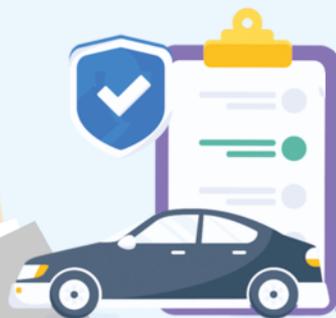


“不要随意让别人搭车，出了事都是司机的责任。”“一起吃饭喝酒、租车开车，都有风险！”……1月7日，“三同学租车出车祸，开车同学遭索赔59万元”的话题登上微博热搜。记者了解到，原告小陈，也就是同乘人因案涉人身损伤产生的各项损失合计54.69万余元，经过保险理赔等赔付，驾驶人小汪仍需自费近30万元。相关保险未能完全买单的背后，业内认为，或是保额没有完全覆盖到相关风险。那么，如何判断租车出行过程中的相关保险保额是否充足？

探个险



租车出行 如何选购保险

触发保险理赔，却仍需自掏腰包

近日，珠海首例“好意同乘”车祸案判了。相关信息显示，小汪、小史和小陈是大学同学，三人报名参加同一场考试。考试当天，小汪开着合租来的车，“兜”上小陈和小史。因小汪驾驶不慎，造成车内三人受伤。

小陈伤重，累计住院98天，花费医疗费共计41.94万余元。小陈认为，本次交通事故对自己造成严重人身财产损害，交警部门出具《道路交通事故认定书》，认定司机小汪没有按照操作规范安全驾驶，承担此事故的全部责任，小汪应向其赔付医疗费、残疾赔偿金、精神损害赔偿等共计59.26万余元。

经核算，原告小陈因案涉人身损伤产生的

各项损失合计54.69万余元，扣除保险已理赔和被告小汪已垫付的部分，被告小汪还需赔付医疗费、残疾赔偿金、精神损害赔偿等28.71万余元。一审判决后，双方均未上诉，小汪主动履行了支付赔偿款的义务。

根据案件来看，由于小汪仍需自掏腰包赔付近30万元，意味着保险已理赔和被告小汪已垫付的部分金额为25.98万元。

从保险角度出发，该保险保额是否足够，令人心生好奇。在北京天准律师事务所保险律师李超看来，很明显，本案中消费者投保的保额不足，无法完全覆盖风险，这易导致在发生风险时，虽然有保险承担部分赔付功能，但不足额部分依然给个人带来较大经济压力。足额的保险可以提供足够的保障，社会也应该加强保险意识的宣传和普及，增强消费者的保险意识，让消费者更好地保护自己的利益。

保额需买足 看清免责条款

记者梳理发现，以互联网租车平台为例，如果仅仅选择租车平台提供或展示的保险，可能存在驾驶员意外险、车上人员责任险在内的相关保险保额不够、保障不足的情况。

而保险可以预防风险发生后造成的不可承受的后果，可以解决出行过程中遇到的问题。因此，买针对性强的保险和买足保额尤为重要。

那么，在保障人身潜在的风险方面，如何选购相关保险？又如何判断租车相关人身保险保额是否充足？

李超表示，可以根据目前交通事故人均医疗费水平、人身损害赔偿标准等进行判断，建议各项赔偿保额百万元以上，才能在发生较大事故时起到比较充分的作用。

此外，足额的第三者责任险也很重要。驾驶人投保第三者责任险后，因车辆发生碰撞导致第三方车辆受损等都属于第三者责任险赔偿范围。对于第三者责任险保额的配置建议，业内人士同样认为，车主应根据自己所在的城市选择第三者责任险保额，建议100万元起步。如果驾驶人驾龄较短，比如开车一年到三年，或偶尔开车，第三者责任险保额更要买够。

需要注意的是，在保险理赔环节，驾驶人若不认真了解相关商业险的免责条款，易引起理赔纠纷，该类情况并不少见。因此，要想充分发挥商业险的价值，免责条款需记在心上。对于保险投保的误区，业内人士表示，有些车主认为只要投了保险，出现任何损失，保险公司都要赔付，这一想法是不对的。比如，驾驶者如果故意造成损失或间接损失等，并不能顺利获赔。

李超表示，在选购租车相关保险（保障人身意外方面）时，消费者需要注意的问题包括：了解保险种类和保障范围、确认保险金额、了解保险期限、注意免责条款。

另外，消费者还需要遵守保险规定，例如提交理赔申请、提供必要的证明文件等，以确保能够得到赔偿。

据《北京商报》

专保人身安全，四类保险供选择

自驾成为近年来热门的出行方式，不过，其面临的人身安全风险和财产损失风险不可忽视。

因为交强险的赔偿额度具有上限，且只赔偿事故第三方的人身、财产损失，不包含本车人员伤亡和财产损失，因此购买车上人员责任险等商业险种就非常重要。

对于可以保障租车全流程中人身意外风险的保险，李超表示，主要有四类保险。其中包括，主要针对驾驶人，可以为在租车过程中因意外事故导致的人身伤害提供保障的驾驶员意外险。主要针对同乘人，可以为在租车过程中因意外事故导致的人身伤害提供保障的车上人员责任险。此外，还有综合意外险和旅游意外险，前者不仅针对驾驶人，还针对同乘人，可以为在租车过程中因意外事故导致的人身伤害提供保障；后者主要针对租车旅游的消费者，可以为在旅游过程中因意外事故导致的人身伤害提供保障。

对于商业车险而言，虽然是选择性购买，但车主应该根据自己的行车习惯，购买相应的主险和附加险，从而保障自身权益，在事故发生时降

低损失。

而如果在投保相关保险时，没有购买相应的附加险，有些情况是无法赔付的。比如，如果没有买车上人员责任险，因车辆碰撞发生的单方事故，导致自家车辆上的人员受伤，保险公司不赔。

因此，业内人士建议，如果旅途以家庭式出行为主，建议车主购买车上人员责任险的同时，可以附加购买驾驶员意外险或者综合意外险，加强对司机和乘客的保障。

记者梳理发现，保险公司当前推出了可满足不同需求的驾驶员意外险等。以驾驶员意外险为例，该保险具有“保障随车走”的特点。驾驶员意外险根据不同座位的车型，保费也有所不同，可对驾驶、乘坐汽车的人员乘坐非营业汽车导致的意外身故、残疾等情况进行保障，也可以对出行日期进行定制。该类保险保障期限一般为一年，相关保额从几十万元到几百万元不等。如一款百元左右的驾驶员意外险，包含意外身故或残疾20万元的保额。