

# 加强普惠保险宣传 推进保险知识进万家

## ——济宁市保险行业协会积极开展“金融知识普及月”宣传活动

2021年9月,中国人民银行、中国银保监会、中国证监会、国家互联网信息办共同启动了2021年“金融知识普及月”活动。济宁市保险行业协会积极响应,开展“金融知识普及月”宣传活动,旨在通过加强精准宣传教育,让老百姓提高风险防范意识,理性消费,选择适合自己的金融产品。

今年,在省、市银保监局统一安排部署下,济宁保险行业全面开展了“金融知识普及月”宣传活动。今年的宣传重点围绕红色金融史、“一老一少”重点人群、基础知识普

及、保险特色服务、政策宣讲等主题开展,市保险行业协会引导辖内保险机构共同面向保险消费者、投资者和广大网民普及金融保险知识,在金融消费权益保护领域践行“我为群众办实事”活动要求,构建和谐健康的金融消费环境。

活动期间,协会组织拍摄“保险在身边”系列宣传片,突出保险普惠性,引导保险消费者关注政保类、民生类保险服务,如人保财险济宁市分公司“综合治理保险”、中国人寿济宁中支“银龄安康”、中华联合济宁中支“民生灾害保险”以及政策性农业保险等由政府主导、民众普遍受

惠”的特色保险服务。普惠性保险显保险功能价值,让老百姓切实感受到“保险在身边”“美好生活由保险守护”。

此外,协会还充分运用自媒体加大宣传力度,对“代理退保黑产”“新型保险诈骗”等加强风险提示,“以案说法”普及基础保险知识,提升消费者防范意识和理性选择保险服务的能力。同时,将以“金融知识普及月”为契机,推进保险基础知识、保险普惠产品、保险特色服务宣传常态化,为保险消费者理性投保提供参考,为行业健康有序发展营造良好舆论环境。(通讯员 朱芮萱)

## 人保财险济宁市分公司 保险宣传重点关注老年群体



为加强社会公众金融知识宣传教育,提升社会公众金融素养,有效防范金融风险,营造清朗金融网络环境,近日,人保财险济宁市分公司开展“金融知识普及月”金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”活动。

本次活动重点关注老年群体,人保财险济宁市分公司积极开展进社区金融知识宣传活动,对上门办理业务的老年人开通绿色通道,重点关爱,提供暖心、贴心服务。

设置必要的线下办事渠道。该公司合理保留传统渠道服务方式,为老年人提供便捷服务,保留适当的柜面窗口,尊重老年人柜面办理业务的习惯,柜面以适当方式满足消费者现金支付需求,提供现金支付渠道或转换手段。

配置基本的便民服务设施。他们关注关爱老年人、残疾人等特殊群体的金融消费需求,准备了充电设备、老花镜、急救箱、饮水机、轮椅基本的便民设施;开设老年客户绿色通道,优先接待老年人,按实际需求弹性设置引导协助人员,辅助老年客户完成业务办理。

提供暖心服务。对于前来办理业务的客户,严格实行首问负责制,坚持“站相迎,主动问,及时办,递提醒,目相送”,坚持做到“一张笑脸、一张座椅、一脸热情、一个满意答复”,对在营业网点办理业务的老年人主动提供“一声问候、一个微笑、一杯热水”等暖心服务措施,及时关注老年客户排队情况,对等候时间长的老年客户增加关注和问候。(通讯员 张云清)

## 太保寿险济宁中心支公司 推出老年人智能服务举措

为深入开展“金融知识普及月”活动,助力老年人融入智能生活,践行“我为群众办实事”,太保寿险济宁中心支公司开展了老年人智能服务关爱活动,帮助老年客户享受“责任、智慧、温度”的“太保服务”。

活动中,太保寿险济宁中心支公司利用本部营业厅和多媒体设备,结合“金融知识普及月”活动主题元素,营造活动气氛;组织成立柜面窗口“党员服务先锋队”,摆放共产党员桌牌,柜面共产党员着工装、佩戴党徽,积极协助柜员、服务管家接待、分流客户,引导老年客户体验门店专属服务、智能科技设备;通过“意见反馈箱”收集消费者对门店服务工作的宝贵意见和建议。

