

# 保险合同全面规范！禁止强制搭售和默认勾选



为保护投保人、被保险人、受益人的合法权益，规范保险销售行为，统一保险销售行为监管要求，金融监管总局近日发布《保险销售行为管理办法》（以下简称《管理办法》），自2024年3月1日起施行。《管理办法》要求，保险公司、保险中介机构及其保险销售人员不得使用强制搭售、信息系统或者网页默认勾选等方式与投保人订立保险合同。

保险销售行为直接影响保险消费者权益，近年来监管部门收到了大量因保险销售不规范导致的纠纷投诉。为此，《管理办法》将保险销售行为分为保险销售前行为、保险销售中行为和保险销售后行为三个阶段，区分不同阶段特点，分别加以规范。

一是保险销售前行为管理，对保险公司、保险中介机构业务范围、信息化系统、条款术语、信息披露、产品分类分级、销售人员分级、销售宣传等进行规范。

二是保险销售中行为管理，要求保险公司、保险中介机构了解客户并适当销售，禁止强制搭售和默认勾选，在销售时告知身份、相关事项，提示责任减轻和免除说明等。



三是保险销售后行为管理，对保单送达、回访、长期险人员变更通知、人员变更后禁止行为、退保等提出要求。

金融监管总局有关部门负责人表示，保险销售行为是保险公司为实现了与投保人订立保险合同而开展的一系列活动，是具有时间跨度的连续性行为而非时点性行为。保险销售前行为是指保险公司及受其委托的保险中介机构、其他机构为订立保险合同创造环境、准备条件、招揽保险合同相对人的行为；

保险销售中行为是指保险公司及受其委托的保险中介机构、其他机构与特定相对人为订立保险合同就合同内容进行沟通、商谈，作出要约和承诺的行为；保险销售后行为是指保险公司及受其委托的保险中介机构、其他机构为订立保险合同而产生的保单送达、回访、信息通知、档案管理等附随义务的行为。

其中，保险销售前行为与保险销售中行为区分的关键点是：保险销售行为的相对人是否特定化，以及保险销售行为是否已进入就保险

合同的具体内容进行沟通、商谈，作出要约和承诺的阶段。

《管理办法》是金融监管总局提升保险消费者获得感的重要举措，是完善行为监管制度体系、构建保险销售行为监管框架的基础环节。该负责人表示，《管理办法》的出台，体现了金融监管工作的政治性和人民性，有助于提升保险行业销售行为规范性，有效增强保险消费者的获得感和满意度。

来源：金融监管总局网站、人民网

## 房贷利率下调后，还款反而多了？解答来了

9月25日起，多家银行批量下调了存量首套房贷利率。在调整完成后，针对借款人遇到的实际问题，银行业内人士和业内专家就部分热点问题进行解答。

问：我在北京，为什么我的首套房贷利率没有变化？

答：北京地区属于存在与全国首套房贷利率政策下限不一致情况的城市之一。根据此前发布的公示信息，2019年10月至今，北京地区首套商业性个人住房贷款利率下限为相应期限的贷款市场报价利率（LPR）+55个基点。

因此，对于北京地区来说：

在2019年10月8日以前发放的首套房贷，调整后利率为相应期限的LPR不加点，即4.3%或是4.2%；

在2019年10月8日及以后发放的首套房贷，调整后利率为相应期限的LPR+55个基点，即4.85%或是4.75%。

在两种情况下，调整后利率应该对应前者还是后者，取决于该笔贷款重定价日时的LPR情况。

问：我的首套房贷利率调整后，手机银行页面的利率变动方式显示为不浮动，是变成固定利率了吗？

答：并不是。利率变动方式体现为加基点的形式，不浮动是指房贷利率在LPR基础上所加基点数为零，即LPR+0基点。个人房贷利率公式中的LPR本身还是会变动的，会在每年贷款重定价日，以最近一个月公布的5年期以上LPR为基准进行调整。

问：为什么首套房贷利率调整后的首月，我的还款额不但没有减



少，反而还增加了？

答：在存量首套房贷利率调整当日，银行即会对原贷款剩余本金根据调整后新的利率和贷款剩余期限重新计算该笔贷款的还款计划。总体遵循的规则是：还款本息总额减少，总偿还本金不变，总付利息减少。

