

4.注意事项：

**买保险，怎样才能不被忽悠？**

微信公众号：多多说钱（ID：ddimoney）

欢迎加我微信jinrongbest，多多拉大家入群哈！



# 目录

---

1/ 选择“靠谱”的保险公司

2/ 网上买保险性价比更高

3/ 看懂合同只需3步



# 一、选择“靠谱”的保险公司

---

保险公司不会“倒闭” | 保险公司比保险代理人更重要

欢迎加我微信jinrongbest，多多拉大家入群哈！

# 保险公司不会“倒闭”

有保监会监管，保险经营牌照审批严格

保险公司须接受“偿付能力监管测试”

有保险保障基金

可上保监会查询保险公司备案信息



# 保险公司比保险代理人更重要

---

- 1、保险代理人只是一个职业身份
- 2、代理人通过销售保险付出了劳动理所当然应该获得合理的劳动报酬

优先考虑产品是否合适、其次是保险公司，之后才考虑代理人服务



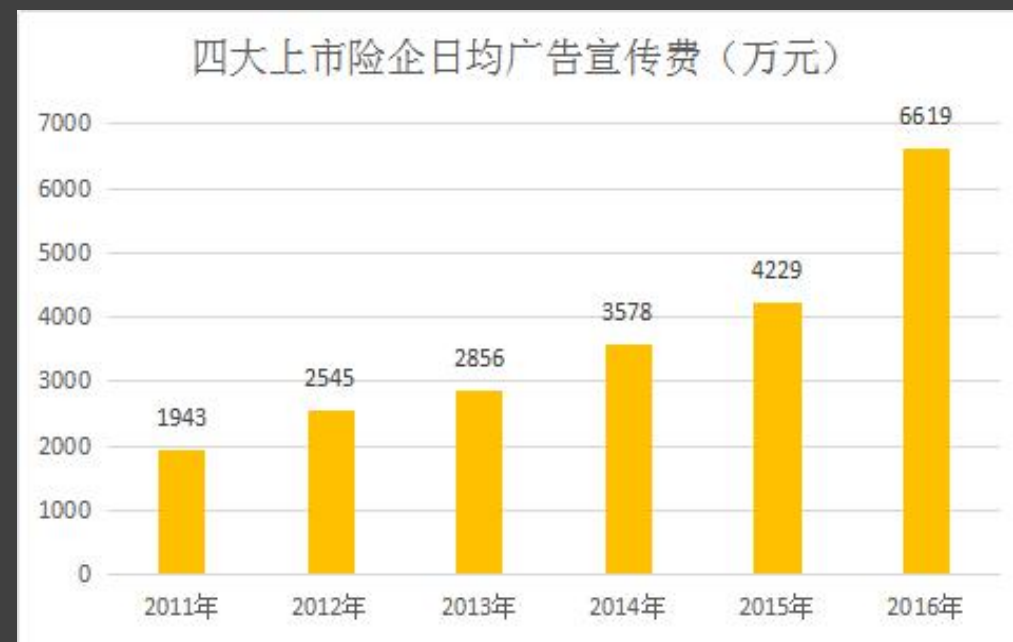
# 保险公司比保险代理人更重要

该选择大公司还是小公司？

上大公司的产品性价比不高：

大公司的保费至少要贵30%-40%以上

管理成本高



中国人寿、中国平安、中国太保、新华保险

# 保险公司比保险代理人更重要



## 国家企业信用信息公示系统

National Enterprise Credit Information Publicity System

[企业信用信息](#) | [经营异常名录](#) | [严重违法失信企业名单](#)

请输入企业名称、统一社会信用代码或注册号



### 弘康人寿保险股份有限公司

统一社会信用代码：911101055996230431

法定代表人：卢德之

登记机关：北京市工商行政管理局朝阳分局

成立日期：2012年07月19日

[发送报告](#)  
[信息分享](#)  
[信息打印](#)

