

过去这一个多月恐怕很多人都会像小编一样觉得：世事难料、人生无常

一言不和，俄乌就打起来了

明明是优等生的魔都，在小小的病毒面前，也糊了

和几个上海的朋友聊完，小编周末默默地去了趟仓储超市搬回了一车货。。。

其实生活当中的意外防不胜防

大的如飞机失事，自然灾害；小的如磕磕碰碰、猫爪狗咬。。。

虽然我们无法预计意外发生的时间，但是可以通过提前应对减轻意外带来的损失和伤害。

买意外险便是其中经济又实惠的手段之一。

因为常见、保费也很便宜，两三百块钱就能获得上百万的保障，意外险往往是我们人生中买的第一份保险。

但是意外险当中也有很多门道，一不留神也会掉“坑”里。

今天我们就对意外险有什么作用、怎么买、选什么产品给大家一一解答

心急的小伙伴，
可以给我们留言，备注“意外险”，我们会给您一个快速的答案>>>

耐心看到最后的童鞋一定也会有收获！



保·心上人
— 让天下没有看不起的人 —

人身保险伤残评定标准示例表

伤残等级	赔付比例	示例
一级伤残	100%	植物人
二级伤残	90%	双眼盲目五级
三级伤残	80%	精神障碍，不能完全独立生活
四级伤残	70%	双手缺失
五级伤残	60%	单肢缺失
六级伤残	50%	一侧面瘫
七级伤残	40%	一侧眼球缺失
八级伤残	30%	十二根肋骨骨折
九级伤残	20%	磕掉八颗牙

- 意外医疗：因为意外受伤去医院治疗的费用，保险公司可以报销。

有些意外险还提供第三者责任险，就是说对其它人造成了伤害，保险公司也负责赔偿

比如说家里孩子很顽（biao）皮（han）和别的小朋友打闹，把人家抓伤、挠伤了，去趟医院花了个千儿八百的，保险公司也给报。

如果想知道有哪些产品适合家里的熊孩子，可以给我们留言，备注“意外险”，我们会给您专业、中肯的建议>>>

还有的意外险包含住院津贴，万一意外需要住院治疗，有一笔津贴也能补偿误工的

损失。

这些都是保险公司在基础保障责任上面发展出的特色保障，起到锦上添花的作用。

既然保险公司保障的是意外，那么是不是不论什么意外都会理赔呢？

意外怀孕、意外降薪算不算？

保险公司保的意外，一定要满足这几个条件

外界原因造成的、

突然发生的、

不是自己故意的

不是生病导致的

像中暑（不是突然发生的）、自残自杀（自己有意导致的）都不在保障范围。

很多人以为猝死是意外

其实猝死，看上去是意外死亡，大多数是因为自身潜在疾病造成的，特别是心脏问题，只是潜藏已久，没有被发现而已。

所以传统意外险按照定义都是不保的，但是现在很多优秀的意外险产品都加上了这一项。

想知道有哪些意外险提供猝死保障，
可以给我们留言，备注“意外险”，我们会给您详细介绍>>>

02

意外险应该怎么选?

一、意外险的身故伤残保额买多少？

意外险最大特色就是杠杆高，两三百的价格，就能买到百万的意外保额。

对于一个成人，特别是家庭支柱，保额一定要尽可能做高。

通常建议是以10年的家庭生活开支为准，简单地说，50万起步，100万标配。

而孩子的意外身故保额，国家为了防范道德风险，对于未成年人，身故责任赔付有上限。

投保种	保额	保险期/交费期	首年保费
行201	5万	30年/10年	1699

5万的身故保障，每年的保费是1699元，而市场上百万身故保额的意外险只需要两三百块钱，贵了五、六倍。

再看看收益，这个产品30年后返还1.1倍保费，换算成年化收益率不到2%，没有银行一年期定期存款利率高。

最关键的是这个产品的伤残保障严重不足

如果不是严重到像双目失明、植物人的最高等级伤残，这个产品是一分钱也赔不了的。

职业分类	风险等级	分类说明	举例
1类	低风险	从事办公室室内工作	国家机关、党群组织、企业事业单位负责人、文员、程序员
2类	低风险	工作性质需要外勤或有轻度体力的劳动人员	清洁工、征信人员、银行信贷员、质量检验人员
3类	低风险	需要一些机械操作或经常到外面办事的工作人员	工程师、出租车司机
4类	中风险	一般体力劳动者	保安、电梯维修人员、搬运工人、快递员、肉贩
5类	高风险	机械制造、装配、装修、加工类	交警、刑警、空调拆装工人、焊工工人
6类	高风险	发生意外的情况不一定会多，但发生情况会很严重的行业	消防员、爆破工、高空作业人员、水手、货车司机

4-6类人群需要选择一些特定品种

其次大部分意外险对身体情况同样有要求，虽然不像重疾险、医疗险那么严格

承保公司		平安产险		
版本		基础版	经典版	尊贵版
投保规则	承保年龄	30天 - 17岁		
	健康要求	/	/	/
	生效日期	T+1, 可指定		
必选保障	意外身故	20万	30万	50万
	意外伤残	20万	30万	50万
	意外医疗额度	2万	3万	5万
	烧烫伤医疗	1万	2万	3万
意外医疗规则	免赔额	0	0	0
	住院津贴	-	-	-
	赔付比例	100%	100%	100%
	赔付范围	不限社保内外费用		
可选保障	误食异物	5千	1.5万	2万
	意外骨折	2千	3千	5千
保费				

