

老汉不解： 在银行存的4万元 咋变2万元了？ 律师支招： 5年后再取 比存款利息更高！



“我上个月在银行存了4万元，这个月想取出来，银行说5年内取出来的话，就变成2万元了。”近日，镇海的李老汉又气又急地走进了镇海区法律援助中心。

在银行存的定期存款，要提前拿出来的话，不是应该最多损失一些利息的吗？怎么会连本金都只剩一半了？昨日，记者对此进行了调查采访。

案例

存了4万元变成2万元？

李老汉今年65岁，上个月，他办了件大事——把4万元存进银行，存了5年期。

对李老汉来说，这可是笔巨款。4万元，包含了之前领到的好几个月的工资，还有春节时儿女给的过年费。

这个月，李老汉要用钱，就拿着存折去银行。他想着，提前把钱取出来，虽然会损失些利息，但好在时间不长，损失应该也不大。

没想到，银行工作人员却告诉他：“5年之

内无法支取，要取的话，这笔钱就变成2万元了。”

4万元怎么就变成了2万元？李老汉一时间懵了：“我存钱的时候，银行的人跟我说，这种存款的利息比定期存款高。可是现在为什么连钱也取不出来了？”

经人介绍，李老汉来到法律援助中心，把存折和合同递给中心的值班律师，请律师帮忙。

存折流水账上确有4万元，但标示“保险”字样

律师看到存折上，流水账确实有4万元，但上面标示有“保险”字样。

原来，李老汉在银行工作人员的推荐下，购买了一款某保险公司的两全保险（万能型）保险产品，趸交4万元，保险期为5年。

保险合同上明确规定：如果5年之内，李老汉因意外重残或死亡，保险公司将一次性给付现金4.8万元；如果5年内李老汉没有发生意外死亡等事故，保险公司将一次性给付现金5万元；产品的犹豫期为30天，30天后退保的，只能退本金的50%。

“离你当时签合同，已经过了30天，已经过了犹豫期。现在要退保，只能退还本金的

50%，所以只能拿回2万元。”陈律师安慰李老汉，这笔钱就当是存了5年期的银行定期存款，只要5年内不动这笔钱，收益比银行定期存款的利息还是高不少的。

听律师分析了合同条款后，李老汉还是放心不下。他觉得5年期限太长，不知道5年后能否拿回这笔钱。

律师劝慰李老汉：“你已经自愿在保险合同上签了名，而且缴纳了保险费，就表示合同已经生效，一切以合同为准。如果5年后保险公司不按合同约定支付保险金的话，可以去法院起诉。需要的话，也可以再来法律援助中心申请帮助。”

说法

银行确可卖保险产品，但不能误导客户

李老汉与保险公司的合同是否生效？律师分析，依法成立的保险合同，自成立时生效。李老汉手中的保险合同，有李老汉在告知书及产品书上的签名，可以推定李老汉对保险合同的内容是知情的。而且，双方在签订合同时并没有关于无效合同的相关情形出现，因此，李老汉手中的合同是已经生效的保险合同。既然合同已经生效，那么双方就有义务遵守合同相关条款的规定。

银行到底能不能卖保险？根据规定，银行在满足一定条件的情况下，是可以销售保险产品的，并且，银行销售保险产品手续与保险公司销售保险产品的手续相同。

银行界业内人士介绍说，银行代销的储蓄型保险是银行和保险公司合作，由银行代理销售保险产品，期限通常在5年及以上，预期收益率高于其他存款类产品。银行作为代销渠道不承担保险产品的风险，投保人虽通过银行渠道签单，但签署合同的双方是投保人和保险公司。有个别银行工作人员可能会有销售误导行为，但目前储蓄型保险因为收益较高，属于畅销产品，很多客户想买都买不到，因此恶意推销的行为很少。同时，储蓄型保险产品是保险产品，而不是银行产品，这一点银行销售人员一定要对客户明确介绍。

