

夏季爱车遇“水灾”，怎样投保才能获赔

车损险涉水险一个都不能少

本报记者 赵兴超

随着夏季来临，雨季城市积水导致车辆熄火甚至被淹的情况，也开始出现。雨季经常产生积水，也曾导致车辆被淹受损。不少车主以为车辆保了车损险，可以解决被淹赔偿，殊不知，有专门的涉水险再加上不计免赔险，才能真正免除“水淹”隐患。

车辆被淹二次点火

烧了发动机不能获赔

“水淹了车，再启动烧了发动机，可是保险公司却不赔偿。”去年夏天，市民李先生的爱车不小心进水，因为自己的操作失误，发动机几乎报废。

让李先生最不解的是，保险公司以他再次启动车辆是导致发动机损坏的主要原因为由，拒绝赔付发动机维修费用。保险公司称，这不属于意外，而是操作失误。24日，记者从泰城一些保险公司了解到，不管车主是否购买了“涉水险”，在车辆涉水或被水淹熄火后，都不应该再启动车子。在涉水熄火的情况下，只要发动机不再次启动，一般都不会出现特别大问题。不少车主由于缺乏经验，车辆在水中熄火或二次打火导致发动机受损，是因为车辆在水中打火会令积水从气门进入发动机造成损坏。

保险公司工作人员说，在车辆被淹熄火后，应该及时叫来拖车，把爱车拖到4S店维修，所发生费用一般都由保险公司赔付。但一旦再次启动，很容易导致发动机彻底损坏而必须大修。对多数保险公司来说，都会把这样的情形列入不保范围内。

一般所说的车辆全险，并不包括赔付进水后损失的“涉水险”。所谓的全险是指所有的主

险，包括三者险、车损险、盗抢险、交强险。在购买了“车损险”后，能在遭水浸时获得保险赔偿，但主要赔付座位、线路等水浸引起的损失，并不包括发动机。

涉水险赔付成本高

保险公司多不推荐

一些车主以为，投保了车损险后，汽车被水淹产生的损失，保险公司应该都会给予赔付。而殊不知在保险行业内，有专门的一款涉水险，主要赔付涉水损失。但因为赔付成本高等因素，一些保险公司并不主动推荐，让很多人不太清楚。

24日，记者咨询泰城部分保险公司了解到，各公司都有专门针对车辆涉水行驶的保险，全称车辆涉水行驶损失险，是专门针对因水淹导致的发动机损失进行赔偿的一个险种。而只有购买了涉水险的车主，在遇到涉水造成的发动机进水、引发故障时，才能得到保险公司的相应理赔。

从事保险业务的刘先生告诉记者，有些车主误以为车损险可以赔偿涉水产生的损失，其实，车辆涉水后对于汽车内饰及其他部件的损坏，基本适用于车损险。但是，发动机等主要部件损坏，很难获得赔付。

车主对涉水险了解不够，一方面是自己的不专业，另一方面则是保险公司的不积极。业内人

士介绍，对于保险公司而言，发动机的赔付数额大、风险高，还容易造成骗保现象，因此很多保险公司都不会主动向车主推荐“涉水险”。一些保险公司把涉水险作为车险附加险单独列出，如果不积极推荐，那么车主很难主动投保。

据了解，车辆涉水险适用范围有两个，一是遭受暴雨、洪水的时候，保险机动车被水淹及排气筒或进气管，驾驶人继续启动机动车或利用惯性启动机动车。二是遭受暴雨、洪水后，未经必要处理而启动机动车。在这两种情况下，要获得相应的赔偿就必须购买涉水险。

一百元保十万爱车

附加险必须先买车损险

既然涉水险作用这么大，投保费用又是多少呢？记者了解到，涉水险作为附加险，必须先购买车损险，一般为车损险保费的5%。

泰城一家车险公司工作人员介绍，目前汽车保险主要分为基本险和附加险两大类。基本险又分为第三者责任险、车辆损失险以及交通强制责任险；附加险则分为盗抢险、玻璃险、自燃险、涉水险等等。其中，涉水险不是一个独立的险种，不能独立购买，它是在基本险上附加的保险产品。也就是说，涉水损失险以车损险附加险种的形式购买，车主应先投保车损险主险，再附加涉水损失



险。

一般涉水损失险的保费，为车损险保费的5%，也就是说，一辆价值十万元的家用轿车，车辆涉水险保费一般在一百元左右。业内人士建议，涉水险一般是夏季出险频率高，车主没必要全年购买。可以通过缩短主险投保时间的方法，季节性购买自燃和涉水险。如设定车损险的时间为四个月，此期间购买主险时搭配涉水险，之后续保则去掉这个险种，这样既有保障又能节省部分开支，但操作相对麻烦点。

除此之外，想要爱车在涉水受损后全部赔付，还要增加一个不计免赔险。多数保险公司的车损险有20%的不计免赔率，即使购买了附加“涉水险”，也仅能获得80%左右的赔偿。也就是说，车主购买车损险和涉水险的同时，还得再投保一个不计免赔险，车辆在涉水过程中出现发动机故障，才能获得全额赔偿。

