

01

—

意外与明天谁先来

意外与明天哪一个先来？谁也不知道。

有人说“君子不立危墙之下”，我们可以主动规避意外风险。

有人说“兵来将挡水来土掩”，我们可以根据自身实力自留意外风险。

也有人说“晴天开雨道，提防暴雨时”，我们可以提前采取一些措施应对意外风险。

生活中存在各种不确定的意外，诸如跌倒、骨折、高空坠落、意外落水、猫抓狗咬……小的意外可能只是一点皮肉伤害，并不致命；大的意外可能会导致终身残疾甚至危及生命，这些都是我们自己和家人无法承受的伤害。面对这些大大小小的意外，我们该如何提前“开雨道”转移风险呢？

我能给到的建议就是购买意外险。

意外伤害是因为外来的、突发的、非疾病的、非本意风险导致的。

对群体而言发生概率非常低，但是对个人而言，一旦发生就是百分之百。

小的意外风险大多家庭都能承受，可以自留。但是大的意外事故，以及事故的后续治疗问题，应对这类风险才是意外险存在的意义。

购买意外险是给自己和家人更多一份保障，就如小区里的消防措施，必不可少，希望永远不会有用上的一天。

02



刷新认知

你所认为的意外是什么？你所认为的意外可能并不是保险所定义的意外，在购买之前我们有必要刷新下自己的认知。

意外伤害是指来自外来的、突发的、非本意的、非疾病的原因导致的，必须同时满足这4个条件才是保险所定义的意外。

那么我们常规认识的猝死是意外吗？不算，因为猝死虽然是突发的、非本意的原因导致，但是它却因为身体自身、疾病原因导致的，不同时满足4个条件，不属于意外。同理，类似于中暑、高原反应这些都不算意外。

高空坠落算不算意外？对于不同产品，有不同的规定，不能一概而论。

总之，我们不能按照自己的常识来理解所谓的“意外”，要以保险的“眼光”去看待意外。对于我们常识认为是意外，争议比较大的比如猝死，很多产品已经开始在附加条款中承保了。

03

意外险要怎么选

挑选意外险主要看承保责任是否包含这几类刚需责任：身故责任、伤残、全残责任、意外医疗、意外住院津贴。此外猝死责任、交通意外责任、传染病责任等也是很多客户看重的，很多产品也扩展了这类责任。下面我将逐个分析。

01 身故责任

意外身故是意外险对抗的最大风险，首要包含该责任，同时在符合条件的情况下，选择高保额的产品。

02 伤残/全残责任

伤残或全残保险责任很重要。根据意外险历史赔付数据显示，80%以上都是伤残赔付而不是全残赔付，全残赔付率比较低。这一点要从《人身保险伤残评定标准及代码》说起。

《人身保险伤残评定标准及代码》对人体功能和残疾进行了分类和分级，将人身保险伤残程度划分为一至十级，最重为第一级，最轻为第十级。与人身保险伤残程度等级相对应的保险金给付比例分为十档，伤残程度第一级对应的保险金给付比例为 100%，伤残程度第十级对应的保险金给付比例为 10%，每级相差 10%。

我们看看《人身保险伤残评定标准及代码》几类常见的损伤定级标准：

关于眼球损伤或视功能障碍的分级：

外鼻部完全缺失	5 级
外鼻部大部分缺损	7 级
鼻尖及一侧鼻翼缺损	8 级
双侧鼻腔或鼻咽部闭锁	8 级
一侧鼻翼缺损	9 级
单侧鼻腔或鼻孔闭锁	9 级

关于口腔结构损伤的分级：

胸部损伤导致大于等于 12 根肋骨骨折	8 级
胸部损伤导致大于等于 8 根肋骨骨折	9 级
胸部损伤导致大于等于 4 根肋骨缺失	9 级
胸部损伤导致大于等于 4 根肋骨骨折	10 级
胸部损伤导致大于等于 2 根肋骨缺失	10 级

