



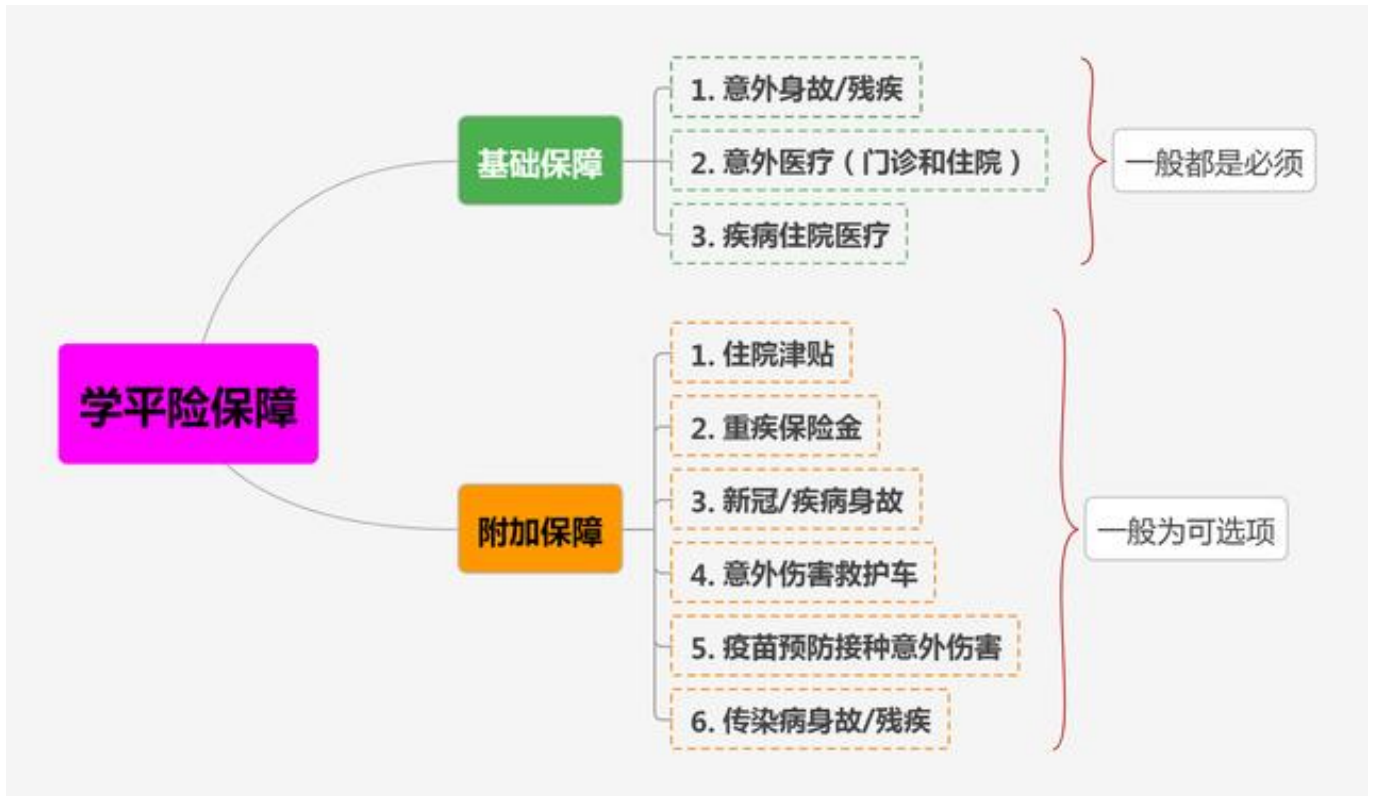
今天收到一位客户的咨询，她已经给孩子买了意外险，幼儿园又推荐各位家长买学平险，她不知道要不要买。



