

保险讲堂

外出旅行别忘买意外险



核心提示

□记者 龚娅丽

“低保费、高保额”的意外险备受市民青睐。但需要注意的是,有的险种仅保障意外身故,有的则还包含意外伤残和意外医疗,而且,意外险一般含有多项免责条款。



绘图 玉明 吴芳

旅游意外险≠旅行社责任险

不少人认为,外出旅游在旅行社投保就行。其实,旅行社责任险只为旅行社因疏忽或过失所需承担的经济责任买单,而游客本人发生的意外事故则不在承保范围内。游客自行购买的旅游意外险属于个人意外伤害保险,只要符合保险合同约定的保险事故,无论是由于旅行社的责任、个人过失,还是其

他各类突发事件,被保险人人都可以获得保障。

喜欢自驾车出行者,可以选择自驾意外伤害险;若是举家出门,出门时担心家中发生盗窃或意外事故,或是出差时携带了贵重的笔记本电脑等,那么可以选择财险公司提供的旅行意外险,因为它们会同时提供旅行期间家

庭财产以及随行物品的意外保障;若是出境旅行,当然要选择境外紧急救援伙伴网点多、服务好的保险产品。

中国人民财产保险股份有限公司洛阳分公司工作人员全毅介绍,出境旅行险,通常包括意外保障和意外医疗保障以及多项增值服务。

注意免赔额和重复投保

全毅告诉记者,一般情况下,旅行意外险的意外医疗保障有10%~20%的免赔额。假设某旅行意外险的意外身故保额是10万元,意外医疗保额是2万元。保险条款中规定,每人每次意外事故免赔额100元,赔付比例80%。

记者还在一家保险公司官网

看到旅行意外险责任条款中有这样一条:“累计给付金额以被保险人的意外伤害医疗保险金额为限,累计给付金额达到意外伤害医疗保险金额时,对被保险人保险责任终止。被保险人如果已从其他途径获得补偿,则保险人只承担合理医疗费用剩余部分的保险责任。”

中国人寿保险股份有限公司洛阳分公司销售人员徐伟介绍,一般而言,公司对跳伞、攀岩之类的高危户外活动不进行承保,对漂流、滑雪、打猎、登山等具有较高风险的户外活动的投保人会加费承保。建议市民应如实告知保险用途,才能量体裁衣,拿到保单后记得看清楚保险范畴和免责条款。

保险在线一周综述

减少退保纠纷,需要双方“努力”

□记者 李永高

上期,本栏目刊发了《算细账,退保也许不是唯一的选择》后,相继接到读者及保险公司售后服务工作人员的多个电话。他们结合自身经历谈了各自的看法。

读者:诚信宣传是避免退保纠纷的前提

许多读者都认为,退保是因为保险产品销售过程中的不规范,严重误导。

采访中,记者也的确遇到有的保险人员散发自行印制的产品宣传资料,甚至有的银行门口或大堂内就放有自己制作的简易宣传展板,综合读者提供的一些“保险宣

传资料”,可以归纳出一些不规范的“用语”:如存款送保险、高利息存款、年年分红高于定期存款、收益高于X年定期存款,还经常配有中奖、抽奖及送食用油、大米、锅等实物。

具体操作流程上,代替客户填写投保资料,甚至代抄风险提示语句,只让客户签两三个名字,也有不少鼓动投保人替被保险人签名。对此,保险公司负责投诉的工作人员也承认按规定,可以由保险业务员替客户填写投保信息,但签名一定要客户自己来完成。

其实,这里的“可以”并不等于“一定”,现实中,几乎95%的退保者的投保资料都是由保险业务员代劳的,这也是造成许多客户没能详细了解保险的内容而出现“反悔”的原因。

保险公司:签字前要认真阅读合同

保险公司在处理退保时,最强调保险条款。

上周,某保险公司的售后服务负责人在接待记者和孙女士时说,

“保险条款详细写明了保险合同当事人的权利和义务,具体包括保险责任、责任免除、保险费交纳、保险金申请、合同解除、争议处理等,特别是退保费用、保单现金价值、交费期限、犹豫期等重要事项标注得很清楚具体”。只要投保单、保单回执等签名处是由客户亲笔签署,犹豫期内有回访记录,就说明客户已经同意合同的成立,因此,退保就只能按照合同执行。

