

内地寿险业学习香港模式

新型重疾险变轻变细了

□本报记者 李尖

随着经济的发展、生活水平的提高,人们对健康也日益重视,越来越多的消费者开始配置保险产品,为生活带来更多保障。由于香港保险具有“轻症设计”“多重赔付”等产品优势,近年来很多内地客不惜“打飞的”去香港投保。这一现象不仅引来监管层的重视,也倒逼内地险企开始在服务上和产品设计上转型。

国内寿险费率市场化改革的推进为内地险企带来了契机,有些公司开始“学习”香港重疾险模式,将“病种分组”“多倍保额”等嵌入重疾条款中,进而形成新型重疾险产品。与传统的重疾险不同,新型重疾险更加注重轻症保障,而且发生一次重疾理赔后,只要满足相关条款要求,第二次甚至第三次确诊患病,依旧有机会获得理赔。无疑,这样的给付模式创新,将给内地保险消费者带来更多选择。



购买重疾险有技巧

与选购其他险种一样,消费者在选购重疾险的过程中,关注几个方面。

首先,由于市场上的重疾险产品种类不少,有短期消费型、定期型、终身型、综合重疾保障计划型等。因此消费者可结合自身经济状况和需求选择不同的产品组合,从自身的根本需求出发投保,而不必一味求“多而全”。

多家险企重视轻症设计

“重疾险”,准确地讲应该叫“危重疾病保险”,被保险人一次患病得到理赔后,合同即告终止。此外,被保险人患过重大疾病后,由于存在理赔记录,很难再购买到重疾险。事实上,单就疾病保障而言,重大疾病的早期发现和治疗更有意义,但那些与重疾有关的轻症却被划在内地重疾险的门外——这些都是内地传统

疾病细化进行多重给付

除了轻症设计之外,这些新型重疾险的另一个亮点是对疾病不断细化分组,赔付时如果达到一定的要求就可以实现多倍获赔。“被保险人在多次罹患轻症、重疾后,均可获得多次或者多倍赔偿,保障模式和传统重疾险完全不一样。”太平人寿相关工作人员介绍道。

据了解,目前市面上太平人

寿重疾险固有的缺陷。

目前市场上有不少险企推出了这样的“新型”重疾险。8月初,太平人寿推出“太平福禄倍至重疾保障计划”,涵盖了66种重疾、14种轻症疾病。其中,14种轻症疾病保障而言,重大疾病的早期发现和治疗更有意义,但那些与重疾有关的轻症却被划在内地重疾险的门外——这些都是内地传统

寿的“太平福禄倍至重疾保障计划”,新华人寿的“多倍保障重大疾病保险”以及友邦保险的“友邦全佑至珍重疾保险计划”都有推出多重给付。

友邦保险的条款信息显示,可保障的疾病病种分为两大类,第一类16种,按照20%基本保额赔付;第二类50种,按照100%基本保额赔付。值得注意的是,如

25种病可覆盖常见重疾

一般来说,市场上大部分重疾险理赔病种有40-50种,少数产品的重疾险包含的病种增加到了七八十种。而对于轻症部分,一般产品都在10种左右,最高达35种,以原位癌、轻度脑中风为主。

然而,无论重大疾病的病种是81种还是35种,都会包含保险行业协会规定的全部25种重大疾病,而这25种疾病,几乎覆盖了大部分重大疾病的理赔。

根据保监会发布的《中国人身保险业重大疾病经验发生率表(2006-2010)编制报告》(简称为《发生率表》)可以发现,其中,癌症,急性心肌梗塞,脑中风后遗症,

重大器官移植术或造血干细胞移植术,冠状动脉搭桥手术,终末期肾病。这6种常见重疾的发生率在较多年龄段的重大疾病发生率中占比为60%-90%,最高的占比达94.5%。

业内人士表示,其实,在各家的重大疾病保险保费中,癌症的风险保费占比通常会60%以上,在实际的重疾险理赔中,癌症的理赔占比也在60%-70%之间。如果,加上心脏病(心肌梗塞)和脑中风等扩展到6种疾病,可以占保险公司理赔的80%以上,如果进一步扩展到25种,基本上可以占到重疾理赔的90%。

分之一的保费。”

