

如何理性投保 关注这五点

国家金融监督管理总局河北监管局发布消费风险提示

本报讯 (记者 刘文静)为更好保护金融消费者合法权益,预防销售误导、虚假宣传等风险,增强消费者理性投保意识,近日,国家金融监督管理总局河北监管局发布消费风险提示,提醒消费者关注五个方面,理性投保,以减少保险消费纠纷隐患。

一是选择有保险业务经营许可的合规机构。购买保险产品要认清保险机构资质,消费者应从持有保险业务经营许可的合规机构,或在保险公司办理有效执业登记的销售人员处办理保险业务。要特别注意,以“xx 互助”“xx 联盟”“xx 统筹”等为名的非保险机构推出的互助活动,不是保险产品,不要与商业保险相混淆。

二是了解保险责任、责任免除等重要条款。保险产品所提供的保障范围均以合同条款中的保险责任为准,消费者应当清楚理解所购买的保险产品保障范围、保费缴纳、保险金赔偿等内容,切勿“望文生义”“一勾到底”或

跟风购买,注意防范销售过程中混淆、模糊和夸大保险责任、虚假宣传等风险。在投保过程中,无论是从线下还是互联网平台购买,消费者均要仔细阅读保险条款,对特别提示的保险责任、责任免除、犹豫期、退保损失、风险告知等重要条款应详细了解后再签字。

三是积极配合“双录”回访,履行如实告知义务。为规范保险销售行为,切实保护保险消费者合法权益,根据相关规定,保险公司在取得投保人同意后,会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,以督促销售人员履行保险责任说明、免除责任提示等义务。此外,保险公司应在犹豫期内对合同期限超过一年的人身保险新单业务进行回访,向投保人确认是否知悉保险责任、责任免除、犹豫期、退保损失等重要内容,消费者应积极配合,履行如实告知义务。

四是正确认识新型保险产品,不要迷信“高收益”。分

红保险、投资连结保险、万能保险等新型保险产品兼具风险保障和长期储蓄功能,此类产品具有保单利益不确定等特征,消费者不宜将此类产品与银行存款、国债、基金等金融产品片面比较,也不应轻信只强调“高收益”和承诺保证收益等不实宣传行为。保障期限在一年期以上的人身保险产品均设有犹豫期,犹豫期内投保人可无条件解除保险合同,保险公司除收取保单工本费以外,应退还剩余保费。

五是依法理性维护自身合法权益。当消费者与保险公司发生消费纠纷时,应注意保留相应证据,及时向保险公司投诉,或向行业调解组织申请调解,必要时还可以根据合同约定,申请仲裁或向法院起诉。如果保险公司涉及违法违规行为的,可向监管部门举报。消费者应通过正常渠道依法理性维权,不要轻信“代理维权”“代理退保”等虚假承诺,更不要参与违背合同约定、提供虚假信息、编造事实的不法行为。

▲ 资讯

上半年河北保险消费投诉同比下降三成多

本报讯 (记者 刘文静)近日,国家金融监督管理总局河北监管局发布 2023 年上半年全省保险消费投诉情况。今年上半年,国家金融监督管理总局河北监管局系统共接到保险消费投诉 2837 件,同比下降 33.01%。其中,涉及财产保险公司 769 件,占投诉总量的 27.11%;人身保险公司 2068 件,占投诉总量的 72.89%。

在财产保险的投诉中,理赔纠纷占到将近八成。2023 年上半年,在涉及财产保险公司投诉中,理赔纠纷 607 件,占财产保险公司投诉总量的

78.93%;销售纠纷 80 件,占比 10.40%。投诉涉及的主要险种是车险和保证保险,机动车辆保险纠纷 448 件,占财产保险公司投诉总量的 58.26%;保证保险 73 件,占比 9.49%。

投诉人身保险公司的主要事由是销售纠纷和退保纠纷。2023 年上半年,在涉及人身保险公司投诉中,销售纠纷 1588 件,占人身保险公司投诉总量的 76.79%;退保纠纷 233 件,占比 11.27%。投诉涉及的主要险种是人寿保险和疾病保险,普通人寿保险 966 件,占比 46.71%;疾病保险 474 件,占比 22.92%。



收藏爱好者如何理财

□ 本报记者 刘文静 通讯员 赵雅雯

本期主人公小芳,今年 33 岁,已婚,不打算要小孩。她在事业单位工作,丈夫是一家企业的高管,两人的家庭月收入约 3.8 万元,目前有定期储蓄 50 万元,还有房贷 60 余万元没有还清。两人的单位都有五险一金,父母已退休,有退休金收入,暂不需要经济上的赡养。小芳喜欢收集各种偶像周边、迪士尼玩偶、挂件等物品,每次看到自己收藏的这些物品,她都会觉得幸福感满满,连工作都有了动力。但是这些收藏的爱好,也给她带来了一些困扰,比如家人的不理解。她认为收藏是“为爱买单”,父母却认为她为收藏花的钱属于“败家”,而且,随着收藏支出的增多,也让她对未来养老有点担忧。她希望理财规划师能根据她的情况给出良好建议,让她可以在保持收藏爱好的同时,家庭财务也能更健康。

理财师认为,从情感上来说,小芳的收藏支出是合理的,这是一份增加快乐的支出;从理性角度而言,只要这笔开支不至于影响到她的生活,在经济能力可承受的范围内,就可以继续保持。理财师结合小芳家的情况,给出如下理财建议:

