

意外险市场“严打”搭售骗保乱象

存在搭售和捆绑销售、手续费畸高、骗保骗赔等问题的意外险市场将迎来一场巨大变革。3月5日,银保监会下发《关于加快推进意外险改革的意见》(以下简称《意见》)明确,将从推进市场化定价改革、强化市场行为监管等多个角度规范意外险市场发展,拟在2021年底实现意外险费率市场化形成机制基本健全。而随着产品价格回溯调整机制的建立、针对恶意骗保的高风险客户“黑灰名单”的制定等相继落地,未来千亿美元意外险市场的众多乱象有望得到解决。

保费连涨背后 捆绑销售等乱象频发

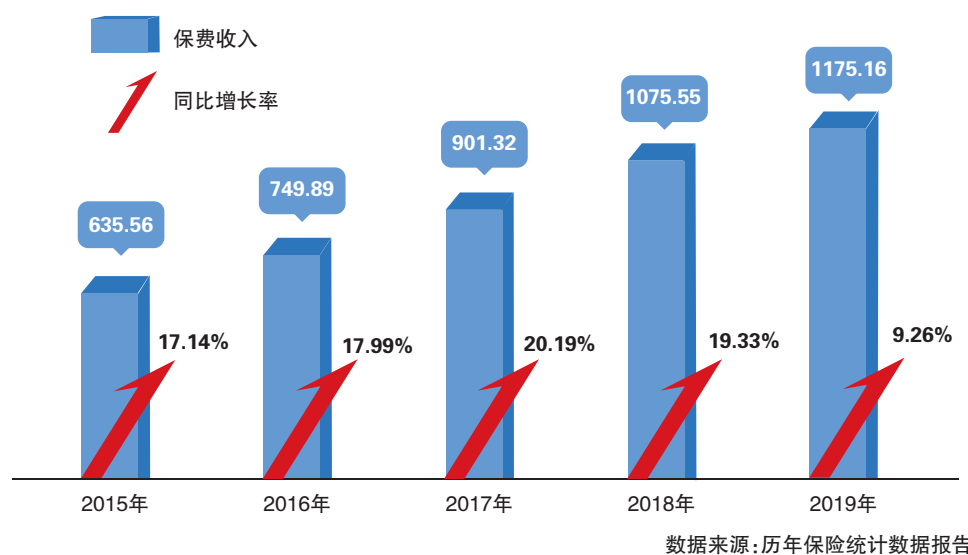
“意外和明天,永远不知哪一个会先到来。”为了防止意外发生,对消费者来说,杠杆率高的意外险不失为一个好的选择。

意外险,也称意外伤害保险,是一种以被保险人遭受意外伤害造成死亡、残疾为给付保险金条件的人身保险,目前多数人身险公司和财险公司均开展了相关业务。

公开数据显示,2019年意外险业务保费收入达到1175.16亿元,同比增长9.26%,约占原保险保费收入总额的2.76%。而在此之前,自2013年至2018年,意外险业务保费收入连续六年增长超过10%,其中,2013年、2017年和2018年的增速达到19%以上。

然而,在保费收入持续增长的同时,也伴随着乱象,搭售和捆绑销售、定价随意、手续费畸高、数据不真实等问题高发。其中,意外险搭售更是花样迭出,从火车票、飞机票搭售乘意险到现金贷平台捆绑借意险层出

近五年意外险业务保费收入情况一览 (单位:亿元)



不穷。

北京商报记者在黑猫投诉网站上搜索“贷款搭售保险”关键字,共显示156条投诉,现金贷平台捆绑销售意外险的情况屡见不鲜。例如,有匿名用户投诉,2019年1月31日,通过及贷App借款20000元,实际到账17514元。该用户查询发现,平台以保险费的名义在发放贷款本金中预先扣除2486元用于购买易安财险借款人意外险。

