



资产安全

现代快报2012年度
3·15安全消费特辑

C30

玩转“钱”坤

2012.3.15 星期四

责编:陈霞

美编:江佳镁 组版:黄伟

把握四要点, 避免保费打水漂



资料图片

想到后来被保险公司告知, 由于没有被保险人的亲笔签名, 保单视为无效保单, 也就是说, 一旦被保险人发生意外, 保险公司会因为“被保险人没有亲笔签字, 保单因此无效”而拒赔。

据了解, 监管部门严格禁止保单代签名的行为, 但保险公司在核保时往往不会做详细调查, 一般在需要理赔时才会对被保险人签名进行笔迹核对。以张先生为例, 即便代签能顺利通过保险公司的核保环节, 也不表示保单最终能生效。因为, 根据我国《保险法》的有关规定, 当投保人和被保险人并非同一人时, 而被保险人又已成年, 购买保险应征得被保险人的同意。若未经被保险人签字、确认金额, 则保单无效。

多数险种不能隔代投保

眼下, “一张保单保全家”的家庭式保单被越来越多的家庭接受。将一家人的保单打包, 不但能节省保费, 在缴纳保费时也比较便捷, 但在以家庭为单位投保时, 还应注意“隔代投保”的限制。目前, 很多保险公司为防控风险, 大部分险种都不允许隔代投保了。换言之, 代投保业务的投保人只能是被保险人的直接监护人或子女。

泰康人寿江苏分公司南京本部的保险专家解释, 家庭式保单一般都要确立一个主投保人, 主投保人可以给自己的上一代和下一代或者下两代及以上投保, 即主投保人可以给自己的父母和孩子投保。而“祖孙”关系不能相互投保。严格来说, 祖辈为未成年人的孙辈投保时, 须要得到直接监护人的认可。也就是说, 若被保险人未成年, 必须由其父母签字方可投保。

如今, 保险作为一种家庭资产配置, 已被纳入“资金安全”范畴。可是, 不少投保人仍然会为自己错买了险种而懊恼, 碰到“存款变保单”的情况也只能无奈买单……怎样才能明白白投保呢? 今年的“3·15”, 不少保险公司也开始走上街头, 义务接受投保人咨询, 解答疑惑。其实, 投保安全并不难, 只要注意下述四大投保注意事项, 就能基本杜绝保费“打水漂”。

□快报记者 谭明村

健康险要看“保证续保”

臧小姐于5年前开始投保短期医疗险, 去年因病住院治疗, 保险公司对其进行了理赔。“我觉得保障不错, 没想到今年续保却遭到了拒绝。”臧小姐一脸无奈地告诉记者, “就因为我前面的保单上没有勾出‘保证续保’。”

据介绍, 通常短期医疗险都是一年一保, 如果保险期限中被保险人出险, 保险公司赔付之后, 下一年往往就无法续保或上浮保费。但“保证续保”条款, 可以确保保险公司无条件给被保险人续保, 并且不得上浮保费。

对此, 多家保险公司资深人士解析, 被保险人出险理赔后, 重新患病的风险较之前增大, 而且现在慢性病的发生率也较高, 加大了续保风险。因此保险公司会限制“保证续保”的条件: 投保人须连续5年没有发生疾病赔付, 才可以永久续保。“有的公司是3年,

有的公司是1年。”某外资险企一名姓王的从业人员说。

对于被保险人来说, 只要符合条件, 即可向保险公司提出“保证续保”申请。保险公司一旦承诺“保证续保”后, 就失去了对被保险人进行核保的权利, 不论被保险人新患何种疾病, 保险公司都不得对其增加保费, 更不能拒保。

“犹豫期”可无条件退保

买了不合适的保险, 只能认栽买单吗? 其实, 大多数保险合同都约定了“犹豫期”, 即投保人在购买保险产品之后, 在约定时间内可以慎重地考虑一下自己是不是需要这款产品, 是不是有足够的支付能力去支付保费。如果投保人在犹豫期提出退保, 保险公司只会扣除一点工本费, 办理全额退保。

记者走访发现, 各家保险公司对“犹豫期”的限定时间有所区别, 大多维持在10~15天左右。一

般来说, 从投保人收到保险合同并签回执单之后开始算起。“在这期间, 均可书面提出退保申请。”平安人寿江苏分公司的保险师提醒, 市民在保险犹豫期退保时需要注意两个问题, 一是投保人必须以书面形式向保险公司提出退保; 二是并不是所有的保险都有犹豫期, 一般来说, 人身险产品超过一年期以上的和新型产品(像万能险、分红险、投连险)有犹豫期规定, “且每份保险合同都约定有这个条款, 投保人在阅读保险条款的时候要看清楚。”

“代签名”保单最终无效

张先生打算为儿子买份保险作为20岁生日礼物, 在销售人员的推荐下, 他为儿子投保了一份终身寿险。“为了提高办理效率, 在签订保单合同时, 我代儿子在被保险人那一栏签了名。”张先生告诉记者, 他原本以为给亲生的儿子代签名肯定没有问题, 没

中信银行 CHINA CITIC BANK

中信 财富阶梯

中信小企业成长伴侣

善小而大成

中信银行江苏小企业金融中心

地址: 山西路116号 电话: 83326192 86630568

没有“小”企业, 只有“大”梦想。
中信银行不断创新和完善小企业金融服务体系, 形成了“基础融资产品”、“集群服务方案”和“特色增值服务”三大类二十四种产品, 并搭建了政府部门、地方商会、信用增级、股权投资、供应链等五大业务合作平台, 专注于帮助小企业客户获取源源不断的成长动力。

中信银行 CHINA CITIC BANK

25周年 1987-2012

用心奉献