

# 破解健康险控费困局 险企精准风控“小试牛刀”

■金融时报记者付秋实

尽管上半年健康险保费收入同比增速依旧是人身险中最快的,达到7.9%,但与2020年同期19.72%的增速、2019年同期31.70%的增速相比,2021年上半年健康险保费收入明显放慢了速度。而在保费收入慢下来的同时,赔付支出却明显快起来。上半年,健康险赔付支出同比增长70.82%。

加速发展与控制费用成为健康险必须同时解决好的问题。

银保监会数据显示,近年来,健康险业务收入年均增速超过30%。2020年年初,国务院常务会议发布的《关于促进社会服务领域商业保险发展的意见》提出,力争到2025年,健康险市场规模超过2万亿元,而当年我国健康

险保费规模仅为8000亿元左右。

健康险巨大发展潜力令人期待,但在快速发展的同时也出现了一些问题。对于消费者而言,部分产品缺乏定价基础,保额虚高;部分公司销售行为不规范,把短期健康险当作长期健康险销售,一旦赔付率超过预期就停售产品;核保“空心化”、理赔“核保化”……在损害消费者权益的同时,更蚕食着消费者的信任。

保险公司也叫苦不迭。由于信息不对称,客户不如实行健康告知,逆选择风险较高;部分医院存在冒名就医等医患串通行为,搭车购药、过度治疗等医疗滥用行为屡见不鲜。行业相关统计显示,在健康险理赔案件中,存在上述问题的案件占比超20%。

控费成为险企能否持续发展

的关键。然而,保险公司经营总体上看自动化程度和风控精准度较低,使健康险经营成本居高不下。

据记者了解,目前,由于缺乏大数据、人工智能等前沿科技的支撑,多数保险公司的理赔审核由人工完成。互联网保险公司泰康在线相关负责人告诉记者,人工进行理赔审核有两个弊端,一是主观性强,存在较大的疏漏和偏误隐患;二是产生较高的人工成本。当然,也有少数保险公司建设了规则引擎,但是规则引擎不仅风控精准度较低,而且对差异化规则审核的自动化贡献有限,对人工审核的辅助支持也远远不够。特别是针对带病投保、医疗滥用、搭车购药、冒名就医等相关性弱的风险识别精准度严重

不足,因此,陷入自动审核率和风控精准度双低困境。

基于以上“痛点”,泰康在线研发并上线了理赔智能审核模型2.0。该模型采用经典机器学习算法模型与资深理赔专家经验型规则引擎相结合的方式,应用大数据分析等科技手段,以泰康保险20多年来的健康险理赔经验、专家经验转化的风控规则为样本,在超百万件历史案件中提取风险特征并结合规则库风险因子,最终在超过3000个风险特征中提取变量建模。

简而言之,该理赔智能审核模型2.0一方面解决了风控精准度低的难题,实现精准控费,另一方面,显著提升了自动审核率,降低运营成本。此外,该模型可精准地捕捉高风险案件,有效避免

人工审核的疏漏和偏误,显现了“防渗漏”作用。

据了解,截至2021年8月,该模型已覆盖80%的健康险案件,包含门诊险、普通住院医疗险及中高端医疗险产品,显现出较好的降本、增效、控费能力。特别是对于门诊险,该模型一上线即表现出显著效果,理赔自动审核率从78%提升到88%;二是针对逆选择、医疗滥用等问题案件,拒付率提升30%。

从这一效果来看,该模型为险企理赔智能化转型开启了加速度,不仅有助于健康险业务持续健康发展,还大幅提升了精细化运营能力,为客户带来了更为高效便捷的理赔服务体验,对行业发展具有重要的引领作用和借鉴价值。

