

百万数据中苦寻客户 茂县山体垮塌保险业积极主动理赔

数十家险企第一时间成立应急小组,排查客户名单至深夜,首笔赔付已于当晚完成

证券时报记者 邓雄鹰

6月24日6时,四川阿坝州茂县叠溪镇新磨村发生高位山体垮塌,118人失联。截至25日8时,灾难已造成15人死亡。据最新消息,失联名单上已有15人确定安全。经专家现场踏勘初步分析,这是一起降雨诱发的高位远程崩滑碎屑流灾害。

灾难发生后,保险行业紧急聚焦新磨村,全面启动名单排查,推出多项应急措施,开通绿色通道,并向灾区捐款。据保险公司最新排查,有多位灾区民众投保了保险产品,垮塌事故第一笔赔付已于24日晚完成。彼时距事故发生17个小时。

排查名单至深夜

24日8时至今,赵少彪和同事们一直处于连轴转状态。总分公司已第一时间启动突发事件应急预案,开通24小时客服热线。

作为平安人寿两核人员,赵少彪、杨大勇需要迅速开展调查,以便后续工作开展。他们于当日9时40分从成都向事发地进发。几乎同一时间,当地理赔员刘自钊、郝霞也在赶往阿坝州办公地。

近9个小时的车程后,调查员于24日18时13分到达松坪沟。

由于当地实行交通管制无法入内,他们转而前往乡派出所了解伤员情况,当晚7时获得了事故地居民名单后,立即传回公司理赔人员处进行排查。理赔员则一整天都在电话联系慰问客户,不断根据最新情况排查客户名单。当晚10时,经公司总部及机构两核人员紧急系统核查,发现一名客户张先生(保单已于2016年7月停效),理赔人员立即电话慰问,所幸其安全无事。

赵少彪是经历了汶川地震、雅安地震的老保险人,类似的灾难场景让他心情沉重。不过,他和同事稍感欣慰的是,截至目前,暂未发现公司客户出险信息。

他们只是保险人应对大灾的一个缩影。截至24日晚9点,太平洋保险集团通过事故地址检索百万条客户数据,排查到有效客户保单7件。泰康人寿根据本次事故特点,通过互联网方式快速主动搜集出险地客户信息,事件6小时内查找到灾区中心新磨村5名泰康人寿客户并取得联系,确认客户安全并对客户进行慰问与安全提醒。

6月24日16时,四川保监局已紧急组织在阿坝州设立分支机构的人保财险、平安财险、太保财险、中航安盟、中华联合、中国人寿、平安



“重合同、守信用、应赔尽赔”
——四川保监局已紧急组织在阿坝州设立分支机构的8家保险公司省级分公司主要负责人召开应急处置工作会议,提出灾害救援和理赔工作要求。

人寿及泰康人寿8家保险公司省级分公司主要负责人召开应急处置工作会议,提出了灾害救援和理赔工作要求,明确了“重合同、守信用、应赔尽赔”的原则。

完成首笔赔付

目前,垮塌事故第一笔赔付已经完成。

中华财险四川分公司24日在客户信息排查中发现,灾区坤姓客户投保了15万元借款人意外险,当晚确认坤姓客户在此次灾害事故

中遇难。中华财险立即启动理赔程序,于当晚22时58分完成该事故的第一笔赔付,此时距事故发生17个小时。

根据初步统计,截至6月25日17时,中国人寿根据失联名单已排查出23人是国寿客户。

截至目前,太平洋保险已检索事发地区百万条客户数据,排查到有效客户保单7件。四川当地机构正积极联系客户及其家属,随时准备为客户提供保险理赔服务。

中航安盟在对全险种排查后核实,有8位被保险人属受灾地区村民,已确认2人遇难、1人失联。截至目

保险公司驰援新磨灾区

24日以来,中国人寿、中国平安、人保财险、中国太保、新华保险、太平人寿、阳光保险、泰康保险、富德生命人寿等数十家保险公司均第一时间成立应急小组,针对四川新磨灾区情况,紧急推出多项应急救援方案。

目前,中国人寿四川省分公司已成立省市县三级工作组,安排省公司业管中心理赔部、调查部与成都市公司等有关人员赶赴现场。

中国平安第一时间成立集团应急工作小组,平安人寿、平安产险、平安养老险、平安健康险等旗下各保险公司紧急推出多项应急举措并开通绿色理赔

通道,包括主动排查客户出险信息、无保单理赔服务、简化理赔手续、取消定点医院限制服务、取消自费药品限制等。

太平洋保险第一时间启动了重大突发事件一级预警,由两核、理赔、客服、财务等核心业务部门以及四川分公司等组成应急响应领导小组,总、分联动投入灾难救援及客户排查工作,调查人员已赶赴茂县开展灾难救援和相关保险服务工作。

