

年关将至，“代理退保”骗局层出不穷，有江门市民中招 坚决对“代理退保”说“不”

“专业维权，全额退保”“法务援助，司法维权”……年关将至，“代理退保”骗局层出不穷。记者近日调查发现，在社交平台频频出现“代理退保”的宣传，不少以“XX法律咨询”“XX法律服务中心”等命名的账号密集发布“全额退保”的视频、文章来作诱饵，在投保人询问时引导添加私信，偷偷经营着“代理退保”的生意……

据介绍，这些不法分子以“代理退保”等名义，通过诋毁保险产品、承诺更高收益等手段，诱导消费者恶意投诉或举报保险机构进行退保，以此收取高额手续费，甚至侵占退保资金，逐渐形成一条黑色产业链，严重扰乱保险市场秩序，侵害消费者合法权益。“‘代理退保’可能会让消费者失去正常保险保障，资金受损或遭受诈骗，还会造成个人信息泄露被恶意利用，严重的还会在不法分子的引导下做出伪造证据等违法违规违法行为，广大保险消费者要擦亮双眼，增强风险防范意识，面对‘代理退保’一定要坚决说‘不’。”江门明亚保险经纪人赵焕栋说。

江门日报记者 傅雅蓉

A “代理退保”已形成黑色产业链

“前阵子我在一个短视频平台刷到可以代理‘全额退保’的直播，考虑到年底开销大，最近家庭经济压力也大，所以产生了退保的想法。”近期，江门某保险公司客户彭先生通过线上平台联系了退保黑产中介，并在对方的要求下，缴纳了3000元退保手续费。随后，黑产中介又以手续需要为由，向彭先生索要了其保单原件、身份证复印件、银行卡复印件、手机联系号码、家庭住址等个人重要信息，声称可代其办理“全额退保”，若不成功将退还3000元手续费。

在黑产中介的指导下，彭先生反复通过不同渠道投诉保险公司和保单销售人员，但最终并未如愿获得保费全额退还，当彭先生意识到“全额退保”无望，要求黑产中介退还手续费时，黑产中介立即将其拉黑，无法再联系。更令人愤怒和无奈的是，自此之后，彭先生手机的骚扰电话不断，疑似个人信息严重泄露。

“代理退保”是指社会上一些机构或个人谎称“可办理全额退保、修复征信等事宜”为由，以非法牟利为目的，怂恿、诱导消费者委托其代理“全额退保”事宜，

并收取高额手续费的行为。随着时间的推移，“非法代理退保”已逐渐形成一条披着“维权”外衣，通过恶意投诉实现“退保理赔”“退旧换新”以及收取高额手续费牟利的黑色产业链。这条产业链正从传统寿险、健康险等人身保险产品，延伸到车险领域，并呈现运作模式“产业化”、宣传方式“网络化”、蔓延态势“扩散化”的特征。

那么交点手续费，真能全额退保吗？结论是当然不能。市保险行业协会相关负责人告诉记者，“代理退保”组织

通常会先阻断保险公司与客户联系，并尝试与客户签订所谓的“代理维权协议”，收取高昂定金，甚至以身份证件、保单、银行卡作为抵押，从而捆绑客户，再教唆客户通过编造投诉理由、设计圈套、暗访等形式，引导被诉人或保险公司其他人员做出不利的陈述，并利用电话录音、微信截屏、拍照等方法“钓鱼”取证。在取证过后，恶意投诉组织随即向监管部门投诉，对保险公司施压，进而完成退保。一旦退保成功，恶意投诉组织随即向客户收取高额手续费。



B 参与“代理退保”或面临法律风险

今年5月，国家金融监督管理总局发布《关于警惕涉金融领域“代理维权”风险的提示》，提示“代理维权”乱象可能给消费者带来财产损失、信息泄露、法律责任等风险。2020年12月，江门破获全国首例保险黑产代理侵犯公民个人信息案，广东江门开平区人民法院以侵犯公民个人信息罪判处犯罪嫌疑人周某有期徒刑6个月，并处罚金5000元。这是银保监会部署开展保险领域恶意投诉治理工作以来，全国破获的首起黑产人员

