

so easy

一张图带您看懂 “保险销售可回溯”

2017年11月1日实施

中国保监会发布《保险销售行为可回溯管理暂行办法》啦！

让我们跟随小编的步伐，来看看“可回溯”那些事儿吧！

搞懂再去
消费哦！

✓ 哪些情况适用可回溯？

✓ 消费者应关注的具体要求？

✓ 信息安全如何保障？

✓ 谁负责监督？





哪些情况适用可回溯?



投保人为自然人

有规定

《办法》第5、6条



电话销售业务应实施全程录音



互联网保险业务依照互联网
保险业务监管规定执行



哪些情况适用可回溯?



投保人为自然人

敲黑板

《办法》第5、6条

对销售过程关键环节现场
同步录音录像



通过保险兼业代理机构，
销售1年期以上人身保险产品。



通过保险兼业代理机构以外的其他销售渠道，向60周岁
(含)
以上年龄的投保人销售1年期以上的人身保险产品，
或销售投资连结保险产品。



录音录像时， 保险销售人员有哪些义务？



出示有效身份证明。



出示投保提示书、
产品条款和免除保险人责任条款的书面说明。



告知消费者所购买产品为保险产品，
以及承保保险机构名称、保险责任、
缴费方式、缴费金额、缴费期间、
保险期间和犹豫期后退保损失风险等。



告知健康险产品的合同观察期起算时间及对投保人权益的影响、合同指定医疗机构、
续保条件和医疗费用补偿原则等。

《办法》
第7条规定
实施现场同步录音录像
过程中，录制内容至少
包含以下销售过程
关键环节



录音录像时， 消费者需要关注什么？



当您购买的是人身保险新型产品
时，保单利益是不确定的。

tips: 新型产品指投连险
分红险、万能险等产品。



您需要对保险销售人员的说明告知
内容作出明确答复。



您需要亲自签署投保单、投保提示书、
免除保险人责任条款的书面说明等相关
文件。

保险公司 保险中介机构



应严加强对投保人、被保险人的个人信息保护工作。



应对录音录像等视听资料内容、电子数据严格保密。

我们的信息安全如何保障？



不得擅自保存视听资料。



不得外泄和擅自复制，严禁将资料用作其他商业用途。

保险公司 保险中介机构

视听资料的保存期限？

视听资料保管期限自保险合同终止之日起计算。



保险期间在一年以下的不得少于五年。

保险期间超过一年的不得少于十年。

如遇消费者投诉、法律诉讼等纠纷，还应至少保存至纠纷结束后二年。





监督措施有哪些？



内部控制

保险公司及保险中介机构应建立完善内部控制制度，对未按规定实施销售行为可回溯管理的，应追究直接负责的主管人员和其他直接责任人员的责任。



外部监督

对未按规定实施销售行为可回溯管理的保险公司、保险中介机构，中国保监会及派出机构应依法采取监管措施。



更多内容，
请继续关注安徽保监局
微信公众号！

保险销售行为可回溯管理制度提示之一

THANK YOU