

# 买保险出车祸 保单未生效难理赔



漫画 俞晓翔

## 缴过保费 ≠ 保单生效

前不久,南京车主周先生(化名)闯红灯撞伤行人王先生,匆匆逃离了事故现场。事后,警方找上门时,周先生很懊悔,表示愿意承担所有责任与费用。有意思的是,他这样解释自己的逃跑原因:肇事车子是事故当天刚提的,车险也是当天下午投保的,投保时保险公司人员说,虽然已经签订了保险合同,但保单要到次日凌晨才开始生效,“我担心保单未生效,才一走了之的”。

记者从车险公司了解到,车险的保险责任期是以保单生效日为起点的,而非缴纳保费的时间。即:当天办完投保手续后,次日零点保险责任才正式生效。在缴纳保费至保单生效的这段期限内,万一发生保险事故,恰好就是“裸险期”。为此,车险公司多位人士一致提醒,在保单未生效之前,新车主应尽量避免出行;续保的老车主也应衔接好投保时间,避免出现“裸险期”。

## 未激活保单无法理赔

今年初,江宁的俞女士在朋友的推荐下,买了一份家财险,年缴保费300元。前不久,雨水不断,地下室的积水未能及时排出,造成房子在一楼的俞女士家中部分墙壁、地板渗水变形。这时,她想起了投保的家财险,第一时间向保险公司报了案,定损员上门评估损失6000元左右。可在定损员上门次日,俞女士被告知无法进行理赔,原因在于:虽

然能够从系统中找到俞女士的投保信息,但却是一张尚未激活的保单。

原来,家财险与部分意外险卡式消费型保险类似,需要投保人录入个人信息后,上网激活,方可生效,否则就只是一份尚未生效的保单。换言之,俞女士只是买了一份家财险,并没有填写保单生效时间,所以保单迟迟未能生效。

## 保单生效日各有讲究

随后,记者走访了几家寿险、财险公司,发现不同险种,其保单生效时间也有所区别,投保人在投保时须向保险师咨询清楚。下面介绍一下我们日常生活中经常接触到的几类险种生效期。

①**普通寿险** 在核保通过后,保险合同生效日可以追溯到合同成立当天,即投保人签名递交投保单之际。

②**旅游意外险** 被保险人可以自行选择保单生效日期,而非投保日即时生效。这一点与上述案例中的俞女士的情况相似,例如9月1日投保时,投保人可将实际保险期限定为9月10日起生效。通常生效时点为当日零时。

③**健康类保险** 为防范被保险人带病投保,保险公司设置了“观察期”。普通住院类医疗保险的观察期一般为30天至90天,部分长期重大疾病保险的观察期可能长达90天、180天甚至1年。在保单条款中,能清楚知晓产品观察期的长短。在观察期中即便发生保险事故,保险公司一般只会退还被保险人保费,无法进行理赔。现代快报记者 谭明村

## 延伸阅读

### 2000张失效保单在江苏成功“复活”

对于一份缴期十年以上的寿险保单来说,由于时间、经济等原因在规定时间内无法缴费,就会让保单失效。不过,近期有险企推出了“保单免费复效”的服务,目前已在江苏成功“复活”了2000份失效保单。

记者从新华保险上市后的首个客服节上了解到,2012年9月30日前,凡持有失效不超过两年的新华保险保单,均可到该公司免费办理复效,无需手续费,不要滞纳金,只要补交上保费,之前投保的保险就将“复活”,继续提供保险保障。目前,仅新华保险江苏分公司,就已成功办理了2000张保单的复效手续,复效保单涉及金额高达650万元。

就保单复效的问题,新华保险江苏分公司的保险师表示,通常情况下,续交保费有60天的宽限期,如果60天内仍未缴续交保费,保险合同将中止。在此之后的两年内,消费者可以申请保单复效;如果两年之内消费者没有进行保单复效,保单将永久终止。尽管保险公司会按合同约定退还保单的现金价值,可消费者仍须承担部分经济损失。

