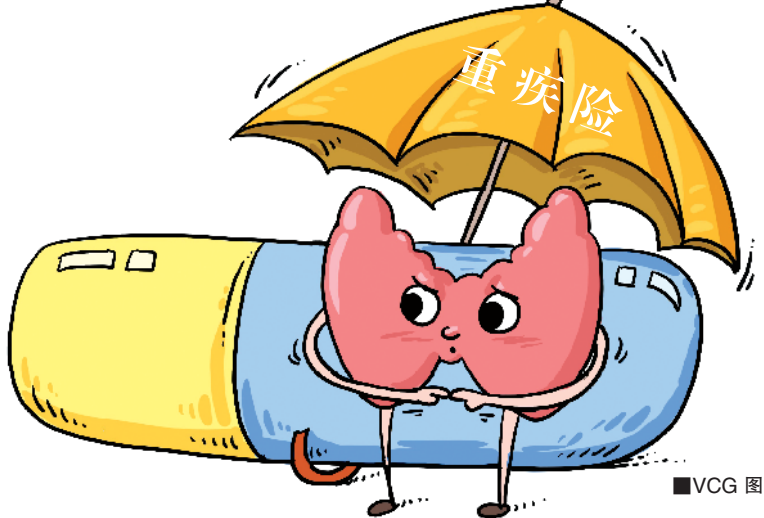


# 重疾险疾病定义正在“大修订” 谨防保险代理人贩卖焦虑“炒停售”

重疾险疾病定义迎来“大修订”!近日,中国保险行业协会将“重疾险疾病定义使用规范”面向社会公开征求意见。然而,新快报记者留意到,新版重疾险疾病定义和2020年版重疾表尚在征求意见中,“炒停售”这一保险代理人的传统“促销”方式就已经开始上演了。“剔除甲状腺癌、原位癌不保了,轻症只赔保额的20%,新重疾的理赔条件变得更加苛刻了……”有保险代理人开始贩卖焦虑,忽悠客户“在新规实施之前是购买重疾险产品的最佳时机”。实际上,未来的风险是不确定的,保险新老客户之间难免会存在理赔差异,但总体来讲影响不大,不会影响客户获得保障的初衷。

■新快报记者 刘威魁



■VCG 图

## 代理人掀起“炒停售”热潮

6月1日,中国保险行业协会宣布,对此前在业内征求意见的《重大疾病保险的疾病定义使用规范修订版(征求意见稿)》再次进行修订,并形成《重大疾病保险的疾病定义使用规范修订版(公开征求意见稿)》(以下简称《新版重疾定义》),现正式向社会公开征求意见,意见反馈时间截止到7月1日。

与此同时,中国精算师协会发布了《中国人身保险业重大疾病经验发生率表(2020)(征求意见稿)》(以下简称《2020年版重疾表》),这是新重疾险疾病定义规范的相关配套文件。而此次重大疾病经验发生率的调整,也将直接影响重大疾病保险产品的定价和准备金评估。对于消费者而言,最关心的就是产品价格是否会受到影响。

新版重疾定义和2020年版重疾表尚在征求意见中,“炒停售”这一传统“促销”方式就已经开始。新快报记者发现,去年就已有保险代理人在微信朋友圈向客户灌输“新规实施之前是购买重疾险产品的最佳时机”等信息,甚至一些大型寿险公司在公司内部培训会上,也会宣导这些信息,对相关内容进行片面解读。还有保险公司的重疾险产品,开始比较密集出现取消不含身故、取消定期、下调可投保保额等现象。如横琴人寿的“无忧人生2020版”于4月30日下架“70岁和80岁”的版本;复星联合保险的“妈咪宝贝”自5月14日之后,最高可投保额由80万-100万下调至50万-60万。

“此次重疾险产品的革新升级,是中

国保险业自2013年人身险费率改革施行以来的一次全行业的重大调整,在售重疾险将会陆续停售,新重疾险的定价、现金价值、疾病定义、产品形态等方面也都会出现较大的变化。”香港保险精算视觉保险学会会长牟剑群告诉新快报记者,每当保险产品停售之时,市场上都会出现各种各样的“花式炒作”,大多都是销售人员为了“炒停售”而进行的片面解读。

方正证券也在研报指出,保险行业或迎老重疾险炒作停售。目前新规修订仍是征求意见稿,预计正式文件下半年出台,为险企带来一段“炒停售”时间。

## 拟对甲状腺癌实行“分级赔付”

“随着医学临床诊断标准和医疗技术的不断发展和革新,现行规范中的部分内容已不能满足当前行业发展和消费者的需求,需要加以修订和完善。”中国保险行业协会相关负责人指出,重新修订重疾险疾病定义,是为了促进重大疾病保险快速发展,提升消费者对重大疾病保险的认识、保护消费者权益。

据了解,目前正在征求意见的《新版重疾定义》所调整的一个变化是增加了病种数量,将原有25种重疾定义完善扩展为28种重度疾病和3种轻度疾病,并适度扩展保障范围。并根据最新医学进展,扩展对重大器官移植术、冠状动脉搭桥术、心脏瓣膜手术、主动脉手术4种疾病的保障范围,完善优化了严重慢性肾功能衰竭等疾病定义。如对“心脏瓣膜手术”,取消了原定义规定的必须“实施了开胸”这一限定条件,代之以“实施切开

心脏”,切实提升了消费者的保障权益。

关于甲状腺癌的问题,此次修订没有剔除甲状腺癌,而是将其根据疾病严重程度进行了分级,并按照轻重程度进行分级赔付。“在现行规范中属于除外责任不予赔付的部分早期恶性肿瘤,本次也是依据分级原则,纳入了规范修订版轻度恶性肿瘤,如包括黑色素瘤以外的未发生淋巴结和远处转移的皮肤恶性肿瘤、TNM分期为T1N0M0的前列腺癌等疾病。”上述负责人表示,合理区分重度疾病与轻度疾病,使赔付更加精准合理,是本次修订工作的一个重要突破。