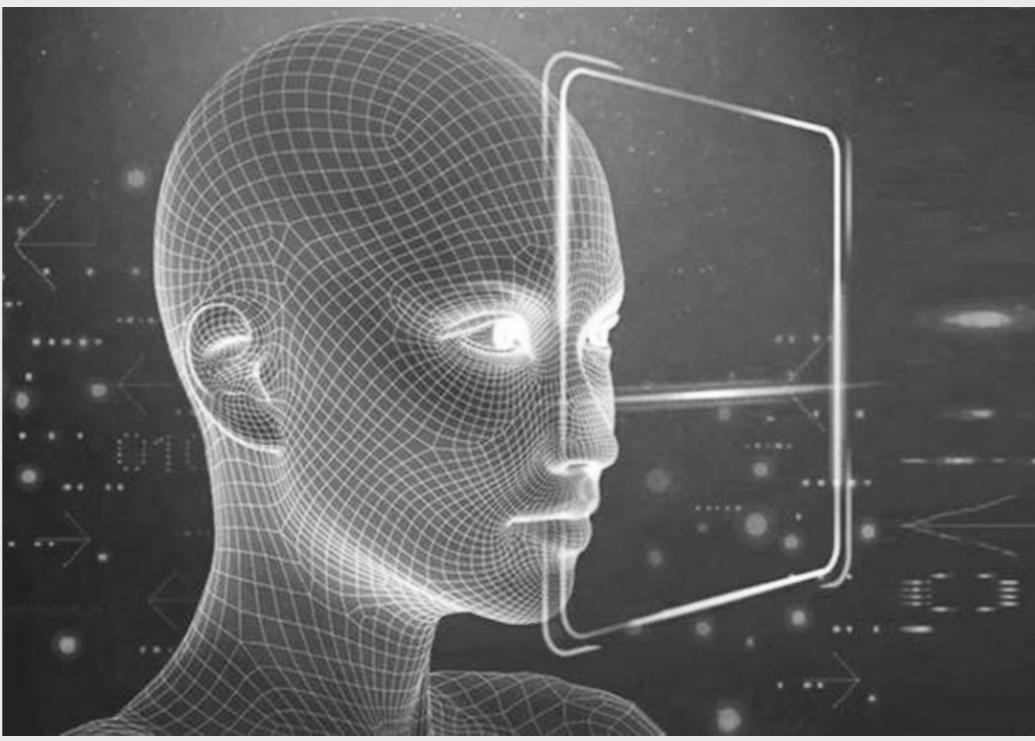
## “被刷脸”背上万元贷款,要不要还?

法院:银行自行承担放贷审核不严法律后果

■朱华军

手机支付“刷脸”、出入小区“刷脸”、办理银行业务“刷脸”……当前,越来越多的业务需要通过人脸识别来实现身份认证。但在带给人们方便快捷的同时,“刷脸”也存在着诸多安全隐患。广州的王女士就因为“被刷脸”,不仅申办了借记卡,还背上了万元贷款,并因此吃了官司,被银行要求清偿贷款本息。近日,法院审理认定,以该银行未能举证证明系王女士本人“刷脸”申办借记卡并申请贷款为由,判决驳回银行的全部诉讼请求。

随着科技发展,以银行为代表的广大金融机构,在各核心业务环节应综合运用人脸识别技术、手机验证码、指纹等信息的身份识别系统,对交易方的真实身份进行交叉核验,通过人证比对,防止个人信息数据被他人冒用,以有效保障互联网金融交易安全,给金融消费者提供一个安全、可信的交易环境。人脸识别信息属于高度敏感的个人生物识别信息,金融机构通过人脸识别技术核验客户身份过程中所收集、存储的客户影像,应遵守国家关于保护个人信息安全的规定,符合个人信息保护立法的目的和发展方向。



## 宁波破解“抵押不动产依法转让”落地难题 减少资金成本 降低金融风险

■陈丹 朱宁溪

为积极探索破解《民法典》中关于“保障抵押不动产依法转让”条款难以落地,而群众、企业要求带抵转让的诉求强烈这一难题,宁波市自然资源和规划局不动产登记中心主动作为,三措并举推进“抵押不动产依法转让”工作,改变过去需要抵押人先偿还借款把抵押权注销后才能转让不动产的做法,在保障抵押权人权益的同时,减少群众、企业盘活抵押不动产的需求。

宁波市不动产登记中心于2021年3月成立工作专班,及时向自然资源部、省自然资源厅汇报沟通,与有关专家探讨交流,领会上级要求和精神。实地走访调研各区县市中心、各大中介银行、有关群众企业等,摸清相关诉求。多方了解其他城市做法,梳理出需要解决的问题。多次召集业务骨干探

讨、论证解决办法,积极完善登记系统功能开发,确保带抵转让顺利上线。

针对三个不同政策阶段分别制定对应的解决举措。

《民法典》颁布前,对于已经办理抵押登记的不动产申请转移登记的,未经抵押权人同意,不予办理转移登记。

《民法典》颁布后至2021年7月25日,对于已经办理抵押登记的不动产申请转移登记的,先由抵押人、抵押权人共同申请抵

押权变更登记对“是否存在禁止或限制转让抵押不动产的约定”进行明确,约定为“是”的,应当由受让人、抵押人(转让人)和抵押权人共同申请“不动产转移登记+抵押权变更登记”;反之,则只需受让人、抵押人(转让人)共同申请转移登记。抵押人需一并变更,相关当事人一并申请抵押权变更登记的,不动产转移登记和抵押权变更登记可一并办理。

