

生活中的意外，我们无法预测，但我们可以买份意外险来降低风险。不管是处于哪个人生阶段，都需要意外险的保驾护航。

大家知道，意外险的保障内容比较简单，保障意外受伤、意外伤残、意外身故这三个意外风险。

不过，虽然意外险保障单一，但配置却马虎不得，否则很容易就掉坑了。

不论是给家人还是给自己买一份意外险，都需要注意这5个细节，才能配到合适的产品。



一、不买长期型，优先考虑一年期产品

购买意外险，最好不要买长期型，优先考虑一年期短期型产品，原因有三：

1、长期型的意外险产品会比一年期产品贵蛮多，保费价格可能会多出十几倍。

2、
意外险的保费价格基本上没有多大的变动，并不会随着年龄增加而增加，因此买长期型的没啥意义。

3、
意外险是保障意外风险，健康告知相对来说比较宽松，续保没啥大问题，因此买一年期的短期产品会更灵活。

综上所述，
选择长期型产品的话，又贵且没意义；而一年一交的一年期产品不仅保费便宜、而且保额高。所以最好是选择性价比较高的一年期产品。

二、不碰“有事理赔，没事返还”的返还型产品

对于返还型意外险产品，最好不要碰，它比长期型意外险产品更坑，坑点也有三：

1、保费昂贵

返还型意外险会比消费型意外险更贵，一般100块左右就能买到比较好的消费型意外险，而返还型意外险一年的保费都达上千元了。

2、收益不高

如果在保障期内没出险的话，会返还一定的保费收益，但收益不高，在1%-2%左右，远远赶不上通货膨胀的速度，说不定就贬值了。

3、保障缺失

返还型意外险一般是没有伤残保障和意外医疗责任的，而恰好这两种保障是意外情况中最需要的。

像我们平时容易意外摔伤、被猫狗抓伤、运动受伤.....这些较小的意外情况都可能需要意外医疗的报销，如果没有相关保障的话，就是个“花花架子”。

综上，如果保险业务员给你安利返还型意外险，不要犹豫，直接拒绝就行。

想了解更详细的意外险投保攻略，可以查看《[这样买保险，不花冤枉钱](#)》这篇文章。



三、3个保障责任要齐全

开头有简单提到过，意外险通常有意外受伤、意外伤残、意外身亡这3种意外保障。

不过很多产品为了体现“价格优势”，会降低保费而“缺斤少两”。因此，我们在选择时，一定要留意下这3个保障责任是否齐全。

1、意外受伤

这个可以说是使用频率最高的一种保障，平时意外小磕小碰、被猫狗抓伤/咬伤、运动受伤.....等意外受伤情况而产生的医疗费用，可以用意外医疗给报销一部分。

2、意外伤残

如果因意外而伤残了，保险公司会给赔付一笔钱，以用来弥补收入损失和维持生活正常运转。

3、意外身故

这个就是如因意外离世了，保险公司会按照约定好的保额赔付一笔钱。

四、优先考虑保障“猝死”的产品

猝死不是意外事件，但现在有很多意外险产品保障“猝死”了。

现当代人的生活压力较大，996、熬夜加班、饮食不规律、玩手机.....这些都增加了猝死的风险。

如果是有这些不好的生活习惯，最好选择保障“猝死”的意外险产品。



五、仔细查看免责条款

一定要仔细查看免责条款，弄清哪些情况是保险公司不给赔付的。

一般来说，像因跳伞、攀岩等高风险运动而发生意外，很多意外险产品有在免责条款里明确说明不赔。

如果还是比较喜欢这种高风险运动的话，那一定要看清楚免责条款。