

春节境外游，你的保险挑对了吗？

财 保险课堂

春节期间，不少人都安排了出境旅游。体验异国风情、更丰富的游玩方式，这些是出境游的吸引人之处，但同时也导致了更为复杂的未知风险。随着出境游的愈加普遍，绝大部分出境旅行者都知道需要购买境外旅行险，不过，知道这一点只是风险防范意识的开端，还需要精挑细选，“对症下药”。

四个方面来做判断

在决定购买一份境外旅行险之前，多花几分钟时间了解以下四点很关键，门道就在其中。

一看国际救援机构是否足够专业。在人生地不熟的国外旅行，遇到意外情况时，国际救援机构的可靠性容不得半点疏忽。全球著名的专业国际救援机构有国际救援组织 SOS、优普环球援助公司 Europ Assistance、美国国际支援服务公司、德国慕尼黑再保险集团控股的 Euro Alam 和 Euro Center、安盛援助集团等，都能够提供相当专业高效的救援服务。

二看医疗费用能否由保险公司垫付。在国外一旦发生意外或突发急性病，医疗费用非常高，特别是欧洲地区。如有“医疗费用垫付”这一功能，那么保障范围内的医疗费用将由救援机构承担。否则，需要消费者自行垫付，回国后到投保公司理赔，这一做法可能会面临理赔资料不齐全，再与远方联系不便等繁琐问题。这一点在投保时也一定要问清楚。

三是看清免责条款限制有多少。免责条款是保险公司在保险合同中列明的不承担保险责任的范围，比如慢性病及既往病史；极限运动，例如滑雪、潜水、攀岩等；高风险国家或地区等通常都在免责范围内。如果消费者的



图 视觉中国

旅行计划是去海岛潜水，那么就需要专门购买承保高风险运动的意外险产品，而不能想当然地随意购买。

四看因故退保途径是否便捷。拒签或因个人安排需要改变甚至取消行程，是境外旅行极为常见的变数。人性化的境外旅行险产品能够根据这些变数进行变更或退保，免除旅行者的后顾之忧。比如所有的安联境外旅行险都接受拒签后的全额退保；若行程取消也可以申请全额退保(需在保单失效后申请)。在保单生效日前，如果出境日期或出境目的地发生变化，可以直接登录安联在线保进行免费的保单生效日及目的地在线变更，从而

确保消费者所购买的境外旅行险在其真正出行时发挥作用。

怎么买更具性价比

一是找准最核心保障功能。市场上的境外旅行险种类繁多，保障功能也五花八门，但其实最为核心的保障功能即意外伤害保险、医疗保险、国际救援服务。而保障功能加得越多，保费自然也越贵，所以投保者不妨按照实际需求选择特定的产品，或者通过自由搭配组合购买（绝大部分可网络投保的境外旅行险都可实现这一功能）。

在境外旅行保险保障责任中，意外伤害

保险的作用在于意外身故或伤残后的经济补偿，是旅行者对家人的责任体现。医疗保障则可以在遭遇因意外或突发急性病需要救治时，提供医疗及相关费用的补偿。国际救援实际上包括了一系列服务，对于初到海外的旅行者来说非常实用。通过 24 小时多语种的救援热线，可以得到的援助服务包括将被保险人运送到医院、提供就医信息、安排住院、垫付医药费、指示最近的大使馆等等。一个电话就能获得多种非常实用的信息和贴心的服务，当紧急情况发生时，不啻于雪中送炭。

二是购买“限定目的地”保障更便宜。现在不少产品针对境外游目的地的旅行险陆续推出“限定目的地”类的产品，保障范围的缩小使得保费更实惠，保障针对性更强。如出发去新马泰七日游，不一定购买全球旅行保险，而只要选“东南亚款”，即可充分满足东南亚地区的紧急医疗需求。而去申根签证国家，则一定要购买符合当地要求的旅行保单。

保额看旅行地规定

至于境外旅意险保险额度如何确定的问题，其实可根据旅游所在地的方位来决定。若旅行的目的地是泰国、东南亚国家，属于非申根国，与亚洲的新加坡、日本等医药费较高的国家比较，泰国的医疗费用相对较低，因此意外医疗险的保额可以设置在 5 万元左右。

如果被保险人要前往法国、德国、西班牙等申根国旅行，投保境外旅意险是签发申根签证的基本前提，必须办理，且要求医疗保额最低为 3 万欧元（约 30 万元人民币医疗保障的保单才能符合申根签证要求）。

值得一提的是，境外旅行保险这类产品，在线投保的优势更显现，简单快捷又划算。消费者可在美亚、安联各家公司官网，或是慧择网、中民保险网等第三方网站自由选购符合出游需求的产品。

南希

沪佳家装工厂店

SHANGHAIJIA DECORATION FACTORY STORE

祝上海市民新春快乐

正月初三至初八

嘉善路店/奉贤店/顾村店/五星路店

4店盛大开业 15店同庆

到沪佳家装 19大门店签约

立送价值3388元华为P20手机一台

再送新年装修6重豪礼

上海沪佳家装19大门店地址 详情来电垂询:315-77777

静安店:静安区汾西路1号(近江杨南路)

松江店:松江区环城路386号(近松东路)

周浦店:浦东新区上南路6695号(近康梧路)

徐汇店:徐汇区天钥桥路811号(近零陵路)

青浦店:青浦区青龙路45号(近华浦南路)

奉贤店:奉贤区江海路250号(近育秀路)

徐汇店:徐汇区嘉善路98号(近永康路)

闵行店:闵行区七莘路3599弄(近星站路)

金山店:金山区梅州街218号(近沪杭公路)

崇明店:崇明区翠竹路1688弄1号(近佘山岛路)

普陀店:普陀区延川路16号(近万镇路)

航头店:浦东新区沪南路5469号(近航头路)

五星店:浦东新区北蔡五星路412号(近莲荣路)

浦东店:浦东新区浦东大道2000号(近崑山路)

嘉定店:嘉定区胜丰南路800号(近嘉好路)

宝山店:宝山区市一东路138号(近滬泾路)

虹口店:虹口区宝山路850号(近横浜路)

黄浦店:西藏南路1590号(近中山南一路)

宝山店:宝山区顾北路462号(近电台路)

详见现场海报