

高管说消保 | 你知道保险产品分为哪几类吗？

保险产品因为专业性极强，普通消费者往往难以正确区分保险产品种类，这对消费者根据自身需求合理配置保险产品产生了一定的障碍。因此，正确区分和了解不同产品的具体保障内容，对于防范销售误导、减少理赔纠纷以及保护消费者合法权益都具有很好的帮助。

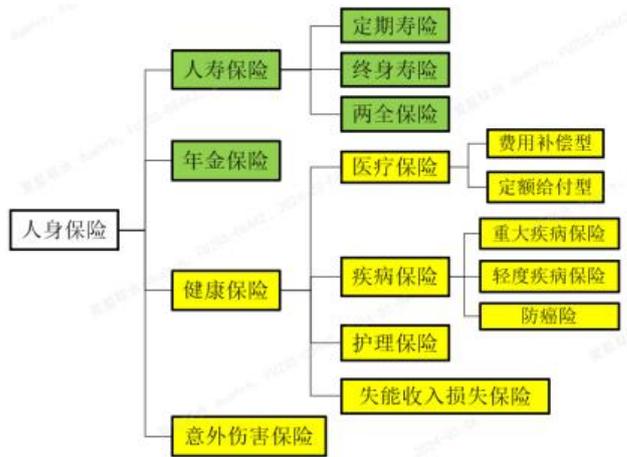
复星联合健康保险副总裁

郭超

目前市场上的保险产品种类繁多，琳琅满目，是不是让你有点傻傻分不清楚？例如，什么是医疗险？什么是重疾险？他们分别保障的是什么？怎么判断我买的产品是属于哪个种类？带着这些问题，今天就由复星联合健康保险消费者权益保护形象大使康康来为大家进行一一解答吧。

1、保险的种类

首先，寿险公司的产品按照大类分为人寿保险、年金保险、健康保险和意外伤害保险 4 类。人寿保险又包含定期寿险、终身寿险、两全保险，健康保险又分为医疗保险、疾病保险、护理保险、失能收入损失保险，而我司作为专业的健康保险公司，主要经营的就是健康保险和意外伤害保险（具体见下图标黄的产品）



2、医疗保险

医疗保险，是指按照保险合同约定为被保险人的医疗、康复等提供保障的保险。意思就是说被保险人因为在医院进行治疗产生了医疗费或康复费，保险公司可以对这些费用进行赔付，这里有个前提，就是被保险人必须要产生了医疗费用，保险公司才会进行赔付。按照保险公司赔付方式的不同，医疗险又分成费用补偿型和定额给付型。费用补偿型简单来说就是实报实销，被保险人花了多少医疗费用，保险公司就按照条款赔多少。定额给付型的意思就是按照固定额度进行赔付，例如，被保险人每住院 1 天，保险公司就赔付 100 元，无论被保险人在这 1 天内的医疗花费是多于 100 元还是少于 100 元。

3、疾病保险

疾病保险，是指发生保险合同约定的疾病时，为被保险人提供保障的保险。疾病保险与医疗保险最大的区别就是疾病保险只要被保险人确诊了合同约定的疾病，保险公司就会立即赔付，不论被保险人是否产生了医疗费用，赔付金额也是事先确定并写在了保险合同中。被保险人可以拿着这笔钱去治病，也可以去旅游，保险公司都不会管。大家所熟知的重疾险就

属于疾病保险这一类啦。

4、护理保险

护理保险，是指按照保险合同约定为被保险人日常生活能力障碍引发护理需要提供保障的保险。那怎么判定“日常生活能力障碍”呢？目前，市面上大多数护理保险采用了6个标准：步行、进食、穿衣、洗澡、如厕、移动，如果不能完成其中3项或3项以上，便可认定为日常生活能力障碍。随着我国人口老龄化速度的加快，护理保险已经被越来越多的人所熟知和认可。

5、失能收入损失保险

失能收入损失保险，则是指以保险合同约定的疾病或者意外伤害导致工作能力丧失为给付保险金条件，为被保险人在一定时期内收入减少或者中断提供保障的保险。就是被保险人因意外或疾病无法从事原来的工作，导致丧失收入来源，保险公司对这部分收入进行补偿。

6、意外伤害保险

最后，意外伤害保险是以被保险人因遭受意外伤害造成死亡、伤残为给付保险金条件的人身保险。这个产品的重点就是“意外”二字，意思就是只有因意外导致的事故保险公司才会赔付。赔付的金额也跟意外造成的伤害程度直接相关，如果因意外导致身故的，保险公司直接按保额进行赔付，如果只是因意外造成伤残，保险公司就会根据伤残等级按比例进行赔付。

说了这么多，你是不是对保险产品的分类有了一定的了解呢？你是不是还想问，怎么判断我买的产品是属于哪个类别呢？其实很简单，就看你

买的产品全称最后几个字就可以了（括号里的字不算），例如“复星联合乐健中端医疗保险（2023版）”是医疗保险，“复星联合妈咪宝贝（星礼版）少儿重大疾病保险”是疾病保险里面的重疾险，“复星联合康爱一生护理保险（荣耀版）”则是护理保险。是不是很简单？你学会了吗？