

保险业一周观察（2018年第二季度）

目录 Contents

保险业一周观察（2018年第13期总第360期）	1
保险业一周观察（2018年第14期总第361期）	8
保险业一周观察（2018年第15期总第362期）	18
保险业一周观察（2018年第16期总第363期）	27
保险业一周观察（2018年第17期总第364期）	33
保险业一周观察（2018年第18期总第365期）	40
保险业一周观察（2018年第19期总第366期）	49
保险业一周观察（2018年第20期总第367期）	56
保险业一周观察（2018年第21期总第368期）	64
保险业一周观察（2018年第22期总第369期）	71



保险业一周观察（2018年第13期总第360期）

综合及海外	1
银保监会揭牌：银监会和保监会正式告别历史舞台	1
安邦获保险保障基金增资608亿元，同步启动战略股东遴选	1
朱俊生：预计未来外资进入保险业的组织形式更加灵活	2
12家新三板保险中介2017年净利大增139%	2
韦莱韬悦：2017年全球灾害致保险损失1360亿美元，保费费率开始回升	2
人身险	3
个人税延养老险5月1日起在上海等三地开展试点	3
银保监会成立后第一家：国宝人寿获批开业	3
中法人寿再找股东借款890万元应对偿付能力危机	3
利安人寿违规股权清退结果：减资1.41亿元，第一大股东为地产系	4
财产险	4
大地财险净利润连续下滑 引入战投增资50亿	4
七年连亏 众诚保险转板IPO前景难料	5
人保财险支公司领50万罚单：给予投保人合同约定以外其他利益	5
资金运用	5
前2月保险资金运用余额近15万亿元 较年初增0.53%	5
8555亿险资投资线路图浮现 中国平安去年末遭重点减持	6
棚改专项债料成险企投资新风口	6
预披露A股IPO招股书 中国人保“回A”再进一步	6
险企加速布局公募基金：太保收购国联安基金51%股权	7

保险业一周观察（2018年第14期总第361期）

综合及海外	8
-------	---

银保监会：一季度罚没超11亿元	8
银保监会预警互联网保险和营销员销售非保险产品	8
国家统计局：金融业增加值增长较慢主要是保费大幅回落所致	8
郭树清出席银保监会座谈会，点名险企公司治理存不足	9
新三板15家保险中介2017年净利润平均增长86.5%	9
外资保险经纪公司经营范围获准放开，首例已落地上海	9
人身险	10
个人税延养老险5月1日起在上海等三地开展试点	10
三月寿险保费增三成 国寿大幅改善 平安、太保、新华增速平稳	11
银保监会成立后第一家：国宝人寿获批开业	11
首个税延养老保险解决方案出炉：移动端五步投保	11
中法人寿再找股东借款890万元应对偿付能力危机	12
利安人寿违规股权清退结果：减资1.41亿元，第一大股东为地产系	12
财产险	12
一季度财险公司罚款占行业六成 13位分公司负责人被撤职	12
“亏损”促部分险企撤离航延险	13
从损后救助转向损前防控 保险业探索全过程风控	13
京东入股安联财险 互联网保险大战在即	13
华海财险违规股权遭清退 中瑞集团成第一大股东	14
众安保险与高露洁设合资科技公司 持股50%	14
去年3家新三板险企两亏一盈 锦泰保险净利润翻番 众诚保险连亏7年	15
资金运用	15
银保监会：严格规范股权管理 坚持三条底线	15
资管新规正式发布	15
开展“保险+期货”试点是期市服务实体伟大事业	16
险资布局版图曝光 首季现身近200公司	16
套现27亿 宝能开卖万科股权	16

