

BT学院

艾财学堂——保险必修课

■ BT学院 | 陪伴奋斗年华

主讲人：JACK 老师

防坑指南

这些投保误区要避免

目录

- ◆ 大公司一定比小公司好吗？
- ◆ 保险公司破产怎么办？
- ◆ 不如实告知，满2年也能赔？

01 大公司一定比小公司好吗？

◆ 大公司一定比小公司好吗？

- 常见误区：对**大公司**的**盲目追逐**

只关注公司大小，忽视了保险产品本身

- 担心买**小公司**的保险，理赔时效没有保障

这种担心完全没有必要。根据保险法规定，客户提出理赔申请后，就算情形复杂的，最迟也要在**30天内**做出理赔核定，这个规定适用于所有保险公司



◆ 大公司一定比小公司好吗？

- 保险公司为了**获得市场和客户的认可**，都会尽可能地**提高理赔效率**，实际理赔时效要比国家规定的短很多

- 例如：

2019年一季度，北京保险行业协会对北京45家人身保险公司的理赔时效进行了统计，统计结果显示，平均理赔时效只有**1.68天**

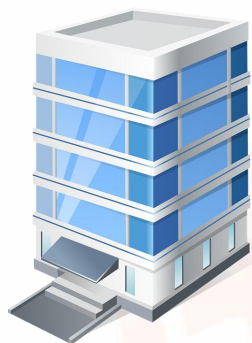


结论：大公司和小公司的理赔时效并没有明显差异，有时候，小公司的理赔速度甚至更快

02 保险公司破产怎么办？

◆ 保险公司破产怎么办？

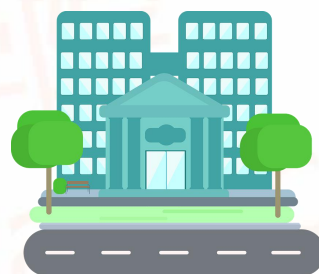
这个就更没有必要担心了。保险公司不论大小，破产可能性都非常小



保险业



银行业



证券业

三大金融行业



退一万步讲，万一保险公司真的破产了，国家也有完善的制度和法律，来保障投保人的利益

◆ 保险公司破产怎么办？

- 我国保险法第八十九条规定，经营有人寿保险业务的保险公司，**除因分立、合并或者被依法撤销外，不得解散**
- 保险法第九十二条规定，经营有人寿保险业务的保险公司被依法撤销或者被依法宣告破产的，其持有的人寿保险合同及责任准备金，必须转让给其他经营有人寿保险业务的保险公司；不能同其他保险公司达成转让协议的，由国务院保险监督管理机构指定经营有人寿保险业务的保险公司接受转让。转让或者由国务院保险监督管理机构指定接受转让前款规定的人寿保险合同及责任准备金的，**应当维护被保险人、受益人的合法权益**
- 按照国家的监管规定，保险公司要从每年的保费收入中按一定比例提取一部分，形成**保险保障基金**。当保险公司被撤销或被宣告破产时，由保险保障基金对保单持有人进行赔偿



03 不如实告知，满2年也能赔？

◆ 不如实告知，满2年也能赔？

健康状况要如实告知

- 《保险法》第十六条中的不可抗辩条款
- “订立保险合同，保险人就保险标的或被保险人的有关情况提出询问的，投保人应当如实告知。
- 投保人故意或者因重大过失未履行前款规定的如实告知义务，足以影响保险人决定是否同意承保或者提高保险费率的，保险人有权解除合同。
- 前款规定的合同解除权，自保险人知道有解除事由之日起，超过30日不行使而消灭。自合同成立之日起超过2年的，保险人不得解除合同；发生保险事故的，保险人应当承担赔偿或者给付保险金的责任。”



◆ 不如实告知，满2年也能赔？

- “投保人隐瞒健康情况，但保险合同已经成立满2年，保险公司也必须继续履行”

很多销售以此为噱头，招徕一些原本不符合投保条件的客户

- 实际上，重疾理赔时，保险公司针对过往病史的抽查比例很高，如果被抽查到，属于故意隐瞒，将会导致拒赔

切不可抱有侥幸心理，一定要如实告知！

- 内地保险行业遵循**有限告知**原则，即保险公司问什么，就答什么，没有问到的，可以不说

◆ 课程总结

- 干货一：**选择保险产品的时候，应该关注保险产品本身，而不是保险公司的大小。无论大公司还是小公司，都在银保监会的监管之下，理赔都是有保证的
- 干货二：**国家对保险行业的监管很严格，保险公司破产的可能性微乎其微，就算真的破产了，国家也有完善的兜底措施，没有必要担心我们的保单会受到损失。改革开放以来，国内还没有发生过任何一家保险公司破产的案例
- 干货三：**购买保险时，一定要如实告知健康状况，不要觉得有两年不可抗辩条款，就故意隐瞒。毕竟，买保险，图的就是一份安心

下课

谢谢大家，下节课见！