

聚焦·惠民保

惠民保参保人数超5700万 “吞噬”百万医疗险市场份额超三成

■本报记者 苏向泉

保险业数字化背景下,各类保险产品迭代加速,创新频出。在短期医疗险领域,继此前的百万医疗险引爆市场之后,惠民保接力产品创新大旗,参保人数持续飙升。

日前,虽然监管部门暂未披露惠民保的参保总人数。不过,据国泰君安研究团队测算,截至2021年5月末,全国惠民保累计参保5600万人,参保人数5个月暴增约40%。另据沪惠保官方微信公众号披露的数据,6月单月,沪惠保参保人数超百万人,若叠加京惠保等各地惠民保新增参保人数,目前全国惠民保参保人数远超5700万人。

引人注意的是,随着惠民保参保人数持续增长,其已对百万医疗险的市场份额形成“吞噬”之势。中信建投分析师赵然表示,在当前重疾险面临销售瓶颈的背景下,惠民保对百万医疗险形成替代效应,仅2020年就冲击了百万医疗险约30.8%的市场份额。

低保费、宽门槛、高保额

自去年以来,惠民保快速成长。据银保监会披露,2020年全国累计超4000万人参保惠民保,目前国内许多城市均已推出了惠民保。

惠民保参保人的快速增长也引发了监管部门的关注。今年6月2日,银保监会发布《关于规范保险公司城市定制型商业医疗保险业务的通知》,规范惠民保市场。通知中的“城市定制型商业医疗保险”,即业内人士所称的“惠民保”,目前各地叫法各异,比如北京的叫“京惠保”,宁波的叫“甬惠保”。

惠民保保费何以能快速成长?这源于其保费亲民、保障额度高等诸多优点。资深精算师徐昱琛对记者表示,惠民保的优点可以概括为“低保费、宽门槛、高保额”,凭借这些特征,惠民保参保人数迅速增长。

有代表性的就是沪惠保。沪惠保今年4月27日一经上线,参保人数猛增,上线12个小时参保人数破100万人,24小时破150万人,31小时破200万人。上线满月之际,参保人数增至575万人。截至6月末,参保人数超700万人,消费者投保热情可见一斑。

期待惠民保惠民又便民

■黄晓琴

惠民保,顾名思义,普惠广大消费者的保险产品。不仅名字接地气儿,其“无年龄和健康水平要求,可带病投保”的低门槛也自带亲民气质。

在惠民保诞生之前,特药险、百万医疗险等报销型医疗险着实火爆了一阵子,但因健康告知要求较为严格,易发病人群保费偏高,把不少人挡在了门外。不过,相较于特药险、百万医疗险,惠民保的免赔额比较高,特效药的品种也不够多,消费者期待其更加“惠民”。

此外,惠民保的理赔报销程序不够



除上述优点之外,惠民保参保人的快速增长,也与其瞄准市场痛点,并找到合适的推广路径分不开。

我国医保制度由基本医保和重大疾病保构成,不过,总体来看,医保覆盖面广,但保障程度还有待提升。数据显示,2019年共计13.54亿人参加基本医保,参保率稳定在95%以上,但城镇职工和居民医保实际支付比例仅75.6%、59.7%,个人依然需要负担24.4%、40.3%,医保内大病大额自负费用仍然较高,而各地大病医保涵盖病种、报销比例等相对有限,需要商业保险进行补充。

为满足医保保障不足的问题,此前保险公司就已推出了特药险、百万医疗险等爆款报销型医疗险。这些产品一经推出,迅速激发了市场热情,各险企纷纷跟进。不过,对广大投保人来说,这些产品还有“不完美”之处,比如,健康告知要求较为严格,易发病人群保费偏高。因此,大量消费者被隔离在保险之外。

正是百万医疗险等产品的“不完美”,才促成了惠民保快速增长的神话。徐昱琛对记者表示,“与百万医疗险相比,惠民保投保门槛较低,即使是高龄老人和身体欠佳的参保人均可投保。具体来说,百万医疗险普遍设置的参保人数年龄为低于60岁,惠民保则不限

年龄;百万医疗险投保时需要投保人健康告知,惠民保则不需要审核健康状况,就算得了癌症也可以投保”。

当然,惠民保能快速普及,也离不开各地政府部门的支持。“惠民保”多由地方政府牵头,保险公司承保。地方政府的参与,提高了公众信任度,参保人数和参保率较高。平安证券分析师王维逸表示,政府积极的政策为产品推广创造良好的环境,政府的背书为险企提供流量支持,降低宣传推广成本。

