

# 年终保单需“体检” 车险续保有讲究



绘制 闵敏 莉莎

## 核心提示

□记者 宋锋辉

重大疾病险、意外险、养老金、车险……保险有很多，不少家庭也选购了多种不同的保险。在岁末年初之际，有必要对家中的保单进行全面“体检”，从而对家庭所需保险作个合理的配置。

## 保险本质是保障，不是“红利”

### 核心提示

□记者 李永高

“保险在线”开设已有3个多月了，接触到的“保险问题”与“问题保险”有280多人次，最让记者头疼的是退保问题。上周，围绕分红保险的红利算法多位读者提出“受到欺诈”。

## 买与退皆因“红利”

上周，记者和读者周先生来到某保险公司，为一份分红保险讨个说法。

周先生到某银行存款时，“被动”购买了一份两全分红型保险。周先生承认，当时是听到“红利不低于银行同期利息，5000元，每年红利平均200元，约合年息4%”的内容让他动心。结果，一年后，红利储蓄生息加上红利利息，仅有70元钱。

面对周先生的质疑，保险公司接待人员称，当初向周先生许诺红利收益的工作人员已从公司离职了，并且她的许诺只是个人行为也不能代表公司。

“按照规定，投保分红保险确实每年都有权获得建立在保险公司经营成果基础上的红利分配”，保险公司接待人员解释说，但分红保险的分红是不确定的。

分红保险收益由预定利率和分红率组成。目前市场上的分红保险预定利率通常

设计为1.5%至2.5%，分红率的高低则与公司可分配盈余挂钩。多少不能确定。

“为何上一年分红要拖到6月才到账？不然，我早就退保了，你们还是能拖就拖。”

对于周先生的这个不满，这名工作人员是这样答复的，按照《分红保险管理暂行办法》的规定，保险公司在上一年的财务年报完成后，才能着手拟订给分红客户的红利分配计划，消费者一般是从6月开始，才会陆续收到所买产品对应的红利通知书。而且，时间也会因投保日期不同而有所不同。

上周，另一位读者任女士也为保险红利上火。她说，正是由于分红保险兼具保障和投资的功能，所以，才把分红险当成银行储蓄的替代品。

“谁知道那个业务员给我看的是理论红利并非保证红利。”

## 分红险的本质是保障

一位银行理财师在接受采访时说，投保人分享保险公司的经营成果是分红险的卖点之一。现实中，确实有少数保险业务员过度强调分红收益，让消费者忽视了保险最本质的保障功能。同时，消费者也应该明确自己买的是保险，保障才是分红险最本质的功能。如果拿分红收益与银行存款、理财产品投资收益进行简单对比，本身就是不科学的，从根本

上就错了。据了解，许多时候消费者通过保险公司官方网站自行查阅该公司投资运作情况和分红的信息披露，并以此为依据了解该保险公司的整体运行营情况。从记者走访到的情况来看，目前分红保险大致分为投资和保障两类，投资型分红险多数只提供人亡故或者全残保障，不能附加其他健康险或重大疾病保障；保障型分红险产品则与传统保险产品功能一致，侧重对投保人的灾害保障，附带分红。如果选择了保障性分红险就不宜过重看待短期收益率。

购买保险时应该把保障放在第一位，之后再考虑收益状况。这也是“保险在线”一直想向读者传达的思想。

上周，“保险在线”接到读者电话及短信16人次，其中，反映问题涉及保险公司5家，保险咨询6人次，重复投诉3人次。

**保险在线**  
13837999844  
15603998055  
lywbjrtx@126.com

## 新车变旧车，该如何续保

去年薛女士购买了一辆新车，为了给自己的爱车进行全面的保护，她购买的保险中包括了车辆损失险、车上责任险(驾驶员、乘客)、全车盗抢险、第三者责任险(以下简称三责险)、玻璃单独破碎险、三责险不计免赔条款等等，一共有10项，保费合计近3000元。

如今，一年过去了，到了续保的时间，薛女士有些犹豫了：车开了一年已经不再是新车，那么今年的保险该怎么投呢？10项保险还要全购买吗？按照新车投保还是扣除折旧费后投保呢？针对这些问题，记者采访了中国人民财产保险股份有限公司洛阳分公司

