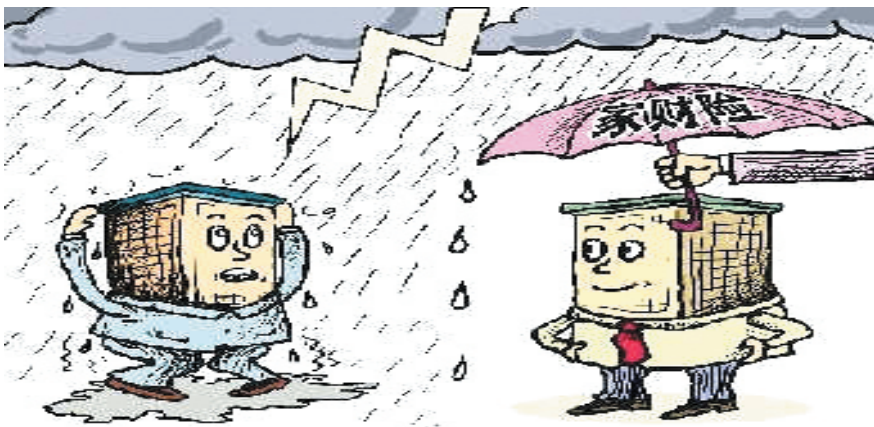


抵御寒冬“风险” 如何对症下药“保”？



□东方

冬季的雨雪天气会为人们的生活、出行带来不便。如何“对症”投保，才能将寒冬高发的风险及可能遭遇的损失降到最低呢？

入冬后天气逐渐转冷，中央气象台连续发布暴雪蓝色预警，中东部、华北大部、东北东南部等地区开启“雨雪模式”，为人们的生活及出行带来了一定的不便。该如何对症下药“保”，通过保险保障计划将严冬高发的风险及可能遭遇的损失降到最低呢？

取暖买份家财险

冬季气候严寒，有供暖的家庭会因压力的原因面临较高的管道破损风险，而部分安装太阳能热水器的家庭也面临着低温引发室外管道爆裂的潜在风险。另一方面，南方非供暖家庭的大功率空调、电暖器使用频率的增加，也容易引发高电压负荷导致的电线自燃。

一旦冬季出现上述损失，都会给家中财产甚至周围邻居带来一定的经济财产损失。保险专家建议，家庭财产保险对于房屋和室内财产在遭受火灾、自然灾害等风险后导致的财产损失均在保障范围内，此外对于年末高发的盗窃等发生的财产损失，不少家财险也会赔偿。目前，不少保险网销平台推出了一些针对性的家财险，如水管破裂或者家用电器安全保险。无论想保障某个单一风险或是较为全面的保障家财安全，都可以按需组合找到较为合适的选择。一般而言，家财险的价格较为亲民，较为全面的整年保障也不过百元，消费者不妨花钱买个放心。

出游买份延误险

年末是传统的出游高峰，然而一旦遇到恶劣的雨雪天气，各种延误损失也容易令人发狂。特别是对于搭乘飞机出游的人群来说，冬季下雪延误航班那是常有的事，而适时购买一份航空延误险就可以在飞机延误后向保险公司申请赔偿。特别是微信延误险推出后，延误险的投保便捷度及理赔流程都已大大优化。在北京、上海、广州、深圳四地机场的登机口，微信用户只需打开手机蓝牙功能，使用微信“摇一摇”，即可现场购买延误险，并通过微信红包获得自动赔付。

除了航班延误，年末担心因气候变化导致旅行受阻或延误的消费者也可以通过相关保险转嫁损失。据了解，目前已有不少保险公司推出专门针对旅程受阻、变更或延误推出的险种。其中，旅行变更险是指旅行前或旅行期间，因被保险人或直系亲属身故、严重伤病住院、恶劣天气、自然灾害等被迫变更行程，可获赔已预付但实际未使用且不可退还的旅行费用，如住宿费、门票和机票等。而旅行延误险则指被保险人所搭乘的公共交通工具因保单列明的原因，连续延误至保险单所载明的时间，则可获得赔偿。而常见的出险原因包括恶劣天气、自然灾害和航空管制等。两者之间的区别在于，一个是对被保险人实际的

费用支出进行弥补，一个是对被保险人浪费的时间给予经济补偿。

滑雪买份户外险

冬季是户外旅行的旺季，如滑雪、滑冰等不少项目也都是这个季节特有的。但不少冬季运动同时也是意外较为高发的高危运动。因此，在享受雪上运动娱乐带来乐趣的同时，也要未雨绸缪做好相关的意外保障。考虑到部分旅行意外险都将滑雪运动作为高危运动设为免责条款，因此普通的旅游意外险在此时就很有可能会失效。

资深保险人士建议，不同的意外险产品对免赔的风险活动都有不同规定。对于喜欢冬季滑雪运动，或计划参加潜水、蹦极、跳伞等高风险运动的旅行者，可按照保单或致电保险公司进行查询，如自身所投保不包含相关保障，可附加投保户外运动险，即承保高危运动发生的意外事故的保险。“否则就等于留下了风险敞口，一旦发生事故，再高保额的产品都没有用。”

开车买足三者险

雪景美则美矣，但在享受美景的同时，也意味着要忍受拥堵的交通以及高发的事故。有统计数据显示，在冰雪天气中，发生交通事故的概率也比平常高出许多，车险的报案率也要较平日上升20%以上。

