

重疾险

为父亲买保险 重疾险是首选

明天就是父亲节,选择一份什么样的礼物送给父亲,着实困扰着许多子女。保险专家建议,如果经济条件允许,为家中的“顶梁柱”——父亲送一份保险,不失为一份特别珍贵且有意义的礼物。

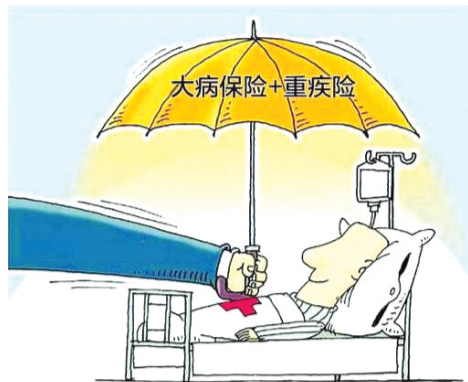
据了解,受环境污染、饮食结构变化等影响,重疾发病率已呈年轻化趋势,中年群体更须防范。父亲多在家庭中承担经济支柱的角色,承受了更重的家庭责任。但与女性相比在风险防护意识方面表现得却更为薄弱,因此男性更加需要全面的保险保障。

保险专家认为,作为父亲,选择保险产品时可优先考虑重大疾病保障产品,抵御如果不幸患病可能造成的大额支出,保证家庭生活不受影响。

同时,保险专家也提醒消费者,为父亲买保险需要注意以下三点:

一是不要过分期望高收益,保险的主要功能是保障而不是投资,因而不能过分期望带来高收益,不要看预期收益而要看保障功能来挑选产品;

二是注意保险的免责条款,要仔细阅读产品说明书,避免出现拒赔的情况,比如在部分寿险产品的合同中,就会将阑尾切除等预防性手术列为免责范围。另外,有既往病史的投保人买保险,保险公司会将这一病种作为除外责任;



三是要注意年龄限制,市场上的商业保险除了意外险(包含意外身故、残疾和意外门诊及意外住院)可延长到80岁投保外,一般到65岁后就不可投保,为父亲买保险时要特别注意。

保险专家建议,由于随着投保年龄增加,相应保费就会有所增长,聪明的消费者若为“顶梁柱”选择保险须趁早。 ■ 张守成

解疑释惑

保险公司出事,我的保单怎么办?

买保险可不是一两年的事情,通常一买就是二三十年甚至更长,中途每年缴费、出险了要理赔……算下来还真真是个要保险公司服务几十年的事。

许多人问,时间这么长,保险公司中途如果出了什么事,保单可怎么办?

大家担心的问题无非是这几个:保险公司被收购了、倒闭了、换名字了……你可别说,真有不少消费者因为保险公司换名字担心保单有问题跑去退保的。 ■ 中财

保险公司更名

我们就先来说说这更名的事情。

保险公司更名的不算少,像恒大人寿,就是中新大东方人寿保险公司被恒大集团收购后更名。而上个月,保监会也批复了信诚人寿的更名申请,更名为“中信保诚人寿保险有限公司”。

更名大多涉及到股权变更,或是借助股东公司品牌提高知名度,扩大公司业务等原因。

以信诚人寿更名为例,官方解释是“为了让公司中英文名称保持一致,充分借助双方股东的品牌优势,提高公司知名度和竞争力,进而更好地推动业务全

面发展”。

无论更名的原因是什么,大家最关心的还是自己的保单是否依然有效。

其实根据相关法律规定,合同生效后,当事人不得因姓名、名称的变更或者法定代表人、负责人、承办人的变动而不履行合同义务。(参见《合同法》第七十六条)

消费者投保的保险合同具有法律效力,履约方为保险公司,可参照上述规定,即便保险公司更换了名字,也依然享受由更名后的保险公司提供的、符合合同规定的保险保障。

保险公司倒闭

先不论保险公司倒闭这种情况出现的可能性有多大,但可以肯定的是这是保户们最不需要担心的问题。

保险公司除了自身的商业保险经营,还多少参与了社会保障福利,国家对他们的经营状况盯得可紧了。

其实国家一早对这方面就有规定,但须视具体情况而定,因为保险公司分为财险公司与寿险公司两种类型。

如果是人寿保险公司倒闭了,人寿保险公司必须将所持有的人寿保险合同转让给其他寿险公司。

无法与其他公司达成转让协议的,则由国务院保险监督管理机构指定寿险公司接受转让。原公司所有保险合同上载的保险责任,则由转让后的保险公司承担。

不幸遇到这种情况,只需要注意短

信、微信、电话、电子邮箱,保险公司在完成相关交接手续后,会通过各种方法联系投保告知保单服务转到了哪家公司。

如果是财产险公司倒闭了,保单是无人承接的,因为国家到目前为止并未就此作出相关规定,这方面跟人寿保险公司不同。

其实有个谬误,保险公司是可以倒闭的,只是法律规定经营寿险业务的公司不能轻易解散而已,奇怪的是,法律并没有对财险公司能否解散这件事作具体规定。

大家只要记住,公司倒闭≠公司解散。最后,再提醒各位,如投保后投保人的联系电话、联系地址、银行账号等信息发生了变化,一定要及时联系保险公司进行信息变更,以便在出现文中情况时,保险公司能在第一时间联系到你。