此外,定价随意、手续费畸高、财务业务数据不真实等乱象亦频发。银保监会人身险部相关负责人表示,在调研摸排过程中发现意外险手续费率、渠道费用水平较高,如银行借款意外险、旅游意外险等,在个别地方手续费率高达50%,航空意外险业务手续费率在有的渠道超过90%。

为此,银保监会多次对人身保险产品问题进行通报,点名部分寿险公司存在意外险经营违法违规问题。如海保人寿在销售借款人意外伤害保险过程中,没有完全按照经备案的保险条款对费率浮动进行管理;与易康吉经纪约定的佣金费用率大幅高出精算报告

中的预定费用率水平。

事实上,除保险公司外,部分保险消费者也存在恶意重复投保、高额投保以及骗保骗赔等欺诈行为,使得低风险客户为高风险客户买单。轰动一时的“境外杀妻骗保”案中,男子在作案前曾为妻子在11家不同保险公司购买大额保单,投保总价值高达2676万元,受益人均指向丈夫,险种涉及11种。

市场化定价潮起 价格驶入下行通道

“用两年时间扭转意外险市场乱象从生的局面,为建设格局规范有序、服务领域广泛、社会普遍认可的意外险市场打下坚实的基础。”银保监会圈定了意外险改革目标。

改革的首个关键点指向了定价机制。为此,将采取多项措施实施市场化改革,主要包括健全意外险精算体系,进一步完善意外险定价假设规定,强化法定责任准备金监管,切实防范风险;建立产品价格回溯

调整机制,逐步淘汰赔付率过低、渠道费用过高、定价明显不合理的产品;编制意外险发生率表,探索建立意外伤害发生率动态修订机制。

据了解,意外险以发生率为定价基础,但从过往的定价情况来看,有许多限制因素存在。对外经贸大学保险学院院长谢远涛指出,首先,意外险的发生率一般较小,因此每家公司根据自身的数据进行定价,会使得总体样本量不够,定价的信度不高。也有部分公司根据信度模型,借鉴其他公司产品定价,使得费率可能出现扭曲。

某财险公司非车险负责人也表示,以前没有行业统一的意外险事故发生率的数据库,都是保险公司自己的数据,数据量不够大,也不能共享。从这个角度,亟须建立行业数据库。

其次,谢远涛表示,意外险市场中,保险公司相对弱势,渠道主要控制在大型旅行社等机构,保险公司缺少议价能力,市场随之出现乱象。另外,费率因子相对较粗糙,也使得意外险的定价没有实现风险同质化定价,导致价格扭曲和价格补贴效应严重。

而通过此次改革,银保监会有关部门负责人强调,意外险费率形成机制将更加科学,价格能够更加充分反映历史数据、行业经验和市场供求关系,责任准备金监管将进一步强化,风险能够得到有效防范。

针对相关机制,银保监会提出了“两年计划”,即2020年底意外险费率市场化形成机制基本建立,发展环境持续优化,产品供给更加丰富;2021年底意外险费率市场化形成机制基本健全,标准化水平明显提升,市场格局更加规范有序,服务领域更加广泛。

北京商报记者采访获悉,目前银保监会已对意外险精算体系完善、意外险发生率表编制进程圈定出时间表。具体来看,按照时间进度安排,2020年完成完善意外险定价假设规定、建立保险行业意外险数据库、编制意外险伤亡死亡等发生率表等。

制定“黑灰名单” 监管清查不手软

为强化市场行为监管,银保监会针对搭售和捆绑销售、手续费畸高、财务业务数据不真实等问题,按照市场主体全面自查自纠、监管部门进行重点检查的方式,组织开展意外险市场清理整顿,并严格依法执行对机构和责任人的双罚制度。

值得一提的是,意外险也将制定统一的专项监管制度和建立健全信息披露机制。银保监会表示,将制定统一的意外险专项监管制度,研究完善重点领域团体意外险与责任险监管制度,防止不正当竞争,促进团体意外险与责任险规范、协调发展等;同时,完善市场主体意外险信息披露制度,逐步公开定价依据、经营数据、理赔机构、典型案例、合作机构等信息,提高意外险市场透明度。

