



## 看懂这些问题 再买互联网保险不迟

近两年,越来越多的人接触互联网保险,保险跟别的商品不一样,看不见摸不着,不少人产生疑虑:在互联网上买保险靠谱吗?然而,以往对保险没有概念的人,现在都开始跃跃欲试。很多小伙伴说,现在几乎所有事都可以在网上完成,像网上办公、网上买菜之类的,很想试试自己在网上买保险。

其实,早在2015年《互联网保险业务监管暂行办法》就已经颁布施行。但该办法2018年就已经到期,因为改革牵涉面广而导致后续正式规定不断延期。终于,2020年12月14日,银保监会正式发布《互联网保险业务监管办法》(以下简称《办法》)并于2021年2月1日起施行。

互联网保险靠不靠谱?与线下保险有啥区别?理赔难不难?弄懂了这些问题,买互联网保险时想必大家都会心里有底。

### 性价比是互联网保险的必杀技

如今在互联网上买保险的是越来越多,呈现出一种爆发式的增长。各家保险公司纷纷推出高性价比网络保险产品,而且不少线上销售渠道向保险公司定制产品的性价比也往往不错。

与此同时,不少消费者也发现了互联网保险产品的特点,比如“大”保险公司产品重心大多在线下,线上产品较少;而

“小”公司产品更侧重于线上产品的开发。互联网保险比线下便宜,这往往是消费者的第一印象。比如曾一度在朋友圈不停刷屏的腾讯微保,主打赔付额高达百万的医疗险和重疾险,在双十一首把保费降到1元,次月也分别优惠到11元起和3元起,就是为了以更大力度促销,吸引以“80后”为主的互联网保险潜在消费者。比如另一款今年“声势挺猛”的众安

保险,在去年也推出了面向父母的双十一特惠版,给父母同时投保即可同一订单下两人共享2万元的年免赔额。也就是说,万一父母两人在投保这年各自生病住院,本来要累计自付4万元以上才能获赔,现在自付超2万元就能获赔了。这等于在看病花钱上,直接省了2万元。

据业内人士介绍,线上产品因为缺少业务员的讲解,所以会避免一些复杂的条款,因此大多数产品都比较简单,重疾险就只保重疾、寿险就只保身故和全残等。并且节约了运营成本,例如广告费等,产品的价格可以降得更低,性价比也就越高。

### 网上投保有些事情一定要搞清

团后我们的保单怎么办?”的朋友,可以放心了。消费者可以在“中国保险行业协会”的官网,查看各个互联网平台的投保情况。只要有备案,就是通过了保险行业协会审核、受到银保监会监管的正规平台。就算平台倒闭了,你的保单还是在保险公司那里,保险公司依旧会照常履行保障义务。

在投保时,可以通过保险产品的备案

编号进行产品验证。登录中国保险行业协会网页——保险产品——人身保险产品——消费者查询入口,可以查看到产品的相关信息,用来核对产品的备案编号。

其次,仔细阅读保险合同条款,尤其是产品的保障责任、除外责任及相关理赔条款。自己在网上投保,没有业务员在身边讲解,一定要先琢磨清楚买的保险保什

么(保障责任),哪些情况赔,哪些情况不赔(免责条款)以后,再考虑投保。要知道,保险合同是我们所有权利和义务的载体,最后决定能否理赔的关键就在于这几个条款里。比如绝大多数的医疗险,对医院是有限制的,会在条款中会明确写明:二级以上公立医院才赔付,如果没有看清楚这个条款,去的是私立医院看病,那是一定拒赔的。

最后,健康告知,一定要慎重对待。投保人身险时,是需要进行健康告知的,这涉及非常专业的医疗知识,比如住院病史、既往病史和体检异常史等。

### 出险后消费者该如何理赔

因此,理论上只要你发生的事,在保险条款的理赔范围内,没有保险公司可以拒绝理赔。因为保单合同是具有法律效应的,如果保险公司拒赔,是需要有合理解释的,若是这个解释你不满意,是可以申请协商、仲裁、诉讼的。

万一遇到了问题,投保人该怎么维权?其一,向保险监管部门投诉保险公司,银保监会一直强调要重视被保险人

的利益,对恶意拖赔的违法违规现象必须查处,所以有问题可以向保险监管部门投诉;其二,如果所在地没有保监局,可以向保险行业协会投诉;其三,与保险公司协商无果,涉案金额较大且证据确凿的,可以向法院提起诉讼,保证自己的合法权益。

业内人士指出,互联网保险业务的特点之一是经营突破了地域限制,消费者居

住地和保险机构所在地不一致是非常普遍的现象。对于互联网保险业务的投诉或举报,此次实施的《办法》就是明确由投诉人或举报人经常居住地的银保监局负责,便于投诉举报第一时间得到处理,便于消费者与监管机构的沟通联系,有利于保护消费者权益,同时通过增加违法违规成本倒逼保险机构改进产品和服务。另外,相对于传统保险业务,互联网保险业务借助信息系统的版本管理、系统日志、分级存储等功能,可以更加方便地实现销售行为可回溯,这也为监管部门异地调查取证提供了便利。(朱尊)

