

“明星塌房险”为何国内不敢承保

李易峰嫖娼被引引爆社交网络。有网友直言：“希望保险公司能出个‘塌房险’，销量一定很好，并且还能赔偿自己之前追星花的钱。”其实，明星“塌房”带来的损失更多来自合作方。9月12日，北京商报记者通过多家影视公司了解到，随着“塌房”事件接二连三地发生，行业对“人设崩塌险”有强烈购买意愿。

“人设崩塌险”顾名思义就是可以承保明星“塌房”风险的保险产品，虽然国内近年来已经开发出了“人设崩塌险”，但在落地过程中尚存在挑战，所以出现一险难求的情况。那么，该产品在定价、承保等方面存在哪些待解难题？需求和供给无法匹配的这一情况何时才能解决？

专家对北京商报记者表示。

激活市场需释放合力

从文章出轨到李易峰嫖娼，近年来，娱乐圈真的是一波未平一波又起，一次次的明星“塌房”事件，都提醒着相关的品牌方及投资方，一旦出现该情况，甚至会陷入“人财两空”的境地。

有风险亦有保险保障的需求，惠东表明了对“人设崩塌险”的看法，并给出了心理价：“明星‘塌房’这种事，毕竟因人而异，危害是大，在目前影视娱乐进入肃清期的情形下，拿出不超过3%以下的费用投‘人设崩塌险’，这样的费率是可以接受和比较合理的。”

从“人设崩塌险”推广的角度而言，王民认为，现在品牌商对于国内明星代言方面的人设崩塌风险应该有着比较强的投保需求，不过，可能由于目前国内保险市场还没有相应的保险承保能力，所以出现了需求和供给无法匹配的情况。

王民表示，保险业可以基于市场需求，研究“人设崩塌险”可否提供相关的保障。可以借鉴国外人设崩塌保险相关的承保经验和方法。此外，“人设崩塌险”如何解决承保和理赔端的挑战，也需要联合第三方调查和服务公司，为保险公司的风评和理赔提供相关建议。同时需要相关的专业保险律师参与，提供有关品牌方和明星代言合同的法律服务，对于明星人设崩塌行为造成的经济损失进行相关约定，并将其“传导”到保险合同中。

据了解，美国已经有专门为保险公司提供人设崩塌风险评估和索赔核算的第三方TPA服务公司，类似于保险科技公司，通过大数据、机器学习、人工智能等方式，把关于明星的海量网络信息进行汇总和分析，评估明星的人设崩塌风险。

“对于人设是否崩塌，在理赔的角度，采取客观的评估标准很有必要。”王民表示，以美国市场的“人设崩塌险”为例，社会公众会接到TPA公司对于某个明星的关于人设崩塌的调查问卷，对于社会大众来评估某个明星的人设是否崩塌。相对而言，第三方的评估和社会大众的意见会相对比较中立，减少了投保方和保险人对于人设是否崩塌、触犯保险责任的潜在争议。

为了减少保险公司的损失，王民还表示，“人设崩塌险”有必要设置代言明星追偿机制，保险公司赔付品牌方后，根据相关的代言合同约定与法律规定，由保险公司向明星进行追偿，尽量减少保险公司的损失，也是必要的风控手段。

北京商报记者 陈婷婷 胡永新 李秀梅

>> 当下国内“人设崩塌险”如何落地

●联合第三方调查和服务公司
为保险公司的风评和理赔提供
相关建议

●相关的专业保险律师参与
提供有关品牌方和明星代言
合同的法律服务，对于明星人
设崩塌行为造成的经济损失
进行相关约定

●设置代言明星追偿机制
保险公司赔付品牌方后，
根据相关的代言合同约定
与法律规定，由保险公司
向明星进行追偿，尽量减
少保险公司的损失

李易峰“塌房”，品牌方遭殃

眼看他起朱楼，眼看他宴宾客，眼看他楼塌了！明星李易峰“塌房”实锤。据“平安北京”消息，近日，北京警方在侦破一起违法犯罪案件中，将演员李某某（男，35岁）查获，该人对多次嫖娼的违法事实供认不讳，其已被依法予以行政拘留。央视新闻紧跟其后表示：通过权威渠道了解到，李某某为李易峰。

舆论发酵后，商业代言品牌迅速“切割”。9月12日，据北京商报记者不完全统计，李易峰丑闻事件曝光后，京都念慈、真果粒、舒适达、六福珠宝、普拉达等十余家品牌已陆续宣布与李易峰终止或解除合作关系。

此外，李易峰还手握待播电影《操场》，原定于2023年上映，如今可能成了未知数。

随之而来的或许还有巨额经济赔偿，北京盈科（上海）律师事务所律师夏再分析称，李易峰违法行为导致代言品牌美誉度下降、形象受损，情况严重的或有合同依据的，品牌方可要求解除合同，提前终止代言合作。同时品牌方可以依据合同和法律规定，主张违约金，若违约金不足以弥补企业的实际损失，则可以通过举证证明品牌方的损失，要求进行直接或者间接损失赔偿，损失包括下架现有的广告、重新发布新宣传物料等。