同时,还将着力防范骗保、骗赔等保险欺诈行为,研究制定“黑名单”“灰名单”标准。银保监会相关部门负责人表示,依托保单信息登记平台,在保障客户信息安全基础上,建立健全意外险保单信息共享机制。针对恶意重复投保、高额投保等高风险客户,及时进行风险提示。

为了有效防范保险欺诈,《意见》还指出,将建立反保险欺诈长效协作机制,发挥行业自律组织和基础平台作用,组织建立行业意外险反欺诈工作联盟,提升行业整体防控欺诈风险的水平。

谢远涛认为,就保险公司而言,保险科技的应用对于管控风险,降低骗保骗赔发生率,进而维护优质客户、降低成本和保费具有显著作用。同时,除了保险公司自身风控水平的提升,整个行业也应该规范,例如宏观监管和法律法规文件的出台,特别是接入征信系统,建立共享数据库都有明显影响。最后,随着国民素质不断进步,保险意识逐步稳定增强,也会有利于降低骗保等行为。

北京商报记者 孟凡霞 刘宇阳

计息新规刺激支付机构备付金交存创新高

自支付机构备付金集中交存以来,备付金余额再次创下历史新高。北京商报记者了解到,除受近期线上消费提速、交易额大增等大环境影响之外,备付金新高与计息一事也息息相关,不少机构在新规预期下,提升了主动交存的积极性。3月5日,北京商报记者多方采访了解到,备付金计息新规已经下发至各机构,按新规来看,各机构有望在3月底收到利息,但受疫情影响,可能会出现延迟。

备付金余额迅速增长

央行调查统计司近日发布2020年统计数据,北京商报记者查询货币当局资产负债表发现,截至2020年1月末,非金融机构备付金存款(即支付机构客户备付金存款)达1.78万亿元,相较2019年12月环比增长16.62%,再次创下支付机构备付金交存最高纪录。

北京商报记者注意到,在此次新纪录之前,支付机构备付金集中交存余额最高的时间点为2018年12月,达1.63万亿元。此后的2019年前三季度,备付金余额均在1.3万亿元、1.2万亿元数值上下波动。直至2019年10月,备付金交存金额突破至1.4万亿元,并在2019年12月达到一年中的1.53万亿元新高。

从2019年支付机构备付金余额变动情况来看,全年备付金余额高点主要出现在四季度,此外在一季度中的1月、二季度中的6月,也出现了余额明显上涨的情况。而这一变动背后也一定程度反映了支付机构的交易量情况。

易观金融行业资深分析师王蓬博向北京商报记者指出,每年1月备付金余额增长都比较快,今年创历史新高主要是受到疫情影响,因线上交易增加,所以备付金余额迅速增长。

利息暂未落地

从2019年四季度备付金余额上涨,至2020年再创新高。不少业内人士指出,除了受客观环境影响外,这一变化也与2019年下半年酝酿的备付金计息一事相关。

称已收到通知,但至今未获得相应利息;也有支付机构法务人士透露,该新规已经落地,但因财务未上班,所以对利息情况暂无法确认。

另据一支付行业高管透露,计息从2019年8月1日开始,央行开立一个清算保证金账户,主要通过这一账户将利息转给各家机构,最终付息的时间目前暂未确定,但相信会很快执行。

另一位资深支付人士分析,2019年12月底因清算保证金账户开立问题未能正常结息,因此下一个付息的时间可能在2020年一季度末,不过受疫情影响,利息下发可能再次出现延迟。

利好头部机构

根据最新支付机构客户备付金1.78万亿元的数额计算,根据0.35%的年利率,支付行业将产生超60亿元的收入。有观点指出,这部分收入对于支付机构而言,基本为净利润,有助于改善支付机构面临的经营收入压力。

不过,目前支付行业寡头效应明显,根据多个市场数据统计,支付宝和微信支付两大巨头已占领超90%的市场份额,由此来看,该备付金计息也将使得这两大头部机构获益最高,二者合计获益将超50亿元。

