

# 外出旅游买保险有讲究 选对产品才能更安心

## 依出行方式选择合适产品

对于选择不同的出游方式,人们该如何选购能真正保障自身出行的保险产品呢?保险业人士根据不同的出行方式,为大家支招。

人们出游通常有三种方式可选择:跟团游、自助游和自驾游。这三种出游方式可能遇到的风险不同,也决定了选择保险的侧重点不同。

跟团游这种出游方式,由旅行社提供专业的行程安排、饮食起居等服务。旅行社对行程熟悉,且已投保了旅行社责任险,会对因旅行社疏忽、过失造成事故提供保险保障,因此,游客个人所要承担的风险较小。建议重点选择交通工具类保障,可以提供乘

坐飞机、火车和汽车的风险保障。

自助游这类出游方式是由游客主导,因此选择的保险种类需要齐全。一是旅行过程中的意外保险;二是因意外可能导致的住院医疗类保险;三是救援类保险,特别是到境外旅游,人生地不熟,这类保险就更加有必要。

驾车出游,途中可能发生碰撞,对车上人员造成伤害。在常见的旅游保险中,因自驾车发生的意外事故不在保险范围内。因此,有保险公司专门打造了包含自驾意外险的旅游险,考虑了游客出游的需求,将驾驶或乘坐机动车的风险包含在内,并包含意外医疗等保障。

## 买保险要留意保障空白期

从投保人缴纳首期保费到保险公司出具正式保单之前的这段时间,被称为“保障空白期”。如果在这一期间出险,保险人是否应该承担保险责任,现行法律没有明确规定,容易引发争议和纠纷。因此,投保者一定要注意确认代理人是否已将保费及时上缴保险公司,并妥善保管已缴保费的收据。

业内人士提醒,车险、意外险、医疗费用险、医疗津贴险、家财险等险种,保障期限大多为一年,次年续保时一定要提前几天就办好相关手续,哪怕就是两三天的空白期,也可能因为不幸遭遇保险事故而得不到理赔。以健康险为例,等待期内无法提供保障一些带有医疗费赔偿的健康保险合同中,为了防范投保人故意带病投保,也为了降低保险公司风险,规定保险责任从等待期(或称观察期)结束之日起开始,如果保险事故是在等待期内发生的,保险公司不负赔偿责任。

业内人士表示,这样的设置,是为了防止道德风险,以免投保人明知道将发生某一保险事故,而故意抓紧时间投保,以获得赔偿的行为。大多数情况下,普通住院类医疗保险中,等待期一般为60天或90天;在重大疾病保险中,等待期一般为90天、180天,有的甚至长达一年。为此,保险专家建议大家投保健康医疗类保险之前,也要特别留意这一期限的设置,以免自己想要的保障进入空白期。

## 购买旅游意外险必不可少

大家可能会说,跟团游旅行社不是已经购买了责任险了吗?为啥还要额外购买意外险?业内人士讲,跟团游旅行社购买的责任险是在保险期间及保险单列明的追溯期内,旅行社在组织旅游活动中发生旅游者人身伤亡、财产损失事件,并且依照中华人民共和国法律对旅游者的人身伤亡、财产损失承担的经济赔偿责任。也就是说,它保障的是旅行社对游客所应承担的赔偿责任,有责才赔,无责不赔。

同时,旅游行程中,游客如果在旅行社安排的自由活动时间发生意外事故,旅行社只承担部分责任,因此,可以通过旅行社责任险进行理赔的也就只有一部分损失。而旅游意外险保障的是在整个保险期间内,旅游者因发生保险责任范围内的意外事故,造成身故、残疾的结果或意外医疗费用的损失,不论是否属于旅行社的责任,都可向保险公司索赔,由保险公司按合同约定向旅游者进行赔付。

## 交通意外险未必包括意外医疗

很多人购买交通工具意外险时,都没有仔细看清楚保障责任,其实各种交通意外险产品在同质下还是有细微差别的。每个产品项下的保障范围及额度也是有差别的,有的产品突出航空意外伤害保障,有的产品突出火车、轮船意外伤害保障,有的产品突出汽车意外伤害保障,有的还会含有意外医疗保障,要根据自己的实际需求进行选择。专家建议,常乘坐汽车的人士,最好选择含有汽车意

外伤害医疗保障的产品。还有些交通工具意外伤害保险会带有救援责任,这类产品对一些出差到偏僻地区的人士尤其适用。

此外,交通意外保险未必一定包括意外医疗,投保时必须仔细阅读条款。从专业角度讲,以乘客身份投保的乘客意外险,包括综合交通工具意外险、航意险等,还有针对自驾车车主的,也有专门性的险种。因此,广大市民在投保时一定要看清保险责任条款。

## 全球救助服务不要落下

在购买境外游保险时,救援项目很重要。当遇到紧急情况、危险事故时,你不会孤立无援,只需拨打旅行保险卡上的求助电话,就会有专业的救援队伍来到你的身边。其中一些内容非常有用,例如安排住院并垫付医疗费用。如果在投保时选择了医疗费用先行垫付的保障内容,那么国际救援组织就会为你排忧解难,让就医之路顺畅无阻。

除了发生人身意外或遭遇天灾需要紧急救援和医疗帮助外,在旅行过程中遗失各种证件或随身财物也是一件令人烦恼的事情。保险公司以及他们合作的国际救援机

构对此同样可以提供帮助,包括帮助重置,以及安排必要的住宿等。

除了人身救援和财产保障,保险公司合作的海外救援服务机构还可提供游客所在地的各类适时信息,如路线指南、中文导游、法律和医疗生活参考,大部分是免费提供的。

同时,身处异国他乡,无论如何一定要随身携带购买境外旅行保险后公司发给的客户卡,上面写明的紧急救援电话就是你危急时刻的“生命线”。如果实在想不起境外紧急援助电话号码,可以通过手中的移动电话直接拨打“112”求助。

小长假中秋节刚过,再有十几天,我们将迎来7天的国庆长假。出门旅行已经成为人们休闲娱乐的主要方式,旅游行程中备好旅游人身意外险已是常识。保险专家提示,旅游保险保障时间短,主要是意外险,具有保费低、保障高的特点,购买渠道也很多,但选择有门道,投保时一定要多注意。

郑报全媒体记者  
倪子

## 相关链接

### 网购保险快捷又便宜

建议登录保险公司官网购买

网上在线销售的保险产品因减少了代理中介的相关费用,故价格往往较低,有时候同一家公司的交通意外险网上购买和线下购买价格可能相差一半。保险公司为吸引消费者,常推出保费低廉的打折活动。

临近国庆长假,以某保险网销的某款交通工具意外伤害保险为例,保险期间10天,400万元保障,保障了包括飞机、轮船、公交、地铁、私家车驾驶和乘坐等在内的意外情况,保费还不到100元。

除价格便宜外,网销方便快捷,一般而言,投保人只需在保险公司网站注册成为用户后,即可根据自己的出行时间、保障时间、保障额度、出行地等进行保费计算,选定产品后,在线支付激活即可。保险专家同时也提醒消费者,网购应预防网络欺诈、假冒产品等情况,所以建议消费者应登录保险公司的官方网站进行购买更安全。