

大学生保险服务指南

步入大学校园，同学们开始独立面对各类消费与风险。体育运动受伤、突发疾病住院、实习外出出行、假期出游，都会面临潜在风险。

另一方面，部分不法分子瞄准大学生社会阅历浅、消费冲动、求职求变的心理，借助校园社群、短视频、兼职渠道，推销不合适的保险产品，制造各类保险陷阱，造成生活费受损、背负不必要的经济压力。

本指南结合模拟案例，讲解大学生如何科学配置保险、看懂保单；以及如何识别常见骗局、用好维权渠道，帮助青年学子树立正确保险观念，守护校园学习生活。

一、大学生适合配置哪些保险产品

配置总原则：先基础、后补充，量力而行，不超出生活费承受范围。

1. 意外伤害保险（强烈推荐）

保费低廉，一年几十至一百多元，覆盖体育课摔伤、运动受伤、交通意外、猫抓狗咬等场景。适合经常运动、校外兼职、通勤出行的同学。

2. 百万医疗险

主要报销大病住院高额医疗开支，保额高、保费便宜。针对重大疾病、手术住院，弥补医保报销之外的大额自费支出，适合担心大病风险的学生群体。

3. 重疾险（家庭条件允许再考虑） 保费相对更高，不建

议生活费有限的同学盲目购买；如果购置优先选择消费型产品，不要高价买返还型重疾险。

4. **专项短期险（按需临时购买）** 出境交换留学买境外游学险；假期旅游买短期旅行意外险；贵重电子设备可按需选购个人财产险。

⚠重要提示

- ①投保务必**如实进行健康告知**，既往疾病不能隐瞒，隐瞒病史会导致后续拒赔。
- ②不建议在校学生购买年金险、增额终身寿险这类长期储蓄理财保险，资金流动性差，中途退保损失大，不适合无稳定收入的大学生。

二、大学生投保、理赔服务要点

投保环节

1. 优先选择保险公司官方公众号、APP、正规经纪平台，核实销售人员执业资质。
2. 仔细阅读电子/纸质保单，重点看清：保什么、不保什么、保费、保障期限、免责条款。
3. 保费缴纳走保险公司对公渠道，**禁止转账到销售人员个人微信、支付宝**，缴费之后保存保单、缴费凭证。
4. 一年期以上人身保险拥有**犹豫期（一般 15-20 天）**，犹豫期内退保基本可以全额退保费，接到保险公司回访电话，请本人如实作答。

理赔办理

1. 出险第一时间向保险公司报案，妥善保存病历、票据、检查报告等全部材料。
2. 可以线上提交理赔申请；遇到材料看不懂，可以拨打官方客服咨询。
3. 注意看清免责范围：打架斗殴、酒驾、自残、既往已有疾病，一般不在赔付范围内。

三、五大大学生保险典型风险案例解析

相关案例为风险科普模拟场景，改编自行业共性风险，非真实事件，仅作金融消费风险提示使用

（一）校园社群推销，诱导购买高价理财型保险

案例简述

大三学生小杨在校园社团群接触到学长兼职保险推销。对方不断渲染未来养老压力，向还没有稳定收入的小杨推销一款年金理财保险，宣传“年轻买，几十年后领大钱”。小杨碍于同学情面，用每个月生活费分期缴纳保费。缴费半年后才发现，如果中途退学或者停止缴费，退保会亏损大量本金，自己根本无力长期承担每年数千元保费，陷入进退两难的处境。

手法分析

1. 利用同学、学长学姐熟人关系，降低戒备心理；
2. 混淆保障与理财，向无收入大学生推销长期储蓄型保险；

3. 只渲染未来收益，隐瞒退保损失、长期缴费压力；
4. 借助同校园圈层，利用人情面子促使学生冲动下单。

（二）假冒学平险、虚假保险链接诈骗

案例简述

开学季，学生小林收到冒充学校、教育局发送的短信链接，宣称推出专属学生保障计划，打着“助学守护”旗号，宣传低价高保障。小林点击陌生链接完成付款。后续生病想要申请理赔，发现页面已经失效，联系不到客服，才发现遭遇虚假保险诈骗，钱款无法追回。

手法分析

1. 伪造学校、教育部门名义，通过短信、群聊发送钓鱼链接；
2. 虚构学生专属保险产品，制造官方假象；
3. 收款账户并非保险公司对公账户；
4. 收款之后直接失联，没有真实保单，学生钱财直接受损。

（三）“代理退保”衍生圈套

案例简述

大学生小何之前购买一份商业保险，感觉不合适想要退保。在短视频平台看到广告，中介宣称可以代理全额退保。小何添加中介，对方教唆编造销售误导的虚假说辞，索要身份证、学生证、保单全部资料，承诺退保成功收取高额服务费。中介拿到个人信息后，不仅没有完成退保，还存在个人信息被倒卖风险，甚至教唆小何恶意投诉，最

终影响学业。

手法分析

1. 抓住学生想拿回全部保费的心理，以“全额退保”为诱饵；
2. 教唆编造虚假事实，虚构误导销售情节，甚至伪造证据；
3. 大量收集身份证、学生证、保单隐私信息，存在信息泄露风险；
4. 收取高额服务费，办事失败直接失联，风险全部由学生承担。

