

保监会设人身保险服务最低标准

为避免销售误导, 保险公司将设投保提示制度

信息时报讯(记者 乔倩倩)为进一步规范人身保险市场, 维护投保人利益, 日前, 保监会公布了《人身保险业务基本服务规范》征求意见稿, 首次对人身保险业务的12项服务设定了最低标准。业内人士表示, 目前人身保险在销售、理赔等服务环节存在的一些问题, 严重影响了保险业的形象, 保监会制定相关标准, 有利于从制度上改善销售误导、理赔难等现状。

签合同前须进行投保提示

意见稿中, 保监会要求保险公司建立投保提示制度。销售人员应在与客户签订合同前向客户提供保险合同条款、产品说明书和投保提示, 并向客户如实说明合同内容, 重点说明投保条件、责任免除或限制、犹豫期规定、退保损失等, 并提示客户履行如实告知义务。特别强调的是, 销售人员应提示投保人认真阅读分红保险、万能保险和投连保险的产品说明, 并由投保人签名确认, 并特别提示分红保险红利的不确定性, 万能保险的费用扣除情况和结算利率的不确定性, 投连产品的费用扣除情况和投资收益可能为负的风险。

某合资保险公司有关人士表示, 代理人销售误导行为一直存在, 出于业绩考虑, 一些代理人没有进行相应的风险提示, 甚至产品都没说清楚, 客户就稀里糊涂地签了合同, 等市场发生变化, 或者理赔时, 才发现所买的保险和自己想象中的不一样, 这种销售误导很容易引发客户的退保行为。广东省保险协会秘书长杨玉芝告诉记者, 由于账户收益存在风险, 投连、万能险等投资型产品尤其需要向客户解释清楚条款, 并进行风险提示, 近年来, 保险业一直在强调风险提示问题。

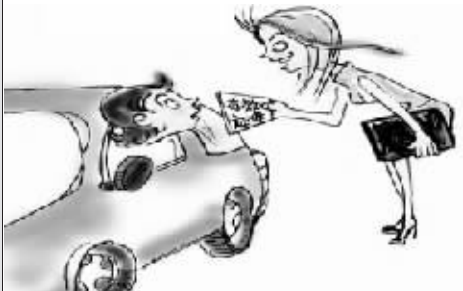
收付费应避免使用现金

此外, 意见稿中规定, 除客户主动到保险公司缴纳保费或当地不具备转账条件的, 保险公司应通过银行转账等非现金方式收取新单首期保费, 对于给付案件, 保险公司也应积极引导客户通过银行转账等非现金方式领取。据了解, 自行业引入营销体制以来, 部分保户的保险费、退保金和保险金通过保险代理人经手办理, 由于对保险代理人现金管理不严格, 保险代理人挪用保费的情况时有发生, 如果签合同后不久发生意外需要理赔, 而保险公司尚未收到缴付的保险费, 很容易导致理赔纠纷。保险公司有关人士表示, 如果发生上述情况, 保险公司一般会先行垫付保费, 但也会影响客户对保险公司的信任。近期, 为加强收付费相

投保提示制度

●销售人员应在与客户签订合同前向客户提供保险合同条款、产品说明书和投保提示, 并向客户如实说明合同内容, 并提示客户履行如实告知义务。

●销售人员应提示投保人认真阅读分红保险、万能保险和投连保险的产品说明, 并由投保人签名确认, 并特别提示分红保险红利的不确定性, 万能保险的费用扣除情况和结算利率的不确定性, 投连产品的费用扣除情况和投资收益可能为负的风险。



目前人身保险在销售、理赔等服务环节存在的一些问题, 严重影响了保险业的形象。

制图: 方元

中意人寿推“随心所享”年金保险

信息时报讯(记者 乔倩倩)随着人口老龄化日益加重, 更多的人愿意为自己提早准备固定平稳的退休金。日前, 中意人寿针对人们提高养老品质的需求, 推出“随心所享”年金保险。据悉, 该款年金产品不同于身故后给付高额保险利益的保险产品, 而是定位于提升被保险人晚年生活品质, 注重提供持续、稳定的养老金, 以及88周岁时等

值于基本保险金额100倍的高额贺寿金。被保险人自开始领取养老金之日起, 每月将得到等值于合同基本保险金额的养老金给付, 直至终老。此外, 如果被保险人在年金起领日之后不幸身故, 且身故时领取未领满20年, 则以20年内应领取年金数额为准, 将剩余的未领取年金给予指定受益人。

中信银行青少年高尔夫总决赛开杆

信息时报讯(记者 袁峰)在成功举办华南、华东、华北、华中四大区域选拔赛后, “第三届中信银行青少年高尔夫球对抗赛”总决赛将于今日至23日在广东清远碧桂园高尔夫球会举办。

据了解, 该项赛事由中信银行创办于2006年, 采用区域对抗赛制, 在2007年增加华中区选拔赛后, 范围覆盖全国四大区域。经过3年的发展, 本项赛事已成为国内青少年高尔夫比赛的重要赛事之一。

退休作战A计划: 你拥有个人终身医疗帐户了吗?

