



快捷核保 — 务必正确

Keith Brown, Gen Re, 斯坦福德

您是否读过SOA（北美精算师学会）近期发布的“预测分析与快捷核保调查报告”？这份报告极好地诠释了在寿险和健康险行业当一名核保师、精算师或数据科学家是多么有意思的事情。

我于2014年加入Gen Re，在这之前我就职于直保公司，从事过多种核保工作。吸引我转到再保公司的一个重要原因是，我有机会持续了解直保公司正在从事的各种研究与项目，包括快捷核保（AU）。

看到更多公司走上AU之路，出于某些原因，这令我想起保险业犯下的一些严重错误，这些错误导致保险公司和再保险公司至今仍在承受着老龄产品定价和长期护理险（LTC）导致的重大负面财务影响，而且仍然对投资人所有寿险/陌生人所有寿险（IOLI/STOLI）销售熟视无睹，这些仅是其中几个例子而已。

由于AU在便利程度、交易效率和费用节省上的优势，每家保险公司都需要对AU给以足够的关注。Gen Re 观察到，一些公司正在谨慎而明智地探索这一机遇。其他一些公司在这方面考虑欠周到，行动更轻率，因此可能达不到它们期望的财务结果。您公司属于前者还是后者？Gen Re已为此开发出一套方法，可助您做出正确决策。

个人史 — 投保与询问

AU市场存在重大不实陈述、欺诈与超预期死亡率的可能性大于完全核保（医疗体检、血检与尿检）市场。为了应对这些挑战，保险公司需要独特的投保与个人史询问（PHI）问题设计、预测模型、核保规则组合以及保险代理人分析，从而达成预期死亡率、保单早期持续率以及利润率目标。犯错的代价也许巨大，无论是在财务上还是公司声誉上。

令人意外的是，很少有公司是以重新设计投保问题和PHI内容来启动AU项目的。其实更多公司应该如此做，因为这是极为重要的第一步，有助于部分抵消因缺少医疗体检和体液检测造成的保护价值损失。

打击欺诈

对于在AU项目中使用的寿险投保问题和PHI内容，我们可以考虑从行为经济学（BE）里借鉴一些方法来促进投保人的诚实回答。BE是心理学的研究，针对个人与机构的经济决策过程，如购买寿险的决定。BE考虑人类

目录

个人史 — 投保与询问	1
打击欺诈	1
促进诚信	2
改善保单持续率	2
评估尼古丁使用	2
是否使用完全核保？	3
考虑因素	3

情感、语境、捷径和偏见的影响，并通过实验探寻个人与机构决策的方式与原因。不过，如果您公司缺乏重新设计投保问题与PHI内容所需的BE专业技术与知识，从而促进诚信、改善死亡率和保单早期持续率，那么您的业务结果也许难以达到预期。

促进诚信

将欺诈警示语和见证签名放在投保流程的哪个位置最佳？关于尼古丁产品的使用（例如，如果您公司的投保问题只是简单询问烟草使用情况，那么您公司已经落伍了）、酒精使用/滥用、药物使用/滥用、业余爱好和医疗问题有哪些最佳设计？如果对此一无所知，您公司是否承担得起这个后果？

最近，Gen Re为客户完成了多个项目，帮助客户重新设计PHI内容和投保问题，以期提高保护价值并应用BE原理来促进投保人的诚实回答。Gen Re在这一领域拥有独到的专业知识。多家公司已因此获益，我们非常乐意在这方面为客户公司提供帮助。

改善保单持续率

您的保单早期持续率提高1%、2%或3%对于公司的利润率意味着什么？

保单持续率可以通过投保问题设计得到改善。您的投保问题或电话询问可以应用的一个例子是：确保在投保询问中有此类问题，如“家庭总收入？”和“受赡养人总数”。将投保人的回答与美国联邦贫困指南进行比较（参见<http://aspe.hhs.gov/poverty-guidelines>）。如果回答提示投保人在贫困指南标准线下，考虑其年缴保费在收入中的占比是否合理，以及保单持续的可能性如何。筛选掉有早期失效风险的AU投保案可极大地改善保险公司的利润率，从而有助于抵消因放弃体液检测和医学检查造成的部分损失。

您公司是否打算将个人史询问合并到AU流程里？如果有此打算，祝贺您的明智选择。如果无此打算，您公司正在错过机会，无法抵消因放弃体液检测和医学检查造成的部分死亡率损失。如果只是让保险代理人完成投保，或者让被保人在线完成投保，较之于合并使用PHI，您的死亡率结果可能不如后者有利。

