

重疾险进入竞争新阶段

河北日报记者 任国省

2021年2月1日,重疾险新规正式实施。新规重疾险全称为《重大疾病保险的条款定义使用规范(2020年修订版)》,由中保协联合中保协在2007年版的基础上修订而来。它修订建立了重大疾病分级体系,首次引入轻度疾病定义,将恶性肿瘤、急性心肌梗死、脑中风后遗症3种核心疾病,按照严重程度分为重大疾病和轻度疾病两级。

根据监管要求,自2月1日起,重疾险产品全部为依据新的重疾定义和新的重疾发生率表而研发的新产品。新规中增加了病种数量,将原有25种重疾定义完善扩展为28种重疾和3种轻症,并适度扩展保

障范围;同时还根据最新医学进展,扩展了疾病定义范围,比如扩展了对重大器官移植术、冠状动脉搭桥术、心脏瓣膜手术、主动脉手术等8种疾病的保障范围,完善了优化了严重慢性肾衰竭等7种疾病定义。

经历“旧重疾”现象级销售热潮,一季度,新重疾险销售“遇冷”。二季度,随着新重疾“观望期”已过,各家寿险公司的新重疾险产品已经靴子落地。产品线升级、病种保障分层、疾病覆盖更全、保障次数更多等优势,各大险企开始疯狂推送新重疾产品进入市场。据不完全统计,截至目前,已有超30家保险公司上百款新重疾产品上市。总体来看,新重疾产品供给呈现多

样化,在赔付次数、附加保障、健康服务方面各自发力,实现差异化竞争,让新规重疾险市场也渐渐进入竞争新阶段。

但具体来看,产品同质化仍然比较严重,如过去产品上的中症是比较少的,而现在几乎所有的产品责任都包含轻症、中症、重症,“轻中重”成了标配。随着客户要求越来越多,从简单的重疾财务保障,更多转变为对综合解决方案的需求,因此现在的重疾险不仅仅保障重疾,有的加入了长期护理保障、会诊、绿通等特色服务,来满足消费者需求。

业内人士表示,整体看,各家费率角度难分高低,后续产品竞争或更多依赖于

差异化保障及服务。

需要提醒的是,目前市场上出现不少保150种、160种、180种疾病的重疾险,无非都是在必保28种重疾和3种轻症基础上添加枝叶,多几种少几种不会影响大局。如果价格差异较大,没必要多选。另外,如果有人说重疾条款宽松容易赔来套路你,也要保持理智,占重疾理赔绝大多数的必保病种各家产品都一样,都需要符合理赔条件。必保疾病外的病种一般都是这家有几条相对宽松的,那家有几条相对宽松的,但也不过是在那不到5%的比例里面做文章。所以,总体要参考保费来判断。

永安财险衡水中支 编制虚假资料 受到行政处罚

河北日报(记者李晓)近日,中国银行保险监督管理委员会网站披露,永安财产保险股份有限公司衡水中心支公司因编制虚假资料收到罚单。

处罚信息显示,永安财产保险股份有限公司衡水中心支公司编制虚假资料。时任永安财产保险股份有限公司衡水中心支公司总经理卢华刚对永安财产保险股份有限公司衡水中心支公司编制虚假资料行为负直接责任。

永安财产保险股份有限公司衡水中心支公司上述行为违反《中华人民共和国保险法》第一百七十条,被衡水银保监分局处以15万元罚款;依据《中华人民共和国保险法》第一百七十一条,对卢华刚给予警告,并处2万元罚款。

美联盛航保险代理衡水分公司 协助保险公司套取费用 收到3张罚单

河北日报(记者李晓)近日,中国银行保险监督管理委员会网站披露,美联盛航保险代理有限公司衡水分公司收到3张罚单。

处罚信息显示,美联盛航保险代理有限公司衡水分公司协助保险公司套取费用,且客户告知书不规范。时任美联盛航保险代理有限公司衡水分公司主要负责人赵春静对美联盛航衡水分公司客户告知书不规范行为负直接责任,时任美联盛航保险代理有限公司衡水分公司主要负责人李文正对美联盛航衡水分公司协助保险公司套取费用行为负直接责任。

