



红网时刻3月8日讯（记者 吴芳 实习生 陶钰）“女性防癌保险，关爱女性身体健康，做自己的女神”……“三八节”来临，女性健康问题和各类女性保险产品关注度逐渐走高。那么，女性应该如何配置商业保险？女性投保又有哪些注意事项？红网《保险100问》栏目第二期携手招商信诺人寿保险有限公司湖南分公司为广大女性朋友答疑解惑。

### 结合不同年龄阶段和收入水平选择保险

“女性在选择保险时，应重点放在健康和养老这两方面。不同群体可结合自身年龄阶段和收入水平进行选择”，招商信诺人寿保险有限公司湖南分公司高客业务部高级风险管理顾问朱彦介绍。

### 25-35岁：单身或家庭初创期

朱彦建议，25-35岁的女性投保，最重要的是“用最少的钱获得最大的保障”，优先考虑保障额度和完整性。缴费方式也可以考虑“月缴”，分散缴费压力。

如果经济条件有限，建议首选意外险+医疗险+重疾险。其中，意外险和医疗险选择消费型；重疾险建议配置额度30万起，按照70%消费型、30%储蓄型的比例搭配。这样既可把保费控制在能承受的范围内，也能获得足够的保障额度。

如果经济条件良好，重疾险建议配置额度50万起，并且按照30%消费型、70%储蓄型的比例搭配。毕竟消费型的重疾险会随着年龄的增加不断快速增加。

举例：

30岁女性，配置30万重大疾病保险，20年交，年缴费6000元左右，即可保障终身。其中包含了上百种重大疾病及30种轻症疾病，一旦确诊即赔付。如果选择消费型，30万保障，保到60岁，年缴保费（初期）在2000元左右。

35-55岁：家庭成熟期

35-55岁的女性开始步入中年，上有老下有小，家庭、工作压力大。朱彦介绍，这个阶段的女性最重要的是“尽早完善终身保障”，因为保障型保险随着年龄的增加，保费会快速上涨，因此在收入不断增加的同时，保障也要随之水涨船高。他建议：首先，要不断增加储蓄型重疾险的保障额度。如果经济条件良好，可考虑增加“高端医疗保险”。高端医疗保险特点是保障高（300万保额起）、体验好（用药、检查等不受医保规定限制，可入住国际医疗部、特需部等）、服务好（指定专家预约挂号、保险公司直付）、范围广（包含全球顶尖的医院及医疗资源），将保障从“医疗费”的维度扩展到“医疗资源和体验”。其次，要开始做养老规划。保费预算有限，建议选择“增额终身寿”产品，保额逐年递增、保障终身、领取灵活；经济条件良好，建议选择“养老年金”产品，固定在55岁、60岁或65岁开始领取养老金，保障终身且有最低保证领取年限，可以很好的作为养老补充。

举例：

40岁女性，年交保费10万，连续缴费10年；60岁起至终身，每月可领取养老金7000元左右，且最少保证领取20年。

55岁以上：家庭空巢期

朱彦介绍，55岁以上的女性保险选择余地变小，可能出现保费倒挂，甚至部分险种难以投保的现象，因此保险选择应避免“大而全”，专注“小而美”。

他建议，可选择“专项保障型”保险。例如：中老年意外险、防癌险、女性特定疾病或高发疾病保险（乳腺癌、宫颈癌、阿尔茨海默病等）。另外，有一些短期不用的余钱时，可以选择保险期间为3-5年的理财型保险。一次性缴费，到期后领回确定的金额。

爱自己多一些，才能更好地去爱别人。各位女性朋友们可以参考这份投保攻略，根据自己的情况选择合适自己的保险。