



# 保障金融权益 助力美好生活

——四平金融监管分局组织辖内银行保险机构开展金融教育宣传周活动

编者按

为了帮助金融消费者和投资者理性选择适合自己的金融产品，远离虚假宣传、非法中介、非法金融和电信诈骗等违法侵害，9月15日至21日，四平金融监管分局组织辖内银行保险机构以“保障金融权益，助力美好生活”为主题开展金融教育宣传周、“风险提示送上门”活动，深刻把握金融工作政治性、人民性，深入践行新时代“枫桥经验”，积极传递金融为民的监管理念，帮助社会公众提升金融素养，维护金融消费者和投资者合法权益，现风险提示如下。

## 拒绝高利诱惑 远离非法集资

近期，中国人寿保险股份有限公司接到一位72岁老人的投诉信，工作人员发现其内容与涉嫌“代理退保”的投诉大体一致，怀疑老人陷入骗局，遂展开调查并邀老人面谈。经耐心沟通，老人成功意识到被骗，决定继续投保。老人成功投保后发现，支公司随即上报监管机构，全程协助老人报案，向市场监督管理部门投诉。最终，老人成功追回全部被骗款项，还向支公司赠送锦旗致谢。

近年来，“代理退保”“代理维权”等不法中介乱象频发，甚至形成黑色产业链，危害消费者权益与金融市场安全。为此，社会公众超过犹豫期退保，公司仅能退回保单现金价值，消费者会因此遭受损失，且退保后不再享有原保障。后续再买保险可能因年龄、健康等因素被拒保，勿轻信短视频平台、社交软件中“全额退保”“高额退费”等广告，对保单有疑问，通过保险公司官方客服、营业网点等正规渠道咨询，“代理退保”时，不法分子可能索要身份证、银行卡、保单等敏感信息，存在信息泄露、资金被诈骗风险，切勿向陌生人生透露，遭遇“代理退保”不法中介，应及时向公安机关报案，通过与保险公司联系、调解、仲裁、诉讼等合法途径维权。

中国人寿四平分公司

## 销售误导—保险费“打水漂”

保险是一种金融工具，市场中存在消费者对保险不充分了解、盲目投保，导致损失的情况。杨女士（化名）为孩子买教育金保险，被推荐“返还型保险”，销售人员承诺：投保后交保费，孩子上学能拿教育金，还能将保费返还以交保费。杨女士投保后发现，该险种缴费期长达20年，中途退保仅能拿回部分保费。因近期经济紧张，她无奈退保，损失近一半本金。

不少人对保险退保一知半解：为何退保会有损失？什么是现金价值？提前解约有何风险？

保险缴费通常具有长期性，中途退保会造成较大损失。杨女士未详细了解产品，盲目投保导致本金折损，还失去了保险保障。投保后，应充分了解保险的缴费期限、退保规则，费用扣除比例、犹豫期、退保手续费等产品，通常有现金价值，但一般低于客户所交保费。

富德生命人寿四平中心支公司

## 金融投资的风险提示

树立理性投资观念，提高风险防范意识，弘扬勤俭节约美德，科学安排生活支出，根据自身收入水平和消费能力做好收支安排，选择可负担的个人消费信贷产品，避免多头借贷、过度借贷，做到理性借贷。正规渠道获取金融服务，警惕高收益陷阱，拒绝盲目追求高回报，保持清醒头脑，避免冲动快决策。

市民要提高个人信息保护意识，对于个人的重要证件、银行卡、密码、手机验证码等重要信息，不可随意提供，以防个人信息被冒用、滥用或非法使用。对自身收入水平和消费能力做好收支安排，选择可负担的个人消费信贷产品，避免多头借贷、过度借贷，做到理性借贷。正规渠道获取金融服务，警惕高收益陷阱，拒绝盲目追求高回报，保持清醒头脑，避免冲动快决策。

在购买金融机构产品或享受服务过程中发生纠纷时，应通过正当渠道如机验证码等重要信息，不可随意提供，以防个人信息被冒用、滥用或非法使用。对自身收入水平和消费能力做好收支安排，选择可负担的个人消费信贷产品，避免多头借贷、过度借贷，做到理性借贷。正规渠道获取金融服务，警惕高收益陷阱，拒绝盲目追求高回报，保持清醒头脑，避免冲动快决策。

新华人寿四平中心支公司

## 正规渠道核实现产品 莫被高息承诺迷惑

金融市场繁荣的同时，非法集资、“代理退保”、销售误导等风险威胁着消费者权益。

张大爷遇“业务员”推销“年返15%且保本息”的“寿险理财产品”，投5万元后发现是伪造合同的非法集资骗局，幸得及时察觉。提醒：购买寿险要通过正规渠道核实现产品，人员资质、莫被高息承诺迷惑。

