莫因价低盲目购买惠民保

河北日报记者 任国省

近日，上海“沪惠保”和北京“普惠健康保”相继火爆销售出圈。自7月26日上线仅两周，“北京普惠健康保”参保人数就已突破百万人，消费者对城市定制型补充医疗保险（俗称“惠民保”）的认可度及投保热情依然较高。

截至2021年6月底，全国已有26个省份、至少112个地级及以上城市（包括四大直辖市）推出了专属的“惠民保”，涉及保险产品140多款，累计超9300万人参保，保费收入超100亿元。

从商业健康险的整体格局来看，尽管此前也推出了重疾险、百万医疗险等，但大众接受程度都没有“不限投保年龄”“不限既往病史”的惠民保来得高。

“惠民保”受青睐的背后，一是价格便宜，几十元保费可以得到几百万元的保障，二是中老年群体、带病或非标群体更为友好，三是有政府部门的参与，老百姓觉得它更靠谱。

从政策层面来说，惠民保的推出，为构建多层次医疗保障体系提供了一种有益探索。就目前情况看，我国商业健康保险覆盖率较低，保障主要集中在青壮年健康群体，对患病人群和老年群体来说，可供选择的商业健康保险明显不足，无法满足社会多层次保障需求，惠民保的普惠性则在一定程度上填补了传统商业健康险留下的保障空白。

一顿饭钱，300万保额，几乎没什么限制的投保门槛，人们很难不心动。但是，也不要因便宜而盲目购买，还是要看自己有无这方面的需求。所有惠民保都属于给付型保险产品，即补偿不会大于医疗付出，且报销顺序排在基本医疗保险之后。惠民保基本都设置了免赔额，也有一定赔付比例的限制。目前，多数惠民保的免赔额是2万元。也就是说，住院医疗费在基本医保报销后，还要扣除2万的免赔额，才能报销。同时健康人群赔付比例多在70%、特定既往症人群赔付比例多在35%。对投保人来说，真生了大病，能够通过惠民保报销的医疗费可能并没有预期的那么多。

如果已有很全面的门诊和住院医疗保障产品，相对来说，惠民保的作用就会大打折扣。惠民保的设计初衷只是从普惠角度对现有社会基本医保作补充，特别适合仅有基本医保的人群。假如需要更全面的保障，还要考虑其他保险产品。

要先了解保障再购买保险，不要辜负了“惠民保”的价廉物美，也不要忽略了自己更全面的保障设计。

惠民保是健康险和健康服务融合发展取得突破的关键点，它打破了健康险的产品设计逻辑，会使其成为很多缺乏保障意识的人群拥有的第一份商业保险，进而提升保障意识。而市民保险意识的觉醒，是医疗保障体系走向成熟的重要基石。

但客观来讲，惠民保仍是个新生事物，是保险业助力多层次医疗保障制度建设的一次有益尝试，但还有很多问题需不断完善。今年6月，银保监会印发了《关于规范保险公司城市定制型商业医疗保险业务的通知》，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。同时，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。

诈骗盯上社保卡 加强防范莫大意

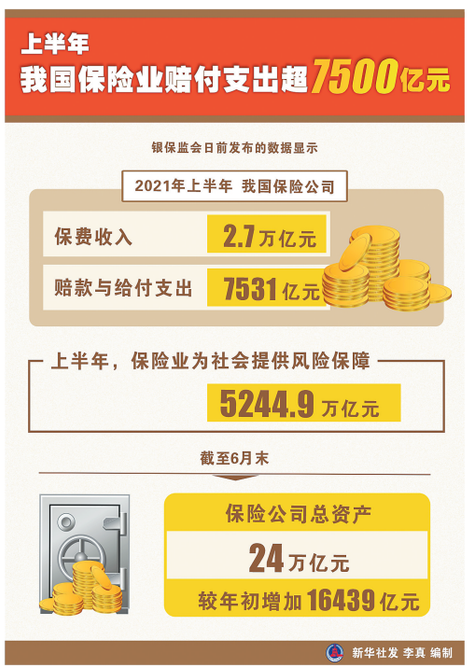
河北日报记者 李 晓

近期，有不法分子冒用社保部门名义，发短信给群众，称社保账户未上传电子审核，需要点击链接在线办理。对此，社保部门提醒，这些都是骗局，请大家一定要提高警惕，切勿上当。

