

内 页 导 读

16 股市大势

大盘弱势整理 下行寻求支撑

本报经济部主编 | 总第 245 期 | 2018 年 4 月 14 日 星期六 责编:刘珍华 视觉:邵晓艳 编辑邮箱:xmjjb@xmwb.com.cn

内 页 导 读

17 理念分享

低市盈率托底 估值优势凸显

财经新观察

“网保”颠覆旧模式 玩转“不一样的保险”

数千名“赔审员”审议 作出不赔判定

出险后是否能理赔，一向由保险公司说了算。今年3月29日，5000余位“陪审员”在网上对一起儿童白血病保险案件作出“不予赔付”的判定结果，改写了规则，属国内首次。

这 5000 余位“陪审员”来自各行各业，在之前的征集过程中有 12 余万父母报名，最终两万余人成功通过在线考试认证，获得资质认证。由蚂蚁保险宝贝守护计划“陪审员”与信美人寿相互保险社会员共同组成“陪审团”，完成首次保险争议案件审议。

2月8日,信美相互接到报案,一名7岁儿童被确诊白血病,家属要求理赔。在收

集完理赔资料后,信美相互审核认为其未能履行宝贝守护计划健康告知所要求的相关内容,初步做出“不予赔付”的结论。主要依据为患儿在1月22日因身体不适住院后,医生给出的报告单显示血液检查结果异常,其中白细胞一项被标注为“危及”。1月26日出院时诊断为“支气管肺炎、低钾血症、血液系统疾病?”当日她加入“宝贝守护计划”。但在家属看来,患儿于2月8日才被确诊急性白血病,此段时间为准,不存在带病投保问题,希望由“赔审团”给予判断。

后,24小时内,有76%选择了“不予理赔”,主要原因是已知晓病情但仍投保。一位“陪审员”在网上留言:“从人性角度考虑很让人心疼,但作为‘陪审员’不得不从理性角度出发。”很多“陪审员”在判定结果后,同时在平台呼吁给予孩子及家庭更多的帮助。信美相互在第一时间表示,将为孩子提供国内部分顶尖医院重疾绿色通道服务。

互联网舞台提供了更为平等开放、公正透明的沟通机制,帮助保险机构从消费者出发,提升产品和服务的体验。这一案例对解决投保用户理赔难、维权成本高的痛点,有积极示范意义。

“鸡肋”航意险成支点 撬动网上投保需求

航空意外险具有低保额、高赔付的特点。然而,它作为机票购买的一种“增值服务”,存在感一直很低。在保险公司眼中,航意险属于“鸡肋”产品,仅赚个吆喝。

一位险企高管曾透露,20元一份的航意险,扣除高额的柜台及代理销售费用后,保险公司最终只能拿到2元左右。同时,用户觉得几十万元的保障远远“不解渴”,只保一次飞行不划算,最好价格更低、保额更高、保险时间更长。随着坐飞机出行人次持续增

长,航空意外保障普遍不足。因此,航意险成为互联网保险撬动客户需求的一个支点。

泰康人寿开出网销渠道时,第一张牌打的就是免费赠送百万保额航意险。近期,腾讯也加入了战团,旗下的保险平台微保上线“微出行”,推出了“受邀客户可免费领取一年航空意外险+航空延误险”福利。由于微保目前采用的是官方邀请制,能不能享受到,需要打开微信钱包看看运气。

如果在微信钱包“保险服务”里免费领到“微出行”航意航延险,完成授权后,便可

以免费领取保障为期一年,不限飞行次数、保障全球航班且保障金额为100万元的航空意外险,以及小额的航延险。航空事故概率低,而遭遇航班延误甚至取消的概率就大多了。“微出行”还包办了出行管家的角色,与航旅纵横合作提供航班信息提醒服务。

一般而言,人们最初具备购买商业保险的意识,很多是从接触意外险这类小金额、大保障的险种开始的。通过数元一份甚至是免费的航空意外险、旅游意外险,撬动了健康险等网络投保的大市场。

“80后新保民”成主力军 定制消费型险种

在亲近网络的“80后新保民”成为主力消费者的当下，互联网保险提供了“不一样的玩法”。自从众安两年多前最先推出尊享e生百万保额中端医疗险及重疾险后，保额上百万元的消费型同类险种成为多家公司开发的“网红”品种：消费者花数百元就能买到，可报销靶向药，每天走路达8000或10000步能抵扣保险费，申请理赔可自己网上上传资料，在线客服可随时问讯……大家明白，私家车一年保费要好几千，人的健康比车子的保障重要得多。