现代快报记者 谭明村

## 资讯速递

### 列2012年中国企业500强第67位 太保获社会责任优秀企业奖

8月31日,由上海市企业联合会、上海市企业家协会、上海市经济团体联合会共同发布“2012上海企业100强”榜单,太平洋保险排名第5位,这是自2006年参评该奖项以来,太平洋保险连续第七年在榜单中名列前茅。在同时发布的“2012上海服务业企业500强”榜单中,太平洋保险位列第3位。

同日,在南方周末报主办的第四届中国企业社会责任年会上,太平洋保险又荣获“2011中国企业社会责任评选”优秀企业奖及年度责任报告奖,并在“2011中国国有上市企业社会责任榜”中位列第15位,位居保险公司首位。紧接着,中国企业联合会、中国企业家协会在长春发布了“2012中国企业500强”,太平洋保险又以2011年营业收入1579.34亿元排名第67位。同时发布的中国服务业500强榜单上,太平洋保险排名第29位。(赵晓)

## 华泰视点

### 十一前大盘以弱势震荡为主

大盘昨日再次跳空低开,一路横盘窄幅震荡,午后指数出现小幅回升,但由于量能偏弱,大盘再次冲高回落,上证收出跳空缺口小阴线,成交量出现自9月7日以来的地量。

板块方面全线疲软,银行持续下探挑战前期低点,其板块走势完全寄托于产业资金,但据最新数据统计,大盘自“9·7大阳”以来,产业资金在二级市场却出现减持行为,减持市值约22.19亿元。

近期医药和环保类个股有逐步回调到位的迹象,后面可以适当跟踪,目前市场还没有明显热点,一些出现的突发利好刺激的个股要谨慎追涨。

钓鱼岛事件短期对股市依然有一定负面冲击,另外近期多次出现机构借维稳行情逢高减持和ETF赎回的消息,这对股市信心也有一定的负面冲击,本周五期指交割,在一些负面消息的配合下,空头主力或将借题发挥,打压指数也将属情理之中,不过也不必过于悲观,十八大之前维稳是必然事件,结构性机会依然存在。

综合来看,十一之前大盘依然会以弱势震荡为主,操作上控制好仓位,不宜盲目追涨突发利好消息股,重点关注防御性品种医药和环保,另外受益于QE3的黄金类个股后面还有机会,可以继续跟踪。华泰证券南京中央路营业部 朱蕾

# 保险新品扎堆入市 不重收益重保障

降息通道的打开,股市的低迷,不少个人投资者陷入了理财困境,再加上养老话题的日益受关注,确保资产安全成为投资的关键所在。在此背景下,保险公司研发的新品近期陆续上市,这些产品不仅关注家庭保障,还兼备养老储备。

## 新品保障保额有亮点

现代快报记者从多家保险公司了解到,受到市场影响,具备投资功能的险种已经不再倍受瞩目,反而是偏保障型的险种更顺应市场需求。“这可能与日益受关注的养老话题有关。”友邦保险江苏分公司相关负责人表示,回归保障才是保险业发展的趋势。该公司新推的“友邦全佑一生七合一保障计划,就集身故、全残、老年护理、癌症康复、疾病终末期、重疾分级保障、意外综合保障为一体。相较于之前推出的寿险产品,保障最为齐全。

另外,在保额的提升上,新产品也有所体现。据了解,以部分寿险产品的费率计算,年缴纳保费3000元左右,人身保障一般在50万-80万元。

“保额不足一直是国内寿险产品的瓶颈。”一名业内人士表示,而随着保障功能的回归,保额也得到提升。以太平洋寿险新推的一款定期寿险为例,30岁投保,年缴保费1100元,分期20年缴清,最高可享100万元保障,包括意外身故或意外全残保障、非意外身故或非意外全残保障。

## 高端险可“资产保全”

在回归保障的同时,保险公司也开始“进军”几百万甚至千万元的高端收入客户。如近期保险市场面世的国寿新康宁、太平人寿“金生恒赢”、“南水一号”、泰康爱家之约等均颇受欢迎。

