

# 为孩子别买错保险

到底该不该给孩子买保险？买吧，又不知道买什么。不买吧，又担心万一有个疾病意外，或者将来上大学没有资金保障。

一方面，我们感受到了妈妈们对保险的关注和热情，另一方面，我们发现妈妈们对保险的选择和购买还存在很多的困惑，而这些困惑更多来自大家对保险的认知水平和选择心态。

我们也知道，保险产品繁多复杂，身边的代理人又不专业，妈妈们想给孩子和家庭买保险，往往不知道如何下手，买错保险也是经常的事。可以说，给孩子买保险，绝大部分妈妈都被带到坑里去了。 ■ 中财

## 给孩子买保险 小心别踩这些坑

很多宝妈问我们，宝宝的医疗费怎么用保险解决？首先大家要了解，产生医疗花销的原因和结果，了解什么是大的花销，什么是小的花销，这样才能买对。宝宝医疗花销的结果，主要有两种，大家应该都知道，那就是门诊的花销和住院的花销。

但是大家可能会忽略引起这些医疗花销的原因，配置保险的时候就要重视这个原因的分类，因为很多保险产品的设计原理是只管原因，不管结果。简单总结下引起医疗花销的原因有三种：日常的小病花销、白血病等大病的花销、摔伤等意外伤害的医疗花销。

基于以上五种情况，我先直接总结一个大的策略吧，对于日常小病花销和门诊花销，通过社保医保适当补充就好了。而重疾花销、意外伤害花销和住院花销才需要通过商业保险来补充。解决医疗费用问题，不是简单去买字面上的“医疗险”。

大家要解决的医疗费用，是分在不同的保险险种里的。所以大家要知道每种保险，各解决

哪笔费用，哪笔费用值得用保险解决，哪些不需要。现在就分享下，解决宝宝医疗费用的险种的细节技巧吧。

## 覆盖住院医疗的意外险 足够应对一般住院费用

需要给宝宝配置的一个保险，就是意外险。一是小孩是属于高意外伤害发生群体，意外险的意外医疗，能覆盖很多生活中的小事，孩子走路摔伤骨折了，被利器割伤了，被狗咬伤了，这些情况，都是属于意外医疗要赔的范围。

而且这些意外情况在医院看病，社保是不赔偿的。宝宝的意外险，不要去看重身故保障，而是要看重医疗赔偿的价值。

给宝宝配置意外险，还有一个非常重要的原因，是因为儿童意外险，能找到附加住院医疗的好产品。住院医疗是意外医疗替代不了的。也有很多情况，住院并不是由意外事故导致，意外医疗是不赔的，而住院医疗是赔结果，也就说不管什么原因，只要最后的结果是住院就可以赔。

宝宝生病导致的住院概率比较大，一笔一笔的花费也不小，医保报的也不多，住院医疗就用得上的。这种专门针对儿童设计的，带有疾病住院报销的意外险产品，应该是所有的保险里面，性价比最高的产品，非常值得配置。

## 宝宝的大额医疗花销 需要单独配置重疾险

宝宝配置保险最关键的，其实是避免越来越高发的小儿重疾，拖垮一个家庭。比如少儿白血病越来越高发了，其他的一些重疾，也在不断高发，像手足口重症、地中海贫血、脊髓灰质炎等等，这些病不是不能治好，只是治疗的费用很贵，动辄几十万，足以拖垮一个年轻的中产家庭。

买住院医疗险去解决重疾费用不太合适，如

果要做到几十万住院医疗保额，一是贵，二是只保一年，而重疾是需要长期保障的。

所以给宝宝配置保险，首先考虑的是重疾险，先保住最大的、不可承受的重疾费用支出。重疾险，是年纪越小越便宜的，所以宝宝购买是很便宜的。而且，小孩的身体各项机能，一般是正常的，绝大部分重疾险都能买到。

像我们成人身体，或多或少，身体有一些毛病了，对配置重疾险是有一定影响的。除了本身贵不少，有些还可能要被加费，甚至被拒保。所以成人买重疾险，也要趁年轻。另外重疾险一般是确诊给付，比一般医疗险的报销制，更能应对真实困难。

重疾险里面最核心关注的是保额，因为重疾的治疗费用，几十万肯定不够的。宝宝的重疾险价格便宜，尽量做到50万保额，如果家庭收入不错，就配置终身重疾，如果家庭收入一般就配置定期重疾保到成年。

我再强调一下，大家非常关注的宝宝医疗花销，对于一般中产家庭来说，通过配置包含住院医疗的意外险来覆盖一般住院支出，加上单买重疾险保住重疾的超大支出，基本上就可以保障住大的医疗支出了。至于比较小的门诊费用，就靠社保医保。

## 先大人，后小孩 先保障，后理财

最后，配置保险有个非常重要的原则，那就是“先大人，后小孩”。大家一定不要本末倒置了。不是说宝宝不需要保险，而是要先考虑大人，特别是家庭支柱的基础保障，再根据预算给宝宝配置。

要相信，未来会出更好的保险产品，同时更要相信，自己的孩子成年后能独立能赚钱。同时配置保险还有个原则“先保障，后理财”。也就是这篇内容里提到的重疾险、意外险、医疗险，这些都是跟医疗费用支出相关的保障型保险，是刚需必要的保障，而且这些产品都是能单独配置的。

## 保险论坛

### 保险业推行“双录”是必须的

11月1日起，保险销售实行“双录”，引来多方关注。又录音又录像，这就叫“双录”。为什么要这样做呢？

其一，这是一种必要的规范，是对保险消费者的保护。有人说，这样就让保险消费者的隐私外泄，其实这是误解。保险产品销售本该透明公开，影影绰绰神秘才不利于保护保险消费者的利益。

