

今天要和大家分享的是客户陈女士的保单复效经历，希望通过这个案例，能让大家更深刻地理解保单复效的风险与机会。

客户陈女士，于2008年为自己投保了一份重疾保险，约定缴费20年。然而，在2022年保费缴纳期，陈女士由于短期资金周转困难，未能在宽限期内及时将足额保费存入指定账户，导致保单效力中止。

保单失效后，陈女士向保险公司申请办理保单复效，保险公司按照复效流程对陈女士的健康状况进行了重新核保。由于陈女士的身体状况较投保初期有所变化，保险公司最终做出了除外承保的决定。经过双方充分沟通，陈女士最终接受了这一新的承保条件。

这个案例提醒我们，保单复效并非毫无风险。



保单失效并进入复效阶段时，存在以下几大风险点：

1. 宽限期与复效成本：若客户未能在保单宽限期内支付续期保费，保单将会失效。尽管两年内客户仍有权申请复效，但这并不意味着复效无附加条件。如陈女士案例所示，逾期复效可能触发保险公司重新评估健康状况。

2. 健康审核与承保调整：人身保险复效时，保险公司会对投保人的健康状况进行全面核查，以防止“逆选择”现象发生。若投保人健康状况恶化或出现新发疾病，保险公司可能会采取提高费率、设定除外责任等措施，严重者甚至会拒绝复效申请。

3. 等待期重置警示：成功办理保单复效后，针对重疾保障和医疗保障部分，保险公司通常会要求从保单效力恢复之日起重新计算等待期。这意味着即使保单恢复有效，对于特定风险事件，也可能在一定期限内无法获得赔付。

通过陈女士的案例，我们再次提醒广大保险消费者，务必重视保单持续有效的维护，及时缴纳保费，避免因一时疏忽造成保单失效带来的额外风险和损失。同时，也需理解在保单复效过程中的健康审查及其可能导致的保险责任变化，确保自身权益得到最大程度的保障。

（东莞支公司供稿）



友邦保险



兼容进取 消保同行