

5.15 全国投资者保护宣传日 | 金融知识科普: 了解“适当性”原则

“5·15 全国投资者保护宣传日”，坚持以人民为中心的价值取向，以提升金融消费者风险防范意识和金融素养为目的，宣传理性投资、价值投资和长期投资理念，持续推进行业诚信文化建设，切实保护金融消费者合法权益，服务金融市场高质量发展。

安盛天平提示您：买保险，遵循“适当性”原则，投保更稳当

一、什么是“适当性原则”

适当性原则是指保险公司、保险中介机构应当在投保前开展投保人保险需求分析、风险承受能力与缴费能力评估，依据分析和评估结果推介与之相适合的保险产品，使产品特点与客户需求、风险承受能力和缴费能力相匹配。保险公司应遵循“三适当”原则，指的是产品适当性、销售渠道适当性和目标客户适当性，通俗地理解就是保险公司将合适的保险产品通过适当的保险销售渠道和保险销售人员给适当的客户。

二、国家监管部门要求

2022 年 12 月，原中国银保监会发布《银行保险机构消费者权益保护管理办法》，其中第十一条要求：银行保险机构应当建立消费者适当性管理机制，对产品的风险进行评估并实施分级、动态管理，开展消费者风险认知、风险偏好和风险承受能力测评，将合适的产品提供给合适的消费者。

2023 年 9 月，国家金融监督管理总局正式发布了《保险销售行为管理办法》，并于 2024 年 3 月 1 日起正式实施。要求保险公司对销售人员、产品进行分级管理并相互匹配，以提高产品的“适当性”。

三、安盛天平在加强适当性管理方面的工作

安盛天平在官方公众号小程序已上线“客户风险测评”模块，通过“被测评人的年龄”、“被测评人的家庭成员状况”、“被测评人拥有哪些保障”、“被测评人有过哪些身体异常”、“被测评人平时的通勤和出行习惯”等问题帮助客户了解目前自身存在的风险情况，根据客户填写“风险结果”向客户推荐相关的保险产品。



不同消费者的保险需求各异，风险承受能力等情况也不尽相同。您也要根据自身实际需求购买合适的产品及服务。因此，在配置保险产品时，一定要全面分析自身需求，不要盲目跟风投保，应树立科学理性投资观念，维护自身合法权益。