给孩子买保险要遵循“保障第一、收益第二”

意外险、重疾险和住院医疗保险更重要

六一儿童节快要到了,除了满溢的童心童趣,尽情享受节日欢乐之外,儿童保险也成为人们再次提及的热门话题。值得高兴的是,如今不少年轻父母都有为孩子购买保险的意识,那么,孩子的第一份保险究竟该怎么买呢?

保险专家表示,在为孩子选购保险产品时,儿童意外险、重疾险和住院医疗保险应该是家长首要考虑的3个险种。如果家庭保费预算充足,可以一次性为孩子购买齐以上保险产品,如果保费预算不太够,可以按照意外、重疾、住院医疗先后顺序进行选购。

记者 倪子

越早购买越划算

“我想给孩子买保险,但是又觉得孩子还小,不用买保险。”究竟什么时候给孩子买保险,相信这个问题想必很多家长都想了解。保险专家表示,无论大人还是孩子,保险都是越早买越划算,这样一方面可以尽早得到保障,另一方面保费也更加划算。

具体到儿童保险,如果家长有足够强的保险意识,在孩子出生后的新生儿期就可以为其选购保险。据统计显示,我国新生儿期购买保险的比例还较低,大部分家长会集中在2~14岁期间选购。保险专家表示,2~6岁是孩子生病概率较高的时间段,而6岁以后意外事故的发生率也更高一些,保险选购的时间可参考这个来定,建议大家最晚不要超过14岁。

另外,购买少儿险需要注意的是:首先,费用不宜太高,一般一个家庭的总体保费支出应该占家庭收入的15%~20%,而孩子的保费支出应为总保费的10%~20%。其次,缴费期不宜太长。因为少儿保险毕竟还只是在孩子年龄较小的阶段给予保障,等孩子长大后应该自己选择适合的保险,因此缴费期限一般情况下越灵活越好。

意外险理赔有限额

意外险是对应残疾等级来赔付的,比例从10%~100%,所以,这种情况下,意外险的保费并没有浪费掉。因为多年前出现过给小孩买保险然后骗保的事件,儿童属于弱势群体,容易受到伤害,也容易被少数人利用,获取高额赔偿。为了保障幼小的生命,所以,全世界各地的儿童保险都规定了死亡赔付的最高限额,避免道德风险。对于被保人不满10周岁的,不得超过人民币20万元;对于被保人已满10周岁但未满18周岁的,不得超过人民币50万元。

有数据显示,在0~18岁儿童险的理赔案件中,有关意外和疾病医疗费用补偿的理赔案比例超过70%。0~6岁儿童因疾病发生理赔额度比例最高为80%,且其中将近一半的理赔原因是慢性支气管炎和肺炎。

保险专家建议年轻的家长,一般来说,幼儿在出生日期的7天后即可进行投保。目前市场上的儿童保险往往是以附加险的形式销售的,建议年轻父母在为宝宝投保时,根据实际情况可以选择一份意外伤害险作为主险,同时附加医疗保险和医疗费用,这样的保险组合不但保障比较全面,而且经济实惠。

儿童重疾险买到25岁即可

儿童重疾险也称为儿童重大疾病保险或少儿重大疾病保险,是针对儿童所设计的重大疾病保障,用来保障被保儿童在保险期限内发生的大病或者重疾风险,若被保儿童发生合同约定的重疾,并且经合同约定的指定医疗机构确诊,保险公司就会按保险合同的相应约定给付重疾保险金,为后续治疗提供财务支持。因此,购买儿童重疾险是十分有必要的。

但是在买终身型产品,还是买保障到孩子25周岁的产品问题上,却让家长们犯了难。保险专家建议只须购买保25周岁的产品即可。

因为,如果在孩子年龄小的时候购买50万元重疾险,在孩子60岁以后其实基本上就没有用了。年轻的时候买得保费太多,会造成很大的经济压力。此外,等孩子成年以后会有自己的想法,同时也会根据自身实际需求和经济状况来选择适合自己的重疾险。一般情况下,等到40岁以后再来考虑购买终身型重疾险也不会太晚。因此,家长们不用过于操心孩子的终身保障,首先完成自身的保障才是最主要的,毕竟家长才是孩子的主要经济来源。所以家长在给孩子购买儿童重疾险时,只需买到25岁就好了。

购买住院保险不能图便宜

一般孩子在6岁之前,抵抗力相对比较差,因小病住院的概率比较高,所以,家长应该侧重购买实报实销的费用型住院医疗保险。同时,家长们在为孩子购买儿童住院医疗保险时应注意一些细节问题,方能避免进入购买误区。

例如,根据孩子目前的医疗福利状况来选择少儿住院医疗保险,如果是有少儿医保的孩子,那么在投保少儿住院医疗保险时要重点关注住院津贴和重疾保障。没有办理少儿医保的孩子在投保时要兼顾少儿医疗和重疾保障;根据孩子目前居住城市的住院医疗费用水平设置少儿住院医疗保险的保额。优先考虑带有住院津贴保障的少儿住院医疗保险产品,以避免家长照顾住院治疗的孩子而产生的误工损失。

很多保险公司的住院医疗保险提供的项目很丰富,除了为小孩住院后的医疗费用提供救助,还提供了附加保险,包括住院津贴等。所以给孩子购买住院保险,一定要多方面考虑,看保险公司提供的住院保险保障项目、理赔费用、保险价格等,综合考虑之后再选择一家优质的保险公司购买。切记不要通过小保险公司或没有资质的代理机构购买这类保险,以防发生疾病后无法获取正常理赔。

总之,给孩子购买住院保险,要从保障的内容和保险的价格、理赔三方面综合考虑,不能只从价格上看保险的好坏。很多保险公司的儿童保险产品价格比较低,但是免赔责任有很多的限制。购买这样的住院保险,一定要看保险条款。了解保险理赔的最高额度,有的保险公司的住院保险不仅对理赔限额有规定,而且还是分类规定的,不同的疾病有不同的理赔额度。这些在购买儿童住院保险的时候都要仔细查看。

利用储蓄型险种累积教育金

值得一提的是,利用部分长期保险的特性,用储蓄型保险来规划孩子的教育金,为孩子规划一份长期保障,已成为众多家长的选择。教育金往往需要长期积累,短则5~8年,长则10~15年。如果事到临头,再临时筹备,孩子教育金的数目,尤其是上大学的费用,往往会让很多家长手足无措。所以,越早帮孩子买储蓄型的险种,就越有利于轻松累积教育金。

给孩子买保险应该是以保障为主,同时家长自己应该要有保险,否则一旦发生风险,孩子是没有缴费能力的,那样一份保单就失去意义了。

因此,给孩子买保险时,费用不宜太高。给孩子买保险切忌互相攀比,应根据家庭经济状况量入为出。在一个家庭中,家长才是家庭经济的支柱,如果父母发生意外,家庭财务陷入危机,孩子的各项费用便难以维系。缴费期不宜太长。家长在选择时要擦亮眼睛,缴费期不宜太长,因为孩子长大后应该选择适合自己的保险。最重要的是,保障要尽可能全面。一份完善的保险计划不只弥补意外、疾病带来的损失,还应在住院、医疗方面提供相应保障。由于孩子的抗风险能力较低,在给孩子挑选保险时,保障应尽可能全面。