（四）医美分期捆绑保险陷阱

案例简述

女大学生小周被社交平台医美广告吸引，到医美机构咨询。机构人员一方面诱导办理医美分期，同时推销配套所谓“医美保险”，宣称投保之后手术失败可以全额赔付。小周冲动之下一并办理分期和购买该保险。后续医美手术效果不理想，申请保险理赔，才发现机构仅投保了最便宜的短期意外医疗保险，条款约定的保障内容与小周所需的保障完全不一致，保险无法发挥作用。

作案手法分析

1. 制造容貌焦虑，诱导学生消费医美项目；
2. 将医美贷款和所谓医美保险捆绑销售；
3. 口头夸大保险赔付效果，刻意隐瞒免责、赔付限制；
4. 消费、保险两份合同互相绑定，维权难度大。

（五）虚构事故，企图骗保触碰法律红线

案例简述

大学生小张购买意外险之后，看到同学小李打球时意外摔伤，便和小李商量，想要冒名顶替摔伤事故，虚构就医票据向保险公司申请理赔，希望骗取保险金。保险公司核查就诊记录，识别材料造假。小张因涉嫌保险诈骗被调查，不仅理赔被拒，还留下不良记录，影响个人征信与今后求职。

作案手法分析

1. 心存侥幸，觉得小额骗保不会被发现；
2. 伪造病历、伤情，虚构意外事故，提交虚假理赔材料；
3. 保险诈骗属于违法行为，无论金额大小，都要承担相应法律责任。
- 4.

共性总结：针对大学生保险骗局五大通用套路

1. **熟人圈层包装，营造信任假象：**利用学长学姐、校园社群、社交平台，借助同学关系降低警惕。
2. **放大焦虑，画饼诱惑：**渲染求职、容貌、疾病焦虑，夸大收益、夸大赔付效果，只讲好处，回避风险。
3. **催促快速决策：**制造限时福利、名额有限氛围，利用人情面子，促使学生冲动下单，不给冷静思考、和家人商量的机会。
4. **隐瞒关键条款：**对退保损失、免责范围、缴费压力避

而不谈，口头承诺不落实到书面保单。

5. **风险全部转嫁学生：**出现损失，推销人员、中介抽身，经济损失、法律风险全部落到大学生本人身上。

核心风险：大学生落入保险陷阱四大危害

1. **生活费受损，背负额外债务：**冲动购买高价长期保险，退保产生大额亏损；被捆绑分期，造成生活费紧张。
2. **个人信息泄露衍生风险：**身份证、学生证、保单被中介获取，后续遭遇电信诈骗、骚扰。
3. **征信与法律污点：**参与虚假骗保、恶意投诉，会留下不良记录，对考公、求职、后续信贷产生负面影响。
4. **打乱校园学习生活：**经济压力、纠纷维权带来心理负担，干扰正常学业。
- 5.

风险提示：大学生保险消费防范指南

牢记“三不”铁律

1. **不轻信：**不轻信校园社群熟人推销、陌生短信保险链接；不信“高收益理财保险”“医美保险万能赔付”等宣传。
2. **不盲从：**不因同学、朋友推荐冲动投保；生活费有限，拒绝超出自身承受能力的长期保险产品。
3. **不转交：**不把身份证、学生证、验证码交给中介；拒绝向个人微信、支付宝转账交保费。

认清正规渠道，守住投保红线

1. 优先参保大学生居民医保，商业保险在保险公司官方APP、公众号等正规渠道购买，核实销售人员执业资质。
2. 在校学生谨慎购买年金、增额终身寿险等理财类保险，无稳定收入尽量避开。
3. 退保直接联系保险公司官方客服，不要找网络上“代理退保”中介。
4. 绝对不要伪造病历、虚构事故进行骗保，保险诈骗属于违法行为。

不同场景专项提醒

1. **校园社群推销场景：**面对学长、社团同学推销保险，不要碍于情面直接下单，拿回家仔细阅读条款，必要咨询老师、家长。
2. **短信网络链接投保场景：**学校不会通过陌生短信链接售卖保险，陌生链接不点，付款确认收款方为保险公司对公主体。
3. **医美、消费场景：**医美项目理性看待，警惕捆绑销售的各类所谓配套保险，看清赔付限制。
4. **申请理赔场景：**如实提交全部真实就医材料，绝不伪造票据、虚构事故。
5. **想要退保场景：**读懂犹豫期规则，直接拨打保单上官方客服办理，拒绝代理退保广告。

遇到问题及时处置

遭遇误导销售、虚假保险、个人信息泄露，第一时间

保存保单、聊天记录、缴费凭证。

1. 优先联系保险公司官方客服协商处理；
2. 保险消费维权拨打 **12378**（国家金融监督管理总局维权热线）；
3. 遭遇诈骗，直接拨打 110 报警；
4. 同时可以向学校辅导员、保卫处寻求帮助，不要独自硬扛。

结语

保险是用来转移风险的工具，不是博取高收益的理财手段。大学生正处在校园成长阶段，大多没有稳定收入，买保险优先立足基础保障，量力而行。面对五花八门的保险推销，多思考、多求证，多和家长老师沟通，不要被人情、噱头、焦虑心理裹挟。擦亮双眼，理性投保，守护自己的生活费与合法权益，安心完成大学学业。