据介绍，常见的诈骗套路有以下两种：利用短信(通常为+82、60等号段开头)自称为社保中心，通知参保人：“社保卡需要更新办理网络电子社保卡号，请于×月×日前打开×××××点击在线办理，逾期将不能使用。”或以社保中心名义发短信：“社保账户未上传电子审核，请于×月×日前打开×××××点击在线办理，过时将被注销账户”等。一旦点击诈骗短信内的链接，按界面要求填写个人身份信息及银行卡等资金账户账号、密码或验证码，账号中的资金便会被骗子转走。

更有甚者，竟有冒充人力资源社会保障部官网的假冒网站“现身”，并出现在线办理电子社保卡的弹窗。对此，人社部提醒，人力资源和社会保障部官网地址为www.mohrss.gov.cn，有人力资源和社会保障业务问题可以拨打当地12333电话进行咨询。人社部门发送的社保卡办卡(电子社保卡申领)短信，不会附加任何网址，推送的短信不需要输入任何涉及个人信息、金融账号等私密信息。另外，不要随便点击不明链接或拨打不明电话，切记不能透露自己的个人账户信息及身份信息，更不能按其提示进行转账汇款等操作。

“只要涉及到身份信息等隐私问题，都应当慎重对待。提高防范意识，增强自我保护，不让骗子有可乘之机。”业内人士建议，应当具备一些基本的信息检索技能，对政府部门的官方联系电话、官方网站信息进行必要的记录和保存。在收到链接或短信时，先从正规渠道检索一下相关信息，对消息的可靠性进行客观、理性的判断。另外，要提升安全意识，不要随意将社保卡转借他人；接到有关社保卡的语音电话或短信，不能透露自己的个人账户信息及身份信息，更不能按其提示进行转账汇款等操作。一旦收到此类短信或电话，应及时向有关部门核实，谨防上当受骗。如发现受骗，应及时到公安部门报案。



监管部门发布通知整治互联网保险乱象

重点整治销售误导、强制搭售和诱导销售等突出问题

河北日报讯（记者李晓）随着保险潜在用户的变化，互联网保险行业面临巨大的增长空间，竞争也更趋激烈。快速发展的同时，互联网保险乱象丛生，迫切需要对其进行整治与规范。近日，银保监会发布《关于开展互联网保险乱象专项整治工作的通知》(以下简称《通知》)表示，将重点整治互联网保险中销售误导、强制搭售和诱导销售、违规经营和用户信息泄露等突出问题。

许多保险消费者表示，自己完全不知情，就被签订了互联网保险合同，被诱导“强买强卖”，甚至收到的“赠险”却照扣保费；还有消费者表示买车、买房时，车贷、房贷被搭售保险出售。对此，《通知》指出，按照“净化市场环境”和“保护消费者合法权益”的要求，聚焦互联网保险市场突出问题，在全国范围内开展专项整治工作。

销售误导问题：不得使用误导性词语，停售产品须提前告知

互联网保险诸多乱象中，最被诟病的当属销售误导问题，主要包括欺骗保险消费者、投保告知不充分、隐瞒承保信息三类。《通知》指出，在互联网宣传和销售保险过程中欺骗误导消费者行为，包括对保险产品做不实宣传，关键信息描述与合同条款约定不符；为吸引消费者购买，故意使用误导性词语，混淆和模糊保险责任，导致消费者不能正确理解产品功能和特点；片面或者夸大宣传保险责任，混淆保险产品与其他理财产品的界限，如以银行存款或理财产品等名义宣传销售保险产品，将保险产品与存款、国债、基金、信托等进行片面比较或夸大收益。