一直以来，明星“塌房”，品牌解约，相关影视剧下架的事情屡见不鲜，对于普通群众来说或许是吃瓜大戏，但对于当事明星及其

合作方来说，这代表着真金白银的损失。有媒体统计，近年来有17部电视剧因劣迹艺人“熄火”，多部电视剧仅制作成本就高达数亿元。

西影集团艺术创作中心导演惠东表示，明星经济其实就是粉丝经济，明星人设的成功可以给明星和公司带来大量好处，但是，人设一旦崩塌，如同多米诺骨牌一样搞得场面尴尬，无法收场。节目停播，作品下架，品牌受损，商家解约，荣誉收回，脱粉无数。

“已经参演的已制作完成和未制作完成的多部影视作品，还没有上映播出就已走上了‘夭折’的命运，一部影视作品的损失少说也不会低于1个亿，在如今的市场大环境里，谁可以轻易地扛住这样的亏损，不知道得拖垮多少家受牵连的影视公司。”一位影视制作导演感叹道。

他山之石，主要面向制片方

保险作为风险转移工具，有没有一种“明星塌房险”承保明星“塌房”造成的经济损失风险呢？

实际上已有保险产品可以承保这种所谓的“灾难性不可控事件”。国外有一类保险产品可承保人设崩塌风险。这种保险的官方英文名称为“Death, Disability and Disgrace Insurance”，就是俗称的“人设崩塌险”。

“人设崩塌险”保障责任包括被保险人死亡、残废以及被保险人发生丑闻，其中承保被保险人任何犯罪行为或者任何违反公众道德

或礼仪的行为，或者与被保险人直接相关的、使其名誉受损或使公众震惊并且对被保险项目、被保险人、他们的委托人或产品不利的情形或事件。

据报道，好莱坞投资人与制片方正越来越多地投保这一保险来转嫁风险，这种趋势从2009年高尔夫冠军老虎伍兹的性丑闻给他的赞助商造成了高达2000万美元损失之后越来越明显。

目前，国内也有类似“人设崩塌险”的保险产品。一位业内人士此前向北京商报记者透露，早在2019年，便有两家保险公司参照海外保险市场使用的“死亡伤残名誉损失险”，在市场需求与可保风险之间寻找到了一个平衡点，共同开发了一款“人设崩塌险”，之后也有其他头部公司借鉴了这款产品。

从保险性质而言，投保人需是和明星有直接利益关系的一方，比如投保人一般为影视作品投资人与制片方。

风控要求高，业务落地难

北京商报记者在通过微信联系到一家声称“人设崩塌险”正在销售的平台，该平台负责人表示，因为担心艺人出事损失太大，近些年陆续有几个影视项目购买此险种，并告诉北京商报记者，人保、太保、平安三家保险公司都有相关方案。

该负责人表示，此类保险可补偿重新拍摄的费用，如果由于某演员人设崩塌造成非

常大的影响，导致某部影视作品需要起用另一个演员重新拍摄其所有戏份，那么“人设崩塌险”将支付这些重拍费用中的很大一部分。费率大概是损失款的10%左右，比如说换一个艺人导致的后期花费在1000万元，那么保费大概是100万元。具体要看项目和艺人情况。

不过，北京商报记者就此咨询上述负责人提及的保险公司，有两家公司否认公司有承保类似保险，另一家公司则尚未回复。北京商报记者以“声誉”“名誉”“人设”“明星”等为关键词在保险业协会官网财产产品信息库进行检索，并未发现备案产品。

关于人设崩塌险国内市场发展情况，上海市建纬律师事务所高级顾问王民表示，据了解，目前可能还没有保险公司开展相关业务，主要是因为风险较高，在承保和理赔环节中也都存在着很大挑战。

王民表示：“人设崩塌险”在承保一端主要的挑战来自保险公司对于被投保明星的人设调查较为困难。另外，国内明星人设崩塌事件频繁出现，出险的概率也较高，能否承保盈利，值得保险公司深入研究。如果某一保险业务的出险概率特别高，从费率的角度，品牌方可能也不一定能够接受。

“娱乐圈无论国内外从不缺夺人眼球的八卦，保险公司作为圈外人，在承保阶段，缺少有效的风险筛查手段对投保明星进行背景调查，特别是生活习性等不为人知的隐私，无法评判风险等级，从而无法进行定价。”对于“人设崩塌险”存在的定价难题，一位再保

