

取消病人赔付门槛、提高参保动力,对保险公司风控等提出更高要求

“0免赔”能否成惠民保升级新方向?

本报记者 邵偶然
本报实习生 周婷怡

“0元起赔,用低投入撬动高保额。”8月1日,“杭州市民保2024”保障生效,这是一款在全国首创特定情形“0元起赔”的惠民保产品。

近年来,惠民保以其低门槛、低保费、高保额等优势迅速推广。不过,惠民保产品通常有一定的免赔额。相比之下,“0免赔”惠民保更有吸引力。它能否成为惠民保升级新方向?作为一种带有普惠性质的保险产品,它有哪些创新?又如何更加“惠民”?带着这些问题,记者进行了采访。

“0免赔”惠民保应运而生

6月25日,由平安健康承保的“杭州市民保2024”开放参保。相较于2023年,除了89元的普通版外,今年还新增了129元的升级版。升级版特别针对28种特定严重疾病和意外住院,将免赔额降至0元。

所谓免赔额,就是参保人在发生医疗费用时需要自行承担的最低费用限额,只有超过这个额度的部分才能获得保险公司赔付。

目前,市面上的惠民保普遍设有1万元~2万元的免赔额。而根据国家医疗保障局发布的数据,2023年居民医保参保人员住院约2亿人次,次均住院费用为7674元。其中在二级、一级及以下医疗机构的次均住院费用分别为6205元、2943元。这些医疗费用通常低

阅读提示

近期,多款“0免赔”惠民保产品上线。相比其他产品,“0免赔”将特定情形下惠民保赔付门槛降低为0元,给参保人提供了更多保障,有助于解决参保率不足问题。不过,“0免赔”能否成为惠民保升级的更优方向,仍有待市场检验。

于惠民保的免赔额,因而无法获得赔付。

正是在这样的背景下,“0免赔”惠民保应运而生。它取消了免赔额的设置,意味着参保人即使只产生了较低的医疗费用,也能够获得保险公司的赔付,从而提高了保险的覆盖面和参保人的受益可能。

据悉,“杭州市民保2024升级版”的住院基本医疗保险报销年免赔额仍为2万元,但对恶性肿瘤、较严重急性心肌梗死、严重脑中风后遗症、严重慢性肾衰竭、冠状动脉搭桥术等28种特定严重疾病和意外住院实行“0元起赔”。这些疾病的普遍特点是疾病高发、病情严重、治疗费用高。杭州市民保方面表示,“0元起赔”让被保险人在面临较为常见的住院费用时,能够更容易地获得赔付。

值得注意的是,“0免赔”惠民保并非杭州市民保的独家“专利”。被视为“沪惠保”兄弟产品的“沪补保”也于近日上线,其多项责任同样实现“0免赔”。

降低免赔额成惠民保发展趋势

中再寿险发布的《惠民保的内涵、现状及可持续发展》报告显示,与2021年相比,2022

年惠民保产品的平均免赔额呈现下降趋势。报告认为,这一变化的背后,其实是惠民保正面临个人参保率不足的问题,这成为当前惠民保发展的核心难题。

“许多参保人因未达到赔付门槛而感受不到保险的实际益处,这降低了他们的参保动力,进而影响了保险产品的持续性。”一位保险业资深人士表示。

为了应对这一挑战,降低免赔额或成提高产品吸引力和民众感知度的有效策略。纵观近年来惠民保发展历程,超过70%的产品在续保时降低了免赔额,这已经成为惠民保发展的一大趋势。

浙江大学风险管理及劳动保障研究所副所长张翔表示,降低免赔额是惠民保产品创新的重要一步,它直接回应了参保人对于更易获得赔付的期望。通过这样的改进,保险公司可以提高参保人的满意度,同时促进保险市场的健康发展。

那么,直接将免赔额降低为0元,能否成为惠民保新的升级方向?张翔认为,“0免赔”不是惠民保的主流产品,由于可能带来的风险和成本问题,此类产品目前还无法不加限

制地普遍应用。

是否为更优升级方向有待检验

“0免赔”产品虽然为参保人提供了更全面的保障,但也对保险公司提出了更高的风险控制要求。保险公司可能需要采取提高保费、加强健康告知、调整赔付比例等措施来降低风险。在业内人士看来,“0免赔”是否是一个更优的升级方向,仍有待时间的检验和市场的反馈。

一方面,目前,“0免赔”产品的医疗数据尚不完善,这对保险公司在风险评估和定价策略上构成了挑战。另一方面,这类产品在开发和推广上也面临困难,由于更高的保障往往意味着更高的保费,这会给人们接受保险产品带来一定影响。

