

# 外卖送餐发生事故 保险怎么赔

## 焦点新闻

□韩冰

随着网络购物及餐饮外卖市场的发展,快递、外卖行业呈现强劲增长势头。由于业务繁忙,快递员及外卖配送员驾驶电动三轮车和电动自行车发生交通事故屡见不鲜,引发了一些纠纷案件。近年来,全国各地法院审结了一大批涉及外卖骑手交通事故纠纷案,常见的有以下几种情形:

配送公司员工送餐,配送公司为骑手投保商业险,发生事故由保险公司与配送公司承担赔偿责任。

小刘受雇于某公司从事百度外卖配送工作,该公司与百度运营商签订《百度外卖配送服务协议》约定该公司在约定配送区域内进行百度外卖订单配送服务。该公司在保险公司投保了平安公众责任险,约定被保险人及其指定的雇员在保险单载明范围内为百度外卖提供配送服务的过程中发生意外伤害或交通事故,造成第三者人身伤亡或财产损失,对照法律应由被保险人承担赔偿责任,保险人按照保险合同约定负责赔偿,保险限额分人身及财产数额不等。

网络订餐平台员工送餐,发生事故后由订餐平台承担赔偿责任

饿了么是网上订餐平台,由其专业公司开发运营,蜂鸟配送准时达是其旗下提供服务的团队,某公司为饿了么网上订餐提供食品集散服务,小王的工作单位为饿了么的蜂鸟配送团队,所骑电动自行车由饿了么运营公司提供。

一次送外卖路上在超越同方向一电动车时造成他人受伤车辆损坏,交警认定小王负全责。事发后,受害人将小王、饿了么运营公司等诉至法院,要求共同承担赔偿责任。法院认为事发时小王驾驶的电动自行车为饿了么运营公司所有,是专门配给饿了么蜂鸟配送团队配送员的,小王在饿了么蜂鸟配送团队从事送餐服务,所接订单均由饿了么平台发出,他的工作属于饿了么平台的日常主要经营业务,且小王的送餐服务相当程度上受平台管理制度的约束,故认定小王从事的是饿了么运营公司分配的工作,最终判决由饿了么运营公司赔偿原告相关损失。

小杜与某公司签订了劳动合同,被该公司派遣至配送公司从事外卖配送。一次送餐过程中小杜骑行电动自行车与行人发生交通事故,造成行人受伤,其本人亦受伤。行人将小杜、劳务派遣公司、配送公司诉至法院,要求共同承担赔偿责任。法院查明三方之间关系后判决该配送公司承担赔偿责任,因劳务派遣公司在选聘、管理方面未尽到相应义务,判决该公司承担补充责任。

送餐过程中自身受伤,诉请确认与网络订餐平台劳动关系未获支持

小周在某网站上看到饿了么外卖平台招聘信息后即前往应聘,担任饿了么外卖平台配送员,双方没有签订劳动合同,其工作报酬由饿了么外卖平台调度员直接以现金发放。在一次送餐过程中驾驶二轮摩托车与一小型轿车发生交通事故,致其受伤。小周申请劳动仲裁,要求确认与饿了么平台运营商扎拉斯公司存在劳动关系,仲裁

解决事故中达成的协议等证据。法院认定小徐的工作单位是该餐厅,其骑行车辆由该餐厅统一购买作为员工的送货车使用,其是在送餐的过程中发生了交通事故,故判决该餐厅赔偿原告各项损失。

由劳务派遣至配送公司送餐,发生事故由接受劳务派遣的单位承担赔偿责任,劳务派遣单位有过错的,承担相应的补充责任。

小周在送餐过程中发生交通事故,造成行人受伤,其本人亦受伤。行人将小杜、劳务派遣公司、配送公司诉至法院,要求共同承担赔偿责任。法院查明三方之间关系后判决该配送公司承担赔偿责任,因劳务派遣公司在选聘、管理方面未尽到相应义务,判决该公司承担补充责任。

送餐过程中自身受伤,诉请确认与网络订餐平台劳动关系未获支持

小周在送餐过程中发生交通事故,造成行人受伤,其本人亦受伤。行人将小杜、劳务派遣公司、配送公司诉至法院,要求共同承担赔偿责任。法院查明三方之间关系后判决该配送公司承担赔偿责任,因劳务派遣公司在选聘、管理方面未尽到相应义务,判决该公司承担补充责任。

