

保险业内普遍认为甲状腺癌检出率高、治疗费低 不再是传统意义上的重疾

修订“重疾表” 甲状腺癌能否100%赔付

据银保监会发布的通知显示,中国人身保险业重大疾病经验发生率表(简称重疾表)修订工作启动。业内探讨已久的甲状腺癌是否全额赔付问题,成为重疾表修订工作中被关注的“热点”。

银保监会要求 3月31日前报送数据

近日,银保监会已下发通知,针对重疾表修订工作,要求人身险全行业参与并成立各公司领导小组,做好数据采集,需报送数据的公司应于3月31日前报送数据。

本次修订重疾表,旨在摸清重疾市场,全面评估重疾系统性风险,基于最新行业经营数据,编制第二套重疾表,并进行相关趋势研究。

银保监会副主席黄洪出席修订工作启动会议时指出,2013年编制的首套重疾表,对促进重大疾病保险近年来的快速发展发挥了重要作用。但是,随着我国经济社会的快速发展,医疗技术水平的不断提高以及人民群众消费需求的日益多元化,这套重疾表已经不能有效满足各方面的需要,亟须修订。我国很长时间都没有自己的重疾表,重疾保险的定价等都参照国外数据。直到2013年,原保监会组织全行业编制发布了《中国人身保险业重大疾病经验发生率表(2006-2010)》,成为第一套依据国内数据而编制的重疾发生率表,结束了国内人身险行业没有疾病发生率表的历史,目前这套重疾表已经使用5年。



是否全额赔付 成重疾表修订“热点”

银保监会已下发《关于开展中国人身保险业重大疾病经验发生率表修订工作有关事项的通知》。首先要进行的是重疾定义修订项目。业内探讨已久的甲状腺癌是否全额赔付问题,成为重疾表修订工作中被关注的“热点”。

2013年,原保监会组织全行业编制发布了《中国人身保险业重大疾病经验发生

率表(2006-2010)》,这套用于产品定价和责任准备金评估的重疾表,对促进重疾险近年来的快速发展发挥了重要作用。随着我国经济社会的快速发展,医疗技术水平的不断提高,以及人们消费需求的日益多元化,越来越多的重疾险在疾病发生后不终止,如多次给付重疾、身故恢复保额等,这满足了消费者重疾保障的现实需求,但也给保险公司产品开发和定价造成了一定困扰。因此这套重疾经验发生率表已不能有效满足各方面的需要,亟须修订。

甲状腺癌可能被重疾定义剔除

重疾经验发生率编制基本目标包括行业标准定义重疾病种的合计发生率表;核心重疾病种的单病种表;核心轻症病种的合计发生率表;因重疾死亡比例表。

据了解,重疾定义修订项目已经先行开展。重疾定义修订项目总结重疾险当前问题,根据最新医疗实践与相关数据,修改完善重疾定义,并已收集国寿股份、平安人寿、太保寿险、新华人寿、泰康人寿、太平人寿、人保寿险、人保健康、友邦保险共9家保险公司的数据。

考虑到重疾经验发生率与重疾定义修订工作的侧重点不同,因此除上述9家公司外,其余保险公司均需参与重疾经验发生率数据报送,包括所有一年期以上疾病保险产品,以及其搭配销售的人寿保险产品;所有报销型、保障额度较高、含社保目录外药品保障的医疗保险,即“百万医疗保险产品”也需报送。

一位保险公司精算师表示,经病理学检查结果明确诊断,甲状腺癌临床诊断属于世界卫生组织《疾病和有关健康问题的国际统计分类》(ICD-10)的恶性肿瘤范畴。但是早期甲状腺癌的治疗手术仅需花费1万-2万元,治疗费用较低。

保险业内普遍认为,随着医疗技术的进步,甲状腺癌等检出率高、治疗费低的疾病已不再是传统意义上的重疾。从目前市场环境看,如果将早期甲状腺癌除外或列为轻症责任,相应重疾险的保费能有所降低。这利于普通客户,也可以降低逆选择风险。

甲状腺癌商保红利消失?