保险业一周观察（2018年第15期总第362期）

综合及海外	18
银保监会启动人身险产品专项核查清理	18

银保监会发布《保险公司信息披露办法》，7月1日正式实施	18
安邦原董事长吴小晖一审被判18年，没收财产105亿元	19
保险保障基金税收优惠延续至2020年底	19
德国安联：中国已成为亚洲最大寿险市场	19
人身险	20
《个人税收递延型商业养老保险产品开发指引》公布	20
人身险产品开发设计负面清单出炉	20
首季营销员新单负增长 人海战术遇阻	21
50余家非上市寿险公司一季度偿付能力排名：华夏净现金流垫底	21
银行系寿险公司去年8家盈利仅一家亏损	22
财产险	22
2017年险企车险承保亏损榜出炉：49家共亏62亿 安盛天平成“亏损王”	22
天津强制推行安全生产责任保险 为高危行业从业者添保障	22
长安责任险股东出资存质疑收监管问询函	23
清退违规股权 华海财险引入新股东	23
华安保险董事长因行贿罪被捕	23
国泰产险车险业务首次退位第一大险种 全面转型互联网保	24
资金运用	24
银保监会规范关联交易 投资余额不得超总资产30%	24
前4月19家保险资管公司注册债权投资计划53项 规模超千亿	25
保险资管机构第三方业务超5万亿元 资管更加市场化	25
险企积极服务实体经济	25
国内险资“9中5”：最重仓格力电器	25
首家合资保险资管机构成立	26

保险业一周观察（2018年第16期总第363期）

综合及海外	27
银保监会：保持对违法违规行为严处罚严问责的高压态势	27
陈文辉：鼓励银行业和保险业机构引进境外专业投资者	27

泰康收银保监会监管函：员工持股计划修订未报备	28
瑞再首季净收益4.57亿美元	28
人身险	28
银保监会发布税延养老保险管理办法和示范条款	28
一季度人身险公司保费下滑近17%，万能、投连新增交费增四成	29
6家健康险公司首季万能险飙增165% 和谐健康同比增长7倍	29
中法人寿称已出现流动性风险，再向股东借款680万元	30
财产险	30
财险业保费增速持续回升 三巨头首季市场份额近65%	30
人保财险忻州违反反洗钱法 遭央行罚款20万元	30
中华联合财险黄骅违法理赔造假 领河北保监年内首罚	30
阳光财险个人房抵贷保证保险获批 小贷公司可被保险	31
资金运用	31
4月份以来险资打新浮盈超券商15倍	31
保险资管两大业务受资管新规冲击	32
保险公司关联交易管理办法征求意见	32

保险业一周观察（2018年第17期总第364期）

综合及海外	33
银保监会：偿二代二期工程36个项目6月底前同时启动，三年完工	33
监管部门决定开展2017年保险业乱象整治回头看工作	33
银保监会：消费者需警惕保险分红骗局	33
互联网市场人口规模逐步扩大，险企APP活跃度环比大涨	34
2017年浙江保险业反欺诈涉案6000多万元	34
欧洲《一般数据保护法案》生效，助推网络安全险市场	35
人身险	35
银行6月份保险销售调查：组合保险拉抬保费	35
交银康联人寿增资30亿元应对偿付能力下降	36
幸福人寿福建分公司因欺骗投保人等，被罚28万	36

中融人寿深圳分公司因虚列费用，被罚70万	36
财产险	36
一季度互联网财险保费收入同比增长30.9%	36
华海财险清退违规股东“接盘者”却时隔一月换“新人”	37
浙商财险江苏违法虚列事实套曲费用 保监局出两罚单	37
12家财险公司商车险新方案获批	38
资金运用	38
今年险企发债募资350亿人保占8成	38
人保资产再爆老鼠仓！前投资经理获刑3年半，处罚200万	38
安邦出售世纪证券91.65%股权 底价35.59亿	39

保险业一周观察（2018年第18期总第365期）

综合及海外	40
保险消费投诉多 银保监会约谈10家险企一把手	40
外资保险公司新规：外资持股比例不超51%	40
一批保险业监管措施正在推进之中 不久后将落地	40
黄洪：从严监管要有新作为	41
前4月保险业总保费收入16585亿 同比下降7.84%	41
标准人寿集团决定出售保险业务	42
人身险	42
银保监会提醒消费者银保渠道要“避坑”	42
12家险企获经营资格 税延养老险首单或下周落地	43
二季度银保手续费调查：20年期交重疾险首年手续费可达24%	43
海保人寿、瑞华健康获批开业	43
财产险	44
2017全国商业车险风险地图发布 商车费改红利渐显	44
上海巨灾保险首个试点落地黄浦区 探索巨灾保险制度	44
西水股份答上交所：天安财险流动性风险可控	45
华海财险再领罚单：半年内禁止备案新产品	45

