

美亚财险完成 中国市场品牌变更

证券时报记者 伍 起

本报讯 美亚财产保险有限公司昨日宣布,该公司已完成在中国范围内的品牌变更工作,美亚全球业务统一步伐加速。美亚表示,此举不会影响在华保单的有效性。据悉,美亚保险为配合全球品牌更新的进展,在过去的2个月里一直在准备品牌变更的各项工作。

韶山光大村镇银行开业

证券时报记者 于 扬

本报讯 由中国光大银行发起成立并控股70%的韶山光大村镇银行正式开业,开业庆典仪式在韶山光大村镇银行前坪广场隆重举行。这是中国光大银行发起设立的首家村镇银行,也是湖南省内首家由股份制商业银行发起设立的村镇银行。

人保财险获 网民最满意保险公司大奖

证券时报记者 徐 涛

本报讯 日前,中国人保财险获得保险行业“网民最满意保险公司”大奖,这是该公司继去年获得“年度最佳保险公司”后,再次捧回“金麒麟奖”。据了解,“金麒麟奖”评选活动由新浪网主办,并在中国保险行业协会、中国银行业协会、中国证券业协会等行业机构指导下进行。

上海保监局警示 防范保险公司李鬼网站

证券时报记者 伍 起

本报讯 针对出现假冒保险机构网站情况,上海保监局日前提醒投保人,注意防范假冒保险机构网站,确保自身财产安全。上海保监局表示,目前社会上的一些不法机构、个人频频利用互联网络,直接开设网站或冒用保险机构的名义仿冒网站,并通过一些搜索引擎将用户链接到非保险公司官方网站的假网站,借此开展非法保险活动,扰乱了保险市场秩序,侵害了合法机构的利益。为维护消费者合法权益和保险市场秩序,防止利用假网站的方式销售假保单的行为发生,上海保监局提醒消费者注意防范假冒保险机构网站,提高对不法行为的识别能力,确保自身财产的安全。

专家提醒： 老年人不宜购买投连险

据新华社电 当前,投连险已成为不少投资者居家理财的一个主要理财产品。但是,重庆保险专家提醒,投连险允许保险公司将客户资金中的95%投向股票、基金等收益、风险“双高”类产品,加上购买投连险需要支付初始费用、保单管理费、资产管理费、手续费等费用,投资者需要承担为数不小的收益损失风险,因此,风险承受能力比较弱的老年人不宜购买投连险。重庆保险专家说,投连险是一个风险自担的投资理财产品,没有保底收益,其实际收益与投资者选择的投资账户收益直接挂钩,保险公司不承诺投资回报,以下两类人群也不适合购买投连险:一是只有保障需求的人不适合购买投连险。二是短期需要动用资金的人不宜购买投连险。

金融新闻 热线

全面征集金融机构相关新闻线索。
一经采纳并经记者采写见报,将有奖励!

电话:0755-83501747、83501745
邮箱:jgb@zqsbs.com

六年四次角逐终于进入证券业

揽联讯证券入怀 海航金融蓝图成形

证券时报记者 桂衍民



图为海航集团总部大楼

海航金融版图梦

进军证券业其实仅是海航集团构建金融版图的组成部分。这些年来,海航集团涉足的金融领域还有期货、保险、租赁、银行等。海航进入这些领域主要是为其航空主业提供配套的金融产品和服务,为了这个梦,海航集团和它的创始人陈峰已经苦苦追寻了十多年。2007年,海航集团收购东银期货经纪有限公司,后者更名为海航东银期货有限公司,注册资本金增至7000万元,海航集团一举成为该期货公司控股股东。

不仅如此,海航集团早在2006年3月,通过旗下子公司受让宝鸡市国资委、宝鸡卷烟厂、宝鸡市大众投资有限责任公司合计持有宝商集团(000796)的共计4284.80万股,成为该上市公司的第一大股东。资料显示,宝商集团持有永安财产保险股份有限公司2000万股,占其总股本的6.45%。据了解,永安保险拥有20家省级分公司、近500家机构,保费收入居行业中上游,也是国内唯一一家总部设在西部的保险公司。此外,宝商集团还持有宝鸡商业银行4.89%

