

开学季到来 怎么挑选“学平险”

□记者 刘文静

几场凉爽的雨后,暑假迎来尾声,各中小学也加快了开学的节奏。孩子们即将回归学校,保险公司的“学平险”也进入了热卖期。“最近找我咨询和购买‘学平险’的客户挺多的。”一家保险公司的代理人说,每年临近开学,她都会在朋友圈发“学平险”的介绍和信息,会有不少人咨询,她再逐一告诉有需求的客户如何购买,“这个保险简单,我发给客户链接,线上购买就行了。”代理人如是说。那么,“学平险”到底保什么?值不值得买?如何挑选“学平险”?记者采访了保险专业人士。

价格低保障广 最好买一份

据介绍,“学平险”全称“中小学生平安保险”,是专门针对中小学生设计的一种保险,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。前些年,各学校会统一为孩子们办理“学平险”,近几年学校不再统一办理,家长们可自己决定,自由选择购买。

据记者调查,市面上热销的“学平险”保障内容主要是意外和医疗。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,会一次

性给付相应的保额,保额一般从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,保险公司报销相应的医疗费用,一般是扣除一定的免赔额,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。举例来说,学生在校上体育课摔伤,打热水时被烫伤,上下学路上发生交通事故被撞伤或者被猫狗抓伤、咬伤,都在“学平险”的保障范围之内。

与其他的商业保险相比,“学平险”最大的特点就是价格便宜、保障全面,很适合为学生购买。而且,理赔率也比较高。

“学平险”从哪买 怎么选

购买“学平险”主要有两种渠道。一种是专业的代理人,一种是互联网平台,两种都有各自的优势。代理人的优势是可以对条款进行专业的解读,并且一旦出险,还能帮投保人整理理赔资料、办理理赔手续,投保人能比较“省心”的享受理赔服务,不必自己去找保险公司。互联网平台的优势是有更多的产品可选择,而且价格可能会更低。选择哪种渠道,要看投保人看重哪一方面。

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?一家保险经纪公司的销售人员提示投保人,主要通过三种方式来挑选“性价比”更优的产品。

1.看保障范围:是否包含了意外医疗、疾病医疗、意外身故伤残等,覆盖越全越好。

2.看报销比例:不同保险公司的报销比例略有差别,有的100%报销,有的90%报销,当然优选100%报销的。

3.看免赔额:有的产品还有100元的免赔额,有的是零免赔额。优先选择零免赔额的产品。

值得提醒的是,“学平险”一般只能报销社保目录内的医疗费用。超出社保目录,就需家长自费了。

此外,家长们在投保时还要看清条款,有的“学平险”会要求既往病史的健康告知,注明“既往病史不赔”。绝大多数保险对既往病史都有免责条款。如果孩子有既往病史,就一定要看清楚条款中的免责范围。如果不能接受,可以多了解几种产品,优选健康告知相对宽松的产品。

保险界人士表示,“学平险”只是学生的基础保障,主要保的是意外,对于疾病等其他方面的保障并不多。如果家庭的保险预算充足,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,组建全面的保障体系。比如“学平险”与“百万医疗险”的组合就可以覆盖绝大多数的意外和疾病风险,保额也足够多。



请扫码关注
石家庄金融界

▲ 涨知识

如何构建有“个性”的基金组合

在生活中,无论是搭配衣服,或是组合家具,除了搭配的统一标准,我们还想进一步优化:适合自己,且具有特色。在投资方面,自己的基金组合亦需要“量身定制”,适合自己当前的经济状况以及投资需求。当前,公募基金行业已经有超过10000只基金,3000多位基金经理,如何在众多选择面前不迷茫,并且实现自己的投资目标?要学会构建具有自身“个性”的基金组合。

首先,熟悉市面上的产品。经过几年的迅速发展,基金的数量和种类日渐丰富,除了常规的股票型基金、ETF基金、混合基金、债券基金、货币基金,还有FOF基金、ODII基金、另类投资等等,每种基金都有各自的风险收益属性和资产配置中的位置。正如经常有人询问,小白投资需要资产配置吗?答案是需要。但是前提是要搞懂各种产品的属性,股票基金风险就大于债券基金,FOF基金也有稳健型、激进型等等,只有对市面上的各种基金有了了解,才能在选择的时候不纠结,不盲目。

其次,熟悉大师们的投资理念。市面上的基金经理有着不同的知识背景和工作背景,甚至性格和投资经历也不同,最终组合的风格也不相同,但是纵观经典投资大师的投资理念,在年轻一代基金经

理身上都能找到相似的地方,偏好价值投资还是成长类投资,喜欢大盘成长类还是小盘价值。是追求绝对收益,风险为先,还是注重弹性,大胆进攻。了解基金经理的风格,然后选择适合自己的风格和理念,才能相伴更长久。

