

小婴儿需要购买保险吗？买什么类型的合适？

给孩子买保险，要更多考虑到实际需求，只需要花少量的钱，把儿童的基本风险覆盖到位就可以，下面我们看看有哪些适合儿童的保险。

现在社会越来越进步，大家的保险意识也越来越强。不光要给大人上保险，家里有了孩子，一定也要考虑到给孩子买保险。给孩子买保险的支出有时候甚至会超过大人。但是，少儿保险应该怎么选择呢？哪些该买哪些又是不必要的呢？我先总结分享三个点，从这三点逐步来分析。

第一点，不要因为关心儿童，就在保险上花太多钱；

第二点，帮孩子买的保险，应该怎样搭配；

第三点，哪些保险不需要替孩子考虑。

先来讲讲第一点，为什么不需要在儿童保险上花太多的钱。

记得不久之前，我就遇到过一个用户，小孩出生才两年，陆续给他买了 5 份保险，每年要交两万块钱。而他自己的收入，每年才不到 10 万。

作为一个父亲，我非常能够理解，每个父母都想把最好的留给孩子。

但是买保险这件事情，还是更多考虑到实际需求才好。其实一个普通家庭，小孩保险上面，每年花个几百块，就已经足够了。这是为什么呢？

一来，小孩的风险，本来就没有大人高。你想，现在小孩一出生，家里的照顾都是非常到位的，而且儿童本身发病的概率，那还是要比大人低多了。所以儿童本身的各种风险，都比大人要低很多。

二来，也正是因为儿童比大人更为健康，风险要低很多，所以针对他们的一些保险，费用也都比较的便宜。

最重要的是，儿童并不是家庭的收入支柱。相反，小孩完全是个碎钞机，在他大学毕业之前，都会是家庭的长期负债。这个时候，大人的收入是否稳健，家庭财务是否安全，才是我们需要考虑的关键。

如果家里条件好，不如大人在自己身上多花点钱。这样，万一大人健康出问题，也不会影响到孩子未来的支出。

既然说到这里，可能很多人会问，儿童保险应该关注哪几种呢？

我们今天第二个点，就是来分享儿童保险的购买顺序。

这里面，所有人都必须要做的第一件事情，就是尽快把少儿医保办好。

这个少儿医保，是国家的福利，它比大人的医保要划算太多太多了。

比如，它是可以带病投保的，不管你孩子有什么小毛小病，都是可以正常办理的；

再比如，它的性价比奇高，就拿上海来说，你每年只需要交 110 块钱，而看病报销的比例最高可以达到 80%。

像我小孩，在办完出生证明和身份证之后，拿到这两个证件办的第一件事情，就是去做了少儿医保。

如果你还没注意到这个福利，也没关系，基本在幼儿园、小学，都可以集中办理。

搞定少儿医保之后，如果你觉得还不够，可以考虑一下少儿意外险和少儿重疾险。

意外险本来就是大人最应该买的一种保险，而小孩子，一般都比较调皮，难免有些磕磕碰碰，买个意外险是应该的。而且这种产品，是相当便宜的。

至于儿童重疾险，也算是一种刚需产品，买完之后大人可以彻底放心。而且儿童重疾险，比大人的重疾险要便宜很多，每年也就几百块钱。

这里的重疾险，也包括了国家规定的 25 种必保的疾病。所以大家不需要考虑太多，基本上标准的重疾险都够。

就是在保险期限上，大家要注意一下，一般保障保到孩子 20-30 岁也就够了。等孩子成年之后，可以再去购买适合大人的重疾险。

保险种类	品种	保障内容	重要程度	投保建议
非商业保险	社保 / 医保	国家保障性福利	爆表	非常必要。但保障不足，需要补充商业保险。
商业保险	少儿重疾险	弥补重大疾病带来的损失	五颗星	消费型，长期型
	少儿意外险	弥补意外伤害造成的门诊 / 住院 / 身故费用	五颗星	消费型
	学平险	弥补校园意外或疾病费用	四颗星	一般学校都会购买
	医疗险	弥补由于生病产生的门诊 / 住院费用	三颗星	有预算的情况下，适当购买。
	年金保险	孩子的教育金 / 结婚费用 / 养老金等	两颗星	在配置所有保障保险后，可以考虑理财类保险。

小小财技 | caiji555

在少儿意外、少儿重疾保障到位之后，如果还不放心，可以考虑再配一点少儿医疗险。

因为小孩子的特点，可能是大病没有，小病不断，经常要去医院看个门诊什么的。如果想要好点的医疗条件，还想多报销点医药费，那么少儿医疗险确实是可以考虑的。

这类产品反正也不贵，而且免赔额比较低，还支持门诊报销，小孩平时感冒发烧都能用的上。有兴趣的可以关注一下。

接着我们来看第三个点，不推荐给孩子买的保险产品有哪些。

这里我们第一个要讲的，就是学平险。

当过家长的人都知道，很多学校一到开学的时候，学校都会让家长统一购买这种保险。

其实所谓「学平险」，全称是「中小学生平安保险」，是保险公司专门针对幼儿园、中小学生做的产品，主要目的，是想保障学生在校内校外的平安和健康。

而且学平险的保障内容比较多，可能前面讲到的意外伤害、意外医疗、住院医疗都有包括。价格也很便宜，可能就是几十或者上百块钱的样子。

这样听起来，似乎普通人有个少儿医保，再加个学平险，也就够了。

但其实它有一个特别大的缺点，就是因为便宜，而且保障项目特别多，所以每一项保障的保额都不高。要是孩子真的发生什么事情了，赔付的金额比较低，有点鸡肋。

比如我有个朋友带他小孩去玩滑梯，结果孩子太兴奋从滑梯上摔下来骨折了。当时医药费花了 1 万多，但是学平险最高只能报 5000 块。

这还算是一个比较小的意外，如果是重病或者其他意外，这点学平险基本帮不上忙。

所以学平险这个东西，如果学校统一购买，那么价格可能还有点优惠，买了也无妨。但如果我们自己给孩子买商业保险，就不如多关注下正常的意外险、重疾险和医疗险。

另一个经常有人来问的保险是寿险，但这个就完全没必要给小孩买。

寿险是指当事人身故后，可以得到赔付的一种保险。他的主要购买人，应该是家里收入最高的那一个，目的是避免他挂掉之后，家里房贷车贷断流，又失去收入来源，导致生活受到冲击。

所以有些人给小孩买寿险，我不知道是什么想法。小孩去世了，受益的是大人，那就完全没有起到保护小孩的作用嘛。

而且为了防止大人恶意骗保，也就是故意弄死小孩来赚钱，政府规定 10 岁以下儿童，身故赔偿金最多赔 20 万；10-18 岁小孩，最多赔 50 万。

所以给小孩买寿险，既没必要，也不划算，是挺怪的一件事情。

浏览器扩展 Circle 阅读模式排版，版权归 www.zhihu.com 所有