



## 不同年龄如何配置健康险

记者 徐文燕

近年来，老百姓保险需求大幅提升，尤其表现在与健康等相关的保险保费增长较快。作为2016年业务增长最快的险种之一，我国健康险规模5年内已增长近5倍。

保险专业人士指出，处于不同年龄层的人群所表现出的健康风险及需求特征各有不同，因此，在购买健康险产品时，应依据年龄、职业、财务能力、健康状况等科学配置保障方案，注重实用性，不要盲目追求高保额。

### 未成年人 疾病类保障不可忽视

孩子小的时候，“大病不犯，小病不断”是很多家长的共同感受。但是一旦有个大病，却是不少家庭难以面对的一道难题。即便是已经被纳入城市居民基本医疗体系的孩子，由于社保报销制度上的比例问题，以及药品目录限制等，也无法从社保体系中获得足额的资金支持。为自己的孩子优先准备一份少儿重疾险，可以说是未雨绸缪。

业内人士称，对于预算不多的家庭，可以考虑购买保障20年至30年的消费型重疾险；对于预算充足的家庭，则可以购买终身重疾险，因为年龄小费率低是该类健康险的最大优势。

不过，**市民要注意的是，在给孩子投保这类保险时，一定要注意“保费豁免”条款。**一旦投保人（孩子的父亲或母亲）因不幸身故、大病或伤残等原因丧失交费能力时，根据“保费豁免”条款，保险公司将免去投保人从此之后所要缴纳的保费，而孩子仍能继续享受所有的利益和保障。

### 30岁至44岁 高额重疾险+住院险+津贴型保险

这部分人群一般已进入事业上升期，收入逐步增加。但与此同时，这一年龄区间的重疾发生率也开始逐步提升，健康风险相对也在逐步加大。

业内人士称，作为家庭的主心骨，这个群体的收入一旦因为疾病和意外发生中断，对整个家庭的打击是致命的。理想的保障额度是，年收入×剩余工作年限。当然，考虑到商业保险公司的核保规则及市民在投保时所具备的净资产状况，不可能一步到位保足如此高的额度。可以先以重大疾病平均诊疗费用30万元左右的额度搭配一款费用补偿型的重疾险，费用人均1万元左右。未来可根据收入增长情况，适时上调相关的额度。

预算充足的家庭，还可以考虑增加与其他保障无冲突的足额住院医疗险及津贴型保险，以防一家之主住院后对家庭收入的影响。推荐选择高额重大疾病险+住院医疗险+高额住院津贴的健康医疗保险组合。

### 45岁至55岁 重疾险+全球医疗保障

随着年龄的增长，疾病发生的风险概率随之增加，保险公司在定费的时候，同等额度的保障，高年龄的缴费涨幅非常明显。考虑到大部分健康医疗险的投保年龄上限在55周岁，且同等保障所需的保费与年龄成正比。因此，处于这一年龄层的中年人，如果想通过健康医疗保险转嫁风险，应尽早及时投保，建议优先投保重大疾病险。

针对一部分中高净值人群，对于发生疾病状况时的就医环境及技术要求相对比较高，为了免于自己一次性支付大额的医疗费，就应在健康保障规划时作充分准备。建议可配置保障周全、服务完善的全球医疗保险计划。

### 55岁以上 防癌险+意外伤害险

中老年人是疾病的高发人群，选择一款健康险是必不可少的。不过，中老年人购买重疾险保费特别贵。考虑到癌症是重疾中相对高发的一类疾病，这一年龄群体的消费者与其纠结如何买全面的重疾保障，不如转而购买专项重疾险。

业内人士称，这类**专项癌症险，其保费较保障全面的重疾险会便宜很多。**如网上保险商城的一款老年癌症医疗险，一个61岁的老年男性，花费850元就可以投保保额为20万元的恶性肿瘤医疗费用保险。**而且，这一保险可以连续投保至85岁，三高、糖尿病等慢性病中老年人均可投保。**此外，由于老年人遭受意外伤害的概率较高，所以，购买意外伤害险也非常必要。

### 30岁以下 可考虑消费型重疾险

30岁以下的年轻人正处于事业起步期，虽有社会基础医疗保障，但可用保险预算总体较少。由于重疾发病日趋低龄化，且该年龄段群体的财务抗风险能力较低，建议尽早转嫁核心风险。

业内人士称，保险费用有限的年轻人可以考虑选择保费相对较低的消费型重疾险产品，这对刚刚进入社会的年轻人来说，应该是经济实惠的选择。相比男性，大部分这一年龄段的女性还可能面临妊娠、生育等特殊的人生阶段，因此，存在较为特定的健康医疗风险。不同经济条件的女性，可根据自己主要面临的风险特征，选择相应的产品，推荐按需配置女性重疾险，以及在怀孕期按需配置母婴保险。

