

给孩子买什么 最保险

宁波个险业务占比较大的人寿保险公司的数据显示 宁波家长为孩子投保的重疾保障额度不低 人均20万元

记者 徐文燕

城乡居民医疗保险和学平险都是根据医疗费用进行报销的保险，就是看病花了多少钱，根据一定的比例给予报销。特点是，这两个保险不能覆盖所有的医疗费用支出，而且，他们针对的仅是医保目录内的医疗费用。

据不完全统计，罹患癌症等大病，自费药占比在20%以上，白血病的比例会更高。

根据国际儿童肿瘤学会调查发现，近10年来，每年儿童肿瘤发病率均以2.8%的速度增加，恶性肿瘤已成为造成儿童死亡的第二大死因，白血病、脑肿瘤、淋巴瘤是儿童恶性肿瘤高发病种。

儿童恶性肿瘤的治疗效果要远远好于成年人，现阶段我国急性淋巴白血病、肾母细胞瘤等常见儿童恶性肿瘤的治愈率已达80%以上，最大的拦路虎是，动辄十几万、几十万乃至上百万元的治疗费用。

显然，城镇居民医疗保险和学平险还是无法覆盖这一风险，而且，孩子一旦患病，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），需要的费用不仅是医疗支出，还有后期康复费用支出和家庭经济损失的弥补。有意识的家长已经为孩子添置商业重疾保险。

为孩子买重疾保险，宁波家长偏好哪些产品，近些年家长的投保理念又发生了哪些变化？记者试图从宁波整个保险行业的数据中一探究竟，不过，很遗憾，没有这方面的数据。

为了尽可能全地反应少儿保险的投保现状，记者联系了宁波个险业务占比较大的人寿保险公司——平安人寿保险宁波分公司，通过数据对比，可以投射出宁波家长对孩子保险支出上的一些变化。

1 去年新投保2万多名未成年人

通过投保数据可以看出，宁波越来越多的家庭拿起保险这一金融工具为孩子撑起保护伞，抵抗孩子未来可能出现的风险，尤其是孩子疾病方面的保障，宁波家长的重视程度在加深。

数据显示，平安人寿宁波分公司一款儿童重疾保险“少儿平安福”，2017年的投保量近万件，比2016年上涨了105%。与之形成鲜明对比的是，另一款少儿投资类的保险产品，2017年投保件数比2016年下降了38%。

从投保总量上来，家长给孩子投保的比重也在加大。平安人寿保险宁波分公司2017年新投保客户中，被保险人在18岁以下的未成年人占比为32.6%。今年1月到3月，这一占比上升为35.3%。数据还显示，宁波家长为孩子投保的重疾保障额度不低，去年新投保的2万多名未成年人，人均重疾保额20万元。

2 少儿的重疾理赔情况如何？

记者拿到的一份平安人寿系统浙江公司去年的一款重疾理赔产品十大理赔案例，其中五起为10岁以下儿童的理赔，均为恶性肿瘤。年纪最小的是3岁，其中4起为白血病，还有一起是颅内恶性肿瘤，最高的一起赔付金额为124万元，最少的一起为64万元。

记者乍看到这一数据，非常吃惊，儿童赔付率怎么会这么高？

平安人寿宁波分公司市企划部负责人陈丹红解释说，十大理赔案例是根据赔付金额来判断的，十个案例中有一半是儿童，一方面说明，恶性肿瘤发病率确实呈低龄化趋势，但是，另一方面说明，重大疾病尽管成了少儿死亡的一大原因，但是从年龄段来说，重大疾病发生率在少儿阶段还是低的，保险费率跟赔付率紧密相关，少儿的重疾险保费会比成年人低很多，家长更倾向于花同样的钱为孩子提供更多的保障。比如投保同样100万元保额的重大疾病，孩子可能只需要几千元，大人则有可能需要几万元了。

3 少儿重疾保险投保攻略

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，还会带来持续缴费的压力。

A 选择定期还是终身可根据预算而定

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，定期重疾险也是很好的选择。

一般来说，对于预算不多的家庭：给孩子买一份保障20年或者30年重疾险就是不错的选择，因为那时候，孩子已经长大成人，大人也退休了。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。

对于预算充足的家庭：终身重疾险和固定期限的重疾险都可以考虑。给孩子购买保险的父母要知道，购买重疾险时，眼光不要盯着身故返还保费这点上，第一、不是高保费的儿童重疾险，就算孩子出意外了，可以返还保费，也没多少钱；其次，根据国家法律规定，未成年人身故赔付是有限额的，未满10岁的未成年有最高赔付20万元的限制，就是保费交得再多，身故返还的保费也不能超过这个数。

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险领域。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，注意看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 先保大人再保孩子

许多家长在为孩子购买保险的时候却忽视了自身的保障，让家庭的主要经济支柱成为“财务裸体”。

事实上，对孩子而言，父母才是为他们遮风挡雨的大伞，只有先保护好这把伞，才能在风险来临时给孩子以庇护，保障孩子的生活和学习不受影响。

保险是种特殊的商品，给自己购买，受益的却不一定是自己。比如给自己购买意外险、寿险等险种，保障的是自己遭遇不测后，家庭不至于陷入困境，用保险金延续对家庭的关爱。孩子从出生到大学毕业，都需要依赖父母。以家庭为单位投保时，最先考虑的，应当是在这个家庭中经济责任最重的人。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。

