

购买保险时,你是否注意过保险合同中的“各种期限”? 在“等待期”内出险,有可能无法获得理赔

投保注意“真空期”

专家提醒,了解保险合同中的各种期限并熟知免责条款

投保当天出险遭拒赔?

因为车险已到期,1月11日,王先生续保了交强险、车辆损失险、第三者责任险、盗抢险以及不计免赔险等。

没想到的是,王先生上午交完保费,下午就出了事。在驾车回家途中,他不小心刮到了停在路边的一辆车。经交警部门勘查认定,王先生对此次事故负全责。

“还好刚买了保险。”王先生说,事故发生后,他第一时间就想到了刚刚购买的车辆,并拨打了保险公司的客服电话报案及申请理赔,可让他不解的是,理赔申请却遭到了保险公司的拒绝。保险公司拒赔的理由是,保单上的保险生效日期是从2013年1月12日零时起至2014年1月12日24时止。而他发生事故的时间是1月11日下午,出险时间并不在车险生效的时间范围内,所以不予理赔。

专家解读 商业险存在“真空期”

2009年3月25日,保监会下发了《关于加强机动车交强险承保工作管理的通知》,明确规定,交强险将实行“即时生效”。不过,保监会发布的通知仅限于交强险,目前商业车险投保仍然是“次日生效”,对于新车的车险投保人来说,依旧面临一段“真空期”。在此期间发生意外,保险公司一般不予理赔。

除了商业险保单次日生效外,当前针对新车的盗抢险,同样存在“未上牌不生效”的“格式”条款。目前,一些保险公司会在保单中特别注明,盗抢险需上牌并完成保单批改后才生效。另外《保险法》第十三条、第三款规定:“依法成立的保险合同,自成立时生效。投保人和保险人可以对合同的效力约定附条件或者附期限”。

“车主投保车险时,一定要事先仔细看保单。签订合同时要审慎,弄明白保险合同成立的时间和保险合同对合同的生效时间均约定为合同签订日的次日零时生效。”中国人保财险郑州市分公司理赔中心副主任姚光华说,车主跟保险公司签订的保单都是建立在双方自愿基础上的,双方应该对保单的内容都熟悉,尤其是免责条款投保人对保险人的告知有不明白或不理解的要即时询问。

此外,对于使用临时车牌的新车,姚光华建议,车主最好选择地下停车场、收费停车场等相对安全的地方停放车辆。外出时尽量避免去偏僻不安全的场所,最主要的应当是及时办理正式车牌,以免刚买的新车没有挂牌就出现盗抢事件,引起不必要的理赔麻烦。

A 案例

日前,刚给爱车续保的王先生遇到一件“窝心”事儿。上午才去汽车4S店交了保费,当天下午就不小心发生了剐蹭。更令他气愤的是,保险公司以保单“次日生效”为由,拒绝了王先生的理赔请求。

除了车险,寿险同样存在类似“首次投保要等待90天才生效”的保险“真空期”。保险专家提醒消费者,买保险时要认清产品具体条款,结合自身情况,最好整体规划投保,不可盲目。同时,一定要了解保险合同中的各种期限并熟知免责条款。一旦出险,才能更好地维护自己的合法权益。

记者 倪子

B 案例

买大病保险 90天后生病才能获赔?

2009年3月18日,张先生给4个月大的儿子小明在一家保险公司投保,其中包括重大疾病险。

2009年12月,小明经医院诊断患了“进行性肌萎缩症”。随后,张先生向保险公司提出理赔要求。然而,保险公司以“等待期内的重大疾病不予理赔”为由拒赔。

该保险公司表示,小明是2008年11月出生,根据病历显示,他在2009年4月就患了“进行性肌萎缩”,而合同的生效日期是3月19日,距合同的签订还不到半个月,显然小明是在合同生效日90天等待期内患病的,根据合同约定,公司不应支付保险金及豁免保费。

专家解读 熟知“犹豫期”和“等待期”

平安人寿河南分公司英杰团队主任杨珂说,免责期又称等待期或观察期,是健康类保险的特有条款,指健康保险中由于疾病、生育及其导致的病、残、亡发生后到保险金给付之前的一段时间。

目前,每家人寿保险公司对健康类保险都有“等待期”,但不同公司的“等待期”长短有差别。例如,重大疾病保险一般“等待期”为90天,也有公司定为180天。有些针对特定疾病的保险,“等待期”甚至有长达1年的。

“投保医疗保险时,市民要了解并用好‘犹豫期’和‘等待期’。投保后10天的‘犹豫期’,在此期间,客户可以退保,保险公司只收取一些工本费。”杨珂提醒道。

此外,买保险尤其是购买健康、医疗保险要赶早不赶晚,身体好的时候购买最容易,也不必担心等待期出险不赔偿的限制。买保险要仔细看清楚条款,等待期是多久,选择较短的等待期对客户比较有利;等待期相同的条款,选择等待期部分承担责任的约定对客户有利。




刷华夏卡, 显中国范

活动第一季: 2013年1月1日 ~ 3月31日



华夏卡 华夏外汇卡 华夏银卡 华夏丽人卡 华夏金卡 华夏白金卡 华夏钻石卡

活动期间, 华夏借记卡持卡人POS消费单季达到5000元, 即有机会获得我行华夏卡消费积分, 凭积分可兑换300克“五福乘龙”工艺银等礼品。详情请登陆华夏银行网站www.hxb.com.cn 咨询热线95577

理财期限	预期年化收益率	认购起点
35天	4.55% ~ 4.7%	5万元
96天	4.6% ~ 4.75%	
188天	4.65% ~ 4.8%	
34天	4.6% ~ 4.8%	20万元
95天	4.65% ~ 4.85%	
187天	4.7% ~ 4.9%	

网银、网点均可认购, 2013年1月24日前火爆销售中!

理财热线: 55153690 55153691 55153736

华夏银行郑州分行地址: 郑州市郑东新区CBD商务外环路29号华夏银行大厦

华夏送好礼 1元看电影

本年度华夏银行继续震撼出击, 1元钱即享精彩视听盛宴! 截至3月31日, 仅1元, 即可在宝龙横店/成龙影院/保利影院购买正价影票1张。您还在等什么呢? 刷卡活动火爆进行中! 华夏信用卡、白金借记卡、钻石借记卡持卡人均可参加!

(每月每张仅限两次, 特殊场次电影除外。)

咨询电话: 55153697 55153665




C 他山之石

在国外,许多国家都明文规定,按照“谁受益、谁担责”的原则,投保人从缴纳保费之日起,就已产生保险责任。如果在办理保险期间,涉及保险公司审批投保人的资格,这期间是不能收取保费的。如果收取了保费,那么,保险责任从缴纳保费之日起就有效。

此外,有一些国家还出台了相关的法律法规,比如说,投保人交了全部或者首期保费之后,如果保险责任尚未正式开始,则保险公司会给投保人提供一份临时保险,如发生保险事故,就按临时保险理赔。

“我们可以效仿国外提供临时保险的做法,不过在国内最新规定出台前,车主最好提前了解车险合同中的‘空当期’。”一些保险公司业内人士表示,比如通过网上买车险等方式,虽然商业险也是次日生效,但至少车主对车险生效的具体时间有清楚的认识,知道自己什么时候开车上路才是有商业险保障的,这样就可以尽量避开风险。