裁决认为不符合受理条件,小周遂提起劳动争议诉讼。法院经审理查明饿了么外卖平台上的配送员身份、管理及工资发放多样,有运营公司自营方式管理的配送员,有区域代理公司招聘的配送员,也有自行注册的配送员。小周仅提供了其在饿了么外卖平台担任配送员的手机截图等,并不能直接反映其系员工,小周的诉请未获支持。

这是一个要求确认劳动关系未获支持的案例。那么法院在认定是否存在劳动关系时,一般考虑哪些情况呢?根据《劳动和社会保障部关于确立劳动关系有关事项的通知》第二条的规定:用人单位未与劳动者签订劳动合同,认定双方存在劳动关系时可参照下列凭证:工资支付凭证或记录(职工工资发放花名册)、缴纳各项社会保险费的记录;用人单位向劳动者发放的工作证、服务证等能够证明身份的证件;劳动者填写的用人单位招工招聘登记表、报名表等招用记录;考勤记录;其他劳动者的证言等。涉及外卖骑手,还可从所骑车辆由谁提供、事故发生后处理事故的人员确定等方面作为参考。

针对外卖送餐交通事故多发,与现有外卖行业整体发展、社会整体道路交通安全情况均相关,为了平安外卖的实现,业内人士建议:

一是外卖平台、配送公司、骑手自身树立交通安全等意识。二是建议骑手投保商业险。三是建议用工企业规范用工制度,骑手本人留存雇佣证据。

## 行业动态

### 鼎和保险

## 第14家分公司入驻河北

本报讯(邢琨)4月11日,鼎和保险第14家分公司河北分公司在石家庄举行开业暨战略合作签约仪式。开业当天,鼎和保险河北分公司与近20家保险代理公司签订战略合作协议,并签发了河北分公司的首张保单,标志着鼎和保险正式进入河北市场。

据了解,鼎和保险作为全国性财产保险公司,2008

年5月正式开业运营。股东单位包括南方电网有限责任公司、广东、广西、云南、贵州、海南电网有限责任公司以及南网财务有限公司,注册资本金30.18亿元。鼎和保险自成立以来,保持了持续健康发展的良好势头,公司资产、保费规模快速增长,经营效益不断改善,服务网点布局持续完善,行业影响力逐年提高。

### 人保财险

## 送农机保险到农户

本报讯(张忠义)日前,人保财险邢台桥东支公司为不影响农户春耕耕种,方便农民朋友快速办理农机保险,组织开展送农机保险到农户活动,为农机用户现场出单,将保险服务送到农户家门口。

该支公司组建农机服务小组,深入农村一线,为农户提供农机操作注意事项、安全操作知识、保险知识咨询、现场出单一站式农机综合服务。农机小组结合农户劳作时段调整工作

时间,每天早上7点出发,带着便携式笔记本、打印机、网线等出单工具,在邢台市桥东区东郭乡镇柴家庄村,豫村镇蔡家屯村、北小吕村,祝村镇西孙彩村等人流密集路段摆放桌椅,安置设备,现场办公。每到一处,工作小组都直接接受群众咨询,普及车险、农机保险知识,向农户讲解农机综合险的保险责任及补贴政策,现场搜集农机承保手续,打印保单,受到群众的好评。

### 泰康人寿

## 2017年为客户理赔30亿元

本报讯(董成旺)从泰康人寿获悉,截至2017年该公司累计赔付件数253万件,赔付理赔金额150亿元,仅2017年度就完成赔案40万件,为超过30万名客户送去30亿元的理赔款。

泰康人寿在2011年推出健康通直付式理赔服务,通过与合作医院数据共享,客户出院时,由医院直接与泰康人寿结算其应赔付的医疗费用,客户再支付剩余医疗费用即可出院。截至2017年底,泰康健康通合作医院已达620余家,遍布全国32个省市自治区,累计服务客户6万余人次,累计赔付金额近5000万元。

重大疾病保险标准严格,保险公司在理赔审核时非常慎重,需要核对大量的医疗资料,甚至需要医院专家鉴定。严格的程序,导致很多客户选择在出院后才申请理赔,而罹患大病的客户往往希望尽快筹钱应对高额治疗费用。2017年,泰康人寿率先在业内推出重疾先赔,给受困于治疗费用的客户送去雪中炭,及时雨。

