

# 相互宝等网络互助产品是保险吗？

## 专家提醒:网络互助产品应完全透明地进行风险提示和信息披露,不是保险非要把自己宣传包装成保险的模样,存在误导之嫌

### 焦点新闻

□韩立飞

“一人得病,众人均摊”“0元加入,保障金额最高30万”……近年来,在风险资本和互联网企业的推动下,喊着此类宣传的网络互助计划迎来了推出高峰期。然而,半月谈记者调查发现,网络互助计划产品大多在成员准入、条款解释、互助金赔付等方面存在管理缺陷,全面监管亟须发力。

近日,北京的李女士查看支付宝账单时无意发现,其支付宝账户每个月都有两笔数额不大的固定扣款,且扣款周期长达一年以上,扣款由头是相互宝。李女士并不记得何时人会相互宝,也从没收到过扣款的提醒。

此外,李女士提出,相互宝此类高度类似电子保单的网络互助项目在主页面上没有明显退出提醒,“主页面都是广告,我是通过百度才找到退出口的”。

网络互助,是基于互联网平台形成的互助社区。加入成员事先约定,如果有会员发生约定的意外事故、重大疾病等风险事件,其他会员就需分摊互助金。由于加入费用和准入门槛均远低于传统重疾险和商业保险,各类网络互助计划吸引了大量的用户。

然而,庞大的用户群体之下,各类纠纷时有发生。秦皇岛的张女士也遇到了一件让她觉得很迷惑的事。加入相互宝的张女士今年6月被确诊乳腺癌,申请赔付。然而,相互宝以张女士2011年和2017年两次怀孕期间有过心律过速的情况,拒绝赔付。“心律过速跟乳腺癌又有什么关系呢?”张女士说。

对此,相互宝客服表示,根据平台条款,加入互助计划前要求自然人没有“心脏疾病”的就医行为,而只要出现两次心律不齐,就被列为有“心脏疾病”,不能申请赔付。

有律师表示,平台在用户准入时没有做好背景调查,当用户申请理赔时才告知不可理赔,确实欠妥。此外,尽管相互宝的相关条款明确了加入互助计划前要求自然人没有“心脏疾病”的就医行为,但心脏疾病不能成为一个框,什么情况都往里扔。

民政部门曾多次传递网络互助不是社会公益的信息,银保监会也多次约谈网络互助平台,指出网络互助不是相互保险,不能替代商业保险。

事实上,目前市面上大多数网络互助产品都没有保险牌照。推广相互宝的蚂蚁金服甚至在筹备上市的招股意见书中写道:“如相互宝因各种原因无法满足合规性要求,将剥离相互宝业务。”

然而,在用户看来,网络互助产品实在太像保险了。网友“涛涛”吐槽:相互宝在运营基本模式上与传统保险很相似。

业内人士指出,当前很多网络互助计划与保险产品区别不大,界限模糊,具有很强迷惑性。“网络互助到底是何种法律属性,鲜有研究者,这与其急速扩张的现状形成巨大反差。”

南开大学的一项调研显示,截至2020年10月,相互宝累计救助家庭超过7万个,累计发放互助金超过108亿元;水滴互助累计救助家庭超过1.4万个,累计发放互助金超过17亿元。数据显示,水滴互助有超过七成人来自三线及以下城市,月收入不超过5000元。

尽管网络互助的法律地位不明确,但其仍在一定程度上解决了“因病致贫”或“因病返贫”等社会性问题,照顾到了普通商业保险无法关照的群体。

但是,一个行业想要长久健康发展,就必须剔除行业发展的根本性风险。行业可持续性,值得关注。中国银保监会打非局近期发布的《非法商业保险活动分析及对策建议研究》一文表示:“有的网络互助平台会员数量庞

大,属于非持牌经营,风险不容忽视,部分前置收费模式平台形成沉淀资金,存在跑路风险,如果处理不当、管理不到位还可能引发社会风险。”

