

保单年中“自检”不可少

■本报记者 王诗文

上半年即将收尾。每逢此时,很多家庭都开始步入了年中资产配置的微调期,然而保单方面的“年检”变成了被遗忘的角落。据业界理财师介绍,保单“半年检”可以及时发现保费的变动情况。与此同时,保单年中体检还可以帮助家庭发现保障缺口、额度不够、覆盖不全等问题。

保单自检可避免“不匹配问题”

说到保单年中自检,对于多数家庭来说并不十分清楚。实际上,如果用一句话来概括,所谓保单自检就是根据自己及家庭情况及时地对所购买的保单进行检视,这样才能确保在风险来临时获得足额赔付,转危为安。

虽说越来越多人愿意通过购买商业保险的方式降低并转移家庭财务风险,但即使有心主动购买保险,很多投保人也并不清楚保险责任、保障范围,甚至不明白保费递增或递减的原因等一系列基本问题,因此有必要让保单享受定期“体检”,以更好地维护家庭保险权益。

在业界理财师看来,家庭在购买保险后,要定期拿出来为保单做一下全面体检,其中包括投保人、被保险人及受益人的个人信息是否有变化,家庭地址、联系方式是否有变化等等,再有就是根据家庭收入的增减、家庭状况的变动以及身体情况等做一些合理的调整。

建议家庭每到年中都应该为已购买的保险产品做一次全面的保单“半年检”,毕竟人身保险规划是一个动态的过程,不会因为一次购买而结束。相反,要根据每个人的财务收支、财产结构、身体状况、家庭责任及家庭结构等因素的不断变化来随时增减、适时调整保险方案,这样才能避免保障额度与自身乃至家庭情况不匹配的问题。

譬如,曾有投保人由于在购买保

险后缺乏每半年对保单的全面检视,结果在单位的一次查体中被诊断出胰腺癌,保险公司最终只能按约定赔付一万元。相比于高昂的治疗费用,这一万元只能是杯水车薪。

不少家庭在购买保险后,不到发生保险事故时,都很少再关心自己的保单,并且认为自己已经有保险了就不会考虑再次购买,认为有份保险就万事大吉,甚至根本记不清自己购买的产品的保险责任。殊不知保障缺口就这样一点点开始增大,所以需要家庭定期为已有保单做“体检”。

比如,李先生30岁时曾为自己购买过人身保险,人身保额为20万元,意外伤害为10万元,意外医疗为1万元,年交保费为4000余元。当时李先生的个人情况为,已婚、无子女、年收入约5万元、无车、无房贷、有社保,爱人为私企文员。那么5年后的今天,李先生35岁,已跻身为私营企业主,年收入约为100万元、育有一女、有车无车贷、新购买的房有房贷80万元、身体依然健康,此时爱人为全职太太。那么请问李先生在5年前购买的保险和现在的自己还匹配吗?答案显而易见。所以,如果此时李先生发生风险,那么5年前购买的那份保险就是杯水车薪了,是不能抵挡风险的。这样看来,保险作为家庭“防火墙”定期体检尤为重要,至少每到年中就应该进行一次全面体检。

“年中检”建议遵循六大考量原则

那么,家庭在进行保单体检的过程中,需要遵循哪些原则呢?对此,如下六大考量原则不妨作以参考。

首先是“双十原则”,即保额为年收入的十倍,年交保费为年收入的十分之一。其次是“买对需求原则”,因为我们要的是发生风险后的经济补偿,而不是收益与回报(子女教育及养老产品除外)。调查采访中记者发现,一部分家庭会过多强调后期收益,忽略

了保险本身的功能,所以当风险来临时,投保人所购买的产品可能将无的放矢。第三是“买全保障原则”,家庭可以检视一下:保单买的全面吗?是大大小小各种风险都能赔付吗?要知道,一张保单可能涉及的理赔责任有六个,分别对应人生中可能遭遇的两大风险、六种程度。即包括疾病风险:疾病身故、重大疾病、一般住院;意外风险:意外身故、意外残疾、意外医疗。这六

