

法在身边

# 被保险人隐瞒病史 理赔被拒

买人身保险本来是为了求一份保障,真到了需要理赔时却突然被保险公司以各种理由拒赔。投保人未尽到如实告知义务、被保险人的疾病不在承保范围等,成为最常出现的拒赔理由。在保险公司拒赔的众多理由中,最常见的就是投保人未如实告知健康状况。

闫女士的丈夫李先生既吸烟又喝酒。从几年前开始,李先生的身体就发出了警报:高血压、动脉硬化、血压高还伴有偏头痛。身为护士的闫女士为丈夫投保了重大疾病保险。但对于投保单上询问李先生是否有饮酒、吸烟史,是否患有高血压等心血管疾病等问题,闫女士的回答都是“否”。

投保后不久,李先生因病入院治疗,病历中记载着他的

各项疾病以及吸烟、饮酒史。出院后,李先生向保险公司申请理赔,保险公司以不实告知为由,解除保险合同并拒绝理赔。

法院审理此案后认为,根据李先生的病历记录,他在投保前已患有高血压、高血脂及动脉硬化病,闫女士本身就是护士,应有能力注意到丈夫在投保时已患有上述疾病,却在投保时未履行如实告知义务,足以影响保险公司的承保决定,因此驳回了李先生的全部诉讼请求。

在投保人身保险、特别是重大疾病险时,保险公司都会被保险人的健康状况进行询问,以评估是否承保或需要调整保费。投保人对这些询问进行如实告知,是一项法定义务。根据我国保险法的规定:

“投保人故意不履行如实告知义务,或因重大过失未履行如实告知义务且对保险事故的发生有严重影响的,保险人对于合同解除前发生的保险事故,不承担赔偿或者给付保险金的责任。”

法官表示,有些投保人明知自己或家人患有疾病,却故意隐瞒,认为只要自己不说,保险公司就不会知道,但保险公司在理赔阶段会启动保险调查。被保险人投保前的就诊病历、存在异常的体检报告都可能被调查出来,如果投保人故意不如实告知,就给了保险公司合理合法的拒赔理由。

不过,投保人没有告知,也不意味着必定得不到理赔。

如实告知义务涉及很多细节问题,比如,保险公司的询问是否具体而明确?在有的案例

中,保险公司笼统地询问被保险人是否有过身体异常疼痛。那偶尔头疼、肚子疼或者神经疼到底算不算?保险公司没有给予投保人明确的问题指向,没有尽到询问义务,自然也不能认定投保人未如实告知。

再比如,有的投保人未如实告知是因为重大过失。比如给家人投保,但家人患病时投保人尚年幼且家人后续已经痊愈因而没有告知,或者患有医生认为不需特殊治疗、继续观察即可的“小毛病”,投保时也没有意识到重要性而没有告知。而这些未告知的病史与理赔时的疾病也没有什么因果关系,如果法院认为投保人未告知的主观状态是重大过失,保险公司就仍然需要给付保险金。孙莹/文

妙招共享

## 如何清理热水壶水垢

热水壶用久了,内壁会出现一层厚厚的水垢,不仅耗电、影响水壶的使用寿命,还可能影响健康。家政服务专业人员支招,在清理热水壶水垢时,可加点白醋、土豆皮和鸡蛋壳。

首先倒入少量白醋,没过壶底即可。然后放入少许土豆皮和鸡蛋壳,最后加入清水,将水烧开后轻轻摇晃,大部分水垢就会脱落下来。

很多人知道放白醋可以中和水垢的碱性,放土豆皮和鸡蛋壳是因为土豆皮和热水会形成有机溶剂,能够溶解水垢中的无机盐成分,而鸡蛋壳上残留的蛋清可以有效去除水垢,让水壶更干净。用这个方法清理水垢,既方便又健康,最好半个月清理一次。狄慧/文

## 炒米饭的小秘诀

一是用比较硬的剩米饭,经过老化回生,口感更好,也可以用不粘锅炒,少放油;二是炒之前,用分离出来的蛋黄均匀地裹在米饭上,色泽金黄;三是在不影响口感的基础上,尽量多增加蔬菜和其他食材种类,比如鸡蛋、胡萝卜、黄瓜、木耳、洋葱、香葱、豌豆、青豆、肉末、火腿,融合了主食、蔬菜、肉、蛋,再搭配一盘青菜和一杯牛奶、一个水果,就是一个小膳食宝塔。曹展/文

