

财保险课堂

代理人离职留下“孤儿保单”  
投保人如何维护自身权益？

小杨最近有点烦，几天前，她收到一条短信被告知她的保险代理人更换了，新代理人将于近期上门要求自己签署服务确认单。

“原来的代理人是我的一个朋友，有求必应，而现在我的电话、住址、银行账号等个人资料都转给另外一个陌生人了，这让我感到很没有安全感；另外，我觉得对方也不太上心。”小杨苦恼地说。

据介绍，像小杨这样的“烦心事”眼下并不鲜见。特别是岁末年初，跳槽者开始增多，那些离职的保险代理人常常会制造出“孤儿保单”。让我们静下心来回忆一下自己的保险代理人多久没有联系了？他(她)是不是已经辞职？我们的保单会不会已经沦为“孤儿保单”？如果是，应该怎么办？

代理人离职跳槽留下“孤儿保单”

“一些大公司在全国有几千到数万人不等的代理人队伍。由于寿险合同期限都比较长，30年、40年甚至终身，这期间，代理人很自然会因各种原因转行、跳槽，离职的代理人所留下的保单，每人少则几份，多则上百份。”从业近10年的资深代理人张女士这样解释“孤儿保单”的诞生过程。

但张女士同时安慰大家说：即使自己的保单成为“孤儿保单”，客户也不用太慌张，因为一旦业务员离开公司，不少保险公司的客服系统信息中就会弹出该代理人服务的所有保单信息，接下来保险公司通常会安排专人接手这部分保单。因此，所谓“孤儿保单”其实并非真的就没人管。



绍波画

保险公司两模式接管“孤儿保单”

“在得知自己原有的代理人离职后，能不能把保单委托给这个保险公司里其他熟悉的代理人呢？这样以后服务起来是不是比陌生的代理人要方便些？”小杨向保险公司提出自己的疑问。

据了解，针对这个问题，各家保险公司都有自己的内部规定。通常，只有少数保险公司可以接受投保者对新代理人的指定。这些公

司会对客户指定的新代理人进行一些常规审核，如果没有问题，就会确认这个后续服务的关系。但普遍而言，多数保险公司目前都还不接受这种特殊的指定，主要是为了防止原代理人和客户，或者客户和新代理人之间有一些利益上的牵扯。

具体而言，目前保险公司对“孤儿保单”的接收主要有两种模式：一种是找一个新的代理人接手。保险公司将“孤儿保单”分配给符合既定标准的其他代理人，这个人可能是原代理人的上级主管，也可能是代理人离职

时所指定的人；第二种是由专门人员或部门管理。保险公司通过设立专门的服务部门，配置专业人员，为“孤儿保单”提供相关后续服务，如回访、到期通知、理赔、给付等工作。

遭遇“孤儿保单”应主动联系险企

一旦确定遭遇“孤儿保单”，投保人在等待服务的同时最好“主动出击”，及时与保险公司取得联系。要确知自己的保单由谁接管，并让新代理人了解自己的情况，这样做才能完全避免保险公司因为疏忽没有安排人接管保单的情况，使保单服务得以继续。

包括后续的信息变更、续费甚至理赔等需求，除了去柜面办理，消费者也可以通过热线电话、APP、微信公众号或服务号等，与保险公司尽快取得联系，维护自身的合理权益。

莫轻信跳槽代理人的退保建议

还有一个特别值得提醒的问题是，现实中有一些保险代理人跳槽到其他保险公司后，可能会以新产品更好为借口，怂恿市民退掉原来的保单。而普通市民由于基本不熟悉保险条款，更不清楚中途退保的巨大危害性，往往因为相信熟人，轻易就选择退保、改买其他产品。对此，业内人士提醒消费者一定要保持谨慎态度，不能轻信退保建议。

“中途无故退保，不但已有的保障全失，而且只能按保单现金价值办理退保，有的保费损失高达四五成，非常划不来。”张女士说。

南希

美国的假日消费

财海外理财

圣诞节前的那个周六，是美国的又一个购物高潮。从11月底感恩节的“黑五”，到感恩节之后第一个上班日的Cyber Monday，再到圣诞节前的最后一个周六，美国进入了一年零售业最重要的销售季节，也是普通美国人、美国家庭一年中最重要的购物季。

我们圣诞节前的“个人理财”课，讲的就是假日消费。在美国大学做访问学者这一年，旁听了学校的一些课程，对“个人理财”课留下了很深的印象。这门课涵盖如何用信用卡、学生贷款、信用记录、如何报税、退休计划、求职、买房买车、投资股票基金等各个领域。美国的本科生们从小就可以知道一辈子财务上可能遇到的问题，提前做准备。

