



# 知否知否, 保单也能贷款

## 期限: 大多控制在 6 个月内 额度: 取决于保单现金价值 提醒: 注意防范风险

荆门晚报记者 张道华

日前,有市民向记者咨询,因资金一时周转不过来,是否可以通过自己的保单来贷款?荆门晚报记者经走访相关业内人士得知,这个可以有!不过,业内人士同时表示,并非

所有险种都适用于保单贷款,只有在该保单具有“保单质押贷款”功能的前提下,才可以向保险公司申请贷款。保单质押贷款的金额是以保单现金价值的一定比例为限,每次贷款期

限最长不超过 6 个月。如果逾期未还,当保单现金价值不足以清偿贷款本金和利息时,保单效力也会受到影响,所以想通过保单质押贷款的市民,一定要看清条款谨慎选择。

### 什么是保单质押贷款

白云大道某保险公司陈经理介绍,保单质押贷款是在保单具有现金价值的前提下,投保人以现金价值作为担保,把所持有的保单直接抵押给保险公司,从而按照保单现金价值的一定比例获得资金的一种方式。目前,具有储蓄功能的养老保险、投资分红型

保险及年金保险等人寿保险合同条款中大都含有保单质押贷款功能,主要用于解决投保人的短期资金周转需要。

同时表示,从保单贷款借款期限来看,当前大部分保险公司对于保单质押贷款的借款期限控制在 6 个月内,并可进行续借,如果到期未还,所

欠的贷款本金及利息将作为新的贷款本金计息。若始终不履行债务,当贷款本息积累到退保现金价值时,保险公司有权终止保险合同效力。再就是,各保险公司根据各自公司实际情况在贷款利率方面也不相同,特别是没有按期还款的,利率还会有所提高。

### 如何用保单进行贷款

荆门晚报记者经走访得知,保单质押贷款相较于其他贷款方式,手续就简便了许多,不需要抵押物、收入证明等,一般只需要投保人持有有效的保单、身份证原件就可以办

理,而且对于资金的用途也没有什么限制。

投保人办理保单质押贷款业务,到底一次可以贷多少钱呢?象山大道某保险公司业务员表示,这个所贷款

目取决于保单的现金价值。因为每一款保险保单的现金价值都不同,保险合同里有一张现金价值表,每年的现金价值都不一样,贷款金额一般不超过现金价值的 80%。

### 提醒: 注意防范相关风险

近期,深圳银保监局和上海银保监局相继发文,称有不法分子通过窃取保险消费者保单信息、银行账户密码及电子证书利用保单质押贷款进行诈骗,提醒广大投保人注意防范相关风险。作为投保人,在办理保单质押贷款业务时,应当怎么防范才能避免自身合法权益不受到损害呢?

保人解决短时期内的资金问题,但也不能随便办这一业务,必须要有防范风险的意识。首先,应根据自身实际资金需求谨慎选择质押贷款业务,质押贷款业务需要支付利息,而且有可能对自己保单的保障权益产生潜在影响。其次,务必仔细阅读合同条款,无论是通过柜面渠道还是电子化渠道办理质押贷款业务,都应该认真确认自己的权利义务,切

不可在未看清条款的情况下草率签字或点击“确认”。再就是,通过电子化渠道办理这一业务时要注意保护信息安全,防止账户密码和电子证书被窃取盗用。如果没有贷款需求,就不要开通账户的相应权限。最后,办理这一业务后,要做好资金规划,及时按贷款合同约定归还本息,避免对自己保单的保障权益造成不利影响。

## 建行金融科技助力民生服务

为了更好地服务社会灵活就业人员缴纳社保费,建行荆门分行于 2019 年 3 月 1 日成功上线荆门市直灵活就业参保人员社保费电子缴费渠道,内容包括银行代核代征养老保险、银行代核代征医疗保险、凭人社部门开具核定单的缴费,客户通过建行电子银行渠道随时随地用网上银行、手机银行、微信银行,即可实现缴费。

该项目的成功上线极大方便了社会灵活就业人员,建行服务让金融更有温度。

(周俊松)

## 太平人寿 “无人”概念营业厅上线

近日,太平人寿智慧营业厅在四川成都上线。这是中国保险业首个智能终端全覆盖的保险服务门店,也是以“无人”为概念的营业厅。

近年来,太平人寿以“极简、极速”的客户体验为目标,着力在移动化和自动化上下功夫,重点推动“移动平台”和“自助设备”两大项目。此次全新亮相的“太平人寿智慧营业厅”,正是继“秒赔”服务后,太平人寿在建设信息化服务体系方面的又一呈现。

太平人寿表示,随着大数据、信息化的保险运用,从传统的“业务办理场所”向“保险生活体验场所”转型是保险服务营业厅的必然选择。机器人“小智”是营业厅“智慧”的代言人。思路清晰、动作敏捷的它,是 2017 年上海金融创新奖得主、太平金科机器人“小慧”的同门师弟。就是这个有着纯正“高智商血统”的机器人,将陪你逛遍太平人寿智慧营业厅。

太平人寿完全自主研发的人脸识别技术也是营业厅呈现的“智慧”之一。而专为健康管理设置的智慧营业厅“健康小站”,通过拥有 22 项专利技术的智能诊断仪可得出人体 10 大系统、70 多项指标的检测结果,并在 10 秒内生成健康数据分析报告。与此同时,这个数据还会通过后台传到微信号 95589,为客户的健康管理提供参考依据。

据了解,未来 1 至 2 年,太平人寿计划网点自助化率达到 50% 以上,智慧营业厅的现有功能将得以持续丰富,并逐步在三四级机构进行推广,最终实现全国区域覆盖,以期令更多客户体验到充满时尚感和未来感的贴心服务。

(王辉)



中行荆门分行着力把手机银行打造成综合金融移动门户,为客户提供优质、高效、现代的金融解决方案,让客户一机在手、走遍全球。图为中行钟祥支行理财经理指导客户下载手机银行 APP。  
荆门晚报通讯员 钱文美 摄



近日,建行荆门京山支行主要负责人带队到该行扶贫点京山石龙镇罗家桥村开展贫困户培训班、宣讲扶贫政策及走访看望贫困户。  
荆门晚报通讯员 周俊松 摄