

顶梁柱健康扶贫公益保险项目探索保险扶贫新模式 互联网+精准脱贫 为贫困家庭提供健康保障

独家报道
报道独家新闻 期待你的参与

本报讯(记者任国省)近日,记者从阿里巴巴技术脱贫大会获悉,由阿里巴巴发起的 顶梁柱健康扶贫公益保险项目 已帮助 425 万人次建档立卡贫困户获得健康保险,互联网+精准脱贫 模式为贫困家庭提供健康保障,降低了因病致贫发生率,帮助实现健康脱贫。

为农村主要劳动力提供保障

顶梁柱保险项目理赔了 2.99 万元后,解决了我们一家的燃眉之急,让因为生病差点失去信心的我看到了一线生机

云南省昭通市镇雄县泼机镇老包寨村村民小常不幸罹患胰腺恶性肿瘤,来自 顶梁柱健康扶贫公益保险项目的理赔为她解了燃眉之急,减轻了家庭治病经济压力,让她重获生机。

顶梁柱健康扶贫公益保险项目在国务院扶贫办和国家卫健委指导下,由阿里巴巴公益、蚂蚁金服公益、蚂蚁金服保险与中国扶贫基金会共同发起,为贫困县域 18 岁至 60 岁的建档立卡贫困户免费投保。它通过阿里巴巴 公益宝贝 和蚂蚁金服 爱心捐赠 两大互联网公益平台面向公众募捐,募集的善款进入中国扶贫基金会,由基金会通过蚂蚁金服保险平台及合作保险公司共同完成投保,以 互联网+精准脱贫 的新模式为农村家庭中的主要劳动力提供保障,解决因病致贫、因病返贫的难题。

据统计,截至 2018 年 12 月底,顶梁柱保险项目已带动了阿里平台上 112 万商家、3.6 亿公众共同参与,获得 27 亿余次捐赠,为 12 省 66 县 425 万人次建档立卡贫困户提供健康保障,其中覆盖 三区三州 贫困县 7 个、深度贫困县 17 个。

为精准脱贫再添保障

阿里巴巴集团合伙人、阿里巴巴脱贫基金执行秘书长孙利军介绍,对于贫困家庭脱贫致富来说,家中的 顶梁柱 是最重要的原动力。在一个贫困家庭中,如果主要劳动力,也就是我们常说的 顶梁柱 倒下了,这个家庭很快就会陷入困境。精准脱贫目的在于重建个人能力,而 顶梁柱 保险相当于给精准脱贫项目再添一份保障,让一个家庭具备发展生计、脱贫致富的能力和希望。

阿里巴巴集团合伙人、阿里巴巴脱贫基金执行秘书长孙利军介绍,该项目充分发挥了互联网平台的优势,力争做到阿里巴巴脱贫基金所倡导并践行的可持续、可参与、可借鉴的 技术脱贫模式,计划到 2020 年,将为全国至少 1000 万人次建档立卡贫困户提供健康保障, 顶梁柱保险项目的资金主要来源于阿里巴巴平台的爱心网友,是基于阿里巴巴商业模式而设计的脱贫工作模式,充分保证了可持续性和人人参与的问题。同时,作为互联网赋能的新型脱贫项目,顶梁柱保险项目用技术能力降低运营成本,资金使用实现全透明、全跟踪,理赔实现高效便捷,在项目县域覆盖精准脱贫,能够迅速复制推广到更多地区。

据了解,顶梁柱保险项目应用人工

智能识别、大数据等技术,通过科技创新的方式来解决成本问题。加入 顶梁柱健康扶贫公益保险项目 后,贫困户通过支付宝上传医疗凭据、线上审核,即可在 3-5 个工作日实现快速理赔。

中国扶贫基金会执行副理事长王行最说,这个项目从筹款、保障到理赔全流程,都通过阿里巴巴和蚂蚁金服的技术能力,降低了运营成本,提升了透明度,顶梁柱项目的实施不仅仅有效降低了因病致贫、返贫的发生率,同时我们也看到项目帮助家庭的主要劳动力得以重返劳动岗位,为家庭增收致富。

