

中国平安财产保险股份有限公司

平安产险附加学生短期住院津贴医疗保险费率

一、保费计算公式

保费=Σ各责任基准保费×费率调整系数

二、基准赔付标准和基准保费

(一) 基准赔付标准

1. 基准等待期（仅适用于首年投保，仅适用于疾病住院医疗津贴保险金、疾病出院疗养津贴保险金、住院手术医疗津贴保险金责任）：30 天

2. 基准免赔天数（仅适用于除住院手术医疗津贴保险金以外的其他责任）：0 天

3. 基准保险期间：1 年

(二) 基准赔付标准对应的基准费率（单位：元）

教育阶段 \ 保险责任	疾病住院 医疗津贴 保险金	意外住院 医疗津贴 保险金	疾病出院 疗养津贴 保险金	意外出院 疗养津贴 保险金	住院手术 医疗津贴 保险金
	每 10 元每 日津贴金 额	每 10 元每 日津贴金 额	每 10 元每 日津贴金 额	每 10 元每 日津贴金 额	
幼儿园（含托班、学前班）	5.96	0.80	5.96	0.80	7.87
小学（含同阶段的特殊教育学校）	2.45	0.80	2.58	0.80	3.60
中学（含初中、高中、中专、职高及同阶段的特殊教育学校）	1.39	0.89	1.46	0.89	2.40
大学（含大专、高等职业教育学校、学院及同阶段的特殊教育学校）	1.11	0.54	1.17	0.54	1.88

(三) 赔付标准调整系数

1. 等待期系数（仅适用于首年投保，仅适用于疾病住院医疗津贴保险金、疾病出院疗养津贴保险金、住院手术医疗津贴保险金责任）：根据保险保障结构对费率的差异，设置等待期系数，等待期时间越长，风险相对下降，进而可适当降低费率，反之亦然。

等待期（天）	调整系数
--------	------

0<等待期≤30	1.00≤调整系数<1.20
30<等待期≤60	0.85≤调整系数<1.00
60<等待期≤180	0.60≤调整系数<0.85

2. 免赔天数系数（仅适用于除住院手术医疗津贴保险金以外的其他责任）：根据保险保障结构对费率的差异，设置免赔天数系数，免赔天数提高，案均赔款×出险频度将下降，进而可适当降低费率。

免赔天数（天）	调整系数
0≤免赔天数<3	0.75<调整系数≤1.00
3≤免赔天数<6	0.60<调整系数≤0.75
6≤免赔天数<15	0.45<调整系数≤0.60
15≤免赔天数<30	0.25<调整系数≤0.45

3. 短期税率系数：基准保险期间为1年可免税，保险期间小于1年不可免税，因此设置短期税率系数。

保险期间	调整系数
保险期间等于1年	1.00
保险期间小于1年	1.06

4. 保险期间系数：保险期间缩短时，条款的风险暴露时间也相应缩短，费率水平可适当降低。

保险期间（月）	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
调整系数	1/1 2	2/1 2	3/1 2	4/1 2	5/1 2	6/1 2	7/1 2	8/1 2	9/1 2	10/1 2	11/1 2	12/1 2

（四）基准保费计算

疾病住院医疗津贴保险金、意外住院医疗津贴保险金、疾病出院疗养津贴保险金、意外出院疗养津贴保险金责任：

各责任基准保费=各责任基准赔付标准对应的基准费率×每日津贴金额/10×赔付标准调整系数

住院手术医疗津贴保险金责任：

基准保费=基准赔付标准对应的基准保费×赔付标准调整系数

三、费率调整系数

费率调整系数为下列各调整系数之乘积，当某项调整系数相关风险信息不确定时，该系数取1.0。其中，个人业务需按照《健康保险管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令2019第3号）第十六条相关规定执行。

1、被保险人群所处环境评分系数：根据被保险人群所处环境的空气质量、水污染情况、

工作强度等因素对被保险人群所处环境进行综合判断和评分，综合评分越低，代表空气质量越差、水污染越严重、工作强度越大，罹患重大疾病的可能性相对较高，费率水平应适当提高，反之亦然。

被保险人群所处环境评分（分）	调整系数
$90 \leq \text{被保险人群所处环境评分} \leq 100$	$0.40 \leq \text{调整系数} \leq 0.75$
$80 \leq \text{被保险人群所处环境评分} < 90$	$0.75 < \text{调整系数} \leq 1.00$
$70 \leq \text{被保险人群所处环境评分} < 80$	$1.00 < \text{调整系数} \leq 1.22$
$60 \leq \text{被保险人群所处环境评分} < 70$	$1.22 < \text{调整系数} \leq 1.42$
$\text{被保险人群所处环境评分} < 60$	$1.42 < \text{调整系数} \leq 3.50$

注：具体评分以核保经验为准。

2、被保险人职业类别系数：根据被保险人的职业类别细类进行风险的区分，五、六类职业风险最高，出险后的影响依次增加，对应则可以适当提高费率。

职业类别	调整系数
一、二、三、四类	1.0
五、六类	3.5

注：具体职业类别以核保经验为准。

3、多险种投保数量系数：根据投保险种的组合数量及情况，投保险种组合数量越高则说明客户保险意识强，进而可适当降低费率。

多险种投保数量（个）	调整系数
$1 \leq \text{多险种投保数量} < 3$	$0.90 < \text{调整系数} \leq 1.00$
$3 \leq \text{多险种投保数量} < 5$	$0.80 < \text{调整系数} \leq 0.90$
$5 \leq \text{多险种投保数量} < 8$	$0.70 < \text{调整系数} \leq 0.80$
$8 \leq \text{多险种投保数量} < 10$	$0.65 < \text{调整系数} \leq 0.70$
$10 \leq \text{多险种投保数量}$	$0.60 \leq \text{调整系数} \leq 0.65$