在与商业保险的竞争中,网络互助是“跳出规则玩游戏”。一位保险工作人员表示,监管机构对保险公司在责任准备金、偿付能力充足率等方面都有严格的要求。保险公司根据国际惯例需要建立偿付能力监管体系。“但很明显,网络互助并不受保险监管机构和保险规则的严格约束。”

2020年9月28日至10月28日,银保监会就《互联网保险业务监管办法(征求意见稿)》向社会公开征求意见。金融机构、行业自律组织、互联网科技企业、专家学者和社会公众给予了广泛关注。银保监会对反馈意见逐条梳理、认真研究,充分吸收科学合理的建议,绝大多数意见已采纳或已纳入相关监管制度。

《互联网保险业务监管办法》修订工作坚决贯彻落实中央精神和决策部署,注意把握四个工作原则:一是问题导向,坚决贯彻落实各项防风险措施;二是统筹推进,做到互联网保险制度协调统一;三是服务实践,做到监管制度务实管用,提高可操作性;四是审慎包容,引导新业态健康合规成长。

2020年前三季度,德华安顾人寿河北省分公司位列河北省人身险公司理赔服务指标测评第一名

河北日报讯(张翼飞)2020年11月,河北银保监局通报了2020年前三季度辖内人身保险公司服务评价指标测评结果,德华安顾人寿河北省分公司在全省44家人身险公司理赔服务指标测评结果中以90.67分位居第一名,为公司树立了良好的口碑,彰显了公司“透明、便捷、高效、诚信”的理赔服务理念。

自开业以来,德华安顾人寿河北省分公司大力推广多渠道便捷报案、快速理赔通道、理赔全程透明、延迟补偿利息、差一补二、VIP绿色通道、突发事件预付赔款等共八项措施,为客户提供快速、高效、温馨、诚信的理赔体验。

2020年前三季度河北省分公司共受理理赔案件18件,累计赔付18.37万元。其中平均出险立案时效38.67天,平均立案结案时效1.22天,结案支付时效为1.61天,理赔获赔率为100%。

德华安顾人寿河北省分公司始终坚持从客户需求出发,不断提升服务品质和效率,获得了河北保险消费者的广泛认可,同时在河北省人身保险市场树立起了合资寿险公司的新旗帜。

河北日报讯(刘辉)近日,中国人寿保定分公司与当地市、县医保局开展联合稽查,配合医保局进行基金监管,积极参与医保基金安全管理。12月3日下午,中国人寿保定分公司杨楚梅主管作为受邀专家,为易县全县近200家医保定点医院及零售药店医保工作人员进行“医疗保障基金监管分析”的培训。

随着我国医疗保障覆盖范围的不断扩大,医疗保障基金作为全民医疗保障体系正常运行的保障作用愈加突出。7月份,国务院办公厅《关于推进医疗保障基金监管制度体系改革的指导意见》发布。《意见》提出,积极引入信息技术服务机构、会计师事务所、商业保险机构等第三方力量参与医保基金监管,建立和完善政府购买服务制度,推行按服务绩效付费,提升监管的专业性、精准性、效益性。

中国人寿保定分公司有关人士表示,医疗保障基金是人民群众的“救命钱”,作为商业保险公司将积极配合医保主管部门做好医疗保障基金监管工作,降低基金支付风险,提升医疗保障服务质量,确保医疗保障基金安全。

富德生命石家庄中支“云赔”让理赔更便捷

河北日报讯(尹昉晴)为更加有效地推动理赔服务的创新升级,提高客户理赔的时效性,富德生命人寿石家庄中支正大力推广理赔创新服务项目——“云赔”。本项目最大特色就是为客户提供小额理赔远程受理,免除客户亲至柜面申请,现场即可办理理赔的快速服务模式。

