

只需4步 搞懂保险合同不再难

阅读提示

提起买保险,经常会听到保险营销员说:“保障都是写进合同条款里的,您放心!”很多人听到这句话,也并没有很放心,因为保险合同密密麻麻的条款上百条,自己一个人真挺难看懂的。保险合同搞不懂,以后理赔可能存在隐患啊……别慌,商丘市保险行业协会把保险合同给拆解成人、钱、时间、责任四个部分,和大家分享一下如何快速搞懂保险合同。

第一部分:人

人分为保险人、投保人、被保险人、受益人四种。保险人就是保险公司。投保人就是这份保险交钱的人,是保单所有者,投保人后期是可以更改的(需要被保险人同意)。被保险人是指保障对象,通俗说就是这份保险是给谁买的。受益人是领取保险金的人。受益人可以是法定,也可以是指定,还可以指定分配方式,比如均分或者按照意愿比例分配。比如,妈妈(投保人)给爸爸(被保险人)买了一份XX公司(保险人)的寿险产品,受益人是儿子。

第二部分:钱

简单说就是:交多少钱,出险后赔多少钱?分成保险费、保险金额、现金价值、免赔额四类。保险费是指投保人每次要交多少钱,可分趸交(一次性交完)和期交(分期交完)。保险金额是指出险后,保险公司要赔偿多少钱。现金价值就是保单所具有的价值,咱们只要记住:现金价值就是犹豫期后退保能拿到的钱。免赔额就是保险公司在这个数额之下的费用不赔偿。比如某款百万医疗险免赔额1万元,意思就是合同内约定的情况下,花费的医药费经过社保报销之后,剩余部分超过1万元的才能报销。

第三部分:时间

保险合同里必须关注的几个“期”,分别是生效日、保障期、缴费周期、犹豫期、宽限期、保单中止期、保单复效期。生效日就是哪天开始享有保障,以保险合同标明的生效日期为准。保障期就是这份保障保多久。缴费周期在“交费方式”里可见,指交费年数,交费次数等。犹豫期是指购买保险后,一般有10日或15日(自然日)的犹豫期,这段时间不想买了,要退保,可以拿回

所交的保费。

等待期(观察期)是指购买健康类保险、寿险后,有30日/90日/180日(自然日)观察期。观察期内发生保险事故,保险公司不承担保险责任,以防止带病投保。

宽限期是从第二次交保费开始,有60天(自然日)为宽限期,这期间交费不计息且仍享有保障。(针对分期支付保费的情况)如果忘了交费先别慌,只要在这60天交上,保障是不受影响的。

保单中止期是超过了60天宽限期还没交费,则进入合同中止期。中止期间,合同将失去保障作用。

保单复效期为2年。补交保费、滞纳金及相关费用后,保单“起死回生”。如果2年之内还未补交保费、申请复效,保单就要与你“再见”啦!

第四部分:责任

也就是这份合同保什么,不保什么,这部分是最难懂的。一定弄懂保险类型、保险责任、责任免除、保险释义。

保险类型:产品名称和保险种类,是指买的寿险还是意外险,医疗险还是重疾险。

保险责任:就是这份保险合同保障内容,以及被保险人获得赔偿和给付金的依据和范围。比如买的重疾险,保障的就是合同约定的疾病,不是这些疾病或者状态,是不赔的。

责任免除:也就是除外责任,这种情况下,保险公司不承担责任。比如出交通事故了,车损险可以赔,但是由于是酒驾,那保险公司就不会赔偿。

保险释义:释义是对保险合同中提到的名词进行进一步解释,又像是更详尽的“隐性责任和隐性免除责任”,尤其重疾险、意外险合同的释义,一定要仔细阅读。

把保险合同拆分成这四部分,按照这四步可以让大家基本了解保险合同内容,但是有些条款确实艰涩难懂,建议大家购买保险时一定要咨询专业工作人员,把自己不确定的部分搞清楚弄明白,保护自己的合法权益。
通讯员 轩琳琳

车险改革,对车主有什么影响

《关于实施车险综合改革的指导意见》于2020年9月19日正式实施,改革实施后,短期内对于消费者可以做到“三个基本”:即“价格基本上只降不升,保障基本上只增不减,服务基本上只优不差”。届时,消费者将真真切切地感受到以下改革红利。

交强险责任限额大幅提升

有责总责任限额从12.2万元提高到20万元,其中死亡伤残赔偿限额从11万元提高到18万元,医疗费用赔偿限额从1万元提高到1.8万元,财产损失赔偿限额维持0.2万元不变;无责任赔偿限额按照相同比例进行调整,其中死亡伤残赔偿限额从1.1万元提高到1.8万元,医疗费用赔偿限额从1000元提高到1800元,财产损失赔偿限额维持100元不变。

商用车保险责任更加全面

新的机动车示范产品的车损险主险保险责任增加了机动车全车盗抢、地震及其次生灾害、玻璃单独破碎、自燃、发动机涉水等保险责任,删除了事故责任免赔率、无法找到第三方免赔率等免赔约定,删除了实践中容易引发理赔争议的免责条款,为消费者提供更加全面完善的车险保障服务。

