

退休规划挑选保险的 “三适当”原则



银发族风险提示

案例简介

张阿姨退休后，考虑购买养老和医疗保险。在销售人员推荐下，她原计划购买一款终身寿险产品，但风险测评显示产品与需求不符。经调整，张阿姨选择了更适合自己的养老年金保险。

风险分析

此案例展示了“三适当”原则的重要性：适当的产品、适当的销售和适当的消费者。《保险销售行为管理办法》要求保险公司和销售人员提供适合消费者的服务和产品，确保消费者权益。

温馨提示

提醒广大金融消费者在购买保险时应谨慎行事，充分理解和践行“三适当”原则。选择保险产品和服务时，应确保其与自身的风险识别能力和承担能力相匹配。