

# 专家教您如何辨别保险消费误区

## 健康险

健康险是以被保险人身体的健康状况为基本出发点,以提供被保险人的医疗费用补偿为目的的一类保险。

### 误区:舍本逐末,投保健康险无益

多数消费者希望通过投保保单来获取更高投资收益率,来解决诸如子女教育、医疗、养老等家庭支出,却忽略了健康投资的重要性。

■专家支招:安邦人寿保险规划师指出,健康险就其本身而言,与其他金融产品不同,目的是为了防范以后可能发生的风险,主要强调健康出险进行补偿,本身没有什么保单价值积累的功能。健康险附加分红功能,但分红额度有限,不利于健康险规范发展。所以,如果注重投资功能,就不要以健康险为选择对象,可以选择养老型或分红型的保险或者其他金融产品。

### 误区:正值年轻力壮不需要

买健康保险是中老年人的事,自己年纪轻轻,身体健康,家庭幸福,工作顺利,什么都很好,根本就没有买保险的必要,认为疾病离自己很遥远。

■专家支招:事实上,青少年罹患某些重大疾病概率甚至比年纪大的人还要高。安邦人寿保险规划师指出,保险的基本原则是保障不可知的、无法确定的风险,对于已存在的或必然发生的风险则无法通过保险来规避。从保险费率来看,年龄越小,身体状况越好,投保健康险越有优势。

### 误区:多投多得,保障多多

投保条款的范围注重涵盖多、保障全,为了增加保障额度同时购买多份健康险。

■专家支招:多投多得有时并不成立,重疾险可能因确诊患有保险合同所指定的疾病就可领取理赔金,但住院医疗险有的属于费用补偿型,有的属于定额给付型,投保哪一类应视自己的实际情况而定。费用补偿型保险是根据被保险人实际发生的医疗费用支出,按照约定的标准确定保险金额,可以用来提供基本医疗保障,或者补充社保不足的部分。而定额给付型保险则按照约定的数额给付保险金,如常见的住院津贴日额。在购买住院医疗险时,如果投保人已有一份费用补偿型住院医疗险,或自己单位医疗福利比较全面,不妨投保定额给付型住院医疗险,该险可按照需要的额度购买。

伴随着保险业的快速发展,保险消费已渐入寻常百姓家。然而,由于市场发展还存在诸多不规范,保险纠纷频频曝出。作为保险消费者,在维护自身合法权益的同时,更应该了解保险知识,树立正确的保险理念,从着手细节来避开保险消费误区。

## 寿险

寿险是主要以人的寿命为保障对象的人身保险,目前市场上有将寿险产品与分红险等配搭形成的新型理财保险产品。

### 误区:不看保障,只看回报

只冲着险种的投资回报情况或分红水平而购买保险是不正确的保险消费理念。

■专家支招:安邦人寿保险理财师指出,投资回报情况及分红水平高低与经济环境、市场环境、公司经营状况、持有保单时间长短等诸多客观因素都有关系,投保者应始终把获得风险保障作为买保险的根本目的,尤其不要因为投资回报率及分红水平没有达到预期而退保。

### 误区:有社保,无需商业保险

现在我收入很稳定,凭现在的经济条件,完全有能力应对各种人身风险,而且我现在有社保,不需要商业保险。

■专家支招:社会医疗保险一般仅按一定比例赔付规定范围内的医疗费用,商业保险可以补充社会保险的不足。安邦人寿保险理财师表示,消费者可以在自己的预算范围内,量力购买商业保险,以确保在真的发生重大保险事故时不至于因社保保障程度不够而使家庭陷入财务危机。

### 误区:看别人保单,跟风投保

别人给孩子买教育金,那我也给宝宝买一份,别人给媳妇送礼物送保单,我也表达一下自己的心意。

■专家支招:安邦人寿保险理财师表示,对自身及家人的情况和财务状况缺乏充足了解而盲目投保,无法购买到合适的保险产品,选择适当的保额。投保者可以自行分析自己可能面临的潜在风险,或者参考专业人士的意见,有针对性地购买保险,以使自己和家人获得充分的保障。

