

配置小孩港险重疾全攻略|小孩为什么要买重疾险

香港资产管理区域 2018-10-09

PMDHK旧贴文：2017年10月21日

近年来，内地居民“赴港购保”已蔚然成风，香港保险公司的内地客户数量在短期内迅速攀升。而当中不乏父母为儿女舍近求远赴港投保。

在日常生活中，孩子难免出现各种大大小小的状况。现在重疾呈现低龄化的趋势，关于幼儿的重疾报道并不罕见。很多家庭被沉重的医疗费用所负累，更令人叹息的是很多患儿由于不能及时缴纳治疗费而延误病情。除了多赚点钱，现已有许多父母希望通过购买保险，将风险转嫁给保险公司，从而保障自身利益，规避风险。可是少儿险五花八门，可怜天下父母心，如何让孩子安心成长又不花冤枉钱？小编给大家带来了最贴心的少儿重疾保险指南！



香港财富咨询顾问区域有限公司

1 购买原则

(1) 先保大人，后保孩子

父母是家庭的经济支柱，也是孩子最好的“保障”。如果只给孩子买保险，大人自己却不买，那么一旦家里主要的经济来源出了问题，这个家庭很可能会因此陷入困境，为孩子买再多的保险也无事于补。

(2) 先社会保险后商业保险

以北京地区为例，少儿社会医疗保险——即“一老一小”中的“一小”，承担了基本的门诊医疗及住院医疗，并按一定比例报销，保费也很便宜，每年保费约160元。但社保的特点是“低水平、广覆盖”，尤其是医疗保险面临不少的限制。因此还需要商业保险作为补充。

(3) 优先购买保障型保险

许多父母认为子女教育最重要，便花大量资金为孩子购买教育金保险，却不购买对于孩子人身来讲更为必要的意外险、医疗险或重疾险，这样一来就得不到保险的保障功能。

(4) 注意豁免责任

少儿保险中的豁免条款规定，如果投保人发生意外或者因故丧失交费能力，可以豁免未交的

保费，保险合同依然有效。这样一来，万一父母因某些原因无法继续缴纳保费时，对孩子的保障继续有效。这实际上也给父母间接的提供了一份“保障”。



购买一份少儿险，也是一种爱的体现。香港保险的保费便宜、保障范围广、理赔方便等优势吸引了众多内地妈妈远赴香港为自己的孩子配置保险。

2 保障杠杆率

现在我们知道了给孩子买保险首先要配置重疾险，那么，在为孩子配置香港重疾保险时需要注意些什么呢？怎样的配置才是最合理最划算的呢？

我们知道，保障杠杆倍数即保额除以总保费支出是衡量一款保险产品性价比最重要的参考指标，一般香港儿童重疾险的杠杆倍数为5倍。下面我们选择香港保险公司的重疾产品进行详细分析。

以0岁男孩，保额10万美元为例：

首先看保证可赔付保额，即不计算因红利产生形成的保额增长部分。

前10年保证可赔付保额倍数最高的危疾险，在投保后的10年内免费赠送35%的保额，杠杆率达到6倍

然后看保单红利增长形成总保额增长的杠杆倍数对比。

在第20年时，危疾终身保的保障杠杆为5.68倍，

在第30年时，危疾终身保的保障杠杆达到10.07倍

选择美元保单还是港元保单

购买香港保险可选择港币保单，也可选择美元保单，现在逐渐出现人民币保单。以上3种保单货币中，港币保单和美元保单的收益相对更高，人民币保单收益较低。

美元作为世界流通货币，按长远的利益来说，美元保单优势更明显。以美元计价，反映的是目前世界的金融政策和体系。美元作为最主要的结算方式，国际上所有大宗贸易都是用美元结算。美国是世界经济大国，美元亦是世界流通最广的货币，长远来说，拥有一笔美元资产也是很稳妥的办法。

3 如何购买与缴费

购买正规的香港保险需投保人亲自来港，如果是父母为不满18岁的儿女投保，孩子无须来港。

| 温馨提示

1. 各家保险公司的购买程序都要求投保人亲自到港；
2. 到港购买香港保险需带齐相关证件，除了旅行证件外，还需要携带身份证、住址证明，父母为孩子投保则需要携带孩子的出生证、打针卡或成绩单等在生证明。走香港自助过关通道时，务必领取打印的“入境纸”，并交给保险公司以做入境记录备案。



缴费方式

以消费方式通过银行刷卡完成首期保费缴付；
现金支付（大额现金除外）；
在香港开设银行账户，实现保费自动扣款；
在缴费方式上，各家保险公司基本上没有什么区别。

理赔服务

理赔方面，各家公司的申请流程也是相差无几。当中国内地人士购买香港保险公司之重疾险（香港称为危疾险）后，如果受保人罹患了受保的重大疾病之一，即可通过中国内地指定之医院出具的诊断证明获得理赔，将诊断证明和保单原件邮寄给香港保险公司或由香港保险代

理人或保险经纪公司转交保险公司，其后香港保险公司即会按照受保人登记的通信地址邮寄出理赔金支票。

通过上面的分析，相信你对给孩子配置哪一家的保险已经有了自己的选择。给孩子购买重疾保险，是一种爱的体现。而香港保险的保费便宜、保障范围广、理赔方便等优势吸引了越来越多的内地客户远赴香港为自己的孩子配置重疾保险。

对于香港保险受到的热捧，主要原因是由于大陆人保险需求的增多，而香港保险，相对于大陆的保险，又有众多的性价比优势，随着两地交流的增多，因此内地人赴港买保险的人也越来越多。当然，投保中，不少人也有财富转移的一些需要，这不可否认。



保值增值 子女传承 健康养老 规避风险

关注: 点解右上解选择“查看公众号”或扫描左侧二维码进行关注
分享: 点解右上解选择“发送给朋友”或“分享到朋友圈”

香港财富咨询顾问区域有限公司
Portfolio Management District (HK) Limited

香港财富咨询顾问区域有限公司平台（本微信平台）所载内容为本公司编制，仅作参考用途，不保证所提供资讯的准确性和完整性。本平台内容仅供学习交流，并不构成在任何地区、国家向任何人发出的推荐或邀约。对构成任何人使用本资讯内容所引致的任何直接或间接损失均不承担任何法律责任。