

种类繁多 条款复杂 甄选面临巨大时间和精力成本

选适合自己的疾病保险 咋这么费劲？

热点聚焦

□记者 李 晓

近日,省会王女士向记者 诉苦 她酝酿了半年的购买疾病保险计划,至今仍未付诸行动。现在的疾病保险产品种类太多了,条款设计又复杂,我比来比去的就挑花了眼,想要高效选出适合自己的保险产品,太难了!王女士抱怨。

今后,上述担忧或许能够得到解决。近日,复旦大学中国保险科技实验室发布了《中国疾病保险知识图谱》(下称《图谱》)。《图谱》针对行业痛点,让消费者快速辨别不同疾病保险产品,避免落入文字陷阱,节省消费者甄选产品的时间和精力成本。此外,大规模重疾领域的知识图谱构建对业界产品创新、行业监管等将起到重要作用。

在为自己和家人选择保险产品时,我首先考虑重疾险。王女士告诉记者,疾病保险尤其是重大疾病保险正在成为健康保险中最为重要的险种。根据复旦大学中国保险科技实验室统计,截至2019年6月,各保险公司备案的疾病保险主险产品已经多达1137

款,仅在2018年,新备案的疾病保险产品就有256款之多。

近10年来,我国主险/附加险疾病保险备案数量合计高达3146款,且每年备案数量持续增长,消费者在海量产品中进行甄选面临着巨大时间和精力成本。复旦大学风险管理与保险学系主任许闲介绍,疾病保险共涵盖重症、中症、轻症、特定疾病等9种类型保险责任,平均每款产品覆盖近3种保险责任,再考虑到犹豫期、等待期、除外责任等其他的关键专业术语,动辄长篇累牍的保险条款可读性较

差,对于普通消费者而言显得晦涩难懂。

并且,各产品覆盖疾病种类和疾病定义存在差异,许多疾病在不同产品中存在不同的理赔标准,这既增加了产品比较的难度,也是许多重疾纠纷的来源。

伴随着疾病保险快速发展,市场秩序混乱、信息不对称等严重问题不断凸显。

一是各保险公司纷纷增加重大疾病保险产品保障的疾病数量来提升产品吸引力,而涉及疾病的种类则纷繁复杂,投保人无法准确地判断各保障疾病

的重要性。

二是近年来重大疾病保险产品多采用轻症和中症保障作为产品的创新点,而各产品对同一疾病的定义混乱、悄然提升理赔门槛等问题,也损害了投保人的利益。

三是保险条款内容复杂,保险产品销售渠道差异大,不但投保人无法准确地遴选出最合适的疾病保险产品,各保险公司、保险中介也无法有效地理解和把控疾病保险的发展方向。

许闲表示,通过《图谱》,可以对疾病保险形成更综合全面的分析探索。

相 关

重大疾病数量呈逐年上升趋势

我国疾病保险备案产品数量逐年增加,2010年至2018年年均增长率达到13.7%,其中又以重大疾病保险增长最为迅速,2010年至2018年重大疾病保险备案主险产品数年均增长率达到39.9%。

通过《图谱》发现,除重大疾病保险产品外,防癌保险、其他疾病保险

也均有发展;另外针对包括少儿、女性、老年、学生等特殊群体的产品也有所发展。除疾病保障外,疾病保险产品的保障范围呈现多样化趋势。

值得关注的是,重大疾病保险条款所保障的疾病数量呈逐年上升趋势,从2009年平均保障21.6种疾病提升到2019年平均保障62.9种疾病,年均增

监管叫停网贷捆绑销售意外险行为

□记者 李 晓

近期以来,一些现金贷平台遭到投诉。多位贷款用户表示,网贷平台联合保险公司,收取高额保险费用。

一些贷款人表示,对贷款过程中自己被保险一事并不知情,直到借款完成,借款平台才在短信通知中得知。

也有贷款人表示,不少贷款平台要求必须选择购买意外险,否则就无法借款。

7月22日,银保监会向财险保险公司下发《关于开展现金贷等网贷平台意外伤害保险业务自查清理的通知》(以下简称《通知》),叫停保险公司通过现金贷等网贷平台捆绑销售意外伤害保险的行为。