## 杨柳絮“爆发” 爱车需做好防护

漫天“如雪”的杨柳絮,不仅会引起人们呼吸道或皮肤过敏,对车辆的正常使用也会造成影响。专业人士提示,杨柳絮飘散期间,大家别忘给爱车做好防护。

据了解,杨柳絮对汽车的危害通常体现在堵塞水箱、冷凝器方面。汽车的水箱和冷凝器基本上都位于车辆前部,这个位置进入的杨柳絮也最多。水箱、冷凝器堆积了太多的杨

柳絮,会造成水箱温度升高、空调制冷效果差等问题。

**给水箱安装防护网。**要想避免杨柳絮进入水箱,可以考虑给水箱安装防护网。安装防护网后,在杨柳絮飘飞时,就能更好地保护水箱散热器和冷凝器,还能有效阻止小飞虫误进水箱散热片。之后,只要每隔两个星期取出清洗一次既可。

**给汽车空调“配口罩”。**粉尘滤清器能有效阻止大量毛絮

和灰尘进入空调系统,相当于给汽车戴上了口罩。如果过多的杨柳絮进入风道,长时间留在车内,就会出现发霉等问题。建议每年除了更换空调滤芯外,还要请专业人士定期给爱车进行一次专业消杀除菌。

**少开车窗。**漫天飞絮时,开车时尽量不要开车窗,这是减少飞絮进入车内的最有效的办法。建议车主在开车时,采用空调外循环通风,并把风扇打开,

这样就不会让人感觉太热,也解决了杨柳絮问题。

另外,杨柳絮含水量低,同时饱含大量油脂,表面绒毛与空气中的氧气充分结合,着火点极低,遇到明火会立马燃烧,而且难以控制。车辆在行驶后的高温排气管也可能引燃路上的积絮。建议车主,停车时要特别注意远离杨柳絮积聚的地方,减少车辆被杨柳絮引燃的风险。胡智伟/文

## 退休后 理财保本增值两不误

退休后的理财规划要适应收入变化及生活改变,理财目标应围绕现金资产的价值增值和丰富晚年生活展开。

专家分析,由于这一时期的资金常因生病住院而需急用,所以对理财产品变现的流动性要求很高。建议老年朋友将资金分为“应急所需”的钱和“投资生钱”的钱。

对于“应急所需”的钱,要降低投资收益预期,理财产品的选择应以传统渠道销售的超低风险产品为主,包括定期储蓄、靠档计息的定期国债、活期理财产品、中短债基金和货币基金。

对于“投资生钱”的钱,要防范风险,选择投资风格偏稳健、投资期限

在3~5年内的理财产品,例如稳健、保本的存单类产品,期限在3年以内的中低风险银行理财产品;还可以购买权益类产品和基金,让专业人员帮助打理;除自身有着丰富的股票投资经验的人之外,不建议老年朋友炒股。

刘希/文



## 看纹闻味识黄花梨

黄花梨按产地可以分为海黄(海南产)、越黄(越南产)、缅黄(缅甸产)等,海南黄花梨又分为中部产、东部产、西部产。海黄以西部产为最好。鉴别海黄,有以下几种方法:

**识纹理** 黄花梨的木纹或隐或现,生动多变,像麦穗形状、蟹爪纹,要仔细观察是否清晰、自然、流畅。

**凭手感** 黄花梨木质坚硬,手感温润,不会有粗涩、戛茬的感觉。

**看颜色** 黄花梨木的心材和边材颜色差异较大,心材呈浅黄色、金黄色、红褐色、深褐色等深浅不一的颜色,常带有黑褐色条纹;边材呈灰褐

色或浅黄褐色。用刀削一些木屑观察颜色,削掉的碎末,放在水里,上面会有一层像机油一样的漂浮物,发出幽蓝色的光。

**闻气味** 海黄有医学上所说的“降香”气味,据说可以舒筋活血并改善睡眠。

另外,有人说“鬼脸纹”也是黄花梨的鉴别特征之一,其实并不准确。所谓“鬼脸”其实是树结节、疙瘩,许多树都有“鬼脸”,只是海黄的“鬼脸”更多、更密集,更丰富多姿。因此,“鬼脸”有无,不能作为鉴定海黄的主要识别特征。张亚/文

