

 

《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>