

以案说险

盲目跟风买保险，产品错配悔莫及
坚守适当性原则，理性投保避风险

案情回顾

退休市民张阿姨今年65岁，依靠每月固定的退休金生活，平时理财风格保守，主要诉求是**资金安全、灵活取用**，以备不时之需。

某天，张阿姨经朋友介绍认识了一位热情的销售人员，该人员知道张阿姨有理财需求，**未对张阿姨进行详细的风险承受能力评估，也未询问其具体的资金使用规划**，便极力推荐一款长期缴费的分红型保险产品。销售人员重点宣传该产品“**复利增值**”“**长期回报高**”，却刻意淡化了“前期退保损失大”“**资金流动性弱**”等关键信息。

张阿姨被高回报吸引，未仔细阅读合同条款，也未考虑自身对资金灵活性的需求，便匆忙投保，每年缴纳保费2万元，缴费期10年。然而，投保一年后，张阿姨家中突发急事，急需大额资金周转。当她向保险公司申请退保时，却震惊地发现，由于保单刚承保一年，目前的现金价值远低于已交保费。若此时退保，不仅没有获得预期的保险利益，反而要承受近30%的保费损失。张阿姨陷入两难境地：**继续缴费压力巨大，退保则直接亏损，最终只能无奈接受损失，并对此深感懊悔。**



风险提示

一、认清自身需求，做明白人

1、投保前需客观评估自己的持续缴费能力，确保保费支出不影响正常生活。

2、请根据实际保障需求（如医疗健康、养老传承）选择对应险种，实现“专款专用”。长期保险产品流动性相对较弱，早期退保可能存在损失风险。请确保投保资金为长期闲置资金，避免使用短期借贷资金或应急资金购买长期保险，以防范流动性风险。

3、如实配合保险公司进行风险承受能力测评，根据自身等级选择产品。

二、读懂产品核心，做细心人

1、看清保险产品条款，重点关注保障范围与**免责范围**、**缴费期限**、**保险期间**以及保单退保能拿回的**现金价值**（注意：犹豫期后退保通常会有本金损失）。

2、严格区分保险、银行存款以及理财产品的特征；请根据自身的风险承受能力、资金流动性需求及理财目标，选择相匹配的金融产品。**切勿将短期急需资金用于购买长期保险或高风险理财产品。**

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.lrcpcx.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。