

长期医疗保险费率调整细则出台 首次调整不早于产品上市起满3年



“经历了这场疫情,我深刻体会到健康才是最大的财富。趁着身体健康,赶紧把保险安排上。”市民宋先生说,近段时间,他身边好几个朋友都有投保医疗险的打算。

医疗保险作为健康保险的主要险种之一,受到消费者广泛关注。但从期限来看,绝大部分为1年期业务,长期医疗险产品较少,不能有效满足人民群众长期健康保障需求。4月2日,银保监会发布《关于长期医疗保险产品费率调整有关问题的通知》,正式引入长期医疗保险产品费率调整机制,有助于帮助保险公司降低医疗费用通胀风险,增强长期医疗险供给意愿,较好解决消费者的后顾之忧并满足其长期健康保障需求。

郑报全媒体记者 倪子

■ 银行快讯

工行郑州分行自助设备在疫情防控中发挥作用

2020年,工商银行郑州分行创新工作思路运行和机制,强化风险控制,充分发挥自助设备全天候服务特性,人机交流无接触的独特属性,保证全行700多台自助设备安全平稳运行,满足民众生活现金需求。截至今年一季度,该行共实现自助业务交易量500多万笔,交易金额累计达108亿元,平均每日每台设备交易近80笔。在疫情防控的特殊时期,不仅提供了方便快捷的金融服务,承担起现金主渠道作用,同时有效减少了人员接触,杜绝交叉传染风险。此外,该行还加强现金服务保障,严格执行“收支两条线”管理,ATM专用钞采取严格的消毒措施;统一关闭存取款机的现金循环功能,切断可能带来的现金交叉感染隐患,让广大市民用上“放心钱”。李欣

工行郑州分行克“疫”攻难 “智慧三农”开花结果

今年一季度,工商银行郑州分行认真贯彻落实分行党委工作部署,努力克服新冠肺炎疫情对业务发展带来的各种困难,通过开展“送温暖,献爱心”等形式,积极走访相关政府部门和街道办事处,在协助做好防疫抗疫工作的基础上,提供全面金融服务保障。

目前,该行已经成功开立各类股份经济合作社账户10余户,实现了“智慧三农”业务的初战告捷,为下一步全面农村经济合作社相关业务的开展打下了良好的基础。工商银行郑州分行农村经济合作社基本户的业务突破,不仅为今后涉农领域各类金融业务的全面开展打开局面,更是该行密切与各级办事处、村委会加强合作,提供优质金融服务的良好契机,也为该行今后拓展“智慧教培”“智慧校园”等业务积累了经验。下一步,该行将发扬锲而不舍、克难攻坚的精神,力争尽早在全行实现“智慧三农”业务开花结果。李欣

兴业银行推出 90天免费紧急救援服务

随着新冠肺炎疫情在全球蔓延持续升温,为了给留学生家庭增添一份安全保障,3月26日起,兴业银行为英国、美国、澳大利亚、新西兰、加拿大五国的中国留学生提供90天境外紧急救援服务。无论留学生父母是否为兴业银行的客户,均可免费申请。该项服务由国际SOS负责执行,全国首期免费赠送3000份,服务内容包括:24小时电话医疗协助、境外医疗机构介绍和建议、协助安排就医住院、紧急电话翻译服务以及特定条件下的紧急医疗转运转运的协助安排等。只要家中有25岁以内且正在境外就读高中或本科的中国籍子女,都可以联系兴业银行客户经理或者在就近的兴业银行网点申请领取此项服务。留学生在境外行程连续不超过90天,就可以在境外当地相关政策允许的情况下,使用上述所有服务90天。杜红涛

产品上市3年后费率可调

医疗险作为健康险的主要险种之一,近年受到消费者的追捧。数据显示,2019年,医疗险保费收入2442亿元,同比增长32%。但绝大部分为一年期业务,长期医疗险产品较少,不能有效满足消费者健康保障需求。在此背景下,长期医疗保险产品费率调整机制应运而生。

