

「以案说险」

关于防范保单贷款的风险提示

—— 中宏人寿保险有限公司辽宁分公司

案例简介

2025年1月份，某保险公司柜面接待了一位年轻客户，这位客户提出想要办理保单贷款的业务。通常情况下，想要办理保单贷款需要投保人本人办理或授权委托，但C女士只是保单的被保险人，C女士的父亲才是投保人，因此C女士这一要求遭到了拒绝。可是C女士表示不认可，坚持要求保险公司把投保人变更为自己并进行保单贷款，表示这是父亲给她买的保险，而且不想让投保人知晓。对此，该保险的柜面工作人员觉得事情有蹊跷，经过长时间的耐心沟通，C女士终于吐露出事情的来由：原来，C女士最近加入了一个聊天群，该群一直有人游说要投资金融产品，这些产品保本且收益高，等公司上市了一定能够发大财。但进行这样的投资需大量资金，C女士年轻手头资金不多，于是就想通过办理保单贷款的方式来实现。

案例启示

了解情况后，工作人员和合规负责人立即对C女士普及了金融诈骗常见手段等知识，C女士一开始还很生气不相信自己被骗，最后在多方劝导下，主动退出了聊天群，并对工作人员的专业和责任心表示感谢，称以后一定要提高警惕，不再轻易相信高收益类的信息，保护好个人资金安全。

防范非法代理退保风险提示

1、谨记投资是有风险的

消费者要树立理性投资理财观念，不要轻易相信所谓的“稳赚不赔”“无风险、高收益”等宣传。时刻要谨记投资是有风险的，不要盲目相信造势宣传、熟人介绍、专家推荐，别被高收益诱惑而冲动投资。

2、谨记选择正规机构、正规渠道

购买理财投资产品一定要结合自身的风险承受能力，切记选择正规机构、正规渠道。在购买投资理财产品之前，建议消费者尤其是老年人群，多咨询正规金融机构的专业人员，多与家里人商量。

3、千万注意保护个人信息

日常生活当中，我们一定要增强个人信息安全意识，谨慎对待合同签署环节，不要随便在空白合同签字。同时也不要随意提供身份证、银行卡号、密码、验证码等重要信息，以防被冒用、滥用或非法使用。

若发现疑似非法金融活动，一定要及时向公安机关报案或向有关金融监管部门反映情况。