

出境游

出境游保险咋买最划算?

作为英国“脱欧”后的首个十一黄金周,受英镑下跌对欧元汇率波动、地接成本下调、国际机票价格变化等影响,今年广之旅等旅行社“十一”赴欧游价较去年同期下降18%。

不过,安全问题一直引发关注。当地时间8月3日晚,英国首都伦敦著名旅游区罗素广场发生砍人事件,中国游客在意大利或法国等地酒店门口被抢、银行卡被盗刷的案例时有发生。据悉,要想申请申根签证及英国签证,游客购买保险是前提条件之一。另外,巴西使领馆在发放签证时不强制游客购买保险,也不会向游客推荐任何险种或保险公司,那么,出境游究竟该怎样买保险?怎样最划算?



为子女购买保险要趁早

“养儿一百岁,长忧九十九”,从宝宝出生那一刻起,父母就希望给子女提供最贴心的保护。保险作为转移风险的金融工具,成为众多父母的选择。今天理财专家王钧伟手把手传授“如何购买”“买什么类型”“如何平衡保险支出”的经验。

重疾险保额较高,定额给付

从健康险和意外伤害险入手,给子女搭建第一道风险保障防线。如果在投保健康险和意外伤害险后资金仍比较充裕,可以再考虑为子女储备一笔财富,投保教育险、退休养老保险以及保险理财等保险产品。

对于健康险,王钧伟建议组合搭配医疗保险和重大疾病保险。医疗保险是为补偿疾病所带来的医疗费用的一种保险,费用补偿功能可以减轻父母的负担,让宝宝享受应有的医疗福利。

王钧伟强调,现今社会,由于生活环境污染、食品安全问题严重以及人们的工作压力加重,重大疾病的发病率陆续攀高。如果子女不幸罹患重疾,那么家庭的经济负担将十分巨大。购买重大疾病保险尤为重要。

重大疾病保险一般定额给付,不受实际医疗费用的限制。重疾险保险金额较高,一般超过30万,对于符合规定的重疾投保人,不限制医疗项目和治疗药物。保险金可以用于社保报销以外的自付费用。父母在购买重疾险时多考虑儿童多发的重疾,特别要看重疾范围是否囊括“白血病”等病种。

另外,由于幼小的儿童在成长过程中均难免会出现磕磕碰碰的小意外,意外伤害险就显得特别重要了。意外险责任范围包括意外身故、意外伤残、意外医疗和意外住院津贴四种,能够很好地覆盖宝宝一生的意外保障,让父母无后顾之忧。

保费比例要合适

为刚出生的子女购买保险的费用是最低的。随着宝宝年龄的不断增加,保费也在同步增加。以同方全球的重大疾病保险“康健一生”为例,为30岁的女性投保该款保险,保额30万元,期交20年,需每年交纳保费6082元;而为1岁以内女性婴儿投保该款产品,保额30万元,期交20年,只需每年交纳保费2464元。所以,趁早买入保险能够有效地降低父母的支出压力。

给子女买保险切忌互相攀比,应根据家庭经济状况量入为出。合理的保额为个人年收入的5~10倍之间,保险费为年收入的10%~15%之间。

“父母在购买子女保险时要仔细阅读保险条款,不要忽视保险的豁免条款”,王钧伟提醒说,目前有不少子女保险都有这样的豁免条款,“如果投保人发生意外或者因故丧失交费能力,可豁免未交的保费,合同内,对被保险人的保险仍然有效。”该豁免条款有效地保证了保单的连续性,避免了父母发生如失业或身故的情况导致子女失去保障的问题。

保障第一,收益第二

“保障第一,收益第二”是父母给宝宝购买保险的重要原则。不同的父母在选购子女保险时会有不同的侧重点。王钧伟表示,无论父母选择什么类型的子女保险,都要先确定“保障型的保险是否已经配置妥当”。

父母不应只考虑高额的教育保险和退休养老保险,更应该优先将重点放在保障上,遵循“先保障后收益”的原则,投保医疗保险、意外伤害和重大疾病保险后再考虑教育、退休养老和保险理财等保险。 梁锦弟

常规出境游

必买:人身意外险、带境外救援功能的医疗保险

保险的购买起始期最好是从出行前一天的零时或出行前几个小时开始,到回到原住地航班落地之后为止。目前,在网上销量最高的几款境外旅游产品中,均包含了“行李丢失”这一责任。另外,个人随身财产也需要考虑,如有小朋友随行,还要留意选购的保险是否含个人责任(第三者险)。

前往申根签证国家,都会强制要求购买不低于3万欧元保额、含有全球医疗紧急援助功能的意外伤害保险。其中,意大利、西班牙和部分英国医院(视情况而定)诊查费全免;其他国家会收取相应费用;有的国家(如瑞士)甚至需要在就诊前预付款。

