

开展产品创新,扩大保障覆盖面——

# 保险业服务新市民有亮点

本报记者 于泳

## 财金观察

5月20日,中邮人寿保险股份有限公司推出“邮快e路保”专属意外保险产品,为快递员等新市民群体提供全方位保险解决方案。

随着我国工业化、城镇化和农业现代化进程的深入推进,数以亿计农村人口通过就业、求学等方式转入城镇,融入当地成为新市民。今年3月份,中国银保监会、中国人民银行联合发布《关于加强新市民金融服务工作的通知》,鼓励引导银行保险机构积极做好与现有支持政策的衔接,结合地方实际,因地制宜强化产品和服务创新,高质量扩大金融供给,提升金融服务的均等性和便利性。

### 对标风险敞口

新市民主要是指因本人创业就业、子女上学、投靠子女等原因来到城镇常住,未获得当地户籍或获得当地户籍不满三年的各类群体,包括但不限于进城务工人员、新就业大中专毕业生等,目前约有3亿人。

《通知》提出,对新市民较为集中的行业开展保险产品创新,加强与工伤保险政策相衔接,发展适合新市民职业特点的雇主责任险、意外险等业务,提高新市民创业就业保障水平。聚焦建筑工人、快递员、网约车司机等职业风险较为突出的新市民群体,扩大保障保障覆盖面。

大家财产保险有限责任公司相关负责人表示,保险业作为社会的“稳定器”和经济的“助推器”,着力点在于为新市民提供更优更全的风险保障,精准对标其风险敞口,解决其后顾之忧。

以刚刚上线的“邮快e路保”为例,产品覆盖意外、医疗、津贴等保险责任,并拓展新冠身故、伤残责任。同时,针对快递行业工作节奏,在元旦、春节、6月18日、9月19日、11月11日、12月12日等6个业务激增的高峰期提供额外保障。

中国人寿再保险有限责任公司业务拓展部客户经理冯雪竹表示,中再寿险作为“邮快e路保”专属意外保险产品的联合开发人,从意外险发展趋势和快递行业特殊性角度出发,围绕快递小哥的职业特点、风险现状及保险诉求,着重保障他们在工作环境中可能面临的各类意外风险,促进保险产品研发落地。

在日前举行的银保监会例行新闻发布会上,据中国人民保险集团总裁王廷科介绍,中国人保积极为创业人员、新市民提供保险服务,促消费信心。在创业就业保障方面,面向创业人员推出“创业保”组合产品,截至4月末,为灵活就业群体累计赔付3000余次,赔付总额2.1亿元。第三支柱专属商业养老保险保单件数超过4万件,为1.6万名网约车司机提供专属商业养老保险。

除了意外险、医疗险产品,新市民的养老保障问题也一直受到监管部门和保险公司的关注。

2021年6月,6家大型保险公司在浙江省和重庆市两地开展专属商业养老保险试点。专属商业养老保险采取账户制管理,投保简便、交费灵活、收益稳健,资金长期锁定用于养老,支持消费者在退休后长期或终身领取养老金。同时,允许企事业单位以适当方式为新产业、新业态从业人员投保提供缴费支持。今年3月1日起,专属商业养老保险试点区域已扩大至全国,并允许专业养老保险公



司参与试点。来自银保监会的数据显示,截至今年4月末,专属商业养老保险承保保单合计12万件,累计保费近9亿元。其中快递员、网约车司机等新产业、新业态从业人员投保超过1.5万人。

### 精准触达用户

《通知》提出,支持保险机构针对新市民群体中短期工、临时工较多的情况,加强保险产品创新,为新市民提供更加灵活的健康保险产品。鼓励保险机构主动对接新市民所在企业,提供灵活、实惠、便利的团体健康保险产品。

对保险公司来说,由于新市民工作流动性大,传统的代理人渠道覆盖能力明显不足,互联网渠道的触达率和覆盖优势日益显现。以众安保险为例,作为互联网保险公司,纯线上展业和服务模式已经成为公司的业务特色。在获取新市民客户方面,众安保险充分发挥线上化的优势,通过公司旗下APP、小程序、微信公众号、短视频号等全方位触达用户,同时推出上百个场景的自助服务,实现7×24小时不间断的保险服务供给。