随着惠民保大普及,此前各公司热推的百万医疗险也受到冲击。这两类保险的功能既有差异,也有很大的重叠部分。赵然表示,惠民保普及短期对百万医疗险形成替代效应,随着二者保障范围、保障程度的逐渐明晰,替代效应有望转变为互补效应。

快速增长背后存隐忧

当然,惠民保并非有“百利而无一害”,其对参保人的诸多优势对保险公司来说可能是风险。比如,健康告知、参保人数均是保险公司为降低承保风险而设置的过滤条件,一旦放开这些条件,保险公司的风险敞口势必会变大。

一家合资寿险公司健康险相关负

责人对记者表示,目前还没有惠民保承保利润的相关数据,但对保险公司来说,承保大量高龄、带病体的成本风险必然很高,目前保险公司通过提高免赔额来降低这一风险,但免赔额设置多少才能维持盈亏平衡仍需大数据支持。

实际上,监管部门也注意到惠民保的上述风险点。银保监会相关负责人在6月初指出,目前大多数项目启动,业务模式、保障责任、费率水平、增值服务仍在探索之中,但也存在一些问题,主要表现在:一是部分地区保障方案数据基础不足、缺乏风险测算,并未结合当地经济发展、医疗水平、基本医保政策、投保规模等基本要素,也未充分利用既往医保数据进行精算定价;二是定制型商业保险业务受众广,要求承保公司具有完善的信息系统建设,能够实现与医保系统对接并完成一站式结算,同时对线下客户咨询、理赔等服务能力也有较高要求。

目前暂无惠民保承保利润数据,不过从百万医疗险承保数据来看,去年财险公司健康险(普遍为百万医疗险)承保亏损高达38.45亿元,承保利润率为-3.89%。同为短期医疗险的惠民保能否实现盈亏平衡,对险企的业务经验、风控能力、服务水平均是考验。

保险公司条款统一,为投保人提供相同保障。

各个地方的惠民保都“因地制宜”,可圈可点之处不少。面对惠民保免赔额较高的情况,广西惠桂保引入众筹消除免赔门槛,增强产品普惠效果。

有专业人士建议,在当前大多数地方的惠民保免赔额较高的情况下,可通过放开医保个人账户划扣缴费的方式来间接实现增加补贴、市场进一步下沉,提高惠民保参保率。

期待惠民保在各个地方政府的悉心呵护以及险企的精心经营下,给消费者带来更多贴心的实惠和方便。

监管部门联手整顿违规涉币企业 多家网站疑似售卖该企业平台源码

■本报记者 邢萌

近日,一家名为“取道文化”的公司冲上市圈热搜,成为议论的焦点。前不久,该公司被监管部门联手清理整顿,原因是涉嫌为虚拟货币交易提供软件服务。这也是继约谈部分银行及支付机构后,金融监管部门对于虚拟货币交易的又一整顿举措。

近两个月,金融监管部门对虚拟货币交易活动的监管力度空前,众多大型虚拟货币交易平台、矿场等纷纷剥离国内业务,转向海外布局。然而,国内仍存在不少服务于虚拟货币产业链上下游的企业,面临着持续升温的监管压力。

最低至20元 涉事平台源码疑被售卖

7月6日,中国人民银行营业管理部发布消息,近期,北京市地方金融监督管理局联合中国人民银行营业管理部、怀柔区政府相关部门,对涉嫌为虚拟货币交易提供软件服务的北京取道文化发展有限公司(以下简称“取道文化”)予以清理整顿,责令该公司注销,官方网站已停用。

记者查阅天眼查App发现,取道文化已于6月18日申请注销手续,公告日

至7月8日止。此外,其备案的“猫力猫”“猫力高高”“小小娱乐”等相关网站也已无法打开。

从简介来看,取道文化更像是个文娱公司,表面上看和虚拟货币并无瓜葛。据天眼查App显示,取道文化专注致力于创新精英人才的经理人公司,为企业客户提供娱乐营销解决方案等战略营销和咨询建议服务。

记者发现,取道文化疑似涉及发币、钱包、交易平台等多项虚拟货币业务。天眼查App显示,猫力猫(山东)技术服务有限公司为取道文化的合作伙伴,大股东为取道文化实际控制人宫某同。该公司于2020年7月份至今年1月份,“猫力币钱包”“猫力币交易所”“猫力币支付”等三项软件著作权先后获登记批准。

虽然相关网站已无法打开,但通过搜索发现,不少网站仍在售卖猫力币交易系统的源码,价格也从几十元到上百元不等。

如艾美尼克网站的“猫力币区块链交易平台”源码售价为20元;站网站的“猫力币数字货币兑换交易平台”源码售价为150元,已有3条成交记录;一家名为源商码城的“猫力币带机器人运营版虚拟货币交易所”源码价格则为200元。