华安财险济源违法编制虚假报表 虚构中介业务套取费用	45
资金运用	46
太保资产常务副总经理余荣权：理财资金大腾挪 考验机构标准化产品配置能力	46
前4月险资股票投资收益155.5亿 同比降超8%	46
险资准入长租市场 “低收益高风险”待解	46
保险系6家基金公司：靠固收打天下 权益投资落下风	47
君康人寿拟参设交易中心 保险公司跨界投资热情高涨	47
中英人寿获准发行10年期资本补充债 规模不超25亿	48
瑞士再保险公司和软银取消投资谈判	48

保险业一周观察（2018年第19期总第366期）

综合及海外	49
银保监会加强自媒体保险营销监管	49
各地保监局严惩乱象 5月罚单破百 罚金1659万	49
陈文辉：将制订实施保险业风险防范行动纲要，三年化解存量风险	50
安盛想做“共享经济”友好型公司	50
人身险	50
49家寿险公司前4个月万能险负增长	50
中保协：商业健康险发展指数有所提升，但居民重健康轻保障	51
税延养老险产品落地，太保抢得全国首单	51
阳光人寿、中国银行因销售误导，共计被罚116万	52
财产险	52
三期商车费改落地 互联网车险迎来弯道超车机遇	52
诚泰保险股权再遭转让 一年多三家创始股东纷纷清仓	53
人保财险重庆市高新区营业部违法虚挂业务 套取代理手续费	53
紫金创始人空降永诚财险的新挑战 市场竞争白热化	53
资金运用	53
险资去年豪掷8000亿元重点投向大湾区基础设施等项目	53
险资加仓意愿回升 下半年增配防御板块	54

中融人寿欲3年后启动IPO“翻身”	54
中国人保IPO审核通过:拟融资百亿 成第五家A+H上市险企	54

保险业一周观察（2018年第20期总第367期）

综合及海外	56
银保监会启动专项行动 打击非法商业保险活动	56
银保监会发函各大险企：6月22日前上报保险消费风险提示落实情况	56
银保监会：一季度保险业整体偿付能力248%	57
郭树清：把金融风险消灭在萌芽状态和早期阶段	57
37家中小险企掌舵人长期空缺	58
2017年全球保险渗透率降至5.5% 达30年来新低	58
人身险	58
郭树清：前4月人身险纯保障类产品占比上升2.9个百分点	59
银保监会发布新版《精算报告》，进一步强化人身险公司负债监管	59
银保监会提示互联网短期健康险续保风险	59
广西首家法人寿险公司国富人寿获批开业	60
财产险	60
中保协、中汽协联合发布三项汽车维修市场标准	60
买车险送加油卡四家大型财险公司被银保监会重罚	60
广东云浮获巨灾指数保险赔款1600万余元	61
碰壁寿险转道财险 紫光集团搭上诚泰财险混改列车	61
资金运用	61
6854.25亿元险资投向绿色项目	61
保险资管踩雷营口港集团 涉及5.3亿本息偿还问题	62
泰康保险战略投资拜博口腔	62
中国平安旗下公司出资4.4亿元投资中医药产业	62

保险业一周观察（2018年第21期总第368期）

综合及海外	64
-------------	----

银保监会：购买人身保险产品，应如实告知健康状况	64
2018年上半年保险机构被罚超亿元	64
陈文辉：亚洲新兴市场在全球保险市场影响力不断提升	64
梁涛：应推行保险实名制，防范和化解信息失真风险	65
安邦股权变更获银保监会批准：保险保障基金持股98.23%	65
瑞再报告指出：新科技将影响工程险的风险格局	65
人身险	66
银保监会：购买人身保险产品，应如实告知健康状况	66
5月上市险企寿险业务持续回暖	66
58家险企2017年保单红利支出616亿，同比增长23%	67
新华养老获得企业年金投管、账管两项资格	67
财产险	67
新能源汽车承保飙升 出台专属保险呼声高	67
2017年上海工程质量保险金额超2700亿	68
华安财险大庆公司总经理被判13年 伪造公章诈骗逾200万	68
资金运用	69
中保登首批业务规则发布 保险资管制度建设迈出重要一步	69
前五个月保险债权、股权投资计划同比“双降”	69
偿付能力承压 险企发债扩股“补血”忙	69
光大永明营口港债权计划未违约：营口港集团如期偿付本期全部本息	70
保险巨头宣布16亿元投资蚂蚁金服，税延养老保险或将登陆支付宝	70
太保大手笔驰援国联安基金 每年500亿能否改变困局	70

