

他山之石

业内精英晒保单

面对“天灾人祸”的频频发生,我们怎样才能科学合理地配置保险保障?哪些因素是在购买保险前需要特别考虑的?看看专业人士是怎么给自己配置意外险的。

A 保障范围越宽越好

刘女士 某股份制银行理财师

保额选择:

我们家每个家庭成员都有单独的意外险,每人两份,每人至少达到40万元的身故保额。之所以按照每人至少40万元来配置,我的考虑是如果不幸发生意外,至少家人能用这笔钱来解决短期内的资金问题。

购买理由:

买意外险的时候,我最看重的有两点。第一是赔付范围是否涵盖了医疗、住院或者门诊等。如果受伤是属于意外赔付范畴的同时,还能提供门诊或者住院费用赔付的话,可以为投保人节省不小的开支。

第二点就是险种有没有涵盖交通意外和其他意外伤害,例如宠物伤害等,尤其是我们家热衷旅游,出行的机会比较多,这个保障绝对不能少。

小贴士

建议选择配置意外险时,尽量选择涵盖意外事件较多,也就是保障范围更大的产品,尽量做到面面俱到。至于保额选择,需考虑家庭生活成本,推荐按照每人至少40万元的额度来配置。

B 短期意外险灵活机动

张先生 某国有银行理财经理

保额选择:

我和妻子各配置了60万元的保额,将来有小孩了也会给小孩配置意外险。

购买理由:

我的意外险由两部分组成,一部分是专门的意外险,另一部分是每次出行前的短期意外险。专门意外险是为了提供一个长期的人身保障,而短期意外险则是在每次出行前临时配置,比如去九寨沟旅游,我就在旅行社买了团体保险,坐飞机前又自己购买了航空意外险。

小贴士

如果没有配置专门的意外险,短期意外险是个不错的选择。每次出行前根据实际的出行需要和乘坐的不同交通工具进行购买,花费不多,但一旦发生意外,就能得到一笔不菲的赔付。

C 生活成本决定保额

方女士 某保险公司代理人

保额选择:

老公是家庭的经济支柱,意外险身故保额达到了120万元;儿子买了意外险和学平险,保额加起来有接近30万元;自己的意外险保额是100万元。

购买理由:

配置意外险非常简单,把全家的生活成本相加,总共需要多少钱,就配多少钱。举个例子,我家现在有60多万元的房贷;儿子还没读中学,把他养到18岁需要10年,按照每年5万元计算,至少需要50万;父母70多岁,需要儿女供养,即便送养老院一年也至少需要3万元,养到85岁至少需要40万。如果我或老公不幸遭遇意外,我们家后续的生活成本至少需要150万,才能在还清房贷后,让孩子和老人正常生活。

小贴士

建议在购买保险前,先认真梳理一下自己的家庭生活成本,把房贷、养车、抚养孩子、赡养老人等问题全部考虑到位,这样才能核算出适合家庭真实情况的保障力度,让保险真正成为转移风险、弥补损失的工具。

七夕将至,爱人之间送什么礼物好呢?现在越来越多的自然灾害和意外发生,你是否意识到发生意外的风险正在逐步加大,意外保障显得越来越重要。

今年的七夕,抛开浪漫柔情的玫瑰花,用意外险大方“秀”出你的爱吧。今天,本报特别推出“意外险购买全攻略”,为您详细介绍投保意外险的种种事项。

晚报记者 倪子

七夕,意外险给TA多份保障

保障项目包括身故保险金给付、残疾烧伤保险金给付、医疗费用补偿等
通过保险公司、电话、网站都可购买,注意保留好单据
专家建议,最好购买综合性意外险,年缴300元~500元保费,就可获得很充分的保障

攻略一 为遭受意外伤害设防

李森是一个传统型男人,工作又忙,还经常出差。昨晚,女友织了一条“围脖”,说:“亲爱的,你什么时候能好好陪陪我呢?如今世事无常,很担心你。”

“生活中意外时有发生。”看到微博,李森意识到,买一份帮助保障人生的意外险很有必要。那么,究竟什么是意外险呢?

“意外保险也称意外伤害保险,它是人身保险的一种。这种保险是以被保险人的身体为保险标的,以被保险人因遭受意外伤害导致身故、残疾、医疗费用支出等为给付保险金条件的保险。”中国人寿郑州市分公司团体业务部资深讲师赵鑫介绍说,意外伤害保险的保障项目包括身故保险金给付、残疾烧伤保险金给付、医疗费用补偿等。

意外伤害保险承保的风险是意外伤害。例如,那些外来的、突发的、非本意的、非疾病的客观事件为直接且单独的原因致使身体受到的伤害。“购买意外保险,就可以将风险转移给保险公司,发生意外事故后,将由保险公司来承担部分或全部因意外事故而造成的损失,并给予相应一次性赔付,使自己的损失减到最小程度。”赵鑫解释说。

