

# 小众险种有大用

消费升级后,保障需求早已跳出“大病、意外”的传统框架,从宠物陪伴到家庭守护,从职场打拼到田间劳作,人们对“精细化保障”的需求愈发迫切。随之,一批接地气、有温度的小众保险顺势而生,它们以低门槛投保、轻量化保障、场景化适配的特点,打破传统保险的刻板印象,快速走进大众视野,成为普通人抵御生活小风险的“隐形护盾”。

## 监护人责任险

### 分担家庭经济赔偿压力

本报记者 杨超

生活中,孩子闯祸引发的意外事故频频发生,动辄数千元甚至上万元的赔偿,给不少家长增加了压力。因此,监护人责任险悄然走红,成为很多家庭转移风险的选择。

这种保险真能兜底吗?请看两个具体理赔案例。

盐池县青山乡一孩童砸破同村人家的玻璃,并损坏室内财物,其监护人购买了监护人责任险。经中国人保财险核实,该事故属保险责任范围,依照保险合同约定支付物损赔款1686元。

青铜峡市一名儿童玩耍时,故意将一辆轿车划伤,事故符合监护人责任险约定的理赔条件,中国人保财险按照保险合同约定支付车辆损失800元。

监护人责任险,核心承保孩子闯祸带来的第三人人身伤亡、财物损毁、诉讼费用等。当孩子玩耍、嬉戏时,或日常活动中,不慎造成他人身体损伤或财产损失时,保险公司将依据合同约定赔偿家长需承担的经济损失,包括医疗费、财产维修费、法律诉讼费等。

中国人保财险宁夏分公司工作人员表示,近年来,经常有家长咨询并购买监护人责任险,市场需求不断提升。该险种保费通常为几十元到二三百元,保额可选择1万元至50万元,投保期限多为1年。

“家有两个男孩,比较淘气,所以买了监护人责任险。”银川市市民钱芳芳说,这个险种投保门槛低、保费亲民,每年仅需几十元至百元,而且投保方式灵活,既可单独购买,也常作为学生平安保险或家庭财产保险的附加险投保。

宁夏瀛智律师事务所律师王玲建议,购买监护人责任险要理性看待,结合家庭周边环境、孩子年龄性格选择合适的保额。要仔细阅读免责条款,明确理赔范围,避免“投保易、理赔难”;并避免重复投保,先确认现有家庭责任险、学平险是否已包含相关保障。

“保险是兜底,监护教育才是根本。”王玲表示,民法典明确规定,无民事行为能力人、限制民事行为能力人造成他人损害的,由监护人承担侵权责任。监护人责任险虽能帮助家长分担经济赔偿的压力,但永远无法替代家长对孩子的安全教育、行为引导和日常监管。

“以前出去打工,心里总不踏实,就怕有个磕磕碰碰,一家老小没了依靠。”同心县西镇农民马占海说,现在有了“铁杆庄稼保”,安心多了。

马占海朴实的话语,道出了宁夏众多外出务工农民的心声。2019年,自治区政府出台政策,创新推出“铁杆庄稼保”,专为具有宁夏户籍、离开居住地、法定劳动年龄内的农村外出务工人员量身定制的人身意外伤害保险。保费每人每年仅50元,符合条件的个人只需承担15元,政府补贴35元。无论是外出务工途中,还是工作期间,因意外导致身故或伤残,最高可获赔26万元赔付。

“这个险种聚焦身故和伤残责任,既避免医疗费重复报销造成的浪费,又能用小保费撬动高保障,体现了普惠保险‘保基本、广覆盖、可持续’的设计理念。”中国人保财险宁夏分公司相关负责人介绍。

截至目前,“铁杆庄稼保”覆盖全区22个县(市、区)。2021年至2023年承保高峰期,每年参保人数均超过60万人,占当年农村外出务工人员的75%以上,累计支付赔款超亿元。2024年1月,这一创新做法被中国就业促进会评为“2023年度中国就业十件大事及地方就业创新事件”,同年年初又入选中国保险行业协会普惠保险20个典型案例,在全国推广。

保险的价值,关键时刻最能体现。2024年9月初,宁夏外出务工人员马某在甘肃省酒泉市进行管道铺设时,因施工地突然塌方被掩埋,不幸身亡。中国人保财险迅速调查核实,确认属于保险责任,第一时间赔付死亡赔偿金26万元。2025年10月27日,贺兰县村民李某在外务工维护高压电箱时,不慎被电击伤,送医抢救无效身亡,同样获赔26万元。

