

■ 保险动态

买车险看清免责条款

市民热线：车主王女士说，她停在户外的车不小心进水后，在未启动车辆的情况下，将车辆拖至4S店维修，并通知保险公司现场定损。定损人员为她的车辆做了定损，金额为3800元。隔了两天，保险公司出具拒赔通知书，理由是：根据家庭自用汽车损失保险条款责任免除第九条规定，其他不属于保险责任范围内的损失和费用不予理赔。问及什么是“其他”损失时，保险公司表示，“其他”损失就是没有在理赔条款中出现的损失。

既然“其他”损失就是没有在理赔条款中明确规定的损失，那么是否可以理解为：保险公司免除的责任就是包括所有没有在理赔条款中出现的损失？那需要免责条款又有何用？王女士对此很不解。

专家解疑：保险专家说，保单上“其他不属于保险责任范围内的损失”是每家保险公司都有的。如果消费者因为无法理赔提起诉讼，消费者基本上不可能胜诉，因为法律是承认这条规定的。每家保险公司在为车辆定损后都会有一道核查关卡，有些保险公司核查人员可能认为王女士的事故可以进行理赔，但有些可能就不能理赔。因为这样的事件在理赔条款里并没有明文规定，所以理赔与否就成了每家保险公司的“自由”，可能有些公司为了利益就会选择拒赔。而通过“其他不属于保险责任范围内的损失”这样的理由完全是可以成立的。 晚报记者 倪子

首个全国性保险代理牌照诞生

伴随着保险业的发展，保险中介市场的竞争也由地方迈向全国。近日，华康保险代理正式获得全国经营牌照，标志着中国第一家真正意义上的全国保险连锁超市的诞生，这意味着客户将可选择信誉度和品牌影响力的代理公司，放心地选购最具性价比的保险组合，开启了我省保险中介机构不断壮大、集团化、规范化发展的新篇章。

保险代理公司在近几年蓬勃发展，目前全国有1800多家保险代理公司，在发达国家保险市场，通过代理公司购买保险已经成为主流，客户可以一站式地选购各类保险产品，不需要面对多家公司的保险代理人，可以得到公正中立的保险产品导购服务。 倪子

平安首推新型健康服务产品

近日，中国平安集团旗下平安健康险推出“平安健康通”健康服务产品。它是国内首创的集健康体检和健康评估于一体，全国通用的新型健康服务产品。作为业内首推的新型健康服务产品，健康通卡具备众多创新性和高品质的服务功能。全国体检通用是健康通卡的最大特色。客户持平安健康通卡可在全国50多个城市的近200家体检机构享有专业的健康体检服务，完全突破了一般体检服务产品的区域性限制，让客户真正体验到“健康关爱无限”。此外，平安健康管理系统还能为客户提供健康监测、膳食管理、阅览室、能耗管理及压力管理等模块的服务。平安健康险的相关负责人表示，健康通卡的推出是平安健康险在健康服务产品领域的新突破。 徐松

双份保单未必有双份赔偿

专家提醒，补偿型保险不可重复报销



近日，市民林先生打来电话询问：“我在不同保险公司各买一份大病医疗保险，保额10万元。如果出现了保单中所罗列的大病，理赔时是不是可以同时享受两家保险公司的赔偿？”保险专家表示：一般补偿型保险不可重复报销，不过重大疾病保险、住院日额补贴等不涉及补偿原则，可获双份赔偿。

晚报记者 倪子 实习生 贾颜龙

重疾险可获双份赔偿

对广大老百姓而言，购买重疾险是将患重大疾病导致财务损失的风险予以转移的一个有效措施。

“由于重大疾病险不涉及补偿原则，假如林先生所患疾病符合该两家保险公司的‘重大疾病保险’约定的条件，那么两家公司各赔各的，林先生可得到共20万的重重大疾病赔付。”张军志说道。

此外，常见的医疗型保险一般分为两种，一种是住院费用补偿型，一种是住院日额补贴（又称津贴型）。住院日额补贴一般是针对消费者因住院不能工作导致的收入减少损失，也就是常说的按照住院的天数每天补偿相应费用，不涉及补偿原则；而住院费用补偿型保险不可重复报销。不过，像重大疾病保险、住院日额补贴等则不会涉及补偿原则。

补偿型保险限制多

住院费用补偿型医疗险是针对消费者因住院支付医疗费导致财务损失而设计的保险，是对损失的补偿，因此，这类险种有补偿原则，即各家公司报销的总计以不超过客户花费为限。

“假如林先生住院花费5万元，那么，林先生只能获得各家保险公司共计5万元的理赔，而不会出现每家分别理赔5万的情况出现。”平安人寿河南分公司两核管理部张军志说，此类住院费用补偿型保险一般分为不同的档次或份数，以此规定赔付的最高限额。

比如某公司的住院费用补偿保险约定按

照总花费的80%赔付，每份最高限为1万元，假如某客户只购买了一份客户住院花费5万元，5万元×80%为4万元，已超出一份的最高限1万，那么保险公司只能依照1万元的最高限赔付。

