

6月起买人身保险“双录”升级

销售行为可回溯 让保险更“保险”

□本报记者 刘文静 通讯员 李志军

记者从河北省保险行业协会获悉,根据河北银保监局《关于深入推进人身保险销售行为可回溯管理的通知》(以下简称《通知》),自2022年6月1日起,消费者在河北省辖内投保人身保险产品“双录”范围将全面升级。个人投保一年期以上人身保险产品都要录音录像,以规范保险销售从业人员销售行为,从源头上治理人身保险销售误导,切实保护保险消费者合法权益。

个人投保一年期以上人身险都要“双录”

根据《通知》,凡是投保人为自然人(即个人消费者),且投保保险期间超过一年的人身保险产品,包括保险期间不超过一年但保证续保的人身保险产品,对销售过程关键环节以现场同步录音录像(简称“双录”)的可回溯手段予以记录。其中,投保个人税收优惠型健康保险等政策性保险、团体保险的,无需“双录”。

“双录”的内容主要包括征求投保人同意、证件出示、产品介绍、单证签署等环节,进一步强化了保险销售人员的说明义务和投保人的如实告知义务。涉及保险责任、保单权益等重要事项,与消费者的切身利益息息相关,广大消费者应在充分了解保险产品的基础上,结合自身情况如实回答问题并确认相关事项,明明白白买保险。

此次“双录”要求适用于在河北省辖内销售人身保险产品的人身保险公司、保险专业中介机构、保险兼业代理机构等各类保险机构。

鼓励新技术的运用。保险机构可通过嵌入系统语音、视频等方式向投保人告知保险产品条款等,或在满足相关要求条件下开展远程“双录”。

《通知》要求保险机构建立健全质检制度,配备与销售岗位独立的质检人员。在规范资料保存和管理方面,《通知》明确所有视听资料应保存在省级及以上保险公司和银行类保险兼业代理机构,要求数据严格保密,不得外泄和复制,严禁用作其他商业用途。

“双录”让保险销售更“保险”

近几年来,河北人身险市场蓬勃发展,保费上升明显,公众的保险意识明显增强。但销售误导的顽疾依然存在,在保险消费投诉中占比较高。为进一步规范保险销售行为,从源头上治理人身保险销售误导问题,切实保护消费者合法权益,2021年,河北银保监局在2017年保险监督管理机构发布的《保险销售行为可回溯管理暂行办法》等相关规定的基础上,印发《河北银保监局办公室关于深入推进人身保险销售行为可回溯管理的通知》,对“双录”的范围进行了升级。《通知》将2021年12月20日起至2022年5月31日设为过渡期,过渡期内各人身保险公司、保险专业中介机构、保险兼业代理机构结合自身实际



情况,试点开展销售行为可回溯管理工作;2022年6月1日,《通知》正式实施。

《通知》扩大了保险销售行为可回溯管理范围,并进一步细化了对保险销售流程和“双录”用语的要求,增加了新技术手段在可回溯管理中的应用。“在保险销售中,‘双录’起到了威慑作用,为消费者购买保险安上了一道‘安全阀’,让大家买保险更‘保险’了。”保险业人士表示。

根据此前出台的《保险销售行为可回溯管理暂行办法》规定,“双录”的视听资料保管期限从保险合同终止之日起计算,分为两类情况:保险期间在一年以下的,保管期限不得少于5年;保险期间超过一年的,保管期限不得少于10年。如遇消费者投诉、法律诉讼等纠纷,还应至少保存至纠纷结束后2年。



更多精彩内容
请关注
石家庄金融界

▲ 资讯

全省房贷利率普遍下调 购房居民还款压力减轻

本报讯(记者 刘文静)近日,部分贷款购房人向记者反映,很多银行房贷利率大幅下调,可自由选择余地大,且贷款额度充足,申请后很快就能审批放款。经向一些银行了解,目前大部分银行在全省范围内普遍下调了房贷利率,下降幅度在0.2%-0.3%之间,有些银行最高下调0.5%,一些银行在唐山、秦皇岛、保定等地区对优质楼盘的优质客户发放房贷利率水平已逐步接近贷款市场报价利率(4.6%)。

