

# 提前还贷别忘退房贷险



## 保单也需年检

江先生因疾病住院治疗,出院后,他前往保险公司申请理赔。结果被告知因未及时交纳续期保费,保单已失效,江先生不能得到理赔。如果重新申请保单复效,不仅需支付一定复效利息,观察期还需重新计算。

类似江先生这样的情况并不少见。目前,大多客户都选择银行自动转账交保费。到了保单周年日,保险公司会自动向银行提供客户应交保费信息,但一旦账户余额不足以交纳保费,就可能因忘记续保而导致保单失效。一般情况下,保险公司对没有按时交费的客户会给出60天宽限期。因此投保人应牢记交费日期,及时将保费存入账户。

通常,投保人由专门的保单代理人提供相应服务。但代理人变动较多,因此投保人最好主动联系代理人。一旦代理人发生变动,保险公司会重新委派服务人员为客户提供服务。保险公司也有专门的客户服务部门会以电话、短信、信函等形式提醒客户交费、为客户寄发对账单等,但很多投保人的地址、电话等发生变化后,未及时通知保险公司或服务人员,很可能导致保险公司的后续服务无法跟上。

因此,除了收到保单时仔细阅读保单相关内容,投保人也请记住定期为保单“年检”。一旦个人信息发生变化,请及时与保险公司联系做相应变更。目前,很多公司为投保人提供网上查询服务,投保人也到到保险公司申请开通网上服务项目,更方便快捷地了解到自己的保单相关信息。(本文由长城保险河南分公司提供)

### 保险资讯

## 泰康人寿又签企业年金大单

泰康养老、泰康资产于近日接连拿下金川集团有限公司及山西国际电力集团有限公司企业年金投资管理大单,前者资金规模约3亿元人民币,后者为山西电力系统企业年金第一单。至此,今年以来泰康中标签约的企业年金资产规模总计已突破70亿元,已超过去年全年中标签约企业年金资产30亿的规模。据了解,泰康养老与泰康资产拥有企业年金受托人、账户管理人资格和投资管理人资格,形成了三位一体的企业年金业务管理模式。此次成功中标将提升泰康在有色金属行业、电力行业年金市场的开拓能力,并进一步巩固泰康在企业年金市场的影响力和品牌。 刘露

## 信泰人寿推出保额分红保险

9月1日,信泰人寿河南分公司推出一款顺应市场的保额分红保险产品——恒喜年年两全保险(分红险)。客户投保“恒喜年年”后生存至65周岁前,每两年可获得9%有效保额的生存保险金;65周岁至88周岁生存,每年可领取18%有效保额的生存保险金;若客户生存至88周岁的合同届满日,更能获得高达2倍有效保额的满期祝寿金。如果生存金不着急领取,“恒喜年年”的生存金累积生息功能,还能为客户的资金保值增值。该产品的客户群定位介于出生30天至50周岁之间,可保障至88周岁,客户可选择5年交、10年交或20年交;还可灵活搭配相关附加险种,定制综合理财计划,实现财务自由。 王曦

近日,市民张女士给本报打来电话说,她在2004年买了一套新房子,现在已提前还清所有贷款,原来购买的房贷险该怎么处理?针对张女士的情况,财险专家表示,房贷险的保险期限一般为自保险单明细表上列明的生效日零时起至规定的被保险人清偿全部借款本金日24时止。贷款结束没有及时退保的话,投保人不再享有任何保障。如果贷款提前结清,建议市民及时去保险公司办理相应手续。此外,还有几种不错的处理方法,投保人可以根据实际需要选择合适的方案。 晚报记者 倪子

## 房贷险不再强制购买

房贷险全称是“个人抵押商品住房保险”,是购房者向银行申请贷款时,银行为防范风险要求贷款人购买的保险。根据央行1998年颁布的《个人住房贷款管理办法》第25条规定,“以房产作为抵押的,借款人需在合同签订前办理房屋保险或委托贷款人代办有关保险手续。”从此,房贷险便确立了其强制性的地位。

“从2005年开始,一些商业银行开始不再强制要求贷款客户购买房贷险,逐渐各家商业银行均将房贷险与住房贷款松绑。”永诚财险河南分公司财产险部经理崔瑞杰说,房贷险的保险主要包括房屋本身的财产损失保险,以及还贷保证保险两类产品,但还贷保证保险这一部分基本上很少有保险公司开展。

