

告知老年人

购买满足您的需求的合适保险可能很有挑战性。保险可能是您为了保护自己和家人免受财务困难所做的最重要的持续购买行为之一。由于您的需求和财务状况会随时间变化，因此请重新审视您的保单，以决定同一份保单是否仍然适合您。如果您考虑购买、检查或更换保险，那么以下有关保险的提示可能会有所帮助。

1. 检查您的代理人和保险公司

请致电 800-927-4357 联系加利福尼亚州保险部 (CDI)，或访问我们的网站 www.insurance.ca.gov 查看保险代理人或保险公司是否获得了在加利福尼亚州（简称加州）销售保险的许可。代理人的所有名片、报价单和广告上都需要印有他们的许可编号。

2. 绝不要受制于代理人的施压或威胁

不要在首次会面的时候就购买保险。寻求您信任的人的建议。代理人严禁使用高压销售策略。

3. 准确回答与申请有关的所有问题

遗漏或伪造信息可能导致保险公司拒绝您的索赔，或取消您的保单。绝不要留下空白。缺乏诚信的代理人可能会在未获得您批准的情况下借机填写空白。

4. 绝不要签署您不理解的任何文件

向您的代理人提出问题，并做好笔记以供比较。留下谈话记录供未来参考肯定是个好主意。如果代理人不愿解释保单或无法令您满意，请不要签署申请或购买保单。

5. 仔细比较保单

购买最大限度满足您的需要和预算的保险很重要。不要购买您无法承受的保单，同时绝不要用现金支付。请开具收款人为保险公司或代理机构名称的支票。此外，注意您持有和考虑的保单之间的保险范围重叠问题。

6. 务必阅读您的保单

大多数人寿和健康保单都有 10 到 30 天不等的“犹豫期”。打开邮件时不要拖延，因为保险信息通常具有时间敏感性。利用这个机会确保您收到的保单与您购买的完全一致。

7. 将您的保单保存在安全场所

将您保管各类重要文档，包括您的保单的地点告知您信任的家人、朋友或财务顾问。如果您生病或去世，这有助于及时处理任何根据保单作出的索赔。

汽车保险提示

请记住，汽车保险公司无法仅因为年龄而拒绝为老人承保，但拒绝承保还有其他多种理由。申请人申请保险被拒的最常见原因是被视为高风险驾驶员。这通常是指某人有多次违反交规的行为，如饮酒驾车或醉酒驾车，及/或多次责任事故索赔。不过，相比完全拒绝承保，大多数保险公司承保时会选择开出明显较高的保险费率。幸运的是，除非老年人表现出被视为高风险的驾驶行为，否则只有当老年人无法达到本州对获得和维持驾驶执照的医疗要求时，年龄才可能影响承保。

老年人保险权利法案 (SIBOR)

保险代理人、经纪人、律师或保险公司歪曲任何保单的条款或收益，属违法行为。如果您正在考虑购买新保单或更换保单，请注意以下注意事项：

- 获取所有书面提议。
- 不要在压力下购买任何保险产品。留出足够时间检查信息，之后再作出决定。
- 不要签署您不理解的任何文件。
- 在进行涉及购买任何保险产品的讨论前，考虑让您信任的家人、朋友或财务顾问参与。
- 确保保险代理商、经纪人和保险公司获得合适的许可，可以出售您考虑购买的产品。

扫描此二维码了解
更多信息：
qrco.de/cdis





- 如您申请保险被拒，您可以要求您的保险公司书面解释拒绝或否决您的请求的具体理由。此外，根据 SIBOR 的要求，还存在与特定保险产品相关的特殊保护。

人寿、年金、长期护理和医疗护理补贴

- 犹豫期条款 - 对于人寿年金、长期护理或医疗护理补贴，您可以在收到保单后 30 日内对其进行检查，以确定您是否希望保留相关保单。如您在收到后第 30 天前将保单退还保险公司，您有权让对方及时足额退还您支付的保险费。
- 更换的后果 - 当消费者取消或放弃现有保单并购买新保单时，就会发生“更换”。您必须收到完全披露的、关于更换的好处和可能的负面后果的所有信息。

人寿保险和年金

任何上门的人寿或年金保单销售相关人员必须向您提供书面通知。通知必须在会面前至少 24 小时前提供，且必须包括：

- 会面原因；
- 会面是否邀请他人，包括家庭成员；
- 会面可随时结束；
- 可联络 CDI 了解信息或提交投诉；
- 所有来访人员的姓名、许可编号、邮寄地址和电话号码。

仅年金

法律要求保险代理人询问您的财务状况，以确保您购买的年金适合您的需求和状况。保险代理人试图销售与加州医保资格相关的年金或金融产品时，必须以书面形式披露您的加州医保资格。

仅长期护理

确保保险代理人已经向您提供了承保大纲，包括所有的收益和限制，长期护理保险个人工作表，HICAP 通知，以及加州保险部制定的购物指南。



加州保险部由保险事务专员 Ricardo Lara 领导，是美国最大的保险市场的消费者保护机构，也是您获取保险相关问题的诚实公正答案的优质资源。您可以通过我们的消费者热线与知识渊博的保险专业人士讨论。请致电 1-800-927-HELP (4357) 或访问 www.insurance.ca.gov 查看我们所有的消费者信息指南和保险资源。消费者可免费使用这些工具。

您可以指定其他人接收因未支付长期护理保险费而导致的承保中断或终止通知。

仅医疗护理补助

购买医疗护理补助保单前，确保代理人为您提供了分四部分的承保大纲，包括所有可行计划、保险费和收益。您有权在从生日开始的 60 天开放登记期内转至同等或较低的医疗保险补助计划。保险公司必须在您生日前至少 30 天，但不超过 60 天的时段内通知您此项权利。

仅定期人寿

任何与定期人寿保险相关的广告都必须显著披露因被保险人年龄增长而导致的保险费或收益的变化。

提交投诉 (协助请求)

CDI 致力于保护您的权利。很多问题都可以通过电话得到解答。如果我们无法通过电话解决问题，您可以选择针对保险公司或代理人/经纪人，通过邮件提交协助请求，协助请求也可在我们的网站上在线提交。系统允许您附加所有必要文档的副本，例如保单、已兑现支票和信函。

本部门能够提供帮助的问题的示例包括：

- 不当拒绝索赔
- 取消或不更新保单
- 结算逾期
- 涉嫌挪用已付保险费
- 代理人/经纪人或律师涉嫌虚假陈述
- 不公正的承保行为
- 不诚实或欺骗性的保险销售策略

联系我们

消费者协助热线：

1-800-927-4357

电传打字机 (TTY)：1-800-482-4833

访问我们的网站：

www.insurance.ca.gov

如需要其他材料，请通过电子邮件联系

社区关系与外展服务部：

crob@insurance.ca.gov