惠民保作为一种带有普惠性质的保险产品,其持续发展需要政府部门、保险公司等共同努力。业内人士指出,保险公司在开发“0免赔”惠民保产品时,需要综合考虑市场需求、风险控制、产品设计等多方面因素,以确保产品长期稳定发展。

张翔建议,消费者在投保“0免赔”惠民保产品时,应仔细阅读保险条款,包括保障范围、赔付条件、责任免除等,以确保所选产品能满足自己的实际需求。他还提醒,由于“0免赔”产品在1万元以下区间的赔付比例并不高,消费者在构建个人保险组合时,应考虑将“0免赔”产品与其他类型的保险产品相结合,以获得更优的成本效益和更有针对性的保障。



湖南湘潭县两处涓水损毁堤防完成修复

8月5日在湖南湘潭县拍摄的涓水河口镇华中村堤段修复完成现场(无人照片)。

截至目前,涓水湖南湘潭县易俗河镇四新堤和河口镇华中村堤段(莲托堤)损毁堤防已完成修复。据介绍,损毁堤段的修复工作调集了挖掘机、推土机、碾压机等80台重型工程机械装备,采取人歇机不歇的工作模式日夜奋战,提升了工作效率。

新华社记者 陈思汗 摄

两部门启动专项治理

严查工程建设领域违规“挂证”行为

本报讯(记者时姗姗)近日,住房和城乡建设部办公厅会同人力资源和社会保障部办公厅印发《关于开展工程建设领域专业技术人员违规“挂证”行为专项治理的通知》,要求严肃查处工程建设领域勘察设计注册工程师、注册建筑师、建造师、监理工程师、造价工程师等专业技术人员注册单位与实际工作单位不一致,出租出借注册执业资格证书等“挂证”违法违规行为。

通知要求,2024年8月至10月为自查自纠阶段,2024年11月至2025年2月为排查处理阶段,组织开展全面排查,对排查出的问题要及时调查核实,对存在“挂证”等违法违规行为的,依法依规予以处罚。对违规“挂证”人员依法依规撤销其注册许可,3年内不得再次申请注册,对违规使用“挂证”人员的单位予以公开,并纳入资质动态核查;对违规的中介机构要依法严肃查处,责令限期整改,情节严重的,依法给予行政处罚。

自然资源部印发通知要求——

加强智能网联汽车涉测绘行为管理

本报讯(记者杨召奎)近日,自然资源部印发关于加强智能网联汽车有关测绘地理信息安全管理的通知,要求加强智能网联汽车涉测绘行为管理。

通知指出,智能网联汽车在运行、服务和测试过程中,对车辆及周边道路设施的空间坐标、实景影像(视频和影像等环境感知数据)、点云及其属性信息等地理信息数据(含道路拓扑数据)进行采集、存储、传输和处理的行为,属于《中华人民共和国测绘法》规定的测绘活动,应依照测绘法律法规进行规范和管理。对智能网联汽车回传的地理信息数据进行收集、存储、传输、处理以及地图制作等活动应由具有导航电子地图制作等测绘资质的单位承担。

此外,地理信息数据必须存储于境内,所使用的存储设备、网络和云服务等必须符合国家和有关安全和保密要求。申请向境外提供地理信息数据的,必须严格履行对外提供审批或地图审核程序,并落实数据出境安全评估等有关规定。

引导企业对接多层次资本市场

河南推动科技企业利用资本充实科创“钱包”

本报讯(记者余嘉熙 通讯员王佳宁)日前,河南省印发《推动科技企业利用资本市场高质量发展工作方案》(以下简称《工作方案》),从引导企业提高利用资本市场积极性、提高上市公司发债企业质量、加强企业发行上市辅导监管、支持科技企业做优做强4个方面入手,通过14条措施推动科技企业积极对接资本市场,促进科技企业高质量发展。

“融资难一直是困扰不少科技企业发展的关键问题,要研发新技术,就不得不考虑‘钱包’。”黄河旋风股份有限公司总工程师王裕昌说。记者了解到,不少科技企业在创新研发、技术升级改造等方面投资压力较大,对利用资本市场需求强烈,需要有针对性的多维度指导。

为引导企业提高利用资本市场的积极性,《工作方案》提出加强政策宣传,组织开展专题培训,引导科技企业树立正确上市和发债理念,积极对接多层次资本市场,并着力推动一批专精特新“小巨人”企业、单项冠军企业在新三板挂牌,引导初期科技型企业在中原股权交易中心挂牌。同时,《工作方案》提出,要通过加强调研指导、后备资源挖掘培育,深入开展“手拉手结对子助力”活动等措施,提高拟上市科技企业整体实力。