同时，《通知》对投保告知不充分、隐瞒承保信息方面也做出了具体要求。

强制搭售和诱导销售问题：禁止使用“零首付”“红包补贴”等字眼宣传销售

《通知》针对近期互联网保险领域频繁出现举报投诉的强制销售及诱导销售问题作出规范。

通过默认勾选、捆绑销售等方式，限制消费者自主选择的权利，变相强制消费者购买保险产品；与网络借款平台合作，强制消费者在借款过程中购买指定渠道或指定公司的保险产品，变相收取“砍头息”，若不投保则无法办理借款；在预订火车票、机票、酒店过程中，强制搭售保险，若不购买保险则不能享受优惠折扣等行为均为不合规行为。

除此之外，互联网平台突出宣传“零首付”“低首付”“首月仅为X元”“免费赠送”“免费领取”“限售、限时、限量”“限时优惠”“剩余X份”“分享有礼”“红包补贴”等字眼的销售的方式也被划上红线，属于诱导消费者购买保险行为。

经营不合规不审慎：佣金不得脱离市场合理水平，杜绝以“技术服务费”等名义赚取佣金

除具体销售行为外，此次互联网保险专项整治的重点内容还包括经营机构的合规性。在要求经营平台机构持牌的基础上，对机构的经营范围、产品条款以及佣金费用都作出具体规范。特别是此次乱象整改中明确点出，行业内利用“技术服务费”“营销宣传费”等费用项目赚取佣金的行为属于不合规行为，并要求严格执行销售行为可回溯的相关监管规定。

用户信息安全问题：不得违规收集用户信息，保障信息安全管理

此次《通知》明确提出，不允许违规收集用户信息，经营互联网保险的个人及机构须遵循合法、正当、必要的原则收集、处理及使用个人信息。

此外，对于用户信息安全隐患，《通知》要求不得出现用户信息安全管理不到位；互联网保险客户的资金支付以及用户的信息都集中在互联网系统上，存在资金被盗取、用户信息被非法利用的风险的问题。

“互联网保险销售乱象的原因是多方面的，保险公司、保险中介机构内控机制不完善、落实不到位，导致经营中出现了各种违规违法现象；保险市场激烈的竞争和公司内部的业绩考核都给了销售部门及相关人员较大的压力，使他们有违规违法的冲动；互联网销售渠道的实时互动性存在一定缺陷，让销售机构有条件‘故意’设计各种圈套与陷阱来侵害消费者的权益。”保险业内人士认为，此次互联网保险乱象整治的力度非常大，有利于进一步规范互联网保险市场，保护消费者权益，防范金融风险，促进互联网保险高质量发展。

银保监会通报近期人身保险产品典型问题

多家险企因长险短做等问题被点名

河北日报讯（记者任国省）近日，银保监会通报近期人身保险产品问题，多家人身险公司被点名。被通报的问题包括长险短做、条款表述易引起误解、产品费率厘定不合理、产品精算报告中的利润测试不全面等。短期健康保险还存在产品开发管理不规范等问题，如部分医疗意外保险存在较为严重的误导隐患。

通报显示，产品核查发现的主要问题有四大方面。

一是产品设计问题。首先是长险短做问题。如，横琴人寿报送的某终身寿险，现金价值计算不合理，存在长险短做风险。其次是责任免除约定的判定条件不合理。如，信泰人寿报送的8款疾病保险，条款约定将被保险人在合同生效日前出现的症状体征作为在发生保险事故时的免责依据，而症状体征无客观判定标准。

二是产品条款表述问题。首先是条款与名称、精算报告不一致或表述不清。如，三峡人寿、泰康人寿报送的2款疾病保险，保险责任仅含“恶性肿瘤-重度”，与产品名称不符。阳光人寿报送的4款两全保险，条款和精算报告表述不一致。平安人寿报送的某医疗保险，条款中混淆“恶性肿瘤”和“恶性肿瘤-重度”。其次是条款表述不严谨。如，大家养老的某疾病保险，条款中存在免责约定未区分是否由意外伤害导致的情况。此外条款表述易引起误解。如，人保寿险某医疗保险，条款中的健康管理服务内容直接引用相关监管规定，存在误导消费者隐患。平安健康报送的某医疗保险，条款中的健康优选因子存在混淆费率确定因素与费率浮动的风险。

