

以案说险 | 守护乡村血汗钱 警惕农村地区保险消费各类陷阱

随着乡村经济发展，农村居民保险需求持续提升。不法分子瞄准农村群众金融知识相对薄弱、信任熟人邻里、防范意识不足的特点，假借保险名义，通过熟人游说、集市宣讲、代办业务、代理退保等多种形式设置骗局。此类套路迷惑性强，容易造成农户财产损失、个人信息泄露，甚至触犯法律，严重侵害农村居民合法权益。结合模拟典型案例，选取五大农村高发保险风险类型拆解案情、剖析作案手法、梳理风险特征，并配套完整防范指引，引导广大农村居民擦亮双眼，理性购买保险，守护家庭积蓄。

典型案例：农村保险多类型骗局作案手法及特点解析

*相关案例为风险科普模拟场景，改编自行业共性风险，
非真实事件，仅作金融消费风险提示使用*

（一）熟人误导销售类保险陷阱

案例简述

村民王大哥在本村熟人业务员的推销下购买一份分红型保险。业务员都是乡里乡亲，口头向王大哥介绍该产品相当于“高息存款”，交满几年就可以连本带利全部取出，什么意外疾病都能够赔付。王大哥出于对同乡的信任，没有仔细阅读保单合同便签字缴费。几年后家中急需钱，王大哥前往办理退保，才发现保单退保只能拿回很

少一部分现金价值，要承受大额损失。当初业务员口头承诺的收益、赔付范围，均没有写进保险合同，业务员已经离职，口头承诺无法作为维权依据。

作案手法分析

1. 利用熟人信任引流：借助邻里、同乡人情关系获取信任，降低村民戒备心理。
2. 偷换保险概念：把保险产品包装成“存款”“理财”，夸大收益，隐瞒退保损失。
3. 口头虚假许诺：把保障责任、分红收益只做口头讲解，重要内容不写入书面合同。
4. 淡化风险提示：不主动讲解免责条款、退保损失，不充分解释保单关键内容，村民稀里糊涂完成投保。

（二）代签字、代办操作类风险

案例简述

农村老人李阿姨不识字，保险业务员上门推销保险，直接拿走李阿姨的身份证、手机，全部单据由业务员代为填写、代为签字，还代替完成双录操作。李阿姨根本不清楚这份保单保什么、每年交多少钱，直到第二年银行卡被扣保费才知道自己购买了保险。想要退保却面临高额退保损失，维权过程困难重重。

作案手法分析

1. 瞄准老年、不识字农村群体，利用文化短板实施操作。
2. 违规代为签字、代为双录，绕过本人确认环节，剥夺

客户知情权。

3. 私自留存、使用村民身份证、手机等个人重要物件。
4. 风险全部转移给村民，后续发生纠纷，以保单有签字为由推卸责任。

（三）农业保险虚假报损骗保风险

案例简述

种植户老陈听身边人说，农业保险受灾可以拿到赔款。在一次局部灾害过后，老陈受他人怂恿，虚报农作物受灾面积，夸大作物受损程度，提交虚假材料申请农险理赔。保险公司核查现场发现灾情与上报材料严重不符，老陈因涉嫌保险诈骗，被公安机关调查，不仅拿不到理赔款，还承担相应法律责任。

作案手法分析

1. 歪曲惠农政策，散播“多报损失就能多拿钱”的错误说法。
2. 鼓动农户虚报亩数、虚报牲畜数量、虚构灾害事故。
3. 部分人员抱团串通，伪造现场、编造虚假证明材料。
4. 农户误以为只是占一点小便宜，实则已经触碰刑事法律红线。

（四）“代理退保”黑产骗局

案例简述

村民老张几年前购买一份保险，近期觉得保费压力大，想要退保。刷短视频看到广告宣称专业代理退保，可全额退回已交保费，不成功不收费。老张联系黑产中介，

对方教唆老张编造业务员误导销售的虚假说辞，还索要老张身份证、银行卡、保单全部资料，约定退保成功后收取高额佣金。中介拿到个人信息之后，不仅没有办理退保，还企图利用证件信息办理其他业务，老张不仅保单权益受损，个人信息还存在泄露被盗用风险。

作案手法分析

1. 抓住投保人想要全额退保的心理，以“全额退保”为诱饵投放广告。
2. 教唆客户编造虚假投诉理由，虚构销售误导事实，甚至伪造证据。
3. 索要身份证、银行卡、保单等敏感资料，存在信息倒卖、冒用风险。
4. 收取高额服务费，退保失败也会变相克扣钱财，还会教唆客户恶意投诉。

（五）冒充保险人员+代办养老社保诈骗

案例简述

村民赵大爷接到陌生人上门宣传，骗子自称可以花钱代办职工养老保险，只需要交一笔手续费，就能够一次性补缴社保，到年龄按月领取退休金。赵大爷信以为真，交给对方8000元“代办好处费”。收钱之后骗子直接失联，赵大爷既没有办下来养老保险，钱财也无法追回。也有不法分子冒充保险公司理赔人员，打电话谎称保单可以升级理赔，诱导村民提供验证码、向私人账户转账，实施诈骗。

