

# 买保险送母亲 您选对了吗?

本报记者 赵兴超

“母亲节”刚刚过去,而在为母亲购买保险作为保障和礼物,也渐渐成了不少泰城市民表达关爱的方式。在这其中,不同年龄段的妈妈们,有着不同的保险优先考虑次序。老年母亲以防止意外为首要,中年妈妈需要专注重疾险,年轻妈妈则要多方兼顾。如何制定一份科学合理的保险计划,成了很多人需要学习的课程。



## 意外险

### 能给老年妈妈买一份安心

“我想给妈妈买一份保险,补充一下社保的空档,买什么保险比较合适?”12日,在泰城东岳大街一家保险公司,市民李女士正在咨询。李女士说,“母亲节”她想买保险作为礼物送给上了年纪的妈妈,但又不知道买什么合适。

记者采访中了解到,除了以往“母亲节”期间陪母亲吃喝玩和购买一些礼品,更多的人开始理性过节,把买保险当成一份特殊礼物的也大有人在。泰城部分保险公司表示,“母亲节”期间,女性保险特别是中老年女性购买保险的人数,较平日高出两三成。

在这部分人群中,为老年女性购买保险的孝顺儿女占了多数。“我妈今年60岁了,身体也开始有些不舒服出现,经常自己说上年纪了健康成问题了。”市民苏先生说,他也感觉到母亲的担忧,虽然有社保和医保,但总想让母亲更放心一点。母亲周女士以前在农村,一直怕生大病,“病不起啊,一住院就是好几万。”进入老年阶段,妈妈们发生疾病和各种意外的风险直线上升,这也是很多人所担心的。

记者采访泰城多家保险公司了解到,目前市场上针对老年人的保险不太多见,即使有些长期寿险,也因为投保年龄限在65岁左右,超过50岁投保就面临严格的健

康审查而门槛较高,而且保费方面也不太合算。

泰城一家保险公司投保部门负责人告诉记者,一般来说在社保、医保的保障下,可以放弃重疾险、寿险等。中国人寿泰安分公司所做的新农合大病医疗保险,已累计为2900名大病患者补偿医药费用410余万元,为377万新农合参保农民撑起了健康“保护伞”。因此,专门购买一份意外险,就是市民需要考虑的了。一些保险公司针对老年人人群常见的特定意外如骨折摔伤等,推出一些缴费低、保障高的保险产品,可以解决这个空白。

## 重疾险

### 降低中年妈妈疾病风险

“我是正当年好时候,上有老下有小,照顾好家人就行了,暂时不用投保。”在中年妈妈人群中,这类想法十分普遍。而保险工作人员则表示,这一年龄段更需要做足保险保障。

在投保中,有几个误区一直存在着。最为普遍的是只为老人孩子投保,作为家庭顶梁柱的中年人群特别是中年女性投保比例小。“我现在身体很好,平时工作也不累,给我丈夫投保就行了。”44岁的市民赵女士说,她给儿子、父母和丈夫做的投保比较周全,而自己则只有社保和医保。

泰城一家保险公司经理刘先生说,步入中年的女性,身体状况下滑,亚健康现象日益严

重,需要一份适合自己的重大疾病保险最好是女性专属保险产品,并附加充足的医疗保险和意外保险,为自己也为家人防范潜在风险。

据了解,女性专属保险产品大致有三类:一是针对女性生理特征特别设立相关的险种,如专门为乳腺癌、卵巢癌等疾病提供医疗保障的险种。对不同病情,按基本保额的不同比例给付医疗保险金。第二种是生育保险,将母亲和孩子一起列为被保险人,为女性生育、母婴安全等提供保障。第三种是意外险,比如当女性因为意外等原因需要整形时,保险公司给付保险金。第一种保险最为重要,针对性强,价格也不高。

虽然人刚刚步入中年,但中年妈妈们也需要考虑养老计划和资产保值增值问题。一些保险公司推出的养老保险,具有累计计算利息、分红等方式,也可以在经济许可的情况下适当投保。

