

# 少儿保险怎么买

## 专家建议:三种保险来组合 这些误区要避开

□本报记者 刘文静

六一儿童节快到了,不仅书籍、玩具、亲子旅游等市场迎来了消费热潮,少儿保险的关注度也在迅速提升。记者从多家保险公司获悉,不少父母在六一前向保险专业人士咨询,如何选购合适的少儿保险,他们想通过保险给孩子一个长长的保障,为孩子未来的健康、教育、乃至婚嫁、养老做个规划。“少儿险近几年持续热门,看得出来,父母为了孩子很舍得投入,只是,很多家长对保险不太了解,在选择保险产品时可能会陷入某种误区,毕竟,保险买对很重要。”一家保险公司的销售经理说。那么,少儿保险怎么买最合适?业内人士提出了最佳的保险组合和需要避开的部分误区。

### 给儿童买保险 优先选这三种

保险界人士介绍,给孩子买保险的基础选择是“意外险+重疾险+医疗险”。相比侧重教育金、理财收入等方面的险种来说,这三种保险才是孩子最应该配备的。

首先要买的是少儿意外险。原因很简单,少年儿童天性活泼爱动,喜欢探索,但是风险意识低,自我保护能力差,发生意外的可能性远远高于大人。根据《2024年河北省人身险公司理赔服务年报》,在2024年全省意外医疗险的赔付中,0-17岁的少年儿童群体占比最多,占到全年龄段的半数以上。买一份少儿综合意外险,小到猫抓狗咬、跌伤摔伤等医疗费,大到因意外造成的伤残、身故都能赔,可以覆盖生活中常见的意外风险。意外险一般包含意外医疗、意外残疾、意外身故的保障责任,由于小孩子没有什么家庭责任,所以应重点关注意外医疗。在选择产品时,首选医疗保额高、报销不限社保范围、0免赔、高报销比例的产品。

少儿重疾险的配置要趁早。少年儿童还处于发育期,免疫力差,抵抗力弱,容易遭受疾病的侵袭。据相关数据显示,儿童肿瘤患者逐年增多,其中白血病和脑肿瘤最为常见。治疗重疾的花销是非常大的。以白血病为例,单个疗程就可能高达20多万元,而且,治疗期间因陪护需求,父母的收入也会受到影响。买一份重疾险,就多了战胜重疾的底气。给少年儿童买重疾险的一大优势是保费便宜,重疾险保费受年龄、身体状况等因素的影响,越早买保费越便宜。需要注意的是,给孩子买重疾险,保额要足够高,至少30万元起步,最好能到50万元,这样才能尽量减轻重疾给家庭财务造成的冲击。在保障期限方面,如果预算充足,可以保终身,如果预算有限,可以先保20年或者30年,等孩子长大后再重新进行保险组合的配置。

买医疗险优选百万医疗险。医疗险与重疾险的功能不同,重疾险是确诊重疾即赔付,一次性给到赔付款,既可救急,也能弥补收入损失;医疗费是报销型,治疗中根据实际花销进行赔付。当前,大多数家长都给孩子买了少儿医保,少儿医保属于社保,可以起到基础保障的作用。但是,如果孩子得了大病,面临高昂的医疗费,基础保障



图片由 AI 生成

是不够的。百万医疗险的保额高达几百万元,可以提供更高比例的医疗费用报销。而且,百万医疗险的报销一般不限病种,不限社保目录,只要在合同范围内,免赔额以上就能报销。给孩子买百万医疗险时,需要注意健康告知和续保条件。在购买时,家长一定要根据孩子的实际健康状况如实进行告知。百万医疗险大部分是一年期的,这意味着保障到期后可能因为体质变差或者产品停售不能买了,所以要优先考虑保证续保的百万医疗险。

### 避开这些误区 科学理性买保险

对于不懂保险的家长来说,经常会陷入三个误区。保险界人士一一讲解。

第一个误区是“先保孩子后保大人”。保险销售人员介绍,很多家长本着“有钱先给孩子花”的原则,为孩子买了各种保险,而自己的保障却是欠缺的。事实上,孩子最大的保障是父母,假如父母发生意外、重疾,收入减少或者丧失,孩子的保费就会面临断缴。所以在投保时一定要先保大人再保孩子,优先保障家庭经济支柱,同时少儿保险要附加“保费豁免条款”,确保家长失能后保障能够持续。

第二个误区是过于看重教育,认为“教育金高于一切”。当前很多家庭对孩子的教育寄予厚望,在投保时也会更多地考虑教育类保险,看重教育金保险的收益。事实上,健康优于教育,应优先满足健康保障,在教育金方面,储蓄型产品可起到替代作用,如增额终身寿险,就能兼顾灵活性与收益。

第三个误区是重复投保。比如报销型医疗险,不论买几份,如果生病产生医疗费,只能按实际花销报销一份。而且,未成年人的身故保额都有上限,一般情况下,10岁以下孩子的身故保额不超过20万元,10-18岁不能超过50万元,即使买了更多的保额也不会理赔太多。建议家长可通过“意外险+医疗险+重疾险”的组合提高保障维度,切莫重复投保单一险种。