世界卫生组织2014年发布的世界癌症报告称,我国2012年甲状腺癌新发病例数占全球新发病例数的15.6%,死亡占13.8%。当年全球甲状腺癌新发病例数为29.8万例,死亡4万例。在女性最常见的恶性肿瘤排名中,甲状腺癌排名第八,在男性中则排第18位。

据香港某保险公司业务员介绍,香港地区的重疾险一般会把T1N0M0的甲状腺癌列为轻症,只能赔付基本保额的20%左右。甲状腺癌的轻重程度看病理分型,乳头状癌和滤泡状癌发现得早,治疗以后确实影响很小,但如果是未分化癌或者髓样癌,对以后的生命还是会产很大影响。

据统计,在保险公司2018年的理赔报告中,发病率最高的三类重疾基本是恶性肿瘤、心血管疾病、脑血管疾病。在恶性肿瘤中,甲状腺癌是不少保险公司占比最高的病种,一些保险公司甲状腺癌的赔付已占到其总体赔付的40%。

我国香港等地区对重疾定义中不包含早期甲状腺癌。内地重疾险产品对甲状腺癌没有区分,只要确诊甲状腺癌就可以获得100%保额赔付。

修改后是否意味着甲状腺癌商保红利将消失?有资深保险业内表示,老客户与新客户差异无法避免,但总体不会影响客户获得保障的初衷。修订建议通过提高新增病种的成本与门槛,对拆分病种、无实际意义的扩展病种范围等现象进行约束。若剔除甲状腺癌的重大疾病保障责任,新产品的保费也会有相应的降低。

文/本报记者 蒯丽爽 供图/视觉中国

连续两年亏损 津滨发展被实行“退市风险警示”处理

本报讯(记者 朱开云)昨日晚间,津滨发展发布年报,2018年实现营收1.55亿元,同比下降84.14%;净利润亏损1.29亿元,同比下降8.48%。因公司2017年、2018年连续两年亏损,公司股票自3月21日起被实行“退市风险警示”处理,股票简称由“津滨发展”变更为“*ST津滨”。公司股票于3月20日停牌一天,并

于3月21日开市起复牌。

年报称,2018年公司实现营业收入1.55亿元,同比减少84.14%,主要系上年同期下属津汇公司红树湾A项目满足收入确认条件确认收入,而本报告期没有新增确认收入的项目所致。归属母公司所有的净利润为-12948.00万元。亏损主要原因为,2018年度公司房

地产项目基本处于前期开发建设阶段,无新增可结算收入;受渤钢债务重整导致轧三钢铁公司对公司欠款无法按期偿还的影响,2018年度计提坏账准备3340万元;津汇红树湾B项目由于受到地块间路段道路规划变更影响,计提了存货跌价准备2436万元。

天津津滨发展股份有限公司成立于

1998年12月28日,是天津滨海新区首家以募集方式创立的股份公司。津滨发展于1999年4月22日在深圳证券交易所挂牌交易。津滨公司是天津滨海新区基础设施的投资商和建设者。曾开发建设了津滨高科技园一期、二期、三期,天大科技园、津滨软件大厦等工业房地产项目;开发了滨海金融街(东区)、广东腾跃大厦、

天津滨海发展大厦等商业地产项目;开发了玛歌庄园1848、亲亲家园、雅都天元居、雅都天泽园等住宅项目。



下载北京头条App
让现在告诉未来

编辑/张亚娟 尉睿晖 美编/左小榕 黄校/武军

年轻人养老早规划 青睐低额分摊“互助计划”

