

买对保险 为“十一”保驾护航

□记者 徐浪



随着十一黄金周脚步临近，“十一”去哪儿成了最热门话题。对有出游计划的市民而言，各项准备都已经就绪。

保险业内人士提醒市民，“十一”自驾游过程中会遇到各种风险，借助保险转移风险很有必要，自驾游意外险、车上人员险以及紧急救援服务都必不可少。

意外险+车上人员险是自驾游标配

“以前不注意购买保险，但之前出了一次事故，保险意识提高了很多。”准备国庆期间

去苏杭四日游的朱先生告诉记者，就之前的自驾游经验，出行前爱车的保险一定要齐全，包括车上人员险，保额也尽量高一点。朱先生为自驾游爱好者投保做了一个很好的榜样，车主还可根据自己出游的天数以及风险状况选择短期人身意外险。

“自驾出游除了会面临日常行车的风险以外，还有些特殊风险，出行前仍有必要根据不同的车况、目的地及途中路况，为汽车及车上人员增加足够的保障。”采访时人保车险相关工作人员表示，“自驾出行的人，可购买专门的自驾游保险，如果车主平日已投保了车上人员险，在选择自驾游险时，则要重点考虑车上财物损失风险。”

“车主对自驾游目的地的路况不了解，发生风险的可能性会高很多，可以考虑出行前增加一些车险的保额。除车损险等要按照车辆价值足额投保外，第三者责任险的额度也应提高。”中华联合财产保险保险顾问表示，随着物价上涨各种费用水涨船高，第三者责任险至少要买30万元的保额才够，少于这个额度，车主应该考虑加保。加保的费率按照投保的期限折算，加保的期限也可以自行

选择。

拼车更要投保

亲戚朋友之间拼车、借车出行在十一期间十分常见。人保车险相关负责人表示，很多车辆都没有投保车上人员险，因此对于拼车出游的市民而言，乘坐的人最好投保一份短期意外险。

对于朋友间互相借车的情况，保险人士表示，保险合同中通常规定，经被保险人允许，驾驶投保车辆造成事故的，在保险范围之内的可以赔偿。所以十一期间，借车给熟人后，车辆发生的事故一般可以得到理赔。如果借车未经被保险人允许，驾车投保车辆出事故或者再将车转借则不在保险范围内。

此外，十一各种聚会增加，饮酒有时难免。但醉酒驾车违法，其造成的事故不在保险理赔范围之内，车主可以利用车险公司提供的免费酒后代驾服务。

别忘了紧急救援服务

记者从多家财险公司了解到，大多数保险公司都推出了自驾游保险，其保障一般包

括意外伤害身故保障、意外伤害医疗保障等，附加保障则包括住院津贴、境内紧急医疗救援等。“建议车主投保时最好附加紧急救援服务。”采访时平安财险一工作人员表示，紧急救援服务包括医疗运送、境内住院费用垫付等，一旦在陌生的地方出现紧急状况，紧急救援服务可以帮车主解燃眉之急。

记者在保险公司咨询时了解到，如今各家保险公司都把优质服务作为竞争的主要手段，推出了包括24小时道路救援，提供现场修理、免费拖车、更换轮胎等服务的车险产品，还大都能通过3G平台查勘定损，实现快速理赔，自驾游的市民可以先打电话咨询是否有这些服务再决定是否投保。

保险人士称，对于不熟悉车险理赔服务流程的车主来说，车辆出险或遇到车辆问题后，一定要拨打110和保险公司全国统一客服电话，尤其是车辆在异地出险时，车主首先要拨打110，拿到交警开出的事故责任认定书，同时，还要拨打所投保保险公司的全国统一客服电话，有任何问题都可以在电话中咨询，且全国通赔业务可以实现快速解决问题，从而不影响出游的好心情。