4、经验/预期赔付率系数：根据投保被保险人的经验/预期赔付状况，若经验/预期赔付率越低，产品经营越稳健，则可以给予一定比例的折扣系数，若赔付率越高，产品亏损，则需要相应提高系数。

经验/预期赔付率	调整系数
$\text{经验/预期赔付率} < 10\%$	$0.05 \leq \text{调整系数} < 0.10$
$10\% \leq \text{经验/预期赔付率} < 30\%$	$0.10 \leq \text{调整系数} < 0.50$
$30\% \leq \text{经验/预期赔付率} < 45\%$	$0.50 \leq \text{调整系数} < 0.78$
$45\% \leq \text{经验/预期赔付率} < 60\%$	$0.78 \leq \text{调整系数} < 1.00$
$60\% \leq \text{经验/预期赔付率} < 78\%$	$1.00 \leq \text{调整系数} < 1.14$
$78\% \leq \text{经验/预期赔付率} < 85\%$	$1.14 \leq \text{调整系数} < 1.18$
$85\% \leq \text{经验/预期赔付率} < 135\%$	$1.18 \leq \text{调整系数} < 1.45$

经验/预期赔付率 $\geq 135\%$	$1.45 \leq \text{调整系数} \leq 2.00$
-----------------------	-----------------------------------

5. 渠道系数：不同销售渠道的运营模式及运营成本均不同，对于销售成本越高的渠道，可以适当提高费率。

渠道类型	调整系数
自有渠道	1.0
外部渠道	2.5

6. 家庭投保调整系数 由于家庭投保的逆向选择风险较低，以两人为单位的家庭投保调整系数设置为 0.95，以三人为单位的家庭投保系数设置为 0.90，以四人为单位的家庭投保系数设置为 0.85，以五人及以上为单位的家庭投保系数设置为 0.80。

家庭投保人数	调整系数
1 个	1.00
2 个	0.95
3 个	0.90
4 个	0.85
5 个及以上	0.80

7. 吸烟程度系数 吸烟会导致诱发多种疾病，具有长期吸烟习惯的被保险人，对应风险会上升，则可以适当提升费率。

吸烟程度	调整系数
吸烟史大于等于 10 年或每日吸烟 大于等于 10 支	3.50
吸烟史小于 10 年且每 日吸烟小于 10 支	2.50
没有吸烟史	1.00

8. 当地医疗卫生状况系数 若是当地卫生健康水平、医疗资源状况较完善，则承保风险会降低，可以适当降低费率，反之亦然。

当地医疗卫生状况评级	调整系数
卫生健康水平、医疗资源状况较完善	0.60
卫生健康水平、医疗资源状况一般	1.00
卫生健康水平、医疗资源状况较差	2.50

注：具体医疗卫生状况以核保经验为准。

9. 续保系数：客户多年投保在展业、核保等环节的成本投入更低，客户续保年数越多，可适当降低费率。

续保年数	调整系数
新保	1.0
连续投保 2 年	0.9
连续投保 3-4 年	0.8
连续投保 5 年及以上	0.7

10. 被保险人健康评分系数：被保险人健康管理能力越强，越不容易发生保险事故，风险相对越低。费率可适当下浮，反之亦然。

被保险人健康评分（分）	调整系数
$90 \leq \text{被保险人健康评分} \leq 100$	$0.40 \leq \text{调整系数} \leq 0.75$
$80 \leq \text{被保险人健康评分} < 90$	$0.75 < \text{调整系数} \leq 1.00$
$70 \leq \text{被保险人健康评分} < 80$	$1.00 < \text{调整系数} \leq 1.22$
$60 \leq \text{被保险人健康评分} < 70$	$1.22 < \text{调整系数} \leq 1.42$
被保险人健康评分 < 60	$1.42 < \text{调整系数} \leq 3.50$

注：具体评分以核保经验为准。

11. 投保比例系数（仅适用于团体业务）：被保人群的投保比例越高，道德风险越低，费率可适当下浮调整；反之亦然。

投保比例	调整系数
投保比例 $\geq 75\%$	$0.50 < \text{调整系数} \leq 0.70$
$50\% \leq \text{投保比例} < 75\%$	$0.70 < \text{调整系数} \leq 1.00$
投保比例 $< 50\%$	$1.00 < \text{调整系数} \leq 1.60$

12. 总投保人数系数（仅适用于团体业务）：投保人数规模的大小对赔付经验和费用成本的水平都产生影响。在同一保单年度下投保的人数规模越大，赔付数据越稳定，数据可信度越高，人均展业成本越低，可适当降低费率水平，反之亦然。考虑不同总投保人数与费率为非线性对应关系，设置以下总投保人数调整系数。

总投保人数（人）	调整系数
$3 \leq \text{总投保人数} \leq 20$	$1.00 \leq \text{调整系数} \leq 2.00$
$20 < \text{总投保人数} \leq 100$	$0.80 \leq \text{调整系数} < 1.00$
$100 < \text{总投保人数} \leq 500$	$0.70 \leq \text{调整系数} < 0.80$
$500 < \text{总投保人数} \leq 1000$	$0.60 \leq \text{调整系数} < 0.70$
$1000 < \text{总投保人数} \leq 2000$	$0.50 \leq \text{调整系数} < 0.60$
$2000 < \text{总投保人数} \leq 5000$	$0.40 \leq \text{调整系数} < 0.50$
$5000 < \text{总投保人数} \leq 10000$	$0.26 \leq \text{调整系数} < 0.40$
$10000 < \text{总投保人数} \leq 20000$	$0.10 \leq \text{调整系数} < 0.26$
总投保人数 > 20000	$0.05 \leq \text{调整系数} < 0.10$