

# “二孩”时代到来,除了钱你还准备了什么 高龄产妇提早做保险规划

日前,生育新政出台,生“二孩”无需再审批。对于一直以来想生二孩的家庭来说,这是件大好事。随着二孩政策的实施,生育风险增加、家庭生活成本提高等将成为人们必须面对的问题。那么,打算生二胎的家庭,该如何调整人身保障和理财规划呢?保险理财专家和银行理财师的建议或许能给大家一点帮助。  
郑州晚报记者 倪子

## “二孩险”出炉母婴都包含

昨天,38岁的张女士在微信朋友圈感慨道:“一不留神,我已经成高龄产妇。再次怀孕十月,会不会有什么风险?加之如今生活环境极其恶劣,新生缺陷儿、儿童患先天性疾病等概率变大,应如何为其提供一份安心的保障呢?生个孩子,真让人纠结。”

按照医学规定,孕妇年龄小于16岁或大于35岁的均属于高危妊娠。高龄产妇从怀孕到分娩,将比普通适龄妈妈面临更高的风险。因而,对于准备要“二孩”的家庭来说,还是应该具有风险意识,特别是通过保险来化解可能带来的风险。

那么,准妈妈们选择购买商业保险是否可行?据了解,大多数保险公司对于孕妇购买一般险种都有诸多限制。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。在此情况下,母婴保险无疑成为最适合准妈妈在特殊时期的险种。

昨日,记者在网看到某保险公司推出的母婴保险“二孩险”,投保条件是生育一胎后备孕二胎且身体健康的女性,投保年龄最高可至45岁。该保险共有4款,对应保费分为200元、450元、600元和1000元四档,基本涵盖了孕妇的生育风险以及新生儿疾病。以600元保费的险种为例,保障内容包括妊娠并发症住院医疗、新生儿重症住院及手术医疗、婴儿严重先天畸形等保障。其中,妊娠并发症住院医疗可理赔1万元,新生儿重症住院及手术医疗可理赔10万元。

## 投保母婴险有不少限制

一般来说,母婴险属于消费型险种,保险期间通常是从收到保费的次日开始保障,直至产后的7天、15天不等,最长不超过一年。然而,有些母婴险圈定了“保险责任等待期”,这个“等待期”类似于重疾险的“观察期”,在这段时间内发生了合同内所定义的妊娠疾病,保险公司不承担赔偿责任,要过了这个“等待期”,购买的母婴险才真正起到保障作用。

或许有人会认为,投保了母婴险,就万事大吉,万无一失了。其实不然。母婴险的保障范围偏向于孕妇疾病,它相当于特意针对孕妇的疾病险产品。在此之下,胎儿早产、难产之后相关的治疗和护理费用,都不在保障范围内。

值得注意的是,各家保险公司对孕妇怀

孕时间和年龄都有限制。保险公司一般只受理怀孕28周以下的投保申请,对于怀孕超过28周的客户,暂不受理投保申请,要等产后两个月才能受理,且原则上只受理不包含怀孕引起的保险事故责任的普通寿险。

在年龄方面,许多母婴险对于年龄超过40岁的孕妇不承保,也有部分母婴险的投保年龄范围放宽至45周岁,但由于风险性更高,保险公司会相应地提高产品费率。

此外,还有很关键的一点,母婴险在保险责任条款中对医疗机构有明确规定。孕妇发生妊娠疾病或新生儿出现先天性疾病等,保险公司只认同二级及以上医院的确诊结果。这意味着,如果孕产家庭在投保母婴险后,随便找一家私营医院进行诊断或治疗可能遭到拒赔。

## 少儿意外险应为投保首选

多一个孩子,家庭更需要多一份保障来应对家庭成员的人身和财务安全。新增保险配置应先大人后小孩,因为只有父母健康才能养育未成年孩子。而对于已经有了人寿保险的父母,孩子的降生意味着父母的经济负担加重,因此增加夫妻二人的财务保障显得尤为重要。因此在生育“二孩”前最好对之前家里已经有的保障做个全面体检。在经济允许的情况下,应该适度提高父母的保额,增加重疾险、人身意外险、定期寿险等保费投入,保险受益人也尽量把两个孩子都写上,做好比例分配。

至于给小孩子买保险,保险专家建议,少儿意外险应为首选。此外还可以考虑投保一份包括第三者责任的家庭财产险,对于孩子在外面造成的他人身体或财物损失,也能起到保障作用;其次,重疾险也是不少家庭要重点考虑的。因为考虑到家里有两个孩子,保费支出负担比较大,所以优先建议保20年或30年定期型的大病险,这种险种保费低,可以把保额适当提高,真正起到抵御风险的作用;最后,就是教育类型的商业保险。建议购买专款专用的少儿教育金保险,可选择在孩

子高中、大学或创业时固定得到一笔保险金,为他们的前期教育、创业、婚嫁等强制储蓄。不推荐购买一些保障到60岁或者80岁的分红返还型的产品,有限的资金分散到几十年后意义不大。

最后还要提醒一点,千万不要忘记购买具有保费豁免功能的附加险。这种附加险通常有“重大疾病保费豁免”或“身故或全残保费豁免”两种,保费非常低廉,但却非常实用。一旦作为家庭经济支柱的投保人丧失了缴费能力,这种附加险可以确保给孩子的保障继续有效。

## 趁早定投基金防“高位买套”

刘女士2007年在生第一个孩子“大宝”之前,就为“大宝”定投了某股票型基金。不过,当时股市正处在冲高回落阶段;因此,一开始定投的成本比较高,对应大盘点位在5000点上方,在2008年的大熊市过程中一度亏损50%左右。

2015年,由于“单独二孩”政策放开,刘女士打算要第二个孩子“小宝”。经过9年的定投,她的股票基金累积资金已经超过7万元。为了迎接小宝的出生,去年年底,她全部赎回了该基金产品。刘女士说:“这笔钱保本拿回来之后,其实也没有用在孩子身上,倒是被老公拿去炒股了,结果如今全套在股市里。”

对于刘女士的遭遇,某银行理财经理分析认为,有两个孩子的家庭,如果父母都是

上班族,就更需要以稳健型的理财为主。从长远考虑,基金定投是一个不错的投资模式。建议给两个孩子各准备一份基金定投来充当教育基金,既可以专款专用,同时也有助于培养孩子正确的理财意识。

那么,买什么类型的基金产品,什么时候进行赎回?对此,业内人士表示,定投应该选择指数型、偏股型基金进行定投,在赎回时点上注意市场趋势的转换,或者是否达到自己设定的收益预期。目前基金产品中,货币型基金、债券型基金比较稳健,但往往难以获得超额收益;而基金定投是通过专家理财、懒人理财来分享股市投资收益。因此,偏股型基金比较适合长期定投;如果是对主动管理的基金产品有顾虑,也可以定投

指数型基金。

此外,在卖点的选择上,可以从指数预期和盈利预期上进行观察。定投属于长期投资,如果股市好转而不及及时赎回,那么,投资成本很可能会随着市场的上涨而逐渐增大;因此,有必要在市场上扬的过程中注意卖点,避免被套,一旦被套牢后又会增加时间和资金成本。投资者可以设置一个盈利预期,比如小资金定投的目的是为了旅游、买车、教育等用途,一旦达到预定目标就可以赎回。