2021年7月26日起,在办理

抵押权登记时,需要在申请材料中明确“是否存在禁止或限制转让抵押不动产的约定”,并在登记证明的附记栏进行注记。

明确具体操作办法,调整相应登记申请表、主债权合同及抵押合同表、自然人之间抵押借款合同示范文本等内容,升级优化登记系统,实现了全市统一标准一致。同时做好政策解读,确保落地见效。目前,已办理按揭抵押下的不动产转移登记十余起。

## 政策支持有望加码 下半年服务贸易驶入快车道

■倪铭娅

2021年中国国际服务贸易交易会将于9月在北京举办。此次服贸会将围绕服务业扩大开放、服务贸易创新发展等方面发布一系列政策举措。

专家表示,在全面深化服务贸易创新发展试点、服务业扩大开放等政策支持下,下半年服务出口有望持续增长,服务贸易将驶入快速发展轨道。

服务贸易保持增长

今年以来,我国服务贸易保持良好增长态势。商务部数据显示,上半年服务进出口总额23774.4亿元,同比增长6.7%。其中,服务出口11284.9亿元,增长23.6%;服务进口12489.5亿元,下降5%。服务出口增幅大于进口28.6个百分点,带动服务贸

易逆差下降70%至1204.6亿元,同比减少2812.5亿元。

“可以说,我国服务贸易已实现复苏。”中国服务外包研究中心副研究员郑伟表示,今年上半年,我国服务贸易呈现稳定增长态势。服务贸易结构持续优化,逆差不断收窄,进出口结构更趋均衡。

商务部研究院国际服务贸易研究所所长李俊表示,我国整体服务贸易复苏态势较好,尤其是知识密集型服务贸易,以及服务于货物贸易的运输类服务贸易增长态势非常好。目前,运输服务贸易已经超越旅行、建筑等其他的服务贸易门类,成为我国第一大服务贸易领域。

据商务部统计,上半年我国知识密集型服务进出口11060.7亿元,同比增长13.5%,占服务进出口总额的比重达46.5%,同比提升2.8个百分点。

政策支持料加码

“发展服务贸易有助于提升我国对外贸易特别是出口的附加值,通过单笔贸易获得的价值回报会明显上升,在全球价值链中的水平也会明显提升。”国务院发展研究中心对外经济研究部原部长赵晋平表示,服务贸易是下一步促进贸易发展的重中之重。

据悉,即将举办的服贸会将围绕服务业扩大开放、服务贸易创新发展等方面,发布一系列政策举措,支持服务贸易发展。

关于服务贸易创新发展,业内人士预计,全面深化服务贸易创新发展试点将继续得到政策支持。去年8月,国务院决定在全国28个地区开展全面深化服务贸易创新发展试点,试点期限3年。“目前,122项试点举措正有序推进,已取得积极进展。”商务

部新闻发言人高峰日前介绍,下一步,商务部将同有关部门,继续加强对试点地区的支持指导,加快制度性成果的复制推广,进一步发挥试点先行先试和示范引领作用,持续释放制度红利,推动全国服务贸易高质量发展。

服务业扩大开放方面,今年4月,我国服务业扩大开放综合试点由北京扩容至天津、上海、海南、重庆。至此,我国服务业扩大开放综合试点增至5个。商务部外资司司长陈长青表示,这有利于形成“1+N”试点格局,实施更大范围、更宽领域、更深层次对外开放。

关于服务贸易创新发展,业

内人士预计,全面深化服务贸易创新发展试点将继续得到政策支持。去年8月,国务院决定在全国28个地区开展全面深化服务贸易创新发展试点,试点期限3年。“目前,122项试点举措正有序推进,已取得积极进展。”商务

新发展试点、服务业扩大开放综合试点、服务外包示范城市以及国家数字、文化、中医药服务出口基地等平台载体建设不断深入,我国服务贸易有望形成既有协同又突出特色的发展格局。”郑伟预计,下半年服务出口有望持续增长,服务贸易将驶入快车道。

郑伟表示,传统服务贸易方面,下半年运输、建筑服务有望持续恢复增长,若全球疫情仍继续蔓延,旅行服务仍将处在下行区间。新兴服务贸易方面,知识、技术密集型服务贸易额将进一步增加,占比将继续提升。

商务部最新数据显示,2020年我国货物与服务贸易总额跃居全球第一。商务部研究院国际市场研究所副所长白明表示,现在我国进入服务业加速发展阶段,服务业扩大开放和服务贸易加速发展必然是重点。

职工理财经

## 小散要做“长情”投资

■魏淑仙

部分小散都很难掌握这个节奏,毕竟我们没有机构的算法支撑,也没有专业的背景加持,如何做才能慢慢踏准这个买卖点呢?

