

# 投保前多了解 不宜盲目投保和退保

□记者 宋锋辉

不少人投保前欠考虑,以至于有人连自己买的是什么保险都搞不清楚。等弄明白是什么保险了,又觉得不合适想退保,可是一旦中途退保损失又很大,这可怎么办?专家建议无论是投保还是退保都不宜盲目。

十几年后才能取回本金,我要退吗?

家住宜阳的乔女士最近通过本报热线向记者反映,2010年8月份,她在某保险公司购买了一份保险,每年交1万元,总共要交5年。交完这5年后,从75岁起可以逐渐取回本金,并享受相关收益,而且从第一年交费开始,可以每年获得一次分红。但是分红的数额不确定。交费一年后,乔女士想自己都快60岁了,交这些钱要过十几年才能拿回,而且分红又不确定,于是就退保。可是到保险公司一问才知道,如果这个时候退保只能退4000多元,加上这一年的分红也就5000多元。一年时间,1万元变成了5000多元,这让乔女士觉得损失太大。直到今年的10月份,她才把第二年的1万元保费交了。她很想弄明白,自己这份保险买得到底划算不划算,还该不该继续交下去。

市保险行业协会业务管理部主任张瑞娜说,根据乔女士所购险种的期限,应该是个长期寿险。作为长期寿险,产品设计侧重的是养老,因此肯定是前期现金价值低,时间越长越划算。所以退保当然不划算了。

张瑞娜提醒,对于投保人来说,首先要充分了解所购买的保险,同时,树立正确的保险观念,保持良好的心态。此外,还要在如下方面做足功课:了解保险责任,清楚所享有的保障;关注受益人的指定;保险期间可



绘图 玉明 雅琦

以关注该产品每年现金价值的变化(公司应该每年都有报告寄送或者直接咨询该公司客服)。

钱交了保费,急用钱时我该怎么办?

乔女士还有一个特别关心的问题,即交了这么多钱,如果急于用钱,又该怎么办,只能退保吗?

张瑞娜说,大部分保单具有保单抵押贷款的功能。客户可以在继续享有保险责任的前提下,支付略高于同期银行贷款利率的利息,支取保单现金价值的70%(不同公司不同险种略有差别)左右的款项以解燃眉之急。另外,若遇到交费有困难,还可以借助保单的保费垫交功能。她说,有些险种是有保

费垫交功能的,可以用前期保单的红利垫交部分保费。

任女士除了遇到类似上述问题外,对于她来说还有一个问题更让她疑惑。那就是,她购买保险的时候是业务员代替她签的字,这样的保险有效吗?

张瑞娜说,保险法及保险条款上都明确规定,投保人必须是本人的亲笔签名。若有代签名现象,此保单属于无效合同。在确认是代签名的情况下,客户有权要求公司全额退保。

另外,还有读者来电咨询,如果误投了某种保险,能不能进行更换,即把误投的保险更换为自己需要的保险。张瑞娜说,保险合同一旦生效,险种是不可以更换的。

保险在线一周综述

## 谨慎落笔 保险契约有法律效力

□记者 李永高

接听保险在线电话之初,就有保险业内人士谈到契约意识,随着与读者、保险公司及专业人士的沟通,越来越感觉培养契约意识很重要。

上周,记者在西工区纱厂路见到了读者钟先生夫妇。他们提供的“×人寿保险股份有限公司人身保险单”显示,这种名为“长红两全保险(分红型)E款”的保险,购买于2010年10月1日,每年需要交1万元,连交3年,保险期10年,这张保单投保人、被保险人均为钟先生的妻子孙女士。

当问及保险合同条款时,孙女士回答“没有见到”,当时,她就仅拿到了这一张A4纸大小的保险单、银行收款凭条和一张印刷精美的宣传折页。

怎么会没有客户签名的“投保书”和保险合同条款呢?

