

保险为复工复产架起“防护网”

独家报道

报道独家新闻 期待你的参与

□河北日报记者 任国省

特殊时期,多地联合保险业推出复工复产相关保险,主要为受疫情影响较大的部分企业量身定做,保费多为当地财政和参保企业共同分担,具有很强的针对性和普惠性。此外,还有一部分为纯商业保险产品。

银保监会也为企业复工复产相关保险产品“开绿灯”。在抗击疫情期间,对财险公司开发的服务企业复工复产的相关保险产品,实行绿色通道,优先备案;同时,可以根据各地疫情实际情况,先使用产品,适当延后履行产品注册手续。

多地推出复工复产企业相关保险

截至目前,上海、广东、海南等地均已推出复工复产企业相关保险。

针对市场上出现的复工复产保险产品,记者梳理发现,基本分为两种形式:政府主导的财政补贴型产品和纯商业保险产品。

财政补贴型保险产品,由政府主导推动企业投保,财政补贴部分保费。代表性地区有海南、浙江、江苏等。如2月16日,海南推出全国首创“海南省复工复产企业疫情防控综合保险”,由省府牵头,省财政厅、省银保监局等部门参与,首批划定受疫情影响较大的100家省重点企业,对其因封闭或隔离所导致的产品损失、员工工资及隔离费用三方面支出进行风险兜底。海南省财政厅补贴70%,企业自担剩余30%。省内12家财险公司共保模式共同承担保额2亿元的风险敞口,每家企业保额最高为200万元,保险期限为六个月。

2月19日,宁波推出全国首个专门帮扶小微企业的政策性复工复产防疫保险。2月12日,北京市应急管理局联合市金融局、北京银保监局共同出台六项措施,助力北京安全生产责任保险参保企业共抗疫情。

此外,各家保险公司为全面解决小微

企业复工复产后可能面临的风险,纷纷推出相关市场化保险产品。如中国人民保险公司推出专门针对疫情的“小微企业卫士”组合保险产品,精准聚焦小微企业在疫情期间的经营困境,全面覆盖企业在疫情期间的财产损失、营业中断损失、员工健康安全等多种风险,并针对新冠肺炎疫情引起的企业营业中断或员工身故残疾的风险提供专属保障。

2月11日,支付宝为复工的一些小微商家免费赠送“营业中断险”。复工期间,如果因为员工确诊新冠肺炎而暂停营业,商家可以获得每天最高800元、最高14天的补偿金。

监管对复工复产财险产品“开绿灯”

为认真落实银保监会关于新冠肺炎疫

观点

保险融入重大公共卫生危机应对机制的有益探索

□河北日报记者 任国省

随着一些企业复工复产,如何在出现“一人隔离,全厂隔离”的情况下帮助企业避免大规模的损失?

疫情发生以来,银保监会鼓励保险公司开发应对疫情挑战、符合保险原理的保险产品,如针对疫情停工停产造成财务损失的营业中断类保险。鼓励有条件的地方政府对购买相关保险的企业给予适当保费补贴。

多家险企积极响应银保监会提出的在扩展产品责任等方面做好新冠肺炎疫情防控保险服务工作的要求,在疫情防控关键期积极发挥保险保障作用。

在新设专属保险保障之外,保险业还积极扩展现有保单的责任范围,不少公司将“新冠肺炎”引起医疗、身故等责任纳入保障范畴。不少保险公司也顺势推出了针对中小企业的“复工防疫险”“营业中断险”等,尽可能保障更多企业安心复工。

近日,南京鼓楼产业服务集团联合南

情防控金融服务的相关工作要求,银保监会财险部近日向各财险公司下发《关于做好财产保险业复工复产相关保险产品开发使用有关工作的通知》,为企业复工复产相关保险产品“开绿灯”。

通知表示,支持公司开办复工复产相关保险业务。鼓励各财险公司根据企业复工复产的保险需求,有针对性地改造已有保险产品,结合自身的情况扩展保险责任,努力为企业排忧解难,切实担当起社会责任。在抗击疫情期间,对财产险公司开发的服务企业复工复产的相关保险产品,实行绿色通道,优先备案;同时,可以根据各地疫情的实际状况,先使用产品,适当延后履行产品注册手续。

通知强调,各财险公司要严格遵循

依法合规、符合保险原理、不损害保险消费者权益、不危及公司偿付能力和财务稳健等原则,科学严谨研发服务企业复工复产相关保险产品。可在企财险、营业中断险等财险,雇主责任险、安全生产责任险等责任险,货运险等险种中扩展保险责任,提供与疫情相关的保障保障,为企业顺利复工复产保驾护航。

