

金融教育宣传月

——谨防“代理退保”诈骗 共创和谐金融环境

【案例分析】以“代理退保”之名，违法收集投保人信息

江先生闲暇时通过某平台看到宣传“全额退保咨询”视频，添加对方微信后，得知仅需要支付较少服务费用就可以全权委托“专业法务顾问”为其办理全额退保手续。

江先生在所谓“退保顾问”的诱导下向对方支付 1000 元定金，并与其签订了合作协议与委托书，同时寄送了保险合同，提供了银行卡、身份证等相关敏感信息。随后在子女的提醒下，江先生意识到该行为可能涉及诈骗，要求终止代理退保行为，却被告知定金无法退回，且需要支付 2000 元违约金。

自媒体盛行时代，新型骗局日益层出不穷。不法分子打着帮助客户维权的旗号，鼓吹“保险无用论”、“保险套路深”，唆使客户透露个人敏感信息，并通过他们的“协助”，以“合法”途径进行全额退保。保险消费者被诱导签订一系列损害利益、泄露隐私的合同。消费者不仅须承担退保带来的损失，更有甚者，消费者个人信息还会被不法分子以再次贩卖、冒办贷款、敲诈勒索等形式榨干最后一丝价值。

【案例分析】虚假投保、恶意退保，构成诈骗罪

根据上海市浦东新区人民法院公开的多份刑事判决书显示，邱某与郭某等人合谋，采用虚假投保的方式于2018年至2019年期间，向保险及经纪公司投保多款高价值的重疾保险产品。在获取保险公司支付的首年保险佣金后，邱某指使郭某虚构保险机构误导投保的事实，进行恶意投诉退保，获取全额退保。

法院审理认为，郭某、邱某等受他人指使，以非法占有为目的，通过虚假投保、恶意退保的方式，骗取保险佣金，其中被告人郭某、邱某犯罪数额特别巨大，行为均已构成诈骗罪。判处郭某有期徒刑三年，缓刑五年，罚金人民币3万元；判处邱某犯诈骗罪，判处有期徒刑三年，缓刑四年，罚金人民币2万元。

【风险提示】

1. 个人信息严重泄露，作为专业的非法“代理退保”机构，中介以“代理”名义收集消费者的姓名，电话，身份证号，家庭情况，家庭住址，工作地址等个人信息。当退保完成后，个人信息会被多次倒卖，不仅造成信息泄露、危害个人信息安全，且消费者将被各种“客服”骚扰，严重影响个人的正常生活。

2. 代理退保机构打着帮消费者维权的幌子怂恿退保，赚取高额代理费。其中，有的代理费用高达30%-50%，最

后即使退保成功，事实上资金是进入了中介的腰包。对于消费者而言，不仅要遭受资金损失，同时还会使个人征信受到不良影响。

非法“代理退保”作为黑色中介，其行为已严重涉嫌违法。史带财险提醒广大消费者理性购买、谨慎退保、拒绝黑产、依法维权；谨防个人信息泄露、避免资金、征信受损或遭受诈骗风险。请广大消费者通过正确的渠道进行合理维权。