

商业健康险

医保卡专属重大疾病保险和学平险因价格低廉，但是，其理赔额度也有所限制。在此基础上，家长们可以根据各自的需求为孩子配置不同的保险产品。

儿童重疾险选择的余地非常多，有专门针对儿童的重疾保险，也有老少皆宜的通吃型重疾保险；有保障终身的，也有保障到某个特定时间的；有消费型的，也有保费返还型的；有一次理赔的，也有多次理赔的。

针对这些五花八门的保险，我们的建议是：

1. 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。我们此前专门对几款主打儿童特定重疾的产品做过比较，发现有一些打着“儿童特定重疾”的保险只是个噱头，父母在投保前，一定要做到仔细阅读保险条款。

2. 对于预算不多的家庭，给孩子买一份保障20年的消费型重疾是不错的选择，因为20年后，孩子已经长大成人。而且最重要的是，20年后保险产品已经更新换代N次，好产品一定特别多。

3. 而对于预算充足的家庭，可以选择终身重疾险。不过，给孩子购买重疾险时，不要过分关注身故返还保费。原因是，如果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。此外，根据国家法律规定，未成年人身故赔付是有限额的。如未满10岁的未成年人有最高赔付20万元的限制，也就是说，保费交再多，身故返还的保费也不能超过这个数量。

4. 现在不少重疾保险产品可以做到重症、轻症多次赔付。市民在投保时一定要搞清楚，多次赔付有哪些前提条件，记者比较了多份保单，多次赔付的重疾保险一般都有些限制性条件，比如，有些对两次重疾赔付的时间有5年以上的要求，有些对两次重疾的发生部位有着严格的限制。

意外保险

孩子因为天性好动、好奇心强、非常爱探索，所以防范能力差，很容易造成意外伤害，家长在为孩子选择意外险产品的时候，可以着眼于通过意外险（主险）来搭配一些少儿意外门急诊费用保险、少儿住院费用保险等（通常只能作为附加险形式购买）。这样的保险组合不但保障比较全面，而且更经济实惠。

而含有少儿意外、意外医疗等功能的，可单独投保的综合型少儿意外险保障计划，也是家长不错的一个选择。

至于少儿意外险保额选择，给孩子上高额的意外险，对家长的意义不大。而且，从防止道德风险的角度上来说，保险监管部门也对未成年的身故保障额度有限制。

教育金

相对重疾、意外的不确定性，教育金是家庭更为确定的支出项目，资金充裕的家庭可以为孩子做了这方面的考虑。

不过，与少儿重疾、意外和医疗保险不同的是，教育金相关保险产品更大程度上是一种典型的财务安排工具，说得明白点，就是拿一笔固定的钱去买理财。

如以一款信泰如意享的教育金为例，其在保险合同中列明了4.025%的预定利率和所有收益。以0岁宝宝为例，如果每年投保保费10万元，连续交5年，总保费50万元。在孩子18岁到21岁时，每年可领取10万元、共计40万元教育金。在28岁时再领取30万元婚嫁金，到30岁时一次性领取53.5万元创业金。

市民要注意的是，在给孩子投保这一类保险时，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。