

保时 险讯

主编:陈淑萍 组版:周虎
市保险消费维权电话: 0632-3325229
市反保险欺诈举报电话: 0632-3370799
媒体监督 客户投诉电话:0632-3120551
邮箱:zzcsp@126.com

交强险与商业险理赔顺序及流程,看完全明白了!

“严”字当头! 保监会部署八项工作, 整治市场乱象

为深入贯彻落实中央经济工作会议精神和李克强总理关于金融工作的重要指示精神,近日,中国保监会印发《关于强化保险监管打击违法违规行为 整治市场乱象的通知》(以下简称《通知》),组织开展专项整治行动,推动市场秩序实现明显好转。

《通知》部署了八个方面专项整治工作:着力整治虚假出资,切实解决资本不实问题;着力整治公司治理乱象,提升治理机制有效性;着力整治

避免保险合同纠纷,投保前需牢记这5方面

- 1.一定要独立挑选保险产品**
决定买保险之前,先要搞清楚自己为什么要买这份保险。代理人的意见、方案只能起到推荐作用,每个家庭对保险的需求都不一样,有的希望增加人身保障,有的则是为了转嫁财务风险,也有想通过保险做理财投资的……不同需求搭配不同保险。亲朋好友的保险可以起参考作用,但在实际购买时要切实考虑自己家庭的经济情况、年龄结构、风险偏好等因素。
- 2.保险不是为了“赚钱”,最基础功能是保障**
保险最基本的功能是保障,投资理财只是保险的附加功能。对于保险最朴素的解释是:人人为我,我为人人。即人人拿出一小部分财富汇集成大经费,一旦个别社会成员发生意外就可以动用这笔爱心基金。买保险其实是用少量的钱转嫁自己和家庭的风险,不要因为缴了保险费没有得到经济回报就认为很吃亏。
- 3.切记如实告知别隐瞒**
据统计,目前一半以上的保险拒赔案是由于客户在投保时没有“如实告知”引起的。保险合同有个重要原则,就是“如实告知”义务,投保时一个小小的“隐瞒”,可能会失去日后索赔的权

送您一份商业保险说明书:保险买对了才保险

对于保险的消费者来说,掌握一点保险知识,会让我们的保险买的更放心。保险到底有哪些功用?保险需要注意的关键是什么?今天,送您一份商业保险说明书!请务必为自己和家人收藏一份。

一、投保书

投保书又称“投保单”,是投保人向保险公司申请订立保险合同的书面要约,通常由保险公司事先准备、具有统一格式的书据,投保人必须依其所列项目一一如实填写,以供保险公司决定是否承保或以何种条件、何种费率承保。投保书虽非正式合同文本,但一经保险公司接受后,即成为保险合同的一部分。如填写的内容不实或故意隐瞒、欺诈,都将影响保险合同的效力。

一般来说,投保书主要包含3大部分:1.基本资料:包括投保人与被保险人的姓名、身份证号码、受益人姓名、保费缴纳方式等;2.告知事项:包括被保险人职业、身高体重及健康状况等;3.声明事项:投保人或被保险人的授权及同意事项。填写投保书必须亲自签名,避免签名后交给业务员填写,若被保险人未满20岁,须法定监护人签名。

