

初涉职场不久的A先生，对未来生活有着明确而积极的规划。在朋友的推荐和指导下，他凭借对自身收入状况的乐观评估，特别是考虑到每月稳定的工资收入及预期的年终奖金，为自己精心制定了投保一份较高额度的年金保险计划，旨在通过长期投资积累，确保未来的经济保障更加稳固。

然而，世事难料，经济环境的波动以及所在公司的经营困境让A先生的美好愿景面临挑战。公司因市场变化出现亏损，调整了薪酬制度，使得A先生的实际收入骤减至仅能满足基本生活所需。这种情况下，原本按照预期购买的高额度年金险变得难以维系，保费缴纳成了沉重的压力。

由于未能按时支付保费，且超过了保单约定的宽限期，A先生的年金保险的缴费两年后失效。A先生不仅失去了原有的保障权益，还造成了财产上的损失，给自己的财务规划带来了困扰。



02 案例剖析

此案带给我们的深刻教训在于，选购保险产品时，尤其是长期性的年金保险，务必结合自身的经济能力和未来收入预期进行理智决策，切勿过分依赖当前或预计的短期收入水平，而忽视可能的风险因素和变数。在规划保险方案时，应预留一定的缓冲空间，以应对诸如工作变动、经济环境恶化等不可预知的情况。

同时，积极了解保单条款中的保费缴纳规定和功能设置，如宽限期、自动垫交等，可以在一定程度上降低因突发情况导致保单失效的可能性。当个人经济状况发生重大变化时，及时与保险公司沟通，寻求合理有效的解决方案，才是明智之举。



03 案例启示

保险是实现财富稳健增长和风险抵御的重要工具，其选择与配置必须建立在理性分析和可持续支付能力的基础上。我们希望广大消费者能从A先生的经历中汲取经验，科学投保，合理规划人生各阶段的保障需求。

(汕头中心支公司供稿)

金融消保在身边
保障权益防风险

2024年“3·15”金融消费者权益保护教育宣传

国家金融监督管理总局广东监管局
广东正和银行业保险业消费者权益保护中心

315

友邦保险

友+同行
兼容进取 消保同行