

风险提示

致“两司两员”的 金融适当性风险提示

友邦天津



职业风险，决定您需要什么保障

网约车司机、外卖骑手、货运司机、快递员等“两司两员”群体，工作强度大、节奏不固定、交通暴露高，最常面临的是意外受伤、腰腿劳损、心脑血管突发疾病及短期无法接单导致的收入中断。因此，真正有用的保障应聚焦于：骨折门诊可报销、住院费用能垫付、伤残按级赔付、心梗脑卒中等高发疾病纳入责任——而非片面追求“全面”或“高端”。

收入情况，决定您能承担多少保费

对于大多数“两司两员”群体，如果订单收入波动大、无固定发薪日，意味着保费必须灵活可控。可以选择灵活缴费的产品，同时关注保单续保情况，避免保障中断。保费支出应控制在家庭或个人年稳定收入的合理范围以内，避免因一次接单减少或车辆维修就断缴，导致保障失效。

实际需求，决定您该认准哪些关键信息

牢记三个适配原则：

第一，保障要“对症”，不重叠、不虚高。

如果您的核心风险是意外伤害、突发疾病和短期收入中断，而非长期财富增值，可优先选择含骨折门诊报销、住院费用直付、伤残按级赔付、且明确覆盖电动车/网约车场景的意外险或医疗险；不建议将本用于应急的有限资金投入需长期缴费、退保损失大、收益不确定的投资型保险。

第二，缴费要“跟得上”，不超负荷、不断档。

如果您日均收入可能因天气、平台派单、车辆故障等因素大幅波动，保费支出必须具备弹性。建议选择可以灵活缴费的产品，关注保障续保情况；切勿为追求“折扣”一次性趸交多年保费，以防后续收入下降导致无力承担，反致保障真空。

第三，投保要“看得清”，不模糊、不代劳。

认准正规金融机构，收到保单后认真阅读条款；重点查看条款中“保障责任”是否写明“骑行、驾驶、配送过程中发生的意外”“非疾病导致的骨折及软组织损伤”“心梗、脑卒中等职业相关高发重疾”；警惕“平台入口投保”但保单归属不明、无独立保单号、无法直连保险公司系统查询的状态——真正的保障，必须可查、可验、可追溯。

