

# 多家险企推少儿专属保险产品

河北日报讯(记者任国省)“六一”儿童节期间,众惠相互保险推出了国内首款儿童哮喘单病种专属保险产品;人保推出“少儿无忧2021”,涵盖120种重疾(含特定重疾)、20种中症疾病、40种轻症疾病共180种高发、高费疾病……

除了意外、医疗、重疾等保障外,也有一些公司推出教育金保险,如信美相互的天天向上少儿年金保险、人保寿险的锦绣前程少儿教育保险产品组合等。各大保险公司争相推出儿童商业保险产品。

最新公布的全第七次人口普查数据显示,我国0-14岁儿童人口占比为17.95%,较以往有所增长,但仍慢于老龄化人口速度。近年来儿童的健康问题越来越受重视。为预防潜在的风险,很多家长将对于孩子的保障寄托于商业保险,选择给孩子买保险,少儿险由此也成为

为消费者需求较高的保险产品。据悉,中国城市居民对于保险公司各项险种的需求度中,少儿险排名第三,仅次于健康险和养老险。

近年来,儿童近视、龋齿率、生长发育迟缓等问题也越来越多,但与旺盛的少儿保险需求不平衡的是,目前国内少儿保险市场尚处于起步阶段,有特色的少儿保险产品严重不足。有数据显示,财产险公司累计备案的意外险、短期健康险主险条款有4000多个,而针对少儿的仅有158个,占比不到4%。而且从产品种类看,也比较单一,多集中于意外险。在人身险公司,关于孩子的保障很大程度上集中于解决孩子的教育问题,对孩子的意外、医疗、重疾保障并不充足。

目前,大家比较熟悉的少儿保险是学平险,主要面对中小學生。该产品因保费

便宜、保障范围较广普及率较高。不过,由于保障期间较短、保险责任单一难以满足少儿风险保障的需求。目前相对于孩子成长过程中面临的安全问题、健康问题、形体问题、心理问题、教育问题,有特色的少儿保险产品还严重不足。

为此,今年4月,银保监会《关于进一步丰富人身保险产品供给的指导意见(征求意见稿)》明确提出,提高儿童保障水平,努力围绕儿童生活、教育、医疗等方面实际需求,积极开发有特色的教育年金保险、残障儿童保险、儿童特定疾病保险产品,加大对儿童先天性、罕见病等的医

疗保障。增加儿童商业保险产品的供给,满足儿童多样化、多层次和个性化的健康保障需求。

对家长来说,在给孩子买保险时正常的购买顺序是意外、医疗、重疾。在保障充足、经济条件允许的情况下,可以再考虑教育金保险。而在购买商业保险之前,最好给孩子购买医保,否则,商业保险的保额和保费都会有所区别。业内人士提醒,意外险是必须购买的,在购买时要注意是否对意外就医医院有限制、是否要求社保卡就医才能报销、自费药和进口药能否报销等问题。此外,不管购买哪类保险,都应该仔细阅读保险条款,要特别留意条款中是否有投保人豁免条款。这样,交费期内一旦投保人发生轻症、重疾、身故等风险,就可免交后续保费。

# 老龄化趋势加大后的保险新机遇

任国省

第七次全国人口普查结果显示,我国老龄化趋势进一步加大,60岁及以上人口为26402万人,占18.7%,相比2010年上升5.44个百分点,其中65岁及以上人口为19064万人,占13.5%。

按照相关标准,如果一个地区65岁及以上的老年人口占比超过14%,表明进入了“中度老龄化”社会。13.5%的数字意味着我国距离“中度老龄化”已非常近了,而部分省份已经步入“中度老龄化”社会。

我国是当今世界老年人数最多的国家,“十四五”期间老年人口将超过3亿

人,从“轻度老龄化”进入到“中度老龄化”阶段,这样的变化对经济社会的发展影响深远。

人口老龄化最直接的结果是使得社保基金收支矛盾进一步显现。

即使在发达国家,深度老龄化也造成养老负担不堪重负,养老金支出占GDP的比重,日本为9.4%,意大利为16.2%,法国为13.9%。2019年我国基本养老保险基金支出占GDP比重虽然只有5.3%,但由于未来的老龄化速度将显著快于上述国家,养老金支出的压力必然加大。