崔瑞杰说,如果在还贷期间,因火灾、爆炸、暴雨、台风等原因造成抵押房屋的损失,以及为抢救房屋财产所需支付的合理施救费用,保险



公司将按照合同给予赔偿,但地震除外。“目前部分商业银行还在代理销售房贷险产品,但市民买房应该都不会再遇到强制要求购买的情况。”她说道。

## 退保时备足相关手续

崔瑞杰说,如果市民提前将贷款还清,可以考虑到保险公司办理退保手续。只要手续齐全,一般各家保险公司都会正常办理退保手续并退还部分保费。她说:“办理退保时,尽量由保单上注明的被保险人亲自到保险公司办理手续。如果委托他人会被要求提供一定的委托手续,一般需要提供贷款银行出具的还款证明、保险单、保费发票及个人身份证件等,考虑到目前

一般保险公司都要求转账,最好再提供一张本人开户的银行卡并注明开户行。不过,退保前最好与保险公司确认好都需要提供什么手续,因为各家公司会有部分差别。”此外,尽管每家公司的条款或保单约定存在一定差距会有不同,但手续费一般在15%左右。

崔瑞杰提醒,因为房贷险的保险期限一般规定为自保险单明细表上列明的生效日零时起至《个人住房抵押借款合同》项下规定的被保险人清偿全部借款本金日24时止。如果已经还清贷款而不去保险公司退保,投保人是不会享有任何保障的。因此,如果贷款提前结清,建议市民及时去保险公司办理相应手续。

### 相关提醒

#### 不想退保还可巧妙转换

假如不退房贷险,投保人有什么其他途径处理房贷险呢?业内人士给出了这些建议。

更改受益人。根据房贷险条款,房贷险的第一受益人是银行。若市民选择提前还贷,又不打算退保,可与保险公司协商将受益人更改为自己,这样一旦发生保险事故就可获赔。这种方式的优点是可以避免退保损失,房屋有一定保障。但是保障范围较窄,仅限火灾、爆炸、暴雨等。

崔瑞杰说:“目前我国普通市民保险意识还比较弱,家财险的投保比例非常低。绝大多数市民购置的房产,及其室内财产都处于无保险保障状态。一旦发生不测,就有可能‘一夜回到解放前’。像四川地震、甘肃泥石流等灾害,会对个人、对家庭造成巨大损失。因此,我们建议退保的客户用退出来的钱购买一份家财险,为个人财产增加一份保障。”据了解,家财险的保险责任非常全面,既包括房屋、室内家电、家居用品等由于自然灾害、火灾爆炸等造成的财产损失,又包括盗窃、水管破裂等造成的损失等,并且家财险本身收费也不贵,从几十元到几百上千不等,可以让保险公司根据需要设计。

# 有了解 方有更多信心

恒安标准人寿河南分公司正式启动客户体验月

## 传播保险的核心价值

社会经济的飞速发展,保险意识也更深入人心。但是,会不会买保险却让很多业内人士担心,因此,业内也有人提出了“科学寿险消费观”一词。

对此,恒安标准人寿高级理财规划师张金环介绍表示,建立科学寿险消费观,离不开处理好五大关系,即“享受与责任、当下与未来、机会与风险、价格与价值以及知与行”。

8月15日,在该公司举办的一个主题讲座上,张金环和与会者分享了恒安寿险指数的由来及意义,并讲解了最新版的寿险指数调研问卷。她告诉记者,当前消费者对寿险认知普遍存有误区,如对风险缺乏正确的认识,对风险的发生抱有侥幸心理;对保险认识不足,有时只看到保险的保障功能,而忽略了其储蓄的长期理财功能;投资理财观念存在偏差。

正是看到了很多消费者往往想通过保险来谋取高额收益,对保险的真正价值认知度严重不足。为此,体验月期间,恒安标准人寿

河南分公司开展了一系列的教育讲座,向客户传达保险最核心的价值——保险首先是一种保障,然后才是理财投资,而非疯狂的投机。

该公司相关负责人称,之所以将此次客户体验月确定为“更多了解,更多信心”的主题,就是积极与保监会号召相应和,希望广大消费者参与到活动中来,了解保险功能对家庭及未来的重要意义,了解保险行业积极自我完善和诚信运营的决心,了解保险公司在寿险财务规划服务方面的专业价值,从而形成科学理性的保险财务规划观念,运用保险实现生活目标、追求美好未来。

