

投保人称保险公司没派人通知此事因而没续缴,保险公司称—— 通知你续缴保费,我没有法律义务



□记者 龚娅丽

保险业务员张某因为卷款而被判刑收监,引发了赵先生和某保险公司长达三年僵持不下的“谈判”。投保人称,张某出事后也无人通知自己,因此在当年没续缴保费;保险公司称,投保人无法出示将保费交给张某的证据,因此拖欠保费还应由投保人自己承担。如果没尽到通知义务,保险公司是否要承担相应的法律责任?



绘图 玉明 吴芳

投保人:无人通知续缴,因此没缴保费

12月7日,记者见到了赵先生。他拿出了两份保单,都是办于1998年9月的终身重疾险,缴费期为20年,两份保险的保费加起来总共1000元左右。赵先生称,在2008年,保险业务员张某因卷款而被判刑收监,张某所卷走的款项就包括赵先生在2007年交的保费。“但在2008年,没人通知我张某进监狱的事,因此我在那年没交保费。”赵先生说。之后在2009年,另外

一名业务员联系赵先生,通知赵先生直接去公司缴保费。赵先生查询了保单,才发现:两份保单在2007年、2008年的保费都没缴。好在,赵先生的两份保单都有自动垫交的功能。这个功能的好处在于,在投保人未按合同约定期间及宽限期内交纳保费时,保险公司自动为投保人垫交保费,并收取该垫交保费产生的逾期利息。

“肯定是张某挪用了我的保费。”

赵先生向保险公司反映,2008年之前,赵先生都是直接把保费交给张某,然后张某将保险公司开具的收据送上门,张某也没有给赵先生开过收条之类的证明材料。当时,保险公司回复说,既然赵先生无法出具相关证据,证明保费是被张某挪用,保险公司就没有责任替投保人承担2007年的保费。赵先生对保险公司的反馈不满意,于是从2009年起不再缴保费。

保险公司:没有法定缴费通知义务

7日上午,在记者的陪同下,赵先生来到涧东路上的某保险公司。业务主管胡先生接待了我们。赵先生向胡先生表示,保险公司在2008年没派人通知他张某出了事,导致他没缴保费,因此当年的保费应该由保险公司承担。胡先生说,根据《保险法》,并没有相关条文规定称,保险公司有法定缴费通知义务。“业务员有道德义务通知投保人缴保费事宜。对于当年没起到告知义务的业务员,我们会对其进行批评教育。”胡先生说,公司可以让

赵先生补缴从2007年起拖欠的保费,至于“自动垫付”产生的1000多元利息,公司来承担。

记者随后查阅了2009年2月28日最新修订通过的《保险法》。找寻有关保险公司没有尽提醒缴费义务而追究保险公司责任的法律条款,并没有发现任何法律依据。市保险协会唐亚光表示,向投保人发出缴费提醒是保险公司提供的一项服务,而非必须履行的法律义务。当然,做为专业的保险机构,保险公司

应该在条件许可的情况下,告知投保人的保单状态,善意提醒投保人尽快来办理缴费。

另外,洛太律师事务所律师杜鹏律师表示,如果投保人与保险公司在签订保险合同时对通知义务有特别约定,保险公司应当自觉履行;如果合同中并没有此项特别约定,保险公司既没有法定的通知义务,也没有双方约定的通知义务。另外,如果赵先生想证明2007年的保费被张某私吞,需要找到张某取证。

算细账,退保也许不是唯一的选择

□记者 李永高

设置“保险在线”这个栏目出发点是搭建读者与保险公司沟通的桥梁,理清公众对保险行业的误解,没承想,退保却成了最大的主题,每周的读者电话中85%是说退保的。上周,保险在线接到的6起重复投诉都是有关退保的问题。

“退保损失太大”这是读者普遍的反映。一些对银保产品不了解的人,原本拿去存银行的钱“被”买了保险,除了投诉保险公司,更多的是急着退保。

庞先生2008年9月起购买一款5年期保险,每年缴2万元,已缴了3年,目前想中止保险合同,然而保险公司告知他,退保只能退四、五万元。有类似遭遇的还有:温女士2万元保费,退保就要“缩水”1/4;王先生已缴5000元保费,退保领到手的只有3200元……

从目前保险在线接到的读者退保问题来看,分红险和投资型保险退保较集中,这跟央行连续加息、保险产品

收益不如银行定期存款有关。

保险不是银行存款,退保就等于解除合同,如果在犹豫期过后进行退保,保险公司会根据投保时间扣除一定费用,因此,选择退保时应该权衡利弊,算细账。

对于不适合自己的保险产品,退保是一种补救手段,而且只要愿意承担退保损失,手续办起来并不算难。如果是期缴产品,即通常按年交,长痛不如短痛,越早退保止损越划算,否则越陷越深!

