

以案说险

重视保险免责条款 保障自身合法权益



案例背景

在保险市场中，消费者购买保险的初衷是为了在面临风险时能获得经济上的保障和支持。然而，许多消费者在投保时往往只关注保险产品的保障范围，**却忽视了保险合同中至关重要的免责条款**。免责条款规定了在某些特定情况下，保险公司将不承担赔偿责任。一旦消费者对免责条款缺乏了解，在理赔时就可能遭遇拒赔，**导致自身权益受损**。下面，我们通过以下案例来深入探讨这一问题。

案件简介

客户赵女士在 2022年为自己购买了一份综合性的意外险保单，旨在为日常生活中的**意外风险提供保障**。在购买保险时，销售人员向赵女士详细介绍了该保险产品的保障范围，包括意外身故、伤残以及意外医疗费用的理赔等，让赵女士觉得这份保险能够为自己的生活提供全方位的安全保障。由于赵女士对销售人员比较信任，且当时时间较为仓促，**她没有仔细阅读保险合同的具体条款**，只是按照销售人员的指导完成了投保手续，并缴纳了保费。

2023年的一天，赵女士在参加一场户外运动时，不慎摔倒导致**腿部骨折**，随即被送往医院进行治疗。治疗过程中，赵女士花费了数千元的医疗费用。在康复后，赵女士想起自己购买的意外险，于是向保险公司提出了理赔申请，希望能够报销因意外受伤产生的医疗费用。保险公司在接到赵女士的理赔申请后，立即展开了调查。在审核过程中，**理赔人员发现赵女士参加的户外运动属于高风险运动项目**，而在保险合同的免责条款中明确规定，对于被保险人从事高风险运动期间发生的意外事故，**保险公司不承担赔偿责任**。因此，保险公司根据合同条款，**做出了拒赔的决定**。赵女士得知拒赔结果后，感到十分震惊和不解。她认为自己购买的是意外险，在运动过程中发生的意外受伤理应在保险的保障范围内，保险公司没有理由拒赔。于是，赵女士找到保险公司理论，要求保险公司给出合理的解释。保险公司客服人员向赵女士出示了**保险合同中的免责条款**，并详细解释了高风险运动免责的规定。



案例启示

这个案例深刻地反映了**忽视保险免责条款所带来的严重后果**。保险免责条款是保险合同的重要组成部分，**它明确了保险公司在哪些情况下可以不承担赔偿责任**。消费者在购买保险产品时，**务必重视免责条款**，认真阅读并理解其中的内容。首先，消费者在投保前，**要主动要求销售人员详细讲解保险合同的各项条款**，尤其是免责条款。对于不理解的内容，要及时提出疑问，确保自己对保险产品的保障范围和免责情况有清晰的认识。不能仅仅依赖销售人员的口头介绍，**而要亲自查阅保险合同条款**，做到心中有数。