

“0元加入”的“相互保”上线一个多月,吸引超2000万消费者投保,如今因违规被叫停

低保费的“相互保”为何行不通?

“0元加入,先享保障。”“每单出险案例分摊金额不超过0.1元。”听起来是不是很动心?最近,一款名为“相互保”的产品蹿红网络。上线仅一个多月,“参保”人数已超2000万。然而,11月27日,“剧情”急转直下,这一产品因涉嫌违规被银保监会责令停止销售。一款违规产品何以能上市“热卖”?产品被叫停后,消费者的权益如何保护?围绕这些公众关心的问题,记者进行了调查。

① 涉嫌多项违规,报备与实际销售不一致

今年9月6日,信美人寿向银保监会报备“信美人寿相互保险社相互保团体重症疾病保险”。10月16日,该产品以相互保大病互助计划形式在支付宝平台上线。上线一个多月,“参保”人数突破2000万。

“相互保”蹿红的“秘诀”是什么?记者调查了解到,根据“相互保”的规则,“芝麻分”650分及以上的蚂蚁会员(60岁以下),满足一定健康条件,在签署一系列授权服务协议后,就能加入保障计划。在他人生病时,所有用户均摊赔付产生的费用,当自己生病时,也能一次性领取最高30万元的保障金。

这么诱人的保障承诺,需要多少钱呢?“相互保”明确每月分两次公示、分摊,每单出险案例分摊金额不超过0.1元。然而,作为一款“团体重疾保险产品”,“相互保”在产品报备、销售等环节却存在诸多违规。

信美人寿11月27日发布公告称,近期,监管部门对“相互保”业务开展情况进行现场调查,指出其涉嫌存在未按照规定使用经备案的保险条款和费率、销售过程中存在误导性宣传、信息披露不充分等问题,要求自11月27日12时起停止以相互保大病互助计划形式销售“信美人寿相互保险社相互保团

体重重症疾病保险”。

记者了解到,“相互保”的保费是根据实际发生的赔案进行事后分摊,与备案材料中的费率计算方法存在明显背离;而且备案材料中被保险人按10岁为一组划分为6组分别定价被修改为按2组年龄段确定不同保额。这些做法改变了费率计算方法以及费率计算所需的基础数据,违反了有关规定。

国务院发展研究中心保险研究室副主任朱俊生表示,监管部门对涉嫌产品报备与实际销售不一、信息披露不充分等违规问题,有必要采取监管行动,切实保护消费者合法权益。

② “相互保”被叫停,已经购买产品的消费者怎么办?

“相互保”被叫停,那已经购买产品的消费者怎么办?蚂蚁金服11月27日同时发布公告称,为做好存量客户的权益保护工作,即日起,“相互保”将升级为“相互宝”,并将其定位为一款基于互联网的互助计划。

公告显示,“相互宝”在100%保留“相互保”用户原有权益的情况之下,将推出新规则:用户在2019年1月1日至12月31日的分摊总金额188元封顶,如有多出部分由蚂蚁金服承担。暂不升级的用户,仍将按原计划获得保障。

“低保费是保险营销的一个噱头。”

上海对外经贸大学保险系主任郭振华说,多数投保人一看到“相互保”的条款,再看到“每单出险案例分摊金额不超过0.1元”这样的字眼,就会被吸引住,而实际上用户需要分摊的金额可能远不止这些。

值得关注的是,此前“相互保”在投保规则里明确标注,运行3个月一旦参与用户低于330万人,信美人寿有权终止“相互保”,这将使分摊过保费但未享受赔付的用户遭受损失。

对此,蚂蚁金服表示,未来如果“相互宝”的参与用户低于330万人,

互助计划也不会立刻解散,会继续为用户提供一年的大病保障。

北京工商大学保险研究中心主任王绪瑾提醒,网络互助计划属于“类保险”,但不是保险产品,不受保险法等法律法规保护,消费者要谨慎参与。

“参与网络互助计划要特别注意防范逆选择。”王绪瑾说,网络互助计划投入成本低,一旦大量存在较高患病风险的人加入互助计划,加入的人越多则可能发生的“互助”就越多,没有患病的会员要平摊的费用也会越来越多,危及平台的赔付能力。

③ 保险创新需依法合规

上线一个多月,就吸引了超过2000万消费者投保,这相当于好几家中小型寿险公司一年的用户量之和。尽管在监管部门的要求下,“相互保”因为涉嫌违规而转型为网络互助计划,但这一事件也给保险行业提了个醒。

专家表示,“相互保”具有简单采用赔款分摊、基本没有针对会员的风险细分和差别化费率、保险公司不承担最终风险赔付责任等特征,不符合保险原理。而根据《相互保险组织监管试行办法》等法律法规,相互保险组织与股份制保险公司的本质区别在于治理方式不同,在日常经营和业务规则等方面没有明显差别,产品开发同样要符合保险原理,要经过严格的保险精算进行风险定价和费率厘定。

郭振华表示,此前“相互保”之所以成为“网红”产品,很大一部分原因是因为门槛低。当前老百姓对医疗健康越来越重视,希望有更高的医疗保障服务,但市场上的重疾险等产品普遍价格较高,性价比却不高,“相互保”的受青睐正是切中了这个痛点。

朱俊生认为,保险机构应该在依法合规、风险可控的前提下开展创新,充分利用互联网新技术提高保险服务的便捷性、普惠性,为老百姓提供更好的保险保障。

采访中,也有不少专家表示,业态“创新”往往会在一定程度上超过现有的监管规则,需要监管机构及时与行业进行沟通,加强相关制度建设,补齐监管短板,最大程度上实现完善规则与鼓励创新之间的平衡。

据新华社

恶意透支信用卡超五万元,刑拘!

