

金融知识普及系列之

配置保险需要

“量体裁衣”吗？



国家金融监督管理总局广东监管局
广东正和银行业保险业消费者权益保护中心

基本案情

70岁高龄的黄奶奶，在广场舞舞友的推荐下，用多年积攒的退休金为孙女投保了大额保险。次年，黄奶奶因疾病住院，急需医疗费用，考虑退保拿回资金，但中途退保将面临较大损失。



正值壮年的江先生，觉得自己有稳定的收入和社保保障，选择跟随朋友投保理财保险。某次出差时，江先生不幸遭遇意外事故，因单位和个人均未投保意外保险，需自行承担社保保障以外的医疗费用。



赋闲在家的蒙女士，发现身边亲朋好友都有购买保险，于是也为配偶和子女投保了高额意外险和重疾险，因保费支出达到家庭可支配资金，考虑自己为家庭主妇，风险概率较小，因此未为自己配置保险。几年后，蒙女士被确诊重大疾病，需自付高额治疗费用。



案例分析

上述案例中，消费者在投保时未全面遵循“适当性”原则，合理评估自身和家庭经济情况、不同人群风险潜在可能性、缴费和风险抵御能力、保险产品和家庭成员优先顺序合理配置保险，最终，都在一定程度上，未能获得相对充分的风险抵御保障。

什么是“适当性”原则？

它是指金融产品及其服务与客户需求、财务状况、风险承受能力、对应的金融知识和投资理财经验之间的契合度。

保险作为兼具风险保障和理财的金融产品，同样需要遵循“适当性”原则。个人所处的人生阶段不同，家庭成员构成和收入不同，需要抵御的风险类别、解决的问题和理财目标管理均有所差异。因此，针对性、个性化进行保险规划，按需购买保险产品就是符合最基本的“适当性”原则。



案例启示

依据“适当性”原则，消费者配置保险产品时，应充分参考以下建议：

按人群顺序：先大人、后孩子

父母是家庭的主要支撑人群，一旦发生重大事故将对家庭造成较大影响。而父母是孩子的依靠，即使孩子未配置保险，发生疾病或意外时，仍有父母照顾并承担费用支出。因此，配置保险时，应优先考虑大人。

按产品顺序：医疗险、意外险、重疾险、寿险、理财险

医疗险和意外险保费相对较低，保额较高，适合所有人群，建议优先考虑配置。尤其经常外出的人群，应优先考虑意外险。

重疾险能够抵御重大疾病对生活和经济造成的双重影响，适合有稳定收入的大多数人群。

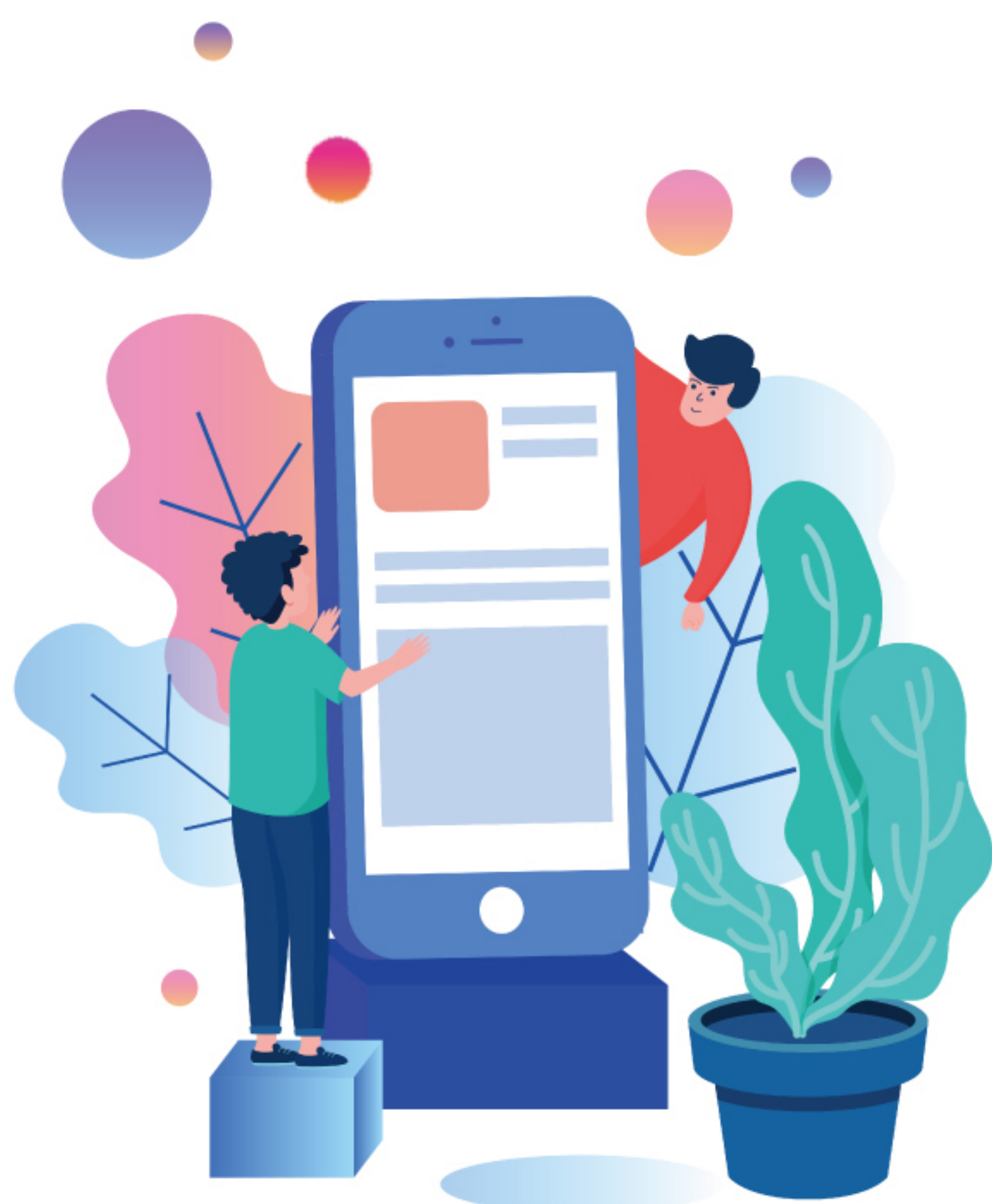
分红、万能等理财险适合有一定可分配资金且有理财意向的人群，建议根据经济情况按需投保。

按经济条件：优先考虑家庭经济支柱

为抵御或降低个人和家庭重大变故所带来的风险，应优先为家庭经济支柱人群投保。承担保费交纳义务的投保人，也应优先考虑家庭经济支柱成员，以免因经济问题出现续费困难等问题，影响保险保障。

按保障额度： 优先考虑保障额度是否匹配需求

要结合自身经济能力水平和保障需求，合理选择保障额度，不盲目追求高保额。原则上一个家庭每年保费支出建议不超出家庭年收入的20%-30%。





广东正和消保中心
微信公众号



“正和消保”小程序

本宣传品著作权归属广东正和银行业保险业消费者权益保护中心(以下简称本中心),使用、复制、转载、链接、发表并向公众传播须注明来源,本中心依法保留追究侵权人的权利。