

## 风险警报

## 互联网奇葩险种扎堆吆喝

消费者购买时需要警惕风险

□ 倪媛

继“赏月险”、“熊孩子险”、“雾霾险”、“春晚收视率险”等新奇互联网保险后,近期“美厨娘关爱险”、“充电宝及手机爆炸险”、“跑步无忧险”、“化妆品过敏险”、“奶粉召回损失险”等奇葩险种又扎堆现身,还有几家保险公司联手地产商,将推出国内首款住房防跌险!

这些奇葩互联网保险的异军突起,为消费者提供了新的选择,但这些奇葩保险的本质究竟是什么?真的能以保险之名行保障之实吗?

业内专家表示,各种奇葩保险也是各大网站吸引眼球,抢占市场的表现,与此同时还蕴藏着一定的风险,消费者在购买时,需要更加警惕。



## 房价防跌险呼之欲出

随着互联网保险的不断创新,或许在不久的将来,房价也能投保了。

这款名为房屋价格指数保险(俗称“房价防跌险”)在条款中提出,购房者在保险期内出售房屋,因房价下跌造成的损失由保险公司赔偿,最高赔偿额为购房价格的30%。

产品分一年期和三年期两种。举个例子,假设某人花600万购入一套豪宅,并为该住宅投保了3年期防跌险,2年后房价下跌。

如果房主以500万价格将房屋卖出,保险公司赔偿

差价100万元;如果房价下跌超过180万,保险公司最多赔偿房主180万;如果房主没有出售房屋,虽然房价下跌,但没有造成损失,保险公司不负责赔偿;如果房价没有下跌,但房主低价出售,保险公司不负责赔偿。

据悉,该产品初步定价为一年期防跌险费率3%,三年期防跌险费率5%。以2015年商品房销量总额87281亿元计算,防跌险保费可达2000-5000亿元,有望成为产险业仅次于机动车辆保险的第二大险种。

一切看上去很美!可是,该产品仍在保监会审批。能否顺利推出,还得看监管是否放行。

## 奇葩保险扎堆

事实上,互联网奇葩保险,远远不止房价防跌险。

去年,支付宝上线了一款名为“扶老人险”的险种,保费仅为3元,保期一年,投保后,如果不幸发生“好心扶起受伤老人反而被讹”的意外状况,最高可获得2万元的法律诉讼费用赔偿。

根据购买页面所展示的信息,该保险是保障因老人摔伤撞伤等意外,被保险人提供帮助后反而被误认为是肇事者,而诉诸法律所产生的法律诉讼费用。值得一提的是,“扶老人险”除了赔偿诉讼费用,还会无偿赠送给投保人全年的法律咨询,也就是说,如果投保人真的遇到了上述“被讹”或“碰瓷”的状况,可以立刻向保险公司提供的咨询服务商进行咨询,寻求保障自身合法权益的方式。

但如果你认为投保了“扶老人险”就可以确保自身权益万无一失,那也是大错特错,因为“扶老人险”所保障的仅仅是诉讼费,官司打赢,需要支付给老人的赔偿金并不在保险范围内。据支付宝方面透露,该险种仅上线三天,就有2.6万人参与投保。

此外,近期,支付宝还推出了“美厨娘关爱险”。投保人花12元,一年内如果因为切菜切伤手指或被热油、热汤烫伤等产生的医疗费用有赔偿,保额最高3000元。

## 隐藏风险

这些奇葩保险,在赚足了眼球的同时也蕴藏着一定的风险。

有部分险种违背了保险原理,带有赌博或博彩的性质;也有部分险种费率厘定不合理,投保人获赔概率极小;还有部分险种可能助推违法违规行;再就是一些推出带“险”字产品的公司本身并没有保险牌照……

中国平安人寿的资深客户经理表示:“这些‘奇葩险’的本质就是一份意外险,大多由一些小型保险公司推出,主要目的是为了吸引眼球,博得关注。但有些奇葩保险已经背离了保险的本质。”

与此同时,监管层对风险已经有了警惕。此前,保监会发布《保监会关于规范财产保险公司保险产品开发销售有关问题的紧急通知》,其中明确指出,保险事故发生时,被保险人对保险标的必须有法律上承认的利益,严禁开发带有赌博或博彩性质的保险产品。

