



漫画 章丽珍

只看风速和雨量,无需查勘定损 这款台风保险,您会买吗?

A

有市民尝鲜买保险

据了解,这款叫“风来保”的台风保险是一款财产保险,针对的是强风强降雨带来的财产损失,如门窗损坏、停工损失、房屋漏水、物品损失、货物损失、营业中断等。根据产品说明,投保期从5月到12月,强风和强降雨的最

高保障均为4000元。保费与投保月份有很大关系,记者试图投保9月份的强风保险,以鄞州区宁东路901号作为投保地点,保额设置为4000元。系统显示,保费为75.2元。而同样是投保12月份,一样的保额,保费只要19.3元。

记者的朋友圈里,就有人购买了这款产品。有人表示,产品很创新,宁波地处沿海,容易受到台风强降雨影响,这款产品很有针对性。“每年进入夏天,台风就会经常光顾宁波,几十元钱,买一份保障,挺不错的。”李女士说。

B

在宁波获赔的可能性有多大?

记者仔细阅读了保险条款,看到其强风赔偿比例根据台风等级和投保地点为同心圆的半径距离而定。以强风为例,台风等级分为三档:12-13级、14-15级、16级以上,

同心圆半径也分为三档:40公里、80公里、120公里。综合这两方面因素,最终的赔付比例是:最低的为保额的10%,最高可以赔付保额的100%。

那么,宁波遇到12级以上台风的可能性大吗?宁波市气象局副局长、首席预报员钱燕珍表示,近几年,登陆宁波的12级台风是2012年的“海葵”。“根据这个保险条款,其所说的台风等级并非指台风登陆时的中心等级,而是以投保地址作为圆心、在不同距离范围里出现的最大风速。”钱燕珍说,按照这个理解,容易受台风正面袭击的区域投保这个保险,被保障的可能性就大。

对强降雨保障也有三个等级,在以投保地址为圆心最大150公里半径的区域,降雨量大于等于100毫米时,赔付保额的10%;大于等于250毫米时,赔付保额的50%;大于等于300毫米时,赔付100%。“根据保险条款,降雨量依据的是以投保地址为圆心半径150公里的区域内,国家级地面观测站日累积降水量的观测值,在宁波区域内的国家站只有鄞州、慈溪、石浦等3个站。根据这3个国家站的监测数据,历史上出现300毫米日降雨量的几乎没有,在2013年‘菲特’台风期间,余姚气象站监测的24小时极大值出现了超过250毫米的情况,而100毫米的日降雨量则比较容易出现。”钱燕珍说。

C

是提供保障还是偏向押注?

“尝鲜型”的市民买了,哈哈一乐,但也有“理智型”市民认为“不靠谱”。“虽然名义上保的是强风强降雨导致的财产损失,但并不需要保险公司查勘定损,也不管有没有给投保人造成实际损失,只要符合条款规定的气象数据就可以。”市民张先生说,说明这是一款偏向押注的保险,这种保险和此前的“月亮险”类似,八月十五看不到月亮就能得到理赔,看得到就不理赔,结果只存在两种可能,更多的是噱头。

推出这一产品的太平洋产险宁波分公司相关人士回应称,这款产品是有保障意义的,本质上来说,跟宁波几年前推出的巨灾保险是一样的。

“一直以来,我国传统保险产品对台风的灾害损失是通过普通财产保险来保障的,并没有单独针对台风的保险产品,而这款台风保险以台风为唯一致损因子,可投保地址仅为广东、海南、福建、浙江、山东、江苏、广西、上海等8个地方,保障更有针对性。”太平洋产险宁波分公司王杰说,据权威机构2013年统计,我国保险赔款对台风损失的承担率不足5%,远低于国际平均水平。作为台风灾害多发地,在经历了2013年台风“菲特”的惨痛损失后,他们有意设计专门针对台风的保险产品。

他解释说,巨灾保险虽然保的也是财产,但其赔付标准是根据居民家庭进水的水位线来判断的,

简化了勘查、理赔的手续和流程,从而使得巨灾保险有了推广的可能。台风保险的设计也是同样的道理,新型气象指数保险产品,以台风经过投保区域时的最大风速数值或日累计降水量为依据确定赔付标准,投保、理赔均十分便捷。”

太平洋财产保险宁波分公司相关人士称,不管是巨灾保险里定义的家里进水理赔标准,还是台风保险中定义的强风强降雨理赔标准,只要达到了赔付标准,不管是家里进水还是强风强降雨,多少都会对家庭财物造成影响。当然,也不能否认,一场强风强降雨过后,投保人没有受到任何影响而拿到理赔款的情况存在,但这种情况毕竟是少数。

宁波市保险行业内人士认为,作为台风灾害多发地,如何为市民提供更多的保障一直是保险业突破的一个方向。2014年11月,在政府相关部门的大力推动下,我市正式启动居民巨灾保险试点,从此在台风灾害面前,居民的人身和财产安全拥有了一道保险屏障。此后,处于全国保险创新前沿的宁波,又陆续推出了全国首个政策性小微企业财产保险、普通公路巨灾保险等“巨灾系”保险产品,但可供居民个人购买的台风保险一直是空白。该人士认为,这款台风保险从市场现实需求出发,为想要投保更高额度台风保险的市民提供了更多的选择。 记者 徐文燕

