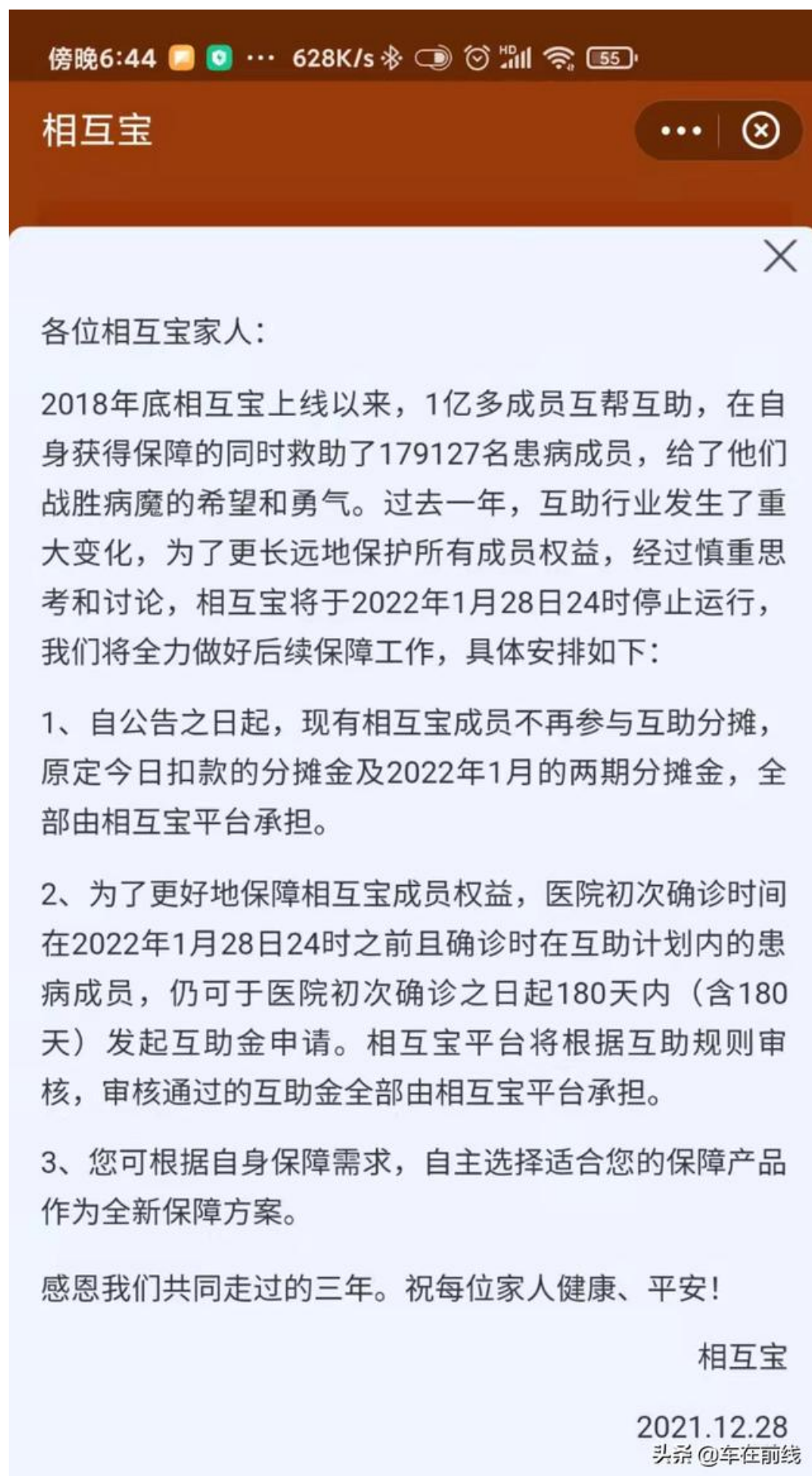


支付宝相互宝在12月28日正式发布公告，
相互宝互助计划将于1月28日停止运行。



公告之日起，成员不再参与互助分摊。关停前确诊的患病成员，依旧可发起互助申请，互助金将由相互宝平台承担。

今年开始，各大网络互助平台陆续关停。

美团互助，2021年1月31日关停。

轻松互助，2021年3月24日关停。

水滴互助，2021年3月31日关停。

相互宝，2022年1月28日关停。

至此，4个互助参与用户过千万的大型网络互助计划，全部关停。

一个时代落幕。

从公开的数据可知。

蚂蚁金服相互保2018年10月上线，那时的相互保还是一款相互保险产品。

2018年11月，因涉嫌违规被银保监会叫停。

2019年1月

，“相互保”产品改名为“相互宝”，从相互保险转型成为网络互助计划。

截止到目前，相互保已走过了3个年头。

加入相互宝累计用户超过1亿人

，这也是国内唯一一个参与用户过亿的网络互助计划。

参与成员破千万的，也只有4个平台，除了相互宝，还有水滴互助、轻松互助和美团互助。

水滴、轻松、美团互助已年初关停。

相互宝背后是阿里，水滴、轻松互助背后是腾讯，美团互助背后是美团，都是互联网大厂。

也只有互联网大厂，才能撑得起这么大的体量。

相互宝累计受助成员179127人，累计募集互助金259.37亿。社会价值可见一斑。

相互宝至今累计

179127

受助成员

259.37亿

募集互助金

头条 @车在 frontline

相互宝收入，主要通过收取保障金额的8%手续费。

8%的手续费，据说很难弥补运营支出。

但是相互宝等网络互助产品，诞生之初，就不是为了盈利而存在。

为了什么？为了获客。

通过半公益性的互助计划，传播爱心，救助他人，召集大量用户，然后通过推荐其他产品，比如保险、理财、信贷等，进行转化、变现。

那么问题来了。

作为网络互助计划的绝对第一，相互宝发展得这么好，为什么会主动关停呢？

相互宝在关停公告中说的关停原因是“整个互助行业发生了巨大变化”，说得很模糊。

但具体的原因，可能无外乎这几点：

1、当前不赚钱，赔本赚吆喝

目前相互宝的收入来源，主要是保障金额的8%手续费。

同时，通过向相互宝用户推荐支付宝其他产品和服务赚钱。

2020年，相互宝收取的手续费高达7亿多。但是支出更大。

41%的费用用于调查审核，38%的费用用于科技支出。

加上其他支出，仍然是入不敷出。



网络互助产品不可忽视的一点是，对于申请互助的案件，如何核对真实性，是非常耗时、耗人的线下工作。这是很重的一环，相当于保险公司理赔。