张军志提醒消费者，购买此类险种时需了解报销的比例是多少，每一份（或每一档）的最高限是多少，以方便根据自身情况选择合适的险种及份数（或档次）。同时，此类住院费用补偿型保险一般都规定有指定医院、用药及治疗项目范围，消费者投保时要认真了解，以最大限度获得保障。

保险课堂

中低收入家庭如何购买保险

生活中我们时常会有这样的疑惑：中低收入家庭该不该买保险？其实，保险对于高收入人群来说可谓锦上添花，而中低收入家庭一旦遇上意外事件往往容易陷入困境，因此在理财时中低收入家庭更需要考虑保险的问题。

中低收入家庭购买保险时要注意：购买保险首先要保证大人，特别是家庭的经济顶梁柱。在家庭发生意外变故时，通过保险公司的保险保障，使家庭经济不至于遭受重创。因此，中低收入家庭有限的保费预算应按照“先大人后小孩”次序投保。

中低收入家庭最重要的是做好资金的基础规划，根据理财金字塔的原理，首先应

该做好全面保障，包括重疾和意外保障。在经济上比较充裕时，可以考虑分红、万能、投资连接保险等投资型险种。至于孩子的大学教育金是一定要准备的，一方面能保证孩子的未来不受影响，另一方面有强制储蓄的作用。

例如：小李月收入2500元左右，妻子月收入1500元，有一个1岁的儿子。夫妻两人现在租房居住，每月房租1000元，生活费大约1500元，余钱不多。

根据小李一家的收支情况：家庭总收入4000元/月，除去基本的生活开支1500元/月和房租1000元/月，还余1500元/月，建议每月用于保险的费用不要超过总收入的20%，也就是

800元/月。

具体规划如下：

1. **健康和寿险保障**：由于保险期限的长短与保险费率的高低直接相关，为了节省保费，小李应考虑适当缩短保险期限，在最需要保障的时候能有保险保障即可。建议每月450元，用于小李和妻子的健康和意外保障，经济上比较充裕时，可以考虑买一些终身性重疾和终身寿险提高保障额度。

2. **教育金**：每月250元，存至20周岁，从第二个保单周年日起，可以领取生存保险金，同时还可以将生存保险金留存于保险金账户中，选择在18至21周岁每年可拥有一笔大学教育金。 梁利平

拥有好身体 缔造好标准生活

恒安标准人寿河南分公司举办健康讲座

如果金钱、车子、房子、事业等代表着“0”，“1”代表自己健康的身体，一旦丢失了“1”，没有了健康的身体，后面有再多的零也枉然。1月16日下午，恒安标准人寿河南分公司举行“关爱生活预防甲流健康知识讲座”公益课。与会专家通过对甲流等疾病的分析讲解，让参会人员深深感受到了“没有健康就没有幸福”的真理。

知识讲座收获丰厚

参加本次公益课的小李说，以前对甲流的认识不全面，并且存在一定的误区。通过此次专家的讲解，他对甲流不仅有了深入了解，更消除了心理恐慌。“回家后，我还要向家人和周围的朋友宣扬正确理念，把我这次公益课的收获

和大家一起分享。”小李如是说道。

现场，来自郑州大学一附院呼吸科的王静教授从目前流感的分类，到甲流的形成，患者初期的症状，再到甲流与普通流感的区别，以及如何治疗和预防等多个方面进行了阐述，告诉大家甲流并不可怕，它是一个可防、可控、可治的病。

和小李一样，在讲座现场，很多人都认真听课、细心记录。“现在的天气变化无常，忽冷忽热很容易感冒，此时举办‘关爱生活预防甲流健康知识讲座’很有必要。”不少前来参加公益课的客户，对本次恒安标准人寿举办的公益课深表肯定与赞许。

据了解，一向以“生活比生存更广阔”为理念的恒安标准人寿河南分公司，一直积极投身

公益事业。除了举办本次“关爱生活预防甲流健康知识讲座”公益课，前段时间还多次在大型超市门口举行“防甲流 进超市”，为市民发放口罩等物品，深受市民欢迎。

有健康才有好生活

“很多人在努力工作，拼命挣钱的同时，已经忽略了自身的健康问题。我们都知道，21世纪最缺的不是人才，而是健康，没有了健康，那么一切都没有意义。”作为本次活动的主办方，恒安标准人寿河南分公司郑州本部李晓奇表示。

李晓奇用了一个很形象的比喻，如果说工作、生活、财富、幸福都用“0”来表示的话，能够支撑它们的就是大家健康的身体，只有身体这个“1”在前

面冲锋陷阵，才能更好地驾驭N个“0”，这些“0”才会有存在的意义，不然还是个“0”。

这和恒安标准人寿倡导“好生活有标准”的目标不谋而合。李晓奇说，人们的健康就是好生活的第一大标准，而寿险公司的所作也是为人们的好生活和好身体提供一个更为充分的保障。

近年来，随着人们保险需求的陡增，传统的以产品为导向的保险销售模式已经不能满足客户的多方面理财需求。恒安标准人寿推出的以“客户需求导向”为特色的销售方式，再加上恒安标准人寿总为客户提供更多附加值的服务，以各种形式的活动带动了市场，赢得了众多消费者的青睐。 倪子 王亮