

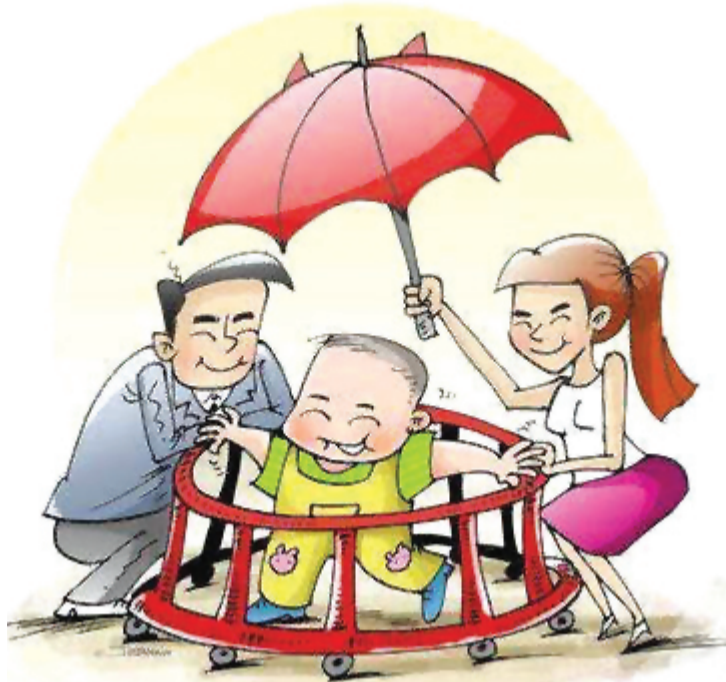
一家之主该怎么选保险？

九寨沟地震，李文星误入传销。近期的两个事件告诉我们：天灾人祸，防不胜防。像我们这样的普通家庭，在这些灾难面前，根本无力承担。所以，我们需要买一份“保险”。

保险说白了，就是用现在的投资，换取未来的确定性。有了保险，无论是面对天灾，还是人祸，我们都能更加从容。

当然，首先你得买对。那么，作为一个家庭顶梁柱的“爸爸”们，该选什么保险呢？

■ 咪不蒙



那些卖保险的真的很像骗子啊

说实话，大家对保险在接受程度不高，电话推销或许起了一个特别坏的作用。

每次接到推销电话，听着销售员的天花乱坠，很多人的第一反应是：忽悠，接着忽悠。

这不能怪我们多疑，里面确实有猫腻。销售员为什么磨破嘴皮子也要推销保险呢？因为他们的工资就来自卖保险的提成。

这个提成比例还挺高的，像一些少儿险和寿险的比例能达到30%。

怎么能避免被坑，给大家的建议就是：只买消费型（纯保障型）保险，储蓄和投资型保险一律不买。

购买储蓄和投资型保险，确实可以获得收益，但由于提成的存在，你的100元实际上真正发挥作用的只有70元。

你说得投资多久，收益才能弥补抽成的30%？所以，这类保险只有到后期才能有收益，一开始都是亏损。这也是为什么它们的产品期限拉得那么长。

除了提成，有朋友还担心：万一保险公司倒闭了怎么办？

保险公司有没有可能倒闭？确实是有可能的，但基本不会发生。正规保险公司要接受“偿付能力监管”（C-ROSS），这个监管就保证了保险公司在99.5%的情况下，都不会倒闭。

万一，真的运气太差，碰上0.5%的情况，那么保险公司背后还有“中国保险保障基金公司”负责赔付。

所以，只要是正规保险公司，那么尽可能放心购买。

正规保险公司有哪些呢？目前国内共有82家人身险（人寿保险、健康险、养老险）公司，83家财产险保险公司。

现在回到正题，说说一家之主该怎么选保险。与一般人买保险是为了保障自己不同，一家之主买保险，更多的应该是考虑家人。说得难听点，就算自己出事了，也要保住家庭。

基于这个特点，向一家之主推荐以下保险类别：

定期寿险

定期寿险，是以“死亡”为给付条件的，也就是说投保人如果购买了一份定期寿险，那么在保险有效期内，如果投保人死亡，那么受益人将获得一笔资金。

至于为什么选择定期寿险，而不是终身

寿险？我觉得如果购买20年的定期寿险，那么到时候孩子基本上能够自立，有一定经济能力独自生活，所以20年也就够了。

还有一个原因是，定期寿险比终身寿险要便宜。省下的这笔钱，用在家庭更需要的地方更好。

并且，部分定期寿险是可以转换成终身寿险的。所以，建议一家之主先购买20年的定期寿险，如果经济能力可以支撑，那么在到期前一两年或两三年，将定期寿险转换成终身寿险。

注意：是否可转换，要看保险合同内有没有相关条款，买保险的时候要留心。

意外险

第二个要推荐的保险品类是意外险。与寿险不同，意外险一般是一年期的短期险。

意外险保费便宜，但保额高。购买意外险，应选择每千元保额的保费在0.6元以内的产品，也就是说如果该款保险承诺保额100万，那么保费应在600元以内。

重疾险

第三个要推荐的就是重疾险。重疾险产品一般都包括25种重大疾病，有的会再包括一些其他的重症疾病或轻症疾病。

其中25种重大疾病是由中国保险行业协会与中国医师协会制订的，对于各款保险产品来说都一样。但要特别注意的是，有些疾病不在保险责任范围内，比如原位癌。

那么，是不是保障的疾病数目越多越好？实际上也不是，因为有些疾病的患病率真的很低。如果保费差异不大，那还可以考虑一下；如果保险公司以此为借口将保费提高了很多，那么就是在坑你。至于保额的话，应该在50万以上。