二、投保人、被保险人、受益人

(1)投保人。指对保险标的(被保险人)具有保险利益,向保险公司申请订立保险契约,并负有交付保险费义务的人。

投保人的权力:1.指定各类保险金的受益人;2.申请契约变更;3.申请保单贷款;4.终止契约。

投保人的义务:1.缴纳保险费;2.被保险人职业变更与保险事故发生之通知;3.告知义务。

(2)被保险人。是指保险

- ### 一、车险理赔流程
- 1.出险报案
发生保险事故后,请您拨打保险公司客服电话,保险公司客服人员会告诉您理赔所需要的单证,并进行相应的理赔引导。
 - 2.现场勘查
保险公司理赔服务人员接到报案电话后,会立即赶到事故现场,进行事故勘查和处理,和事主商定损失额度和维修方式。同时初步收集理赔相关的证据材料,并提醒您保存理赔所需的单证。若事主因伤在医院治疗,理赔人员将去医院与您沟通协商。
 - 3.提交理赔申请
准备好理赔理赔所需要的单证后,可到当地保险公司柜台申请办理理赔。对于当地没有理赔网点或者到柜台申请不方便的用户,部分公司支持将理赔申请材料邮寄至保险公司进行理赔。
 - 4.理赔审核
保险公司接收理赔材料后,进行理赔调查及审核。
 - 5.理赔决定
审核过后,保险公司会及时作出理赔决定。决定赔付的,将发送赔付通知,并通过银行转账或现金等方式支付保险金。决定不予赔付的,将发送拒赔通知,并退还相应的申请材料。
- ### 二、车险理赔常见问题
- 1.保险车辆进营业性修理厂保养、维修期间发生事故是否可以赔付?
在这种情况下是不能赔付的。因为当您的车进入营业性修理厂进行保养、维修时,修理厂就具有了对车辆照管、看护的责任和义务,并要保证维修的质量。所以在这种情况下出现的任何原因的车辆受损,修理厂都有赔偿责任,保险公司就不能再进行赔付了。
 - 2.不是只要报了盗抢险,无论车丢了什么零部件保险公司都负责赔偿?
不是,盗抢险只针对整车被盗来进行赔偿,对于部分零部件的丢失,如轮胎或车内物品,保险公司不会给与赔偿。所以我们建议您尽量选择管理条件较好的停车场停放您的车辆。
 - 3.交通事故后理赔顺序是怎样的?
应当遵循先强制后商业的赔偿顺序,先由保险公司在交强险责任限额范围内予以赔偿。超过责任限额的部分,如果您已经投保了商业三责险,则保险公司按照商业三责险合同内容进行理赔,超出商业三责险的部分由个人承担;如果您没有投保商业三责险,则剩余部分事故责任范围内由您个人承担。
 - 4.什么是车险直赔?
车险直赔是指车损后到保险公司的制定修理厂或4s店定损维修后,不用结帐而直接签字,保险公司会把赔款直接赔付给维修厂,减少被保人的麻烦。
 - 5.什么是直赔点?
直赔点是与保险公司有合作的修理厂或4S店,车损后到这些指定修理厂或4S点维修后,不用结帐直接签字就可以提车。保险公司会把赔款直接赔付给维修厂或4S点。
 - 6.为什么车辆全险不等于全赔?
所谓“全险”是指车险专家根据多年出险风险统计,归纳出几个常见风险的险种,作为组合供车主选择,保障最全面的一种车险套餐。由于车险产品是交强险+商业险,而商业险险种多达二十多种,车主没有必要也不可能上齐全部险种,所以全险能够涵盖大多数的出险情况,但是如果在保险公司的免责范围内出险,就得不到赔偿。小编提醒车主,即使购买了车辆全险,也要清楚自己的保险责任范围,以便更好地维护自己的利益。
 - 7.车险报案有时间限制吗?
如果出现车险事故,最好是立即报案,这样便于保险公司进行定损认定,能够得到充分的理赔。如果当时没有立即报案,也应当在车险合同规定的时间内报案。保险公司都要求在48小时内报案,如果超出48小时,对于事故原因和责任不好认定的情况下,可能得不到充分的理赔,甚至会遭遇拒赔。

指定受益人的话,就算投保人宣告破产时,债权人不得对保险金主张有支配权,只有受益人才能动用这笔保险金,所以保险可说是对抗企业经营破产风险的有效法宝。

另按照保险法第四十二条的规定,如果债务人死亡,其购买的保险又有明确指定的受益人,那么这笔保险金会直接赠给受益人,不作为遗产处理,也不会被用来偿还债务。但是,如果没有指定受益人,受益人死亡或只是在保单的受益人项目里填写了“法定”,那该笔赔偿则算作被保险人的遗产,可用以偿还债务。

十、分红保单、不分红保单

(1)分红保单
寿险公司在设计商品时,以较保守的假设来计算保费,之后再以提供红利给付的方式,让保单持有人参与寿险公司经营绩效的盈余分配,此种保单就叫做“分红保单”。

红利的产生方式主要来自3方面:

