

“睡眠保单”“沉睡账户”都该醒醒啦

监管部门开展专项清理与提示 请及时清点家庭金融账户

□本报记者 刘文静

继国家金融监管总局组织保险公司开展人身保险“睡眠保单”清理专项工作之后,近日,该局又组织开展银行“沉睡账户”的提醒提示,要求各银行机构对“沉睡账户”持有人进行提醒和通知,以帮助消费者了解自身银行账户开立情况,唤醒沉睡的“钱袋子”,提升资金利用效率。省会金融机构提醒消费者,要定期对家庭金融账户进行梳理,有使用需求的列入使用范围,确定不使用的及时注销,以避免不必要的麻烦。

家庭保单应定期检视

最近,省会市民杨女士因为一件遗忘保险的事很是郁闷。十多年前,她买了一份重疾险附加意外险,缴费期10年,保障期20年。因为缴费期结束了不再缴费,她就忘了这份保险。三个月前,她骑自行车摔伤到医院治疗,花费了1000多元,都是自费支付。后来她在收拾家务时发现了这份保险合同,才想起来自己的意外医疗费是可以报销的,她马上联系了保险公司,但是被告知,因为她去的是私立医院,不符合保险要求,无法报销。“我要是记得有这份保险,当时就不会随便去附近的私立医院检查、治疗,而是直接去公立医院治疗,可惜,我忘了我还有意外险。”杨女士懊悔地说。不过,幸亏这次事故花费金额不太多,就当买个教训,此后她把家里的保险合同都整理了一遍,做了个明细单子,以避免再发生类似事件。

像杨女士一样,有不少人买了保险后放在抽屉里,时间一长就忘了。有的忘了保险权益,出险后没有申请理赔,或者保险到期后没有领取保险金。有的则是忘了缴费,致使保单失效。这些被遗忘的保单都属于“睡眠保单”。

据监管部门介绍,“睡眠保单”主要是指保险事故发生或保险合同到期但尚未领取赔偿或满期给付保险金,以及保险合同效力中止或效力终止但尚未领取现金价值的保单。今年9月末,金融监管总局组织保险公司开展人身保险“睡眠保单”清理专项工作,此项工作自2023年10月起至2024年9月止,持续1年,由各人身保险公司就2013年1月1日至2023年6月30日期间产生的“睡眠保单”对相关客户进行提醒,使消费者知悉保单权益,自主进行领取。同时为配合“睡眠保单”清理工作并有效提升工作质效,金融监管总局还指导相关机构研究建立统一的“睡眠保单”信息查询平台,方便消费者自主查询了解自身“睡眠保单”相关信息。

保险界人士提醒消费者,要定期对家庭保单进行检视,家里一共有多少保单,每份保单的保障内容、保障期限是什么,都要做到心中有数。最好是建立个明细表,可以一目了然。通过保单检视,在唤醒“睡眠保单”的同时,还可以做好保险的查漏补缺,根据家庭成员、经济的变化及时调整,完善保障。

不用的信用卡及时注销

各家银行的“沉睡账户”也在唤醒中。10月13日,金融监管总局组织开展银行“沉睡账户”提醒提示专项工

作,帮助消费者了解自身银行账户开立情况,及时查看、使用或注销冗余账户,以提升资金利用效率。

“沉睡账户”主要是指5年及以上未发生主动交易,且账户中有余额的个人银行账户。本次“沉睡账户”提醒提示专项工作自2023年10月起,持续1年,由各银行机构对“沉睡账户”持有人进行提醒和通知。目前,各家银行已经开始用短信、电话等方式向“沉睡账户”持有人进行提醒:您的银行账户多年未使用,可别忘了呀!

