

### 保监会、银监会联合发出通知,要求进一步规范商业银行代理保险业务销售行为——

# “存单变保单”有望终结

核心提示

市民去银行存款或购买理财产品,到期后才发现其购买的是保险。今后,这样的情况有望不再发生。近日,中国保监会、中国银监会联合发出通知,要求进一步规范商业银行代理保险业务销售行为,针对“存单变保单”等行提出多项规范举措,新规将从今年4月1日起实施。

## 1 “存单变保单”时有发生

“原本只是想存定期,工作人员却说有一款两年期的理财产品,收益率比定期高。”市民韩晓峰说,去年11月,他到市区一家银行存款,工作人员推荐他买一款3年期的理财产品,说这种理财产品不仅能获得比定期存款还高的收益,还可附赠一份财产保险。在工作人员再三劝说下,韩先生最终用5万元购买了这款理财产品。

前不久,韩先生接到保险公司的电话回访,这时他才意识到自己购买的竟是保险产品。随后,他找到保险公司要求退保,却

被告知该产品的期限是两年,如果提前支取不仅没有任何收益,还要支付部分违约金。经过多次沟通,保险公司才把5万元退还给韩先生。

无独有偶。市民张女士在银行存款时,有人向她推荐一款比银行利息要高很多的理财产品,张女士权衡后用2万元存款买下该理财产品,后来才发现这款产品是一种保险,不仅需要每年缴保费,而且不能随意动用本金。

记者走访发现,这种银行“捆绑销售”保险公司保单的行为时有发生,有些市民在办理存款业务时糊里糊涂地“被保险”了。在龙门大道附近某银行网点,记者表示要存款1万元时,有工作人员便推荐起理财产品来,称其收益率比定期存款高不少。记者仔细察看发现这其实是一款分红型保险产品。

## 2 银行代销保险产品监管升级

“有些保险公司的驻点销售人员专门紧盯年纪大的客户,通常只要跟他们说产品收益比定期存款高,就可能打动他们。”市区某商业银行网点的工作人员说。

为了规范保险营销员的行为,新规特别指出,对城乡低收入居民、投保人年龄超过65周岁或期交产品投保人年龄超过60周岁的,向其销售的产品原则上以保单利益确定的普通型产品为主,不得通过系统自动核保现场出单,须由保险公司人工审核后出单。

对有需求和承受能力的客户,向其销售保单利益不确定的产品时,在保费较高等情况下,比如保费超过投保人家庭年收入的4倍、年期保费超过投保人家庭年收入的20%等情况,应由投保人在相关风险确认声明书中签名确认后方可承保。

新规还明确,保险公司应合理设计保险单册样式,保险单册封面及内页装订后应为A4纸大小,保险单册封面在颜色、样式、材料等方面应与银行单证材料有明显区别,保险合同、风险提示语的字体、字号也做出了限定。

市保险行业协会相关负责人表示,在细节上要求如此规范,是为了确保“把合适的产品销售给适合的人”,杜绝客户去存钱,却莫名其妙地“被保险”了。

此外,新规还将银保渠道保险产品的犹豫期由10天延长至15个自然日,让消费者有更长的时间理解保险合同,以规避风险。

## 3 如何防止“存单变保单”

业内人士表示,目前,“存单变保单”因涉及不同金融市场和机构,取证难度较大,对普通消费者来说,维权成本太高,所以要防患于未然,从源头上杜绝。

一方面,要正确区分银行理财产品与保险产品。两者的区别首先是期限不同,银行理财产品期限相对较短,少则几十天,多则一两年;保险产品的期限较长,少则三年,多则几十年。其次是缴费方式不同,银行理财产品多是一次缴清,而保险产品有分期缴费的产品。此外,银行理财产品都没有“犹豫期”的规定,而保险产品目前有10天的“犹豫期”,在此期间投保人可以申请解除合同,取回已缴纳的全额保费。

另一方面,应谨慎填单。部分销售人员片面夸大保险产品收益,会使部分储户做出误判。储户选择保险产品时,应仔细阅读相关合同条款,切勿轻信销售人员的口头宣传,在签署单据时要认真看清是保险单还是存款单。

本报记者 戚帅华

### 汽车遭贼光顾 损失谁来埋单

核心提示

停车办事,回来后却发现车窗被砸,车内贵重物品不翼而飞。随着汽车走进寻常百姓家,人们开始为汽车被盗等问题所困扰。车主遇这种情况该怎么办?

