

## 以案说险 | 保单“复效”规则，你了解吗？！

### 案例介绍

近期王小姐在朋友的介绍下准备购买一份健康险，在看过计划书后，王小姐表示“保费怎么贵了这么多呀？”。

经了解，王小姐在 2018 年就投保了一份保障身故、全残、重疾、轻症、住院医疗的保险产品，但由于前两年的保费一直未缴纳导致保单失效，王小姐本打算去办理退保的，因此想重新投保，但发现新保险保费贵了不少。

在朋友的建议下，王小姐到营业网点咨询失效保单得知，虽然该保单已失效，但可以申请复效。

因被保险人年龄的增长，新保险保费相对王小姐 7 年前的保费要高，经全面考虑，王小姐还是决定申请保单复效。

### 案例分析

寿险保单，往往选择的缴费期都是长达十年、十五年甚至是二十年，投保人在缴费期间内难免会出现各种原因未及时缴费，导致保单“断缴”停效。

保单复效就是让失效保单“起死回生”的良药。简单来说，保单复效就是投保人因各种原因未能在宽限期内及时缴纳续期保费导致保单失效，而再次恢复合同效力的首选方案。

对客户而言，长期险保单选择复效往往比重新投保更有利，优势在于：

1. 保单复效申请通过后，在无加费、除外和情形下，后期所缴纳的保费仍是按照保险合同最初投保的年龄计算。

2. 保单复效后，续缴的保费是按照保险合同累计缴纳年限计算。
3. 若年龄超过一定程度，相较于重新投保时，受投保年龄及保额限制；而选择保单复效，只需根据产品条款约定的复效要求进行提出申请。

### 案例启示

在此提示广大消费者：

投保人在申请保单复效过程中，也会面临一定的风险成本。

因为在重新申请复效过程中，保险公司会重新评估承保风险，相当于二次投保。投保人需关注以下情况：

1. 投保人须在自保险合同效力中止之日起二年内向保险公司提出保单复效申请。
2. 若在失效期间被保人的健康状况或其他信息发生变化的，投保人在提出保单复效申请时须向保险公司如实告知，保险公司根据投保人告知情况进行风险评估。因此，保单复效可能会出现复效不成功、责任除外或加费等情形。
3. 对于保单条款中有等待期、观察期约定的，保单复效成功后，等待期、观察期会于保单复效成功之日起再次计算。
4. 保单复效审核通过后，投保人需补交欠缴的保费，根据险种的不同，保险公司还会要求投保人补交相应的利息。

保单属于个人财产的一部分，也是个人转移风险的有效工具，金融消费者应主动关注缴纳续期保费的日期与金额。

如投保人联系方式发生变化，除通知保险公司外，也可至当地网点或关注保险公司 APP 进

行变更，避免因未收到相关提醒而忘记缴纳续期保费。

若投保人无法按时缴纳续期保费的，可在合同约定的宽限期内完成缴费（通常为 60 天内），以免错过宽限期导致合同中止而失去对被保人应有的保障。