评估尼古丁使用

使用AU的公司有理由担心如何识别那些未如实告知有尼古丁产品使用情况的被保人。我们看到，这些公司依赖于过去的行业调查，这些研究提示五分之一的吸烟者选择不承认他们的吸烟状况，然而这些公司的实际未告知率可能远高于20%，其中一个原因是医疗检查和体液检测的哨兵效应损失。《Contingencies》杂志2016年11月/12月期刊上一篇文章指出，整体烟草未告知率在13% - 47%之间，随性别、年龄段和保额不同有显著差异。'虽然我们在等待应用技术解决方案来应对此挑战，但是保险公司现在仍然可以采取一些措施来降低此风险。

教育程度较高的人吸烟可能性较小。在2009年的一次调查中，美国疾病预防控制中心（CDC）发现，“在25岁及以上成年人中，高中学历以下人群的吸烟率为28.5%，与之相对照，研究生学历人群的吸烟率为5.6%。”²

根据2015年CDC关于美国烟草和香烟使用的一份报告，吸烟者包括：³

- > 每100名成年男性中近17人（16.7%）；每100名成年女性中超过13人（13.6%）
- > 每100名18-24岁成年人中13人（13.0%）
- > 每100名25-44岁成年人中近18人（17.7%）
- > 每100名45-64岁成年人中17人（17.0%）

CDC的国家烟草活动追踪与评估（STATE）系统显示，各州的成年人烟草使用情况差异明显。⁴比如说，犹他州的成年人烟草使用率远低于肯塔基州。几家保险公司使用随机留出法，即从每10名投保人中抽出一人使用完全核保，或者在出单后获取主治医师报告。这些方法是否足够好，能够获得预期的业务结果？

吸烟率最高的州

您是否吸烟？

	是 %		是 %
肯塔基州	30.2	密苏里州	24.7
西弗吉尼亚州	29.9	印第安纳州	24.7
密西西比州	27.0	路易斯安那州	24.1
俄克拉何马州	25.2	田纳西州	23.6
俄亥俄州	25.0	密歇根州	23.2

来源：Gallup-Healthways Well-Being Index, 2013

是否使用完全核保？

如果在AU项目中纳入以下要素，保险公司可以更好地确定对哪些投保案直接使用完全核保：

- > 在投保流程、代理人声明或PHI内容中有关于投保人教育程度的问题
- > 教育背景查证（使用类似于员工雇佣采用的查证方法）
 - 此外，“作者将认知功能的改善归因于教育年限的显著增加，这反过来意味着‘认知储备’增加在更长时期内对认知缺陷起到弥补作用。加之教育程度较高者更容易获得医疗保健服务，有更健康的行为习惯；例如，吸烟较少、饮食更健康以及更多体力活动。”⁵换言之，教育程度较高与死亡风险较低有相关性。
- > 对于具有某些特征的投保案，到社交媒体（如Facebook、Instagram和SnapChat等）上搜寻投保人使用尼古丁产品的迹象以及其他健康相关信息
- > 使用律商联讯（LexisNexis®）的InstantID或类似工具进行身份验证与鉴别
- > 了解投保人的以下相关信息：
 - 破产、留置权和法庭裁判
 - 因销售和其他商业交易提起的UCC诉讼
 - 先前地址与别名（AKAs）
 - 拥有的房产、汽车、休闲车辆、飞行器和船只
 - 犯罪记录
 - 美国联邦航空管理局（FAA）认证
 - 专业证照
- > 在您公司的AU项目中组建一个类似于LexisNexis® 的寿险电子调查报告（EIR）的工具
- > **信用特征** – Gen Re 研究了LexisNexis® 的风险分类器，我们认为在确定标准和优选风险等级时，这是必不可少的AU工具。
- > **处方药查证** – AU项目应包含药房数据库查证（RX查证），最好包含RX评分工具。此外，一些保险公司认为出单后的RX查证也很有价值：等待两至三个月，然后再去药房数据库查证。这一做法是为了发现那些自知已患病的被保险人，他们会将治疗推迟至获得寿险保障以后。

> **协同效应** – 基于信用的死亡风险评分（即LexisNexis® 的风险分类器）和基于药房数据的死亡风险评分（如Milliman's）都是重要的手段，有助于减少因缺少完全医学核保造成的死亡率损失；然而，为每个评分确定恰当的切线点，从而最大化它们的协同效应以达到死亡率和定价预期目标，这颇具挑战。Gen Re 在此领域的专业知识可帮助客户公司设定恰当的参考范围，并在经验数据生成过程中共同分担死亡率风险。