美联盛航保险代理有限公司衡水分公司上述行为违反《中华人民共和国保险法》第一百六十五条、《保险专业代理机构监管规定》第七十五条,被衡水银保监分局给予警告,合计处22.5万元罚款;依据《中华人民共和国保险法》第一百七十一条,对李文正给予警告,并处5万元罚款;依据《保险专业代理机构监管规定》第七十五条,对赵春静给予警告,并处0.5万元罚款。

名阳保险衡水分公司 临时负责人超期 受到行政处罚

河北日报(记者李晓)近日,中国银行保险监督管理委员会网站披露,名阳保险销售有限公司衡水分公司因辖内分公司临时负责人超期受到行政处罚。

处罚信息显示,名阳保险销售有限公司衡水分公司辖内分公司临时负责人超期。时任名阳保险销售有限公司衡水分公司综合管理部经理吕占峰对名阳保险销售有限公司衡水分公司辖内分公司临时负责人超期行为负直接责任。

名阳保险销售有限公司衡水分公司上述行为违反《保险专业代理机构监管规定》第八十二条,被衡水银保监分局给予警告,并处0.5万元罚款;依据《保险专业代理机构监管规定》第八十二条,对吕占峰给予警告,并处0.5万元罚款。

唐山金融机构 供应链金融缓解 小微企业融资痛点

河北日报(李霞)唐山银保监局辖区银行业金融机构按照供应链“1+N”模式,将金融服务向上下游供应前段和下游消费终端延伸,为核心企业的各类上下游小微企业提供应收账款、票据融资、反向保理等供应链综合金融服务。截至4月末,唐山银行业机构共计为供应链上下游923户小微企业融资余额25.92亿元,覆盖制造、建筑、批发零售和交通运输等多个细分行业。

辖内金融机构依托中企云链等平台开立的电子凭证,为电子凭证持有人提供结算及保理融资一体化的供应链金融服务。如,邮储银行唐山分行通过与核心企业、中企云链三方合作,开展中企云链再保理业务,累计为核心企业272家上游小微企业,提供融资2.98亿元。辖区银行业机构积极运用互联网、大数据、人工智能等新技术,创新推出“工e信”、“保理e融”、e账通等27个供应链业务品种,通过在线应收账款质押、核心企业担保等多种模式支持核心企业上下游小微企业发展,提高小微企业融资效率。辖区银行业机构还通过对供应链产品实行优惠利率,减免保理手续费等方式,累计为上下游小微企业减免费用309万元。

80、90后成保险新核心客群

河北日报记者 任国省

近日,i云保与艾瑞咨询联合发布的《保险新周期—保险用户需求新趋势洞察报告》(以下简称《报告》)显示,80、90后新中产群体已成为目前保险消费的主力军,取代70后成为保险市场新的核心目标群体。因此,保险新周期下目标用户的保险认知与保险需求势必也会随之改变。

调研样本显示,在购买过商业保险的人群中,80、90后群体的占比已超过75%。没有购买过商业保险但资金允许背景下有意愿购买商业保险的群体中,80、90后人群占比也达到70%以上。此外在购买商业保险的80、90后群体中,受教育程度相对好、收入相对高、居住在一二线城市“新中产”群体占比超

过75%。

在互联网影响下,80、90后保险目标用户理财意识觉醒较早,超75%的人理财经历开始于30岁前,首次理财平均年龄约26岁。与之对比的是,超66%的55、70后群体理财经历开始于26-40岁间,这一群体首次理财平均年龄约33岁。

而且在保险资金方面平均投入上,80、90后用户比55、70后用户更大,且两类群体的当前每年保险资金投入都比第一张保单时期增长了2000-5000元。此外,大部分80、90后用户可接受的保险投资上限也比55、70后高。

《报告》还显示,新消费时代下保险售后辅助、售后流程简化将成为保险用户迫切的需求,“保险渠道提供可信、可

执行的售后服务”是提升用户满意度的重要切入点。调研结果显示,超半数以上的保险实际用户认为投保决策过程中保险代理人提供专业的建议也尤为重要。因此,在保险产品数量众多、条款同质化的市场背景下,保险代理人作为平衡保险公司与保险用户间信息不对称的优质通道,仍被多数保险实际用户认可。未来保险代理人渠道规模仍具有较大上涨空间。