根据最高人民法院、最高人民检察院28日公布的一份司法解释,恶意透支信用卡,数额在五万元以上不满五十万元的,将被认定为刑法规定的恶意透支信用卡“数额较大”。

根据我国刑法第一百九十六条规定,恶意透支信用卡,数额较大的,处五年以下有期徒刑或者拘役,并处二万元以上二十万元以下罚金;数额巨大或者有其他严重情节的,处五年以上十年以下有期徒刑,并处五万元以上五十万元以下罚金;数额特别巨大或者有其他特别严重情节的,处十年以上有期徒刑或者无期徒刑,

并处五万元以上五十万元以下罚金或者没收财产。

据悉,这份《最高人民法院、最高人民检察院关于修改〈关于办理妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题的解释〉的决定》将于12月1日起施行。其中还规定,恶意透支数额在五万元以上不满五百万元的,应当认定为刑法规定的“数额巨大”;数额在五百万以上的,应当认定为刑法规定的“数额特别巨大”。

该司法解释明确,持卡人以非法占有为目的,超过规定限额或者规定期限

透支,经发卡银行两次有效催收后超过三个月仍不归还的,即为刑法规定的“恶意透支”。恶意透支的数额是指公安机关刑事立案时尚未归还的实际透支的本金数额,不包括利息、复利、滞纳金、手续费等发卡银行收取的费用。

对于如何界定“以非法占有为目的”,司法解释列举了“明知没有还款能力而大量透支,无法归还的”“使用虚假资信证明申领信用卡后透支,无法归还的”“透支后通过逃匿、改变联系方式等手段,逃避银行催收的”“使用透支的资金进行犯罪活动的”等六种情形。

司法解释同时规定,银行的两次“有效催收”应当至少间隔三十日。发卡银行违规以信用卡透支形式变相发放贷款,持卡人未按规定归还的,不适用刑法“恶意透支”的规定。

此外,司法解释规定,恶意透支数额较大,在提起公诉前全部归还或者具有其他情节轻微情形的,可以不起诉;在一审判决前全部归还或者具有其他情节轻微情形的,可以免于刑事处罚。但是,曾因信用卡诈骗受过两次以上处罚的除外。

据新华社

分类广告

百十元投入 数万人关注

权威发布 快速传播 全城覆盖

咨询/上门电话(微信): 15387473778

车 市

东圆二手车公司

高价上门收车,免费评估代卖,代办过户年检,开交易发票,常年招学徒。
电话/微信:13973409940/13762407460

综合信息

亮剑调查事务所

婚姻咨询,调查取证,寻人查址。
地址:衡阳市妇幼保健院对面四楼
电话:0734-8197112/15096005151

寻求合作或转让

衡阳经营十年老牌茶餐厅,地处高新区太阳广场旁,一、二楼面积900平方米,有意者请联系。电话:13575126555

要印刷 找东方

2019年台历、挂历订购中
杂件速印、彩页、画册、快印、会议资料、各类表格、不干胶、内资刊物指定印刷企业 qq:380914585
许先生:13807347816
电话/传真:8806879
地址:蒸湘区红湘北路87号

承接印刷

衡阳日报社印刷厂拥有各式高精端印刷设备,专业印制报纸、书刊、杂志、课本、各类表格、账本凭证,我厂服务周到,送货上门,价格合理。
电话:0734-8816466
地址:衡阳市高新技术开发区风顺路10号

招租公告

我司高新区58号街区02号地块土地现对外招租,2018年12月8日至2018年12月12日(上午9:00至11:00,下午15:00至17:00)为报名时间。有意者请按时间要求办理相关手续,详情请咨询0734-2886231。
衡阳城建投房地产开发有限公司
2018年11月28日

婚 恋

今世缘婚介

◆未婚女 1992年 1米62 税务局工作 娇艳俏丽 才华美貌并存的女孩 15211486988
◆离异女 1977年 1米62 铁路管理工作 形象好 气质佳 电梯房 愿男方入住 8197367
◆离异女 1969年 1米60 社区干部 犹如荷花圣洁美丽 江景住宅 18942024637
◆丧偶女 1958年 1米61 文化局工作 风姿依旧 独居电梯房 女儿在外地 18473435179
◆未婚男 1990年 1米71 电业局工作 寻一次牵手 一生相守的女孩 15211486988
◆离异男 1970年 1米76 公安局工作 英俊威武 真诚可靠 是你避风港湾 18942024637
◆丧偶男 1964年 1米72 某校校长 温文尔雅 江景靓房 寻温柔爱人 13875796161
◆离异男 1956年 1米70 法院退休 沉稳重情 女儿成家 独居套房 15673415322
地址:珠晖区广东路和平小区口2楼(德泉宾馆斜对面)
情缘热线:8197367 15211486988