

# 购买银保产品避开四大误区

尽管目前银保销售纠纷频发,但这并不意味着银行储户没有保险需求,而只是销售人员没有将合适的产品推荐给适合的储户。绝大多数银行储户需要保障,同样需要借助保险进行资产合理配置。近日,安邦人寿保险专家提醒,购买银保产品需避开四大误区。

## 误区1 保险等同存款和理财产品

银保产品不是银行理财产品、不是银行存款,而是兼顾投资与保障功能的保险理财产品。

银保产品和普通保险产品的最大区别在于销售渠道不同,银行作为一家兼业代理机构负责代理销售保险,其他售后服务、理赔事项等服务一般都由保险公司提供。因此,客户在银行选购理财产品前一定要问清楚产品性质,确保自己买的是想

要的产品。

## 误区2 保单具有固定高收益

保单利益演示不代表对未来收益的承诺,最终利益给付取决于保险公司当年的收益水平。

收益是广大投资者在进行投资理财时最关心的部分,安邦人寿理财专家提醒大家,新型人寿保险产品在保单利益演示时虽然合同上都会以高、中、低三档收益

来进行演示,但这仅仅是基于以往数据的推演,并不代表实际收益,即不是对未来收益的承诺,保险公司的最终利益给付取决于公司当年的收益水平。

## 误区3 忘记保障靠投资

银保产品兼具投资与保障功能,不要盲目关注投资,需要选择满足自己保障需求的银保产品。

目前,银保产品以寿险产品居多,新型人寿保险产品在具有保障功能的同时还具有投资功能,不仅可以带来投资收益也可以抵御通胀和利率波动风险。但要注意的是,银保产品本质的属性是其他理财产品无法比拟的保障功能,客户在购买银保产品时需要明确产品是否能满足自己的人身、财产等保障需求,避免盲目地把保险产品当做投资工具。

## 误区4 急用钱也可随意变现

银保产品一般年限越长收益越好,但最好用闲钱购买,需在收益和流动性之间做选择。

银保产品的年限从1年到10年不等,究竟如何选择保险期限取决于客户的实际情况。“时间越长,收益越好”是各类金融产品的普遍规律,但需要注意的是,时间长可能会带来更高的收益,但同时也会影响资金的流动性,尤其是保险产品,资金流动性不高,提前退保不划算。因此,客户必须在高收益与低流动性之间做出选择,建议在购买之前明确近几年是否有买房、买车等大笔开销,最好用手中的闲散资金购买银保产品,才可以最大程度地享受收益和保障。

北京商报记者 宋娅 实习生 陈婷婷

## 险企开启绿色通道应对南方冰雹理赔

3月18日-20日,湖南、广东、福建、贵州、江西等多地遭受龙卷风、暴雨和冰雹袭击。面对大面积的自然灾害,保险公司纷纷启动绿色通道开展快速理赔。

据了解,在各地遭受自然灾害侵袭后,各地因灾受损多集中于20日进行保险报案,其中车险居多。例如在广东省东莞地区,仅平安产险于21日就接到自然灾害车险报案400多笔,财险报案将近50笔,而国寿财险衡阳中心理赔中心截止至20日受理因冰雹灾害造成的车险报案1000余起,非车险报案仅2起。

在灾害面前,各保险公司都启动应急方案,为报案、维修、理赔开启了绿灯。平安产险在出险当地推出了简易车险案件微信



定损,提高处理时效,对于现场案件,免现场查勘,免气象证明,无需客户等待。对于已报案未能现场查勘的案件保证100%电话回访客户,指引客户到就近定损点处理,电话报案未能成功的客户可通过联系业务员、查勘员、平安理赔门店、汇线通等渠道进行报案处理。

面对巨灾,太平洋保险还在当地延长报案时限。太平洋保险湖南分公司将车主报案时限延长到3个工作日,也可不报案直接到公司索赔。该公司人员介绍,所有因冰雹受损的车主只要将车直接开到相关4S店,可直接查勘定损,无需现场查勘。对受灾车辆,太平洋产险表

示,车主可按照就近和自愿原则确定修理厂,公司也会派驻查勘人员到凯里市较大的修理厂、4S店专人定损、拍照、搜集客户信息,开通绿色理赔通道,缩短理赔和付款时效,做到当日报案、当日定损、及时结案。

除了车险外,农险将成为此次灾害理赔的大险种。仅太平洋产险在贵州受理锦屏、台江、剑河、从江投保农房险的受灾农户就约4500户。有保险公司协助受灾村民清理破损的农房屋顶,防止次生灾害发生。中华保险湖南分公司还实行24小时查勘、定损,现场收集理赔资料,现场电话报价,后台核损核赔优先处理该类案件。

