

《人身保险产品“负面清单”(2026版)》落地实施 侨乡投保回归保障刚需

“以前买保险总盯着收益率，到头来保障额度少得可怜，纯属本末倒置。”家住蓬江区的市民李伟岸道出了不少江门投保人的过往误区。近期，金融监管部门下发《人身保险产品“负面清单”(2026版)》，多款网红理财型保险陆续下架，市场上“重收益、轻保障”的销售套路被全面整治。随着新版人身保险产品“负面清单”全面落地实施，侨乡投保回归保障刚需。

文/江门日报记者 傅雅蓉

网红理财险淡出市场

今年4月，国家金融监督管理总局发布《人身保险产品“负面清单”(2026版)》，在原有规则基础上优化升级，细化百余条监管要求，重点整治健康险、护理险过度理财化的行业顽疾，明确禁止保障类保险套理财产增值模式，从源头堵住保险产品异化漏洞。

新规落地后，江门保险市场快速完成全面整改。记者走访蓬江、江海多家保险营业部发现，自5月开始，此前热销的网红理财型健康险、护理险已全部下架停售。这类产品曾凭借“低缴费、高现金价值、兼顾理财保障”的宣传卖点，得到不少消费者的青睐。但这类产品看似两全其美，实则

保障责任薄弱、理赔门槛严苛，暗藏不少消费隐患。“前两年很多客户上门，不问重疾保额、不问报销范围，张口就问能赚多少、几年回本。”江门城区一家大型保险公司营业部负责人陈女士深耕行业8年，对市场变化感触颇深。她坦言，过去行业内卷严重，靠高收益引流成为常态，踏踏实实保障型产品反而无人问津，不少市民买完保险，看似手握保单，实则风险保障严重不足。新规落地后，不合理财型产品全面清退，销售宣

传不再炒作收益，反而能更关注保障本身。江门明亚保险经纪人赵焕栋认为，本次批量下架并非行业收缩，而是一次精准的市场纠偏。通过斩断保险

产品套利通道，倒逼人身险回归保障核心功能，从根本上规范江门保险市场秩序，也为行业健康长远发展筑牢根基。

划清红线避免消费者踩坑

不少江门市民只知道网红理财险被停售，却不清楚新版“负面清单”到底划清了哪些红线。那么，金融监管部门出台这份清单，可以解决哪些消费者日常投保容易踩坑的问题？

首先，明令禁止使用“保本增值”“稳定高收益”这类模糊诱导词汇，分红演示收益必须如实标注非保证属性，杜绝销售人员口头夸大收益。事实上，许多理财纠纷根源都是业务

员夸大长期收益、隐瞒收益浮动风险，不少市民退保时发现实际收益和宣传相差甚远，维权耗时耗力。

其次是产品责任设计，清单直接瞄准那些已经下架的网红产品。清单明确，保险期间非终身的护理险、特定疾病险，不能照搬终身寿险的现金价值增长模式，不允许依靠减保、保单贷款做成变相储蓄工具。简单地说，监管部门不允许再把理财增值逻辑套在健康类保险身上，健康险的核

心只能覆盖疾病、医疗风险，不能变成变相存钱工具。除此之外，清单还规范了医疗险设计，禁止设置过高免赔额、过低赔付比例，杜绝“赚大头、保障弱”的虚标产品。

最后，在费率核算与报送管理层面，清单同步收紧标准，统一启用2025版人身险经验生命表，要求健康险定价必须考量医疗通胀，避免产品定价脱离现实；同时，细化“报行合一”规则，长期险多渠道销售需统一

备案，防止不同渠道宣传口径不一误导消费者。

一条条细则落地，直接改变江门市民的投保思路。蓬江区市民李先生就是典型转变案例，两年前他跟人购买一款理财型护理险，每年缴费6000多元，今年家人住院才发现重疾赔付额度不足5万元，基础医疗报销限制繁多。了解到新规出台后，他主动找到业务员调整保单配置，新增高保额纯重疾险与百万医疗险。

去理财化 回归保障

去理财化、回归保障，是新规的核心导向，也是江门保险业深耕侨乡民生的初心。摒弃规模套利的传统模式后，本地保险业聚焦百姓看病就医、大病兜底、养老康养等刚需，推出多款贴合江门本土需求的普惠型、保障型产品，让保险真正走进民生、守护民生。

江门本土普惠保险“邑康保”就是生动的民生样本。这款每年仅需150元的普惠产品，不限年龄、户籍和健

康状况，最高可提供370万元全方位保障，衔接医保内外住院费用、特种药品、港澳药械通等特色保障，精准贴合侨乡群众就医需求，成为不少江门家庭的基础保障首选。鹤山市民谭先生就是受益者之一，今年他因重病产生高额医疗费用，在医保报销后，依托“邑康保”报销65.54万元，极大减轻了家庭医疗负担，避免陷入因病致贫的困境。而台山一位69岁老人接受心脏手术后，也通过“邑康保”