记者在互联网进一步搜索发现,售卖虚拟货币交易平台源码的卖家不在少数,有上百家之多,且价格差异极大。源码售价大多在万元及以下,不过价高者则达几十万元。

例如,一款产品名为“中大型虚拟货币区块链交易所”源码标价45万元,具备“币币交易、法币交易、合约交易、杠杠交易、独立深度机器人”等功能,且卖家提示该系统结构十分复杂庞大,买家购买后安装部署需要“指派技术人员到我司过来交接整体架构,系统层面培训”。

某业内人士向《证券日报》记者透露,售卖源码的现象在中小型交易平台中较为多见,虚拟货币交易平台的基本框架是通用的。由于自身缺乏研发实力,通过购买源码,虚拟货币交易平台可以快速搭建交易系统及相关程序软件,后续也可选择付费购买售后支持服务。

虚拟货币交易平台或遭进一步整顿

“此前已有为虚拟货币交易平台提供技术服务涉嫌犯罪的案例。”北京尚光律师事务所律师主任丁飞鹏对《证券日报》记者表示,这种技术服务行为是否涉嫌违法犯罪主要从两方面来认定:一方面,服务对象如平台是否会利用该

技术服务去进行违法犯罪活动;另一方面,技术服务者对此是否明知,如明知仍为其提供技术支持帮助的将涉及帮助信息网络犯罪活动罪等刑事责任。

值得注意的是,中国人民银行营业管理部、北京市地方金融监督管理局郑重警告辖内相关机构,不得为虚拟货币相关业务活动提供经营场所、商业展示、营销宣传、付费引流等服务。辖内金融机构、支付机构不得直接或间接为客户提供虚拟货币相关服务。

丁飞鹏认为,金融监管部门再次重申禁止辖区内虚拟货币交易的相关服务,结合此前多项政策措施的发布,反映出政策的一贯性及从严监管的决心。严监管下,虚拟货币项目、自媒体以及挖矿、矿场、矿机等生态都将受到影响。

“这表明对虚拟货币的清理在逐步深入,或将进一步整顿相关交易平台。”宝新金融首席经济学家郑磊对《证券日报》记者表示,从近期监管政策来看,对于比特币等虚拟货币监管打击持续加强,投资者应增强风险意识,不要参与虚拟货币炒作,以防个人财产和权益蒙受损失。

“对于虚拟货币交易平台的整顿,面向全国用户开放的中小型交易平台将首当其冲,涉及违法犯罪的,即使注册地在海外,在国内的相关实控人仍难辞其咎。”郑磊进一步表示。

深交所:提高政治站位 更好服务经济社会发展全局

■本报记者 昌校宇

7月5日,深交所召开庆祝中国共产党成立100周年大会,深入学习贯彻习近平总书记“七一”重要讲话精神,党委书记、理事长王建军围绕继承发扬伟大建党精神,以“永葆共产党人的精神追求”为题向全体党员讲党史学习教育专题党课,并带领全体党员重温入党誓词。会议总结过去一年深交所党建工作成效,致敬荣获“光荣在党五十年”纪念章老同志,表彰全所先进基层党组织、优秀共产党员和党务工作者,举行新党员入党宣誓仪式。

会议强调,全所各级党组织和全体党员要按照中央通知要求,深入学习贯彻习近平总书记“七一”重要讲话精神,深入领会“七一”重要讲话的重大意义,深入领会全面建成小康社会的历史性成就,深入领会党团结带领人民不懈奋斗的光辉历程和伟大成就,深入领会伟大建党精神的深刻内涵和时代价值,深入领会以史为鉴、开创未来“九个必须”的根本要求,坚决响应习近平总书记发出的伟大号召。要紧密联系实际,把学习贯彻“七一”重要讲话精神的成果转化为奋进新征程、建功新时代的实际行动,以伟大建党精神为引领,扎实推进全面深化资本市场改革各项任务,更好服务经济社会发展全局,努力完成党和人民赋予的光荣使命。

我国多地积极探索区块链电子票据 海南、深圳样本将提供成熟经验

■本报记者 张志伟 见习记者 张博

区块链电子票据拥有防篡改、可追溯等优势,能实现票据从开具到报销的全流程可信。目前,海南、深圳、北京、昆明等省均在积极探索当中,在多个场景均有试点及落地应用。

7月5日以来,海南自由贸易港第十三批制度创新案例集中发布,链上化、一体化、智能化财政电子票据“区块链”管理上的创新引起业内关注,其中海南省区块链财政电子票据应用管理平台在半年时间里已累计开票超1900万张,涉及金额超310亿元。此外,《中国区块链发展战略研究》项目发布的“区块链电子发票”案例数据显示,于2018年建立的深圳区块链电子发票系统目前累计开票超5000万张,开票金额超650亿元。

