

2024年“5.15全国投资者保护宣传日”——以案说险



强化“三适当”原则，引导理性投保

【案例简介】 客户C女士是保险公司的VIP客户，累计投保几十张保单，累计年缴保费上百万。当客户再次申请投保时，保险公司在核保过程中要求客户补充提供名下所有资产的客观证明资料，包括企业、房产、有偿证券、银行存款等。同时，需要营销员递交客户财务背景报告书，梳理客户的资产情况，并请营销员实地考察客户相关企业的经营情况、业务情况，同时详细说明客户的投保目的以及保费来源。最终保险公司根据客户的实际经济状况，评估被保险人的投保金额、保险需求及续期缴费能力，核保通过，保单签发。

【案例分析】 财务核保，作为保险业务中的关键一环，主要是保险公司核保人员根据客户的实际经济状况，评估被保险人的投保金额、保险需求及续期缴费能力是否合理的审核过程。在财务核保中，核保人员会要求提供财务问卷及收入证明等材料，以便更准确地评估客户的经济实力和保险需求。对于高保额的情况，还可能要求提供业务员报告书或生存调查报告，以进一步了解客户的财务状况和保险需求，帮助消费者选择合适的保险产品。

消费风险提示

在此提示保险消费者在购买产品时要仔细查看产品条款，理性购买保险产品。同时，保险机构应当遵循“三适当”原则，将合适的产品和服务通过合适的渠道提供给合适的消费者。引导消费者进行合理、理性的投资。切实保护保险消费者合法权益。

#2024年“5.15全国投资者保护宣传日”#

公司名称：中宏人寿保险有限公司山东分公司

地址：山东省济南市历下区泺源大街102号祥恒广场8楼805-809室