

# 【清朗金融网络 守护安心消费】——警惕“退旧保新”陷阱，守护保单价值底线

金融消费者的权益，既有保险合同约定的保障守护，也需要消费者持有有效保险合同，不受虚假诱导侵害。在保险预定利率持续下行的背景下，部分黑灰产人员利用消费者的信息差，以“保单升级、收益更高”为噱头诱导“退旧保新”，导致消费者现金价值大幅亏损、保障断层。以下结合利率下行背景下的典型案例，拆解“退旧保新”陷阱的套路与风险，明确保险消费与维权的正确方式。

## 典型案例：保单预定利率下行时期“退旧保新”的多重陷阱

案例 1：增额终身寿险被诱导退保，3 年亏 7.8 万，新保单增值近乎停滞

消费者北女士 2023 年初投保了某公司一款增额终身寿险，年交 5 万、缴费 10 年，保险产品的设计时，预定利率为 3.5%，体现在保额、保费及对应年度的现金价值中。2026 年，李女士接到陌生中介来电，对方谎称“新保单年化收益更高，保障责任更全面，投保后还可立刻返现 1000 元”，极力劝说其退旧保新。

北女士轻信后办理退保，此时旧保单已交 3 年共 15 万保费，退保仅拿回现金价值 7.2 万，直接亏损 52%；而新投保同类产品，预定利率其实 2.5%，保险合同到手后，北女士发现保单现金价值增长速度大幅放缓。经测算，新保单即便交满 10 年，现金价值也比继续持有旧保单少约 20 万元，所谓“高收益升级”沦为泡影。

### 案例 2：重疾险退旧保新，钱保两空，等待期出险无理赔

京先生持有一份缴费 5 年的 3.5% 预定利率重疾险，2026 年被自称“保险优化专员”的黑产人员诱导，对方声称“新保单保额提高 20%，保费反而更低”。王先生退保后，不仅损失了旧保单累计 5 年的保费，原本 8 万的现金价值仅拿回 6 万；新投保的重疾险因预定利率下调及新版保险生命表的影响，实际保费较旧保单上涨 15%，还取消了重疾额外赔的核心保障，同时现金价值积累速度大幅降低，交满 10 年后的现金价值不足旧保单同期的 60%。

更严重的是，京先生退保后不久确诊重疾，新保单因 90 天等待期未过无法理赔，旧保

单保障已终止，最终陷入“花更多钱、买更差保障、出险无理赔”的钱保两空困境。

## 风险拆解：黑灰产“退旧保新”陷阱的核心套路

诱骗阶段：制造焦虑+虚假承诺，抓住消费者收益焦虑

1. 夸大利率下行影响，谎称“旧保单收益会随市场利率下调”，实则旧保单现金价值已写入合同，且可能比新产品更有优势；
2. 虚构新保单收益，以“年化 4%以上保底、高分红、保障全升级”为噱头，掩盖新保单实际预期现金价值更低的事实；
3. 承诺投保返现，以非法返佣的方式诱导消费者投保新产品。

实施阶段：诱导退保+收割佣金，无视消费者实际损失

1. 回避退保损失，不告知消费者长期保单前期现金价值远低于已交保费，退保会直接造成损失；
2. 部分黑灰产人员还会要求消费者伪造证据，怂恿通过反复投诉、大闹方式争取“全额退保”，但忽视了消费者在所谓“维权”过程中的保障缺失，甚至可能导致旧单损失无法弥补，风险失去保障，新单无法承保等多重后果。
3. 套取个人信息，索要身份证、保单号、银行卡等敏感信息，为后续信息倒卖、诈骗埋下隐患。

## 核心风险：盲目退旧保新，比代理退保更甚的双重损失

在保险预定利率持续下行的背景下，“退旧保新”不仅存在常规的代理退保风险，还因利率差异新增了专属的现金价值亏损风险，四大核心风险不可逆：

1. 保单现金价值直接亏损，现价增长幅度降低：高预定利率（3.5%）的旧保单是利率下行时代的不可复购产品，退保不仅直接损失本金，还会永久丧失原有保单的现金价值增长优势；
2. 保障缩水，性价比低于旧保单：重疾险等保障型新保单受预定利率下调、启用新生命表等因素影响，要么保费上涨，要么取消额外赔等核心责任，保障力度缩水，同时现价增长更为缓慢；
3. 保障空窗期+再投保风险，后续保障无着落：重疾险、医疗险等新保单需重新计算

90-180 天等待期，等待期内出险无法理赔；消费者年龄增长、健康状况变化，还可能导致新保单加费、免责甚至拒保，后续再想投保难上加难。

## 风险防范：利率下行背景下的保险消费自保指南

面对保险预定利率下行的市场环境，守护自身保单权益与财产安全，核心是“守住旧保单、谨慎选新保单、拒绝非法诱导”，牢记 3 点自保原则：

1. 拒绝第三方诱导，不向陌生中介付费、提供信息：不相信“保单升级、全额退保、年化 4% 以上保底收益”等虚假承诺，不向陌生中介、所谓“保险优化专员”支付服务费、保证金，不透露身份证、保单号、银行卡、验证码等敏感信息；
2. 优化保障不退保，通过正规渠道补充权益：若对旧保单保障不满意，无需退保，可根据条款约定通过保险公司官方渠道办理加保、新增附加险等方式补充保障，既保留旧保单的权益，又能提升保障力度；
3. 退保维权走正规渠道，留存证据及时举报：如需退保或对保单有疑问，直接通过保险公司官方客服、线下网点、APP 办理；若遭遇不法中介诱导、诈骗，保留聊天记录、通话录音、转账凭证等证据，立即向公安机关报案。

## 结语：认清利率规律，守住保险权益底线

保险的核心价值是长期保障，在市场预定利率持续下行的趋势下，高预定利率旧保单的价值只会愈发凸显。金融消费者的合法权益，需要在认清行业规则、规避信息差的基础上守护，切勿被“退旧保新、高收益升级”的虚假宣传迷惑。

守住“不盲目退保、不相信非官方诱导、只认合同条款”的底线，通过保险公司官方渠道处理保单相关事宜，才能让保险真正成为家庭财富积累、风险保障的基石，而非被黑产收割的陷阱。