#### 车窗被砸财物被盗

前不久,赵磊和几名朋友在市区一家火锅店吃饭时将车停在路边,自己一台价值4000多元的相机和3000多元的平板电脑放在后座。吃完饭返回时,他发现车后座旁的玻璃被砸,车上的物品不见踪影。由于自己的车投保了盗抢险,赵先生一面报警,一面联系保险公司。

理赔人员到现场了解情况后表示,按照保险合同,赵先生的车未遭到全车盗抢,保险公司只会对被砸坏的玻璃进行赔付。赵先生不解:车窗被砸,才导致车内物品被盗,盗抢险为何不能理赔?盗抢险究竟保什么?

#### 车辆盗抢险保车不保物

市保险行业协会相关负责人介绍,全车盗抢险的标的是“全车”,因此如果仅是某些零部件被盗,保险公司均不负责赔偿。

“盗抢险承保的范围其实是车辆本身,放置在车内的物品,保险公司多数不予承保。”该负责人表示,盗抢险的保险责任通常包括三项:一是保险车辆被盗窃、抢劫、抢夺,经出险地县级以上公安刑侦部门立案证明,满60天未查明下落的全车损失;二是保险车辆全车被盗窃、抢劫、抢夺后,受到损坏或车上零部件、附属设备丢失需要修复的合理费用;三是保险车辆在被盗窃、抢夺过程中,受到损坏需要修复的合理费用。

与此相对应的是,诸如“非全车遭盗抢,仅车上零部件或附属设备被盗窃”等情形都属于盗抢险的免责事项,是不予赔偿的。

#### 附加险种可弥补

业内人士建议,目前部分保险公司推出一种“随车行李险”,一旦车厢内及后备厢存放的随车行李被偷盗,保险公司将根据被盗物品价值及投保人保额进行赔偿。

需要提醒的是,随车行李险不属于传统车险险种,主要针对非营业用9座及以下客车。一旦车厢及后备厢存放的随车行李被盗窃,保险公司将根据被盗物品价值及投保人保额赔偿。随车行李险的保障对象是私家车封闭车厢内及后备厢存放的随车行李,包括日常用的手机、笔记本电脑等,对于无法估价的现金、金银及艺术品等,不在赔付范围内。

业内人士提醒,车主停车时,现金、存折、银行卡、笔记本电脑等贵重物品尽量不要放在车内,最好将车停在有人看管的停车场等。

河南大进律师事务所律师表示,在收费停车场停车,如果车内财物被盗,停车场负有监管责任。可要想获得车内被窃财物的赔偿,就要有证据证明遗失物存放于车内并被窃,这样的举证对车主是困难的。同时,车主没有保管好财物,也应该承担一定的责任,建议双方协商解决。

本报记者 戚帅华



#### 爱车“受伤”谁埋单

### 讣告

慈母张淑静,生前系西工区实验小学教师,因病医治无效,于2014年1月23日3时33分仙逝,享年92岁。

遵从母亲遗愿,丧事从简,于1月25日8时30分在市殡仪馆思亲厅举行遗体告别仪式。感谢母亲生前同事及亲朋好友的关怀照顾。长子任新福率弟、妹及孙辈、重孙辈 泣告

### 讣告

恩夫崔万成,西工区卫生局离休干部,因病医治无效,不幸于2014年1月23日4时30分逝世,享年87岁。定于2014年1月25日8时30分在洛阳殡仪馆万安厅举行遗体告别仪式。请恩夫生前亲友于25日7时40分在西工区凯旋西路与军民巷交叉口乘车前往。