考虑因素

您公司是否能够承保50岁以上的投保人？ – 一些行业经验显示，在这个年龄范围内很少有人能够通过快捷核保（无体液检测）获得保障。随着年龄增长，通过完全核保发现的疾病患病率显著增加。AU的死亡风险成本随之上升。为了偶尔几个合格的投保人，是否值得去烦扰客户和保险代理人？

其他有用的工具 – ExamOne的 QuestCheck® 是提供临床检查史的产品，Risk Identifier使用QuestCheck® 和 ScriptCheck®, 是提供处方史的工具。这些便宜的即时工具都可以用来加强AU项目，帮助部分抵消因缺失体液检测和医疗检查造成的保护价值损失。

出单后获取主治医生报告（APS） – 一些保险公司采取出单后获取APS的方法，这显著增加了AU项目的费用，但也许能提供合算的保护价值。保险公司有必要对保护价值进行研究，去帮助评估这类方法的收益。采用出单后获取APS方法的保险公司必须能接受解除合同的后果。

医院筛查 – 如果您推出AU的服务时效目标是从30-60天减少至3天，您也许需要考虑使用一家调查公司，筛查投保人在住所周围医院里他/她的医疗记录。在某个年龄和/或保额之上可以采用这个方法，作为核保流程的一项内容（因此能实现3天的服务时效），或者作为出单后审查流程的一项内容。

合格代理人 – 合格的代理人可以有益于AU项目的盈利性。

- > AU项目是否应该开放给您公司许可的每一位代理人？
- > 在新推出AU项目后与您公司签约的代理人是否应该有试用期？
- > 较之于允许所有代理人参与，对合格代理人有任职要求是否能带来更好的业务结果？

- > 服务年限（如最少为公司服务三年和不俗的业绩）是否能作为AU项目带来改善？
- > AU项目是否应作为奖励，仅开放给优秀的代理人？这种方法是否有益于AU项目的盈利性？

代理人分析 – 成功的AU项目中一个关键要素是代理人分析，这可以监测与投保完成相关的代理人行为。

每位代理人对尼古丁产品使用投保问题的肯定回答平均是多少？例如，如果您公司整个销售团队的数字是8%，那么是否应对平均2%或以下的代理人更加关注？对冠心病、癌症、精神/神经疾病和糖尿病问题的肯定回答平均是多少？

投保案处理指标 – 承保、出单和拒收率：这些数字给你提供什么信息？如果没有这些信息，死亡率、持续率和利润率是否可能达到最好？显著偏差分析将会为你提供有关代理人、逆选择或欺诈的哪些提示？不开展此类分析，您公司是否能够提供AU？

现在越来越多的保险公司在采用AU项目。如前所述，一些公司在谨慎而明智地对待这一机遇，将适当的要素纳入项目中帮助核保。其他一些公司也许要经受可观的财务损失。从整个行业来看，我们务必要采取正确的方法。Gen Re 乐意与您公司分担风险，并帮助确保您公司的AU项目设计稳妥可靠。

我们已准备就绪。您呢？

尾注

- 1 Applicant Medical and Smoking History Nondisclosure in the Life Insurance,” James Palmier and Brian Lanzrath, Contingencies, http://www.contingenciesonline.com/contingenciesonline/november_december_2016?pm=2&fs=1&pg=63#pg63.
- 2 <https://www.cdc.gov/mmwr/pdf/wk/mm59e0907.pdf>; https://www.cdc.gov/mmwr/preview/mmwrhtml/mm5935a3.htm?s_cid=mm5935a3_w.
- 3 https://www.cdc.gov/tobacco/data_statistics/fact_sheets/adult_data/cig_smoking.
- 4 <https://www.cdc.gov/statesystem/cigaretteuseadult.html>.
- 5 2016-JAMA-Langa-et-al-A-Comparison-of-the-Prevalence-of-Dementia-in-the-United-States-in-2000-and-2012 notes.

关于作者

Keith Brown 是Gen Re 北美寿险/健康险业务风险管理部首席核保师兼副总裁。他负责协助为分入的寿险、重疾险和个人失能收入险再保险开发和实施风险管理策略。Keith 主持斯坦福地区寿险产品核保部的工作，并领导波特兰地区个人失能收入险和重疾险专门核保团队。您可通过以下方式与他联系：电话203 352 3014 或电邮keith.brown@genre.com。



The difference is...the quality of the promise.

genre.com | genre.com/perspective | Twitter: @Gen_Re

Photos: © getty images – olm26250, Jirsak, Nomadsoul1, NicoElNino

This information was compiled by Gen Re and is intended to provide background information to our clients, as well as to our professional staff. The information is time sensitive and may need to be revised and updated periodically. It is not intended to be legal advice. You should consult with your own legal counsel before relying on it.

© 2017 General Re Life Corporation, Stamford, CT