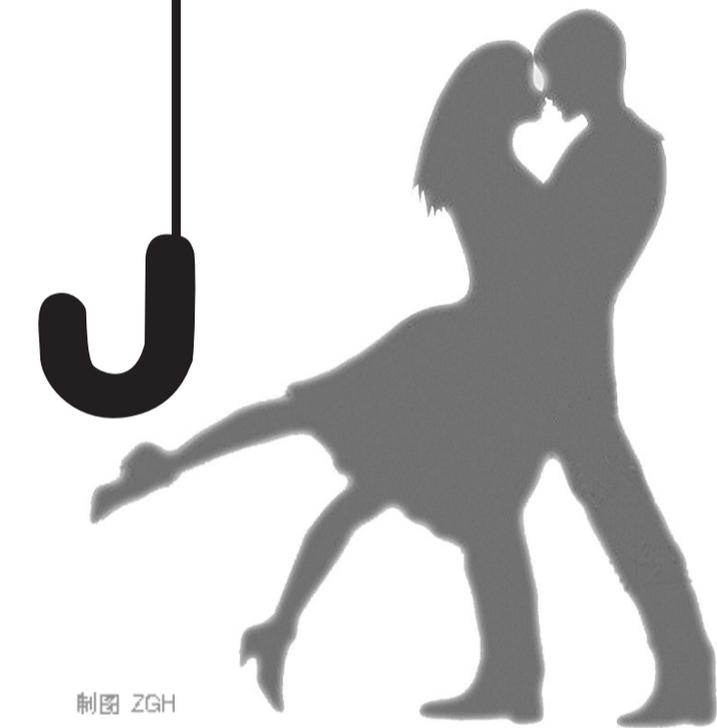
攻略二 最好买综合性意外险

张女士有投保意识,但是购买的险种却不怎么适合她。上个月,她发生车祸,导致全身多处骨折。原以为购买的保险能补偿些经济损失,不料保险公司却不予理赔。原因是她购买分红险只有死亡才能理赔。

选对适合自己的险种,才能发挥意外险的作用。意外伤害保险是以意外事故对被保险人身体的伤害为给付条件,通常是在符合保险合同定义的意外事故发生后,被保险人受伤、残疾、消失等时,保险公司一次性按照保险合同约定的条件给付保险赔偿。意外伤害医疗保险则是因保险合同约定的意外事故对被保险人造成伤害后住院,或因意外事故引发的疾病而住院产生费用后,由保险公司来给予赔付的保险合同。

据了解,目前市场上已有很多综合意外保险计划,对意外伤害和意外医疗进行综合保障。消费者在投保时最好购买综合性的意外保险,这样可以获得更为全面的保障。

“比如,现在市场上有保险公司推出综合个人意外伤害保险20万套餐,除包含20万元意外身故、烧伤及残疾保险金外,还包括4万元意外医药保险金、1万元住院费用补偿金、1万元手术费用补偿金、每天100元的住院津贴。”赵鑫表示,这样,投保人无论是住院、买药还是做手术,都能获得一定的补偿金。



制图 ZGH

攻略三 不同群体注意购买重点

谁需要购买意外险?业内人士认为,一般而言,经常乘坐各种交通工具出差的商务人员,行动能力较弱的少年儿童及老年人士,每天乘坐交通工具上下班的上班族以及热爱户外运动的旅游达人等,都需要购买一份意外险增加保障。

针对交通工具,意外险有航空意外险和交通工具意外险等产品。不过,航空意外险只承保乘坐飞机的意外事故,一般是单次飞行保单的保费20元,保额在60万元左右。而交通工具意外险的保障范围更加全面,可以承保飞机、火车、地铁、轻轨、轮船、汽车等各种交通工具,保费因保险公司和保额不同而不同,一般来说,年缴100元~200元的保费,就可以获得非常充分的保障。

而像老人和儿童,比较适合购买个人综合意外保险,一般年缴保费300元~500元就可以获得比较充分的保障。

对于上班族,赵鑫认为,不妨买综合意外险,这类意外险对每个被保险人可投保的最高保额有一定限制,如,有的保险相关产品就限定最高保额为20万元。假如以20万保额计算,一般而言,年缴保费在500元之内。此外,对于爱好户外运动的群体来说,最好购买旅行意外保险主险和附加的旅行意外救援救助保险。主险可以对在旅行途中发生意外事故导致的伤残给予赔偿,附加险则可以对因旅行意外事故而产生的救援和救助费用给予赔偿。

攻略四 网购保险最便捷

购买意外险的渠道有很多,各具特色。通过保险代理人购买是最常见的一种方式,可以和业务员面对面交流,适合比较传统的投保者,不过投保手续比较繁琐,需要填写很多单子,花费时间比较长;在机场、车站等保险销售点购买,也很快速安全,但是一般不会打折;通过保险公司电话购买的话,虽然方便但缴费手续较繁琐。此外,还可以通过保险公司官网,或者通过淘宝网等保险电子商务网站购买,这种网购方式具有速度快、支付方便等优点。不过,一旦不小心登录了山寨网站,容易买到假保单。

“对于短期意外险,生效时间最重要。那么,网购短期意外险最方便。”赵鑫说,目前,很多保险公司都推出了在线投保服务,投保者可以根据自己的行程安排,提前一定时间上网投保就行了。

攻略五 看清生效日期,收好票据

阳光人寿保险专家介绍,购买意外险的时候还应注意以下三点:一是所购买保险的生效日期。一般保险在购买次日凌晨生效,也有一些保险生效时间要推后3天至7天。消费者应该在出行之前提前几天购买保险,避免无法及时享有保障;二是有些高危地区、高危行业和高危活动不在保险公司意外险的保障范围内,消费者在购买保险的时候应仔细阅读保险条款尤其是除外责任,或者向保险公司做详细的咨询;三是购买保险的相关资料、票据和发生事故的证明、票据等应妥善保管,以方便后续理赔。