

马航与保险！

路透社援引国际文传电讯社 17 日报道，一架载有 295 人的马来西亚航空公司波音 777 客机（航班号 MH17）于北京时间 17 日晚在乌克兰境内靠近俄罗斯边境坠毁。

乌克兰总统发表声明，这是一次恐怖活动，马航 MH17 是被导弹击落。联合国安理会也已认定飞机是由导弹击落。

国际社会对于恐怖活动击落民航客机表示强烈谴责。我们对所有死难者及其家属表示沉重哀悼，愿逝者安息。

此时，保险赔偿已成为所有人高度关注的问题。我们不禁问一下大家，假如你也在这架马航 MH17 你们购买的保险真的能理赔吗？

我们先做一个简单的说明，重大疾病保险是投保人数最多的保险之一，它包括重疾赔偿、人寿赔偿、伤残赔偿及储蓄红利功能于一体，是入门级保险。

我们且来看一看中国内地各家保险公司重疾保险条款中的“免责条款”：

案例一：平 X 保险 平安福重疾免责条款

责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故的，我们不承担给付保险金的责任：

（1）投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；

（2）被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；

（3）被保险人自本主险合同成立或者合同效力恢复之日起 2 年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；

（4）被保险人主动吸食或注射毒品（见 9.5）；

（5）被保险人酒后驾驶（见 9.6）；

（6）战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；

（7）核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述第（1）项情形导致被保险人身故的，本主险合同终止，我们向受益人退还本主险合同的现金价值。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，本主险合同终止，我们向您退还本主险合同的现金价值。

微信号: hfcj666

案例二：中 X 人寿 康宁重疾免责条款

国寿康宁终身重大疾病保险（2012版）

因下列任何情形之一导致被保险人发生本合同所指重大疾病、特定疾病、身体高度残疾或身故，本公司不承担给付保险金的责任：

- 一、投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- 二、被保险人故意自伤、故意犯罪或抗拒依法采取的刑事强制措施；
- 三、被保险人在本合同成立或合同效力最后恢复之日起二年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；
- 四、被保险人服用、吸食或注射毒品；
- 五、被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶或驾驶无有效行驶证的机动车；

六、战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；

七、核爆炸、核辐射或核污染；

八、遗传性疾病、先天性畸形、变形或染色体异常。

无论上述何种情形发生，导致被保险人发生本合同所指重大疾病、特定疾病、身体高度残疾或身故的，本合同终止，本公司向投保人退还本合同的现金价值。投保人对被保险人故意杀害或伤害造成被保险人身故的，本公司退还本合同的现金价值，作为被保险人遗产处理，但法律另有规定的除外；投保人对被保险人故意杀害或伤害造成被保险人发生本合同所指重大疾病、特定疾病、身体高度残疾或身故的，本公司向投保人退还本合同的现金价值。

案例三：中 X 友邦 金佑一生重疾免责条款

责任免除

一、因下列情形之一导致被保险人身故的，本公司不承担给付身故保险金的责任：

- (1) 投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- (2) 被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；
- (3) 被保险人自本合同成立或者合同效力恢复之日起二年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人；
- (4) 被保险人主动吸食或注射毒品（释义十一）；
- (5) 被保险人酒后驾驶（释义十二），无合法有效驾驶证驾驶（释义十三），或驾驶无有效行驶证（释义十四）；
- (6) 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- (7) 核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述第（1）项情形导致被保险人身故的，本合同终止，投保人可领回本合同的现金价值（释义十五）；若无受益人或受益人丧失受益权的，本公司向被保险人的继承人退还本合同的现金价值。发生上述其他情形导致被保险人身故的，本合同终止，本公司向投保人退还本合同的现金价值。