学平险，全称“学生平安保险”，是属于人身意外伤害保险的一种，是少年儿童投保范围最广，最普遍的一种保险。

它可以替代少儿综合意外险吗？

一、学平险保障什么？



大多数学平险提供以下保障：意外身故、意外残疾、意外医疗、生病住院医疗报销。

1、意外身故：

孩子不幸意外身故，保险公司按照保单约定赔一笔身故金给父母，赔多赔少就看保单具体买了多少保额（按照100%保额赔）。

2、意外残疾：

意外事故造成残疾，共分为10级伤残，一级最重，十级最轻，十级按照10%保额赔，每增加一级，相应增加10%保额，一级伤残按照100%保额。

3、意外医疗报销：

可报销门诊，也可报销住院，但只能在保额限额内报销，比如意外医疗保额5万，那么最多只能报销5万，具体多少要根据医疗发票和报销规则。

4、生病住院医疗报销：

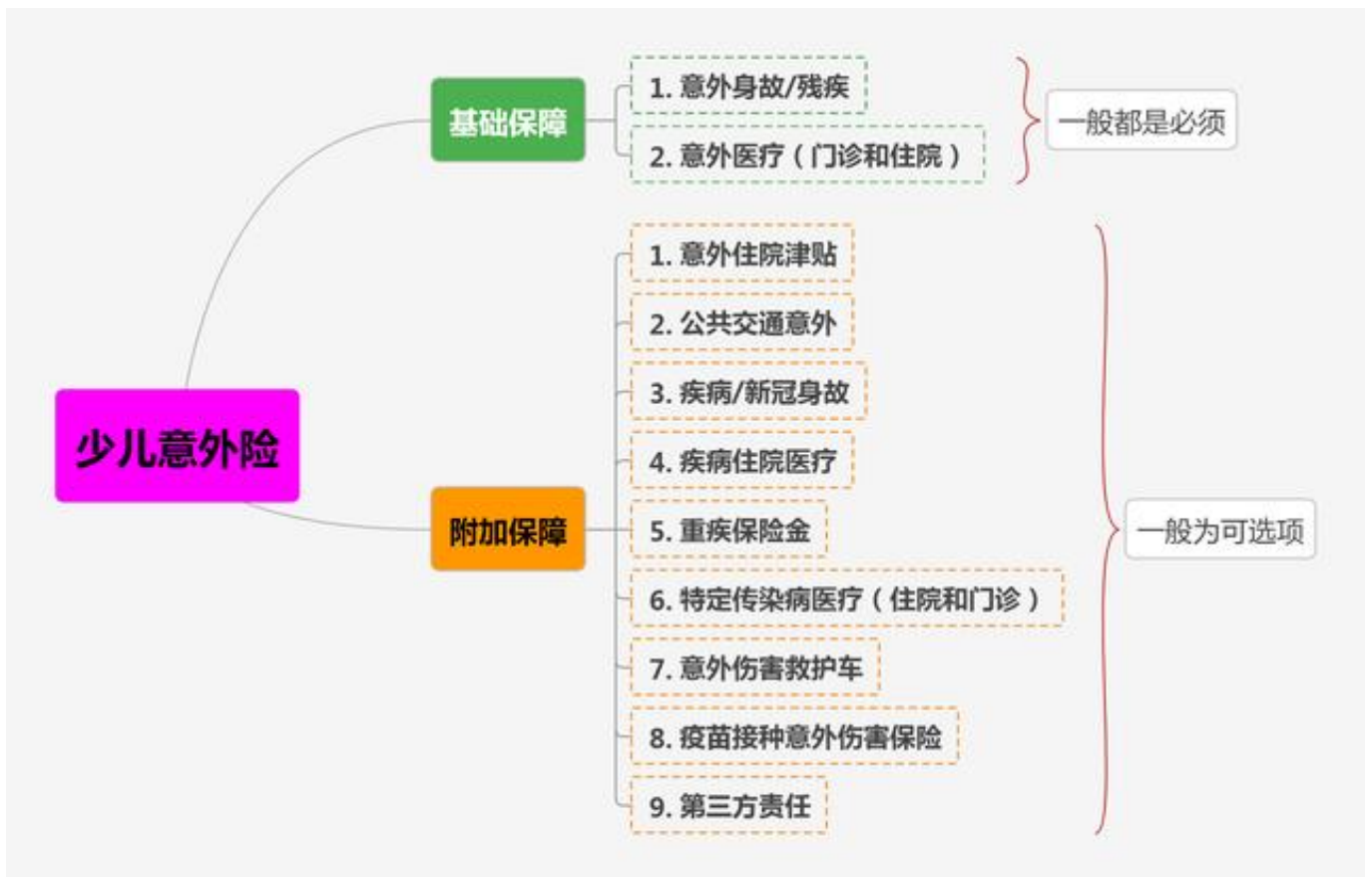
非意外事故的疾病住院，门诊不包含，也是凭医疗发票在限额内报销。

以上是学平险的基本保障，当然，除了这4项保障

功能，部分产品可能还有住院津贴、重疾保险金、等等。

总体上，学平险保障非常全面，既包含了意外，又包含了疾病住院，还附加了一些特定情况的额外保障，非常适合给孩子买。

与少儿综合意外险的对比又有哪些不同呢？



上图为少儿意外险的保障，很明显两者没有本质上的区别，意外险也可以把生病住院保障进去。

总之，两者仅存名称不同而已，没有本质上的差异，买意外险或学平险都可以，只是保障范围要挑选下。

二、供参考方案

为了让大家有个更加直观的了解，三木做了3个投保方案供大家参考和学习。

1、只要意外保障



以上方案只保障了意外情况，适合已经购买了医疗险的孩子买，因为医疗险报销并不能重复，多买可能就是在浪费钱。

此方案最大特点就是保费便宜，保额最够高，且报销规则优，0免赔，不限社保，100%报销。

另外针对孩子容易犯的特定意外增加了医疗险报销额度，是不错的设计。

2、要意外保障也要疾病住院保障



此方案的最大特点是保费便宜，保障非常全面，几乎面面俱到，但也有明显的不足。

