



保险在线

退保,要承受很大损失;更改被保险人,合同将不复存在。一份保单,难倒老汉—— 当时随手一签 埋下理赔隐患

□记者 王振华

近日,涧西区的罗先生被家中的一份保单弄得焦头烂额,每当他翻开保单,看到监护人一栏的签字,就感到忧心忡忡。监护人一栏内的签字,并不是被保险人的父母,而是其伯父,并且这个名字还是别人代签的。保单存在问题,如果真的发生意外,保险公司会进行理赔吗?

伯父被写成监护人

70多岁的罗先生在2008年先后购买了两份某保险公司的寿险,投保人是他,被保险人是他二儿子的儿子,也就是他的大孙子。3年内,他交齐了9万元保费,这几年,每年都会领到一定的分红和利息,而这部分钱,每年都是由罗先生的大儿子——大孙子的伯父来代领的。

原来,购买保险时,罗先生的大孙子还是未成年人,保险的红利需要由其监护人代领,老人考虑到大孙子的父亲不在洛阳,为了方便想让身边的大儿子每年去领钱,他就在

保单的监护人一栏中,代替大儿子填写了名字。

在购买了保险的第二年,老人意识到,大儿子并不是大孙子的监护人,而且又是代签名,所以,这份保单存在问题。既然是问题保单,那么理赔时,保险公司会不会拒绝赔付?于是,他找到保险公司进行咨询,看能不能退保或者更改一下被保险人。

补签名可完善合同

保险公司的工作人员了解了罗先生的情况后说,如果退保的话,罗先生带身份证和保单原件,到柜面就能办理,但退保按现金价值计算,罗先生只能拿回3万多元钱,损失很大,非常不划算。至于罗先生想更改被保险人一事,工作人员说,被保险人是本合同的保险标的,如果被保险人变更的话,这份合同是不成立的,所以被保险人不可能更改。

该工作人员说,其实这份保单主要是被保险人的监护人存在问题,罗先生只需让大孙子的父亲或母亲来保险公

司办理一个补签名手续,将该合同完善即可。

很多投保人由于对保险合同认知不够,在保单上替别人签名,这很可能导致理赔困难。购买保险时,应该在所有需要投保人与被保险人亲自签名的地方由本人签名,尤其是投保人不能为被保险人“代签名”,只有这样才能保证我们购买的保险真实有效。

业内人士提醒,投保人一定要加强保险意识,在填写保单时,对自己的权益了解清楚,在每一个环节上仔细审查,确认各项条款后,亲自签名。如果已经购买了保险并“代签名”了,建议马上与保险公司联系,进行补签或者签名变更。一张“代签名”的保单就像没有上锁的保险箱。

您在保险方面有哪些经历、感受或想要了解的内容,都可以联系我们。

电话:18638358812
邮箱:lywbcfzkb@163.com
腾讯微博:@洛阳晚报财富周刊

有攻有守,管好钱袋子⑧

贵金属实物投资是一种避险手段

□记者 王振华

说起贵金属,很多人第一反应就会想到黄金,说起黄金,自然又会想到“中国大妈”。

“中国大妈”购买的主要是黄金首饰。把黄金首饰作为投资品种不太合适,因为它的附加费用较多,减少了投资价值。市场上常见的贵金属投资品种有: AuT+D、AgT+D、期货黄金、纸黄金、纸白银、铂金、钯金等。

贵金属具有很强的攻守特性。如黄金期货,投资者根据黄金、白银等贵金属市场价格的波动变化,确定买入或卖出,可以用较小的成本套取较大的回报,尽显“攻”的优势;投资者也可以进行实物投资,

在贵金属市场被看好的情况下,低买高卖赚取差价,在经济前景不被看好的情况下,进行贵金属实物投资就是一种避险手段,实现资产的保值增值,这就是“守”。

贵金属投资有很多优势,首先在交易方面,交易时间长,增加获利机会,允许投资者进行多次交易;其次,双向赢利,黄金(白银)涨时可以做多,黄金(白银)跌时可以做空。

由于杠杆的存在,在投资黄金期货等贵金属的收益被放大的同时,风险也成倍地放大了。另外,影响贵金属的价格的因素很多,价格波动较大,如果不能有效控制风险,则可能遭受较大的损失。

一个电话诉苦 富民贷款解忧

□记者 王振华

想对店面进行装修,或者想再开家新店,却因为资金紧张而不能实施,这或许是生意人经常遇到的一大难题。在洛阳经营某品牌男装的任先生,也遇到过这种情况,在关键时刻,洛阳银行富民贷款帮了他的大忙。

去年,万达广场室内营业场所需要整体品牌升级及装修。由于这个地段销售额很高,他想继续留在万达室内店,但新店装修至少要花费10万元,而且当时快过春节,是销售旺季,他正需要备30万元的冬装。当时任先生手头只有10万元,这30万元的缺口该怎么解决?

情急之下,任先生想到了一直支持他生意发展的洛阳银行,就给以前给他办过业务的朱经理打电话,说明了自己的困境。

第二天,朱经理就去实地了解任先生的生意经营情况,

并连夜写出了调查报告。在银行的审贷会上,审贷会成员发现,如果单看任先生的生意,30万元贷款是可以批的,但是担保人有点弱。朱经理说,在前3次贷款中,每月20日的还款,任先生从来不用催。而且,任先生5家店每天的营业额都会存入洛阳银行账户,贷后监控比较方便。结合种种情况,审贷会最终通过了30万元贷款的审批。

当得知银行批了30万元贷款,任先生很激动,他说,洛阳银行并没有因为担保人弱而降低审批额度,能想客户之所想真的是太好了。用这些钱,任先生完成了万达室内店的装修及进货,截至今年7月,任先生的分店已经开到了第8家。

你不可不知的经济学常识⑩

股票交易催生交易所

□本刊记者 郭飞飞

证券市场是现代金融市场体系的重要组成部分,主要包括股票市场、债券市场以及金融衍生品市场等。它通过其特有的方式将资本聚集起来,并将其输送到最有效率和最能创造价值的地方。

提到证券市场就不得不说股份公司,通俗地说,把大家的钱集中起来,采取利润共享、风险共担、合股经营的方式,就是股份公司制度。世界上最早的股份公司是1602年荷兰组建的荷属东印度公司。今天,股份公司制度已经成为最重要的企业制度,企业通过发行股票的方式募集资金,购买股票

的人就是公司股东,拥有一系列相应的权利和义务。

随着股份公司发行的股票越来越多,股票交易也随之越来越频繁。专门替别人买卖股票、通过撮合交易赚取手续费的股票经纪人意识到应该有一个专门买卖股票的场所。1792年,当时的股票经纪人就在华尔街22号建立了一个拍卖中心,叫做股票交易所,25年后,纽约股票交易所正式成立。

在我国,1990年12月19日,上海证券交易所挂牌成立并开始营业;1991年7月3日,深圳证券交易所也正式挂牌成立并开始营业。但是我国的普通民众较多地开始接触

证券市场是在2006年之后,由于受当时牛市赚钱效应的影响,不少人拥入股市。当2008年股市开始走弱时,股民们又纷纷离场。

由于建立时间短,我国的证券市场与发达国家相比还有不健全的地方,由于特殊的国情,我国的证券市场也有着自身的独特之处,相信随着经济体制的改革和相关政策的完善,我国的证券市场也将进一步完善。

天财小额贷款
随借随还 按天计息
电话: 65250999

洛阳银行
“富民宝”小额贷款
手续简便、灵活担保
贷款额度2000元-300万元
联系电话: 65921918