

TOP理财 | 维权

本以为买的是理财产品,一年后才发现是保险产品 张女士想退保,却被告知将损失近万元

理财也要看清楚 莫把保单当存单



去年3·15期间,本报曾多次报道“理财产品变保险”的事,并多次提醒市民,在购买理财产品时除了聆听工作人员的介绍,一定要看清相关条款和风险提示。没想到,今年3·15理财维权活动刚刚启动,本报再次接到类似投诉。“我明明买的是银行理财产品,为啥现在变成了保险?”电话里,张女士气愤地向记者说道。

郑州晚报记者 吴幸歌

案例回放 银行理财产品咋变成保险

张女士说,她的先生喜欢理财,手里一有闲钱,就到银行买理财产品。去年2月6日,由于之前购买的理财产品到期,她就和先生到他们常去的某银行准备再续买理财产品。

正当张女士的先生向理财经理咨询时,一位工作人员走过来给他们推荐说:“现在有一款比较好的理财产品,每年交25000元,连交3年,10年后能取出近10万元,可以做孩子的教育基金。”由于之前一直在该行理财,再加上临近过年,家里的事情也特别多,两人没有多想就把刚刚取出来的25000元购买了该产品。

直到今年2月份,张女士接到一个自称是某保险公司工作人员的电话,让她及时续保,这时张女士才发现,原来他们之前购买的理财产品竟是某保险公司的分红险,交费年限3年,保险期间10年。张女士随即和保险公司的工作人员取得联系,并要求退保。没想到,工作人员的答复是:不能退,如果退的话会损失近一万元。

面对工作人员的答复,张女士很生气。“我明明买的是银行理财产品,为啥现在变成了保险?”她希望银行、保险公司能给她一个说法,并要求退还本金。

记者调查 几经波折,问题终得解决

上周六,记者陪同张女士一起找到了当时给她办理业务的自称是这家银行大堂经理的杨丽华。

“你当时为啥不给我们说明白,如果知道是保险,我们说啥也不会买。”面对张女士的质疑,杨丽华始终不予正面作答,只是再三认定,当时介绍过该产品的细节,而且张女士也有签字。

对于张女士提出的退保要求,杨丽华让张女士先到保险公司去,会有专门的部门来解决。至于会如何解

决,杨丽华表示,她也不太清楚。

本周一上午,根据杨丽华指定的地点,张女士找到了保险公司的售后部,针对他们反映的情况,工作人员让他们先写一份情况说明书,并表示5个工作日内给予答复。

昨天下午,记者再次接到了张女士的电话,张女士表示,保险公司已经答应退还她的本金,她非常感谢晚报的帮忙,并希望借机提醒更多的市民购买理财产品时一定要睁大双眼,看清相关条款。

专家提醒 购买理财产品要看清

近年来,有关“理财产品变保险,投保容易退保难”的新闻不断见诸报端。

对此,业内人士提醒投资者在购买理财产品时一定要慎之又慎。

首先,不要盲目轻信高收益,购买的时候要仔细阅读合同条款,重点关注风险提示;其次,在理财经理介绍产品的时候可重点了解产品的投资范围或投资标的;最后,投资者在购买签约的时候要再次确认合同,重点关注签约主体,不要被银行工作人员提供的一张张单子所迷惑。“如果是银行的理财产品,一般认购产品的名称为某某银行第某期人民币(外币)理财产品,还会有理财产品的编号。如果是银保产品,在认购书中会有保险公司的名称、保险产品的名称。”

他提醒投资者,一旦发现自己的存款或理财产品“被保险”,应当在规定的犹豫期内及时退保,以免造成不必要的损失。

征集线索 理财遭遇“纠心”事,找晚报说说

三种方式联系我们:

