

# 我市人身保险“睡眠保单”清理工作显实效

## 自2023年9月以来,有效提醒12.31万件,涉及现金价值4.11亿元

□本报记者 徐杨 通讯员 汤海婷

你记得自己买了哪些保险吗?有哪些保单还有生存金或者红利没有及时领取吗?记者了解到,常州金融监管分局指导督促我市保险业积极落实人身保险“睡眠保单”清理专项工作,自2023年9月以来,完成有效提醒的保单共12.31万件,涉及现金价值4.11亿元;消费者已领取权益的保单共1.34万件,涉及现金价值0.64亿元,有效维护了消费者财产利益和权益保障。

### “睡眠保单”存风险

所谓“睡眠保单”,通常是指消费者长期未领取保险赔偿金或满期给付保险金,以及保险合同效力中止或效力终止后长期未领取现金价值的人身保险保单。

“睡眠保单”常常发生在长期寿险产品上。这类保单从投保到领取年金或生存金要数年甚至数十年,部分投保者可能已经忘了买过这份保单,再加上许多寿险保单受益人是子女等直系亲属,受益人可能根本不清楚保单的存在或保单的保险利益是什么。还有一种情况,消费者因为各种原因中途断交保费,但并不清楚账户中还有现金价值可领取。”我市保险业资深业务经理谈祥娟表示,“睡眠保单”的出现,大多是由于保单被遗忘、投保人失联或保单信息不全造成的。

常州金融监管分局提醒,“睡眠保单”可能意味着保险保障的中断及资金收益的损失,存在一定风险。若未按合同约定定期缴纳保险费致使保单效力中止,可能导致无法理赔。同时,市面上大部分保险产品的保单效力中止时间超过2年后,保险公司有权解除合同,被保险人将失去保险保障。而保单主险在2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过大、身体健康等原因无法恢复或新增。此外,到期未领取的资金会一直留在保险公司的账户上,若没有约定资金账户的投资规则,就不会产生利息。

### 力促保单权益“颗粒归仓”

为切实维护保险消费者合法权益,2023年9月以来,金融监管总局在全国范围内组织开展人身保险“睡眠保单”清理专项工作。对此,常州金融监管分局要求我市人身险公司多措并举,提醒消费者及时关注保单状态、领取相关权益、弥补保障缺失;推动人身险公司畅通“睡眠保单”业务查询和办理渠道,对于保险人、受益人已身故等特殊状况,耐心解释保险金继承原理,简化客户办理手续,并根据其实际需求提供上门服务;督促人身险公司完善客户信息真实性管理相关制度和信息系统,明确保险权益提醒告知等服务规范,搭建常态化清理机制,从源头减少“睡眠保单”产生。

记者从我市多家人身险公司了解到,当客户可领取生存金或满期利益时,保险公司会通过短信、电话、信件等方式通知客户,但可能由于地址、电话号码、电子邮箱等联系方式变化以及收取生存金的银行账号信息变更后消费者未同步给保险公司,造成“失联”,使得保险金发放失败。甚至有些客户根本不记得买过相关保单,接到保险公司提醒“领钱”的电话后,怀疑是电信诈骗。

“我们针对短信联系不到的客户,逐一进行电话回访,安排业务员上门拜访。”新华保险常州中心支公司客户服务部综合柜员付女士告诉记者,一位客户于2009年在银行买了6份分红险,每份保费1000元,至2019年全部到期,满期金总额近万元。“我们多次联系客户,他都以工作忙为由拒绝办理。后来,我们又联系到他妻子,对方也称晚点再说。前后联系了十多次,客户终于同意我们上门为其办理领取业务。事后,客户对我们的服务表示认可和感谢,解释之前不记得买过这些保险,担心是电信诈骗,怕有什么猫腻,才推脱不办。”

“有位老年客户的保单2021年到期后一直未领取,多次尝试联系未果,而原保单销售人员也已离职,后来我查资料时发现客户有过联系电话变更记录,就试着拨打了变更前的号码,接电话的是老人的亲属,在其帮助下,最终联系到了老人。”平安人寿常州中心支公司柜员告诉记者,当告知老人在

公司有份保单到期可办理领钱手续后,老人当即否认,挂断了电话。“我多次沟通后,老人终于回想起来,称都是老伴管家里的保单,自己也就忘了。最终,我们上门协助老人办理了领取手续。满期生存金到账后,老人还特意致电感谢。”