为扶贫工作效率提升探索新路

统计显示,因病致贫、因病返贫成为农村贫困人口最为突出的致贫因素。中国扶贫基金会助理秘书长秦伟介绍,2018 年全国建档立卡贫困户中,因病致贫占到 42.59%,是脱贫攻坚最难啃的硬骨头。顶梁柱保险项目形成了一套可推广、有实效的健康扶贫模式,降低了因病致贫、因病返贫的发生率。

清华大学公益慈善研究院副院长邓国胜说,顶梁柱保险项目为扶贫工作效率的提升探索了新路,通过 互联网+公益+保险 的方式提升理赔了工作效率,最大限度降低了扶贫工作的成本,为传统的扶贫济困、医疗救助提供了新的示范。比如当用户上传图片材料之后,在后台通过图片识别的技术提取相应字段,代替了工作人员的眼睛和腿,真正实现了 数据多跑路,用户少跑腿,将人工成本降到最低。

云南省昭通市镇雄县副县长张启仙介绍,通过实施 四重保障 +顶梁柱保险

项目,镇雄县受益群体的覆盖率不断上升,贫困人口医疗保障水平得到大幅提高,就如同顶梁柱的名字一样,顶梁柱保险项目帮助了镇雄县上千个贫困家庭缓解了因病致贫的困境,贫困家庭最高受益达 10 万元,成为 四重医疗保障 基础上的第五重保障,帮助贫困户坚定了脱贫的信心。

公益保险让贫困女性能上学、看病

2018 年 8 月,阿里巴巴女性脱贫小组发起 蚂蚁好保险 项目,应用互联网公益保险和金融科技的力量,让贫困县的女性能上学、看病有保障,带动社会你我他 共助脱贫。在 蚂蚁庄园 上,爱心网友的每一次捐赠,都能为 1 位贫困女性增加 50 元的保额,捐赠者与受助者一一对应。1 亿网友捐赠了 5 亿颗 爱心,还带去了 36.4 万条鼓励留言。

依托蚂蚁金服公益保险平台,全程实时透明公示捐给谁、捐多少、赔多少等信息。截至 2018 年 12 月底,共有 4352 人获得项目 838 万元升学、健康理赔款。

贫困户即使没有智能手机,也能便捷理赔。阿里巴巴女性脱贫项目相关负责人告诉记者,1 个村只要 1 人会用支付宝,可以帮助全村人理赔,并在 3~5 个工作日收到理赔款。图片识别、区块链、人工智能等新技术提供强有力的支持,让 数据跑腿 代替了百姓跑腿。

2018 年,阿里巴巴脱贫基金在全国建立了 3 个女性保障样板县,在湖北巴东、云南元阳和陕西宁陕,共有 165566 名建档立卡贫困户女性获得教育和健康保险。

保险渐成假期出游标配

春节假期也是一年的旅游旺季。航班延误、行李丢失、意外伤害 很多出游者都提早对旅游保险做统一规划。中国保险行业协会此前发布的《中国保险行业协会互联网旅游保险市场研究报告》显示,2017 年至 2018 年,旅游出行保险总体呈上升趋势,保险渐成假期出游标配,酒店取消险、航班延误险等消费体验更强的保险产品更受消费者青睐。

境外游保险销量上涨

今年春节我们全家去了日本,提前买好了境外旅游意外险。省会赵先生说,在外地看病,医疗费也是不小的数目,所以,买个意外险很有必要。

业内人士指出,当前消费者在境外旅游主要会遇到的突出问题和风险,一是盗抢风险。在一些国家,中国人多被打上了 多金 的标签,特别是欧洲、美洲更易出现盗抢事件;二是医疗及救援责任。这其中,医疗费用太贵或医疗条件太差是两大主要风险因素。

专家建议,出境游一般可在意

外伤害保险、医疗保险和 SOS 国际救援服务这三大类最重要的险种中选择所需投保的权益保障。除投保旅游责任险外,还需为自己购买旅游意外险和医疗保险来增加保障。研究合同条款细节投保出境游保险产品时,可重点关注紧急医疗运送和送返、家属慰问探访和医疗费用(含门诊和住院)的服务以及相应的保险金额。