除了“铁杆庄稼保”,中国人保财险宁夏分公司还针对农业用工场景推出了另一款贴心产品——“农业零工险”。该险种专为农业灵活就业场景打造,聚焦用工期间劳动者因意外事故导致的死亡、伤残及医疗损失,精准覆盖田间劳作、农产品加工等各类农业用工场景。保费低廉、投保便捷,既守护了农业劳动者的人身安全,也为雇主化解了用工风险。

“保险不是冷冰冰的合同,而是老百姓出门干活时揣在口袋里的底气。”中国人保财险宁夏分公司相关负责人表示,不管是“铁杆庄稼保”还是“农业零工险”,就是想用最接地气的产品、最简单的理赔,增强农民朋友的风险保障。

“这份小小的保单,在关键时刻给了我底气。不仅减轻了家里的经济负担,也让我在异地就医期间心里暖暖的。”5月9日,银川市市民马女士说。

35岁的马女士连续多年在中国人保财险宁夏分公司投保女性特定疾病保险,用每年约百元的保费,为自己的健康添一份保障。2025年7月,马女士被确诊为乳腺恶性肿瘤,随后她来到陕西省人民医院接受治疗。3个月治疗结束后,马女士提交理赔申请,中国人保财险宁夏分公司工作人员快速审核资料,确认其病情符合保单约定的原发性乳腺癌赔付条件,当月8万元理赔款顺利到账。

随着女性健康意识持续提升,从妇科特疾、乳腺疾病到产后康复、女性高发重疾,全生命周期健康保障需求愈发凸显。但是,传统通用重疾险保障范围宽泛,难以精准覆盖女性特有健康风险。而女性专属健康险瞄准女性生理特点与高发疾病痛点,量身定制保障责任,填补了普通医疗险、重疾险的保障空白,受到职场女性、宝妈、中青年女性群体的青睐,也促使我区多款女性专属健康险持续走红。

我区女性专属健康险产品形态丰富,覆盖层次齐全,保障内容不仅包含乳腺癌、宫颈癌、卵巢癌等女性特定重大疾病,还涵盖原位癌、妇科常见病住院医疗、乳腺疾病筛查津贴,部分产品还贴心加入女性特疾二次赔付、产后护理、特定手术津贴等特色责任,贯穿青年、育龄、中年、中老年全生命周期。同时,女性健康险也十分亲民,多数产品投保年龄覆盖18岁至60岁,常见乳腺结节、轻微妇科小疾病也有机会正常投保,且年保费低至百元,便可获得数十万元保额保障,性价比高。

“公司专门针对女性开发的女性特定疾病保险,产品涵盖原发性乳腺癌、6种女性特定疾病、6种女性特定原位癌及相关手术、整容风险。自2016年开售以来,10年已承保女性客户82.05万人次,赔付总额超616万元。”中国人保财险宁夏分公司个人非车险部负责人说。

2025年,固原市原州区李旺镇村民杨女士因身体不适到医院检查,被诊断为子宫内膜恶性肿瘤。治疗结束后,她想起自己买过一份保险,就试着去中国人保财险宁夏分公司办理理赔,保险公司顺利为其办理了5万元理赔款。

凭借针对性强、保障精准、保费亲民等优势,女性专属健康险成为越来越多女性自我关爱、抵御健康风险的新选择。但是,选购女性健康险切忌盲目跟风,投保时要重点关注保障病种范围、免责条款、等待期、理赔规则,结合自身年龄、健康状况、家庭经济情况按需选择。同时,要优先选择覆盖女性高发特疾、理赔条款清晰的产品,不盲目追求多而杂的附加责任,理性投保、科学配置。

## 铁杆庄稼保

### 给务工人员实实在在的保护

本报记者 马忠

## 宠物险

### 撑起养宠家庭保护伞

本报记者 刘惠媛

“家里的猫咪属于英短品种,最大的有9岁,最小的也有7岁了。这个品种的猫平均寿命大概15年。”5月8日,石嘴山市的马女士说,家中饲养着3只英短猫咪,两公一母,如今都已步入暮年。

从去年开始,3只猫咪的健康状况接连亮起红灯,往返宠物医院成了家常便饭。起初一只8岁猫咪突发剧烈呕吐,紧急送医后全套检查下来花费上千元,当时还未购置宠物险,所有开销只能独自承担。经检查,猫咪呕吐不仅是毛球堵塞所致,更伴随肾脏损伤,仅抽血生化一项检查,费用高达400多元。

那只9岁的老猫更是让马女士操心,今年体检查出肝功能异常,还患上了脂肪肝,需要长期服药调理。护肝药剂、提高免疫力的药物都是日常必备,单单脂肪肝的治疗药物,一个疗程下来就要360元。雪上加霜的是,3只猫咪都存在严重口腔问题,只能依靠洁牙水长期保守护理,日积月累也是一笔不小的开支。

