

保险的免责条款一定免责吗

在保险合同中，“免责条款”是一项非常重要的内容，其中不仅详细列明了保险公司不予理赔的具体事项，也是保险销售在签署合同时重点介绍内容之一，需要消费者格外关注。

那么，保险合同中为什么要写明免责条款？免责条款中的内容一定免责吗？

保险公司有明确说明义务

《保险法》规定，保险合同订立时，保险人在投保单或者保险单等保险凭证上，应对保险合同中免除保险人责任的条款，以足以引起投保人注意的文字、字体、符号或者其他明显标志作出提示。

一般来讲，如果保险公司以足以引起投保人注意的文字、字体、符号或者其他明显标志对保险合同中有关免除保险人责任的相关内容作出提示，并就该内容以书面或者口头形式向投保人作出一般人能够理解的解释说明，通常会被视为履行了“提示注意义务”和“明确说明义务”。

根据保险销售行为可回溯管理的相关规定，消费者在购买保险期间超过一年的人身保险产品（含保险期间不超过一年但保证续保的人身保险产品）时应进行录音录像（简称双录）。其中，录制关键环节之一就是投保人签署“免除保险人责任条款的书面说明”，包括“免责条款或责任免除条款、免除保险人责任的其他条款以及对投保人、被保险人的保单权益、保障利益有限制或不利的影

响的条款”，目的是向消费者充分提示免除保险人责任的具体内容。消费者应认真阅读，清楚理解后再签字。

因此，对于投保人来说，应正确认识保险，每一份保险合同都会对“保”和“不保”的事项范围作出约定，买了保险不等于能百分百理赔。在购买保险时要仔细阅读保险条款，特别是条款中约定的保险责任范围、免责条款、保险期间、保险金额、明确哪些事故可以获得赔偿、哪些情形属于责任免除范围等重要内容，以防在发生事故之后，自己不清楚为什么得不到保险公司的赔偿。

对于保险公司，在受理投保时，应考虑到不同投保人的认知能力、文化水平、投保需求等差异，按照常人能够理解的程度对免责条款的内容进行充分、明确的提示和解释说明，并将过程留痕，使投保人明白该条款的真实含义和法律后果。如果保险公司未能对免责条款作出足以引起投保人注意的提示、未能举证证明已经履行明确说明义务的，将承担免责条款不产生法律效力的后果。

免责条款都有哪些内容

保险免责条款是指保险人依据保险合同和保险法律法规的规定，在发生保险事故后无须对事故造成的损失给予赔偿或给付保险金或承担某项

保险责任的条款。

根据最高人民法院《关于适用〈中华人民共和国保险法〉若干问题的解释（二）》第九条第一款规定，保险人提供的格式合同文本中的责任免除条款、免赔额、免赔率、比例赔付或者给付等免除或者减轻保险人责任的条款，可以认定为保险法第十七条第二款规定的“免除保险人责任的条款”。

那么，免责条款是否一定免责？首先，《中华人民共和国民法典》第五百零六条规定了无效的免责条款：（一）造成对方人身损害的；（二）因故意或者重大过失造成对方财产损失的。

其次，《保险法》第十七条第二款规定：“对保险合同中免除保险人责任的条款，保险人在订立合同时应当在投保单、保险单或者其他保险凭证上作出足以引起投保人注意的提示，并对该条款的内容以书面或者口头形式向投保人作出明确说明；未作提示或者明确说明的，该条款不产生效力。”

由此可见，保险合同中的免责条款也并不一定免责。保险人应当向投保人就免责条款履行提示注意义务与明确说明义务，否则该免责条款无效。

（据《燕赵都市报》）



论理财

买保险真的能受益

□李学杰

8月3日《焦作日报》报道，“焦作惠民保”理赔通道自7月开启后，当月就迎来了首个理赔案。

报道显示，来自博爱县一名51岁的男性患者，从高处摔落后被诊断为“颈部脊髓损伤”。经抢救治疗，产生医疗费共计71220.75元。其中，这名患者本次医疗个人自费30320.94元，基本医保报销30853.33元，最后“焦作惠民保”理赔报销其10046.48元。

同一天，中国保险保障基金有限责任公司发布的信息显示，今年二季度，中国保险消费者信心指数为67.7，环比下降3.6，同比上升1.2，处于信心较强区间，保险消费信心呈现调整恢复的发展态势。

具体到人身险来看，二季度消费者信心指数高于前两年同期水平，消费环境呈现积极向好态势。

调查显示，59.1%的受访消费者未来6个月愿意增购保险，环比下降6.1个百分点。其中，有63.7%愿意增购健康险，环比上升22.8个百分点；有59.9%愿意增购意外险，环比上升10.9个百分点；有39.2%愿意增购寿险，环比上升2.3个百分点。

中国保险保障基金有限责任公司相关人士表示，当前人身险市场逐步回暖，部分寿

险产品预定利率面临调整，进一步激发了保险消费者消费意愿。建议行业主体抓住消费者对人身险发展的感知，逐步向好的机遇不断完善保险产品风险保障功能，精准满足消费者医疗、养老、财富安全等需求，构建普惠保险产品体系，着力加大老年人、女性、儿童和新市民等风险群体的保障力度，促进人身险消费市场稳健恢复。