获得赔付逾10万元，有效缓解了自费医疗的负担。

除普惠型保障产品外，本地各大保险公司还持续优化常规保障险种，强化重疾、医疗、意外等核心保障责任，并针对江门老龄化加剧、新业态就业群体增多的现状，推出长期护理险、灵活就业人员专属医疗险等特色产品，精准匹配不同人群的保障需求。

赵焕栋表示，清单的落地让保险

行业“重理财、轻保障”的错误方向得以扭转。自2018年首次发布以来，人身险产品“负面清单”已连续多年迭代更新，为行业树立了清晰统一的标准。对消费者而言，它是一份“避坑指南”，能有效减少晦涩难懂的条款和销售误导；对保险公司而言，它是一份明确的“合规手册”，能降低产品开发的试错成本，引导企业回归保障本质，进行真正意义上的产品创新。

江门人保财险全力做好关键农时理赔服务保障工作

全链条保险服务守护侨乡粮仓

仲夏时节，侨乡大地稻浪翻涌。在江门台山连片万顷的“广东第一田”，早造水稻迎来了灌浆饱满、即将收割的关键时节。6月中旬，正当早稻临近集中收割期，台山地区突遭持续强降雨侵袭。暴雨如注、田间积水严重，正值成熟期的早稻发生大面积倒伏、稻穗受淹，部分稻株穗上发芽出现减产。眼看到手的丰收遭遇天灾，农户们心急如焚。

守粮有责，护农有心。人保财险江门市分公司(以下简称“江门人保财险”)深入贯彻落实金融监管部门关于农业保险服务的工作要求，全力做好关键农时理赔服务保障工作。依托公司政策性水稻完善服务体系，以“保、防、减、救、赔”全链条保险服务守护侨乡粮仓。面对突发自然灾害，人保财险江门市分公司闻“汛”而动，第一时间启动应急预案，组建党员突击队和30人理赔服务团队、外部专家团队、10余台无人机和测绘工具等资源，主动对接农业主管部门及受灾乡镇，迅速开展受灾情况排查并科学调度资源，全力做好承保水稻灾后服务工作。理赔服务队员们脚踏泥泞、躬身田间，争分夺秒开展查勘定损，以最快速度、最实举措，为受灾农户撑起“保护伞”。

在台山市川岛镇，录得最大累积雨量达309.9毫米，部分区域发生特大暴雨，造成2600多亩处于收获关键期的早稻被雨水浸泡，部分稻株倒伏。面对受灾地块分散、田埂泥泞湿滑的复杂情况，理赔人员逐地块核查灾情、逐区域精准



江门人保财险工作人员启用无人机辅助查勘定损。

测绘，全力保障服务高效性和理赔规范性。其间，理赔人员借助“耘智保APP”等科技手段与人工精细核查相结合的方式，以每小时超500亩的查勘效率，一个下午完成了数十处受损地块的勾图测绘与全量受灾影像的采集，全程严谨细致记录灾损状况，保障加快抢救及规范迅速理赔，让焦急万分的农户吃下了“定心丸”。

在理赔查勘过程中，针对田间积水严重、倒塌情况以及强降雨诱发病虫害等传统人工丈量难以精确核定实际受损面积，江门人保财险第一时间向农业主管部门和监管部门报告相关情况，全面启用无人机查勘辅助，借助科技智图软件对受灾田块进行三维建模与面积测算，精准核定每一块受灾田地的实际损失面积，大幅提升了定损效率与准确

度。科技手段的介入，让定损结果更加客观精准，也为后续快速理赔奠定了坚实基础。

接下来，江门人保财险将始终践行“人民保险、服务人民”的初心使命，以党员先锋模范作用冲锋在前，全力护航侨乡早稻稳产丰收，用实实在在的保险力量守护“广东第一田”。

(文/图 傅雅蓉 谭司元)

建设银行江门市分行扎实推进国债销售示范点建设 让国债知识直达市民身边

近日，在中国人民银行江门市分行的指导下，建设银行江门市分行扎实推进国债销售示范点建设，依托国债销售示范点阵地，制作国债知识普及视频，通过线上线下联动宣传，让安全稳健、便民惠民的国债知识直达市民身边。

当前，江门正大力推进粤侨养老金融工作，着力打造侨乡特色养老金融服务体系。作为国债承销主力银行，建设银行江门市分行始终坚持金融为民理念，持续强化国债销售示范点标准化建设，不断优化服务流程、创新宣传形式、畅通购买渠道，全力提升国债服务覆盖面与便捷度。

在中国人民银行江门市分行的指导下，建设银行江门市分行精心制作知识普及视频，聚焦市民关心的国债分类、购买渠道、办理流程、提前兑付等核心内容，让复杂的金融知识简单化。视频在销售示范点厅堂播放、线上平台同步投放，形成“网点常态

化宣传+线上多渠道传播”格局，有效提升宣传实效。

作为国债宣传与服务的前沿窗口，建设银行江门市分行国债销售示范点持续强化功能升级：一是阵地标准化，统一设置国债咨询专区、公示发行信息、配备专职讲解员，做到政策明、流程清、服务优；二是宣传常态化，结合视频普及、折页发放、现场答疑等形式，把国债知识融入日常金融服务；三是服务便民化，支持柜台办理与手机银行线上购买，提供业务指导服务，切实提升市民购买体验。

