

渠道多了,买保险收好这份避坑指南

1 对比不同渠道,差异了然于胸 2 细节不能略过,辨清产品本质

近期,国家金融监督管理总局一纸批复,中国邮政以物流“国家队”身份入场保险代理;比亚迪、丰田、小米等“跨界者”亦纷至沓来……

线上下单可比价、线下购买则有专属服务,随着投保渠道的日益多元,消费者在享受到便利的同时,也有不少人被低价噱头、模糊话术带偏,忽略条款细节踩坑。

其实,投保有章可循,选合规机构规避乱扣费陷阱,盯紧保障范围、免责条款等关键信息,拒绝违规代操作,善用“双录”(即保险销售过程同步录音和录像)留存证据。遭遇纠纷可通过12378热线、行业调解维权,同时警惕代理高额退保骗局。(文/唐建富)

案例:11月下旬,郑先生在某网络平台计划购买某大型险企的“寿险”,年保费为2618元,交至70岁。但在签署页,他发现承保的却是一款“互联网两全保险”,其中细则与首次宣传的内容差异巨大,于是不得不停止投保。

如今,消费者购买保险主要有线上和线下两种渠道,综合看来,线上价格一般要比线下便宜,且时间灵活,适合快速投保,线下购买则更有人情味,能随时咨询,可根据消费者的具体情况做投保方案。不过,互联网保险的部分产品可能存在保障不足或条款复杂的问题,一些消费者在购买时只关注价格,忽略了保障范围和免责条款,导致理赔时遇到困难。

广西财经学院保险系教授刘家养指出,在销售渠道多元化的背景下,消费者得到的实惠会越来越多。以投保车险为例,投保前应对比第三者险保额、附加条款及服务网络等三大核心指标。

案例:张女士计划为女儿选购一款“福X(分红型)”,每年保费1.5万元。随后张女士在合同中发现,如果中途退保,只能退还保费而不是当初承诺的“本息”,这与当初的理解不一致,于是终止了投保。

资深保险经理冯骏冠介绍说,目前市面上常见的长期重疾险、年金险,缴费期一般在10年以上,为避免经济压力过大,建议保费不超过家庭年收入的10%,因为一旦退保,仅能拿回保单现金价值。目前市场上保险产品众多,购买前要注意保险责任范围,例如重疾险,要清楚所保疾病种类、理赔条件。同时还要留意免责条款,明确哪些情况保险公司不予理赔。

至于不少消费者反映的“存款变保险”情况,背后的核心是明确区分存款与保险的差异。资深银行理财师方先生介绍,目前众多银行渠道也有销售保险资质,存款保本保息,保险产品则以保障为核心,投资类保险收益依赖经营成果,要避免因概念混淆造成损失。



签订保险合同时,要留意保障范围和免责条款

3 维权有理有据,拒绝强制交易

案例:不久前,黎先生在养老院不慎跌倒受伤,养老院与保险公司多次协商理赔未果。后经当地保险行业人民调解委员会介入,最终保险公司在养老机构责任保险范围内,赔付医疗费及护理津贴14600元。

面对保险纠纷时,应该怎样有效维护自身权益?认准3条正规路径:①直接找机构,通过保险公司官方客服、线下网点咨询维权;②官方渠道投诉,拨打12378银行保险消费者投诉维权热线,或向金融监管部门、行业调解组织申请调解;③运用法律武器,保留合同、沟通记录等证据,通过仲裁或法院诉讼解决争议。

大额存单到期,钱往哪里放

田田(化名)一直是大额存单的拥趸。此前她存的大额存单年利率是4.75%,而最近一次她存的大额存单年利率只有2.20%。也就是说,如果20万元存3年,以4.75%和2.20%的年利率分别计算,总利息少1.53万元。田田表示,最近她已经很难找到2%以上年利率的大额存单了。但即便利率走低,她还是打算在之前的存单到期后继续买大额存单。“股市基金要每天盯着,还是大额存单比较省心。”

