

风暴眼

解码台风

04
理赔指南

人身风险：
被动受灾全兜底，主动闯险不赔付

“意外险的核心是赔付外部突发因素造成的人身伤害。台风、雷击、洪水等自然灾害基本都在保障范畴内。”7月31日，中国平安东莞营业部经理张平介绍，“‘红霞’台风导致的人受伤，如果提前规划了意外险，发生的意外医疗、意外伤残和意外身故均由保险公司承担理赔。”

平安人寿湖南分公司营业部经理李向荣进一步指出，台风天最容易遇到的人身风险主要是三种，对应的保险保障也非常明确。“第一是滑倒摔伤、骨折扭伤。暴雨大风导致路面积水，走路、骑车摔伤是最高发的。还有前段时间报道被蛇等攻击性动物咬伤，这种意外，意外险直接报销医疗费，严重伤残也能赔付；第二是高空坠物伤人。大风会吹落花盆、树枝、广告牌、外墙等杂物，砸到人属于标准意外，意外险、寿险都能正常赔。如果自家东西砸伤别人，个人责任险可以赔第三方损失；第三是积水触电、涉水意外。台风天蹚水走路容易触电、摔倒溺水，都属于自然灾害意外，意外险全额保。”

采访中，多名保险行业人士提醒，台风、暴雨属于正常承保风险，但不意味着免责。“明知危险还主动涉险，保险公司是可以拒赔的，比如台风预警已经发布，还特意去江边看潮水、拍风浪、蹚深水、强行通过积水路段、冒险外出猎奇拍照，这种属于人为主动制造风险，不属于保险定义里的‘意外’，事故后会直接拒赔。”李向荣解释。

李向荣还补充了灾害理赔的一类特殊情境：“天气诱发的基础疾病发作不算意外，意外险不赔，但住院治疗可以用百万医疗险报销。”他表示，普通市民无需过度担忧台风带来的各类人身灾害风险，“配齐意外险和医疗险双重保障，就能接住台风季99%的人身意外损失。”

日前，台风“红霞”携大风来袭，城市防灾警钟敲响。7月26日14时，长沙市开福区国庆新村三片3栋附近，一棵大树在狂风中连根倒伏，阻断小区通道，私家车、共享单车被砸毁，居民阳台和窗户受损。

一场极端天气，把普通人可能遭遇的各类风险直观摆在眼前。有市民感慨：“台风天最怕的不是风大，而是‘没想到’——没想到车会被淹，没想到自己会摔骨折，没想到阳台的花盆能砸出几千块的赔偿。”市民该如何识别台风带来的真实风险，又该怎样配置保险获得保障？

■三湘都市报全媒体记者 全若楠 通讯员 颜瑞 张舒

台风天遇险，人身财产如何保障

多家险企开通理赔绿色通道，报案留存证据防纠纷



7月26日，台风“红霞”向我省逼近，一阵狂风暴雨过后，长沙市开福区一保安亭被大风掀翻，部分路段出现积水。朱帅铭 王郅东 摄



财产风险：
家宅、车辆、商铺理赔规则各不同

关于台风天气的财产损失，中国人寿财险一工作人员介绍，“家庭住宅、车辆、商铺三类财产的保障相互独立，需分别投保，没有一张保单覆盖全部的通用产品”。

张平指出，台风天气财产风险主要包括房子等家庭财产，“例如，屋顶漏水、墙面渗水、地板泡坏、水管爆裂，窗户被风吹碎、暴风雨阳台物品坠落砸坏邻居财物等，这些都属于财产险理赔范围”。

“我们的家财险按保障责任分档定价，年保费从200元、488元到688元不等。”上述中国人寿财险工作人员提醒，并非所有档位都包含台风、暴雨等自然灾害责任，投保时需看清承保细则。

针对大众最常遇到的屋顶漏水、墙面渗水、窗户被风击碎等问题，该工作人员说明：“只有台风暴雨等直接造成的新增损失且在承保范围内才可赔付，如果房屋原本就存在渗漏、防水层破损等安全隐患，属于免责范围。”“倘若阳台置物、窗玻璃坠落砸伤行人或是损毁邻居财物，产生相应赔偿责任，只要在购买保险时选择了第三方责任的，都可以理赔。”泰康在线工作人员补充道。

在车辆保障方面，多家保险公司工作人员均表示，目前的车损险可覆盖台风暴雨导致的车辆泡水、树木倒伏砸车、洪水冲失等损失。“地震、洪水、海啸、台风、龙卷风、冰雹、泥石流、滑坡八类自然灾害导致的车辆损毁，保险公司全额赔付维修费用。”泰康在线的工作人员介绍。

在店铺保险方面，目前各大保险公司的内容有所差异。张平表示，针对灾害导致的店铺营业中断的情况，中国平安还没有合适的保险理赔损失，仅能理赔店铺发生的财产损失和店铺员工和顾客受伤理赔。泰康在线的工作人员则表示，涉及店铺的保险有单独的泰乐保“团险”，服务、住宿、零售、餐饮四大类分别有不同的投保规则。

出险别慌乱！
第一时间报案并留存证据

记者了解到，针对台风灾害，多家保险公司已开通理赔绿色通道：中国人寿推出“三免四快”服务，免现场勘查、免气象证明、免事故证明，实现快速接报、定损、维修、赔付；人保财险、中国太保产险湖南分公司均开通24小时服务热线，支持线上自助报案，简化理赔流程。

7月17日，中国人寿官方曾发文提醒，遇到灾情后，市民首要任务是保障自身安全，切勿为抢救财物冒险滞留在危险区域。

“在确保人身安全的前提下，发生事故后第一时间报案，多角度拍摄留存现场证据，并联系保险代理人协助跟进理赔流程。”张平提醒。值得注意的是，多家保险公司工作人员指出，遇险后，不要随意丢弃受损物品、擅自清理现场、私自维修车辆，防止原始定损证据遭到破坏。

此外，中国人寿还警示市民，不要轻信第三方机构宣称的代办理赔、高价定损服务。理赔过程中应当区分灾害直接造成的损失与财物原有损耗，二者混淆极易引发理赔纠纷。

而针对车辆泡水的情况，中国人寿着重提示称，车辆涉水熄火后严禁二次点火，由此引发的发动机损坏属于人为造成的扩大损失，保险公司不予赔付。

除此之外，还有多种情形无法获得理赔，如车辆脱保、未按时年检等存在违法上路情形时，灾害带来的损失不在赔付范围；车主明知积水严重仍强行涉水通行、刻意冒险驾车，由此产生的损失不予理赔；车辆泡水后，车主未经保险公司查勘便私自拆解、维修，致使原始损失无法核实，相关损失同样难以赔付。