游客还可购买带境外救援功能的医疗保险,如突发急性病,合作救援机构会对治疗费用进行垫付。

租车自驾游

必买:车辆全险及超级补充全险

出行前一定要先详细了解当地租车、自驾的相关法律规定,并按照规定办理手续,购买足够的保险产品。国外租车公司对车辆的保险主要有基本险和全险之分。基本险一般不包含第三方责任险,如在租车过程中发生意外事故,导致人员受伤或死亡,需责任方承担巨额赔偿,保险公司不负责赔付。

在境外租车时购买全险,一般是按日计算的保险。不少租车公司的全险不保车辆玻璃、轮胎、底盘等部位损坏。同时,租赁设备丢失、延误取车、车辆损坏停运损失、车辆内饰不小心污损等意外情况在当地车险中都无法得到赔偿。

虽会适当增加租车费用,但还是建议游客尽量买齐保险,可考虑购买国内领先的租租车联手中国平安、安盛天平推出的超级补充全险。

以巴西热带雨林为例,遭遇野生动物的几率不小,但相应的医疗保障和国际救援责任并不可少。还有喜欢探险的年轻人会选择一些滑水、洞穴探险、攀岩等刺激的探险旅游,对此,理赔关键在于区分投保人参与的该探险活动是娱乐型还是探险型。

对于投保人在进行各类探险活动时出现摔伤、撞伤

而发生的医疗费用,普通的意外保险都会赔付。但如果投保人进入野外无人区等高危地方探险或滑雪,由此发生的意外伤害事故,普通意外保险不会进行理赔。

相比起寿险公司的谨慎,财险公司似乎对包括高山滑雪在内的探险旅游不太回避。如平安财险、华泰保险等都推出了针对自助游和户外运动的保险产品,且借助时下新兴的网络投保模式销售相关保险产品。

特种探险游

必买:财险公司特种保险

误区一:申根30万医疗险≠保险责任覆盖盗抢险

去不同的境外目的地旅游,对签证是有不同的要求的。如去法国等欧盟国家游玩,获得签证的前提条件就是要有一份医疗保险。

欧盟国家规定,只要是前往申根国家旅游的外国公民,必须要投保一份境外医疗保险,且要不少于30万元人民币,必须附带全球紧急救援功能,这两项规定缺一不可。不过,30万保额是指医疗保障方面的额度,其他财产方面的保险不一定覆盖,且保障限额一般也不高。

人身意外保险所约定的保险金额只是保险公司承担给付的最高保险金限额,而非实际给付金额,除航空事故能得到最高赔付金额外,其他人身意外保险都是按比例赔付。当前很多游客出境旅游买保险,都会选择人身意外险。如果你是去国外旅游,建议除寿险外,还要选择包含银行卡盗刷、提款抢劫等的险种。

误区二:旅行社责任险≠旅游险

“我发现旅游合同里已显示购买过保险了,自己还要再买吗?”有消费者问道。旅行社合同中的保险一般是指旅行社责任险,与意外险不同。旅行社责任险保障的是由于旅行社责任导致的保险事故,对于旅游者因个人原因造成的意外事故、医疗费用支出并不承担赔偿责任。

对于出境游,旅行社的确会为游客投保旅行社责任险,这是强制险,但这绝不等同于游客自愿投保的个人旅游险,二者的保额及保险责任都不相同。

旅行社责任险指的是因旅行社的原因造成游客损失,由旅行社承担责任,保险公司赔偿。这种保障的直接赔付对象是旅行社,而且责任方或过错方必须是旅行社才能赔付,且额度通常都会很低。 罗磊

出境游遇损如何理赔?

步骤一:报警并联系保险公司

最好随身携带保单。无论在何时何地出险,要记得在出险之后快速联系保单所属的保险公司,保单上都会有相关的电话信息,在出游前要将电话记下。被保险人得知发生或可能发生损失后,应立即口头通知保险人,并在可行的情况下,应尽快书面通知保险人。被保险人须经保险人授权后才能修理或处置损失或损坏的被保险财产。

步骤二:保留各种证据

若因发生抢劫、入室盗窃或故意破坏而发生任何损

失或损坏,被保险人应于24小时内向当地警方报案。被保险人向保险人提出索赔时,应提供下列文件和资料:保险单的复印件;填写并签署的索赔申请书;显示损失现场、财产的照片、视频等证明文件;修理受损物品的原始发票或收据;因抢劫或入室盗窃而致整件盗失或抢走物品的发票或收据的原件(须列明购买价格)。

没有发票或收据原件的,保险人将以投保单所载相应分项限额对被保险人进行赔偿;当地警方出具的因抢劫、入室盗窃或故意破坏所致损失的报告复印件(如适用);被保险人所能提供的与索赔相关的任何其他文件。 罗磊