再次,了解自身的需求。自身需求的洞察需要步步考量,例如我渴了,我就要喝水,这是刚需;我想喝可乐,那是希望;我想在海边喝可乐,那是梦想。投资亦如此,能接受最大回撤是多少,是刚需;在可控制的回撤内,获得一定收益,是希望;积极控制回撤,争取更高收益,那是梦想。在做基金组合的时候,我们要首先考虑刚需,不能让整体组合的回撤超出自己能接受的范围,然后再去争取资产之间不同的调整,降低波动,提高收益。

最后,结合自身需求,选择合适的产品。从了解外部基金产品以及掌握基金经理的情况,到洞察自身的投资需要,综合考虑后建立自己的投资组合。或是激进的投资组合,或是均衡的投资组合,亦或是保守型的组合。无论哪一种,只要适合自己的,就是有“个性”的基金组合。

(新浪财经)



理财吧

年收入30万元 家庭的理财经

王宣女士今年42岁,为了照顾孩子几年前从原单位辞职,成为全职妈妈。丈夫马先生今年44岁,目前在一家民企做管理工作,是家庭的主要经济支柱,年收入约30万元。他们的女儿今年14岁,读初二。家庭每年各项生活及教育支出约12万元。王女士家庭目前有60万元的银行活期存款,10万元基金,20万元股票,家庭有两套住房,一套自住,一套出租,每月租金收入2000元。王宣女士希望通过投资理财,能比较从容地送女儿大学毕业后出国留学,夫妻俩也打算在丈夫60岁退休后,有比较充裕的资金享受晚年生活。

本期理财师分析王宣女士家庭资产状况,认为王女士家庭属于高资产无负债的中高收入家庭。自用住宅不计在内,现有资产中五成以上属于投资性资产,投资性资产占比较高。从家庭收支及储蓄率来看,王女士家庭是一个高收入低支出的家庭,理财规划弹性较大。通过综合评估各方面财务情况,考虑王女士家庭情况及风险属性,理财经理建议夫妇二人进行稳健性投资。

理财建议如下:

【现金规划】王宣女士可以将活期存款保留10万元作为家庭的紧急备用金,可购买余额宝或者银行的零钱理财产品,既可享受高出银行活期存款的收益,也可随时申赎,保持较好的流动性。

【教育规划】建议用7~8年的时间做长期投资,为女儿出国深造准备教育金。首先,拿出20万元购买5年期电子式国债,以锁定固定收益。其次,王宣女士还可投资于基金组合,选择几只不同类型、不同行业的基金进行搭配,可降低风险,并且在投资市场博取更多的收益。

【养老规划】王宣女士和丈夫的退休规划也需早做打算。建议他们从现在开始进行基金定投,每月拿出5000元投资于指数型基金,投资十年以上。此外,购买一些年金类的保险,以补充养老金。现在各家保险公司都有专门针对养老的保险,可分批投入,复利计息,王女士可选择一款进行投资。坚持长期投资再加上复利回报,到退休的时候应该会有相当可观的收益,王宣女士夫妇便可尽享高质量的退休生活了。

栏目主持 刘文静

投资有风险 选择需谨慎

交强险经营质效提升 保障功能充分发挥

2021年,银保监会持续推动交强险保障水平和服务能力提升,改革红利深入惠及广大消费者。当年为消费者增加保额21万亿元。

保险保障功能显著加强。2021年是车险综合改革后第一个完整经营年度,在公安交管等部门和社会各界的支持下,保险行业持续推进惠民政策落地见效。交强险保障覆盖面进一步扩大,参保机动车数量达到3.23亿辆。保障功能得到强化,交强险责任限额由12.2万提升至20万后,2021年为消费者增加保额21万亿元,增加赔款90亿元。安全驾驶的消费者获得更大优惠幅度,优化后的费率浮动方案使车均保费进一步下降,并推动安全驾驶意识进一步提升,2021年为消费者节省保费支出82亿元。

保险服务质效有效提升。2021年交强险承保机动车数量增加7.3%,整体保额提升48.8%,立案案件数提高20.9%,赔付成本增长27.4%。针对疫情多点

散发的情况,银保监会督促保险行业加大支持实体经济力度,助力货运物流保通保畅,建立全产业链风险解决方案,主动面向疫情严重地区的停驶车辆开通保险延期服务,适度延后保费缴纳时间,从线上投保、线上理赔、防疫管理等方面提供疫情期间的便民服务举措,助力防疫抗疫和经济社会发展。

保险制度机制进一步优化。2021年银保监会积极推行交强险有关配套机制完善,与财政部等相关部门共同完善《道路交通事故社会救助基金管理办法》,扩大救助对象范围,延长救助时间,压缩办理时限,规范救助基金网上申请和审核流程,当年提取道路交通事故社会救助基金29亿元。推动保险行业积极参与最高人民法院统一城乡居民人身损害赔偿标准试点,农村居民在交通事故中人身损害赔偿数额大幅度提高。

(银保监会官网)