延伸

如何区分储蓄型保险与银行存款

怎么区分储蓄型保险与银行存款呢？律师从李老汉的案子出发，简单地列出了几点以方便市民区分：

银行存款不需要签订合同，只需要办理存折或存单；而办理储蓄型保险时需要在多份文件上签署名字。

银行存款的利率不会有太大差别；储蓄型保险的“利率”根据性别、年龄、健康状况等多种因素决定，因此，销售人员会描述较高的回报率。

银行存款一般在柜台办理后就能办结；储蓄型保险会有好多环节，如录音录像、电话

回访确认等。

银行存款无论是活期还是定期，随时可以取出，只影响利息；储蓄型保险在合同规定的期限内是不能自主取出的，否则会影响到本金。

援助律师提醒，如果遇到银行工作人员推销储蓄型保险，一定要问清楚是存款还是银行产品，有没有风险，要不要录音，犹豫期多长等。如果事后发现自己不需要这份保险，可以选择在犹豫期退保，通常保险公司会在扣除工本费后退还全部保费。

首席记者 王颖 通讯员 朱启雯

下月起非本地户口 无法办理当地车牌？ 市车管所：谣言！

本报讯（记者 毛雷君 陈焯）这两天，朋友圈里有一条信息很受关注，特别是要买车的外地朋友更加紧张。这条信息是这样说的：“接到通知，4月1日起，非本地户口居民无暂住证或者暂住证未领满6个月，将无法办理当地车牌；名下有未年审车辆或者应报废车辆未报废的，不能购车。符合这两点的朋友想买，可以在这个月赶末班车！这不是演习，想买车的，可以赶在4月1日之前赶紧下手！”

随后，市车管所相关工作人员告诉记者，该消息不属实。工作人员称，关于“非本地户口居民无暂住证或暂住证未领满6个月将无法办理当地车牌”这类内容，并未接到过相关通知。目前，非本地户口的居民若没有IC卡式居住证，也是可以申请上牌业务的，只不过要走一个程序，先到暂住地所在的派出所办理一张流动人口权益告知书，3个工作日内审核通过的话，可以办理上牌。

另外，关于名下有未年审车辆或者应报废车辆未报废的不能购车，这个描述也不准确。工作人员解释，如果名下有连续3个周期未年审车辆，达到强制报废标准，就必须先报废，才能购买新车办理上牌。比如，新车满6年需一年一审，3个周期就是3年，若连续3年未年审就达到报废标准了。

其实类似的信息已经不是第一次了，而这个时间节点也很特殊，今年宁波国际车展将在3月28日到3月31日举行。据记者了解，发布这个信息的大多数是各种4S店的销售人员。

车头已嵌入前车车尾 醉驾男子迷糊中仍大叫： “服务员，叫老板来！”

本报讯（记者 马涛 通讯员 崔寅伟）25日凌晨，在镇海通园南路1号德坤物流园内，一辆白色小轿车追尾一辆半挂车，导致轿车车头嵌入半挂车车尾。消防救援部门到场后，将酒醉不醒的轿车驾驶员救出。

事发当天凌晨约3点20分，镇海消防救援中队接到报警后，立即赶往现场。报警的是该园区的保安罗师傅，他告诉消防员，“刚听到‘砰’的一声，听起来像是撞上什么了。可到园区里看了一会，也没看到人影，后来才发现这辆轿车不对劲了。”

在罗师傅的指引下，消防员才注意到，一辆超长半挂车尾部竟然卡了一辆白色轿车。这是一辆安徽牌照的比亚迪轿车，车头已经变形，车内安全气囊已经弹出，一名年轻男子正趴在方向盘上，任凭消防员怎么拍车门，都没有动静。

“我们以为他是撞昏过去了，就赶紧把车门撬开，车里一阵酒气，凑近过去，感觉他好像是睡着了，这才放下心来。”爬进车内的消防员小孙说，他摇晃了该男子好几下，对方才醒过来，看到消防员后，仍一脸茫然。

更搞笑的是，该男子在迷糊间突然来了一句：“服务员，把你们老板叫过来！”消防员确认，对方这是真喝多了。消防员一再督促，该男子仍不肯出来，消防员只好强行将其扶了出去。

据记者了解，该男子郑某是安徽人，事后被送往医院，验血结果是109mg/100ml，属于醉酒驾驶。目前，交警部门正在对此事进行进一步处理。