健康长久好生活

友邦保险

筑牢保险反诈防线

警惕“保单贷款”背后的虚假理财陷阱

案例背景

近年来，随着保险消费者对保单现金价值的认识加深，一些不法分子也趁虚而入，打着“高收益理财”“内部专属产品”等旗号，诱导客户将保单贷款资金投入虚假投资平台，造成严重财产损失。

典型案例

某保险代理公司业务员王某以“高收益理财”为名，向客户张女士推荐所谓“公司内部专属理财产品”，声称“年化收益高达15%，保本保息，只对内部客户开放”。在王某的反复劝说下，张女士未充分了解相关条款，便通过保单贷款方式，从自己的寿险保单中贷出30万元，投入到该“理财产品”。然而，仅仅半年后，王某失联，张女士尝试赎回本金时发现该平台早已无法登录，所谓的“理财项目”实为虚假投资骗局，其投入的30万元本金几乎无法追回。张女士不仅损失了大笔资金，还面临保单贷款利息累积、信用受损等后续问题，家庭经济陷入紧张状态。

案例分析

这起案件反映出当前保险诈骗中的一种新型手法：

1.利用客户对保单贷款机制不了解

保单贷款是保险公司提供的一项增值服务，用于缓解客户短期资金周转压力，贷款金额一般为保单现金价值的70%-80%，利率透明、流程规范。但不法分子利用客户对贷款用途的模糊认知，将其包装为“可投资资金”，诱导客户用于高风险投资。

2.以“高收益”“内部专属”为噱头实施诈骗

不法分子常以“高额回报”“内部渠道”“名额有限”等话术制造紧迫感和信任感，诱使客户在未核实产品真实性、风险性的情况下盲目投资。

3.借“熟人”身份降低客户防备

本案中，王某作为保险代理公司业务员，凭借与客户建立的信任关系，更容易诱导客户做出错误决策。

风险提示

1.保单贷款仅限本人申请，且需通过保险公司官方渠道办理

所有保单贷款业务必须由投保人本人提出申请，通过保险公司官方渠道（如官网、APP、柜面）办理，任何“代办”“代操作”行为都存在极高风险。

2.警惕“高收益、零风险”话术，切勿将贷款资金用于非正规投资

保单贷款利率虽相对较低，但其本质是借款，需按时还本付息。将贷款资金投入所谓“高收益理财”或“内部项目”，一旦项目“暴雷”，客户将面临双重损失。

3.不要轻信“内部渠道”“独家产品”等营销术语

合法合规的金融产品均有正规备案和监管渠道，不会以“内部”“限量”“只对熟人开放”等方式进行推广。遇到类似话术，务必提高警惕。

防范建议

1.了解保单贷款用途，避免误用或滥用

保单贷款适用于短期资金周转，不建议用于高风险投资或非必要消费。使用前应充分评估自身还款能力，避免因利息累积影响保单效力。

2.核实投资产品资质，远离非法集资、虚假平台

对于推荐的“理财产品”，应通过国家金融监管机构官网、企业信用信息公示系统等权威渠道查询其资质和合法性，切勿盲目信任口头承诺。

3.保护个人信息，不轻易授权他人操作

不要将身份证、银行卡、保单等重要信息随意提供给他人，更不要授权他人代为办理贷款、转账等操作。

4.发现异常及时报警，保留证据并联系保险公司

若发现所谓“理财产品”异常、推荐人失联等情况，应第一时间报警，并联系保险公司说明情况，防止进一步损失。

结语

保险的本质是风险保障，而不是投资工具。保单贷款虽为客户提供了一定的流动性支持，但绝不能被用作高风险投资的资金来源。

我们呼吁广大消费者：

- ✓ 理性看待保险功能
- ✓ 谨慎使用保单贷款
- ✓ 远离非法理财诱惑

筑牢反诈防线，守护资金安全，从了解保险、尊重规则开始。

· 友邦广东提醒您：金融产品查询平台为消费者查询合法金融产品信息提供权威渠道，您可登录https://www.jrcpcx.cn，微信小程序以及手机APP搜索“金融产品查询平台”进行查询。

AI协助制作

友邦惠州中心支公司供稿