卖相很吸引 长期配置不建议

■廖木兴/图

消费提示

加入互助计划时,您需要注意什么?

以“小投入”吸引用户加入的网络互助计划,覆盖的疾病范围较广,确实满足不少社会大众的健康需求,但目前来看,其发展还不够成熟稳定,部分平台甚至还将低门槛加入作为宣传噱头。

从产品基本形态看,网络互助计划可分为“事前预存 +事后分摊”和“事前无须预存 +事后分摊”两种主流模式,能够加入互助计划的对象大多为身体健康的年轻群体,申请互助的保障金额也会随着年龄的增长而下降,且用户到达疾病高发的年龄段时会被自动退出,性价比并不高。

此外,监管层已明确互助计划不能与保险以任何形式挂钩或对比,当下也在不断提示互助计划风险,消费者在选择加入时需要仔细辨别。

新快报记者建议,用户若考虑加入互助计划时,主要关注如下 4 个方面——

●年龄要求

网络互助计划覆盖的疾病范围较广,确实满足不少社会大众的健康需求,但目前来看,其发展还不够成熟稳定。能够加入互助计划的对象大多为身体健康的年轻群体,申请互助的保障金额也会随着年龄的增长而下降,且用户到达疾病高发的年龄段时会被自动退出,性价比并不高。建议用户只能将其作为短期保障的配置,不可作为自己完全倚靠的保障长期加入。

值得注意的是,虽然各家互助平台都在介绍页面中强调“互助不是保险”,但与保险产品相似,互助产品对用户的开放年龄及保障年龄都有一定的要求,超过保障年龄后,用户会被强制退出。

●健康要求

以“小投入”吸引用户加入的网络互助计划,对用户设有健康准入门槛,却没有直接拒绝加入的功能;用户加入时,要格外留意平台的健康告知,如果自身的健康状况与产品要求的条件不符合,可能会造成后期无法申请互助金。

为了避免用户带病加入,所有的平台都设立了一定的健康告知要求和观察期,只有在观察期内没有发现患上癌症的用户才能真正成为会员。

●保障范围

作为主打重大疾病救助的产品,重疾部分覆盖的病种和保障金额也值得用户特别关注。

●分摊金额

用户加入互助计划后,需要向平台支付一定的服务费或管理费。除此之外,用户还需要遵循“会员数量越多,分摊金额越低”的分摊原理,来分摊患病会员的救助费用,其最大的潜在风险就是事后确定损失分摊。

从保险原理看,互助计划的风险控制方面的手段是非常有限的,但对得病体的吸引力却是无穷的,“0 元加入 +极致体验”模式会造成参与方权利 / 义务关系不对等和较高比例的逆选择人群加入,势必造成非同质风险比例明显偏高,偏离精算假设,为潜在理赔和声誉风险留下隐患。

延伸

选择互助产品 还需谨防“霸王条款”

避免陷入理赔纠纷

仅靠协议和承若来约束用户的互助计划,背后也存在不少隐患,大多数时候,参与用户则处于被动状态。大部分平台都提及,如果参与用户人数未达到预期,平台将有权停止互助计划。比如,夸克联盟就设定,当会员数量低于 10 万人时,将终止互助计划。新快报记者了解到,此前就有互助平台因会员参与人数不达标而宣告夭折的案例。比如,2016 年 7 月,未来互助由于会员数未达到预期,决定停运,停运时该平台仅运营了一个多月。

新快报记者留意到,互助计划条款中,类似的单方约定的“霸王规定”还真不少,用户不稍加留意则可能陷入理赔付纠纷。比如,e 互助在其条款中明确强调用户应及时关注 e 互助平台的互助事件信息,需自行登录查看账户情况,了解互助流程,认真履行义务;不能以未收到 e 互助平台的通知为由要求平台承担任何责。

同时,e 互助还强调,平台可单方面判断并决定用户是否有违反互助公约或互助计划规则,并对其终止部分或全部服务。值得一提的是,日前 e 互助平台的会员周某就曾因“申请理赔后,互助保障金迟迟不见踪影”将 e 互助平台告上法庭,具体情况仍需法院进一步定夺。