近年来,出境游上升带动了境外游保险销量上涨,而其中节假日比较明显。

取消险符合条件才能获理赔

近年来随着旅游消费的逐年递增,由于退订损失而产生的纠纷不在少数,取消险由此应运而生。比如,某保险公司推出的 旅程保障计划,保障条件是由于被保险人直系亲属死亡、遭受严重伤害、恶劣天气、自然灾害等主客观原因造成的旅程取消。另外,还有近来比较火的酒店取消险,专为客人在预订酒店时提供的取消险增值服务,只要客人购买了该险种,由于航班延误、行程改变以及发生不宜出行的情况,酒店取消险都可为消费者提供预付款赔偿保障。

不过需要提醒的是,购买了酒店取消险并不代表着可以 任性 退订,还要符合保险公司的理赔条件才行。如有险企的理赔情形包括指定入住人因公务行程变更,且无法继续原定行程等。

不同渠道,航意险价差大

假期出行,飞机是重要交通工具,因此航意险也是非常重要的旅行险种。虽然旅行险或者综合意外险中一般已涵盖交通工具风险,也有不少人会专门购买一份更高保额的航意险。

不过,不同渠道购买航意险价差会比较大。航意险虽然不贵,但渠道费用比例非常高,有的中介渠道代理销售 100 元保险产品,从中可以获取约 70-90 元费用。以某旅行 app 上销售的一份航空意外险为例,该保险一份 30 元,可提供当次航班保障,保额为 320 万元。但在保险公司直销渠道中,提供类似保额的航意险产品价格却便宜不少。例如一家保险公司在微信销售的航空意外险,保额 1000 万元,保费仅为 9.9 元,保障时间 24 小时,24 小时内航班的航空意外均可以享受保障。



近日,我省大部地区出现降雪,人保财险河北省分公司积极应对,各理赔分中心、分部全员上岗,第一时间赶赴事故现场进行查勘理赔。

张忠义摄

保险创新

感冒发烧也能赔的门诊险 值不值得买？

□记者 任国省

孩子一年来感冒发烧不断,算了算门诊医疗费竟然有 1 万余元。许多保险公司都有门诊可以报销的门诊险,不知道这种保险值不值得买。近日,省会王女士打本报热线咨询。

王女士告诉记者,孩子刚一岁多,自身抵抗力差,三天两头跑医院。基本上每个月都会去医院,一次少则三五百元,多则二三百元。王女士说,前段时间感冒去医院发现有中耳炎,输液一周,就花了 2000 元。虽然每次花费不是很多,但次数多,一年下来也要不少钱。平时的小感冒,小的磕磕碰碰,不需要住院,如果投保门诊险是不是就可以报销了?王女士问。

据了解,现在很多保险公司都有门诊险,很多家长也比较感兴趣。因为孩子的抵抗力差,每年都会去几次医院,很多家长觉得使用率比较高。但是值不值得买呢?

采访中,记者发现,很多保险营销员都不很推荐去买商业门诊险。原因很简单,不划算!一位保险营销员说,门诊险的优点是理赔门槛低,免赔额低。这类保险不像寿险,一个人一辈子最多赔一次。门诊类保险的发生概率实在太高,体质不好的人,一年就能赔好几次!体质好的人一般也没必要买门诊险。所以,整体上需求不大,没有市场。而对保险公司而言,利润少得可怜,甚至亏损。所以保险公司也就不大愿意做这类产品。因为无论宝宝被照顾的多好,都是要去几次医院的,所以,这种理赔概率极高的保险价格就很贵,而保额也很低。

家长想减轻医疗费用支出,保险公司还想赚钱呢!

