

等待期内出险，保险白买了么？

近日，市民李女士提出疑问：“若是在等待期内生病了，保险怎么办？”笔者对此咨询了市区多家保险公司之后了解到，保险合同在签字后的指定时期内，即使发生保险事故，受益人也不能获得保险赔偿，这段时期称为等待期。设置等待期的目的，是为了防止投保人明知将发生保险事故，而马上投保以获得保险金的行为。

了解等待期，避免不必要纠纷

“对于等待期，很多人对它的存在有一定的误解，特别是一些在等待期内罹患重大疾病的家庭面对等待期的限制，感到十分焦急、郁闷和无奈。”中国人寿保险股份有限公司平顶山分公司的工作人员郝女士表示，目前重疾险、医疗险、定期寿险的设置都是有等待期的，并且对等待期出险的定义不同。对广大消费者而言，等待期肯定是越短越好，但由于险种的不同，产品的等待期都是不一样的。

据介绍，重疾险等待期一般在90-180天，规定其间投保人或受益人发生的疾病，保险公司不承担保险责任；医疗险等待期规定为30天，等待期内确诊的疾病，不论治疗时间是不是在等待期内，都不能获得补偿；定期寿险等待期为90-180天，如果这个时间内疾病身故是无法获得赔偿的，但由于意外导致的身故不受限制，一般投保后可立即生效。

因此，消费者在购买健康险时，一定要弄清楚险种的责任范围和生效时间，避免后期出现不必要的纠纷。另外，需



要明确的是，等待期一般是从合同生效日或复效日算起，只适用于第一个保险年度，对于可续保单来说，之后的续保年度内不再有等待期。

读懂三份合同，了解保险等待期

太平洋人寿保险股份有限公司平顶山中心支公司工作人员胡女士介绍，客户在购买保险的时候，要看清合同条款对“等待期”是怎么规定的。

此外，笔者了解到，重疾险中有关轻症在等待期中的三类不同规定：

第一种合同规定：“本合同生效（若曾复效，则自本合同最后复效）之日起180天内，被保险人经医院初次确诊非因意外伤害导致罹患本合同所定义的轻症疾病（无论一种或多种），我们将按您累计已缴纳的本合同的保险费数额（不计息）向轻症

疾病保险金受益人给付轻症疾病保险金，本合同终止。”

由上可知，这份合同的等待期是180天，如果被保险人在等待期内罹患轻症的话，处理结果就是退还已交的保险费，整份合同终止，这就意味着所谓的重疾保障，身故保障将同时被终止。

第二种合同规定：“从本附加险合同生效（或最后复效）之日起90天内，被保险人因疾病发生下列情形之一的：（一）‘重大疾病’或‘特定轻度重疾’，（二）因导致‘重大疾病’或‘特定轻度重疾’的相关疾病就诊，我们不承担保险责任，退还本附加险合同的现金价值，本附加险合同终止。这90天的时间称为等待期；被保险人因意外伤害发生上述两项情形之一的，无等待期。如果在等待期后发生保险事故，我们按照下列方式提前给付主险合同部分或全部保险金并相应调整主险合同各项保险利益。”

这份合同的等待期是90天，如果在此期间内罹患轻症的话，退还此附加合同的现金价值，并且在此之后这份附加合同将被终止。另外，因为此附加合同主要是约定轻症与重疾保障的，也就是说当在等待期内患了轻症，那么重疾保障也会随之没有了，但值得庆幸的是，身故保障依然存在。

第三种合同规定：“如果被保险人因意外事故以外的原因经医院确诊初次患上一种或多种本附加合同定义的特定疾病，并且首次发病时间在等待期内，我们不承担本项责任，同时本项责任终止，但本附加合同继续有效。”

这份合同和上面两份不同的是，如果在等待期内罹患轻症，是不保障这项责任的，但除此之外，此附加合同还将继续有效，也就是说，重疾的保障仍将延续，主险的身故保障也依旧存在。

综合以上三份保险合同，可以很清楚地看到一些文字细节上的不同将直接造成等待期内出险带来不同的后果，上面三份合同中，严重程度依次是第一份合同大于第二份合同，大于第三份合同。

虽然这些问题在等待期过后将不复存在，但保险等待期对于每一位投保的消费者都是必经阶段，为了避免“入坑”导致不必要的纠纷，值得即将投保以及刚刚投保的朋友们关注。

平安人寿保险股份有限公司平顶山中心支公司的客服人员高女士提醒消费者，一定要在健康的时候投保，不要等到身体状况出现问题的时候才想到投保，万一在等待期内发病接受治疗，保险公司是有充分理由根据合同条款拒绝赔偿的。

（武秋红）



招募令

平顶山日报社小记者团成立于2015年4月。这是一个青少年素质教育的平台，每个月都有不同的活动。2017年1月份以来，平顶山日报社小记者团组织开展各类活动100多次，受到了社会各界的好评。

2018年度小记者招募工作火爆进行中！

2017活动回顾

亲子活动：让家长一起嗨起来“奔跑吧，少年”大型趣味亲子活动、“荧光跑”亲子活动、“小鬼当家”淘宝理财活动、“小小牙医”体验活动、职业体验活动、体育嘉年华小记者专场活动……

公益活动：用爱心陪伴小记者成长植树节活动、“关爱留守儿童”活动、“小小报童”活动、亲子感恩大会……

校内活动：第二课堂快乐多生命教育课、小记者媒介素养

课、急救知识进校园……

出游活动：感受不一样的精彩寒假一日游、寻找最美春天系列出游活动、“跟着记者去采访”两日游活动、观赏牡丹活动……

特色课程、赛事：为小记者提供学习展示平台

灵感作文体验课、户外写作体验课、手工制作、简笔画、茶艺师体验活动、小小陶艺师、小小服装设计师、剪纸艺术、军体拳与拓展训练、跟我一起学说话活动、口语表达公开课、英语培训公开课、少年领袖特训营、金牌少年演说家英语大赛、绘画大赛……

今天我是**小记者**

明天追逐**大梦想**

报名电话 **4973519**

4973585



详情请关注“鹰城小记者”微信公众号