

## 教育保险，该买吗？

我们的孩子大概会花上18年的时间接受教育，所以一般人会在孩子入学前就开始准备教育经费。

在规划教育基金上，很多父母接触的第一个选项，常是教育保单，即储蓄型保险。

既然是储蓄型保险，收益是否比较可观？实际情况并非如此。换言之，储蓄型保险是不可能让人赚大钱的。但许多家长因对保险的理解不深，常因人情买了重复或根本不适合的保单，导致保错对象、买错保单、弄错优先顺序，这是常见的三大错误决策。

### 储蓄保险回酬很高？

储蓄保险是保险公司推出的一种有期保险，现在一般的储蓄保险期限是20-30年。投保者在投保的时候，会每年存入一笔金额，一般是6年，然后就不用再缴保费。

而保险公司会担保：每年给投保者现金，加上不担保的部分，即期满退保现金值（Surrender Value）及死亡和意外保障。

其中“回酬”是大家常见会陷入的误区。假设某储蓄型保险给你每年保证特定的回酬率是10%，意思就是你存入RM10,000的话，第一年就可得到RM1000！乍看之下，这份回酬比银行定期高很多！但其实第二年，当你的存入总额是RM20,000时（第一和第二年的保费总额），你其实还是拿RM1000！换言之，来到第六年，当你已经缴了RM60,000总保费时，你拿到的回酬依然还是RM1000！

这意味着：你存入的储蓄越多，获得的回酬率是越低的！

其实，各类储蓄型保险，无论其分红实际水平如何，往往只有在你持有时间超过20年时，才会体现出积累与复利的效果。如果你在投保10年内退保，你获得的退款，其实只是“现金价值”，加上回报，仍可能比不过本金！

换言之，一旦你购买了储蓄型保险，你不但得承担长时间的资金冻结，急需用钱时，这一类保险的灵活性也比较差，对于普通家庭来说，是需要慎选的事，以免影响家庭其他财务计划。

一旦你购买了储蓄型保险，你不但得承担长时间的资金冻结，急需用钱时，这一类保险的灵活性也比较差……



## 储蓄保险的利与弊

传统储蓄保险有哪些优点和缺点呢？

### 优点：

- 1) 有助于不自律的朋友“强迫储蓄”。
- 2) 一旦投保人生病或发生意外事故、或有高残等风险，不能再继续孩子的教育金储备计划时，保险公司将豁免投保人接下去应缴的保险费，相当于保险公司为投保人缴纳保费，而保单原享有的权益不变，仍然能够给孩子提供未来受教育的费用。
- 3) 适合寻求稳定回酬的朋友。

### 缺点：

- 1) 保费偏高而保障偏低。由于保费偏高：很多时候客户只买他们有能力还的保费，却忽略了这份保单是否能足够提供

他们孩子日后上大学的费用。

- 2) 解约代价高：一般上这些保单都要绑定10年或以上，只要投保人半途退保，不但无法得到相应的回酬，可能还会面对一些亏损。

- 3) 回酬可能偏低。

## 投保应优先保障什么？

我的朋友陈先生结婚多年，好不容易在上个月喜诞麟儿，迫不及待给我拨电，叫我给他推荐一份孩子的教育保单，这是我常见的情况。我先祝贺他们生了个可爱健康的宝宝。在我还没给他们推荐任何教育保单前，我会先搞清楚以下事项：

- 1) 他们现有的保单和保障。
- 2) 他们预算每月给孩子生活费，以及计划抚养孩子到几岁。

3) 每月给孩子教育储蓄的数额，以及几年后需要用到这笔钱？

陈先生是家中唯一的经济支柱，每月净收入1万，夫妻俩各持有20万的人寿保险、20万的意外保险、没有医药保险。他打算每年拿出1万元做为孩子的教育基金。孩子的生活费是RM1000，抚养至23岁，本地大学学费10万，大约在孩子20岁时需要提款。

我给出了陈先生以下建议：

### 1) 提高人寿保险

作为家中唯一的经济支柱，我建议他把人寿保险增至40万，来做为孩子的生活和教育费用。RM1000 X 12个月X23年（预计具备经济的年龄）=RM276,000，上大学的费用10万元。

### 2) 先买医药保险

有鉴于医药费高涨而公共医疗保障不足，而新生宝宝、年幼孩子遭受意外伤害的机率相对较高，头疼脑热、生病住院的概率也比成人高很多，因此建议为孩子购买保险的顺序是：医疗保险、意外险，最后才是教育保单。

陈先生必须先为自己、太太和孩子完成保障的规划，以防不幸事故发生时，原定计划的经费不会受到太大的影响。当医疗保、意外保都齐全了，在这个基础上，才考虑购买教育保单为佳。

## 保障规划之5步骤

完成教育保障规划之步骤：

### 1. 先做好必要的保障

在规划孩子的教育基金前，父母须先为自己和孩子完成人寿、医药等保障计划，以防不幸发生时，原定计划不会受挫。接着才根据目前每月或每年的现金流

及资产负债表预算所能拨出的，计算教育规划的数额。

### 2. 设定目标

假设孩子的兴趣与天分还不明确，父母可以自己的能力，来设定适当的教育目标，逐年检讨。譬如假设让孩子上本地大学，保守估算为每名孩子10万元，20年后，2名孩子需要的费用大约就是20万X2=40万（需要筹备的费用）。若是有意送孩子出国深造，则要预先准备该外国钱币，以降低汇率差距的风险。

### 3. 选择适合你筹备基金的方法

你可以以现有的现金流和资金，拟定可行的筹备方式，如：政府提倡的教育信托基金、私人界的各类信托基金、股票、政府债券、地产等。每个方式皆有其风险与优缺点。所以你必须先了解自己在各方面投资的掌握能力和风险承担能力，日后再拟定全盘教育基金的投资规划。必要时，可寻求有经验的合格财务规划师，提供专业的协助。

### 4. 定期跟进与检讨

由于市场变化快速，所以每年必须跟进计划进度，做出适当的调整，才能让教育计划，包括投资项目、数额等依据你的能力逐年调整。

### 5. 明白投资即有风险

别等到孩子上大学时才套取资金。越靠近动用资金的时刻，投资就应倾向低风险、流动性大的投资项目，否则孩子的教育基金将会被市场套牢，而徒劳一场。

切记，购买保单时，最好以长远计划为准，切莫在短期内终止，因为往往吃亏的都是消费者。

买保险应以保障为出发点，而非把保险当做投资的目的；没有最好的产品，而只有最适合您的方案！