北青报问卷调查:九成年轻人拒绝“养儿防老” 多赚钱、加入“相互宝”成首选

甚至一个不幸的家庭。

36岁的刘盛春在贵州毕节被车撞倒之后,妻子贺利见到他已是第二天。他从事绿化工作,每月收入4000多元。而再有3个月,他们就会迎来家里的第二个孩子,妻子在家全职带娃,刘盛春则在为娃努力挣钱。谁也没有想到,一辆面包车把这一切都撞碎了。

一个原本就生活拮据、没有存款的家庭遭遇这样的悲剧,会使人陷入怎样的绝境?在面临医院的催款单一筹莫展时,绝望的贺利打开丈夫的手机,意外发现丈夫在两个月前加入了支付宝的大病互助计划“相互宝”,扣了3分钱。

贺利听说过支付宝的相互宝项目,这是一个大病互助计划,覆盖100种疾病,加入后如果遇到重大意外或疾病,可以申请30万元或者10万元的互助金,互助金由所有相互宝成员分摊。之前相互宝救助过12个成员,刘盛春还参与了分摊,被扣了3分钱。

经过求助,第三方机构调查和公示后,刘盛春可以获得相互宝30万元的援助,互助金来自同样加入相互宝计划的千万人。

贺利说,就像身处黑暗中的人突然看到一束光,相互宝几乎是她当时唯一的希望了。她抱着试试的心态打了客服电话,后来有专门对接的工作人员给她回电,嘱咐她提交一些材料。

“他们办事还是很严谨的,在这之后,他们还专门找了第三方公司来调查,去了我丈夫工作的地方,来了医院,也去了我们家调查。调查通过之后,就进入了公示期。”

“相互宝”4000万人加入 升级可为配偶、子女申请

相互宝产品经理上若说,相互宝成立只有短短的4个多月,如今已经有了4000

多万人加入,这样的增长速度让他们也感到意外。上若说:“坦白讲一开始没有这么高的预期,现在想来,其实本质上让这件事情做成的是用户,而不是我们。我看到很多人都在微博上或是其他地方向自己亲人、朋友推荐相互宝,也正是因为人们有帮助他人的心,相互宝才能有这么多的用户。而许多人最终也会发现,帮助别人,其实也就是在守护自己。”

继“为子女申请加入”功能后,推出“为配偶申请加入”,让家庭成员都能低门槛享受保障。截至目前,相互宝公示的救助成员累计已有15人。他们中大部分是儿童、外出务工人员,七成来自低线城市和农村。相互宝的数据显示,目前相互宝的所

有成员中有31%来自农村和县城。而在这些欠发达区域,还有一部分人群没有基础的医疗保障。相互宝让这部分大病弱势群体多了一份保障。

国外在医保支付方式和医疗服务体系上探索较早,积累了丰富的经验,如美国以市场为主体的多支柱模型,英国、瑞典以国家主导的全民医保的模式,德国、日本以政府主导社会保险为主要形式的多层次医疗保障体系等。虽然国情不同,模式有所差异,但总体上有几个特征,医疗保障体系是多层次的,社会救助制度普遍存在,商业健康保障扮演着重要的角色。

定位为网络互助计划的相互宝就是基础社会保障、商业健康保险之外的补充,让个人和家庭可以通过互联网平台门槛低、互动性强、公开透明的方式,获得抵御大病风险的能力,在帮扶他人的同时也能不断提高自身的健康保障意识。

专家 以低费率获得保障 符合年轻人的需求

年轻人大量参与互助计划除了自我保障意识的提升,也表明网络互助是现有保险体系的一种有效补充,对于收入不高的年轻人来说是一种上佳的选择。

方正证券非银金融首席分析师左欣然认为,从客户吸入速度和数量、产品概念的传播半径上来看,相互宝具有传统险企保障型产品无可比拟的优势。左欣然指出,相互宝给大众以低费率获得一定保障的选择,迅速引发了社会对相互保险的空前关注,对保险的传播、普及和消费者保险意识的教育起到了重要的推动作用,也验证了各类消费者对保障型产品最真实的需求。

南开大学卫生经济与医疗保障研究中心主任朱铭来认为,相互宝使得中低收入人群、隐形贫困人口更容易获得健康保障,缓解、防范了这部分人群因病致贫、因病致穷的问题。

经济学家宋清辉认为,互联网互助产品的推出具有积极意义,其搭建的社会互动的参与平台,有利于弥补目前医疗保障体系中的缺陷。一般的消费者在抵御大病面前显得很无助,相互宝满足了这个群体的需求,这也是相互宝大火的原因之一。

解读 蚂蚁金服旗下的“相互宝”是什么?