4月份,众安保险推出“灵活工作保”,这是为餐饮服务、教育培训、IT互联网等多种行业的灵活就业人群设计的专属保险产品,支持用户按天投保,对于2000元以内的理赔,最快1个工作日内到账。

业内人士普遍认为,从供给端来说,保险公司已有的经验多集中在重疾险、普通意外险、责任险等领域,在专属保障方面显得捉襟见肘。特别是对于新市民相关风险数据积累较为匮乏,在定价和风险管理上存在困难。从需求端看,与其他群体相比,新市民群体有自己特定风险偏好和风险保障需求。“这需要险企能找到最佳用户触达路径,洞察他们的需求和痛点,创新推出差异化的保险产品,有效满足他们的保障需求。”众安保险产品负责人王文瑾说。

大家财险相关负责人表示,基于新市民的特性及此类群体面临的特殊风险,保险行业在产品设计和创新层面可以聚焦以下几个方向:一是针对其特殊财产保障需求的产品,例如带有保障租赁性质相关的财产险产品;二是针对其特殊责任保障需求的产品,例如专属第三者或雇主保障相关的责任险、保证险等产品;三是在社保保障外或无社保场景下,对其提供的商业健康险产品,例如普惠型

健康险产品;四是针对其职业特殊性及无劳动能力家属提供的意外险产品,例如特殊职业、学幼或老人相关的意外险产品。

作为常住人口超过2000万的超大城市,北京的新市民数量一直居高不下。据北京银保监局副局长王威介绍,北京银保监局指导辖区内保险公司重点围绕快递物流、家政服务、建筑施工等吸纳新市民就业较多的行业研发专属保障产品,如企财险、雇主责任险、建工意外险、家政雇主责任险、农民工工资支付保证保险等,2021年提供风险保障超过4100亿元,惠及从业人员超过60万人次。同时,为新市民住房租赁提供家庭财产险、出租人责任险、公众责任险保险等,2021年提供风险保障超过900亿元,惠及人员超过8.7万人次,部分产品参保人中新市民占比达80%。

### 险企迎来市场机遇

来自银保监会的最新数据显示,截至一季度末,保险业总资产25.5万亿元,同比增长2.6%,保险业偿付能力仍处于较高水平。不过,从头部险企去年的经营数据来看,在疫情影响之下,增长乏力已是不争的事实,如何寻找新的增长点摆在险企面前的一道必答题。

多家券商的研报显示,从新业务发展角度来看,近3亿的新市民保险保障需求,无疑给保险产品、服务创新发展带来机遇。为新市民提供服务也是保险行业回归保障本源、服务实体经济的重要举措。这样的市场前景下,会使得创新能力强、渠道广、服务能力好的险企在新市民增量赛道上掌握更大的主动权。

从已经上市的产品看,绝大多数保险公司优先聚焦“保健康、保意外”。这也是因为相当一部分新市民群体,对疾病和意外的风险抵御能力较弱,尤其需要合适的保险产品

为其生产生活兜底。

记者在采访中了解到,众安保险持续关注新经济业态和新的就业形式,对于其中的“人”“货”“场”三大要素致力提供创新。从灵活用工到骑手意外险、上门服务人员责任险,再到小微商家保、到店保,众安保险针对不同工作场景,提供多种精准保障方案,降低新市民群体获得保险服务的门槛。

理赔也是新市民保险服务中的重要一环。随着保险科技水平的不断提升和理赔大数据的积累,“全智能理赔”已经成为不少保险公司的标配。智能上传、智能校验、智能理赔等给许多新市民带来“速度快、流程易、免材料”的全新技术新体验。

例如,众安保险的健康险理赔服务不局限于传统服务,而是基于“保险+医疗+医药”的健康生态闭环策略下,以众安互联网医院为依托,打造闭环健康管理体验。事实上,从理赔数据来看,由于工作时间、生活习惯等原因,已经有越来越多的新市民选择线上问诊、送药上门等服务。“我们希望能够实现‘服务型理赔’覆盖健康管理全流程,更好地保障新市民的多样化健康管理需求。”王文瑾说。

