

保险索赔依法依规 切勿轻信“人伤黄牛”

国家金融监督管理总局河北监管局发布消费者风险提示

本报讯(记者 刘文静)随着保险业深入发展,保险公司不断提升理赔服务质量,为人伤理赔提供了各种便民举措,如人伤垫付、共同委托鉴定、调解等服务,使得保险消费者的体验感越来越好。但是,仍然有一些不法分子,专门从事事故伤者代理理赔,收取高额代理费,通过不法手段向保险公司索赔,俗称“人伤黄牛”。近日,国家金融监督管理总局河北监管局发布2024年第1期消费者风险提示,提示广大消费者依法依规索赔,切勿相信“人伤黄牛”。

案例—— 轻信“人伤黄牛” 受损后追悔莫及

去年1月,唐某骑电动车与一辆汽车发生碰撞,造成多发性骨折。经事故认定,汽车方为全责,为该汽车承保的保险公司与唐某协商理赔。

事故发生后,保险公司初步核定损失10万元,待手续齐全后即可理赔。在唐某准备手续的过程中,“热心人”李某找到唐某,称可代办保险理赔,帮他索赔到20万元。听到可以把理赔款提高一倍,唐某动心了,他按李某的要求提供了身份证、银行卡等材料,两人还签署了“代理协

议”。按协议约定,李某的代理费为保险赔偿金的10%,如果赔偿金低于20万则不收费。

此后,唐某对保险公司的电话和探访均保持回避态度,不予理睬。李某则在唐某的配合下伪造理赔材料,以伤者代理人名义向保险公司索赔20万元。保险公司在审核时,发现理赔材料疑点众多,与李某协商无果后诉讼至人民法院,最终法院判决保险公司按前期核定的10万元进行赔付。由于唐某和李某签订了“代理协议”,李某事后向唐某索要10%的代理费,因未达到两人约定的20万元赔偿金,唐某拒绝支付代理费。李某威胁唐某,若不支付代理费,则举报其伪造部分理赔材料,而且李某还掌握了唐某全部的个人资料,唐某无奈之下,支付了1万元代理费。此次事故理赔,唐某不仅未得到“热心人”李某承诺的高额赔偿,还损失了1万元代理费,他追悔莫及。

提示—— 牢记这三点 保险索赔依法依规

“人伤黄牛”一般会通过弄虚作假的手段,提高伤残等级,谋求利益最大化,该行为不仅侵害了保险事故当事

人利益,也扰乱了正常的保险市场秩序。国家金融监督管理总局河北监管局提示广大保险消费者,牢记以下三点,依法依规索赔。

1.勿信高额赔偿承诺。天上不会掉“馅饼”。发生保险事故后,消费者应通过正当合法程序进行索赔,不轻信“代理索赔”的虚假承诺,避免自身合法权益受损。有的消费者向保险公司提供虚假材料,成为“人伤黄牛”们违法犯罪的工具,情节严重的,甚至会被追究刑事责任。

2.谨慎保管个人信息。消费者要提高个人信息保护意识,妥善保管重要身份信息、敏感金融信息。切勿将银行卡、身份证等重要单证轻易交给他人,以免被恶意使用或非法买卖,给自身信息安全埋下隐患。

3.通过正常渠道维权。消费者若对理赔金额有异议,可访问保险公司官网、拨打客服热线、与保险公司面对面寻求解决。如因保险合同内容与保险公司产生纠纷,可咨询当地银行保险调委会申请调解,或依法通过仲裁、诉讼等法定途径解决,切勿轻信“人伤黄牛”和不法中介。



更多精彩内容
请关注石家庄金融界



年入50万 家有两孩的家庭理财规划

□本报记者 刘文静

王先生今年36岁,是一家公司的业务总监;妻子与他同岁,在事业单位工作。两人的家庭年收入约50万元,结婚几年来一直过着精致的生活,旅游、购物、聚会。但是,由于缺少规划,花钱随意无节制,两人几乎没有攒下什么存款。直到去年,家里发生了两件大事,让王先生顿时感受到了压力。一件事是喜添了一对双胞胎男孩;一件事是为了方便老人照顾孩子,换了大房子。卖旧房的钱做为首付款,贷款80万元,20年还清,每月要还5000多元的房贷。除了还房贷,王先生开始考虑孩子的养育和老人的养老问题,他打算送两个孩子出国读大学,教育支出是一笔大数目;父母年纪大了,身体不如原来健康,未来的医疗支出也需要更多的资金。王先生希望得到专业的投资理财指导,让他们在应对未来生活时可以做到游刃有余。

本期理财规划师详细分析了王先生家庭的财务状况,认为王先生应该重新梳理家庭资产,确立理财目标,进行合理的家庭资产配置。在王先生原先的计划中,19年后,他们准备双双退休去环游世界,但是按目前的家庭状况和支出情况来看,19年后两个孩子正是需要大笔教育支出的时候,而他们退休后大概率会收入锐减。根据王先生家庭的实际情况,理财师为他们提出了几个具体建议。