养老保险

对于一家之主来说，除了公司交的社保外，还应该买一份养老保险。

不为别的，就为了不给孩子添麻烦，这大概是有所有父母的共同心愿。

“养老险最终给付保户的养老金的来源之一是保户交的保费及保费生成的利息。”所以，投保年龄越小，养老险保费运作的时间越长。对于同样的保额来说，早交意味着保费更低。

一般来说，25~30岁是比较适合的投保年龄。25岁之前，需要用钱的地方还很多；30岁之后，保费会变高。而中间的年龄，差不多也就是一家之主的年龄。

不过，要注意：和寿险不同，养老保险是以“生存”为给付条件的，一旦去世，那么养老保险就会自动失效。

车险

汽车共享时代到来 你的保险准备好了吗？

交通部和住建部于8月8日对外发布《关于促进小型客车租赁健康发展的指导意见》明确，鼓励分时租赁（俗称汽车共享）的发展。共享汽车方便是方便，但其使用风险也是比较高的。不熟悉路况、不熟悉汽车性能、驾驶技术不过硬等因素都可能是共享汽车存在的安全隐患。一旦发生安全事故，平台是否负责理赔？租车人自己购买的车险是否有用？除此之外，还需要购买哪些保险呢？

共享汽车租赁平台都有保险

汽车租赁平台为每一辆车都购买了保险，但不同平台的保险范围不同。宝驾租车为车辆购买的保险范围包括所租赁机动车辆的直接损毁、所租赁机动车辆的盗抢险、第三者人身伤亡及所租赁机动车辆的车上人员伤亡，但具体保障金额并没有给出。

Gofun出行推出了不计免赔服务。具体来讲，用户在租车时，如果多花10元选择“不计免赔服务”，那么如果发生事故，1500元以下的车辆损失用户无需自己承担。如果超出1500元，用户则要承担部分损失，具体赔偿多少，根据实际情况进行协商。如果用户没有花10元购买不计免赔服务，出了事故，分三种情况，一种是用户无责，用户无需赔偿；一种是用户有一定责任，用户需要承担部分赔偿；还有一种是用户全责，那么用户就要承担全部赔偿。

TOX途客为车辆上了商业保险及交强险（包括但不限于车损险、第三者责任险、全车盗抢险等），保额总计50万元。但据TOX途客的客服介绍，如果租车人遇到的只是刚蹭等小事故，则一切赔偿由租车人负责，发生追尾等稍微严重的交通事故，需要先打电话给TOX途客平台报案，再向110报案来进行事故责任认定。究竟为何平台不负责刚蹭等小事故呢？TOX途客的客服介绍说，如果出险次数太多，将对汽车下一年的保费产生影响。面对保费上涨，平台如果选择自己承担，必然增加运营成本；如果选择将成本转移到租车用户身上，则又会影响其使用成本，所以平台只能做出这样折中的选择。

租赁人的车险对共享汽车无效

对共享汽车有效的是共享汽车平台专为该车所购的交强险。据安邦财产保险股份有限公司李佳怡介绍说，交强险的限额是12.2万元，其中人伤医疗费保额1万元、人伤死亡伤残保额11万元，三者车损险保额2000元。这个三者险的保额对于共享汽车来说显然是不够的，因为共享汽车的共享特性，使驾驶员并不能完全掌握车辆的性能，增加了驾驶的风险。所以建议租赁人要补充购买一份商业三者险，保额建议是30万元。以安邦财险旗下租赁机动车驾驶人第三者责任保险为例，保额是30万的商业三者险，保费为3000元/年。

租赁人还可补充购买意外险

针对这样的情况，富德生命人寿保险股份有限公司工作人员介绍，无论是租车人还是乘坐共享汽车的乘客，只要在富德生命人寿保险公司购买意外伤害保险，就可以对使用或乘坐交通工具所产生的意外有所保障，包含共享汽车。意外伤害保险分为年交型和一次性缴费型，期限可以是短期的，7天、30天，也可以是1年，具体可根据租赁人的需要选择。同时购买意外伤害保险还可以附加意外伤害门、急诊和意外伤害住院医疗的产品责任，这样保障就更加全面了。意外伤害险的保额从几十万至几百万不等，保费从100元至500元不等。

值得一提的是，财险和寿险的区别在于：首先，从保障范围上来讲，财险可以既保车又保人，而且对人身保障既包括驾驶员、乘客，也可以是被撞车辆的驾驶员或乘客。而寿险的被保险人是唯一的，比方说驾驶员给自己投保了，被保险人只能是驾驶员自己。其次，从保险期限上来讲，财险的保障期限一般是1年，而寿险的保险期限可短至数天，自然保费也就相对便宜。

■ 黄楠