种程度在购买的保单中如果缺少其中任意一个责任,那么一旦发生对应的风险,就可能赔不到钱,所以家庭在进行年中保单年检的过程中,可对照一下这六个保险责任为家庭保单做一个简单的体检。第四是“买足保额原则”,也就是说,家庭在买全保障后就该考虑买的够不够了。就像上文提到的李先生,他应该要购买多少保额呢?当然要结合收入和家庭经济情况。比较科学的定义是,保额是年收入的5倍至10倍,意味着一旦发生风险,家人的生活也不会出现大问题。重大疾病保额建议为年收入的3倍至5倍,万一得了大病,医学上有一个5年康复期的概念,这5年最好是好好养病,不考虑经济问题。”

第五是“买对人原则”,一个家庭中

先给谁买是很有原则的,如果我们暂时先考虑买一份保险,那么到底应该先给哪位家庭成员买呢?建议购买保险的顺序首先是一家之主,这跟性别没有关系,主要指家里的顶梁柱,其次是配偶、再次才是子女。第六是“买对产品原则”,一个30岁的人和一个50岁的人,购买的保险产品应该是各不相同的,因为在不同年龄阶段,我们需要考虑的风险是不一样的。30岁买保险需要考虑的因素有意外、重疾、养老、子女教育。而50岁更多的就要关注意外、重疾、住院及资产传承的保险了。因此,需要根据被保险人不同的年龄情况购买不同的保险,年龄越轻选择范围越广,越大选择的范围就越窄,而且也会比年轻人贵很多。

检测保单务必厘清四个问题

通过保单体检,每个家庭都能清楚地判断出当风险来临时,保障是否全面,又是否能够真正地使家庭经济损失降到最低,从而起到补偿作用。事实上,除了刚才提到的六大考量原则外,家庭还需要注意四个问题。

首先,投保人与被保险人及受益人的信息是否有变更。比方说,保单上的联系电话、通信地址、家庭住址、交费账号等,如发生保单基础信息变更情况,可通过三种方式进行:一是联系自己的保险经纪人,这是所有通过保险营销员购买保险产品的消费者都可选择的方式,相对较为便捷且人性化。

二是通过保险公司的服务电话进行电话变更;三是带齐保单、身份证等资料前往保险公司的服务网点进行柜面变更。如若遇到保险经纪人离职,建议拨打保险公司的客户服务电话,要求重新指定一名新的代理人。特别要提醒的是,身故受益人最好为指定受益人,否则出险理赔时会比较麻烦。第二,明确保单缴费时间、缴费方式、缴费期限、保险期限等。多数保险公司在缴费期都有60天的宽限期,如超过宽限期没有及时续交保费,保单将处于中止状态,此时出险是不予赔付的。再有就是超出保险期限出险同样是不予赔付的,此时投保人需要了解所购买的这份保险究竟保到什么时候,是定期险还是长期险。

第三,确认保单是否有生存金领取和红利领取。业界理财师建议投保人查询一下已经购买的保单,是勾选了现金领取还是累计生息,又或者抵

缴保费。建议选择累计生息,因为累计生息才能获得保单最大利益,并且这是随时可以变更的方式,可供投保人灵活选择。而且,保障类产品分红也可以购买交清增额保险,这样保障可以随年龄增长而增长。

第四,检查家庭所买保障与目前的需求是否匹配,这是保单体检最重要的部分。首先将所拥有的保单进行分门别类,先把所有保单功能进行归类。比如,有些保单侧重风险保障,另外一些是教育金的保障。分门别类后,家庭可根据目前的生活工作需求来确认现在保单水平是否和生活需求相匹配。于是有的投保人会问,如何了解目前的需求呢?事实上,日常生活中根据不同种类的投保人,有几方面可以衡量此需求。比如,作为年轻人,工作是否有变迁?收入是否有变化?如果收入增加,保额也可以考虑增加。相反,收入减少了,投保人可以根据现状减低保额,从而减少所缴保费。此外,是否结婚、生子或者贷款购房?如果有,那就证明保障需求有所增加,建议保险保额匹配增加。

可以说,随着保险知识的不断普及,以及全民保险意识的不断增强,保险将更广更深地普及到每一个家庭,为千家万户送去更多保障。从专业者的角度,希望已有保障的投保人尽快检视保障是否全面、是否完整,跟自身目前家庭情况是否相匹配,与目前的医疗水平是否一致。而倘若目前仍没有任何保障的话,就得抓紧为自己及家人的美好生活做一个完美的规划,从而可以更从容地面对不可预知的未来。