

衡水市保险机构为美丽衡水保驾护航

河北日报讯(通讯员孔菲)为打造安全、有序、文明、畅通的道路交通环境,衡水市保险机构深化警保合作,保障城市道路交通,为全市车主送去一份安心...

传统保险代理人模式将终结?

独立个人保险代理人制度呼之欲出

河北日报记者 任国省

最近,保险圈内当属独立个人保险代理人的话题最热。近日,《关于保险公司发展独立个人保险代理人有关事项的通知(征求意见稿)》(以下简称《征求意见稿》)向各银保监局和保险公司征求意见...

保险代理人,是指根据保险人的委托,在保险人授权的范围内代理其经营保险业务,并依法收取代理手续费的单位或个人,分为专业代理人、兼业代理人和个人代理人三种。

我国保险业自上世纪90年代进入快速发展时期,其主要原因在于国内寿险领域开始引入“个人保险代理人”制度。即便发展到今天,个人保险代理人制度同样是推动保险业发展的主要力量之一。

由于实行“数量扩张型”发展模式,保险公司“重业绩轻管理”。而在金字塔结构下,下层创造的收益将会层层传递给金字塔上层。这种结构下,“拉人头”相比跑业务更能增加保险业务员收入。

因此,近年来国家开始探索“保险立场更加客观、独立”“市场业务更加规范、专业”的独立个人保险代理人制度。此次《征求意见稿》也是对独立个人保险代理人制度发展的探索与深化。

那有多少人能真正做好独立个人保险代理人呢?此前的一项业内调查显示,有66.47%的保险营销员表示非常看好独立个人保险代理人模式。但一位保险销售团队的管理层坦言:“能做到(独立个人保险代理人)的人太少了!对大多保险业务员来说,还是需要靠公司或团队的专业辅导和培训才能在这个行业稳定下来。”

给予其一定支持,作为独立个人保险代理人的辅助。

业内普遍认为,当前传统个人保险代理人在我国寿险业中仍具有重要地位,对行业发展有重大影响,短期内独立代理人制度不会对市场形成大的冲击。

其次,很多新人直接进入市场独立开展业务并不现实,独立个人保险代理人并不适用所有人,而只是适合一小部分人。对个人销售能力较强又不希望受限于现有营销体制的保险代理人来说,是很好的机会。

但对于普通保险代理人来说,团队模式的优势也是显而易见的,如底薪、培训,以及团队成员之间的相互激励等,对提升业绩有很大帮助。独立个人保险代理人制度会给营销员带来更多发展机遇,但这些机遇有更高的要求为前提。

历等个人标准以及保险公司应建立的甄选机制等。

上述保险销售团队的管理层表示,做得好的独立个人保险代理人会逐步加强客户的细分定位,更加专注于服务高端客户。也就是说,独立个人保险代理人制度有利于在我国催生一批高端的、精英级别的新型个人保险代理人。

对于行业而言,随着独立个人保险代理人制度的推广,对保险代理人的扁平化管理模式或将取代一部分金字塔式的团队组织架构,有利于提高代理人留存率,而代理人留存率改善又是保险公司降低管理成本、提升盈利能力的重要因素之一。

观察

健康险步入发展“黄金期”

河北日报记者 任国省

银保监会披露的最新数据显示,今年前7个月,人身险公司健康险保费收入4488亿元,同比增长16.2%,增速不仅大幅超过保险行业规模保费增速,也超过寿险、意外险、投资险等几大险种,更是远超万能险。

险种承担了投保人健康需求各个阶段的不同功能,互为补充。目前国内健康险以重疾险为主,保费收入占比较高;其次为医疗险;后两大险种的保费收入占比较低。

近三年来,健康险保费增速逐年上升。2017年,保险全行业健康险保费收入为4389.46亿元,同比增长8.58%;2018年增至5448.13亿元,同比增长24.12%;2019年增至7066亿元,同比增速提升至29.7%。

今年以来,受疫情影响,健康险整体保费收入一度出现负增长,但仍有一些新兴互联网保险平台及龙头险企的健康险维持快速增长态势。

政策层面,去年以来,银保监会从制度层面持续推动健康险发展。2019年末,新版《健康保险管理办法》正式颁布,新规突出了健康保险的保障属性,强化了消费者权益保护、强调健康险专业化经营及风险管控等。

今年4月份,银保监会发布《关于长期医疗保险产品费率调整有关问题的通知》(以下简称《通知》),对长期医疗险的费率调整进行了更详细的规定。《通知》重点主要集中在三个方面:一是长期医疗保险产品应当以单个产品为单位进行费率调整。

应不早于产品上市销售之日起满3年,每次费率调整时间间隔不得短于1年。二是保险公司可以对不同组别的被保险人确定不同的费率调整幅度,但分组方式应当与产品定价政策保持一致,且不得超过产品条款约定的费率调整上限。

随着城镇化、老龄化加快,健康险从某种意义上来说已经成为客户的第一需求,这是整个健康险发展的长期驱动力。加之在诸多政策利好的作用下,国内普遍看好未来健康险的增长空间,国内健康险发展步入黄金增长期已是共识。