重大疾病理赔有技巧：

报案及时 弄清保障 用好提前给付

随着人们保险意识的增强，重疾险被越来越多的人接受。然而，对于懂保险的人而言，正确理赔犹如雪中送炭，而对于未能顺利理赔的人而言，则对此很不能理解。

其实，重疾险是有理赔技巧的，及时报案，用好提前给付弄清保障，保险理赔并不难。

报案不等于理赔

“通城县隽水镇的李女士因脑梗塞住院治疗，被鉴定为脑中风后遗症获赔重大疾病保险金5万元；崇阳县天城镇桃溪大道的李先生因尿毒症住院治疗，获赔重大疾病保险金15.7万元；赤壁市河北大道的王女士因妇科恶性肿瘤住院化疗，获赔重大疾病保险金6万元……”新华保险咸宁中心支公司理赔顾问杜劲松称，上述客户成功理赔，不仅缓解被保险人的经济压力，也为他们战胜疾病树立了信心。“但事实上，在保险理赔时不乏对保险不了解的客户，没有掌握理赔技巧理赔失败从而对保险产生误解。”

“就重疾发生后，客户该什么时候报案，报案后何时可以理赔，保险公司是否对报案时效有要求而言，很多投保人都不太了解。”理赔顾问杜劲松表示，《保险法》第二十一条规定，投保人、被保险人或者受益人知道保险事

下去的希望。

“在很多人的意识里，重大疾病都可以提前赔付，但事实上，提前给付重大疾病保险通常作为寿险产品的附加险，其保险金额小于或等于主险的保险金额，但发生了附加险合同内约定的重大疾病且给付保险后，主险合同的身价保险金额会按照附加险保险金额等额减少。”理赔顾问称，附加提前给付险有利有弊，优点是保费相对便宜但缺点是提前给付重疾赔付后减少了身价保障，而客户身患重疾丧失了重新购买其他寿险的机会，可能会有保障不足。

“和提前给付不同的是‘额外给付’重大疾病。重大疾病额外给付，则是在确诊保险合同约定的重大疾病后，独立保额给付，其主险保险金额不因附加重疾险赔付而改变。”杜劲松称，相对于提前给付，额外给付的优点是主险身价保险金额始终存在，不因重大疾病保障的给付而减少，也正因为这个原因，能额外给付的重疾险保费相对较贵。

了解重疾险责任范围

“保险工作开展难，很大一部分原因是理赔未处理好导致市场口碑不佳。事实上，只要对保险合同有充分理解，明白重疾保险

合同的重大疾病手术或病症保障范围，理赔中的误会就会少一些，接受保险的人也会越来越多。”采访时保险人士表示。

杜劲松称，有不少保险消费者投保了重大保险后，因一些大病住院治疗，等准备办理理赔时，才明白了医学诊断上的大病，与重大疾病保险合同约定的保险责任是有根本区别的。如有客户突发不幸脑梗塞住院治疗，发病初期可能病情危重时就要求保险理赔，而在重疾险重大疾病保障范围中，对突发脑梗塞(中风)并无保险责任，只有脑梗塞(中风)发病满一定周期(一般180天)后，进过鉴定达到脑中风后遗症时，才构成重疾险保险责任范围。又比如同样是糖尿病，重大疾病保险只将I型糖尿病列入了重疾保险范围，而对其他类型糖尿病则没有列入。

他表示，还有一些重疾是有治疗周期的约定条件，如对于慢性肾功能衰竭，有规律性透析的时间段要求，对急性心肌梗塞，有发病90天后心室射血分数临床诊断指标要求选项等，才基本够上重疾险保障范围。另外对于冠状动脉支架植入术、心导管球囊扩张术等微创手术，以及遗传性疾病、先天性疾病等都不会列入重大疾病保险责任约定，需特别关注，对重大疾病保险责任范围，以及责任免除事项有充分认知。

(徐浪)

咸宁楼市群英“惠”

青龙山公园
畔山林语
4500亩
青龙山公园环抱
稀缺资源上的健康人居!
一期92、118、138m²山景美宅正在热销
公园生活正式起航!
88277777 咸宁文笔路青龙山公园入口
(咸安国税局旁)

航天花园2°
咸宁买房
当选成熟大盘
⑧8151666 8151999
项目地址:咸宁市温泉贺胜路(农科所旁)

桂花城5岁啦!
五周年最高5万优惠
SWEET OSMANTHUS
桂花城
0715 8111 888
项目地址:温泉大道6号