

旅游保险

暑假出行 如何买保险?



暑假临近,许多家庭早早开始了旅游计划。在这样合家出游、享受假期的时候,购买一份旅游保险是很有必要的,让自己和家人安心出游。那么在各式各样的保险产品该如何选择适合自身的出行类保险?

目前,保险市场上针对不同客户的需要,有各类不同的旅游保险产品,例如综合意外险、航空险、公共交通意外险、医疗险等。一般而言,可以分为以下几种情况来定:

选择长途出境游,需要更多地考虑到医疗保障问题,因为不了解当地的医疗救助费用及环境设施,而在

出游过程中也容易因为时差、长途舟车劳顿等产生种种不适,需要医疗服务。

选择短途出境游,需要考虑更多的则是人身安全。如果是独自一人的自由出游,就应该考虑到可能面临的偷盗、抢劫等风险。

选择国内游,则需要将旅途相关的不便因素考虑全面,例如行程延误、航班取消等。

关于具体的购买方法,有一组口诀:

出境游——旅游救助险不可少,财物和行李也可保

跟团游——首选人身意外险

自驾游——人、车都要买保险

旅游中的高风险运动,如滑雪、漂流、跳伞等,有些保险产品不承保。

主要的旅游险种则包括:

1.旅游人身意外伤害险。主要是针对旅行期间,投保人因为意外事故导致身故、烧伤或者不同程度的残疾给予一定赔偿。

2.公共交通意外伤害险。主要为游客在乘坐交通工具出行时提供风险防范,投保人因公共交通意外导致身故、烧伤或者不同程度的残疾将获得一定赔偿。

3.附加意外医疗保险。保证出现意外导致门诊和住院也能获得赔偿。 ■ 林向军

少儿保险

按“轻重缓急”为孩子买好第一份保险

“六一”国际儿童节刚过不久,围绕着如何给孩子购买一份合适保险的话题仍在继续。在孩子成长的路上,总是充满着许多未知与风险。究竟应该给孩子买哪类保险,在众多保险产品中如何区分购买次序?

保险的功能在于保障,家长们在为孩子选择第一份保险产品时,需要遵循“轻重缓急”的原则。

首先,在给孩子买任何保险之前,要确定家长自身的保障是否已经齐全,是否已经包含意外险、医疗险、重大疾病险等保障。只有在坚固的经济支柱的保障基础上,才能考虑其他额外保障。其次,如果家长的保障齐全,可以在给孩子投保时先重保障后重教育,先投保儿童期易发生的风险,后投保离儿童“较远”的风险。

孩子小的时候,“大病不犯,小病不断”是很多家长的共同感受。由于儿童的抵抗力差且缺乏自我保护能力,往往易得一些流行性疾病或遭受意外伤害,业内人士建议,为孩子购买保险时应当优先考虑意外险、医疗险、少儿重大疾病保险等险种。

针对重疾产品,预算不多的家庭可以考虑保障20~30年的消费型重疾,保障至孩子成人,再重新选择相应产品;对于预算充足的家庭,则可以购买终身重疾保险,年龄小费率低是很大的优势。

在这些保险都齐全的基础之上,如果家庭经济允

许,家长可再考虑投保储蓄型险种。考虑到未来确定性支出的少儿教育金及婚嫁金,还可以购买教育金保险或者年金保险。

所谓教育金保险,是针对少年儿童在不同成长阶段的教育需要提供相应的保险金,本质上以为孩子的教育储备基金为目的,既具有强制储蓄的作用,又有一定的保障功能。

不过,业内人士也指出,父母需要了解教育险的缺陷,如流动性较差、保费较高。资金一旦投入,需要按合同约定定期支付保费给保险公司,属于长期投资,短期内收益不高。但其优势在于,可以根据保险合同规定,在每个阶段领取相应金额,为孩子的教育提供资金保障。

业内专家建议,教育金储备应当从孩子出生就开始,越早准备越轻松。还要注意投保费用和期限的问题。在保险期限方面,根据“专款专用”原则,为孩子储蓄的教育金主要用于花费较大的大学教育及深造费用,保险期在25岁以内显然比较合适。

针对花费较大的大学教育及深造立业费用,教育金的返还应该集中在18至21岁的大学教育金、22岁的深造立业金和25岁时的满期金,这种方式能够涵盖大多数青年在大学教育阶段及毕业期的保障费用。 ■ 郭家轩

教你一招

如何看保险合同更轻松?

一说到保险条款,很多人的感觉不仅是晦涩难懂,而且厚厚的一沓、密密麻麻的字,很难耐心读完。对于普通消费者来说,看保险合同,简直就像看天书!但是,看不懂保险条款,一旦发生事故,消费者很可能因合同中的小细节而影响理赔。

对此,有关专家总结归纳了几招,让你看保险合同更轻松。

一、重要条款

1.保险责任条款:这款保险保什么?

2.免责条款:又称责任免除,即这款保险不保什么?

