

关于“隐瞒病史”风险提示

【案例简介】

客户王某于 2020 年 1 月投保某保险公司医疗保险，并于 2021 年 3 月前往医院就诊并确诊为“甲状腺乳头状癌”，于 2021 年 4 月提交住院医疗费用补偿保险金的理赔申请。

经保险公司排查发现，客户曾在 2020 年 10 月 28 日-10 月 30 日因甲状腺疾病到医院就诊，同时，既往病史中提示“3 年前发现甲状腺结节，并行甲状腺结节射频消融术，后复查结节持续存在”。回顾签单情形，其服务营销员有明确询问客户甲状腺情况，客户表示无异常，未如实告知病史。

综上情况，因王某投保时刻意隐瞒甲状腺异常史，未如实告知自己健康状况，本案最终以解除保险合同并不退还保险费处理。

【案例分析】

最大诚信原则作为保险的第一原则，不仅要求保险公司诚信经营，同时也要求客户诚信投保，如实告知自己的健康状况及疾病史。

结合本案，消费者投保时避重就轻，对风险情形故意隐瞒，意图骗取保险金赔付，该行为属于“故意不履行如实告知义务”。根据《保险法》第十六条，投保人故意不履行如实告知义务的，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，并不退还保险费。

【消费风险提示】

诚信是营商之道、立人之本，投保时如实告知是消费者的义务。保险消费者在购买保险时，对于保险公司在健康告知中逐条询问的事项，应当逐项进行如实告知，真实反馈保单被保险人的身体健康状态，仔细阅读保险责任，了解产品内容，如实履行告知义务，避免因健康状况告知不准确，影响保险保障利益。