同时,各财险公司还应切实做好业务经营风险管控。要做好复工复产相关保险业务的全流程风险管理,充分利用互联网等现代科技手段,探索有效的风险管理方式,在帮助企业抗击疫情的同时,有效管控业务风险。要认真做好业务经营核算和再保险安排,对可能出现的赔付做好资金准备,确保理赔及时到位。

京人保财险推出“餐饮复业保障险”,下馆子吃饭送万元保险,食客、员工、饭店都有了保障,企业复工也更踏实。

中国太保寿险则通过公告、特约等形式扩展了安贷宝、世纪行、团体意外、团体终身重疾等20多款团险产品,以及16款重疾产品的新冠责任险,用保障为复工复产架起了“防护网”。中国太保寿险还充分考虑新冠肺炎对春耕期间农业生产的影响,主动扩展安贷宝责任,为广大农民提供新冠肺炎保障,帮助农户恢复生产。

据初步统计,疫情发生以来,已有68家财险公司开发了600多款相关保险产品。据了解,保险机构已累计支持70多万家企业获得贷款1000多亿元。另外,保险公司还针对医护人员、小微企业员工开发了新的保险产品,有的还提供免费保险捐赠。

除了险企,我们也看到越来越多的政府的参与。各级政府已逐渐意识到保险机制对重大疫情风险管理的价值,纷纷出台扶持政策,创新“政府+保险公司+复工复产保险”合作机制,推出针对性的财政补贴型的

复工复产保险,来化解疫情带来的风险。

事实上,此次疫情某种程度上也暴露了目前国内保险业在社会治理中缺失的事实,就罹患新冠肺炎的患者而言,在社保报销后,都是由国家财政兜底,商业保险发挥空间有限;针对受疫情影响无法准时复工复产、现金流吃紧的广大企业,由于相关险种发展不足,目前商业保险发挥的作用也依然有限。

虽然各地的合作机制五花八门,各家保险公司推出的复工复产保险也是五花八门,一些产品也存在保障程度不高,责任范围不全,甚至实质作用有限等问题,但复工复产相关保险对“保险姓保”、积极发挥社会治理功能等方面的价值值得肯定。同时,这也是保险机制融入中国重大公共卫生危机的处理应对机制的有益探索。

如何为疫情防控、复工复产和实体经济提供精准保险服务?越是在这个时候,保险业越要用全面、辩证、长远的眼光看待复工复产风险,越要用创新、发展、责任的思路推出复工复产保险。

导读

■资讯(第十四版)

我省各地保险机构

保障春耕春种有序开展

支持企业恢复产能

■聚焦(第十五版)

疫情期间赠送保险

是真的吗?

《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

科技赋能不仅仅是从线下转线上

□河北日报记者 任国省

往年的保险“开门红”一般从一月持续到三月底,而这也是保险代理人最忙碌的时刻。但今年由于疫情暴发,与客户面对面的销售业务被迫取消。“投保系统线上操作,客户可以随时随地办理自助理赔、保单查询、回执签收,我们也可以线上回访。晨会和培训多是通过直播、视频会议等形式开展,平时大家利用微信群或邮箱分享疫情资讯、业务经验等。”省会保险代理人王女士说。

面对面业务受阻,险企与用户的连接只能转向线上,险企纷纷在线上营销上发力。各险企拓展微信、App等多渠道开展线上销售,并进行线上晨会、线上培训、线上增员、线上产说会,还有一些保险大咖亮相线上。

2月3日,银保监会下发的三份通知中也提到,利用互联网、手机App等现代科技

手段,增加线上理赔,各人寿保险公司可采用电子化方式开展新单犹豫期回访工作,引导从业人员通过电话、邮件、短信等形式灵活开展业务活动。

事实上,保险科技化的口号已喊了五六年,但惯性、渠道冲突、复杂的公司架构一直从中作梗,大多数险企的科技力量仍很弱。

如今疫情来临,保险业拥有了一次全面线上化的场景实验。然而,很多险企都面临尴尬。展业、签单、核保、理赔的线上平台虽已搭建,但大多仅支持短期险和一些轻量型产品的线上投保,长期险、重疾险等险种还是依靠代理人在线下促成。此前在互联网代理平台上,险企也很少投放这些产品。

虽然有险企也看到智能客服、远程理赔等环节有比较好的表现,但在最核心的获客、销售和服务环节上,大多数险企不能拿分。而线上营销对客服的需求会增加,这需要跟踪研究消费者的服务需求、加强人员

