

项俊波:保险业面临千载难逢机遇

专家透露,商业养老保险税收优惠政策有望年底出台

证券时报记者 曾福斌

在昨日举行的 2015 中国保险业发展年会上,保监会主席项俊波表示,近年来,党中央、国务院高度重视保险业的发展,营造了前所未有的发展环境,创造了千载难逢的历史机遇。新国十条”为保险业指明了发展方向,全行业要着眼于保险强国建设,推动行业服务能力提升和转型升级。

社科院社保研究中心主任郑秉文在年会上透露,保监会已委托社科院对商业养老保险有关课题进行研究,关于加快发展商业养老保险的若干意见有望年底出台,内容包括税收递延等优惠政策。这对寿险业及整个保险业无疑又是一重大利好。

守住不发生系统性和区域性风险的底线

会上,项俊波表示,未来保险业发展将非常迅速、规模不断壮大、与中国梦实现进程相适应的现代服务行业。建设保险强国就是保险业的“中国梦”:一是发展机遇难得。经济新常态下,国家实施重大战略的现实需要,政府创新社会治理的客观要求,企业应对市场风险的迫切愿望等等,都为保险业大展身手提供了舞台。二是发展环境不断优化。国家支持保险业发展的一系列政策正在落地,政策效应将逐步显现。三是发展优势日益凸显。保险业提供“惠而不贵”的风险管理和保障服务,可以对冲风险,增强安全感。

项俊波说,未来的保险业,将是转型升级加速、跨界深度融合、核心竞争力不断增强的创新驱动行业。互联网等新技术、金融跨界经营将对保险业产生深远影响、带来深刻变化。一方面,伴随着互联网活动的渗透影响,孕育虚拟领域新的需求,保险产品将不断丰富多元;另一方面,大数据的广泛应用,保险经营管理将全面实现精准市场营销、精确风险定价、精细客户服务。

保险业将本着鼓励创新、风险可控、稳步推进的原则,积极支持互联网保险发展;要积极参与财富管理大市场的竞争,突出人生规划和财富规划协调兼顾的优势,实现以创新求发展、以变革求突破、不断提升核心竞争力。”项俊波表示。

项俊波还表示,未来的保险业,还将是监管科学高效、运行安全稳健、开放度不断提高的金融支柱行业。保监会将坚持“放开前端、管住后端”的监管思路,守住不发生系统性、区域性风险的底线,发挥偿二代在定量资本要求、定性监管要求和市场约束机制方面的指挥棒功能,强化跨行业、跨区域、跨境风险防范,积极运用现代科

史玉柱卢志强率五民企百亿元设亚太再保险

见习记者 赵春燕

国内首家民营资本设立的再保险公司即将诞生,我国将告别仅有一家合资再保险公司的时代。日前,泛海控股公告称,将联合巨人投资、亿利资源等另外 4 家民企出资 100 亿设立亚太再保险公司。

参与此次亚太再保险公司设立的资本大鳄,包括泛海控股实控人卢志强、巨人投资法人代表史玉柱、亿利资源董事长王文彪等。其中,卢志强和史玉柱同为民生银行创始股东。

值得注意的是,此次参与设立再保险公司是泛海控股收购民安财险股权之后,在保险领域又一重大举措。

据了解,目前全球前五十大大再保险公司大多为欧美企业,仅八家为亚洲地区公司,而中国国内仅有一家合资再保险公司,即中国再保险集团。

五民企出资百亿

泛海控股日前发布对外投资公告



1 随着互联网活动的渗透影响,孕育虚拟领域新的需求,保险产品将不断丰富多元化;随着大数据的广泛应用,保险经营管理将全面实现精准市场营销、精确风险定价、精细客户服务。

2 保险业要积极参与财富管理大市场的竞争,突出人生规划和财富规划协调兼顾的优势,实现以创新求发展、以变革求突破,不断提升核心竞争力。

3 保监会将强化跨行业、跨区域、跨境风险防范,积极运用现代科技手段监测、控制和化解风险,不断丰富预测研判、压力测试、经营和服务评价、信息披露等监管工具。

项俊波
保监会主席

周靖宇/制图

技术手段监测、控制和化解风险,不断丰富预测研判、压力测试、经营和服务评价、信息披露等监管工具,促进保险业安全稳健运行。

商业养老保险 税延政策年底或出台

自去年保险业“国十条”公布以来,保险业就不断获得国家重大政策支持。今年以来,国家已向保险业派发了三大礼包。

5 月份,商业健康险税收优惠政策出台,允许个人购买商业健康险可以在当年按年均 2400 元的限额予以税前扣除。

8 月初,国务院办公厅印发《关于全面实施城乡居民大病保险的意见》,对商业保险机构承办大病保险的保

收入,按现行规定免征营业税,免征保险业务监管费;2015 年至 2018 年,试行免征保险保障金。

同在 8 月初,国务院、中央军委批准发布《关于推进商业保险服务军队建设的指导意见》,从国家层面对商业保险服务军队建设作出制度安排,支持鼓励商业保险机构逐步为军队单位和军队人员及其家庭成员开发丰富多样的保险产品。

