

# 弥补医保赔偿比例较低短板 “价廉物美”学平险用途大

## 学平险“好用不贵”

“学平险”就是学生平安保险,是学生意外伤害保险、定期寿险、意外伤害医疗保险、住院医疗保险、意外伤害住院津贴保险、少儿重大疾病保险的简称。未成年学生因为自身抗风险意识与能力薄弱,溺水、烫伤、摔伤、车祸等意外伤害频发,同时白血病、尿毒症、癌症等重大疾病的发病率近年也呈低龄化趋势,这些都给孩子的健康成长带来了不小的威胁。学平险在学生发生意外伤害后得到医疗补助方面发挥着积极的作用。

然而,早在前几年,教育部、发改委等部门发文明确规定,从2015年开始,严禁各级各类学校代收商业保险费,不允许保险公司进校设点推销、销售商业保险。

保险专家表示:“这一规定不是说建议家长为孩子买学平险了,毕竟一份学平险包括意外伤害、意外伤害医疗以及住院医疗在内的多项保障,其优势不言而喻。过去学校代收‘学平险’保费,其实是在没有相应资质的情况下充当了保险中介的角色,对于学生来说,也无法在种类繁多的学平险中自主选择。然而这也提醒了家长,在没有学校‘提醒’你给孩子买保险的情况下,自己也不要忘了给孩子的安全购买保障。”

学平险是目前性价比较高的一种少儿险,一般几十块钱或者一二百元。虽然价格便宜,但保障范围全面,涵盖因意外伤害、疾病导致的身残或身故保障以及住院医疗保障等方面。以某保险公司的学平险为例,每年保费从40元到60元不等,保障范围分为住院医疗、附加住院补贴以及意外门诊急诊等部分,家长可以根据孩子的保障需求选择具体险种进行投保,保额也可进行选择。

## 有效补充医保不足

孩子都有好动的天性,因为平时打闹而无意造成身体损伤的事情并不少见。市民王女士的孩子今年9月将开始读小学一年级,她坦言:“很多意外事故真的防不胜防,比如孩子在学校上下楼时,我会担心万一多人会不会有踩踏事件;跟别的小朋友一起玩耍的时候,万一跑太快摔伤了。买了学平险至少能得到医疗保障。”

然而,有家长提出,孩子从出生开始就有医保,那学平险是否就显得有些“鸡肋”?专家解释,二者的保障范围是不同的。在医疗方面,医保的赔偿比例较低,学平险可以对自费医疗部分予以进一步补偿。同时,学平险还包含医保所没有的身故和伤残责任。也就是说,学平险可以作为医保的有力补充,一旦孩子发生意外事故或者生病,在儿童医保报销之后,家长还可以到保险公司按照学平险的标准进一步理赔。

此外,家长在为孩子选购学平险之前必须清楚,不同公司的学平险在保障功能上略有差别,家长应根据孩子的性别、年龄和性格的不同,仔细选择投保。

“又到一年开学季,这几天,我的微信朋友圈中,好多保险公司都将宣传重点指向了学平险。”市民刘女士说,尽管学校不会强迫购买学平险,但是从孩子角度出发,她会考虑给孩子的安全购买保障。

保险专家表示,与成年人相比,少儿遭受意外伤害的比例更高。善用保险,能给家庭带来一定的经济补偿。  
 郑报融媒记者 倪子



## 牢记理赔注意事项

孩子一旦在学校发生意外,在申请理赔时,一般保险条款都要求发生意外或住院后须在3日内向保险公司报案,可通知代理人、代办员,或直接拨打热线电话和网上报案。而学平险对就诊医院有一定限制,住院医疗保险需在保险公司规定的二级(含)以上医院住院就诊,不包括门诊医疗费用以及整容、体检、康复治疗

流产等费用,不包括被保险人订立合同前就已患的疾病及先天性疾病、遗传性疾病。

住院医疗保险需在保险公司规定的二级(含)以上医院住院就诊,索赔时需提供保险单原件、复印件、发票原件、病历、出院小结、费用明细单、身份证明复印件和学校证明等。“学平险”同社保自费药和自费项目规定一样,凡列在社保自费

药、自费项目名单上的内容都不予保障。

意外伤害责任不包括被保险人从事探险活动、攀登运动、武术比赛及摔跤比赛等高风险运动。值得注意的是,有些保险公司的学平险规定对于生病住院有90天的观察期,所以首次投保学平险的孩子只有在保单生效满90天后,保险公司才会对住院医疗的费用进行赔偿。

## 相关链接 学平险 VS 医保

学平险与医保的保障虽有一些重复的地方,但是两者之间有很大的差别,互相结合才能给孩子提供必要的保障。

首先,保险性质不同。居民医保是非盈利性的;商业学平险是保险公司主办,是盈利性的。

其次,参保条件不同。原患重大疾病或上一保险

期内发生重大疾病医疗费用赔付的不允许参加商业学平险;居民医疗保险对参保人没有身体健康等特殊限制,符合参保条件的各类学生儿童均可参加。

第三,资金来源不同。儿童参加医保,除个人缴费外,财政还给予较大补贴;商业学平险的保费完全由个人负担。

此外,保障范围不同。一是在医疗方面,医保的赔偿比例较低,学平险可以对自费医疗部分予以进一步补偿;二是学平险还包含身故和伤残责任,但医保没有。如果孩子发生意外事故或者生病,在儿童医保报销之后,家长还可以到保险公司按照学平险的标准进一步理赔。

