

以案说险 | 理性维护权益 警惕“代理退保”

前言

近年来，一些保险消费者被诱导办理退保、保单质押贷款后，购买高收益“理财产品”被骗的案件屡见不鲜，市场上冒充金融监管部门、消费者协会、保险公司，实施“退保理财”诱骗消费者的不法行为频发，此类案件具有犯罪手段新颖、欺骗性大、隐蔽性强等特点。

案例简介

投保人京阿姨通过某保险公司投保终身寿险，投保不久后，在某微信群内结识了自称银行高端理财经理的北老师，北老师告诉京阿姨，保险产品收益较低，不如自家银行提供给高端客户的大额理财，并承诺京阿姨可以代为办理退保，用一些“手段”要求保险公司补偿一定退保损失，然后用退保的资金到其所在的银行购买“理财产品”，从而获得高额利息。

京阿姨片面听信了北老师的建议，将保单交由北老师代理退保，并多次配合北老师到保险公司大闹。在保单退保几个月后，京阿姨突然发现北老师无法联系，到其自称所在的银行网点咨询时，银行核查并无此人员，该银行也未查询到京阿姨购买的任何理财产品。京阿姨才终于意识到自己被欺骗，后续联系公司想恢复保单，但因保单已退保终止，保障无法恢复。

案例分析

此案中，消费者原持有交费多年的保障型保险产品，险种特点是保障消费者人身权益，由于被冒充银行高端理财经理的不法分子诱导，对保险产品产生怀疑，盲目的追求所谓的“高收益”、“回报快”等宣传噱头，冲动退保或保单贷款后，购买不适合或不符合自身风险承受能力的产品或直接被骗取钱财，承担损失的同时，也失去了原有的保障。

消费风险提示

1. 理性消费，正确理解保险产品功能。

消费者在掌握保险知识的基础上，结合自身需求特点，多问、多听、多分析。充分了解保单的特点、保险责任、责任免除和退保损失等重要信息后，谨慎选择保险产品。

批注 [1]: 改为责任免除

2. 认清资质，不让不法分子有利可图。

消费者在接受服务前，应通过查看工作证、拨打金融机构客服电话等方式，多渠道核实相关服务人员信息，不给虚构身份或职务的不法分子有利可图的机会。

3. 合法维权，正规渠道维护自身权益。

消费者如果对购买的保险产品有疑问或服务需求，可通过保险机构官方客服电话、当地服务网点、官方 APP 或微信公众号等方式咨询、维权或办理业务。

建议消费者在购买金融产品时，务必仔细阅读操作提示，了解操作详情，不要盲听盲从。对于存疑的讲解或者操作指导等，保留相关证据材料，及时报案。

切勿未经核实相信非法代理维权的机构和个人，应通过合法途径进行维权。