“按目前第三方支付整体备付金规模来计算,90%都是归微信和支付宝,其他机构再一起瓜分”剩下的,实际上是僧多粥少,对于小机构来说意义不大。”一位支付机构人士直言。

王蓬博则指出,备付金计息主要利好的是侧重于提供线上支付解决方案的支付机构,对于侧重线下收单业务的机构影响不是很大,但备付金规模巨大的两个巨头另说。在他看来,备付金计息后,中小支付机构可以在利息基础上合规经营,不去触碰洗钱等红线,将更多精力放在行业解决方案的创新上。

北京商报记者 孟凡霞 刘四红

百余款“复工险”产品上线

北京商报讯(记者 孟凡霞 实习生 马佳坤)随着疫情的逐渐平稳,各行各业相继复工复产。但个别企业在复工后出现感染病例情况,导致再次停工停产的现象也屡见不鲜。为减轻企业顾虑、分担经营压力,各保险公司先后推出了各种复工保险产品。北京商报记者最新梳理发现,截至3月5日,已有25家保险公司推出复工复产专项保险110余种,包括责任险、意外险、营业中断险等,保障范围涵盖大企业、中小微企业及个人。

对比百余款“复工险”不难发现,诸多险企针对疫情提供了扩展雇主责任险。在原有保障企业雇员因工伤及职业病导致的死亡、医疗费、误工费基础上,扩展了对员工感染新冠病毒风险的保障。以国寿财险为例,其推出的“雇主责任险附加法定传染病扩展保险条款”,便是对责任险的扩展,扩展后最高保额可达每人60万元。

针对企业停业损失、中断营业风险,险企也上线了不少产品。如平安保险推出的平安乐业福(复业保3.0),除对企业基本财产及员工传染进行保障外,还提供对营业中断损失的保障。其中,针对企业营业中断损失的保额从1.2万元到14.4万元不等;安华农险的企业复工保险方案也针对企业受新冠病毒疫情影响导致营业中断的损失进行保障,最高保额可达110万元。

此外,由于中小微企业资金链薄弱,对复工复产专属保险需求较大,多家险企也纷纷针对其需求推出各类专项险品。据了解,紫金财险推出针对小微企业和个体工商户的“复工保”产品,网销产品上线不到两周,销量超过1万笔。据紫金财险非车产品部总经理李良介绍,“复工保”主要涵盖10-150人的企业,其中大部分购买者是50人以下的小微企业,占比超过90%,投保企业囊括美容美发、餐饮、零售、车辆维修和4S店等领域。

值得关注的是,针对不同行业,各家险企推出了定向产品保障计划。如大地财险的“复工安行保”针对农民工群体的意外伤害及因新冠病毒身故进行保障,保额达25万元;人保财险为丽水市3612家农家乐民宿提供1000万元涉疫责任保险保障。

北京商报记者在采访中还了解到,为了减轻小微企业费用压力,多数险企销售的“复工险”让利企业,保费在几百至上千元不等。如紫金财险“复工保”保障固定资产保障10万元、营业中断保障1万元、雇员新冠身故10万元。对10人以下企业,保费仅200元。

110余种

截至3月5日,已有25家保险公司推出复工复产专项保险110余种,包括责任险、意外险、营业中断险等,保障范围涵盖大企业、中小微企业及个人。

亦有政府补贴的情况,如吉林省选择1000家中小微企业进行承保,每户保费封顶为5万元,其中,政府承担80%即4万元,企业仅需承担1万元。

疫情期间,保险公司推出产品保障各行各业稳步发展的同时,其所承担的风险也值得思考。对此,北京工商大学保险专业副主任宋占军对北京商报记者解释到,复工复产险,在当前区域风险等级设置的情况下,总体是可控的。保险公司之所以推出各类产品,一方面是企业有需求,另一方面是保险公司服务实体经济、服务政府治理的社会责任。并且,在地区风险分级与防控压力的持续下,保险企业是有积极性去控制好风险的。