

# 保单也需关心 年检不能含糊



核心提示

□据《南方日报》1月21日 A18版

岁末年初,个人或家庭的保单需要做个全面的“体检”。业内人士指出:“保险不是买了就可以高枕无忧,也不是买得越多越好,对自己的保单不清不楚,可能直接影响到保单的效力、理赔以及保单收益等一系列保险权益。”那么,保险合同从何看起,要怎样才能做到保单内容心中有数呢?其实回答了以下四个问题,抓住重点,每年核查,就可轻松管好你的保单。

## 保单还有效吗?

很多消费者往往拥有不止一份保单,因为搞混保单而忘缴保费的情况时有发生。业内人士建议消费者用工资卡等有稳定现金流的银行卡作为缴费账户,实现自动扣款,或整理一份所有保单的缴费时间表,并在手机上设置日期提醒,避免忘缴保费。

如果消费者在整理保单时发现已经过了缴费时间,该怎么办呢?保单是否就失效了呢?业内人士解释,对于大多数的传统寿险而言,过了缴费时间,保单会进入宽限期,一般宽限期为30天或60天,在此期间,保单仍然有效,所有保险利益不受影响。若在此期间出险,消费者依然可以得到赔付,但最终赔付金额需要扣除所欠保费。如果过了宽限期还没缴费,保单将进入两年的中止期,保险权益将暂时中止,直到客户重新补缴保费及相应利息为止。如果两年之后还没缴费,保单则彻底失效,会给消费者带来不必要的损失。仅从保费一项来看,如果重新投保,客户很可能因年龄增长而面临保费的增加。

举例来说,王小姐26岁时购买的重大疾病保险,缴费20年,保障10万元至70周岁,每年缴保费2694元,如果缴费一年后放弃缴费,再过两年后保单就失效了。如果到30岁时王小姐想重新购买这份保险,那时同样的保额和保障期限,每年的保费则需要2963元,每年要增加近10%的保费。

## 保障额度够用吗?

保障额度是否够用,是关乎自身乃至整个家庭保障规划科学与否的重要方面。一般来说,在收入和家庭状况没有发生变化的时候,保障额度不需要作过大调整;反之,则应该考虑保障额度是否不足。例如,收入增加、家中添丁,都应该适当提高保障额度,特别是确保保险保额能够体现家庭支柱的生命价值和家庭责任;另外,可以考虑为新生儿购买保险;再接下来,如果家中增加了买房、买车的贷款,也需要考虑用保险来转移还贷的风险。

“这些险种、保额的调整既可以通过另外购买保险实现,又可以在原来的保险产品上增加附加险。建议消费者找营销员详谈,从而确定适合自己的保障额度,为迎接新的一年作好准备。”业内人士表示。

## 保险利益都拿了吗?

生存金、分红及满期金的领取也与消费者利益密切相关。一般而言,保险公司会先寄生存金给付通知书、分红通知书或满期金通知书提醒客户。如果投保人因联系方式变更,没有收到领取通知,可联系保险营销员或拨打保险公司客服电话咨询。

分红、生存金及满期金的领取方式也值得推敲。消费者要搞清楚自己的分红产品是现金分红,还是保额分红。对于现金分红,不少产品支持累积复利生息或抵扣保单保费;对于生存金,也有些公司提供购买万能险或投连险等理财产品的服务。有些产品的满期金领取形式多种多样。消费者完全可以根据自身养老需求个性化地制订满期金的领取计划。

## 个人信息是否更新?

缴费银行卡、联系地址和联系方式是最常见的需要变更的信息,保证此类信息的正确才能确保按时缴费;保单一旦发生异常,保险公司也能第一时间联系到投保人。在特殊情况下,投保人或受益人资料也会发生改变,这些更需要及时更新,以免到出险时发生争议甚至纠纷。

信息变更可通过四种方式进行。一是联系保单代理人,这是大部分通过保险营销员购买保险产品的客户会选择的方式,方便且人性化;二是直接到保险公司的服务网点进行信息变更,不过建议消费者在去之前,先拨打保险公司服务热线咨询一下,带齐需要的证件,以免白跑一趟,一些基本信息也可在电话里直接变更;三是线上变更,消费者可以通过其官方网站轻松更改联系方式以及联系地址等基本信息,非常方便。

## 保监会: 财险电话营销禁扰民

□据 新民网

近日,中国保监会下发通知,要求各财产险公司进一步加强电话营销业务内部控制,杜绝电话扰民现象发生;同时要建立客户信息保密制度,建立行业“禁呼名单”共享机制。

保监会在通知中要求,各公司应当将统一的电话营销业务呼入号码和呼出号码,在公司网站首页的显著位置公布;各公司不得私设分职场或呼叫中心,不得委托、雇佣非电话销售座席人员或外部机构经营电话销售业务。同时,各公司应当严格限定呼叫时间;对保监会收到的电话营销扰民投诉,经查确属违反法律法规或监管规定的,保监会将责令公司改正;对一年内被投诉两次且查证属实的,保监会将责令公司限制对新客户的呼出业务3个月;对再次发生类似问题的公司,保监会将责令公司停止对新客户的呼出业务。

(www.xinmin.cn)



绘制 崔莉莎