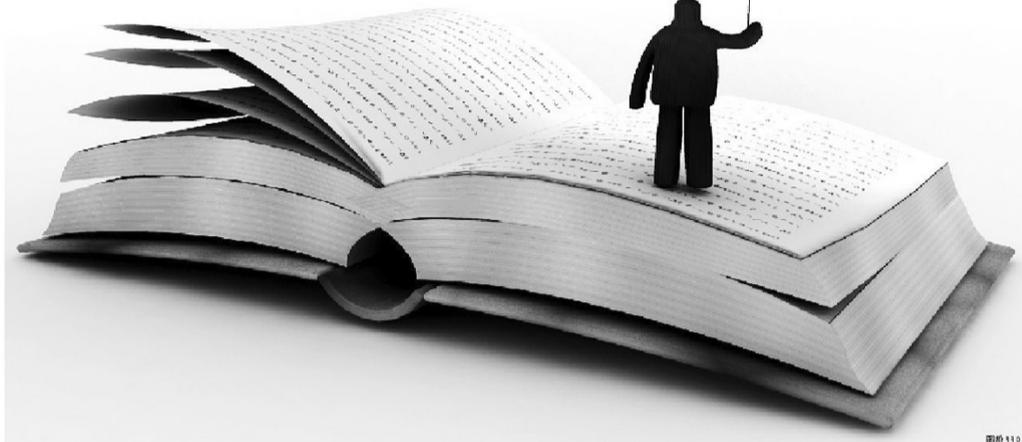


选保险最好按需购买

看看下面的投保经历你是否也有过



买保险,求的是一份保障,为的是转移可能发生的风险,与险企均摊风险发生时的损失。然而,现实生活中,不少和保险打过交道的投保人却对保险有说不出的无奈。“理赔难、销售欺诈”等敏感字眼儿一次次充斥着我们的眼睛。

尽管“3·15”已经过去了一段时间,但是维护消费者合法权益的声音永远不会消逝。在此,本报总结了4个典型案例供市民借鉴。希望消费者能理性消费,根据自身实际需求并通过正规渠道购买保险产品。重视自身权益,认真核对保险条款,一旦发生纠纷,要通过正常渠道及时反映。同时更希望保险公司在能够秉承诚信经营、规范自我的同时,不断改进产品条款设计及销售流程,加强对投保人的教育,为老百姓的生活增添一份保障。

晚报记者 倪子

案例一 存钱被“忽悠”成买保险

市民李女士给本报打来电话说,两年前的一个上午,她打算去银行存一年定期。一位自称银行代班经理的工作人员很热情地向她介绍说,钱要是短期内不用,不如买成他们推出的理财产品,回报率比定期利息高,要用的时候也可以取出来。经不住高息的吸引和工作人员热情的介绍,她买了这款理财产品。“前段时间我去银行看看这个理财产品收益是多少,不看不知道,一看吓一跳。不仅没有当初说的高收益,反而亏损了不少。后来我才知道,这原来是一款某保险公司推出的投连险,根本不是银行的产品。”李女士说,她真的很后悔。

案例分析

兼具投资与人身保障于一身的投连险等在资本市场火爆的时候的确收益颇高,但市场走势具有不确定性,一些风险承受力较低或者对资金流动性要求较高的市民显然不太适合购买这类产品。一些保险业务员在推销时根本没有告诉市民详情,只是夸大高收益与低风险,也没有根据市民的真实情况判断他是否适合购买此类产品。于是,这类产品的收益一旦出现下滑,或者市民还以为可以随时支取现金时,就会大呼“上当受骗”。

专家提醒

专家提醒市民,投连险不是纯消费型保险,而是一个风险自担的投资理财产品,没有保底收益,其实际收益与投资者选择的投资账户收益直接挂钩,保险公司不承诺投资回报。只有保险保障需求的人、风险承受能力比较低的老年人,以及短期资金需求较强的人不适合购买投连险。

案例二 万能险能否包打天下

来自漯河的闫先生说:“2007年年初,我通过朋友购买了某款万能险。当时业务员说万能险是最好的保险。两年后,我才了解到,万能险本来就是投资型的保险,如果没有附加险的话,基本上就是一个理财型产品。所以我想退保,可是如果现在退保的话,要损失一笔钱,很不划算。”

案例分析

投保万能险如果首次交费基数较大的话,可以只交一次,往后就不用再交。只要客户账户里还有1000元,剩余的钱,只要客户愿意,就

可以向保险公司申请取出来。正是因为万能险可以随时向账户里存钱或取钱,所以很多保险代理人向客户销售万能险时,会用“有病报销,无病养老”的口吻给客户讲解。所谓“有病养老”,就是这钱可以一直存放在客户的账户里,直到客户年老时成为他的养老金。所谓“有病报销”,其实还是客户从自己账户里支取本属于自己的钱,并不是保险公司因你住院给你的赔款。

专家提醒

作为一种理财型险种,万能险适合比较富

足的家庭中长期持有。如果客户频繁从账户里取钱,收益将大打折扣。而在股市低迷和利率下调的情况下,万能险收益也明显呈走低趋势。同时,购买万能险时要同时投保一些附加险。一份保险一般由主险和附加险构成。只购买主险的保单,就是所谓的“裸单”。附加险保费便宜,无论购买什么保单,一般都要附加。这样,当发生在附加险责任范围内的事故时,保险公司就会直接赔付保险金,而不用再从客户的万能险账户里取钱。

