

金融消保在身边 保障权益防风险

2024年“3·15”金融消费者权益保护 教育宣传活动——以案说险



大爷且慢，保险风险测评做了吗？

【案例简介】L大爷刚刚退休，工作多年有了一定积蓄，每年还有4万的退休金收入。最近在社区活动时，有销售人员向大爷推荐一款增额终身寿的商业保险产品，L大爷觉得有点心动，准备买一张每年交费5万元的产品，为养老和医疗支出做准备，在投保过程中，大爷发现风险测评不通过，系统提示投保的产品与自己的需求明显不符，建议终止投保。销售人员告知风险测评不重要，可以继续投保。

大爷可以投保吗？大爷且慢，提醒您购买保险之前先问问自己以下几个问题，风险测评通过了再买不迟：

- 1、每年交5万，要交多少年？自己能不能持续交？
- 2、保险收益确不确定？现金价值看了吗？能不能承受早期现金价值低的风险？
- 3、什么时候可以领钱，领取多少？能不能满足自身医疗、养老需求？

【案例分析】《银行保险机构消费者权益保护管理办法》第十一条规定：银行保险机构应当建立消费者适当性管理机制，对产品的风险进行评估并实施分级、动态管理，开展消费者风险认知、风险偏好和风险承受能力测评，将合适的产品提供给合适的消费者。本案中，L大爷没有考虑到退休收入有限、需要持续缴费、短期无法领取等风险，风险测评及销售人员的正确引导可避免因投保不合适的保险产品而对自己的生活造成困扰。

“3·15”消费风险提示

风险测评是买金融产品前最重要的一步，经过风险测评，才能更全面、更准确把握风险，避免买到不适合自己的产品，还能防范销售误导和欺骗。

在此提醒广大金融消费者，在购买保险之前要仔细了解保险责任、保障范围、交费年期、保险期限、责任免除等重要信息，准确进行投保过程的“风险测评”，根据自身保障需求和经济承受能力理性购买适合自己的产品。

#2024年“3·15”金融消费者权益保护教育宣传#

公司名称：中宏人寿保险有限公司福建分公司

地址：福建省福州市台江区振武路70号福晟钱隆广场19层06-09单元