有些公司则开始向灾区捐款。中航安盟保险已向灾区捐款100万元。目前捐款资金已经到位。

(邓雄鹰)

太保寿险剩余边际余额逾1700亿

证券时报记者 邓雄鹰

中国太保昨日公告的《寿险价值可持续发展的驱动因素》显示,截至2016年末,太保寿险剩余边际余额已约达1726亿,是未来会计利润的稳定来源。其中,保障型业务贡献较大,占比高达63%。寿险剩余边际近5年复合增长率达21%。

剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际,作为会计准备金的一部分会逐年释放。剩余边际释放是利润主要来源。长期保障型业务剩余边际相对较大。

中国太保剩余边际余额快速增长主要得益于新保保费的增长以及长期保障型业务占比的提升,长期险新保剩余边际增长迅速,新保利润率(剩余边际/首年保费)逐年提升。

今年5月,保监会对寿险产品开发设计提出了七项整改要求,要求保险公司于10月1日前对已审批或备案的产品完成自查整改。

太保寿险未来产品策略是贯彻监管新政,坚持“保险姓保”。主要包括:改造东方红系列返佣型产品的生存金设计,重点服务于消费者长期生存金、长期养老金的积累,并为消费者提供长期持续的生存金、养老金领取服务;改造附加管家系列万能险,提供不定期、不定额追加保险费,灵活调整保险金额等功能;重点服务于消费者身故风险的保障规划,积极研究开发定期寿险,区分被保险人健康状况、吸烟状况等情况进行差异化定价;重点服务于消费者看病就医等健康保障规划,并不断提高保障的覆盖面和保障的针对性。

“火箭蛋”重现江湖 中秋节旺季可期

证券时报记者 陈冬生

6月以来,鸡蛋期货在现货市场回暖带动下,出现大幅反弹,一度连续上涨13天,上周五止跌下跌。后续,“火箭蛋”能否重拾涨势?

业内人士普遍认为,后期重点关注鸡蛋现货价格走势;随着中秋节需求旺季利好因素临近,未来鸡蛋继续上涨的概率较大。

期货市场闻风而动

去年10月以来,全国鸡蛋价格连续下跌,蛋鸡养殖户亏损严重。芝华数据显示,2017年1-5月全国鸡蛋均价2.36元/斤,同比2016年的3.5元/斤下降了32.6%;4月下旬曾一度跌破2元/斤大关,创十年来的最低点。进入6月,鸡蛋养殖业基本面有所好转,蛋价开始触底反弹,多数地区蛋价涨至3.5元/斤左右。

芝华数据CEO黄劲文在接受证券时报记者采访时表示,前期老鸡淘汰量大,在产蛋鸡存栏量下跌,库存也大幅减少。6月以来,老鸡淘汰量有所减少,淘汰鸡价格亦大幅上涨,目前淘汰鸡均价涨至4.08元/斤。

鸡蛋期货市场闻风而动。6月1日,鸡蛋期货主力合约1709涨停;自6月6日以来,1709合约连续上涨13天;6月22日,盘中创下4075元/500千克的阶段新高,较5月31日的阶段性低点(3367元/500千克)上涨21.03%;上周五出现下跌,报收3931元/500千克,下跌2.63%。

华泰期货研究所农产品研究员范红军表示,上周期价相对理性,近月期价继续上涨,9月合约基差大幅收窄,其中湖北浠水对近月基差收窄470元,主产区均价对近月价差收窄450元,上述基差水平与过去三年同期大致持平。现货价格如果继续上涨,近月期价将有望继续上涨。

广发期货鸡蛋研究员何济生认为,5月育雏鸡补栏量较4月减少8.09%,同比锐减29.95%。调研情况显示,6月的补栏情况也不乐观,同比减少30%。这是目前所有期货品种里未曾有过的。未来几天,如果现货有所调整,整体期货盘面其他品种偏空,鸡蛋期货可能会被市场情绪干扰;但由于夏季天气炎热造成产蛋率下降,加上中秋节的备货旺季影响,端午节后现货触底反弹,并有望在7、8月开始走出年内的主升浪,即季节性上涨。

鸡蛋价格上涨概率大

近年来,鸡蛋期货和现货均经历了过山车般的行情。

黄劲文介绍,进入2017年,鸡蛋价格跌破成本线,每只蛋鸡养殖盈利从2月开始进入亏损期至6月中旬持续4.5个月,上一次2014年的亏损期也历时4.5个月。近期蛋价快速上涨,蛋鸡养殖逐步扭亏为盈。上周每只蛋鸡养殖亏损11.53元,环比增加8元;每斤鸡蛋净盈利为0.2元,环比增加0.9元。