电话营销部的雷晓玲经理。

雷晓玲说，一般情况下，对刚购买的新车，车主会购买“全险”，保障覆盖全面。但是随着时间的变化，新车逐渐变成旧车，有不少车主会逐渐放弃一些保险，而在这个过程中，有些车主会产生一些误区。

## 投保有主次，有的保险必须投

**三责险：**其中最大的一个误区是认为续保时可以不再购买三责险。有不少车主认为，交过交强险了就不需要再购买三责险。雷晓玲说，这种认识是有一定误区的，因为交强险的赔偿额度是有限的。根据相关规定，被保险机动车辆在道路交通事故中有责任的赔偿限额为：死亡伤残赔偿限额为11万元，医疗费用赔偿限额为1万元，财产损失赔偿限额为2000元。在不少交通事故中，这样的赔偿额度往往是不够的。

雷晓玲说，三责险的保险金额(赔偿限额)一般是5万元、10万元、15万元，甚至更多，一般建议保险金额从10万元起。她说，交强险进行财产损失、医疗费用等的划分，并且在不同的情况下赔偿都是有限的，超出部分则要自己承担。三责险则没有这样的限制，在赔付上相对灵活。

**车损险：**除了三责险外，另外一个要购买的是车辆损失险。车辆损失险是指碰撞、外界物体坠落、车辆倾覆、冰雹、暴雨等造成的车辆损失。雷晓玲说，不论是新车还是旧车，发生这样的意外的概率都是一样的，因此这个保险是不能省去的。

有的车主可能会有这样的疑问，新车和旧车的价值是不一样的，续保该怎么办呢？

雷晓玲说，车主可以选择按照新车投保或者按照扣除折旧费后进行投保。但是扣除折旧费后投保，一旦发生损失，车辆维修时更换的零配件是新的，如果保险金额不够的话，车主就要自己承担一部分。因此，雷晓玲建议车主按照投保当年同型号车辆的新车购置价进行投保，这样按照市价计算也算是足额投保了。如果某车主去年花

费15万元购置的车辆，今年投保时该车型如果降价至10万元，那么车主按照今年新车10万元的价格投保就是足额投保了。

**盗抢险、自燃险和车上责任险：**雷晓玲说，盗抢险是根据车辆使用年限折旧后依实际价值进行投保。自燃险是针对车辆电路、供油系统等起火造成损失的保险。车上责任险则是针对驾驶员、车上乘客的保险。这些保险也往往会被车主忽略，其实无论新车还是旧车，遇到相应状况的概率是一样的，因此建议车主一直投保。

另外，不计免赔条款车主可以根据自己情况来选择。对于车身划痕险和玻璃破碎险，如果车辆使用三年以上，一般可以不考虑再进行投保。当然，车主也可以根据自己车辆的情况来选择投保。

## 家庭保单“体检”三注意

此外，有些家庭还有许多其他保单，如重大疾病险、意外险。这些该如何“体检”呢？中国人寿高级理财规划师熊赞说，对于家庭保单可以从三个基本方面着手。

第一是检查个人信息。在年底的时候，把家中的保单都搜集出来，逐一检查，看看上面的家庭住址、手机号码等个人信息是否发生了改变，如果改变就要及时拨打相关保险公司的客服

电话进行更正。

第二是检查保单的期限，看是否有到期没交保费的。熊赞说，保险通常有60天的宽限期，就是说保险到期后在60天的宽限期内续保，那么保险依然有效，出险后保险公司正常理赔。一旦超过宽限期还没有交费，那么保险就失效，出险后保险公司将不再赔付。同时，他特别提醒说，宽限期是60天，而不能理解为

2个月，以免出现有大月时因1天或2天之差而失去续保机会。

第三是检查保险的保障力度是否充足。一年中家庭可能会有很多变化，年终检查保单时就要根据这些变化进行考虑，并根据家庭财务需求对保险进行调整。熊赞说，如果个人对检查保单有疑问或不理解的地方，可以找相关保险公司的专业人士来帮忙做保单“体检”。