

暴雨频发 保险应该如何买?



近期,强降雨不断来袭,山西不少地方出现连续暴雨天气,局地发生大暴雨。暴雨易引发城市内涝、洪水暴发、山体滑坡等次生灾害,造成人员伤亡、车辆受损、房屋倒塌、农田被淹、企业经营中断等损失。

那么,在暴雨频发之时,消费者到底应当如何利用保险机制减少灾害带来的人身及财产损失?并提高风险保障水平?



车辆涉水

车损险无法保全部

作为商业车险的四大主险之一,在业内人士看来,车损险的购买必不可少。据介绍,商业车险是一个总称,是在购买交强险的前提下才能购买的险种,其主险包括车损险、第三者责任险、车上人员责任险、盗抢险共四个独立的险种,车主可以选择投保全部或部分险种,其中,第三者责任险和车损险最多人购买。业内人士提醒保险消费者,如果没有购买车损险,哪怕投保了交强险或者第三者责任保险,暴雨造成水浸车导致损失后,车主均无法从保险公司获得赔偿。

那么,车损险到底可以保什么?根据中国保险行业协会发布的机动车综合商业保险示范条款,一共包括七大类情况,条款中第四条明确,雷击、暴雨、洪水、龙卷风、冰雹、台风、热带风暴造成的车辆直接损失,都在赔付范围之内,保险合同应按合同约定赔偿。因此,购买过车损险的消费者,车辆无论是在车库还是在马路上被淹,都可以获得赔偿,由台风引发高空坠物、树木倾倒,如果车辆因此被砸,只要购买了车损险,保险公司会做出相应赔偿。与此同时,当车辆被水淹至没顶,极有可能被鉴定为全损,即车辆整体损毁或严重受损,失去修复价值。对于全损车辆,依据车损险的保额及车辆实际价值予以赔付,不再叠加附加险的赔偿。

不过,需要注意的是,车损险并不能赔付与车辆有关的所有损失,其中,如果落物仅仅砸碎了挡风玻璃或车窗玻璃,而车辆没有其他损伤,车损险不予赔偿,车主在投保车损险的基础上,需选择玻璃单独破碎险这项附加险。另外,因发动机进水后导致的发动机损坏,保险人同样不负责赔偿。此外,保险规定中指出,保险公司只对合格、合法车辆生效。未年检的车辆属于不合格车辆,按照规定是不能上路行驶的,保险公司并不赔付。

那么,车辆涉水导致发动机损坏,消费者需要注意什么?

业内人士介绍,雨天积水可以通过排气管进入发动机造成损坏,这种情况必须有涉水险才能获赔,据悉,涉水险是车主为发动机购买的附加险,一般不包括在所谓的车险“全险”中,而一辆汽车最贵重的无疑就是发动机,因此,业内人士提醒消费者,雨季来临时,有必要购买涉水险。如果在涉水之后,车主没有二次打火,车损险加涉水险即可赔付。不过,涉水险是车损险的附加险,不能单独购买,车主必须首先购买交强险,然后购买商业车险并选择车损险,最后才可以购买涉水险。

另外,涉水险也并不是万能的,记者了解到,如果车主在水中熄火后二次启动,导致发动机损坏,保险公司将拒赔。业内人士介绍,是否在涉水后再次启动发动机其实很容易判

暴雨等恶劣天气状况下,对于人身意外防范的重要性也进一步增加。在此情况下,保险业内人士提醒,不妨提前投保一份意外险。

据相关人士介绍,意外伤害保险是指以被保险人因意外事故而导致身故、残疾或者发生合同约定的其他事故为给付保险金条件的人身保险。而在当前在售的意外险产品中,保费相对较低且日常保障范围更加全面

交通意外等。另外,意外伤害保险在出险后,多份保险可以重复理赔;而意外伤害医疗保险在赔付时遵循的是补偿原则,也就是说多份保费赔付的保险金不会超过实际的医疗花费。因此,消费者可以选择投保多份意外险,但意外伤害医疗保险的保额应根据自身情况来合理确定,避免浪费。

此外,有保险业内人士提醒,人身意外伤害保



投保意外险

综合意外险是首选

的“综合意外险”被认为首选。以一家寿险公司的产品“50万全年综合意外险”为例,最低35元,即可提供一年期的意外风险保障,保障范围包括人身意外身故/伤残保额、意外医疗费用、意外住院津贴。

