

保险适当性新规7月施行

风险不匹配将无法投保

记者 姚慧霞

今年3月,中国保险行业协会发布《保险产品适当性管理自律规范》(以下简称《规范》),将于7月1日全面施行。《规范》以“卖者尽责、买者自负”为核心,构建起产品分级、客户评估、匹配销售、全程留痕的全流程管理体系,直指长期存在的保险销售误导、产品错配等乱象。今后,消费者投保前必须完成风险测评,若个人风险承受等级与保险产品不匹配,将被限制甚至禁止投保,保险消费正式进入“精准适配、严禁乱推”的新阶段。



新华社/图

高风险产品购买设“门槛”

《规范》最核心的突破,是建立产品风险分级与消费者风险评估双向绑定机制,从源头遏制“乱推产品”现象。根据《规范》要求,人身险产品被明确划分为P1至P5五个风险等级,财产险分为P1、P2两个等级,风险等级将在保险公司官网、行业平台及产品宣传材料中公开标注,确保消费者清晰可查。其中,意外险、医疗险等基础保障类产品为P1低风险,重疾险、传统寿险为P2中低风险,分红险、万能险为P3中风险,投连险、变额年金等高风险理财型产品则归为P4、P5级。

消费者应理性适配自身需求

《规范》的实施,对消费者而言是全方位的权益保护,但也对理性投保提出了更高要求。业内人士提醒,消费者应主动适应新规变化,转变投保习惯,才能最大化享受监管红利。首先,投保时务必本人如实填写风险评估信息,切勿为了购买某类产品刻意虚报收入、夸大风险承受能力,否则不仅违反《规范》要求,还可能在后续退保、理赔时产生纠纷,难以维护自身权益。

与产品分级相对应,保险公司必须在投保前对消费者开展全面风险评估,涵盖风险偏好、财务状况、保障需求、投资经验等核心内容,形成个人风险适配结论。不同于以往流于形式的测评,此次《规范》明确,测评结果将直接决定消费者可购买的保险产品范围:若消费者风险承受能力较低,却试图购买P3及以上中高风险产品,保险公司应当直接劝阻并建议终止投保,原则上不允许承保;即便消费者坚持购买,也必须签署专门的《风险警示确认书》,全程录音录像留痕,销售人员和投保机构需共同承

担合规责任。此外,《规范》还为中高风险产品设置了保费“安全线”,针对分红险、万能险、投连险等利益不确定产品,明确趸交保费不得超过家庭年收入的4倍,年期交保费不得超过家庭年收入的20%,防止消费者因“人情单”“高收益诱惑”超额投保,避免保险成为家庭财务负担。同时,销售人员实行分级管理,按专业能力、合规记录分为初、中、高三级,初级销售人员仅能销售P1-P2基础保障产品,中高级人员才可销售P3以上复杂产品,从人员资质上杜绝跨级乱推行为。

正常生活。

在投保过程中,消费者需提高警惕,若遇到销售人员诱导代填测评、规避风险匹配要求、刻意隐瞒产品风险、承诺保底收益或返佣送礼等违规行为,可直接拒绝投保,并及时向保险公司官方客服投诉,留存好聊天记录、录音等证据。若投诉无果,可拨打12378金融监管热线,或向中国保险行业协会申请调解。

行业动态

平安产险沧州中支开展红色故事宣讲志愿活动

本报讯(陈玉洁)日前,平安产险河北分公司下属沧州中心支公司组织志愿者团队走进沧州市烈士陵园展览馆,面向小学生开展红色故事宣讲活动。

活动中,志愿者化身红色讲解

员,结合青沧战役展区历史照片、实物展品及革命事迹陈列区烈士生平,生动讲述1947年解放军解放沧州的战斗历程与张隐韬、黄骅等烈士的英勇事迹。孩子们认真聆听、驻足凝视,不时提问互动,眼中满含崇敬。

