

# 应对暴雨天气灾情 要买对保险助防损

受台风云系影响,近两天,我省大部分地区出现大到暴雨,局部大暴雨。暴雨易引发城市内涝、洪水暴发、山体滑坡等次生灾害,造成人员伤亡、车辆受损、房屋倒塌、农田被淹、企业经营中断等损失。

如何利用保险减少灾害损失并提高风险保障水平?保险专家提醒,广大保险消费者不妨多关注与人身安全、车辆安全等密切相关的保险保障。



## 保险论坛

### 《战狼》画外音： 影视保险 是外资险企的江湖

正在热映的《战狼2》引爆暑期档,在受观众高度认可的背后蕴含着高度的专业素养和团队艰辛的付出。在拍摄过程中,剧组战胜了各种风险,《战狼2》杀青之后,吴京这样感慨:“终于拍完了,起码我活着回来了。”

事实上,一部影视作品从最初的想法萌芽到最终完成,甚至搬上银幕之后,都面临着各种风险。为转移这种风险,影视保险诞生了。目前,美国影视保险市场已经十分成熟,但从我国的情况来看,一切尚在刚刚起步的状态,规模不大的影视保险也是外资险企的天下,不过业内人士认为未来这一细分市场还有较大的潜力可挖。

影视作品制作全过程有诸多风险,一般由哪些保险来承保其中的风险呢?我们在采访中了解到,一般有三类保险可以承保影视作品制作过程中以及上映后的风险,分别是完片保险、影视制作保险以及侵权保险。

据了解,完片担保最早出现在20世纪50年代,是投资方为了保证一部电影或电视制作能够按照预定时限及预算拍摄完成,而寻找担保方对影视作品拍摄过程进行监督、管理的一种行为。

完片担保公司向投资者承诺按期完成电影制作,并保证不会超出议定的预算成本,任何拖延或财务超支都由担保人承担,并且当制作无法完成时,将退还他们的投资成本。为了转移自己的财务风险,完片担保公司会向保险公司投保完片保险,由保险公司最终承担相关风险费用。“完片保险的需求主要来自于电影投资人,购买方可以是影视公司也可以是完片担保公司。”泛华卡富斯保险经纪相关负责人表示。

中怡保险经纪于磊表示,一般情况下,完片保险更多地由完片担保公司或者对应的机构购买。这种操作模式结合了电影投资方、制作方、担保方和保险公司,对于担保方来说,完片保险可以转移他们的财务风险,对于保险公司而言,担保方可以弥补险企自身影视人才的不足,结合双方的专业力量来承保风险。

据于磊介绍,在完片保险之外,影视制作保险和侵权保险也是两大险种。制作保险可以承保财产损失、意外险,以及雇主责任等风险,在美国有影视一揽子保险,中国市场以意外险和第三者责任险为主。侵权保险则主要承保影视作品上映之后引发的侵权风险。由于文化作品比较容易涉及侵权问题,因此不少影视制作方尤其是在海外发行的影视作品都要购买此类保险,例如去年上映的纪录片《我们诞生在中国》,制作方就购买了该保险。

## 关于人身安全： 避免出现保险保障“空档期”

由于暴雨引发的人身意外事件并不少见,近期我省多地也将迎来暴雨天气,暴雨灾害影响人身安全,保险专家提醒保险消费者可考虑投保人身意外伤害保险,为应对人身意外风险多一份保障。

人身意外伤害保险承保条件较为宽松,一般不受年龄限制,不必进行身体检查。不过,有几个问题需要保险消费者特别注意。

第一,人身意外伤害保险的保险期限较短,一般不超过1年,要在保险到期后及时续保,以免出现保险保障“空档期”,影响正常理赔。第二,人身意外伤害保险属于定额保险,其中,死亡保险金的数额是保险合同中约定的,当被保险人因意外事故导致死亡时如数给付;残疾保险金的数额则是一般根据残疾程度按保险金额的一定比例给付。第三,疾病导致被保险人的死亡和伤残不属于人身意外伤害保险的保险责任。第四,如不幸发生人身意外伤害,在尽快送医就诊的同时,请及时拨打保险机构客服电话报案理赔。

## 关于车辆安全： 涉水险也有一定比例绝对免赔率

“去年暴雨中开车,我的车突然熄火。当时下意识再次打火启动,导致发动机进水报废了。我没有买涉水险,保险公司对此不理赔。”市民朱先生说。

保险专家提醒,当车辆行驶在地势低洼的道路、隧道、涵洞等路段时,如行驶不慎容易受损。因此,广大车主朋友一定要注意,由于发动机进水后导致的发动机损坏一般不属于机动车损失保险的赔偿范围,建议车主可考虑购买发动机涉水损失险。这个险种是附加险,一般不包括在所谓的车险“全险”中。