信息时报讯(记者 袁峰)30岁的我市读者王先生来信, 向本报记者介绍了自己父亲退休后医疗情况, 十分感慨。王先生的父亲今年65岁, 2月份因突发心肌梗死, 两次住院安装了右侧心血管两个支架, 花费近6万元。术后修养期间, 遵照医嘱服药和检查, 平均每个月医疗费为2995.48元。根据当地医保政策: 大部分门诊费用要自费。而王老先生每月退休工资仅2286元, 个人医保帐户上又没有多少钱, 仅凭老人自己是无法解决正常生活和医疗需求。此外, 大夫建议搭桥手术, 预计将花费约10万元。

“作为普通市民, 我们应怎样为自己规划退休后的医疗保障? 我开始为自己的退休后医疗感到担心。”王先生在信中向本报强烈要求, 希望记者能够向读者推荐一些市面上针对性的商业健康保险, 帮助像他一样的普通消费者选择适合的医疗保障, 同时也能实现部分理财功能, 可以为将来退休后的生活水平未雨绸缪。

对此, 业内人士建议王先生, 为了防止并转移因生病导致的巨额医药费支出和可能造成的财务风险, 有三张健康保单是不可或缺的: 重大疾病医疗保险、意外健康医疗保险和住院医疗健康

险。为了尽早的消除风险, 读者朋友们需要拥有个人终身医疗帐户, 可以通过购买终身健康险的方式实现。针对王先生的具体情况, 本报记者紧急出动, 对市场正在销售的多款商业健康保险进行了调查, 认为近期信诚人寿最新推出的信诚“安心倚”终身医疗保险计划最能符合王先生的需求。

首先, 信诚“安心倚”终身医疗保险计划是一款定位于满足消费者退休后医疗支出需求的保障产品。退休前, 消费者可以享受28种重大疾病保障, 同时享有重疾豁免; 退休后, 又能够轻松地享受28种重疾外追加14种含冠心病、糖尿病在内的常见大额花费疾病保障。拥有社会医保的消费者, 退休后无论因何种疾病或意外事故需要住院治疗, 在获得社保赔偿后, 将获得100%报销。无社会医保保障, 报销比例为80%。

其次, 消费者成功投保之后, 马上获得专属个人终身医疗帐户, 享受各种保障、资金投资回报及健康嘉奖。消费者可根据自己的财务状况, 随心选择定期或者一次性的投入的方式, 增加对个人医疗账户的资金投入, 增加账户的储备。也可以随时将资金在三个投资账

户间进行无限次的灵活转换, 并随时从医疗账户中支取资金, 以备未来生活的不时之需, 转换、支取费用全免。

此外, 如果投保人一直没有发生任何理赔记录且持续定期缴费, 60岁前将每2年获得相当于年缴保费的3%的体检津贴; 60岁开始, 只要没有理赔记录, 60岁后即可获得保额递增的利益。将免费享受每年5%的保额递增(即每年保险金额的递增额度为基本保额的5%), 累计最多可达2倍的基本保险金额。用心关怀, 帮助市民一生安享无忧。

问答竞猜抽奖活动: 请在11月24日前将以下问题的答案发短信(如B+姓名)至《信息时报》手机13600033821, 我们将从中抽出30名中奖者, 各获得精美真皮钱包礼盒一份, 11月26日将通知获奖者凭身份证及中奖短信到中山六路2号新保利大厦1101室金融部领取奖品。

《信息时报》对本活动拥有最终解释权。

问题: 信诚人寿最新推出的[安心倚]医疗保障计划最大的特色是?(单选)
A: 残疾保障 B: 交通意外保障 C: 提供65岁后终身医疗帐户

对现金收付费进行限制

- 第一, 只限于在保险公司、保险代理机构的营业场所内收付费;
- 其次对于保险公司员工、保险营销员上门向投保人收取保费的, 金额不得超过人民币1000元。
- 其他情况下, 人身保险公司应采用银行转账等非现金收付费方式。

关键环节风险管理, 保监会发布通知对现金收付费进行了限制, 第一, 只限于在保险公司、保险代理机构的营业场所内收付费, 其次对于保险公司员工、保险营销员上门向投保人收取保费的, 金额不得超过人民币1000元。其他情况下, 人身保险公司应采用银行转账等非现金收付费方式。

理赔申请10日内搞掂

“投保容易, 理赔难”一直是保险业存在的诟病, 意

见稿中规定, 对于索赔资料齐全、事故责任明确且无需理赔调查的案件, 应在收到理赔申请之日起10个工作日内结案。如果需要理赔调查, 应在明确事故责任之日起10个工作日内结案, 因不可抗力或其他不可归责于保险公司的原因导致无法如期结案的, 可以相应顺延, 但应提前通知客户并说明原因; 发生重大灾害事故时, 应通过建立快速理赔通道、预付赔款、送赔款上门等方式, 提高理赔效率。