涉嫌侵犯公民个人信息犯罪的司法判决。

广东法大春秋律师事务所律师张声弘在接受记者采访时表示，根据我国《保险法》第十五条规定，“除本法另有规定或者保险合同另有约定外，保险合同不得解除”。因此投保人有正当理由解除保险合同的权利，但是投保人无正当理由只退回保单的现金价值，这与投保人已交保费了不少。同时，根据我国民法

典合同编的相关规定，投保人要达到全额退保的目的，只有保险合同被认定是无效合同或可撤销合同时才能实现全额退保，其中可撤销合同的情形包括欺诈或重大误解的两种情形。“不法分子大多也是利用这两种情形，但他们不是根据当事人的客观事实，而是会采用一些虚假材料等非正常手段与保险公司纠缠来达到自己的目的，不顾事情对当事人是否带来其他的不利后果。”张声弘说。为此，张声弘提醒，在参与“代理退

保”过程中，消费者除了面临失去正常保障、资金信用受损、个人信息泄露等风险外，还可能因编造理由、伪造证据、提供虚假信息等非法行为，构成欺诈，从而面临较大的法律风险。“建议广大市民朋友，在购买保险时一定要仔细阅读相关资料和合同内容，自己不愿细读了解时，可以咨询专业律师来加深自己对保险产品的了解。在确实需要退保时，一定要咨询专职律师、聘请专职律师代理和解或诉讼活动。”张声弘说。

个人养老金制度全面实施

业内人士建议：今年内开户并缴存即可享受当年税收优惠

江门日报讯（记者/傅雅蓉）上周，人力资源社会保障部等五部门联合发布《关于全面实施个人养老金制度的通知》，自12月15日起全面实施个人养老金制度，之前已经预约开户苦苦等待的市民还能赶上缴存2024年个人养老金的“末班车”。

什么是个人养老金？个人养老金是指政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度，采取个人账户模式，由个人缴费，实行完全积累、市场化运营，并与基本养老保险、企业（职业）年金相衔接。

哪些人可以参加个人养老金？在中国境内参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者都可以自愿参加个人养老金制度。值得注意的是，退休人员已领取基本养老保险待遇，不再参加个人养老金制度。

参加个人养老金制度有什么好处？首先，可以在基本养老保险的基础上，再增加一份积累，退休后再多一份收入；其次，可以帮助个人理性规划养老资金；最后，还可以享受税收优惠政策。

参加个人养老金，可通过国家社会保险公共服务平台、全国人力资源和社会保障政务服务平台、电子社保卡、掌上12333App等全国统一线上服务入口或者商业银行渠道，在信息平台就可直接开立个人养老金账户。

记者查阅《通知》留意到，新政策在原来政策的基础上，有两点重要的

变化：一是新增了3类领取情形。原本仅有达到法定退休年龄、完全丧失劳动能力、出国定居的参加人可领取个人养老金，如今则新增了患重大疾病、领取失业保险金达到一定条件、正在领取最低生活保障金3类情形；二是新增了3类专属产品类型。原本只有理财、公募基金、储蓄存款、商业养老保险，如今新增了特定养老储蓄、指数基金、国债。

“个人养老金相当于在银行开一个个人养老金专属账户，存入1.2万元，这1.2万元就可以直接从自己当年的应纳税所得额（税前工资）当中扣除，如果你是10%的税点，就可少交或退回1200元的税，每人每年最高节税可达5400元。投资收益暂不征税，领取收入的实际税负也由7.5%降为3%。”江门明亚保险经纪人赵焕栋表示，虽然和养老保险的名头很像，但个人养老金更像是一个理财产品。

“可以把这笔钱看作每年自己的固定存款和投资，用于购买包括理财、储蓄、保险、基金在内的个人养老金专项产品。截至目前，个人养老金专项产品有836款，其中储蓄产品466款，基金产品200款，保险产品144款，理财产品26款。建议市民朋友在今年12月31日前尽早开户并缴存个人养老金，即可在明年个税申报时申请减免，至于这笔资金购买哪类理财产品可以慢慢选择。”赵焕栋说。

江门举行华侨华人支付便利化沙龙 面对面聆听华侨华人“金融心声”

江门日报讯（记者/陈倩婷）12月18日，江门华侨华人支付便利化沙龙在江门华侨华人服务中心举行，众多华侨华人代表齐聚一堂，探讨交流国内支付便利化的现状及对未来的发展期望，进一步提升华侨华人在国内的支付体验与生活便利。中国人民银行江门市分行、江门市侨务局、江门市世青发展中心以及中国银行江门分行相关部门负责人出席了本次活动。