在少儿意外险里面，平安小顽童一直是霸榜产品。

这个系列从2019年开始，到现在的2021版，从意外身故、伤残到意外医疗都涵盖。

升级后的小顽童2021把烧烫伤的意外医疗放进了必选保障里面，更加贴心！

1、平安大品牌公司，理赔方面确实做得不错

平安的理赔速度快、要求少、1万元以下的费用可以享受闪赔服务。

我们之前也写过不少平安的理赔案例，过程都很顺利。

2、不管是基础版、经典版还是尊贵版，意外治疗费用没有免赔额，可以不限社保内外报销



想知道这个产品怎么买的小伙伴，
可以给我们留言，备注“意外险”，我们会给您详细介绍>>>

04

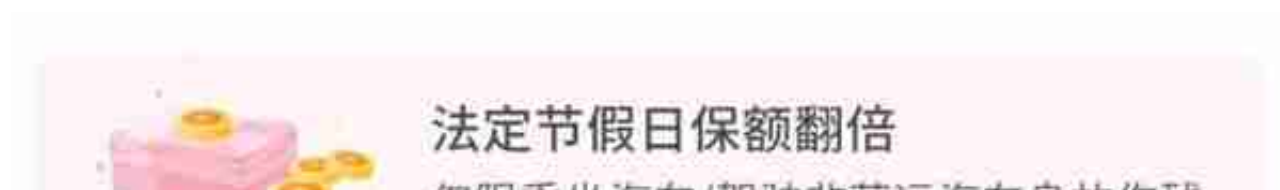
成年人的意外险选哪个？

成年人的意外险我们推荐两款产品

大护甲2号 - 大公司产品、保障全面

小蜜蜂2号超越保 - 极致性价比、增值服务优秀

一、大护甲2号成人意外险（人保财）



在意外医疗这块，100万保额版本的至尊版没有免赔额，按100%比例报销治疗费用，不限是社保内还是社保外。

能够报销10万的意外医疗额度，也很充足！

现代人生活压力大，加班是常事，时不时就会听到某个互联网大厂员工猝死的事儿

。

承保公司		鼎和财险			
版本		经典版	典藏版	尊享版	至尊版
投保规则	承保年龄	18 - 60周岁			
	健康要求	/	/	/	/
	职业要求	1-3类	1-3类	1-3类	1-3类
	生效日期	T+3, 可指定			
必选保障	意外身故	10万	30万	50万	100万
	意外伤残	10万	30万	50万	100万
	意外医疗额度	1万	3万	5万	10万
	猝死	10万	20万	30万	50万
意外医疗规则	免赔额	100	100	-	-
	住院津贴	-	-	50元/天 (前3天免赔)	150元/天 (前3天免赔)
	赔付比例	100%	100%	100%	100%
	赔付范围	社保内	社保内	不限社保内外	不限社保内外
其它保障	航空	50万	100万	200万	500万
	轨道交通	10万	30万	50万	50万
	轮船	10万	30万	50万	50万
	营运车辆	5万	15万	25万	30万
	私家车	5万	15万	25万	30万

小蜜蜂2号超越版是现在意外险市场上的佼佼者。

它的四个版本，都保意外身故、伤残、意外医疗、猝死和交通意外额外赔。


1、小蜜蜂2号超越版有众多增值服务


除了上图提供的意外险保障责任，小蜜蜂2号对于疫苗接种意外提供医疗费用报销和身故伤残保障



2、除了最高的至尊版，保额50万的尊享版同样也可以享受0免赔，不限社保内外报销意外医疗费用

3、价格便宜，极致性价比，一顿饭钱就可以搞定全年的保障了。

 如何理解“身体健康，能正常工作或正常生活”？

 身体无残疾，无罹患重大疾病，可正常劳动和工作、生活可自理符合上述内容。

注：重大疾病参考中国保险行业协会与中国医师协会共同制定的《重大疾病保险的疾病定义使用规范（2020年修订版）》中列明的重大疾病种类及定义。

体检自理是指体检费用由被保险人自行承担。重大疾病确诊费用由保险人承担。（1）确诊：自理体检费用及确诊费用。（2）确诊

还有一款众安的小米综合意外险2020也很不错。

通常情况下，如果意外就医时没有带社保卡，或者没有经过社保报销，保险公司不会按照100%来报销，80%或者60%的都有。

但是小米综合意外险2020即便不用社保，也能100%报销。还没有办过社保的童鞋们可以考虑。

对于上面的产品还有不明白或者想进一步了解的童鞋们，欢迎给我们留言，备注“意外险”，给您详细讲解>>>

05

老年人的意外险选哪个？

父母年龄大了，身体没有那么好，很容易摔倒，然后引发昏迷骨折等等，所以意外险非常有用



同样，平安大守护对于被保险人也有健康要求，是列在投保须知中的。