双

为

村

健

障

保・险・让・生・活・更・美・好

2020年9月3日 星期四 总第117期 版面编辑:任国省 E-mail:bxsh2015@163.com

健康险保费快速增长,亏损状态却一直持续

"数据孤岛"成健康险发展痛点

□河北日报记者 任国省

银保监会数据显示,健康险保费收 入同比增长19.72%,是上半年仅有的实 现两位数增长的3种保险业务之一。而在 保费快速增长的同时,健康险赔付支出 也随之水涨船高,企业亏损状态一直

在业内看来,目前行业所面临的痛 点和瓶颈非常明显:健康险一直无法打 通医疗与医保之间的环节。因此,专家 建议健康险服务链条应向健康管理

健康险获得居民和险企的更多关注

随着经济发展,居民对保险保障需 求进一步增长。近年来,健康险一度成 为医疗健康行业细分中引人关注的领域 之一。尤其在今年的新冠肺炎疫情影响 下,健康险在2020年一季度跻身成为市 场第二大险种,同时也成为承接保险缺

从政策层面来看,从2014年11月国 务院办公厅发布《关于加快发展商业健 康保险的若干意见》以来,有关商业健 康险的相关政策一直不断在完善。

与此同时, 险企对健康保险的重视 程度也一直呈上升趋势。企查查数据显 示, 今年上半年, 我国健康保险相关企 业的注册量大幅提升至2399家,同比 增长84.1%, 其中二季度新增1685家, 环比大增136%。从我国现存健康险相 关企业数据来看,有近7万家企业参与 市场竞争,健康险市场潜力正被着力

受益于城镇化率提升、"健康中国" 战略、科技创新周期共振等多种向好因 素,保险业正进入追求高质量发展和注 重提供有效保障的时代,健康险必然获 得险企更多的资源投入。

值得注意的是,随着网络平台等渠 道的兴起,线上健康险业务的增速高于 线下,成为健康险销售的重要渠道。近

日中国保险行业协会发布的《2020年上 半年互联网人身保险市场运行情况分析 报告》显示,上半年,通过网络渠道实 现健康险规模保费185.1亿元,同比增长 60.1%, 占比为13.3%, 成为互联网人身 保险产品第三大险种。

业务快速增长的同时却一直亏损

不过,健康险业务快速增长不一定 带来利润的增长,企业亏损的状态也一 直持续。根据中国保险行业协会网站数 据,二季度已公开业绩的三家专业健康 险公司,除昆仑健康外,复星联合健康 以及瑞华健康都处于净亏损状态。

在保费收入快速增长的同时,健康 险赔付支出也随之水涨船高。同业交流 数据显示,上半年健康险赔款支出297.58 亿元,同比增长16.78%。与此同时,上 半年产险公司健康险业务亏损 22.21 亿 元,成为承保亏损最大的险种,承保利 润率也同比减少4.96%。

业内人士分析, 在现阶段, 经营健 康险的公司仍处于追求规模效应阶段, 由于健康险市场竞争日趋激烈, 价格战 就成为各家企业竞争的主要手段。另一 方面,投保人健康数据缺失、投保后的 健康管理配套资源与服务不足, 使得健 康险公司在产品设计、核保、风控等各 环节都面临着巨大的挑战,直接造成赔

目前行业所面临的痛点和瓶颈非常 明显:健康险一直无法打通医疗与医保 之间的核心。虽然保险公司都在努力将 保险和健康管理紧密关联起来,多家险 企也在探索健康管理新模式,但险企 无法通过介入医疗诊断体系来控制医 疗成本。这就导致险企无法真正实现 产业链的闭合,无法打破盈利困难的

"如公立医院掌握了医疗核心数据, 但其分享数据的意愿并不强烈,健康险 行业相对处于劣势, 获取数据困难重 重。"某险企管理层人士说。

河北日报讯(记者任国省)近日,杭州 的朝阳村成为全国首个"相互宝村",引发 全国关注。朝阳村位于杭州市余杭区乔司 街道,常住人口3500人里,有30%的村民都 加入了网络互助计划相互宝,成为全国相 互宝参与率最高的村子。

保障意识、需求的提高是相互宝在乡 村流行的根本原因。中国社科院保险与经 济发展研究中心发布的《乡村健康保障调 查报告》(以下简称《报告》)显示,我国乡村 居民医保基本实现全覆盖,但依旧有30% 左右的乡村居民认为保障不够,拥有商业 保险的人数占比不到两成。

80 后大学生村官周晨亮是土生土长 的朝阳村人,也是村里的宣传委员。他说, 村里每年都有人因为重病去世。去年,村里 有一位农民工获得了相互宝的救助,这让 他想到了给村民科普保障的重要性。于是, 他在村里发起了3场健康科普讲座,给村 民科普健康和保障知识。

