

看懂保险销售 保障合法权益



2019年消费维权年主题为“信用让消费更放心”，意在倡导经营者依法诚信经营，引导消费者依法主张自身权益。而在保险领域，销售环节更是各项纠纷出现的“重灾区”，虚假宣传、信息误导、默认搭售等违规操作让消费者防不胜防。不过，保险监管也对此见招拆招，不断发出警示函。根据这些警示函，记者梳理了近年来最常出现的销售误导现象，帮消费者擦亮双眼。

本报记者 冯阳

● 套路一 “退保理财”

什么是“退保理财”？一般而言，消费者会接到自称是金融监管部门、消费者协会、保险公司工作人员的电话。该工作人员会声称，保险消费者持有的保险产品收益较低，并以“客户售后服务”“保单收益升级补偿”“赠送礼品”等名义推荐高收益的“理财产品”。最后，劝说保险消费者购买所谓的“理财产品”可获补贴、退保资金转购“理财产品”可获贴息或领取旅游券等，诱导

保险消费者办理退保或保单质押贷款后，购买“理财产品”。

拆招：遇到可疑邀约，通过保险公司官网或客服电话等正式渠道核实，销售人员是否是保险公司销售人员、所售产品是否保险产品。注意留存相关证据，及时向公安机关报案。

● 套路二 自媒体宣传误导

如今，朋友圈等自媒体平台成了很多消费者了解保险产品的渠道之一。而误导宣传却让很多普通消费者不经意间着了道。他们的误导手段有哪些呢？

本高收益“复利滚存”等。曲解条款类：故意曲解政策或产品条款，如宣称“过往病史不用申报”“得了病也能买”“什么都能保”等。

拆招：充分了解保险产品信息，通过正规渠道了解保障责任、保障金额、除外责任等重要信息，切莫冲动购买。

● 套路三 互联网保险产品误导多

近年来，互联网产品越来越受到消费者的青睐。在给消费者带来便利的同时，又有哪些隐患？

一是，“吸睛”产品暗藏误导。有的保险机构为片面追求关注度和销售量，推出所谓的“吸睛”产品，存在宣传内容不规范、网页所载格式条款的内容不一致或显示不全、未明确说明免责条款等问题，涉嫌误导消费者。

拆招：为避免被误导宣传，消费者应该仔细阅读保险条款，不要轻信保险产品的“高息”宣传，从实际情况评估自身保险需求。

● 套路四 夸大产品功能

一些保险销售人员进行产品介绍时，会夸大一部分保险功能。例如，强调产品能够“连续续保”，或表示投保无需审核，甚至诱导消费者“带病投保”，且保证不会拒保或增加保费。

拆招：继续投保不等于保证续保。对于非保证续保的产品，保险公司可能会出现停售、调整费率或推出替代的新产品等情况，届时保险消费者将会面临不能续保的风险。如果投保人因重大过失未履行如实告知义务，保险人按照规定有权解除合同。



TIPS 及时举报、投诉

在河北省内办理相关保险业务过程中，如您发现业务人员有违规操作，可向对应保险公司进行举报，或通过12378保险消费者投诉维权热线进行投诉。

交行“线上税融通”：以税助贷扶植小微 开启线上信用融资快车道

诚信纳税是企业稳健经营的客观反映，如今也可成为企业获取银行授信、降低融资成本的重要依据。交通银行顺应“互联网+金融”新形势，创新推出以涉税信息作为额度核算主要依据的“线上税融通”产品，力求进一步缓解小微企业“融资难、融资贵”问题，开创了以“税”养“信”的融资新模式。

“近期采购原材料急需资金，听朋友介绍了交通银行的‘线上税融通’，申请不到一个小时36万元贷款就到账了，没想到纳税信誉真的成了我信用贷款的依据！”成功申请了交行山东省德州分行第一笔“线上税融通”的刘老板兴奋之情溢于言表。这只是一个缩影，“线上税融通”自去年7月开始推广，已为小微企业发放贷款37亿元。

据介绍，“线上税融通”是交通银行与税务部门合作推出的一款全线上信用融资产品。该产品主要面向诚信纳税的小微企业主，根据小微企业的纳税情况、信用状况等进行综合评价，给予最高额度100万元的纯信用贷款。小微企业主可通过交通银行官网、微信小程序等渠道7×24小时自助办理，全程无需提供纸质资料，实现了在线申请、审批、签约、提款和还款等全流程线上操作，提升了客户体验，减少了小微企业时间成本和精力的额外付出。

交通银行有关负责人表示，通过线上交互渠道获取数据、完善信用信息共享机制，有效解决了银企信息不对称的问题，可以将纳税信用盘活成融资信用，解决小微企业融资难题的同时也保障了信贷安全。通过不断完善服务体系、创新金融产品，交通银行致力于打通金融活水流向小微企业的“最后一公里”，让更多小微企业享受到交行普惠金融的新成果。



富德生命人寿 FUNDE SINO LIFE

康健无忧+

搭建富德生命品牌健康保障体系

孩子选择“康倍保” 双重保障高！

富德生命康倍综合保障计划

特定升级 特别呵护 特色保障

夫妻选择“康悦保” 相伴更美好！

富德生命康悦综合保障计划

看病省心少花钱 保障功能更全面

亲子选择“康鑫保” 幸福跟着跑！

富德生命康鑫综合保障计划

搭配省心 定时给付 延续关爱

备注：
1、《富德生命康健无忧重大疾病保险（2018版）》和附加的《富德生命附加健康人生费用补偿医疗保险（2018版）》组成。“看病省心少花钱，保障功能更全面”是指客户通过投保《富德生命康健无忧综合保障计划》，在等待期后罹患合同约定的重大疾病产生附加险中可理赔的医疗费用等，可通过该保险减少客户自付的医疗费用。
2、《富德生命康健无忧重大疾病保险（2018版）》和附加的《富德生命附加健康人生费用补偿医疗保险（2018版）》组成。“搭配省心，定时给付，延续关爱”是指客户投保富德生命康健无忧综合保障计划，客户可选择短期交费保障一年，在附加险基本部分保障期间内，客户可选择投保富德生命康健无忧综合保障计划200%与附加险基本部分保障金二者之和作为附加险理赔保险金。富德生命康健无忧综合保障计划附加险部分，应理赔的数额按照理赔金转化为领取期生存金，可以领取终身。
3、《富德生命康健无忧重大疾病保险（2018版）》和附加的《富德生命附加健康人生费用补偿医疗保险（2018版）》组成。“特定升级，特别呵护，特色保障”是《富德生命附加少儿特定疾病保险》针对《富德生命康健无忧重大疾病保险（2018版）》中小儿投保富德生命康健无忧综合保障计划，在客户罹患附加险中约定的特定疾病时，可获得高额、特殊的理赔金。
本广告仅供宣传使用，具体内容请以保险合同为准。