保险业一周观察（2018年第22期总第369期）

综合及海外	71
最高检：严查银行保险等领域金融犯罪案件	71
银保监会：深化乱象整治工作，严惩重处将成常态	71
“带着保单上大学” 保险蹭高考热点误导学生家长	71
荷兰全球人寿CEO魏楠兹：保险机构要为消费者提供简洁易懂的养老金计划	72

2018年上半年15家险企更换董事长，10家变更总经理	72
香港保监局：拟在大湾区设保险服务中心，长远目标推“保险通”	73
人身险	73
投连险扭亏 七成账户取得正收益	73
中国人寿南京分公司银保营业部因虚假记载团体险，被罚101万	74
海南首家本土法人寿险机构海保人寿正式开业	74
财产险	74
监管警示暑期境外游保险的五颗“雷”	74
商车费改走向纵深 新车险示范条款8月定稿	75
长江财险宋静刚总经理任命遭监管否决 或因缺少保险经验	75
资金运用	75
银保监会发监管函 六险企资金运用违规需整改	75
降准对保险业直接影响小 保险龙头股或迎估值修复	76
关联方悄然占用资金2100万 华凯保险经营管理存“漏洞”	76
险资发力海外投资 泰康人寿93亿元投资海外核电	76

保险业一周观察

3月31日—4月13日

2018年第13期总第360期

保障基金风险监测部

综合及海外

监管动态

■银保监会揭牌：银监会和保监会正式告别历史舞台

4月8日上午8时30分左右，中国银行保险监督管理委员会揭牌仪式在原银监会南门举行。仪式由银保监会主席郭树清主持，国务院副总理刘鹤、央行行长易纲、证监会主席刘士余出席，银保监会相关领导与工作人员到场参加仪式。据悉，原银监会、原保监会的两块标牌已于4月7日晚悄然摘下。此外，在揭牌当日，中国银保监会的官方网站也正式启用，域名沿用了原银监会官方网站。（慧保天下）

■安邦获保险保障基金增资608亿元，同步启动战略股东遴选

4月4日，银保监会宣布因安邦保险集团部分股东存在使用非自有资金出资等行为，依法撤销有关股东以及注册资本变更的行政许可，同时，批复同意保险保障基金注资608.04亿元以保持安邦保险集团注册资本金不变。安邦保险集团将同步启动战略股东遴选工作，尽快引入优质民营资本，实现保险保障基金有序安全退出，并保持安邦保险集团民营性质不变。（慧保天下）

人物声音

■朱俊生：预计未来外资进入保险业的组织形式更加灵活

国务院发展研究中心金融研究所保险研究室副主任朱俊生表示，2017 年，我国公布了外资持股人身保险公司比例放开的时间表，根据习近平主席在博鳌亚洲论坛 2018 年年会开幕式主旨演讲，保险业开放政策的将加快落地。可以预计，未来外资进入保险业的组织形式可以更加灵活，在合资公司中可以谋取控股地位，甚至还可以以独资子公司的形态经营，从而增强了外资保险公司的经营灵活性与自由度。（中国证券网）

行业情况

■12 家新三板保险中介 2017 年净利大增 139%

根据 12 家新三板挂牌的保险中介机构发布的 2017 年年报显示，12 家机构的营业收入全部实现上涨，平均涨幅为 52.66%；从归属于挂牌公司股东的净利润来看，12 家机构中有 11 家盈利，其中有 2 家是在 2017 年扭亏为盈，12 家机构净利润平均增长 139%。（证券日报）

海外保险

■韦莱韬悦：2017 年全球灾害致保险损失 1360 亿美元，保费费率开始回升

近日，韦莱韬悦发布报告《亚洲保险市场报告 2018》表示，根据瑞再初步估计，2017 年全球范围内由于灾害造成的保险损失约为 1360 亿美元，相比 2016 年的 650 亿美元大幅增长，并超过了近 10 年的平均值（580 亿美元）。而 Willis Re 的报告显示，灾害损失阻止了大多数市场和险种的保费继续下调的趋势，全球的财产灾害和风险项目的价格平均上升了 0%-7.5%。（慧保天下）