“助老健康御险”为老年人撑起保护伞

河北日报讯(王瑞阳)老年人是疾病和意外事故的高发人群,风险较高,然而不少老年人的经济负担能力却十分有限。为减轻地方政府救助压力,提高居民幸福生活指数,廊坊银保监局积极指导保险机构回归保障本源,为老年人提供保障保障。

自2016年起,中国人寿大厂支公司与大厂回族自治县政府联合共同开展“助老安康”惠民工程,为大厂县境内60岁以上老年常住居民投保“助老健康御险”。

“助老健康御险”是一款惠民、带有公益性的,专门为老年人提供的意外伤害保险,具有参险金额少、赔付率高、手续简捷、赔付及时等特点。

65岁的老人刘某,在家中干活时不慎将铁屑溅入左眼,由于病情严重,由大厂县医院转入北京同仁医院手术治疗。高额的手术费医疗费让经济拮据的农民家庭一筹莫展。“听说民政局给老人们上过一个保险,”这时有人提醒老人的儿子,抱着试试看的心里,老人的儿子拨通了95519服务电话。

接到报案后,理赔人员迅速与被保险人的家人进行沟通,告知理赔申请需要准备的材料,以便及时提交理赔手续。当了解到客户家庭经济紧张、急需理赔款快速到账缓解治疗费用压力时,客服人员加强与上级公司沟通,从为客户排忧解难的角度出发,想尽办法提速赔款到账时效,将案件分割成伤残和医疗两个案子处理,在客户提交理赔手续当日就先行赔付了意外医疗保险金10000元,为客户解了燃眉之急。

而后,经伤残鉴定,被保险人左眼视力完全丧失,已构成8级伤残,再次赔付伤残赔偿金9000元。一案两件,工作人员虽然麻烦,却给客户送上了方便。

理赔款快速全额到账,老人刘某激动地对客服人员说:“从前总听别人说保险理赔手续麻烦、时间长,我家出险理赔就特别快,这都得感谢你们真心站在客户的角度上想问题、解决问题。国寿的理赔细致周到,真是太谢谢你们啦!我还要感谢大厂回族自治县县政府,专门给老年人上保险,让我们的生活安心有保障。”



9月15日上午,河北泰康举办“艺术品鉴赏微课堂暨公益拍卖”活动。本次公益活动有20多幅作品参与爱心竞拍,所有作品均为石家庄市社会福利院儿童所作。本次公益竞拍累计募集爱心基金近14000元,所有费用都将用于采购书籍或其他合理方式再次赠予社会福利院的孩子们。董成旺摄

购买商业养老保险,就能入住高端养老社区吗

河北日报记者 李 骁

今年疫情期间,一个健康码,难倒了很多人,难倒了不在身边的老人。

更难的是去医院看病,App挂号、自助机取号、排队长候诊、预约做检查、自助取报告……年轻人去一趟医院,跑上跑下完成这些流程都会觉得吃力。不难想象子女不在身边,又需要经常去看病的老人该有多难。

北京的一位消费者沙某根据自身养老需求,将购买商业养老保险产品,入住高端养老社区列入自己的养老规划。多年前,因朋友介绍某保险公司的养老保险

购买后即可入住该保险公司在B地建立的高端养老社区,于是,沙某购买了该公司的一款商业养老保险产品。近期,马上到了入住约定年龄的沙某,致电保险公司咨询相关事宜,发现原计划在B地建立的养老社区工程已经搁浅,高端养老社区无法入住,遂向该保险公司投诉。这是北京银保监局日前公布的一则案例。

保险公司经核查得知,此款养老保险需要投保人应缴保额达到两百万元,方能获得入住资格,沙某没有达到此条件,即使B地养老社区成功建立,沙某也不能入住。但是,保险公司考虑到沙某购买保险

的主要目的是入住养老社区,积极与沙某协商进行退保,最终达成一致。

保险业业内人士分析,“此类产品通常要求投保人购买特定保险产品并达到一定的应缴保费额度,投保人满足条件后能获得入住资格,但并不保证必然入住。消费者沙某选购养老保险产品时,就是因为片面关注可以入住高端养老社区的利好,没有注意其保险产品的合同条款,致使原有的养老金损失。”

“销售人员讲解内容、宣传资料反映的可能只是产品的特色优点。”监管部门提示,保险消费者要全面准确了解保险产品。在阅读保险条款中,不仅要对照保险责

任、免责条款、缴费期限等内容进行了解,还要关注保险合同是否进行明文规定以及是否包含入住养老社区的正式书面文件。

另外,消费者在挑选养老保险产品过程中,首先要确定养老保险产品类型是偏向保障型还是理财型保险;其次,领取方式是一次性支付还是分期领取;再次,在领取时间上是终身领取还是保证领取;最后,如果承诺可以入住养老社区,要确定特定养老社区的建设及后续缴费情况。根据以上四个方面,消费者可结合养老需求和经济状况挑选到适合的保险产品。