一些人可是领教过被销售人员忽悠的滋味。签合同前，一口承诺高回报率，合同签好了，保险公司翻脸不认人。这并非个例。据报道，不少人还接到过“保证收益可达15%”的推销短信。发这个短信的保险营销员是在偷换概念，将第一年的生存保险金称为“保证收益”。有的产品介绍洋洋洒洒，但是保额究竟是多少却只字未提。

据相关媒体统计，今年上半年，63家险企被保监会及各级保监局共罚款近6000万元，而去年全年险企被罚的总金额为7836万元。从各家险企的处罚决定书中可以看出，骗保拒保、编制虚假材料、虚构保险中介业务成为保险行业被罚的主要原因。

这些年，围绕保险产品合同所出现的纠纷，取证难首当其冲。到头来，吃亏的是谁，不言而喻。但一旦签约过程中用上了双录，那就对“大嘴巴”有了制约。

有人说，实行双录后，保险产品只会更贵，更难买。理由是通过录像观察被保人身体健康状况，可以有针对性拒保。但正如专家所言，用户在投保前是要如实做出“健康告知”的，所以完全不存在为了让投保更难而“双录”的情况。

其二，这是一种“补课”。银行、证券等其他金融行业，早就实行了双录。相比之下，保险行业已经落在后面。双录，是大势所趋，是必须完成的“科目”。

对产品销售环节加强监管力度，杜绝销售误导等行为，必须推动规范化、透明化。双录可以让消费者说得清，监管部门查得清。有了可回溯管理办法，监督和追究环节更能发力。

当然，在保险行业，双录还是新举措。实行双录后，保险公司相应的成本会有所提高。但长远看来，不仅保险消费者受益，销售人员及保险公司方面也将因规范科学的管理而获利。规范化管理，必然提升人气，这对保险公司是好事。

推行双录，或许会面临一定的阻力，这就需要加强监管，加大责任追究力度。总之，必须让双录制度尽快落实到位。 ■ 伍里川

## 车险

### 出了车祸：私了还是走保险？

出门在外，发生车祸的事情是常有的，如果是发生在自己身上怎么办呢？私了还是通过保险来呢，应该怎么来处理，才能不被坑呢？其实很简单，你可以注意以下三点，来对症下药！

#### 第一点：什么情况下不可以私了？

共有七种情况是坚决不能私了的！1.和手续不全车辆发生事故；2.当事司机酒驾或药驾；3.双方对事故原因和责任归属有争议；4.损坏了公共设施的事故；5.单方发生交通事故；6.无证驾驶或司机不能出示驾驶证；7.事故造成了人员伤亡。

#### 第二点：责任在于谁

先看下现场，是谁的责任，无人伤的小事故，目前大多不用走交警程序。损失超2000元，或己方车辆需理赔，这时就得动用商业险。不过注意！每年第二次出险以后的每次出险，会导致来年保费有千元以上的上浮！如果几百块能搞定的，尽量不要动用商业险。

#### 第三点：私了的注意事项

在确保安全的情况下，一定要拍能反映实际情况的现场照片，留下证据，以免被告逃逸。

拍摄点：碰撞点、刹车痕迹、车轮位置。追尾事故、变道引发的事故，车头一张，车尾一张。十字路口事故方位照要多拍几张，四个方向都要有。

双方应自行协商处理交通事故，处理步骤：查看财产损失情况；签订书面“事故事实”协议；拍照或标划位置后撤离现场；签订书面赔偿协议。

一般保险公司都规定，事故之后48小时内如果不报案，则不立案。无论如何，都要自己保存好证据，以免后续徒添是非！ ■ 中财

### 合肥市新庄小学 开展重阳节敬老活动

10月28日，新庄小学工会举行了主题为“九九重阳节，浓浓敬老情”的退休教师活动。

上午8点，25位退休教师及党员和入党积极分子在新庄小学集合，经过一个小时的行程，顺利到达泾县。在导游的带领下，大家来到了皖南事变烈士陵园，表达自己缅怀先烈、对党忠诚的决心。下午来到新四军军部旧址纪念馆，作为全国保存最完整的革命旧址群之一，是全国著名的红色教育基地。全体退休教师和党员认真聆听讲解员细致的讲解，现场被可悲可泣的革命事迹所深深震撼。

一天的活动除了欣赏一路风光之外，退休教职工们之间相互交流，气氛和谐愉快。 ■ 钱江

### 马鞍山启用全国版选号系统 私家车也能选靓号

星报讯(曾莹 张发平)日前，马鞍山市正式启用全国统一版机动车号牌选号系统，将所有号牌进入号牌库，让新车上牌选号时有了更大的选号范围，使市民享受到更多渠道的号牌资源。

本次使用全国版选号系统，允许选择数字为全0以及字母为Q的号牌，号牌全部投入选号库内，通过60选1提供给市民选择。10月9日上午，选到“皖EQ0000”靓号的刘女士激动地说道：“没想到普通家用车也能随机选到这么溜的号牌。”

据车管所工作人员介绍，除了这副靓牌，光是10月9日就出现了“皖EL0000”“皖EQ7777”“皖EE0000”等比较好的号牌。选号系统不仅非常公平公开，还很人性化，考虑到一些群众不喜欢选带“4”的号牌，全国选号系统会自动筛选带“4”号牌，使选出的号牌70%不带“4”。