从保险实际用户获取保险产品信息的主要渠道来看,保险代理人是保险实际用户最偏好的信息获取渠道,63.3%的保险实际用户将保险代理人作为获取保险关键信息的优选途径。虽然保险代理人并非覆盖用户数最多的投保渠道,

但由于其面对的用户需求多为高保费、长期可持续的保单,创造保费收入规模巨大。

从银保监会公布的人身险分渠道保费收入来看,通过各类保险代理人(专业保险代理及兼业保险代理)创造的保费收入达2.55万亿元,是人身险保费收入的主要贡献力。

在该趋势影响下,保险行业现有的多种商业模式将受到一定冲击。传统线下的商业模式虽然具有庞大的网点分布,在大面积接触消费者上优势明显,但由于受层级剥削,营销成本过高导致产品单价过高,不符合保险用户更注重性价比的需求期望。而纯线上的保险商城虽具有购买便捷、单价低的优势,但却鲜能刺激消费者持续投保,导致实际用户理赔体验不良,潜在用户拉新成本过高,不易沉淀忠实用户群体。

新消费时代,保险产品及消费者呈现更多样、细分的态势,相应消费行为也产生极大变化,产品迭代同时,亦需要新思路使产品更容易让代理人、消费者知晓。

《医疗保障基金使用监督管理条例》5月起正式实施 骗保将被处以骗取金额2—5倍罚款

河北日报(记者任国省)5月1日,我国首部《医疗保障基金使用监督管理条例》(以下简称《条例》)正式实施,条例出台将改变我国医疗保障领域缺乏专门法律法规的状况,为更加有效地实施医保基金使用监管、切实维护医保基金安全提供了坚实的法律保障。

根据国家医疗保障局提供的数据显示,2020年,全国基本医疗保险(含生育保险)收入24638.61亿元,支出

20949.26亿元,累计结余31373.38亿元。职工基本医疗保险基金,按照国家规定,由用人单位和职工本人按照一定比例进行缴费。全年职工基本医疗保险基金(含生育保险)收入15624.61亿元,同比下降1.4%。城乡居民基本医疗保险基金,实施财政补助和个人缴费相结合的筹资模式。2020年全年城乡居民基本医疗保险基金收入9014.01亿元,同比增长5.1%。

2020年,国家医保局会同有关部门联合开展打击欺诈骗取医疗保障基金专项行动,各地共检查定点医药机构62.74万家,查处违法违规机构40.07万家,其中解除医保协议6008家、行政处罚5457家,移交司法机关286家。各地暂停医保卡结算3126人,移交司法机关2062人。追回医保资金223.11亿元。

《条例》明确法律责任,针对不同违法主体、不同违法违规行为,分别设置

法律责任。

个人违法违规方面的规定,一般违法行为,暂停参保人医疗费用联网结算3个月至12个月。对于欺诈骗保行为,由医疗保障行政部门处骗取金额2倍以上5倍以下的罚款。骗保行为包括将本人的医疗保障凭证交由他人冒名使用;重复享受医疗保障待遇;利用享受医疗保障待遇的机会转卖药品,接受返还现金、实物或者获得其他非法利益;使用他人医疗保障凭证冒名就医、购药;通过其他方式骗取医疗保障基金支出等。

《条例》就违法行为的刑事责任、其他行政责任与相关法律、行政法规做了衔接,对违反治安管理的,依法给予治安管理处罚;构成犯罪的,依法追究刑事责任。

衡水保险机构 积极履行社会责任助力乡村振兴

河北日报(孔菲、李伟红)为了贯彻落实银保监会《关于2021年银行业保险业高质量服务乡村振兴的通知》精神,充分发挥保险保障作用,阜城银保监部门督导辖内保险业机构积极履行社会责任,助力乡村振兴。

政策性保险稳生产,充分发挥保险“稳定器”作用。辖内保险机构依靠“党建+保险”工作体系,在地方党委和政府的

支持下,不断扩大政策性保险覆盖面,提高保险保障水平,通过赔偿支付分散转移农业风险,保障农业生产稳定发展。同时,通过建立病死畜禽无害化处理与保险联动机制,使保险在乡村振兴工作中释放生态效益。截至目前全县共承保小麦42万亩,保障金额2.1亿元,实现了应保尽保;承保生猪27万头,保障金额2.2亿元,实现了愿保能保。

