儿童买什么保险拿钱最快？

十岁以下的宝宝，建议配置顺序为：社保，学平险，意外险和重疾险。

一、无论大人孩子，一定要先有社保，包括居民医保，农村合作医疗保险和职工医疗保险。这是国家的福利，也是购买各种商业保险的基础。

二、学平险或少儿门诊医疗险，建议一定要给孩子配上。3-24岁的孩子均可以购买，各家保险公司均有。比如中国人寿学平险，一年50元的就可以，保障6万元的疾病医疗费，意外身价只有1.2万元，意外医疗额度也很低，没关系，我们可以另外购买一份少儿的意外险作为补充（见下面第三条）。对我们来说最有价值的就是一年6万元的疾病住院医疗保障。

如果不想买学平险，那么一定要另买一份医疗险。尤其是一些跟随父母到外地的宝贝，没有社保，可以购买易安蓝精灵住院保。住院医疗费用在5万元以内，一年也不过100多元。如果要门诊责任和医疗责任兼顾的，一年保费大约500多元。

它最大的优势就是有无社保均可买，报销一年5万元以内住院费，保费160元。学平险是需要结合社保使用的，否则只能按比例赔付，保障就打了折扣。

三、意外险10岁及以下的宝宝，国家规定意外身价不能超过20万元。那么有一款性价比无敌的意外险最适合，购买渠道：支付宝上的保险服务。直接打开手机上支付宝——保险服务——意外，就可以找到国华人寿的萌宝保了。一年29元，可以保障意外身价10万元和1万元意外医疗费用及其它保障。59元则可以购买意外身价20万元，意外医疗2万元，还有公共场所个人责任2万元和少儿接种保障。想想这些天的疫苗事件，宝宝的安全真是防不胜防，多一份保障总比没有好。如图：

四、重疾险。

很多人说少儿买终身型重疾险最划算，此时买保费最低，还能给孩子一个终身保障。

其实吧，我觉得孩子太小，不必太在意终身保障。

通常来说，40周岁以上是重疾的高发区。比如你给3岁的孩子买了保额20万的终身型重疾险，40年后用到保险时，20万保额可能刚好治个肠炎。想想30年前的物价和现在的对比。

对于一般家庭来说，给孩子买保障相对全面、保额相对较高的消费型重疾险基本足

够，比终身型要便宜很多。

用低保费对冲大风险，等孩子长大了再配置终身型重疾险。

如果经济条件足够，又嫌年交的重疾险麻烦，给孩子买终身型的也可以。

我给九岁的孩子和五岁的孩子购买的重疾险：

1、大黄蜂重疾险，5岁女孩，每年276元，交费20年，保障30年，保额30万元，轻症赔付9万元，之后豁免剩下保费。

（其实对于孩子来说，保障她30年的重症担忧，家长的心就可以放下了。30年后，各种保险新产品层出不穷，物价和现在一定也大不相同。30而立的孩子长大成人，她完全可以根据当时的实际情况为自己再配置适合的保险。）

2、合众人寿爱宝贝重疾两全险，9岁女孩，30万元保额，保障期限30年。交费期5年，每年保费2780元，共交保费13900元。30年后保费返还15985元。重疾保障30万元，特定重疾保障60万元。比如白血病等。

喜欢返还型的亲可以替宝贝购买这一款。

3、百年人寿康惠保重疾险，保额50万元，保障到70周岁。缴费期均为20年。5岁女孩，一年保费1700元，9岁女孩一年保费1900元。

1岁女宝，50万元保额，保障到70岁，一年保费1500元，20年交费。

1岁男宝，50万元保额，保障到70岁，一年保费1850元，20年交费。

康惠保的现金价值是比较高的，现金价值就是我们退保时可以退回的金额。假如宝宝长大了出现更好的险种，可以退掉康惠保再购买其它的。假如宝宝31岁时退保，他（她）就可以退回40550元，超过了所有保费。45岁时退保，就可以退回7万元多。这比一些大保险公司许诺的返还金要高。

每年的退保金如下图：

4、昆仑人寿健康保和百年人寿的康惠保相比，保障80种重疾和50种轻症，不同的是，轻症的赔付次数是3次。以宝宝50万元为例，每次轻症可以赔付15万元，三次就是45万元。赔付后还可以豁免后期保费，且不占用重疾额度，不像一些所谓大保险公司，轻症赔付了后，重疾的额度就要减少赔付的这部分保额（比如太平洋的金

佑人生）。

我姐夫前段时间被诊断出了轻微脑中风，他投保的是金佑人生，一年交保费1.2万元多，轻症和重疾合用保额却只有10万元，10年交费就超过12万元了（真不知他投保时有没有算过这笔帐），现在还在申请理赔中。按照合同，他可以得到2万元轻症赔偿金，但重疾只有8万元保额了。