最后,则是科学选择投保方式。目前,除了保险公司柜台这一传统投保方式和专业销售人员等渠道外,不少公司在自己的官网上推出了重疾险产品,不仅投保便利,价格也比较实惠。“消费者可以占一些保险公司推出的团体型重疾险,3人以上的团体购买或者单位集体投保还可享受更优惠的费率。”

建行浙江省分行营业部
获“G20峰会金融服务支持商”称号

本报讯 近日,G20杭州峰会浙江省总结表彰大会在杭州举行,建行浙江省分行营业部作为唯一一家银行获“G20杭州峰会金融服务支持商”称号。

G20峰会期间,建行浙江省分行营业部选拔了一支100多人的青年志愿者队伍充实网点服务力量;建行杭州高新支行组建专门G20海关业务保障团队,配合杭州海关、杭州市委宣传部做好萧山机场G20非随团记者出入境服务工作,工作人员每天清晨6:30就前往机场海关,直到最后一班航班在第二天凌晨一二点钟到达,一直坚守在岗,兢兢业业,做好保障服务工作。

为做好金融服务保障工作,建行浙江省分行营业部选拔精通外语并具备良好沟通能力、业务过硬、形象气质上佳的员工进驻蓝天清水湾国际大酒店、杭州纳德大酒店以及杭州钱江新城万怡酒店,提供24小时轮值服务,得到了酒店方的一致好评。

为提升G20重点项目融资服务能力,建行浙江省营业部建立G20峰会重点建设项目库,制定相应金融服务方案,提供差异化绿色通道服务,逐个项目实施落地。截至2016年6月末,建行和子公司建信租赁为G20项目提供融资余额达到164.12亿元,项目类别涉及配套基础设施项目、配套环保升级和景区宾馆改造提升等。

通讯员 余李丽 记者 金乐平

稠州银行员工“火眼金睛”
远程监控阻止ATM电信诈骗

本报讯 作为人民群众的“资金管家”,银行业金融机构一直在通过多种方式保障客户的财产安全。近日,浙江稠州商业银行就成功地通过ATM机远程监控,及时阻止了一起电信诈骗。

10月8日18时45分,稠州银行杭州分行监控中心的值班员杨卫东在观看远程监控时发现,该行鼓山小微支行的自助银行里,有一对老年客户举止异常。两人在操作ATM机时动作生疏,频频低头查看手中的小纸条和手机信息。

凭借高度职业敏感,杨卫东立即通过远程对讲主动呼叫——

“你好,请问你们在办理什么业务?”
“我们要存钱。”
“请问你们是存到自己的卡里还是转给陌生账户?”

在详细询问客户办理什么业务后,杨卫东了解到,原来当日这对客户收到“朋友”发来的短信,说有人欠了他们一笔钱,需要向法院现金转账1万元手续费才能收到这笔欠款。杨卫东当即判断这是一起电信诈骗,便耐心地通过对讲机向这对老夫妇揭穿谎言。经过10多分钟的交流,这对客户最终打消汇款念头,离开了自助银行。

作为稠州银行杭州分行安全保卫部的员工,杨卫东每天的工作就是在监控中心里连续盯着分行所有自助设备上安装着的几十个监控镜头,一旦发现客户操作时间过长等异常情况,他便会调出实时监控画面,通过远程对讲机与客户进行对话。杨卫东说,“不管拦下来的钱有多少,都是保障了我们的财产安全。”

记者了解到,截至9月底,稠州银行已通过柜面、监控等途径成功阻止电信诈骗6起。

本报记者 徐璐璐 通讯员 蒋琛

助力小微金融
宁波银行创金融新服务

本报讯 近期,授予宁波银行全国银行业金融机构小微企业金融服务先进单位荣誉奖项。这是继2013年之后,中国银监会再次向宁波银行颁发这一奖项。

近年来,针对小微企业在创业过程中,资产积累较少,有信用无担保,难以从银行融到资金的难题,宁波银行研发了具有多种还款方式的小额信用贷款产品——税务贷,企业无需抵押或保证,仅凭良好的纳税记录,符合相应的贷款条件,即可获得最高达100万元的信用贷款,还可灵活选择还款方式,提高企业资金利用率。

