

热门“类增额”健康险集体退场 保险公司做错了什么

曾凭借“高现金价值+医疗金账户”走红的一类健康险产品迎来集体落幕。5月27日,多款主打账户功能的网红健康险正式进入停售阶段。笔者梳理发现,目前市场上以特定疾病保险为载体,绑定高现金价值与医疗金账户的健康险产品已基本下架。

从火爆热销到集中清退,这类产品近乎“团灭”,背后是产品设计严重偏离健康保险保障初心的行业现状,而监管层的精准纠偏也为健康险市场创新划定了清晰红线。



图片来源:视觉中国

健康险理财化

“左口袋是储蓄账户稳健增值,右口袋是一般医疗金账户,同时4人共用,商保版的‘全家共济医疗账户’,今天投保明天用,不限社保,100%报销,不限医疗机构,使用范围超广(先天性、遗传性、既往症均可报销)!时间不多,今天下架!”5月26日上午,保险经纪人张玥(化名)给笔者推荐了一款“薅羊毛的保险”。

张玥提到的这款特定疾病保险,正是近两个月大面积下架的带有高现金价值和医疗金账户的网红健康险。

从公开的营销内容来看,此类产品被重点渲染医疗账户优势,“保障+储蓄+医疗”成为主流宣传话术,不少消费者被“理财+保障”的组合概念吸引,将其当作储蓄理财工具配置,产品市场热度居高不下,一度成为互联网中介渠道的“爆款产品”。

深入拆解产品条款与运营逻辑不难发现,这类医疗险具备两大典型特征:一方面复刻增额终身寿险增值模式,保单现金价值积累速度快;另一方面,产品附加低门槛、高灵活度的医疗金账户,适用场景覆盖门诊、住院、线上购药,更延伸至推拿按摩、牙齿整形、体检、

儿童疫苗、近视配镜等非刚需医疗消费场景。

这种看似“创新”的产品设计,本质上却是一场偏离保障本源的资本游戏。根据业内消息,近期监管部门约谈了个别健康险公司,要求就热销的带有一般医疗保险金账户且现金价值较高的互联网健康险产品进行整改。此后,这类产品陆续被撤下“货架”。

首都经贸大学农村保险研究所副所长李文中告诉笔者,这些产品虽然名为特定疾病保险,但实际上套用了增额终身寿险的增值逻辑,换句话说,消费者购买这类产品的核心驱动力是资金增值效应,而非真正的健康保障。如果保险公司的经营理念重视短期业绩而忽视长期发展、重视保费收入而忽视业务质量,必然会导致产品定位出现偏差。

众托帮联合创始人兼总经理龙格进一步分析,部分险企借健康险外壳套用增额寿险逻辑,弱化保障、放大理财属性,是为了绕开定价限制、满足渠道销售需求。此类产品隐含回报率远超监管上限,长期将侵蚀险企偿付能力,甚至会扭曲销售认知,让消费者误以为“保险=理财”,透支真正保障型产品的信任基础。

行业示范条款亟待补位

事实上,监管层对于个人账户式健康险的创新持支持态度。此前国家金融监督管理总局印发《关于推动健康保险高质量发展的指导意见》,明确支持开展个人账户式长期医疗保险业务,丰富服务形态。

政策出台的初衷十分明确,依托个人账户模式,引导民众树立长期健康保障意识,提前储备医疗资金,构建稳定、可持续的健康风险保障体系。政策支持的是保障功能升级,而非允许行业借健康险外壳包装理财产品。业内人士表示,此次“类增额”健康险产品集体退场,是监管层对健康险行业“重理财、轻保障”歪风的强力纠偏。

健康险是多层次医疗保障体系的重要一环,其发展始终要以保障民生为核心。近年来,我国居民健康保障需求持续攀升,长期护理、慢病管理、大额医疗费用兜底等真实需求不断释放,市场空间广阔。监管层鼓励产品创新、允许模式探索,但创新必须坚守底线,不能偏离险种定位。业内人士表示,个人账户式健康险本身是具备现实价值的创新方向,个人账户模式能够衔接长期健康管理需求,未来仍有发展空间,但创新必须回归本源。此次监管部门整治并非否定个人账户式健康险,而是叫停“挂保障名头、行理财之实”的异化产品。

那么,真正具有保障功能的个人账户式健康险又该如何设计?李文中建议,账户式健康险的本质应当是“健康保障工具”而非“理财增值工具”。未来迭代的关键,是强化疾病保障和医疗保障的核心功能,大幅提升保障杠杆。而且,医疗金账户的使用应当聚焦于真实医疗需求,医保报销后的个人自付部分、药品购买、医疗器械和健康管理服务等,而非无门槛地覆盖其他消费。同时,账户服务要与健康管理深度绑定。医疗金账户的灵活使用不应当是简单的“花钱报销”,而应当与健康管理服务深度绑定,让账户成为引导消费者关注健康、管理健康的工具,而非单纯的消费账户。资产储备功能要有“度”,精算定价要审慎透明。账户式健康险允许有一定的储蓄和积累功能,以鼓励民众提早进行健康规划和资金准备,这是政策的初衷。但这个“度”必须有精算支撑和监管约束。

“保险行业协会需要加快出台个人账户式长期医疗保险的示范条款。目前没有行业示范条款就给了一些险企‘打擦边球’的空间。示范条款能够为行业提供明确的合规框架和产品设计指引,从根本上杜绝异化乱象的重演。”李文中补充表示。

(北京商报)

中国工商银行泉州分行一站式公积金缴存服务 惠企便民守护万家安居

中国工商银行泉州分行公积金缴存业务,为企事业单位、个体工商户提供便捷高效的缴存服务,用金融力量守护您的安居梦想。该业务秉承“以客户为中心”的服务理念,办理流程简单、审批效率高,多重优势解决企业和个人的缴存难题。

缴存门槛低,服务覆盖广,适配多元需求。企业、个体经营者等缴存无需往返多部门,在工行网点或泉州市住房公积金管理中心官方网站(<https://qzgj.jq.quanzhou.gov.cn/bsfw/>)即可

完成开户登记、人员增减、基数调整、月度汇缴、账户变更等全流程业务,打破传统缴存限制,低门槛实现安居权益积累。公积金账户余额按年利率1.5%计息,存款利息高过银行一年定期利率。

缴存优势多,政策红利足,安居保障强。持续缴存公积金,即可享受多重民生福利:在职工缴存满6个月可申请低息房贷,利率低至年化2.6%,减轻置业压力;租房、装修、还贷等场景下可按规定提取公积金,缓解资金周转

压力;企业规范缴存公积金,更能完善员工福利体系,增强人才凝聚力,助力企业长远发展。同时,工行提供专属政策解读服务,协助企业规范缴存管理,帮助个人清晰掌握缴存权益与使用规则,让每一笔缴存都更安心、更透明。

材料简单,办理速度快,流程高效省心。相较于以往办理公积金业务的复杂流程,工商银行进一步简化缴存手续。企业客户仅需提供营业执照、经办人身份证、单位缴存业务申请表

等基础材料,材料真实有效且手续完整,即可快速完成办理。线下网点开设公积金缴存专项窗口,实现“就近办、当场办、一次办”,让数据多跑路,客户少跑腿。同时,工行持续提供后续政策咨询、缴存权益解读、业务变更协助等服务,企业缴存后可享受专属客户经理一对一对接,让缴存全程无忧。

更多详情请通过中国工商银行泉州分行各营业网点或“工商银行泉州分行”微信公众号了解。(工行)