

# 香港保险，你需要知道有哪些售后服务？

香港资产管理区域 2018-10-09



有不少人误以为保险代理人或者经纪人的工作只是陪同客户签妥保单，殊不知他们肩负的长期责任实则十分重大，能否提供可靠的后续服务与客户的利益密切相关。所以，购买香港保险之后，需要您了解还有哪些售后服务，希望这篇文章可以帮到你！

## 1 签单服务

有不少人误以为保险代理人或者经纪人的工作只是陪同客户签妥保单，殊不知他们肩负的长期责任实则十分重大，能否提供可靠的后续服务与客户的利益密切相关。所以，购买香港保险之后，需要您了解还有哪些售后服务，希望这篇文章可以帮到你！

## 2 续保服务

通常一份保单的供款年期，短则5年，长则20年，甚至终身。定期的客户提醒是从业人员的基本服务。每年如期续保至关重要，一旦逾期将导致断保。

## 3 理赔服务

包括重疾理赔、医疗理赔、意外理赔、以及身故理赔服务。

## 4 更改计划

- 减额清缴保险：选择停止保费供款，并以保单应有的退保价值购买一份保障额较低的保单；
- 提高保障额（仅限冷静期内），或调低保额；
- 增加/删除附加保障；
- 缩短/延长供款年期（仅限冷静期内）；
- 调整保障级别，比如医疗险普通病房、半私家病房、或私家病房级别间的调整。

## 5 更改保单服务

- 保单权益转让：保单持有人可以将保单权益转让给他人；
- 撤销及更改受益人；
- 更改缴费方式及缴费方法：缴费方式可选择月缴、季缴、半年缴和年缴；缴费方法可以选择电汇、香港银行支票/本票、现金、香港银行网银、或设立自动扣款服务等。

## 6 提取价值

- 提取红利：提取保单已公布的部分红利；
- 逐步退保：把保单基本保障额减少，将现金价值按比例退回；
- 提取保费储蓄户口：保费多缴时差额会存入保费储蓄户口以支付将来保费，也可以申请提取该户口的结余；
- 保单贷款/偿还贷款：拥有现金价值的保单即可申请保单贷款，之后可随时偿还全部或部分保单贷款。

## 7 保单条款再审核

额外保费/不保事项调整；

- **受保资格重新申报：向公司申报投保时遗漏申报的健康状况；**
- **这点非常重要，如果之前的投保有所隐瞒，建议重新申报。**
- 吸烟习惯改变：如投保人停止吸烟超过最少12个月，可申请更改现有保单的吸烟习惯并转为非吸烟人士的计划。

## 8 退保

客户申请退保后，将会失去保单原有的保障并且不能要求恢复保单效力。

## 9 提供长期的生活中及理财配置方面的意见和专业知识

下面分享两个事例，保单售后服务的宗旨是站在客户立场，为客户争取利益最大化~

### 【后续服务一】：去除不保事项

客户A第一次来香港投保重疾险和医疗附加险的时候，申报了子宫肌瘤，所以为她安排了盆腔超声波检查。香港的检查结果显示：子宫肌瘤和卵巢囊肿。于是医疗附加险出了两个不保事项，分别针对子宫肌瘤和卵巢囊肿。客户A回内地再次做盆腔超声波检查，医生告诉她该囊肿疑似生理性的，建议她隔几个月再做一次超声波，观察囊肿大小是否有改变或是消失。八个月后，她再次来香港做检查，结果未发现卵巢囊肿。我为她提交申请，要求取消之前医疗附加险的卵巢囊肿不保事项。申请被核保部成功批核，客户很开心。所以，如果因为目前身体的某些原因造成重疾险或医疗险有不保事项或是加保费等额外条款，将来若有机会去除隐患，可以提供相关报告或是来香港做有关检查，通过保险代理人跟公司申请再次审核。

### 【后续服务二】：更改吸烟习惯——从吸烟者改为非吸烟者

客户B同时投保了重疾险和人寿保险，投保时都按吸烟人士来计算保费，比非吸烟者的保费贵了约10%。之后，客户B戒烟且满12个月，我为他安排了尿液尼古丁含量检测，检测结果达到公司标准，成功更改为非吸烟人士，并即刻退还本保单年度剩余月份吸烟和非吸烟者对应的保费差额，有1000多美元。以后的续保保费也都将按非吸烟者来缴付，客户也很开心。关于尿液尼古丁含量检测，本想建议客户在内地做好将报告以电子版形式发送给我，但咨询了多个城市多家大医院都没有该检查项目，医生朋友给我的解释是：一般没有市场需求的检查项目，医院不会设立。所以，现在还没搞清楚弄明白内地保险公司如何鉴定吸烟者与非吸烟者。欢迎专业人士留言告知。



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。