



热

财事

# 犹豫期由10天增加到15天 65岁以上老人买保险须人工核实 银保新规今起施行 宁波保监局：将严查违规行为

□记者 徐文燕

去银行办理存款，结果稀里糊涂买了保险产品——遇上这事该咋办？从今天开始正式施行的、由中国保监会联手中国银监会下发的《关于进一步规范商业银行代理保险业务销售行为的通知》（以下简称《通知》）明确指出，市民通过银保渠道误买了保险产品，在15天以内可以反悔。此外，该新规还规定，银行在向65岁以上老人销售保险时，必须由保险公司人工审核之后方可出单。

## 犹豫期增加到15天

该《通知》中，最引人关注的是投保人“犹豫期”的延长。

据了解，按原先的规定，被保险人在通过银保渠道买到保险并收到保险合同后，10天以内若“反悔”了，可以提出申请并获得全额退保。

而此次，新规则将银保渠道保险产品的犹豫期延长到了15个自然日。根据《通知》要求，商业银行代理销售的保险产品保险期超过一年的，应在合同中约定15个自然日的犹豫期，并在合同中载明投保人在犹豫期内的权利。

宁波保监局寿险处相关负责人说，“缓冲期”延长，可以给予消费者更多的“消费考虑时间”，可以有效避免一时冲动或盲目购买的情况发生，也为避免客户和保险公司、银行之间发生相关纠纷。

## 设置门槛保护特殊人群

“除此之外，新规还设置门槛保护特殊人群。”宁波保监局寿险处相关负责人介绍指出，新规要求，对城乡低收入居民、投保人年龄超过65周岁或期交产品投保人年龄超过60周岁的，向其销售的产品原则上以保单利益确定的普通型产品为主，不得通过系统自动核保现场出单，必须由保险公司人工审核之后方可出单。

事实上，根据记者了解，“存款”被忽悠成“保

单”，在银行的老年客户身上最常见，为此，新规有特别规定，商业银行应当对投保人进行需求分析与风险承受能力测评，根据评估结果推荐保险产品，把合适的产品销售给有需求和有承受能力的客户。保险公司核保时应对投保产品的适合性、投保信息、签名等情况进行复核，发现产品不适合、信息不真实、客户无继续投保意愿等问题的不得承保。

## 销售人员不能代替投保人填写保单

记者曾在我市一家商业保险看到，一位销售人员将银保产品投保单上的各种信息填写完后，再交由投保人签名。其实，由销售人员填写保单，最后由投保人签名，这样的做法，在银保渠道比较普遍。

而对此，新规规定：从4月1日起，投保资料必须由投保人亲笔填写，只有在投保人填写有困难，进行了书面授权或者通过录音录像的方式进行了口头授权的情况下，才能由销售人员代为填写投保单。

宁波保监局说，亲笔填写投保资料能促使投保人了解到自己购买的是保险产品，了解缴费期间、保险期间等保险合同的主要内容，同时也保证了投保单上记载的内容为投保人的真实意思表示，能起到防止销售过程中的“语焉不详”甚至误导。

## 理财型保险将设80%的销售上限

银保产品中，目前投资型产品占大头。记者昨天下午前往江夏街的工商银行，在其宣传栏上，记者看到了

其代理了包括国寿、新华人寿、农银人寿、人人寿这四家保险公司的多款产品，但是记者仔细查看后发现，除了新华人寿有一款健康险销售外，其他的产品均为偏重投资的产品，其中分红险最多。

而新规要求，理财型保险将有80%的销售上限。《通知》要求，商业银行销售意外伤害保险、健康保险、定期寿险等保障型和储蓄型产品的保费收入之和不得低于代理保险业务总保费收入的20%。

“新规加大了对风险保障型和长期储蓄型产品的推动力度。”宁波保监局相关负责人说，这一规定的推出，将推动银行保险发展方式的转型，消费者也可以通过银行渠道买到更多保障程度高的保险产品。

## 监管部门：将严查违规行为

针对此次新规，宁波保监局称，他们与宁波银监局已将该通知转发给保险公司和商业银行，要求相关单位采取有效的措施进行落实，同时要求保险公司每季度向保监局上报合作银行在犹豫期内退保件数、回访问题件及占同期投保件数的比率，要求各商业银行每季度向银监局上报代理各险种保费收入占比情况。“我们和宁波银监局将对业务发展情况进行动态监测分析，对违反《通知》要求的保险公司、商业银行及其相关从业人员将依法予以严惩。”宁波保监局称。

根据宁波保监局提供的数据，宁波2013年商业银行代理保费收入为29.35亿元，其中代理寿险公司保费收入26.62亿元，代理产险公司保费收入2.73亿元。2014年1-2月，商业银行代理寿险公司保费收入8.88亿元。



CFP供图

中国民生银行 宁波分行  
CHINA MINSHENG BANK

民生银行  
为使用滴滴打车的司机们  
送福啦!

