给孩子买保险，我们先要搞清目的是什么？很多家长在面对复杂的保险产品时，根本知不知道该如何选择。实际上，对于多数普通家庭来讲，我们的目的只是为了保障孩子能够健健康康的成长而已。

适合孩子的基本保障

从这个角度说，我们只要给孩子入一份100多元的意外险，再加上给孩子参加城乡居民医疗保险，如果害怕孩子得大病那么就购买一份商业医疗保险，总共加起来也就每年不到1000元。

①意外险
，这样的保险很简单也很便宜，当然保额也不高，一般也就是1~10万元的保额，应对基本的意外伤害治疗足够了。

②城乡居民医疗保险
，一般孩子受伤都可以享受报销。当然，如果是有第三者责任的，应当由第三者承担赔偿责任。城乡居民医保，主要包括基本医疗保障、大病医疗保障、医保救助三个层面。住院以后只要符合国家医保三个目录，都可以纳入报销范围。

2019年居民医保的缴费是最低250元，国家补贴最低520元。有些地区国家补贴标准很高，像上海市的老年居民60岁到69岁的老人个人缴费600元、70岁以上个人缴费430元，但是总的筹资标准高达6460元。相应的医保待遇，不仅有住院报销，甚至门诊拿药都可以统筹报销的。青岛市儿童的报销比例特别高，三级医院统筹范围内直接报销比例可以达到80%。

②重疾险是应对重大疾病的。

重疾险是应对患病以后，劳动者劳动能力减少或者降低，未来收入面临损失的一种风险补偿。一般建议给家庭的劳动力参加，当然如果我们担心孩子得重疾以后，未来成长不成合格的劳动力，也可以给孩子参加。

③分红险就是投资。

分红险本质还是保险，而不是一种投资。投资都是本金能够得到保障，而保险属于消费，我们花出的钱叫做保费。我们付出的保费实际上包含了给保险公司的开户费用、代理人佣金等很多费用。如果我们紧急用钱需要退费的话，我们交出去的钱不可能全部返回来。

分红型保险的保障利率一般比较低，只有1.5%~3%左右。4.025%的年金型保险，已经几乎绝迹。