

金融动态

# 投保前, 免责条款要看清

## 新《保险法》对保险合同免责条款规定有不同

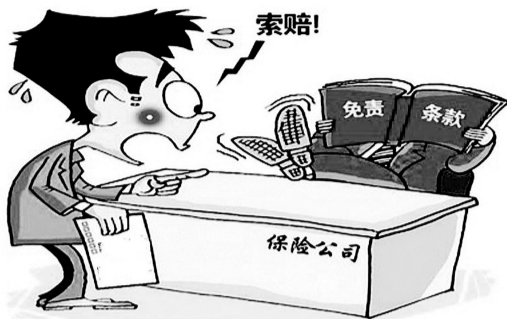
### 泰康人寿 上半年保费收入可观

在今年复杂多变的经济环境下,泰康人寿河南分公司按预期圆满完成了上半年经营业绩和管理目标。截至6月30日,该公司总规模保费收入343.7亿元,新增个人客户191.7万人,偿付能力充足率237%。上半年业务结构得到良性调整,个险非万能险占比较去年同期提高24个百分点,银保分红险占比提高到75.1%。统计数据显示,上半年泰康人寿个险达成总保费98.4亿元,同比增长25.6%,其中续期保费同比增长65%,居行业前列;团险规模保费36亿元;银行保险保费209.3亿元。今年上半年,该公司根据渠道特点和客户的差异化需求,制定不同产品策略,加大产品结构转型力度。与此同时,该公司实施积极稳健的投资策略,在有效控制投资风险的基础上,取得了良好的投资收益。

王若谷

免责条款是指保险合同中的除外责任,又称责任免除。如果保户在投保时没有认真阅读保险免责条款,一旦出险就很有可能面临理赔纠纷。新《保险法》即将投入使用,修改后的保险法是否对保险合同的免责条款作了进一步规定呢?为此,我们专门走访了相关专家。

晚报记者 倪子



**【保险案例】** 2005年8月,市民李某向保险公司投保了《双重关爱重疾险》,身故保险金为5万元。该保单中,保险公司对该保险条款中的“责任免除”部分作了加粗和添加方框的标示。2006年9月,被保险人出险。2006年10月,受益人申请理赔,保险公司以该事故属于责任免除事项为由拒赔。受益人不服保险公司的拒赔决定,认为保险公司没有告诉自己该事项拒赔。与受益人看法相反的是,保险公司

认为自己已经对免责条款做出了明确说明。由于双方不能协商达成一致,受益人将保险公司起诉至法院,要求法院判决保险公司给付理赔金5万元。

法院认为,投保人李某与保险公司所签订的保险合同合法有效,保险公司对保险条款中的“责任免除”部分作了引人注意的标示。因此,法院认为保险公司履行了对免责条款的明确说明义务。2007年2月,法院判决认定保险公司的责任

免除条款有效,保险公司不需要支付理赔金。

**【案例分析】** 长城保险河南分公司副总经理范小天说,免责条款是指保险人依照法律规定或合同约定,不承担保险责任的范围。免责条款是为了避免保险人过度承担责任,以维护公平和最大诚信原则而对保险责任的限制。

“法院认定保险公司的责任免除条款有效,保险公司不需要支付理赔金的判决结果,更适用于修订前的《保险法》。修改后的新《保险法》有望得到不一样的判决结果。”范小天说,根据新《保险法》第17、19条规定,保险公司在条款上作标示的行为并不能代表保险公司履行了“明确说明”的义务。保险公司还需要对“免责条款”的内容另行向投保人作出说明,否则,该条款不产生效力。

“若该案件发生在2009年10月以后,依照新《保险法》第17、19条的规定,若本案中的保险公司没有其他证据用以证明其向投保人另行说明了‘免责条款’,则保险公司可能承担给付保险金的责任。”范小天说。

本期专家 长城保险河南分公司副总经理 范小天

### 工商银行 获最佳银行投行奖

日前,《证券时报》主办的“中国区优秀投行评选”中,工商银行荣获“最佳银行投行”、“最佳重组并购银行”两大奖项;与此同时,由该行担任并购顾问的“宝钢集团重组广东钢铁业项目”获“最佳并购项目奖”。自2002年在国内银行同业中率先组建投资银行部,工商银行目前已初步形成了由咨询顾问类、重组并购类、资产转让与资产证券化、直接融资类构成的四大类、十几种投行业务产品线,其业务连续7年实现跨越式发展,持续领跑国内同业,成为国内银行同业中规模最大的投资银行。此外,该行投行业务领域也获得丰厚回报。2002年至2008年年均复合增长率超过85%,目前其投行业务已发展成为全行中间业务的第一大收入来源和新的利润增长点。

张晓辉 武建选

# 投连险短期内退保不划算

股市今年以来的一路红火,使得去年备受非议的投连险收益一路水涨船高。但多家保险公司均表示,随着投连产品止跌回稳,部分客户开始考虑“落袋为安”。

前来保险公司办理投连险退保手续的一位市民表示,2007年由于股市火爆而在银行柜台购买了号称“基金中的基金”的投连险,但其后发现收益率一路下跌。由于不能接受没有保底收益的理财产品,因此决定在该款产品实现略微盈利后选择退保。