"现在村里每个人都有医保,但真生了 大病还是容易因病致贫。村民们对保障有 需求,但一是怕贵,二是搞不懂复杂的条 款,三是担心被骗。"谈到在村里做保障科 普的难点,周晨亮这样说。相互宝是支付宝 上的一个大病互助计划,采取的是"一人生 病、大家出钱"的互助模式。

事实上,不仅仅是朝阳村,全国乡村地 区的保障状况也在发生变化。《报告》显示, 拥有商业保险的受访村民比例不到20%。近 7成受访村民认为,当医药费自费部分超过 3万元时,就会带来较大的经济负担。

《报告》也显示,乡村居民在获取健康 保障上的主要困难是费用高、产品复杂、缺 乏购买渠道。8成受访居民年收入在10万元以下,6成居 民表示仅能承担每年500元以内的保障花费。

中国社会科学院保险与经济发展研究中心主任郭金 龙教授认为,以相互宝为代表的网络互助操作简单、费用 低,能在一定程度上满足乡村中低收入人群的保障需求, 具备在广大乡村地区广泛流行的条件。

相互宝官方披露的数据显示,相互宝的1亿成员中 有 3700 万人来自乡村,覆盖全国超 28 万个乡村。截至 2020年7月15日,相互宝累计救助了1.6万名乡村重疾 成员,为他们募集了25亿互助金。

绍兴人刘勇在杭州务工多年,曾帮助老家农村的父 母加入相互宝。去年刘勇父亲不幸确诊为肠癌,由于是异 地就医,医保报销有限,相互宝的10万元互助金极大缓 解了这个农村家庭的经济压力。《报告》也显示,超过一半 的乡村用户认为,加入相互宝后提高了生活的安全感。

观察

宠物保险为何叫好不叫座?

□韩立飞

近日,网上一则"老人被狗绳绊倒后 身亡"的消息登上微博热搜。当地初步 判断该事件为意外事件,一时间引发网 友关注,针对各方应负什么责任、宠物保 险能否赔偿等议论纷纷。

据媒体报道,事发后老人家属尚未 要求赔偿。"如果该狗主人投保宠物保 险,发生事故后若在保险责任范围内,老 人就能得到相应的商业保险赔偿。"平安 产险相关负责人说。

近年来,无论是传统的保险公司还 是互联网保险公司,对宠物保险领域都 有所关注,也有相关产品出售。但整个

宠物保险市场一直不温不火。据调查数 据显示,我国宠物消费市场规模达到 2024亿元,宠物数量接近1亿只。但是国 内宠物保险的覆盖率却低于1%,远低于 瑞典的40%和英国的25%。与宠物消费 市场规模相比,目前宠物保险的覆盖程 度明显偏低。一方面是宠物主对宠物保 险的认识不足,运用宠物保险转移风险 的迫切性和必要性不高;另一方面和保 险公司险种创新不足以及针对性的保险 产品较少也有关系。保险专家分析。

据了解,目前,宠物保险主要有宠物医 疗险、宠物责任险、宠物托运险。其中,宠 物医疗险较常见,当宠物患上保障范围内 的疾病时,在指定医院治疗,可以报销保额

范围内的医疗费用。宠物责任险是当宠物 伤人或造成他人财物损失时,可以赔偿保 额范围内损失的险种。宠物托运险是类似 快递保价服务,承担宠物在托运过程中可 能产生的意外、死亡风险。宠物保险保费 多在几百元到上千元不等,保障金额则在 5000元到2万元不等。虽然宠物保险 2004年上市,但这些产品的销售情况并不 理想。宠物保险经营的难点主要集中在 理赔方面,一位保险业务员坦言。

首先如何识别被保险的宠物与实际 申请理赔的宠物是同一只,拿宠物伤人 责任举例:被保险人饲养宠物多只,而投 保一份,那么在理赔时就存在道德风险; 其次是在意外事故发生时,如何举证该

意外事故是由于该宠物造成的(在没有 视频佐证的前提下)。

宠物保险诈骗比较难被抓到的主要 原因之一是人的医疗记录一般都有记 录,即使转院也会跟病历一起转接,而动 物的兽医记录难以追查。

针对上述困扰,近期支付宝保险平 台开放宠物鼻纹识别技术,并联合众安 保险、大地保险将这一技术首次应用于 宠物保险,或将真正帮助保险公司证明 "你家狗就是你家狗"。保险专家表示, 宠物保险当前可用于产品开发的历史数 据少,市场规模小。未来,要想迎来良性 发展,保险公司还需扩大宠物保险保障 范围,提供更完整的服务和保障。

投保时被告知除外承保, 买还是不买呢?