◎相关链接

车辆涉水 该怎么开

由于车辆在通过积水路面时，水压远小于汽缸的排气压力，只要发动机不熄火，积水是不会倒灌进排气管的。涉水过程中，车主应挂低速挡，稳住方向盘和油门，保持车辆有足够的稳定动力，尽量一气呵成，避免中途停车、换挡、急转弯或急打方向盘。若发现车轮打滑或下陷，切忌不要猛踩油门冲过去，应在发动机不熄火的情况下，在人力或其他车辆的协助下驶出积水区，最后一点尤为重要。

毕业季用好四类保险 为旅行保驾护航



险的保险金额为2万元，其中意外医疗事故金1万元，保险期限从检票进站或中途上车、上船开始，一直到游客检票出站或中途下车、下船。

其次，住宿游客人身保险，这类保险每份1元，从住宿之日起零时起算，保险期限15天，期满后可以续保，每位游客可以购买多份。这类保险提供的保障主要有住宿旅客保险金5000元，住宿旅客见义勇为保险金1万元，为旅客随身物品遭意外损坏或被盗抢丢失的补偿金200元。

再者是旅游人身意外伤害保险，对于参加探险游和惊险游的游客，最好应购买旅游人身意外伤害保险，这类保险每份保险费为1元，保险金额最高可达1万元，每位游客最多可买10份保险。

此外，旅游救助保险也非常

来说应购买旅游救助保险。其中旅游者人身意外伤害保险是由国家旅游管理部门以部门规章的形式加以约束的强制性保险。

境外旅行急难救助是关键

随着生活水平和消费观念的提高，境外旅行保险已经成为国外出差、旅行的必备品，而保险公司能否在保障之外提供更优秀的服务，日益成为消费者选择境外旅行保险的关键。

“市场上的境外旅行险所提供的意外伤害和医疗保障差别不大，但如果被保险人已经购买过人身险，那么境外旅行保险中的意外伤害保障只起到补充的作用。”国泰人寿公司有关负责人在接受《国际金融报》记者采访时强调，急难救助服务就成为投保人选购境外旅行险的关

键考量因素：在遇到紧急情况时，保险公司和救援机构能够提供哪些急难救助服务，不同产品所提供的服务有哪些不同，哪些救助服务在境外是更需要的。

就业难需早做规划

今年的应届生迎来了“史上最难就业季”，中宏保险理财专家建议：“无论是继续深造还是出国留学，涉及的教育费用往往相对高昂。因此，尽早规划子女教育金已受到越来越多的关注。”

针对子女教育金的规划有4个重点原则：首先，宜及早规划，以充分享有时间的复利价值；其次，要有明确的理财目标，即孩子在多大年龄需要多少费用作为教育金支持，这些费用何时取得，来源在哪里等；再者，从整个家庭的保障规划而言，投保从顺序上应先保父母，再保子女。夫妇双方作为家庭的经济支柱，对意外、医疗、重大疾病和寿险的保障需要充分；最后，挑选有豁免条款的保险产品。因为少儿保险中的豁免条款规定，在合同期内如果投保人发生意外或者因故丧失缴费能力可豁免未缴的保费，而对被保险人的保险保障依然有效，这是银行存款、股票基金等均不具备的独特优势。

(国际金融报)

◎险中求安

航班延误险升温

延误4小时是道“槛”

为了弥补航班延误给旅客带来的损失，许多保险公司推出了航班延误险。据《2012年全国民航行业发展统计公报》数据显示，2012年全国各航空公司平均航班正常率仅为74.83%。这与国际航班的准点率相比，是一个巨大的差距。

目前各大机票预订网站基本上都可以购买航班延误险，但是价格可能会有所不同，同时保险的范围也不同。一位业内人士告诉记者，一般而言，延误4个小时赔偿200元的比较普遍，航班延误险的保费大概是20元。乘客可以根据自身的需求来购买。

不过，值得注意的是，一些交通意外险和旅游保险产品也包含了航班延误责任保障。提前购买旅游意外险，加上航班延误险保障，旅客遇到旅程延误、行李延误等情况，可以获取损失补偿。譬如，平安保险就推出了含航班延误险的交通意外险，一旦客户所乘坐的航班符合延误险的理赔范畴(因天气、自然灾害、恐怖分子行为、航空管制、航空公司超售等原因导致航班延误)，即可获赔。延误4小时及以上赔偿400元/次(保险期间内最高赔付额2000元，即最多赔付5次)。保险期还可自由选择，当天投保，保险生效日期最早为次日零时。

对于不少乘客而言，班机延误的不良后果有很多，例如后续行程安排受影响、转机乘客可能需要自费办理改签等。其实，时间的流逝难以挽回，但经济损失可以弥补，航班延误保险就很适用，投保比较方便。乘客若能在事后得到一定经济赔偿，心理上也能有一丝安慰。

(理财周报)

4类保险保驾护航

保险专家提醒：“网络购票越来越普及，但是，购票的同时也不能忘了添一份保险。轻松地打一个勾，花几元钱买一份保障，对于毕业季计划出游的学子而言，是一个不该被忽视的选择。”

那么，如何购买旅游保险？太平洋保险产品设计负责人告诉记者：目前，我国各保险公司涉及旅游的保险条款多达几十种，游客可以根据需要自行选择组合。一般游客出游应购买4种类型保险：

首先是旅客意外伤害保险，这类保险主要为游客在乘坐交通工具出行时提供风险防范服务，游客所购买的车票和船票金额中的5%是用于保险的，每份保