

以案说险

外卖小哥的“隐形翅膀”
灵活就业人员如何选对意外险？

案例简介

外卖骑手小张在网上购买了一份“个人综合意外伤害保险”。投保时，系统职业选择栏默认显示为“其他服务业人员”，小张未进一步查看职业分类细则，也未主动勾选更精准的“网约配送员（外卖）”选项，便完成了投保。某日送餐途中，小张因雨天路滑摔倒骨折。当他申请理赔时，却被保险公司拒赔。理由是其所购保险的条款中明确列明其从事的外卖配送工作属于特定职业类别，不在当前意外险的承保及保障范围内，此外，由于保额较低，也无法覆盖其高昂的手术费和误工费，让本就拮据的小张雪上加霜。



案例分析

许多灵活就业人员如外卖员、快递员、司机等，工作风险相对较高。普通意外险通常针对中低风险职业设计，若投保时未如实告知职业，或所购产品明确排除高危职业，出险时极易引发纠纷。职业类别直接决定了保费高低与赔付效力。忽视职业匹配度，不仅导致保费白交，更可能在关键时刻失去保障。

案例启示

新市民及灵活就业群体在投保时应注意：

- 1.如实告知职业：投保时必须准确填写实际从事的职业，确保“职保相符”。
- 2.选购专属产品：建议优先选择专为外卖骑手、快递小哥等设计的“新市民”或“灵活就业人员”专属意外险。这类产品通常突破传统职业分类限制，覆盖工作场景下常见的意外风险，保障更精准有效。
- 3.关注保障细节：仔细查看是否包含意外医疗、住院津贴及猝死保障，确保保障范围能有效覆盖工作风险，为奋斗之路穿上真正的“隐形翅膀”。

· 友邦广东提醒您：金融产品查询平台为消费者查询合法金融产品信息提供权威渠道，您可登录<https://www.jrcpcx.cn>，微信小程序以及手机APP搜索“金融产品查询平台”进行查询。