□河北日报记者 任国省

衡

水保险业

赋

提

最近,王女士想给自己和老公买份重 疾险,但她因有甲状腺结节,老公有高血 压史,相关疾病都被告知除外承保。

"当时我下意识地就认为没有买保险 的必要了。我患甲状腺相关疾病的风险较 大,我老公患心脑血管疾病的风险较大, 我们买保险就想规避这些高风险,保险公 司把这些都除外了,我还有投保的必要 吗?"王女士说。

现实生活中,像王女士这样的情况越

保险需求的中年人,身体状况有些问题很 常见。我们在投保时,要阅读条款及须知、 选择保障方案后,就需填写健康告知了。 然后经过核保以后投保人会得到5种状 态:标准体承保、除外承保、加费承保、延 期承保和拒保。

除外承保亦称"责任免除",就是特约 免责的通俗说法,除了合同上的免责条 款,另外约定不对一些部位的病变或残疾 承担相对应的保险责任。就是将你生病风 险高于一般人的某项排除在外。对保险公

来越多,尤其是一些有一定经济实力且有 司来说,这是很正常的。如果明知风险大 赔率大,还依旧要承保,那就是赌博了。

保险的责任免除没有统一的界限,不 同保险公司的保险产品会出现一些细微 的区别。但基本的责任免除情形都差不 多,保险责任免除条款基本上各个保险公 司都是通用的。所以我们在买保险的时 候,要认真阅读保险合同,研究保险条款, 对于保险的责任免除,也要仔细研究,这 样我们在投保时才能更加明确自己的目 标,挑选合适自己的保险产品。需要理赔 的时候,也会更加从容应对,避免一些不 必要的理赔纠纷。

有时候除外承保无法避免,因为我们 的健康很多时候的确存在问题。但是,依然 可以保合同约定内的其他保障责任。无论 是除外承保,还是加费承保,其实是让身体 存在问题的客户有了投保的可能——即便 身体的某些地方有问题,但依旧可以保障 其他方面。要知道重疾险中,目前大多保障 150种左右疾病,而现在只是少了其中一 项,依旧覆盖了很多疾病风险。

也许有人会说,那我隐瞒告知可以吗? 只能告诉你,这会给日后理赔留下隐患。

投保时被告知除外承保,买还是不买 呢?还要根据自身综合情况来做出判断。 至于未得到保障的那一项,我们要通过自 己多重视,谨遵医嘱,定时复查,关注自己 的身体健康,其意义也不亚于得到一份医 保了。

孔菲)今年以来,衡水保险 业机构充分发挥风险保障 功能,积极履行社会责任, 科技赋能、支持企业复工

4.07亿元,为6000多头奶 牛、47万多头猪提供风险保障4.04亿元。

广线上产品服务,减少与客户的直接接触 及不必要的交叉感染,助力疫情防控工 作。中国人寿衡水分公司无纸化投保推广 率 100%, 理赔申请支付时效 1.02 天, 较去 年同期下降0.29天,上半年累计赔付金额 2.6亿元。线下服务,持续升级。在遵守疫情 防控的前提下,各公司主动加强保险知识 宣传,提升保险价值,如平安产险衡水中 支上半年建成5个劝导站,规划及在建劝 导站10个,有效拓展保险服务的广度和深 度,践行社会保障责任。

河北日报讯(刘晓一、

达产

科技驱动,提升效率。 为了提高农险承保验标工 作效率、保证承保信息准 确、克服疫情对验标工作 的影响,太平洋产险衡水 中支联合国源科技公司, 借助卫星遥感技术,仅用 时1天就将5万余亩小麦 查验完毕,即节省了时间 又保证了信息准确性,还 避免了疫情期间的人员接 触。目前共计为全市77万 余亩小麦提供风险保障

线上服务,稳步优化。各公司积极推

特斯拉跨界卖保险

河北日报讯(记者任国省)天眼查信 息显示,特斯拉8月6日成立保险经纪有 限公司,注册资本为5000万元人民币,经 营范围为保险经纪业务。(依法须经批准

文件或许可证件为准)。 业内人士表示,作为科技性比较突 出的车企,特斯拉在新能源汽车和车险 定价方面有着技术优势,此时切入车险 领域,有利于推动整个车险领域的创新。 不过,目前特斯拉保险经纪只是在工商 部门进行注册。若要获得保险经纪牌照, 其还需要向中国保险监管部门申请保险

经纪业务资质。

的项目,经相关部门批准后方可开展经

营活动,具体经营项目以相关部门批准

实际上,特斯拉对于保险业务关注 已久。早在2016年,特斯拉就在澳大利亚 和香港启动了InsureMyTesla计划。2017 年,该业务扩展至北美地区。2019年8月, 特斯拉在美国加州正式推出了保险业 务。特斯拉表示其保险产品将在价格上 低于行业价格 20%-30%。