针对网贷平台捆绑销售意外险的行为,业内人士表示,贷款人意外险已背离了保障初衷。贷款人意外伤害保险本是一款意外险,被保险人为贷款

人。该保险产品为贷款人提供意外身故和意外伤害两种保障。当被保险人遭遇意外导致身故或伤残时,保险公司将根据合同约定赔付相应保险金,保障贷款机构的利益,也减轻被保险人及家人的经济负担。业内人士表示。

按照惯例,贷款人意外险的保险期间不超过一年,投保年龄范围为18周岁至65周岁。保额等于或者略大于贷款金额(最高保额300万元)。保险期限即为借款期限,当借款人还清债务时保险自然终止。

值得一提的是,如果贷款人意外险保险金额大于贷款金额,出险后保险公司在为贷款人还贷有余额的基础上,剩余的理赔金给付贷款人或继承人。这亦

是贷款人意外险初生时背负的本义。

然而,随着网络贷的兴起,各路保险机构拍马而至,搏杀其中。在众多因素的推动下,这一险种也发生了变异、偏离。

彼时,按照监管规定,投保贷款人意外险,一定要向贷款人解释清楚保险的用途及费用,并且签字确认。如今,这一规定在网贷平台,早已不见落地的踪影,也延伸出众多投诉、纷争。

此次银保监会向财产保险公司下发《通知》,要求各财产保险公司立即停止通过现金贷等网贷平台销售意外伤害保险业务,关闭清理相关业务管理信息系统,持续监测已停止合作的现金贷等网贷平台是否存在私自销售意外伤害保险

的情况,如发现应立即制止。严禁将现金贷等网贷平台销售意外伤害保险业务挂靠到其他保险中介销售渠道或者公司直销渠道。严禁委托无合法资质的互联网第三方平台销售意外险。

《通知》最后指出,各公司要在一个月月上报自查报告,对于自查清理走过场、不到位的公司,监管部门会采取进一步措施。

据业内人士透露,此次排查+叫停,旨在进一步规范财险公司意外险业务销售行为,切实保护消费者的合法权益。但此次叫停的仅为财险公司,其实不少寿险公司也涉足了贷款人意外险。由此看来,新一轮的整顿已经在路上。

权威发布

车险领域履职回避制度拟实行 重拳阻断利益输送链条

□记者 李晓 实习生 孟若琪

当前市场上存在个别财险公司高管和车险业务人员利用职务之便,投资、参与设立保险中介机构和汽车维修企业,或直接以自己及亲友的名义注册中介机构或修理厂,既拿手续费又吃赔款,内外勾结,暗箱操作、损公肥私,严重扰乱车险市场秩序,直接侵害保险消费者合法权益。

车险市场的乱象,本质上就是利益驱动的道德风险。谈及当下的车险乱象,车险从业者张先生告诉笔者。

据悉,为切断涉嫌利益输送链条,建立不正当利益阻断机制,规范车险业务合规健康发展,进一步治理车险市场乱象,促进车险业务健康发展,近日,银保监会财险部起草了《关于在车险领域开展履职回避试点工作的通知(征求意见稿)》(下称《通知》),要求财险公司关键人员在履职时应与同在同相关产业链上的亲属回避。

其中,关键人员主要指保险公司总部及分支机构中对经营管理有重要影响力的管理层人员和内设部门负责人。亲属主要指配偶、父母、子女、兄弟姐妹、配偶的父母、子女的配偶、兄弟姐妹的配偶等。

关键人员存在以下情形之一的,应当回避:

第一,车险承保环节。

关键人员的亲属经营与其所在公司有业务往来的保险中介机构、汽车销售企业、汽车租赁企业、二手车交易机构等;关键人员的亲属在上述企业担任高级管理人员;其他可能影响车险承保业务合规经营的情形。