的股份、宝鸡市中桥拍卖行5%的股份。此次,海航集团通过收购宝商集团,不仅跨入了百货业,还间接进入了保险、银行和拍卖行业。据知情人士透露,海航集团在2003年收购西安民生(000564)的初衷是想借机入主西安商业银行,但后来因西安民生入股西安商业银行失败,也导致海航集团收购计划流产。“海航集团一直未放弃对银行控股权的追寻,现在依然还在四处寻找。”海航内部人士说。

(桂衍民)

以合资创业方式发展分销网络 ——访泛华保险服务集团董事长胡义南

证券时报记者 秦 利

作为保险中介的先行者,泛华保险服务集团2007年登陆纳斯达克市场,成为亚洲第一家在全球主要资本市场上市的保险中介企业,泛华模式被后来者争相模仿。成功上市的泛华,又举起了并购大旗,成功收购多家保险中介企业。目前泛华保险开始由保险中介向其他金融领域进军。近日证券时报记者对泛华保险服务集团董事长兼首席执行官胡义南进行了专访。

证券时报:贵公司今年业务发展情况如何?
胡义南:今年上半年,泛华加大分销网络建设的同时不断完善后援平台,泛华网络布局已经覆盖全国22个省市。上半年泛华总营业收入为5.016亿元,同比增长42.7%。公司业绩的稳步增长证明公司商业模式是可行、有效的。管理层在过去半年选择积极进取而不是战略防守策略,准确地抓住了金融危机带来的发展机遇,大大提升了竞争力,为未来几年的持续成长奠定了坚实基础。

目前,泛华保险服务集团旗下12家机构闯入全国专业保险中介业务收入前20名。按照统计数据,泛华8家代理机构业务总收入占全国前20名业务总收入的44.73%。

证券时报:保险中介新规实施后,您觉得将对保险中介公司将产生什么样的影响?

胡义南:中国保监会出台了《保险专业代理机构监管规定》、《保险经纪机构监管规定》、《保险公估机构监管规定》等新规,对保险中介机构制定了

分类监管标准,并于10月1日起正式实施。这表明了政府规范保险中介行业市场,大力促进保险中介发展的力度和决心。这对正规经营的中介公司来说,是一次发展良机。作为保险产品的主要销售渠道和保险产业链的重要环节,保险中介市场已成为保险市场不可缺少的重要组成部分。但一直以来,保险中介存在的问题不少,中介市场发展不均衡,市场秩序比较混乱,不少中介亏损严重,这导致了保险中介在公众心目中的形象不佳,影响了保险中介作用的发挥。在保险市场不断深入发展下,一个市场体系完善、服务诚信规范、核心竞争力强和具有可持续发展能力的保险中介市场是整个保险行业发展的迫切需求。

中国保险渗透率和密度在全球处于较低水平,渗透率只有3.3%。未来,随着财富的积累,客户对保险的需求会不断增大。并且,客户会有更多层次、多元化的保险服务需求,随之而来的是多层次、多元化的保险产品以及多层次的营销方式。

证券时报:有市场人士认为,保险中介因为没有偿付能力的压力并不需要上市融资,上市只是为了解决风险投资退出的问题。对此,您怎么看?

