

不同年龄的妈妈，适合买什么保险？

记者 徐文燕

母亲节来了，东南商报要致敬伟大的母亲们——生活中，她们任劳任怨照顾家庭；工作中，她们敢闯敢拼，也是一把好手。新时代的妈妈们想得也长远，保险大数据透露了她们的保险账单：与传统妈妈们省吃俭用、存钱养老不同，现代社会的妈妈们更懂得用保险工具来抵御外界的危机，为孩子和家庭撑起“保护伞”。

那么，妈妈们该如何理性地选择保险呢？业内人士称，给母亲或是给作为妈妈的自己买保险，最好以年龄作为一个基本的选购依据，再结合家庭、健康等情况合理选购，构筑健康安全生活的保险防线。

母婴保险，最适合准妈妈

大多数保险公司对于孕妇购买保险都有诸多限制。保险公司一般只受理怀孕28周（7个月）以下的投保申请，对于怀孕超过28周的客户，暂不受理投保申请，要等产后2个月才能受理。同时，对孕妇购买的险种也有一定限制，原则上不受理意外医疗险、意外伤害险和重大疾病险等短期保险，只受理普通的长期寿险，而且在投保时须进行普通身体检查。

当然，根据具体险种，由怀孕引起的保险事故责任能否赔付，还要看保险合同中是否有相应的条款。

一些公司推出的母婴保险无疑成为了最适合准妈妈在特殊时期的险种。这是一个较小众的产品，通常覆盖整个怀孕周期，为新生命的孕育保驾护航。同时也会涵盖一些常见的新生儿先天性疾病。

这类产品早在几年前就已出现，近年来，接受度越来越高，保障对象也从母亲本人升级为母婴一体。名字也是五花八门，诸如“女性生育健康保险”“母婴安康定期寿险”“母婴安康保险”“安宝保险计划”等。

这类保险产品大都把重度妊娠高血压综合征、羊水栓塞、胎盘早期剥离、恶性葡萄胎等多种孕妇高发疾病放在保障范畴，有些还囊括新生儿易患的胎儿唇腭裂、脊柱裂或颅裂、先天性脑积水等病症。

母婴保险弥补了一些普通医疗险的保障空白，与“五险一金”中的生育险也没有赔付冲突，虽然其保障范围并不能涵盖孕期及分娩期的所有疾病，但却能兼顾大人和孩子，受到不少孕妈青睐。

产品1：星护孕育综合疾病保险

投保年龄：20周岁至45周岁

保障范围：唐氏综合症2万元，妊娠疾病4万元，新生儿重症住院及手术医疗2万元，新生儿严重先天性疾病2万元

费用：1260元

投保时间：孕期24周之内

产品2：准妈妈新生儿疾病保险

投保年龄：18周岁至50周岁

保障范围：分娩意外身故4.5万元，妊娠疾病4.5万元，新生儿缺陷4.5万元

费用：526.5元

投保时间：怀孕20周以内

产品3：唐筛母婴健康保险尊享款

投保年龄：20周岁至35周岁

保障范围：产前检测或羊膜穿刺检查费5000元，儿童听力障碍保障金20000元

费用：120元

投保时间：孕期在20周之内

重疾险+医疗险+意外险 年轻妈妈必备

有了娃之后的妈妈，考虑的事情自然就多了，上有老，下有小，上班时为事业打拼，下班后还要照顾家人养育孩子，工作和生活压力明显加大，这个年龄段的妈妈也是最应该关注的保险群体。

对于这个年龄段的妈妈来说，很有必要构建起一道完善的保险防线，重疾险、医疗保险、意外保险都是必备险种，推荐“重疾险+医疗保险+意外险”。

作为家庭灵魂的妈妈，万一生一场重病，可不仅是医疗费用这么简单。可能少则几个月多则一两年不能工作，不仅没办法赚钱，反过来还要请人照顾，家里的开销怎么办？

如果妈妈既承担一部分养家的责任，还是头一次买保险，推荐先买一份重疾险。重疾险是一次性给付的保险。只要病症确诊，在保障范围内，保险公司根据确诊报告，这笔钱你可以自己支配如何使用。

重疾险，更重要的使命是对于一个发生疾病的人的经济生命的补偿，在发生重大疾病后能不用工作，安心在家休养。工作收入的损失才是重大疾病的一个最重要的补偿功能。

重疾险分为消费型和返还型，消费型重疾险一年一投保，费用较低；返还型重疾险价格较高。

同样投保50万元的重大疾病保障，保障期限至终身，以35周岁女性为例，看看这两种产品的区别：消费型产品百年康惠重大疾病保险年交费6235元，缴费期限20年，共缴费124700元，身故不返保险费；另一款返还型重疾险，同样的缴费期限，年缴11000元，共缴费22万元，身故返还保险费。两种类型的保险各有各的优势，具体需结合保险合同的约定和自身的情况来定夺，保险费用支出有限的年轻妈妈可以考虑消费型重疾险。

除了重疾险，妈妈们可以再加一份百万医疗险。医疗险是一种报销型保险，医疗费报销的是个人支付的、必需且合理的医疗费用，保险公司看医院发票给钱，花多少给多少，还要扣掉免赔额，大多数是1万元。医疗保险一年一保，一般在几百元左右。医疗险以尊享e生旗舰版为例，35岁女性的费用是396元，可享300万元一般医疗保险、600万元癌症和100万元质子重离子治疗。

意外险是最基本的保险产品，应该最先投保，这一年龄段的妈妈投保意外保险主要是身价保障。产品选择余地非常大，以一款全面无忧百万综合意外保险为例，35岁女性，缴费418元，可享100万元意外伤害身故、100万元乘坐营运交通工具意外和乘坐私家车意外及5万元医疗等保障。

以上3款母婴保险，保费根据保障额度以及保障范围不同而不同，一般来说，母婴保险的费用在几百到上千元不等，有些产品最高可享20万元保障。母婴保险对于被保险人的年龄要求不高，一些产品甚至可以达到50岁，但对于怀孕时间要求较高，不同产品有不同要求，投保界限一般分为20周以内、24周以内、28周以内。