培训。

这是保险业的珍贵一课。显然,科技赋能不仅仅是从线下转线上。

疫情给那些科技化、信息化不得力的保险公司一个警醒,同时也是保险业进一步科技化的契机。

疫情前后展业的变化也并不完全由疫情引起,而是客户的变化之前就已经让各公司意识到要转向线上增加客户黏性。

此次疫情之后,保险行业的数字化和线上化进程会加速,科技的重要性愈发显现。

保险公司应持续加大线上的投入布局,并且通过线上营销资源的整合,构建更加高效、便捷的线上服务体系,为客户带来更加友好的保险购买体验,进一步释放保险的线上销售潜力。

当然,未来的销售渠道一定是充分利用线上和线下两种渠道,灵活互补,达到更低成本和更高效地完成获客和销售。

而此次疫情传播范围较广,很多三四线及以下地区受到波及,长期来看,对保险消费人群的扩充及保险市场的下沉非常有利。

中国银保监会副主席梁涛也表示,“在疫情发生后,我们建议消费者可以结合自身的支付能力或者需要,通过购买医疗险保障更大疾病范围的医疗费用支出,或者通过购买重大疾病保险或者寿险等产品,保障罹患重疾或者身故后的大额支出和家庭收入损失等。”

当然,靠疫情带来业务增量并非长久的事情,这也是行业共识。长期行业是否能健康发展,仍需靠企业自身产品和服务,而不是人们一时之需的有限选择驱动。

保险资讯

河北日报讯(记者任国省)由国家医保信息平台统一签发的医保电子凭证已经实现全国覆盖。今起,全国参保人均可通过支付宝、微信、掌上12333APP等渠道,通过人脸识别或扫码等方式,自助激活医保电子凭证,未来看病、买药无须再带卡,手机刷码就可以进行医保支付了。

据介绍,医保电子凭证是办理全国医保线上业务的身份凭证,未来将实现异地互通,就算在外地也能轻松就医。

医保电子凭证(医保码)由国家医保信息平台统一签发,具备安全可靠、认证唯一等重要特点。如何领取医保电子凭证?今起医保电子凭证已经全面上线支付宝,参保人只需在支付宝首页搜索“医保电子凭证”或“医保码”,同意领取并经过刷脸认证后,即可一键将凭证放入支付宝“卡包”,通过医保电子凭证,参保人可在享受各类医疗保障服务。目前,领取医保码还能获得支付宝医保红包和蚂蚁森林能量。据悉,河北、山东、福建、黑龙江、吉林等地已实现用医保码扫码买药,共有逾万家药店医院支持此项功能。

国家医疗保障局表示,医保电子凭证是基于医保基础信息库为全体参保人员生成的医保身份识别电子介质,通过实名、实人认证技术,采用加密算法,动态二维码展示,具备安全可靠等重要特点。

有了医保电子凭证(医保码),未来看病就医方便到什么程度?济南市第一人民医院已经实现慢病全流程“无接触式看病”,患者通过视频问诊开具处方,在线即可完成医保支付,一次不用跑。

支付宝医保行业总经理张俊杰表示,疫情期间,老百姓无接触看病、买药的需求急剧增加。支付宝在第三方平台中率先上线医保电子凭证,就是希望能解决人们看病买药的痛点,借助互联网提升老百姓就医体验。随着国家医保电子凭证工作的快速推进,未来不仅可以在医院、药店可以方便地使用手机扫码进行医保支付,互联网医院、慢病复开方、购药“网定店送”等线上场景支持医保在线支付也将快速普及。

2月份保险业处罚情况出炉 个别险企编制虚假资料恶习不改

河北日报讯(记者任国省)据中国银保监会官网发布的信息统计,2月1日至2月29日,中国银保监会地方派出机构针对保险业共发布46张行政处罚决定书,较上月减少204张;罚款金额共计384万元,较上月减少4399.6万元。2月份,中国银保监会地方派出机构对12家保险公司进行了处罚,共计处罚金额(不含个人处罚)277.5万元。

国寿财险、华泰财险和太平财险以72.5万元、40万元和40万元的处罚金额(不含个人处罚)排在前三位。其中,国寿财险处罚金额占当月处罚总额的26.13%。在被处罚的12家保险公司中,9家为财产险公司,人身险公司有3家。上述公司被处罚的主要原因有:欺骗投保人,未按规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率,未如实记录保险业务事项案件,虚构中介业务套取手续费,未如实记录车险业务及管理费案件,给予投保人保险合同约定以外的利益,聘任不具有任职资格的高管人员,未经批准擅自变更营业场所,编制、提供虚假资料,妨碍依法监督检查等。

保险机构弄虚作假的违规事由主要有未如实记录保险业务、编制虚假资料和欺骗投保人。因虚列业务套取管理费,华泰财险菏泽中心支公司被罚款25万元,是2月份保险业因弄虚作假被处罚金额最大的一例。

中国太平洋财险赤峰中心支公司、中国人民财险包头市分公司和中国平安财险鄂尔多斯中心支公司因编制虚假资料,均被处以警告并罚款5万元;安盛天平财险枣庄中心支公司因编制、提供虚假资料,罚款12万元。