在“华侨支付连连看”签到环节，来宾们以节点连线的方式，分别选取“身份、长期居住地、支付偏好”等关键信息，通过纵横交错的连线，编织成一幅个人专属、江门专属的华侨华人支付信息网络图。

“在江门的大型商超使用移动支付很便捷，支持境外银行卡刷卡支付的商户也比去年多了。”“第一次在江门、香港的往返巴士上使用数字人民币购车票，很新奇！”在随后的“华侨支付说说看”沙龙环节，来宾们踊跃分享自己在江门消费、出行、缴费等支付经历。

在“华侨支付‘知多D’”环节中，中

国银行江门分行现场开展优化支付服务专题宣讲，系统介绍了江门地区“现钞支付、境外银行卡受理、移动支付、账户服务、数字人民币”五大支付服务体系，以及优化侨、外籍来江人员支付服务的便利化措施。同时，该行还设置支付服务咨询台，针对数字人民币、支付宝和微信绑定外卡等业务，为华侨提供支付服务指引，有力拓展了华侨在移动支付领域的应用边界，为华侨们在江门的金融活动提供了有力的支持与保障。

据悉，此次活动是江门华侨华人服务中心对外开放的首场宣传交流活动，该中心作为面向广大华侨华人及港澳台同胞的综合性枢纽，集政治引领、联谊交流、侨务服务等多功能于一体。下一步，中国人民银行江门市分行、江门市侨务局将以此为契机，组织辖区金融机构做好“寻根”首站的支付服务咨询及宣传引导，鼓励银行机构设立支付服务咨询点，提升宣传触达的针对性和有效性，推动高水平的支付服务在江门落地生根、茁壮成长。

建行江门市分行不断创新优化业务流程，为港澳居民内地购房制订全流程服务 助力港澳居民圆梦“安居”

1990年4月，在江门市经营一家小杂货店的市民吕先生，抱着试一试的心态，向建行江门市分行递交了个人住房按揭贷款申请，不到半个月就拿到了25811.28元贷款，期限6年，实现了“居者有其屋”的愿望。

这是建行江门市分行发放的全国首笔个人住房按揭贷款，像打开一扇门，迎来了住房金融业务发展的“春天”。江门是我国著名侨乡，有530多万名港澳台同胞和海外侨胞。“居者有其屋”不仅是当地居民的梦想，也是港澳居民的憧憬。多年来，建行江门市分行持续创新住房金融服务，在服务港澳居民圆梦“安居”上从未停过探索的步伐。

文/图 傅雅蓉



建行江门市分行营业厅内，工作人员为客户办理业务。

解决跨境缴交住宅专项维修资金痛点问题

“我刚刚通过澳门当地银行的手机银行，成功缴交了江门的住宅专项维修资金啦！简单快捷，不用麻烦你们帮忙缴交了。”澳门居民冯先生开心地告诉江门的亲戚。

江门是粤港澳大湾区“承东启西”的重要节点城市。随着粤港澳大湾区建设的深入推进，来江门置业安居的港澳居民越来越多，跨境缴交住宅专项维修资金成为港澳居民的痛点问题。

为此，建行江门市分行主动对接痛点，成立以主要负责人牵头的敏捷化团队，多次走访当地住建、监管部门，充分发挥该行住宅专项维修资金业务的创新领先优势，达成合作共识。该行积极与省分行、江门市住宅专项维修资金管理中等联系，在业务梳理、制度完善、系统优化、风险防控等方面反复沟通。在多方协同下，该行最终上线港澳居民跨境缴交模式，并办理全国首

笔港澳居民跨境缴交住宅专项维修资金。

如今，港澳居民在当地即可通过大丰银行、大西洋银行以及内资主要银行等10多家澳门银行的网银或手机银行查询、缴交在江门购置房屋的住宅专项维修资金，实现金融服务“指尖办”。

这一切也得益于数字经济的蓬勃发展，数字人民币作为新兴的法定数字货币，正在逐步改变支付生态，推动金融服

务的创新。近年来，建行江门市分行积极行动，通过“数币+统发”，落地了全市首笔数字人民币统发场景；通过“数币+交通”，助力江门成为全省首个落地数字人民币停车缴费的城市；通过“数币+慈善”，把市区20个建行网点打造成为“数币+慈善”场景的爱心捐赠点，依托数字人民币技术优势，助力慈善事业进一步蔚然成风。