此外,公司利用柜面场地及多媒体设备开展了老年人智能运用宣传教育活动,通过面对面指导,引导柜面老年客户体验太保智能科技健康机体验,帮忙老年群体融入智能社会,增强获得感。公司还利用多媒体设备播放视频,加强对电信诈骗、养老骗局、非法集资等容易给老年人造成侵害的非法金融活动提示和宣传,提高老年人防骗意识和自我保护能力。(通讯员 孟维程)

## 农银人寿济宁中心支公司 走进特殊教育校园宣传

为组织开展好“金融知识普及月”活动,农银人寿济宁中心支公司召开了专项会议,传达学习活动方案,统一思想,共同提升金融服务意识。为有针对性地向“一老一少”重点人群进行金融知识教育宣传,9月7日,公司走进特殊教育校园,开展公益宣传活动。

活动中为孩子们送去学习和娱乐器材,希望能提升在校生的身体健康和生活品质,丰富孩子们的业余生活。在简短的捐赠仪式后,在学校老师带领下,农银人寿济宁中心支公司志愿者们参观了学生学习、生活的地方,向在校师生及环卫工作人员发放了非法集资、反洗钱、网络诈骗等金融知识宣传折页,提醒大家提高警惕,增强自我保护意识,保护自身财产安全。(通讯员 杨素霞)

## 防范非法集资 安诚保险在行动

2021年“金融知识普及月”活动开展以来,安诚保险济宁中心支公司积极行动,全面启动各项学习、宣导、宣传活动。该公司总经理刘文平高度重视,对活动开展做出细致安排和部署,要求全员行动,加大宣传力度,增强教育宣传的针对性和有效性。该公司利用晨会、办公例会等对普及月活动进行了大力宣导,引导员工加强保险金融知识学习,提高业务技能,更好地为客户提供保险金融服务;此外,还在营业大厅悬挂宣传条幅,摆放宣传展板,张贴宣传海报,在服务台放置公司的防范非法集资金融宣传页和反洗钱宣传册,设置老年人服务窗口,通过全方位的金融宣传服务,不断提高金融知识普及覆盖率及影响力。

9月17日,安诚保险济宁中心支公司组织公司宣传人员在谢营社区周边开展金融知识进万家宣传活动。在现场,工作人员发放宣传册,解答群众提问,讲解非法集资的危害,引导群众尤其是老年人认清各类诈骗手段,掌握正确金融知识,提高风险防范意识和能力,主动远离非法集资。(通讯员 孔凡霞)

## 平安产险济宁中心支公司 提升老年人反诈意识

9月14日,平安产险济宁中心支公司在任城区健身广场开展“金融知识普及月——关注老年人权益”宣传活动。

活动现场,宣传小组向民众讲解金融基础知识,针对老年人加强宣导,使其知晓获取金融服务的正确途径,引导老年消费者根据自身投资能力和风险承受能力理性选择理财工具,防范电信诈骗,提升鉴别能力。此外,工作人员结合红色金融党史,向民众介绍金融行业发展历程。同时,宣传小组也现场对消费者关心的金融、保险问题进行答疑,获得广泛好评。(通讯员 王晓珍)

## 富德生命人寿济宁中心支公司 形式多样普及金融知识

按照方案安排部署,9月6日,该公司将职场布置一新,悬挂条幅及海报,电子屏幕全天候播放金融知识。此外,设置金融知识咨询台、老年人服务专柜、消费者权益保护宣传教育区,为前来办理业务的客户提供咨询服务。

此外,该公司还组织全体员工学习了《合规经营与管理——保险消费者权益保护》课程,引导从业人员发挥好“前哨”作用,提升消费者权益保护意识,做守底线、负责任、有担当、受尊敬的保险人。(通讯员 顾森淼)

