

# “未如实告知”就不能获得理赔吗？

## ——我市资深保险维权人士以案说法解读保险合同解除权

在人身保险实务中，被保险人“未如实告知”往往成为保险人拒赔的杀手锏。这让对法律不甚了解的投保人、被保险人只得自认倒霉。所谓的“未如实告知”就不能获得理赔吗？记者近日请我市资深保险维权人士刘国敏以案说法具体分析。

### 案例：被保险人未如实告知，法院判令保险人依法理赔

2011年12月，市民古女士在某人寿保险公司平顶山中心支公司投保合众幸福人生终身寿险(分红型)及合众重大疾病提前给付保险。2014年2月，古女士被确诊为乳腺癌，入院治疗。出院后，她向保险公司申请理赔，但保险公司以古女士没有如实告知为由，作出不予理赔通知。古女士确实在2011年9月入院，被确诊为左侧乳腺浸润性导管癌伴侵犯性小叶癌。

作为一般消费者，往往不具备医学专业和法律专业知识，对于哪些疾病能买保险哪些疾病不能买保险，无从知晓。在保险实务中，由于保险营销机制及投保人、被保险人文化素质等多种原因，常出现被保险人的健康情况不符合投保人的承保条件而保险人却给以顺利承保的情形，如常见的高血压、心脏病、血脂稠、肝功能异常、肾功能不全……投保单上还列明有180多种不常见的病症，这些病症绝大部分是不能承保的，极个别的是要通过增加保费才可以承保的。但无论如何，若这些患病群体购买了保险，保险公司理赔时往往以“未如实告知”为由作出不予理赔的决定。

法院如何判定呢？针对古女士的诉求，新华区法院在判决书中写道，古女士“在双方签订保险合同同时可能存在未履行如实告知义务的情形，但自双方保险合同成立之日起超过二年的，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”，故判令保险公司支付古女士重大疾病保险金5万元。

无独有偶，记者注意到，许昌市中院针对一起与古女士案

情类似的案件作出终审裁判，判令保险公司作出赔偿。2006年，许昌市民刘先生因膀胱肿瘤入院治疗，并进行了经尿道膀胱肿瘤电切术。2008年11月，刘先生之妻为其投保合众幸福人生终身寿险(分红型)和合众附加幸福人生提前给付重大疾病保险。2013年，刘先生因膀胱肿瘤、II型糖尿病入院治疗，并进行了经尿道膀胱肿瘤电切术。保险公司以非初次确诊重大疾病为由不予赔付刘先生保险金。对“初次发生”的理解，保险公司认为系自本附加合同保险责任生效之日或最后复效之日之前从未发生过，而刘先生则认为系被保险人自本附加合同保险责任生效之日或最后复效之日起90天后的初次，无论之前是否发生过。依据《保险法》第三十条规定：“采用保险人提供的格式条款订立的保险合同，保险人与投保人、被保险人或者受益人对合同条款有争议的，应当按照通常理解予以解释，对合同条款有两种以上解释的，人民法院或者仲裁机构应当作出有利于被保险人和受益人的解释。”许昌市中院认为，对合同条款存在两种以上的解释，应作出有利于被保险人和受益人的解释，即附加合同保险责任生效之日或最后复效之日起90天后的初次，无论之前是否发生过。另外，根据《保险法》第十六条规定，刘先生虽在保险合同生效前患有重大疾病，但他本次患病系保险合同生效后将近五年后发生的，保险公司在签订保险合同时并未尽到严格审查义务，因此不得以投保人未履行如实告知义务而解除合同，应依法承担保险理赔责任。终审判决保险公司支付刘先生保险金10万元。

### 保险合同签订阶段，询问是保险人的法定义务

《保险法》第十六条第一款明确规定，订立保险合同，保险人就保险标的或者被保险人的有关情况提出询问的，投保人应当如实告知。

我市资深保险维权人士刘国敏说，根据保险法解释原则和有利于



(资料图片)