1. 理性消费,量力而行。据估算,小芳在收藏玩偶的最近 3 年时间里,总共投入了 9 万元,平均每个月 2500 元左右,对比小芳的家庭月收入 3.8 万元,投入爱好的资金不到家庭月收入的 10%,还可以接受。以后小芳可以保持爱好,但需量力而行,不要超出自己的消费能力。目前市场上一些收藏品价格较高,需理性对待,每月用于收藏的支出不要超过家庭收入的 10%。

2. 适当优化家庭债务。小芳家庭的定期储蓄有 50 万元,其利率远远低于房贷利率,如果没有更加合适的投资理财方式,建议选择提前还贷,减少利息的支出。考虑到未来收入有不确定性,不建议小

芳一家将全部储蓄用于提前还贷,应留出一些钱作为家庭的应急备用金。可以等 50 万元的定期储蓄到期后,拿出 30 万元来提前还部分房贷。只要小芳和丈夫的收入不发生变化,他们每年还能有结余,一年后从结余中再拿出 10 万元提前还贷,其他部分用于储蓄或理财。这样的话,用不了几年,小芳家的房贷负担就会大幅度减少。

需要注意的是,因每家银行对提前还贷的规定不同,建议小芳先和银行联系确认,看看是否有提前还款的条件、利息计算和罚息等规定,问清楚再考虑提前还贷事宜。

3. 增加权益类投资。小芳可结合家庭风险偏好,持有股票型基金、混合型基金等,增加权益类投资。增加权益类投资还有利于养老金的积累。小芳如担心自己投资经验不足,可以采取定投的方式,选择几只基金,每月拿出 3000 元,平均分配到这几只基金里,这样做既积累了投资经验,也有助于降低风险。

4. 适当配置保险。尽管没有养育子女的压力,这个小家庭也会有面临疾病或意外的风险,同时还肩负着赡养父母、照顾配偶等责任。建议小芳和丈夫都配置百万医疗险、重疾险、意外险和定期寿险这四类保险。双方父母则可以配置意外险。

5. 提早做个人养老规划。小芳和丈夫是丁克家庭,没有育儿负担,他们最大的担忧是养老,因此可以早一点开始养老的规划。建议他们开通个人养老金账户,每人每年可以向该账户投资 12000 元,养老金账户为他们增加养老保障的同时,还能让他们享受到税收优惠。比如,从目前收入来看,小芳丈夫个税税率 20%,小芳个税税率 10%,开通养老账户后,每年两人可分别获得 2400 元和 1200 元的个税退税。长期持有,还会有获得较高收益的机会。

(投资有风险 选择需谨慎)

▲ 以案说保险

车被撞了却没找到人 车险能赔吗

□ 本报记者 刘文静

案例回顾:小杨外出办事,把车停到了路边。等办事回来,发现车被撞了,车体凹下去一块,撞车的人也没留字条,这让他非常郁闷,怎么办呢?他向保险公司求助,保险公司建议他报警,先寻找肇事者。小杨拨打了事故报案电话,请交警帮忙寻找肇事者,交警前来调取了附近的监控,果然发现一辆车在倒车时撞到了小杨的车,车主还下车查看了一下,然后上车开走了。根据监控中看到的车牌号,交警联系到了肇事车主。肇事车主赶来向小杨道歉,说自己当时有着急的事走了,忘了留电话,并主动承担了赔偿责任。

案例分析:车好好停着却被撞了或被蹭了,也不知道肇事者是谁,碰到这样的情况该怎么办呢?保险赔不赔?一定是先寻找肇事方,让肇事方负责赔偿车辆的损失。如果车停在有监控的路段或地区,比如在一些收费的停车场,发现自己的车辆被撞、被刮蹭,没有找到肇事者,应该先报交警。交警会协助调取案发周围的摄像头取证,协助车主找到肇事方,让肇事方负责赔偿车辆的损失。同时,自己也要对车辆周边环境、车辆受损部位、带车牌的车辆全貌等进行拍照取证,以备后续交警办案。如果车停在没有监控的路段、地区,又没有事故目击者或者目击者不能提供有效证据,很难找到肇事方,也得报交警,由交警出具道路交通事故证明书,认定这起事故无法找到肇事方,得不到肇事方的赔付。如果车主购买了车损险,保险公司会给予赔付。

风险提示:如何预防这类情况发生呢?阳光财险河北分公司的相关人士提示车主:

1. 尽量将车停到有监控的路段和地区。只要事故发生有监控的地带,大多数情况下都很容易能找到肇事者,尽快破案。

2. 外出停车与四周车辆保持一定距离。发现过于狭窄的车位,还是尽量不要铤而走险停入这样的车位,即便车主技艺高超,也不保证旁边车辆离开时不会刮蹭到自己的车。

3. 安装行车记录仪。目前很多行车记录仪在熄火后仍可以工作,遇到这类事故,行车记录仪也能帮助记录证据,找到肇事车辆。

同时,保险公司人员也提醒广大车主,如果是我们自己不小心把别人的车刮蹭或是撞了,最好不要存有侥幸心理溜之大吉,需要留下自己的联系方式,并且报警备案。如果直接离开现场,有可能会被认定为肇事逃逸,届时就不止是赔偿损失这么简单了。