擅长风险管理与服务的传统保险公司,搭上“互联网+”快车后正在改进,使条款内容变得简明易懂,突出介绍代约医疗

专家等特色服务,把常见问题最先明示,让专业服务惠及更多用户。网上投保用户的反馈也令人深思。以往,保险公司主推的品种多为投资型保险,然而最有保险需求的年轻人家庭又要养娃又还房贷,一年上万元的保费交起来有点力不从心,故青睐花钱不多保额高的消费型保险。另外,少数保险代理人的误导行为一直是客户投诉的主要“火力点”。

不过,互联网保险也有劣势。比如,消费型的百万医疗险及重疾险多为一年期保险,随着年龄增长,一旦不提供续保,用户再买同类险种价格会高很多。自助投保方式适合买简单的保险,如果专业知识不强,需要设

计整体方案或者对服务要求高的话,投保和理赔有专人服务更为有利。

4月11日的博鳌亚洲论坛“金融的未来：改变，还是被改变”分论坛上，众安保险CEO陈劲表示，在金融科技领域，中国和很多发达国家站在同一起跑线上，特别在新技术、大数据应用等方面，中国的探索更多。目前众安员工中超过一半是IT技术人员，用互联网的方法降低了大量销售成本，同时客户体验也非常好。

青山遮不住, 毕竟东流去。尤其在智能手机普及、支付便利联通后, 网上投保正逐渐成为了一种趋势。新事物带来冲击, 也促进了保险业自身的变革。

开放才能变强

◆ 首席记者 连建明

终结果是中国提前兑现承诺，如中国承诺入世3年内让外资可以占证券公司股份三分之一，1年就兑现了，提前了2年。2012年又超出承诺，允许外资股份占49%。

本周央行行长易纲在博鳌论坛宣布进一步扩大金融业对外开放的具体措施和时间表，其中一条就是取消银行和金融资产管理公司的外资持股比例限制，同时将证券公司、基金管理公司、期货公司、人身险公司的外资持股比例上限放宽至51%，三年后不再设限。就是说，外资可以在中国控股证券公司等金融机构。

从 30% 到不设限制，中国金融业在很短时间里实现了大幅对外开放，所以我们有这样的底气敢于把门越开越大，这是因为在开放竞争的过程中，中国的金融业非但没有垮掉，反而越做越大。以工商银行为例，2001 年净利润只有 60 亿元，到 2017 年，工商银行净利润已经高达 2860 亿元，16 年增长 46 倍，一跃成为全球最赚钱的银行。

资本市场也在开放中快速发展，中国证券市场从一开始就是开放的，1992年，上海证券交易所成立不久只有8只股票的时候，就推出了B股，让境外投资者可以参与中国

资本市场。为了让境外投资者能够投资A股,推出了QFII制度,这几年推出沪港通、深港通,今年A股将正式被纳入MSCI新兴市场指数。为此,证监会宣布,从5月1日起把互联互通每日额度扩大四倍,同时,争取2018年内开通沪伦通,互联互通扩大到伦敦股市,让全球投资者有更多的渠道进入A股,投资资金额度也不断放宽,这样,境外资金投资A股实际上已经没有什么障碍。

开放中的 A 股从十来只股票到现在超过 3000 只股票,短短的 20 多年,A 股一跃成为全球第二大股市。本周宣布金融市场加大开放力度,让更多的外资金融机构进入中国,将促进中国金融机构更好发展,就像习近平主席所说,经过努力,中国金融业竞争力将明显提升,资本市场将持续健康发展。

本周最大的事情就是习近平主席在博鳌论坛上宣布了一系列重大开放举措，今年要推出多项包括金融业在内的有标志意义的扩大开放举措。习近平主席说，中国开放的大门不会关闭，只会越开越大！实践证明，过去40年中国经济发展是在开放条件下取得的，未来中国经济实现高质量发展也必须在更加开放条件下进行。这是中国基于发展需要作出的战略抉择，同时也是以实际行动推动经济全球化造福世界各国人民。

回顾改革开放40年来中国金融业的发展,就是在不断开放中发展壮大的。比如,2001年中国加入WTO的时候,很多人对金融业的开放最为担心,觉得一旦让外资进来,会对中国还不发达的金融业造成巨大冲击,所以,这也是当初谈判最为艰难的部分。但最

财经风向标