

保费翻18倍、P2P平台强制搭售意外险……近年来,意外险由于搭售和捆绑销售、手续费畸高等突出问题饱受业内诟病。日前,银保监会发布《关于加快推进意外险改革的意见》,计划用两年的时间扭转意外险市场乱象丛生的局面,千亿意外险行业将迎来大整顿。

值得关注的是,在监管重拳出击整治下,意外险的市场乱象并未根治,仍有不少第三方平台及保险机构在顶风作案,针对当前各类销售中出现的搭售等不规范行为,消费者要学会辨别,选择购买符合自身保险保障规划和实际需求的保险产品,以更好地维护自身权益。

■新快报记者 刘威魁

手续费虚高、强行搭售……

千亿规模意外险迎行业“大考” 银保监会要求两年内扭转乱象

重拳
整治

千亿意外险行业将迎来大整顿

“花费几十元或者百来元,就可以获得一份保额十几万或上百万的风险保障。”对于消费者来说,意外险这类保费低廉、保障范围灵活、保障功能较强的险种,性价比似乎还挺高。实际上,意外险产品的市场覆盖面也在保持高速增长。据银保监会数据显示,截至2019年底,人身险意外险保费收入649亿元,财险市场意外险保费收入为527亿元,合计市场规模达1176亿元。

然而,这样一种无论是条款还是购买方式看起来非常简单明了的保险产品,背后却藏着诸多市场乱象。比如消费者通过一些线上平台或者线下机构购买火车票、机票时,在不知情的情况下就被搭售了一款几元到几十元的意外险产品,而一些渠道销售的意外险手续费率过高。

“像意外险中最常见的航空意外险,在部分渠道销售时手续费率甚至超过

90%,这意味着消费者支付的10元保费中,只有2元用于投保。”一位不愿具名的精算师向新快报记者分析指出,在保险行业,每个险种的定价都有着精密的计算方法,如果中间环节的手续费比投保成本高,不仅违背了行业原则,也额外增加了消费者的成本。

为重拳整治意外险市场乱象、保护保险消费者合法权益,3月5日,银保监会发布《关于加快推进意外险改革的意见》(以下简称《意见》),明确2020年及2021年意外险改革任务,计划用两年的时间扭转意外险市场乱象丛生的局面。

“此前银保监会就对第三方平台销售意外险等业务进行清理整顿,下一步还会继续整顿手续费畸高问题。”银保监会相关负责人称,作为2020年意外险监管的重点工作之一,银保监会拟于近期针对搭售和捆绑销售、手续费畸高等乱象组织开展意外险市场清理整顿工作。



■廖木兴/图

记者观察

乱象
丛生

乱象一 在线旅游平台售票时捆绑搭售

从上述《意见》中不难看出,在线搭售、捆绑将成今年重点治理对象。新快报记者留意到,近年来,在线旅游平台(OTA)或网上App订购机票、火车票时被默认勾选“搭售”保险等突出问题饱受业内诟病。

如2019年10月,北京市消费者协会发布《互联网消费捆绑搭售问题调查报告》指出,85.94%的被调查者认为捆绑搭售的并不是自己想要购买的商品或服务,除了被误导或强制选择,多数消费者不会主动选择这些搭售的收费项目。该

报告点名指出途牛旅游、驴妈妈旅游等8个平台存在涉嫌捆绑搭售问题,且涉嫌捆绑搭售问题全部集中在OTA平台的机票和火车票预订项目。

新快报记者近日曾报道过(详见1月13日22版《要加速抢票?想买优惠票?请先买保险》),在一些OTA平台捆绑搭售问题依旧存在,保险甚至成了购票者的抢票筹码,买保险就能极速抢票,不买就是低速还要排队。

为何第三方售票平台如此热衷捆绑搭售?一位运输行业的资深人士向新快

报记者分析指出,铁路公安有规定,代售火车票手续费不能超过五元,一些平台按票面价出售车票本身没有盈利,只能通过高价保险费等费用来做掩饰,变相收取手续费。而多数网络售票平台凭借其流量优势,几乎不用成本,就能获取90%左右的高佣金提成。

