健康长久好生活

友邦保险

以案说险

退保时现金价值减少 竟是自动垫交“惹的祸”

案例简介

2012年12月， 罗女士在营销员的推荐下，购买了一份重大疾病保险，年交保费8000元，付费年限为19年。当时，营销员向她介绍了自动垫交功能，称如果以后因为疏忽或者资金周转问题未能及时交费，只要保单有足够的现金价值，保险公司就会自动用现金价值垫交保费，确保短期内保单不会失效，保障能够继续。罗女士觉得这个功能很贴心，万一自己真的忘记交费，也不用担心失去保障，于是投保时保费过期未付选择勾选了自动垫交。

2024年10月，罗女士的家庭经济状况发生了变化，她需要一笔资金来应对其他重要支出，思来想去，决定退了这份重大疾病保险。当她联系保险公司办理退保手续时，却发现退还的款项比她预期的少了很多。按照她之前对保单现金价值表的理解，退保时应该能拿到一笔较为可观的钱，但实际到手的金额却相差甚远。

罗女士十分不解，于是向保险公司客服咨询。经查询，客服告知现金价值减少是因为自动垫交功能的启用。原来，前两年罗女士因为工作繁忙，忘记了交保险费，在宽限期过后，保险公司按照条款约定，用保单的现金价值垫交了保费，影响了保单退保的现金价值。

案件分析

自动垫交是保险公司为投保人提供的一项服务，当投保人未能在宽限期内交保费，且保单具有足够现金价值时，保险公司会用现金价值垫交保费，以维持保单的有效性。保险费将由保险公司先行垫付，作为保单贷款处理，会产生一定利息，投保人也需及时留意办理还款，否则当现金价值不足以垫交保费时，保单也会面临失效。另外，垫交保费会减少保单现金价值，后续可能影响退保金额、保单贷款额度以及理赔金额。以罗女士为例，保单自动垫交导致保单的现金价值减少，最终罗女士退保时拿到的钱也会变少。

案例启示

1.慎重选择自动垫交：在投保时，一定要充分了解自动垫交条款的利弊。若经济稳定，有信心按时交费，可不选；若担心未能及时交费影响保单效力，确实需要这一功能作为保障，后续务必及时留意进行还款操作，同时充分了解可能对保单现金价值减少产生的影响；

2.关注交费和保单状态：即便选择了自动垫交，也不能对交费掉以轻心。要时刻关注交费时间，尽量按时交费，避免自动垫交的发生。同时，定期查看保单现金价值的变化，了解保单权益。

· 友邦广东提醒您：金融产品查询平台为消费者查询合法金融产品信息提供权威渠道，您可登录https://www.Jrcpcx.cn，微信小程序以及手机APP搜索“金融产品查询平台”进行查询。

*AI协助制作

友邦中山中心支公司供稿