## 学平险标准产品方案

序号	保险公司	产品名称	保障责任					投保年龄	保费	
			意外身故	意外伤残	意外医疗	疾病身故	疾病住院			住院津贴
1	阳光财险	阳光学平险(基本型-有社保)	5万	5万	3万	—	5万	3-18周岁	150元	
2	阳光财险	阳光学平险(基本型-无社保)	5万	5万	3万	—	5万	3-18周岁	225元	
3	阳光财险	阳光学平险(全面型-有社保)	5万	5万	3万	—	5万	50元/天	3-18周岁	220元
4	阳光财险	阳光学平险(全面型-无社保)	5万	5万	3万	—	5万	50元/天	3-18周岁	295元
5	国寿财险	国寿学平险(幼儿白银版)	1.2万	1.2万	0.8万	1.2万	6万	—	3-6周岁	70元
6	国寿财险	国寿学平险(幼儿黄金版)	3万	3万	0.8万	3万	6万	—	3-6周岁	100元
7	国寿财险	国寿学平险(大中小学白银版)	1.2万	1.2万	0.8万	1.2万	6万	—	7-24周岁	50元
8	国寿财险	国寿学平险(大中小学黄金版)	3万	3万	0.8万	3万	6万	—	7-24周岁	80元
9	安心保险	安心学平险(幼儿基本版)	1.5万	1.5万	0.5万	1.5万	6万	—	3-6周岁	70元
10	安心保险	安心学平险(幼儿升级版)	3万	3万	1万	3万	6万	—	3-6周岁	100元
11	安心保险	安心学平险(大中小学基本版)	1.5万	1.5万	0.5万	1.5万	6万	—	7-24周岁	50元
12	安心保险	安心学平险(大中小学升级版)	3万	3万	1万	3万	6万	—	7-24周岁	80元
13	太平养老	太平洋学平险(A款)	3万	3万	1万	—	6万	—	7-22周岁	80元
14	太平养老	太平洋学平险(B款)	4万	4万	1万	3万	6万	—	7-22周岁	100元

## 银行播报

### 交行苏宁控股苏宁金服达成智慧金融合作

8月22日,交通银行与苏宁控股集团有限公司、苏宁金融服务(上海)有限公司签约仪式在沪举行。双方将在智慧金融、全融资业务、现金管理及账户服务、国际化和综合化合作等领域展开全面深入的合作。交通银行与苏宁控股、苏宁金服开展智慧金融战略合作,是进一步落实全国金融工作会议精神,树立质量优先、效率至上的理念,推动国有大银行战略转型、建设普惠金融体系的具体举措之一。苏宁控股作为交通银行重要合作伙伴,已与交通银行在项目融资、投资银行、现金管理、跨境业务、系统建设与信用卡等业务领域开展深入合作。通过本次协议签署,双方将全面深耕金融与互联网领域的跨界合作,并致力于成为智慧金融深度合作和创新发展的新典范。 全权

### 招行摩羯智投规模突破50亿

作为国内银行业智能投顾第一个试水者,2016年12月,招行上线了主打公募基金智能组合配置服务的摩羯智投。根据最新数据,摩羯智投已成长为国内最大的智能投顾,规模突破50亿。从绩效角度看,智能投顾的投资业绩取决于资产配置的能力,摩羯智投对标的资产的甄选和动态调整是其业绩出色的保障;从服务角度看,摩羯智投的售后服务在智能投顾领域做得风生水起,每月有月度运作报告,让投资人能更好地掌握自己所购买的组合运作情况,个性化服务做到了细致入微;在投资方面,摩羯智投会为投资人不定期进行组合资产的一键优化,一键点击即可完成,便捷高效。 段家良

### 兴业银行与京东金融推出金融小金卡

8月18日,兴业银行与京东金融共同推出集储蓄、自动理财、消费于一体的智能联名借记卡——兴业银行京东金融小金卡,预计9月1日起在全国推广发行。客户开立“小金卡”且与京东小金库签约后,当卡内活期账户资金超过1000元(不含1000元)时,超出部分将自动转入京东小金库所关联的货币基金,为持卡人提供高于活期存款利率的投资收益。当持卡人进行快捷支付、境内POS消费或境内ATM取款等交易时,如果卡内活期账户余额不足,该卡又将自动从京东小金库账户赎回差额部分,连同活期账户余额完成支付,不用人工操作即可实现账户资金在银行活期账户与京东“小金库账户”之间的灵活支配。既满足了持卡人对账户资金的流动性需求,又可获得相对更高的投资收益。 姚育才