

# 想用压岁钱给孩子买份重疾险

记者 徐文燕

春节长假一过，手握厚厚一沓压岁钱的妈妈，心里盘算开了，怎么用好孩子的这笔压岁钱。近日，记者已经收到了多位同事、朋友的咨询，想给孩子买份重大疾病方面的保险。那么，什么样的重疾保险产品才是真正匹配孩子的保障需求呢？保障期限选择定期还是终身？

## A 选择定期还是终身？

“孩子是家里的宝”，家长总想在能力范围内给孩子最好的。因此，许多父母在为孩子购买保险尤其是重疾险时，往往秉持着“最贵最好保终身”的消费理念，希望能给孩子最大的保障。

在东部新城上班的周先生就为孩子选择多长期限的重疾险犯了难。

周先生的女儿今年3周岁，按照保险公司给出的投保方案，保额40万元的重大疾病保险，如果保终身，保费4000多元，缴费期限20年。周先生比较后发现，同样40万元的重疾保额，如果保障到孩子30周岁，费用仅需1000元左右，缴费期限也更短。

周先生该如何选择？在业内专家看来，买保险还是要根据自己的实际情况，如果资金宽裕，大可以用更多的钱给孩子更多更长久的保障。当然，也不用一味追求保终身。考虑到通胀、医疗条件变化、保障强度、性价比等因素，定期重疾也是很好的选择。

一般来说，选择保障期限以保障孩子至成年（25-30岁）为宜，且缴费年限越长越好，可最大化杠杆比。

值得注意的是，市面上部分保费昂贵的少儿重疾险产品，因加入了返还和分红功能，有时可能反而降低了杠杆率，导致钱没少花，保障却不足。

## B 关注“少儿高发重疾”

许多宝爸宝妈对重疾险的了解可能集中在成人重疾领域。然而，在不同的年龄阶段，疾病的发病率是不同的。

少儿跟成年人在常见重大疾病上有较大不同。除了常见的儿童癌症，一些特定的高发重疾，也是父母必须考虑的。

目前，发病概率相对较高的少儿重疾有白血病、重症手足口病、川崎病、严重哮喘、严重幼年类风湿性关节炎、疾病或意外所致的智力障碍、严重心肌炎、重症手足口病、严重脊髓灰质炎、严重瑞氏综合征、出血性登革热、严重癫痫等。

挑选少儿重疾险，首先要注意这些疾病是否能得到更多覆盖。不过，从精算定价的角度看，没有一款产品能包含上面的全部疾病。

专家提醒，市面上的少儿重疾险很多，但不是所有的都靠谱。部分少儿重疾险产品由成人产品“改头换面”，保障范围大但针对性差；还有一些少儿重疾险，打着“少儿”的旗号，却没有保障少儿高发的重疾。

## C 保障额度要充分

保险的保障金额是购买保险最重要的考虑因素，之所以购买保险就是希望借助于保险这一经济杠杆解决重大损失的经济风险。

目前，少儿高发的重疾治疗周期很长，而且医疗费用支出也非常高，少则数十万，多则过百万，而且还需要专人照顾，在很大程度上影响着患儿父母的收入水平。以白血病为例，这是一种需要长期治疗的疾病，一般需要2-3年。据了解，大部分患儿医疗费用达10-30万元，20%的患儿医疗费用超30万元。

家长在确定少儿重疾险保额时，需做最坏的打算（高额的医疗费），朝最好的方面想（能够完全治愈），重疾保额应该足以覆盖所需的医疗支出、后期康复费用支出和家庭经济损失的弥补。

综合重疾治疗费用、术后康复治疗，以及照顾孩子误工损失等情况来看，如果孩子不幸罹患重疾，一般需要30万元至50万元的保额，才能较为全面地覆盖支出。

如果预算不多又想给孩子比较好的保障，可以考虑消费型的医疗险，这是最经济的险种，因意外或疾病住院，扣除一定比例的免赔额后，可以按照医疗费用的支出来报销。

## 小窍门：

1. 从综合角度考虑，一款靠谱的少儿重疾险应该具备3个特质：一是保费合理；二是保额充足；三是保障范围应集中在少儿高发疾病。

2. 少儿重疾险要注意保障范围，最好含有儿童特定重疾、轻症责任、身故责任。家长切勿贪多求全，购买一些看似保障疾病很多但其实都是“鸡肋”的产品。

3. 家长还需关注保费豁免。保费豁免分为投保人豁免和被保险人豁免，前者就是父母中一人身故或全残，则保费豁免，避免了家庭变故导致无力承担后续保费的情况发生；后者就是被保险人罹患轻症，则理赔后后续保费豁免。由于轻症的治愈率比较高，保费豁免是非常实用的，也防止了后续承保压力大。

4. 需要注意的是，给孩子做保险规划，讲究的是不同产品的有效组合，不能指望一款产品解决全部需求。

