

重疾险新旧切换倒计时 “择优理赔” 冲刺圈粉



新华社图片

购买热潮

面对即将到来的新旧重疾定义切换,以及各路保险营销人员铺天盖地的宣传攻势,不少消费者特别是年轻消费者想赶上旧定义重疾险的末班车,赶在1月末之前抢购一款合适的重疾险产品,为自己增加一份保障。

“前几天我就买了,不仅买了重疾险,还搭配购买了意外险大病医疗险。”“拖了一个星期,终于赶在2

月前把重疾险买了。花钱买心安。”“看了两三天不同产品的条款,以及各大保险公司的相关信息,还是不知道选择哪款产品好。”几位消费者道出了自己选择重疾险的心态。

近日消费者购买重疾险的热情,也正在转化成一张张保单。

西安某保险经纪人在社交平台晒出了一摞“足有一人高”的保险

合同,并配文“我负责通知,你负责决定!如果您想投保重疾险,请一定要赶在2021年1月31日前投保。因为2月1日开始一切都变了”。

某互联网保险经纪人小张告诉记者,部分重疾险产品这几天已经下架了。最近咨询重疾险的朋友很多,她已经连续几天加班加点办理重疾险投保业务。

促销卖点

刺激重疾险购买热潮出现的因素之一,便是“择优理赔”这个卖点。

记者从多位保险中介人士处了解到,目前很多在售重疾险产品推出了“择优理赔”方案,通俗来讲,这种方案就是投保旧版重疾险的客户既可以按照旧版重疾定义来理赔,也可以按照新版重疾定义来理赔。而2月1日以后的新版产品则不能享受这个“待遇”。

小张告诉记者:“现在购买‘择优理赔’旧款产品性价比较高,出险的时候哪个对投保人有利它按哪个赔。”

例如,按照重疾新定义,甲状腺癌将根据轻重程度进行分级赔付,而按照旧定义则是100%赔付不分级;按照重疾新定义,“心脏瓣膜手术”赔付取消了必须“实施了开胸”等限定条件,赔付条件更合理。新版

旧版各有千秋,而“择优理赔”可以“鱼和熊掌兼得”。

小张表示,保险公司的“择优理赔”方案还在陆续推出。“刚开始有一家,然后有第二家、第三家,越来越多的公司推出‘择优理赔’方案,最近两三天还有公司在抢着发布。因为大家都推出‘择优理赔’方案,如果有谁不推,他的产品不就卖不出去!”

理性配置

小张表示,2月1日将有大量新版重疾险产品上市,对于新产品的价格水平,她表示不是很确定。“现在很多产品性价比不错。可以现在先投保,如果新产品里有更合适的,到时候可以退保购买新的。因为这些保险有15天的犹豫期。”

分析人士指出,现在购买重疾险产品未必更“划算”,保险公司积极推销旧版产品,可能也是营销

策略,消费者要心里有数。“买新还是买旧不是最关键的,重要的是要结合自身的年龄、健康状况、收入水平等诸多因素综合考量,配置合适的保险产品。”某风险规划人士表示。

事实上,重疾险新规发布后,中国银保监会就明确,严禁借新老定义切换进行不当炒作,严禁以停止使用保险条款和保险费率进行销售

误导。

有行业人士提醒,消费者切勿跟风购买。重疾险“要么全额赔,要么一分不赔”的产品特性,决定了它不适用于做医疗费用的补偿。如果消费者只是想要一份大病保障,担心没钱看病,更应该购买医疗险而不是重疾险。普通家庭在购置重疾险前可考虑配置意外险、定期寿险、医疗险等性价比比较高的产品。