即日起办理民生银行借记卡并  
成功绑定收款即有精美礼品相  
送，每月抢单前100名的哥  
更有机会获得加油卡哦！

活动地点：庆丰桥加气站/江南路加气站/砾社机场候客点。  
详询87219355（大庆南路605号滴滴打车），  
87235352或民生银行各网点。

民生网银地址：www.cmbc.com.cn可登录个人网银渠道 民生24小时服务热线：95568

民生网点地址：www.cmbc.com.cn可登录个人网银渠道 民生24小时服务热线：95568

网点	地址	电话	网点	地址	电话
分行营业部	江东区梁家巷346号	63022673/67022472	开明支行	海曙区开明街437号	87206767/87206768
北仑支行	北仑区南州路279号	66609831	南汇支行	南汇区中山西路766-188号	55716266/67315066
高塘支行	鄞州区高塘街399-391号	86211993/86211759	鄞州支行	鄞州区中山东路128号	38906620
江东支行	江东区白茆东路713-717号	87265930/87719427	象山支行	象山县象山南路127-133号	65088018
宁波南汇支行	海曙区南汇街382-4号	67304390/67301081	江北支行	江北区原庄南路130-134号	87207711
镇海支行	镇海区庄市大街100号	86255518/86255538	杭州支行	杭州滨江区南环路12号19-27	83991609
慈溪支行	慈溪市浒山镇南环路257-255号	65119700/65119787	温州支行	温州市瓯海区梧田街道101-425号	333366718
余姚支行	余姚市阳明西路335-346号	69487737/69487719	湖州支行	湖州市吴兴区钱山荡路101-105号	87616857
宁海支行	宁海县桃源街道中山路330-8号	83522308	湖州支行	湖州吴兴区钱山荡路101-105号	87616857

## QQ钱包登场

目前支付功能还比较单一

□记者 史妮超

本报讯 近日，滴滴打车宣布入驻最新版手机QQ中内置的QQ钱包。用户通过QQ钱包下方滴滴打车即可实现叫车，直接用手机QQ买单，并同样享受滴滴打车的补贴优惠政策。

其中，包括宁波及其他城市每单立减3元，乘客每天用微信支付和“QQ钱包”支付前两单可享受优惠。北京、上海、广州等12个城市乘客前两单立减5元。

QQ钱包为何物？记者昨日下载了最新版手机QQ，打开其内置的QQ钱包，可以看到包括Q币、财付通余额以及快捷支付银行卡等各种在线支付信息。也就是说，在QQ钱包里，用户不仅可以使用权Q币和财付通账号的钱，也可以通过绑定银行卡、信用卡来进行移动支付。

此前，微信已经推出了支付功能，现在手机QQ也加入了支付功能，在业内看来，移动支付领域支付宝将面对微信和手机QQ的夹击。

不过从目前QQ钱包的上手体验来看，尽管与财付通直接打通，但只能在QQ钱包上看到和使用财付通的余额。QQ钱包目前仅提供滴滴打车、手机话费、找优惠（大众点评团购）等几项生活服务。也就是说，QQ钱包里的钱只能花在这些地方，而财付通客户端所开通的诸如银行转账、信用卡还款、水电煤缴费、加油卡充值、彩票卖场等多种生活服务，目前并未嫁接到QQ钱包中。相比于支付宝钱包来说，QQ钱包功能还比较单一。

## 信和财富 信用中国 和谐共富 Credit Harmony 3.15信和财富在行动

3.15消费者权益日刚刚过去，今年3.15的主题是“新消法、新权益、新责任”，让消费者更有尊严，同时我国《消费者权益保护法》（修正案）也已于3.15当日正式施行。

今年的3.15除了与往年一样曝光了一批不良企业，同时也涌现了一批诚实守信的优秀企业，信和财富宁波分公司自成立以来，一直秉承稳健守法经营的企业宗旨，以真诚打动客户，用专业赢得市场，在不断开拓创新中稳步前行，经过2013年的发展，得到了广大客户的信赖与支持，迅速在宁波竞争激烈的财富管理市场中脱颖而出，此次3.15期间，受宁波电视台邀请参与了宁波电视台主办的宁波诚信企业“天天3.15”展播活动，在宁波电视台一套和四套也播出了公司的诚信宣传片。

信和财富，和谐共富，信和财富宁波分公司必将与您一起共筑诚信，天天3.15！

财富热线：0574-27661000；0574-87689656

宁波海曙分公司：海曙区镇明路36号中信银行大厦（南苑饭店对面）2902-2904室

宁波江东分公司：江东区惊驾路555号中信泰富广场A座1005室（筹）