基础信息

行政许可信息

行政处罚信息

列入经营异常名录信息

列入严重违法失信企业名单（黑名单）信息

#### 营业执照信息

统一社会信用代码：911101055996230431	企业名称：弘康人寿保险股份有限公司
类型：其他股份有限公司(非上市)	法定代表人：卢德之
注册资本：100000.000000万人民币	成立日期：2012年07月19日
营业期限自：2012年07月19日	营业期限至：
登记机关：北京市工商行政管理局朝阳分局	核准日期：2015年12月11日
登记状态：开业	
住所：北京市朝阳区建国路甲92号-4至24层14层1404-1411、1418	
经营范围：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保险监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。）	

弘康人寿，2012年7月成立，总部北京，注册资本为**10亿元**，偿付能力400%（动态数据）。

2015年，弘康人寿共实现年度规模保费255亿元，国内寿险行业排名前三十强，世界500强之一。同时，2015年走出北京，在河南、江苏和上海设立分公司。

## 二、网上买保险性价比更高

---

网购保险的好处 | 保险理赔过程

欢迎加我微信jinrongbest，多多拉大家入群哈！



# 网上买保险性价比更高

## 购买保险的网络渠道

- 1、保险公司官网、手机端APP、微信（如中国人寿、中国人保）
- 2、线下代理机构（如银行）
- 3、垂直类保险第三方平台（如小雨伞、慧择、中民保险网）
- 4、综合性电商平台（如支付宝、淘宝）

## 网购保险的优势

费用会相对低一些、选择自由、方便快捷

## 注意事项

确认保单号、保单生效时间、保险期限、被保险人身份信息、保险公司名称、保单印章以及是否印有保险公司客服电话和保单查询方式等关键内容

## 保单查询真伪方式

- A、通过所买保险公司的官网、手机端APP甚至微信号进行保单验真伪。
- B、拨打所买保险公司的官方客服电话，告知保单号进行查询。

# 保险理赔过程

## 理赔流程



### 报案

出险后及时报案  
并获取理赔单证



### 申请

准备理赔  
材料并提交



### 审核

受理理赔申请  
进行审核



### 结案

通知赔款结论  
支付理赔金

# 保险理赔过程

报案

联系互联网保险销售  
平台客服或是保险公  
司客服

申请并提交  
理赔资料

在线上报案后，保  
险公司一般会给客  
户发送索赔指引邮  
件

## 3.3 保险金申请

在申请保险金时，请按照下列方式办理：

### 重大疾病保险金 申请

- 一、由受益人或被保险人的继承人作为申请人填写保险金给付申请书，并向我们提供下列资料：
- (一) 申请人的有效身份证件；
  - (二) 国家卫生行政部门认定的**医疗机构**(见 9.17)出具的可证明被保险人患重大疾病的诊断证明和诊断所患重大疾病必需的检查报告；
  - (三) 所能提供的与确认保险事故的性质、原因、伤害程度等有关的其他资料。
- 二、保险金作为被保险人遗产时，申请人还须提供可证明合法继承权的相关权利文件。
- 三、上述申请资料不完整的，我们将及时一次性通知申请人补充提供有关资料。

例如：弘康健康一生重疾险A款理赔提交资料  
备注：弘康健康一生重疾险A款仅限常居住地址  
在**北京、河南、上海和江苏**的客户才能投保

# 保险理赔过程

报案

联系互联网保险销售  
平台客服或是保险公  
司客服

申请并提交  
理赔资料

在线上报案后，保  
险公司一般会给客  
户发送索赔指引邮  
件

审核

较大一点的案件，保  
险公司会进行事故勘  
察和损失确认。  
注意：投保前一定要如  
实告知

# 保险理赔过程



结案



一些大的互联网保险  
平台通常会有理赔绿  
色通道能享受理赔优  
先权

## 3.4 保险金给付

- 一、我们在收到保险金给付申请书及本合同约定的资料后，将在 5 日内作出核定；情形复杂的，在 30 日内作出核定。对属于保险责任的，我们在与受益人达成给付保险金的协议后 10 日内，履行给付保险金义务。
- 二、我们未及时履行前款规定义务的，除支付保险金外，应当赔偿受益人因此受