下一步,应当持续关注人口增长变化情况,积极应对人口发展可能出现的各类风险挑战。

积极应对人口老龄化,要打造高质量养老产品和服务体系,推动社保全国统筹,发挥养老保障体系中第二、三支柱的重要作用。

保险业可针对老年人不断变化的保障需求,加快保险产品创新,提升服务水平。随着老年人数量的增加,失能人员数量也会随之增加。因此,被称为社保“第六险”的长期护理险也会迎来一个发展机遇。而建立长期护理保险制度是解

决照护问题的根本,不仅能有效解决照护服务支付问题,也会倒逼照护服务转型升级。

随着老龄人口的不断增加,养老需求也越来越旺盛,进而推动商业养老保险的发展。一些大型保险机构都在投资建设养老社区项目。

伴随老龄化程度不断加深,慢性病管理问题也变得较为突出。社保远不能解决沉重的医疗压力,还需要商业健康险来缓解压力。然而,由于老年人身体状况较差,患病、死亡概率高,导致赔付率高,目前国内保险市场上针对60岁以上人群的健康险产品少之又少,约有2.6亿老年慢性病患者难以得到商业保险保障。

但目前,老年人群体规模已经足够大,已形成规模效应,加之互联网科技的深入应用,逐渐解决高赔付率的痛点指日可待。保险公司需设计开发专属普惠型保险产品,突破慢性病患者“不能投保”的难关。

## 廊坊中院与廊坊银保监分局联合出台意见 全面推进金融纠纷多元化解机制建设

河北日报讯(记者李晓 通讯员何志慧、韩雪)对消费者而言,一旦发生金融纠纷,打官司费时费力,通过调解解决又担心调解协议得不到法律保护。因此,金融消费者和金融机构均迫切需要一种兼具诉讼和调解优势的机制,以快速妥善化解金融纠纷。近日,廊坊市中级人民法院(以下简称“廊坊中院”)与中国银行保险监督管理委员会廊坊监管分局(以下简称“廊坊银保监分局”)联合印发《关于推进金融纠纷多元化解机制建设的意见》(以下简称《意见》),为社会公众高度关注的金融纠纷提供多元化解决途径,通过加强司法引领与监管引导,全面推进廊坊地区金融纠纷多元化解机制建设。

《意见》明确规定金融纠纷多元化解工作机制和工作流程。廊坊中院将廊坊市银行保险纠纷人民调解委员会纳入廊坊中院特邀调解组织名册,允许其作为特邀调解组织对规定范围内的金融纠纷案件进行调解,并由法院对其进行业务指导。全市各基层人民法院受理和审理金融纠纷案件,遵循“调解优先、调判结合”的工作思路,对具备调解基础的案件,按照自愿、合法原则,采取立案前委派、立案后委托等方式,引导当事人通过金融纠纷调解组织解决纠纷。人民法院依法为调解达成的调解协议提供司法保障,双方当事人可以共同向人民法院申请司法确认。经人民法院确认有效的调解协议,负有履行义务的一方当事人拒不履行且符合法律规定条件的,另一方当事人可以直接向人民法院申请强制执行。

《意见》要求金融纠纷调解组织切实加强自身建设,持续聚焦调解主业,以党建引领发展,建立健全各项制度,规范调解流程,突出解纷职能,确保调解工作依法有序进行。《意见》强调,银行保险机构应积极完善自身纠纷解决制度,强化“能调尽调”意识,切实提升金融纠纷多元化化解工作参与度,积极引导消费者通过调解方式解决争议。同时,银行保险机构应积极优化金融产品服务,着力提升合规经营水平,从源头上减少矛盾纠纷。

廊坊中院、廊坊银保监分局相关负责人表示,将共同建立金融纠纷多元化解机制联席会议制度,协力推进金融纠纷多元化解机制建设,更好维护金融消费者合法权益,推动构建公平、和谐的廊坊金融市场环境。



日前,新华保险衡水中支的志愿者们,在衡水人民广场开展爱护环境的公益活动,旨在引导市民养成良好的卫生习惯,关爱地球家园。李晨摄

## 银保监会发布风险提示 警惕“以房养老”“投资养老”金融诈骗

河北日报讯(记者李晓)“近期有不法分子以‘以房养老’‘投资养老’等名义进行虚假宣传,实质是非法吸收社会资金,扰乱金融秩序,侵害消费者合法权益。”6月7日,银保监会发布《关于警惕“投资养老”“以房养老”金融诈骗的风险提示》,提醒广大消费者提高风险防范意识,远离非法金融活动,保护自身权益。