小朋友门诊出险率高的情况,门诊险的费率也是比较高的。上述保险营销人员介绍,孩子可能每个月要看一两两次门诊,每次花费一两百不定,如果每次都要理赔,光往返的快递,出具理赔支票的行政成本可能要三四十元,已经占据理赔金额的相当一部分。保险公司在这一险种上运营成本太高,必然会把成本转嫁给消费者,提高保费,最后的结果是,门诊险保费变高,提高了消费者的成本,最后快速获益最大。保险公司卖你一份保险,今年收你 6000 块钱保费,结果你理赔了 4000 块,除去运营成本,保险公司没赚钱,明年他就加你的保费。所以说,门诊险本质上是费用管理,而不是风险管理。

门诊险比一般的医疗保险价格要高得多,并且很多家庭一年在门诊上花费的钱并没有交的保险钱多,而且门诊不需要花费很多钱,大部分家庭都能负担得起。即使在国外,门诊险也是保费和保额相差无几,还要在固定的诊所。另外门诊险的理赔相对来说比较麻烦一些,报销的额度也相对较低。如果要买这类产品,建议先用保险规避掉别的重大风险,还有充裕资金,再考虑门诊险。

那么,购买少儿门诊医疗险,最应该注意什么?专家建议,首先是免赔额,也就是起付线,有的是 0,有的是 100 元。其次是报销范围是否受社保目录限制。第三是报销比例,很多产品分为有社保和无社保,报销比例是不同的,一定要看清楚,这一点直接影响最后能报销多少钱。第四是,是否包含其他保障责任,如意外和医疗等。

社保、交通违法缴罚 等服务可支付宝办理

本报讯(记者任国省)春节之前,支付宝宣布推出网上政务,春节不打烊,窗口,得到了多地政府部门的响应。春节期间,无论公积金、社保、交通违法,还是电子证件、生活缴费等服务,在支付宝 APP 里就能搞定。

据悉,全国已有 442 个城市(含县级市和直辖市)将政务服务搬上支付宝,过去一年有超过 5 亿人次使用过网上办事服务。

社保、公积金,一搜搞定

网上能办哪些事?怎么办?方法很简单!在支付宝 APP 首页搜索相应功能,一部手机就能搞定百件事。

春节假期,不少情侣会带另一半见家长,免不了谈及终身大事,订好了日子,可以在线预约结婚登记。在支付宝首页搜索 婚姻登记 即可,还能提前预约热门日期。目前,江苏、江西、重庆等地不仅支持预约,现场登记后还能在支付宝领取电子结婚证。

春节自驾的车友们,想查看车辆的违法记录、处理罚单,也不用跑去窗口办理,在支付宝首页搜索 交通违法,即可在线处理,还能看到自己的驾照剩余分数和清零时间。海南、江西、浙江、天津等地,还可以申领电子驾驶证、行驶证。

过年回家想帮父母查个社保也很简单。在支付宝里搜索 电子社保卡,就可以申领

电子社保卡,随时随地查询社保信息。目前,全国已有 18 个省,超过 140 个城市可以通过支付宝领取电子社保卡。杭州、深圳、武汉、西安、成都、郑州、济南、福州、宁夏等地的药店还能用支付宝扫码买药,从医保余额直接扣款。据悉,3 月 31 日前首次绑定电子社保卡,有望获得最高 999 元的红包。

各地 一网通办 搬上支付宝

支付宝上的办事服务已多达千项。2018 年 6 月起,各地政府逐渐将 一网通办 小程序搬进支付宝。什么是一网通办?简单地说,就是把政务数据和便民服务归集到一个平台,让简单业务一次不用跑,复杂业务只用跑一次,一站式办理各类民生事务。

每个地区的一网通办,都有一个特别的名字,例如山东 爱山东、江西 赣服通、福建 闽政通、浙江 浙里办,只要在支付宝搜索各地相应的 一网通办 名称即可进入页面,所有可在线办理的业务一目了然。

目前,全国已有 12 个省市的一网通办小程序入驻支付宝,春节在线服务不打烊。

蚂蚁金服副总裁邹亮表示,从 10 年前支付宝第一个民生服务上线到现在,技术的发展推动了像网购一样办事成为风潮,这是世界上任何一个国家都没有经历过的变革。

观点

保险科技的应用应以实用为主

□记者 任国省

今年以来,最热门的技术莫过于人工智能、大数据、区块链。保险+科技风口下,数据抢滩布局已是常态。近日,太平金科、众安科技接连获股东方资助。11 月 7 日,中国平安更表示,预计未来十年,其将向科研领域投入 1000 亿元。