对此,另一家保险公司处理投诉的杨经理建议,客户要慎重对待投保单,这是保险合同的重要组成部分,也是保险公司进行核保及核定给付、赔付的重要原始资料。

客户应尽量自己如实填写投保单,填写完毕后,应对内容进行复核,确认内容真实完整,并签名确认。如签订以身故为保险金给付条件的合同,被保险人也需要亲笔签名确认。投保人、被保险人切勿在空白或未填写完整的投保单上签字。

上周,保险在线接到读者电话及短信13人次,其中,反映问题涉及保险公司5家,保险咨询5人次,重复投诉3人次。

保单签字不是本人 全额退保有条件



核心提示

□记者 龚娅丽

买保险,需要投保人的亲笔签字确认。然而,因为一份是不是投保人本人签字的争议保单,卢先生与保险公司多次交涉未果。

投保人:“代签名”整出一份保险

据卢先生反映,在2010年1月,他在某国有银行高新区支行办理定活两便存折,存款金额是1万元,存期一年,户名填的是妻子张女士的名字。当时,由于卢先生是老花眼,看不清业务申请单上的字,银行工作人员帮卢先生填了表,卢先生在签名确认处签了字,将一张存折和一份“单据”带回了家。等卢先生戴上老花镜仔细阅读那份“单据”,才发现是一份保单。这是一份两全险,缴费期为3年,每年1万元。今年1月,卢先生到银行打算取回1万元,

结果在查询余额的时候发现,账户空空如也。“估计是银行工作人员把我存折里的钱变成了‘保费’。”卢先生说。

卢先生来到保险公司,表示“自己从未买过保险”。工作人员找出了存档的投保书、客户信息确认书的影像资料。影像资料显示,投保书和客户信息确认书上的投保人签字确认这一栏都是张女士的名字。卢先生当即表示,这些不是张女士本人的签字。“但是,保险公司一直咬定是我妻子本人签的字。”卢先生说。

保险公司:权威部门鉴定字迹非本人,全额退保

12月13日,卢先生在记者的陪同下来到位于南昌路的保险公司。主管欧先生将投保书、客户信息确认书的影像资料,还有保险公司工作人员在张女士单位提取的字迹都拿出来进行比对。“从签字来看,张女士名字的后两个字很相似,就是‘张’这个字的写法有差

别。”欧先生说。

卢先生提出,希望能找有关权威部门对字迹进行鉴定。欧先生表示,如果投保人对签名确认有异议,经权威部门鉴定字迹不是本人的话,公司将全额退还保费。但如果字迹没经过鉴定,卢先生想退保,大概只能退回6000元。

提醒:投保须亲自签名,慎用10天“犹豫期”

市保险协会唐亚光表示,如果保单签字并非本人,合同在一般情况下视为无效。卢先生在知晓买保险的次年没有续缴保费,这是能获得全额退还保费的关键。如果投保人续缴保费,这就说明投保人知晓保险合同存在,也实际履行了该保险合同义务。因此,若投保人要退保,具体退保金额还得与保险公司进行协商。

代签名可能会导致无法顺利

获得保险公司理赔,一旦出险,保险公司可能以代签名为由拒绝赔付。河南省洛太律师事务所杜鹏律师表示,为了最大限度维护自己的权益,建议消费者在投保时一定要仔细看清保险合同的内容,必须亲自签名,千万不能让他人代签。许多保险产品设有10天左右的“犹豫期”,如果投保人在此期间提出希望解除保险合同的申请,所缴纳的保费将被全额退还。



绘图 玉明 吴芳

保险在线

13837999844

13837978848

jrfsyb@126.com