### 保险合同审查阶段，法律赋予保险人解除合同的权利

《保险法》第十六条同时作出规定，投保人故意或因重大过失未履行如实告知义务，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。投保人故意不履行如实告知义务的，保险人对于合同解除前发生的保险事故，不承担赔偿或者给付保险金的责任，并不退还保险费。投保人因重大

过失未履行如实告知义务，对保险事故的发生有严重影响的，保险人对于合同解除前发生的保险事故，不承担赔偿或者给付保险金的责任，但应当退还保险费。

法律天平不会倾斜，法律的意义在于追求公平正义，在于创造公平权利、公平机会、公平环境，所以，《保险法》要求保险人履行法定义务的同

### 保险合同履行阶段，法律不保护权利上的睡眠者

《保险法》第十六条第三款规定，前款规定的合同解除权，自保险人知道有解除事由之日起，超过三十日不行使而消灭。自合同成立之日起超过二年的，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。

刘国敏说，此二年的规定属于除斥期间。该条款的设立是为了防止保险人滥用合同解除权，有效保护被保险人长期利益。人寿保险合同一般长达几十年，如果允许保险人滥用权利而法无禁止，那么就会出现这种情况，即保险人一开始就知道投保人隐瞒了一些真实情况，但仍予承保，或者承保后不久就知道投保人未如实告知，仍按期收取保险费，这样，如果不发生保险事故，则以投保人未履行告知义务为由主张合同无效，拒不履行赔付义务也不退还保险费，保险就将

变得不保险。弃权与禁止反言是保险最大诚信原则的重要内容，弃权是指保险人放弃其在保险合同中可以主张的某种权利，如对合同签订时对投保人进行询问，对被保险人体检，对投保人进行财务及道德调查等。禁止反言是指保险人既已放弃某种权利，日后便不得再向被保险人主张这种权利，保险法关于“二年”后不可抗辩的法律条款是保险原理的法律体现，也是对保险弱势群体的一种法律保护。

作为经营风险的专业机构，保险人应防范风险，一方面应在投保核保关口“严防死守”，尽可能对每一位被保险人进行体检，创造优质保单；另一方面在行使合同解除权时要迅速、准确，否则，法律不保护权利上的睡眠者。(本报记者 魏新伟)

## 生日一起过 礼物你来拿

### 建行网银15周年主题活动进行中

本报讯(记者魏新伟 通讯员李燕)记者10月28日从建行平顶山分行获悉，为庆祝建设银行网上银行开通15周年，建行自8月以来开展了以“15载 有我在”为主题的系列活动，突出1.7亿客户在活动中的主体地位，通过活动展现建行以客户为中心、与客户共成长的服务理念和优质的服务水准。

和建行网银一起过生日。“陪建行网银一起过生日，每周都有iPad mini、善融商务电子券以及手机充值卡近40万元奖品等你来拿。15载，网银路，你我同在！”建行过生日，礼物送客户？8月初的一天，所有对建行官方微信关注的用户都收到了这样一份诱人的“庆生请柬”。这份请柬来自建行，今年适逢建行网上银行开通15周年。15年来，伴随着中国银行业向电子化、网络化发展的趋势，建行坚持进行业务与技术革新，不仅持续提升服务水平，为广大客户提供优质服务，在激烈的市场竞争中不断发展

进步。辉煌共同回顾，分享就能抽奖。“共同回顾牵手路，还有奖品等着你”，建行网银的15周年抽奖活动给客户带来一份温暖。客户登录建行个人网银，进入“我的历程”功能，点击观看个人客户历程并分享到指定的社交媒体，就能参与即时抽奖，并即时了解中奖情况。整个过程中，客户不仅可以与建行个人网银一起回顾共同成长的历程，还能赢取奖品，既饱含温情，又充满乐趣。

体验优质服务，参与指定交易赢奖品。除了“历程回顾”，建行网银客户还可以在个人网银上完成外汇买卖实时交易、贵金属实时交易、保险、跨行资金归集签约、外汇汇款、理财产品、结售汇等活动指定交易参与抽奖。对客户而言，活动期间在体验建行个人网银优质服务功能之后，还能参与游戏并有机会赢得奖品，感受建行个人网银为客户带来的一份惊喜。