中国商业经济学会副会长、自由贸易港(区)专委会会长宋向清认为,《工作方案》抓住了河南省经济高质量发展的两大关键支撑,即科技企业和资本市场。“在此基础上,可以最大化提高区域经济的发展活力、企业实力和市場潜力,让科技企业、资本市场、河南经济相得益彰。”宋向清表示。

今年4月,国务院印发《关于加强监管防范风险推动资本市场高质量发展的若干意见》。针对资本市场如何加大力度支持科技型企业发展,证监会先后推出了一系列措施,资本市场强监管、防风险、促高质量发展的政策主线更加清晰。“在当前背景下,一方面,资本市场优化资源配置、促进科技企业做强、助力地方发展新质生产力的枢纽功能得以进一步挖掘和释放;另一方面,围绕上市公司质量的监管将更全面更细化更严格,树立正确‘上市观’也将成为指导拟上市企业和上市公司日常经营管理,尤其是信息披露工作的重中之重。”中原证券首席经济学家邓淑斌表示。

为加强企业发行上市辅导监管,此次《工作方案》提出要持续跟踪辅导企业工作进展,加强辅导验收工作,及早发现、消除风险隐患,同时督促压实中介机构日常监管责任,杜绝“跑马圈地”,严防“带病闯关”,提升辅导监管质效。

深中通道助推大湾区跨城消费升温

本报讯(记者刘友婷)深中通道的开通便利了珠江口东西两岸的人员往来。数据显示,深中通道正式通车试运营后,深圳地区深中通道关键词搜索量大涨。深中通道的开通让更多粤港澳大湾区的消费者体验到跨城消费,进一步激发了粤港澳大湾区的消费潜力。

深圳的香港新发烧腊餐厅品牌负责人介绍说:“我们的烧腊、菠萝油、烧鹅的外卖销量增速翻倍。堂食也很火爆,没想到深中通道来了那么多人,超出预期。”线上本地消费也日趋活跃,美团外卖数据显示,深中通道通车后,深圳的奶茶、甜点、炸鸡等成为最受消费者欢迎的美食;从商圈看,深圳的龙华、沙井、福永外卖订单排名最高的商圈片区。

北京推出中轴线古树主题游线

本报讯(记者徐新星 实习生王昱博)8月1日,首都绿化委员会办公室联合北京市文旅局推出北京中轴线古树主题游线,涉及景山、故宫、社稷坛、太庙、天坛、先农坛6大古树群约6600株特色古树,邀请市民沿中轴线参观打卡,在名胜古迹中感受北京生态魅力。

在北京中轴线文化遗产保护区域内,分布着7000多株形态千姿的古树名木。例如,故宫中一共生长着448株古树,各品种古树不一而足;太庙中古树成荫,以满园700余株古柏著称……

据悉,为深入挖掘古树历史文化内涵,北京市今年还将推出多条古树主题游线,邀请市民游客欣赏东方风韵的古树之美,了解古树背后的故事。



夏日海滨迎来客流高峰

8月3日,游客在江苏省连云港市连岛景区大沙滩海滨浴场戏水消暑。

当日,该海滨浴场迎来入夏以来高峰期,

来自河南、上海、安徽等地的数万名游客纷纷来此消暑避暑,乐享海边清凉。

本报通讯员 王春 摄

从“人防+技防”安全保护、投保公众责任保险,到推动亚洲象国家公园创建

西双版纳“人象和谐共处”模式持续升级

本报记者 王冬梅

“上周,几只大象又跑进了我家的玉米地,我们只是远远地看着,没有驱赶。村里的人看见大象吃庄稼都是让它们吃,但大象走了后我们会报案,等待保险公司理赔。”7月30日下午,在云南省西双版纳傣族自治州景洪市大渡岗乡勐满村,记者随机走进一户农家小院,一位姓玉的傣族农妇一边整理着辣椒苗一边告诉记者。

2010年以来,西双版纳坚持做好野生动物肇事补偿工作,减少群众财产损失,提高群众保护亚洲象等野生动物的主动性和积极性,缓解人象冲突。截至目前,西双版纳已投入野生动物公众责任保险资金2.25亿元,补偿野生动物造成的损失2.15亿元。其中,补偿亚洲象造成的损失1.88亿元。

