

# 投保不看免责条款小心被拒赔 保险理赔避开这些“坑”

TOP 理财

3·15 金融消费

攻略

随着社会进步和知识的普及,很多人都知道,保险人可以有效规避风险。但对于普通人来说,保险是非常专业的金融产品,由于看不懂合同里的免责条款,只能将之描述为“保险的坑”。

保险专家表示,本着对自己负责的精神,保险起码的合同生效日、等待期、免赔额、赔付范围、赔付比例等,这些直接关系到理赔的条款,建议大家在阅读合同时也要多关注一下。总之,消费者在购买保险时,一定要知道保什么,什么不保,这样才能合理控制自己的预期,以免到时候产生心理落差。记者 倪子



## 故意行为和违法犯罪都不保

现在主动购买商业保险的家庭越来越多了,但对于充满专业术语的保险条款,投保人虽然不至于像以前那样像“看天书”一样,但仍然有不少疑惑。据调查统计,大多数投保人关于保险条款的内容更多是依靠其保险代理人的介绍和讲解,完全靠自己理解的相对较少。由于保险代理人的专业素质和水平也是参差不齐,所以对保险条款的误解而造成后期纠纷的也不少。

通常各家保险公司的免责条款内容都大同小异,可能在某些细节上略有不同,总体来说无外乎以下几方面:

投保人对被保险人的故意杀害或故意伤害。这一条主要是预防道德风险,防止投保人为获取保险金,而对老幼弱小的被保险人不利。

也许很多人认为这太多余了,但现实中存在大量非血缘关系的、只有法律直系亲属关系的人群,如继父母、收养子女等,而有了合法的直系亲属关系,是在保险公司投保的。虽然这种道德风险概率也不是很大,但为以防万一,保险公司还是有必要设置这样的预防性免责条款。

被保险人的故意自伤、自残或自杀。买保险的目的在于预防未来不预见的风险,人为主动地去制造风险事故,会给社会生活秩序带来不稳定因素,为了限制这类行为,保险产品设置了免责条款。

此外,为了预防被保险人通过自杀来获取保险金,保险公司还设置了两年等待期。如果被保险人是在投保两年后自杀的,保险人可以按照合同约定给付保险金。

市民案例

## 不仔细阅读保险合同 理赔变得不容易

去年,市民杨先生购买了一份普通的医疗保险。签合同同时,业务员提醒他看看保险合同。杨先生大概翻了一下,认为合同内容比较枯燥,再加上保险业务员是朋友介绍的,不会有太大问题,很快便在合同上签了字。

买完保险后的半年,杨先生感到身体有点不舒服,心想反正买了医疗保险,真有啥病就赶紧治疗,正好保险可以报销。但是,杨先生选择的是一家医保定点私立医院,并非保险合同要求的必须在公立二级及以上医院就医报销。所以,在杨先生申请理赔时,保险公司理赔人员表示,在私立医院看病就医,并不在合同的保障范围。得知真相的杨先生追悔莫及,他说要是当初对合同再认真看看也不会犯这样的错。

还有市民唐女士,去年年末她为丈夫李先生购买了一款重疾险,今年年初,在外地出差的唐女士通过电话得知丈夫李先生因为交通意外卧病在床,现已被确诊为瘫痪。此时唐女士想起了去年年末购买的重疾险,在确认瘫痪在保障范围内后,唐女士立刻联系了保险公司要求理赔。令人意想不到的是,保险公司拒绝对李先生的意外理赔。原来李先生向唐女士隐瞒了自己酒驾才导致发生交通意外进而瘫痪的事实,而这恰在唐女士购买的重疾险免责条款中。

## 高风险活动不在保险理赔范围

“买了保险却不能理赔,这不是坑是啥?”一些保险消费者投保后因为未能获得理赔,常常被消费者误认为“保险是忽悠人”的主要原因。但是,保险专家提醒投保人,在购买保险时需要了解产品保障什么样的事故,事故是否有特定条件的约束,避免出险事故和保障责任名称一致,但不符合事故的特定约束条件,最终无法赔付。

像市民出去旅游买的保险,旅游保险一般包括医疗费用、紧急医疗运送、人身意外赔偿、行程延误或取消、个人财产和证件损失等多种。若旅游行程中含漂流活动,为规避意外风险,旅行社、景区或者部分游客会购买意外伤害保险。

但是,参加高风险运动,无论是身故还是受伤,意外险都不会赔偿,因为根据保险条款,意外险对高风险运动不承诺。除非你投保的是度身定做的特殊险种,虽然部分保险公司推出了针对

跳伞、攀岩、滑雪等高风险旅游项目的特殊险种,但是投保金额相对较高。

一般来说,被保险人从事潜水、滑水、漂流、滑雪、跳伞、攀岩、探险活动、武术比赛、摔跤比赛、特技表演、赛马、赛车等高风险运动,造成身故、残疾或治疗,意外险都会免责,这属于国际惯例。当然,除这些运动过程外,旅途中的其他意外仍可得到保障。

因此,在保险市场中,可供市民选择的旅游险种越来越多。需要提醒消费者的是,在添置意外险时,要根据各自工作以及自身需求这块进行购买,充分预计自己出游可能面临的风险,找出什么样的保障最适合自己的,再挑选专业的保险机构提供适合自己的保险服务尤为重要。对于经常出游的消费者而言,不妨购买覆盖面广,不仅保障航空意外,还可以涵盖其他各种交通工具的意外保障。

## 教您三招轻松掌握免责条款

在购买保险的时候,虽然业务员出于法律法规要求会一再向投保人强调要注意看合同中的免责条款,但仍然有人不把它放在心上,认为这是例行公事没必要过多关注。事实上,免责条款的门路可不少,一不小心可就要吃了大亏,因此在看保险合同的时候应该按照以下3个步骤进行:

首先,大致浏览免责条款内容。看得细,看得全面首先建立在有看的基础上。保险合同虽然看上去一大页一大页的十分唬人,但条理清楚,框架也很明确,还会附有目录,看下来其实没有想象中的吃力。因此一定要有认真看自己所签订的每一项合同意识。

其次,看排版字体等是否正规清楚。这看上去好像只是小得不能再小的事情,但在某些时刻可

能会发挥出超乎寻常的效果。事实上关于免责条款,如果保险公司在合同上做了手脚,例如故意调小字体或者故意写在角落或是给免责条款加灰色底色使其不显眼,在法律法规上都有可能致使整个免责条款无效。

最后,不懂就问,不要觉得不好意思。保险合同中有许多专业用语,对于普通人来说虽然大致读下来并没有太大问题,但难免有些地方看不懂,这个时候千万不要觉得不好意思,一定要及时询问或者自己上网咨询。要知道很多次常人理解和保险条例上的意思可就不太一样了,所以不懂就问永远不会有错,特别是涉及免责条款,根据法律规定,如果业务员拒不回答投保人问题导致投保人对条款理解出现偏差也会导致整个免责条款无效。