### 消费者需定期进行保单检视

消费者要如何处理“睡眠保单”呢?一方面,如果收到“睡眠保单”相关提醒,应及时联系保险公司,通过正规渠道办理相关业务;另一方面,消费者在购买保险后,要定期对保单进行检视,关注保单的保障内容、保障期限、保险责任等,按时缴费维持保单效力。同时,如果投保时留存电话号码、常住地址等信息发生变更,要及时联系保险公司,避免无法接收到重要信息。

值得一提的是,为帮助消费者主动查询了解自身“睡眠保单”情况,金融监管总局指导建设行业统一的“睡眠保单”一站式信息查询平台。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,查询到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。

## 人保财险溧阳支公司 迅速理赔 服务到位



本报讯(储冠 人保轩)近日,人保财险溧阳支公司联合溧阳市农业局农业保险工作组,向上兴镇白露山生态农业有限公司交付了“7·12”暴雨灾害赔款。

受此前暴雨天气影响,当地种养业损失严重。白露山生态农业有限公司的蓝莓园受损报案后,人保财险溧阳支公司即刻响应,协同农业专家深入现场查勘,快速定损,高效结案,赢得了企业负责人

的高度评价和诚挚感谢:“既有速度,又有温度,以实际行动展现了人保财险心系民生的央企情怀。”

人保财险溧阳支公司相关负责人表示,公司将持续关注民生需求,及时研判,精准施策,同时进一步强化理赔服务,确保赔尽赔、应赔快赔、合理预赔,助力受灾企业及群众迅速恢复生产生活秩序,为维护经济社会稳定贡献人保力量。

## 中国银行常州分行 上下联动 银警并肩

本报讯(储冠 尹敏 杜晓旭)近日,中国银行常州钟楼支行通过上下联动,成功协助警方将一名电信诈骗“跑分”嫌疑人抓获,有力捍卫了金融安全防线,保障广大客户的财产安全。

此前,某客户在中行银河湾支行办理柜面取现业务时,细心的工作人员发现该账户资金均由异地单位账户转入,且其取现用途、交易模式、交易行为等均存在异常,随即可疑线索上报。为全面布控,中行常州分行迅速启动该客户保持高度警惕,一旦其再次现身办理业务,务必加强强调并

及时上报。6月24日,该客户在未预约的情况下,至中行会馆支行办理现款取款和银行卡限额提升业务。工作人员迅速识别其身份,果断上报并与当地警方取得联系。最终,银警携手成功将其抓获,有效避免了潜在的经济损失与不良后果。

此次行动不仅彰显了中行系统内高效的信息传递与紧密的协作能力,也体现了该行员工对职责的坚守与对金融秩序的维护。中国银行常州分行相关负责人表示,该行将持续优化金融服务,强化行业治理,严格审查流程,加强银警联动,为客户资金筑牢安全防线。

## 工行常州分行 守住钱袋子 护好幸福家

本报讯(工宣)近期,根据上级行和监管部门相关要求,工行常州分行统一部署,开展以“守住钱袋子 护好幸福家”为主题的防范非法集资宣传活动,有效防范和化解金融风险,保障广大金融消费者合法权益。

该行在全行范围内开展防范非法集资短视频征集大赛,聚焦投融资中介、养老、旅游、农业等重点行业领域,关注民间借贷、项目投资、消费返利、数字藏品等传统方式和新兴式噱头,并选择优秀作品发布在微信公众号和视频号上,要求全行员工积极转发。除了线上宣传,该

行还充分依托现有网点资源,在营业大厅张贴海报,利用LED门楣屏及营业厅内广告电视屏滚动播放防范非法集资宣传用语,同时积极响应进社区、进农村、进机关等“八进”宣传提升,突出对中老年群体的宣传,提升其风险防范意识和识别能力。

工行常州分行相关负责人表示,该行将持续深化防范非法集资宣传的常态化机制,进一步引导公众树立正确的投融资理念,构筑起抵制高利诱惑、防范非法集资的安全防线,以实际行动维护金融安全与稳定,守护群众钱袋子。

# 消费的信心

张琛

“618”前后,有前辈建议我写一下为啥大家都不愿意消费。这个话题可大可小,从“618”购物节的相关数据来看,确实呈现出总量下跌、频次增加、单价购物价格下跌等现象。我在其他自媒体上也看到不少为了提前还贷消费降级的案例,如从去红星美凯龙看家具到去宜家看家具最后在拼多多上买了家具。