比如身故/残疾保额就比较低，且医疗报销仅险社保内、如果先报销医保，可以按照90%报销，如果没报销医保，只能按照80%报销。

3、要意外保障也要疾病住院保障的升级版



每年多交100元就可以把方案2升级，升级后的好处就是保额增加了，其他的没变。

三、怎么挑选？

我认为，称得上优秀的学平险要满足保障好且保费还不贵才算，如果仅能满足一条我直接排除掉了。

选购一款学平险，最重要的要素有以下这些：

1、保额

身故残疾保额、意外医疗保额、生病住院医疗保额，其中，身故残疾保额买得越高赔得越多，意外或生病住院的保额越高，可报销的上限越高，因此，保额的设计很重要，尽量选高点。

2、医疗报销规则

报销规则一般有这几个：免赔额、报销比例、是否含社保外药品、就诊医院范围。

免赔额：

最好的是0免赔，比如有的产品每次免赔100元，也就是说超过100元的部分才能报销。

报销比例：

最好的是100%报销，有的产品可能是80%报销，还要看下是否必须先报销医保，剩下的才能报销，最好的当然是不用报销医保就可以直接报销。

是否含社保外药品：

大部分学平险不报销医保外药品，通常意外伤害用进口辅料（比如钢板等）比较常见，只好买的是能报销进口药的。

就诊医院范围：

一般都是限于公立医院普通部，部分产品可以去私立医院，我认为，限公立医院就挺好，国内最好的医疗资源都是公立的。私立医院可能更加体现服务好。

3、保费

保费低不是首选，保费便宜才是首选（同样保障下保费更少）。

4、附加保障

附加保障就是在必选保障的基础另外加钱买，是否选购每个人想法不一样，按照自己的需求来。

比如，有位朋友的儿子比较淘气，朋友就想附加一个第三者责任，如果把人家东西搞坏了，把人家汽车搞花了之类的可以理赔。

总之，如果没有其他商业保险建议选择保障全面点的，如果有其他保险就要避免买重了。

最后

三木想说，意外险也好，学平险也罢，肯定都是要买一份的，保费不贵，也挺适用。

但总体保障深度不够，大作用起不了，要想转移大的风险，建议加配住院医疗险和

重大疾病保险。