商用车产品更为丰富

支持行业制定新能源车险、驾乘人员意外险、机动车延长保修险示范条款,探索在新能源汽车和具备条件的传统汽车中开发机动车里程保险(UBI)等创新产品。引导行业规范增值服务,制定包括代送检、道路救援、代驾服务、安全检测等增值服务的示范条款,为消费者提供更加规范和丰富的车险保障服务。

商用车价格更加科学合理

保险业根据市场实际风险情况,重新测算了商用车行业纯风险保费,同时,商用车产品设定附加费用率的上限由35%下调为25%,预期赔付率由65%提高到75%,车险产品费率与风险水平更加匹配。

车险产品市场化水平更高

逐步放开自主定价系数浮动范围,第一步将自主定价系数范围确定为[0.65-1.35],第二步适时完全放开自主定价系数的范围。

安全驾驶,保费会更便宜

改革实施后,商用车无赔款优待系数将考虑赔付记录的范围由前1年扩大到前3年,对于偶然赔付消费者的费率上调幅度将降低。

对于交强险来说,费率也有优惠。结合各地区交强险综合赔付率水平,在道路交通事故费率调整系数中引入区域浮动因子,浮动比率的上限保持30%不变,下浮由原来最低的-30%扩大到-50%,提高对未发生赔付消费者的费率优惠幅度。

对于轻微交通事故,鼓励当事人采取“互碰自赔”、在线处理等方式进行快速处理,并研究不纳入费率上调浮动因素。
通讯员 轩琳琳

普及金融知识 提升金融素养

商丘市保险行业协会携52家会员单位与您共创美好生活

27家财产保险会员单位

中国人民保险 人保财险商丘市分公司	中国人寿 CHINA LIFE 国寿财险商丘市中心支公司	中原财产保险股份有限公司 永诚财险商丘中心支公司
中国平安 平安财险商丘中心支公司	阳光保险集团 财产保险 阳光财险商丘中心支公司	太平洋保险 CPIC 太平洋财险商丘中心支公司
中华保险 CHINA INSURANCE 中华财险商丘中心支公司	中国太平 CHINA TAIPING 太平财险商丘分公司	中国大地保险 China Continent 中国大地保险商丘中心支公司
华夏财产保险股份有限公司 华安财险商丘中心支公司	紫金财产保险股份有限公司 紫金财险商丘中心支公司	永安保险 YONG AN INSURANCE 永安财险商丘中心支公司
天安财险 TIAN AN PROPERTY INSURANCE 天安财险商丘中心支公司	国元保险 GUOYUAN INSURANCE 国元财险商丘中心支公司	安盛保险 AXA 安盛天平商丘中心支公司
富德产险 FUNDE P&C 富德产险商丘中心支公司	都邦保险 DOBAO INSURANCE 都邦财险商丘中心支公司	国网英大集团 英大财险商丘中心支公司
亚太财险 Asia-Pacific P&C 亚太财险商丘中心支公司	浙商保险 ZHEHANG INSURANCE 浙商财险商丘中心支公司	渤海财险 BPIC 渤海财险商丘中心支公司
大家保险 财产保险 大家财险商丘中心支公司	安诚保险 ACIC 安诚财险永城支公司	中原农业保险 中原农业保险商丘市分公司
中煤财产保险股份有限公司 中煤保险永城支公司	泰山保险 泰山财险虞城营销服务部	诚泰财产保险股份有限公司 诚泰财险永城支公司

25家人身保险会员单位

中国人寿 CHINA LIFE 中国人寿商丘分公司	太平洋保险 CPIC 太平洋人寿商丘中心支公司	泰康人寿 Taikang Life 泰康人寿商丘中心支公司
中国太平 CHINA TAIPING 太平人寿商丘中心支公司	NCI 新华保险 新华人寿商丘中心支公司	富德生命人寿 FUNDE SINO LIFE 富德生命人寿商丘中心支公司
天安人寿保险股份有限公司 天安人寿商丘中心支公司	PICC 中国人民保险 人保健康商丘中心支公司	利安人寿 LIAN AN LIFE 利安人寿商丘中心支公司
华夏保险 HUA XIA INSURANCE 华夏保险商丘中心支公司	建信人寿 Cob Life 建信人寿商丘中心支公司	中国平安 PINGAN 平安人寿商丘中心支公司
国华人寿 GUOHUA LIFE 国华人寿商丘中心支公司	PICC 中国人民保险 人保寿险商丘中心支公司	民生保险 MINSHENG INSURANCE 民生人寿商丘中心支公司
恒大人寿 EVERGRANDE LIFE 恒大人寿商丘中心支公司	国网英大集团 英大泰和人寿商丘中心支公司	阳光保险集团 人寿保险 阳光人寿商丘中心支公司
合众人寿 Union Life 合众人寿商丘中心支公司	农银人寿 ABC LIFE 农银人寿商丘中心支公司	信泰保险 XINTAI INSURANCE 信泰人寿商丘中心支公司
中信诚诺 中信诚诺人寿商丘中心支公司	中国平安 PINGAN 平安养老商丘中心支公司	吉祥人寿 JIXIANG LIFE 吉祥人寿商丘中心支公司
华泰保险 Huatai Insurance Group 华泰人寿商丘中心支公司		