商业性保险促发展,充分发挥保险“助推器”作用。结合当前阜城县农业发展和产业特色,辖内保险机构积极探索拓展新的保险业务,丰富保险品种,提高农业生产抵御自然灾害的能力,增强了农民的生产信心,为特色农业的健康发展提供了有力支撑。如中华财险阜城支公司和太平洋财险阜城支公司针对阜城县蔬菜大棚和西瓜大棚较多

的特点,积极开办设施大棚险,截至目前共承保设施大棚7000亩,保障金额达到7000万元;中华财险阜城支公司承保梨、桃等果木险2000亩,保障金额达到1000万元。

普惠保险惠民生,充分发挥保险“减震器”作用。辖内保险机构充分体现社会责任担当,积极开展面向低收入人群的普惠型保险和针对县域老年人及女性的健康险业务,扩大普惠保险在县域地区的覆盖范围,防止因病返贫,巩固脱贫成果。如中国人寿阜城支公司主动与阜城县卫生健康局和阜城县妇女联合会合作,拓展助老安康和关爱女性健康工程,开办了“老人险”和“巾帼保”等险种,截至目前,共为10400人次提供了保险服务,保障金额达到5.3亿元。

保险业为高标准农田建设“量体裁衣”

河北日报(记者李晓)耕地是粮食的命根子,高标准农田建设是“藏粮于地、藏粮于技”粮食安全战略的重大举措。近年来,我省很多地方把建设高标准农田摆在突出位置,增强粮食综合生产能力和防灾减灾能力。然而,由于高标准农田建后管理成本和资金成本高,导致建后管护存在管护资金欠缺、管护不及时等诸多难题,成为工程持续发挥效益的顽疾。如何破解?

记者从中国太保产险河北分公司了解到,为保障高标准农田项目工程在设计、使用期限内正常运行,该公司日前设计推出了“保险+服务”的“高标准农田质量保险”产品。

“目前,全国各地都在探索切实可行的管护新模式,推出了‘田保姆’‘田管家’等一系列创新模式。”中国太保产险河北分公司党委书记、总经理徐国夫告诉记者,“为破解‘重建轻管、建管分离’难题,河北太保产险在多次与各级农业农村部门沟通和实地深入调研的基础上,选取有代表性的辛集市、藁城区作为‘高标准农田质量保险’管护模式创新试点,进行高标准农田建管新模式探索。”

据介绍,“高标准农田质量保险”对工程设施一保十年,由保险公司承保项目工程在使用过程中损坏风险,同时为工程提供建设期间以及建成后的全周期风险管理服务,实现“建管合一”。既能有效保障

项目工程长期发挥效益,又解决了长期以来项目工程建后管护难的问题,是行之有效的管护方式。

为促进工程质量提升,在高标准农田项目设计初期,中国太保产险河北分公司引入第三方风险管理服务机构提供工程质量的风控服务,第三方风险管理服务机构跟踪高标准农田建设工程的设计、建设的全流程,对工程的潜在质量缺陷及时进行评估和记录,针对潜在质量缺陷提供解决方案并督促潜在质量缺陷的整改。

“辛集市、藁城区的高标准农田工程建成后,与质保期无缝连接。”辛集市高标准农田项目负责人向记者介绍,中国太保

产险河北分公司提供工程的日常管护服务,设置高标准农田工程项目维护岗,采用人工巡查、无人机巡查等方式,定期赴项目现场对田间道路、灌排工程等农田工程的使用情况进行日常巡查,拍照记录风险点,进行风险评级并形成巡查报告,发现设施发生开裂、渗漏、破损等保单责任范围损失时,协助管护主体进行理赔报案并进行修缮。

“公司将与辛集市、藁城区农业农村部门加强协作,进一步完善、拓宽产品功能,通过高质量实施试点建设,总结出可复制、可推广的高标准农田建后管护新模式,解决管护难的后顾之忧。”徐国夫表示。



专属商业养老保险试点 新华社发 程硕 作