

# 做到这四点 保险理赔更顺畅

## 国家金融监督管理总局河北监管局发布关于防范保险理赔风险的提示

本报讯(记者 刘文静)保险作为风险补偿的重要手段,发挥着经济“减震器”和社会“稳定器”的功能,服务民生的重要地位日益显现。为了保证消费者在发生保险事故时,能够高效便捷地获得理赔,维护自身合法权益,国家金融监督管理总局河北监管局发布消费者风险提示,提醒消费者进行保险理赔时应注意以下四点,减少保险理赔纠纷。

一是履行如实告知义务,仔细阅读保险保单条款。订立保险合同时,保险公司可以就保险标的或被保险人的有关情况提出询问,投保人应当如实告知,否则可能影响合同效力,导致无法获赔。另外,一些高危职业、高危运动等因出险风险较大,保险公司针对该类人群会有投保限制,为了顺利理赔,需要投保人进行如实告知。消费者在收到保险合同后,务必仔细阅读保险条款,了解保险责任、责任免除以及理赔流程。注意保险合同中的保险期限、保险金额、等待期等重要条款,对自己不理解的内容

及时咨询保险公司工作人员或官方客服。

二是出险及时报案,提供真实、完整的理赔材料。发生保险事故后,一定要及时通知保险公司,收集并提供与确认保险事故的性质、原因、损失程度等有关的证明和资料,保持电话畅通,及时接收保险公司理赔通知,避免出现材料不齐、材料不符、发票不符的情况。投保重疾险产品的消费者,在医生出具重大疾病诊断证明时,应主动告知医生有投保商业保险,要求医生规范写明疾病名称,以免产生理赔纠纷。

三是明确保单受益人,理赔时注意保护个人信息。人身保险的受益人享有领取保险金的权益,在保险签单时指定明确的受益人,或在保险事故发生前通知保险公司变更受益人,可以减少理赔手续材料,提高理赔效率,避免相关纠纷。在办理理赔业务时尽量亲自办理,减少代办,并保护好个人信息、银行卡等重要证件。因特殊原因确实无法亲办、委托他人办理理赔业务时,营业执照、身份证等证

件复印件建议备注仅供理赔使用;提供授权委托书时,需要亲笔签字并明确授权范围、授权时间及受托人信息,尽量避免将原件交给受托人办理,以免产生不必要的风险。

四是理赔核查期间耐心等待,发生纠纷及时沟通。监管部门要求保险公司在收齐理赔资料后,应及时作出责任核定,但保险公司在赔付前需要进行调查、核赔等,有一定的工作时效,保险消费者在提交完整理赔材料后,可积极与保险公司沟通,及时获取理赔核定信息,耐心等待赔付决定。如果发生理赔纠纷,消费者应首先与保险公司沟通,或通过调解、仲裁、诉讼等方式解决,切莫轻信不良中介。如发现保险公司涉嫌违法违规,也可通过来信、来访等方式向监管部门反映。



更多精彩内容  
请关注石家庄金融界

资讯

## 人身保险“睡眠保单”信息可“一站式”查询了

本报讯(记者 刘文静)记者从国家金融监督管理总局官网获悉,金融监管总局近期组织开展人身保险“睡眠保单”清理专项工作,并指导建设完成了行业统一的“睡眠保单”一站式信息查询平台,提升“睡眠保单”清理专项工作质效,为广大保险消费者提供“睡眠保单”查询的便捷服务。

“睡眠保单”信息查询平台由中国银行保险信息技术管理有限公司(以下简称“银保信公司”)负责搭建和维护,作为一个便捷、安全、高效的信息查询公共入口,对广大金融消费者免费开放。该查询功能已于2023年12月13日正式上线。消费者直接下载“金事通”APP,经过实名认证后,即可在APP首页“常用服务”项目下的“睡眠保单”模块,查询自己作

为投保人和被保险人的“睡眠保单”相关信息,并通过“联系保险公司”按键与“睡眠保单”所属保险公司取得联系。通过信息查询平台,消费者可“一站式”查询自己的“睡眠保单”信息,实现保险公司与消费者的“双向奔赴”、保单权益的“颗粒归仓”。通过关注和了解自身保单状态,消费者可进一步更新保单信息,优化保险配置,弥补保障缺失等。

下一步,金融监管总局将指导银保信公司不断完善平台功能,建立长效机制,持续提供和优化“睡眠保单”查询服务,同时推动金融行业提升主动担当服务意识和金融服务便民化水平,切实守护好人民群众的“钱袋子”,不断增强金融消费者的获得感和满意度。

以案说保险

## 交通事故“私了”要谨慎

案例简介:今年10月,刘某驾驶私家车行驶至路口转弯时,与对向逆行的一辆电动车发生了碰撞。电动车车主王某摔倒在地,手脚及膝盖处擦伤。刘某因着急上班怕迟到,见王某身体并无大碍,便提出给王某1000元私了,王某同意,收下了1000元。两天以后,王某再次联系刘某,称自己膝盖半月板损伤住院,要求刘某来付医药费。此时,刘某考虑到事情的复杂性,向保险公司报案。保险公司告知刘某需要确认事故发生的真实性及交警部门出具的事故责任认定书后,方可依据具体证据核定赔付金额。此后几经周折,刘某在保险公司理赔人员的协助下还原了事故真相,合理认定了事故责任,保险公司理赔人员与王某重新协商,就医药费赔付事宜达成一致。

