

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，学平险是基本少儿意外保障，预算充足的话，可着眼孩子的健康保障和未来发展，适当配置少儿医疗险、重疾险、教育金等其他险种。

又到开学季，学平险如期迎来投保高峰。

“8月以来，找我咨询和购买学平险的客户越来越多。”沪上某保险代理人告诉《国际金融报》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。

那么，学平险到底保什么？值不值得买？如何挑选？有学平险就够了吗？

保费低 保障广

学平险，全称“中小学生平安保险”，是专门针对中小学生特点设计的一种保险，属于意外险的范畴。主要是保障学生在校期间以及在上、下学途中可能会面临的意外风险，以减轻学生家长和学校遭遇意外风险的经济负担。

一般来说，3至24岁均可投保学平险，保费从几十元到一两百元，便可保意外、保疾病和伤残身故，其健康告知也很宽松。

记者通过对比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。

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。

疾病保障包括疾病身故、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，因意外或疾病产生的医疗费，大多只报销社保目录内费用。

医疗责任理赔高

多名保险代理人向记者透露，学平险保费低、佣金低，主要用于维护老客户、获取新客户。

“学平险是性价比最高的一款保险，也是很好的获客神器。”沪上某保险代理人告诉记者，通过学平险可以快速获得大量客户的资料，进而开发有保险意识的家庭客户购买其他高价值率的保险产品。

同时，对于老客户而言，因为学平险的理赔率很高，一旦理赔过，客户对保险的认同感也会提高，这也是体现代理人理赔服务价值的地方。

记者了解到，很多公司学平险赔付率

都在60%以上。保险科技服务平台i云保资深保险代理人陈荣向《国际金融报》记者透露，从他此前做过的团险数据来看，学平险并不赚钱。“之前高峰时期，学平险一年我个人做的保费接近300万元，但每年要赔付出接近500万元”。

陈荣说，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。

挑选最适合的产品

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？

慧择保险经纪首席产品官王寅在接受《国际金融报》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。

保单条款，只有在保单生效满30天到90天之后，保险公司才会进行赔偿。

家长可自愿购买

2015年6月，教育部等五部门发布《关于2015年规范教育收费治理教育乱收费工作的实施意见》，严禁各级各类学校代收商业保险费，不得允许保险公司进校设点推销、销售商业保险。

各级银保监局也下发通知，明确“学平险”自主自愿的投保原则，保障学生的自主选择权。同时，应全面告知投保人保险责任、责任免除等重要事项，严格执行经备案的保险条款和保险费率，杜绝侵害投保学生利益的行为。

“虽然目前已自愿投保，但家长们仍在学校购买居多，真正在代理人、经纪人处购买，或在互联网平台购买的比例并不高。”福建某保险代理人向记者坦言，很多学校都已被各大保险公司垄断，家长们有的碍于面子也就直接在老师那里买了，代理人则更多的是做老客户生意，或者让老客户再帮忙推荐新客户。

对于和学校合作的保险公司来说，尽管难以带来大量利润，但因投保率高、保费规模大，业绩增长潜力也较大。

王寅认为，通过代理人和经纪人购买学平险，可以提供更专业的保障解读和答疑。通过互联网平台购买，可以提供更多更具性价比的产品选择。

上述沪上保险代理人称，通过专人购买学平险的最大优势在于，理赔时可以帮忙收集理赔资料、办理理赔手续，不需要自己去找保险公司、自己办理相关手续。

有学平险就够了吗

王寅指出，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的多，是绝大多数家庭都能够承受的。

学平险主险就是意外险，在此基础上，可以再组合上少儿医疗险等健康险。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，而少儿医疗险可以有效化解这方面的风险。比如学平险和百万医疗险互为补充，学平险几万元的疾病医疗额度，可以与百万医疗险1万元的免赔额形成很好的补充。

另外，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，但这类险种的保费一般不低。

本文源自国际金融报