由于利率变化发生在月中，因此需要单独计算调整后的首期应还利息，依据在当期时间内（标准为30天），调整前利率、调整后利率分别占用的天数，再结合贷款剩余本金进行分段计算并相加。

可以将利率调整后的贷款剩余本金视作一笔执行新利率的新贷款，还款计划依旧是参照银行业的等额本息还款计算原理计算而得。但由于新计划的还款期数较贷款发

放时已经发生变化，因此重新算得的每月应还本金金额也会发生变化。这也导致部分还款计划调整后首期利息减少金额不能抵消新还款计划每月应还本金增加金额的借款人，出现首期还款额微增的现象。

但该情况只会出现在调整后首月，后续每个月次偿还的本息合计都会比调整前对应期次的本息合计要少。特别地，由于总的贷款本金是不变的，因此借款人无须担心每月还款本金的变动。

举例来看：一笔等额本息还款方式贷款，剩余本金为730126.76元，贷款360期，已还33期，剩余327期，还款日是每月1日，在2023年9月25日进行了存量首套房贷利率调整，调整前利率为5.19%，调

整后利率为4.3%。

该笔贷款第33期还款本息合计

4176.12元；第34期原计划还款额为

4176.12元（其中，本金1018.32元，利息3157.80元）。

利率调整后，该笔贷款首月（即第34期实际）还款本息合计变动为4227.54元（其中，本金1178.04元，利息3049.50元），对比来看利息减少了108.30元。

第35期，贷款还款本息合计为3794.33元（其中，本金1182.26元，利息2612.07元），还款额比第33期减少了381.79元。

后续期次还款额均同第35期保持一致。

来源：金融时报客户端

### 金融战线

## 湖南银行永定支行举办首届业务技能比武

同时也是拼搏进取、永不言弃的品质体现。

此次业务技能竞赛既是对该行技能人才培养成果的检验，也是加强技能人才队伍建设的重要举措。该行将以此为契机，激发广大员工勤学苦练，以获奖选手为榜样，全面提升业务技能和专业素质，打造一批业务水平精湛、专业知识过硬的精兵强将，助力业务水平再上新台阶。

通讯员 向宏锐

9月27日，湖南银行永定支行开展“优技能、展风采、促发展”第一届支行业务技能竞赛活动，支行各业务岗位选手均参加了比赛。

比赛分为数字录入、汉字录入、点钞、应知应会四个项目进行。比赛现场高潮迭起，风驰电掣的点钞速度，一行行准确无误的字符输入系统，一张张传票在选手们灵巧的指间划过，一串串数字在计算器屏幕上跳动，是精度的较量，是准度的比拼，更是实力的展现。



## 工商银行进高校开展普及金融知识活动

为提升大学生群体的金融素养和风险意识，增强学生群体对金融知识、金融风险的了解，近日，工商银行张家界分行前往辖内高校吉首大学张家界校区、张家界航空工业职业技术学院开展金融知识宣传活动。

活动现场，工商银行张家界分行工作人员先后就防范电信诈骗、个人信用保护、反洗



钱等金融知识进行了生动讲解，并通过为学院学生提供现场金融知识解答服务，积极帮助大学生群体消除金融知识盲点，明确金融风险防范方法，切实增强大学生群体金融知识和风险防范意识，提升大学生群体的防骗、识骗能力，引导学生保护自己的合法权益。

通讯员 余浪 唐浩然



## 以蟹入画讽世情

邱俊霖

俗话说“西风响蟹脚痒”，秋日的螃蟹黄满膏肥，每到秋天，正是品尝蟹肉的最佳时机。秋日吃螃蟹的习俗由来已久，古人在吃蟹时讲究颇多，许多文人墨客还会将螃蟹写入诗中或是绘入画中。在画螃蟹的画里，明代画家徐渭笔下的蟹独树一帜。

