

保险额度怎么配置？记住这两组数字，让你轻松学会！

有很多人不知道如何配置保额，特别是定期寿险和重疾险该怎么配置，甚至有些读者不明白两者的区别是什么。今天就让嘉宾给大家介绍怎样合理的配置重疾险和寿险的保额。

定期寿险和重疾险的区别在哪里呢？

定期寿险是指在保险合同约定的期间内，如果被保险人死亡或全残，则保险公司按照约定的保险金额给付保险金；若保险期限届满而被保险人健在，则保险合同自然终止，保险公司不再承担保险责任。

重疾险则是指以被保险人罹患特定重大疾病，如恶性肿瘤、心肌梗死、脑溢血等为保险对象，当被保人患有上述疾病时，由保险公司按合同约定的保额给予固定给付的商业保险。

所以，寿险应对的是整个家庭收入减少的风险，即使发生了风险，也可以留一笔钱给家庭；而重疾险应对的是因为疾病导致支出增加的风险，得病了保险公司出钱治疗。这两者应对的状况是不一样的。

记住这两组数字，轻松配置保额

定期寿险的优点是便宜，一般来说保额更高，所以很多家庭喜欢买它。但是它的保障范围太窄，身故或全残才能理赔，所以定期寿险的保险金额度范围建议是个人年收入的 5-10 倍。这样即使发生风险，家庭生活在未来 5-10 年之内也可不受影响。

为什么是 5-10 年呢？因为需要考虑房贷及其贷款金额和期限，还有赡养老人的负担、小孩教育所需。负担越重，定期寿险保额就应该越高，一旦自身发生风险，可以使用保险金偿还债务，不会成为家庭负担。

重疾险相对而言保障范围广，实用性高，因为人的一生得重疾的概率实在太高。如果活得足够长，得大病的概率接近 100%，比如罹患癌症的病人，一般来说医疗支出在 30 万左右，而且调养费、护工费、理疗费还得再花个 20 万，这样就给家庭增加了 50 万的疾病支出。

所以我们需要一笔至少是年收入 3-5 倍保额的补偿。因为在 3-5 年之中，被保险人可能没有任何收入。重疾险除了解决医疗费用的问题之外，还能帮助人在罹患重大疾病的时候，生活质量不下降。所以重疾险的保额建议达到个人年收入的 3-5 倍，即最起码要配置 30 万保额的重疾险，让我们有东山再起的机会。

总体而言，不用单纯地追求过高或过低的保险额。定期寿险的保险金建议在个人年收入的 5 到 10 倍，以保证自己的家庭在 5-10 年不会有重大的变化。重疾险的保险金建议是个人年收入的 3 到 5 倍，以保证自己病愈以后还有充足的备用金。