某保险公司人士也证实,遭退保的多是一些盈利的保单。以该公司一款投连产品为例,自今年以来,退保保单中盈利保单占比达到86%,持平保单占比达到10%。

保监会主席吴定富也警示,上半年以来保险业总体退保率同比下降,但从各月看,退保率有上升趋势。在资产价格持续上涨的情况下,部分投保人可能会选择退保以获取资金从事投资,退保风险有所增加。

对于当前延续的投连险退保现象,保险分

析人士指出,出于赎回目的的退保属于正常退保。

保险理财师提醒,投连险适合有长期投资能力的客户持有,因此客户购买前应多思量。退保费率在保单年度前5年依次递减,分别为保费的10%、8%、6%、4%、2%,退保费率直到第6年以后才为零。因此,如果客户购买投连险初期退保,不仅将面临退保费用的成本,而且还会被扣除初始费用、账户管理费、风险保费和手续费等,最后往往只能收回部分保费,因此短期内退保并不划算。

倪子

www.lotoyou.net 教育 基本规格:2.8x4cm 刊登时间:每周二、三、四、五 广告热线:63396000 67655128 24小时广告热线 63399000

**网络远程教育 中国人民大学**

随时报名 按月入学、开课 网络业余学习

- ◆高起专 高起本 专起本
- ◆金融学、会计学、国际经济与贸易、工商管理、市场营销、财政学、法学、公共事业管理、汉语言文学、人力资源管理
- 国家承认学历 教育部电子注册
- 中国人民大学毕业证书 中国人民大学学位证书

网址: [www.cmr.com.cn](http://www.cmr.com.cn)

**中国人民大学网络教育河南教学服务中心**

地址:郑州市文化路任砦北街鼎盛大厦A座三楼招生咨询办公室 地址:郑州市伏牛路118号郑州广播电视大学1号楼1103

咨询电话: 0371-63850059 63850075 咨询电话: 0371-67610380 67657234

**大连报关学校** ---培养报关、报检、物流、货代人才的摇篮

大连报关学校是经市教育部门批准的一所培养报关人才的学历教育学校,具有“中国报关第一校”的美誉。建校十五年来,培养了上万名通关人才。

大连报关学校是爱心学校,董事长王培全近年先后收养了33个民族的83名孤儿。学校为特困生、学习优秀者减免部分学费。

**郑重承诺:** 学校计划招生,定向分配,新生入学时,与学校签订《入学就业协议书》安置就业。

**招生对象:** 初高中及大专以上应往届毕业生。

电话: 0411-82665142 0411-82665945 13998668217

地址: 大连市中山区解放路700号

网址: [www.bgxy.cn](http://www.bgxy.cn)

**省直电大 开放教育本、专科**

国家承认学历、教育部电子注册、适合在职人士、业余学习

层次	学制	专业
专升本	两年	法学、金融学、工商管理、汉语言文学、会计学、小学教育、水利水电工程、行政管理、土木工程
专科	两年	金融学、法学、小学教育、英语、会计学、工商管理、物业管理、电子商务、现代文员、广告、行政管理、教育管理、汉语言文学、建筑施工与管理、计算机网络技术、数控技术、旅游(酒店管理)、学前教育、社会工作

**报名时间** 即日起至8月20日,额满为止

电话: 65367771 63227511 66680067

报名地点: 文化路与黄河路口中孚大厦11楼J室

**关注每一个孩子 不放弃一个学生**

**郑州新东中学(郑州十一中北校)**

2009年高考成绩再创辉煌,本科上线率达62%,复读班本科上线率突破90%

办学特色及成果: 小班教学 严谨治校 科研兴校 心理教育 体验教育家校互动

建校九年,已连续送走七届高中生,五届初中毕业生;连续四年被评为市高中、初中教育教学先进单位。

**09面向全省招生**

初一4个班,每班30人;  
高一4个班,每班30人;  
高三复读班2个班,每班30人

地址: 郑汴路128号(郑汴路与玉凤路交叉口东50米) 联系电话: 0371-66512310 65735522

**青岛大学** 中外合作办学 国家教育部认证

“三本”的费用 拿“一本”的文凭

**中俄合作 四年本科**

400分的喜讯 380分的希望

独家优势: 两个友好大学合作项目,学生互派 关键词: 友好学校 本硕博连读 教育部认证 (中俄陈教授) 13325009226

2009年8月7日、8日、9日青岛大学教育专家在郑州与您面对面交流 地点: 郑州火车站广场郑州大酒店2718房 电话: 66770587

**郑州广播电视大学**

**2009年秋季开放教育招生**

2009年秋季我校继续招收开放教育本、专科学历,招收层次及专业如下:

**本科(专科起点):** 法学、行政管理、会计学、工商管理、计算机科学技术(网络)、物流管理、土木工程、汉语言文学、小学教育、英语。

**专科:** 法学、会计学、计算机网络技术、行政管理、工商管理、旅游、学前教育、小学教育、汉语言文学、物流管理、广告、建筑工程与管理、工程造价管理。

实行完全学分制,符合毕业条件的,颁发国家承认学历的毕业证并实行网上电子注册。本科符合授予学士学位条件的可获得学位证书。

**报名时间:** 即日起至2009年8月20日,额满为止。(周六、周日不休息)

**报名地点:** 郑州电大伏牛路118号(伏牛路与建设路交叉口南100米)

**招生热线:** 67631001 67658871 65301739 学校网址: [www.zzdd.net](http://www.zzdd.net)