此外,在投保时也要量力而行,保费支出不要超过家庭总收入的15%,以避免对家庭财务造成压力。



## 自媒体人如何理财 规划美好未来

□本报记者 刘文静

小张今年26岁,毕业于某艺术学院古琴专业,因毕业后一直没有找到合适的工作,就在短视频平台上开了账号,每晚进行直播教学。凭着优秀的专业能力,小张收获了几万粉丝,直播收入也不断攀升,最近几个月月均收入2万元左右。支出方面,房租和生活费每月约5000元。目前小张手里有6万余元存款,没有理财和保险。他开始考虑进行理财,为未来的生活做些规划。他的目标是多积累些财富,30岁以后买房、结婚,同时留意一些稳定的工作机会。

本期理财师对小张的收支状况进行了分析,从目前情况看,小张每月收入2万元支出5000元,能结余15000元,结余率是很高的。但是,自媒体人收入波动大,不稳定,又缺少保障,这是小张的欠缺之处。他确实需要做好规划,为几年后的买房结婚和职业转型做准备。理财师从多个方面给出了建议。

一、建立应急资金池。建立3个月的基础储备金15000元,应对房租和生活费;保留10000元应对直播设备更新等突发需求。这些钱可以买成银行的活期理财产品,也可以直接购买货币基金,随用随取,主打流动性管理。

二、配置保障体系。小张没有任何保险,应对风险的能力很弱,因此迫切需要建立一套保障体系。社保是基础,在没有找到稳定工作之前,小张要自己给自己上一份社保,包括养老保险和医疗保险,方便以后有单位了可以顺畅衔接。资金充足的话再补充一份商业保险,优先考虑意外险、重疾险和百万医疗险。此外,如果家里有较为贵重的器材,如古琴、摄像机等,还可以考虑加保一份设备险。

三、构建财富增长计划。可分两个阶段,第一个阶段积累本金,每月强制储蓄,可购买固收类理财产品,定投指数基金,收益稳健为主;第二个阶段拿出部分资金追求较高收益,比如购买基金组合,或者投资黄金等。投资过程中,要设立动态平衡机制,权益类资产占比不要超过50%;懂得止盈,单一基金收益超过30%的部分转为固收类产品;不要盲目加杠杆,切莫碰场外配资和信用贷款。每半年进行一次策略微调,结合市场环境动态优化资产配置比例。

四、建立专项购房基金。小张在30岁以后会考虑买房结婚,按首付50万元来算,需要从现在起就建立专项购房基金,可购买银行理财产品,每月根据收入追加投入。关注房价和贷款利率,在合适的时机出手。

五、进行职业规划。在直播的同时,小张还要继续提升自己的专业技能,考取更多的资格证书。收入结构尽量多元化,形成直播打赏(50%)+课程销售(30%)+商业合作(20%)的三层收入结构,可开设线下工作室,与线上同步教学,如果有机会,还可以找乐器厂家合作,推出联名款古琴,增加销售收入。在新媒体运营上,也需要拓展视频拍摄、剪辑等技能,或者寻找专业团队合作。在此过程中,如果有合适的较为稳定的工作,也可以考虑入职。

投资有风险 选择需谨慎



以案说保险

## 出险后谎报驾驶人 这种行为要不得

□本报记者 刘文静

案例回顾:2025年2月,李某报案称在乡村路上驾驶机动车时不小心掉到了河沟。保险公司现场查勘时发现案件性质存疑,经过调查发现,事发时车辆并非李某所驾驶,而是车主本人曾某驾驶且为酒驾。掌握了相关证据后,保险公司工作人员约谈李某及曾某,并向其阐明保险欺诈的后果及所需承担的法律后果,最终曾某承认酒后换驾,主动放弃索赔并销案,自行承担了本次事故所造成的经济损失。

案件分析:根据《中华人民共和国保险法》相关规定,保险事故发生后,投保人、被保险人或者受益人以伪造、变造的有关证明、资料或者其他证据,编造虚假的事故原

因或者夸大损失程度的,保险人对其虚报的部分不承担赔偿或者给付保险金的责任。《机动车商业保险示范条款》中关于机动车损失保险的责任免除也有明确规定,事故发生后,被保险人或驾驶人故意破坏、伪造现场,毁灭证据的,不论任何原因造成被保险机动车的任何损失和费用,保险人均不负责赔偿。此外,“出险换驾”的行为不仅会导致保险公司拒赔,还可能涉及保险诈骗罪。

投保提示:保险界人士提醒,交通事故发生后,当事人应当向保险公司如实充分告知事实情况,包括驾驶人员和出险经过,提供真实理赔资料,避免因隐瞒事实而影响自身权益。更不能抱有侥幸心理找人“换驾”,要不实施、不参与、坚决抵制保险诈骗行为。否则,轻则受到行政处罚,重则可能构成犯罪,承担刑事责任。