## 综合保险

### 适合年轻妈妈

对于年轻的妈妈们来说,各方面综合压力较大,容易忽略对身体的保健养生,更易受到女性特有疾病的困扰。其不可缺少的保险保障,相比其他年龄段也不能少。

“重疾险、意外险、住院保险、寿险……这么多保险,都保了得花多少钱。”12日,市民贾女士盘算着给自己买一些保险,但

听了工作人员的推荐后,又打了退堂鼓。工作人员告诉她,相比中老年女性,年轻妈妈们的险种也不能少。一是现在快节奏的工作和生活,让年轻妈妈增加了患重大疾病的几率。加上经常在外奔波,发生意外的几率也比其他年龄段高出许多。

考虑到年轻妈妈压力大,工作生活刚起步,购买多份保险的经济压力难以承受,泰城一家保险公司的经理高女士建议,购买专门针对此类人群设计的保险产品或保障计划。比如一款健康保险产品,综合了健康、意外和医疗三种保险,适合处于上升期的年轻妈妈购买,每年保费大约五六百元。

另外,年轻妈妈还可以单独投保一些价格在百元左右的保障型保险产品。这些保险险种也比较有针对性,对于特定的年龄段女性,也有着各自的优势。

## 母婴险

### 准妈妈怀孕前就要投保

准妈妈作为一个特殊的母亲群体,在保险公司的业务中占有一定的特殊比重。其中的母婴险,既保障了母亲,又保护了新生儿,准妈妈在怀孕前就应该提前做好投保打算。

11日,记者走访泰城多家专业寿险公司,了解到针对准妈妈这一人群,这些保险公司大多都

有母婴险这个很很针对性的险种。该险种以准妈妈昨晚第一保险人,新生儿作为第二保险人。如果孕妇作为第一保险人在孕期发生条款中规定的孕期常见疾病或重大疾病,例如宫外孕,保险公司按照合约就可以进行赔付。新生儿如果出现合约中规定的如先天性心脏病等情况,也会得到保险公司的相关理赔。这些对于准妈妈及其家庭来说,是一种较为全面的保障类型。

在投保中,记者还了解到,为孕妇和新生儿提供保障的保险主要有两种:一种是附加母婴险,另一种则是专门的母婴险。附加型母婴险通常是在投保女性长期健康险或者寿险后才能投保,保险期限和交费期限比较长,投保年龄限制较小。专门的母婴险单独投保,保险期限较短,一般为一年或截止到产妇产后出院。不同的保险公司对于孕妇投保时的年龄、怀孕时间等,都有着各自不同的规定。一些公司规定,投保的准妈妈年龄在20到40周岁,怀孕未滿28周,同时要求具备合法生育条件并持有准生证。而附加型母婴险有较长的观察期,有的是180天,有的为一年。专门的母婴险在缴纳保费当日就生效。

保险专业人士建议,最好在计划怀孕时就投保,以便保障期涵盖妊娠期。另外,高龄的准妈妈风险会更大,因此在母婴险做足后如经济条件允许,可适当增加医疗保障,如重大疾病险。

## 险中求安

# 节后出境游精选旅行险 限定目的地型保障更便宜

上海女游客在肯尼亚东非大裂谷的纳瓦沙湖附近遭河马袭击身亡;上海女孩在塞班岛潜游时身亡……近期接二连三发生的旅行意外事故,让不少人扼腕叹息。对更多的人而言,旅行前做好充分的风险防范工作是防止悲剧的要义。

随着带薪年假制度在企业的逐步落实,近年来越来越多的人开始选择错峰出游。一方面,可以避免节日里的人潮汹涌;另一方面机票和旅费都会在节后打折降价,可节省不少费用。而随着出境游的愈加普遍,绝大部分出境旅行者都知道需要购买境外旅行险。哪些是判断一款产品是否值得托付的关键门道?怎么购买高性价比的境外旅行险?以下四点就给您提了醒。

