

# 家庭第一张保单你该买什么？

马航再次发生的意外刺痛了很多人的神经，保险又被许多人提到了家庭理财规划当中。不过，当真要买保险的时候，不少人又开始茫然：股票会炒，理财也拿手，但保险该怎么买？尤其是市面上的保险种类那么多？都说很重要，但哪个才是必须的？其实，别管保险的种类有多少，我们只要认识核心的一点就够了——你最担心什么风险发生？

之后，按照风险程度的高低，就是一个家庭该购买保险的顺序。买保险，从列一张家庭清单表开始吧。

## 家庭购买保险的顺序

### 第一张保单：为意外买单

谁也不知道，意外和明天哪一个先到。有人并不在乎自己的生死，但上有老、下有小的状况下，一旦遭遇意外后，家人生活谁来保障？

身为子女，对父母来说，父母的最大保障是子女；身为年轻父母，年幼子女的最大保障来自年轻父母自身；对两人家庭来说，谁是家庭的经济支柱，收入最高者就是重点。作为人生的第一张保单，必须是意外险，特别是 20 岁至 40 岁的年轻人。

让我们先看看意外险的保障范围：意外险提供生命与安全的保障，功能是身故给付、残疾给付。这也是对人生最坏后果的最直接的赔付。无论你是单身、二人世界或者三口之家，都需要对父母、爱人和孩子负责。

意外造成的人身伤害有三个层次：一、轻微伤害。这样的伤害有些不用治疗，没有费用。有的只需要很少的几十或者几百元左右，大多还负担得起。二、较重伤 害。这类的伤害需要住院治疗，但花费也就在千把左右或者更多些，但不是大额的开支。三、重伤害。这类的一般需要大额开支，有些还会造成残疾，甚至夺取宝贵 的生命。保障以上这些内容的意外险一份年保费约为百元左右，保额为 10 万至 20 万。和年保费几千几万的人身寿险相比，意外险就显得很划算了。如果你还没有 购买过保险，随手上网用几分钟购买一份人身意外险，实在太有必要了。

### 第二张保单：为健康买单

仅有意外险就够了吗？那是远远不够的，意外险的必须只是相对从来没有买过保险的人。对于一个有家庭的人来说，还必须有一份保险，那就是重大疾病保险。

生老病死，其实这个顺序倒过来就是购买保险的顺序。死亡意外是最大的风险，但疾病给一个家庭带来的风险也不可小视。生活环境越来越差，大病发病率越来越 高，在感冒

一次也能支出上千元的今天，我们的社会医疗保险给付让人没有安全感，疾病是家庭财政的黑洞，足以让数年努力攒下的银子一瞬间灰飞烟灭。

一场大病，直接的医疗费用在 30 万至 50 万之间，康复也会多少影响以后的收入能力，一份重大疾病保险就非常有必要了。目前，市面上重大疾病保险有两种。第一种是终身寿险+附加提前给付重大疾病保险，第二种就是终身重疾主险。

附加提前给付重大疾病保险的“提前给付”是从主寿险的保额里支付的。没有身故，得重疾了，把寿险保额提前给付被保险人。所谓的终身重疾主险，但其价格是跟“终身寿险+附加提前给付重大疾病保险”组合险的价格一样的，有些公司的费率还要高一点。投保人一旦患重疾获得赔付保额，合同即结束。或者投保人身故获得赔付保额，合同也结束。

年龄越大，风险越高，保费也就越高。因此，需要购买重疾险的家庭要趁早规划，有能力的话，最好一走上社会就给自己买一份重大疾病保险。在风险保障方面，终身要比定期更可靠。这可是业内人士一致的建议。

### **第三张保单：“人生增值保单”**

这里说的“人生增值保单”是个笼统的概念，种类包含很多，但归纳起来都是解决“死亡”和“大病”这两大问题之后的保障。

比如养老保险。在能赚钱的年龄考虑养老是必要的，也是不可回避的。在资金允许的情况下，应该开始考虑买一份养老保险。养老保险兼具保障与理财功能，又可以抵御一部分通货膨胀的影响。养老保险应当尽早购买，买得越早，获得的优惠越大。

比如子女教育保险。从孩子出生之日起，为子女的教育准备一笔资金是当务之急。教育的费用越来越昂贵，更不必说对孩子爱好的培养，学体育、学音乐、请家教都是高昂的开支。小孩出生是父母的壮年时期，收入高、经济来源稳定，此时有能力给孩子提供良好的教育基金，购买一份少儿教育金保险就是非常必要的了。

比如投连险和万能险，如果您所有上述保险都具备了，又有一定闲钱，就可以考虑这类保险了。这类保险具有一定投资风险，需要对风险有一定承受能力的家庭购买，但同时这类保险具有一定合理避税功能，有助于富裕家庭传承财富，是意外风险保障足额之外的一种选择。

### **家庭购买保险的原则**

#### **客观分析自身保险需求**

人生的不同阶段，需要应对的风险不同，保险需求也有所不同。通常来说，年轻时候偏重家庭经济责任，如身故和伤残的保障，被保险人一旦发生风险，相关保险可以为父母、

配偶等提供部分经济支持；中年时候偏重子女教育储备和养老储备，同时对于健康保障的需求也逐步增加；老年时候偏重养老、健康护理和财产传承 等。

保险消费者可以根据自身的家庭情况和所处的人生阶段，选购合适的产品。建议在分析自身保险需求时，首先考虑保障，再根据经济条件安排储蓄和投资理财规划。

### **根据需求匹配对应产品**

通常来说，家庭经济责任紧急预备金可以通过购买保障型产品来转移突发风险带来的经济损失，典型的保障型产品包括意外险、健康险和定期寿险等；子女教育和 养老规划可以通过购买人寿保险或年金保险进行储蓄准备，比如分红两全保险、万能保险和年金等产品有确定的利益保证，且长期来看回报稳定，都是较为合适的选 择。投资连结保险适合风险偏好较高的保险消费者进行长期储蓄所用，但不宜作为短期交易的投资品进行购买。

### **与自己的经济实力匹配**

保障型产品可以用相对较低的保费获得较高的保额，通常建议投保人将意外伤害险金额设定为自身年收入的 10 至 20 倍；重大疾病险金额设定为 5 至 10 倍。长期储蓄型寿险的金额则根据到期需要使用金额与已有储备和其他投资金额之间的缺口确定。

需要注意的是，一年期以上的人身保险保费缴纳方式分一次性缴费和分期缴费两种，选择一次性缴费的，通常缴费较高，投保前需明确这是闲置资金；如选择分期 缴费，投保前需充分考虑是否有持续稳定的财力支付保费。否则，投保人可能会丧失保险保障并承担退保损失或者丧失部分保险合同利益。总的来说保险费的支出应 与自身的经济条件适应，一般在年收入的 5%至 15%之间为宜。