

如何抉择儿童重疾险和储蓄险？

香港资产管理区域 2018-10-09

PMDHK旧贴文：2017年11月15日

在香港进关的轰动人潮中，有越来越多的投资者是为了购买香港保险，给儿童购买最热门的保险则是儿童重疾险和储蓄型分红险。究竟如何购买这两类保险，有哪些技巧？这便是今天同大家分享的内容。

其实储蓄分红重疾各有门道，储蓄分红险最好看资金需求，重疾险最好对比性价比。

储蓄分红险，即孩子的教育金，简单说就是为孩子存储一笔教育费用，到孩子上学时领取。

因此，教育金是一种刚性需求，需要通过安全可靠的方式来规划。必须是专款专用（万不得已不能动用）、必须是安全保值增值的（不能选股票等风险高的金融产品）、必须是现金（而不是房产等不容易变现的），而且得是中长期的（不能靠几十天的各种短期理财去规划），所以选择合适的金融工具非常重要。

对于教育金保险最直观的理解就是在保险公司进行定期储蓄，到孩子读书的年龄再领取。这样看来和银行储蓄是一样的。但是这个理解方式没有考虑保险产品本身的特性，即保险的保障功能。保险在提供教育金的同时，也提供意外、疾病等保障（具体视产品而定）。

精明的家长会将银行储蓄和教育金的收益率作比较，担心投资保险反而造成资本缩水。教育金有分红型，中长期来看，保险收益率都高于银行储蓄。

储蓄分红保险：不比收益比需求

为孩子选择储蓄分红险，最核心并非比较分红率或者收益率，而是比较资金需求。如果是为了教育金不妨选择18岁可取资金高的品种；若是作为养老金，则最好选择持有时间越长，收益越高的品种。

父母自己的养老金，也可以通过以孩子为投保人购买一份储蓄分红保单，性价比更高。因此从目前保单设计来看，基本上以宝宝为投保人，保证派发红利及可取红利都比以父母为投保人的保单高。



儿童大病保险：越早买杠杆越高

1. 保障杠杆倍数即保额除以总保费支出，是衡量一款重疾险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7倍，投资者可以此作为标准，而且保险逻辑基本是越早购买杠杆越高。
2. 看保单红利增长形成总保额增长的杠杆倍数对比。除了杠杆率之外，能覆盖多少大病也是重点。一般来说，这四家均覆盖50种以上重大疾病。需要指出是，香港保险一般只认可内地三甲医院出具的证明（详情可见各保险公司指定医院列表）。



赴港给孩子购买保险的几项注意



去香港给孩子购买保险，也有一些小技巧值得注意。

《 最好选择美元作为支付币种 》

据了解，香港保单一般有三种货币，美元、港币、人民币，美元及港币占绝大部分。我们建议使用美元作为保单货币，一是因为美元保单的保费会稍低于港币保单，二是因为美元保单在保险公司安排投资时，可投资所有美元资产，港币保单只能投资港币资产。过去20年，美元保单的收益率一直远超港币保单。

值得注意的是，美元购买保险，也存在汇率风险。汇率永远是把双刃剑，不过作为家庭资产，仅持有单一货币资产的风险较高，适度配置点美元资产是可行的。

《 根据自己的资产状况安排缴费年限 》

若家庭资产量较大，不妨缴费年限短一些。因为缴费期越短，所缴纳的总保费越少。一般而言，香港重疾险的缴纳年限可选择10年、18年、25年等，投资者可自由选择。此外，对于大病保险可以选择时间偏长品种，而储蓄分红险则可以根据自己的收入情况时间偏短。

《 先买大人再买小孩 》

大多数父母买保险容易犯的错，就是首先想到给孩子先买，一是因为小孩买比大人便宜多了，二来自然是父母愿意为小孩花钱，殊不知犯了原则性错误。

保险保障的首要对象是维持家庭生计的人，也就是家庭支柱。因为当家庭主要经济收入来源不幸身故或重疾时，依赖其生活、受教育的家属会面临经济上的困难。如果事先安排了保险，家属生活的问题便能获得解决，这就是保险保障的最主要功能。因此，正确做法是家庭的主要创收者，给家庭带来最多经济价值的那个人才是最应该买保险的人。

所以，给孩子买保险前先想想，你自己买了保险没？千万不要本末倒置。

《 先保障后教育理财 》

和大人一样，小孩首先应该买的，还是保障类产品，而不是什么教育金。因为，保险最大的意义，就是转嫁非经济原因对家庭的财务风险。和大人比起来，儿童患重疾的治愈率更高，康复机会更大，但是治疗成本却一点不少。保额的高低照样需要考虑三部分费用，治疗费用，长期康复费用，以及家人专职陪护导致的收入减少。

除了重疾险，还可以考虑意外医疗险，然后才是教育金、储蓄理财等险种。购买教育金时，不要囿于比较收益，保险绝对不是以收益取胜的，而是用现在的钱锁定将来可见的稳定的现金流。

《 投保人豁免很重要 》

保费豁免是指某种状态下，你不用交保费了，保险公司替你交，保障利益不受影响。当然，不是白来的啊，是你自己花钱买来的，不过豁免花不了多少钱。

具体来说，父母给宝贝买了重疾险或其他险种，万一父母不幸发生合同约定的保险事故（如身故/重疾/全残）时，后续保费不需要交纳了，小朋友的保障不受影响。保费豁免在给小孩买保险时，能附加尽量附加，相当于为保险买了一个保险，双保险。



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。