商业险

商业保险如何才能“深入人心”

金融领域智能搜索平台融360旗下的《维度》日前发布的调查显示,在我国,主动购买商业保险的人群比例极低,六成国民不愿意购买商业保险。

六成国民不愿买商业保险,说明商业保险设计、促销和落地存在不足。如何让商业保险“深入人心”,成了保险公司的一大“心病”。有的保险公司怪国民“有眼不识金镶玉”,有的怪促销员促销不卖力,有的怪保险公司理赔流程“路漫漫”等,不管哪一种原因都隐藏着一系列深层次问题。

首先,诸多商业保险设计存在着问题。比如,有的商业保险条款表述不精准、不细致、有模糊,这就给了保险推销员以广泛的“拔高承诺空间”,到了保险赔付实质操作阶段,保险公司为了自己的利益赔付“就低不就高”,直接损害了保户的利益,加之手续费、流程费等硬克扣,保户到手的赔偿金已经寥寥无几,还不如把钱存到银行合算。在“一人被蛇咬,万人受惊吓”的蝴蝶效应下,原先充满了正能量的商业保险,在人们心目中已“面目可憎”。六成国民不愿买商业保险还只是个“现在时”,如果不加以重视,“将来时”可能更为严重。

其次,保险营销员鱼龙混杂、给保户挖坑。许多保险公司进行商保推销时,多是要求保险推销员多拉人头、多销售,而至于采取什么手段、方式“引君入瓮”,保险公司多是不管的,众多保险促销员为了多拉人头,甚至把一些人的“口粮钱”也拉进了“保险箱”,等到保户清醒过来为时已晚。即使实现了退保,也会被深宰一刀。本来十分正常的商业保险被这种“下套”给折腾得“蓬头垢面”。因此,给商业保险营销员建立严厉的“退出机制”“民意测评机制”就显得格外紧迫。

笔者认为,要建立专门的保险服务、维权机构,公布咨询、维权电话、邮箱、微信群等。建立保险为民服务直通车,让人们面对各色各样商业保险时,能预先有个“明白账”,也能有维权机构做后盾,打击骗保、诱保行为,彻底净化商业保险的营销环境,真正让自愿投保、投保收益成为现实。 ■ 董克震

明星险

明星保险不是想买就能买

随着户外真人秀的盛行,艺人在录制节目时受伤的概率变大也不可避免。只有实行规范、严谨的安全措施,有健全的保险制度,艺人才能后顾之忧地参加节目。不过明星短期巨额保险,也不是有钱就能买的。

户外因素难控制

在日韩等电视制作发达的国家,都有一套实行多年的节目制作安全标准,除了常规的安保、消防、紧急疏散之外,还有专门配备的安全团队,包括一些综艺游戏使用的道具,都有约定俗成的要求。在之前国内公司及电视台购买国外版权节目时,随之有一本厚厚的“百宝书”,除了节目流程外,还涉及各种意外的应对方法。

随着中国电视制作团队的制作花样翻新,安全意识是有的,但相关的经验和办法不是很多。日前播出的旅行节目《旅途的花样》中,林志玲、张歆艺、沈腾、华晨宇一行在撒哈拉沙漠中骑骆驼,遭遇雷电与沙尘暴,与节目组短暂失联。剧组工作人员只有在营地打亮LED灯等所有能发光的设备指引方向,别无其他营救办法。虽然没有发生意外,但想想也蛮后怕的。

以往综艺节目的摄制主体是电视台,后勤保障体系还比较强大。这几年,许多文化公司看好综艺市场,录制综艺节目卖给电视台,这些公司会聘用安保团队和医疗团队全程跟组,安全保障能力就良莠不齐了。

购买保险不嫌多

不可控因素太多,磕磕碰碰总是难免。作为补救措施,保险就必不可少。然而目前国内保险公司没有设置足够多的短期巨额保险险种,有些事不是花钱就能办到的。

采访保险专业人士了解到,真人秀所涉及竞技类激烈活动中所受的伤害,让保险公司也顾虑重重。一方面针对明星的保险数额巨大,如果有理赔产生的话就会产生巨额赔偿;另一方面,即便同一险种,针对不同的人群,投保金额也不尽相同,明星投保有特殊性,也不敢轻易代理。

从节目组了解到,目前为明星购买的保险包含旅行、猝死、交通、意外事故、紧急医疗等。在一些事故高发的环节中还会有不同保险,如涉及跳伞的会购买高空险,涉及滑雪的有滑雪意外险,潜水环节有潜水保险等。 ■ 路洁