妻:许荣芬 携 子:崔跃民 媳:李丽慧 崔永民 马灵芝 崔跃民 陈春红 女:崔跃琴 婿:任留才及孙辈 泣告

### 讣告

吾夫牛建涛,生前系洛玻集团退休干部,因病医治无效,不幸于2014年1月22日12时44分逝世,享年75岁。定于2014年1月26日上午8时30分在洛阳殡仪馆安泰厅举行告别仪式,请吾夫生前同事及亲友于当日7时30分在市第一医院(原洛玻医院)门口候乘前往。

妻:吉珍 携 子:牛明峰 媳:刘玉琴 女:牛丽萍 婿:武朝忠 牛艳丽 张新生 牛艳萍 林国强 牛艳晓 徐磊 孙辈:牛晋博 张嘉宝 武播阳 韩锐 林嘉伟 徐梓芸 泣告

## 岁末将至,低价特色险种扎堆

### 实用性因人而异,选择要仔细考量

2元的“春运保障险”、9.99元的“鞭炮险”、88元的“阳光险”……临近春节,各种与春节相关的低价特色险种扎堆亮相,它们是否值得投保?

#### 行李丢失最高获赔500元

春运拉开大幕,保险企业也迅速嗅到商机,通过网络向返乡人士推出了一款保费仅2元的“春运保障险”。

记者在某保险公司的网店看到,该款保障险含公共交通意外和行李证件损失两方面内容。在承保期内,被保险人乘坐飞机或商业营运的火车、轮船、汽车遭受意外伤害事故导致身故、伤残或

医疗费用支出,可对应获得20万元、1万元以及1000元等不同金额的理赔;携带的物品损失,也可获得最高500元的理赔。

在洛阳工作了6年的湖北人康飞说,每次春节回家都要携带大包小包的,一不小心就有可能落在车上,这种保险挺有用的。

#### 特色保险扎堆亮相

还有保险公司在网上卖起了“鞭炮险”,吸引不少家长关注。

记者从该款保险产品的介绍中看到,网上的这款“鞭炮险”也是国内第一款针对少年儿童烟花爆竹意外的保险,保费为

9.99元,保障期限为45天,主要提供孩子春节和寒假的意外保障,投保年龄为3周岁至16周岁的少年儿童。其中,意外伤害和意外身故保险金为3万元,意外医疗保险金额为5000元。

除此之外,甚至还有保险公司推出了“阳光险”。该产品主要针对春节期间旅游热点城市三亚和哈尔滨,如在这两个城市旅游且连续三天遇到降雨或降雪,则可申请一定的保额。

#### 选择险种关键看实用性

记者发现,虽然针对春节推出的险种不少,但销售不尽如人意,除“春运险”外,

其他产品少有人问津。业内人士表示,虽然这些保险产品看似五花八门,实质上都是意外险,普遍有价格低、网上销售、保障时间短、小众化的特点。

市保险行业协会相关负责人表示,保险公司推出的这些产品,销售量也不会太大,他们的目的是借助创新产品来聚人气,让更多的人了解保险产品,同时为其开拓电商渠道奠定基础。

“对于消费者而言,不能看保险产品便宜就买,还要看它的保障与收益。”该负责人建议,购买此类产品时,市民要弄明白该险种的方方面面,立足自己的需求来选择,没有必要重复投保。

本报记者 戚帅华

## 春节旅游,如何少花“冤枉钱”

好不容易抢到春节台湾游的名额,正暗自高兴,却发现朋友一个多月前报了同样的线路,价格要便宜上千元;以往低到二三折的机票,现在大多八九折……类似情形,您是否遇到过?春节出游,如何花得少,玩儿得开心?