安先生于2019年10月31日投保

了《富德生命附加住院费用补偿医疗保险(D款)》,保额5000元。2020年11月13日,安先生因“胆囊炎伴胆息肉”住医院治疗。12月7日晚上报案。12月13日,代理人第一时间内核实理赔材料,确认符合富德生命人寿云赔服务要求后,遂用手机通过移动展业平台,将客户理赔材料及理赔申请一并上传,富德生命人寿石家庄中支理

赔系统自动受理,并审核后通过,案件当即结案,将2316元理赔款汇入安先生账户。

“云赔”创新服务,不仅省去了客户柜面提交理赔资料的过程,也缩短了理赔受理的服务时间,使客户能够更加快捷地拿到理赔款,这项服务一经推出,就获得了广大客户的一致好评。

让客户享有更全面的财富健康保障,即日起至2020年12月28日,符合条件的客户还可免费享受重疾绿色通道,专享“三专一护一补贴”服务体系,打通就医、康复全流程,直通医院500余家,优选专家上万名。

同时,贴心保(钜惠版)产品拼团活动双12重磅上线。贴心保(钜惠版)包含意外门急诊、意外住院医疗、航空意外、轨道意外、营运汽车意外等全面保障。2020年12月12日-2021年2月28日,凡3人拼团成功,即

享16.8元/份贴心保(钜惠版)百万保障一份,并可参与千万回馈大抽奖活动,拜博口腔检查卡、拜博尊享健齿卡、泰康体检卡好礼等您参与。

能账户(标准与“智赢人生2020”一致)。幸福有约(青年版、标准版)可对接尊享万能账户,追加账户限额进一步放宽。

学诊断标准两者中其一,并满足保险合同中约定的其他给付条件的情形下,即可获赠相应保险金。

为此,中国人寿工作人员以《国寿附加国寿福提前给付重大疾病保险(庆典版)》为例,做出具体说明:条款中的主动脉手术,要求需通过开胸或开腹实施。而“2020版重疾规范”定义中,通过胸腔镜、腹腔镜形式进行的相关手术,新增在主动脉手术定义中。在“优选方案”下,客户若通过胸腔镜或腹腔镜实施主动脉手术治疗,公司将按照“2020版重疾规范”中主动脉手术的疾病定义,进行责任判定。

实实在在的益处。

在望都县其他金融防贫工作中,中华财险作为先行军,先后开办了农业保险、财产保险等多个金融扶贫险种,累计提供各类风险保障超过6亿元,受益农户5.5万余人。2018年来,共免征望都县11个贫困村,300多农户大田作物保费1.3万余元,支付赔款6.5万元。

中华财险源于农险,始于责任。下一步,中华财险将继续发挥金融机构专业能力,勇担国有企业反哺社会的责任,进一步扩大“保险+期货”覆盖范围,开发生猪、玉米、辣椒等地方特色农产品价格保险,为服务三农及实体经济注入更多金融活水,为服务乡村振兴战略提供有力保障。

会上,中华财险为参保农户现场发放了赔款,农户代表表示,“保险+期货”既保障了参保养殖企业、养殖户的发展,又保障了贫困户脱贫,让养殖户吃上了定心丸,让贫困群众获得了

了专项小组全面推进项目落地,旨在稳定望都县规模较大的蛋鸡养殖企业发展,稳定贫困群众收入。

自项目开办以来,共有4家企业参与投保,覆盖建档建档立卡贫困户9户,覆盖存栏蛋鸡37万只,累计产蛋量2000吨,累计实现赔付42万元。通过小范围试点,在几个月内,通过市场化手段,成功转嫁农业企业市场风险,保障企业生产净利润26万余元,有效促进了地方经济发展和农民稳产增收。

会上,中华财险为参保农户现场发放了赔款,农户代表表示,“保险+期货”既保障了参保养殖企业、养殖户的发展,又保障了贫困户脱贫,让养殖户吃上了定心丸,让贫困群众获得了

