



绘制 崔莉莎



□据 人民网

在网上买衣服、买鞋甚至买房子,网络购物的物美价廉和便利性让不少人把网购当作自己的主要购物方式。如今,在不少人的网络购物车中也开始出现各种理财产品,尤其是保险产品。随着这种新兴购物渠道的兴起,可以网上购买的保险产品越来越多,一些网络投保的问题也开始逐渐被投保人关注,市民王女士的遭遇就很具有代表性。

电子保单靠谱吗? 与纸质保单法律效力相同,关键要验明真伪

【案例】

日前,王女士正在安排春节出游的计划。以前在网上买过意外险的她计划为家人购买短期的旅游险。她在进入保险公司的网络店铺后,发现其中有一款正在推广的健康险特别吸引人,一年几百元保费,可以有几十万元的保额,日常意外门诊或住院医疗都可以按比例报销。因为价格不高,王女士就买了一份健康险。付款成交后,她很快就收到了保险公司发来的电子保单和有保险信息的短信。不过,因为健康险与意外险相比更复杂,而且保障期有一年,发生各种风险的保障情况又不同,为了防止自己今后理赔时有麻烦,王女士又主动致电保险公司,要求得到一份纸质的保单。但出乎她意料的是,保险公司的回复是这款产品只能提供电子保单。王女士有些担心,如果自己无意中删除了电子保单或丢失了这些信息怎么办?自己的权益是否会受到影响?

网上投保,多不提供纸质保单

网上投保就不提供纸质保单?调查发现,大部分公司在网上投保渠道中的服务中一般只提到“电子保单”,尤其是在非官方网站上的网络店铺中。

在笔者尝试投保时发现,除了相关保险产品的条款,在网上投保时还需要投保人确认一份《电子保险平台线上服务协议》。以阳光人寿的天猫旗舰店为例,其在保险产品投保的相关条款中并没有提及是否提供纸质保

单,而在其服务说明中则称网店提供的是“100%电子保单”。

“我们都是不提供纸质保单的,您可以放心,电子保单和纸质保单是一样的,具有同等的法律效力。在线购买成功后,我们会将电子保单发送到您的邮箱。”保险公司网店的客服人员解释道。

不过,也有部分保险公司可以提供纸质保单,但需要投保人在投保后自己进行申请。

保单效力相同,验明真伪最重要

对于电子保单与纸质保单的问题,不少保险公司及法律界人士均表示,从法律效力上来说,纸质保单和电子保单是一样的,投保人无须担心自己的权益问题。保单仅为保险合同的书面证明,并非保险合同的成立要件。

“很多投保人不是担心电子保单的效力问题,而是担心网络投保电子保单的真伪。”业内人士表示。他提醒,在网上投保后,消费者可以对保单的真伪进行验证。

“网上投保后,客户会收到一个确

认短信和一份发到邮箱里的电子保单,客户可通过保险公司公告的服务电话和门户网站,查询保单是否真实有效。”业内人士表示,登录保险公司官方网站后,可以选择“电子保单”选项,进入后有一个功能就是“保单验证与查询”,点击后就可按照提示来验证。客户需要核对的主要内容是自己的电子保单的保单号是否存在以及险种名称、保单生效时间、保险期限、保险金额、被保险人姓名、身份证号等关键内容是否相符。

【有问必答】

电子保单丢失了怎么办?

读者问:看电子保单总觉得有点不放心,万一不小心删除了或者电子资料丢失了怎么办?

专家答:不用担心。保单即使丢失了,也不意味着保险合同就不成立或失效了。很多保险公司也提供保单的自助下载或“找回”功能,可以登录相关保险公司的网站来重新下载。

网上投保应该如何理赔?

读者问:因为在网上投保,也没有保险代理人为我服务,如果发生了问题要理赔怎么办?

专家答:其实,无论通过哪个渠道投保,理赔的方式都是一样的。出险后,先拨打保险公司的理赔热线,然后到保险公司营销网点办理即可。

【投保指引】

网上投保一般通过几个步骤就能轻松实现,其方便、快捷是传统投保方式无法比拟的。

第一步是选择险种。消费者除了可以选定适合自己的保障计划,还可以很便利地对保险产品“货比三家”,不必只听销售人员的一面之词。选定险种后,网页便会自动生成费用清单以供参考。

第二步是填写保单。填写内容包括投保人信息、被保险人信息、受益人信息等。

第三步是网上支付。投保人一般可以通过网上银行和支付宝付费,由此网上保险交易成功完成,电子保单也将即时生成。保单将在投保成功后实时发送至投保人的电子邮箱。

(www.people.com.cn)

【投保提醒】 网上投保不能只盯着价格看

看上去都是意外险产品,为什么有的只要十几元,有的则要近千元。影响保费的主要因素是保额、保障期和保障范围。同等保额、同样期限的意外险保费有很大差异,关键在于保障范围不同。

产品对比演示

A.某公司“安心旅行意外伤害保险(国内)”

保障期:10天
保额:10万元
保费:5元
保障范围:意外伤害及残疾责任

10万元,急性病身故责任2万元,意外伤害及急性病医疗责任1万元(100元免赔,90%赔付)

B.某公司的“境内旅游加交通意外伤害保险”

保障期:10天
保额:10万元
保费:20元
保障范围:意外身故/残疾10万元,意外医疗1万元(100元免赔,100%赔付),航空意外身故/残疾100万元,火车(含地铁、轻轨、轮船)身故/残疾(50万元),汽车(含的士、

公交)身故残疾(5万元)

分析:这两款产品都是10天的保障期,意外身故/残疾的基本保险额度为10万元。虽然保费都不高,但一个只要5元,另一个却要20元。

这其中的差距主要是,B产品附加了交通意外的赔付。此外,在意外医疗上的赔付中,A产品是在扣除100元免赔额后按90%比例赔付,B则扣除免赔后100%给付。同样发生1000元的医疗费支出,A产品最终可报销810元,而B产品可报销900元。