两极分化的ATM二维码

随着“扫码支付”的普及，为顺应消费者的支付习惯，不少银行此前争相推出了ATM“扫码存取款”功能，不过，近期却有不少银行相继停止ATM二维码存款业务。9月12日，北京商报记者调查发现，目前已有建设银行、中国银行、广发银行及招商银行迁安支行关闭ATM二维码存款功能。而在部分银行“退出”ATM二维码存款业务的同时，个别地方中小银行才于今年新推出相关业务。对此，分析人士指出，无卡存取款业务是银行业务数字化的一部分，各家银行在数字化进程中有先后，所以ATM二维码存款业务进展也不一。不过，总体来看，若其他银行有更安全便利的替代方式，预计也会逐步跟进关闭“扫码存款”功能。

多家大行停止ATM扫码存款

又有银行关闭“扫码存款”功能。9月12日，北京商报记者注意到，继建设银行之后，中国银行、广发银行及招商银行迁安支行陆续跟进停止ATM二维码存款业务。

广发银行此前发布公告称，于9月3日起调整ATM二维码存款业务。调整后，ATM二

维码存款功能停止，用户可持该行银行卡办理ATM存款或前往该行营业网点办理存款业务。中国银行也于8月29日起开始调整ATM二维码存款服务，调整后，ATM无卡扫码存款功能停止使用。

北京商报记者9月12日从客服人员处获悉，目前广发银行、中国银行均已停止了ATM二维码存款功能。广发银行客服人员表示，为加强金融风险防控，防止被违法犯罪分

子利用，目前该行已停止ATM二维码存款功能。中国银行客服人员透露，为加强金融安全，目前该行ATM无卡扫码存款功能已取消，仅支持插卡存款。

除在全国范围内取消ATM二维码存款功能外，亦有银行取消个别分支机构该项服务。例如，招商银行唐山分行此前发布公告称，自8月26日起，关闭迁安支行ATM二维码存款功能，但其余网点ATM二维码存款功能均可正常使用。

招商银行客服人员告诉北京商报记者，目前北京地区ATM二维码存款不受影响，仍可继续使用，河北地区仅迁安支行关闭了ATM二维码存款功能。

谈及多家银行相继关闭ATM二维码存款功能的原因，博通咨询金融业资深分析师王蓬博认为，主要是出于用户使用度和安全性的考量。他表示，目前使用ATM存取款的用户以老年人居多，这类人群习惯于直接使用银行卡办理相关业务，同时二维码存款本身操作流程也相对繁琐，使用便捷度不够。此外，ATM二维码存款业务可能存在不能准确识别存款人的身份，不能确认与收款人关系等方面的漏洞。资金的来源和使用有隐蔽性，会提升银行监控洗钱活动难度，例如，可能发

生一些罪犯使用ATM扫码存款来转移资金，以逃避银行监控的情况。

仍有地方银行积极布局

据了解，ATM二维码存款需要银行网点的ATM机器配合手机银行使用。大致步骤是用户点击ATM上的“扫码存款”，随后登录手机银行扫描二维码并选择存款账户，之后在ATM存入现金，完成后续操作。

在部分银行停止ATM二维码存款业务的同时，个别中小银行于今年才推出“扫码存款”功能。北京商报记者9月12日注意到，贵州省农村信用社旗下的贵州剑河农商行、贵州三穗农商行、台江县农村信用合作联社以及地处江西省的恒丰恒通村镇银行均于今年布局了ATM二维码存款业务。

根据贵州剑河农商行、贵州三穗农商行、台江县农村信用合作联社的公告内容，继“扫码存款”上线后，贵州省农村信用社又推出“扫码存款”功能，点击ATM机上的“无卡存款”即可生成存款二维码，使用黔农云App的“扫一扫”扫描ATM机生成的二维码，输入账号、完成人脸识别后，方可在ATM机上放入存款金额，完成存款。而恒丰恒通村镇银行则

于今年同时上线了ATM存取款功能。

对于个别地方中小银行推出ATM二维码存款功能的原因，王蓬博指出，贵州省农村信用社、恒丰恒通村镇银行所在展业区域的现金使用率更高，所以仍然会对ATM存取款便利化有一定的需求，但其面对客户群体在金融服务上也更加保守，在“扫码存款”的普及性上预计不会太高。

“无卡存取款业务是银行业务数字化的一部分，各家银行在数字化进程中有先后，所以ATM二维码存款业务进展也不一。”零壹研究院院长于百程表示；不过，总体来看，若其他银行有更安全便利的替代方式，预计也会逐步跟进关闭“扫码存款”功能。

对于后续ATM相关功能的发展趋势，浙江大学国际联合商学院数字经济与金融创新研究中心联席主任、研究员盘和林认为，当前现金使用越来越少，ATM的功能也越来越全面，完全可以通过刷脸存取款的方式，对用户进行实名认证。未来如果数字人民币普及，完全可以用数字人民币代替现金，而人们对于ATM的整体需求也在逐步降低，很多业务都可以通过智能手机来实现，所以未来很多银行都会减少ATM上低使用频率的功能。

北京商报记者 孟凡霞 李海颜