可见，内地保险公司对于恐怖袭击或军事冲突导致的死亡是不赔的！也就是说MH17 上的乘客如果购买的是内地的人寿保险是没得赔的！

我们再来看下中国香港特区的保险产品中的免责条款：

案例一：英国保成 危疾终身加倍保中的不保事项

12 在下列情況中，本公司將不會按照本計劃第 4、5 及 6 條的規定支付早期嚴重疾病保障、嚴重疾病保障或末期嚴重額外疾病保障：

- (i) 該病況於本計劃生效的日期前，或就復效之情況而言，由該復效之生效日期前（以較後者為準）已存在；或
- (ii) 受保人於本計劃生效的日期前，或就復效之情況而言，由該復效之生效日期前（以較後者為準），已患有任何有可能導致或引發病況的已存在病症，或者出現該已存在病症的任何徵狀或病徵；或
- (iii) 受保人於本計劃生效的日期起計的九十日內，或就復效之情況而言，由該復效之生效日期起計的九十日內，被註冊專科醫生診斷已患上該病況，或出現有可能導致或引發該病況的任何病患、疾病或身體狀況的徵狀或病徵（此不保事項並不應用於當病況是由意外所引起而受保人是被診斷於意外發生後九十日內患上該病況）；或
- (iv) 該病況是由下列原因直接或間接引致：
 - (a) 在神志正常或失常的情況下受保人企圖自殺或蓄意自殘；或
 - (b) 患上後天免疫缺陷綜合症（愛滋病）、愛滋病相關複合徵或感染人類免疫缺陷病毒，但因輸血或職業感染人類免疫缺陷病毒而引致的愛滋病則除外（見「嚴重病況之定義」第39及50條）；或
 - (c) 任何先天性或遺傳疾病或發育中出現異常情況（只適用於該遺傳產生徵狀或病徵，或受保人年滿16歲前已被診斷患上疾病，但不適用於在「早期嚴重病況之定義」內第25、41及46條定義之膽道重建手術、成骨不全症及嚴重血友病）；或
 - (d) 受保人使用的麻醉劑（但由註冊醫生處方使用則除外），或受保人濫用藥物及／或酗酒；或
 - (e) 在特別條款（如有）中除外條款下列明的活動或疾病。

案例二：AXA 安盛 康采重疾不保事項

康采嚴重疾病保障 – 20附有康采早期嚴重疾病保障 – 20 附加契約

不保事項及保障限制

基本計劃及早期附加契約的保障範圍並不包括：

- 在保單生效日期或其復效日期（以日期較後者為準）後起計的60日內，被保人已出現任何有關疾病的病徵、對相關疾病進行調查或被診斷患有相關疾病（不涉及任何其他因素下僅因意外直接導致的相關疾病除外）；
- 因以下任何項目而直接或間接引起、導致或產生（全部或部分）的任何疾病：
 - 任何受保前已存在的情況；
 - 除因輸血感染愛滋病／人體免疫力缺乏病毒及因職業感染愛滋病／人體免疫力缺乏病毒外，任何人體免疫力缺乏病毒及／或其任何有關疾病或感染，包括後天免疫性不足徵候簇（愛滋病）及／或其任何突變、衍生或變異；
 - 除腦動脈瘤或動靜脈畸形外科手術及艾森門格綜合症之外，任何於被保人18歲前所出現或被診斷患上的先天缺陷或疾病；
 - 自我毀傷或企圖自殺（不論當時神智是否清醒）；
 - 酒精中毒或由非醫生處方的藥物引致中毒；
 - 任何犯罪行為；或
 - 乘搭任何飛機（以繳費乘客身份乘搭民航客機或定期公共航班上工作之機組人員除外）。

此外，早期附加契約的保障範圍並不包括：

- 被保人首次獲確診證實患上早期嚴重疾病或嚴重疾病（視屬何情況而定）之病況，包括被確診當日身故之疾病。

案例三：AIA 香港友邦 進泰安心保不保事項

主要不保事項：

- 由受保人自致之傷害。
- 任何在受保人17歲前已出現或被診斷的先天性殘疾或疾病。
- 任何於保單續發日期或最近期之生效日期（以較後者為準）前已存在或該病況之徵狀或病徵。
- 任何直接或間接因愛滋病（AIDS）或人體免疫力缺乏病毒（HIV）感染而導致之癌症或暴發性病毒性肝炎。

可见，在香港保险中对于恐怖袭击及战争导致的死亡是有得赔的！而且，在内地保险公司条款中，驾驶无证车辆、酒驾、核爆炸等都是没得赔的，这在香港保监会制度中都是可以赔的！

不同保监会制度之下的产品差异真是巨大，希望此文有助于大家选择合适的保险产品。

在此特别推荐一个香港的人寿储蓄计划（香港寿险免责条款首年自杀不赔，其他产生的生命损失都赔）

保额 1000 万港币，每年只需要缴付 224300；（客人 35 岁/20 年供款）保单第六年收支平衡，此时过后退保没有任何本金亏损。

保单 10 年：赔偿 1500 万

保单 20 年：赔偿 1800 万

保单 30 年：赔偿 2300 万

保单 80 岁：赔偿 5000 万

保单 85 岁：赔偿/退保 6500 万

这么好的保险，在这里找就有了！