面对我们的质疑,这家保险公司银保部接待人员说,“2010年以后,从银行渠道购买的保险,投保书复印件都不再是必附件”。保险合同条款肯定是要给客户的,也许孙女士遗失了,他们可以补发一个,而且宣传折页对产品介绍得很清楚。

翻开保险合同条款时,孙女士说,投保1年了,现在才知道有这么多规定,当时的确没有见过这样的条款。

从保险公司电脑系统中,工作人员调出了孙女士的投保书影印件,经过孙女士确认,3处签名都是她自己签的。

事情了解到这种地步,追究其他细节的意义就不大了。

孙女士的亲笔签名已经说明,这份保险合同是成立的。那么,如果退保,就只能按保单背面的价值表来计算了:1万元保费1年末现金价值为7150多元。

上周,保险在线共接听读者电话26人次,其中涉及退保10人次,80%以上说是“被欺骗”、“被赠送”,但都确认接到了保险公司的回访电话,并且确实是本人在投保书上签了字。

对此,一位保险业内人士说,孙女士的遭遇对大家也是个提醒,无论面对怎样的忽悠和诱惑,如果需要签字,大家都应该了解清楚相关内容。保险产品通常使用格式化的契约文本,保险市场的培育,首先是契约意识的增强。

河南科技大学经济学院院长刘溢海接受采访时说,商品经济体制下的经济活动,均以契约关系维系,所以,商品经济的本质就是契约经济。在一份完整的契约关系中,当事人达成合意,契约内容即具有法律约束力。

## 保险讲堂

# 为儿童买保险: 重疾、意外险是首选

□记者 龚娅丽

由于儿童遭受意外伤害的概率相对较大,头疼脑热、生病住院的概率也要比成人多很多。

因此,保险专家建议为儿童(12岁以下)购买保险的顺序应当是:少儿重大疾病保险、意外险、医疗险。在这些保险都齐全的基础上,考虑购买教育金保险。

### 学龄前

#### 重疾险、医疗险、意外险为主

儿童在7周岁之前身体较弱,动辄住院,积累下来,花费也不小。而我国目前的基本医疗保险制度现状,儿童这一年龄段基本上处于无医疗保障状态。

因此,市保险协会相关负责人胡健红建议,家长可以购买少儿重大疾病保险,并附加住院医疗险和住院津贴日额补贴险。

这样,万一孩子生病住院,大部分医疗费用就可以报销,并可获得每天百元左右的住院补贴。

儿童好奇心强,活泼好动,而自我保护意识比较差,因此发生意外的可能性也就相对较大。

胡健红表示,儿童意外伤害险就是针对儿童在遭受意外时产生的高额的医疗费等经济损失,以及意外致残、致死的人身保障。

因此父母可以酌情为孩子购买意外类险种,一旦孩子发生意外,可以得到一定的经济赔偿。这一类的保险一般是消费型的险种,一年仅需要几百元。

### 学龄时

#### 可补充学平险、教育金保险

孩子满7周岁,该上小学了。胡健红说,这时可给孩子买一份学平险,学平险全称学生平安保险,一般学生入学由学校代收保费,被保险人只需交纳几十元的保费就可以获得包括意外伤害、意外伤害医疗以及住院医疗在内的多项保障。

若条件允许,可考虑教育金保险,该险可针对少年儿童在不同成长阶段的教育需要提供相应的保险金。

在目前市场上销售的教育金保险,除了初中、高中和大学几个时期的教育基金以外,还包括了参加工作以后的创业基金、婚嫁基金甚至还有退休之后的养老基金等。

作为一种强制性储蓄,教育金可保障孩子日后的费用使用。“一旦父母发生意外,如果购买了可豁免保费的保险产品,孩子不仅免交保费,还可获得一份生活费。”胡健红说。

因此,在购买此保险时要问清楚豁免条款范围。在购买主险时,应同时购买豁免保费附加险。

胡健红提醒,为了有效防止道德风险,保护未成年被保险人,中国保监会对未成年人投保有明文规定:父母为其未成年子女投保以死亡为给付条件的人身保险,应由其法定监护人签字认可,且累计风险保额不得超过5万元。一旦累计风险保额超过5万元,就要附加特别约定,以特约形式限制孩子未成年前的死亡保额,而且必须经孩子的父母或法定监护人同意。



绘图 玉明 雅琦

### 保险在线

13837999844

13837978843

jrfsyb@126.com