## 中华财险济宁中心支公司 向农户普及农险知识

为组织开展好“金融知识普及月”活动,中华财险济宁中心支公司各营业网点积极响应,在网点LED屏上滚动展示“普及金融知识 提升金融素养 共建清朗网络 共享美好生活”宣传口号,在营业厅内张贴宣传海报,在宣传区摆放保险金融知识宣传手册和单页。大厅承保及理赔人员在服务客户的同时,向客户普及金融知识。

活动期间,正值中华财险济宁中支多地农险查勘高峰期,考虑到农民群众金融知识相对匮乏,公司结合查勘积极发放金融知识宣传页,向农户讲解、普及保险知识,引导农户提升识别网络金融谣言的能力,通过理性购买保险,正确行使自己的保险权益,让保险更好地服务农户的需求。(通讯员 张春晔)

## 德华安顾人寿济宁中心支公司 街头宣传防范金融诈骗

为切实提升社会公众金融素养,有效化解金融风险,营造清朗金融网络环境。9月14日,德华安顾人寿济宁中心支公司组织开展户外宣传活动,向群众讲解电信诈骗、代理退保黑产及金融诈骗等,提高群众警惕性。此外,宣传人员提醒大众加强对个人身份信息、敏感金融信息的保护,防范犯罪分子利用电话、网络等诱骗居民进行银行卡转账,提高金融消费者安全防范意识。(通讯员 郝财杰)

## 北大方正人寿济宁中心支公司 提醒群众理性投资

为进一步增强金融消费者风险辨识能力,提升社会公众金融素养,防范金融风险,9月16日上午,北大方正人寿济宁中心支公司走进高新区滨河公园开展宣传活动。活动现场,工作人员悬挂条幅、摆放展架,发放宣传材料,耐心解答群众提出的各类问题,讲解基础金融保险知识,并就如何防范电信网络诈骗、反洗钱、反欺诈等进行了宣导,提醒群众理性投资、合理借贷,远离非法金融广告、非法集资等金融诈骗陷阱。(通讯员 刘玉婉)



9月8日,泰康人寿济宁中支工作人员走进社区、学校、广场等人员集中的地方开展金融知识普及宣传活动,向市民发放《防范电信网络诈骗宣传手册》,对常见诈骗手段做重要提醒,同时积极推荐市民关注“国家反诈中心”官方政务号,下载安装并注册国家反诈中心APP,广大市民借助APP软件,有效预防诈骗,做到安全支付。宣讲防范金融诈骗等金融知识,展示金融企业良好形象,受到周边居民的欢迎与好评。(通讯员 刘敏)

根据金融知识宣传月活动方案要求,中国人寿济宁分公司迅速动员,对全市柜面进行标准化、严格化、迅速化柜面布置,营造浓厚宣传氛围。设立便民服务区、金融知识专区,让客户更加了解、清楚金融知识,提高电信诈骗等风险防范意识,避免上当受骗。着重关注老年人服务品质。在大厅设置老年专区、老年优先窗口、配置便民服务设施,在柜面配置老花镜、轮椅、急救箱等,做到温暖人性化服务。此外,该公司还线下进社区宣传,发放讲解宣传手册,通过“一对一”宣传、“手把手”普及金融知识,进一步提高了广大消费者的风险防范意识。(通讯员 薛英 张学思)



## 新华保险济宁中心支公司 金融知识广宣传 共建清朗金融网络

为切实提升社会公众金融素养,有效防范化解金融风险,营造清朗金融网络环境,根据济宁银保监局统一部署,新华保险济宁中心支公司积极组织开展了金融知识普及活动。

强网点、设专区,金融知识广宣传。为确保活动有序开展,济宁中支成立活动领导小组,扎实推进主题宣传月活动。活动期间,各营业网点设立金融知识宣传专区,在柜面、宣传架、填单台等显著位置,放置宣传单页,方便查看拿取,利用网点外LED显示屏循环播放“普及金融知识,提升金融素养,共建清朗网络,共创美好生活”主题口号,营造浓厚的宣传氛围。

开通道、强关注,金融业务上门办。新华保险济宁中支通过《警惕“借贷追星”“以贷养贷”》、《指定受

益人 后续免忧愁》等宣导内容聚焦一老一少开展金融知识普及活动,不断提高人民群众金融知识水平和风险防范意识,引导消费者树立正确的投资观念。重点关注老年群体,济宁中支及四级机构对上门办理业务的老年人开通绿色通道,优先接待老年人,关注关爱老年群体的金融消费需求,重点关爱,提供暖心、贴心服务。

