

## 儿童保险

成长路上保驾护航是每个家长的心愿

## 六一，四类儿童“险种”来袭

□ 和讯

六一来临，儿童们无疑是节日的主角，为孩子成长路上保驾护航是每个家长的心愿，是否该为孩子选择一份保险，该选择哪类保险？

## 儿童保险配置很必要

少儿身体机能发育不完善，抵御疾病侵蚀的能力较弱，患大病的风险较大；且少儿生性好动，自我保护意识较差，数据显示，目前意外伤害已经成为我国14岁以下儿童的第一死因；除以上两点，日益增长的教育费用也成为家庭所面临的一笔不小的开支。就此，阳光保险集团的高级理财顾问李经理表示，越来越多的家长认识到通过保险储蓄教育金不失为一种理性选择。为孩子购买保险十分必要，不仅可以缓解意外发生时的经济压力，也为将来储备一定的经济保障。儿童险大致可分为保障型、储蓄型和投资型，进一步又可细分为意外险、医疗险、教育险、理财险等，家长们需要尽量全面了解后，为孩子选择适合的保险。

## 儿童意外伤害险——保障型

**险种特点：**保费便宜，保障高，无返还。

**适用家庭：**基础购买，只保意外伤害。

**提示：**孩子发生意外事件后，可以得到经济赔偿，不意味着不必再担心孩子安全问题。

## 儿童健康医疗险——保障型

**险种特点：**保费便宜，保障高，无返还。

**适用家庭：**基础购买，孩子体质较弱。

**提示：**年龄越小保费越便宜。现在16岁以下的儿童也可购买。

## 儿童教育储蓄险——储蓄型

**险种特点：**定期定额缴费，储蓄有保障。

**适用家庭：**目标明确的中长期储备。

**提示：**相比储蓄等单纯的投资渠道，购买教育型多层保障。且在一定程度上合理避税。

## 儿童投资理财保险——投资型

**险种特点：**保费、保额自主，随时支取，保障外有收益。

**适用家庭：**保费预算较高的家庭。

**提示：**虽然此险种覆盖范围较全面，但父母在投保前仍要考虑实际需要。

## 儿童保障首选

意外险主要针对18岁以下的孩子，这一险种多数



保险公司都有，一年只需要缴纳几百元保费，可以将此作为基础险种购买，以保障孩子的意外伤害。

对于一些更加好动的孩子，比如男孩子爱踢球、孩子平时骑自行车上学，而且路上交通来往车辆较多的情况，可以加强意外险的保额，也可以根据平时生活习惯的风险选择交通意外险或者运动保障险。

## 越早买越便宜

健康医疗险主要包括两种：重大疾病险、儿童住院医疗险。根据我国现在基本医疗保险保障制度，低年龄段的孩子，基本没有医疗保障，儿童重大疾病险便可以在一定程度上弥补这一缺憾；儿童住院医疗险主要针对儿童的普通疾病，如上呼吸道感染、腹泻等。

李经理指出，重大疾病险投保年龄越小保费越便宜。以0岁孩子为例，年交费仅2000元左右就可买到10万元保障，保障终身。建议购买时附加意外险和住院医疗险，这样万一孩子生病住院，一些医疗费用还可以报销，并获得住院补贴。

## 保障齐全再考虑

教育储蓄险主要解决孩子将来的学费问题。值得一提的是，父母在为孩子购买教育储蓄险时是可豁免保费的，假若孩子父母一旦发生意外，不需要再缴纳保费，孩子仍可以得到一份生活保障。李经理指出：“此种保险既有储蓄的性质，也有保障的性质，但给孩子买保险应先重保障，再重教育。”

## 合理规划谨慎投资

投资理财险是一种融合储蓄、保障以及投资于一身的新险种，可以解决孩子的高等教育学费、创业、养老等大宗花费问题。该险种在保险保障同时还可以获取收益，适用于经济实力雄厚、且想对孩子未来长期保障的家庭。面对市场上纷繁复杂的保险险种和保险条款，李经理提醒市民，要合理规划、谨慎投资，选择适合自己的保险。

## 旅游保险

旅行延误近八成  
境外保险赔付逾万起

随着我国旅游业的快速发展，出境游人数也在与日俱增。据统计，2015年，我国出境游总人次已达1.2亿。那么，当前境外游安全形势如何？日前，华泰保险与中国旅游行业第三方平台服务企业金棕榈机构联合发布的《2015年度中国境外旅游出境安全报告》（以下简称《报告》）显示，2015年，在所有突发风险中，旅行延误为中国出境游纠纷与意外中最频繁的突发事件，占全部突发情况的77%。