寿险责任更不用提，重疾一旦赔付，寿险责任也没有了。真是一个亏呀。如果他当初投保的是康惠保或健康保，同样的保额，一年保费最多2000-3000元。

虽然健康保比康惠保多了两次轻症赔付，但保费却没有高出多少。举例如下：

1岁女宝，50万元保额，保障到70岁，一年保费1670元，20年交费。

1岁男宝，50万元保额，保障到70岁，一年保费1945元，20年交费。

宝宝拥有30万元保障，我们就可以安心了，拥有80万元保障，更可以高枕无忧了。而一年保费却并不需要一些大保险公司宣扬的5000元以上。

现在是网络时代，信息不对称的保险年代已经过去了。聪明的你，早晚会知道，保险行业，是一个呼唤良心代理人的行业。

宝宝长大一定比我们能干，比我们有经济实力，长大后完全可以继续为自己配齐保障。我们也不必再为宝宝有过多的担忧了。

小孩的保险怎么买比较划算？

快六一儿童节了，应应景，写写给孩子买保险的话题。

最近也有了一些新思路，今天分享给大家。

1、给小朋友买保险的基本思路

在给孩子买保险前，爸妈先把小朋友医保买上，国家给的福利，一年上百块，感冒发烧小毛病可以报销范围内的医药费。有了医保，再买商业医疗险价格也更便宜。

至于孩子该买什么保险，重点考虑会面临的最大风险，即生病+意外，优先把这两个风险带来的财务损失转移走，因此需要：重疾险、医疗险、意外险。

重疾险：一旦罹患约定大病，一次性赔一笔钱，可以弥补小孩生病后的治疗费、大人照顾小孩产生的收入损失等等。

医疗险：生病住院，能报销，建议买百万医疗险，一般能报销社保外的自费药和进口药。

意外险：意外身故/伤残直接赔钱，意外医疗能报销。小朋友天性活泼好动，难免有个磕磕碰碰，一年几十上百块，也不贵。

如果基础保障配置好后，还有余力，再考虑给孩子买一份教育金。定期缴纳保费，未来灵活取钱，作为孩子教育的硬性支出规划，妥妥的。

2、小朋友保险怎么买？

（1）重疾保额至少做到50万

现在的重疾，治愈率很高，比如少儿高发的白血病，80%以上可以治愈。发病较多的一类是急性淋巴细胞白血病，化疗治愈率近90%。（数据来源：中国国家卫生健康委员会）

但这个治愈率的背后是大笔大笔的治疗费用，据《中国儿童大病救助与慈善组织参与现状报告》，白血病平均治疗费用10-60万，如果要进行骨髓移植，100万以上。

一般建议孩子的保额最少50万起，保额充足了，治病钱就有着落，即使大人一两年误工也不愁。

（2）建议优先考虑保终身

保孩子20、30年的叫定期重疾险，优点是价格便宜，0岁小孩，50万保额，每年500-600百块就能搞定，适合预算不足的家庭。

缺点是，保障期限内出现某些健康问题，很可能以后买不了重疾，保障一结束，孩子就没了兜底的。

保终身的优点是可以保障孩子一辈子，不怕出现保障空挡，安心一辈子。

但保障时间长，价格也贵些，每年2000-3000块，就能锁定终身保障，有条件建议优先把终身的坑占上。

（3）预算充足，买多次赔付的更好

只赔1次的重疾，重疾理赔完，保障就终止了。多次的，重疾可以赔2次、3次甚至更多次。

如果给娃买终身，不妨再进一步买个多次赔付的，小孩年龄小，保费便宜，贵不了多少。他们的人生路还长，把“再次发生重疾”这个极端风险一起覆盖了，保障更全面。

3、具体可以买什么产品？

大白整理了两套高性价比儿童保险方案，分别适合不同预算家庭，供参考。

1）低预算的儿童保险方案

注：以上产品条款名称和具体保障以保险合同和保险条款为准

（1）先说妈咪保贝（新生版）

最大的优势是：赔的多，少儿高发特定疾病翻倍赔、罕见病能赔3倍。

比如白血病，买50万保额，直接赔100万，若是得了罕见病，直接赔150万。

妈咪保贝（新生版）的少儿特定疾病20种里有10多种都是孩子很高发的重疾。

之前也有小孩确诊神经母细胞瘤，最终拿到100万重疾理赔金的案例。

这些特定疾病的保障时效很长，保终身，则终身有效；

大部分同类产品的少儿特定疾病保障一般只保到18岁或30岁。

像白血病，35岁以下都可能患病，妈咪保贝（新生版）能一辈子都是翻倍赔，就很完美。

0岁男宝宝买，买50万保额，保终身，分30年交，每年2000块，平均每月也就166元。

而且产品很灵活，可以保至30年、保到70岁也可以保终身，预算几百或几千都能买，适合大部分家庭。

（2）少儿专属百万医疗—铁甲小保

最大的优势，续保超强，最高可保证续保至17周岁。

