



气温骤降,有些意外常让我们猝不及防

冬天来了， 哪些保险能“御寒”？

上星期开始，宁波气温骤降，一下子就进入了冬天，走在路上，即便穿着棉毛裤，仍然会有一阵阵湿冷感袭来。

“受拉尼娜现象影响，今年会是个冷冬！”紧跟着冬天而来的，还有一个关于“冷冬”的传言。但不管这个传言是否会成真，冬天里，遭遇冰冻、雨雪、低温等天气状况，那也是极有可能的。

在这些天气状况下，我们的人身、财产都有可能遭受更多的风险，不光感冒咳嗽发烧等小病容易高发，心血管疾病、摔伤磕碰的发生率也会大幅增加。雪天汽车追尾、家里水管爆裂，也许会让我们猝不及防。针对冬天可能会出现的各种意外情况，如何用各种保险将这些麻烦带来的损失降到最小，今天，我们就来说说那些能“御寒”的保险。

关键词
人身

除了感冒发烧等小病外，由于大幅度、突然性的降温，对全身器官都是一次全新的考验，一些大病也容易在此时侵犯。

华夏人寿保险宁波分公司个险部负责人李金航说，从他们的理赔来看，冬

季，比较高发的危重疾病是心脑血管疾病，如急性心肌梗塞、脑中风等，此外一些呼吸道疾病和内分泌疾病也较为常见，慢性疾病也容易在这个季节卷土重来。针对这些治疗费用比较高的疾病，市民可以利用重疾险来转嫁风险。

李金航说，重大疾病保险保障的疾病种类一般包括几十种

甚至上百种，包括恶性肿瘤、急性心肌梗塞、脑溢血等重大疾病，可提供身故、豁免保费等多种保障。需要提醒市民的是，在购买此类重疾险时，最好把住院医疗保险和住院生活补贴保险同时也附加在上面。通过这种保险组合搭配，不仅可得到更多保险保障，而且价格差不了几百元，性价比较高。

不过，重疾险的费率比较高，一般来说，提供的疾病保障越全面，费率会越高。市民在投保时可以根据自己的身体情况，有针对性地选择适合自己的医疗保险。市民也可以单独选择全年型的住院医疗保障，一般400元左右的费用，可以享受20万元的住院医疗费用和4万元的住院前后门急诊费用等。

摔伤骨折：意外险未必包含医疗费用

要说冬天里最容易发生的人身伤害，除了疾病类的，最多的就是摔伤骨折了。李金航告诉记者说，冬天，雾大能见度低，加上冰冻、雨雪等天气容易使路面湿滑，这样导致行人摔伤的概率会大大提升，有些是轻微扭伤，有些则直接摔骨折，尤其是一些老年人和小孩更加严重。

人身意外保险是我们必不可少的转移

风险工具。在冬季，市民可以投保一份意外险，保障平时的人身安全。这样一旦发生了意外，造成的医疗费用就可以由保险公司赔偿，也给自己减少经济损失。但是，市民需要注意的是，意外伤害险主要对被保险人难以预料的突发事故所造成的人身伤害，包括残疾、身故提供赔偿，一旦出险，保险公司按照约定的保额直接

进行赔付。如果投保的意外险保单中，没有包含意外医疗费用保障项目，就无法通过保险得到补偿了。在投保人身意外险时，要问清是否包含意外医疗费用的报销，否则就达不到保障的作用。

如果没有包含，最好再购买一份意外伤害医疗保险，这样，市民因雪天路滑，造成的摔伤、骨折的情况，产生的医

疗费用，可以通过意外医疗险向保险公司申请理赔。

记者了解到，针对老年人在冬天最容易发生的滑倒摔伤事故，有保险公司还推出了中老年人骨折险，一年几百元的保费，除了有5万元的意外伤害、残疾保障外，还有2万元的意外骨折、脱臼保险金。此外，还有1800元的意外骨折津贴，针对性比较强。

