

 

# 《险一金大家知》PPT课件

创作者：ppt制作人  
时间：2024年X月



# 目录

- 第1章 险一金大家知
- 第2章 险一金的购买
- 第3章 险一金的理赔
- 第4章 险一金与财务规划
- 第5章 险一金的发展趋势
- 第6章 总结



# 第一章 险一金大家知

## 什么是险一金

险一金是指在一定时间段内，通过支付一定数额的保费，向保险公司购买险种，以规避风险并获得相应的金融保障和理财增值的一种金融产品。

# 险一金的分类

## 人身险一金

涉及人的身体健康  
和生命的保险

## 结构化险一金

专注于资金结构的  
保险产品

## 健康险一金

保障个人身体健康  
的险种

## 财产险一金

保护个人或企业财  
产免受损失的保险

# 险一金的投资特点

## 长期性

投资期限长，适合长期理财规划

## 资金安全性

保障投资资金安全，避免损失

## 高收益性

投资回报率相对较高

## 税收优惠性

享受税收优惠政策





## 险一金的发展历程

险一金起源于欧洲的互助保险，19世纪中叶起源于美国，20世纪初传入亚洲。

# 险一金的作用

## 保障家庭经济安全

提供经济支持，确  
保家庭生活稳定

## 促进财富传承

确保财产传承顺利  
进行

## 促进社会和谐稳定

降低社会风险，促  
进社会和谐发展

## 保障个人健康

支付医疗费用，维  
护个人健康



## 第2章 险一金的购买

## 如何选择险一金产品

在选择险一金产品时，首先需要根据个人需求确定所需的保额和保障期限。接着，比较不同险种的报价和费用，选择适合自己的方案。同时，要注意选择正规可信的保险公司，以确保理赔时的权益。最后，了解产品的赔付条件和排除责任，避免因遗漏条款而导致理赔困难。

# 险一金的购买渠道

保险公司

直接购买保险产品

保险经纪人

为客户提供专业保  
险咨询

网络保险平台

在线购买保险服务

保险代理人

代理销售保险产品

# 险一金购买常见问题

## 如何选择合适的险种

根据个人需求和预算选择合适的产品

## 保单续保和退保问题

了解保单续保和退保的流程及注意事项

## 保费支付方式及周期

选择合适的支付方式和保费周期

# 险一金购买注意事项

在购买险一金时，需要仔细阅读并理解保险合同，确保自己的权益不受损害。同时，要注意保密个人信息，避免个人信息泄露导致财产损失。定期评估保险需求及保单，根据实际情况调整保单内容。另外，及时更新受益人信息，确保受益人正确无误。



# 险一金的购买

**根据个人需求  
确定保额和保  
障期限**

根据家庭和个人情  
况确认所需的保障  
范围和时间

**注意选择正规  
可信的保险公  
司**

选择信誉良好的保  
险公司进行投保

**了解产品的赔  
付条件和排除  
责任**

详细了解保险产品  
的理赔条件和保  
范围

**比较不同险种  
的报价和费用**

通过对比不同产品  
的价格和费用，选  
择适合自己的险种

# 险一金购买渠道

## 保险公司

直接在保险公司购买保险产品

## 保险经纪人

咨询保险经纪人后购买合适的保险产品

## 网络保险平台

在线选择并购买适合自己的保险计划

## 保险代理人

通过保险代理人购买保险

## 险一金购买常见问题

在购买险一金时，常见问题包括如何选择合适的险种、保费支付方式及周期、保单续保和退保问题。这些问题直接关系到个人的保险权益和资金安全，需要认真考虑解决。

# 第三章 险一金的理赔

# 如何申请理赔

申请理赔是保险合同的重要环节，需要注意以下步骤：1.准备必要文件，包括医疗报告、保险单等。2.及时联系保险公司，了解理赔流程。3.提交理赔申请，并按要求提供相关证明文件。4.耐心等待审核和赔付结果，配合保险公司的工作。



# 理赔常见拒赔原因

**未如实告知健康  
状况**

不实信息导致理赔  
失败

**保单过期或解  
约**

未注意保单有效期  
导致拒赔

**投保时隐瞒重  
要信息**

隐瞒信息引发纠纷

# 如何防范理赔拒绝

## 诚实申报个人信息

详细披露健康状况  
保持联系方式畅通

## 定期更新保单信息

及时补充保单变更  
关注保险公司通知

## 遵守保单规定

仔细阅读保单条款  
及时了解保单变更



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：  
<https://d.book118.com/428071067052006050>