

旅游保险

选好保险 “说走就走”旅游去

□张甜甜

随着高考的结束,不少家长打算在紧张的高考之后,带孩子外出放松一下。而现在偏爱境外自由行的市民越来越多,特别是对于孩子而言,自由行也更能锻炼孩子。但是与跟团游相比,自由行发生意外的可能性更高一些,特别是在语言、路线、环境等方面存在着的差异,都可能对自身造成危险性,因此保险就成为境外自由行必不可少的保障。

网上选保险准备更充足

某保险公司工作人员周志宏介绍,保险公司对于个人办理境外出游保险的比较少,对于旅游保险方面,大多数保险公司很少有针对个人设立在国外旅游

第一种,是购买航空险。这类保险甚至不需要自己去买,只要买机票就会附带航空意外险,但下了飞机发生的一切均不受保障。第二种,下了飞机买保险。一般能够自由行的境外国家,肯定是对中国实行落地签的国家,那么在到达当地办理签证的同时,机场会有各个保险公司,可以选择在那里购买。第三种,是提前从网上购买好,选择网上购买的人比较多,一方面相对方便一些,不需要下了飞机再手忙脚乱。其次,网上的选择性也比较多,而且提前购买准备时间长,可以选择自己更需要、更优惠的。

周志宏特别提醒市民,其实不仅境外出游的人需要购买保险,一些去国外出差的人,最好也购买一份短期的保险。

财产保障可以低一些

市民陈小姐刚结婚,打算和丈夫境



外自由行,在买保险时打开美亚网、淘宝网等网站,看到的保险品种实在太多,令陈小姐越来越不懂。

对此保险公司工作人员周志宏说,境外旅游保险当中所保障的内容无非就是三个大方面,只是保额、保费的多少有差距而已。

首先是人身保障,这也是保险当中最重要的部分,人身保障又分两部分,第一部分是针对意外伤害导致致残或者死亡;第二部分是针对我们在境外旅行时可能发生一些疾病的诊疗费,不管你选择什么样的保险,这部分都是必备的,我们首先就要保障自身的安全。

其次是财物保障,主要是一些财物的丢失,或者一些飞机的延误、行程的延误等带来的损失,相对来讲赔偿比例少,发生的几率也低,可以选择相对低一些的比例。

第三部分是救助保障,这部分在很多人看来是可选择低一些或者最好不要的部分,但是却恰恰是一定要有的。救助保障并不是我们认为需要到深山里面等待搜救的情况,而是比如你在境外需要救护车,需要一些紧急医疗救援时的保障。从另一方面来看,这也与人身保障一样,是为了保障我们出行在外时自身的安全健康,因此建议涉及住院、门诊、医疗救援这方面的内容,最好选择购买,而对于财

物的方面,根据情况,如果前往的境外城市比较安全有秩序,可以适当低一些。

先看保险内容再比较价位

很多市民在选择保险时,会从价位最优惠的几家开始看,其实保险首先应该看保的内容不全,是否是自己所需要的,其次再看价位。在网上购买保险虽然方便,但价格上出现的较大差距,被不少人所忽略。在选择所保内容之后,还要注意看所投保的保险赔付方式是怎样的,有的在当地可以直接申请赔偿,有的则是在回国后一定时期内向保险公司申请,并且这部分费用还需要折算成人民币,就有可能造成一些损失。

此外,在保险当中,诊疗费当中的赔付事项,注意看清楚该项目是针对国外哪些医院,是否有公立医院和私立医院的区别。如果这种病情在国外并没有完全医治好,在回国后继续医治的费用是否赔偿。疾病门诊费用是否赔偿,疾病是指首发的疾病,还是心脏病等一些疾病也包含在内。这几项内容注意到之后才是对比价格。

