

# 投保时应如何指定受益人?

“投保时怎么指定受益人?”近日,有市民提出这样的疑问。不少购买过保险的消费者都知道,在购买保险的时候,指定受益人是必不可少的。那么,我们该怎么指定受益人呢?指定受益人应该注意哪些问题?平安人寿、中国人寿和太平洋人寿的工作人员给予了详细介绍。

## 受益人可指定也可法定

平安人寿保险股份有限公司平顶山中心支公司售后理赔部的工作人员郝女士介绍说,正常情况下,投保人有权利指定受益人,因为他(她)是出钱的一方。此外,受益人是享有保险金请求权的人,因此,投保人或被保险人在指定受益人时应当慎重。

据介绍,指定受益人并非购买保险产品的强制性要求,客户在购买保险产品时可以根据实际情况指定受益人,也可以不指定。如果客户未指定受益人,当被保险人发生身故后,保险公司将根据《继承法》的相关规定对保险金予以分配。

所以,为避免日后发生不必要的纠纷,客户在签订保险合同时,应综合考虑自身实际情况,决定是否指定受益人。在投保时,客户可以指定一人或多人为身故保险金受益人,受益人为数人的,被保险人或者投保人可以确

定受益顺序和受益份额;未确定受益份额的,受益人按照相等份额享有受益权。建议客户在指定受益人时考虑清楚最需保障的人,如父母、配偶或子女等。

## 指定受益人的方法

“如果我们在投保时打算自己明确指定受益人,那么可以进行书面填写,一般可以指定被保险人的丈夫、妻子、子女、父母或兄弟姐妹,或与投保人、被保险人有保险利益的第三人。”太平洋人寿保险股份有限公司平顶山中心支公司的工作人员胡女士介绍,指定受益人时,应写上实名,最好能注明受益人的身份证号,以及与被保险人的关系等,而不要模糊地写成“妻子”“孩子”这样的称谓。同时要了解,指定的受益人可以是一人,也可以是多人;多人中受益顺序可以是并列的,也可以是有优先顺序的,受益份额可以是等份的,也可以是不等份的。这些都可以是在投保之际书面指定、确定下来。

如市民李女士婚后给自己投保了一份保额为20万元的人寿保险和30万元的意外险,在填写受益人时,面对自己深爱的丈夫和未成年的女儿,还有年近70岁生活在农村的父母,胡女士不知该填谁为受益人。那么,胡女士可以根据家庭实际情况和自己的情

感需求,指定丈夫为第一受益人,受益份额为30%;女儿为第二受益人,受益份额为30%;父母是第三受益人,分别受益20%,共40%。也就是说,万一将来自己意外身故,在保险理赔金的划分上,丈夫15万元,女儿15万元,父母共20万元。

## 受益人可以变更

“先前指定的受益人可能随着生活的变化,不再适合作为受益人,如夫妻离异情况下,配偶如果是指定受益人的话,最好能够及时更换。”中国人寿保险股份有限公司平顶山分公司的业务人员赵先生说。

举例来说,市民王先生在生前为自己购买了一份人身意外险,受益人填的是妻子。可后来,夫妻二人因感情不和而离婚,离婚后王先生并没有去变更保单受益人(还是前妻)。万一王先生因为意外情况而身故,前妻仍能获得赔偿金。

此外,投保人变更受益人时,首先要征得被保险人同意;其次,要求被保险人或者投保人以书面形式将变更受益人的决定通知保险公司;另外,保险公司收到书面通知后,在保险单或保险凭证上批注或者附贴批单。否则,受益人变更就是无效的。

(武秋红)

## 一年期的重疾险值得买吗?

“通过较为便宜的保费,就可以在一定的期限内获得高达百万级的重疾保障。”近期,众多险企先后推出一年期重疾险。对于希望获得较高医疗保障,但资金压力较大的消费者而言,这似乎是个不错的选择。但是,这些短期重疾险产品表现如何,值得购买吗?在投保时又有哪些需要注意的问题?

## 有效填补重疾险配置缺口

据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介绍,配置重疾险最重要的是,根据自身经济水平挑选充足的保额。以年收入20万元的人群为例,一旦患重疾,治疗休养期间3-5年内,除了医疗险提供医疗费用报销以外,要维持原有的生活水平,即额外还需60-100万元的资金负担日常开支。而现实情况是,大多数家庭的重疾险配置严重不足,短期重疾险正好能填补这一缺口。

“不少第一次购买健康保险的人,大多面临房贷、车贷、子女教育、父母养老等经济压力,一旦罹患重疾,收入断流,家庭将面临入不敷出的窘境,生活水平将大幅降低。”郝女士表示,短期重疾险延续了此前百万医疗险的优势,以保障全面、价格亲民直击用户核心保障需求。因此,一年期的“重疾险+医疗险”产品组合也不失为年轻人投保健康险的一个理想组合。百万医疗险报销医疗费用的同时,短期重疾险则满足患病期间其他

开支需求,确诊即赔,两者形成优势互补。

## 不能完全替代传统重疾险

“如果条件允许,购买传统重疾险对客户更有利。”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介绍,“与终身、定期重疾险相比,短期重疾险较为灵活,保费门槛低,但同时也面临着费率变动以及产品停售等原因导致无法续保的问题。此类产品可以作为补充型产品,但代替不了长期重疾险。”

据了解,一年期重疾险存在三大硬伤:一是费率会变动。一年期重疾的保费会随年龄的变化而变化,年轻时很便宜,但随着年龄的增长,保费会越来越高;二是存在续保风险。大多产品都不保证续保,如果产品停售或身体健康发生变化,都可能会影响下一年的续保,想买也买不到了;三是不具备长期重疾险的身故寿险责任。一旦一年期重疾险被保险人在保险期间发生身故,最大的保险责任就是退还保费。而长期重疾险则不同,保险期间内即使非重疾身故也会给付保额,给被保险人家庭以经济补偿。

“所以,一年期重疾险虽然便宜,但是终究有它保障不到的地方,应该有长期重疾险做基础保障。”高女士说。“此外,消费者在决定投保重疾险后,需仔细阅读相关条款,避免后期无法理赔。”

(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