人身险

监管动态

■个人税延养老险 5 月 1 日起在上海等三地开展试点

4 月 12 日，财政部等五部委联合发布《关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》，明确自 5 月 1 日起在上海市、福建省、苏州工业园区三地实施个人税收递延型商业养老保险试点，试点期限暂定一年。试点政策内容包括：对试点地区个人通过个人商业养老资金账户购买符合规定的商业养老保险产品的支出，允许在一定标准内税前扣除；计入个人商业养老资金账户的投资收益，暂不征收个人所得税；个人领取商业养老金时再征收个人所得税。个人投保，投保人每月最高可税前抵扣 1000 元。据专业人士测算，对于上海市税前收入在 2 万元以上的个人纳税人，每月税前抵扣 1000 元的话，等于七五折投保养老保险，具备较为明显的吸引力。（中国证券网）

公司新闻

■银保监会成立后第一家：国宝人寿获批开业

据报道，国宝人寿已于近日获得中国银保监会下达的同意开业的批复，四川省首家全国性寿险牌照的公司正式诞生。这是银保监会成立后批复开业的第一家保险公司和第一家金融机构，也是继北京人寿之后，2018 年获批开业的第二家保险公司。资料显示，国宝人寿由四川发展（控股）、成都先进制造产业投资、中金国泰控股集团等 9 家公司共同出资 15 亿元设立。（四川日报）

■中法人寿再找股东借款 890 万元应对偿付能力危机

4 月 12 日，中法人寿发布公告称，鉴于目前偿付能力严重不足，

并已出现流动性风险，向股东鸿商集团借款 890 万元，用于支付存量保单到期、退保等与客户相关的利益支出。中法人寿 2017 年第四季度偿付能力报告显示，截至 2017 年 4 季度末，公司已向股东借款 1.31 亿元。而此次获得 890 万元的“输血”后，中法人寿 2018 年来已向鸿商集团累计借款 2340 万元。（慧保天下）

■利安人寿违规股权清退结果：减资 1.41 亿元，第一大股东为地产系

4 月 8 日，利安人寿在中保协官网发布公告称，拟减少注册资本 1.41 亿元，注销雨润集团持有的公司股份 1.41 亿股。此次资本变更完成后，利安人寿注册资本金将由 47.2 亿元降至 45.79 亿元，雨润集团持股比例由 20.28%下降至 17.82%变为第二大股东，而原第二大股东深圳柏霖资产管理有限公司持股比例则由 18.4%上升至 18.96%变身第一大股东。（慧保天下）

财产险

公司新闻

■大地财险净利润连续下滑 引入战投增资 50 亿

4 月 2 日，中国再保险发布公告，旗下大地财险引入战略投资者云杉资本、东航金控等企业，增资近 50 亿元。增资完成后，中国大地财险注册资本由 104.3 亿元增至 151.16 亿元。

资料显示，大地财险此次增资引入的战略股东多为国有企业，东航金控与东航产投均为东方航空集团旗下子公司，当中还包括上汽集团、中国金融控股股份有限公司等大型国有企业子公司。

中国再保险 2017 年年报显示，大地财险 2017 年原保费同比增长 16.2%，但净利润为 11.70 亿元，同比减少 5.9%。大地财险在 2016 年也出现了净利润下滑。（时代周报）

■七年连亏 众诚保险转板 IPO 前景难料

众诚保险在近日披露的年报数据显示，该公司去年仍亏损 4296.7 万元，这是该公司自成立以来连续第七年亏损。众诚保险转板 IPO 不得不面临更多的变数。众诚保险 2017 年年报数据显示，去年该公司实现保费收入 13.84 亿元，同比增长 14.26%；营业收入 12.24 亿元，同比增长 18.12%；净利润亏损 4296.7 万元。2017 年公司的综合赔付率为 55.04%，同比增加 0.59 个百分点；综合成本率为 108.88%，同比增加 0.56 个百分点；净利润较 2016 年增加亏损 999.27 万，与同行业上市公司相比，众诚保险的综合成本率、综合赔付率、综合费用率均属于较高的水平。（北京商报）

