

# 夏天到了,注意防范车辆涉水、自燃损失!

## 暴雨频发汽车变水艇

### 关于涉水险你知多少?



南通已然入夏,暴雨、高温等异常天气即将来袭,车辆在使用过程中面临更多问题。为此,南通市保险行业协会友情提示保险消费者:关注汛期气象和出行信息,充分利用保险提供风险保障!

如遇台风、暴雨等强对流天气,尽量减少驾车出行,确需外出时,绕开积水路段,保障人身、车辆安全。

不得不涉水行驶时,若遇车辆熄火请勿再次启动,以免对发动机造成损害,增加额外损失。一旦发生保险事故,应在保证人身安全的前提下,及时向保险机构报案,同时对事故现场拍照并留存证据,以便申请理赔。

## 暴雨期间,车辆受损我们应该如何应对?

### 1、车辆被淹受损,车损险能赔付吗?

关于这个问题,车主朋友如果仔细阅读车损险条款的话,应该就可以得到答案了。毕竟,对于消费者而言,认真阅读保险条款是很重要的,它可以帮助我们了解保障范围、免责条款等重要内容,从而根据自身风险状况,选择购买适当的商业车险产品。

具体到车辆被淹受损情况来说,车损险条款是这样体现的:保险公司只负责赔偿因暴雨等造成的被保险车辆直接损失,而由于发动机进水后导致的发动机损坏,不属于机动车损失保险的赔偿范围。那发动机损坏了应该怎样得到保障呢?这就涉及咱们最开始提到的附加险了,消费者如果想补偿发动机涉水受损风

险,还需另外投保发动机涉水损失险。

需要提醒大家:发动机涉水损失险是附加险,且一般不包括在所谓的车险“全险”中,请车主在购买机动车损失保险后附加投保发动机涉水损失险。

### 2、关于汛期车辆受损的赔付事项

了解了应对汛期车辆受损的车损险和发动机涉水险,接下来我们要来了解有关的赔付知识,主要有以下两点:

第一:一旦发生保险事故时,请车主在保证安全的情况下,及时向保险机构报案,由保险机构到事故地点协助救援、查勘定损。同时可通过手机等对事故现场拍照并留存证据,作为接下来

申请理赔的资料。如车辆存在被淹风险,请车主及时开展自救,并报警寻求救援。

第二:发动机涉水损失险每次赔偿一般会实行一定比例的绝对免赔率,也就是说,保险机构对绝对免赔的部分是不予赔偿的。即便投保了发动机涉水损失险,建议车主如遇车辆熄火不要再次启动车辆,以免对发动机造成损害,增加车主额外损失。

### 3、车身被冰雹砸坏的话,车损险能赔付吗?

在车损险的保险责任内:雷击、暴风、暴雨、洪水、龙卷风、冰雹、台风、热带风暴都被明确划入了可赔付范围。车主只要投保了车损险,并且在有效期内,都可以直接向保险公司申请理赔。



### 案例简介

2019年7月,李女士在某保险公司投保了一份百万医疗险产品,保额为400万,后来客户因疾病住院治疗,出院后向保险公司提出了理赔申请,保险公司在案件审核过程中发现,李女士是在购买保险30天内在医院确诊患有该项疾病,因此根据其所购买保险产品中,在30天内等待期发生的保险事故,保险公司不承担给付保险金的责任的条款约定,做出了拒付决定。

### 案例分析

什么是健康保险中的“等待期”?在健康保险中,有一个很关键的词:等待期,也称为观察期,是指在医疗保险、重大疾病保险以约定疾病为给付保险金条件的保险产品中,保险消费者在首次投保时,从合同生效之日起的一段时间内发生的保险事故,保险公司不承担给付保险金责任。从等待期的时限来看,在普通住院类医疗保险中,观察期一般为30天、60天或90天;在重大疾病保险中,观察期一般为90天、180天、1年。

为什么要设置“等待期”?在保险

## 关于“等待期”你要知道的那些事!

合同中约定“等待期”,是为了防止投保人逆选择的道德风险(逆选择是指投保人或者被保险人为获得保险金而故意在投保时隐瞒被保险人或投保人某些具有高风险因素的情况,而使保险公司遭受的风险),保护其他保险消费者的利益。投保的时候,李女士和保险公司签署了保险合同,双方都需要接受保险合同的约束。保险合同中明确约定了等待期出险不予赔付,该约定对保险消费者和保险公司双方均有效。本案件中,李女士是在保险合同规定的“等待期”内出险,因此保险公司不予赔付保险金。

### 温馨提示

可购买健康保险的人群年龄跨度较大,可谓老少皆宜,但最好选择身体健康的时候及早投保。如果申请投保时已经存在健康问题,或者现有疾病状况超出了一定的风险评定范围,保险公司将视不同的产品做出加费、责任除外甚至拒保的决定。保险消费者在购买保险产品时,一定要仔细阅读清楚条款,要对“等待期”等规定认真阅读并且理解透彻,以避免后续矛盾和纠纷的产生。

## 高温天气,保险如何保护您的爱车?

### 1、夏季车辆有自燃风险,这种情况在车损险的赔付范围内吗?

的确,高温天气下,汽车自燃的概率是平时的10倍。而且,一旦自燃,整车都有可能报废,车主损失可谓非常大。不过,保险公司车损险的条款,自燃很明显被列为除外责任,不在保险公司车