到的损失。

- 三、对不属于保险责任的，我们自作出核定之日起 3 日内向受益人发出拒绝给付保险金通知书并说明理由。
- 四、我们在收到保险金给付申请书及本合同约定的资料之日起 60 日内，对给付保险金的数额不能确定的，根据已有资料可以确定的数额先予支付；我们最终确定给付保险金的数额后，再给付相应的差额。

比如：弘康健康一生重疾险A款保险金给付条款

# 保险理赔过程

## 比如弘康保险的特色服务

### 特色服务

#### 保费70免费享绿通

就医通道有人陪  
专家挂号不求人

1

免费提供副主任医师以上门诊挂号服务（专家门诊）

2

保障险客户全年代挂号，无次数限制

3

可指定医院、指定专家

4

2个工作日内回复预约结果

5

7个工作日内安排就医

+详情

#### 10万以下立案赔

10万以下不磨叽  
两个工作日内结案

#### 我们承诺：

10万以下立案当日做出是否赔付的决定，立案后第一个工作日结案。

#### 全国通赔，理赔不出门

理赔手续不繁琐  
一个电话上门收

保障产品客户专享：重疾、定寿、意外  
(重疾险的经营区域仅限设立分公司的地区。)

一个电话，即刻响应，您不出门，我们上门，服务热线：4008-500-365

线上投保的后续理赔较之传统的理赔方式更为简便，报案方式除电话外，还可网上报案等方式，非常方便快捷。

微信：ddimoney



# 保险理赔过程

对拒赔有异议，可按照如下方式保护自己的权益：

1-拨打“12378”保险消费维权投诉热线或上保监会官网查找居住地的保监局联系方式

2-邮寄投诉材料到保监会或所在地的保监局

3-找律师，向法院提起诉讼

4-到保监会及其派出机构指定的信访接待场所当面投诉、或到所在地保监局官网的信访投诉栏目提出投诉

## 3.5 诉讼时效

申请人向我们请求给付保险金的诉讼时效期间为2年，自其知道或应当知道保险事故发生之日起计算。

## 8.4 争议处理

在本合同履行过程中发生任何争议，当事人应根据本合同约定选择下列两种方式之一予以解决：

(一)因履行本合同发生的争议，由当事人协商解决，协商不成的，提交双方共同选定的仲裁委员会，按其当时有效的仲裁规则仲裁解决；

(二)因履行本合同发生的争议，由当事人协商解决，协商不成的，依法向人民法院起诉。

比如弘康健康一生重疾险A款诉讼时效和争议处理

## 三、3步看懂保险合同

---

确认投保基本信息 | 确认保险责任 | 合同8个“关键”期

欢迎加我微信jinrongbest，多多拉大家入群哈！

# 3步看懂保险合同

保险合同的2项关键材料：  
投保确认书+保险条款

中国联通 4G 15:59

× 填写投保信息

投保人信息



拍摄投保人“身份证”自动读取信息

[手工录入>>](#)

被保险人信息

被保险人： 本人 >

身 高： 必填 厘米

体 重： 必填 公斤

弘康健康一生重大疾病保险A款

险 种： ☒ 重疾+轻症 ☐ 重疾

中国联通 4G 15:59

× 填写投保信息

身 高： 必填 厘米

体 重： 必填 公斤

保障计划

弘康健康一生重大疾病保险A款

险 种： ☒ 重疾+轻症 ☐ 重疾

保障额度： 10万重疾+3万轻症 ▼

保障期间： ☒ 至终身 ☐ 至70周岁

交费期限： ☒ 20年 ☐ 30年

保 费： 1571.00元（交20年）

☐ 本人已阅读并确认《[保险条款](#)》《[重要告知](#)》《[投保提示书](#)》内容。

提交订单

## 确认投保基本信息

---

- 1) 投保人、被保人、受益人等的姓名、身份证等信息
- 2) 投保险种、保障额度
- 3) 缴费期限, 保障期限
- 4) 缴费额度、缴费方式
- 5) 联系方式、地址、签名及日期

