

保险篇

买了保险 降低风险

□记者 韩霖

自驾回家过年,车友们自然是欢欢喜喜的,但考虑到路途漫长、路况复杂、驾驶时间较长等因素,选购保险就显得很有必要。自驾出行可以选择什么样的车险?发生事故后有哪些要注意的地方?本刊“汽车人”请专业人士为您支招。

1 第三者责任险用处大

市民张女士于2013年10月到山东自驾游,在途中发生追尾事故,作为追尾车辆,张女士被判定为全责。由于保险比较齐备,保险公司很快进行了理赔。

“对方车辆定损为12万元,由于我购买的第三者责任险保额较低,保险公司仅赔付了不到5万元,其余的7万多元只能自己掏腰包了。”张女士说,“后来我才知道,第三者责任险是可以追加保险理赔金额的。”

“第三者责任险是指保险人允许的合格驾驶员在使用被保险车辆过程中发生意外事故,致使第三者遭受人身伤亡或财产的直接损失,依法应当由被保险人支付的赔偿金额,保险人会按照保险合同中的有关规定给予赔偿。”洛阳信达财产保险股份有限公司客户经理张纪说。

“第三者责任险的责任限额一般在5万元到100万元,也可超过100万元。”张纪说,“针对自驾回家的具体情况,我建议车友将第三者责任险的保险理赔金额至少追加到20万元,这样不仅能有效降低风险,也是为他人安全负责。”

“有需要的车友可以联系自己投保的保险公司,说明自己的出行情况,进行追加申请。”张纪说。

2 车上责任险有必要

“车险中涉及对人员保障的一个是第三者责任险,另一个是车上责任险。”张纪说,“投保了车上责任险的机动车辆在使用过程中发生意外事故,致使保险车辆所载货物遭受直接损毁和车上人员伤亡,依法应由被保险人承担的经济赔偿责任,以及被保险人为减少损失而支付的必要、合理的施救、保护费用,保险公司在保险单所载明的本保险赔偿限额内计算赔偿。”

“对于自驾回家的车友,尤其是拼车回家的车友来说,车上责任险是一项重要的保障。”张纪说,“它一般按照车辆座位数投保。”

“如果条件允许,车友也可根据具体情况购买一些针对性更强的短期小额险种,例如轮胎爆破险、盗抢险以及玻璃单独破碎险等。”张纪说,“从消费者的反映来看,这些险种较受欢迎。”



(资料图片)

3 私了需谨慎

“我原本觉得没啥大事儿,就接受了对方500元私了的建议,没想到后来到修理厂一检查,需要更换一个重要零件,修理费花了近7000元。”市民小王说。

“一般来说,事故双方之所以选择私了,是因为双方认为事故是‘小剐小蹭’的‘小问

题’,但由于缺乏汽车修理的专业知识,很难发现车辆的‘内伤’。”张纪说,“另外,一些车主认为私了能有效减少出险次数,来年可以少交点儿保费,殊不知这样给自己的爱车带来了风险。”

“如果的确发生的是轻微刮

蹭事故,而自己以前有相应的理赔经验,那么并非不可私了。否则,发生事故的车友请第一时间联系保险公司,这样最稳妥。”张纪说,“在经过交警部门 and 保险公司专业事故责任划分及鉴定后,损失能得到更合理的评估和赔偿。”

4 出发前,确认理赔区域很重要

据了解,针对不同车辆的具体情况,在投保时,保险公司会对其进行保险理赔区域的划定。

“如果您的爱车的理赔区域被划定为河南省,您自驾回安徽老家,那么您在河南省以外区域发生了交通事故,保险公司是不予理赔的。”张纪说。

一般来说,在两种情况下车辆保险理赔区域会进行划定:第一,投保人为了少交点儿保费;第二,悬挂了异地号牌的车辆在本地上投保。

“在出行前,车主要联系投保的保险公司,问清楚自己的车辆是否被划定了理赔区域,避免给

自己带来麻烦。”张纪说。

除此之外,张纪还提醒各位车友,未通知保险公司私自对车辆进行改装、加装,影响车辆行驶安全,车辆涉水抛锚后,继续强行打火导致发动机损伤等行为会遭到保险公司拒赔。

5 异地出险,取证是关键

在异地发生事故,难免手忙脚乱,异地出险又有哪些需要注意的地方呢?

张纪介绍,在异地发生事故后,车友要在第一时间内向交警部门报案并联系保险公司。在确保人员安全的前提下,可用相机、手机进行现场取证。

“整个事故鉴定、理赔都应在交警部门 and 保险公司的协助下完

成,对于一些弄不清楚的责任划分及理赔细则,车友要在第一时间内进行咨询。”张纪说。

对于车友最为关心的车辆修理问题,张纪介绍,如果事故造成的损伤不影响车辆安全行驶,那么事故双方可在现场定损后,尽快撤离,开回来后修理也是可以的。但如果车友对车辆受损状况不清楚,那一定要就近到修理厂进行拆检,

切勿“一意孤行”,如果让车辆二次受损,那就后悔莫及了。

“如果决定回来修车,一定要与保险公司及事故另一方进行协商,车辆受损部位、受损程度以及相关赔偿等内容在定损单上要有详细说明,这是保险理赔的重要依据。”张纪说,“对于回来后新增的车辆损伤,保险公司是不予理赔的。”