

银保监会通报人身保险产品监管中发现的典型问题——

# 选择人身险要擦亮眼睛



近日,中国银保监会通报了对人身保险产品监管中发现的典型问题,包括部分公司产品备案后无销量、产品责任设计与产品定义不符、产品条款约定与法规不符、产品费率厘定及精算假设问题等。近年来,监管部门对人身险产品存在的相关问题持续从严核查,不符合规定的坚决要求整改,督促保险公司做好产品开发工作。消费者要明确自身的保险保障需求,合理评估自身投保能力,选择符合自身保障需求与缴费能力相匹配的保险产品,不要被不规范的营销话术误导。

## 人身险结构持续优化

“此次通报意味着监管层对人身险产品存在的相关问题持续从严核查,不符合规定的坚决要求整改,这不仅能督促保险公司做好产品开发工作,同时能更好地保护消费者合法权益。”业内人士认为。

近两年,随着保险业进一步回归保障本质,人身险行业正在逐步完成转型升级,险企的产品结构持续优化,保费收入出现回暖。数据显示,今年1月份至8月份,保险行业实现原保费收入3.1万亿元,同比增长13.04%。其中,人身险实现原保费收入2.33万亿元,同比增长14.74%。

“这一方面缘于保险公司不断优化产品结构,针对不同人群的保险诉求,设计多元化产品,努力满足多层次消费者的需求;另一方面是伴随人们生活水平日益提高,用保险规避风险也越来越受到居民的认可,特别是中老年人尤其关注长期储蓄性质的养老保险以及健康险产品。”保险业有关专家表示。

据不完全统计,中国人寿、太保

寿险、新华保险、泰康人寿、太平人寿、人保寿险这6家公司目前在售可供60岁及以上老年人群投保的保险产品合计超过600款,为老年人的养老、医疗、意外、健康等风险提供全方位的保障。“接下来,探索产品与服务对接,逐步将保险产品与养老社区、健康管理服务相结合,为客户提供涵盖养老规划、医疗诊治、养老看护等服务在内的综合养老解决方案,改善老年阶段健康和生活品质。”新华人寿相关负责人表示。

此前,8月底银保监会印发的《关于完善人身保险业责任准备金评估利率形成机制及调整责任准备金评估利率有关事项的通知》调整了部分险种评估利率水平,对2013年8月5日及以后签发的普通型养老年金或10年以上的普通型长期年金,将责任准备金评估利率上限由年复利4.025%和预定利率的小者调整为年复利3.5%和预定利率的小者,其他险种的评估利率要求维持不变。

## 挑选产品要看重保障

对此,银保监会相关负责人表示,调整部分人身险的评估利率水平,将促进行业进一步加大身故、健康、意外等风险保障类产品发展力度,满足消费者的保障需求,也有利于保险业更好履行未来保险赔付责任,保护消费者权益。

对于消费者来说,合理配置保险产品是给自己买一份风险保障,十分必要。不过,人身险产品种类多样,究竟该如何选择呢?保险专家表示,由于年金保险是中长期险种,从购买到领取,时间跨度可能相隔10年、20年甚至更长时间,短期内不会产生很高收益,比较适合目前收入稳定且有一定财富余力的人群购买,以此换取未来时间稳定的现金流。还有,购买分红型保险要知道分红的红利主要来源于死差、费差和投资带来的利差,也就是说,分红本身是不确定的,具体要看各家保险公司的投资规模、投资平台、投资渠道等。

相比年金险,重疾险保费相对较低,但保额很高,保障范围也很全面,一旦出险可豁免剩余保费,且合同继续有效。举个例子,某公司一款重疾险产品保障范围包括100种重疾、50种轻症,轻症可赔两次,保额最高可选50万元。一位35岁的王先生,选择50万元的基本保额,交30年,保障至终身,每年的保费是8560元。如果王先生45岁时确诊原位癌,可获得轻症保险金10万元、剩余20年的保费共171200元,

不用再交了,合同继续有效。

“选择保障至终身的重疾险,则会一直保至被保险人身故,如果没有发生重疾理赔,身故时可按照累计已交保费和现金价值两者中较大者获得身故保险金。”某保险公司产品经理介绍。其实,重大疾病对个人和家庭都会带来沉重的打击,消费者在考虑保险保障时,应该提前做好对抗重疾的财务保障。

此外,一些大型保险公司当下主推能够让被保险人优先入住养老社区的寿险产品,旨在为客户提供涵盖养老财务规划和养老生活安排的一揽子解决方案,消费者对此也愈加关注。投保人购买保险公司的此类相关产品,除了保险产品的保障内容和分红外,还将获得该保险公司的养老社区入住确认函,未来可以优先入住养老社区。

需要注意的是,保险是以保障为本。银保监会提醒保险消费者,理性决策购买保险,消费者要明确自身的保险保障需求,合理评估自身投保能力,选择符合自身保障需求与缴费能力相匹配的保险产品,不要被不规范的营销话术误导。据悉,近期银保监会已经向各人身险公司下发通知,对其近期经营情况开展书面调研。其中,通知要求各公司提供2020年“开门红”各渠道主力产品基本情况,含产品名称、类型、主要责任、缴费年限、保障年限和预期规模计划。

(据新华网)