50岁的章先生是一名私营企业主,上周为12岁的儿子购买了一款年缴保费20万,10年缴期的高端保险,总价200万的保费足以纳入“富人险”的行列。其保障范围是:如果这期间章先生出现身故、重大疾病、医疗、全残等情况,则次年起保费不用缴纳,该份保险一样生效;若其儿子出险,单次保额100万元以上,继续

缴保费后,保险合同可延续;若未出险,不仅可以返还本金,还可领取创业基金、生育基金、养老金。

根据《保险法》规定,受益人领取保险金受法律保护,保险资金不能被抵债。一旦企业破产,这将成为企业主的资产保全工具。“而这一功能,恰好是银行存款、理财产品所不能实现的。”一名资深保险师介绍说。

## 买保险可不宜扎堆

虽然保险新品扎堆,但保险专家提醒,投保人在新品频发时投保,更要擦亮眼睛,切忌跟风投保。

“有的客户,看朋友买了什么险种,自己就买什么,却往往买了并不合适的产品。”信诚人寿江苏分公司一名曹姓负责人建议,在制定保险计划时,一定要根据自己的能力结合对未来预期通过专业人士量身定做,“现在大多保险公司都能够提供一对一制定保障计划的服务,应多听专家建议,保费方面也量力而行。”现代快报记者 谭明村

# 雨花工商一站解决创业融资和维权

对于中小企业来说,除了希望得到金融机构的财务支持外,落户区域的经济政策环境同样重要。记者获悉,为了给中小企业主营造宽松的发展环境,雨花台工商分局今年里创举不断:成立中国(南京)软件谷管委会“工商服务站”,申办软件谷“产业集群品牌培育基地”等,着力打造创业、商标、维权和融资四位一体的服务平台。

据介绍,中国(南京)软件谷管委会

“工商服务站”成立于今年6月份,重点提供以下平台服务:运用商标战略,全力打造软件产业自主品牌;依法保护商标专用权和查处商标侵权行为,加强驰名商标的认定和保护工作;加强合同指导,受理软件企业合同纠纷、投诉;开展动产抵押,为企业搭建融资平台等。

其中,融资平台主要是开展股权出质登记、企业动产抵押登记,帮助企业解决融资难题、缓解资金紧缺矛盾,拓展融资

渠道,让区域内的不少企业切身受益。截至今年8月,雨花台工商分局共办理股权出质登记45件,完成抵押登记34件,动产抵押登记14件,为企业融资17.56亿元。

据悉,2012年前八个月雨花台区共新增个体工商户2299户,新增私营企业686家,注册资本19.6亿元,其中,外资企业23家,注册资本2697万美元;内资企业83家,注册资本3.86亿元。现代快报记者 刘果 通讯员 安婧



## 基金课堂

### 投资成长股首看财务数据

借助具体的股票损益情况,仔细梳理过往的成功投资案例,会发现一个共性:那些带来较高回报的上市公司,都拥有一个清晰的商业模式和成长逻辑,更加关键的是,这些公司最终都体现出了财务数据的持续高增长。这是一个简单而又至关重要的经验。对成长股投资者而言,成长的逻辑正确与否,不在于多么深奥的投资理论和商业分析,只在于最后表现出来的财务数据。

2008年金融危机以来,政府主导的经济刺激计划对经济发展的轨迹及其结构变迁均产生了非常深远的影响,也演绎出了很多中国特色的成长故事。很多股票的投资机会也都随着时间的演绎和数据的不断涌现逐渐清晰起来。相反,如果停留于之前的很多所谓的价值观,则可能四处碰壁。

独立思考是投资工作最核心的素养。但必须强调,只有被市场证明为正确的独立思考才有意义。正确率的核心在于逻辑与数据的有效结合,要思考故事背后的逻辑,但一定要等到数据的验证来践行这个逻辑。从概率论的角度上说,绝大部分事物的趋势都是无序的,有序的趋势是稀缺的,只有数据会显示出这种趋势。预判趋势变得有序成功概率往往不大,而趋势通过数据显现时,一定要给予足够的尊重。因此,要在把握大的投资逻辑的基础上,尊重数据预示的发展趋势,并在投资中加以利用,才有望更好地做投资。

汇添富基金 齐东超