下一步，建设银行江门市分行将继续以国债销售示范点为重要抓手，持续深化宣传创新，提升服务质效，把惠民金融服务送到市民身边，守护好市民的“钱袋子”。(陈倩婷)



农业银行江门分行开展金融安全知识教育活动 守住钱袋子 护好幸福家

近日，农业银行江门分行积极配合江海区和打击非法金融活动专责小组，在江海区礼乐街道龙舟赛现场，举办了一场以“守住钱袋子，护好幸福家”为主题的金融安全知识教育活动，将金融安全知识送到观赛群众身边。

活动现场，传统龙舟竞渡的鼓点声与群众的加油呐喊声此起彼伏，一块巨型LED屏则在热闹中“静”显力量。屏幕上循环播放的防范非法集资宣传视频，通过生动情景剧揭示了近期高发的非法集资手段，引来不少市民的讨论。“虚拟世界外，惨被割韭菜，谨防非法集资”“赛龙舟锦鲤要齐心，防非反诈要留心”等醒目标语，更是将端午龙舟与防非警示巧妙结合，让群众在感受节日氛围的同时，将防范意识深植心中。

农业银行江门分行在观赛区旁设立了醒目的宣传摊位，工作人员向过往群众发放防非宣传折页，并结合

近期出现的“虚拟货币”“养老项目”等真实案例，耐心讲解非法集资的特征、危害和防范要领。工作人员还特意提醒观赛市民，节日期间人员流动大、信息混杂，更要增强防范意识，切勿因贪图小利而误入骗局，守住自己的“钱包”。

“今天看了龙舟赛，学习了防非知识，真是收获满满！”带着孙子来看龙舟的赵大爷表示，这种将传统节日活动与金融安全教育相结合的方式很接地气，既热闹又实用。

下一步，农业银行江门分行将继续坚持以客户为中心，深入践行消费者权益保护工作，结合本土文化元素，创新开展金融知识普及活动，为营造平安、和谐、稳定的金融环境持续贡献力量。(陈倩婷)



广发银行江门分行走进东风小学开展金融宣教活动 筑牢学生金融安全防护墙



活动现场设置金融宣教摊位，摆放宣传折页。

为推进金融知识普及教育，守护青少年金融消费安全，广发银行江门分行结合校园科技节活动契机，走进蓬江区东风小学开展“科技创新+金融消保”主题宣讲活动，面向在校学生普及反诈与金融权益保护知识。

活动现场设置金融宣教摊位，摆放宣传折页。围绕青少年及新市民群体，广发银行江门分行消保志愿者现场讲解反诈要点，科普数字金融使用常识、个人信息保护、校园贷与电信诈骗识别等实用技巧。通过金融知识问答、互动小游戏等形式，推动学生在轻松氛围中掌握金融安全知识。同时，该行宣讲员结合短视频

刷新、游戏充值等真实案例，剖析新型诈骗套路，提醒学生不轻信陌生信息、不随意泄露银行卡及验证码，增强风险防范意识。

本次活动依托校园科技节平台，将金融消费者权益保护与反诈知识有效普及，进一步提升青少年风险防范能力。下一步，广发银行江门分行将持续常态化开展校园金融宣教活动，创新互动科普形式，筑牢学生金融安全防护墙。

(文/图 傅雅蓉)



兴业银行江门分行与五邑大学开展党建共建活动 携手打造银校融合 党建新样板

为了深化银校联动、资源共享、优势互补，推动党建工作与金融服务、人才培养、社会服务、科技发展深度融合，近日，兴业银行江门分行党委与五邑大学经济管理学院党委联合开展“红色合伙人”党建共建活动。

现场，双方签署《“红色合伙人”党建共建合作协议》。双方将以“红色合伙人”共建机制为牵引，立足银行金融资源、平台渠道、行业实践优势，依托高校人才培养、智力支撑、思政育人优势，紧紧围绕金融服务实体经济和立德树人根本任务，深化金融与教育双向融合，常态化开展主题党日、专题联学、党性教育活动、金融知识进校园等系列合作，构建银校党建协同机制。

活动还邀请了五邑大学经济管理学院范佳凤老师讲授专题党课。

党课上，范佳凤表示，高校育人科研与金融经营服务都要坚持“为民造福是最大政绩”，摒弃形式主义、数字虚绩，立足当地产业实际，把数字经济、普惠金融、产教融合作为务实抓手，多做打基础、利长远的实事，以正确政绩观统筹人才培育、金融服务、产业赋能协同发展，推动党建成果转化成为服务地方发展的实效。

接下来，双方将持续深化党建联动、资源共享，以党建赋能侨乡发展，把党建共建成效转化为助力江门实体经济、培育优质金融人才、推动区域数字经济提质增效的强劲动能，携手打造银校融合党建新样板。

(傅雅蓉)