记者注意到,上周五,鸡蛋期货其他非主力合约的远强近弱格局明显。近月合约1707和1708跌停,远月合约跌幅相对较小,1804和1805合约还有小幅上涨。

何济生介绍,从历年中秋节前后鸡蛋价格的变动趋势看,节前蛋价高点一般出现在8月中下旬至9月上旬。2014年从3.6元/斤涨至5.5元/斤以上,2015年从3元/斤涨至4.3元/斤,2016年从2.5元/斤涨至4.2元/斤,涨幅都较可观。

黄劲文也认为,目前蛋鸡存栏下降,需求逐步好转,贸易形势也明显好转,叠加夏季产蛋率下降及中秋需求旺季等利好因素,未来鸡蛋价格继续上涨的概率较大;但近期受涨势过猛影响,短期或呈现盘中调整。

此外,何济生认为,鸡蛋的金融属性在阶段性行情中也有所体现。最近3年多以来,鸡蛋与大豆、豆粕和玉米的相关性较大,尤其是玉米(饲料中玉米约占60%,豆粕占20%左右),相关性分别达0.718、0.617和0.754。因此,豆粕和玉米的盘面变化容易传导至鸡蛋期货。

适当性新规实施倒计时 证券机构“三步走”保护投资者

证券时报记者 程丹

投资者适当性管理制度是涉及证券期货投资管理的一项基本制度,这项制度将于7月1日开始实施,剩余的准备时间不到一周。该规则旨在“将适当的产品销售给适当的投资者”,明确经营机构的适当性责任,为保护投资者权益增加了一道防护墙。

多家券商机构的负责人指出,投资者适当性管理制度是保护投资者的政策设计,强化了对证券期货经营机构的约束,规范了证券期货经营机构的行为,有利于证券期货经营机构进一步提高服务质量和水平,而投资者的交易自由不受限制。

强化对投资者的保护

投资者适当性管理是指证券公司、期货公司、基金公司等金融服务机构在开展业务时,必须根据投资者不同的财产收入状况、风险承受能力、投资经验、投资需求和产品或服务不同风险等级等情况提供相

匹配的金融产品或服务。即将于7月1日实施的《证券期货投资者适当性管理办法》,正在各领域中进一步细化。

目前,中国证券业协会正在《办法》的基础上,紧锣密鼓地对更加细化的《证券经营机构投资者适当性管理实施指引(征求意见稿)》(下称指引)进行内部意见征求和酝酿。据了解,相关指引拟以分类分级的方式,对不同投资者、金融产品进行投资者适当性管理。

即将实施的新规与之前协会颁布的指引,最大的不同之处,是由自律规则上升为证监会的部门规章,有极强的约束性。“中金公司相关负责人表示,新规要求经营机构更加尽心尽职,将产品的风险属性充分披露,使投资者尤其是中小投资者明白理解自己所投资的产品,与自己所能承受的风险相匹配。

该负责人指出,投资者适当性制度的核心目的在于投资者保护,特别是保护中小投资者的合法权益。中小投资者在专业水平、风险承受能力以及了解信息的渠道等方面

与专业投资者、机构投资者都有明显差距,相对经营机构而言通常处于信息不对称的相对弱势的地位。

证券机构三步走

《办法》明确要求经营机构全面了解投资者情况,深入调查分析产品或服务信息,科学有效评估,将适当的产品或服务销售或提供给适合的投资者。

具体来看,《办法》要求证券期货经营机构三步走:第一步是全面了解投资者的信息,确定普通投资者的风险承受能力。第二步是要求证券经营机构充分考虑产品或服务的重要风险属性并确定产品或服务的风险等级,向普通投资者充分揭示产品或服务的不匹配情况,对普通投资者是否适合产品或服务提出明确的匹配意见,帮助普通投资者正确认识自身风险承受能力与产品或服务风险等级之间的匹配关系。

针对普通投资者,《办法》还强调了证券经营机构不得“向普通投资者主动推介风险等级高于其风险承受能力的产品或服务”等底线性要求。



这些特殊要求,并不是为了限制普通投资者的投资权利,而是为了让普通投资者对产品或服务的风向以及不匹配情况有进一步的认识,能够充分考量自身情况,冷静思考,审慎决策,是为了让经营机构更加约束自身的营销行为,避免不当营销。“中信证券相关人士指出,对于普通投资者来说,程序复杂一些,不是为了限制交易自由,而是为了更好地保护投资者的权益,明明白白做投资。

据了解,目前,大多数券商都在准备相应的系统改造,全面梳理内部适当性管理制度和流程,以确保一周后新规落地的平稳实施。以中金公司为例,该公司已制定严格的投资者适当性管理内部控制制度,包括建立投资者评估数据库,加强对投资者分类、产品或服务分级的动态管理,通过信息系统的设置优化投资者适当性管理;在营业部现场对投资者进行的告知、警示,应当全过程录音或录像等。