用商业保险倒逼儿童安全座椅强制使用

韩立飞

近期,汽车儿童安全座椅使用问题再次引发舆论关注。有媒体报道,当地儿童医院急诊科的调研数据显示,道路交通伤害导致的创伤性颅脑损伤儿童中,54%是机动车内乘客。值得注意的是,1岁以下的创伤性颅脑损伤儿童多数为机动车内的乘客,无一例安装儿童安全座椅。

这样的数据不可谓不惊人,但似乎还未能引起家长重视。事实上,有关儿童安全座椅使用问题的讨论近些年来从未少过,只不过现实情况并不尽如人意。究其原因,我们从中发现,多年来汽车儿童安全座椅使用无法普及,依旧是家长对儿童乘车安全认知有误区、儿童自身不乐意使用、家长觉得拆卸座椅麻烦等常见原因。

这些理由归结起来,其实还是对安全保护措施的使用心存侥幸,而心存侥幸本身就是很多交通事故之所以发生的原因所在。问题是,适用安全座椅的儿童的心智和行为能力,并无法改变汽车驾驶员或其父母的侥幸心理。正如在血淋淋的数据面前,一些家长仍然漫不经心,这已然说明了仅靠科普及呼吁宣传,已经无法达到理想效果。所以,儿童安全座椅的使用,显然不能全靠个人的自觉和理解,必须要用约束条件去推动。

最为常见的手段,便是呼吁通过全国性立法行为来约束儿童安全座椅使用。在全球范围内,多国都从国家层面立法支持儿童座椅使用的强制性。已有90多个国家和地区出台强制使用儿童安全座椅的法律法规,其中英国、德国、瑞典等国家的儿童安全座椅使用率甚至已经超过95%。世界各国的实际举措,恰好说明儿童安全座椅的使用能有效保护乘车儿童。

由于全国层面暂时没有法律明确作出规定,目前已有17个省市地方性法规走在前列。这说明,国家立法强制儿童安全座椅的使用,有着立法技术上实现的基础。并且,由于各省市地方性法规之间存在如以年龄为标准还是身高为标准的技术问题,以及与之相关的实际执法困难,因此更需要有国家法律及配套的实施条例、司法解释等,统一解决这些难题。

当然,呼吁在国家层面立法规定必须使用儿童安全座椅,是这一问题解决的正确方向。另一个方向,其实可以通过市场经济中的风险管理手段来推动,即通过商业保险来实现。

我省一家财产险公司负责人表示,有的厂家仅为自己座椅安全性投保商业保险,比如座椅坏了造成小孩划伤等,出现交通事故造成损伤并未在保险责任范围

内,厂家一般认为每辆车已投保商业保险,座椅无须再投保,而且这样保费低,间接节约了成本,另外很多使用安全座椅的家长一般也不在意。该负责人说,应该用商业保险公司促进安全座椅的使用率,发生事故依据车内婴幼儿是否使用安全座椅确定赔偿比例,这样可用商业保险为婴幼儿健康成长保驾护航。

虽然目前我国已推行机动车交通事故责任强制保险,但现实中在交强险之外,汽车商业保险投保率很高。因此,可协调商业保险机构在相关车上人员保险条款中,针对儿童座椅的使用进行特殊约定。

商业保险基于市场原则,必然允许其规避风险,就如部分重大疾病保险投保前要求被保险人体检。儿童安全座椅作为能够尽可能降低乘车儿童风险的工具,可以成为商业保险机构规避赔偿风险的手段。在缔结商业保险合同前就可以规定,事故中儿童伤害的赔偿比例将依据是否使用了儿童安全座椅来进行划分。如此,就能够很好地推广儿童安全座椅的使用。

无论是国家层面立法,还是通过商业保险倒逼,儿童安全座椅的强制使用都到了迫在眉睫的阶段。只期望在未来,儿童安全座椅的使用能够得到普及,儿童受伤中道路交通伤害的比例能够尽可能降低。

秦皇岛成立首个警保联动交通事故远程快处中心

河北日报讯(周海涛)近日,由人保财险秦皇岛市分公司与秦皇岛市交警支队共同筹建的秦皇岛市首个警保联动交通事故远程快速处理中心正式启用。

快处中心的建立实现了轻微道路交通事故远程视频线上处理的创新模式,开启了全市警保联动深入合作的新篇章。疫情期间,人保财险秦皇岛市分公司与市交警支队积极沟通,开发了远程交通事故处理平台,以快处中心为依托,将交通事故现场、事故当事人、保险公司、交警民警、定损机构等节点有机结合起来,通过联合办公、信息共享搭建立体化交通事故处理体系,实现线上快速处理,解决道路拥堵、减少往返交警队与保险机构等问题。

快处中心利用视频平台,实现了客户从出险报案、事故处理、责任认定、远程调解及案件赔款的一站式快速服务,车主体感大幅提升,最大限度缓解交通压力。目前,该中心成功处理交通事故150起,保险赔付金额超50万元。下一步,秦皇岛银保监分局将在辖内保险机构中继续鼓励推广交通事故快处模式,深化警保联动合作机制,不断提升该市保险业服务质量与服务水平。