陈先生因经济紧张想退保，轻信“代理退保”短信，提供个人信息并付定金后，发现对方恶意投诉，还面

中国人寿四平市分公司

## 非法向社会公众吸收存款警示

被告人刘某香是青岛某金行贵金属有限公司（简称“某金公司”）法定代表人，被告人李某一某是刘某香之女，李某系某金公司总经理。2015年10月至2022年11月，刘某香、李某在经营某金公司期间，违反国家金融管理规定，未经

批准，通过随身携带电话、发宣传单、开推介会等方式，公开宣传黄金延期交付产品，非法向社会公众吸收存款。该项目约定购买人自主买黄金饰品后，可择期后实际交付或退还现金并支付月息5%至1%的利息，以此

2024年9月20日，青岛市中级人

法院以集资诈骗罪，判刘某香无期徒刑，剥夺政治权利终身，没收个人全部财产；判李某一某有期徒刑十六年，并处罚金三百三十万元。二审时，山东省高级人民法院裁定驳回上诉，维持原判。

华安财险四平中心支公司

## 车险理赔保险欺诈警示

王某新驾驶车辆在双辽市玻璃山镇四路行驶时，撞向停放的铲车，标的车前侧与王某（铲车）玻璃受损，涉家理赔后报案。双辽支公司查勘员接报案后赶赴现场，拍照取证后到事故现场车辆撞损痕迹有疑点，铲车被撞离事故地

点约十米，不符合车辆正常转弯速度下的撞损情况。询问查勘员司机时，司机翻找行驶证，理赔员耗时耗力，车主是张某某，一直由自己使用，却对车内物品摆放不放。询问行驶路线和目的地，司机称事故发生前不清晰，情况含糊。进行驾驶模拟时，

发现车主驾驶座前后位置与肇事司机机型不匹配。

结合这些疑点，联系理赔后对撞，转交调查。经调查，标的车存在换驾行为，最终拒赔。王某新驾驶车辆到理赔员处，要提高风险意识，保护好车辆、保险信息，不随意泄露。

安华农险四平中心支公司

## “全额退保”陷阱会导致保障空空

消费者王女士接到某“代理维权公司”电话，对方称可帮助某保险产品“全额退保”，还承诺推荐“高收益”“新保单”。王女士按要求提供身份证、银行卡及保单信息，支付3000元“服务费”。之后，对方以“配合投诉”为由，诱导王女士向保险公司及监管部门提交虚假投诉材料。最终，王女士没拿到“全额

退保金”，原有保单保障失效，个人信息还被用于其他销售渠道，经济损失超万元。经核实，该“代理维权公司”无法合法资质，已被公安机关立案侦查。

若遇保险纠纷，可通过以下正规途径理性维权：直接协商，优先联系保险公司或客服或服务网点，说明情况并合理诉求；向监管部门投诉，可拨打银保监局投诉电话，核实投诉情况。

中国人寿财险四平中心支公司

## 金融电诈案例警示

曾有老人接到自称“金融监管机构”人员电话，称其银行卡有风险，需转资金到指定“安全账户”核查，老人受骗，多年积蓄被骗走。

公众接到此类电话要冷静，勿轻信，及时与官方核实，此类宣传增强了公众自我保护意识。

不正当反催收、非法代理退保理赔等威胁消费者权益。不法分子以“全额退保”为诱饵，收取高额手续费，用虚假投诉等手段逼迫保险公司退保。这会令消费者失去保险保障，还可能因信息泄露而面临

大家财险四平中心支公司

## 提高防骗意识 保障金融权益

近期，王先生接到自称金融平台“客服”的电话，称其账户需升级防诈骗功能，对方索要其个人信息，引导下载“屏幕共享”软件，在“指导”操作下，王先生被诈骗分子冒充，误将账户信息泄露，遭遇“代理退保”不法中介，应及时向公安机关报案，通过与保险公司联系、调解、仲裁、诉讼等合法途径维权。

王先生经核实，该诈骗分子冒充“客服”，经进一步沟通，银行判断客户可能遭遇电信诈骗，随即启动应急预案，一边安抚客户，一边联系反诈中心。警方快速核实确认，不法分子利用小众聊天软件，教唆伪造材料、虚假投诉，易致消

费者遭受经济损失。对此，王先生提醒，需警惕两类骗局：一是“虚假客服”，不法机构以“代理维权还还款”等为名收取高额费用，要求提供敏感信息，切断与正规金融机构的直接联系。

