

以案说险

保险失效再复效 健康告知不可少



案例简介

2020年，王女士为自己购买了一份**重大疾病保险**，**附加住院医疗保障**。起初，王女士按时缴交保费，保单持续有效。2022年由于家庭经济压力增大，**王女士未能按时缴纳保费**，保单进入**宽限期**。宽限期结束后仍未交费，保单效力中止。

2023年，随着经济状况的好转，王女士意识到保险的重要性，**决定前往保险公司办理保单复效**。在业务办理过程中，保险公司服务人员要求王女士**重新填写健康告知书**，并**提交近期的体检报告**。王女士对此表示不解，认为自己多年前投保时已经告知过健康状况，此次复效无需再次告知。经过保险公司服务人员的耐心解释，**王女士最终理解了重新进行健康告知的必要性**，并完成了相关申请手续。经保险公司审核通过，王女士补交了相关费用后，保单得以成功复效。



案件分析

根据《中华人民共和国保险法》的相关规定，保险合同效力中止后，**投保人可以在两年内申请复效**。对于涉及人身健康或生命的保险，如重疾险、医疗险等，**保险公司在复效时会重新评估被保险人的健康状况**，因为被保险人的健康状况可能随时间发生变化，而这些变化将直接影响保险公司的承保决定。

在王女士的案例中，保单效力中止期间，王女士的健康状况有可能发生了变化，**保险公司需要重新获取这些信息以进行风险评估**。如果王女士在复效时未如实告知新的健康状况，未来一旦发生保险事故，保险公司有权主张投、被保险人未履行如实告知义务，王女士可能面临拒赔甚至解除保险合同的不利后果。

案例启示

在办理保单复效时，被保险人务必配合保险公司**重新进行健康告知**，**提供真实、准确的健康信息**。以下几点值得特别注意：

1.及时交费，避免保单失效：投保人应按时缴纳保费，避免保单因欠费而进入宽限期甚至效力中止，影响保障的连续性。

2.理解复效条款，配合健康告知：在申请保单复效时，投保人应仔细阅读并理解保险公司的复效条款，如实告知被保险人的健康状况，确保信息的真实性和完整性。

3.保留健康记录，便于告知和理赔：被保险人应妥善保管健康记录，包括体检报告、病历等，这些资料在办理复效和未来理赔时都可能发挥重要作用。

通过本案例的分析，**我们希望消费者能够更加了解保单复效过程中的健康告知要求**，提高风险防范意识，**确保自身权益得到充分保障**。在保险服务中，诚信和透明是双方共同遵守的原则，只有在此基础上，才能建立起长期、稳定的保险关系。