



消保小课堂

情系新市民 投保避坑指南

保险作为一种重要的金融产品，它最核心的功能就是**转移风险，提供一定的保障**。随着保险行业的不断发展，保险理念的不断深化。越来越多的消费者希望为自己及家庭**配置一整套的保险保障**，但市场上保险产品鱼龙混杂，产品种类繁多、产品形态各异。如何挑选到**符合自身及家庭需求的保险产品**，成为很多消费者关注的事情。

选择正规销售渠道购买

PART ONE

目前比较常见的**有保险代理人渠道、保险经纪人渠道，保险公司第三方平台等**，如果不确定销售渠道是否正规，可以在“**国家金融监督管理总局**”的官网上进行查询。



消费者可以在**线下找保险销售人员购买**，专业保险销售人员要具备**保险展业资格**，通常会面对面向投保人和被保险人对保险合同相关条款进行说明。保险销售人员的展业证必须在**金融监管机构备案**，可以输入姓名、身份证号，展业证号通过官网进行查验。消费者也可以通过**保险公司官网、经过监管批准成立的保险中介线上购买**，所有保险公司、及其在售的保险产品均需经监管部门审批、报备，在监管官网上获取查询信息。

提前了解一些保险常识

PART TWO

买保险“保”字当头，记住三个“**优先**”。消费者购买保险时，**应该优先考虑家中的经济支柱**，也就是家庭收入的主要来源要优先保障，然后再考虑家庭中的其他成员；

应该优先考虑保障型的产品，其次再考虑理财型的产品；**应当优先考虑损失较大的风险事件**。风险管理理论中，有一个“**高额损失优先**”原则，是指在保险中某一风险事故发生的频率虽然不高，但造成的损失严重，投保人应优先投保的原则。像**意外、重疾**这种发生的频率虽然不高，一旦发生对**家庭资产影响却很大**的风险事件，应当优先投保。



看清保险合同保障内容

PART THREE

保险是**无形产品**，具有**专业性强的特点**。消费者在购买保险时，容易在生涩难懂的专业术语、密密麻麻的合同条款面前望而却步或跟风购买。



消费者在购买保险时，重点关注**保多久（保险期间）、保多少（保险金额）、保什么（保险责任）、不保什么（责任免除）、多少钱（保费多少）、怎么领/怎么赔（保险金的申请）**这些核心内容。通常根据监管部门的要求，保险合同中的重要事项，**风险提示均须用黑色粗体字标识**。消费者阅读保险合同时留心观察，也可以避免被误导，维护自身的合法权益。

消保小提示

- 1、新市民消费者投保时要**考虑自身的经济实力**，以及**长短期的财务安排**，不要让购买保险成为生活负担。一旦开始投保，**也不要轻易退保**，否则既损失了财产，又丢掉了保障。
- 2、新市民消费者在投保分红型保险产品的时候，要了解投保计划书上的数据是用来参考的，**红利分配是不确定的，某些年份的分红甚至可能为0**。
- 3、新市民消费者要特别留意保险合同中的免责条款，免责条款通常都是用**粗体字标识**的，内容涵盖了保险公司哪些情形是**不承担保险责任的**。
- 4、新市民消费者在签署保险合同时，切忌一勾到底，**要逐条仔细阅读合同条款**，遇到不清楚、不理解的问题及时跟销售人员询问，做到**理性消费、明明白白消费**。