

人身保险“睡眠保单”可“一站查询”

记得自己购买过人身保险，但忘记购买的公司；购买了保险但找不到保单……你有这样的“睡眠保单”吗？如何让“沉睡”的保单醒来？日前，金融监管总局组织开展人身保险“睡眠保单”清理专项工作，并指导建设完成行业统一的“睡眠保单”一站式信息查询平台，为广大保险消费者提供“睡眠保单”查询便捷服务。

●什么是“睡眠保单”？

“睡眠保单”主要是指保险事故发生或保险合同到期但尚未领取赔偿或满期给付保险金，以及保险合同效力中止或效力终止但尚未领取现金价值的保单。

●“睡眠保单”存在哪些风险？

一是保险保障“空窗”风险。因未按保险合同约定按期缴纳保险费致使保单效力中止，可能导致无法理赔。同时，市场上大部分保险产品，保单效力中止时间超过2年后，保险人有权解除合同，被保险人失去保险保障。此外，保单主险在两年内可向保险公司申请恢复保单效力，但保单附加险可能会因年龄、身体健康等原因无法恢复或新增。

二是资金“闲置”风险。生存和满期给付责任的保单到期后，消费者未按保险合同约定时间领取的，未领取的保险金将会一直“睡”在保险公司，其中涉及满期给付的保险金不会随着时间的推移而产生新的利息，并且保险合同在满期后保险责任终止。

●“睡眠保单”怎么查？

“睡眠保单”信息查询平台由中国银行保险信息技术管理有限公司(以下简称“银保信公司”)负责搭建和维护，作为一个便捷、安全、高效的信息查询公共入口，对广大金融消费者免费开放。目前，该查询功能已于2023年12月13日正式上线。

消费者直接下载“金事通”APP，经过实名认证后，即可在APP首页

“常用服务”项目下的“睡眠保单”模块，查询自己作为投保人和被保险人的“睡眠保单”相关信息，并通过“联系保险公司”按键与“睡眠保单”所属保险公司取得联系。

通过信息查询平台，消费者可“一站式”查询自己的“睡眠保单”信息，实现保险公司与消费者的“双向奔赴”、保单权益的“颗粒归仓”。通过关注和了解自身保单状态，消费者可进一步更新保单信息，优化保险配置，弥补保障缺失等。

下一步，国家金融监管总局将指导银保信公司不断完善平台功能，建立长效机制，持续提供和优化“睡眠保单”查询服务，同时推动金融行业提升主动担当服务意识和金融服务便民化水平，切实守护好人民群众的“钱袋子”，不断增强金融消费者的获得感和满意度。

●消费者购买保险后需要注意什么？

一是关注重点信息。购买保险时重点关注保险的费用年限、保障年限、保险责任、免责条款等重点信息，及时履行投保人义务，避免因不清楚保单条款而产生续保、理赔、退保等方面纠纷。

二是保持通畅联络。联系电话、联系地址等信息发生变更时，应第一时间通过保险公司客服电话、官网、官微等方式联系保险公司更新信息。关注保险公司发送的各类提示信息，留意自己的保单状态。

三是及时办理复效。如果发现保单效力中止，应尽快联系保险公司办理保单复效，若拖延时间超过2年，将导致保险合同永久失效。

本报综合



金融万象

近期，银行消费贷营销愈发“内卷”，打折降息频现，还有不少银行放出了拼团贷款的推文，针对特定人群提供利率优惠，只要找到同一单位的“贷款搭子”一起申请贷款，便可拿到较低的贷款利率。分析人士指出，若拼团贷款的资金管理不当，就可能存在资金挪用、违规使用等问题。

拼团贷款营销火热

近年来，拼团买菜、拼团点外卖、拼团旅游已经屡见不鲜。如今，团购也成为贷款的一种方式，各家银行推出的拼团贷款产品在客户对象、贷款门槛、利率方面均有所不同，但最大一点共性就是拼团后享受的贷款利率相比普通贷款产品优惠许多。

“这是我行最近推出的新活动，同单位3人组团打7折。”一位股份制银行个贷经理晒出了最新的拼团贷款营销活动。根据该个贷经理的介绍，找到同一企业的3位“贷款搭子”便可以参与拼团活动，可享受7折利息券，折后年化利率（单利）3.58%起。参与拼团贷款的金融消费者需要满足公积金缴存满12个月；当前不得有逾期、当前未结清贷款的发放机构数量≤4家；名下不得有小贷公司、信托投资公司发放的贷款；征信查询次数近6个月不能超9次；贷记卡账户状态不得显示为异常等条件。“3人以上就可以组团，企业不在我行白名单中也可以申请添加，目前借款客户申请贷款，我行就可发放利息券，但借款人要到2024年1月1日才可以提款”。

拼团贷款是一种营销获客手段，通过拉人奖励、给拼团成员更低的费率优惠来达到获客的目的。记者注意到，今年以来，已有多家银行推出了拼团贷款营销活动，活动方式也各有不同。有的银行以行内员工作为团长，通过企业微信向符合活动要求的客户发起拼团邀请，拼团成功后，团队每位成员名下将收到系统自动派发的一张固定定价优惠券。也有银行面向辖区内农户、个体工商户、小微企业主推出拼团活动，个人贷款授信额度最高可达300万元，贷款资金主要用于个人消费、生产经营及流动资金。

贷款也可以找“搭子”？谨慎选择

需警惕合规风险

对于“拼团”贷款方式，业内一直多有争议。有观点认为，拼团方式会造成一些暂时不需要资金的金融消费者为了帮助他人“凑单”借贷，使借款人背负过高负债，也间接推高了银行的让利成本。在调查过程中，记者注意到，也的确有银行个贷经理提到，“若凑不齐拼团人数，可以找人签约，但不用提款”。

全联并购公会信用管理专业委员会专家安光勇认为，银行推出拼团贷款可能是为了刺激贷款需求，通过降低年利率吸引更多客户参与，从而增加贷款业务量。但此类拼团模式存在一些潜在的风险和合规瑕疵。其中包括，利率透明度、拼团贷款的利率可能根据参与人数不同，存在信息不对称和不透明的问题，可能导致客户误导或纠纷。

融360数字科技研究院分析师刘银平认为，对于贷款用户而言，拼团贷款往往意味着更低的贷款成本。但也需要注意，拼团贷款模式下团长往往会向周围人发送贷款邀请，从而可能让一些没有真实借款需求的人加入进来，承担不必要的贷款成本，银行也会面临后续资金用途的监控压力。

IPG中国首席经济学家柏文喜表示，如果拼团贷款的规则和条件不明确，或者存在违反相关法律法规和监管要求的情况，就可能存在合规问题；如果参与拼团的客户信息不真实或存在欺诈行为，就会增加银行的风险。若拼团贷款的资金管理不当，就可能存在资金挪用、违规使用等问题。总的来说，拼团贷款模式存在一定的风险，银行在推广此类活动时需要谨慎对待，确保合规性，并采取必要的措施来防范风险。

据《北京商报》