考虑到不少车主为节省保费，通常只买交强险。而交强险对于死亡伤残赔偿限额为11万元人民币，医疗费用赔偿限额为1万元人民币，财产损失赔偿限额仅为2000元人民币。保险专家建议，在冬季开车不能只买交强险，一般建议购买“机动车车辆损失保险”、“机动车第三者责任保险”、“车上人员责任险”以及相应的不计免赔率附加险，特别是第三责任险要买足，一旦出现交通意外致使第三者遭受人身伤亡或财产损失，充足的保额可以避免许多不必要的纠纷和财产损失。

另外，冬季的极端气候也容易导致车主的爱车出现故障，一些保险公司的车险包含有代送燃料、24小时紧急救援等服务，车主一旦遭遇故障可向保险公司提出申请要求援助服务。不过对于紧急救援服务各家保险公司服务范围和服务前提都有所不同，怕出现这种风险的车主在购买保险前最好向保险公司的工作人员了解清楚。

堵车险1天最高可补20元 互联网改写保险业

手机应用“OK车险”日前推出了一款类保险的服务产品“堵车OK”，打着“堵车不堵心”的广告，1块钱就可以购买堵车补贴，堵车超过5分钟即可获得赔偿。

1天最高可补20元

手机下载并注册“OK车险”APP，授权“允许始终监测驾驶行为数据”，在首页点击“堵车OK”即可购买该产品。利用“手机车联网”技术，OK车险会自动侦测和判断用户的堵车行为，并自动推送补贴。“体验版”售价为1元，购买次日有效；用户还可购买7天有效的版本，推广售价为2元。每个用户可以同时购买一份，失效后可重复购买。该产品没有区域限制，覆盖全国。

“你敢堵，我敢赔。”OK车险表示，如果用户在一次驾驶行程中，连续5分钟时速低于20公里，则判断为一次堵车。当日行程自动上传之后，即可获得5元补贴加油券。一日内多次行程有堵车的，补贴可累加至20元。

堵车一动不动超过5分钟会有补贴吗？OK车险表示，“堵车OK”是为了补贴用户在堵车环境下因低速行驶造成的不必要油耗，“在堵得完全不能行驶的情况下，建议您关闭发动机，避免不必要的油耗和环境污染。”

恶意堵车骗赔难控制？

当下堵车是件“奢侈事儿”。我们计算了一下，以每百公里消耗8升左右燃油的车辆为例，堵车时能耗相应增加了33%，堵车3分钟就相当于汽车行驶1公里的油耗，那么每分钟堵车产生的油耗为0.027升，约0.17元。

高德地图调查报告显示，在北京，高峰时段出行平均每小时就有30分钟在堵车，油耗为5.1元。按每天上下班高峰期两次出行来计算，因为堵车多付出的汽油钱就是10.2元，每月多付出300多元。

“从用户角度来看，这款产品虽然不能从根本上解决堵车问题，但补贴了用户在堵车时的油费消耗，期望达到“堵车不堵心”的类保险功效。”上海保橙网络科技有限公司CEO、OK车险项目负责人齐石表示。

“就算前面没有别的车，我连续5分钟开时速低于20公里，给不给补贴？”“不是驾驶员，而是乘客，或者坐公交车骗补贴，怎么办？”不少车主表示质疑。

对此，齐石表示，在技术上，OK车险有一些算法可以区分驾驶员和乘客；在经济上，堵车OK采用补贴加油券的方式，而不是直接补贴现金，而且油价补贴有上限，这样就降低了恶意堵车的动机和概率。

业内人士认为，虽然不是真正的保险产品，这款保险以赚眼球为主，控制道德风险和逆向选择的难度还是比较大。

互联网“改写”保险业

在对外经贸大学保险学院教授王国军看来，堵车险这个险种实际是有必要的，堵车会耽误事儿，就会造成损失，符合保险原理；堵车险也有操作的可能性，数据可以算出某一时段、某一条路上堵车的概率，从技术上讲也没有问题。

“堵车险是小类险种，小公司创新能力比较强，不受传统保险的约束；而大型保险公司一般不会去做这种小险种。堵车OK是一款类保险产品，对保险公司是个借鉴。”王国军认为。

今年3月，OK车险曾推出过引起不小轰动的“贴条险”，用户花1元钱的“保费”就能换来100元的贴条补贴，但随后因存在鼓励违法停车的嫌疑，配合监管一度下架。有人提出质疑：OK车险“这次会不会又是个噱头，砸钱拉用户”？在业内人士看来，不可否认的是，“堵车险”、“加班险”等个性化险种是互联网冲击保险业的开端，互联网将在渠道、产品、行业等角度“改写”保险业。

和讯

分类广告征订电话：0551-62649617 62625568
地址：润安大厦B座32层（杏花公园北100米）

天目投资
TIANMU INVESTMENT

房产、车辆 贷款服务
利率1.8，手续全 当天放款

服务热线：0551-64661399 18655161877 15375457776
地址：合肥包河区徽州大道与屯溪路交叉口富广大厦十九层

信贷咨询
省内过桥、企业贷款、包办大额信用卡、信用卡提额30万
0551 68183166/13365699120

金融速办
专业办理个人、企业信贷10-5000万，下款快 15850539006 李总

老年公寓
蜀山区光明老年护理院（医护型）65887717

家教
一线教师一对一 免费试听可上门 13033087885

遗失声明
凤台县聚康鞋面加工厂的营业执照副本号：340421000205148 遗失，特此声明