案例分析:根据《中华人民共和国道路交通安全法》第七十条第二款规定,在道路上发生交通事故,未造成人身伤亡,当事人对事实及成因无争议的,可以即行撤离现场,恢复交通,自行协商处理损害赔偿事宜。因此,对于一些未造成人身伤亡的轻微交通事故,是允许双方“私了”的,且通过自行协商处理事故也是合法有效的。

但是,根据《道路交通事故处理程序规定》第十三条规定,发生死亡事故、伤人事故的,或者发生财产损失且有下列情形之一的,当事人应当保护现场并立即报警:驾驶人无有效机动车驾驶证或者驾驶的机动车与驾驶证载明的准驾车型不符的;驾驶人

有饮酒、服用国家管制的精神药品或者麻醉药品嫌疑的;驾驶人从事校车业务或者旅客运输,严重超过额定乘员载客,或者严重超过规定时速行驶嫌疑的;机动车无号牌或者使用伪造、变造的号牌的;当事人不能自行移动车辆的;一方当事人离开现场的;有证据证明事故是由一方故意造成的。因此,上述这些情形不能“私了”。

风险提示:发生交通事故后,“私了”确实省时、省力、便捷,但稍不注意也会产生后续问题,所以“私了”一定要谨慎。保险公司理赔专家提醒广大车主:

1.有人身伤亡的交通事故不要“私了”。在发生涉及人身伤亡的交通事故时,当事人很难现场判断伤者伤情,一定要报警并送伤者去医院认定伤情,避免后续因伤情责任无法认定带来的麻烦。

2.对事故责任划分有争议的不“私了”。遇到这种情况,当事人一定要立即报警,并且保护好现场,不要私自挪车;对于确实需要挪车的,一定要先拍照留存证据。拍照时要注意多方位多角度拍摄,尽可能还原现场及周边情况。

3.“私了”后,一定要签订“私了协议书”。如果事故双方都有“私了”的意向,务必签署“私了协议书”,并保留相关证据。签订“私了协议书”时要注意查验对方有效证件,核实身份,并由双方共同签名。还要记录下事故发生的时间、地点、事故责任、赔偿金额,赔偿金额要用大写标明,并且注明是否当场赔付。

本报记者 刘文静 综合报道



理财吧

## 家有存款50万元 投资、创业咋安排

□本报记者 刘文静

40岁的贾先生有个美满的四口之家,贾先生和妻子在同一家企业工作,贾先生是中层管理人员,妻子是财务人员,两人年收入约25万元。有一对10岁的双胞胎儿女,在同一所学校上小学。贾先生家有一套房产自住,房贷已结清,有一辆小轿车,平时接送孩子,节假日也会自驾游。贾先生家一共有50万元存款,分放在不同的银行,有定期,有活期。最近他想把这50万元存款集中起来统筹安排,或者用于投资理财、创业,想加盟一个项目。

本期理财规划师分析认为,贾先生家庭处于稳定的成长期,收入良好,无负债。50万元存款到底用于投资理财还是创业,要综合考虑当前的大环境和贾先生家庭的实际情况再决定。理财专家从两方面进行了解答。

如果用于投资理财,要先了解投资风险和专业知识。给出建议如下:

1.提高自身的金融素养。在投资理财之前,贾先生或者妻子应深入了解不同投资工具的特点、风险和收益。可以多阅读专业书籍、参加相关培训,提升对金融市场的认知。

2.设立明确的投资目标。在投资前明确自己的投资目标和风险承受能力。了解自己的财务状况、投资目的以及投资时间,有助于选择适合自己的投资产品。

3.多元化投资理财。避免将所有资金集中投入某一项投资,而是采取分散投资的策略,降低整体投资组合的风险。比如“银行理财+指数基金+股票”,或者建立一组“债差+混合+股票”的基金组合等。

4.咨询专业意见。如果贾先生对自己的投资方向拿不准,可以到金融机构咨询专业的理财顾问,在专家指点下,理性思考风险和回报,以做出明智的投资决策。

如果贾先生决定要创业,更需多方考察,谨慎出手。对于缺乏创业经验的人来说,随意创业的风险很大。而且,创业需要充足的资金、时间和人力投入,如果资源不足,可能导致创业的项目难以运营下去,财务状况陷入困境。理财师也提出了几个建议:

1.深入进行市场调研。在决定创业前,一定要充分了解目标市场与行业,了解行业的市场需求、发展趋势以及竞争态势。做好充分的市场调研有助于更准确地评估创业项目的可行性。

2.做好经营计划。创业前要有明确的业务规划和经营计划。清晰的目标和规划可以帮助创业者更好地应对可能发生的问题,并在困难时保持冷静。

3.提升职业技能。在创业之前,建议先提升自己在目标领域的职业技能和经验,这有助于提高创业的成功概率,增加应对各种挑战的能力。

投资有风险 选择需谨慎