一位国有银行的房贷业务负责人给记者算了一笔账:“如果是首次贷款购房的客户,在我行申请个人按揭贷款100

万,贷款期限20年,按照等额本息的还款方式,贷款利率由去年最高时期5.25%下调到目前的4.8%来计算的话,贷款客户每月可减少利息支出约249元,购房人的还款压力进一步减轻。”部分楼盘销售人员表示,银行房贷利率下调后,前来咨询看房的人明显增多,成交量有所上升。

据介绍,当前河北省部分地区房地产市场交易活跃度下降,商业银行根据不同地区供求关系、资产质量、区域特点等因素对房贷利率多次适时进行下调,既有利于减轻刚性、改善性贷款购房人还款压力,也有利于改善房地产市场供求关系,促进房地产市场平稳健康发展。

中信银行石家庄分行 获评 2021 年度贸易外汇 收支便利化优秀试点银行

近日,国家外汇管理局河北省分局下发《国家外汇管理局河北省分局关于2021年度贸易外汇收支便利化试点银行评估结果的通报》,中信银行石家庄分行荣获优秀试点银行称号,成为河北省辖内唯一一家获此殊荣的银行,得到监管部门高度认可。

作为河北省首家荣获贸易外汇收支便利化试点银行,自资格获批以来,该行高度重视,积极推进,紧抓政策红利,加大便利化政策的宣传推广和优质企业的储备,稳步推进辖内便利化试点机构和

试点企业的推广落地,为该行优质客户提供更加便利、高效的服务,切实让优质客户享受政策红利。截至2021年末,该行共办理便利化试点业务610笔,金额合计15162.44万美元。便利化政策推广落地,进一步密切银企关系,提升该行市场口碑。

后续,中信银行石家庄分行国际部将继续发挥专业优势,深耕区域客户,持续提升综合服务能力和市场品牌影响力,为擦亮国际业务金字招牌不断努力。



创业家庭投资理财:减少风险投资 配置商业保险

陆先生今年33岁,自己创业开了一家贸易公司,和太太一起经营,公司经营多年,业绩比较稳定,去年纯利润50多万元。陆先生今年还打算增加人手,扩大经营。目前,陆先生和太太有银行定期存款150万元,活期存款80多万元,以及黄金30万元、股票50万元。生活开支方面,陆先生家去年各方面的开支大致是16万元。他希望通过投资理财,实现家庭财富的增值。

本期理财师认为,目前陆先生经营公司,收入良好,且自己有足够的资金结余。为避免资金闲置的“损失”,应该做些综合投资理财。现在陆先生的家庭财务状况大致是:家庭年收入约50万,家庭

开支约16万元,总体看收入较高,支出不多,不到收入的一半。另外家庭资产有一定的投资,但银行储蓄占比较大,储蓄的收益偏低,从长远来看不利于未来家庭的资产增值。对此,理财师认为陆先生应该对家庭资产重新配置。具体提出了几个建议:

1. 短期的现金管理。从陆先生的经营来看,需预留一部分的资金用于公司未来的扩大规模、人员招聘之用。陆先生打算再招3个员工,这3个员工的成本一年约为20-25万元。当然,公司的业务也会增加,收入也会增加。建议陆先生预留出这部分资金量,可在10万元左右。这部分资金,短期可以放置在余额宝、

财付通或者银行零钱理财等理财工具中,收益虽然不多,但也远远多过银行活期存款。

2. 定期储蓄部分转出,做固收类理财。陆先生有较多的定期储蓄,如果已到期,可部分转出来,做较高收益的投资。可考虑银行或者互联网金融中的固定收益类理财产品,风险较低,投资相对稳健。

3. 购买保险,为家庭构建防火墙。陆先生和太太是自己创业,都没有社保,购买商业保险尤为重要,以避免因疾病或者意外给家庭财产带来巨大损失。建议陆先生和太太都要购买足额的意外险、重疾险、寿险。同时也可配置一些理财型保险,为未来子女的出生、成长积累一笔稳定的

资产。

4. 黄金和股市投资需谨慎。陆先生投资了黄金30万元、股票50万元,都属于高风险投资,需要学习投资专业知识,时刻关注国内外局势,才能积累起成功的投资经验。在当前的震荡市场行情下,股市投资不宜再追加,可先观望,再逢高卖出部分股票。黄金市场虽然今年走强,但也需留意大幅回调的风险。

理财师认为,假如陆先生家庭按建议方式重新配置资产的话,相信除了公司的收入增长之外,家庭财富的增长速度也会比原来的资产结构带来的财富增长速度要更快、更稳健。

栏目主持 刘文静