- 1.“死差益”,保险公司实际理赔较预定死亡率低时,就会产生死差红利;
- 2.“利差益”,保险公司投资绩效较预定利率为高时,就会产生利差红利;
- 3.“费差益”,保险公司营运效率提升,使营业费用较预定低时,就会产生费差红利。

分红保单可分为“美式”与“英式”分红保单。美式分红是把红利作为多买保额的费用,英式分红是直接拿红利购买保额,并以复利计算方式增加保额,因此投保人在投保前就须决定将来领取红利的方式。

(2)不分红保单
保险公司不提供红利给付,保单享有较低廉的保费,保险公司经营绩效的好坏不影响对保户的保证,适合财务观念较保守的族群。

投资型保单:投资型保险是一种新型的保险,与传统保险不同之处在于投保人所缴交的保费除了基本保障之外,部分金额将拿来购买共同基金,而这部分投资的钱会有一个独立的分离账户,不受保险公司运营绩效所影响,而保险公司也不再提供保障利率与最低的现金价值,由保户来面对分离



账户的投资风险。

总而言之,投资型保险就是“保障”加“投资”,保障部分是采用定期保险的费率,保险成本随着被保险人的年纪而增加,而投资部分则通过分离账户连结多支共同基金投资。在国内,投资型主要指分红保险、万能保险和投资连结保险。

十一、预定利率≠实质利率

保单预定利率,是指保险公司取得客户的资金成本后,拿来投资时可预计可得到的报酬率。不过这笔保险金要拿来投资之前,必须先扣除“预定死亡率”与“预定营业费率”后,剩下的钱才是真正放在保险公司的本金,因此,保单的预定利率往往会比银行定存的基准利率高,但这并不表示保单的实质利率比较高。预定利率越高,应缴保费越少,但不可误以为预定利率等同于投资报酬率。

十二、意外险≠死得很意外

一般人以为只要是死得很意外,就可以领取意外险的理赔金,其实不然。保险法规定:“意外伤害指非由疾病引起之外来突发事故所致者”实务上意外原因是因自己身体“内在疾病”的原因而死亡,往往就不能归因为意外事故。例如王先生走在路上突然心脏病发作而跌倒在路上,却因此撞到头部而死亡,看似死得很意外,但这是因为王先生本身的心脏病发作导致的意外伤害,所以无法领取到意外险的保险给付。

十三、退保金≠保单价值准备金≠身故保险金

如果客户退保时,其所缴交的保险费已累计达有保单价值准备金时,保险公司就要支付退保金。一般来说,传统型的终身寿险如果投保期限不到10年的话,解约金往往会小于保单价值准备金;但未满1年的话,保单没有价值准备金,因此也没有退保金;换句话说,如果只缴一年就解约的话,保户基本上就白白损失先前所缴的保费。

另外,在缴费期间,退保金会少于身故保险金,但在缴费期满之后,因保单价值准备金继续滚存,时间一久会使退保金高于身故保险金。需要注意的是,并不是所有险种都会有退保金,长期性的健康险,如终身医疗险与癌症险,大部分是没有退保金的。

十四、保险金额≠投保金额

保险金额是保险公司愿意承保的金额,简称“保额”,而投保金额则是投保人希望买到的保险金额,对保险公司来说,要保人希望买到的保额不一定就是保险金额,如果被保险人的身体状况不是标准体,那么保险公司将会削减保额来承保,因为削减后的金额才是保险金额。

十五、减额缴清、展期定期

在传统保险里,如果投保人经济困难缴不上保费的话,可采取减额缴清与展期定期。所谓减额缴清是不变更原来保险的期间与条件,以申请当时的保险价值准备金做为趸缴保费,在不超过原来保险金额的情况下,以趸缴方式购买所能保障的金额,投保人从此不需再缴保险费,但保障仍永久有效。

展期定期是不变更原来的保险金额,以申请当时的保单价值准备金做为趸缴保费,在不超过原来保险期间为原则下,以趸缴方式购买定期保险,投保人从此不需再缴保险费。选择展期定期的客户,通常是有家庭责任,并且是家庭的经济支柱,因此藉由保险分担风险,在家庭责任未了之际,自然就不希望保额降低。(来源:保险论坛)

