

以案说险

警惕“高收益”骗局



案例背景

客户林老先生来到某保险公司客户服务中心柜面办理**保单贷款**。当客服人员询问客户保单贷款用途时，客户表示准备投资庄园开发。客服人员好奇地问：“贷几万块钱就可以投资庄园开发吗？”客户表示经朋友介绍，有几十人一起去投资，**几万块也可以加入，升值空间很大**，还可以实地考察。

客服人员马上警惕起来，**怀疑林老先生可能落入了诈骗分子的陷阱**，便提醒客户如今许多不法分子将老年人作为头号诈骗目标，**需提高警惕，不可轻信陌生人的投资建议或进行金钱交易**。林老先生表示身边好几个朋友都准备参与，对方承诺庄园一旦经营起来，资金回笼，就给予高额回报。

客服人员听完后，**建议客户不急于办理保单贷款**，先与子女商量，仔细核查项目真实性，了解相关手续是否合法后再做决定。该保单是林老先生的重疾保障，若因此次遭受不法分子欺诈，**后续未能如期还款，则将面临双重损失**。经再三劝阻，林老先生表示要核实后再作决定，几天后通过营销员告知，经过子女沟通确认，**该投资还是不可信，暂不办理办单贷款了，感谢客服人员的提醒**。



案件启示

1. **投保人需合理谨慎使用保单贷款功能**。保单贷款虽能解决客户短期资金周转问题，但保险最重要的功能还是保障。

2. **充分了解保单贷款权利与义务**，合法合规使用贷款资金，并按期偿还，避免影响保单合同效力。

3. **诈骗套路层出不穷，老年人常常成为诈骗分子的“下手对象”**。警惕高额回报，不要被虚假投资诱惑，不要随意给陌生人转账，通过正规金融机构理财投资，远离不法行为侵害。