

旅行不止诗和远方 还有保险相伴



“世界那么大,好想去看看”是许多人心中的愿景。近年来,随着国人经济实力的不断提升,“走出去”已成为众多城市人释放紧张工作压力和获取精神“养分”的方式之一。来自国家旅游局的数据显示,2017年上半年,中国公民出境游人数达6203万人次,较去年同期增长5.1%。不久前,重庆一女子前往巴厘岛旅行,突发重疾,但因回国包机费用过高,而无力承担,以致于全家人卖房筹钱来支付这部分费用。该事件再次引发人们对旅游保险的关注。除了制定周密的旅行计划和做好必要的安全措施外,你是否找到一份适合自己的旅游保险作为出行最佳“伴侣”呢?

旅游意外险 给你不可或缺的出行保障

旅行中大大小小的意外时有发生,一份意外险保障是首选。旅游意外险属于意外险中“特定意外伤害保险”的范畴,是以被保险人在出差或旅游期间因意外伤害或保障范围内其他给付项目的保险条件而导致身故或残疾的人身保险。

相对于一般的意外险,旅游意外险包含的保障责任部分更全面,除普通意外险的身故、残疾、意外伤害医疗、意外住院津贴等保障,旅游意外险还增加了紧急医疗运送、运返费用、个人行李、取消旅程、旅程延误、缩短旅程、个人钱财及证件和个人责任等保障。

不过,在是否需要购买旅游意外险的问题上常有一个误区:一些跟团游的人,认为有了旅行社责任险或买了旅游景点自制的保障卡就可高枕无忧,出现任何问题均由旅行社或旅游景点承担。其实不然。据了解,国家旅游局确实强制要求旅行社必须投保,用于保障因旅行社过失或疏忽对游客造

成的损害。珠江人寿保险规划师表示,对于游人因个人外出造成的意外事故、医疗费用支出,旅行社责任险并不承担赔偿责任。因此,跟团游也最好自行购买意外险作为补充,将意外事故带来的损失降到最低。

最典型的案例莫过于此前引发全民热议的八达岭老虎伤人事件,因游客未遵守园区安全规定,私自下车逗留,北京延庆区人民政府在8月24日发布的调查结果中,认定“7·23”东北虎致游客伤亡事件不属于生产安全事故,也就是说园区不需要进行赔偿,假如当事人投保了意外险或可得到相应补偿。

普通的旅游意外险,在每家保险公司都有出售,根据保障功能不同,价格也有所差异,但普遍都非常低廉,购买后在出行前投保激活即可。以一份普通的国内旅游意外险为例,其承保范围包括意外身故或残疾10万元和医疗保障1万元,它的保费可低至1.6元每人/每天。

国内旅游 “因地制宜”警惕灾害保障

市场上的旅游意外险品种繁多,保障功能五花八门,令许多人在挑选时颇有眼花缭乱、无从下手之感。旅游意外险可细分为航班意外险、交通工具意外险、旅游综合意外险等,旅游综合意外险又分为境外旅游与境内旅游。其中航班意外险和交通工具意外险,要注意区分承保地域,在旅游景区内发生的意外有些产品不予保障,可通过购买旅游综合意外险来增加保障。

事实上,在选购旅游意外险时,首先应该区分是境内游还是境外游。任意点开一家保险公司的官网,在国内旅游险栏目就可找到诸如国内自助游保险、国内自驾游保险、高原旅游险等有特色的产品。专家建议在产品选择上,可根据旅游期限、目的地经济发展水平以及游玩项目及形式,自由选择不同天数的保险期间、保额的产品来投保。

据了解,目前有很多短期人身意外险及综合类旅行险都是针对境内游设计的。保障范围包括旅行意外、旅行意外医疗、旅行住院津贴、公共交通工具意外、酒店住宿意外伤害、行李物品旅行证件损

失、急性病身故或全残以及被保险人在旅行过程中,因过失造成意外事故而导致第三方人身伤亡或直接财产损失等。

“因地制宜”是甄别产品的关键因素,对于国内传统的旅游景区,如果当地基础设施完备,意外险额度10万元至30万元即可;山地、高原、雪山等,额度可提高至50万元。

除此之外,另一个需要考虑的小概率风险就是旅游时遭遇自然灾害怎么办?前不久发生的“8·8”九寨沟地震,给游客带来不同程度的人身伤害和财产损失。那么,地震发生后保险可以赔付吗?我们了解到,旅行社责任险对于旅游时遭遇地震是不予以保障的。而人身保险,包括寿险(定期寿险、终身寿险、两全寿险等)、个人意外伤害保险、个人意外医疗保险、旅游意外险等的保险责任中,一般均包含地震责任。这意味着,投保上述保险产品的客户在地震中身故或伤残将会获得相关赔偿,受伤以及接受住院治疗也将按照合同约定获得保险金给付。

