

一起聊聊关于退保的那些事



如今，不少人意识到保险的重要性，会购买多种保险。近期，有市民咨询，因遇到特殊情况，中途想退掉保险，但在退保时保险公司回复，只能按照保单的现金价值退。保险是想退就能退吗？退保时所缴纳的保费能全退吗？记者日前咨询了业内人士，一起了解关于退保的相关问题。

□潍坊日报社全媒体记者 窦圆娜

想要中途退保，保费要扣近一半

“当初买保险是为了日后有个保障，但经过仔细研究后发现好像并没有业务员说得那么好，想退保结果发现会损失很多‘本金’。”近期，市民周先生一直在为退保的事情苦恼。

2019年，周先生通过朋友介绍，从一家保险公司购买了两份保险，其中一份分红型保险每年的保费为2万元，需要缴纳20年。“当时业务员说这款保险等我退休的时候就能领钱，一年能领七八万元，可以一直领到去世，去世后还能当做遗产留给家人。”周先生说，他购买保险后，连续交了3年的保费。

记者看到保单上显示，周先生从43岁开始，每年可领取9530元，还可以参与保险公司的红利分配，同时，每年领取的固定钱款和红利都可以参加投资结算，持续增值。

“后来我把保单拿给专业的保险人士看，并计算了保单的现金价值，发现收益并没有那么高。”周先生对记者说，随后他和业务员沟通了

退保的事情，业务员表示，如果退保，要扣40%的费用，“也就是说我总共缴纳了6万元，退保最多只能退3.6万元。交了3年的钱，退保的时候却要搭进去近一半的钱”。

因为接受不了这种处理结果，周先生退保的事情便一直处于“搁浅”状态。

无独有偶，昌邑市的徐女士也在退保过程中遇到麻烦。

2017年，徐女士从某保险公司给家人购买了几份保险，每年总共缴纳保费1万多元，一直交到2022年。“因为个人原因，我想退掉保险，经过咨询，工作人员表示只能退3万多元。”徐女士说，她总共缴纳了6万余元保费，如今退保要扣近一半的钱，让她有点接受不了，“中途退保交一部分违约金我能接受，但不仅没有收益，反而要搭进去一半保费，让我有些接受不了。保险公司的工作人员表示要按照现金价值退，可现金价值是什么、怎么计算，我也不清楚”。

市民称保险合同内容“太难懂”

在两位市民提供的保单中，都有一页现金价值表，上面标注着每个保单年度末，现金价值对应的数值。在周先生的保险中，第1保单年度末的现金价值为4097元/份，第2保单年度末的现金价值为9900元/份，第3保单年度末的现金价值为16750元/份，一直到第20保单年度末，现金价值达到最高值为102395元/份，之后开始逐年下降。

何为现金价值，周先生的保单中写着：“现金价值指保险单所具有的价值，通常体现为解除合同时，根据精算原理计算的，由我们退还的那部分金额。本合同保险单的现金价值见本合同相应栏目。”

在徐女士的保单条款中，现金价值部分写着：“本附加险合同保险单的现金价值等于保单账户价值扣除相应的退保费用后的余额。退保费用为我们收到您解除本附加保险合同申请书之日

保单账户价值的一定比例。”

两位市民的保单中，合同解除一项均标注有“您犹豫期后解除合同会遭受一定损失”的字样。

“这三本合同的保单太厚了，而且里面很多专业术语我也看不太懂，当初全都是听业务员介绍，里面有很多条条框框到现在我也没弄明白。”徐女士说。

随后，记者拨打中国太平洋人寿保险股份有限公司的全国客户服务95500进行咨询，工作人员表示，如果缴纳了几年保费想中途退保，只能按照保单中的现金价值表进行退费。“保单投放时，一般会按照保单的消费年限、投保份数等内容，在保单上有现金价值参考表。”工作人员表示，现金价值是指持有保单所具有的价值，是投保人每期缴纳的保费扣除保证成本、运营成本等相关费用后的累计值。