3.受益人是否指定。法定受益人或指定受益人,如果是指定受益人,由于指定受益人也可以是两人以上,还需要看清楚收益比例是否准确。法定受益人是指“如果被保人未指定受益人,则由他的法定继承人为受益人”。在继承保险金时法定继承人按照第一继承人、第二继承人、第三继承人的顺序继承。

4.投保人及保险人的姓名、证件号码。如果基本信息不正确就会影响到后期保单的服务或理赔服务。

二、关键时间

1.犹豫期:犹豫期内随时可以退保,只收取基本的

工本费。犹豫期一般为10天,银保渠道购买的保险,犹豫期更长一些,通常为15天。

2.观察期:又称等待期。在投保医疗险、重疾险等健康险时,通常都会有一个时间,指从保险合同生效当天算起的一段时间,可为60天、90天、180天乃至1年。在这期间患病,保险公司不承担赔偿责任。

3.宽限期:宽限期是指本来需扣款的日期但保险公司未能扣收保费,即从第二天进入宽限期,时间为60天,在这60天里,你的保险保障不会受到任何影响。当然,为了避免你的利益受损,需要你在这60天里尽快缴纳所欠保费。

4.保单生效/复效日:保险公司核保通过,并且收到客户保费后,和客户约定保险开始生效的日期。核实合同上写明的交费期间(交多长时间)保险期间(保多长时间)是否与当时保险代理人所说的一致,核实自己每期所交保费及下一期保费扣收的日期,避免保单失效。

三、重要金额

保费:要交多少钱给保险公司?年交还是月交?

保额:出险后,保险公司最高会赔多少钱?

现金价值:退保时,保险公司能退回多少钱? ■ 任国省

车险

贷款购车 保险到底如何算?

众所周知,在买车的时候,无论是全款买车,还是通过汽车贷款买,车险是必须购买的。那么,贷款购车保险怎么算?

汽车保险,即机动车辆保险,简称车险,是指对机动车辆由于自然灾害或意外事故所造成的人身伤亡或财产损失负赔偿责任的一种商业保险。汽车保险是财产保险的一种,在财产保险领域中,汽车保险属于一个相对年轻的险种,这是由于汽车保险是伴随着汽车的出现和普及而产生和发展的。同时,与现代机动车辆保险不同的是,在汽车保险的初期是以汽车的第三者责任险为主险的,并逐步扩展到车身的碰撞损失等风险。

车主选择不同的投保渠道买保险,车险价格也是不一样的,一般选择网上车险投保会比传统的线下投保方式省一部分钱,一般是商业险可以节省15%左右。因为网上车险投保没有中间代理人的费用,是车主直接和保险公司进行交易,所以价格也会相对便宜一些。

而且,投保的车险种类不同,价钱也不同。车险分为交强险和商业险。交强险是一种强制保险,必须要购买的。普通私家车第一年的交强险保费为950元,如果第一年没有出险,第二年的交强险会下浮10%。商业车险分为主险和附加险,主险主要有第三者责任险、车损险、盗抢险和车上人员责任险。附加险有划痕险、涉水险、自燃险和不计免赔。如果想要保障全面的话,除了交强险外,一般都会投保几种主要的主险,然后根据个人情况增加几种附加险,这些险种加在一起一年的保费约在5000元~7000元。 ■ 中财

保险公司卖车险 不得赠送“预付卡”

针对虚列费用、套取手续费输送利益等不正当竞争等问题,保监会已下发《关于征求〈关于整治机动车辆保险市场乱象的通知(征求意见稿)〉意见的函》,将出重拳打击车险经营中的违法违规行为。

保监会要求财险公司应强化手续费核算管控。凡是在保险销售过程中向保险中介机构支付的费用,均应坚持实质重于形式的原则,如实记入“手续费支出”科目。不得将与车险销售收入或保单销售数量挂钩的费用计入“宣传费”“广告费”“咨询费”“服务费”“技术服务费”等其他科目。

《通知》明确规定,财险公司和保险中介机构不得通过返还或赠送现金、预付卡、有价证券、保险产品、购物券、实物、积分抵扣等方式,给予或者承诺给予投保人、被保险人保险合同约定以外的利益。不得以参与其他机构或个人组织的促销活动等方式变相违法支付保险合同约定以外的利益。

《通知》还明确要求,各财险公司应依法开展保险业务活动,不得利用业务便利为其他机构或个人牟取不正当利益。不得通过虚增零配件项目、虚构工时项目、提高零配件价格、提升工时费定价标准等方式,故意扩大保险事故损失或增加保险理赔支出,进行不正当利益输送。不得以交纳业务保证金、承保利润分成等方式向其他机构或个人进行不正当利益输送。

各保监局也将推进车险市场专项整治工作,对于情节严重的违法违规行为,将依法采取限制保险机构业务范围、责令保险机构停止接受车险新业务、吊销保险机构业务许可证、撤销高管人员任职资格等措施,从严从重从快开展行政处罚。 ■ 蒯丽爽