此外,在年会上,郑秉文透露,保监会已委托社科院对商业养老保险有关课题进行研究,关于加快发展商业养老保险的若干意见有望年底出台,内容包括税收递延等优惠政策。

对此,保险业内人士表示,商业养老保险税收优惠政策是推进保险业发展的重大政策利好。商业养老保险是人身险的一种,由生存保险和死

亡保险结合而成,是生死两全保险的特殊形式。它以人的生命或身体为保险对象,在被保险人年老退休或保期届满时,由保险公司按合同规定支付养老金。

泛海保险业再加码

泛海控股公告称,近年来保险行业持续快速增长,但保险深度和保险密度仍处于较低水平,前景可期。再保险行业作为“保险的保险”,相应亦面临良好的发展机遇,且国内再保险市场起步较晚,主体较少,具有较大的发展空间。

值得注意的是,参与发起设立亚太再保险公司,是泛海控股在金融领域布局的又一重大举措。近几年来,原来经营房地产行业的泛海控股公司在金融领域动作频频。公开信息显示,泛海控股的目标在于打造出一个全牌照、混业经营的金融控股公司,目前该公司旗下拥有民生证券、民生期货、民生信托等金融资产。而在保险细分领域,泛海控股曾以不超过 17.85 亿元收购民安财产保险 51% 股权,取得财险业务牌照。

泛海控股称,2014 年,公司董事

会对公司产业发展方向进行了重新规划,着力打造“金融+房地产+战略投资”的业务新格局,2015 年以来,在前期转型取得阶段性成果的基础上,公司董事会进一步调整优化发展战略,明确以打造“以金融为主体、以产业为基础、以互联网为平台的产融一体化的国际化企业集团”作为公司战略发展目标。

不过泛海控股此次对外投资仍然存在一定的审批风险。泛海控股公告称,再保险公司的筹建、设立,以及公司作为出资人发起设立再保险公司等事项均需经中国保监会批准或核准,客观上存在不被批准或核准的可能性,因此此项投资计划的实施存在较大的不确定性。

据悉,我国现已成为全球第四大保险市场和最重要的新兴保险市场。但作为保险产业链的重要组成部分,我国再保险行业起步较晚,市场主体较少,2013 年我国专业再保险机构再保费收入仅占全球再保险市场的 2% 左右。

上半年重仓医药生物 险资下半年仓位未明显下降

证券时报记者 曾炎鑫

随着上市公司逐步披露 2015 年半年报,万亿保险资金的股市投资路径也逐步显现。截至昨日,已披露的半年报数据显示,险资资金进入了 135 家上市公司的前十大流通股股东名单中,持股总市值合计 1278.71 亿元。

此外,险资 6 月末合计增持 11.78 亿股,并且有 83 家上市公司的前十大流通股股东中新出现了险资账户。

据了解,尽管股市经历了大幅震荡,但近期险资持仓并未明显下降,整体仓位仍在 12%~15% 之间,同时 7 月以来险企作为重要股东合计增持了 16.99 亿股,参考市值合计达到 242.8 亿元。

上半年重仓医药生物

上半年险资不断加仓权益投资。保监会数据显示,截至 6 月底,全行业的股票和证券投资基金资产规模达到了 1.54 万亿元,占比 14.84%,比年初上升了 3 个百分点。

就目前披露的半年报数据看,保险资金一共出现在 135 家上市公司前十大流通股股东名单中,合计持股 79.99 亿股,以 6 月底股价计算,这部分险资持股市值合计达 1278.71 亿元。

在板块偏好上,剔除作为中国平安子公司的平安银行后,险资的第一重仓板块为医药生物板块,持仓参考市值合计达 79.59 亿元,持股数量合计达 800.5 万股,涉及天士力、国药股份和济川药业等 16 只个股。此外,险资在交通运输、房地产和电气设备上的持仓市值也排名居前,分别持有股票市值达 36.8 亿元、35.22 亿元和 32.72 亿元。