重疾先赔是指,如果客户投保重大疾病险超过2年,出院后及时报案,出院前就可完成赔款支付,解决大病治疗费用之急。重疾先赔分两类,一是疾病诊断类,只要符合条款约定的各项医学检查指标就达到了赔付的标准;二是手术方式类,这类主要是做完条款约定的手术后就达到了赔付的标准。截至2017年底,泰康已为1600多位重疾险客户送去近亿元理赔款。

泰康人寿积极利用移动互联网技术,持续提升理赔服务的水平。2013年,泰康人寿在行业率先开通手机微信理赔服务,借助电话、网络、手机APP、微信等移动互联网应用,搭建起空中、地面、移动相结合的理赔服务平台,让客户足不出户即可办理理赔申请。

### 新华保险衡水中支

## 开展健康进万家活动

本报讯(刘颖、张祎晓)近日,新华保险衡水中支全面启动健康进万家,新华保险大型客户关爱活动,旨在为公司近10万客户提供丰富多样的保障服务。

健康进万家活动推出了3+3+2共8种产品组合,其中3组附加险,仅有效主险,可通过E保通直接增加附加险;还有3组是健康无忧的主附险组合套餐,可为老中青人群提供重大疾病保险保障;此外,还有一个小额年金组合和一个终身寿险组合。

据了解,2018年,该公司推出的快理赔,优服务,助力健康进万家活动,将从提高客户购买信心、提高理赔效率、完善移动理赔等方面着手。2018年,衡水中支将开展一系列客户

活动助力健康进万家活动的推广,比如对老客户回访、保单升级、健康体检和讲座等。唤醒客户需求,梳理保障缺口,为客户定制所需计划。

新华保险2017年理赔大数据显示,超过50%的客户社保报销比例不足50%,不足以补偿大病医疗带来的经济损失。而获得商业保险补充后,有效改善了经济条件。新华保险有关人士建议客户通过配置重疾险并附加医疗险,作为健康险的最优组合。

附加住院无忧是新华保险最新开发的住院医疗产品,也是公司未来最主要的医疗险产品。最大优势是通过与健康尊贵A款的组合,可报销健康尊贵A款免赔额中社保范围内住院费用,真正让客户住院少花钱。

## 理赔速递

### 新华保险

## 客户摔伤快速理赔

本报讯(刘颖)日前,衡水汽贸公司为新华保险衡水中支送上了一面诚信服务、理赔迅速的锦旗。

日前,衡水汽贸公司员工小李意外摔伤,在医院就诊前后花费3000多元。好在小李所在的汽贸公司非常注重员工的保障,早就在新华保险为全体员工投保了团体意外保险即员工福利保障计划综合型II-基本计划A(升级版),每位员工180元就可以享有意外医疗、意外住院津贴、意外伤害保险等多重保障。公司在知道了小李的情况以后,第一时间拨通了新华保险客服热线进行报案,递交材料后,次日小李就拿到了3791.83元理赔金。

### 平安人寿

## APP自助理赔

## 获好评

本报讯(郭欣)近日,客户刘女士使用平安金管家APP自助申请理赔,仅用时5分4秒完成理赔。

客户刘女士2015年10月为孩子投保鑫利险种2.7万元,并附加意外医疗1万元。近日,孩子玩耍时不慎从台阶上摔下来,导致受伤入院治疗。自从平安金管家APP推出后,刘女士便第一时间进行下载使用,APP的功能齐全,使用便捷。孩子治疗结束后,刘女士使用平安金管家APP自助申请理赔,并按照要求顺利上传理赔资料,仅仅用时5分4秒,700余元的理赔款便到账。

### 富德生命

## 跨区域勘察理赔

本报讯(张伟、李永刚)今年3月份,富德生命唐山中支营业部同时收到两本理赔案件,翻阅案件资料发现两个被保险人都是80后,还是同村兄弟,在同一年购买该公司的产品。富德生命吉祥三宝A款两全保险,又在同一天因为同一场车祸使兄弟二人丧命。由于二人出事的地点远在内蒙古的额济纳旗,公司在接到理赔申请资料后,即刻联系当地理赔人员到事故地进行勘察。

由于内蒙古境内辽阔,从内蒙古分公司到出事地点大概有两百公里的路程,理赔人员接到委托后一刻也没有耽误,开车四个多小时才到达事故处理单位,并及时将勘察结果反馈给唐山中支,从唐山到内蒙古额济纳旗,跨越1700多公里的距离,两笔14万余元的理赔款,仅仅用了不到一周的时间,便先后转到两位出险人家属的账户上。