“保险机构与第三方平台在一起合作,有时候处于相对弱势的地位,寿险部与产险部及消保局等各部门一起对这个问题做了重点研究,目前这个政策还在制定中。”银保监会中介监管部相关负责人表示。

捆绑搭售保险
性价比并不高

整体来说,银保监会此次出手整改意外险市场乱象,是一次站在消费者的立场,贯彻落实“保险姓保”的行动。但此次整改需要两年之久,而意外险捆绑搭售等市场乱象已根深蒂固。

虽然短期意外险投保一次的保费可能只要几十块,甚至低至几块钱,看上去以极低的价格就可以得到几十万或几百万的保障,性价比还不错。但实际上,如若不留意,就可能白白花了冤枉钱。针对当前各类销售中出现的搭售等不规范行为,消费者要选择购买符合自身保险保障规划和实际需求的保险产品,还要留意保险条款的限制条件,应仔细阅读保险条款,特别是了解掌握保险产品的责任免除条款,以及投保地域、就医、退保和特别约定中的限制条件等,以更好地维护自身权益。

以记者此前曾报道的案例来说,途牛旅游所搭售的交通意外险,20元保费最高保额100万元,保险期限仅为“被保险人以乘客身份乘坐当次列车期间”。而实际上,同为100万元保额的交通意外险,保费可能只需五六块钱,而且保障期限更长保障范围更广。

乱象二 网贷平台借保费变相收取“砍头息”

另一个值得警惕的现象是,现金贷行业也是搭售和捆绑销售意外险的重灾区,而意外险清理整顿工作早有信号。据了解,自2019年7月以来,银保监会连续开展现金贷等网贷平台意外险排查和借款人意外险清理整顿工作,并针对排查清理工作和现场调查发现的突出问题对部分公司采取了监管谈话、公开通报批评等措施。如2019年7月,银保监会下发《关于开展现金贷等网贷平台意外伤害保险业务自查清理的通知》,要求各财险公司立即停止通过现金贷等网贷平台销售意外伤害保险业务。

但与此同时,现金贷搭售意外险的乱象并未根治。2019年12月,银保监会下发了《关于借款人意外险自查清理有关情况的通报》,点名批评太平洋人寿、中美联泰大都会、中华人寿、君龙人寿、

招商仁和人寿等8家人身险公司的违规问题。

其中提到,君龙人寿等险企,自查报告均表示已于2019年9月底前终止与有关现金贷平台的合作,但监管部门在2019年9月后仍接到该公司与现金贷平台合作的投诉,整改避重就轻,自查发现问题没有得到根本纠正;另外,招商仁和人寿等公司被指通过团体意外险模式延续与现金贷平台合作,具体表现为由现金贷平台为其借款客户投保团体意外险,但实际上最终由借款人埋单。

新快报记者近日以“搭售保险”“保险砍头息”为关键词在第三方投诉平台上搜索发现,投诉量依旧多达数百条,最近的投诉时间显示为“2020年3月14日”。比如,投诉者喻先生称,其2019年12月在维信金科卡卡贷借款5900元,但

在今年3月3日,卡卡贷从其账户中扣除539元,经查为卡卡贷通过永安保险购买的保险。

“从喻先生提供的账单来看,卡卡贷实际利率高达43%,超过监管规定的36%红线,涉嫌非法放贷。”一位保险行业资深人士对新快报记者分析指出,这样从借款人本金中先行扣除保费的形式,实为变相“砍头息”,名义上可使贷款平台综合年利率低于36%,实际年利率已超过监管红线,严重损害了消费者的权益。

本次《意见》强调,针对搭售和捆绑销售等问题,将按照市场主体全面自查自纠、监管部门进行重点检查的方式,组织开展意外险市场清理整顿,严格执行对机构和责任人的双罚制度,对违法违规的机构及人员依法清理一批、处罚一批、规范一批,并向社会公开通报处理情况。