作案手法分析

1. 利用农村群众对社保、保险业务不熟悉，制造信息差。
2. 编造花钱代办社保、高额理赔、保单升级等虚假事由。
3. 上门或者电话远程行骗，虚构工作人员身份，伪造证明材料获取信任。
4. 骗取钱财之后直接失联，群众维权举证难度大。

共性总结：农村保险骗局五大通用行骗套路

综合以上五类高发骗局，虽然表现形式各有不同，但核心套路高度统一：

1. **人情包装，制造美好假象：**利用同乡熟人、上门宣讲、集市送礼等方式拉近距离，虚构高收益、全额理赔、代办社保等美好预期。
2. **小利诱惑，获取初步信任：**集市送鸡蛋、米面小礼品，口头许诺高额回报，降低农村居民警惕心理。
3. **层层诱导，催促快速做决定：**利用现场氛围、熟人情面，催促当场交钱签字，不给回家思考、和家人商量的时间。
4. **隐瞒风险，回避书面合同：**收益、保障只口头讲，刻意隐瞒退保损失、免责条款、法律后果，不落实到书面保单。
5. **风险责任向外转嫁：**发生损失之后，业务员离职、中

介失联，财产损失、法律风险全部落到农村居民自身。

核心风险：农村居民遭遇保险骗局四大核心危害

1. **财产受损，血汗钱难以追回：**被误导购买不合适保险，退保造成大额本金损失；遭遇代办诈骗、黑产中介，直接造成钱财被骗，资金追回难度大。
2. **触碰法律红线，承担法律责任：**参与农业保险虚报灾情、虚构事故骗取理赔，会涉嫌保险诈骗，留下违法记录，承担行政处罚甚至刑事责任。
3. **个人隐私泄露，衍生多重侵害：**身份证、银行卡、手机号被中介、骗子获取，会遭到倒卖，后续持续遭遇电信诈骗、骚扰电话侵扰。
4. **扰乱家庭生活，造成心理压力：**积蓄受损、卷入纠纷，给农村家庭带来经济负担，产生焦虑，影响正常生产生活。

风险提示：农村居民保险消费防范指南

（一）牢记“三不”铁律

1. **不轻信：**不轻信熟人、集市宣讲口头承诺；不轻信花钱代办社保、全额代理退保的广告；凡是“稳赚高息、受灾全赔”的宣传要高度警惕。
2. **不盲从：**不要为了鸡蛋、米面小礼品冲动买保险；不因同乡人情面子仓促签字缴费，买保险一定要回家和家人商量。

3. **不转交：**不把身份证、银行卡、手机验证码交给外人保管使用；拒绝他人代替自己在保单、材料上面签字。

（二）认清正规渠道，远离违规套路

1. 政策性农业保险、城乡居民养老医保，请到村委会、乡镇便民服务中心、正规保险公司网点办理，不存在花钱找人代办捷径。
2. 购买商业保险，选择正规保险公司网点、官方客服，核对销售人员执业资质，不要私下向个人转账交保费。
3. 认清红线：拒绝他人代签保单；不参与虚报农险灾情、虚构事故骗保；退保直接联系保险公司官方客服，不要找社会中介“代理退保”。

（三）不同场景专项提醒

1. **人身保险购买场景：**买保险看清保什么、不保什么、退保损失。一切以书面保单为准，口头许诺不算数；收到保单留意犹豫期，犹豫期内退保基本不会亏损本金。缴费后务必索要保单、缴费票据，拨打官方客服核验保单真伪。
2. **农业保险办理场景：**农险坚持自愿参保，严禁强制捆绑销售；投保如实填报种植、养殖数量；出险如实上报灾害情况，绝不虚报夸大损失；理赔款项应当直接打入本人银行卡，不经过私人转手。
3. **集市、上门推销场景：**面对上门宣讲、集市送礼推

销，不要当场交钱签字，多向村干部、家人咨询核实，不要被小礼品迷惑。

4. **遇到代办、陌生来电场景：**凡是说可以花钱代办职工社保、高额理赔，要求转账、索要验证码，一律拒绝；社保、保险业务有疑问直接找乡镇部门、保险公司官方渠道核实。

5. **想要退保场景：**直接拨打保单上面官方客服电话办理退保，拒绝网络短视频、微信群的代理退保中介。

（四）发现问题及时处置

不慎遭遇误导销售、保险诈骗、被中介骗取信息，第一时间完整留存保单、缴费票据、聊天录音、宣传单据等全部证据；及时向村委会、乡镇便民中心求助，拨打 **12378** 金融监管维权热线；遭遇诈骗直接拨打 **110** 报警，不要独自硬扛，更不要听信黑产中介教唆恶意投诉。

结语

农村地区保险骗局花样不断翻新，熟人误导销售、违规代签、农业保险骗保、代理退保黑产、代办社保诈骗层出不穷，万变不离其宗，都是利用农村群众的人情信任与信息短板设置陷阱。

在此提醒广大农村居民：每一笔积蓄都是种地务工换来的血汗钱，树立理性的保险观念，买保险重保障、不轻信高收益宣传。面对五花八门的推销，多思考、多求证、多和家人商量，不被人情面子、小恩小惠蒙蔽双眼。遇到

不懂的保险业务主动咨询正规机构，守护好家庭财产安全。