0岁买，18岁前都能保证续保，孩子成年前，都不用纠结续保问题。

孩子18岁前，不管产品下架还是身体变差出现理赔，铁甲小保都能一直买，就很省心。

保障和主流产品一样优秀。

普通疾病和意外住院，免赔额1万，100%报销，保额200万；

患100种危重重疾（比如白血病、重度手足口病）住院，0免赔，100%报销，保额400万；

不限社保，国产药、自费药、进口药都能报。

而且针对儿童的特定疾病，还有个超实用的责任：15种少儿特定疾病（含白血病），有特别津贴！

这个责任是大多产品都没有的！

孩子18岁前，如果查出白血病，能一次性领1万块津贴。

得了大病非常花钱，能多拿一点赔偿也是好的，这1万给孩子补充营养、补贴家用都行。

不用额外加费买，也挺好的。

总之，铁甲小保是很适合给孩子买的百万医疗险了，性价比很高，0岁小孩买，有社保的话，才513块，平均到每天也就1.4元。

而且是中国人保健康承保的，大公司大品牌，可以放心买。

（3）平安的少儿综合意外险，超便宜

有三个版本可以选，一年最低60元。但是建议大家买保障最好的版本-尊享版，每年150元，保这么多：

50万意外身故/伤残，2万意外医疗，社保范围内医疗及自费药品100%报销，0免赔。

有航空、火车、汽车等交通意外的额外保障，分别是20万、10万、5万。

2）进阶版儿童保险配置

注：以上产品条款名称和具体保障以保险合同和保险条款为准

这两个配置方案基本一样，主要差异点是重疾险上。

把妈咪保贝（新生版）替换成健康保普惠多倍版 - 少儿版。

这个产品最大的优势是，重疾能赔2次，在类似的产品里，价格也有优势。

而且赔的是真的多！

如果买了后，在前15年首次出险，会额外赔50%，买50万保额，一共赔75万。

第二次还能再赔120%保额，相当于买50万，最多能赔135万。

另外，它也有25种少儿高发特定疾病，30岁前能够额外赔100%。

也就是说，如果在前15年患白血病，一共能赔100%+50%+100%=250%，买50万实际能赔125万。

还有比较加分的是，能附加”恶性肿瘤 - 重度”医疗津贴，拿到理赔的门槛很低。

癌症持续治疗1年，会给40%的保额，最多给3次，最高能拿到120%的赔付。

这个间隔期比主流产品都短，其他一般要3年。

健康保的保障更高端，所以价格会贵一点，更适合预算较充足的家庭。

3）预算充足，可以给孩子买一份教育金：金满意足

如果重疾、医疗、意外都买上了，有余钱可以给孩子提前储备将来的教育费用。

其实也是帮孩子做投资。我一朋友，从幼儿园开始，每年的压岁钱都给清清楚楚告

诉孩子，钱用在哪里，存在哪里，每年收益多少。

现在孩子五年级了，会主动把压岁钱给妈妈，潜移默化就有理财意识。

如果你不懂投资也没关系，可以给孩子买一份教育金保险。

横琴人寿的金满意足就很好，安全稳健，也特别灵活。

不用麻烦的操作，每年存入多少钱，到约定期限，可以拿一笔满期金，钱在账户里自动复利增值。而且想领多少，什么时候领，任你安排，资金灵活性非常高。

举个例子：

小明的女儿1岁，今年一共有5万的压岁钱。

但女儿还小，小明想提前给她留一笔钱，等孩子大了再给她花。

于是，他给女儿买了金满意足，每年交5万，交5年，保30年，一共交25万。

领多少、什么时候领都自由安排。比如：

女儿12岁上初中，每年可以从账户里取5000，作为每年的旅行基金，年纪小更要多看看外面的世界。

15岁上高中，女儿想学画画，也能随时拿10000出来，支持她的画画爱好。

18岁上大学，每年可以领20000，补充生活费或者作为考证考级费用。

毕业工作后，女儿也懂理财，就不再从账户里拿钱了。

直到30岁时，女儿能一次性再拿43.4万的满期金，创业或者投资新项目，或者作为婚嫁金都OK。

合计一共领取57万多，是放进去压岁钱的2.3倍。

注：产品条款名称和具体保障以保险合同和保险条款为准

买这份保险的意义不在于收益能拿多少，而是希望无论未来发生什么事儿，都不耽误孩子的学费、生活费。有这份兜底的钱，干啥都安心。

4、最后啰嗦一句

孩子是一个家庭的掌中宝，父母总想给孩子挑最好最全的，但建议给孩子买保险前，大人先要有保障，因为大人能给家里赚钱，是家庭经济支柱，也是全家的保障。

如果大人出了问题，整个家就真的要倒了。每个家庭情况不一样，这里的产品配置方案仅供参考，希望对你有帮助。