# 确认投保基本信息

## 受益人——分为指定受益人和法定受益人

指定受益人：指定有权获得理赔金的人，没有人数的限制，可以是一个人，也可以同时为几个人。

法定受益人：是受益人按相等份额享有受益权，也就是说保险金会由同一顺序的继承人，平均分。根据我国《继承法》规定，第一顺位继承人包括：配偶、子女、父母。第二顺序：兄弟、姐妹、祖父母、外祖父母。

**注意：**如果法定受益人愿意接受保险金，他同时也需要承担被保险人生前的债务。

另外，不是所有保险有指定受益人选项的，多为含身故责任的险种才有。

### ③ 保险金的申请

#### 3.1 受益人

- 一、您或被保险人可以指定一人或多人为保险金受益人。保险金受益人为多人时，可以确定受益顺序和受益份额；未确定受益顺序和受益份额的，各受益人按照相同顺序和相等份额享有受益权。
- 二、被保险人为无民事行为能力人或者限制民事行为能力人的，可以由其监护人指定受益人。
- 三、您或被保险人可以变更受益人并书面通知我们。我们收到变更受益人的书面通知后，在保险合同上批注或附贴批单。
- 四、您在指定和变更受益人时，必须经被保险人同意。
- 五、被保险人身故后，遇有下列情形之一的，保险金作为被保险人的遗产，由我们依照《中华人民共和国继承法》的规定履行给付保险金的义务：
  - (一) 没有指定受益人的；
  - (二) 受益人指定不明无法确定的；
  - (三) 受益人先于被保险人身故，没有其他受益人的；
  - (四) 受益人依法丧失受益权或放弃受益权，没有其他受益人的。
- 六、受益人与被保险人在同一事件中身故，且无法确定身故先后顺序的，推定受益人先于被保险人身故。
- 七、受益人故意造成被保险人身故、伤残、疾病的，或故意造成被保险人身故、伤残、疾病未遂的，该受益人丧失受益权。
- 八、除另有约定外，全残保险金受益人约定为被保险人本人。

( 弘康大白定期寿险受益人条款 )

# 确认投保基本信息

## 缴费方式——

### A. 储蓄型保险可选短期缴

年金险，可以考虑选择缴费期较短的产品。

相同的保额，或相同的储蓄目标，在缴费期较短的情况下，总的支付金额也较少（不考虑货币的时间价值）。

当产品具有分红或投资功能的时候，在较短的缴费期内完成缴费义务，意味着在合同初期，就能享有比较高的分红权益或是投资账户累积基数。

### B. 保障类产品选较长期缴

寿险、重疾险，这些保障类的产品，主要用来转移未来可能发生的较大经济损失，“以小博大”。

缴费期越长，其分摊在每一年中的保险费用自然越少，体现的保障效果越高。

大多数保障类产品还有“豁免条款”，年缴中途不幸有事，剩余保费可不交。



# 保险条款确认保险责任

## 投保的关键：认真阅读“保险责任”和“责任免除”

### ② 我们提供的保障

- 2.1 保险责任 在本合同有效期内，我们按照以下约定承担保险责任：
- 重大疾病保险金** 一、若被保险人于本合同生效或最后复效之日起 180 日内（含第 180 日）因**意外伤害**（见 9.6）以外的原因**初次患本合同所列的重大疾病**（见 9.7；9.8），我们将无息退还您所交的保费，本合同终止。
- 二、若被保险人因意外伤害，或于本合同生效或最后复效之日起 180 日后因意外伤害以外的原因初次患本合同所列的重大疾病，我们按本合同载明的保险金额给付重大疾病保险金，本合同终止。