境外旅游 巧用保险转嫁异国风险

选择境外旅游险,第一要看基础保障是否充足。最基础的两项保障是意外伤害和医疗保障,所以这两项的配置是否到位很重要。比如医疗保障除需关注额度是否充足,如果能直接进行医疗支付,那也是一个不错的加分项。意外伤害额度主要考虑家庭责任感,而医疗保障的额度则主要看出行地的医疗消费水平,境外诸多国家医疗就诊费用较高。

此外,还要根据出行目的地的要求选择保险产品。有些地区对于境外游有强制购买保险要求,比如申根签证国强制要求医疗险的保额,不得低于3万欧元(一般建议投保30万元以上)。如果前往没有强制性保险要求的国家,游客在选择时可以考虑出游天数和旅行目的地的消费水平等因素,消费水平越高的国家,保额也要选高一些。像泰国、马来西亚、美国或非洲等国家或地区,不强制游客购买旅游医疗保险,人身意外保险额度保持在10万元即可;前往美国、日本等医疗费用昂贵的国家,医疗保额要在30万元以上,人身意外保险保持在100万元。

第二,在选择境外险时,除了要关注医疗赔偿金额外,还要着重考察境外旅游保险的紧急救援功能,最好选择“事中救助”而非“事后补偿”,即发生医疗事故,救援中心可先行垫付医疗费用。好的境外旅行保险,除了与国际救援机构合作,还能为投保人提供便捷的救援服务。当然,它的费用也会高于普通意外险,7天期的保费通常在70-190元左右,高的甚至可以达到几千元,其保险金额根据保费高低从45万元到100万元不等。

第三,要注意根据行程选择个性化需求的产品。很多旅游意外险将刺激性项目纳入了免责范围,如赛马、攀岩、探险性漂流、潜水、高山滑雪、滑板、蹦极、冲浪等。如果你计划从事这些活动,可单独购买运动险。

“对于短期的旅游险来说,网上购买非常便捷,从保障范围的提供到投保操作的简便都已非常成熟,消费者选择网购非常明智。”保险业内专家表示。目前境外旅游险的购买方式主要有网购、电销、门店直营三种。但相同产品由于渠道销售的差异,产品价格也会有微小差别。

补充保险 自由驰骋安全意识不松懈

出境游的快速发展,带动了出境自驾市场,来自携程的数据显示,2017年上半年,赴英国自驾的游客同比增长200%。在刚刚过去的暑假,携程海外租车部门数据显示,7月份美国自驾用户数量相比去年翻了一番。

海外自驾客人增长的背后,安全隐患逐渐显现,自驾游客出行前一方面要了解当地交通规则,另一方面要购买相关保险。携程租车专家提醒,游客在出行前最好购买合适的自驾旅行保险,按照国际惯例,除了个人意外伤害险外,一般还需购买基本第三者责任险、车辆碰撞等主要保险。此外,相比跟团游、单位游,自助游出险几率大,建议单独购买一份人身意外伤害险。

如果前往治安相对较乱的国家,应关注保险产品是否含有对个人随身财产、银行卡盗刷等方面的保障。银行卡盗刷险的保障范围比较全面。无论持卡人是否设定了刷卡密码,是通过POS机刷卡还是网络交易,盗刷险都可以给予保障。需要注意的是,银行卡被盗刷后,一定要及时向银行挂失,只要在被盗7天之内挂失,银行卡盗刷险都可以理赔。

航班延误险也是出行可考虑购买的补充保险之一。目前,大多数航空公司制定了相应的赔偿额度,大多在几百元范围内,各家保险公司理赔的标准不尽相同。业内人士建议,选择产品时要重点关注赔付标准和理赔的便利性,优先选择起始赔付时间短的,最好选择延误两小时起即可开始赔付,且无需机场、航空公司出具延误证明,满足赔付条件可自动快速赔付的产品。