授课教授是原来彭博的财经记者，有着丰富的业界工作经验。美国的教授大多如此，先在业界工作，有一定成绩后再到大学任职，把毕生经验教给学生。也因此，他们所教的东西都是他们亲身经历过的，清楚中间可能会遇到的所有问题。而不仅仅是停留在书本上。

不管是中国人还是美国人，假日消费遇到的最大问题就是忍不住的买买买。“双十一”我们等待零点一键清空购物车。美国的“黑五”同样疯狂，大家在百货店、沃尔玛等商店前通宵搭帐篷排队，就为了等商店一开门可以第一时间进入。毕竟，这是一年中所有商品最大折扣的时候。

我所在的北卡罗奥莱，“黑五”前一天晚上18:00开门，通宵营业，这天晚上停车都很难找到地方。比较热门的coach、MK大多三折，进门就要排队。施华洛施奇为了保证购物环境，出去一位顾客再放一位顾客进去。拉夫劳伦、brooks brothers大多五折。在

打折的基础上，还有一些满几百刀折上折的优惠券，同时银行信用卡也有一些“黑五”消费额外返现25%的活动。打折+优惠券+信用卡返现，三笔加起来优惠非常可观。有的衣服价格只是国内售价的一个零头。

也因此，假日消费往往会让人冲动，本来想着要买条裙子，到了店里一看靴子不错，包包特价，化妆品送那么多中样小样，然后都忘了是来买裙子的。常常买来一堆不需要的东西，第二天再去退货或换货。还有的人过度消费，甚至一年后还在分期还款上一年的账单。

教授播放了一段人们涌进沃尔玛疯狂抢购的视频后提问，“你们家的假日消费传统是什么样的？父母通常买些什么？通常线上购物还是线下购物？我们为什么要买礼物？你喜欢你的礼物吗？为什么喜欢又为什么不喜欢？如果可以换，你会去换什么？”

“我们家每年在不同的地方过圣诞。有时在表妹家，有时在祖母家。大家聚在一起过节。”

“我父母看报纸上说要给孩子买玩具，所以他们每年圣诞都给我买玩具。可我已经长大了。”

“我们家主要给狗狗买东西。”

“如果结婚了，你会怎么消费？怎么当家？你会保留哪些你家现在的消费习惯又改变哪一些？”教授再次发问。

“欧，我妈妈总是买很多很多东西。买了她就忘记了，下次又买了。我不喜欢这样。”

“我妈妈总是买我不喜欢的东西，以后我给我孩子钱，让他们自己买。”

……

不知不觉中，孩子们清楚了自己家的消费模式，也清楚了今后自己家庭希望的消费模式。建立起了“明确消费目的”、“做好假日消费预算”的概念。

金蕴

298元的精确血糖仪买试纸免费送！  
快！活动即将结束……

活动地区：上海 活动数量：仅500台  
活动内容：凡来电购买三诺血糖试纸100条（2元/条），即可领取精确全自动血糖仪一台，无其他费用。  
活动专线：021-62107961 62107912  
（快递人员免费送货上门，货到验货满意后付款，15天退换货保障）



无需调码 禁忌内容或注意事项详见说明书，请仔细阅读说明书并在医务人员指导下购买和使用，本产品测试结果不能作为糖尿病诊断的依据  
语音提示 GA-7血糖仪：湘械注准20172400337 GA-7血糖试纸：湘械注准20162400156  
红绿指示 湘医械广审（文）第2018090155

法国原瓶进口红酒很火爆！  
仅49元/瓶，  
免运费！

目前市场上的进口红酒品种很多，价格也是高低不一，但法国波尔多才是真正世界“红酒之都”。今天，我们从法国波尔多产区酒庄直接引进，接弃中间多余的代理加价环节，通过电话直购的形式回馈给广大消费者，不卖388元/瓶，只卖49元/瓶！



为了保障我们推荐法国红酒是原瓶原装，每一箱红酒均提供进口批文证明，同时承诺同款买贵不差额，假一罚十，彻底打消您的后顾之忧。

规格：750ml/瓶x6瓶/箱  
一箱起订免运费，买3箱送1箱

东阿产地直供，  
大品牌阿胶糕买3送2！

最近天气冷了，手脚容易受凉，每年这个时候都会买点阿胶糕吃，每天吃2、3片，对身体很不错。本品是用阿胶、黑芝麻、核桃仁、冰糖、黄酒等食材制作而成，用料用量讲究，真材实料，原胶含量15%以上，真正好阿胶糕。



规格：210g/盒  
促销价：128元/盒

订购咨询热线：021-62107961 62107912（免费送货上门，货到满意付款）