- 2.2 责任免除
- 一、因下列情形之一导致被保险人患重大疾病的，我们不承担给付保险金的责任：
- （一）投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
  - （二）被保险人故意犯罪或抗拒依法采取的刑事强制措施；
  - （三）被保险人殴斗、故意自伤；
  - （四）被保险人主动吸食或注射**毒品**（见 9.9）；
  - （五）被保险人**酒后驾驶**（见 9.10）、**无有效驾驶证驾驶**（见 9.11）或**驾驶无有效行驶证**（见 9.12）的**机动车**（见 9.13）；
  - （六）战争、军事冲突、暴乱、恐怖活动或武装叛乱（以上行为以政府宣告或认定为准）；
  - （七）核爆炸、核辐射或核污染；
  - （八）**遗传性疾病**（见 9.14）、**先天性畸形、变形或染色体异常**（见 9.15）。
- 二、发生上述第（一）种情形导致被保险人患重大疾病的，本合同终止。我们向保险金受益人退还本合同当时的**现金价值**（见 9.16）。
- 三、发生上述其他情形导致被保险人患重大疾病的，本合同终止，我们向您退还本合同当时的现金价值。

- 9.6 意外伤害 指遭受外来的、突发的、非本意的、非疾病的客观事件直接致使身体受到的伤害。
- 9.7 初次患本合同所列的重大疾病 指被保险人患同时符合以下条件的重大疾病：
- （一）被保险人自出生后首次出现该重大疾病之症状体征；
  - （二）被保险人在本合同有效期内首次出现该重大疾病之症状体征并被确诊患该重大疾病；
  - （三）该重大疾病之症状体征符合本合同的定义；
  - （四）该重大疾病已在本合同中列明。
- 对于被保险人在本合同生效日前出现的本合同所列的重大疾病，本公司不承担给付保险金责任。**

例如弘康健康一生重疾险A款的保险责任和责任免除条款

# 保单合同的“8个关键期”

## 关键期

- ☒ 有效期
- ☒ 缴费期
- ☒ 犹豫期
- ☒ 空档期
- ☒ 等待期

## 关键期

- ☒ 宽限期
- ☒ 复效期
- ☒ 理赔时效
- ☒ 给付时效

# 保单合同的“8个关键期”

## 1) 有效期

保险公司提供保障的期限

## 2) 缴费期

需要缴费的期限（一般比保障期短， $\leq$ 保障期）

## 3) 犹豫期（10-15天）

现在，网购一根针，都可以7天无理由退款了，更何况是咱们花大价钱买保险。犹豫期就是保险的无理由退款期。一般为投保人收到保单并书面签收日起10日或15日内。

注：很多一年期以内的保险，是没有犹豫期的，买了再退就会有损失。

### 1.4 犹豫期

- 一、您收到本合同并书面签收或按照本公司要求的其他方式对本合同进行确认之日起10日内（含第10日）为犹豫期，在此期间请您仔细审阅本合同的各项内容，特别是责任免除条款、合同解除条款以及如实告知等内容。若您认为本合同与您的需求不相符，您可以在此期间提出解除本合同，我们将在扣除不超过10元的工本费后无息退还您所缴纳的保险费。但经本公司体检的，本公司有权扣除体检费。
- 二、您在犹豫期内提出解除合同时需填写解除合同申请书，并提供保险合同及您的有效身份证件（见9.5）。自我们收到解除合同申请书时起，本合同终止，**在犹豫期内发生的保险事故我们不承担保险责任。**