■人保财险支公司领 50 万罚单：给予投保人合同约定以外其他利益

近日宁夏保监局做出〔2018〕4 号行政处罚决定。人保财险青铜峡支公司存在给予投保人保险合同约定以外的其他利益的行为，时任人保财险青铜峡支公司副经理施俊新、经理郭晓平和经理助理李新胜，存在给予投保人保险合同约定以外的其他利益的行为，宁夏保监局决定对人保财险青铜峡支公司和以上三人予以罚款合计 50 万元。（和讯网）

资金运用

行业情况

■前 2 月保险资金运用余额近 15 万亿元 较年初增 0.53%

银保监会网站日前发布的保险业 2018 年前 2 月统计数据显示，今年前 2 月，保险业资金运用余额 149992.94 亿元，较年初增长 0.53%。其中，银行存款 19083.03 亿元，占比 12.72%；债券 52413.57 亿元，占比 34.94%；股票和证券投资基金 19263.77 亿元，占比 12.85%；其他投资 59232.57 亿元，占比 39.49%。（中国证券报）

■8555 亿险资投资线路图浮现 中国平安去年末遭重点减持

上市公司年报披露进入冲刺阶段，险资二级市场的投资线路图也逐渐清晰，截至 4 月 9 日，险资进入 249 家公司的前十大流通股股东，其中新进 56 只，增持 55 只，50 家保险公司合计持有 472.2 亿股，累计市值达 8555 亿元，相比上一期环比增长 1.21 万股和 839.5 亿元。大蓝筹依然是险资主力配置的方向，不过去年二八行情显著，蓝筹崛起，近期，部分险资也对涨幅较大的个股进行了减持，中国平安成重点减持对象，累计被减持 2.92 亿股。（21 世纪经济报道）

■棚改专项债料成险企投资新风口

“棚改专项债发行后，险企将会逐渐加码投资，缓解资产负债久期错配问题。”近期，多数险企人士认为，财政部、住建部近日研究制订的《试点发行地方政府棚户区改造专项债券管理办法》对险企助力经济社会发展的重点领域方面起到积极的作用。不论从政策层面还是棚改专项债本身来看，棚改专项债的发行将对险资涉及相关领域的另类投资业务形成一定程度的替代效应。（中国证券报）

公司新闻

■预披露 A 股 IPO 招股书 中国人保“回 A”再进一步

证监会网站 4 月 9 日晚公布了中国人民保险集团股份有限公司（以下简称“中国人保”）首次公开发行股票招股说明书（申报稿）。

根据预披露招股说明书，中国人保 A 股拟在上交所发行不超过 45.99 亿股，占发行后总股本不超过 9.78%。发行成功后，A 股市场将迎第 5 家 A+H 股上市的险企。招股说明书显示，此次 A 股发行前，中国人保总股本为 424.24 亿股，假定本次发行 A 股 45.99 亿股且未行使超额配售选择权，A 股发行后，该集团总股本不超过 470.23 亿股，其中 A 股不超过 382.96 亿股，H 股数量为 87.26 亿股。

目前，财政部持有中国人保总股本的 70.47%，社保基金会持有 10.2%。而中国人保在 A 股发行股份后，财政部持股比例将稀释至 63.58%，社保基金会持股比例将为 9.2%。（中国证券网）

■险企加速布局公募基金：太保收购国联安基金 51%股权

近日，中国太保发布公告称，其控股子公司太保资产通过上海联交所举牌受让的方式，收购国泰君安所持有的国联安基金 51%的股权，交易价格 10.45 亿元。此次收购挂牌价 10.45 亿元，由于在挂牌期间内只征集到一个符合条件的竞买人，因此最后实际交易价格即为挂牌底价。（21 世纪经济报道）

保险业一周观察

4月14日—4月28日

2018年第14期总第361期

保障基金风险监测部

综合及海外

监管动态

■银保监会：一季度罚没超11亿元

4月20日，银保监会宣传部发布文章《稳中求进从严监管 切实打好防控金融风险攻坚战》，表示要严厉整治各类违法违规行为，严守不发生系统性金融风险的底线。公告显示，一季度共处罚银行业、保险业机构646家次，罚没合计11.58亿元，责令停止接受新业务12家次。处罚责任人员798人次，罚款合计2861.85万元，取消任职资格及禁止从业107人。银保监会表示，通过加强监管处罚，各类机构风险和合规意识显著增强，银行业和保险业市场秩序明显好转，违法违规行为和案件的高发势头进一步得到遏制。（银保监会官网）