此外,该公司还将举办保险中介论坛,邀请业内37家经纪公司,针对新保险法及经代市场上的热点问题共同研讨,积极推动保险核心价值的传播。“恒安标准人寿希望通过系列的体验式传播活动,使保险为更多的家庭所了解,所接受,为他们实现生活愿景提供坚实的保障。”该负责人说道。

## 财富传“棋”:轻松游戏传播财富管理

财富传“棋”?没错,它就是一副棋,有些像小孩子们常常玩的飞行棋。不过,茶余饭后,一家人围坐一起,通过下棋游戏,发现彼此隐藏的财富智慧,而孩子们也将通过游戏,获得受益终身的财富知识。为了更广泛的宣传理财意识,即日起9月底,该公司将邀请60个客户家庭参加一场“财富传棋”家庭竞赛。

据介绍,以家庭为单位参加,竞赛分为两个组进行,成人组(家长)参加新保险法知识讲座,并以问卷的形式参与新保险法答题,少儿组(孩子)参加“财富传棋”比赛。

成人组、少儿组均以积分制计分。最后决出一二三等。

初赛分别于9月12日、9月13日、9月19日举行,初赛胜者可进入复赛。有意参加者请于9月17日前随时可以报名参加。最后的决赛以“财富游戏大转盘”的舞台赛形式,由进入决赛的家庭参与竞赛,其他参与过活动的家庭作为观众。

报名咨询电话:刘女士:13733832718 李先生:13253386777;

报名邮箱:zz.bella\_liu@hengansl.com, zz.jason\_liu@hengansl.com

还记得小时候玩过的飞行棋吗?恒安标准人寿即将征集60个家庭来玩一场类似飞行棋的“财富传棋”活动。据悉,这场“财富传棋”大赛,不仅仅是该公司今年亮点频现的客户体验月的重头戏,更是让更多人了解保险知识,培养正确理财观的有效途径之一。

恒安标准人寿2009年度客户体验月活动已于今年7月正式启动。今年的主题为“更多了解,更多信心”,聚焦即将实施的新保险法,通过加强与消费者的沟通,推动消费者对保险功能、保险行业、保险公司的深入了解,从而更有信心的运用科学理性的保险财务规划为个人和家庭成长撑起一把“保护伞”。日前,记者从恒安标准人寿河南分公司获悉,随着该公司发布第三个年度的恒安标准寿险指数,该公司今年的客户体验月从8月拉开帷幕。随即保单体检进社区、《企业人力资源管理论坛》、“科学寿险消费观”大讨论等一系列活动的展开,让更多人了解到该公司独具特色的客户服务。

晚报记者 倪子 通讯员 王亮

**中投证券**  
China Jiayin Investment Securities

●为更好向非现场客户提供投资咨询服务,打造中投证券客户服务体系,中投证券将定期于每周三15:30至17:00举行“中投证券网上投资报告会”。届时总公司多个行业研究员及分析师将在线就近期市场热点、操作策略、宏观分析等内容与广大投资者朋友进行交流。广大客户朋友可以使用资金账号、密码登录www.cjis.cn首页“网上投资报告会”,即可参与提问。

●中投证券已开始接受投资者开通创业板市场交易的申请,有意开办此项业务的客户需携带本人身份证、股东卡到营业部现场办理。为方便广大客户办理此项业务,营业部于周一至周五9:00-16:00设立创业板绿色窗口,有专人办理该项业务。具体流程可至营业部现场或拨打客服电话咨询。

●市场调整带来战略性建仓机会,购买中投汇盈核心优选集合资产管理计划,业绩成长值得期待。前期取得良好收益的中投汇盈核心优选集合资产管理计划将于9月1日至9月14日开放申购,该产品年内将进行第三次分红,分红份额不收取参与费。

**客服热线: 400-600-8008**

郑州伊洛路营业部 地址: 郑州伊洛路104号  
电话: 0371-67100552/67421650  
郑州纬五路营业部 地址: 郑州纬五路66号  
电话: 0371-65688178/65688186