### 误区:省去读合同,直接缴保费

保险合同往往是维护保险客户利益的依据,然而,目前很多人将这一最重要的环节省略,只听信于别人的讲解。

■专家支招:安邦人寿保险理财师指出,投保者在决定投保之前,一定要仔细阅读保险条款,以了解将要购买的保险产品的具体保险责任范围、免责条款等,也要明确自己的告知义务和签订合同的具体流程。最后,安邦人寿理财分析师提醒大家,个人信息一旦发生变化,需要尽快去保险公司更新保单上的个人信息,保障在真正发生保险事故时获得保险金的权利。

## 车险

车险是以机动车辆本身及其第三者责任等为保险标的的一种运输工具保险,一般包括基本险和附加险两部分。

### 误区:异地出险,回家修车

林先生假期自驾去天津玩,发生了意外事故,他认为回投保地修车比较放心。

■专家支招:如果损失不大、维修时间不长的话,建议就地维修,毕竟拉回投保地的二次拖车费保险公司不赔。平安产险理赔人员提醒,无论是哪种情况,车主出险后都必须第一时间向保险公司报案,让保险公司确定损失范围和损失金额,不得私自处理或维修,因为保险公司对未经核定的损失是不予赔偿的。

### 误区:投保全险,就能全赔

吴先生买车时,在4S店工作人员的建议下买了“全险”,认为只要车辆受损了就必须赔。

■专家支招:平安产险理赔人员表示,理性的商业险投保方案就是车主根据自身行车环境、驾驶技术等指标,对险种组合做高性价比的设计。比如说新车可以不上自燃险,但可上划痕险、玻璃险等;若经常开车远行则需要投保车上人员责任险;市内开车一般只要投保三者险和车损险,以及一些必要的附加险就够了。

### 误区:质量为先,去4S店维修

无论发生什么车险事故,都相信4S店的维修质量,拒绝指定维修厂修理。

■专家支招:其实修车不一定到4S店,有些关键部位,如变速箱的损坏,专业维修变速箱的厂家可以维修,有些4S店却不一定有维修能力。平安产险理赔人员建议,投保时选择一个“指定专修厂特约条款”,当然,车损险保费会相应上浮。选择了该条款后,发生事故时车主就可自行选择4S店,保险公司不再限制。

### 误区:车险越便宜越好,理赔越多越划算

李女士在购买车险时,对比了几家公司的价格,通过比较,买了一份最便宜的、承保理赔最多的保险。

■专家支招:有的保险公司在没有投保不计免赔率特约条款的前提下,被保险人按事故责任承担的免赔比例为:全责15%、主责10%、同责8%、次责5%,而同类产品一般实行的免赔比例为:全责20%、主责15%、同责10%、次责5%,那么在价格相同的情况下,肯定是前者更划算。

北京商报记者 崔启斌 实习生 陈婷婷

## 遗失声明

## 中意人寿北京分公司银保通专用保险合同册

GC0076605至GC0076699	GC0128436至GC0128439	GC0170646至GC0170659	GC0036337至GC0036339	GC0093997至GC0093999
GC0099795至GC0099799	GC0128448至GC0128454	GC0170690至GC0170699	GC0036911至GC0036914	GC0094003至GC0094029
GC0099902至GC0099929	GC0136776至GC0136789	GC0170731至GC0170750	GC0076878至GC0076880	GC0101334至GC0101338
GC0100007至GC0100009	GC0136801至GC0136859	GC0170871至GC0170873	GC0076901至GC0076904	GC0101587至GC0101599
GC0100601至GC0100605	GC0136861至GC0136900	GC0170933至GC0170942	GC0076920至GC0076925	GC0128792至GC0128794
GC0100843至GC0100849	GC0136942至GC0136950	GC0171001至GC0171009	GC0076975至GC0077030	GC0128800至GC0128802
GC0101090至GC0101119	GC0165353至GC0165369	GC0259210至GC0259250	GC0092632至GC0092699	GC0129711至GC0129714
GC0101220至GC0101239	GC0165401至GC0165404	606312975至606312984	GC0093622至GC0093679	GC0133044至GC0133099
GC0128046至GC0128049	GC0165436至GC0165454	606313000至606313010	GC0093831至GC0093839	GC0133214至GC0133221
GC0128054至GC0128058	GC0165475至GC0165479	606312986至606312995	GC0093960至GC0093973	GC0133251至GC0133259
GC0128302至GC0128308	GC0165496至GC0165505	606242829至606242843	GC0093975至GC0093978	GC0133345至GC0133347
GC0128342至GC0128348	GC0170615至GC0170629	GC0036330至GC0036334	GC0093982至GC0093984	GC0171191至GC0171199