从各大目的地意外发生情况来看，根据华泰保险的理赔数据，重大案件主要分布在亚洲和北美，亚洲的占比达到32%，北美约为22%，欧洲的占比约为15%。

从旅游保险公司理赔情况来看，以全球领先专业旅行保险集团欧乐旅行援助为例，2015年共有约11000起境外保险赔付案例，约1300件需要境外医疗费用垫付或医疗救援，死亡案件超过20起。

《报告》还显示，虽然我国旅行险市场规模巨大，但中国旅游保险渗透率相对较低。与美国相比，美国旅游人均保费为46元，中国的保费则仅为1.8元人民币，不到美国的1/25。此外，中国游客主动购买保险的比率低于中国香港、日本，主要由于风险意识不强，大陆游客主动购买旅游险的概率不到日本的1/4。

值得注意的是，与庞大出境人数和巨大旅游险市场规模相比，目前，中国救援能力不足形成了鲜明对比。据华泰保险有关负责人介绍，游客一旦发生意外事故，保险公司会马上联系合作的救援公司进行救援和理赔，然而现状是，国内保险公司大部分会与国外救援公司进行合作，主因是国内救援公司总体数量太少，救援水平与国际救援公司存在较大差距。

对此，《报告》分析认为，中国救援能力明显不足，主要体现在四个方面：救援公司总体数量有限，多数规模较小；救援机构多为外商独资或合资，国内救援机构尚少；现有国内的医疗体制增加了就诊及救援的难度；呼叫中心人员急救培训与认证体系缺乏，延长了救援时间。此外，救援机构多为外商独资或合资，没有外资背景的相关服务公司在国内非常少见。

余瀛波

## 数据分析

## 蚂蚁金服实验室：

## 意外险占儿童保险首位

临近“六一儿童节”，多家保险公司在支付宝的保险服务平台上打出“宝贝守护计划”吸引关注。

蚂蚁金服保险数据实验室分析发现，儿童保险中，家长投保意外险最多，占一半以上；投保健康险约为三成；最后是教育金保险。安全、健康和教育，对保险的选择排序体现出家长对孩子不同的担心与关心。

数据还显示，在淘宝保险平台上，儿童类保险4月的投保量比去年同期增长超过30%。蚂蚁金服保险数据实验室分析师汤国权分析称，随着家长们的保障意识不断提高，市场上可供选择的儿童保险种类也更丰富，保险正逐渐成为贴近人们生活的国民服务。

意外险大多保障的是孩子发生意外事故时产生的风险；健康险防范的是孩子遭遇疾病时的大额支出风险；而教育金就像一个存钱罐，定期缴纳一定金额的保费，如大学教育金，在孩子上大学后即可分次领回，带有理财性质。

其中，有保险公司推出的两款“熊孩子”保险格外引

人关注，分别是“熊孩子第三者责任险”和“熊孩子骨折意外险”。

前者主要保障1~17岁孩子因过失致使他人受伤或者财产损失产生的费用，包括孩子打球时无意砸坏了邻居的玻璃等都在理赔范围内；后者主要保障出生满28天到18周岁的孩子因意外导致骨折等多种情况的费用赔偿，比如孩子在玩耍中从楼梯跳下造成的损伤。

数据显示，“熊孩子”保险广东家长投保最高，然后是江苏家长和四川家长。

而新手爸妈群体也带来了不同的保险观念，作为最年轻的家长群体，刚当上爸妈的90后更倾向于为孩子购买教育金。而“85前”的家长们更倾向于给孩子购买意外险，更关注安全问题，显示出两个不同年龄群体的不同偏好。

同时，爸爸和妈妈在保险产品的选择上也体现出不同特点。比如，妈妈们更偏爱教育金，而爸爸们则更倾向于“熊孩子”意外险。

李致鸿

## 赴港买保险热潮或将降温

去年以来，香港保单成为“香饽饽”，内地居民奔赴香港买保险的热情不断上涨。不过，内地居民往往只看到香港保单宣称的所谓“性价比”，而忽略其中存在的诸多风险。对此，中国保监会近一个月以来两次发文揭示风险，并正式下发“监管令”，加强对非法销售境外保险产品行为的监管。

统计显示，内地保单在香港保费中所占的比重越来越高。2010年内地访客到香港新买的保单费总额仅为44亿港元，而2015年内地访客在香港投保的新造保单保费累计316亿港元，占香港保险业个人业务的总新造保单保费的24.2%，相当于去年香港新造个人保单有四分之一被内地人买走。

监管部门重拳严打，业内人士普遍认为，此次整顿一定程度上会让赴港买保险热潮降温。

中财