据悉，“15载 有我在”建行网银15周年主题活动将一直持续到今年12月27日。



### 为香菇菌袋打眼透气

10月30日上午，村民在湛河区曹镇乡郭村一香菇大棚内为香菇菌袋打眼透气，以促进菌种生长。为增加农民收入，近年来，该村大

力引导村民建大棚种香菇，并成立了专业合作社，目前仅香菇大棚就有近60棚，占地百余亩，每个大棚年产香菇1.5万斤左右。本报记者 牛智广 摄

## 农行银行获得“沪港通”跨境资金结算业务资格

本报讯 据《中国城乡金融报》报道，10月21日，农业银行正式获得中国证券登记结算有限责任公司批复，成功获得“沪港通”跨境资金结算和换汇业务资格。“沪港通”实现了上海和香港两地资本市场双向开放和资金的双向流动，是人民币资本项目可兑换的最新尝试。

农行历来重视人民币资本市场的改革与发展，并积极推动人民币国际化进程。目前，该行已建立起清算、结算、贸易融资、资金交易、代理投资债券市场、RQFII资金托管于一体的跨境人民币产品体系，累计办理跨境人民币业务3万亿元。同时，该行积极参与人民币资本市场业务创新，成功在台湾、法兰克福、迪拜发行离岸人民币债券。(边钢) 摄

## 中行个人智慧主办账户业务 助力客户轻松管理多个账户

本报讯(记者魏新伟 通讯员杨焕娜)记者10月28日从中国银行平顶山分行获悉，该行日前创新推出个人智慧主办账户业务，提供一种全新的账户组合管理套餐服务，免去许多个人客户同时打理多个账户的苦恼。

据介绍，个人智慧主办账户业务的主要功能包括账户管理、资金归集、智能定存、便利支付、生活服务。客户通过该服务设置“主办账户”和“共享账户”，可私人定制账户间资金归集和智能定存等个性化功能。如：父母开通此项服务可轻松实现对外求学子女生活费的定期定量提供，商贸及私营业主也可借此全新的账户组合管理套餐服务，免去许多个人客户同时打理多个账户的苦恼。

一个主办账户可以最多签约19个共享账户。该业务仅适用于个人客户办理，不适用公司客户之间、公司客户与个人客户之间办理。

## 工行磁条卡换芯片卡可不换号

本报讯(记者魏新伟 通讯员王水记)按照央行统一部署，明年芯片银行卡将全面取代磁条卡。记者10月28日从工行平顶山分行了解到，工行磁条卡换芯片卡不仅免费，而且推出换卡不换号服务，最大程度方便客户。

工行平顶山分行有关人士介绍，与传统的磁条卡相比，芯片卡具有安全性、便利性和行业多应用性等诸多优势，已成为未来金融消费的发展方向。从今年上半年开始，工行已全面停止了磁条借记卡的新发，存量磁条卡仍可继续使用。持有磁条借记卡的客户如需换领芯片卡，可凭本人有效身份证件和借记卡到任一营业网点办理申请手续。为了最大程度方便客户，工行还优化了借记卡换卡不换号服务。换卡换号时，新卡立等可取，不收取任何费用。换卡不换号亦不收取任何费用，但要等待一段时间，因为要报送工河南省分行制卡。

本版通联方式：  
电话：15036888988  
邮箱：15036888988@163.com

### 管理企业薪资好帮手

## 广发银行薪管家业务受企业主欢迎

本报讯(记者魏新伟 通讯员王丹丹)记者10月28日从广发银行平顶山分行了解到，广发银行薪管家业务受企业主欢迎，因为这种业务不仅可为企业提供代发工资、企业结算等服务，更可为企业主、员工带来贵宾增值、薪资理财等综合服务，堪称全方位的新薪资管理好帮手。

据介绍，针对企业，薪管家提供员工薪资结算服务，免收手续费，免费赠送企业网银Key盾，免签约个人贵宾服务，还可为企业提供量身定制的融资需求快捷通道。针对员工，薪管家的服务也很优惠，比如，免收芯片卡开卡费用，免收短信即时通费用，免费赠送Key盾、Key令，免收手机银行转账手续费，免收自助终端跨行取款转账手