三是产品费率厘定问题。产品费率厘定不合理。如，昆仑健康报送的某疾病保险，保险责任为保障糖尿病并发症，但对身体健康者和糖尿病患者使用统一费率。平安养老报送的某医疗保险，0—50岁使用统一费率。

四精算假设问题。产品精算报告中的利润测试不全面。如，中邮人寿报送的某年金保险、某终身寿险和某两全保险，利润测试假设未体现相关业务结构假设数据。珠江人寿报送的某疾病保险，利润测试只选取单个模型点，未考虑业务结构影响。

短期健康保险存在的主要问题是部分保险公司对短期健康保险业务有关监管规定理解不充分、执行不彻底，存在产品开发管理不规范等问题。如，三峡人寿、和谐健康报送的4款短期健康保险，弘康人寿报送的某医疗意外保险，条款中关于不保证续保的表述不符合监管规定，存在较为严重的误导隐患。

近年来，针对各人身保险公司开发和管理中的问题，银保监会向行业多次印发通报，并于今年年初公布人身保险产品“负面清单”（2021版），近日再次发布《关于近期人身保险产品问题的通报》，推动行业提高产品管理水平。

银保监会指出，大部分公司报备产品合规性有所提高，低级错误显著减少，但仍有部分公司把关不严，报备产品存在“负面清单”中的问题，新旧重疾定义切换工作不细致、不到位，短期健康保险条款中仍存在表述不合规等问题。

经营保险业务许可证公告

机构名称：富德生命人寿保险股份有限公司涉县支公司
许可证流水号：00007132
成立日期：2011年9月6日
机构住所：河北省邯郸市涉县涉城镇龙西路东侧杨向林房屋二层
邮政编码：056400
机构编码：000061130426
机构负责人：刘晓丽 **电话：**18617589559
业务范围：个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期保险、团体终身保险、团体年金保险、团体短期健康保险、团体长期健康保险业务。

经营场所和机构名称变更公告

机构名称：中国人寿保险股份有限公司承德分公司第六营销服务部
流水号：0261672 **成立日期：**2006年4月5日
机构住所：河北省承德市双桥区石洞子沟北侧标牌厂1#楼601
机构编码：000005130821011 **负责人：**赵宝杰
联系电话：13932440359 **邮政编码：**067000
发证机关：中国银行保险监督管理委员会承德监管分局
发证日期：2021年2月25日
业务范围：(一)对营销员开展培训和日常管理；(二)收取营销员代收的保险费、投保单等单证；(三)分发保险公司签发的保险单、保险收据等相关单证；(四)接受客户的咨询和投诉；(五)经保险公司授权，营销服务部可以从事部分险种的查勘理赔。

经营场所和机构名称变更公告

机构名称：中国人寿保险股份有限公司宽城满族自治县支公司桦罗台镇营销服务部 **流水号：**0261684 **成立日期：**2006年8月31日
机构住所：河北省承德市宽城满族自治县桦罗台镇桦罗台村
机构编码：000005130827008 **负责人：**尹春静
联系电话：13831433170 **邮政编码：**067600
发证机关：中国银行保险监督管理委员会承德监管分局
发证日期：2021年2月25日
业务范围：(一)对营销员开展培训和日常管理；(二)收取营销员代收的保险费、投保单等单证；(三)分发保险公司签发的保险单、保险收据等相关单证；(四)接受客户的咨询和投诉；(五)经保险公司授权，营销服务部可以从事部分险种的查勘理赔。

经营场所和机构名称变更公告

机构名称：中国人寿保险股份有限公司宽城满族自治县支公司亮甲台镇营销服务部 **流水号：**0261682 **成立日期：**2006年8月31日
机构住所：河北省承德市宽城满族自治县亮甲台镇半壁山村天宝公司北侧50米 **机构编码：**000005130827007 **负责人：**王福生
联系电话：13633146991 **邮政编码：**067600
发证机关：中国银行保险监督管理委员会承德监管分局
发证日期：2021年2月25日
业务范围：(一)对营销员开展培训和日常管理；(二)收取营销员代收的保险费、投保单等单证；(三)分发保险公司签发的保险单、保险收据等相关单证；(四)接受客户的咨询和投诉；(五)经保险公司授权，营销服务部可以从事部分险种的查勘理赔。