大家财险相关负责人表示,着眼未来,将针对新市民的群体特点进一步开发具有针对性的保险产品,以满足社会和市场的需求。一方面,大家财险将持续思考和实践在团体健康险、团体意外险等方面的创新,推动“医保相结合”,实现一站式“医疗+保险”服务的供给。另一方面,公司将更多地关注小商小户等新市民的需求,注重科技赋能,推动各项服务更充分地实现移动化、数字化,增强其对保险服务的可得性和便利性。

正如银保监会有关负责人多次提到的那样,希望越来越多的保险机构加强与医保部门合作,推动商业健康险与基本医疗保险有效衔接,开发与户籍挂钩的普惠型商业健康保险产品,满足新市民多层次、多样化的健康保障需求。

## 2021年6月

6家大型保险公司在浙江省和重庆市两地开展专属商业养老保险试点

## 陶然论金

最近一段时间,“是否应提前还贷”话题的热度居高不下。先是“这届年轻人不想给银行打工”话题冲上热搜,后是有人将提前还贷与银行理财、基金等投资收益进行比较。不少人留言称,年轻人倾向于提前还清房贷,以减少所需支付的利息总额。

乍一算房贷利息总额,确实容易吓一跳。假设你申请100万元的商贷(非公积金贷款),期限30年,首套房执行4.6%利率,按照等额本息还款方式,你总共需要支付84.55万元利息以及100万元本金,即便按照等额本金还款方式,所需支付的利息也高达69.19万元。如果是二套房执行5.7%利率,100万元30年期的商贷,在等额本息还款方式下,利息总额高达108.94万元,比100万元本金还要高。

由此可见,“是否应提前还贷”既是经济学问题也是社会民生问题。可是,回答此问题不能依靠“给银行打工”这种简单思维,而要根据经济学原理进行理性分析和科学研判,其核心逻辑是,要比较名义利率、实际利率,分析不同时期、相同数量人民币的购买力,以及个人收入随着时间推移如何变化。

分清名义利率和实际利率,才能看懂你的贷款利率。很长时期内,不论是个人住房贷款还是企业经营性贷款,所执行的利率均为名义利率。而实际利率是什么呢?它是根据通货膨胀修正的利率,即实际利率等于名义利率减去通货膨胀率。假设贷款的名义利率为10%,通货膨胀率为4%,实际利率就是6%,通货紧缩则反之。因此,名义利率告诉你的是,随着时间推移,你账户上的人民币数量增加有多快,而实际利率告诉你的是,你账户上人民币的购买力提高有多快。这也就解释了为何金融学者要将贷款称为“福利”,但前提是存在通货膨胀。

在此基础上,再去比较不同时期、相同数量人民币的购买力。首先要厘清两个概念,CPI(消费者物价指数)和通货膨胀。CPI用来监测随着时间推移,消费者生活的总费用如何变动。如果物价总水平上升了,经济学家将此情况称为通货膨胀。接下来可以分析,今天的100万元在20年后相当于多少钱。用2022年的100万元乘以2022年物价水平与2022年物价水平的比值,即可得出结果。当然,这其中包含诸多不确定因素,需要借款人进行预判。

考虑了上述因素之后,再研判一下你未来几十年的收入走势,从而回答“是否应提前还贷”。通货膨胀不利于固定收入群体,但对于变动收入群体来说,他们的货币收入通常会走在价格水平、生活费用上涨之前。因此,如果未来的收入将逐年增加,且增幅较大,不提前还款或许是一个更好的选择,而固定收入群体则反之。

以上仅为理论分析,实际生活远比经济学理论复杂,人们还要综合考量很多因素。例如,是否要储备足额资金来应对突发事件,需要准备多少钱来抚养子女、赡养老人,留多少钱用作未来的医疗养老,等等。所以,“是否应提前还贷”这件事因人而异,要结合个人收入结构、个人职业规划、对经济指向的研判等各种因素,审慎做出更适合自己的选择,而不是人云亦云。

本版编辑 陆敏 彭江 美编 高妍

证监会提出23项政策举措——

# 支持受疫情影响严重地区和行业

本报记者 祝惠春

抗风险能力更弱的民营企业和小微企业。对于资本市场,可以加快落实制造业民营企业债券融资支持机制,拓宽民营企业融资渠道,“改善预期,保持政策的连续性和稳定性,提高企业家的信心和积极性”。