#### 提早预订

张帆是名旅游达人,今年春节她打算和朋友去昆明旅游。“机票和酒店我们都是在两个月前预订的,只要四折。现在预订,能订到八折的就不错了。”张帆说。

记者查询发现,春节期间洛阳到昆明

的机票价格,最低折扣在九折左右。

“春节期间出游费用上涨,主要是机票、酒店折扣少。提前预订能省不少钱。”我市某旅行社负责人翟曼红说,由于机票、酒店价格每天都不一样,春节期间很多路线一天一个价。以海南路线为例,去年12月底预订要比现在便宜近2000元。

#### 错峰出行

孙立辉打算趁春节假期和家人去台湾,可咨询了旅行社,发现台湾游的价格比平时涨了2000多元。孙先生跟家人商量,觉得春节出游人多、不划算,最终决定

错峰出游。

采访中记者发现,像孙先生选择错峰出游的市民不在少数。记者从我市各大旅行社了解到,春节前后的错峰旅游市场很火爆。

“春节期间的台湾游名额已经全部预订满了,春节后也很火爆,2月底前的名额也已所剩不多。”翟曼红说,像台湾环岛8日游,平常价格在4800元左右,正月初一、初二涨至近7000元,正月初七降至5500元左右,过了正月十五价格基本恢复正常。为了经济实惠又不拥挤,不少市民选择提前或延后出去旅游。

#### 避开热点

想少花钱,还有一招,就是避开热点路线,选择一些相对冷门但值得一去的景点。

业内人士表示,春节前后,除海南、厦门、云南、哈尔滨、港澳等热门路线外,还可以选择一些气候适宜,风景也很不错的路线。如桂林、张家界、乌镇、婺源等,这些路线相对而言,能少花钱,又能让人玩得舒心,性价比很高。

本报记者 戚帅华

### 公告

王志祐、吕智、孔庆安: 依据河南省三门峡市中级人民法院(2013)三法执字第104号协助执行通知书,我局拟将你三人持有的新国用(2004)253号国有土地使用证过户至洛阳傲世房地产开发有限公司名下,请你三人自公告之日起七个工作日内到我局协助办理相关过户手续,逾期不到我局将依法进行处理。 新安县国土资源局

### 征询异议公告

楚玉靖购买西工区九都路71号6-1-503房屋一套,建筑面积为95.66平方米,不慎将购房合同原件丢失,提交合同复印件申请房屋登记。现在向社会征询异议,期限七天,期满后无异议,即按规定予以办理房屋登记手续。 洛阳市房地产市场管理处

### 基坑支护工程 招标公告

招标单位:洛阳盈泰和城房地产开发有限公司 项目名称:迎宾馆项目基坑支护工程 结构类型:地下室两层,基坑深12.5米 工程地点:西工区人民西路6号 联系电话:15303898212

### 公告

洛阳天惠投资有限公司股东洛阳市信安房地产开发有限公司所持50%的股权转让给东方红置业(洛阳)有限公司。 特此公告 洛阳天惠投资有限公司



### 讣告

恩夫崔万成,西工区卫生局离休干部,因病医治无效,不幸于2014年1月23日4时30分逝世,享年87岁。定于2014年1月25日8时30分在洛阳殡仪馆万安厅举行遗体告别仪式。请恩夫生前亲友于25日7时40分在西工区凯旋西路与军民巷交叉口乘车前往。

妻:许荣芬 携 子:崔跃民 媳:李丽慧 崔永民 马灵芝 崔跃民 陈春红 女:崔跃琴 婿:任留才及孙辈 泣告

### 讣告

吾夫牛建涛,生前系洛玻集团退休干部,因病医治无效,不幸于2014年1月22日12时44分逝世,享年75岁。定于2014年1月26日上午8时30分在洛阳殡仪馆安泰厅举行告别仪式,请吾夫生前同事及亲友于当日7时30分在市第一医院(原洛玻医院)门口候乘前往。

妻:吉珍 携 子:牛明峰 媳:刘玉琴 女:牛丽萍 婿:武朝忠 牛艳丽 张新生 牛艳萍 林国强 牛艳晓 徐磊 孙辈:牛晋博 张嘉宝 武播阳 韩锐 林嘉伟 徐梓芸 泣告