但不可忽视的是,作为外延性的技术创新,保险科技要求门槛高、投入大、周期长,尽管关于 保险+科技 的看好声并不少闻,然而险企能否把握机遇,使保险科技平稳转化落地,以及在科技 蓝海 中拼杀出一条道路来,尚难下定论。

而就保险业而言,对这些技术的应用似乎并不深入,甚至是浮于表面。其背后的原因是多方面的。老百姓对保险的需求不是特别强烈和必需,相比其他商品,保险与老百姓发生关系的频率比较低。此外,传统保险业务还没有出现天花板,在创新投入方面仍有不足。加之监管政策的约束,保险创新空间相

对较为严格。不过,近几年来,不管是传统保险公司、互联网保险公司,还是第三方保险科技公司,都在保险教育上下了不少功夫,像众安的 退运险、微保平台的 航延险、蚂蚁保险的 车险分 以及最近比较火的 相互保 等产品都起到了很好的教育市场的作用。

不容忽视的是,目前保险科技的发展从各个环节改善了传统保险行业。从需求端来看,保险科技能够满足人们日益增长的保障需求。在互联网时代,人们的需求由线下向线上迁移,进而产生新的保障需求。而大数据等技术的应用,使以往不可保的风险变为了可保风险。比如,最近比较热门的健康险,依托互联网技术,从保额、保费、保障责任及免赔额度等进行优化,使得消费者能够以较低的保费享受不限社保用药、不限疾病种类、不限治疗手段的医疗保障。从供给端来看,保险科技重塑了保险价值链。前沿技术从产品设计、定价、销售、理赔等环节切入,进一步提升质效降低成本,从根本上改善客户体验。比如,云计算可以帮助保险行业

搭建更加完善的互动平台和数据管理中心。物联网能够连接保险行业的信息化系统和用户终端设备。大数据可以实现更高级的数据分析和价值挖掘。人工智能将促使保险行业 90% 的工作实现部分甚至全部数字化,大幅度提高保险流程中的数据流动性和可靠性。从生态链来看,保险从单一的产品属性向综合保障延伸,它能够解决家庭、出行、养老等场景的问题,实现体验式的服务。未来,保险还将从场景化保险向平台化保险和生态化的保险发展,为用户提供一种无缝衔接的生态解决方案。

需要提醒的是,保险的本质是服务,对于保险科技公司来说,要离用户近一些。不是为了科技而科技,科技的应用应该以实用化为主。应该走线上和线下相融合的发展模式,通过线上,利用大数据、人工智能完成用户获取,包括用户数据的分析、用户画像等,线下再去对用户提供专业化的服务和输出,包括定制和设计保险方案、保单管理等,打通用户服务的最后一公里。

不过,有业内人士认为,从长期来

看,保险科技会给保险消费者带来一些隐患。比如,保险公司获得投保人的数据后,有可能会产生价格歧视,使部分消费者的支付成本提高,有些险种对某些消费者是不利的。若消费者天生就有某些生理缺陷,需要保险来服务,在传统模式下他可以按照大类价格投保,但在差异化定价后,其风险定价会更高,有可能使其无法得到充足的保障。

专家建议,面对保险科技大潮,保险消费者要学会积极应用保险科技。保险科技目前最主要的革新就是从后端的理赔更多转到前端的风险管理和预防,比如可穿戴设备、物联网等,消费者如果能借助这些科技来提高自己的风险管理能力。对险企来说,未来,保险科技创新将集中在保险产品和服务模式升级上,通过科技的力量降低保险中介的售后服务成本,对整个保险行业的服务品质提升,让有品质的服务通过我们的平台输送给每一个个体,让大家切切实实感受到保险服务的信任、效率与温暖。那么对保险公司和消费者而言,就是双赢。

《保险生活》由河北日报与
河北省保险行业协会共同主办
热线电话:0311-67563273
QQ 交流群:413017592