

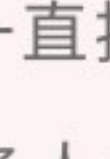
以案说险

警惕“保障升级”迷雾

慎重选择保障



案例简介



2015年11月，客户Z女士在A保险公司购买了一份两全保险，并一直按期续保。2023年3月，某代理公司的业务人员联系到Z女士，以“保障升级”为由诱导Z女士在A公司的APP上进行了保单借款的操作，并将所借款项用于投保一款B公司的万能险。该代理公司业务人员声称新投保的万能险无需额外缴费，但实际情况是此份新保单不仅有持续缴费要求，还令Z女士背负了原有保单的借款。

后来，在一次与A保险公司营销员的交谈中，Z女士才得知A保险公司并无以上“保障升级转投”政策。她立即致电B保险公司客服，了解到并非如代理公司业务人员所说的万能险保单无需额外缴费。幸运的是，Z女士经多次与B保险公司交涉，最终通过合理维权保护自己的合法权益。原有保单曾多次理赔，为Z女士提供了必要及所需的保障。Z女士经过慎重考虑，偿还了借款及利息，继续持有原有保单。

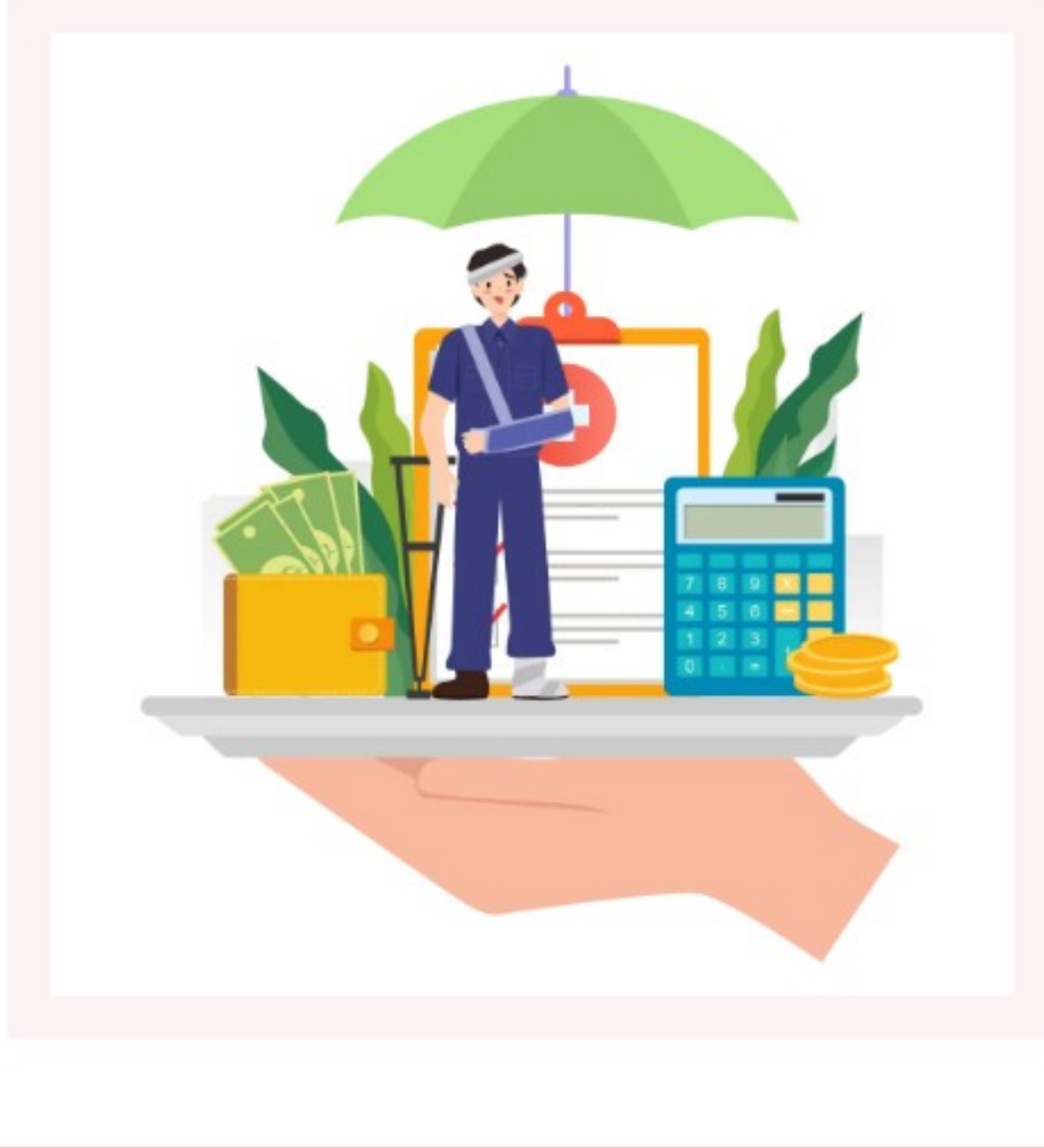
案例分析



近年来，一些不法分子以“保单升级”等名义，通过诋毁保险产品、承诺高收益等手段，诱导保险消费者转投新产品来进行牟利。为了达到目的，精心设计的“圈套”使消费者陷入误区，致使消费者利益受损。

本案中，Z女士因轻信“不良代理人”的误导和欺诈行为，付出了不必要的经济代价。该案例给我们敲响了警钟，警示我们在处理个人保险事务时必须保持警惕和理性判断。首先，任何涉及保单变动或升级的操作都应直接与保险公司核实，不可轻信第三方未经证实的信息。其次，消费者在面对复杂的保险产品时，务必要全面了解产品的性质、缴费方式及退保可能带来的后果。尤其是像本案中的万能险，虽然灵活，但需长期稳定投入，也要考虑潜在费用。

消费者风险提示



我们强烈建议广大保险消费者，在考虑调整或更换现有保单前，要全面理解新旧保单之间的差异以及变更后可能产生的经济影响。特别是当一份保单已经在理赔中体现出实际价值时，轻易放弃原有保障可能造成无法挽回的损失。

最后，Z女士的经历提醒我们，对于已经提供过多次理赔服务且符合自身需求的保险产品，更应珍惜和维护，不应盲目跟从所谓“升级”的诱惑。正确的保险规划在于结合自身情况和风险承受能力，做出长远而稳健的选择。只有这样，才能确保保险成为生活中的坚实护盾。让我们携手，共同守护美好的未来。

(中山中心支公司供稿)



友邦保险



兼容进取 消保同行