胡义南:泛华并非法律意义上的保险中介商,而应该定义为平台运营商。泛华通过打造保险中介运营平台,成为了重要中间链,对上游保险公司充当渠道外包商和服务外包商的角色,对下游保险中介公司又提供了资本、IT等平台支持。这两者互相影响,形成了泛

华的“后援平台+个人创业”的商业模式,即通过资本的方式搭建营运平台,以合资创业的方式发展分销网络。另一方面,风投在泛华实现盈利、并成功登陆纳斯达克后仍坚持持有泛华股票。即使在全球股市暴跌的背景下,风投也没有套现。

证券时报:保险公司代理人的“身份问题”受到广泛关注,很多代理人为此迷茫,请介绍一下贵公司的个人创业模式。

胡义南:泛华保险是在中国大陆率先采用“后援平台+个人创业”商业模式发展的大型保险中介服务集团,创业者在泛华的平台上可以实现自主创业、自我经营。同时,泛华还为成功的创业者提供资本通道,助力创业者实现创业价值及财富梦想。

代理人进入泛华以后,他们完成的每一单业务和每一个增员都是其创业的积累。他本人不仅可以通过泛华的《代理人基本法》获得晋升并获取丰厚的佣金收入和管理津贴。而且在他的团队组织发展到一定规模时,还可以通过泛华独创的《创业制度》实现团队晋升并获取额外的经营费用并分享团队价值,最终创立真正属于自己的企业,拥有自己的公司。当创业公司经营出价值后,创业者还可以通过泛华的资本通道出售公司或用公司股份与泛华集团的股票进行置换,获取资本价值,从而实现自己的财富梦想。



中国平安 权益投资将维持 10%仓位

证券时报记者 伍 起

本报讯 昨日,中国平安总经理张子欣表示,今年平安的投资策略仍将保持谨慎态度,权益投资将维持10%左右的仓位。在上海举行的媒体开放日活动上,张子欣表示,根据目前市场环境,中国平安将继续保持谨慎投资的策略,将权益投资仓位维持在10%左右。张子欣认为,公司不论是在相对高位建仓还是在相对低位加仓,都是正常的市场行为,而非单边的看好或者看淡。

对市场关注的保险资金投资不动产问题。张子欣表示,平安对不动产投资浓厚兴趣,但我们会等待有关方面的政策出台后再做进一步打算。”他指出,目前平

安信托管理的资金量已经达到1000亿元,涉及债权、股权投资等诸多领域,我们已经在不动产投资方面积累了丰富的经验,这也为日后保险资金投资不动产创造有利条件。”

我们对明年的经济形势,继续保持乐观。随着宏观经济恢复稳定增长,债券收益率将进一步上升。未来1-2年内,平安的资产负债匹配将进一步得到提高。”张子欣表示,长期债券收益率的上升将给平安长期保单带来不错的收益。

对于四季度的市场投资操作策略,张子欣表示,如果四季度资本市场出现调整,这将给平安带来改善公司资产负债匹配的机会。”

广东省前三季度 保费收入 939 亿

证券时报记者 甘 霖

本报讯 今年1-9月,广东省实现保费收入939.3亿元,同比增长1.7%。其中,财产险保费收入252.5亿,同比增长14.3%;人身险保费收入686.8亿元,同比下降2.3%。

据广东省保监局新闻发言人称,随着国内宏观经济持续好转,广东保险业务增长加快,拉动全省保险业务增速由负转正——由上半年的同比下降4.3%转为前三季度同比增长0.3%。其中,9当月保费收入同比增长45.9%。

光大保德信动态优选灵活配置混合型 证券投资基金基金经理任职公告

由光大保德信基金管理有限公司管理的光大保德信动态优选灵活配置混合型证券投资基金基金合同于2009年10月28日正式生效,自2009年10月28日起,于进杰先生、王健女士正式担任该基金基金经理。于进杰先生、王健女士无被监管机构予以行政处罚或采取行政监管措施情况,其任职材料已报中国证监会上海监管局、中国证券业协会备案。

特此公告。
附:于进杰先生、王健女士简历
于进杰先生,CFA,经济学硕士,毕业于上海财经大学金融学专业。2004年7月至2006年6月任职于友邦华泰基金管理有限公司,任研究员。2006年6月加盟光大保德信基金管理有限公司,历任投资部研究员,高级研究员,2007年12月至今兼任光大保德信红利股票型基金基金经理助理。
王健女士,浙江大学生物物理学硕士。2001年7月至2002年1月任上海转基因研究中心项目经理;2002年2月至2003年3月任上海联科科技投资公司项目经理;2003年7月至2007年8月任红塔证券研发中心医药研究员。2007年8月加盟光大保德信基金管理有限公司,任投资部高级研究员,2008年3月至2009年1月曾任光大保德信特定客户资产管理