■银保监会预警互联网保险和营销员销售非保险产品

4月25日，银保监会连发两份风险提示，即《关于互联网保险的风险提示》、《关于防范保险从业人员违规销售非保险金融产品的风险提示》，提示消费者防范互联网保险平台“搭售”、保险从业人员违规销售P2P等风险。（银保监会官网）

■国家统计局：金融业增加值增长较慢主要是保费大幅回落所致

4月18日，国家统计局发布2018年一季度国内生产总值（GDP）初步核算结果显示，2018年一季度，金融业增加值1.79万亿元，同比增长2.9%，是增速最低的行业门类。国家统计局国民经济核算司司长董礼华表示，金融业增长较慢主要是由于保险业大幅回落所致，今年1-2月，全部保费收入下降了18.5%。（21世纪经济报道）

人物声音

■郭树清出席银保监会座谈会，点名险企公司治理存不足

4月16-17日，中国银保监会召开中小银行及保险公司公司治理培训座谈会，郭树清出席会议并发表讲话。会议指出，目前，我国中小银行和保险机构在公司治理方面问题突出，主要体现在一些机构的股权关系不透明不规范、股东行为不合规不审慎、董事会履职有效性不足、高管层职责定位存在偏差、监事会监督不到位、战略规划和绩效考核不科学、党的领导和党的建设迫切需要进一步加强等方面。（银保监会官网）

行业情况

■新三板15家保险中介2017年净利润平均增长86.5%

截止目前，挂牌新三板的保险类企业已有16家披露了2017年的年报，除了众诚保险之外，其余15家均为中介机构。数据显示，这15家中介的营业收入全部实现增长，平均涨幅为75.24%；从归属于挂牌公司股东的净利润来看，15家中介中有13家实现盈利，15家中介共实现盈利1.46亿元，净利润平均增长86.5%。（和讯网）

■外资保险经纪公司经营范围获准放开，首例已落地上海

4月27日，银保监会在官网发布《关于放开外资保险经纪公司经营范围的通知》，通知明确了外资保险经纪公司的经营范围，符合条件的外资保险经纪机构可以向当地保监局申请办理许可证变更手续，将与中资保险经纪机构享有同等经营范围。同一天，上海保监局正式为韦莱保险经纪有限公司办理《经营保险经纪业务许可证》换证手续，标志着中国银保监会有关保险中介行业扩大开放举措在上海正式落地，韦莱保险经纪有限公司成为全国首家获准扩展经营范围的外资保险经纪机构。（银保监会官网）

人身险

监管动态

■ 个人税延养老险 5月1日起在上海等三地开展试点

4月12日，财政部等五部委联合发布《关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》，明确自5月1日起在上海市、福建省、苏州工业园区三地实施个人税收递延型商业养老保险试点，试点期限暂定一年。试点政策内容包括：对试点地区个人通过个人商业养老资金账户购买符合规定的商业养老保险产品的支出，允许在一定标准内税前扣除；计入个人商业养老资金账户的投资收益，暂不征收个人所得税；个人领取商业养老金时再征收个人所得税。个人投保，投保人每月最高可税前抵扣1000元。据专业人士测算，对于上海市税前收入在2万元以上的个人纳税人，每月税前抵扣1000元的话，等于七五折投保养老保险，具备较为明显的吸引力。（中国证券网）

行业情况

■三月寿险保费增三成 国寿大幅改善 平安、太保、新华增速平稳

四大上市险企近日陆续公布的3月份保费数据显示，原保费方面，一季度中国平安、中国太保、中国人寿、新华保险累计原保费依次为2530亿元、1206亿元、2434亿元、394亿元，同比增速依次为20%、19%、-1%、5.9%。相较于今年前2个月的20%、20%、-19%、7.9%的增速，国寿大幅改善，平安、太保、新华增速基本保持平稳。整体来看，短期新单销售压力仍然存在，预期未来随着新单保费增速进入改善通道、产品结构改善及税延型养老险试点落地，保险板块业绩及情绪均可提振。（中国证券网）

