

以案说险 | 勿存侥幸心理，投保如实告知

健康告知填写很重要吗？

对于消费者而言，投保时“健康告知”关系到消费者能否顺利投保；在理赔时，投保健康告知的内容更关系到能否顺利理赔，所以在填写健康告知的时候一定不能随便填！

案例介绍

刘女士于 2021 年 7 月投保了一份重大疾病类保险，当年 10 月因心脏病住院治疗，向保险公司申请理赔时遭到拒付。公司理赔调查人员经过调查核实发现，刘女士在 2020 年 9 月因“冠状动脉粥样硬化性心脏病”、“心绞痛”、“高血压 3 级”等疾病住院治疗，但由于客户投保前在健康告知中未将以上情况向保险公司如实告知，公司最终作出不予赔付的决定。

案例分析

《保险法》规定：订立保险合同，保险人（指与投保人订立保险合同，并按照合同约定承担赔偿责任或者给付保险金责任的保险公司）就保险标的或者被保险人的有关情况提出询问的，投保人应当如实告知。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，保险人按照规定条件有权解除合同。保险客户履行如实告知义务，既遵循了相关法律规定，也能够避免因未如实告知出现理赔纠纷。

风险提示

1. 如实回答，不欺骗，不隐瞒保险公司的《健康告知书》具有很强的针对性，囊括了可能影响投保、核保和理赔的方方面面。不同产品、不同保险公司会有不同的健康告知要求。对于已知的疾病，如实将病情告知就好。
2. 以权威检查结果为准，不要自行判断。健康告知里提到的疾病，可能有些你不确定自己是否患有或曾患有。要以医院的诊断记录和体检报告为准。有些我们没法判断的体检异常情况，可以交由保险公司来判断是否能通过核保。
3. 注意看清时间限制。健康告知的问题里，有些会有时间限制，例如“在最近 6 个月内”“近 2 年内”“过去 5 年内”，回答的时候要注意时间限制。如果问的是 2 年内的情况，就不能仅仅根据半年内的健康状况来回答。

投保时的如实告知非常重要，为了保障自身利益，避免日后发生理赔纠纷，让保险真正起到转移风险的作用，切记，一定要如实相告。