还有“充电宝及手机爆炸险”,用户仅需支付2.99元即可获得一份保障时间为1年的充电宝及手机爆炸险,从而保障身边的充电宝或手机爆炸造成的损失,最高赔偿21万元。其保险条款规定,被保险人年龄必须在18-80周岁;手机或充电宝也必须为通过正规渠道购买的正规厂家生产的产品(具有合法商标、使用说明书、厂家地址的设备)。如果是三无产品所导致事故发生的,这是不属于在保险范围内的,所以说买保险前还是得看看你买的手机和充电宝是不是有保障的正品。

此外,支付宝还推出了“跑步无忧险”和“美颜险”。“跑步无忧险”,投保1元即可生效,有效期为1天,医疗责任保额为1万元,意外及猝死身故/残疾保额为10万元。“美颜险”:3元投保,可保障时间90天,在保险期间内,被保险人因使用化妆品、护肤品而导致皮肤出现红肿、发痒、脱皮及过敏性皮炎等皮肤过敏症状,可获赔300元治疗费。

意时网旗下的保险黑板还发布了痘痘乐、堵车乐等多款保险产品,睡不着、堵车也能获得理赔。

其实,互联网保险的玩法越来越奇特,除了上述险种,还有脑洞大开的网游险、加班险、世界杯遗憾险、失恋险等。

所以雾霾险、摇号险被紧急叫停。随后“贴条险”、“股票跌停险”、“好人险”、“高温险”、“春晚收视率险”等因为具有博彩性质,先后被监管部门叫停。

据了解,部分保险公司在互联网上销售的一些产品与向保监会备案的条款存在一定差异,背离大数法则,所以被叫停。

上述《通知》也要求,险企开发的保险产品的命名应当清晰明了,且与保险责任紧密关联,不得以博取消费者眼球为目的进行恶意炒作;而在销售过程中,也不得通过欺骗、隐瞒或者诱导等方式对有关保险产品的情况做出引人误解的宣传或者说明。

与此同时,保监会还指出,险企应当按照风险损失原则合理厘定保险产品费率。不危及保险公司偿付能力或者妨碍市场公平竞争。不得通过设置过高附加费用率,侵害保险消费者的合法权益。

## 热点聚焦

## 生育保险和医疗保险将合并

人社部网站日前发布《关于阶段性降低社会保险费率的通知》,提出阶段性降低养老保险、失业保险。此外还明确生育保险和基本医疗保险合并实施工作,待国务院制定出台相关规定后统一组织实施。

《通知》表示,从2016年5月1日起,企业职工基本养老保险单位缴费比例超过20%的省(区、市),将单位缴费比例降至20%;单位缴费比例为20%且2015年底企业职工基本养老保险基金累计结余可支付月数高于9个月的省(区、市),可以阶段性将单位缴费比例降低至19%,降低费率的期限暂按两年执行。具体方案由各省(区、市)确定。

目前中国社保体系由“五险一金”组成。其中,养老保险总费率28%(单位缴费20%、个人缴费8%)、医疗保险8%(单位缴费6%、个人缴费2%)、失业保险费率2%(单位个人比例各省自定),工伤保险和生育保险由单位缴费个人不缴,工伤保险平均费率为0.75%,生育保险的平均费率为不超过0.5%。

人社部网站这个《通知》,受到了社会各界的广泛关注。对于用人单位和劳动者比较关注的《通知》实施后会带来什么样的影响等问题,我们采访了中闻律师事务所律师梁智律师。

梁智认为,人社部和财政部发布《通知》是大势所趋。对于社会保险费,用人单位和劳动者来说特别对用人单位来说,有些过高,有的企业承担不起,也就势必会造成一些企业、用人单位在缴纳社会保险的时候,想尽办法来规避这件事情。国家降低社会保险费率,有利于对劳动合同法和相关社会保险法的落实。

梁智表示,这次出台的政策有一项内容把生育保险和医疗保险合并起来,这是必然的,因为我们所说的生育保险,主要是根据国家过去计划生育国策来确定的。但国家已经出台了二孩政策,放开了过去只能生一个孩子的限制。由此,对于生育保险的相关规定,就应当做出新的调整。生育保险完全可以和医疗保险相结合,因为生育要到医院去,也是接受医疗的服务。

梁智认为,对于这样一个政策的出台,会对公司、劳动者和社会产生相应的影响。这种影响会调动公司和相关的劳动者积极投入社会保险。

梁智表示,社会保险法没有一个总则,虽然有一个社会保险法,但它分散于相关法律规定的各个类别当中。比如养老保险相关规定、医疗保险、工伤保险条例、计划生育保险等。建议应当在立法上做调整,出台一部法律,统筹调整关于社会保险这方面相关规范和措施,让用人单位和参保人员,能有一个统一的规定,且做到有法可依、有法必依。

苏明龙