

开学在即,别忘了给娃买保险

学平险和意外险首先要考虑

又到一年开学季。开学季也是家长的操心季,除了开学前的注册报到和文具准备,也有家长考虑为子女购买保险以防范意外。但面对市面上数十种涉及孩子的保险品种,很多家长不知如何选择。

保险专业人士提醒,父母可以给孩子购买一些商业保险,一旦孩子发生意外或疾病,医保报销之外,还可以从保险公司得到一定的经济赔偿。所以,家长给孩子补充商业保险,来保障孩子的安全,显得很有必要。郑报全媒体记者 倪子



学平险 保费低保障高、性价比优

“我们孩子从小就办了医保,还需要再购买商业保险吗?”市民宋女士问道。不少已经参保城镇居民医疗保险或者新农合保险的孩子家长认为,有了医保就没有必要再投保商业险。其实,这两者并不冲突,而是相互补充。

学平险全称即学生平安保险(以下简称“学平险”),是专门针对在校学生的一种低保费、高保障的险种,被保险人只需要交纳较低的保费,就可以获得相对全面的保障,目前中小学校普及最广的就是学平险,多数家长对此并不陌生。

“学平险与医保的保障虽有一些重叠区域,但两者之间存在较大差别。”保险人士表示,目前

在医疗方面,医保的赔偿比例比较低,学平险可以对社保比例给付后的合理医疗费用予以进一步补偿。此外,学平险还包含身故和伤残责任,覆盖了医保的空白区。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。

需要提醒的是,不同公司的学平险在保障功能上略有差别,家长应根据孩子性别、年龄甚至性格的不同来进行选择。此外,对于调皮的孩子也可以再上一份意外伤害险。保费不高,但可以在孩子因意外而产生较高医疗费用,或因发生意外导致伤残时,获得较高赔偿。

意外险 保费便宜、保障充足

除了学平险,意外险也是相当重要的一个险种。意外险费用便宜、保障充足,同时,现在很多人身意外险均可附加意外医疗险,如果被保险人希望获得全面保障,不妨优先选择涵盖意外医疗保障、意外住院医疗保障的综合类意外险,尤其是对于条件一般的家庭,家长及时为自己的孩子增加一些必要的保险,在出现意外时可以多一重保障,缓解家庭经济压力。目前多家险企针对中小學生开发出了许多保险产品,保障范围广,保费也不高。

此外,交通意外保险也是性价比非常高的一个保险,几十元的保费,在一年的保险期内,最高能够获得几十万元的保额。被保险人在乘坐大众交通工具时,比如火车、飞机、汽车、地铁等,如果

不幸发生意外事故导致身故、残疾、医疗费用支出等,保险公司都能理赔。

大多数1年期的交通意外险保费都不超过100元,在50元以下的也有不少。而短期的交通意外险则更便宜,对于去外地求学的学生来说,不妨在需要远行的期间为自己购买一份保障,或是只购买出行日的保障。目前,有的公司甚至还能提供保费低于1元的保险产品。

相对于能够保障各类交通工具的交通意外险,另一个值得关注的就是航空意外险。在航空事故发生后,航意险的销量都会在短时间内出现大幅上涨。在这里要提醒大家的是,在8月底需要“打飞的”去上学的人,几十元一份的航意险价格不高,却能让旅途更安心。

重疾险 根据实际经济情况选择

与孩子骨折、烫伤类治疗给家庭财务状况捅的小窟窿相比,罹患重大疾病无疑是家庭财务支出的大窟窿。因此,如果家庭经济条件允许,建议家长可考虑为孩子提早买一份重大疾病保险,减少可能发生的高额医疗支出。

这类险种主要包括儿童重大疾病险和儿童住院医疗险两种,如果孩子出现白血病等重大疾病,能够得到一定补偿;而且

孩子一旦生病住院,不仅可以报销一部分医疗费,每天还能获得一定的住院补贴。

如果家庭条件一般,可以优先考虑一些涵盖少儿高发病种的基础保障,条件允许的话可以在配置一份普通重疾险的基础上,额外追加一份专项重疾,如追加一份白血病专项防癌重疾险。保额方面,一般是保额越高,保障的范围越广,还有多次

赔付、投保人豁免及保费豁免等优惠,但相应的保费也较高。

在选择重疾产品时需结合家庭的实际经济情况,对于预算不多的家庭,可以考虑保障20~30年的消费型重疾,保障至孩子成人,届时再重新选择市面上已经更新换代的好产品;对于预算充足的家庭,则可以购买终身重疾险,年龄小费率低是很大的优势。

温馨提醒 投保:先保障后投资

除了疾病和医疗,不少家长为子女投保会有意识地向教育金倾斜。对此,保险专家提醒,不同保险品种侧重的保障有所不同,家长投保时应更有针对性。如果家长是为小孩子的未来教育做打算,可以考虑教育金保险。

值得一提的是,给未成年人投保,家长需注意是否具备“保费豁免”条款。简言之,因为未成年人不具备创造收入的能力,所以当家庭支柱遇到重大的问题影响收入,出现无法保障保费支出时,具备“豁免保

费”条款的保险,即不用再交保费,却能正常享受保障。

常见的豁免保费有“重大疾病保费豁免”、“身故/全残保费豁免”,相当于给少儿险上的安全锁。教育金具备保费豁免条款,缴费期间若家长发生意外或者罹患重疾失去缴费能力,保险合同依然有效,孩子上学所需的花费仍能得到保障。

专家表示,保险的功能重在保障,只有家长不发生意外,才有能力保障子女未来的成长。家庭买保险,应遵循

“先大人后孩子,先保障后投资”的原则。当父母发生风险时影响的不仅仅是孩子的教育,而是整个家庭的经济生活,甚至使家庭陷入低谷。所以,千万不要光顾着给孩子投保,而忽视了大人的风险保障。

那么,普通家庭投保应按什么标准?业内人士提醒,一般需根据家庭收入的支出情况酌情选择,结合郑州地区的人均收入来看,建议重大疾病保险的保额宜选择在30万元以上,保费支出不宜超过家庭年收入的20%。

相关链接 投保一定要了解保障范围

家长在为孩子购买意外险时,要看清保障范围,不要认为只要买了意外险,孩子发生了意外就都有了保障。例如:少年儿童不小心烫伤了,以为能获得理赔或获得全部保额的理赔,但是根据保险公

司的相关条款,烫伤必须要达到一定程度才可以获得理赔,而理赔的多少要根据伤残的等级支付保险金。也就是说,理赔是有条件的,这一条件主要是保险条款中的“免责条款”。

根据各家保险公司的相关条款,目前少儿意外险的保障范围以死亡和伤残为主,而有的只保死亡。但在险种名称上却有可能都称为意外险。因此,投保人在投保前就要看清条款,然后再做决定。