7月12日,央行公布了2024年6月金融数据报告。报告显示,今年1-6月新增居民存款较去年同期低2.6万亿元,新增居民贷款规模较去年同期减少1.3万亿元。那么,减少的存款是否流向消费了呢?从银行端的相关数据来看,“消费贷类贷款继续探底,同比减少1400多亿元,住户经营性贷款跟随企业贷款较快回落”。再看下6月社会消费品零售总额同比增长2.0%,而预期增长是3.3%。另据财经媒体报道,10大理财公司的固收类产品今年以来规模增加

了1万多亿元。也就是说,这个减少的2.6万亿元存款一部分可能流向了理财产品,另一部分可能流向了“提前还贷”,流向消费端的占比很少。

在经济学界,关于提振消费有两种观点,一种是居民消费取决于居民收入的增长;一种是居民消费取决于居民财富的增长。这两种观点无所谓对错,只是居民收入的增长比较刚性,必须与国民生产总值挂钩,不可能无的放矢、突然拔高。而居民财富,可操作空间便大了许多。大家熟知的房产增值和股价上涨都属于居民财富增长。

假设搭建这样一个简易模型:某人在2016年初购买了总价100万元的房子,2016年末,该房子涨到了200万元。这多出来的100万元就是居民财富增长。那么,如果这个人暂时不想卖房,怎样让这100万元账面财富转化为真实消费呢?从有牌照的银行到不那么正规的三方,市场上针对这“增加的100万元居民财富如何变现”有着非常丰富的产品体系。最简单的便是银行正规抵押贷款,按照通常行规,一套200万元的房子,打个7折,可以轻松贷出140万元。假设这个人

比较保守,只花了40万元。那么,这流入市场的40万元等于是“印出来”的40万元,并不对应相应的劳动。但是,正是通过信贷,房产持有者实现了生活品质的提升,生产者实现了销量增加,服务者实现了收入上涨,可谓皆大欢喜。回望某些房价、股价上涨的年份,正是“消费升级”大行其道的年份。

但是,当房产价格下跌时,又会发生什么呢?

第一种情况是模型中“消费40万元”,是一个比较容易弥补的“窟窿”。第二种情况是将模型中最高位200万元打7折可以贷出的140万元全部消费完了。这个“窟窿”比第一种情况要大得多,但并不是最坏的情况。以国内的物价水平,140万元的消费,能极大提升生活质量。而且,无论消费多少,实际都等于这部分虚拟的财富流入了真实的市场。更坏的情况是什么呢?是将高位时200万元贷出的140万元继续用来投资。最坏的情况是什么呢?是再引入新的杠杆,将140万元作为融资融券的“底盘”,以1:1甚至1:5融入更多资金投入。和第一种、第二种消费型群体相

比,这种将贷出来的钱继续投资的人,既没有享受到物质的提升,也没有为市场增加新的消费,正印证了网上那句“抠抠搜搜节衣缩食,买房炒股一掷千金”。

我不禁想,“抠抠搜搜买房投资”和“抠抠搜搜提前还贷”是不是同一拨人?时至今日,大众对于“房价永远涨”等论调已经“祛魅”了。但部分人又从一个极端走向另一个极端,如开头所写为了提前还贷,不断压缩消费的案例。我并不反对提前还贷,正如我并不反对买房;只要这两者均在自己的能力范围内,不影响日常生活即可。但如果需要靠“抠抠搜搜”来买房或提前还贷,就是一种主动将自己工具化的本末倒置。一个人如果无法安然面对“现实条件的普通”,总想着以小博大投资发财,就会无视自身情况,活在一个又一个“魅”里。这个“魅”可能是买房,可能是提前还贷;可能是消费升级,也可能是消费降级。

消费的信心从何而来?并不在于外界经济周期的上行下行,而在于对于自己需求的明晰和与能力的自信。外界未暖,为何不能人心先暖?