此次证监会发布的《关于进一步发挥资本市场功能支持受疫情影响严重地区和行业加快恢复发展的通知》,是落实近期中央政治局会议、国务院常务会议、国务院金融委会议的重要举措,有利于支持市场主体渡过难关,有利于维护资本市场稳定,有利于促进实体经济恢复发展。

该《通知》着眼于加大直接融资支持力度、实施延期展期政策、优化监管工作安排、发挥行业机构作用等四个方面,在企业申请首发上市、北交所上市、再融资、并购重组、公司债券、资产证券化产品等方面加大政策支持力度;对需要提交的反馈意见、问询回复、财务资料时限等作出延期等柔性安排;通过视频会议等非现场方式,以及减免上市公司、

交易所会员等相关费用,体现监管弹性和温度;充分发挥证券基金期货经营机构作用,助力抗疫和复工复产等。《通知》主要针对受疫情影响严重地区和行业,包括全面实行封管控、静态管理等措施的区域,以及餐饮、零售、旅游、民航、公路水路铁路运输等受疫情影响严重的行业。据相关人士表示,后续将根据情况变化进行动态调整。

中国银河证券首席经济学家刘锋接受记者采访时提出,目前存在居民部门去杠杆趋势背后的资产收益率下降问题。居民部门去杠杆行为在短期来看或许是因为疫情导致,但居民部门的资产收益率显著下降,或将长期影响居民的负债及投资意愿。过去日本和美国的经验显示,居民杠杆率的过快降低往往伴随经济全面下行。因此,资本市场还可以进一步发挥资金融通及资产增值功能,通过引入长期资本,扩大基金管理人规模,深化市场化机制改革,更好满足居民的投资理财需求。

## 截至5月22日

● 今年以来  
资本市场直接融资规模  
超8.2万亿元  
同比增长约12%

● A股市场上市融资和再融资金额  
6402.57亿元  
同比增长13.64%

● 沪深交易所债券融资规模  
75961.38亿元  
同比增长12.16%

其中  
7只疫情防控债合计融资 25.08亿元

5月20日,为深入贯彻落实党中央、国务院关于统筹疫情防控和经济发展的决策部署,证监会发布《关于进一步发挥资本市场功能支持受疫情影响严重地区和行业加快恢复发展的通知》,提出23项政策举措。

近段时间,国内疫情形势复杂,内外部环境不确定性加大。受多重因素影响,一些企

业包括上市公司停工停产、业绩下滑,中下游上市公司成本上升,部分行业受疫情影响恢复艰难,民营控股和中小上市公司经营困难明显增加。例如,不只服务业,中国制造业也正在经历疫情冲击。中欧国际工商学院经济学与金融学教授盛松成表示,在工业制造领域,应加大对企业经营的流动性支持,尤其是

## 邮储银行台州市分行: 让每位村民“绣”出致富之路

近年来,邮储银行台州市分行在当地监管部门指导下,紧紧围绕乡村振兴战略,优化县域金融服务供给,提升农村金融品质,加大对绣衣行业的信贷支持,让每位村民都能够发挥所长,“绣”出致富之路。

浙江省台州临海市桃渚镇城里村绣衣行业较为发达,家庭作坊规模扩大到每家每户,成为吸纳村民就业较多的行业。当地绣衣行业主要从事中老年服装(女装、女裤)加工。其销路覆盖线上线下,除了销往全国各大服装市场,还拓展抖音、淘宝、拼多多等网络销售平台,形成较为成熟的“以销定产”模式。

随着当地绣衣行业的不断发展,逐渐遇到一些让村民们头痛的资金问题。城里村绣衣行业的资金回笼期基本上都集中在清明节前后,其他时间都是在囤货,加剧疫情的反冲击,年初的资金压力非常大。

邮储银行台州市分行客户经理在走访过程中了解到村民们的资金需求后,根据村民们的需求特点,主动介绍“信保贷”产品,短短几天,为其发放了65万元贷款资金。“你们的‘信保贷’产品真的是太好了,实实在在地解决了绣衣作坊找担保人的难题,让我们有能力正常运转下去,现在,我们厂服装产量翻了一番,营业额扩大了1.5倍。”客户谢先生说道。

截至目前,邮储银行台州市分行累计发放“信保贷”621笔,合计金额达29062万元。

(数据来源:邮储银行台州市分行)

广告