部投资经理,2009年2月调离特定客户资产管理部重回投资部任高级研究员。

光大保德信动态优选灵活配置混合型 证券投资基金基金合同生效公告

光大保德信动态优选灵活配置混合型证券投资基金(以下简称“本基金”)根据中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)《关于核准光大保德信动态优选灵活配置混合型证券投资基金募集的批复》(证监许可[2009]753号),自2009年9月2日起向全社会公开募集,截至2009年10月23日募集工作顺利结束。
截至2009年10月23日,本次募集的有效认购申请金额为737,813,998.21元人民币(不包括利息)。
经安永华明会计师事务所验资,本基金最终有效净认购确认的金额为733,044,850.20元人民币,折合基金份额733,044,850.20份。认购款项在本基金募集期间产生的银行利息为148,646.59元人民币。其中,光大保德信基金管理有限公司(以下简称“本基金管理人”)于2009年10月23日认购本基金30,000,000元,确认基金份额29,999,000份,占总份额的4.09%,认购费1000元。本公司员工认购本基金0元,确认基金份额为0份,占基金总份

的0%。本次募集所有资金已于2009年10月27日全额划入本基金在基金托管人中国建设银行股份有限公司开立的光大保德信动态优选灵活配置混合型证券投资基金托管专户。本次募集有效认购户数为6,998户,按照每份基金份额初始面值1.00元人民币计算,本次募集期间的有效募集资金结转的基金份额共计733,193,496.79份,已分别计入各基金份额持有人的基金账户,归各基金份额持有人所有。本基金募集期间的信息披露费、会计师费、律师费以及其他费用,不从基金财产中列支。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》等法律法规以及《光大保德信动态优选灵活配置混合型证券投资基金基金合同》(以下简称“基金合同”)、《光大保德信动态优选灵活配置混合型证券投资基金招募说明书》的有关规定,本基金本次募集符合有关条件,本基金管理人已向中国证监会办理完毕基金备案手续,并于2009年10月28日获得中国证监会的书面确认,基金合同自该日起生效。自基金合同生效之日起,本基金管理人正式开始管理本基金。

基金份额持有人可以在基金合同生效之日起2个工作日后到销售机构的网点进行交易确认单的查询和打印,也可以通过本基金管理人的网站(www.ept.com.cn)查询交易确认情况。

本基金管理人将自基金合同生效之日起30日内向所有基金份额持有人按开户时填写的地址寄送认购确认书,及向所有新开户的基金份额持有人寄送开户确认书。请基金份额

持有人注意确认开户时填写的地址是否准确、完整(包括省、市、区、具体地址及邮政编码等)。若需补充或更改,请及时到原开户机构更正相关资料或致电本基金管理人客服热线400-820-2888修改。

投资者在原认购网点或本基金管理人网站打印的交易确认凭证与本基金管理人寄送的基金开户确认书和认购确认书的记载不一致的,应以本基金管理人寄送的凭证为准。基金合同生效后三个月内未收到本基金管理人发送的基金开户确认书和认购确认书的基金份额持有人请主动联系本基金管理人。否则,视为基金份额持有人已经收到基金开户确认书和认购确认书。

本基金的申购、赎回自基金合同生效之日起三个月内开始办理。办理申购、赎回业务的具体时间由本基金管理人于申购、赎回开放日前3个工作日内至少一种中国证监会指定的信息披露媒体上刊登公告。

风险提示:基金管理人承诺诚实信用地管理和运用基金财产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险,敬请投资者认真阅读基金的相关法律文件,并选择适合自身风险承受能力的投资品种进行投资。

特此公告。

光大保德信基金管理有限公司
二〇〇九年十月二十九日