

给孩子买重疾险，要关注“特定重疾”吗？

记者 徐文燕

“又到手足口病的流行期了。”周一，鄞州妇女儿童医院儿科门诊，医生施苏林用压舌板检查了孩子的口腔，对着一旁焦急的父母说。

上周，国家卫生健康委员会举行发布会，称今年是手足口病高峰年，3月份全国手足口病报告的病例已经达2.8万例，是2月份的2倍。

正给孩子挑选重疾保险的父母焦虑了，重疾险有针对儿童特定重大疾病的保障吗？

中韩人寿保险宁波中心支公司站出来：他们已经赔付了多起儿童重症手足口病的保险案例，每件案例的赔付额度37.5万元。不过，遗憾的是，这款名为“安康成长少儿重大疾病”已经停售了。

保险公司	和谐健康	和谐健康	阳光人寿	百年人寿	国华人寿
产品	慧馨安少儿定期重大疾病保险2018版Plus	大黄蜂重疾险2018(少儿定期版)	健康随e保(儿童版)重疾保障计划	百年康惠保重大疾病保险	成人及儿童长期重疾险
承保年龄	28天-17周岁	28天-17周岁	30天-17周岁	0-55周岁	28天-40周岁
缴费时间	趸交/3年/5年/10年/15年/20年交	趸交/3年/5年/10年/15年/20年交	趸交/3年/5年/10年/20年交	10年/15年/20年/30年交	20年交
等待期	180天	180天	180天	180天	90天
保障时间	20年/25年/30年	20年/25年/30年	20年/25年/30年/至70周岁/至80周岁/终身	70岁或终身	30年
重疾种类	50种	60种	60种	100种	100种
重疾赔付额度	10万元到80万元不等	10万元到80万元不等	5万元到40万元不等	10万元到50万元不等	10万元到60万元不等
轻症种类	35种	30种		30种	50种
轻症赔付额度	30%重疾保障	30%重疾保额		25%重疾保障	20%重疾保障
特定重疾	8种		10种		
特定重疾赔付额度	20万元到160万元		5万元至40万元(如果被保险人确诊患白血病等同时符合少儿特定重大疾病、重大疾病赔付标准的疾病,且确诊时未满25周岁,最高可获得少儿特定重大疾病保险金40万元、重大疾病保险金40万元,共计80万元)		
特定重疾内容	白血病、重症手足口病或疾病所致智力障碍、严重脊髓灰质炎、严重类风湿性关节炎、严重心肌炎、严重瑞氏综合征和毒综合征		白血病严重的原发性心肌病川崎病导致的冠状动脉瘤严重瑞氏综合征坏死性筋膜炎严重骨髓异常增生综合征严重慢性缩窄型心包炎严重幼年型类风湿性关节炎严重原发性骨髓纤维化严重克罗恩病伴有肠梗阻或肠穿孔		
附加条款		特定重疾为附加100万元少儿重疾长期医疗险,分50万元/100万元/300万元三档,实报实销(为附加医疗险,有社保结算报销比例100%,无社保报销比例70%,0免赔)			
身故赔付	返保保费	返还保费	身故保险金为累计已交保费和保单现金价值两者之间的较大值。	返还现金价值	返还保费
是否豁免保费	轻症豁免	轻症豁免保费。患45种特定重症,豁免医疗险保费,保障责任继续有效	患特定重疾,豁免保费	轻症豁免保费	轻症豁免保费
6周岁女童(保额40万元、保障30年、缴费20年)	472元	918元	464元	1400元(保障到70岁)	384元

儿童重疾险表二

初为父母，大家都想给孩子最好的，相信很多家庭都为孩子投入过很多的非理性消费。

保险作为一种金融产品，看不见摸不着很难去对比，如果冲动消费的话，不仅可能选择的产品不合适，而且还会带来持续缴费的压力。那么，如何为孩子购买一款性价比高的重疾保险产品？

目前，市场上儿童重疾险越来越多，竞争也越来越激烈，很多重疾险都拿儿童特定重疾说事。比如列举了白血病、手足口、川崎病等病种。

什么才算少儿高发重疾？记者了解了一圈，发现目前并没有统一的行业标准的。

在参考了市场上主打儿童特定重疾的疾病病种，查阅了儿童发病率比较高的病种，我们确定了16种在儿童阶段发病率较高的疾病。

那些号称有儿童特定重疾的保险产品，与普通的重疾险产品相比，到底多了那些儿童高发疾病呢？记者选择了市场上关注度较高的消费型重疾险，其中，3款主打儿童特定重疾，2款为普通重疾险。(见儿童重疾险表一)

通过比较，我们可以非常明显看出，打着儿童特定重疾的保险并不见得就比普通的重疾险有更多覆盖儿童的疾病。所以，并不是有儿童特定重疾的保险就一定值得购买，还要看具体病种的保障范围。关于这些儿童特定疾病，并不是选择的重点，只能算加分项，因为一款保险永远没办法涵盖所有的病种。从另一个角度来说，为孩子购买一份普通重疾险产品，也是可以选择的。

除了儿童高发疾病外，市面上的儿童特定重疾保险还有哪些特点？与普通的重疾产品相比，它们各有什么优势？还是拿上述的产品继续比较。(见儿童重疾险表二)

和谐健康慧馨安最大的优势是儿童重疾最高可投保80万元，且8种儿童特定疾病双倍保额。

和谐健康大黄蜂重疾险是一款重疾+轻症+医疗险的产品组合，可以满足多种需要。比如，被保险人一旦罹患恶性肿瘤，看病所花的医疗费用实报实销外，还能得到一笔一次性定额赔付的重疾险保额。

阳光人寿的健康随e保(儿童版)重疾保障计划，没有轻症赔付；对于特定重疾的赔付，有对被保险人年龄的限制。如被保险人在25周岁之前出现特定重疾，可以额外赔付。以选择40万元基本保额为例，25周岁之前确诊患少儿特定重大疾病，可获得40万元赔付，合同继续有效，且免交剩余保险费，这是一个加分项。后续再确诊患重大疾病，可获得40万元赔付。2次共获得赔付80万元。

国华人寿成人及儿童长期重疾险，保障范围广，保障100种重疾，50种轻症，儿童高发重疾涵盖也很全面。此外，在上述产品中，它的价格是比较低的，尤其适合预算不多的家庭，有限的预算给孩子购买一份20-30年的保障，是一种不错的过渡方案。

百年人寿康惠保这款定期重疾险的优势是保障范围较广，保障期限长，可以选择保到70岁或是终身。由于康惠保的保障时间只能选择70年或终身，与其他产品的价格不好比较。为此，记者就40岁男性缴费20年保障到70岁这一情况，比较了康惠保和国华人寿成人及儿童长期重疾险2款产品，发现前者比后者保费高出400元左右。