中国太平洋寿险四平中心支公司

## 提前解约风险提示

保费是为自身购买保险的支出，而非“存”在保险公司或“借”给保险公司。若提前退保，只能退还没有对应时间点的现金价值，不仅所交保费会受损，还会失去保险保障；后期再投保，费用往往更高，核保也更严格。若需资金周转，可考虑定期交费或保单贷款功能，切勿随意退保。

不少人对保险退保一知半解：为何退保会有损失？什么是现金价值？提前解约有何风险？

现金价值是长期人身保险的概念，又称“现金退保价值”，指投保人退保时，寿险公司应退还的金额。像全保障、终身寿险，一年以上定期寿险、养老保险、万能险、分红险等产品，通常有现金价值，但一般低于客户所交保费。

富德生命人寿四平中心支公司

## 诈骗类型及案例警示

协议，不但需支付高额维权费用，还有可能被非法催收，维权退保甚至被套取贷款、信用卡资金，将面临资金损失。市民应到“保险公司客服”短信，称其重疾险“保障范围过时，可办理全额退保并升级新保单”，对方为诱饵精作假，侵害群众财产安全，如“高收益”理财产品，向投保人发送手机短信，进而诱导其购买金融产品，通过诉讼、申请调解或向法院起诉。切勿轻信“代理维权”“虚假宣传”等虚假宣传，不随意授权，不“一勾到底”。若发现疑似非法金融活动，应及时向公安机关报案，或向有关金融监管部门反映情况。

诈骗分子以“代理维权”“虚假宣传”为幌子，通过正当渠道如机验证码等信息实施诈骗。消费者一旦签署所谓的“代理维权”协议，将面临全部个人信息被泄露、资金被套取、财产被转移等风险。

诈骗分子以“抖音客服”身份为诱饵，通过陌生来电设法置障。塑造虚假维权人，通过聊天逐步套取姓名、密码、手机号等个人信息，要求客户下载“国家反诈中心APP”，开启骚扰拦截功能，不向陌生人身透露属于自己的身份证号码、银行卡密码、短信验证码。

中国银行四平分行

## “退旧保新”需谨慎

一位自称XX保险公司的工作人员刘某主动联系我公司客户李女士，声称可以免费帮助她做保单存疑，却发现没有的保单可以退掉，购买其他产品，通过所谓的“轮换险”后，刘某提供了自己所购买的保单信息，通过所谓的“轮换险”后，刘某告知李女士，其所购买的保单存在很多问题，让李女士再次购买“保单升级”，将原有保单撤销，重新购买其他产品，以

获得更多保障和收益，并称对其没有损失。李女士在劝说下退掉了一份保单，但刘某称“退保新”可能产生的损失，切勿轻信口头承诺所谓的“高收益”，需认真阅读保险条款，了解保险责任。

广大消费者如发现销售人员销售过程异常，应通过正规保险公司官方途径进行咨询、核实，切实维护自身的合法权益。提高警惕，切勿上当受骗。

泰康人寿四平中心支公司

## “退旧保新”需谨慎

获得更高的保障和收益，并称对其没有损失。李女士在劝说下退掉了一份保单，但刘某称“退保新”可能产生的损失，切勿轻信口头承诺所谓的“高收益”，需认真阅读保险条款，了解保险责任。

广大消费者如发现销售人员销售过程异常，应通过正规保险公司官方途径进行咨询、核实，切实维护自身的合法权益。提高警惕，切勿上当受骗。

中国人寿四平中心支公司

中国人寿四平中心支公司

## “退旧保新”需谨慎

客户刘某到银行窗口，表示其儿子在澳大利亚出了车祸，急需5万元将儿子送回国治疗。营业员与客户沟通中进行多次风险提示，客户仍不透露汇款信息，且笃定微信语音肯定是他儿子的声音。营业员察觉可能是诈骗，通过询问客户得知，刘某并不是公司员工，李女士也因此造成了经济损失。

广大消费者如发现销售人员销售过程异常，应通过正规保险公司官方途径进行咨询、核实，切实维护自身的合法权益。提高警惕，切勿上当受骗。

中国人寿四平中心支公司

中国人寿四平中心支公司

## 严防骗子冒充熟人诈骗

客户某女士到银行窗口，表示其儿子在澳大利亚出了车祸，急需5万元将儿子送回国治疗。营业员与客户沟通中进行多次风险提示，客户仍不透露汇款信息，且笃定微信语音肯定是他儿子的声音。营业员察觉可能是诈骗，通过询问客户得知，刘某并不是公司员工，李女士也因此造成了经济损失。