在中国,特斯拉在全国采用统一价 格的直营模式,根据客户意愿和需求直 接在店里推荐服务保险公司。随着特斯

拉保险经纪公司成立,特斯拉在美国的 "车+保险服务"的经营模式或复制到中 国市场,届时特斯拉汽车保费和理赔服 务较当前或有进一步改善空间。

车企为何钟爱保险

一直以来,大型车企设立保险公司 或者保险中介机构的情况并不少见。目 前上汽集团、广汽集团、一汽集团、奔驰 和通用汽车公司等名牌车企从2011年起 先后注册设立保险公司或者保险中介机 构公司。这其中,上汽集团无疑最引人注 目,早在2004年就以第一大股东的身份 发起设立安邦财险,不过后来股份逐步 被稀释;2015年又设立了上海汽车集团 保险销售有限公司,拿下中介牌照;2019 年大家保险集团成立,其也持有股份。

不过,新能源汽车的电动力系统在 保险市场上一直没有相关保险产品为其 提供相应保障。新能源车车险费用偏高、 保障项目不合理、维修费用惊人。根据第 三方数据显示,平价电动车 Model3 的平 均每年保费高达近2万元人民币。

值得一提的是,此前不久,银保监会 发布了研究起草的《关于实施车险综合改 革的指导意见(征求意见稿)》,向社会公 开征求意见。《指导意见》表示,支持行业 制定新能源车险、驾乘人员意外险、机动 车延长保修险示范条款,探索在新能源汽 车和具备条件的传统汽车中开发机动车 里程保险(UBI)等创新产品,制定包括代 送检、道路救援、代驾服务、安全检测等车 险增值服务险的示范条款,为消费者提供 更加规范和丰富的车险保障服务。

车企为何钟爱保险?对于大型车企来 说,进军保险业可有效降低保险成本,同时 获得一定的经营收益,也能整合产业链, 丰富汽车售后服务形式,增加用户的忠诚 度和黏性。但是,正如巴菲特评价特斯拉 进军保险业务时所说,汽车公司开展保险 业务的难度不亚于保险公司去做汽车。

目前情况来看,车企旗下汽车保险 公司经营并不容易。这些由汽车制造商 设立的保险公司或保险中介公司市场表 现并不突出。以众诚汽车保险为例,该公 司成立七年后即2018年才实现盈利, 2019年实现净利润6078万元。

业内人士表示,特斯拉在新能源汽 车和车险定价方面有着技术优势,此次 成立保险业务子公司,为自身引领行业 的发展方向带来利好,同时有望填补新 能源专属车险的市场空白。

为地方特色农产品提供保障 河北日报讯(张忠义)近日,人保财险邯郸武安支公

人保财险邯郸武安支公司

司与某种植户达成投保协议,为其种植的100亩优质谷子 投保了商业性谷子保险,为其提供了5万元的风险保障。

今年以来,人保财险武安支公司积极拓展地方性特

色农产业保险,并将目光对准了"武安特色"——小米。 在经过充分的产业考察和风险调查后,第一时间开展了 该险种的承保宣传工作,并在短时间内签出了全市系统 第一单,有利支持了地方特色农业的发展。

据悉,武安小米是中国国家地理标志产品,常年种植 面积近20万亩,其延伸产业覆盖旅游特产、营养品加工等 领域,近两年随着产业的不断创新和推进,使得农户种植 谷子的热情持续高涨,也将有力推动此特色险种的发展。

中华财险衡水中支 承办道路交通事故救助基金项目

河北日报讯(狄珊珊)衡水市自2014年底建立道路 交通事故救助基金制度以来,中华财险衡水中支作为全 市唯一承办单位,截至目前总计完成救助145笔,其中垫 付抢救费用117笔,涉及金额569万元;垫付丧葬费用28 笔,涉及金额55万元,为众多因交通事故而陷入紧急危 难的家庭提供了保障。

据了解,道路交通事故救助基金是对机动车交通事 故强制保险制度的补充,旨在保证道路交通事故中受害 人不能得到赔偿时,可以使用道路交通事故救助基金为 其生命安全或丧葬事宜提供最基本的救助。

随着中华财险衡水中支对救助基金工作的深入开 展,目前衡水市区的救助基金工作已达到区域全覆盖,包 含市区三个大队、各县区大队以及高速交警支队均有专 员对接,对于符合救助条件的案件,积极推广引导处理。



近日,人保财险石家庄市分公司帮扶责任人带领30 多名党员来到平山县营里乡南下庄村,为孩子们带去30 多个新书包和200余册图书。