在决定购买一份境外旅行险之前,多花几分钟时间了解以下四点很关键。是不是一份值得托付的境外旅行险产品,门道就在其中。一是国际救援机构是否足够专业,全球著名的专业国际救援机构有国际救援组织SOS(人保财险使用)、优普环球援助公司Europ Assistance(泰康、中意等

公司使用)、美国国际支援服务公司(友邦、美亚使用)、德国慕尼黑再保险集团控股的Euro Alam和Euro Center(中国平安等公司使用)、安盛援助集团(中国人寿使用)等,都能够提供相当专业高效的救援服务。

二是医疗费用能否由保险公司垫付。在国外一旦发生意外或突发急性病,医疗费用非常高,特别是欧洲地区。如有“医疗费用垫付”这一功能,那么保障范围内的医疗费用将由救援机构承担。否则,需要消费者自行垫付,回国后到投保公司理赔。三是免责条款限制有多少。免责条款是保险公司在保险合同中列明的不承担保险责任的范围,比如慢性病及既往病史;极限运动,例如滑雪、潜水、攀岩等;高风险国家或地区等通常都在免责范围内。

四是因故退保途径是否便捷。拒签或因个人安排需要改变甚至取消行程,是境外旅行极为常见的变数。人性化的境外旅行险产品能够根据这些变数进行变更或退保,免除旅行者的后顾之忧。

(王尚)

## 行业动态

# 老百姓谈“禽”色变 要不要买份禽流感保险?

不断增加的禽流感病例数量,也令越来越多的市民谈“禽”色变,不仅避免接触和食用任何禽类,还有不少人开始关注可以提供禽流感保障的保险产品。

近期,华安保险、泰康人寿、平安保险等因推出了专门针对禽流感的保险,但也因为保障期限、赔付限额或赔付标准等受到宣传效果大过实际作用的质疑。用保险保障禽流感风险到底有没有必要?保险业内专家表示,普通人群特别为防护禽流感风险而投保意义不大,但特定行业应该为员工和财产安全投保,规避可能发生的风险责任。

**禽流感专门险 普通人投保意义不大**

日前,华安财险在广州开售“禽流感无忧疾病保险”,并号称是“目前唯一一款专门针对禽流感的在售保险产品”。据记者了解,这款产品早在2005年就已经推出了,一年保

险期只需要100元就可以购买到20万元的保额。紧随华安之后,泰康人寿和平安财险都陆续推出了针对禽流感的保险产品,分别名为“祥云H卡”和“平安甲型H7N9流感综合保险”。

记者对比了各产品的条款发现,虽然都是禽流感保险,但各家公司产品的理赔条件、保障限额等方面的规定都很大不同。例如,华安的“禽流感无忧疾病保险”保障期为1年,而平安的产品为半年期,两款产品50元保费对应的保额分别为10万元和5万元。“其实禽流感保险的费率是很难计算的,疾病的发病率、死亡率都没有数据,难以进行精算。”保险业人士对于同一款产品费率相差较大如是解释。

从条款来看,这些产品也有理赔限制。例如,华安的“禽流感无忧疾病保险”虽然只要确认高致病性禽流感就

可以获赔,但如果“承保前或本合同生效10日内”被保险人已被确认感染了禽流感、被确定为疑似感染禽流感和因发生禽流感疫情被卫生部门要求隔离等三种情况,保险公司不承担赔付责任。此外,该产品还规定了“如果被保险人从事家禽(含鸟类)饲养、运输、屠宰、加工、销售等职业的,只限承保5万元以下方案”。

**专家解析医疗险买足即可保障**

禽流感不属于意外伤害范畴,人身意外伤害险无法赔偿,而且其也不属于重大疾病保险赔偿范围中。不过,虽然现在的寿险、医疗险都没有将禽流感列入除外责任,但如果因为禽流感而发生的医疗和身故都可以得到保障,理赔程序也没有特殊之处,及时向保险公司报案并保留各种医疗凭证即可。

(新快报)