### 行业短波

#### 张家港农商银行无锡分行 喜获政府部门表扬信

近日,张家港农商银行无锡分行喜获无锡市市场监督管理局(知识产权局)表扬信,表彰该行在普惠金融方面为无锡市中小企业做出的贡献。

2020年,张家港农商银行无锡分行切实落实总行支农支小政策,大力扶持中小企业发展,切实践行普惠金融理念,服务实体经济、服务实体经济。全年小企业户数新增167户,日均增量44421万元,余额增量59104万元,为支持无锡当地普惠金融工作做出了积极的贡献。

2021年,张家港农商银行无锡分行再接再厉,进一步提高对中小企业支持力度,为金融工作赋能实体经济高质量发展做出更大贡献。(宋雪娜)

#### 国联财务公司 探索党建与业务创新融合

为切实提高公司金融服务质量与效率,有针对性地提供一对一个性化贴身服务,进一步探索推动党建与业务融合发展,国联财务公司充分发挥党员人才资源优势,结合服务重点,于近日成立了党员重点企业金融服务团队和跨部门重点行业金融服务团队。

据了解,该公司根据当前工作部署,打破部门壁垒,优化组合党员骨干,先期成立华光环保、江苏资产和国联物资三个党员金融服务团队,以及高端纺织行业和新能源环保行业两个跨部门行业金融服务团队,明确团队队长及团队成员,明确各团队具体任务和要,紧紧依托成员企业,契合需求、强化合作、融合探索,本着提高公司金融服务的广度和深度,努力打造服务的高度、新意、亮点、特色。

据该公司负责人介绍,下一步公司将继续秉持稳健创新经营、提升服务质量的信念,依托金融服务团队,将党建融合业务发展落到实处,通过提供高质量的金融服务更好促进集团各成员企业产业发展。

#### 农行江阴分行向外来务工者 赠送“暖心大礼包”

日前,农业银行江阴分行工作人员走进位于祝塘镇的江阴市海江纱厂有限公司,向留澄过年的77名外来务工人员赠送“暖心大礼包”,为他们送上新春祝福,并现场开展了防诈骗、个人理财等金融知识宣传。

为积极响应国家疫情防控倡议,鼓励外来务工人员就地过年,今年春节前后,江阴农行开展了“今年春节留江阴,农行陪您过大年”活动,为留澄过年的外来务工人员准备了包括电子转账汇款免手续费、贷款优惠、盲盒礼包在内的一系列暖心服务。



#### 南京银行无锡分行志愿者 开展新春文明交通服务

为进一步弘扬文明新风,南京银行无锡分行“鑫青年”志愿者突击队近日在经开区开展新春文明交通服务。

在接到无锡经开区关于开展交通志愿服务的倡议书后,分行立即组织“鑫青年”志愿者们开展岗前培训。服务期间,每天早晚高峰时段,志愿者们头戴“鑫梅花”小红帽,手持交通引导小黄旗,在经开区重点路段积极引导交通,倡导文明出行,昂扬的精神风貌和一丝不苟的现场服务收获行人好评。

南京银行无锡分行“鑫青年”志愿者突击队组建于去年年初,一年来,12支突击队共130余名团员青年积极投身公益活动,先后开展专项捐资捐物、热心献血、防疫志愿服务等各类活动20余场次,用“奉献、友爱、互助、进步”的志愿者精神擦亮了“鑫青年”团建品牌。

## 北京银行宜兴支行服务环太湖产业

日前,北京银行宜兴支行在宜兴市荆邑中路89号举行开业仪式,标志着北京银行正式落户“陶都”。宜兴市政府及有关单位领导、各界嘉宾、客户代表参加活动,并共同见证了支行揭牌。

北京银行作为一家来自首都的国际一流中型商业银行,经过25年的改革发展,总资产已由成立之初的217亿元增长至近3万亿元,品牌价值近600亿元,按一级资本排名全球千家大银行第62位,连续7年跻身全球百强银行,在天津、上海、西安、深

圳、杭州、长沙、南京、济南、南昌、石家庄、乌鲁木齐等十余个区域中心城市,以及香港特别行政区、荷兰阿姆斯特丹设立超过680家分支机构。

北京银行于2016年6月入驻无锡以来,坚持“服务实体经济、服务中小企业、服务市民百姓”的发展定位,依托特色金融产品和服务体系,积极支持环太湖基础设施建设、产业强市发展战略。特别是在去年疫情所带来严峻复杂经济形势,北京银行无锡分行切实履行企业社会责任,

发力普惠金融,有力保障了民生服务需求与中小企业发展,在文化旅游、科技创新、制造业、各类新兴产业等领域构筑了金融服务的良好基础,积累了服务环太湖产业和苏南经济发展的丰富经验。

作为北京银行在江苏区域内布局的第二家县域支行,宜兴支行的开业,一方面,促进了宜兴县域金融服务机构格局的完善,为宜兴县域金融发展注入了新的生机力量;另一方面,推动北京银行构建服务环太湖经济“一体两翼”的新格局,扎根宁杭经济带,有助于发挥协同

作用,创新推出更多针对性产品和服务。

据悉,北京银行宜兴支行开业后,将进一步贴近宜兴的市场环境和发展需要,借助宜兴地处沪宁杭区域枢纽节点的区位优势,聚焦宜兴“十四五”规划12035年远景目标,紧密配合宜兴产业强市主导战略,持续优化创新,在支持宜兴实体经济和中小微企业的同时,为宜兴市民提供更多优质亲民、惠民的金融服务,以最大金融供给贡献能力,推动宜兴在长三角一体化、锡宜一体化发展进程中,实现枢纽、产业和城市的融合发展。