严监管成常态 信托业务转型方向渐明晰

●本报记者 戴安琪

2021年信托业延续“严监管”主基调。中国证券报记者根据中国银保监会网站信息统计,2021年以来(以罚单发布时间为统计口径),已有5家信托公司被罚。

分析人士称,“严监管”已成为一种常态。未来信托公司应回归本源,筑牢风险防范体系,进一步深化转型创新。

5家信托公司被罚

记者梳理银保监会网站信息发现,2021年以来,天津信托、中信信托、苏州信托、国通信托和长城新盛信托均收到罚单。

具体来看,长城新盛信托被罚金额最大,其因违规设立子公司和抵押物评估严重不审慎被罚150万元;国通信托因信托资金未按约定用途使用和资金池垫付风险项目未按要求计提减值准备被罚70万元。湖北银保监局还对相关业务责任人张昊、张鹏分别予以警告,对责任人曹阳予以警告并罚款5万元。中信信托则因尽职管理不到位,违规向政府购买服务负面清单项目提供融资被责令改正,并被罚50万元。苏州信托和天津信托分别因信贷资产转让严重违反审慎经营原则,以及未经核准提前履行高管职责严重违反审慎经营规则被罚30万元和20万元。

近期,银保监会副主席黄洪指出,当前信托业存在四大突出问题:一是意识不牢,未牢固树立受托人定位的思想自觉;二是守正不足,未高度重视受托目的正当性要求;三是忠实不够,未完全做到对委托人的勤勉尽责;四是专业不强,未具备履职所需的主动管理能力。

为进一步强化信托行业监管引领,鼓励信托公司开展本源业务,2020年银保监会出台了多项管理办法。例如,为加强信托公司股权管理,

规范信托公司股东行为,促进信托公司完善公司治理机制建设,2020年2月银保监会发布《信托公司股权管理暂行办法》;2020年5月8日,《信托公司资金信托管理暂行办法(征求意见稿)》发布,旨在规范信托公司资金信托业务发展;2020年11月24日,银保监会发布《中国银保监会信托公司行政许可事项实施办法》,进一步加强信托公司市场准入工作管理。

进一步深化转型创新

“从监管导向和行业实践来看,信托业务转型方向逐步清晰。”中诚信托相关人士表示。

信托业务转型有四大方向:一是开展证券投资信托,体现“受人之托、代人理财”的受托人定位,发挥资金募集和资产管理优势支持资本市场发展等。二是开展股权投资信托。一方面,信托公司长期以来深耕工商、房地产等领域,积累了一定的资源和能力基础,尤其在房地产领域,已有多家信托公司开展了真实的房地产股权投资;另一方面,部分具有实业股东背景的信托公司依托股东专业实力,可以在某些特定领域开展股权投资业务。三是开展资产证券化业务,有效盘活存量资产,降低融资成本。四是开展家族信托等高端财富管理业务等。

用益金融信托研究院相关人士认为,在我国产业优化升级的大背景下,未来会有一大批创新型产业脱颖而出。目前信托公司的可行做法包括设立母子基金、投贷联动等,以信托资金或固有资金介入,持有企业股权,分享企业成长的盈利。信托公司还可以通过开展这类业务,增强其对创新产业的认识和了解,提升对实体产业的研究和挖掘能力,从而更好地服务于国家产业升级战略。

普益标准公司则认为,职业年金作为中国养老保障体系的重要组成部分,未来信托公司在这一领域大有可为。

工行现代金融研究院：中国经济发展将呈现八大趋势



新华社图片

●本报记者 叶斯琦

中国工商银行现代金融研究院近日发布的《2020年经济金融形势分析及2021年展望报告》预计,2021年全球经济增长5%左右,中国经济发展将呈现八大趋势。

关于全球经济金融形势,《报告》认为,2020年国际经济金融领域出现百年未有之变局,“跌宕起伏”“动荡多变”是鲜明特点,经济“快落慢起”、金融“快落快起”是基本表现。新冠肺炎疫情冲击引发经济“快落”,“疫情反复+前景不确定+政策空间受限”导致经济“慢起”。“市场需求下降+避险需求上升”引发金融“快落”,“流动性压力趋缓+市场需求回暖”拉动金融“快起”。展望2021年,随着疫苗大规模接种,疫情冲击逐步减弱,预计下半年全球将进入“后疫情时代”。经济延续复苏态势,但下行风险犹存;金融市场有望趋稳,但波动风险犹在。预计2021年全球经济增长5%左右。

关于中国经济金融形势,《报告》认为,2020年我国统筹推进疫情防控和经济社会发展,取得“疫情阻击战”和“经济保卫战”双胜利,在主要经济体中一枝独秀,经济恢复已接近常态。从需求端看,固定资产投资复苏较强劲,在经济恢复中发挥了“主力军”作用;