**弘康健康一生重疾险A款的犹豫期为10天**

# 保单合同的“8个关键期”

## 有效期、缴费期、犹豫期

### 现金价值

退保可能只能拿回现金价值——

现金价值就是退保金，一般现金价值在保障的前段时间只能逼近累计保费，不会超过或等于投保保费。

以弘康健康一生重疾险A款做例子说明一下现金价值



家属/30岁 / 男性/ 投保10万保额 / 保至终身/ 20年交费			
保单年度末	年龄	累计保费（元）	退保金（元）
1	31	1571	142
2	32	3142	764
3	33	4713	1580
4	34	6284	2455
5	35	7855	3399
6	36	9426	4407
7	37	10997	5479
8	38	12568	6619
9	39	14139	7829
10	40	15710	9109
15	45	23565	16632
20	50	31420	26207
25	55	31420	30473
30	60	31420	34479
35	65	31420	38446
40	70	31420	41893
45	75	31420	43384
50	80	31420	43400
55	85	31420	42124
60	90	31420	39862
65	95	31420	35256
70	100	31420	29317
75	105	31420	17948
76	106	31420	0

### 如果确实需要退保咋办啊？

将损失降到最低：

- A. 保单质押贷款，贷款比例一般是现金价值80%左右，利息5%到6%之间，看公司。
- B. 暂时缴不起，中止合同，两年内重新复效；
- C. 在当初设计就超过承受能力，减少份额，也就是退掉一部分，留下一部分交可以接受的金额；
- D. 减额缴清，以后不再缴费，但是这钱你也先不拿了。

# 保单合同的“8个关键期”

**4) 空档期**：保障的“真空期”，这段时间没有保障或保障中断

举个栗子：3月16日下午14:00投保的一份意外险,保险合同会规定次日生效，也就是3月17日0时起，那从下午到第二天凌晨的这段时间，就是空档期，如果在这段时间发生意外，由于保险还没生效，保险公司是不会赔的哦，只能退回保费。

**注意**：投保时，一定要留心保险生效时间如果是续保，要清楚现在保单的到期时间，提前安排续保手续，及时与工作人员联系，确保两份保单的保障时间可以无缝连接，尤其是一年期的短期险产品

# 保单合同的“8个关键期”

**5) 等待期：** 60-180天不等。保险合同生效后的指定期间内，保险公司不用承担赔偿责任。

**重疾险——**90天至180天

② 我们提供的保障		
2.1	保险责任	在本合同有效期内，我们按照以下约定承担保险责任：
	重大疾病保险金	<p>一、若被保险人于本合同生效或最后复效之日起 180 日内（含第 180 日）因意外伤害（见 9.6）以外的原因初次患本合同所列的重大疾病（见 9.7；9.8），我们将无息退还您所交的保费，本合同终止。</p> <p>二、若被保险人因意外伤害，或于本合同生效或最后复效之日起 180 日后因意外伤害以外的原因初次患本合同所列的重大疾病，我们按本合同载明的保险金额给付重大疾病保险金，本合同终止。</p>

**医疗险——**30天

**寿险——**时间有长有短，长的有1-2年，短的有180天、90天



# 保单合同的“8个关键期”

## 6) 宽限期：

到缴费期日，若不续费，60天以内保单还有效，期间发生保险事故，可获正常赔偿，不过要相应扣除欠缴的保费

### 4.2 宽限期

- 一、如果您在保险费应交日未交纳保险费，自保险费应交日的次日起 60 日内为宽限期。宽限期内发生的保险事故，本公司仍会承担保险责任，但在给付保险金时会扣除您欠交的保险费及利息。
- 二、如果宽限期结束之后您仍未交纳保险费，则本合同自宽限期满的次日零时起中止，但本合同另有约定的除外。