鹤山市首家“社保服务合作网点”启用

近日，鹤山市首家“社保服务合作网点”在农行江门鹤山支行辖内古劳支行正式揭牌启用。江门市社会保险基金管理局、鹤山市社会保险基金管理局、农行江门鹤山支行相关负责人参与揭牌仪式。

活动现场，农行江门鹤山支行工作人员介绍了该服务点社保服务经办建设情况，同时对社保服务事项、办理流程进行演示讲解。服务点分设社会保险业务导办区、服务窗口、自助服务区及网办区，配备计算机、扫描仪和打印机等设备，为市民提供社保缴费明细查询、社保信息查询等

社保服务。此外，服务点内还摆放社保业务宣传资料，提供最新社保办事指南，以多样化社保服务满足群众个性化需求，打通服务群众“最后一公里”。

下一阶段，农行江门鹤山支行将继续深挖政银合作的深度和广度，提升金融服务供给能力，做好养老金融大文章。

（干青）



广发信用卡助力“以旧换新” 提振消费信心

今年“双十一”，市民许先生在电商平台一口气置换了三台空调。借着“以旧换新”补贴政策，许先生不光领到了800多元的旧机置换补贴，而且通过广发信用卡分期付款，进一步减轻了置换压力，还享受了广发信用卡的分期立减优惠。

广发信用卡围绕线上消费场景，联合京东、拼多多、唯品会、小米商城、华为商城等消费行业商户推出分期满减活动，在“以旧换新”置换优惠的基础上叠加广发信用卡分期付款优惠。

线上消费有声有色，线下消费也加足了马力。为更好地服务各地消费者，广发信用卡积极推动广州、北京等分支机构与当地头部商户开展“以旧换新”专项活动。

在居民大额消费的另一领域——汽车消费，广发信用卡的服务已

惠及数万名“以旧换新”车主。广发信用卡已与鸿蒙智行（包含AITO问界、智界、享界）、沃尔沃、奇瑞新能源、哪吒汽车、长城集团旗下魏牌、欧拉、坦克等諸多新能源汽车品牌合作开展汽车分期服务，范围覆盖全国上百座城市。广发信用卡汽车分期业务已实现全流程无纸化操作，大大简化了贷款流程，最快10秒钟即可确认授信额度，最快30分钟即可完成审核发放。

随着消费品“以旧换新”的加力扩围，广发银行将不断提升金融服务质效，发挥信用卡助力“扩内需、促消费”的作用。

（傅雅蓉）



港澳居民回乡购房结算支付十分便利

“我通过香港的银行就转账了购房款，不用特意跑回江门一趟，建行的服务很有温度。”香港居民劳小姐由衷地称赞。江门是“中国侨都”，与港澳地区有着紧密的关联，许多港澳同胞籍都是江门人，在外打拼后选择回到家乡置业的不在少数，但是购房资金的汇入在过去是一个棘手的问题。

为推动港澳居民更好地融入内地发展，便利港澳居民办理购房业务，近

日，建行广东省分行印发《广东省分行粤港澳大湾区个人住房贷款便利化服务行动方案》，提供政策支持及业务指引。

新政下发后，建行江门市分行立即组织工作小组专题研究探讨港澳居民购房支付操作流程及细节，组织全辖房贷客户经理对楼盘、中介开展宣传，力求将惠民新政尽快落地。

同时通过各区域个贷中心积极向开

发商进行政策宣导，寻找目标客户。今年10月，香港同胞杨小姐意向购买开平一小区住宅，了解到港澳客户内地购房便利化支付的相关政策后，果断决定采用新模式进行汇款。

建行江门开平支行在收到客户汇款信息后，立即开展工作，在当地人民银行和外汇管理局的指导下，高效协调开发商与客户完成资金入账的全部手续，杨小姐成功从香港划入人民币约45万元购房款到境内开发商

账户，标志着开平地区首笔港澳居民购房结算支付便利化业务实现“零”的突破。

“我们将继续密切关注最新政策动向，不断创新优化相关业务流程，为港澳居民内地购房配套制订全流程服务方案，助力更多港澳居民回乡置业、工作和旅游。”建行江门市分行相关负责人表示。