

在许多保险产品中,哪一款适合您?  
您又该选择哪一家保险公司呢?

## 揭开保单秘密 投保不再神秘

□记者 王振华

提起保险,不少人觉得“很麻烦”“不明白”,甚至还有人认为保险是“骗人的”。其实,购买保险只要把握好以下几个方面,揭开保单的秘密,就可以做到既不花冤枉钱,又能保障自身利益。



(资料图片)

新消法剑指霸王条款,  
商家不能“我说了算”

## 霸王条款 被戴上金箍

□记者 程芳菲

预付卡“过期余额不退”;银行“离柜概不负责”;保险公司让客户把受损车辆开到其指定维修点修理;在保险合同中对购买医疗保险的客户加以限制,一些病种不予理赔……不少消费者都遇到了商家所设定的类似条款,即我们所称的霸王条款。

“保险公司单方面定损指定维修点”这一霸王条款就让市民张先生有苦难言。张先生告诉洛阳晚报记者,月初,他驾驶的私家车出了事故,修理花了近4000元,但保险公司在理赔时,只赔了2000余元,理由是张先生修车没到保险公司指定的修理厂,而是去了4S店。“如果在修理费用上产生差价,而车主没有购买指定修理厂特约险,车主就要自己承担差价。”张先生说。

的确,有少数保险公司为抢占市场,牟取不当利益,有意模糊概念,损害消费者利益。为此,相对于现行法律,新消法增加了用于认定格式条款中“不合理、不公平的规定”的一系列描述。

于3月15日正式实施的新消法第二十六条指出:经营者在经营活动中使用格式条款的,应当以显著方式提醒消费者注意商品或者服务的数量和质量、价款或者费用、履行期限和方式、安全注意事项和风险警示、售后服务、民事责任等与消费者有重大利害关系的内容,并按照消费者的要求予以说明。

经营者不得以格式条款、通知、声明、店堂告示等方式,做出排除或者限制消费者权利、减轻或者免除经营者责任、加重消费者责任等对消费者不公平、不合理的规定,不得利用格式条款并借助技术手段强制交易。

不少市民表示,现行的法律虽然也有关于格式条款的规定,但力度相对较弱。不过,也有市民表示虽然新消法增加了用于认定格式条款中“不合理、不公平的规定”的一系列描述,但未对违规的格式条款等进行举例说明,相关部门最好出台相应的细则。

### 1 先读懂保单,再签字不迟

近日,我们接到不少读者来电反映保险方面的问题,其中有很多读者反映自己购买保险是被骗了,“分红收益率远低于银行定期存款的利率”。询问得知,他们当初购买保险,往往看中的是保险营销员介绍的“高分红”,而忽略了保险的最基本也是最重要的功能——保障。

大家在购买保险前必须先搞清楚:自己需不需要买保险,购买这款保险的的目的是什么。认证私人银行家、国际金融理财师、中信银行洛阳分行财富管理中心主任徐斐说:“在购买保险之前,最好先制订一份明确的保险规划,分析家庭面临的风险,明确保险需求。不能光凭保险营销人员的几句话,就临时仓促购买,这样往往会因为没有充分准备而购买了不适合自己的保险产品。”

不少人最终得到的分红远远达不到保险营销人员当初口头承诺的“比银行定存利息高”的标准。其实,不管保险营销人员的承诺有多么诱人,收益的多少最终还是以保险合同为准的。因此,在与保险公司签订保险合同之前,一定要看清并理解透保险合同中的每一条款。可重点看保险责任、除外责任、保险费的支付方式、保险金赔偿方式、争议处理方式等内容。读懂了保单,再签字不迟。

### 2 根据自身情况,选择合适产品

保险产品种类多,不同年龄的人,对保险的需求也有所不同。徐斐说,同样一款保险产品,他认为好的,不一定适合你。买保险不能跟风,更不能随便选一款了事,一定要仔细询问,认真挑选。决定购买保险后,也要量力而行。比如,根据自己的收入状况确定适当的保险金额,可以将寿险的保险金额确定为年收入的3到5倍,将意外险的保险金额确定为年收入的8到10倍等。

儿童最需要健康和教育这两方面的保障,家长可以考虑为孩子购买健康险和教育金险。徐斐提醒家长购买教育金险时,可根据家庭经济状况选择适合的保险金额,随着收入的增加逐步提高保险金额。

年轻人应当首先考虑疾病险与意

外险。疾病险和意外险对年轻人来说十分重要,这两种保险费用都不高,对于没有多少积蓄的年轻人来说比较实惠。

中年人优先考虑的险种应当是健康险、人寿保险和养老保险,还可以合理规划,购买一些具有投资功能的保险,如分红保险、投资连结保险和万能保险,为自己目前以及退休后的生活寻求更大的保障。

而对于老年人来说,随着年龄的增长,更需要健康和生活方面的保障。退休后,可适当购买疾病保险、看护保险、意外保险等。

徐斐提醒大家,随着时间的推移,每个人对保险的需求、收入的水平也会出现变化,可以随时调整保险计划,从而享受充分的保障。

### 3 及时报险,以便顺利索赔

在保险标的发生风险事故后,保险的保障功能就体现出来了,因此,保险理赔是一个非常重要的问题。如何让保险公司及时快速理赔?如果在理赔过程中出现争议,又该怎么办?

河南大进律师事务所执业律师李浩说,一旦发生事故,如果在保险公司的保险责任范围内,一定要把握索赔时效,及时报险。我国法律规定,人寿保险的索赔时效为两年,其他保险的索赔时效为五年。索赔时效的起算日不一定是发生保险事故的当天,被保险人或受益人是哪一天知道保险事故发生的,哪一天就是起算日。在索赔时注意备齐需要的材料,像保险单或保险凭

证的正本、已交纳保险费的凭证、能证明保险标的或者当事人身份的有关原始文本、索赔清单、出险检验证明,还有根据保险合同规定应当提供的其他文件等。

在实际履行合同的过程中,往往会碰到赔偿金额怎么确定,责任归属怎么确定等容易产生争议的问题。如果投保人和保险公司之间出现了争议,双方可以互相沟通,找一个双方都能接受的办法解决;如果协商不了,可以找法院等第三方来斡旋调解。如果通过协商还是解决不了,双方可以对簿公堂,在法律规定的时效内向法院提出民事诉讼,由法院进行裁决。

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