

保险小贴士-保单回溯的含义



保险小贴士
“保单回溯” 的含义

保单回溯其实是保险生效日期回溯的说法。大家知道投保保险是按照周岁（足岁）来计算保费的，这样就会出现一种情况如果客户投保时刚过生日或过生日不久，这样客户就感觉不划算吃亏了，客户会想要是早几天投保的话就可以以少一岁来投保，那么投保的保费就会少一些了。针对这样的情况，香港的保险保险公司给客户提供了一种解决方案：保单生效日回溯。

1、 什么叫保单回溯？

保险公司把保单的生效日期提前到客户生日的前一天，第二年开始的每年保费的交费日期都是客户生日的前一天。

2、 保费回溯的优点？

客户可以用少一岁来投保，节省一些保费，以后每年的保费都会采用回溯后的保费。

3、 保单回溯关于回溯的具体规定？

申请保费回溯的客户的生日过去不能超过6个月（香港保诚除外），如果客户生日过去了超过6个月是不能申请保费回溯的。举例：某客户的生日是1月1日，如果客户在7月1日前是可以做保费回溯，如果过了7月1日是不能申请保费回溯的。

4、 保费回溯的注意事项？

保费回溯会导致第二年及以后各年的交费期提前，特别是第二年。客户要有足够的保费预算，以此来应付第二年的保费。

香港友x，香港安x，香港宏x的保费回溯日期是6个月，香港保x是3个月（不包含当月）。