

给孩子准备保险年龄不同应侧重不同 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/46/2021_2022__E7_BB_99_E5_AD_A9_E5_AD_90_E5_c35_46266.htm 尽管暑假刚刚开始，但很多家长已经开始为孩子的新学期忙活开了。在刚刚给孩子选好了就读的学校后，不少家长，尤其是那些子女即将跨入学校门槛的家长们又开始为孩子的保障问题操起心了。最近一段时间，本报接到很多类似的咨询电话，都是咨询如何给自己孩子上保险的问题。面对众多的少儿险产品，家长该如何选择呢？又有哪些需要特别注意的呢？“孩子投保的先后顺序应该是：1、学平险；2、重大疾病及意外伤害险；3、教育金给付险种(家庭经济较好的可考虑)。”平安保险的理财专家告诉记者。学平险一定要买学平险，即学生幼儿平安保险，是保险公司针对学生设计的一种低保费险种。在2003年以前，由于该险种通过学校强制购买，投保率几乎达到了100%。但随着2003年9月，保监会下达《关于规范学生平安保险业务经营的通知》，各大、中、小学校不能再以投保人的身份为学生统一办理保险，学平险的投保率逐年下滑。据海康人寿北京分公司总经理于弘元介绍，学平险的承保对象是在校学生，一般是团体购买，不零售。学平险便宜，保障也不少，每年仅需保费几十元，就涵盖了意外伤害保险、意外门诊、住院医疗等，是孩子投保的第一选择。学平险的最大特点是保费低廉，一般在20元到50元之间，下至幼儿园的孩子、上至研究生，只要缴费即可参保，无须像成人购买重大疾病险一样进行各种体检。学平险购买的时间一般是每年9月份开学时，保险公司将与学校联系团购事宜。家长在今

年9月开学的时候一定要记得给孩子购买学平险。少儿险的种类“同学平险相比，商业少儿险虽然保费较高，但相应的保障范围和质量也更好。”于弘元说。当前，商业少儿险主要分为保障型和教育型两大类。其中，保障型少儿险主要是解决少儿的医疗问题，同时也提供意外保障。包括少儿意外死亡及伤残保险以及少儿医疗疾病保险两类。而教育型少儿险主要是为子女准备教育金，依据子女小学、初中、高中、大学等不同的成长阶段，提供保险给付或创业、结婚基金。有了这种少儿保险，不仅由保险公司负担一部分教育费用，而且能够在一定程度上合理避税。对于一般工薪家庭来说，教育险种最适合。当然，医疗意外伤害险也是不可忽视的。有数据显示，中国儿童死亡原因中的25%以上属意外伤害。小朋友天性活泼好动，但抵抗疾病和保护自己的能力弱，这些特征让他们成为最容易受伤害的人群，因此患病和发生意外的几率也较大。“如果家庭有足够的经济能力，可以考虑为小孩购买医疗保险。医疗保险有很多种类，购买时不可大意，一定要看清楚条款，选择的保险公司最好是大型的、信誉好的。”友邦保险一销售经理说。据了解，意外伤害保险对被保险少儿发生意外事故导致死亡和伤残时提供保障，一般均附加在少儿生存金保险中，而不单独设立险种。据了解，目前各家保险公司开办的少儿保险，一般都将生存金给付、意外死亡及伤残等多项保障集合在一个险种之中，形成多功能的一揽子保险。因此，购买这类保险一般都要购买生存金这样的主险。合理规划少儿险那么，如何才能更好地设计少儿险计划呢，记者采访了平安、友邦、太平、中意等多家保险公司后总结了如下几点。一、父母为主，孩子为辅 父母是家

庭的经济支柱，各类保障一定要充分，以保证父母这个经济来源中断时，孩子可以得到经济支持而生存下去，并且继续接受良好的教育。“总体而言，整个家庭的保费支出应该在家庭总收入的10%-20%左右。所以儿童的保费支出尽量不要超过家庭总收入的10%，同时要视家长的收入水平和收入来源而定。如果父母均有社保和医保，并且已经给自己买了充足的商业保险，则可以考虑多给小孩买点保险。”平安保险北京分公司工作人员告诉记者。

二、年龄不同侧重不同 幼儿时期(0-6岁)，由于新生儿死亡几率大，学龄前儿童抵抗能力差，容易得一些流行性疾病，而以死亡为给付条件的险种一般医疗赔付比例不高。所以建议多买些住院医疗补偿型的险种。小学时期(7-12岁)，由于意外伤害隐患很大，应适当增加意外险的投入，并且在条件允许的情况下考虑未来教育金的储蓄。当然如果家庭条件很好，应该在孩子出生后不久就考虑未来教育金的储蓄，这样每年保费负担可以减少。如果孩子已经上了中学(12岁以后)，还没有买教育类的保险产品。这时可以不必局限于少儿险，因为一些针对成人的险种14岁以上就可以购买。这类险种中，宜选择返还时间间隔短的分红产品，这样可以在一定程度上替代教育金给付。当然，也可以考虑缴费和支取都非常灵活的万能寿险。这类险种不仅有保障性，还有很高的投资性。大人孩子都可以受益。

三、保额不能超过10万 国家为了保障未成年人的利益，儿童以死亡为给付条件的最高投保金额限制在10万元，所以如果在不同的保险公司投保，要注意总投保金额不要超过10万元，因为一旦投保超过限额，保险公司有权拒赔。但孩子的健康疾病险、医疗补偿等不以死亡为给付条件的险种，可以超

过10万元的限制。另外有些保险公司在条款里规定身故给付2-5倍的保险金，绕过了10万元的限制，同时放大了保障功能，这类保险也可以作为加大保障予以考虑。四、不要单纯比较价格 常常有人习惯将两个险种进行价格比较，希望能够得出“哪个更好”、“哪个更优惠”的判断。其实这样做是很困难的，也没有必要。因为人寿保险的保费计算涉及数理统计等专业知识，同时保险条款和费率须通过保监会的审定，是公平合理的。因此仅从价格很难看出一个寿险品种的优劣。两个险种的不同主要体现在保障项目、范围和程度上，相应地其保费标准也有所不同，从而能够适应市场的某种特定需要。 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com