（弘康健康一生重疾险A款的宽限期为60天）

### 5 合同效力的中止与恢复

- 5.1 合同效力中止 在本合同效力中止期间，本公司不承担保险责任。
- 5.2 合同效力恢复
  - 一、本合同效力中止后 2 年内，您可以申请恢复合同效力（简称复效）。您应填写复效申请书，我们会要求您提供被保险人的健康声明书、体检报告书及其他相关证明文件，我们会对材料进行审核，做出是否同意复效的决定。
  - 二、经双方达成复效协议，自您补交本合同保险费的次日零时起，本合同效力恢复。
  - 三、自本合同效力中止之日起满 2 年您和我们未达成协议的，本合同终止。

（弘康健康一生重疾险A款的复效期为两年内）

## 6) 复效期

停保的保单，两年内可以申请复效，将所欠保费交齐，则保单可继续有效

# 保单合同的“8个关键期”

## 7) 理赔时效：报案时效+索赔时效

### A. 报案时效

**寿险**——常见规定要求发生保险事故10天之内通知保险公司。

**重疾险**——发生保险事故10天之内通知保险公司。

**意外险**——报案时间，一般会明显短于其他险种，会要求发生保险事故48小时之内通知保险公司。

**医疗险**——一般要求发生保险事故10天之内通知保险公司

③ 保险金的申请		
3.1	受益人	除另有约定外，重大疾病保险金的受益人为被保险人本人。
3.2	保险事故通知	您、被保险人或受益人应于知道保险事故发生之日起10日内通知我们。若故意或者因重大过失未及时通知，致使保险事故的性质、原因、损失程度等难以确定的，我们对无法确定的部分，不承担给付保险金的责任，但我们通过其他途径已经及时知道或应当及时知道保险事故发生或虽未及时通知但不影响我们确定保险事故的性质、原因、损失程度的除外。

弘康健康一生重疾险A款条款

# 保单合同的“8个关键期”

## B. 索赔时效

索赔时效关系到个人的保险给付请求权，会影响到你的赔偿问题，由保险法直接规定，不会出现各家公司说法不一的情况。

——保险法统一规定，索赔时效从被保险人或受益人知道或应当知道保险事故发生日起算，人寿保险的索赔时效为5年，其他险种一般为2年，如果超过这个时间，保险公司有权拒赔。如果理赔结果不满意，消费者要提起诉讼，也应该要在这个时间内提起。

### 3.6 诉讼时效

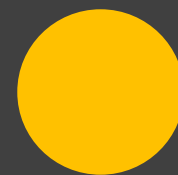
申请人向我们请求给付保险金的诉讼时效期间为5年，自其知道或应当知道保险事故发生之日起计算。

（弘康大白定期寿险诉讼时效）

# 保单合同的“8个关键期”

## 8) 给付时效：

保险法中有明确规定：保险人收到被保险人或者受益人的赔偿或者给付保险金的请求后，应当及时作出核定；情形复杂的，应当在三十日内作出核定，合同另有约定的除外；达成赔偿或给付保险金协议后10天内，保险人履行或者给付保险金义务。



# 课程回顾

1

## 选择“靠谱”的保险公司

保险公司不会“倒闭”

保险公司比保险代理人更重要

2

## 网上买保险性价比更高

线上买保险

保险理赔过程

如何处理拒赔情况

3

## 看懂保险合同只需3步

确认投保基本信息

确认保险责任

合同8个“关键”期

欢迎加我微信jinrongbest，多多拉大家入群哈！





# 多多说钱

手把手教你学理财



绝不亏钱的一种投资法——可转债

向风险要收益——债券型基金

债券

最适合懒人的投资大法——  
基金定投  
这样买基金最便宜

基金

不炒股，也可以利用股票账户赚钱

懒人炒股法，很简单

股票

黄金

低门槛买金方式合集

黄金高配年，这样配置错了！

超实用！手把手教你挑选P2P

银行理财收益破7%，还要投P2P吗？

P2P

房产

贷款买房，这样可以省6位数的钱

看看这些危险的房地产理财，不要碰！



# 谢谢！

关注多多说钱（ID：ddimoney）

回复“保险课”获得课程PPT