我们都知道，“焦作惠民保”是焦作人专属的普惠型商业补充医疗保险，99元即可获得一年最高400万元的医疗保障。由于能够在医保的基础上再次为患者进行报销，这大大减轻了患者的经济负担，也减轻了看病治疗时的心理负担。

今年的“焦作惠民保”销售期，我市广大群众对其表现出了十分火热的购买欲望，深知它能给自己和家人带来一分保障，博爱这位患者已经受益，这就表明了“焦作惠民保”的强大保障能力。

所以，购买一份保险真的能受益绝不是一句漂亮话，而是实实在在地发生在我们身边的利益保障。

今年“焦作惠民保”的销售期限已过去，明年怎么办？相信大家心里应该有了打算。

坚持改革创新 构建发展新格局

——中国人寿寿险上市20年系列报道之四

本报记者 张蕊

中国人寿寿险上市20年来，始终坚持改革创新，构建具有国寿特色的发展新格局，推进公司实现新发展。该公司连续20年跻身“财富”“品牌”双世界五百强榜单，排名分别从第290位和第302位跃升至第40位和第92位；连续20年跻身“中国500最具品牌价值”前10位，品牌价值从427亿元跨越至4525亿元。

20年前，借助筹备上市契机，中国人寿寿险不失时机地推进体制改革，为公司获取了更大、更广阔的发展空间。多年来，该公司不断加强市值管理，推进市值持续领先国内保险业。

构建国寿特色的新发展格局。深耕专业优势，扩大机构网点、丰富产品供给、健全销售网络、提升投资能力，历经三地上市、经营管理体系改革、鼎新工程改革，构建了“一体多元”的销售布局，构建具有国寿特色的新发展格局，为行业持续健康稳定发展贡献国寿方案。该公司积

极与集团下各子公司的协同效应，大力推进综合化经营，构建涵盖保险、投资、银行三大板块的综合化经营格局，为客户提供一揽子金融保险服务。

打造行业领先的金融科技。顺应科技发展潮流，全力构筑开放数字生态，站在数以亿计客户需求的角度，深入推进“科技国寿”战略，加快推进数字化转型，持续构建数字保险生态，走出了具有国寿特色的科技建设之路，打造了行业领先的金融科技。深化业务、服务与科技融合，提升科技创新能力和赋能水平，实现科技建设新突破，切实优化客户服务体验。

据介绍，该公司在全国金融业首家完成核心业务系统100%分布式转型，保险业首家获评数据管理能力成熟度（DCMM）最高等级。构建保险业规模领先、覆盖面广的物联网新基建，国内率先提出并建成多活数据中心，首创安全、绿色、弹性的国寿分布式混合云。创新建成

数字化平台，将庞大系统解耦为近1.5万项标准服务组件，高效支持多样化业务形态和差异化经营模式。个人业务无纸化投保率超99.9%，保全、理赔线上化服务率保持在90%以上高位，理赔直付覆盖全国2万余家医疗机构，面向客户提供更优质的保险生态服务。

保险公司 品牌严选



CHINA LIFE
中国人寿

地址：塔南路469号中国人寿大厦
客服电话：95519 广告



水淹车，保险怎么赔

近日，华北、黄淮等地区受台风天气影响连降暴雨，导致洪水、泥石流、塌方等灾害频发，造成较大损失。

最新数据显示，截至8月1日10时，北京财险业收到因灾报案数6786件，报损金额1.66亿元。其中，车险因灾报案数6480件，报损金额1.33亿元。

暴雨中不少车辆被淹，甚至被直接冲走。车被洪水冲走了，保险能赔吗？车被水淹了，保险怎么赔？听听业内人士怎么说。

车被水淹了，保险能赔吗
车险综改后，涉水责任包含在车损险范围内，因此车主不必单独投保涉水险就可以享受理赔。

是否有除外责任
车辆被水淹后，发动机二次启动造成的损失属于除外责任。也就是说，被水淹熄火后切记不能二次启动。因为二次启动导致车辆造成的损失，保险公司不予赔偿。
水淹车如何定损
目前定损方式视车辆情

况认定，考虑车辆水淹高度，分别采用正常维修定损、包干维修定损以及推定全损3种方式处理。

一般来说，水淹高度在座椅和坐垫以下的，可以通过快速拆解、清洗、晾晒等方式来维修，一般一周内就可以完成定损理赔。如果水淹高度达到仪表盘或者以上的，可以推定全损来处理。

如果车被洪水冲走找不到了怎么办

洪水冲走属于保险责任，如无法找到标的车，须派出所出具证明，根据车辆保单实际价值协商计算赔款。

多长时间可以拿到理赔款

为了保障客户利益，部分保险公司采取了重大事故一律采用推定全损，小事故尽快安排维修方式进行定损。定损方案或损失金额确定并提供理赔资料后，一般来说，万元以下材料齐全，24小时可以赔付到账。

（据《中国银行保险报》）