此外,基于小微企业对公结算特点和需求,宁波银行推出小微企业捷算卡。捷算卡改变了传统的对公结算方式,企业客户可以凭密码,直接刷卡办理取款、转账等对公业务,还可以在银联ATM机上取现,实现7×24小时全年无休的对公结算,大大提升了结算便利性。

为缓解小微企业客户的转贷压力,解决企业经营收入的回款期与贷款偿还期的错配问题,宁波银行设计开发了自动续贷产品——转贷融。该产品主要有三个特点:第一,周转快,贷款自动周转,新旧贷款无缝对接;第二,成本省,无还本续贷,节省转贷成本;第三,简手续,无需重新审批,转贷手续简便。转贷融产品实现了新旧贷款的无缝对接,大大提高了小企业贷款周转效率,有效节省企业转贷成本。

宁波银行加快推进金融“互联网+”,打造安全快捷的小微电子金融服务。近年来,宁波银行加快发展小微在线电子金融服务,目前已形成了网上银行、移动银行等立体的电子金融服务体系,同时实现了各渠道的信息共享。

本报记者 蔡家豪 通讯员 金江婷

温州农信信贷逆势增长

“三有三无”微贷为小微浇灌金融水

本报讯 温州农信大力发展普惠金融,让小微企业和农户充分分享金融服务的雨露甘霖,其量身定制的“三有三无”微贷技术,为小贷市场注入鲜活动力。截至2016年9月末,温州农信客户贷款数达52.26万户,户均贷款25.05万元,30万以下贷款余额占全部贷款的44.6%,户数占比接近86.15%。各项贷款比年初新增68.02亿元,增量占温州贷款总增量的四分之一。

以“信用”代替“资产”,这套贷款办法正是温州农信自己摸索总结并实践多年的“三有三无”微贷技术。记者从温州市人民银行获悉,依靠这套信贷“土特产”,在温州贷款微增的背景下,温州农信实现强势增长。

瑞安市马屿镇棠下村养猪大户彭兆道也凭自己的养猪生意和个人好信用,拿到了瑞安农商银行50万元信用贷。按照两地农商银行信贷员的共同说法,之所以敢放贷款给他们,是因为他们“三有三无”。

“依托省农信联社普惠快车、小微专车系统,在总结温州农信原有信贷文化和理念的基础上,我们提炼出一套以‘三有三无’为特色的标准化微贷技术,是有别于德国、台湾的微贷洋技术,更符合温州实际,更接地气。”省农信联社温州办事处主任陈少云表示,“三有三无”,即有固定住所、有确定职业、有稳定收入;无不良记录、无过度融资、无负面评价。“三有”是解决贷款给多少,“三无”是用来排除给不给贷款,依靠标准化操作

来改变过去传统模式的弊病。

“这种贷款手续方便,也不需要抵押,我的贷款从申请到放贷只用了1天。”这是力驰电气公司总经理赵感体验到的“快”。按照规定,在贷款资料齐全的情况下,客户贷到款最短也只需3天。

过去三年温州农信贷款增量超300亿元,占全市银行业52.86%,从2012年开始连续4年增量第一,不良贷款率仅为1.9%,远低于全市银行业平均水平,在温州民间借贷风波中“一枝独秀”。在总结原有信贷业务文化和操作模式的同时,温州农信自我突破、自我创新,把这套“三有三无”微贷技术于去年在全温州农商银行(联社)推广实施。

众所周知,贷款增长乏力除了

宏观大环境的因素外,还有经历过金融风波的商业银行以及客户经理产生惧贷、惜贷的心理。乐清农商银行行长卓建宁说,该行出台了尽职调查免责政策,客户经理只要符合“三有三无”标准即可自行举证、申请免责,贷款逾期后不收取风险金,打消客户经理的放贷顾虑。瑞安农商银行也出台了小额贷款尽职免责负面清单。记者采访中发现,在前三季乐清全市贷款负增长的情况下,乐清农商银行各项贷款新增28.4亿元,遥遥领先同业;瑞安农商银行贷款新增12.56亿元,超过瑞安全市贷款增量,两家银行均是当地的增量“冠军”。

本报记者 尤成勇 林迎颖
通讯员 胡加恩