新快报记者了解到,根据新版重疾定义的调整,《2020年版重疾表》在更新旧版重疾表的基础上,由4张表增加到9张表,包括6+28重疾表、大湾区专属6+28重疾表、2种老年人代表重疾表、严重恶性肿瘤发生率表等。其中CI3、CI4、CI7是根据新版重疾定义调整的经验发生率,分别为6种重度疾病、28种重度疾病和严重恶性肿瘤的经验发生率,主要是为了以后新产品定价。

“重疾险产品的价格水平主要由市场供给和需求决定,其影响因素是多方面的,包括利率、费用率、风险发生率等。”中国精算师协会有关负责人也表示,此次重疾表修订在曲线形态和发生率水平上较现行重疾表均发生了一定变化,对风险边际进行了科学优化,只是有利于促进重疾险产品的定价更加科学合理。

## 新旧用户投保差异不大

“公司近期确实是有根据新的政策

调整了重疾险产品的保障范围,但从产品定位上来说,都是主打健康保障的产品。”某大型险企的代理人马先生向新快报记者表示,虽然重疾定义修改后,投保的新旧用户差异无法避免,难免会存在理赔差异,但总体来讲影响不大,不会影响客户获得保障的初衷。

该代理人认为,此轮重新修订重疾险疾病定义和重疾表后,各家保险公司肯定会根据新定义不断推出新产品,而新产品运行一段时间后,同样会出现新的问题,保险消费者没必要因此而受影响,应该认真研读产品条款,选择最适合自己的保险产品。

需要提醒的是,为了获得消费者青睐,保险公司在开发重疾险产品时,普遍遵循“病种越多越好”的做法,可保100种以上重大疾病,已经成为重疾险市场上的主力,但重疾险的保障病种并不是越多越好。

“实际上,银保监会规定的25种重疾病种基本上覆盖了95%的理赔。市面上众多重疾险所含的80种或者100种疾病实际上发生率较低。”上述代理人建议,消费者选购产品时无须过于“纠结”病种的数量问题。而是根据自身需求来判断,若预算充足且寻求更全面的保障,消费者可选择更多疾病数量的产品,相应花费的投保金额也会较高。

此外,很多保险产品主险还会搭售附加险,但实际上部分附加险性价比比较低,保障低保费高,且只要主险赔付后,许多附加险也随即终止责任。因此,消费者需时刻谨记自身需求是什么,才可以有效避免不必要的费用支出。

## 航空物流企业加码货运带动股价连涨

**新快报讯 记者郑翔彤报道** 由于国内航班回暖及航空货运逆势增长,多个航空企业已逐步走出低谷,股价多日飘红。6月2日,国家发改委及交通运输部提出降低航空货运收费。政策利好和疫情“倒逼”下,多家航空物流企业持续加码航空货运。其中,南方航空、顺丰航空等扩展货机机队或进行“客改货”,东航物流加快上市步伐,京东物流则加码航空枢纽建设。有分析称,多重利好下,目前航空货运加快摆脱客运航线网络的限制。

## 东航物流一季度逆势盈利

据多个航司的经营数据显示,中国国航、南方航空、东方航空、春秋航空和吉祥航空4月份旅客周转量同比下降均过半,但客座率等数据环比已有改善。航

空货运数据则是出现逆势增长,其中东方航空、南方航空、吉祥航空和春秋航空货邮运载率分别同比增长了2.17%、8.86%、21.8%和69.02%。在航空货运带动下,部分航司业绩和股价也有所支撑。

据东航物流近日更新的招股书显示,今年一季度东航物流营收25亿元,净利润为1.72亿元。与此形成对比的是,今年一季度多个航空公司因客运量下滑等因素影响而普遍陷入亏损。东航物流表示,推动发行全货机运输周转量及运价水平上升,已对其经营业绩产生积极影响。5月底,东航物流还与跨越速运合作,探索“客改货”“客货融合”的航空货运模式。南方航空、顺丰航空则分别新增了2架和1架全货机。

据新快报记者梳理,5月底至今,交

通运输部等部委多次出台支持航空货运的政策。5月26日,财政部和民航局提出,资金支持国际航空货运,最高每架飞机补助145万元。5月29日,交通运输部表示将鼓励航司开展货运包机等方式。随后,国家发改委和交通运输部提出降低航空货运收费。5月底起,中国国航、东方航空和春秋航空连续飘红,6月1日至昨日股价分别累计上涨4.79%、1.92%和3.96%。

## 顺丰、京东等快递企业增设航线

政策利好下,快递企业也在加快扩展货运航线。今年2-4月,顺丰航空布局了13条国际货运航线。5月份,顺丰航空又开通了山东临沂至深圳的“樱桃航线”。顺丰方面向记者表示,全货机的

优势明显,除载量空间更大外,全货机可相对自主安排起运时间,保障时效性。此后,顺丰航空还将重点开拓亚太和欧美国际航线。

圆通速递和京东快递也频频加码航空货运。圆通速5月新开通2条国际航线,京东快递近日则在苏南硕放机场投运两条货机航线。5月初,京东快递新增1架全货机,使粤港澳大湾区和长三角经济带之间快递次日达常态化。近日,南通机场集团还入股京东货运航空公司,京东加快布局物流航空枢纽。国金证券分析师徐君指出,与传统货运航司相比,已有地面运输和销售网络的快递企业发展航空货运能拥有更强的议价能力。而随着制造业升级和跨境电商需求增长,未来航空货运需求还将继续提升。