针对账户持有人担心的“沉睡账户”余额会被注销问题,银行人士表示,银行不会轻易注销有余额的账户,账户持有人不用担心自己银行卡里面资金的安全。若是银行卡长期没有用,银行会采取限制交易等方式,包括限制账户转账等部分功能、暂停该账户非柜面服务等,如果想继续使用,账户持有人可拿身份证到银行柜台进行激活。

还有一些持卡人办理了信用卡后长期不使用,而有的信用卡是需要收年费的,即使不使用也要交年费,如果被扣了年费又没有还款,就很可能产生不良的信用记录。银行人士提醒,对于确定不使用的信用卡,最好及时注销。只要信用卡没有欠款,一般通过拨打官方客服电话就可以注销。如果仍希望使用,可拨打官方客服电话或者去银行柜台进行激活使用。



更多精彩内容
请关注石家庄金融界

动态

国家金融监管总局河北监管局倡议金融诚信文化建设

本报讯(记者 刘文静)为进一步维护金融消费者权益,增强社会诚信,促进金融市场参与各方公平有序,在2023年“金融消费者权益保护教育宣传月”之际,国家金融监督管理总局河北监管局发出金融诚信文化建设倡议书。

监管部门倡议,金融机构要坚持金融为民,营造诚信金融环境,切实将消费者权益保护理念和诚信文化建设融入业务经营与风险防控全流程。树牢法治观念,完整、准确、全面贯彻新发展理念,自觉履行社会责任和服务承诺,及时、高效解决客户投诉问题,妥善化解矛盾纠纷,积极维护金融市场秩序。坚守诚信底线,在产品

销售、提供服务等环节加强评估和监测,将合适的产品通过合适的渠道销售给合适的人。强化人员管理,树立服务至上,诚信第一的理念,提升员工诚信意识、服务意识和综合能力水平,做到不夸大宣传、不恶意误导。推动金融知识普及,承担起宣传金融知识的义务和责任,强化风险提示与信息披露,传递好金融正能量、展示出金融新形象。

倡议书还倡议金融消费者要坚守诚信底线,自觉提升金融修养,培养良好的金融消费习惯和健康文明的金融行为,强化风险责任意识和诚信契约精神。储备必要的金融知识,了解不同金融产品的特点和风险,掌握基本的

财务分析和预算方法,了解金融市场的趋势和规律,提高自己的金融素养和风险识别能力。养成良好的消费习惯,充分考虑个人的经济状况、风险承受能力、财务目标,合理规划金融消费,避免过度消费和盲目投资,有效回避财务风险。选择正规金融机构办理业务,认真了解金融产品或服务的内容、特点以及风险,仔细阅读合同、协议和相关文件条款,特别留意重点提示内容,确理解后再签字、确认。依法理性维护自身权益,不传播金融谣言,通过正当的途径进行投诉和维权,远离非法“代理退保”“修复征信”等陷阱,提高风险责任意识,履行诚信契约精神。

图说业界



■10月11日,金融知识宣传舞台剧《保险起见》在石家庄人民会堂举行首次公演。剧目内容以维护金融安全、反网络诈骗为主要素材,通过直观的舞台演绎,生动展示“人伤黄牛”“校园贷”“电信诈骗”等金融知识案例,以通俗易懂的形式宣导金融安全知识。该剧同时通过直播平台进行线上“云公演”,以“线下+线上”相结合的传播方式,吸引了超过10万人次观众观看。此次活动由国家金融监督管理总局河北监管局、中国人民银行河北省分行、河北证监局、河北省网信办指导,河北省银行业协会、河北省保险行业协会联合主办,中国太保产险河北分公司承办。(张聪)



■民生银行唐山分行组织下辖各网点通过进农村、进社区、进校园、进企业、进商圈等形式进行金融知识集中教育宣传,有效提高了消费者的金融安全意识。近日,民生银行唐山分行负责人带领金融消费者权益保护教育宣传小组,走进路南区女织寨乡老谢庄村,对防范非法集资、反洗钱、预防电信诈骗等金融知识进行了宣讲普及。(孙旭旭)



■10月9日,2023年“富德杯”石家庄市保险行业职工篮球比赛在石家庄HB-park篮球公园盛大开赛。这场历时近一周的篮球盛宴,得到了石家庄市轻工金融工会、石家庄市保险行业协会及市内多家保险公司篮球爱好者的关注,比赛在激烈的竞技与欢呼中落下帷幕,富德生命人寿河北分公司职工代表队、工会委员会获得“第四名”及“最佳组织奖”双项荣誉。(黄东滨)