

买了保险却不知道自己的保单有什么作用？相信很多投保的人都有此困惑。事实上，读懂保单条款其实并不复杂，市民无需把合同所有内容都一一弄明白，只要对其中的几项关键条款做到“心中有数”就足已。保险专家表示，找准关键，看懂保单并不难。一般来说，对一份保单从以下五处关键节点下手。 郑州晚报记者 雷群芳



保险责任 保障范围 缴费约定 投保流程 按需投保 把握五个关键 你也能看懂保单

关键点1 保险责任 了解所享权益

所谓保险责任，通俗讲就是投保人买了保险后，保险公司承诺会做些什么。身故、全残给付是指如果被保险人在保险有效期内不幸身故或全残，保险公司将按照约定的金额理赔。

阅读“保险责任”相关条款，可进一步了解所能享有的保险权益；该合同所承保的保险范围，特别是关于各个保险责任对给付时间、给付条件和给付金额的描述。同时在合同有效期

内，可及时变更合同的相关内容，如保险品种、基本保险金额、身故保险金受益人等。

专业人士提醒，投保时，除了要了解保险公司的承保范围，更要知晓保险公司对哪些责任不予承担，万一自己最担心的风险发生后，是否将被保险公司拒赔。这样才能让买下的保险更适合自己，也可以避免在理赔时发生不必要的纠纷。

关键点2 缴费约定 当心保单意外失效

风险保费是根据每个年龄段死亡率来确定的，对于保障程度较低的险种，这部分保费所占比重较低，反之则较多。

储蓄保费往往和厘定利率相关，投保人如果在承保期出险，则会获得相应的保险赔付，寿终正寝或保险到期也能拿回本金甚至更多。某种程度上肩负着投保人投资理财的任务。储蓄保费在缴费期的头几年中，占总保费的比例

低，越往后，占比越高。对客户来说现金价值越高越好。

保费条款中通常会写明投保人应当以什么方式缴付保费、缴费的最后时限等。目前市场上，保险产品的缴费方式包括趸缴和期缴，无论选择哪一种缴费方式，一定不能“断供”，否则可能导致在意外发生时投保人不能及时行使某些保障权利。

关键点3 保障范围 明晰赔付程度

在保障类保险中，看清保障范围是尤为重要的。比如投保重大疾病险时，要看哪些疾病是在保障范围内。此外，疾病的轻重程度也会在保单中列出，一定要看清楚赔付疾病的轻重

程度约定才行。同时，特别要注意在多长时间内向保险公司提出申请，申请时应提供哪些文件等，以便万一有事可及时与保险公司取得联系并索赔。

关键点4 投保流程 留意关键期

从购买保险到保险公司承保，投保人要对人身保险中的几个关键期予以把握，如观察期、犹豫期、宽限期等。

保险公司会对投保单进行初审并进入承保流程，核保通过后，通过银行系统在提供的账号中划收保费，而后统一打印正式保单，7个工作日之内，保单

送至投保人手中。自签收之日起，有10天的犹豫期，犹豫期是非常关键的，在此期间，如果投保人对保险有疑问或是不满意的地方，保险公司只扣除不超过10元的保单工本费后无息退还所交的保险费，对于合同解除前发生的保险事故保险公司不承担保险责任。

关键点5 按需投保 不同阶段保障各异

“个人或者家庭的保障需求，是随着外部环境以及各种因素的改变而不断发生变化的，不同阶段需要的保险保障自然也不同。”资深保险人士提醒，市民在选择一份保险时，首先要弄明白自己需要什么样的保障，然后再看购买的保险是否能够提供这种保障，也就是通常所说的“保险责任”。

比如，孩童阶段更需要健康与意外伤害的保障，成年则应该考虑养老的需求，另一方面单身人士的保障需求与结婚后、生育后肯定也有所不同。投保人需要时不时地检视手上保单的保障是否跟上了需求，从而考虑是否需要更新保单或者购买新的保险产品。

中国邮政储蓄银行 郑州市分行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA ZHENGZHOU BRANCH
进步 与您同步

为财富添金彩

中国邮政储蓄银行贵金属业务

黄金现货 黄金T+D
白银现货 白银T+D

灵活的投资方式，让资金增值效率成倍提高！邮储银行携手上海黄金交易所推出贵金属T+D业务，只需预付相应保证金，即可进行黄金、白银延期交易。杠杆效应，撬动财富；买涨买跌，双向收益。更有现货实盘交易，让您的投资充满“金”彩！

保证金交易：投入更少，以小博大
时间灵活：日市夜市，即买即卖
价格透明：国际接轨，同步浮动
双向投资：看涨看跌，双向获利
交易渠道：网点网银，交易方便
费用优惠：手续费少，成本低廉

客户服务热线：**95580** 网址：www.psbc.com