中国人寿长沙市雨花支公司林竹任副经理期间对该公司存在的欺骗投保人为负有直接责任,罚款4万元,是2月份保险业员工因作假被处罚金额最大的个人。

2月份,9家保险中介机构被处罚,合计被罚款27.8万元(不含个人处罚)。平安银行、中国建设银行和江西鄱阳农村商业银行因保险销售代理业务不规范受到处罚,分别被处以720万元、60万元和5万元罚款。

从整个2月份违法处罚的情况看,2020年的监管工作会更加细致,监管不仅会深入到保险机构,更是深入到保险公司工作人员;不仅会深入到编制虚假资料,更是细化到未在营业场所显著位置悬挂营业执照等细节。

因为疫情,关心保险的人多了起来

保险观察

□河北日报记者 任国省

“之前一些人对保险有误解,甚至有些排斥。这次新冠肺炎疫情暴发之后,主动咨询保险的人一下多了不少,甚至大年三十就有咨询的,大家对健康类、重疾类保险产品表现出极大的兴趣。”保险代理人小赵告诉记者,此次疫情让人们的风险管理意识得到空前增强。

和非典类似的是,因为疫情,关心保险的人又多了起来。

疫情突发而突然身故的,剩下的家庭责任谁来承担?治愈后是否会有后遗症和并发症,这些医疗支出怎么解决?

疫情的暴发进一步激发起更多的人关注商业保险的用途。

此次疫情过后最为受益的当属健康险,从银保监会公布的19年累计数据来看,健康险原保险保费收入同比涨幅已连续9个月均在30%以上,增速远高于整个保险行业原保险保费收入的增速。

从目前了解到的情况来看,人们对于健康险的咨询量已有显著提升,此次疫情过后,势必推动健康险行业继续发展。中青年或将更加关注医疗保险和重大疾病保险,而子女则将关注老年人的死亡保险。

“每一次疫情过后,都会出现投保率增加的现象。”小赵说。

公共卫生事件将激发全民的保险意识,推动保障型保险业务迅速发展。参照2003年非典,疫情同样始于12月,传播于春节,到了2003年6月,疫情得到控制,寿险保费环比快速增长55%。5-8

月在非典疫情得到有效控制期间,健康险单月保费同比增速高达309%、265%、158%、131%,之后随着疫情的稳定逐步恢复正常增速水平。回顾非典疫情影响,除了造成经济损失及人员伤亡等负面影响,其正面影响在于不仅提高了人们对疾病的自我防范意识,而且增强了对健康风险的保障意识,直接表现为健康险的销售激增。

从2003年非典结果来看,疫情结束后,居民保险意识得到空前提升,一是因为疫情的蔓延让公众感受到疾病对健康和经济增长的威胁,居民保险意识被唤醒。二是因为多家保险快速适时推出非典专项新兴险种和相关服务,满足了社会公众的投保需求。

波士顿咨询公司(BCG)近期发布的一份报告也表达了相同的观点:疫情过后,随着大众疾病防治意识的提升、销

售渠道多样化,商业健康险有望继续增长,逐渐成为健康保障方式的重要补充。

而此次疫情传播范围较广,很多三四线及以下地区受到波及,长期来看,对保险消费人群的扩充及保险市场的下沉非常有利。

中国银保监会副主席梁涛也表示,“在疫情发生后,我们建议消费者可以结合自身的支付能力或者需要,通过购买医疗险保障更大疾病范围的医疗费用支出,或者通过购买重大疾病保险或者寿险等产品,保障罹患重疾或者身故后的大额支出和家庭收入损失等。”

当然,靠疫情带来业务增量并非长久的事情,这也是行业共识。长期行业是否能健康发展,仍需靠企业自身产品和服务,而不是人们一时之需的有限选择驱动。

2020年企业职工基本养老保险基金中央调剂比例提高到4%。人力资源社会保障部、财政部、税务总局日前印发《关于阶段性减免企业社会保险费的通知》。明确阶段性减免企业基本养老保险、失业保险、工伤保险单位缴费部分。自2020年2月起,除湖北省以外的各省份:可缓缴中小微企业三项社会保险单位缴费部分,免征期限不超过5个月;对大型企业等其他参保单位(不含机关事业单位)三项社会保险单位缴费部分可减半征收,缓征期限不超过3个月。湖北省:可缓缴各类参保单位(不含机关事业单位)三项社会保险单位缴费部分,免征期限不超过5个月;受疫情影响生产经营出现严重困难的企业,可申请缓缴住房公积金,缓缴期限原则上不超过3个月,缓缴期间免收滞纳金。各省根据有关规定结合本省实际确定减免企业对象。同时,2020年企业职工基本养老保险基金中央调剂比例提高4%。加大困难地区的支持力度。