经营场所变更公告

机构名称：中国人寿保险股份有限公司正定支公司诸福屯镇营销服务部
流水号：00007122 **成立日期：**2003年6月30日
机构住所：河北省石家庄市正定新区南圣板村
机构编码：000005130123001 **负责人：**曹杰铄
联系电话：18503250015 **邮政编码：**050800
发证机关：中国银行保险监督管理委员会河北监管局
发证日期：2021年8月6日
业务范围：(一)对营销员开展培训和日常管理；(二)收取营销员代收的保险费、投保单等单证；(三)分发保险公司签发的保险单、保险收据等相关单证；(四)接受客户的咨询和投诉；(五)经保险公司授权，营销服务部可以从事部分险种的查勘理赔。

经营场所和机构名称变更公告

机构名称：中国人寿保险股份有限公司宽城满族自治县支公司碾子峪镇营销服务部 **流水号：**0261683 **成立日期：**2006年8月31日
机构住所：河北省承德市宽城满族自治县碾子峪镇碾子峪村信用社隔壁
机构编码：000005130827009 **负责人：**李士杰
联系电话：13231439555 **邮政编码：**067600
发证机关：中国银行保险监督管理委员会承德监管分局
发证日期：2021年2月25日
业务范围：(一)对营销员开展培训和日常管理；(二)收取营销员代收的保险费、投保单等单证；(三)分发保险公司签发的保险单、保险收据等相关单证；(四)接受客户的咨询和投诉；(五)经保险公司授权，营销服务部可以从事部分险种的查勘理赔。

变更机构名称及地址名称公告

机构名称：中国人寿保险股份有限公司唐山市丰南支公司黑沿子营销服务部 **流水号：**00002530 **成立日期：**2006年4月05日
机构住所：河北省唐山市丰南区黑沿子镇黑沿子北村河东北路4排1号
机构编码：000005130207008
负责人：刘小艳 **联系电话：**18531516872 **邮政编码：**063000
发证机关：中国银行保险监督管理委员会唐山监管分局
发证日期：2021年8月12日
业务范围：(一)对营销员开展培训及日常管理；(二)收取营销员代收的保险费、投保单等单证；(三)分发保险公司签发的保险单、保险收据等相关单证；(四)接受客户的咨询和投诉；(五)经保险公司授权，营销服务部可以从事部分险种的查勘理赔。

变更机构地址名称公告

机构名称：中国人寿保险股份有限公司乐亭支公司王滩镇营销服务部
流水号：00002528 **成立日期：**2003年6月30日
机构住所：河北省唐山市海港开发区王滩镇王滩村
机构编码：000005130225003 **负责人：**闫英新
联系电话：18532516032 **邮政编码：**063000
发证机关：中国银行保险监督管理委员会唐山监管分局
发证日期：2021年8月12日
业务范围：(一)对营销员开展培训和日常管理；(二)收取营销员代收的保险费、投保单等单证；(三)分发保险公司签发的保险单、保险收据等相关单证；(四)接受客户的咨询和投诉；(五)经保险公司授权，营销服务部可以从事部分险种的查勘理赔。

经营场所变更公告

机构名称：中国人寿保险股份有限公司玉田支公司杨家套镇营销服务部
流水号：00002529 **成立日期：**2003年6月30日
机构住所：河北省唐山市玉田县杨家套镇小套村府前街64号
机构编码：000005130229014 **负责人：**郑文秀
联系电话：18531516326 **邮政编码：**063000
发证机关：中国银行保险监督管理委员会唐山监管分局
发证日期：2021年8月12日
业务范围：对营销员开展培训及日常管理；收取营销员代收的保险费、投保单等单证；分发保险公司签发的保险单、保险收据等相关单证；接受客户的咨询和投诉；经保险公司授权，营销服务部可以从事部分险种的查勘理赔。