续费，网银跨行转账优惠至最低1元/笔，还提供加息惠、天天智能通、盆满钵盈日日赢以及智能金账户在内的现金管理系列产品服务，在确保账户内现金高流动性的同时为持卡人提供预期高于活期利率4至20倍的良好收益。此外，薪管家持卡人可通过柜台、自助设备等进行电子现金圈存后，建立一个随时支付的“电子钱包”，可在具有银联闪付标识的POS机上进行快捷小额支付，无需刷卡和输入密码，免除排队找零的时间。

广发银行平顶山分行有关人士说，企业享受薪管家的便捷服务，可携带有效证件到分行营业部或中兴支行办理代发工资业务，并申请开通薪管家套餐服务即可。



### 银行融入社区

平顶山银行秉持“融入社区、贴近市民、服务市场、互惠共赢”的社区银行建设理念，通过扎实推进网点转型，积极延伸金融服务半径，不断拓展社区银行建设的广度和深度。日前，平

顶山银行体育村支行与卫东区东安路街道办事处东苑社区共同举办东苑社区“平顶山银行杯”戏曲擂台赛，为为期月余的比赛期间，体育村支行社区居民解答金融问题，了解居民金

融需求，不但塑造了亲民、友好、热情的平顶山银行形象，而且促进了业务的快速发展，新开银行卡138张，销售理财产品473万元，日均存款增长326万元。图为擂台赛现场。 王亚鹏 摄

### 覆盖主要民生领域 客户立享收入红利

# 建行龙卡信用卡让客户“分”享现代生活

本报讯(记者魏新伟 通讯员李绍林)日前，市民杨小姐决定出国旅游，犹豫是否要赎回一些基金以筹集资金时，朋友向她推荐了建设银行信用卡的现金分期业务。

“我还真不知道信用卡可以支取现金并且享受分期还款。”杨小姐对这一新型分期业务表现出浓厚的兴趣。按照3万元本金、分6期(手续费率0.75%)还款计算，每月只需支付5225元(手续费225元和本金5000元)。听完介绍，杨小姐当即按照建行网站提示办理了现金分期业务，随后申请款项马上便打入了她的个人储蓄账户。

建行平顶山分行有关人士介绍，建行已形成专项消费信贷和循环消费信贷两大产品体系，覆盖汽车、家居、百货、教育、培训、旅游、婚庆等主要民生领域，通过满足客户对消费信贷产品丰富性和便捷性的需求，实现了客户的财富增值和效用最大化，助力人生梦想，“分”享现代生活。

比如，建行的商户分期业务全面覆盖客户衣食住行的消费信贷需求。客户在建行合作商户刷卡消费后，可根据商户分期的优惠内容按不同期数还款，每月还款额一目了然，避免了临时大额支出的情况。

购车分期则助力客户实现汽车梦。与传统车贷业务不同，建行信用卡购车分期业务通过引入合作厂商补贴，承担全部或部分贷款利息，从而让利客户，真正实现了对客户“低(零)手续费”的信贷承诺。截至目前，在建行总行合作的全国39家知名汽车厂商中，70%客户享受了厂商手续费补贴的切实优惠，提前实现了他们的购车梦。

现金分期满足了客户无法刷卡消费时的信贷需求。目前，客户可通过建行善融商务网站、个人网银或前往建行各网点办理现金分期业务。同时，无担保抵押、无须提供申请材

料更是从形式上简化了申请流程，实时的申办结果跟踪保证客户能够在第一时间知晓放款结果。建行信用卡分期办理方便快捷。“发送‘cczz#卡号末4位#申请金额#申请期数’至95533即可申请您所需期数的账单分期”，除了短信渠道外，建行信用卡消费信贷业务还开通了微信、手机银行、自助语音、网银、信用卡网站等6大自助渠道。以账单分期为例，客户当月账单金额不少于500元即可随时通过短信、微信等自助渠道办理，无需任何额外材料，且分期金额只要不超过当月账单金额的90%，从几百元到数万元可自行选择。