此外,发动机涉水损失险每次赔偿一般会实行一定比例的绝对免赔率。也就是说,保险机构对绝对免赔的部分是不予赔偿的。即便投保了发动机涉水损失险,建议车主如遇车辆熄火不要再次启动车辆,以免对发动机造成损害,增加车主额外损失。一旦发生保险事故,请车主在保证安全的情况下,及时向保险机构报案,由保险机构到事故地点协助救援、查勘定损。同时可通过手机等对事故现场拍照并留存证据,作为接下来申请理赔的资料。如车辆存在被淹风险,请车主及时开展自救,并报警寻求救援。

倪子

## 坐邻居的顺风车 出了事保险赔吗

不少小区兴起社区顺风车,价格便宜还免去等车、挤地铁的烦恼,问题是交通方便了,可若出了事故保险能买单吗?

一些离市区较远的小区逐渐兴起社区顺风车:车主将车辆空位信息发出,或无偿,或仅需较少的费用,邻居即可根据时段、途经地点等信息,选择报名乘坐。

不需要掐点赶公交、挤地铁,车主与乘客还都是小区里的邻里,安全信得过,某小区为此还推出了相关的平台。

可这邻里顺风车毕竟不是专职商用载客,就算车主小心翼翼安全驾驶心里仍不免担心,如遇意外,保险能为这些乘客买单么?

私家车主并未购买,如真出险,被保车辆上的人还真不能从车险获赔,只能依靠自己买的意外险、医疗险、寿险等保险。

### 社区顺风车的车险理赔隐患

实际上,即使车主投保了车上人员安全险也未必能顺利获赔,其原因在于载人车辆的使用性质。

这一点跟滴滴专车、快车、顺风车一直以来的保险理赔困局一样,车辆本为私家车,但加入网约车平台后,即使作为兼职但车辆的使用性质已涉及商业运营,而商业运营的车辆所缴纳的车险费用与自驾私用的车辆是不一样的。

商业运营车辆风险远高于私家车,根据风险与保费相匹配的原则,保费自然高于私家车,保监会也明确规定,私家车用作商业运营,所投保的个人车险可不予理赔。

合规的做法是车辆使用性质改变时应及时通知保险公司,按规定完成被保车辆的性质变更手续,如补交保费。

但现实是这些车主为了省钱,选择性无视相关规定,出了险依然没法理赔。

滴滴平台为了解决相关问题,采取了为用户投保的方式,只要用户订单成功就能拥有相关保障,乘车期间的事故可由保险买单。可根据滴滴车主的反馈,这项保险并没有起作用。

### 社区顺风车是否属于商用性质呢?

文首提到的社区顺风车平台内参与的车辆,毫无疑问在收取费用载客时属于商用性质,理赔妥妥被拒的。

同样的,其他没有运营平台仅于业主群或者其他渠道分享信息的顺风车,如果收取了费用的话,也会有商用的嫌疑。

不要以为车主好心无偿载人就能松口气,如果乘坐车辆在网约车平台有登记的话,也会被怀疑出险时是商业载客,车险没有变更车辆使用性质的话一样没得赔。

在这个等待期中,还是先给自己上份意外险比较靠谱。

和讯

## 通常情况下的出险理赔

车险的三大项目:

交强险、车损险、三责险,这其中只有交强险与三责险是涉及到被保车辆以外的人身、财物损失保障的,但他们只保第三者所遭受的人身与财物损失。

何谓“第三者”?

车险通常意义上所指的第三者,指的是被保车辆、被保车辆上的人与财物之外的,因被保车辆造成损失的人或物。

打个比方,如车主撞进人行道,被撞伤的路人、撞坏的路灯,甚至是撞坏的植物,都属于“第三者”。

所以仅依靠这三个保险,被保车辆上的乘客人身、财物损失是无法通过保险获赔的。

好在有一个保险叫车上人员安全险,它的保障正如它的名字,保发生意外伤害导致的被保车辆上人员的人身伤亡,包括司机与乘客。

但如车上人员事故时被甩出车外,那就不保了。简单来说,只要发生了事故,人员在车内就能赔,在车外的话不赔。

因“乘客在车下时所受的人身伤亡”被列入其免责条款,于是在保险业也流传着“车辆出了事快把朕抬回车上”的一个梗。

车上人员安全险不是投保车险时的必选项目,很多