

# 人身保险产品信息披露如何管理？ 银保监会公开征求意见



8月2日,据银保监会官网消息,为规范人身保险产品信息披露行为,保护投保人、被保险人、受益人的合法权益,银保监会发布《人身保险产品信息披露管理办法(征求意见稿)》(以下简称《征求意见稿》),并向社会公开征求意见。

编辑/卢玲瑜

## 信息披露对象包括投保人、被保险人、受益人及社会公众

根据《征求意见稿》,人身保险按险种类别划分,包括人寿保险、年金保险、健康保险、意外伤害保险等;按设计类型划分,包括普通型、分红型、万能型、投资连结型等。按保险期间划分,包括一年期以上的人身保险和一年期及以下的人身保险。明确保险公司为产品信息披露主体,信息披露对象包括投保

人、被保险人、受益人及社会公众。产品信息披露应当遵循真实性、准确性、完整性、及时性原则。保险公司及其保险销售人员、保险中介机构及其从业人员应当准确描述与产品相关的信息,无重大遗漏,不得对投保人、被保险人、受益人及社会公众进行隐瞒和欺骗。

此外,还明确了售前、售中、售后全过程的信息披露内容。《征求意见稿》要求,保险公司应根据保险产品审批或备案材料报送内容,披露下列保险产品信息:保险产品目录、保险产品条款、保险

产品费率表、一年期以上的人身保险产品现金价值表、一年期以上的人身保险产品说明书、银保监会规定的其他应当披露的产品材料信息。

## 禁止诱导转保等行为

值得关注的是,此前备受行业诟病的“诱导转保”行为被此次出台的《征求意见稿》明令禁止。对购买一年期以上的人身保险产品且有转保需求的客户,经双方协商一致,保险公司同意进行转保的,保险公司应当向投保人披露相关转保信息,充分提示客户了解转保的潜在风险,禁止诱导转保等不利于客户利益的行为发生。

披露信息包括但不限于以下内容:确认客户知悉对现有产品转保需承担退保或保单失效而产生相关利益的损失;确认客户知悉可能会因年龄、健康状况等变化导致转保后新产品保障范围的调整;确认客户知悉因转保后的年龄、健康状况、职业等变化而产生相关费用的调整;确认客户知悉对转保后产品的保险责任、责任免除、保单利益等产品信息充分知情;确认客户知悉转保后新的产品中的时间期限或需重新计算,例如医疗、重疾产品的等待期、自杀或不可抗辩条款的起算时间等。

## 明确服务特殊人群的信息披露要求

《征求意见稿》还有针对性地提出,保险公司应当对60周岁以上人员,以及残障人士等特殊人群提供符合该人群特点的披露方式,积极提供便捷投保

通道等客户服务,确保消费者充分知悉其所购买保险产品内容和主要特点。

另外,就此前屡屡出现的险企“炒停售”现象,《征求意见稿》也予以明确,保险公司决定停止销售保险产品的,应当自作出停售决定后的10个工作日内,披露停售产品的名称、停止销售的时间、停止销售的原因,以及后续服务措施等相关信息。

## 违反规定怎么罚？

根据《征求意见稿》,保险公司应当完善内部产品信息披露管理机制,披露材料由保险公司总公司统一负责管理,保险公司不得授权或委托保险销售人员、保险中介机构及其从业人员自行修改保险产品的信息披露材料。保险公司应当加强数据和信息的安全管理,防范假冒网站、假冒APP等的违法活动,并检查网页上对外链接的可靠性。另外,保险公司及其保险销售人员、保险中介机构及其从业人员不得违规泄露客户信息。保险公司应当加强客户信息保护管理,建立客户信息保护机制。

同时,《征求意见稿》明确了保险机构和相关负责人违规行为的监管举措:保险机构未按照《征求意见稿》规定设计、修改、使用产品信息披露材料的,由银保监会责令限期改正;逾期不改正的,对保险机构处以1万元以上10万元以下罚款,对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予警告,并处1万元以上10万元以下罚款。

银保监会表示,下一步将根据各界反馈意见,进一步修改完善《征求意见稿》并适时发布实施。

## 资讯

### 二十四节气金银纪念币来了！



8克正方形精制银质纪念币背面图案

中国人民银行将于8月7日发行二十四节气(光阴的故事)金银纪念币一套。该套金银纪念币共28枚,其中金质纪念币4枚,银质纪念币24枚,均为中华人民共和国法定货币。

该套金银纪念币正面图案均为装饰圭表造型,衬以桃花、麦穗、稻穗、梅花等组合设计,并刊国名、年号。背面则有燕子、青蛙、松鼠、虎等多种设计元素。例如,马上就要迎来立秋节气,其中1枚8克正方形银质纪念币背面图案以虎、西瓜、瓜秧为主要设计元素,展现立秋时节吃瓜“咬秋”习俗,并刊“立秋”

字样及面额。

据介绍,纪念币规格和发行量方面,3克圆形金质纪念币为精制币,含纯金3克,直径18毫米,面额50元,成色99.9%,最大发行量4×30000枚;8克正方形银质纪念币为精制币,含纯银8克,规格23毫米×23毫米,面额3元,成色99.9%,最大发行量24×60000枚。近日,中国金币网公布了该套金银纪念币的销售渠道,感兴趣的市民朋友可以关注工商银行、农业银行、招商银行等金融机构发布的官方信息或咨询姑苏金店等中国金币特许零售商。



3克圆形精制金质纪念币背面图案

## 好看又“好喝” 工行这张卡真心不错

炎炎夏日,快来领取一份好看又“好喝”的福利吧!近日,工行信用卡·美国运通Clear卡冰爽来袭,3M高透基片搭配超细金属纤维感应线圈,时尚元素与未来科技感的潮流碰撞,再加上精彩的网红热门茶饮福利,感兴趣的市民不要错过。

即日起至12月31日,持卡人只需使用每月消费满999元人民币(含),即有机会于次月前往“工银e生活”App-“新人专区”-“clear卡权益专区”领取网红茶饮兑换券1张,兑换包括星巴克、奈雪、喜茶、满记甜品、瑞幸、哈根达斯等网红热门茶饮,每个自然月每位持卡人限领1张,每月限量1600份,数量有限,先到先得,领完即止。不止于此,活动期间,Clear卡持卡人发送短信

XYK8至95588报名成功后,上月在境内及境外消费合计达到等值5000元人民币,本月就有机会享受境外消费6%返现(含线上及线下)优惠。每人活动期间返现上限为等值200元人民币,奖励池金额有限,额满即止。

还有容时3天、容差10元、账户安全锁等精彩福利等你解锁,更多活动详情,请关注“中国工商银行信用卡”微信公众号获得。

