

需要钱周转了，随时贷款。

到期还不上，信用卡腾挪。

是不是很爽？

怎么做到的？

买保险啊。

买完保险，需要钱的时候，通过保单贷款，把一部分钱贷出来。

保单贷款到期，通过信用卡还款。

信用卡还款日前，再保单贷款，拿来还信用卡。

.....

如此往复，好像，还挺顺的。

但你没觉得哪里不对劲吗？

盘算得真好啊。这钱来去自由，存在里头有利息，还能想什么时候用什么时候用，想怎么用怎么用。而且，还能做到基本无息，想用多久用多久。

因为信用卡还通常有着50天左右的免息期，只要掐准了，每次都在免息期内偿还保单贷款，不但节省利息，还能积累信用。用信用卡偿还保单贷款，一度被很多人视为资金周转的“小妙招”。

对保险公司来说，知道客户在用这些“小妙招”也没关系。反正贷款的钱也是客户交的。客户到期还不上钱，就还不上吧，大不了把保单终止掉。对保险公司来说，没有任何损失。但是对银行来说，就不一样了。银行成了无息贷款提供者。

一旦信用卡到期无法偿还，银行并没有握住客户的什么资产可以拿来抵债。因此，保险公司如果接受用信用卡偿还保单贷款，等于是把资金坏账的“寒意”传导给了银行。银行当上“背锅侠”。这算是一个不大不小的金融风险漏洞。监管肯定不会看着漏洞不去堵。

因此，早在2016年9月，原保监会就发布了《关于进一步完善人身保险精算制度有

关事项的通知》。里面的第四条就明确规定：“保险公司提供保单贷款服务的，保单贷款比例不得高于保单现金价值或账户价值的80%。

保险公司不得接受投保人使用信用卡支付具有现金价值的人身保险保费，以及对保单贷款进行还款。”

但有家保险公司，可以说是明知故犯。居然在2018年1月-2019年3月期间允许客户使用信用卡偿还保单贷款。

这不被查出来，不但要与银行协作开展相关的催收减损工作，公司还被罚了20万，相关人员给予警告并罚款3万元，合计罚款23万元。

虽然不是顶格处罚，但从行业来看，20万的处罚力度不算小了。监管这是敲山震虎，让各家保险公司都警醒点。

除了不能用信用卡偿还保单贷款，其实，监管部门对信用卡买保险的要求也很严格。上述条文中也规定了，“保险公司不得接受投保人使用信用卡支付具有现金价值的人身保险保费”。

什么是具有现金价值的人身保险呢？简单来说，大家买的长期重疾险、寿险、万能险、分红险、投连险，都属于这个范畴。但是像意外险、车险、一年期重疾险、百万医疗险，这类保一天扣一天保费，没有现金价值的产品，仍然可以刷信用卡购买。

监管为啥这样做，主要是为了防止套现。套路大概是这样的：客户拿着信用卡刷卡交保费。犹豫期内提出退保。按照规定，保险公司必须给一分不少的退回去（可能有些产品要扣几块钱合同工本费）。客户要求把钱退到借记卡里。

这样就完成了变相的信用卡套现。细心的猫友应该都留意到了，需要多年期缴费的产品在投保的时候，都只能用储蓄卡，即便是通过微信、支付宝通道，也只能走你绑定的储蓄卡。

而且现在的退保也很严格，基本上都是哪张卡缴的费，就退到哪张卡里，也是防止套现、洗钱的设置。

所以，以后遇到不能刷卡买保险的时候，大家也不用抱怨，知道是怎么一回事了吧。

本文源自大猫财经