当资金困难遇上保费续缴，该怎么权衡？

·以案说险·

案例简介

经历了三年疫情，从事饮食行业的黎先生生意一落

千丈。今年收到保险公司的缴费短信让他愁眉不展，自己名下的几份保险合同合计要缴纳续期保费3万多。以往他都能轻松应对，如今却因资金周转困难，一时拿不出款项。

黎先生的保障意识很强，早在2014年就为自己及家人投保了重疾险。为保证保障持续有效，每年保险到期前一个月，一收到保险公司的缴费通知，他就将足够的款项存入授权的银行账户中，到了保单周年日便可立即成功缴纳续期保险费。

而这次，黎先生考虑许久，和太太商量后，决定先退掉孩子的那份保险。毕竟大人肩负着家庭收入的重任，更需要保障，因此黎先生前往保险公司办理退保手续。

得知黎先生的情况后，客服人员认真查看了他所有保单的详细信息及合同条款，发现这些保单缴费已达9年，保单的现金价值足以垫付两年的保费。客服人员向黎先生建议，如果资金短期周转不开，未能及时缴纳续期保费，但又希望保障不受影响，建议将保险合同的保险费过期未付选择变更为“自动垫付”。客服人员又耐心解释了自动垫付的定义及注意事项。黎先生清晰了解到保单自动垫付后，这两年内保障将不受影响，当资金到位后再及时缴纳保费和相应的利息即可，黎先生马上

接受了建议。客服人员协助他办理完此项业务，黎先生终于松了一口气，满意的离开。

案例解读

大部分有现金价值的长期保障保险所附带的权益，如自动垫付、保单借款、减额付清等，在关键时候都可以帮消费者解燃眉之急，建议消费者可以提前做好充分了解。

保险费的自动垫付是指投保人按月/季度/半年/年缴纳保费的情况下，超逾宽限期仍未支付保险费，且已选择保险费自动垫付，若当时保险合同的现金价值足以垫付到期保险费，则保险公司就会以现金价值帮投保人垫付整期的续期保险费，作为自动借款处理，从而使保单继续有效。

保费自动垫交是保险公司提供给消费者的一项保单权益，其目的是为了尽可能地避免消费者因非故意的原因导致保单失效，使其利益受损。

但是保险公司垫付保费的现金价值，会按照一定的借款利率在垫付期按照复利计算利息，如果投保人申请补交未缴的保费，除需向保险公司支付垫付保费所划扣

的现金价值外，还需支付相应的利息。当现金价值扣除各项欠款后的余额，不足以垫付一期的保险费用时，保险合同效力可能会被终止。

★温馨提示★

为保障自身合法权益，建议消费者在投保时留意保险合同的重要条款，了解保险合同的各项权益及功能，及时联系保险公司了解保险费过期未付的情况，做出最优最适合自己的选择，以免影响保单效力。

（江门支公司供稿）

友邦保险

友+同行

兼容进取 消保同行