记者查询发现,目前市面上大额存单利率基本低于2%。工商银行三年期个人大额存单利率100万元和20万元起存年利率均为1.55%,兴业银行3年20万元起存为1.75%,北京银行大额存单(部分地区)1年期利率为1.45%。

那么,面对利率下行的情况,之前的大额存单到期后,投资者该如何理财?巨丰投顾投资顾问总监郭一鸣表示,大额存单

到期的,不建议盯着找一个替代品,可根据自己能承受的风险和用钱时机,搭建稳健的产品组合。

郭一鸣分析称,首先,对于手里中长期不用的钱,想求个绝对安稳的,可考虑选择3年期及以内的定期存款或者储蓄国债。不少城商行、农商行的利率可能更具吸引力,储蓄国债背靠国家信用,利息还免税,也是低风险的优质选择。其次,对于能承担小幅波动、希望获取更高收益潜力的资金,可考虑配置银行中低风险理财或纯债基金,这两类产品主要投资于债券等固收资产,净值虽有波动,但长期收益通常优于存款,是当前市场环境下增强收益的重要工具。

“如有需要还可以对资金做分层管理:一部分随时可能要用的,就放进货币基金里,用着方便;还有一部分长期都不用动的闲钱,可以考虑增额终身寿险,既能稳稳增值,还能锁定长期复利。”郭一鸣说。(文/罗琨 魏薇)

《海南自由贸易港》特种邮票发行

《海南自由贸易港》特种邮票于12月18日正式发行。该邮票1套1枚,被中国邮政列入2025年度邮票发行计划,以“国家名片”的形式记录和传播海南自由贸易港建设这一国家重大战略的历史进程。

这枚邮票的设计师韩秉华介绍,该邮票以“风起海之南,潮涌自贸港”为核心



设计理念,在设计风格上,以简洁的图案化线条构成并以白色底深浅蓝色线条作为背景,巧妙融入海南主题元素,映衬着海南自由贸易港形象标识更显现现代感。在标识的周围及背景处,主要展现海南自由贸易港“五向图强”,点缀了五指山、稻穗、火箭、“深海勇士”载人深潜器、海底光缆

等极具海南自贸港特色的代表性元素。文字“封关运作 扩大开放”点明时代背景,增强纪实性与号召力。

《海南自由贸易港》特种邮票是

继1988年《海南建省》纪念邮票、1998年《海南特区建设》特种邮票、2008年《海南博鳌》特种邮票之后,第四套专题反映海南建设发展成就的邮票,展现了海南从经济特区向自由贸易港的历史跨越。

自该邮票正式发行之日起,大家可通过线上线下渠道购买。线下渠道为海南全省26个集邮网点,销售期限6个月。线上渠道为中国邮政集邮网厅(<https://jiyou.11185.cn>)、中国邮政手机客户端、中国邮政微邮局集邮微信商城和中国邮政商城微信小程序等。(文/王才丰)

《黄金以旧换新经营服务规范》团体标准发布

记者从中国黄金协会了解到,《黄金以旧换新经营服务规范》团体标准近日正式发布,从企业资质和经营管理、服务人员、场地设备要求等方面对黄金以旧换新业务作出了全面规范。

黄金以旧换新是我国黄金珠宝消费的重要形式。在高金价市场环境

下,企业与消费者对以旧换新的需求激增,但由于行业长期缺乏统一标准,存在定价模糊、验金不透明、损耗标准不一等现象。

标准明确要求,从事黄金以旧换新业务的企业需具备合法资质、依法纳税、履行反洗钱义务;从业人员需经专业培训合格后

方可上岗;验金环节应施行“全程监控+顾客在场”制度,破坏性检测需事先征得消费者同意,检测结果需如实出具包括含金量、质量、损耗、折价金额等信息的凭证;接待咨询时需主动明示旧金准入标准、服务流程、收费项目等信息。(摘编自新华社)