在持股变动上,险资二季度进行了大力增持和小幅减持。

数据显示,险资在二季度合计增持股数达 11.78 亿股,共涉及 30 家上市公司。其中,中国平安对旗下平安银行的增持股数最多,它在二季度通过集团账户、寿险账户和平安人寿-传统-普通保险产品账户等 3 个账户合计增持了平安银行 10.29 亿股。此外,

险资在化工、电子和医药生物板块的增持股数也较大,分别增持 4867 万股、3204 万股和 800.5 万股。

在增持的同时,险资也对 16 家上市公司的持股进行了减持,减持股数合计 3417 万股,其中对燕京啤酒的减持股数最多,达 777.31 万股。

值得一提的是,保险资金还新进入了 83 家上市的前十大流通股股东名单。其中,中国人寿的两个产品分别进入了万科的前十大股东行列,合计持股市值达到 23.14 亿元;泰康人寿和太保寿险的 3 个账户也新进入了天士力,持股市值达到 17.19 亿元。

险资仓位未明显下降

作为股市投资资金中的“稳定器”,保险资金在投资上向来以稳健著称,在最近的股市投资中更有逆向投资迹象,整体仓位并未随着股市大跌而明显降低,部分险企甚至还在提高权益投资的仓位。

证券时报记者获悉,在经历 7 月份的剧烈下跌后,近期险资的整体仓位仍在 12%~15% 之间,相较 6 月底的 14.84% 持仓占比,并没有出现大幅度降低。此外,一些比较激进的小保险公司近期的权益类投资占比甚至达到 20%。

上市公司重要股东的交易数据也显示,保险资金在 7 月以后仍在持续买入。

统计数据显示,7 月以来,作为重要股东的保险公司在二级市场上合计交易了 36 次,其中增持了 29 次,合计增持 16.99 亿股,参考市值合计达 242.8 亿元。其中,前海人寿在 7 月上旬一次增持 5.53 亿股万科 A,参考市值达 78.89 亿元,是增持市值最高的一笔交易。此外,8 月份之后,华鑫股份、东湖高新、韶能股份、新世界和天宸股份等 5 只个股也继续得到险企重要股东的增持。

就险企来看,国华人寿和前海人寿是增持最为活跃的重要股东,目前 29 条增持记录中有 19 条是来自这两家公司,涉及有研新材、新世界和万科 A 等 9 只个股。其中,前海人寿 7 月以来共增持 10 次,合计增持了 116.49 亿元;国华人寿合计增持 9 次,共增持 24.62 亿元。

保监会将完善 保险中介从业人员管理制度

证券时报记者 曾福斌

2015 年 4 月,全国人大对《保险法》部分条款作出了修改,取消了保险销售(含保险代理)、保险经纪从业人员资格核准审批事项。为确保新旧制度平稳过渡,保监会近日发布关于保险中介从业人员管理有关问题的通知。

通知称,保监会将尽快制定完善保险中介从业人员相关管理制度。通知要求,各保监局不得受理保险销售(含保险代理)、保险经纪从业人员资格核准审批事项,并依法妥善做好后续工作。

通知称,根据相关要求,保监会决定废止《关于保险公估从业人员资格考试有关工作的通知》,不再委托中国保险行业协会组织保险公估从业人员资格考试。保险中介从业人员执业前,所属公司应当为其在保监会保险销售(含保险代理)、保险经纪从业人员资格核准审批事项,进行执业登记,资格证书不作为执业登记管理的必要条件。

通知要求,保险公司、保险中介机构应当按照修改后的保险法第 111 条和第 122 条规定,规范从业人员准入管理,对从业人员进行甄选,加强专业培训。保监局要认真督促辖内保险公司和保险中介机构严把准入关,加强风险监控。对于把关不严,造成客户投诉率、保单退保率等风险指标异常的机构,保监局应采取相关监管措施。

众安保险航延险 进入支付宝消费场景

近日,支付宝联合众安保险、航联嗨悠游引入延误 1 分钟起送集分宝的航延险。

这也是目前首款嵌入到支付宝消费场景中的航延险。在整个产品的后台运作中,当投保人在支付宝界面输入投保信息以后,航联嗨悠游会生成订单,并将投保信息传输给众安,众安负责生成保单、存档备查。在投保人出发日,航联嗨悠游会自动检索航班信息,同步保单状态,一旦符合理赔条件,系统即会实时通知众安,理赔金额由众安实时支付投保人的支付宝账户上。

支付宝航延险的产品创新之处在于,延误一分钟就送随机集分宝(最高可达 60 元)。在支付宝航延险诞生之前,市面上常规航延险起赔条件多为航班延误 2 小时,部分产品可以达到半个小时起赔。(潘玉蓉)