第二,车险理赔环节。

关键人员的亲属经营与其所在公司有业务往来的保险中介机构、汽车维修企业、汽车综合服务机构、道路救援机构、伤

残鉴定机构等;关键人员的亲属在上述企业担任高级管理人员;其他可能影响车险理赔业务合规经营的情形。

第三,财务风控环节。关键人员的亲属经营与车险上下游业务相关的企业和机构;关键人员的亲属在上述企业担任高级管理人员;其他可能影响车险风控合规的情形。

第四,人员岗位安排。关键人员的亲属在同一单位担任双方直接隶属于同一管理层成员的职务或有直接上下级管理关系的职务;关键人员的亲属在本单位从事人事、财务、内控、内审等工作;关键人员的亲属从事其他可能影响内控机制有效性的岗位工作;其他可能影响公正履职的情形。

这样一来,从保险公司到中介到评估方再到维修厂,车险履职回避制度力求阻绝车险产业链上下游的关键人员及其亲属暗自勾结的关系,从而维护一个健康的车险市场环境。某省级分支机构车险业务总监告诉笔者,我们都很赞成监管加严,真正希望行业健康发展的保险公司,都支持这样的高压监管。

但高压监管政策下,也存在个别恶意利用政策的不和谐现象,一位车险从业者王先生表示:希望同业者不要为了打压竞争对手,把精力放在抓对手的违规证据上,甚至给员工开出价码,抓到竞争对手一个违规操作奖励多少钱,这只会造成一种恶性循环,损人不利己。还是要把心思放在怎么完善服务、发展业务上。

某财险公司表示,一定会将车险领域履职回避制度纳入公司内控制度体系,要按照通知要求,制定本单位履职回避制度规定,细化对象范围、明确回避程序,积极配合,将监管政策落到实处,以客户为中心,在服务上用心和做文章,真正惠及广大汽车消费者。

迁址公告

机构名称:合众人寿保险股份有限公司保定中心支公司  
许可证流水号:0243937  
机构负责人:赵清华  
机构住所:保定市七一中路108号水晶国际商务写字楼A座5层501-510室、9层905-906室 成立日期:2010年11月29日  
机构编码:000074130600  
联系电话:0312-5956622  
发证日期:2019年7月19日  
有效期至:长期  
业务范围:人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务;经中国银保监会批准并经总公司授权的其他业务

注销公告

机构名称:河北龙环保险代理有限公司承德分公司  
机构编码:200259130000801  
负责人:刘旭民  
联系电话:0311-85625218  
设立时间:2017年11月16日  
邮编:0670000  
机构住址:河北省承德市双滦区隆基泰和国际广场C区第2-18幢1单元1层103铺  
业务范围:在公司的经营范围和有效期内取得的资质许可从事保险代理业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

迁址公告

机构名称:合众人寿保险股份有限公司衡水中心支公司安平营销服务部  
许可证流水号:0243938 机构负责人:李渊  
机构住所:衡水市安平中心路88号锦绣嘉园商业1区26号商铺1、2层 27号商铺2层 28号29号商铺2、3层  
机构编码:000074131125001  
联系电话:0318-7882958 成立日期:2007年1月8日  
发证日期:2019年7月19日 有效期至:长期  
业务范围:对营销员开展培训及日常管理,收取营销员代收的保险费、投保单等单证;分发保险公司签发的保险单、保险收据等相关单证;接受客户的咨询和投诉

经营保险业务许可证公告

机构名称:华夏人寿保险股份有限公司文安支公司  
许可证流水号:0117150  
成立日期:2013年11月21日  
机构住所:文安县大庄子村集建(97)字第587号一、二层  
机构编码:000086131026  
发证日期:2019年7月8日  
发证机关:中国银行保险监督管理委员会河北监管局  
业务范围:人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务,以及经中国银保监会批准的其他人身保险业务

经营保险业务许可证公告

机构名称:友邦保险有限公司石家庄营销服务部  
机构住所:河北省石家庄市长安区中山东路39号勒泰中心(B座)写字楼28层2801、2806-2808  
流水号:0243943

成立日期:2019年7月24日

机构编码:000037130102001

发证机关:中国银行保险监督管理委员会河北监管局

发证日期:2019年7月25日

业务范围:人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务(法定保险业务除外)