

## 以案说险

# 警惕虚假保单陷阱 提升风险防范意识

## 案件背景

随着保险产品日益丰富和销售方式的多样化，消费者购买保险的渠道更加便捷，但与此同时，一些不法分子也趁机利用消费者对保险知识了解不足、缺乏信息真伪辨别能力的弱点，实施各类保险诈骗行为，尤其是“虚构保单”“虚假投保”“冒充客服”等手段屡见不鲜。

本案例是一起典型客户因缺乏风险防范意识，轻信虚假信息，导致资金被骗的事件，具有较强的警示意义。通过此案，旨在提升消费者对保险诈骗行为的识别能力，增强自我保护意识。

## 案件简介

2025年3月，某保险公司接到客户刘女士的来电咨询，她表示联系不上自己保单的服务业务员，希望保险公司能协助了解其名下的保单情况。刘女士提到，这位业务员是她的朋友，并自称是该保险公司的正式业务员。她通过微信转账方式向该“业务员”支付保费，并获得了一份所谓的“保单”。

经保险公司核实，刘女士并未在该公司有任何投保记录，其所提供的“保单”也被鉴定为伪造文件。

意识到可能遭遇诈骗后，刘女士随即向公安机关报案。经调查发现，该“业务员”并无任何保险销售资质，而是利用与刘女士的朋友关系，实施了诈骗行为。目前，案件正在进一步侦办中。



## 案例分析

### 1. 客户缺乏保险知识，风险识别能力不足

刘女士在购买保险过程中，未核实销售人员身份，也未通过正规渠道完成投保流程，仅凭口头承诺就完成缴费，反映出消费者保险知识匮乏、风险意识薄弱的问题。

### 2. 轻信熟人推荐，忽视正规流程

案件中，刘女士因出于对朋友的信任而放松警惕，未能坚持通过保险公司官方渠道进行投保，给诈骗分子可乘之机，说明部分消费者对保险交易流程缺乏基本认知。

### 3. 对“高收益”宣传缺乏理性判断

诈骗分子往往以“高收益”“内部产品”“限时抢购”等话术诱导客户快速下单或转账，刘女士未能理性判断产品真实性，盲目追求收益，导致上当受骗。

## 风险提示

### 1. 认清销售人员身份，核实产品信息

消费者在购买保险前，应主动通过保险公司官网、客服电话或营业网点核实销售人员身份和产品信息，切勿轻信非官方渠道获取的保险信息。

### 2. 坚持正规投保流程，避免私下交易

保险产品必须通过保险公司授权渠道进行投保，切勿将保费支付至个人账户或通过微信、支付宝等方式私下转账。

### 3. 提高风险防范意识，警惕“高收益”诱惑

保险产品不同于银行理财，其利益具有不确定性，消费者应理性看待产品宣传，避免被“高收益”“内部产品”等话术误导。

### 4. 定期查询保单状态，保障自身权益

投保后，消费者应通过保险公司官方APP、官网或客服热线核实和查询保单状态，确保保单真实有效。如发现任何异常情况，应及时联系保险公司进行沟通；若发现被诈骗，也应第一时间向公安机关报案处理。

## 结语

本案是一起典型的因消费者缺乏风险防范意识而被不法分子利用的保险诈骗案件。在这里提醒广大保险消费者不仅要了解产品内容，更要掌握基本的风险识别和防范技能。保险公司也应履行加强消费者金融教育、提升公众对保险诈骗识别能力的社会责任，共同营造安全、透明、诚信的保险消费环境。