

“时间过得真快,又一年快过完了。最近身边好几个从事保险行业的朋友主动发来信息,提醒我可以免费做保单年检。”市民郭女士说道。

保险专家表示,所谓“保单年检”就是通过对保险不同产品的保障覆盖与个人需求的匹配度来分析,看能否全部覆盖到相关风险,又是否有重复购买却只能赔偿其中之一的情况。总之,就是重点考虑如何协调安排各种保险产品,避免出现“重复买”“保障少”的情况。郑报融媒记者 倪子

保险不是“一买了之” 临近年末 保单年检很重要

保障范围上 应与资深需求匹配

“家里的保单都已经一大摞了,至今也不是很清楚每一种都是什么产品。”相信像市民刘女士这样的保险客户不在少数,保单大多是早年配置的“人情单”,自己迷迷糊糊的不知是什么。

过年了,家里需要清理,保单也需要清理。那到底应该怎么去做呢?这就需要“保单年检”。一般来说,市民应根据家庭负债、收入情况的变动,从保障范围、保障额度、基础信息三方面着手,每年至少对家庭保障做一次检查,以便让保障“与时俱进”、持续有效。

区别于其他理财产品,保险的保障功能才是其根本。保险的作用在于当面临风险的时候,弥补经济损失,维持原有生活品质。因此,在对保单进行诊断时,应把所有家庭成员作为一个整体来考量家庭保障是否充足。其中,家庭经济支柱由于是家庭收入的主要来源,因此在审视保障是否充足的时候是要优先考虑的对象。应该根据自身的实际需求来构建和完善自己的保障方案。一般来说,周全的保障应达到“老有所养”“病有所医”“亲有所护”的目的,要从这三方面的需求来审视自身保障范围是否完整,现有保障是否能满足自身养老、疾病治疗、寿险保障所需。

一般来说,居民年收入的10%~15%用作购买保险保障,而保障额达到年收入5~10倍为宜。投资者可透过每年一次的保单年检,在保单周年日即缴续期保费前,对保障额度作审视及调整。此外,家庭的负债水平也是一项重要的参考指标。

相关链接

这张清单 帮你直观了解保险利益

为了能清晰地了解家庭中每位成员的保障,保险专家建议市民可自己制作清单,把每位成员所购买保险的相关信息分别罗列出来,以便更直观地了解家庭保障。清单中可包括:

1.基本信息:产品名称、保单号码、保险公司、保单生效日、缴费年限、保单到期日、保费金额等。

2.保险利益:身故给付、重大疾病给付、生存现金/满期金给付、住院医疗费给付、教育金给付等。这份清单日后也可作为家庭成员了解保障内容的重要依据,以备万一发生理赔的不时之需。

总而言之,咱不买贵的,只买对的。行动起来,把自己的保单做个年检吧。有些鸡肋保单“长痛不如短痛”。



信息变更须及时告知保险公司

去年,市民李女士因为工作变动,换了新手机号,也搬了新家。当时在微信朋友圈发了新手机号,碰巧原先服务她保单的保险业务员也辞职不干了。今年保险公司在进行保费续收时,发现李女士的账户余额不足,保单无法正常扣款,打她电话也成了空号。后来几经努力终于联系上李女士,不然就会造成保单脱保了。

像这样的情况,保险专家表示,临近年末,不要忘记对自己保单进行“体检”,在清晰掌握保单阶段性保障情况的同时,市民还可以依据自身需求适时调整保障结构,以及避免因联系方

式变更或未按时缴费导致的保险权益受损等。专家还表示,保险合同效力中止后的一定期限内(通常为两年),投保人都可以到保险公司申请保单复效。

“像李女士这样,当地址、电话变更而未及时告知保险公司,致使保险公司无法联系上客户,最终导致保单失效的情况时有发生。”某保险公司相关负责人提醒广大投保人,联系电话、通信地址这些在填写投保单时给保险公司留下的信息,虽然简单但是非常重要。很多客户在更换电话或搬家后,往往会忘记通知保险公司及服务自己的保险营

销员,以致可能无法收到保险公司的重要通知,比如红利领取、缴续期保险费等。进而间接导致客户利益受损,比如无法获知保单目前的收益状态而更好地加以利用;更严重的是可能因为忘了缴保费而导致保单失效。

因此,购买保险后,市民不能将其“束之高阁”,要每年定期拿出来检视一下保单条款的各项内容,例如投保人、被保险人的个人信息是否有变化;自己的家庭地址、联系方式是否有所变化,或者根据自身家庭状况或被保险人身体状况,还应该做一些必要的修改等。

保单失效可在一定期限内复效

“一旦错过了保单续费,我的保单就失效了吗?”市民刘先生说道。对此,保险公司工作人员提示,遇到保单失效不用着急退保,因为保单通常都有个“复效期”。

“一旦发现自己的保单失效,就要立即申请保单复效。”保险专家说,过了缴费时间,保单会进入60天的缴费宽限期,在此期间,保单仍然有效,所有保险利益不受影响。但如果过了宽限期还没缴费,保单将会进入两年的中止期,保险权益将暂时中止;如果两年后还没有向保险公司申

请复效的,保单就将彻底“死亡”,保险公司会按照保单具体情况退还现金价值给投保人。目前大部分保单永久失效后至第三年之间仍可办理保单复效。

“办理银行自动转账缴费手续后,您无需再到公司柜面缴费。”保险专家说,只要确保缴费账户资金余额充足,该公司每年将在保单缴费到期日,从客户指定的转账授权账户自动扣取续期保险费,并通过保险公司统一客服专线发送扣款通知短信。目前,大多数保险公司都支持我省所有主流商业

银行渠道的自动转账收费业务,但银行账户必须为活期的通存通兑人民币结算账户。

投保者在检查联系方式更新以及保单的缴费方式和缴费时间的同时,如绑定银行账号的投保人,还需检查自己的缴费账户是否继续有效,余额是否充足。

检查自己的保单还要注意看一下自己的生存金领取或红利等应得保险收益是否完全获得,保单情况的整理存档以及相关票据的留存是否整理好了。