

以案说险

如实告知很重要 守护权益防风险



案件背景

保险作为风险保障的重要工具，其核心原则之一便是**如实告知**。投保人在投保时如实告知自身健康状况、职业信息等关键内容，既是法律规定的义务，也是保障自身保险权益、防范被拒赔风险的关键。

案件回顾

李先生为自己投保了一份重大疾病保险，投保时，保险公司就其过往病史、健康状况进行了书面询问。李某明知自己患有高血压多年，且曾因心血管疾病住院治疗，却心存侥幸，在投保单上勾选了“**无既往病史**”，隐瞒了自身健康情况。投保一年后，李某突发脑溢血住院治疗，出院后向保险公司申请重大病理赔。保险公司在理赔调查中，调取了李某的住院病历和体检报告，发现其投保前已患有高血压等疾病，且未如实告知，遂作出拒赔决定，并解除保险合同。李先生不但未获得理赔，还损失了保费。对此后悔不已。



案件分析

根据《保险法》相关规定，**投保人故意或者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。本案中，李某的高血压、心血管疾病属于影响保险公司核保的重要信息，其故意隐瞒该情况，违反了如实告知义务。保险公司在调查核实后，作出拒赔并解除合同符合法律规定和保险合同约定。投保人应秉持最大诚信原则，如实回答保险公司书面、具体、明确的询问，方能切实获得长期、稳定的保险保障。

风险提示

1. 牢记如实告知义务：投保时，对于保险公司的健康询问、职业询问、财务询问等，务必如实、全面回答，切勿隐瞒、遗漏关键信息。无论是故意隐瞒还是过失遗漏，都可能导致拒赔、合同解除等后果。

2. 摒弃侥幸心理：部分消费者认为“投保时不说，保险公司查不到”，但保险公司在理赔时会通过病历、体检报告、医保记录等多渠道核实信息，隐瞒行为极易被发现，最终损害自身权益。

3. 留存相关凭证：如实告知后，妥善保管投保资料、沟通记录等凭证，若后续产生纠纷，可作为维护自身权益的依据。

4. 理性看待保险：保险是风险管理的工具，而非投机获利的手段，遵守如实告知原则，才能让保险真正发挥保障作用，为生活筑牢安全防线。

保险消费中，如实告知是双向信任的基础，也是消费者守护自身权益的第一道防线。唯有遵守规则、诚信投保，才能在风险来临时，让保险成为坚实的依靠。