

# 买份“地震险”防意外灾害?

## 保险公司没有单独的地震险,寿险、财险、车险中有所涉及

本报记者 赵兴超

### 市民热衷咨询“地震险”

“你们公司有地震险吗?我想投一份。”连日来,泰城不少保险公司都接到过类似电话咨询,想要购买“地震险”的市民还真不少。

5日,泰城市民刘女士拨打一些保险公司电话,开口就问“你们这里是不是有专门保地震的保险。”工作人员给刘女士答复,让她大失所望,“我们没有专门的地震险”。刘女士感觉不放心,又拨打了好几家保险公司电话,都被告知没有这个险种,但部分险种可以兼顾一些因地震造成的理赔问题。

6日,记者走访泰城太平洋保险、中国人保、阳光保险等多家保险公司,了解到目前保险行业几乎没有开展专门的“地震险”业务,市民在地震保险方面还有误区存在。虽然没有专门的“地震险”,在寿险、财产险、车险等方面,部分保险可以提供因地震等自然灾害造成的损失赔偿。

泰城一家保险公司工作人员介绍,地震的最大危害是对人身安全的威胁,为了防范这个风险,居民可以购买人身保险,比如寿险(定期寿险、终身寿险、两全寿险等)、意外伤害险、健康险和旅游意外险等保险产品,但是到底最终能不能获赔,还需要在购买前理清条款及条件,发生紧急情况尽快报案。

### 寿险可保人身伤害赔偿

如何最大限度避免因地震等自然灾害导致的损失,寿险是最好的一个解决途径。6日,泰城平安人寿等保险公司均表示,地震中导致的意外伤害,寿险可以赔付。

记者从泰城几家专门从事寿险的保险公司了解到,寿险中的意外险种,可以确保地震中的意外伤

害获得赔付。从意外伤害保险、意外医疗险到旅游意外险等寿险产品,都有对地震中造成人身伤害的赔偿条款,保险公司多未列入免责范围。而相比上述三项保险,定期寿险、终身寿险、两全寿险等寿险产品,则需要根据各自的具体条款来确定。

6日,泰城长安保险公司工作人员对于记者提出的地震理赔问题,表示只要是在寿险具体险种条款内的非人为意外伤害,保险公司都会正常赔付,地震也包含在内。记者看了几家保险公司寿险条款发现,免责条款中,战争、军事冲突、暴乱、核爆炸、核辐射等都在范围之内,而地震等自然灾害没有列入。

泰城一家保险公司理赔经理说,购买这些保险的市民,在地震中身故或伤残将获得相关赔偿,受伤以及接受住院治疗也将按照合同约定获得保险金给付。比如,如果因地震造成意外死亡或伤残,定期寿险、终身寿险、个人意外伤害保险、个人意外医疗保险、旅游意外险等都可以赔偿。受伤以及接受住院治疗,也将按照合同约定获得保险金给付。至于能赔付多少则要看保险合同的具体约定。

市民在购买保障地震风险发生对被保人造成的人身伤害风险险种时,需要注意是否在保障范围之内要根据不同产品的合同约定而定。在意外事故中,除考虑到单纯的身故责任,还应该考虑到残疾的赔付。一些产品会对因意外事故需入医院治疗的医药费、手术费用及住院费用给予一定的赔付。这类赔付中有些是补偿型的,某些产品会约定免赔额,投保的时候要仔细看清。

### 财产险鲜有地震赔偿



和寿险相比,财产险就没有这么好的待遇了。保险公司财产险的免赔列表中,地震等自然灾害都是免赔情况。

在多家财产保险公司的保险产品条款中,多数财产险的具体险

种,都不保赔地震损失,把地震列为免除责任。阳光保险公司客服人员表示,在其车险的理赔情况中,地震、战争、恐怖活动等造成的损失,都不在赔偿的范围内。在一家保险公司的家庭财产保险条款中

有一条明确规定,地震、海啸及其次生灾害被列为除外责任。

记者在采访中了解到,也有部分保险公司与投保人签订的特别约定的一些条款,可以对地震等做部分补偿,这部分投保人多为企业。例如一款企业财产险附加条款中的地震扩展条款约定,可按主险费率的一定比例,投保地震附加保险。投保人需要拿出建筑物的抗震设防达标证明、建筑物结构和原材料工艺的质量证明书等材料,以确保投保的有效性。

### 地震高空坠物车险可赔

在非常普遍而且重要的车险中,一些保险公司也明确不会列入赔偿范围。但是因为地震造成的高空坠物、外界物体砸伤等,却可以得到赔偿。

根据大多数保险公司的保险条款,对于地裂、泥石流、地陷、台风、雪崩等造成的车损或人员伤亡,车险可提供理赔。但是地震属于巨灾范围,车险条款无一例外明确将地震列为除外责任。

泰城阳光保险公司工作人员说,地震对车辆造成的损失,不在其赔偿范围。然而,根据相关条款,在地震中的外界物体砸伤、高空坠物,导致车辆受损的情况,投保人尽快报案,经过勘察确定后,可以给予一定的赔偿。具体情况,也要根据相关证据和保险条款来最终确定。

业内人士介绍,总的来说目前对地震理赔的险种为长期人寿保险、个人意外伤害险、个人意外医疗险、学生平安保险、旅游意外伤害险等情况。不过学生平安保险和旅游意外伤害险等,也需要看投保双方对地震是否有约定,这两种险种大多也都将地震列为免责条款。

## 险中求安

# 重疾险, 怎么规划才科学

刘先生今年体检时被查出患有肝癌。尽管公司为员工购买了10万元保额的重疾险,他自己也买了10万元保额的重疾险,加上社保能报销近半,按说刘先生的经济压力已被化解很多。但刘先生还是忧心忡忡。因为他家刚换了新房,积蓄不多;每月需还贷,女儿兴趣班要缴费,老家的父母要赡养;身患肝癌的身子恐怕不能再从事压力大收入高的工作他看到家庭即将面临收入骤减而各项支出却源源不断的未来。

这是一个令人遗憾的案例。中德安联保险专家表示:“很多人有购买重疾险的意识,但对重疾险保额买多少却缺乏理性的认知,以至于所购买的保险严重保障不足。”

那么,重疾

险,保额多少才能保障充分呢?