最后,投保人要看清合同条款、理解保险责任和理赔要求,牢记保险公司的电话以便发生意外第一时间与他们取得联系。如果出现意外,保留好相关票据和病历,以备处理后续赔偿。

团体保险

“组团”买保险 价格更便宜

根据中国保监会下发的《关于促进团体保险健康发展有关问题的通知》,团体保险的被保险人在合同签订时不得少于3人,特定团体成员的配偶、子女、父母可以作为被保险人。这将扩大享受团体保险产品费率优惠的规模,例如个人购买传统意外险,10万元保额一年通常需要200元至350元保费,但团体保险中10万元额度的意外险,只要120元至150元,团体比个人的意外伤害保险价格一般要便宜30%至50%左右。

小微企业享团险服务

当前数量众多的民营企业尤其是小微企业中很多都是家族公司,大多人数较少,随着购买团体保险人数起点的降低,将有利于把这部分人群纳入团体保险范畴,这样既能为这部分人群提供适宜的产品和保障,又拓展了保险公司服务范围。

团险险种丰富

团体保险还有一个很大的好处,就是可以买到个人平常买不到的保险品种。例如,个人急诊险由于赔付率非常高,保险定价比较高。如能以团体形式投保,就能够更好地分散风险,降低保险公司赔付的比例。

有些承保 需要上报

专家提醒,在团体保险名单上,有几种特殊情形承保团体保险必须经保险公司总公司审核同意,并每季度向承保机构所在地保监局报告,其中包括:政府作为投保人为城镇职工和居民、新农合参保人群、计生家庭和老年人等特殊群体投保的具有公益性质的团体保险;投保时因客观原因无法确定被保险人,或承保后被保险人变动频繁,但是可以通过客观条件明确区分被保险人的团体保险,如建筑工程意外险、乘客意外伤害保险和游客意外伤害保险等;被保险人所属特定团体属于国家保密单位,或被保险人身份信息属于国家秘密的。

景区里的意外 保险怎么赔?

出去旅游是一件愉悦的事,但也存在一定的风险。细数这些风险,有的是因为游客自身身体状况,有的是因为景区管理不善,有的是因为旅游服务单位工作粗放,有的是三者兼具。

业内人士针对以上几种出险情况做出了具体分析。假设旅行社投保了旅行社责任保险、景区投保了经营场所责任保险、游客投保了意外伤害保险,在这样的前提下,游客在景点出险保险公司应如何进行赔偿呢?

第一种情形,旅行社有责。有分析指出,针对游客在景区里发生的意外事件,如果旅行社不能举证在进入景区前及带团过程中向游客进行过安全告知,有可能被法院判定存在责任,并承担一定比例的赔偿义务。此类情形,则保险公司应当通过旅行社责任保险进行理赔。

第二种情形,景区有责。如果认定景区存在责任,旅行社和游客本人没有责任,则按照公众责任保险的条款,事故属于保险责任范围,保险公司应当通过公众场所责任保险进行赔偿。

第三种情形,景区、旅行社均无责。按照2012年最高人民法院推出的《关于审理旅游纠纷案件适用法律若干问题的规定》,实际判例中较多强调“游客自身是安全的第一责任人”,如存在游客擅闯禁区等情形,法院有可能判定景区、旅行社都不存在责任,而游客本人存在责任。在此情形下,按照保险条款,保险公司有理由拒赔。

其实,在自然风光优美的大山游玩,落石、落水等事件发生的概率是有的。对于出现的落石、落水事件,景区想要证明自身经营不存在违规问题、责任在于游客自身,最有力的证据就是视频资

料。同样,对于进行事故原因调查的公安和旅游主管等机构来说,支持调查结论的最有力证据也是视频资料。

“防范、化解游客面临的人身和财产安全,把保险当成一种补充机制,要借助而不是依赖。”专家认为,在投保相关责任保险的过程中,应当主动、如实告知风险隐患;在投保之后,要配合保险公司对风险隐患的勘查,要按照保险公司的整改建议,积极落实改正工作;游客出现险情之后,在积极营救的同时,对于景区的责任不推诿、不包揽。

保险公司作为专业的经营风险机构,一定要体现专业的精神和能力。保险公司要发挥行业特长,对各个行业存在的风险进行识别、防范和化解,对于投保的旅行社和景区经营进行培训,进行风险隐患的勘查。

蔡萌 刘彬