北京商报记者 刘伟

· 资讯 ·

## 国寿推出“国寿鑫裕养老保险组合”

近日,国寿在南京正式发布了颇具特色的综合养老保障计划——“国寿鑫裕养老保险组合”。

据了解,该组合由国寿鑫裕养老年金保险(分红型)、国寿鑫裕定期重大疾病保险、国寿鑫裕护理保险和国寿鑫裕长期意外伤害保险共四款产品组合而成。其中国寿鑫裕养老年金保险(分红型)为必选产品,其他三款为可选产品。

该组合不仅保障全面、突出各个人生阶段的保障重点,设计长期意外伤害保障责任,还率先实质性引入护理保险概念,通过家庭护理和购买第三方护理服务等方式减少或免除给子女带来的沉重负担。

点评:这一综合养老保障计划对普通大众积极主动地应对未来老年化社会具有非常现实的参考意义。

## 平安理赔完成率高达93.48%

中国平安近日发布年报显示,该公司通过后援作业共享、提高自动化率等运营优化措施,不仅使得车险后端理赔件均时为8.04小时,保证了“万元以下,从报案到赔款,三天到账”服务承诺的履行,且承诺完成率高达93.48%。

平安“一袋式”理赔服务除省去了理赔过程中的诸多繁琐环节之外,还优化了理赔的流程。平安的3G理赔服务,只需拍照上传到微信平台,就有平安后台人员进行远程查勘,形成车险理赔的技术革新。

此外,如果发生碰撞事故的双方车主均为平安客户,通过“双平”事故简易处理流程,车主无需报交警处理,平安的查勘人员现场查勘后,客户就可以直接到修理厂或定损点定损修车,双方有责的客户可实现“各修各车”,不用再垫付赔款。

点评:平安客户利用科技革新服务的形式也使得平安在行业中处于领先地位。

## 新光海航人寿助力北京国际长跑节

日前,2013北京国际长跑节新闻发布会在世贸天阶广场召开,新光海航人寿继2012年之后再次成为该活动的惟一指定保险赞助商。

新光海航人寿副总经理罗志中表示,新光海航人寿将为此此次活动所有参赛选手和工作人员投保团体人身意外保险,开辟理赔“绿色通道”,由专业人员为此次活动的参赛选手及工作人员提供保障服务。通过赞助北京国际长跑节,罗志中提出要倡导“快乐长跑、活力北京”的健康生活方式,向社会各界传达公司“诚信、业绩、创新、服务”的经营理念。

点评:保险业作为经营风险的重要行业,肩负着分散风险、维护社会稳定的重要责任。新光海航人寿把握住了保险最基本的保障本质,并充分展现了热衷公益事业的良好健康形象。

(陈婷婷)

## 明明白白买保险

## 机动车投保勿忘商业三者险

### ■案例:

2010年10月4日,李某驾车在北京市某小区内由北向南行驶。前方突然走出一个行人,小轿车躲闪不及,车辆将行人撞倒,经交警认定,驾驶员李某承担全部责任。伤者马某,腿部骨折,病情经司法鉴定为4级残疾。

之后伤者诉至法院,法院判决结果如下:被告李某及保险公司赔偿伤者马某医疗费、误工费、护理费、交通费、住宿费、住院伙食补助费、营养费、残疾赔偿金、精神抚慰金、残疾辅助器具费、残疾辅助器具维修费等共计768609元。没有投保商业三者险的李某承受着沉重的赔付压力。

被保险人李某在保险公司投保了交通强制险、商业险,但商业险中唯独没有投保商业三者责任险。故保险公司在交强险限额内按照判决赔偿12万元。被保险人李某需要自己承担余下的60余万元

费用。

据介绍,商业三者险是指保险人或其允许的驾驶人员在使用保险车辆过程中发生的意外事故,致使第三者遭受人身伤亡或财产直接损毁,依法应当由被保险人承担经济责

任,保险公司负责赔偿。自从交强险出台后,商业三者险已成为非强制性的保险,可作为交强险的补充,但这一保险在交通事故中发挥的作用不容忽视。

保户李某未投保商业三者险,在出险后实际发生768609元的损失,虽然保户投保了交强险,但相对于高额的赔偿费用微不足道。因客户没有投保足额保险(商业三者险),保险未能充分发挥规避经济损失的作用。现北京城镇居民人均可支配收入29073元/年,以死亡赔偿金为例,不超过60岁的死者,仅死亡赔偿金一项就581460元(公式29073×20

年)。这其中还未包含老人和小孩的扶养费,伴随着赔偿标准的提高,被扶养人的赔偿金额也在逐渐攀升,不容忽视。

故常规的商业三者险10万、20万元的限额,已远不能满足现在交通事故的巨额赔付。从这个案例可以看出,在购买车辆保险时,不要忽视购买商业三者险,以及商业三者险的投保额度。

北京商报记者 宋娅 实习生 陈婷婷

本栏目由北京商报联合  
北京保险行业协会、  
北京保险学会主办