### 小编聊理财

**光大理财**  
EVERBRIGHT WEALTH

## 阳光金18M添利3号(EB1205)

可购买日: 2024年7月2日—2024年8月22日

起购/递增金额: 1元/1元 | 光大理财风险评级: 较低风险 | 投资周期: 18个月

精选固收配置策略  
大海包容万物 希望纷至沓来

理财产品登记编码: Z7001420000047  
产品类型: 固定收益类, 非保本浮动收益型  
成立日: 2020年1月21日  
开放日: 首次开放日/首个投资周期终止日为2026年1月9日(遇非交易所工作日顺延), 之后每18个月开放一次, 每次开放1天, 开放日可办理申购、赎回等交易(遇非交易所工作日顺延)。

2023年度年化收益率: 4.55% | 2022年度年化收益率: 3.78%  
2021年度年化收益率: 4.82% | 成立以来年化收益率: 4.48% (2020年1月21日—2024年7月19日)

理财非存款, 产品有风险, 投资须谨慎。  
本宣传由光大理财有限责任公司(简称光大理财)制作并提供, 仅作为产品宣传使用, 不作为任何法律文件, 产品详情请以理财产品说明书及相关公告为准。产品管理人为光大理财, 光大银行为代销机构。产品风险评级以光大银行最终披露的评级结果为准。光大银行不承担产品的投资、兑付和风险管理责任, 理财产品过往业绩不代表其未来表现, 不等于理财产品实际收益, 投资须谨慎。产品详情可参见光大理财官方网站: <http://www.cebwm.com> 或拨打客服热线: 400-889-5595。

咨询电话: 89990031(分行营业部) | 89801608(武进支行) | 69800977(新北支行)  
88658226(天津支行) | 85580259(钟楼支行) | 82689595(金坛支行)  
80950009(溧阳支行) | 85782178(经济开发区支行) | 83989553(薛家社区支行)  
85252615(金色新城社区支行) | 85252273(湖塘社区支行) | 85510586(聚博花园社区支行)  
80956500(溧阳罗湾社区支行)

**中国农业银行**  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA  
常州分行

## 可转让大额存单

起点金额20万元(含)以上

定期收益 畅享便利

- 安全可靠** 可转让大额存单属于个人存款。
- 灵活方便** 可转让大额存单在存期内可随时挂单转让, 操作简易更灵活。
- 机会收益高** 三年期可转让大额存单转让时最高可获存单票面利率收益, 此外还有其他挂单产品可选, 有机会获得更多收益。

以上内容为广告, 详情请咨询农业银行网点客户经理。

**中国邮政储蓄银行**  
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA  
常州市分行  
CHANGZHOU BRANCH

## 出行“邮”我 5折乘地铁

绑定青春留常卡 享地铁5折乘车优惠

活动时间: 即日起至9月30日(22:00:00)

### 活动细则

- 客户通过常州地铁APP—支付管理—开通支付宝付款—选择邮储银行青春留常卡支付(扣款顺序设置在第一位), 乘车扫码支付享受每人单笔5折优惠, 每人每天可享2次优惠;
- 活动范围包括常州地铁1号线、2号线所有闸机;
- 每人每天限享2次, 同一身份证号、同一设备、同一支付宝账号绑定手机号, 同一邮政储蓄银行账号等符合任一条件, 均视为同一客户;
- 每月名额有限, 先到先得, 用完即止。若支付金额为原价则表示优惠名额已用完, 活动结束后;
- 如享受优惠的交易发生退款, 仅退还用户实际支付的金额(不包含折扣优惠金额), 已享优惠资格不再补偿;
- 用户参与此活动即视为理解并同意本活动细则, 邮政储蓄银行在法律许可范围内有权修改本活动条款、延迟、变更或提前终止本活动。

### 邮储银行青春留常卡介绍:

- 发卡背景** 为进一步创新个人金融产品, 树立邮储银行的品牌形象, 加深与常州市政府的全方位合作, 邮储银行常州市分行与常州市住房公积金中心共同发行绿卡通(青春留常联名卡)。
- 卡片功能** 绿卡通(青春留常联名卡)是绿卡通区域性联名卡, 属IC芯片磁条复合卡, 卡片包含绿卡通IC卡的所有基本金融功能。
- 卡片资费** 绿卡通(青春留常联名卡)免收账户余额变动通知短信服务费(减免日期自加办之日起1年)、境内跨行ATM取现手续费、开卡工本费(减免日期自2023年12月27日至2026年9月30日)、年费、小额账户管理费。
- 发卡对象** 绿卡通(青春留常联名卡)发卡对象为在常州行政区域内的在常高校和职业院校毕业生及灵活就业人员。由发卡网点负责发卡对象的确定和审核。

详情请咨询: 96086