了实实在在的益处。

在望都县其他金融防贫工作中,中华财险作为先行军,先后开办了农业保险、财产保险等多个金融扶贫险种,累计提供各类风险保障超过6亿元,受益农户5.5万余人。2018年来,共免征望都县11个贫困村,300多农户大田作物保费1.3万余元,支付赔款6.5万元。

中华财险源于农险,始于责任。下一步,中华财险将继续发挥金融机构专业能力,勇担国有企业反哺社会的责任,进一步扩大“保险+期货”覆盖范围,开发生猪、玉米、辣椒等地方特色农产品价格保险,为服务三农及实体经济注入更多金融活水,为服务乡村振兴战略提供有力保障。

会上,中华财险为参保农户现场发放了赔款,农户代表表示,“保险+期货”既保障了参保养殖企业、养殖户的发展,又保障了贫困户脱贫,让养殖户吃上了定心丸,让贫困群众获得了

了实实在在的益处。

在望都县其他金融防贫工作中,中华财险作为先行军,先后开办了农业保险、财产保险等多个金融扶贫险种,累计提供各类风险保障超过6亿元,受益农户5.5万余人。2018年来,共免征望都县11个贫困村,300多农户大田作物保费1.3万余元,支付赔款6.5万元。

中华财险源于农险,始于责任。下一步,中华财险将继续发挥金融机构专业能力,勇担国有企业反哺社会的责任,进一步扩大“保险+期货”覆盖范围,开发生猪、玉米、辣椒等地方特色农产品价格保险,为服务三农及实体经济注入更多金融活水,为服务乡村振兴战略提供有力保障。

会上,中华财险为参保农户现场发放了赔款,农户代表表示,“保险+期货”既保障了参保养殖企业、养殖户的发展,又保障了贫困户脱贫,让养殖户吃上了定心丸,让贫困群众获得了

了实实在在的益处。

在望都县其他金融防贫工作中,中华财险作为先行军,先后开办了农业保险、财产保险等多个金融扶贫险种,累计提供各类风险保障超过6亿元,受益农户5.5万余人。2018年来,共免征望都县11个贫困村,300多农户大田作物保费1.3万余元,支付赔款6.5万元。

中华财险源于农险,始于责任。下一步,中华财险将继续发挥金融机构专业能力,勇担国有企业反哺社会的责任,进一步扩大“保险+期货”覆盖范围,开发生猪、玉米、辣椒等地方特色农产品价格保险,为服务三农及实体经济注入更多金融活水,为服务乡村振兴战略提供有力保障。

会上,中华财险为参保农户现场发放了赔款,农户代表表示,“保险+期货”既保障了参保养殖企业、养殖户的发展,又保障了贫困户脱贫,让养殖户吃上了定心丸,让贫困群众获得了

了实实在在的益处。

在望都县其他金融防贫工作中,中华财险作为先行军,先后开办了农业保险、财产保险等多个金融扶贫险种,累计提供各类风险保障超过6亿元,受益农户5.5万余人。2018年来,共免征望都县11个贫困村,300多农户大田作物保费1.3万余元,支付赔款6.5万元。

中华财险源于农险,始于责任。下一步,中华财险将继续发挥金融机构专业能力,勇担国有企业反哺社会的责任,进一步扩大“保险+期货”覆盖范围,开发生猪、玉米、辣椒等地方特色农产品价格保险,为服务三农及实体经济注入更多金融活水,为服务乡村振兴战略提供有力保障。

### 唐山长期照护保险

## “三大优势”完善社会保障体系

河北日报讯(史明惠)为进一步保障失能人员基本生活权益,健全社会保障体系,唐山保险业积极发展长期照护保险,促进养老服务产业发展,增加人民群众的获得感和幸福感。截至2020年10月31日,长期照护保险服务中心累计复核长护案件9467个,累计评估6312单,符合重度失能可享受唐山市长期照护保险的参保人共计4265人,已享受长期照护保险待遇2799人。