案例三 异地出险如何理赔

小宋前不久参加了车友会组织的一次自驾游活动。当车行驶至某高速路段30多公里处时,他的车突然爆胎,造成车辆失控发生侧滑,后面的一辆轿车躲闪不及,两车撞在了一起。停车后,小宋立刻报了警。经勘查,交警认定小宋应对此次事故负全责。经过交警的调解,小宋最终赔付给对方两万元才算了事。继续游玩的心情没有了,小宋就雇了辆大拖车,将自己的车拖回了家。在回程的路上,他才想起要给保险公司报案。小宋将事故经过向保险公司的理赔人员讲述完后,保险公司的理赔人员告诉他,应该提供对方车辆的事故照片,并应有保险公司出具的定损单,否则不予

赔偿。所幸的是,小宋总算找到了交警拍摄的事故现场照片,对方车辆修理的项目清单,最后保险公司才决定给小宋进行赔付。

案例分析

有车一族难免会到外地办事或旅游,如果在异地出了险,这几点值得注意。一般来讲,异地出险,可按如下程序进行索赔:1.报交警,同时向保险公司报案;2.等候现场处理,保险公司会及时派遣当地分公司的查勘人员赶赴事故现场,如果车辆不能行驶,请等待车辆救援;3.提出索赔请求;4.配合保险公司做事故勘查;5.事故结案;6.提交索赔材料,如不涉及人员伤亡,一般所需理赔单证有索赔申请书、驾驶证

(正、副本)、行驶证(正、副本)、交通事故证明、交通事故赔偿调解书、法院判决书(如有诉讼)、修车发票、施救费及相关配件票据原件、赔款收据及身份证;7.赔案审核;8.领取赔款等。

专家提醒

出行之前,一定要对自己的爱车做一次全面的检查,若一旦在高速公路上发生交通事故,一方面一定要在车后放置明显的指示牌;另一方面,立即通知交警和保险公司,如果有人人员伤亡,要积极救助,并及时请求医疗机构展开救护。如果您购买车险时选择了一家专业的车险代理公司,那么所有理赔的事务也可交由对方全程代办。

案例四 有医保该买什么险

市民刘先生给本报发来邮件说,他今年快40岁了,是省直机关的一名工作人员。作为一名研究员,他要经常出差实地调查、收集资料,回来后,还要熬夜写上万字的调研报告。有时为了提神,他吸烟也很厉害。前段时间他买了一份分红型养老保险,20年交,年交保费7000多元,从60岁开始,每年可以领取养老金,但重大疾病险、住院补贴险、意外险没有在他的考虑范围。他认为医保已经可以帮助他解决后半生的疾病或医疗问题,再购买商业健康保险没有必要。

案例分析

保险是管理风险的金融工具。那些发生概率小、影响却最严重的风险要率先规划,如

意外、重疾、医疗。这些风险一旦发生,将对家庭经济形成严重冲击。养老保险的保费相对较高,且保险金额较低,如果投保人发生身故或全残,保险公司的赔付不多。在没有购买健康险和意外险之前,一般不建议首先购买养老保险。意外险,保费便宜,年交100多元保险金额最高可达10万元,居家必备。刘先生要经常出差,为妻儿考虑,意外险不能不买。

专家提醒

另外,刘先生经常熬夜赶写报告且吸烟厉害。在这种情况下,健康保障更为重要。如果他的健康有问题,他所购买的分红型养老保险是派不上用场的。

专家提醒

刘先生提到的医保问题,根据我省最新

医保政策,省直在职和退休职工的报销比例分别为85%和90%,住院床位费由原来的11元/床/日上调至20元/床/日,门诊慢性病报销病种由原来的15种调整到20种,但报销总额仅在4.2万元。超过最高限额的医疗费用,统筹基金不予支付。而保险提供的重大疾病保险,保障的病种多在30种上下,且与医保没有冲突,一般只要首次确诊发生了保障范围内的重大疾病,保险公司即会予以赔付。像刘先生的年龄,如果选择20年交、保额10万元的话,年交保费在3000多元。而商业住院补贴险,一般在医保之外按80%~100%的比例赔付,是社保的有益补充。

物流天下 三月特惠活动中:1.5×3.4cm 50元/块,包月500元/块(13次) 刊登时间:每周一、三、五 本栏目信息在通通网站 www.totoyou.net 同步免费发布 广告热线 67957022

大通物流 西北特快专线: 西安 宝鸡 兰州 西宁 银川 拉萨 乌鲁木齐 省内 长葛、许昌、临颖、漯河、安阳、鹤壁 专线 项城、洛阳、关林、平顶山、南阳 电话:67211055 67212735 118114 转大鹏物流 网址:www.zzdp56.cn QQ:5895748 626552011	豪翔金时代物流 江西 湖北 四川 重庆 江苏 山东 南昌九江赣州 武汉荆州十堰 成都自贡内江 攀枝花西昌绵阳 万州涪陵永川 徐州淮安盐城 菏泽临沂枣庄 萍乡宜春景德镇 宜昌鄂州恩施 长寿荣昌合川 宿迁连云港南通 日照青岛德州 67214666 67210266 67212009 60815111 67210777 67210888 66729555 66888039 68299760 68299750 68299777 68299000 13203737310 1363380018 1383380063 15237177300 13298145777 13298145333 总公司地址:郑州南三环中州大道交叉口南50米汇鑫园 投诉电话:13137146831
天海物流 广州 (广东全境) 南昌 (江西全境) 60691999 60695999 60690555 60691555	亚亨物流东北快运 北京 天津 沈阳 长春 哈尔滨 2月10号正式开通 郑州—天津—北京 天天发车 66891444 66891445 66891446 车站部:66953160
中邦运输 无锡 张家港 苏州 常州 江阴 宜兴 常熟 67210588 13137733361	惠兴物流 贵州 云南 67211680 13598036362 13937129001