为规范费率可调的长期医疗保险产品开发销售行为,4月2日,银保监会研究出台了《关于长期医疗保险产品费率调整有关问题的通知》(简称《通知》)。明确费率可调的长期医疗保险产品范围。考虑到科学性和可操作性,目前仅限于采用自然费率定价的长期医疗保险,包括保险期间超过一年,或者保险期间虽不超过一年但含有保证续保条款的医疗保险产品。

据了解,长期医疗保险一般分为自然费率定价和均衡费率定价。自然费率定价,是指保费按被保险人年龄增长而增长。均衡费率定价,则是保险公司通过风险估算,把各年龄段的保费平衡后,每年给出一个保费均值,多用于长期重疾险和终身寿险等产品。

《通知》规定,应当以单个产品为单位进行费率调整;首次费率调整时间应当不早于产品上市销售之日起满3年,每次费率调整的时间间隔不得短于1年;保险公司可以对不同组别的被保险人确定不同的费率调整幅度,但分组方式应当与产品定价政策保持一致,且不得超过产品条款约定的费率调整上限。保险公司不得因为单个被保险人身状况的差异实行差别化费率调整政策。

有效规避医疗费用通胀风险

业内人士表示,此次引入费率调整机制,既有医疗费用通胀、医保政策、医疗技术、重疾发生率和确诊率等在内的外部因素,也有选择性退保等内部因素。

目前,消费者对于健康险最大的诉求就是保证续保,如果无法做到,投保人一旦出现健康问题,此前购买的保险将会拒绝继续提供医疗保障。由于科技、医疗卫生条件不断变化,保险公司运营长期保单的风险也很大。费率可调整后,消费者及保险公司两方面的需求都会得到满足,未来,保险公司可以探索保证续保的医疗险产品,为消费者健康

风险提供更完善的保障。

此外,通过费率调整机制的引入,保险公司能够在一定程度上规避医疗费用通胀风险,开发销售长期医疗保险产品的意愿进一步增强。而且,《通知》对保险公司费率调整行为进行规范,防止保险公司随意调费、无依据调费,避免因被保险人健康状况变化、或者保险产品停售而无法续保的风险,较好解决了消费者的后顾之忧。费率可调整后,越来越多的险企将开发保证续保的医疗险,重疾险独大和医疗险以短期为主的情况都会发生改变。

不得因消费者身体状况而差异化调费率

此前,被保险人续保时遭遇调价时有发生,此次《通知》强调保险公司不得因单个被保险人身状况的差异实行差别化的费率调整政策,有利于防止保险公司随意调费、无依据调费。还可以有效避免因被保险人健康状况变化,或者保险产品停售而无法续保的风险。

另外,《通知》还要求保险产品的条款和说明书需要结合未来可能调整的情况进行“利益”演示。此外,新规规定出现三种情形不得调整费率,包括上一年度此类

产品赔付率低于85%,且低于行业费率可调的长期医疗保险产品平均赔付率10个百分点及以上;上一年度该产品发生群访群诉纠纷;银保监会要求不得上浮费率的其他情形。

业内人士分析,当前健康险同质化严重,新规下长期可续保的保证续保医疗险产品形态与国际健康险接轨,对经营长期健康险的保险面对通胀和赔付风险提供了制度保障;健康险增长空间不仅值得期待,当前还迎来发展时机。

■ 相关链接

勿重复购买费用补偿型医疗保险

《通知》出台后,消费者在选择医疗险时,应该注意哪些问题呢?业内人士建议,消费者选购医疗保险产品方面,要根据自身基本医疗保险情况选择适合的保险产品。根据规定,费用补偿型医疗保险产品区分被保险人是否拥有

公费医疗、基本医疗保险、其他费用补偿型医疗保险等不同情况,在保险条款、费率或者赔付金额等方面予以区别对待。由于费用补偿型医疗保险遵循损失补偿原则,发生的医疗费用不能重复理赔,建议消费者购买此类产品时重

点关注保险条款相关情况,同时也不建议重复购买此类产品。

此外,消费者还应关注等待期、免赔额、保险责任、责任免除,以及费率调整等涉及自身权益的重要事项,并在投保时如实告知自身健康状况。