高额的诊疗费用,让马女士倍感压力。为缓解经济负担,她陆续为3只猫咪投保了蚂蚁宠物医疗险,每只每月保费33.5元。“前段时间一只猫咪看病花了1000多元,保险报销了400多元,减轻了一些压力。”马女士坦言,这份专属保障,让她不用再独自承担全部医疗开销。

“消费升级之下,大众的保障需求也愈发精细化,宠物医疗保障随之走进大众视野,成为越来越多铲屎官的刚需。”平安产险宁夏分公司相关负责人张扬介绍,目前宁夏暂无自主研发的宠物专属保险,市面上主流多为蚂蚁保等全国性平台险种,大众对此类保障的认知和普及度仍有待提升。

“以蚂蚁宠物医疗险为例,它主要针对60天至10周岁的猫狗,保障覆盖全病种及意外医疗(先天、遗传病除外),年保额最高可达2万元,门诊、手术费用均可赔付。”张扬说,这类保险定点医院报销比例可达70%,非定点医院为40%,还赠送驱虫药、疫苗、医师电话咨询等增值服务。不过,多数产品对6岁以上宠物投保有严格限制,像洁牙水、部分进口特效药等不在报销范围内。

在实际使用中,宠物保险的短板渐显,年龄限制、报销药品范围狭窄,是养宠人普遍遇到的难题。即便宠物医院医生会尽量开具可报销的药品,但很多专用特效药依旧无法理赔。“希望能有更多可供选择的宠物保险产品,放宽老年宠物投保限制,扩大药品报销目录,提高理赔比例。”一些养猫人士建议。

手绘 李雷

家政险

## 化解家政行业用工风险

本报记者 刘惠媛

“近年来,家政保险受到关注。”5月8日,中国人寿宁夏分公司团体业务部高级主管王怀礼告诉记者,随着消费升级推动保障需求精细化,聚焦家政服务的专属保险,凭借场景化、轻量化保障,逐渐成为化解家政行业用工风险的实用选择,精准填补家政服务行业保障空白。

2019年,中国人寿宁夏分公司与宁夏巾帼家庭服务业协会合作推广家政保险,初期因行业分散、运营成本高,全区仅有几十家企业参保,推广工作一度停滞。

“2024年,公司推出了统一费率的家政专属团体险,取消原六档职业风险费率划分,无论保洁、月嫂等工种,均享受统一保障,最高人均身故保障达百万元。”王怀礼说。

这款普惠保险保障更贴合行业需求,除常规意外身故、伤残、医疗保障外,新增工作猝死、上下班交通意外、雇主财产损失赔偿等责任,医疗费用报销比例最高达90%。保费大幅下调,基础款每年仅200元左右,最高档1000元左右,还支持保单人员灵活增减,适配家政人员流动性大的特点,理赔周期也从传统工伤半年以上缩短至最快数日完成。即便产品优化,目前宁夏参保企业仅二三十家,行业覆盖面仍有缺口。

“全区家政相关企业超3000家,但行业保险覆盖率只有20%左右。”宁夏巾帼家庭服务业协会理事裴迎春告诉记者,当前宁夏家政保险细分为钟点工、月嫂、护工等专属险种,保费从100元至300多元不等,线上投保、期限灵活,正规企业多选择团体投保,零散从业者参保率偏低。

家政人员张小琴每年都赶在过年过节前等高峰期承揽家政业务,这个阶段每月收入稳定在8000多元,一天承接三四家擦玻璃服务。但她的保险意识不强,在做家政服务期间没有购买任何保险。恰逢一次外出工作时,张小琴被车辆撞伤且肇事车主逃逸,这场意外不仅产生了三四万元的医疗费用,还造成了上万元的误工费损失,所有成本都需自行承担。事后,张小琴通过所在的家政公司为自己办理了家政保险,后续她又在下班途中不慎撞到护栏,这次获得了1500元的意外理赔。

“这类小意外在家政行业十分常见,重大安全事故虽发生率不高,但一旦发生,后果不堪设想。”裴迎春说,如保姆打碎雇主贵重玉镯,需赔付数月工资,更有保洁公司因高空作业事故直接倒闭,员工制家政企业参保率高,能有效转嫁风险,而占主流的中介企业、零散接单人员,投保意愿依旧不足。据统计,宁夏家政雇主责任险参保率在30%左右,意外险参保率在60%左右。

## 女性特定疾病险

### 专属保障女性特有健康风险

本报记者 杨超