

记者 胡晓娟

很多人在买完保险后，往往把保单束之高阁，买了哪些产品？具体保什么？什么时候交保费？这些问题几乎很少有人都能答上来。还有些人完全忘记了自己曾经买过保险，以至于出险后没有及时理赔，等意识到还有份保险时，却早已过了理赔期。甚至有些被保险人不幸出了意外身故，家人却因为找不到保单，也不知道买的哪家公司的产品，导致理赔无门。

一般情况下，如果不主动报案，保险公司是不知道客户出险的，更不会主动去理赔。除非是在发生空难、地震、自然灾害等重大群体事件后，保险公司出于人道或营销需要，会主动进行调查并启动理赔。因此，对保单进行管理是非常有必要的。另外，还可以把自己买过的保险告知家人或朋友，以备不时之需。

“年轻时就买过两份保险，后来结婚生子后，家里的保单一直在增加，如今已经有七八份了吧。”张女士告诉记者。像张女士这样不断完善全家保险规划的情况比较常见，毕竟人的一生至少要面临意外、疾病、身故三大风险，而且每个年龄段对风险保障的需求也不尽相同。而保单作为投保人和保险公司签定的契约，是理赔的重要依据，双方的权利、义务和责任，上面都写得明明白白。所以，一定要妥善保管保单，并定期进行梳理。

而在现实生活中，人们在保单管理方面普遍存在一些问题。比如很多人记不清具体买了什么保险产品，也不清楚保障范围或保险责任。情况好一些的，知道自己买的保险是保病的，但是保的什么病，是重大疾病还是小额医疗？却不甚明了。由于对自己所买的保险产品不了解，又对保单疏于管理，因此，又会造成重复购买多个同类险种的情况。而很多人也许并不了解，有些险种重复购买却不能获得多次赔付，这纯粹是在浪费钱。

比如买了A和B两份商业医疗险，若医疗险A已经报销了一部分医疗费用，那么医疗险B是无法再对A已经报销过的医疗费用重复进行报销的，而只能对A还未报销过的医疗费用进行报销。因为医疗险一般属于报销型保险，在保额范围内，对于符合保险条件的部分，实际花多少就报销多少，重复购买的话，也不会对已经报销过的部分再次报销。

忽略保险到期提醒也是一个常见的保单管理漏洞。这种情况主要发生于短期保险，像是意外险、百万医疗险等。这些保险的保障期限一般是一年，很容易被人忽略，如果没有整理保单的习惯，短期保险在到期后自己往往不知道，而如果被保险人没有及时续保，在保单到期后出险，保险公司是不会理赔的。

如果平时加强保单管理，是可以有效规避以上问题的。我们可以通过汇总所有保单

并建立清单、通过保单管理软件等方式来有效管理保单。

汇总保单，建立清单

线下购买保险产品，都会配有纸质保单，建议把纸质保单汇总放在一起。就算是通过线上投保，也会收到保险公司发来的电子保单，我们可以把电子保单及时下载并打印，和其他纸质保单一起放到文件袋中保管，并和家里的贵重物品、证件等放在家庭成员都知道的地方。

另外，还可以建立电子版全家保险清单，以便更高效的管理保单。把每份保单的产品名称、主要保险责任、保额、缴费日期、保障期限等关键信息列入清单表格，当购买新的保险产品后，及时更新此电子清单，并做一下备份或发到家人邮箱，确保家人知晓。

建立家庭的保险电子清单，可以清晰地看到每个家庭成员的保障情况。保障是否全面、产品配置是否合理、保额能不能满足保障需求等，这些问题都会一目了然，梳理起来简单轻松。

充分利用保单管理软件

随着保险科技的不断创新发展，一些专属的保单管理软件应运而生。这些“智能保单管家”功能齐全，便捷高效，是保单管理的好帮手。

据了解，目前市面上有多款保单管理软件，记者亲测了一款口碑比较好的软件。这款软件操作起来非常简单，可以上传电子保单，也可以把纸质保单拍照上传，系统会对保单信息进行自动识别。产品名称、投保人、被保险人、保费、保额等信息都会一一呈现。此软件还可以查询保险公司的信息详情，包括注册资本、理赔电话、偿付能力以及经营情况等。

针对大多数人容易忘记缴费日期的问题，这款软件开通了到期续费提醒服务，一般会通过短信、邮件、人工等方式提醒缴费。另外，还可以进行保单智能诊断，解析保单风险优点和劣势，并可实现家人共享，让家庭成员也能对家里的保险配置做到心中有数，防止因一人发生不幸而让家人错过理赔的情况。

保单管理软件看上去很美，功能强大、高效便捷，只是天下没有免费的午餐，以上述软件为例，如果想在上面进行保单托管，实现上述的基本功能，普通版每年需要缴费49元，终身的话需要69元。而如果想要让业内专家对保单进行详细的人工解析，则需要开通专家版VIP服务，3年需要费用199元。