### 技术在进步,重疾不放弃

首先要摒弃的观念是“得了那么重的病,反正也治不好,别浪费这个钱了”。卫生部统计信息中心数据显示,恶性肿瘤、心脏病、脑血管等重大疾病的治愈率逐年提高。

以癌症为例,目前从确诊为癌症开始,5年存活率已提高到男性为65%,女性达到78%。中德安联的保险专家认为,技术在进步,重大疾病的存活率不断提高,我们没有理由选择放弃,而应该未雨绸缪,为自己准备足够的风险基金,应对不断上涨的医疗费用。

### 全盘考虑,建立充足保障

那么,在设置重大疾病保额时,有哪些因素必须要考虑在内呢?

通常,人们往往会考虑到高额的治疗费用。其实,除了医疗费开支外,还有长假或辞职养病导致的收入损失,康复期间的营养费、护理费,房贷车贷等固定支出,家庭生活正常运转的固定开销等等,都必须考虑在内。

目前来看,重大疾病的医疗开销通常在10万元到30万元,术后恢复期通常在6个月到5年,期间所需的营养费、护理费也不可小觑。

保险专家建议消费者根据年收入水平及投保人个人收入对家庭总收入的贡献度来确定重疾保额。

对于年收入在12万元左右的,建议其重疾险的保额至少达到30万元;而收入在20万元以上者,特别是家庭的主要经济支柱,建议保额可以达到50万元。这样才不会在其身患重疾后,整个家庭的生活品质严重下降。

### 重疾没买够 如何加保额

目前市场上较受欢迎的“返还型”重疾险,具有“有病治病,无病养老”的特点,适合没有重疾保障者购买。以中德安联的“安康福瑞综合保障计划”为例:涵盖了20种未成年人重大疾病和45种成年人重大疾病,这种设计根据成年人和未成年人的实际重疾发生情况进行切分,能够让不同年龄阶段的人以最高的性价比得到相应的保障;在重疾赔付上,推出重大疾病三次赔付,将重大疾病分成三组,在罹患重疾之后,将豁免保险费,同时保险合同并不终止,如果一年后不幸罹患其他组别的重大疾病,一样可以获得同等保额的赔付,相当于一次购买,三重保障。与此同时,在重疾保障之外,保险期间也享受身故保障。若被保险人在保险期内健康平安,则在保险期满时还可以获得100%基本保额的满期金作为养老补充,安享晚年。

对于已有寿险保障,需要增加重疾险保额的消费者来说,可以在已经购买的寿险产品上附加一份重疾险,但很多保险公司对于主险和附加险的保额有搭配比例限制,且对于部分非保证续保的重疾附加险来说,需要每年续保,如果身体健康状况发生变化,存在保费提高或被拒保的风险。当然,如果消费者再买一份主险型或组合型的重大疾病保险,则不存在保额比例限制问题。

(微和)

## 行业动态

# 禁止保险人员电话推销骚扰

近年来人身险电话销售业务快速发展,超过2/3的保险公司涉足此类业务。但同时电话销售中出现销售误导、电话扰民等问题,严重侵害消费者合法权益。保监会日前制定出台了《人身保险电话销售业务管理办法》,对该项业务予以整治规范。

《办法》加强了对电话销售主体的资质管理和销售环节的细节管理,以解决销售误导、电话扰民、落地服务不到位等问题。如规定开展电销的公司连续两季度偿付能力充足,最近两年内无重大行政处罚记录等;要求保险公司及其委托机构设置全国统一的专用号码,并在官方网站显著位置开辟信息披露专栏,公布电话号码、电销产品信息以及消费者投诉维权途径,同时禁止保险销售人员个人随机拨打电话约访陌生客户;规定各公司必须根据不同地区、不同人群的生活习惯设置禁止拨打时间,除客户主动要求外,每日21时至次日9时不得呼出销售;要求各公司对于明确拒绝再次接受电话销售的客户,录入禁止拨打名单,设立不少于6个月的禁止拨打时限,同时建立因禁拨管理不当对客户造成骚扰的责任追究机制;电话销售的产品范围限于普通型人身保险产品,但连续经营电话销售业务两年以上,其间未受到金融监管机构重大行政处罚的,可以通过电话销售分型人身保险产品;保险公司必须对电话销售过程全程录音,并对成交录音备份存档,保险期间在一年以下的不得少于五年,保险期间超过一年的不得少于十年。

《办法》进一步明确了监管责任主体:呼出地保监局负责电话销售中心批设及委托代理项目备案等事项,呼入地保监局负责对辖内电话销售业务进行检查,并对违规行为进行处罚。为确保人身保险电话销售业务平稳过渡,保监会表示将给予已经开展电话销售业务的人身保险公司6个月的改建期。

(宗和)