不过,相较于独立的“意外伤害险”与“意外医疗险”,上述保险人士提醒保险消费者,在投保“综合意外险”时需留意,最好同时包括意外身故、伤残责任及伤害医疗费用,并在此基础上根据需求添加住院津贴、救护车费、

险的保险期限较短,一般不超过1年,保险到期后一定要记得续缴保费,以免出现保险保障“空当期”,影响正常理赔。另外,人身意外伤害保险属于定额保险,其中,死亡保险金的数额是保险合同中约定的,当被保险人因意外事故导致死亡时如数给付;残疾保险金的数额则是一般根据残疾程度按保险金额的一定比例给付。此外,如不幸发生人身意外伤害,在尽快送医就诊的同时,请及时拨打保险机构客服电话报案理赔。



二次启动

或遭保险公司拒赔

断,通过观察连杆是否弯折就能确定。

与此同时,根据保险公司的不同,“涉水险”有15%到20%的绝对免赔率。即使购买车损险,涉水险以及车损险的不计免赔,也只能最多获得损失的80%到85%赔偿。业内人士提醒,消费者只有购买了车损险、涉水险、车损险的不计免赔及涉水险的不计免赔,才能够实现事故损失的全额赔付。

与此同时,业内人士提醒消费者,事故发生后,车主不要试图移动车辆或发动车辆。车主应该在第一时间向保险公司报案。保险

公司接到报案后会派工作人员赶赴现场进行勘查,核实车辆损失情况,随后进行施救,将受灾车辆转移到国家认可的二类以上修理厂进行维修。待修理厂、被保险人、保险公司三方共同确定出具体损失费用后,保险公司再行赔付。

另外,车辆遭受保险责任范围内的水浸损失后,车主应及时进行检测维修,避免损失进一步扩大。如果未经必要的维修并检验合格就继续使用,致使损失扩大的部分不属于保险赔偿范围。



财产保险

保费低廉降低损失

暴雨季节,一些个人和企业的财产也面临着严峻考验,业内人士提醒,为了避免在暴雨中遭受损失,消费者可提前关注财产保险。

据记者了解,暴雨季节,一些地区很容易发生一些房屋进水或倒塌的事件,如果是家庭房屋,要看是否已经投保了家庭财产险。如果日常已有防范的保险机制,则可以顺利申请到理赔金。暴雨季节,在一些地势低矮的住宅,由于排水系统跟不上,一些地区家中可能被水倒灌,家具、电器被水淹,而这样的情况,保费相对低廉的家财险就能提供有效、及时的经济赔偿。记者了解到,目前市面上的家财险相对低廉,少则几元,多则上百元,即可保障包括房屋、房屋装修等附属设备以及室内财产,如普通家用电器、便携式家用电器等家庭财产。以一家财产险公司推出的家庭财产综合险为例,自由定制只需1.78元保费,即可保障5000元的房屋及附属设施;而经济型也只需144元,即可保障室内装潢、盗抢、第三者责任等在内的多重险情。另外,若在大雨刮风天气时,家中阳台上的花盆不小心碰到了路人,家财险中含有的“第三者责任险”则可以为此进行经济赔偿。而无论是哪种财险,业内人士表示,一旦出险,投保人应立即拨打保险公司服务电话,告知受损情况,同时,自己拍摄受损照片,以作备案。保险专家表示,由于保险公司的条款各不相同,投保人一定要向保险公司咨询好之后再行购买。

除了家财险,企业的财产保险同样重要,业内人士介绍,企业财产保险是指保险公司根据保险合同,对被保险人因保险标的遭受约定的自然灾害和意外事故造成的损失承担赔偿责任的保险。其承保范围较广,如房屋、机器设备、工具、仪器、生产用具、交通运输工具及设备、低值易耗品、原材料、半成品、在产品、产成品或库存产品、特种储备商品等都可以作为企业财产保险的保险标的。据介绍,企业财产保险一般分为基本险和综合险,综合险的保险责任比基本险有所扩展,基本险的保险责任主要赔偿因火灾、雷击、爆炸、飞行物体及其他空中运行物体坠落等原因造成保险标的的损失,而应对暴雨、洪水、泥石流、山体滑坡等自然灾害,需投保综合险。

(张珍)
据《山西晚报》

