

## **警惕“保单升级”骗局，注意与保险公司核实情况**

### **【案例还原】**

去年，客户张大爷接到自称某保险公司售后服务人员小赵的电话，小赵告诉张大爷，现在国家大力发展金融行业，旧保单保费高，现在的新险种保费特别低，升级保单还能返现，与原来的保单一样，只需交一次，无需后续交费。张大爷信以为真，约见了小赵并签署了两张“申请书”，同时还将身份证件和银行卡给了小赵。果然，过了几天张大爷发现账户上多了一笔钱，小赵还给了张大爷一份新的“保险合同”。

第二年，张大爷的银行卡突然被划走了一大笔钱，找到银行，发现是保险公司的保费，再与保险公司核实时，发现小赵其实是某第三方销售公司的离职代理人，在职期间他欺骗张大爷将原有保单操作了退保，并投保了新的期交保单，然后代替张大爷进行了保单回访，还打印了一份假保单迷惑张大爷。

### **【案例分析】**

本案例是典型的“退旧投新”销售误导，为迷惑客户，骗子用“保单升级”进行诱骗。保单服务升级与退旧买新实为完全不同的两回事，保单服务升级是原合同仍然有效，且保险公司会以公告等书面形式通知客户。退旧买新是将原保险合同退保，重新投保新单，保险期间与保险责任重新计算。

### **【案例启示】**

1. 警惕“退旧买新”诱导投保，退旧买新不是服务升级，而是新的投保。消费者接到类似要求后应及时拨打保险公司的全国统一客服专线核实该服务真实情况。

2. 保护好个人信息，任何情况下都不要将手机交予他人。办理保险业务过程中通常会采用手机验证、人脸识别、签字等方式确认是否为消费者本人办理，若手机交给他人代为操作，则直接加大了投保人的风险。