中途退保损失大，购买之前多考量

如今，市面上的商业保险产品种类繁多，如果买错了想中途退保，就只能眼睁睁看着自己投入的保费被“扣”吗？

对此，黎明保险经纪有限公司潍坊合伙人杨淑爱表示，对于商业保险来说，只要保障时间没有结束，投保人就可以申请退保，只是在不同时间段内退保带来的结果不一样。

退保大体分为两个阶段，一个是在犹豫期退保，犹豫期是指保险公司给予投保人犹豫的时间，根据保险险种不同，一般为签收合同的10日-15日，具体要看保单内的规定。在犹豫期退保，有的可能会扣除一部分工本费，但保费会全额退还。“另一种就是像两位市民这样，缴纳几年保费后因为种种原因想中途退保，这种情况下是没有办法退回全部保费的，只能退还现金价值，而且在不同年限退保，对应的现金价值是不一样的，具体也要看保单中的规定。”杨淑爱表示，现金价值的计算非常复杂，每家保险公司计算的

方式会有所不同，总体而言，现金价值与已经缴纳的保费比较起来会存在一定的差距，尤其是在刚投保的前几年退保，损失是非常大的。

“如果确实想退，尽量在犹豫期内退保。如果已经过了犹豫期想要退保，建议看一下保单的现金价值在什么时间比较高，尽量在这个时间段内退保，降低退保带来的经济损失。”杨淑爱提醒，由于在中途退保损失比较大，所以大家在购买保险之前，一定要对保单的内容、投保人需承担的责任义务以及风险等内容了解清楚，确认好自己的投保需求以及投保能力。

中途退保完全有可能全额退还保费吗？

“如果不存在代理人违规操作的情况，投保人既然在保单上签字了，就等于认可了保单上的内容，投保人就要承担中途退保相应的后果。”杨淑爱表示，消费者在购买保险时，如果不能读懂保单内容，一定要找专业人士帮忙，结合自身的需求和经济能力综合评估，确定是否要购买。

链接▶

读懂保险专业术语

● 保险人

保险人又叫“承保人”。一般是法人，具体形式是保险股份有限公司、相互保险公司、相互保险社等。简单地说，就是投保产品的保险公司。

● 被保险人

被保险人是受合同保障，享有保险金请求权的法人或自然人。在财产保险中，被保险人是对保险标的是依法享有特定的权利或相关利益的人。在人身保险中，被保险人应是以其身体机能或寿命为保险标的人。

● 投保人

投保人是与保险人订立保险合同并支付保险费的人。投保人和被保险人可以不是同一人，投保人可以为自已投保，也可为他人投保，比如孩子、爱人等。

● 保险金、保障额度、保额

保险金是保险人赔付或给付的金额，保额是保险人承担赔偿或者给付保险金责任的最高限额。如果投保保额50万元的重疾险，罹患合同约定的重疾，保险公司会给付保险金50万元。

● 保费豁免

是指在保险合同规定的缴费期内，投保人或被保人达到某些特定的情况（如身故、残疾、重疾或轻症疾病等），由保险公司获准，同意投保人不再缴纳后续保费，保险合同仍然有效。

● 主险

主险又叫基本险，是指不需附加在其他险别之下的，可以独立承保的险种。

● 附加险

附加险就是指不能单独投保的那些险种。人们必须在买一份主险的前提下，附加这些险种才能享受相应的保障利益。

● 保险期限

保险期限也叫保障期限，是保险合同生效后获得的保障时间。据保险期限不同，保险产品可分为终身型和定期型。

● 等待期/观察期

为了防止带病投保，保险合同对疾病发生的时间以及什么时间可以赔偿做了专门规定，即等待期/观察期。如果一款重疾险的等待期为90天，在合同生效后90天内患病，保险公司不承担责任或者退还已交保费。90天后，保险公司会赔付基本保额。

● 犹豫期

指投保人投保后10天内(也有的是15天)，如不同意保险合同内容，可将合同退还保险人并申请撤销，投保人不受任何损失。

● 宽限期

自缴付保险费以后，每次(每年)保险费续交期日起60天内为宽限期。此间缴付逾期保费，不计收利息，在此期间保险仍有效。在这期间把钱补上，就可以继续有效。超过60天不缴费，保障就中止了。60天≠两个月，合同是按天计算的。

● 复效期

当保单所有人在宽限期60天内未补交保费，保险合同会失效。复效条款允许保单所有人恢复一份失效保险单的效力，但有时间限制。我国一些终身保险险种规定在2年内可申请复效，这2年时间就是复效期。