

保險小故事 1 — 度假打工青年於海外發生事故，獲有國內商業保險保障之正面真實案例

出國投保，您的保險買對了嗎？

黃佳琦

迎接即將來臨的春節假期，不少人趁機出國旅遊，心情當然也跟著雲遊四海，但一旦發生意外事故，常讓人無所適從，這時旅平險就是保障出國安全的最佳防護網。

去年，台灣旅行團一名女性友人在中國大陸地區遊玩期間，於住宿飯店內休息時，突然無意識且無呼吸心跳，呈現昏迷狀態，隨後立即被送往醫院進行急救，入院治療後宣告不治。其子向保險公司申請理賠，申請給付海外突發疾病醫療保險金。

經保險公司調查，此保戶在出國旅遊前 90 天內曾因身體不適，前往某大學醫學院附設醫院就診，經醫師診斷為「重症肌無力」並住院開刀手術治療。另調閱其於中國大陸之住院病歷記載，此保戶係因「重症肌無力」緊急就醫並因此病因身故。依海外突發疾病定義：係指被保險人非以獲得海外醫療為目的，須即時在海外醫療機構治療始能避免損害身體健康之疾病且在本附加條款生效前九十天以內，未曾接受該疾病之治療者。該保戶於 90 天內曾因此病就醫，即不符合海外突發疾病定義，故保險公司主張免賠。

現今國人旅遊風氣旺盛，不論是出國遊玩或是度假打工，隨著保險觀念普及，旅行平安險幾乎已經成為國人出遊都會買的保險。產險業者的「旅行綜合保險」，保障內容包括因意外而身故或殘廢、傷害醫療、海外突發疾病、旅行不便險（如班機延誤、旅程縮短等食宿或交通費用）、海外緊急救援、和個人責任險。若發生事故，需在海外當地緊急就醫時，一定要向醫院索取診斷證明書、醫療費用收據正本、費用明細，備妥出入境證明，回台後可向健保局申請核退醫療費用，返台後六個月內向健保局申請海外「自墊醫療費用核退」，超過全民健康保險給付部分，可憑單據依差額向保險公司在限額內申請保險給付。

旅行途中可能發生不可預知的意外傷害或事故，出遊前別忘了檢視旅平險能否涵蓋意外所致之身故、殘廢、重大燒燙傷、意外醫療、海外突發疾病、門診及急診、急難救助、旅遊不便險等保障，避免因突發狀況無所適從，保障範圍完整才能有個安心的旅程。

本文作者：

旺旺友聯產險健康傷害保險部專員