我们认为损伤很严重的缺鼻子、少舌头、12根以上肋骨骨折伤残等级都还达不到一级、二级的损伤程度，想要达拿到全残赔付实在难上加难。因为达到伤残 10 级（最轻微的伤残等级）就可以按保险金给付 10% 的赔偿。从意外角度导致全残或伤残的概率而言，伤残的概率也会大于全残，需要理赔的概率也会更大。

03 意外医疗

意外发生后，大概率会去医院抢救治疗，那么随之而来的意外医疗也会发生。是否包含意外医疗，直接决定了意外发生后的医疗费用能否报销。除此之外，

还需要关注意外医疗的免赔额、报销比例、社保报销范围。意外医疗一般免赔额比较低，有些产品免赔额只有100元。对于社保就医也要注意，发生意外使用医保卡结算和未使用医保卡结算报销比例不同。最好选择0免赔、100%报销，覆盖社保内外用药的意外医疗。

04 意外住院津贴

很多意外险将意外住院津贴作为可选责任，如果有的话，也建议选上，可以在意外住院期间享受一定天数的住院津贴。

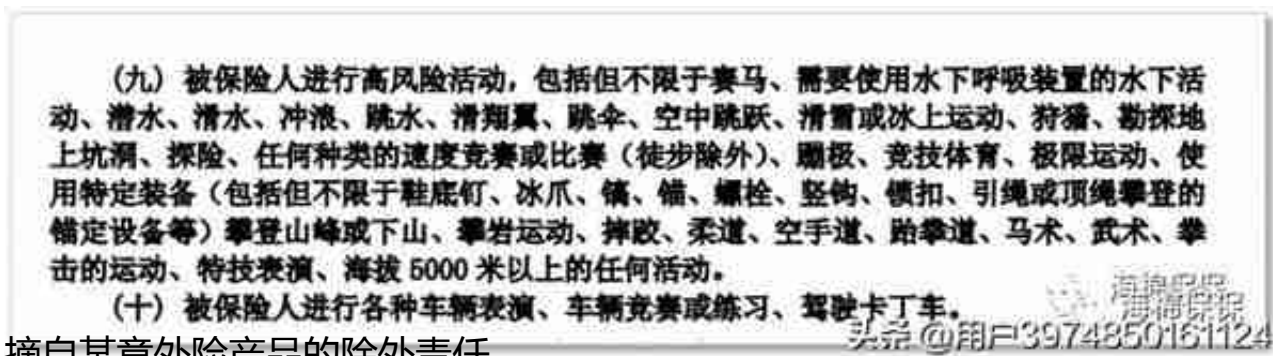
05 猝死责任

猝死本不属于意外，很多意外险产品做了责任拓展，包含了猝死责任。对于工作强度大、加班晚、熬夜多的人来说，一定会优选含有猝死责任的意外险，毕竟年纪轻轻就猝死的案例越来越多。比如字节员工加班猝死，家里唯一高收入来源断了，全职妈妈只能卖房回老家。猝死责任赔付要求非常严苛，但凡抢救时间长一点，都无法理赔。如果真的担心猝死身故，建议通过寿险而不是意外险的猝死附加险来解决。



02 一定要看除外责任

意外险的除外责任是比主体责任更值得研究的部分。这里常常打破我们的认知，将我们认为是“意外”的责任除外。



摘自某意外险产品的除外责任

如果即将要从事极限运动、去西藏旅游怕高原反应，想买一份这样的意外险来提高自己的保障，大概率是得不到保障的。因为这些活动都是该产品的除外责

任。

03 职业限制

意外险对于投保人职业有要求，有的产品只保障1-3类职业，有的意外险专门针对5-6类高危职业设计。投保前一定要看清楚。不同的职业，意外发生的风险是不同的，投保费率也不同。一般而言高危职业保费会高于普通职业。

04 意外险也能很“高端”

高端意外险可以根据客户需求自定义保额，保障计划可选择，对于就医医院范围有要求的客户，可以自行定制选择包含特需部、国际部的意外险。有些高端意外险还保障特定高危运动、境外出游导致的意外等。

以上就是意外险购买指南，你学会了吗？

- End -