此外,e 互助还规定,平台有权委托托管银行对互助会员存放于 e 互助平台上的资金进行管理,但新快报记者查询 e 互助的经营范围了解到,该互助平台并不具有募集资金的资质;原保监会也曾在《关于涉嫌非法经营保险业务问题的复函》指出网络互助平台以互助计划名义向社会公众收取资金或非法建立资金池涉嫌违规宣传或变相经营保险业务。

对于 e 互助平台是否具有募集资金的资质,新快报记者向 e 互助方面发去采访提纲,e 互助 CEO 雨乔并未正面回复,只是回应称:“做好事是义务,但不是债务,托管是我们能够找到用户资金安全的最好措施。”

广告

公 告

声明以下《保险销售从业人员执业证》的号码作废:

02000144090080002018052287
02000144090080002018052334
02000144090080002018052756
02000144090080002018053200
02000144090080002018053234
02000144090080002018053533
02000144090080002018053736
02000144090080002018054180
02000144090080002018054243
02000144090080002018054632
02000144090080002018054979
02000144090080002018055117
02000144090080002018055842
02000144090080002018056353
02000144090080002018056370
02000144090080002018056739
02000144090080002018056802
02000144090080002018057418
02000144090080002018057539
02000144090080002018057547
02000144090080002018057813
02000144090080002018057993
02000144090080002018058298
02000144090080002018058708
02000144090080002018058812
02000144090080002018059143
02000144090080002018059284
02000144090080002018059321
02000144090080002018059330
02000144090080002018059389
02000144090080002018059397
02000144090080002018059820
02000144090080002018059838
02000144090080002018059900
02000144090080002018059926
02000144090080002018059934
02000144090080002018060096
02000144090080002018060463
02000144090080002018060586
02000144090080002018060748
02000144090080002018060756
02000144090080002018060764
02000144090080002018060949
02000144090080002018061023
02000144090080002018061259
02000144090080002018061347
02000144090080002018062368
02000144090080002018062384
02000144090080002018062405
02000144090080002018062510
02000144090080002018062632
02000144090080002018062690
02000144090080002018062946
02000144090080002018062954
02000144090080002018062962
02000144090080002018063176
02000144090080002018063184
02000144090080002018063272
02000144090080002018063301
02000144090080002018063490
02000144090080002018063529
02000144090080002018063545
02000144090080002018063570
02000144090080002018063607
02000144090080002018065442
02000144090080002018065506
02000144090080002018065627
02000144090080002018065776
02000144090080002018065830
02000144090080002018065848
02000144090080002018065910
02000144090080002018066079
02000144090080002018066100
02000144090080002018066596
02000144090080002018066764
02000144090080002018066949
02000144090080002018067023
02000144090080002018067048
02000144090080002018067064
02000144090080002018067096
02000144090080002018067463
02000144090080002018067586
02000144090080002018067748
02000144090080002018067756
02000144090080002018067764
02000144090080002018067949
02000144090080002018068023
02000144090080002018068100
02000144090080002018068176
02000144090080002018068184
02000144090080002018068272
02000144090080002018068301
02000144090080002018068490
02000144090080002018068529
02000144090080002018068545
02000144090080002018068570
02000144090080002018068607
02000144090080002018068642
02000144090080002018068659
02000144090080002018068764
02000144090080002018068949
02000144090080002018069023
02000144090080002018069100
02000144090080002018069176
02000144090080002018069184
02000144090080002018069272
02000144090080002018069301
02000144090080002018069490
02000144090080002018069529
02000144090080002018069545
02000144090080002018069570
02000144090080002018069607
02000144090080002018069642
02000144090080002018069659
02000144090080002018069764
02000144090080002018069949
02000144090080002018070023
02000144090080002018070100
02000144090080002018070176
02000144090080002018070184
02000144090080002018070272
02000144090080002018070301
02000144090080002018070490
02000144090080002018070529
02000144090080002018070545
02000144090080002018070570
02000144090080002018070607
02000144090080002018070642
02000144090080002018070659