徐渭，字文清，后改字文长，是浙江山阴（今绍兴）人，他的别号很多，有天池山人、青藤道士、田水月、漱仙等。徐渭算得上是一位奇才，集诗文、戏曲、书画成就于一身。

徐渭笔下的蟹，和他的其他画作一样，用笔纵横，不追求形似，而是突出感觉。比如，在他的《黄甲图》中，他便以奔放精练的笔墨来画出螃蟹的爬行之状。

《黄甲图》中的蟹，身子是用三笔浓墨涂抹而成的，八条腿蜷曲收拢，值得注意的是，螃蟹的两个蟹螯却画得大而细致，蟹螯上的齿纹用笔尖点得很是锐利。这只蟹正在爬行，但显得颇为笨拙，可以看出它并不是快速移动，而是缓慢前行。这只蟹虽然只是寥寥数笔，却集浓、淡、枯、勾、点、抹等诸多笔法为一体，螃蟹造型写意，却质感、形状、神态全在，生动形象。

在螃蟹上方，是两枝肥阔的荷叶。荷叶用笔阔大，偃仰有致，已经显露出凋零之状，彰显了清秋气氛，更让人感受到了无尽的秋意。值得注意的是，徐渭在绘画时往墨水中加入了适量的胶，避免了水墨渗散。

在《黄甲图》的右上角有徐渭题诗：“兀然有物气豪粗，莫问年来珠有无，养就孤标人不识，时来黄甲独传胪。”指的是螃蟹昏沉沉、胆豪气粗、腹中空空，但是偏偏却有着一副与众不同让人不识的样貌。而这个时候黄甲吃香，所以让它独能黄榜题名进登甲第。因此，许多人认为，徐渭此画是借螃蟹粗鲁横行的形象，来嘲讽当时那些胸无点墨、世人不耻，但却能依靠人脉关系或金钱徽幸高中、身登甲第的人。

而在徐渭的《花卉鱼蟹图》卷中，徐渭同样以春水墨狂放的笔锋，一气呵成，绘出了一只简约却颇具神采的螃蟹，描绘了深秋时节螃蟹的横行之态。而在幅画卷的蟹画中，他也题诗道：“老人画蟹（蟹）复题诗，正是秋深稻熟时。饱却黄云归穴去，付将甲胄欲何为。”他抓住了螃蟹饱食稻子（黄云指稻子）后躲在洞穴中的特点，讽刺那些饱食终日、享尽荣华而不愿为国作战的武将。

此外，徐渭还有《题画蟹》诗：“稻熟江村蟹正肥，双螯如戟挺青泥。若教纸上翻身看，应见团团董卓脐。”说的是秋高稻熟时，江村蟹肥，别看螃蟹双螯如戟挺立在青泥之上，但如果把它翻身朝上画在纸上来看的话，那么就像董卓圆团的肚脐了。董卓是汉末权臣，因作恶多端，死后士兵在他肚脐上点上了灯，脂膏流了一地。这是抓住螃蟹秋后正肥、腹中充满脂肪，蟹黄的特点，来讽刺那些脑满肠肥的封建权贵。

徐渭对蟹观察细腻，最擅长刻画螃蟹的爬行之状，他笔下的螃蟹活灵活现，往往寥寥数笔，螃蟹的质感、形状和神态具足。实际上，徐渭创作蟹画多幅，题蟹画诗多首，他很喜欢运用螃蟹的不同特征，对世情作不同侧面的讽刺。

明清时期，科举考试逐渐僵化，弊端显现，许多真正有才华者常屡试不中，像徐渭这样的奇才，却连应八次乡试都未能中举，而那些不学无术的人却常能高中，然后盛气凌人，不可一世，徐渭对这种现象极为不满，故借用螃蟹的形象来讽刺。

徐渭的画作对后世影响很大。画家齐白石在抗日战争时期曾作过一幅螃蟹画，上书“看你横行到几时”，以表达他对日本侵略者的痛恨和抗日必胜的信念，我们从中似乎也能看到徐渭的影子。



## 全民反诈骗 移动在行动

诈骗手段日益新 提高警惕可防范



遇到情况  
·主动问本地警察  
·主动问银行  
·主动问当事人

六不  
·不轻信  
·不透露  
·不扫码  
·不接陌生电话  
·不点击来源不明链接

加好友 验证码社交好友 微信二维码 养生神药 养生神药 加好友  
中奖短信 养生神药 身份证信息 银行卡号 陌生电话 点击确认  
中奖 96110 是公安机关反诈预警劝阻专线 请务必接听!

QQ 二维码名片 收付款码 转账 微信 开户行链接 中奖了  
由话号码 和包支付账号 一夜暴富 网络诈骗

