

以案说险 | “借旧保新”藏风险，“保单升级”须谨慎

案例介绍

京女士于两年前在某保险公司投保了一份人寿保险产品。近期，一位自称该保险公司的服务人员李经理主动登门拜访，向京女士推介一款新推出的保险产品。李经理在介绍过程中，着重强调这款产品具备较高的收益回报率，还对该产品的保障范围进行了全面且细致的阐述，称其几乎能涵盖各类常见风险，保障机制十分完备。

在此基础上，李经理进一步宣称可以为京女士现有的保单办理免费升级，无需京女士承担任何额外费用或履行复杂手续。京女士受此诸多利诱，未加充分思考与核实，便将个人手机交由李经理操作。并在李经理的引导下，分别对以原保单向该保险公司申请保单贷款，以及贷款获批后，将贷款所得资金投保某款终身寿险产品两项业务操作完成了人脸识别。

一段时间后，京女士收到了原保险公司关于保单贷款利息结算的通知，京女士随即致电原保险公司客服，询问有关该笔贷款的具体情况。经客服人员的专业解答，京女士才知晓此次保单贷款所产生的利息及本金均需由自己偿

还本金及利息，所谓“免费升级”纯属子虚乌有。

随后，京女士尝试再次与“李经理”取得联系，却发现其电话已无法拨通，至此京女士意识到自己可能遭遇了不法分子的欺骗。

案例分析

1. 什么是保单贷款？

保单质押贷款是长期人身保险合同特有的功能，是指投保人在合同生效一定期限后，按照合同约定将其保单的现金价值作为质押，向保险公司申请贷款，是保险公司向投保人提供的一种短期资金支持方式。

在贷款期间，保单依然有效，投保人可以继续享受保险保障。相应地投保人需要归还保单质押贷款本金和利息，如果到期未能足额偿还贷款本息，则所欠的贷款本息将作为新的贷款本金按照约定利率计息。

当投保人未偿还的保单质押贷款本息之和加上其他未还款项达到保单现金价值时，保险合同的效力会中止。

2. 保单贷款的作用

对于需要短期资金周转的投保人来说，在保单有效的情况下，保单贷款既有助于解决短期财务问题，又可以持续享受保单约定的保险保障。

3. 保单贷款注意事项

部分不法分子常以“保单升级”等名义诱导客户办理保单质押贷款，再让客户购买其推荐的所谓“高收益”产品，从而使保险客户遭受较大经济损失。就如案例中的“李经理”，以“保单免费升级”为诱饵，向京女士夸大新保单的保障和收益，却刻意隐瞒保单贷款需要投保人自行偿还本金、利息以及存在潜在风险等关键信息，通过“保单贷款”的名义欺骗消费者，进而达到获利的目的。

风险提示

1. 核实销售人员身份信息

保险销售人员都持有正规的销售资格证，倘若消费者对销售人员的身份存有疑问，可拨打保险公司官方客服热线，核实其是否在职。

2. 谨慎对待“贷旧保新”

消费者应当树立合理借贷的意识，当确实存在短期资金周转需求时，可以利用保单贷款功能来解决资金问题。然而，在面对利用旧保单贷款资金购买新保单的情况时，务必要保持谨慎态度，防止陷入金融消费陷阱。

3、财产交易杜绝代操作

消费者应高度重视个人信息的安全保护，切勿轻易向

他人透露自己及家人的相关信息，避免将短信验证码以及手机交给他人代为操作，避免出现销售欺骗或信贷风险，给自身带来不必要的损失。