

关键词

家财

车辆损坏——汽车保险

说完了人身方面的疾病和意外,再说说说针对财产方面的“御寒”保险。

说到财产,一到雨雪天气,影响最大的是汽车。从以往的情况来看,凡是在雨雪天气,我市各大财产保险公司的车险报案电话就会猛增。保险公司工作人员透露,车主投保的车险中,交强险、车损险以及车上人员责任险都可以对因下雪导致的交通事故进行赔付。比如,交强险对投保车辆致使第三者遭受人身伤亡或财产直接损毁将承担损害赔偿

车辆损失可由车辆损失保险进行赔付,而人员伤亡则由机动车车上人员责任险进行赔付。

但是,虽然有了保险,并非汽车发生的任何损失,保险公司都会理赔。雪天路滑,交通事故频频发生,面对这些交通事故,车险如何理赔呢?

首先,事故后,一定要保留现场。可以先拍下照片,再移动车辆。

此外,要注意的是,事故报案的时限,一般只有48小时。保险公司一般都规定,出险后要在48小时内向保险公司报案,如果是涉及第三方的事故,还要向交警报案。

市民要注意的是,在雨雪天气里,汽

车发生的故障有些是能赔的,但有些不能赔的。比如,冰雪天,如果车辆因为路面失控造成事故,保险公司是能够赔偿的。可是,如果是外因导致车损,保险公司就不一定赔偿了。例如,车停在路边,雪压垮了树枝,压到车上造成车损,应由物业或者市政赔偿。

另外,车辆的易损件,如雨刮器、轮胎等,在冰雪天因为使用不当造成损坏,保险公司同样不负责赔偿。如车辆的雨刮器已经被冻住,车主强行启动而导致发电机被烧毁,保险公司不赔;车篷被积雪压坏,导致玻璃受损,如果车主没有投保玻璃单独破碎险,保险公司也不赔付。

地暖水管冻裂——管道破裂及水渍险

为能温暖过冬,现在一些宁波家庭都装了地暖,但是,冬季管道冻裂事故发生率比其他季节高,严寒可能导致水管爆裂,包括自家房屋内、楼上住户、隔壁邻居家以及属于业主共有部分的水暖管,一旦发生爆裂,都可能给家庭生活带来不便,造成经济损失。

有这方面顾虑的市民可以考虑投保管道破裂及水渍险,这个险种可以降低住户的损失,也减少了邻里之间的纠纷。管道破裂及水渍险可以保障室内的自来水管

道突然破裂致使水流外溢或邻居家及公共区域漏水造成的财产损失。以网上在售的一款管道破裂及水渍险为例,80元的保费提供4.5万元财产损失赔付。

记者了解到,在北方,由于家家户户都安装暖气,管道破裂及水渍险的投保率非常高,近些年来,随着宁波安装地暖的家庭增加,这一保险产品的投保率也在上升。不过,记者咨询了宁波几家保险公司发现,由于管道破裂及水渍险的赔付率比较高,保险公司基本处于亏损,推出的并不多。

航班延误——航空意外险

对于乘坐飞机的人来说,冬季下雪延误航班那是常有的事,而购买一份航空延误险则可以在飞机延误后向保险公司申请赔偿。不过目前,一些航空延误险也会包含在航班意外险里面,这样市民只要购买一份航空意外险即可。

航空意外险的保障范围比较广,它的保险期限从被保险乘客踏入保单上载明的航班班机的舱门开始到飞抵目的港走出舱门为止。它的保险责任是被保险乘客在登机、飞机滑行、飞行、着陆过程中,即在保险期限内因飞机意外事故遭到人身伤害导

致身故或残疾时,由保险公司按照保险条款所载明的保险金额给付身故保险金,或按身体残疾所对应的给付比例给付残疾保险金。同时,一些航空意外险条款中还会规定,被保险人将要搭乘的固定航班飞机因恶劣天气、自然灾害、航空管制或航空公司超售而导致其出发延误时间连续达4小时以上,保险公司按保险金额赔偿。

目前,航空意外险一般只需要10多元钱,一些航空意外险还有行李或证件丢失等保障内容,常乘飞机的市民可以专门投保这种保险。

记者 徐文燕

火灾多发——家财险

冬天用火、用电猛增,也是一年中火灾多发期。中华联合财产保险宁波分公司首席风控师王尉卿介绍说,据近几年保险事故案件统计,在火灾事故中,约65%为家庭财产火灾,在常见的家庭火灾事故中,一天中18:00~24:00这个时段,发生家庭火灾的概率最高。这个时间段是用电高峰期,在冬季,电热毯、电取暖器、电炉等又上升为引发火灾的主要原因,而节假日更容易发生火灾。

