

很多人直到保险的重要性，也有想法配置保险，也在网上搜索过相关的保险品种。真要买的时候却还真不知道怎么下手;或者觉得自己还年轻，没什么大事，孩子和老人更需要保险，于是给孩子和老人购买了大量的保险而忽视了自身，直到后面发觉不合理。到底如何规划保险和家庭正确投保呢？

1.不是谁的风险大，就给谁买，而是谁发生风险后对家庭的影响最大，就先给谁买。

正确购买保险的顺序是先经济支柱后家庭成员。原因在于家庭经济支柱一旦发生意外、重疾、身故等风险，不仅导致家庭主要收入中断，还可能会有大笔支出，家庭立即能感受到支出的压力，更别说家庭生活、孩子和老人各个方面的支出了！

所以，一个家庭中经济支柱发生风险后给家庭的影响会最大，一定要先给他购买。

大多数家庭的正确投保顺序是先大人(上有老下有小)后孩子，最后老人!但对于个别特殊家庭，只能按照需求和紧急程度去判断先给谁买，后给谁买？

2.先保障好自身之后，再谈理财赚钱!

市场上的保险产品繁多，但大致可以分为两类，分别是保障型保险和理财型保险。风险管理的一个基本原则：重点保障可能对家庭造成巨大损失的风险。所以一定先用保险保障自身，这样才能保证在遭遇意外、疾病等人身风险时，有足够的财务保障作为后盾!如果经济条件有限，应先满足保障类保险的需求，不要考虑理财型保险;如果经济条件比较好，可以在自身和家人都备好保险的前提下，再考虑理财型保险。

3.先意外险，再重疾险、定期寿险，最后买医疗险。

保障型保险包括：意外险、医疗险、重大疾病保险、防癌险、寿险、养老保险等险种，面对这些险种，其实购买时也有个先后顺序。

从一个人的保障角度讲，小新的建议是：先意外险，再重疾险、定期寿险，最后买医疗险。

意外险：

谁也不知道，意外和明天哪一个先到。有人并不在乎自己的生死，但在上有老、下有小的状况下，一旦遭遇意外后，家人生活谁来保障?所以第一张保单应当是意外险。

意外险保障项目为意外伤害、意外医疗等，价格便宜，一般用几元或几百元之间就能买到高保额几十万，所以和其他高保费的险种相比，意外险不要太划算，分分钟购买一份意外险不带含糊的，保障自身就可。

重疾险：

一旦患重大疾病，比如癌症，影响最为严重，不能工作，也就失去了经济来源，治疗疾病还需要很大一笔钱，所以成人要为自己和家人考虑，尤其是家庭经济支柱。

重大疾病保险保障项目为重疾保障(约定重疾疾病种类)、轻症疾病(约定轻症疾病种类)、轻症豁免等，是生活中大病风险的实用保障，用于救命和治疗！

寿险：

购买寿险是对家人负责的表现。一旦大人出现身故，还能为家人留下来点保障，不至于遭受了亲人离去的打击，还要经受生活的无依无靠和黑暗。

寿险的保障项目主要是身故，是对家庭和亲人带来毁灭性打击的同时，生活上给予希望。

所以，不管是重大疾病保险还是寿险，保额一定要充足。

重大疾病保险的保额一定要根据家庭的实际情况、经济收入和目前大病疾病的治疗花费等因素来决定。目前大病的治疗费用在30万元左右，经济条件有限的用户，重大疾病保险的保额建议不少于30万元；经济条件比较好的用户，建议保额不少于50万元。

寿险的购买保额要根据家庭经济收入、支出和负债等因素来决定，最少的保额也要覆盖家庭负债，比如：房贷、车贷和其他事项贷款等。

医疗险：

最后说医疗险的原因在于，商业医疗险是社保医保的补充，可以在社保医保的基础上降低我们生病住院的医疗成本，覆盖社保医保不能报销的部分，所以在有医保的基础上，医疗险的购买顺序可以放在最后。

医疗险的保障项目主要是疾病或意外门急诊报销、一般医疗报销、住院医疗报销、住院津贴等，和意外险一样以短期险为主，价格也不贵，1年也就几百元。

这4种保险配置齐全，基本保障就差不多了。意外有意外险和寿险兜底，小病有社保医保和医疗保险报销，大病有重疾险赔付，两个字：“完美”！

按照上面的先后和购买原则，那么对应到我们生活中就应该知道怎么样去规划保险了。

首先，给自己购买定期寿险、定期重疾、意外险等;其次，结了婚了，再根据家庭的经济情况和实际需求程度，对自己增加保障的时候，给配偶也要进行相应(如果另一方为家庭主要经济来源，更要保障)的配置;然后为孩子准备意外险、医疗险，重疾险以及教育金保险等;最后，给父母购买意外险或防癌险等保险。

要知道，保险保障并非购买一次就可一劳永逸。人在进入不同的人生阶段后，随着经济和家庭状况的不断变化，个人和家庭的保障需求也会随之发生变化，所以根据家庭风险实时调整保额和保障，才是对自己和家庭负责的体现。