伤风感冒： 注意门急诊保险免赔额度

在这个气温骤降、风大湿冷的季节，感冒咳嗽发烧等病最容易入侵。这几天，医院里人满为患，前几天，同事儿子生病，凌晨赶到妇儿医院，挂了号，前面还有70多人。

感冒是小病，可上一次医院，没几百元钱还下不来。“头孢、止咳药、感冒冲剂等，症状比较轻，100多元也马马虎虎，稍微严重点至少200元。”市民冯小姐身体素质比较差些，平时小病小痛不少，特别是一到冬季，就是最难熬的时候，稍不注意，咳嗽、鼻炎就会发作，医院就跑得比较勤。

冯小姐有社保，但是她的社保却经常不够花。“社保一年能报销一定比例，超过3000元就要个人承担了。”冯小姐说，因为小病痛比较多，她的社保卡年度内3000元的额度都要用光，到最后看多少，自己就得掏多少，这笔钱细算，数额还不少。

不过，冯小姐很会精打细算，去年，她花了200元钱购买了一份门诊住院保险，觉得很值得。她告诉记者说，去门诊看病都能理赔，一年内累计门急诊医疗费用最高能赔付3000元。去

年冬天，他患了一次感冒特别严重，咳嗽了将近一个月，跑了很多医院，自己花了近1000元钱，不过，幸运的是，最终保险公司赔了600多元。除了门急诊保险外，冯小姐还告诉记者，她的这份门诊住院保险中，还有针对住院的赔付：如果住院，按50元/天赔付，住院补贴一年最高赔付4500元。”

记者了解到，像冯小姐购买的这种报销型的医疗保险近几年来受很多市民青睐，作为社保的补充，它的特点是费用低。有统计显示，每人平均一年去医院5次，一次费用在267.9元，一年费用就要1340元，这类保险产品适合没有社保的外来人员，以及虽然有社保，但是小病小痛比较多的城乡居民。

但是，需要提醒的是，这类门诊保险会有一个免赔的额度，大多为100元，理赔也有比例，一般为70%。举例说，市民在医院的检查费、输液费以及药物费用，总共为950元，其中自费部分为20元，提交理赔申请后，赔付为：（总医疗费用950元-非医保范围自费费用20元-免赔额100元）×赔付比例70%=581元。

滑雪滑冰：需购买专门的旅游险

入冬后，滑雪就成了热门的旅游和运动项目，不少人更是为了体验滑雪的乐趣，特意去北方或是出国来一次冰雪游。

滑雪地点一般位于山区，而道路交通安全和场地设施情况都值得注意。尤其在滑雪时发生意外可能导致骨折，由于在运动过程中滑板意外碰撞导致他人受伤，因不适应当地气候而突发重感冒、肢体冻伤

等疾病。以上种种风险，对于想去境外滑雪的市民来说，除了要在旅行之前做好充分准备和牢记各类安全知识外，还可以购买一份不仅适合自己，而且保障全面并可承担个人责任的旅行意外险，以便消除后顾之忧。

值得注意的是，滑雪虽是一项高风险的运动，大多数旅游意外险却将其列入“免责条款”。如果因

滑雪造成了意外伤害，是不属于赔偿范围内的。因此，针对高风险运动项目，消费者可选择购买专门的旅游保险。

记者了解到，一些外资保险公司的旅游险产品将滑雪、滑冰、攀岩、潜水等高风险娱乐活动纳入了承保范围。在旅行期间，因这些活动导致的意外伤害，将得到高额的保障，涵盖旅行

期间的意外伤害、疾病、旅行延误、财物损失和个人责任等保障，以及24小时全球紧急医疗救援和旅行支援服务等。

这个时候，还有不少人会选择前往南方地区甚至南半球来躲避严寒，无论何种方式，人在路上，难免遇到各种风险。旅游意外险针对旅途上的各种风险，可以为市民出行提供一份呵护。