志愿者还鼓励孩子们以先烈为榜样,树立远大理想、勤奋学习、立志报国。

平安产险河北分公司表示,将持续深化公益实践,推动红色文化传承,助力青少年健康成长,为地方精神文明建设贡献力量。

人保财险保定分公司:优质服务获顺平县政府致信感谢

本报讯(张济申)近日,保定市顺平县人民政府向人保财险保定分公司致信,对其长期以来助力顺平经济社会高质量发展表达衷心感谢,并期待深化政保合作。

感谢信指出,人保财险保定分公司秉持“人民保险 服务人民”初心,

深度融入顺平建设大局,在救灾减灾、全面推进乡村振兴、助力实体经济发展、保障民生福祉、推进安全发展建设等领域主动作为,成绩显著。信中希望分公司进一步发挥品牌、专业、资源优势,在特色农业保险升级、实体经济风险保障、民生保险服务优化、应急管

理体系建设等方面创新发力,推出更多贴合需求的保险产品和服务。

人保财险保定分公司表示,将以感谢信为契机,践行初心使命,锚定“质效兴司 争先保定”目标,深化政保协同联动,聚焦重点领域精准发力,以专业服务助力顺平高质量发展。

资讯

中国人寿
加速赋能具身智能和机器人产业发展

本报讯 近年来,中国人寿通过保险、投资、银行综合金融服务,全周期助力产业发展,书写科技金融新篇章。

启航阶段,中国人寿以耐心资本注入产业源头——2024年设立50亿元股权投资计划支持北京科创基金,投资松延动力等初创企业;2025年领投上海苏度科技Pre-A++轮,推动“真实-仿真-真实”技术路线落地。护航阶段,集团旗下财险公司为半导体封装龙头企业提供5亿元企财险保障,广发银行通过“科信贷”为熙香智厨发放600万元信用贷款,支持AI食堂场景落地。远航阶段,中国人寿探索机器人应用新场景,如国寿嘉园引入移动配送机器人升级康养服务,并研究推出机器人专属保险产品。

截至2025年末,中国人寿科技自立自强存量投资超5100亿元,科技企业贷款余额超2695亿元,为超15万家科技企业提供风险保障超17万亿元,以金融之力推动新质生产力发展。

平安人寿河北分公司
高效赔付守护患儿家庭

本报讯(张旭)近日,平安人寿河北分公司完成一笔184万元重大疾病理赔,为确诊恶性肿瘤的患儿家庭缓解经济压力,彰显保险保障价值。

2023年,母亲为小悦投保平安人寿爱满分保险组合,构建重疾、医疗双重保障。2025年底,小悦确诊恶性肿瘤,赴京治疗面临高额费用。平安人寿河北分公司工作人员主动协助客户报案、整理材料,专人对接加速审核。经核查,小悦病情符合“重大疾病”及“少儿特定重疾”双重赔付责任,184万元理赔金快速到账,为家庭提供坚实经济支持。小悦母亲表示:“关键时刻,保险成了最温暖的依靠。”

平安人寿相关负责人称,将持续优化理赔流程,提升服务质效,为更多家庭筑牢风险防线,践行“保险姓保”初心。

人保财险泊头支公司
“梨园消保行”暖民心

本报讯(付冬)近日,人保财险泊头支公司参与国家金融监督管理总局泊头监管支局组织的“梨花缀春·金融护航”主题活动,将金融消保知识送至田间地头,助力全面推进乡村振兴与文旅发展。

活动现场,该公司在梨园设立专属服务咨询点,工作人员向农民及游客发放金融消保宣传资料,面对面讲解金融消费者八项权益、防范非法集资及非法放贷、个人信息保护等核心知识。结合农业生产经营实际需求,重点针对金融诈骗防范、维权渠道指引等内容开展细致讲解,帮助群众认清金融陷阱、提升风险防范能力。

本次活动以春日盛景为契机,将保险服务与民生需求深度绑定,既普及了金融知识、守护群众“钱袋子”,又彰显了公司的社会责任与担当。