但对于趸缴产品,即一次性完成缴费的,如果经济状况整体可以承受的情况下,既然不需要继续投入,不妨持有几年再退保,损失可能小一些,还拥有一份保障。

如果保险产品还基本上符合自己 and 家人的实际保障需求,而且被投保的是闲钱,与扣除一大部分手续费相比,不妨将错就错就保留这份关爱吧。

另外,如果因保费过高,可申请改变原保单缴费方式或降低保额,让保

单继续有效;若确实急需用钱,可向保险公司咨询、办理保单质押贷款,先解决眼前的问题。

上周,面对读者退保的问题,少数保险公司不是积极协商解决而是以“软拖”或态度强硬“就是不给退”的态度来面对,对此,我们将持续关注。中国保监会新任主席项俊波7日面对保险消费者座谈会代表的诚恳表态:“保险消费者是保险业赖以生存和发展的根基。只有切实维护好消费者利益,不断满足消费者日益增长的多层次需求,保险业的发展道路才会越走越宽、越走越顺。只有妥善处理好大家最关心、最直接、最现实的利益问题,才能坚定广大消费者对保险业的信心。”

保险在线
13837999844
15603998055
lywbjrtx@126.com

保险讲堂

老年人投保 以意外险和养老险为主



□记者 李永高

老年人自身患病的可能性比其他群体更高些,同时,老年人遭受意外伤害的概率也很大,因此老年人的保险需求更为迫切。专家认为,老年人购买保险应重点关注意外伤害、健康医疗和养老等方面。

意外伤害保险应首要关注

家住瀍河回族区70多岁的何先生两年前购买了某保险公司的5年期的两全保险,每年交保费1.6万元。如今两年过去了,何先生开始觉得这种保险并不适合自己,想要退掉,可是退保又要损失不少钱,何先生陷入了进退两难的境地。

中国人寿高级理财规划师熊赞说,老年人由于行动不便,遭受意外伤害的概率远高于其他年龄段的人,

因此老年人应将意外伤害保险作为首要关注点。目前市场上大多数意外伤害保险都涵盖了意外伤害身故、住院津贴、交通意外身故、意外伤害医疗等,在投保时关注保险的具体责任视情况购买。

洛阳市保险协会胡健红也表示,意外伤害保险属于消费型保险,保费比较低,保额相对较高,一旦老年人发生意外,其功能马上体现。

疾病医疗保险不能因贵而废

年龄越大发病几率就越高,而且医疗费用也往往非常高,购买保险是应对这一问题的良策。但是,往往是老年人投保的保费也很高。这该如何办呢?熊赞表示,保险本身做为对未来不确定性的预防,不能仅仅计算交费期间的费用和保险赔付之间的利益比,而

应明确保险可补偿突发风险的理念和目的。

胡健红说,有的保险公司规定老年人超过50岁以上年龄就不能再投保重大疾病保险了,所以老年人要根据自身的经济情况考虑投保身故保险,作为一种对家人、子女的爱和责任的一种表现形式。

不宜购买投资性强、风险大的养老险

养老往往是最让老年人牵挂的问题。熊赞说,商业养老保险作为社保的有利补充,大致有以下几种:传统型养老保险、分红型养老保险、万能型保险、投资连结险。他特别强调说,后两种是投资性更强的保险,风险性也更大,不建

议用来做养老补充。他同时还对这几种保险的优劣之处做了分析。

胡健红提醒说,有经济条件的老年人可以考虑投保理财型保险,作为资产继承、资产转移、避税的一种方式。但是在购买前一定要弄清保险责任。

给付年限要拉长 保险豁免不能免

因各种各样的原因,老年人投保后再退保的情况时有发生。老年人在投保商业养老保险时要注意哪些方面才能尽量避免后悔呢?熊赞和胡健红给出了如下几点建议:

建议一:最重要的保险责任,即养老金给付,给付年限要尽量拉长。

建议二:现金流的分配要

合理,缴费要灵活。养老保险的收益主要在于其长期投资带来的复利效应。如果过早、大量领取保险金,会导致真到养老所需的时候账户积累反而会显出不足。

建议三:保费豁免。有了这个功能,可以确保自己无论发生什么情况都能正常领到养老金。