联队伍、融群众,金融知识五进入。各机构联动业务队伍,积极组织多样化户外宣传活动,通过“进校园、进社区、进农村、进企业、进军营”五进入,在特定地点设立金融宣传点,融入群众,通过面对面讲解,发放金融知识普及手册等形式,开展金融知识普及活动。(通讯员 王锐)

## 平安人寿济宁中心支公司 以案说险:医保卡外借,可能买不了保险!

生活中,医保卡外借是较为普遍的现象。比如:家里老人没有医保卡,用儿女的医保卡去刷点药、看个门诊。但这种日常生活中稀松平常的事,给自己埋下了不小的隐患。

最近,小张就遇到了麻烦事,在朋友的推荐下,他准备给自己投保重疾险计划,不想却收到了保险公司的健康函,小张很看重这份保险,赶紧咨询保险公司。

小张:我的保险怎么回事呢?我身体一直很健康,为什么公司要求我去体检不给我直接成功投保呀?

客服人员:先生您好,因为核保查询到您在今年年初有关于乙肝的医院就诊记录,所以公司在承保之前需要客户先行体检的。

原来,几个月前,小张陪同父亲前往医院检查,刚好父亲的医保卡损坏无法使用,小张使用自己的医保卡给父亲挂号以及付费,因此,保险公司要求小张提供相关材料并体检。

小张赶紧提供了父亲既往病历资料检查报告,并配合保险公司进行体检,因考虑到小张有外借医保卡行为,存在医疗理赔的风险,最终,经保险公司审核,重疾险投保通过,医疗险拒保。

我们都知道,医保卡上有个人的姓名、身份证号、照

片、社保编号等重要信息,换句话说,医保卡相当于我们的另外一个“身份证”,如果借给别人使用了,就算不是自己本人,那么相应的使用记录,也依旧会记录在个人名下。

### 医保卡外借存在违法风险

我们的医保卡账户,一般分为两部分:70%,进入医保统筹账户,由医保基金统一调配;30%,进入医保个人账户,属于个人,可用于在药店买药或支付门诊费用等。

另外,根据《医疗保障基金使用监督管理条例》第41条规定,将本人的医疗保障凭证交由他人冒名就医、购药,并骗取医疗保障基金的,将面临以下处罚:暂停个人医疗费用联网结算3个月至12个月;处骗取金额2倍以上5倍以下的罚款。

也就是说,如果只是用自己医保卡的钱给家人买药,用的是个人账户的钱,这并不构成违法,也不算骗保。但如果将医保卡外借给他人就医用统筹账户的钱支付,则性质相当于骗保,属于违法行为。

### 影响商业保险的核保和理赔

医保卡外借存在拒保风险。保险公司规定,个人购买

商业保险前需进行健康告知,如果长期且频繁的购药,并且未能提供相关病历资料、也不能自证清白的话,保险公司在审核投保资料时,会认为存在一定的“风险”,因此可能会拒保。

医保卡外借影响理赔申请。医保卡的就诊记录是保险公司理赔的重要凭证。保险公司在收到客户的理赔申请后,一般会查询客户的门诊及住院记录。如果将医保卡外借他人,刚好他人患有影响保单承保的既往病史的话,那么保险公司就会判定你为“带病投保”,或者“未如实告知”,从而影响理赔申请。

那如果医保卡之外外借过,想买商业保险怎么办呢?由于医保卡借用的个案差异大,具体案件还需具体分析。例如,把医保卡外借给他人就诊,那么别人的就诊记录也会相应的算在自己名下,如果是感冒一类小毛病,一般不会影响投保,但如果刚好是保险公司健康告知中提到的疾病,就可能影响投保。因此,医保卡外借过他人使用的,保险公司会结合资料收集情况正常评估风险,经保险公司审核后,符合投保条件的,还是可以继续投保的。(通讯员 崔塔娜)

