

临近年末, 别忘做个“保单年检”

联系电话、通信地址等都要“盘点”

很多市民以为买了保险只需要定期缴费就行了, 但是时间一长, 保险缴费期限、保单条款你还记得吗?

保险专家建议投保人年末做一个“保单年检”, 保障自己的切身权益。所谓“保单年检”就是通过对保险不同产品的保障覆盖与个人需求的匹配度来分析, 看能否全部覆盖到相关风险, 又是否有重复购买却只能赔偿其中之一的情况。总之, 就是重点考虑如何协调安排各种保险产品, 避免出现“重复买”“保障少”的情况。郑报全媒体记者 倪子

保障范围上应与资深需求匹配

过年了, 家里需要清理, 保单也需要清理。一般来说, 市民应根据家庭负债、收入情况的变动, 从保障范围、保障额度、基础信息三方面着手, 每年至少对家庭保障做一次检查, 以便让保障“与时俱进”、持续有效。

区别于其他理财产品, 保

险的保障功能才是其根本。保险的作用在于当面临风险的时候, 弥补经济损失, 维持原有生活品质。因此, 在对保单进行诊断时, 应把所有家庭成员作为一个整体来考量家庭保障是否充足。其中, 家庭经济支柱由于是家庭收入的主要来源, 因此在审视保障是否充足的时

候是要优先考虑的对象。应该根据自身的实际需求来构建和完善保障方案。

一般来说, 周全的保障应达到“老有所养”“病有所医”“亲有所护”的目的, 要从这三方面的需求来审视自身保障范围是否完整, 现有保障是否能满足自身养老、疾病治疗、寿险

保障所需。

一般来说, 居民年收入的10%~15%用作购买保险保障, 而保障额达到年收入5~10倍为宜。投资者可透过每年一次的保单年检, 在保单周年日即缴续期保费前, 对保障额度做审视及调整。此外, 家庭的负债水平也是一项重要的参考指标。

信息变更须及时告知保险公司

去年, 市民李女士因为工作变动换了新手机号, 也搬了新家。保险公司在进行保费续收时, 发现李女士的账户余额不足, 保单无法正常扣款, 打电话也成了空号。后来几经努力终于联系上李女士, 不然就会造成保单脱保了。

保险专家表示, 临近年末, 不要忘记对保单进行“体

检”, 在清晰掌握保单阶段性保障情况的同时, 市民还可以依据自身需求适时调整保障结构, 以及避免因联系方式变更或未按时缴费导致的保险权益受损等。专家还表示, 保险合同效力中止后的一定期限内(通常为两年), 投保人都可以到保险公司申请保单复效。

“像李女士这样, 当地址、电话变更而未及时告知保险公司, 致使保险公司无法联系上客户, 最终导致保单失效的情况时有发生。”某保险公司相关负责人提醒广大投保者, 联系电话、通信地址这些在填写投保单时给保险公司留下的信息, 虽然简单但是非常重要。很多客户在更换电话或

搬家后, 往往会忘记通知保险公司及服务自己的保险营销员, 以致可能无法收到保险公司的重要通知, 比如红利领取、缴续期保险费等。进而间接导致客户利益受损, 比如无法获知保单目前的收益状态而更好地加以利用, 更严重的可能因为忘了缴保费而导致保单失效。

保单失效可在一定期限内复效

“一旦错过了保单续费, 我的保单就失效了吗?” 市民刘先生说道。对此, 保险公司工作人员提示, 遇到保单失效不用着急退保, 因为保单通常都有个“复效期”。

“一旦发现自己的保单失

效, 就要立即申请保单复效。”保险专家说, 过了缴费时间, 保单会进入60天的缴费宽限期, 在此期间, 保单仍然有效, 所有保险利益不受影响。但如果过了宽限期还没缴费, 保单将会进入两年的中止期, 保

险权益将暂时中止; 如果两年后还没有向保险公司申请复效的, 保单就将彻底“死亡”, 保险公司会按照保单具体情况退还现金价值给投保人。目前大部分保单永久失效后至第三年之间仍可办理保单

复效。

此外, 投保者在检查联系方式更新以及保单缴费方式和缴费时间的同时, 如绑定银行账户的投保者, 还需检查自己的缴费账户是否继续有效, 余额是否充足。



因您全权相托 我必全力以赴

中信银行私人银行全权委托资产管理
助您财富不断攀升, 人生亦从容向前!

中信银行恒赢系列全权委托资产管理

定制“一对一”专属理财产品
配套“交互式”服务
五大特色——全类别资产、全策略投资、全球配置、全新模式、全明星团队

信守温度°



全国统一贵宾服务热线
10105558
http://bank.ecitic.com



郑重一诺, 为您家业传承积厚流广

中信银行家族信托服务
一份信任, 传承一个家族的荣耀

中信银行家族信托服务

专业性、综合性家族信托解决方案
多类别资产统筹专业管理
助力客户家业长青, 永续传承

信守温度°



全国统一贵宾服务热线
10105558
http://bank.ecitic.com