项目覆盖人群广。唐山市长期照护保险实行城镇职工和城乡居民基本医疗保险参保人

全覆盖。

商业保险公司参与度高。由太保寿险唐山中支负责建立经办流程和信息系统等全部管理工作,其他5家保险公司进行业务配合和对接,保证赔付标准和赔付质量。

待遇保障全面。被评为重度失能人员的参保人员可根据自身需求选择四种不同的待遇保障方式:医养结合机构护理、养老机构护理、居家护理、居家补贴。目前唐山市是河北省已开展的长期照护保险项目中服务方式最为齐全的设区市。

持续补缺查漏,推进发展。目前全市政服服务公司约有40余家,客户认可度低,保险覆盖面窄,风险比较集中,容易发生亏损。

加强政企合作,协同共进。积极联动地方政府部门,发挥优势补贴政策作用,对接家政服务企业,鼓励参保雇主责任险、为员工投保意外伤害险、职业责任保险等产品。

截至2020年11月末,辖内保险机构为家政服务公司提供雇主责任险、意外伤害险、责任保险等保险服务,涉及从业人员

361人,合计保险保障1.23亿元。

361人,合计保险保障1.23亿元。

### 注销公告

机构名称:河北嘉信保险代理有限公司保定市满城分公司  
流水号:0039432  
机构编码:91130607666570587X  
负责人:崔小罗  
联系电话:0311-68093610  
设立日期:2005年10月10日  
邮编:072150  
机构住址:保定市满城区宏昌大街(师范学校南行50米)  
业务范围:代理销售保险产品、代理收取保险费。(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)。

### 注销公告

机构名称:河北融合保险代理有限公司兴隆分公司  
机构编码:91130822MA09THFJ02  
负责人:刘思彤  
联系电话:15503148505  
成立日期:2018年3月5日  
机构住所:河北省承德市兴隆县兴隆镇西关村财富广场8幢000188号  
业务范围:在河北省行政辖区内代理销售保险产品;代理收取保险费;代理相关保险业务损失勘查和理赔;中国银保监会批准的其他业务。(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)。

### 经营保险代理业务许可证公告

机构名称:河北屹辰保险代理有限公司 流水号:0123973  
机构编码:20025100000800 负责人:胥晶晶  
设立日期:2005年2月4日 机构住址:河北省保定市北二环5699号大学科技园7号楼A区六层东侧办公室一间  
业务范围:在河北省行政辖区内代理销售保险产品;代理收取保险费;代理相关保险业务的损失勘查和理赔;中国银保监会规定的其他业务(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)。

### 保险兼业代理业务许可证公告

机构名称:秦皇岛运发汽车服务有限公司昌黎第三分公司  
流水号:0709945 机构编码:13030458815849X00  
营业地址:昌黎县昌黎镇五峰山路东侧(杜家香油公司一楼)  
发证机关:中国银行保险监督管理委员会秦皇岛监管分局  
有效期至:2024年1月13日  
代理险种:机动车辆保险。

### 保险兼业代理业务许可证公告

机构名称:沧州市众福汽车销售服务有限公司  
许可证流水号:0710032 机构负责人:刘瑞峰  
机构住所:沧州市运河区迎宾大道与永济路交叉口北街200米  
机构编码:13090357284316900  
联系电话:0317-5637700 邮政编码:061000  
发证日期:2020年12月8日 有效期至:2024年1月13日  
业务范围:机动车辆保险。

### 保险兼业代理业务许可证到期换证公告

机构名称:邯郸市发兴汽车贸易有限公司  
营业地址:河北省邯郸市丛台区人民路与东环路交叉口南行200米路东(东辛庄路南、规划路以西)  
流水号:0709831 机构编码:13042157389900900  
发证机关:中国银行保险监督管理委员会邯郸监管分局  
发证日期:2020年12月21日 有效期至:2023年12月23日  
代理险种:机动车辆保险。