

以案说险

当保单变成“提款机”
你的保障正在被“合法”窃取

案例回顾

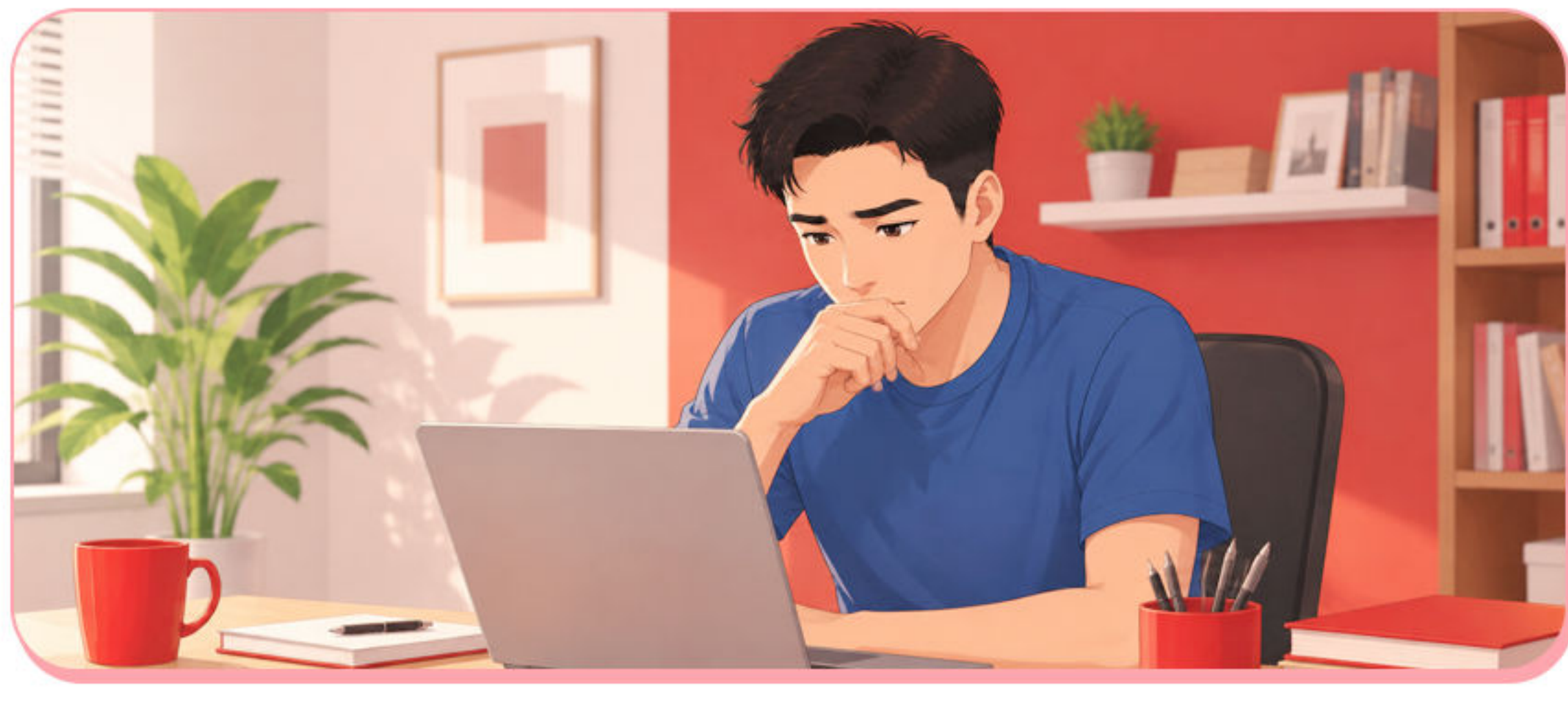
张先生，32岁，某互联网公司职员，持有一份已缴费5年的重大疾病保险，年缴保费1.2万元。2026年初，张先生因计划购房，手头资金略显紧张。此时，他在某短视频平台刷到一则广告：“保单闲置太浪费？专业团队帮您‘激活’保单价值，不仅全额退保费，还能额外获取一笔低息周转金。”出于好奇，张先生添加了对方的微信。对方自称是“资深保险法务顾问”，声称张先生的保单属于“高现金价值产品”，可以通过“特殊渠道”操作。

第一步：诱导退保。“资深保险法务顾问”要求张先生提供身份证、银行卡、保单原件及手机验证码，并签署了一份所谓的《法律服务委托协议》。随后，并指导张先生以“销售误导”为由向监管部门恶意投诉，施压保险公司。

第二步：截留资金与二次诈骗。在保险公司依法依规介入后，虽明确告知张先生“全额退保”无合同及法律依据，但其仍坚持退保。公司遂按保险合同约定，核算并确认其可领取的现金价值为3.5万元（累计已交保费6万元，退保损失2.5万元）。然而，张先生并未立刻收到这笔钱。对方称：“为了帮你争取最大利益，我们需要走一个‘内部冲账’流程，资金会先打入我们的对公账户，扣除30%服务费后，剩余部分连同我们帮你申请的‘低息贷款’一起打给你。”

第三步：真相暴露。一个月后，张先生不仅没收到余款，反而接到了多家催收公司的电话。经查，该黑产团伙利用张先生的个人信息，在其不知情的情况下，通过多个网贷平台申请了总计15万元的高利贷，并将张先生原本能拿到的3.5万元退保金也一并卷走。

张先生随后报警，警方立案侦查。虽然抓获了部分嫌疑人，但资金已被转移挥霍，追回难度极大。张先生不仅损失了原有的保险保障，还背上了15万元的债务。



案例解析

本案涉及的新型黑产手法，与传统‘代理退保’相比呈现出三个显著的新特征，极具迷惑性：

● **1、概念偷换：将“退保”包装成“资产激活”。**传统黑产直接说“帮你退保”，容易引发警惕。新型黑产则使用“保单变现”“资金盘活”“权益升级”等金融术语，让消费者误以为这是一种合法的理财或融资行为，降低了心理防线。

● **2、风险叠加：从“单一损失”变为“多重打击”。**以往的黑产主要赚取手续费，消费者损失的是保费差额。而新型黑产利用消费者提供的敏感信息（身份证、验证码、人脸识别等），在退保的同时进行非法借贷、信用卡套现甚至洗钱。消费者面临的不仅是保障丧失，更是直接的巨额债务危机和法律风险。

● **3、控制隔离：切断消费者与官方的联系：**黑产分子往往要求消费者更换手机号、设置呼叫转移，或由他们代为接听保险公司和监管部门的回访电话。这种“信息隔离”使得消费者无法得知退保的真实进度和后果，完全沦为黑产操控的傀儡。

风险提示

维权必须走正规渠道：若对保单服务有异议，可通过保险公司官方客服热线、官方APP或前往线下营业网点提出诉求，也可拨打国家金融监督管理总局12378银行保险消费者权益保护热线或通过当地金融调解组织维权解决。切勿轻信网络上的“法务专家”“维权导师”，更不要配合其编造事实、伪造材料或反复无依据投诉，否则可能信息被盗、征信受损、保障丧失，情节严重者可能承担相应法律责任。