“相互宝”是支付宝上的一项互助共济服务,定位为一款基于互联网的互助计划:芝麻分650分及以上的支付宝会员,加入时无需付费。加入后,如遇重大疾病,可享受最高30万或10万不等的大病互助金,费用由所有成员分摊。

新用户可通过支付宝首页搜索“相互宝”,找到相应服务入口,在自主选择授权芝麻分评估、签署付款授权服务协议后,即可加入互助计划,享受到具有互联网特色的“人人为我、我为人人”的互助体验。

“相互宝”服务根据实际发生互助申请案例的情况进行费用分摊。根据规则,每月两次公示,两次分摊。在公示日,期间发生的互助申请案例均会在适度隐藏敏感信息的前提下,给予公示并接受异议申诉。公示无异议的所有互助申请案例产生的保障金,加上规定的8%管理费,会在分摊日由所有用户均摊。钱花在哪里,每个参与者需要分摊多少钱,完全公开透明。

用户万一生病了,根据初次确诊重疾的年龄,用户可以申请最高10万或者30万不等的互助金。确诊患病,只需手机拍照上传相关凭证,公示无异议后就能一次性拿到大病互助金。分摊的时候不仅是在支付一笔费用,更是实实在在帮助一些人,让用户相互守望、彼此帮助,是“相互宝”的初心。

文/本报记者 蒯丽爽

需求 大病“裸奔”群体亟需庇佑

据蚂蚁金服旗下“相互宝”披露的数据,年轻一代有着较强的保障意识,参与“相互宝”的用户中,30岁以下的占到了46%,甚至超过了“上有老下有小”的80后,80后占比为34%。

其中,男性用户保障意识更强,占到了59%。二三城市用户的保障意识逐渐提升,占到了整体用户的六成以上。另有12%的用户自己参与外,也为子女报名获得一份保障,此前首位获得互助金的就是上海的一名5岁女童。

此外,数据也表明如今年轻群体的保障意识相对较强。目前相互宝用户中,30岁以下的年轻人占到了46%,甚至超过了“上有老下有小”的80后34%的所占比例。在相互宝的赔付团成员里,年轻人更是中坚力量,90后占比62%,80后占比30%。

数据显示,癌症治疗平均费用为50万-60万,全国因病返贫贫困人口42%以上,而2017年我国健康险的市场渗透率仅为9.1%。在健康保障领域,社保主要覆盖基础保障,当前,基本医保与商业医保发展不平衡,健康险规模占GDP的0.53%。

《健康中国2030规划纲要》进一步明确提出,要健全以基本医保为主体、其他多种形式补充保险和商业保险为补充的多层次医疗保障体系。2019年政府工作报告也指出,要继续提高城乡居民基本医保和大病保障水平,居民医保人均财政补助标准增加30元,一半用于大病保险。

在尚未脱贫的3000多万贫困人口中,因病致贫、返贫的占到40%左右。与此同时,中国保险行业协会调查发现,认为自身发生重大疾病风险大的受访者中,仅有6.7%的受访者购买了诸如重疾险等健康商业保险。在基础社会保障和商业保险之间的真空地带,以相互宝为代表的新型网络互助正在成为大病“裸奔”群体的庇佑。

案例

中青年人参与“相互宝” 投入3分钱获赔30万元

在如今的年代,3分钱能做什么?对刘盛春来说,3分钱或许可以拯救一个人