

买保险千万不要犯的10大禁忌！

香港资产管理区域 2018-10-19

PMDHK旧贴文：2017年12月13日

01 不要一直等等等！

你可以等有钱、等升职加薪、等孩子毕业、等负担小，不过意外和疾病会等你吗？

最重要的是，一旦不好的事情发生时后，你会因没有足够的金钱而连累孩子、爱人和父母！你亦会因没有足够的保障而使家人的生活更加艰苦！加上房贷要还款、日子还要过……为何有「无论工作再忙，也要抽时间把保险买上，毕竟保50万元比赚取50万元容易得多！」这句话？就是因保险在风险杠杆的作用下，能以一当十、以一当百！

02 不要太计较收益！

保险不是理财，不是储蓄，而是风险保障！它能算出来的就不叫做风险！

因此不要拿保险跟其他理财产品比较收益！保险能做的它们任何一个都做不了！同样是1万块，谁可以保证只僅存1年，一旦患有大病就给你60万元？唯一是危疾险做到！同样是千百块，谁可以保证无论危疾还是意外导致提早离开，你的家人都可以拿取120万元？唯一是定期寿险做到！



03 不要只道听途说！

朋友说买保险不好，但如果你患病了意外了，急需50万元治疗，他能给你且不用还吗？

若你每年给他1万块，他是否可以保证：

1. 你万一哪天意外了，他必须负责由此产生的医疗开支及后果；
2. 你万一哪天大病了，他必须第一时间拿出60万给你看病；
3. 你万一哪天不幸离世，他必须给120万作为你父母的养老钱、子女的教育基金以及偿还房贷等等！
4. 若你一切安好，无病无灾到70岁，他必须每月给你指定金额的养老钱，直到安然终老，不连累子女生活负担！

04 不要信口头承诺！

朋友说这款产品收益特高，但你看了合同没有？黑字白纸写出来的才算！

由11月1日起，保险业正式进入「双录」时代，可通过录音录像的方式，对销售过程的重要环节进行监管，具有效防止夸大收益、销售误导等乱象发生。不过作为消费者，必须要听清楚每一句说话、看清楚每一份合同细节，要对自己负责！



05 不要张嘴要回佣！

愿意给你回佣的人绝不是优秀的代理人，你放心找他买保险吗？因为这是违法的！

《保险法》指出，购买保险是禁止回佣，一经发现，保险代理人将被开除，甚至获刑！那么你的保单就会成了孤儿单，有机会因对接不畅、断缴保费等合同失效。若你贪图几千块的回佣，损失的可能是几十万甚至上百万元的理赔金！

06 不要仅计较保额！

哪要买多少保额的保险？要视乎收支情况、家庭责任、保障缺口！只求高保额会影响生活，有可能交不上保费而退保！

一般来说，长期保险的缴费时间一般是长达10年、20年或30年等等，并且是一个不能间断的过程。故此要买多少保额的保险，必须要根据自己目前的收支情况及未来的收入预计而定，一般占家庭收入的10%左右便可。



07 不要束之高阁！

买完保险直接放了一边，甚至忘记缴交保费，导致保单失效！难不成你家的钱是大风刮来的？

买完保险后，不能将它「放着不管」，必须记得定期缴交保费！确保与保险公司绑定的卡有足够余额！另外，必须要每年定期拿出保单来检视一下条款的各项内容，如：投保人、被保险人的个人信息是否有变化；自己的通讯地址、联系方式是否有变更等。保持与保险公司联络方式的畅通，若发现保单已失效，必须及时去保险公司办理保单复效，确保恢复享有保险的保障。

08 不要一成不变！

无论买什么险种，买多少保额，必须要依照个人及家庭实际情况而变！不同人生阶段会收支不同、责任不同！

保险的根本功能在于保障，作用是当面临风险时，会弥补经济损失，维持原有的生活质量。如家中添丁时，可考虑为新生儿添加保障；若家中增加了买房买车的贷款，亦需要考虑增加相应保额的转嫁风险，尤其是要确保保额能够体现家庭支柱的生命价值和家庭责任。

09 不要盲目退保！

退保一来没了保障（这条很重要）；二来会损失金钱（不是退保费，而是退现金价值）；三来即使再投保也会被提高保费、再次体检甚至被拒保！

当然，若因经济压力所迫而考虑退保，可尝试以下途径，既可缓解经济压力，又能保持保单效力：1) 合理利用保单宽限期及复效期；2) 预先勾选自动垫交保险费条款；3) 选择减保或减额缴清保费；4) 质押保单进行贷款。

10 不要错过时机！

出现意外必须记得第一时间报案，对理赔有好处！分红险必须记得满期时间，不要让自己的钱睡大觉！



保值增值 子女传承 健康养老 规避风险

关注: 点解右上解选择“查看公众号”或扫描左侧二维码进行关注
分享: 点解右上解选择“发送给朋友”或“分享到朋友圈”

香港财富咨询顾问区域有限公司
Portfolio Management District (HK) Limited

香港财富咨询顾问区域有限公司平台（本微信平台）所载内容为本公司编制，仅作参考用途，不保证所提供提讯的准确性和完整性。本平台内容仅供学习交流，并不构成在任何地区、国家向任何人发出的推荐或邀约。对构成任何人使用本资讯内容所引致的任何直接或间接损失均不承担任何法律责任。