很多时候,一只股票捂了好久,眼看着其他的股一路走高,自己的却半死不活,心里真的百感交集,于是,很多次,在“黎明”到来之前,我“割肉”了,就像我一位朋友戏谑的那样;大机构似乎能检测到小散们的动向,你不动,它不动,你一动,他就加码。

钱当然是赚得不多,也摸不出门道,就看着红红绿绿的数字,瞎兴奋。到年底的时候归置归置,发现账户里的数字比买入时候还少了几块,真的是白忙活。

于是有一种不服输的劲儿油然而生,那时候,我就暗下决心,不能再做一个“提线木偶”,得自己研究研究股票这回事。于是我开始在自选股里慢慢看,看股本、看业绩、看走势图,也会到股票群里去潜水,也开始关注热点和热门板块,自己稍加分析后选择两只股票重点关注。

经过一段时间的实践,我发现自己的注意力更集中一些,然后慢慢坚持做长线投资,我也不再时不时盯着盘面,定好了一个盈利目标点,一天里看几次,到点出货,发现这样反而变得从容很多。虽然有些股也卖在半山腰,但实打实有获利的感觉也不错。

虽然我身边的朋友也告诫过我,“做股票不要太投入感情,该放弃的时候就要放弃”,但我用自己的亲身经历来验证,小散户做“长情”投资,好处不少。

## 关于工资支付, 这些你知道吗?

■王安

资报酬:休息日安排劳动者工作又不能安排补休的,支付不低于工资200%的工资报酬;法定节假日安排劳动者工作的,支付不低于工资300%的工资报酬。注意!实行计件工资的劳动者,在完成计件定额任务后,由用人单位安排延长工作时间的,应根据上述规定的原则,分别按照不低于其本人法定工作时间计件单价的150%、200%、300%支付其工资。

工资是劳动者为用人单位提供劳动后应当获得的劳动报酬。特别是对于刚刚入职的新员工来说,拿到工资的那一刻肯定是一心花怒放的。当然也有很多新入职员工并不清楚工资支付应该注意的事项,今天就带你一起来了解一下吧。

用人单位支付劳动者工资的时间怎么规定?

工资应当以货币形式按月支付给劳动者本人。不得克扣或者无故拖欠劳动者的工资。工资应当至少每月支付一次,但非全日制用工工资支付周期最长不得超过15日。工资发放日如遇节假日或者休息日的,应当提前支付。

用人单位与劳动者解除、终止劳动合同,工资何时支付?

用人单位与劳动者依法解除、终止劳动合同的,应当自办理理解除或者终止劳动合同手续之日起5日内一次性结清工资。

加班加点工资如何计算?

安排劳动者延长工作时间的,支付不低于工资150%的工资。

企业可以从劳动者工资中依法扣扣哪些款项?

劳动者的个人所得税;劳动者个人应当缴纳的社会保险费和住房公积金;法院判决或者裁定由企业代扣的有关诉讼案件中当事人的抚养费、赡养费、扶养费;依法由企业代扣的其他款项。

对于普通的工薪阶层来说,工资是我们的主要收入来源,日常的生活消费主要通过领取工资来完成。搞清楚工资支付这些事,再学点理财知识,小日子也能越过越红火的,很多人都会说自己没有多少钱,无法进行理财。其实不是这样的,这是一个很严重的误区,并不是没有钱就不需要理财,也不是没钱就不能理财。只要你打理好自己的工资,一样可以通过理财出自己的美好生活。

理财热点

## 金价下半年波幅 或增大

■金谨

元呈相反走势。如果疫情得到控制,美联储退出宽松货币政策,美元将上涨,打压金价。通胀威胁是现在市场最关心的问题。尽管美联储多次强调阶段通胀是暂时性的,但是美国媒体对64位经济学家的调查显示,他们预计疫情后的经济复苏将在一段时间内推动美国物价快速上涨,从2021年到2023年平均每年增长2.58%。通胀压力增大利好金价。

新冠肺炎疫情余波不断,许多国家发现病毒变异毒株。在印度发现的德尔塔变异毒株导致全球一些地区再次限制人员活动。疫情走向还有许多未知因素。

世界银行年初预测,2021年金价平均值将从2020年的每盎司1775美元下跌至每盎司1740美元。澳大利亚澳新银行分析师认为,金价会在9月底升至每盎司2000美元,但是年底将跌回每盎司1900美元。花旗银行和荷兰银行分析师则认为,金价将跌破每盎司1750美元至1765美元的技术支撑价位,年底价位为每盎司1700美元。

本版提示:投资有风险,入市需谨慎!