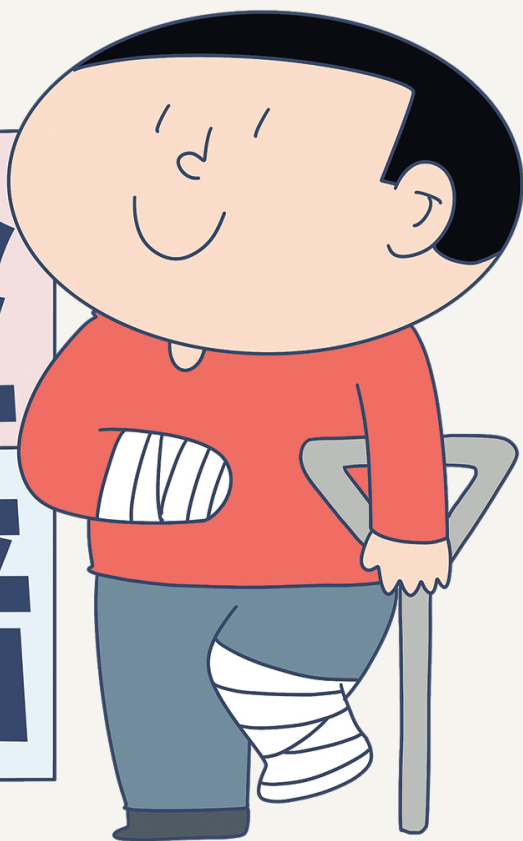


开学在即,如何利用 保险守护新学期

要不要为孩子买保险,是不少家长在开学季较为纠结的问题。近日,笔者了解到,在暑假“收尾”阶段,保险机构新款产品接连上架,从传统保险到创新型专属保险,年保费从几十元到数百元不等,可覆盖意外伤害、疾病医疗等多重风险。

在业内人士看来,开学季既是孩子成长的起点,也是家庭风险管理的节点。家长以理性为前提,可结合孩子年龄、健康状况与家庭保障体系,科学配置保险;同时,选择正规渠道投保,保留好单据与沟通记录,以在需要的时刻将保障真正转化为可用的救助与补偿。

保险 理赔



图片来源:视觉中国

专属保险接连上新

“神兽”们即将“归笼”,学生相关的保险正应景上新。

从市面上新推出的一款学生群体专属的保障产品来看,相比传统学平险,有3款不同保额的产品可选,保障范围可涵盖意外门急诊、疾病住院、重大疾病和第三者责任等。

据了解,该款保险有5万元、10万元、20万元三款不同保额的产品可供选择,其中,基础版年保费仅需59元。另外两款保险对应的保费价格分别为69元和279元。投保年龄为3—24周岁的儿童和青年,疾病保障的等待期为30天,意外保障无等待期。

也有保险公司推出的新款产品聚焦于不同年龄段的学生,如相关保险对应的保障对象分为出生满6—15周岁(含)、出生满10—22周岁(含)、出生满14—30周岁(含)三款。具体来说,该款保险为一年期的学平险,为在校大、中、小学生提供意外伤害身故和残疾保险金、身故或全残保险金、疾病住院医疗保险金、意外伤害医疗费用保险金、狂犬病疫苗接种医疗费用保险金、微创美容缝合医疗费用保险金、创伤性牙齿修复医疗费用保险金等责任保障。

值得一提的是,从上述保险提供的增值服务来看,不仅包括全天候医生在线问诊不限次,还包括心理咨询、窝沟封闭、牙齿涂氟等。据了解,以6—8岁孩子为例,通过牙齿局部涂氟等预防性措施降低龋病风险。

笔者通过多家保险机构的学平险投保界面了解到,不同保费金额的学平险,往往在保障金额、免赔额或责任范围上有所区别。

那么,学平险的理赔流程是怎样的?赔付比例一般是怎样的?有保险公司发布的理赔案例显示,去年10月1日,一学生小明在学校打篮球时不慎摔倒,导致上肢肘部骨折,随后前往儿童医院接受手术治疗。该学生此前9月1日投保了保费90元的学平险,意外身故及意外伤残保额为9万元,住院医疗保额为9万元。孩子骨折术后康复及治疗期间合计花费3.25万元,其中包含医保报销1.85万元。出院后向保险公司申请理赔,按照保险合同中住院医疗条款约定合计赔付1.27万元,自己仅承担1255元。今年3月,小明被鉴定为十级伤残,保险公司向小明赔付十级伤残保险金9000元。

购买需看重什么

相较于重疾险、医疗险等,冠以学生知名的“学平险”更为家长熟知。针对学生群体量身定制的学平险,将意外伤害保障责任与疾病医疗赔付责任融合,构建起覆盖全场景的风险防护网。进一步而言,该产品不仅全面覆盖校内日常活动风险,也可以将保障期限延伸至寒暑假及周末外出期间,针对旅游、社会实践等可能发生的意外事故提供无缝衔接的赔付服务。

那么,除了学平险,各类针对学生推出的专属保险该不该买?又该如何选择和搭配?

在业内人士看来,对于经常参加课外活动或家庭财务承受有限的家庭,学平险具备较高的性价比;但若家庭已购买高额百万医疗险或全面的少儿重疾险,学平险的必要性与配置方式则需重新评估。

北京劭和明地律师事务所保险律师李超表示,买保险首先应该考虑家庭的财务能力,在自己能力内选择适当的保险。未成年人应该优先考虑意外险、医疗险、重疾险、责任险等,对于财力有限的家庭,直接投保学平险也是不错的选择,保费低,覆盖面全,但学平险在续保稳定性方面会略逊一筹。理赔方面,医疗险应保留门诊和住院病历、用药清单、医疗费发票原件,意外事故则应做到及时报案,严重事故还应提供警方或校方证明。

整体而言,在具体险种选择上,一般以“基础+补充”的思路配置保障。对于如何通过不同的保险进行

组合配置,来提升保障层级,李超认为,家长在配置家庭保障时,基础保障可以选择意外险、医疗险、重疾险、责任险等,其中意外险和医疗险多为消费型保险,多数为一年期产品。意外险可以尽量选择可赔付社保外用药,且赔付比例较高的产品;医疗险方面应该关注产品续保政策如何,续保是否需要重新健康告知;重疾险根据财力可以选择一年期每年续保、保20—30年、保终身等不同维度的产品,保费差距较大;家庭成员责任险则可以转移孩子的过失导致家长的监护人赔偿责任风险。

“给孩子投保保险,建议优先考虑保障型保险,在保障型保险覆盖好相关风险之后,再考虑储蓄理财类保险。”李超进一步表示,另外,父母是孩子未来成长阶段的顶梁柱,站在家庭角度,给父母尤其是家庭收入支柱投保足额人身保障(诸如意外险、重疾险、定期寿险等),也是给孩子的一种保障,家长切勿只关注孩子的保险,而忽略其实更重要的父母的保障。

此外,对于家长而言,应通过保险公司官网、官方公众号或有资质的第三方经纪平台等正规渠道投保,保留电子或纸质保单与投保凭证,以便日后理赔使用。

对于投保时应关注的关键点,也有业内人士表示,除了明确保障责任与不保事项,关注合同中的责任免除条款,也需要注意等待期与生效时间,避免保障空窗期。

(北商)