### 用“以房养老”“投资养老”名义诈骗老年人资金

就“以房养老”骗局,银保监会表示,不法分子所称的“以房养老”为假。正规的以房养老是指老年人住房反向抵押养老保险,即将住房抵押与终身养老金相结合的创新型商业养老保险。拥有房屋完全合法产权的老年人将房产抵押给保险公司,继续拥有房屋占有、使用、收益和经抵押权人(保险公司)同意的处置权,并按照约定条件领取养老金直至身故;老年人身故后,保险公司获得抵押房产处置权,处置所得将优先用于偿付养老保险相关费用。“这种保险目前在我国还处于试点阶段且比较小众,其准入门槛高、法律关系复杂、风险因素多,对机构业务开展和销售管理都非常严格。”银保监会表示。

不法分子所谓的“以房养老”风险极高,且暗藏陷阱。据了解,不法分子以国家政策名义掩盖非法集资的本质,打着“以房养老”、有收益回报等旗号诱骗老

年人办理房产抵押,再把借来的钱拿去其所推荐的理财产品。这种“抵押一借贷一理财”方式操作流程多、参与主体乱、投资风险高,本就不符合绝大多数老年人的风险承受能力。且所谓“理财产品”很可能是虚假的,借来的钱最终还是到了非法机构口袋。

其实,不法分子所宣称的“以房养老”与国家试行的住房反向抵押养老保险完全无关,只是其假借国家政策、为非法集资活动造势宣传的手段而已,根本不具备相应的资质、能力,往往是“以新还旧”的庞氏骗局。有的参与者甚至都不知道自己的房产被抵押,最终失去了房子,还背负贷款。

“另外,一些不法分子打着投资养老名义,承诺高利率回报且提供预留养老床位、预定养老房间等服务,向老年消费者非法筹集资金。”银保监会表示,不法分子呈现三个特点:抓住老年人特点设计骗局;利用小恩小惠博好感,降低老年人警惕性;抛出高回报承诺吸引老年人。

### 面对金融诈骗,做到两谨记、两注意

“上述行为侵害了消费者合法权益,影响恶劣。”银保监会提示消费者,做到两谨记、两注意。谨记投资是有风险的,别受高收益诱惑而冲动投资,不宜有赌博心理而冒险入局。“消费者要树立理性投资理财观念,切

勿轻易相信所谓的‘稳赚不赔’‘无风险、高收益’宣传,不要投资业务不清、风险不明的项目。”银保监会提示,理财产品如果承诺收益率超过6%就要打问号,超过8%就很危险,10%以上就要准备损失全部本金,“保本高收益”就是金融诈骗。

谨记选择正规机构。购买理财投资产品应结合自身的风承受能力,选择正规机构和正规渠道。“建议消费者尤其是老年人群,在购买投资理财产品前,多咨询正规金融机构的专业人员,多与家人商量,对投资活动的真伪、合法性进行必要的判断和了解,防范不法分子诈骗侵害,警惕非正规机构的疯狂营销揽客行为。”银保监会表示。

注意提防集资诈骗套路。银保监会提示,集资诈骗多有“击鼓传花”和“庞氏骗局”特点,往往是以新还旧,缺乏实际业务支撑和盈利来源,不存在与其承诺回报相匹配的项目,容易发生卷款跑路、资金链断裂等风险。不要被“保本高息”“保证收益”等说辞迷惑。

注意保护个人信息。“在日常生活中增强个人信息安全意识,慎重对待合同签订环节,不在空白合同签字。不随意提供身份证、银行卡号、密码、验证码等重要信息,以防被冒用、滥用或非法使用。”银保监会提醒,若发现疑似非法金融活动,可及时向公安机关报案或向有关金融监管部门反映情况。

河北日报讯(记者任国省)短短一年多时间,已有100多款产品,落地100多个城市,累计保费超过50亿元……城市定制型商业医疗保险,也就是俗称的惠民保无疑是当前保险市场的最热产品。几十块的价格、几百万的保额、几乎没有限制的投保门槛,惠民保近两年迎来爆发式增长,并掀起全民投保热潮。

为规范保险公司此类业务开展,切实提高人民群众的医疗保障水平,保护消费者合法权益,银保监会近日印发了《中国银保监会办公厅关于规范保险公司城市定制型商业医疗保险业务的通知》(以下简称《通知》)。