近日,鼎和保险河北分公司工作人员赴石家庄市平山县下口镇盘口村小学开展爱心公益捐赠活动,为孩子们送上了学习用品、文体用品、校服等物资。

## 中国平安获评2017年度最受投资者尊重的上市公司

本报讯(杜成高)日前,由中国上市公司协会发起的2017年度最受投资者尊重的上市公司评选活动落幕,中国平安荣获该评选活动的第一名,也是榜单前10中唯一的一家金融企业。

据了解,此评选活动考察上市公司2014-2016年间的经营及管理情况。中国上市公司协会会长王建宙表示,评选按照权威、科学、公平的原则,获奖公司由投资者实名投票产生。

数据显示,2014-2016年,中国平安总收入由4628.82亿元增长至7124.53亿元,归属于母公司股东净利润由392.79亿元增长至623.94亿元,稳居行业前列。截至2016年12月31日,平安的市值位居全球上市公司第57名、金融集团第15名、保险集团第1名。

一直以来,中国平安尤其注重投资者回报及投资者沟通,在明确的投资者回报规划下,2014-2016年期间,公司的

现金分红分别为65.49亿元、96.88亿元和137.10亿元,同比涨幅均在40%以上。

与此同时,中国平安积极承担社会责任。20多年来,中国平安在全国31个省份援建了114所希望小学,帮助逾30万乡村儿童接受教育,连续13年开展励志计划,鼓励大学学术创新,已累计为5375名大学生颁发逾1790万的奖学金,响应国家脱贫攻坚的号召,启动总投入为100亿元的三村建设工程精准扶贫项目。

## 户外健身 如何转移运动风险

□记者 李 晓

近日,省会王先生反应,酷爱骑行的他每周末都要骑车几十公里。前不久,我在一次运动中不幸摔伤,因为突发状况,所以办理入院的时候没办法使用医保,费用都是全额自费。并且,后续报销的时候需要开具外伤证明,证明是自己摔伤,而不是第三者所致,如果当时没有报案,则证明开具可能不会很顺利。王先生告诉记者。

春日美景,相信不少热爱运动的朋友都开始动起来了。据统计,我国每年有4亿以上的居民参加体育锻炼,经常参加的体育锻炼项目是健身走、球类和跑步。与之对应的是,运动的人多了,运动受伤的人也多了,面对可能不菲的医疗费用到底怎么办?更重要的是,意外受伤住院后,可能有的人会惊讶地发现

现,部分城市医保竟然没办法第一时间顺利报销,为此感到疑惑不解。

那么,喜欢运动的朋友,是否可以通过保险来转移运动带来的风险呢?

问题一:意外受伤,为什么医保报销受阻?

医保是全民福利,去医院看病自然会想到使用医保,然而,医保对外伤住院报销有着严格的规定。所以如果因为踢球骨折、骑车摔伤、跑步摔伤等产生了大额医疗费用需要住院,可能需要自己全额垫付,后续还要走一系列的报销手续,比较费时费力费心。

问题二:运动受伤,普通意外险能报销吗?

记者身边有几位喜欢打篮球、踢足球的朋友,他们最关心的就是,常规意

外险能保运动受伤吗?

为了保证准确性,记者通过电话与保险公司进行了确认。结论为,常见的体育运动如踢足球、打篮球、骑车、跑步、游泳,如果发生了意外事故,都可以通过意外险报销的。必须强调的是,意外的定义一定要满足外来的、突发的、非本意的非疾病的客观事件。

因此,在常见的体育运动中,如果不慎擦伤、摔伤、骨折,都是可以通过医疗险进行报销的。担心在运动中受伤的朋友,不妨购买一份意外险。

另外一定要清楚的是,保险都有免责条款,如某意外险条款为:责任免除:被保险人从事潜水、跳伞、攀岩运动、探险活动、武术比赛、摔跤比赛、特技表演、赛马、赛车等高风险运动(详见释义)期间。因此,条款中责任免除部分的内容是不在保障范围内的。



近日,燕赵财险河北分公司与光大银行石家庄分行、光大永明人寿河北分公司在石家庄签署战略合作协议。三方将秉承自愿、平等、守信、互利、共赢的原则,以优势互补、共同发展为目标,资源共享、密切合作,为客户提供全面服务。张千君摄