方式一:拨打本报3·15理财投诉专线67655763、67655029。

方式二:发送电子邮件至zzwbjr@163.com,请写明投诉情况,并留下您的姓名和联系方式。

方式三:关注本报微信平台“ZZWBTOPlcai”,说说您的理财“纠心”事。

始创于1949

郑州晚报

我们一直在你身边

深度解读郑州热点时事 精准把握城市前进方向 郑州晚报第一城市影响力

金融服务哪家好? 晚报邀您来点赞

3·15中原金融服务满意度调查之 保险篇

寿险公司

1. 中国人寿河南省分公司
2. 太平洋人寿河南分公司
3. 平安人寿河南分公司
4. 新华人寿河南分公司
5. 泰康人寿河南分公司
6. 太平人寿河南分公司
7. 民生人寿河南分公司
8. 合众人寿河南分公司
9. 生命人寿河南分公司
10. 长城人寿河南分公司
11. 平安养老河南分公司
12. 中荷人寿河南省分公司
13. 华夏人寿河南分公司
14. 人保寿险河南省分公司
15. 人保健康河南分公司
16. 农银人寿河南分公司
17. 信泰人寿河南分公司
18. 华泰人寿河南分公司
19. 国华人寿河南分公司
20. 恒安标准河南分公司
21. 英大泰和人寿河南分公司
22. 阳光人寿河南分公司
23. 百年人寿河南分公司
24. 中英人寿河南分公司
25. 太平养老河南分公司
26. 中邮人寿河南分公司
27. 幸福人寿河南分公司
28. 光大永明人寿河南分公司
29. 安邦人寿河南分公司
30. 天安人寿河南分公司
31. 交银康联河南分公司
32. 工银安盛人寿河南分公司
33. 建信人寿河南分公司

财险公司

1. 人保财险河南省分公司
2. 太平洋财险河南分公司
3. 天安财险河南省分公司
4. 平安财险河南分公司
5. 永安财险河南分公司
6. 太平财险河南分公司
7. 中华联合财险河南分公司
8. 大地财险河南分公司
9. 华安财险河南分公司
10. 安邦财险河南分公司
11. 阳光财险河南省分公司
12. 都邦财险河南分公司
13. 渤海财险河南分公司
14. 国寿财险河南分公司
15. 中银财险河南分公司
16. 安城财险河南分公司
17. 民安财险河南分公司
18. 永城财险河南分公司
19. 华泰财险河南省分公司
20. 浙商财险河南分公司
21. 英大泰和财险河南分公司
22. 信达财险河南分公司
23. 出口信用保险河南分公司
24. 天平汽车保险河南分公司
25. 紫金财险河南分公司

问卷内容

1. 您对左侧名单中哪家保险公司的总体服务水平最满意?

2. 您对左侧名单中哪家保险公司的总体服务水平最不满意?

3. 您在购买保险时, 保险公司工作人员是否明确告知保险合同有犹豫期? A.告知过 B.未告知
4. 您在购买保险时, 保险公司工作人员是否详细解释了保险合同条款?
A.是, 很详细 B.比较详细 C.没有进行解释
5. 您觉得保险公司对客户投诉的处理是否及时?
A.非常及时 B.较及时 C.一般 D.不太及时 E.基本没有处理
6. 出险报案后, 保险公司办理理赔手续的速度: A.非常及时 B.较及时 C.较慢
7. 在您的经历中, 保险公司营销员在办理保险业务中是否有隐瞒与保险合同有关的重要情况?
(如出了风险, 保险条款中不承担赔付保险金的相关规定) A.是 B.否
8. 在保险公司的服务中, 您认为须改进的服务环节是 (可多选)
A.服务电话接通率 B.查勘速度 C.损失核定 D.投诉机制 E.赔款时限 F.理赔事项告知
9. 您的车在出险报案后, 保险公司定损人员是否能快速赶到事故现场? A.很快 B.一般 C.很慢
10. 您对目前保险行业的整体服务有哪些意见和建议? (请详细填写)

个人信息

姓名: _____ 性别: _____ QQ: _____ E-mail: _____ 电话: _____ 职业: _____
(注: 您的个人信息仅为抽奖使用, 感谢您的参与。)

参与方式 1. 可将填好的问卷剪下邮寄至郑州市陇海西路80号209室郑州晚报金融部 邮编450006 2. 发送电子邮件至zzwbjr@163.com 3. 关注郑州晚报“TOP理财”官方微信参与活动 4. 登录中原网财经频道 (http://www.finance.zynews.com) 参与活动

获奖提醒 凡留下有效联系方式的读者或网友, 郑州晚报将从中随机抽取获奖者, 送出总价值50000元的精美礼品!

活动热线: 0371-67655665 67655763 67655029

活动最终解释权归郑州晚报所有