进出口表现超预期,国际市场份额创历史最好纪录。从供给端看,工业生产恢复至疫情前水平;服务业生产指数创26个月新高,显示内需持续修复。不过,经济恢复基础尚不稳固,供求依然存在平衡缺口,消费增速为负,制造业投资增速也为负。

展望未来,中国经济发展将呈现八大趋势:一是宏观政策稳中有进,进中有调。财政政策保持适度支出强度,货币政策“稳”字当头不急转弯,但全面降准降息概率不大。二是金融监管持续趋严,稳住杠杆。灵活把握前期应急政策退出节奏,从严整顿债券违约、影子银行和房地产金融业务,加快完善宏观审慎政策框架。三是经济走势好于上年,年内呈现前高后低走势,全年GDP增速在7.5%-8%之间。四是基建制造业显著提速,固定资产投资增速企稳,全年增长7%左右。五是汽车、餐饮等将回归常态,房地产相关消费回暖,社会消费成为复苏主力,全年增速在10%左右。六是对外贸易总体强劲,出口前高后低,全年增长8%左右;进口需求略低于出口,全年增长7%左右。七是社会流动性保持紧平衡,M2、社融、人民币贷款分别增长9%、12%和13%左右。八是贷款利率率仍有可能小幅下行;人民币汇率前升后稳,波动中枢在6.5左右,波动区间为6.2-6.8。

2020年理赔报告陆续出炉

保险业线上化转型提速

●本报记者 程竹
实习记者 王方圆

5家上市险企近日发布2020年理赔服务报告。与2019年数据相比,保险公司理赔金额和理赔获赔率有所提高,理赔时效也得到进一步提升。

业内人士表示,这与2020年保险业展业方式发生重大变化、行业数字化和线上化转型加速有关,预计未来几年行业科技投入仍将保持快速增长。

理赔金额上涨

五大上市险企旗下的寿险公司目前均披露了2020年理赔服务年报,涵盖了理赔金额、理赔件数、理

赔获赔率等数据。

从理赔金额来看,中国人寿寿险理赔金额排名第一,2020年全年赔付逾470亿元。平安人寿、太保寿险、新华保险、人保寿险分居第二至第五位,2020年全年理赔金额分别为352亿元、164亿元、117亿元、69.83亿元。

2020年平安人寿、太保寿险、新华保险理赔金额同比上涨。数据显示,2019年上述3家保险公司全年理赔金额分别为338亿元、150亿元、111亿元。

中国人寿寿险、平安人寿、人保寿险还披露了2020年全年理赔件数,分别为1610万件、388万件、334.66万件。中国人寿寿险件均赔付较2019年上升12.3%。

从理赔获赔率来看,2019年中

国人寿险理赔获赔率为99.4%,2020年增至99.6%。太保寿险2020年小额理赔获赔率为99%,申请支付时效仅需0.21天。

部分产险公司也披露了2020年理赔数据。平安产险2020年全年赔付总金额达1165亿元,赔付总件数2756万件,均创历史新高。其中,车险赔付总金额为1001亿元,财产险、意外健康险赔付总金额分别为121亿元、43亿元。

科技助力服务提升

业内人士指出,保险理赔金额、理赔时效等明显提升,与2020年保险业线上化、数字化转型加速有关,科技在其中发挥了重要作用。

以中国人寿寿险为例,2020

年该公司小额理赔时效仅需0.14天,同比提速30%,最快理赔案件秒速到账。“2020年,公司全流程智能化处理案件超过1130万件,构建强大智能引擎,实现全流程智能化作业。”中国人寿寿险相关人士称。

平安产险2020年刷新了极速理赔纪录,车险最快赔付仅需133秒,意外健康险最快赔付仅需12秒。

当前我国保险行业仍处于数字化发展初期,数字化升级任重道远。艾瑞咨询预计,未来几年行业科技投入仍将保持近15%的增长速度。得益于保险数字化升级服务市场需求的驱动,保险IT解决方案2019年-2024年的复合增长率将超20%,2024年市场规模有望达到207.9亿元。