损险的赔偿范围。但是如果车主选购一份自燃险,那就可以由保险公司买单了。自燃损失险属于附加险之一,车主在投保车损险的基础上,可选择这项附加险。

### 2、车玻璃如果单独破碎的话,车损险能赔付吗?

与自燃损失险一样,玻璃单

独破碎险也是附加险。车主在投保车损险的基础上,可以选择玻璃单独破碎险这项附加险。在保险期间内,被保险机动车风挡玻璃或车窗玻璃的单独破碎,保险人按实际损失金额赔偿。此外,投保人与保险人可协商选择按进口或国产玻璃投保。保险人根据协商选择的投保方式承担相应的赔偿责任。

## 防范车险欺诈,从这4件小事做起吧!

随着都市生活节奏的加快,很多人都忙于处理各种家庭和工作方面的问题、繁忙不堪。也因此,有的车主在发生车辆事故后,会将后续理赔事宜托付给一些比较信任的代办人员手中。殊不知,个别不法人员恰恰会利用这份信任,在车辆维修和代办保险索赔过程中编造虚假事故、骗取保险金的问题,影响消费者车辆行驶安全,导致次年保费上浮,损害消费者利益。面对这类问题,我们不妨从以下4件小事做起,避免让这类欺诈事件发生。

### NO1:选择正规的企业维修车辆

发生车辆事故后,车主是可以自行选择具有维修资质或熟悉的修理厂进行维修的。但在这个环节,须提醒车主的是:为了有效维护自己的权益,最好发生交通事故后第一时间联系交通管理部门或者向保险公司报案,根据保险公司客服人员指引前往保险公司合作服务网点办理定损理赔等事宜。

### NO2:谨慎授权,对证件要有安全意识

其实,车主在出险后,应及时拨打保单上印制的保险公司报案电话,说明车辆事故发生经过及损失情况。如果需要委托他人代办理赔,应选择正规修理单位,亲笔签署委托授权书,确认授权范围和有效期。特别需要注意的是,要妥善保管个人身份证件,不要将证件原件交与他人;提供证件复印件时,应注明使用范围、有效期、车牌号等。

### NO3:维修后记得核对一下

如果有的车主的确因为繁忙不能亲自处理诸多理赔事宜,那起码也要做到修理后要求修理单位明示维修项目和金额,及时核对理赔次数及赔款金额结案后以及查询理赔记录。具体操作方面,车主可通过前往保险公司服务网点、拨打保险公司客服电话、登录保险公司官方网站等方式进行查询。

### NO4:发现理赔次数或金额异常,及时核实

在维修后进行核对时,如果车主

发现自己出险理赔次数或赔款金额存在异常,应及时与相关保险公司联系核实。确认理赔记录存在错误的,可配合保险公司向所在地区车险信息平台申请更正理赔记录;发现涉嫌违法犯罪的,可协同保险公司一并向公安机关报案,切实维护自身权益。

其实,如果车主想要防范类似的理赔欺诈,最好从根源上解决,也就是说车主要尽量与保险公司对接,进行直赔赔付,理赔金最好直接划归本人账户。可能的车主会觉得理赔程序太繁琐,自己没有太多时间处理。其实,只要提前清晰了解整个理赔流程,整个过程并不像想象中的复杂,以下为车险的基本理赔步骤:

总体而言,车险理赔可用8个字来说明:报险——定损——修车——索赔

**第一步:报险。**发生交通事故后,应妥善保护好现场,在48小时内向保险公司报案,如实际陈述事故发生经过,并提供保险单,待保险公司查勘人员到现场查勘,还需填写《出险通知书》。如多方事故或涉及人伤、物损的事故还应报警处理。

**第二步:定损。**保险公司接到报案后,会对车辆进行定损,与被保险人一起协商确定修理工时费及材料费。如无法达成一致,可以申请物价部门或保险公估公司进行鉴定。

**第三步:修车。**车主可自行选择具有维修资质或熟悉的修理厂进行维修,也可以到保险公司合作救援点进行维修,保险公司与维修厂共同完成损失鉴定工作。受损车辆的定损维修以修复为准。

**第四步:索赔。**车辆修复后,客户应保存好修理发票,同时提供其他必要的材料向保险公司索赔。如果涉及多方责任的,应提供交警责任认定书、调解书;涉及人员伤亡事故的,还应提供伤者诊断证明(县级以上医院)、治疗费发票等必要的证明单证,递交完整资料,进行索赔。

## 南通市保险行业协会微信公众号 更名为“江海保险”的公告

为充分彰显南通地方历史文化底蕴,打造具有江海特色的保险文化品牌,经充分酝酿和多方探讨研究,现对南通市保险行业协会微信公众号进行升级改版,从2020年5月1日起,微信公众号正式更名为“江海保险”!

微名虽改,初心未变。南通市保险行业协会将在南通银保监分局的指导下,重点发挥自律职能,促进市场公平,维护消费公正,同时做好维权、协调、服务、交流和宣传等工作。将一如既往关注保险业焦点问题、传递监管部门最新资讯、普及保险知识、宣传保险形象、受理消费者维权投诉,让更多的人关注保险、了解保险、认可保险。

广大市民可扫描以下二维码关注本会公众号,获取最新的监管资讯、行业动态、保险知识、会员招聘等信息,办理涉及南通辖内保险机构的信访投诉、咨询、调解申请等。



## 南通市保险行业协会保险咨询投诉热线 “4000513978”已正式开通!

为进一步畅通保险咨询、投诉渠道,解决人民群众关心的保险热点、难点问题,及时有效的化解矛盾纠纷,切实保护保险消费者合法权益。现向社会公布南通保险业保险合同纠纷投诉处理中心热线电话,保险消费者可以通过拨打4000513978,办理涉及南通辖内保险机构的信访投诉、咨询、调解申请等事项。

4000513978热线工作时间09:00-17:00(不含法定节假日)

南通市保险行业协会