友邦保险

友+同行

兼容进取 消保同行

终身寿险退保风波中的权益守护

315以案说险系列

• 案例简介 •

2018年1月，张先生出于对家庭责任的担当和对未来生活的规划，投保了一份终身寿险，期望为自己和家人构建一份坚实的保障。然而，2023年12月，家庭遭遇不测，经济压力陡增。在这种困境下，王女士，作为张先生的配偶，决定前往保险公司申请退保。她认为，所缴纳的保费作为夫妻共同财产，理应在家庭需要时分担经济压力，因此要求分割保单的现金价值。保险公司在接到申请后，迅速核实了相关情况，并第一时间与张先生取得联系。张先生深知保险的重要性，表示退保并非他的本意，而是希望保留这份保障。保险公司工作人员在了解双方立场后，依据保险合同的具体条款，向王女士进行了详细的解释和说明。最终，王女士理解了保险公司的立场，也认识到退保可能带来的长期影响，决定撤回退保申请，支持张先生保留保单。这一决定不仅维护了张先生的保单利益，也为家庭未来的保障留下了一线生机。

• 案例分析 •

王女士因家庭变故提出退保请求，保险公司迅速响应，核实情况并联系张先生。张先生强调退保非其本意，保险公司遂依据合同条款向王女士解释，使其理解决策背后逻辑。此案例凸显保险合同条款的重要性，需投保人仔细阅读；同时，保险公司专业沟通与解释亦不可或缺。在保险业务中，明确合同、有效沟通、尊重条款及合理风险管理至关重要，以确保投保人权益与保险稳定性。

• 风险提示 •

1. 合同条款明晰：投保人须细读保险合同，特别是退保、理赔等关键条款，确保理解并认同。
2. 保持沟通畅通：家庭变故或经济压力下，投保人应及时与保险公司沟通，避免误解导致错误决策。
3. 尊重合同效力：保险合同具法律效力，双方应严格遵守，维护合同严肃性与稳定性。
4. 定期评估需求：投保人应定期评估保险需求与风险承受能力，适时调整保险计划，确保与实际相符。
5. 选择正规渠道：通过合法保险公司和正规渠道购买保险，确保服务质量与权益保障。

扫码了解更多消保知识