

## 选购人身保险五步走

为进一步维护广大消费者合法权益，倡导健康保险消费观，北京银保监局近日发布提示，选购人身保险宜分五步走：

**第一步，了解保险产品的主要功能。**人身保险产品主要分为意外伤害保险、健康保险、人寿保险和年金保险。意外伤害保险服务于人们因意外事故而导致身故、伤残或其他意外的医疗保障；健康保险服务于看病就医等健康保障；人寿保险服务于被保险人的死亡、全残或生存到保险期满给付保险金；年金保险服务于养老保障和子女教育规划等保障。不同的人身保险产品，侧重于不同的风险保障，不宜与银行存款、国债、基金等金融产品进行片面比较，更不能把其作为银行存款的替代品。

**第二步，客观分析自身的保险需求。**通常来说，年轻时偏重家庭经济责任，被保险人一旦发生风险，相关保险可以为父母、配偶提供部分经济支持；中年时偏重子女教育储备和养老储备，同时对健康保障的需求也逐步增加；老年时偏重养老、健康护理和财产继承等。消费者可以根据自身的家庭情况和所处的人生阶段，选择合适的产品。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。

**第三步，根据需求匹配合适产品。**典型的保障型产品包括意外伤害保险、健康保险和定期寿险等；子女教育和养老规划可以



钟瑾 / 绘

通过购买人寿保险或年金保险进行储蓄准备。投资连结保险产品适合具有理性的投资理念、追求资产高收益，同时又具有较高风险承受能力的投资人，重保障、风险承受力弱的人群不宜购买。

**第四步，选择与经济实力相当的保费开支。**消费者要充分考虑风险对自身和家庭的影响程度来设定保额。此外，一年期以上人身保险产品缴费方式分为一次性缴纳和分期缴纳两种，消费者应根据收入稳定性和可分配性来确定适合的缴费方式。保险费的支出一般不超过年收入的15%为宜。

**第五步，仔细阅读保险条款确认权利义务。**购买保险时，消费者要仔细阅读保险条款，尤其是作出特别提示的免责事项、投保人和被保险人义务、保障范围、犹豫期、退保损失等重要事项。对于不清楚的条款应要求保险销售从业人员履行说明义务，确保心中有数，做到明明白白买保险。

王虎云  
摘编自《经济参考报》