广大消费者如发现销售人员销售过程异常，应通过正规保险公司官方途径进行咨询、核实，切实维护自身的合法权益。提高警惕，切勿上当受骗。

中国人寿四平中心支公司

中国人寿四平中心支公司

## 不向陌生人透露个人信息

不向他人透露银行卡密码、身份证号等个人信息，遭遇电信诈骗，客户可能遭遇电信诈骗，随即启动应急预案，一边安抚客户，一边联系反诈中心。警方快速核实确认，不法分子利用小众聊天软件，教唆伪造材料、虚假投诉，易致消费者遭受经济损失。对此，王先生提醒，需警惕两类骗局：一是“虚假客服”，不法机构以“代理维权还还款”等为名收取高额费用，要求提供敏感信息，切断与正规金融机构的直接联系。

王先生经核实，该诈骗分子冒充“客服”，经进一步沟通，银行判断客户可能遭遇电信诈骗，随即启动应急预案，一边安抚客户，一边联系反诈中心。警方快速核实确认，不法分子利用小众聊天软件，教唆伪造材料、虚假投诉，易致消费者遭受经济损失。对此，王先生提醒，需警惕两类骗局：一是“虚假客服”，不法机构以“代理维权还还款”等为名收取高额费用，要求提供敏感信息，切断与正规金融机构的直接联系。

王先生经核实，该诈骗分子冒充“客服”，经进一步沟通，银行判断客户可能遭遇电信诈骗，随即启动应急预案，一边安抚客户，一边联系反诈中心。警方快速核实确认，不法分子利用小众聊天软件，教唆伪造材料、虚假投诉，易致消费者遭受经济损失。对此，王先生提醒，需警惕两类骗局：一是“虚假客服”，不法机构以“代理维权还还款”等为名收取高额费用，要求提供敏感信息，切断与正规金融机构的直接联系。

中国太平洋寿险四平中心支公司

## 代理理赔风险警示

沈女士在驾驶电动车过马路时被撞伤，交警认定沈女士负主要责任。沈女士自己承担主要责任，但被对方向车主询问，便向保险公司报案。后一理赔公司称可以以更高的效率和较少的麻烦来处理理赔事宜，仅需收取一定比例的费用。然而，该理赔公司并非正规机构，他们没有与保险公司建立正式的合作关系，在收取理赔费用后，他们拖延、敷衍应对，并最终无法实现理赔，导致沈女士遭受经济损失和时间浪费。

2024年1月3日，沈先生驾驶小汽车在吉林省四平市国道路段与陈先生的车发生碰撞，造成双方受伤，车辆损坏。双方协商一致，由陈先生赔偿沈先生医疗费、误工费等费用。双方达成协议后，陈先生将医疗费、误工费等费用支付给沈先生，双方均表示满意。

中国平安财险四平中心支公司

中国平安财险四平中心支公司

## 提升公众金融素养与风险识别能力

沈女士在驾驶电动车过马路时被撞伤，交警认定沈女士负主要责任。沈女士自己承担主要责任，但被对方向车主询问，便向保险公司报案。后一理赔公司称可以以更高的效率和较少的麻烦来处理理赔事宜，仅需收取一定比例的费用。然而，该理赔公司并非正规机构，他们没有与保险公司建立正式的合作关系，在收取理赔费用后，他们拖延、敷衍应对，并最终无法实现理赔，导致沈女士遭受经济损失和时间浪费。

2024年1月3日，沈先生驾驶小汽车在吉林省四平市国道路段与陈先生的车发生碰撞，造成双方受伤，车辆损坏。双方协商一致，由陈先生赔偿沈先生医疗费、误工费等费用。双方达成协议后，陈先生将医疗费、误工费等费用支付给沈先生，双方均表示满意。

中国平安财险四平中心支公司

中国平安财险四平中心支公司

## 识别金融诈骗风险点

沈女士在驾驶电动车过马路时被撞伤，交警认定沈女士负主要责任。沈女士自己承担主要责任，但被对方向车主询问，便向保险公司报案。后一理赔公司称可以以更高的效率和较少的麻烦来处理理赔事宜，仅需收取一定比例的费用。然而，该理赔公司并非正规机构，他们没有与保险公司建立正式的合作关系，在收取理赔费用后，他们拖延、敷衍应对，并最终无法实现理赔，导致沈女士遭受经济损失和时间浪费。

2024年1月3日，沈先生驾驶小汽车在吉林省四平市国道路段与陈先生的车发生碰撞，造成双方受伤，车辆损坏。双方协商一致，由陈先生赔偿沈先生医疗费、误工费等费用。双方达成协议后，陈先生将医疗费、误工费等费用支付给沈先生，双方均表示满意。

中国平安财险四平中心支公司

中国平安财险四平中心支公司

## 以数据说话

维修款将车取出。