业内专家普遍认为,海南、深圳在区块链电子票据上的先行改革已卓有成效,海南、深圳可作为改革样本为其他地方提供成熟经验。

海南开具区块链票据 达1919万张

海南积极探索把区块链应用融入财政电子票据管理中,着力在全国率先打造区块链财政电子票据应用管理平台。《证券日报》记者注意到,该平台于今年1月份正式上线,从上线至6月30日,平台共开具区块链财政电子票据1919万张,涉及金额312亿元。

深圳市信息服务业区块链协会会长郑定向对《证券日报》记者表示,区块链财政电子票据应用管理平台依托区块链将票务相关职能部门连接上“链”,打破了上下游政府部门之间的数据壁垒,实现了票据业务“链上流转、自动核验”的功能。既提高了政府的办事效率,也提升了民众办理票据业务的服务体验。

值得一提的是,与其他省市不同,海南在区块链财政电子票据上有诸多创新举措,实现了三个方面的全国首创:一是全国首创区块链财政电子票据管理制度;二是全国首创区块链协同办公新机制,真正打通各个业务部门的开票系统,实现信息交互和应用对接;三是全国首创打造“链上办”的区块链财政电子票据服务系统。

目前,海南已实现了区块链财政电子票据全票种、全单位、全行业、全领域覆盖,省本级、20个市县、所有乡镇均上线区块链财政电子票据,全省共上线2795家单位,涵盖法院、不动产、医院、学校、银行等14个部门的民生领域。

事实上,自去年以来,海南深入贯彻《海南自由贸易港建设总体方案》中“充分发挥区块链等现代信息技术作用”与省委、省政府深化“最多跑一次”改革部署,加快推进区块链财政电子票据先行先试改革。总体来看,海南在区块链财政电子票据上的改革与创新已颇有成效。

“海南作为自由贸易港,对外贸易是支柱产业,简化、优化相关票据的流转和管理,对于助力其主业将有明显

意义。”上海高级金融学院实践教授胡捷在接受《证券日报》记者采访时表示,财政票据的生命周期管理涉及诸多参与方,包括政府、企业、消费者等。区块链支撑的账本+管理体系,有利可多个参与方方便快捷地接入,以可信的方式共享信息,支持票据的有序流转,同时增大票据伪造、不规范开具的难度。

郑定向认为,海南财政电子票据“区块链”管理上的创新,一方面规范了区块链技术在财政票务领域的应用管理标准,另一方面也为区块链电子票据应用在全国范围内的财政全面应用提供了成功的试行经验。

区块链电子票据 距大规模应用存在距离

除海南外,深圳在探索区块链电子票据领域的省市中也较为突出。最新数据显示,深圳区块链电子票据系统目前累计开票超5000万张,日均开票超12万张,累计开票金额超650亿元,已覆盖批发零售、酒店餐饮、港口交通、房地产、互联网、医疗等百余行业。

今年4月份,由深圳市税务局主导推进的《基于区块链技术的电子发票应用推荐规程》国际标准正式发布,成为全球首个基于区块链的电子发票应用的国际标准,再一次彰显深圳在区块链电子票据领域的创新。

此外,北京、昆明、广州等地方同样在推进区块链电子票据改革,去年3月份,北京首张区块链电子普通发票在汉威国际广场停车场开出;同年4月份,云南省首张轨道交通区块链电子发票在昆明地铁开出。

业内专家普遍认为,区块链电子票据在技术上较为成熟且拥有诸多优势,区块链电子票据将会是未来经济社会的重要基础设施,目前区块链电子票据发展迅速,海南、深圳也将起到良好的参考范本和积极的示范作用。

国家信息中心中国创新创业发展研究中心联席秘书长陈晓华在接受《证券日报》记者采访时表示:“结合区块链技术的防篡改与可追溯性,‘区块链+票据’可以实现规避假发票,完善发票监管流程等功能,让涉费信息更加安全,帮助税务机关做到无界、跨界监控,并实现税收业务高效治理。”

“现阶段,虽然区块链电子票据的发展较为迅速,但是可能由于基于区块链技术的数据存储占据空间较大、对算力消耗也较大等原因,其发展未到普遍性的大规模应用阶段。”郑定向认为。

北京计算机学会数字经济专委会秘书长王娟对记者表示,“区块链电子票据重要的是打通数据应用的全流程,把区块链作为数据库技术的优势发挥出来。很多地方都在谈区块链电子票据,但仅局限于个别单位或行业,没有推进全行业、全场景的流通,意义是不大的。因此,海南样本提供了一个成熟的经验,其他地方可以学习借鉴,推进区块链电子票据改革。”