此前,由于惠民保是一城一策的定制化产品,在保障规则之上,影响其产品形态、保障内容等的更多是地方政府、医保部门的意志。而此次,银保监会正式出手,在全国范围内,赋予其统一规则,虽然更多是原则性的规定,但也成为惠民保规范发展路上一个重要的指向标。

与2020年11月银保监会下发的征求意见稿相比,本次下发的《通知》并未有太大的改动。据银保监会相关部门负责人介绍,此前征集到的意见主要集中在关于这类业务的性质和定性问题上。

据介绍,《通知》制定的总体思路是鼓励保险行业积极参与多层次医疗保障体系建设,有效发挥市场机制作用,对定制型医疗保险的保障方案制定、经营风险、业务和服务可持续性等方面提出明确要求,保护好保险消费者合法权益,满足人民群众多样化、个性化医疗保障需求。

据银保监会相关部门披露数据,2020年共有23个省29个地区179个地市推出城市定制型医疗保险项目,累计超4000万人参保,保费收入超50亿元。

有专家将普惠型城市保险的发展划分为三个阶段,2020年1-7月为探索期;2020年8月-2021年1月为爆发期;2021年至今为规范发展期。

目前由于大多数项目刚启动,业务模式、保障责任、费率水平、增值服务仍在探索之中,因此也存在一些问题。银保监会相关部门负责人指出,目前此类业务主要存在以下问题:一是部分地区保障方案数据基础不足,缺乏风险测算,并未结合当地经济发展、医疗费用水平、基本医保政策、投保规模等基本要素,也未充分利用既往医保数据进行精算定价。二是定制型医疗保险业务受众广,要求承保公司具有完善的信息系统建设,能够实现与医保系统对接并完成一站式结算,同时对线下客户咨询、理赔等服务能力也有较高要求。

《通知》主要包括以下内容:一是强化依法合规。要求保险公司按照商业保险经营规律和市场化原则,科学合理制定保障方案。二是压实主体责任。总公司对开展定制型医疗保险业务负管理责任,须审核保障方案和承保产品,加强统一管理,规范业务流程,完善内部问责机制。三是明确监管要求。加大日常监管力度,对低价恶性竞争、虚假宣传等违规行为重点查处,维护市场秩序,保障业务平稳运行。四是加强行业自律。鼓励行业协会发挥自律组织作用,积极参与属地保障方案拟定,探索建立定制型医疗保险服务规范,搭建行业交流平台。

《通知》还明确了将重点查处的违规行为。具体包括:保障方案缺乏必要的数据基础;未按规定使用备案产品或未及时向监管部门报告保障方案;参与恶性压价竞争或承保价格低于成本;违规支付手续费、经纪费或其他费用;夸大宣传、虚假承诺、误导消费者;拖延理赔;冒用政府名义进行虚假宣传;合同期间内单方中途退出;泄露或违法使用消费者信息;其他违法违规行为等。

为了保护投保人利益,《通知》明确要求保险公司要严格落实做好风险提示,对保障责任、免赔金额、理赔流程等信息进行如实、充分说明,畅通咨询投诉渠道,建立完善的回访制度,维护消费者利益,依法保护消费者信息安全。

业内人士指出,多个部门通力协作指导支持,或许正是未来惠民保发展的又一重要趋势。

## 衡水保险机构 开通农作物受灾快速理赔通道

河北日报讯(通讯员刁立华、臧树旗)6月1日至6月2日,安平县、故城县突然遭遇恶劣气象灾害,狂风骤雨,部分地区出现短时冰雹和雷电大风天气,导致乡镇大面积农作物受损。两县人保财险、太保财险、燕赵财险、中华联合财险、人寿财险等多家保险公司迅速启动自然灾害应急预案机制,开辟快速理赔通道,组织工作人员到田间地头勘察受损情况,及时给农民吃了“定心丸”。

衡水银保监分局安平监管组、故城监管组全体成员第一时间赶到田间地头,会同保险公司、乡镇干部一同勘察农作物受灾情况。据各乡镇初步统计受灾情况,两县小麦倒伏面积10万余亩,棉花554亩,果树557亩,大棚55个,另外有油菜、芝麻、谷子等近200亩。在故城县辛庄乡高小营村的田边,一农户说,“地里麦子都倒了,从昨天晚上到现在家里老人没安心一口饭哩,你们来了就好了,收入能不受损失,老人也能安心吃饭了。”

各保险公司理赔员加班加点在各村核对受灾数据,定损、核产,争取快速把理赔资金拨付到农民手中。