

如何玩转新相互宝 (Mutual Aid) - 史上最全攻略？

尹文强 芮萌 [中欧财富管理研究中心](#) 2019-05-21

支付宝已然成为了我们日常生活的重要组成部分。经常使用的人会发现，支付宝平台最近几个月新推出了一款新产品，叫做“相互宝”，那么这个相互宝是什么？与我们老百姓有什么利弊？我们又能如何玩转相互宝？我们将在下文一一作出探索，这篇文章是对相互宝的一次系统性的总结。为了保证文章的阅读性与理解性，本篇文章将分为 2-3 篇推送。第一篇将为你介绍相互宝的前生今世。

关键词：老相互保 新相互宝 相互宝大病互助计划 相互宝老年防癌计划

新“相互宝”的前身——老“相互保”的 41 天

2015 年，蚂蚁金服联合天弘余额宝以及另外 7 家外部合伙人，成立了信美人寿 (TrustMutual Life) 公司，2017 年 5 月，信美人寿得到了中国银保监会的授权并正式成为中国第一家相互型人寿保险组织。2018 年 10 月 16 日，蚂蚁保险联合信美人寿初创公司在国内推出了“相互保”产品，它是一个保险类的众筹模型，其目的很简单，即填补由于我国医疗保险行业高速增长而产生的市场需求缺口。在当时，蚂蚁金服只负责提供平台服务，信美人寿提供保险赔偿支付服务。



TrustMutualLife
信美相互

但好景不长，41天后，银保监会叫停了这一两家合作的“相互保”产品，原因在于时任董事长的杨帆告诉公众说第一年的保费大约在200块钱，但银保监会指出这一数字实际上非常不确定，同时，信美人寿涉嫌存在未按照规定使用经备案的保险条款和费率、销售过程中存在误导性宣传、信息披露不充分等问题，要求其自11月27日12时起停止以相互保大病互助计划形式销售《信美人寿相互保险社相互保团体重症疾病保险》。2019年4月，银保监会通报了对信美人寿相互社的行政处罚：信美人寿因未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率和欺骗投保人、被保险人或者受益人，合计被罚65万元，时任董事长杨帆和副总经理兼总精算师曾卓对上述违法行为负有直接责任，杨帆合计被罚13万元，并被警告；曾卓合计被罚15万元，并被警告。

新“相互宝”的诞生

只在市场存在了41天的“相互保”寿终正寝之时也正是新一代保险类众筹产品“相互宝”的诞生之日。为了解决政治监管问题，新的“相互宝”背后不再对接《信美人寿相互保险社相互保团体重症疾病保险》，将由蚂蚁金服独立运营，同时它也联合了芝麻信用、蚂蚁区块链一同提供多方位支持。在上线的这六个月里，“相互宝”已经快速获客了将近5000万参与者，在未来，它的目标是达到三亿用户。截止到2019年5月16日晚上6点，已经有6315万人注册了“相互宝”，这一数字还在以每秒约18人的速度增加，而且已成功协助了36人支付他们的医疗费用。

什么是“相互宝”

2019年5月8号之前，“相互宝”只有一个服务计划，叫做“相互宝大病互助计划”，但是5月8号新上线了老年版“相互宝”，也叫作“相互宝老年防癌计划”。二者加在一起组成了现在我们嘴里所称的“相互宝”。“相互宝”的这两个服务计划是根据年龄划分的，它的口号是“一人得病，众人分摊”。蚂蚁金服强调，“相互宝”不是传统意义上的医疗保险，而是一种本着“帮助他人，守护自己”的互助精神，为参与会员提供互助共济机制和更广保险范围的补充性高级医疗保险计划，它覆盖了各种恶性肿瘤以及超过99种重大疾病（下图）。

但也有例外情况，具体请参照“相互宝”条例。同时，“相互宝”不会像传统商业保险那样发生重复理赔冲突的情况，例如，国内的少儿险保额基本在10万，如果儿童在18岁之前不幸身亡，便以10万为限额赔付；即便在多家保险公司参保，保险限额超过了10万，但最终还是以10万限额赔付，因为已经发生了多份保险的冲突。但是“相互宝”属于给付型，即使参与人购买了其他商业保险，也可以加入服务计划，这和其他保险理赔、水滴互助、轻松互助都不发生理赔冲突。