

# 开学季，学平险投保迎高峰

■本报记者 方海鹰

“8月以来，找我咨询和购买学平险的客户越来越多。”国寿宁夏分公司的一位保险代理人告诉记者，每年临近开学，她都会在自己的客户群和朋友圈吆喝一声，提醒大家及时给孩子购买学平险，并附带投保链接和图表。又到了开学季，记者在朋友圈发现，各个保险公司最近都推出了学平险，各保险公司的代理人也“主动出击”积极给家长们推广。那么，学平险到底保什么？如何挑选？有学平险就够了吗？



网络图片

## A 学平险保什么？

学平险，全称“中小学生平安保险”，是专门针对中小学生以及大学生特点设计的一种保险，主要是保障学生在校期间以及在上、下学途中可能面临的意外风险。记者通过对市面上热销的学平险发现，学平险的保障内容总体可分为两大类，即意外和疾病。意外保障包含意外伤害、意外医疗、意外住院津贴。其中，因意外伤害导致的身故或伤残，一次给付相应的保额（身故全额给付保额，伤残按比例给付保额），保额从10万元至50万元不等。投保年龄在3岁至24岁。

因意外事故导致的门诊、住院医疗费用，报销相应的医疗费用（根据发票金额，扣除一定的

免赔额，按比例报销）。因意外导致的住院，按照天数给付住院津贴，每天50元至100元不等。

疾病保障包括重大疾病、疾病住院医疗和疾病住院津贴。其中，因疾病导致的身故，一次性给付保额；确诊了合同约定的重大疾病，一次性给付保额；因疾病导致的住院，报销相应的医疗费用（根据发票金额进行报销）；因疾病导致的住院，按照天数给付住院津贴。还有些产品扩展了疫苗预防接种身故/伤残、感染新冠身故或残疾、特定传染病医疗责任等保障内容。不过，学生险包含的医疗责任与传统医疗险一样，因意外或疾病产生的医疗费，大多只报销社保目录内费用。

## 中国平安上半年归母营运利润稳健增长4.3%

2022年8月23日，中国平安保险（集团）股份有限公司公布截至2022年6月30日的中期业绩。

2022年上半年，中国平安保险（集团）股份有限公司实现归属于母公司股东的营运利润853.40亿元，同比增长4.3%；年化营运ROE达20.4%。同时，平安注重股东回报，向股东派发中期股息每股现金人民币0.92元，同比增长4.5%。综合金融服务模式持续稳健发展。截至2022年6月末，个人客户数超2.25亿；客均合同数稳步增长至2.95个，较年初增长1.4%；团体业务对公渠道综合金融保费规模同比增长7.0%；尽管受到多重因素影响，平安寿险在高质量转型指引下，代理人新业务价值同比增长26.9%，13个月保单继续率同比上升4.1个百分点；寿险及健康险业务营运利润589.93亿元，同比增长17.4%。财产保险业务原保险保费收入1,467.92亿元，同比增长10.1%；综合成本率97.3%。银行经营业绩稳健增长，资产质量保持平稳；平安银行实现营业收入920.22亿元，同比增长8.7%；净利润220.88亿元，同比增长25.6%。

（平安）

## B 如何挑选？

记者了解，很多保险公司学平险赔付率都在60%以上。泰康人寿宁夏分公司业务经理王嘉欣告诉记者，具体来看，学平险的理赔主要集中在住院部分，比如因交通事故或者骨折等意外或疾病导致的住院。因意外事故导致的门诊理赔数量也较多，但理赔金额都较小。因此，他建议，家长们在购买学平险时，可重点关注意外医疗和疾病住院医疗部分的责任。

面对数量繁多的学平险，家长们该如何挑选到最优搭配、最佳“性价比”的产品呢？

王嘉欣在接受记者采访时指出，选择学平险时，主要关注以下几个方面：

一是保障范围尽可能广：意外身故伤残、意外医疗、疾病医疗、重大疾病，是否都有保障。

二是报销比例尽可能高：报销比例是100%还是90%等。

三是免赔额尽可能低：免赔额为零，还是100元。

四是医疗费用是否拓展社保外等费用，比如常见的猫抓狗咬意外事故导致美容针、狂犬疫苗自费费用是否可承担赔偿。

此外，有些学平险包含疾病医疗，在购买时会要求做健康告知，家长如实回答即可。值得注意的是，有些产品会注明“既往病史不赔”，不管有无健康告知，先天性疾病更是免责条款。但如果孩子有既往病史，就一定要看清楚条款中的免责范围，以免后续出现理赔纠纷。家长们也可以优先选择健康告知宽松的产品。家长还需清楚等待期。首次投保学平险的孩子一般有30天到90天不等的等待期，具体看保单条款，意外责任通常隔天生效，疾病住院责任只有在保单生效满30天到90天之后，才纳入保险公司的赔偿范围。

## C 有学平险就够了吗？

平安人寿宁夏分公司首席产品顾问刘琼告诉记者，一般来说，孩子在年龄小的幼儿和中小学阶段发生意外的概率比较大，把意外伤害保险放在孩子保障的第一位，是家长非常有必要考虑的；而且意外伤害保险的保费相对其他险种要低很多，是绝大多数家庭都能够承受的。

学平险的主要责任是相对高发的意外医疗和住院医疗，在配置保险的时候，在社保和学生险的基础上，可以再组合重大疾病保险和百万医疗等健康险。因为孩子与成年人相比更易生病，且患某些重大疾病的概率远高于成年后，高昂的医疗费用无疑会给家庭带来沉重负担，而百万医疗险可以有效化解这方面的风险。百万医疗通常有一万或两万的免赔额，而学平险的

意外和住院医疗额度，正好与百万医疗险的免赔额形成补充，更合理地为家长做好医疗费用的分摊。

学生险是性价比极高的综合性保障产品，通常有效期为一年，虽然保障全面，但也做不到对孩子成长过程中所有需求的全面呵护。家长在给孩子投保时应遵循“保障第一，收益第二”的原则，先满足孩子平安成长的基本保障需求，预算充足的话，可着眼孩子的健康保障和未来成长的资金需求，适当配置百万医疗险、重疾险等其他险种。除此之外，父母们都很重视对子女的教育，少儿教育险可以提前给孩子备好教育经费，让孩子的未来发展有充足的保障，也可根据需求适度配置。

**中国平安**  
**PING AN**  
专业 · 价值