2、产品在走下坡路，看不到未来

网络互助产品和保险产品有很大的不同。

保险产品

是基于不同的年龄、不同的性别、不同的身体健康情况，收取不同的保费。出险率高，收费高，出险率低，收费低。很公平。先收费，后保障。

网络互助

和保险相反，谁发生了风险事件，就给他一笔钱，这笔钱则来自于其余人的平摊，每个人分摊成本一样。并且事先不收保费，不知道每个月费用多少。

这种出事后参与互助计划的成员平均分摊成本的方式，看似公平，实则不公。

身体好的和身体差一些的人，出事风险是不一样的，但是要付同样的钱。身体不好的人、年纪更大的人会占到便宜。

这样就会导致逆选择

，即带病成员和易病成员更倾向加入互助计划，而健康成员更倾向于退出互助计划，网络互助平台就会进入萎缩进程中。

这是网络互助产品的性质决定的。

事实也是这样，我们也能看到，相互宝每月的分摊费用越来越高，从之前的几毛钱，到几块钱，到十几块，到几十块。费用越高，越多的人开始退出，剩下的人将分摊更高的成本。从而进入恶性循环。

这个产品，从诞生之初，就存在不可弥补的缺陷。

3、外部监管不明

网络互助计划的

性质决定了，它不属于保险，不属于银保监会管。不会发牌照，处于无牌照经营的境地。

之前监管部门就曾发布公告，质疑某些互助平台偏离主业，并且存在逆选择风险不断增加的情况。

没有明确政策出台，就存在很多灰色和不规范的地带。

资金池

如何监管？如何不诱导、不误导宣传？如何确保互助案件的真实、公平性？如何保证互助计划参与者的权利？关停如何平稳退出？等等，都存在不确定性。

不确定性，就是风险，就是雷，存在肃清风险。

4、内部去风险化

众所周知的原因，蚂蚁金服上市受阻。

蚂蚁金服的各块业务都在去风险化，比如前阵子支付宝借呗、花呗启动品牌隔离工作，由蚂蚁消费金融公司提供的信贷服务继续显示「借呗」、「花呗」，而银行等金融机构独立提供的信贷服务则会显示「信用贷」、「信用购」。

网络互助，也是高风险的业务。

为了降低整体业务风险，关停是降低风险的选择。

几个原因迭代在一起，关停相互宝，对蚂蚁金服才是最好的选择。

如果说商业保险是医保的有力补充。

那么网络互助是对商业保险的有益补充。

可以为没接触过商业险或没有能力负担商业险费用的用户提供更具深度和广度的保障。

但是网络互助产品机制存在明显缺陷，逆向选择风险会持续积累，导致不可持续。

而加上监管态度不明，网络互助关停实属必然。

随着相互宝正式关停，网络互助也正式走向了终结。

本文来自互联网，如有侵权，请联系删除。