王尉卿介绍说,电气线路引起的火灾约占40%,冬季,市民在使用电炉、电热毯、电暖气、电熨斗、电水壶等电加热器具时,如使用方法不当或器具本身存在质量问题,也容易引起火灾。由于宁波冬季比较阴冷,洗的衣服不容易干,有的家庭经常使用电暖气等来烘烤衣物,很容易引发火灾事故。

“对于家庭来说,投保一份家庭财产保险很有必要,庭财产保险的种类很多,基

本是对房屋、房屋装修、室内财产在遭受火灾、自然灾害、外界物体坠落、倒塌等风险后造成的损失予以赔偿。”王尉卿称,除了火灾风险外,家财险可以涵盖的保障范围比较广泛。

记者了解到,家庭财产损失险的费用比较低廉,一般在100元左右一年,如一款家庭财产损失险,年保费为85元,能提供的保障包括室内财产损失5万元,房屋装修损失10万元,房屋主体损失50万元。

燃气泄漏——燃气用户综合保险

“在投保家财险时,市民还可以根据家庭情况,附加投保针对燃气安全、水管爆裂等方面的家庭财产保险。”王尉卿建议道,这类保险产品也很多,而且费用非常低廉。

冬季是最容易发生燃气事故的时候。但在家庭财产损失险中,一般都没有将气体泄漏作为保险责任,如果要有这方面的保障,市民还可以单独投保燃气安全保险。太平洋财产保险宁波分公司非车险业务部王杰向记者介绍说,

他们的一款燃气用户综合保险,一年几十元保费,可以提供人身险和财产险的双重保障。其中,燃气意外身故、残疾,为100000元/每人、每户最高可达300000元;燃气意外急救医疗费用为,20000元/每人、且每户最高60000元,此外,还有100000元/每户的家庭财产损失。

记者了解到,目前,在深圳等一些城市,燃气保险由燃气公司收缴燃气费用时代缴,不仅方便,费用也很低,市民的投保率很高。



漫画 严勇杰



保险必需是未雨绸缪

大头菜最早知道保险,缘于小时候看到的一则广告:“平时注入一滴水,难时拥有太平洋”。第一次碰到保险理赔,是老家的房子倒了一个角,保险赔了400元钱。当时还是小学生的大头菜把这个事情写成了一篇作文,然后拿了个什么奖,奖品是一个小台灯,至今被大头菜的老娘珍藏着。所以大头菜很早就形成了自己对保险的理解:保险不是拿来赚钱的,保险会在风险发生后提供补偿。

与其他商品不同,其他商品是在需要的时候,随买随用,而保险则是“今天预备明天”,一旦明天遭遇风险再投保为时已晚,趁风险还没有来临前投保才是正当时。

在传统社会,家里发生了意外和不如意的事情,往往会通知亲戚朋友并请他们来帮忙。但亲戚朋友是有限的,能发挥的力量也是很有限的。假设肯帮忙的亲朋好友有100人,平均一个人拿出1000元来帮忙,总共合起来也不过10万元。但是,如果愿意帮忙的人,有十万个,每一个人只要拿出10元钱,就能凑到100万元的大数目。一个人拿10元钱显然比要一个人拿出1000元钱容易得多。但是你怎么可能有10万个出了状况能随时通知的亲朋好友啊。保险其实从初生起,就带了“我帮助人,人帮助我”的互助性质。现在在农村,还有一些地方试行农户小额互助保险,来化解经营与生活中的风险。只不过,现在大家往往会忽视保险的这个特点。

保险不是保证不发生风险,而是在发生风险时,得到帮助和支持。买保险就是把自己的风险转移出去,接受风险的机构就是保险公司。自然灾害、意外事故造成的经济损失一般都是巨大的受灾个人无法应付和承受的。转移风险并非灾害事故真正离开了投保人,而是保险人借助众人的财力,给遭灾受损的投保人弥补经济损失,为其排忧解难。保险人以收取保费和支付赔款的形式,将少数人的巨额损失分散给众多的被保险人,从而使个人难以接受的损失,变成多数人可以承担的损失,这实际上是把损失均摊给有相同风险的投保人。保险费可以看作全体消费者之间均摊损失。这种均摊损失的方法只是把损失平均化,但并没有减少损失。

无论你参与的是互助性质的保险还是购买了商业保险公司的保险,费率上会有差别,产品形态也会不同,但“互助”的特点始终贯穿于保险之中。用帮助别人的心,给自己的生活来一点未雨绸缪,不是很好吗?

周静