“人象和谐共处”这一美好愿景,尽管在践行的过程中遇到了诸多挑战和困难,但是西双版纳探索的脚步从来没有停止,“人象和谐共处”的模式一直在不断创新,持续升级。

筑起人象平安的屏障

野生亚洲象是国家一级保护野生动物,被国家列入“十四五”抢救性保护48种极度濒危物种,也是森林生态链中的重要一环,被称为“行走的播种机”和“雨林工程师”。

7月30日傍晚,记者跟随云南亚洲象专

业监测队队长郑璇来到勐满村莲花塘的一处临时观测点。郑璇指着郁郁葱葱的森林说,2016年,他们就开始监测到有31头野生亚洲象的“然然家族”。“它们现在离我们只有2公里左右,随时可能跑过来,附近就是中老铁路,监测队的主要任务,就是通过无人机观测等‘人防+技防’的方式,保护当地村民和野生亚洲象的安全。”

7月30日上午,云南省林业和草原局野生动植物保护处负责人打开亚洲象监控预警中心的大屏幕,向记者介绍如何实现对象群24小时的在线监测、预警信息实时推送和全覆盖。当红外相机捕捉到野生动物的图形后,系统能自动进行物种识别,一旦确定为亚洲象,预警系统直接连通附近村庄的通讯设备,并通过大喇叭用普通话和当地方言不间断地播放:“有大象出现了,注意安全!”

据统计,西双版纳安装了600台红外相机、177套智能广播、21个摄像头,红外相机对亚洲象的识别率达99%,1分钟内就能发布预警。

与此同时,当地在亚洲象活动区域村寨周围设立安全警示牌,架设电围栏、钢架隔离围栏,修筑防象沟、防象壁,安装太阳能防象灯,筑起一道道人象平安的屏障。

村民希望提高保险补偿标准

随着西双版纳野生亚洲象数量增长,村

民的苦恼也来了:保护野生亚洲象应该支持,但是自己种植的粮食、水果经常被大象吃光、踩踏。他们希望,通过政府的补偿与保险将自己的损失弥补回来。

2011年,西双版纳在全国率先开展野生动物公众责任保险试点,补偿亚洲象等野生动物肇事带来的损失。野生动物公众责任保险由政府出资为西双版纳州内群众购买,这在一定程度上缓解了“人象矛盾”。

太平洋财产保险西双版纳中心支公司负责人吕柯伯介绍,2021年,太平洋财险云南分公司开发内部理赔APP,克服了偏远地区信号不好、手工单证流转慢等难题,让村民在遭受到野生动物肇事损失后,可以尽快拿到补偿。

在目前补偿的基础上,村民希望保险补偿标准达到或接近市场价。西双版纳景洪市大渡岗乡大荒坝村村民小组组长陶大强说出了村民的心声:“目前的保险补偿远远不足以抵消亚洲象肇事造成的经济损失,比如村民种植一亩作物可以卖到2400元,但补偿只有1000多元。希望提高经济赔偿,最好能够接近市场价。”

不过,经济专家认为,就现实而言,野生亚洲象肇事的保险补偿标准达到市场价还比较困难,如果粮食作物、经济作物都按市场价赔偿,那么一年保费就需要1亿元~2亿元,地方财政无力承担如此巨额的保费。

建立亚洲象国家公园呼声渐高

据统计,在西双版纳、普洱,约有三分之二的亚洲象长年在自然保护区外活动,亚洲象的活动区域常与当地群众的生产生活区域重叠,野生亚洲象频繁进入农田和村寨寻找食物是必然的事情。

记者在采访中听到许多基层工作人员和村民呼吁:被动防象不能从根本上解决人象冲突的问题,最好的办法是把亚洲象和村民生活的区域分隔开来,让亚洲象回到自己的栖息地,人象分离,自得其乐,和谐共生。

亚洲象国家公园创建是云南积极探索“人象和谐共处”模式的升级版。2022年7月,国家林草局与云南省政府召开亚洲象国家公园创建工作座谈会,积极推动亚洲象国家公园创建。截至目前,云南省亚洲象国家公园划定范围总面积930.44万亩,其中涉及西双版纳州面积774.89万亩,西双版纳州亚洲象国家公园面积占云南省亚洲象国家公园总面积的83.28%。

国家林草局亚洲象研究中心主任陈飞告诉记者,目前,云南省正推进亚洲象国家公园创建,通过不同维度和角度,以热带雨林和亚洲象为主要保护对象,科学规划生态区域,实行统一管理、整体保护和系统修复,科学规划亚洲象栖息空间,给亚洲象稳定的栖息地和食物源保障,缓解人象矛盾和冲突,维护人与自然和谐共生。