1.改变消费习惯,培养理财意识。前几年,由于王先生夫妇毫无规划,花钱大手大脚,追求物质享受,浪费了不少钱财。现在面临还房贷和养育两个孩子,他们必须改变消费习惯,优化消费结构,通过记账,明确资金流向,减少不必要的支出,以增加家庭资产。他们可以每个月通过强制储蓄来积累财富,再通过投资理财让财富稳健升值。

2.改善家庭资产配置。王先生家庭虽然目前没有积蓄,但是由于两人收入颇丰,只要减少不必要的开支,还还房贷,很快就会积累下不少的存款。理财师建议王先生将未来积累下来的存款进行更为合理的资产配置,包括应急资产、投资资产、保障资产的合理占比等,让家庭财务更加健康。刚开始王先生希望通过炒股来增加收入,在理财师的建议下打消了这一念头。因为股票市场风险高、波动大,王先生没有投资经验,很容易被套,对他这样的普通投资者来说,基金定投是个更好的选择,简单易操作,还可作为家庭强制储蓄的方式之一。

3.购买商业保险,做好家庭保障。在家庭财务规划中,保证财务安全很重要。理财师给王先生制定了一套完善的商业保险方案,包括他和妻子的意外险、重疾险以及带豁免功能的儿童教育险。理财师表示,虽然王先生和妻子都有社保,但是社保只是基础,如果想保障得更为完善与周全,就需要补充商业保险,比如,万一家人发生意外或者重大疾病导致收入中断,商业保险的赔付可以弥补收入中断的缺口,也能让王先生顺利还完房贷,带豁免功能的儿童教育险也能保障孩子将来的教育经费。

4.根据情况变化随时调整规划。理财师表示,王先生当前的家庭财务规划是基于目前的资产和家庭情况做出的。事实上,家庭资产配置的比例以及投资方向并不是一成不变的,而是要根据家庭实际情况和市场情况而调整。一旦有新的财务目标,或是资产和负债情况有所变化,就需要重新进行规划调整。家庭财务规划应贯穿家庭整个生命周期,不同的阶段,有不同的理财目标,只要未雨绸缪、早做规划,就能更好地实现生活目标。

投资有风险 选择需谨慎

涨知识

买了百万医疗险 这五种情况不赔

因价格便宜、保障高,百万医疗险在近几年备受欢迎,已经成为保险界的“网红”了。很多投保人简单地认为,花几百元买份百万医疗险,一旦生病就可以报销上百万甚至几百万元的医疗花费,太划算了,没有提前了解清楚就下单购买。但事实没有那么简单,如果不符合合同约定,保险公司可是会拒赔的。根据相关保险专家的介绍,记者梳理出百万医疗险的五种拒赔情况。

第一种,医疗花销没达到免赔额。

百万医疗险是有免赔额的,免赔额多数是1万元,即自费花销1万元以上的费用,保险公司才给报销。举个例子:某人生病住院花了2万元,医保报销了8000元,自费1.2万元,这1.2万元要除去1万元的免赔额,保险公司只能报销2000元。假如没有达到1万元的免赔额,保险公司是不报销的。从这里可以看出,百万医疗险的主要作用是报销大额医疗费支出,如果生了重病,需要花几十万元、上百万元,百万医疗险才能真正起到大作用。平常的小病小痛,百万医疗险是用不上的。如果比较在意这1万元的免赔额,想看小病时也能报销,可以在百万医疗险之外补充一份小额医疗险,医保之外的花销都能报。

第二种,等待期内出险。

买了百万医疗险,并不意味着第二天就可以看病报销了,需要等待期。百万医疗险一般会有30-90天的等待期,在等待期内生病住院,保险是不赔的。所以,建议大家购买百万医疗险之后,如果身体没有大问题,不要在等待期内去体检,万一真地检查出问题,百万医疗险是不

赔的。

第三种,不符合健康告知。

这是被拒赔最多的原因。百万医疗险的健康告知比较严格,像常见的高血压、结节以及一些体检指标的异常等,在签保险合同的时候都有涉及,需要如实告知。如果抱着侥幸心理隐瞒病情,后果得不偿失。一旦需要理赔了,保险公司不仅不赔钱,很可能连保费都不退。

第四种,就诊医院不符合合同约定。

一般百万医疗险合同都有约定,就诊医院需要是“中国境内(不含港澳台)二级及以上公立医院普通部”。当前市面上的医疗机构很多,有公立的、私立的,有综合的、专科的,还有牙齿诊所、美容医院等等,如果去了不符合约定的医疗机构或者特殊病房就医,就可能被拒赔。建议被保险人在就诊前,从官方渠道了解下就诊医院是否符合标准。

第五种,用药种类不在保障范围内。

这一点主要指的是“外购药”保障。“外购药”指的是从医院以外渠道购买的药品,举个例子,在癌症治疗中,医生经常会开一些特效药、靶向药,这些药效果好,价格昂贵,很多癌症病人需要长期服用,但是,这些药物多数从医院是买不到的,需要自己从外面买。如果你买的百万医疗险没有“外购药”保障,这笔昂贵的药费就只能自己花钱了。那怎么知道自己买的百万医疗险有没有“外购药”保障呢?需要认真看合同条款,了解清楚,最好选择有“外购药”保障的百万医疗险。

本报记者 刘文静 综合报道