

爱和责任
保险让生活更美好

7.8
全国保险公众宣传日



「以案说险」

失效保单成陷阱，警惕“代理退保”黑产吞噬您的保障与钱财

——中宏人寿保险有限公司辽宁分公司

案例回顾

2025年初，H女士持有的“中宏金睿世家年金保单”因故失效。这本是保障的暂时中断，却意外让她成为“代理退保”黑产组织的目标猎物。在所谓“维权专家”的教唆下，H女士向监管部门投诉，指控营销员存在“虚假宣传、夸大利益、以礼品引诱投保”等违规行为，意图借此挽回损失。

然而，保险公司经严格核查发现：

投保文件确系H女士本人亲笔签署。

销售过程录音录像等证据链完整，未发现违规销售行为。

营销员在春节期间赠送的公司礼品，属于常规客户维护行为，与保单销售无直接因果关系。

调查结果戳穿了黑产中介编织的谎言。更令人痛心的是，H女士在支付了高达保费X%的“手续费”委托“维权”后，不仅未能挽回保单损失，反而损失数万元资金，更遭遇严重的个人信息泄露。最终，H女士不得不与当初承诺“帮助”她的黑产机构对簿公堂，陷入更大的麻烦。

案例分析

M女士的遭遇深刻揭示了“代理退保”黑产的残酷本质与核心操作手法：

精准围猎： 黑产中介紧盯保单失效、对保障不满或经济压力大的消费者，将其视为“猎物”。

编织谎言： 利用消费者对投保细节的记忆模糊，刻意填充“认知空隙”，编造“销售误导”的虚假投诉理由（如虚假宣传、夸大收益、送礼诱导等）。

双刃欺诈： 前端剥削 以“维权”、“全额退保”为诱饵，收取高额佣金。

后端反噬： 教唆消费者签署非正规委托协议，非法获取其身份证、银行卡、保单、手机验证码等核心敏感信息，埋下信息泄露、资金被盗甚至被用于其他非法活动的巨大隐患。一旦投诉失败或产生纠纷，消费者往往被抛弃甚至被黑产机构反咬。

多重损失： 消费者不仅损失高额“手续费”，面临个人信息泄露风险，更关键的是失去了原有的保险保障。尤其对于健康险，退保后可能因年龄、健康状况变化而永久失去再次投保资格。

监管重拳：利剑已出鞘

2025年，国务院保险业新“国十条”明确要求“坚决打击保险欺诈犯罪、违规代理退保”，标志着整治“代理退保”黑产进入常态化、高压阶段。监管机构、公安机关、司法部门正形成合力，持续加大打击力度。

风险提示

提醒广大保险客户“代理退保”是一种非法职业代理行为，具有严重危害和法律后果：

- 1 切勿轻信他人的退保承诺，远离代理退保陷阱，特别是所谓可以全额退保的机构。
- 2 切勿随意向他人透露个人信息，如身份证号、保单、银行卡号等隐私信息。
- 3 若遇不法分子利用代理退保进行诱骗，应第一时间向公安机关报案。
- 4 当对保险产品有疑问、有相关服务需求或发生争议纠纷的，可以拨打保险公司客服热线，也可以通过申请调解、仲裁、诉讼等其它途径解决。