公司新闻

■银保监会成立后第一家：国宝人寿获批开业

据报道，国宝人寿已于近日获得中国银保监会下达的同意开业的批复，四川省首家全国性寿险牌照的公司正式诞生。这是银保监会成立后批复开业的第一家保险公司和第一家金融机构，也是继北京人寿之后，2018年获批开业的第二家保险公司。资料显示，国宝人寿由四川发展（控股）、成都先进制造产业投资、中金国泰控股集团等9家公司共同出资15亿元设立。（四川日报）

■首个税延养老保险解决方案出炉：移动端五步投保

4月28日，中国太保在上海召开税延养老保险综合解决方案发布会。太保寿副总经理兼健康养老事业中心总经理郁华在接受记者采访时表示，太保将为消费者提供包括柜面、官网、移动APP等线上线下多种便捷投保模式，消费者可以根据实际需求进行选择；同时，将为客户匹配专业的需求解决方案，提高消费者信息获取和产品购买的

便利度和积极性。（上海证券报）

■中法人寿再找股东借款 890 万元应对偿付能力危机

4 月 12 日，中法人寿发布公告称，鉴于目前偿付能力严重不足，并已出现流动性风险，向股东鸿商集团借款 890 万元，用于支付存量保单到期、退保等与客户相关的利益支出。中法人寿 2017 年第四季度偿付能力报告显示，截至 2017 年 4 季度末，公司已向股东借款 1.31 亿元。而此次获得 890 万元的“输血”后，中法人寿 2018 年来已向鸿商集团累计借款 2340 万元。（慧保天下）

■利安人寿违规股权清退结果：减资 1.41 亿元，第一大股东为地产系

4 月 8 日，利安人寿在中保协官网发布公告称，拟减少注册资本 1.41 亿元，注销雨润集团持有的公司股份 1.41 亿股。此次资本变更完成后，利安人寿注册资本金将由 47.2 亿元降至 45.79 亿元，雨润集团持股比例由 20.28% 下降至 17.82% 变为第二大股东，而原第二大股东深圳柏霖资产管理有限公司持股比例则由 18.4% 上升至 18.96% 变身第一大股东。（慧保天下）

财产险

行业情况

■一季度财险公司罚款占行业六成 13 位分公司负责人被撤职

据不完全统计，今年一季度银保监会共对保险机构开出 300 余张罚单，总罚款金额超过 5100 万元。其中，财险公司被罚款 3300 多万元，占比超过六成。作为今年一季度的处罚重点，有 6 家财险分公司

被责令停止商业车险新业务 3 个月；有 3 家财险分公司被责令停止农险新业务 1 年；有 13 位财险分公司负责人被撤销任职资格。财险公司频被处罚有以下几大原因：其一，车险是红海市场，险企间的手续费竞争尤为激烈；其二，商车二次费改落地后，部分险企为了抢占市场份额，将赔付节省的费用转投销售环节；其三，为了迎合监管要求，调低费用率。（证券日报）

■ “亏损”促部分险企撤离航延险

近期，腾讯旗下保险平台——微保低调推出航意险和航延险，这也再次将航意险推进人们视野。航延险正在迎来重重困境，经营成本高、赔付率高、险企不断退出等。相关数据显示，在某中介网站上，2015 年有 10 家保险公司销售单独航延险，保费收入 300 多万元；2016 年这一数据降为 5 家保险公司，保费收入 400 万元；截至 2017 年 8 月份仅有 1 家保险公司销售单独航延险，保费收入 50 多万元。（每日经济新闻）

■ 从损后救助转向损前防控 保险业探索全过程风控

日前，平安产险搭建的业内第一家火灾实验基地正式在上海建立，该火灾实验基地总体定位于火灾风险管理和消防技术应用层面，可用于消防设备和新技术测试、火灾实验、支持保险客户消防培训等，助力保险服务从灾后救助向灾前预防转变。这也是中国产险公司搭建的第一个类似事前防灾实验基地。传统保险业正在逐步从“销售保险+灾后救助”模式转向“风险+保险+理赔”全过程风险管理模式。（证券时报）

公司新闻

■ 京东入股安联财险 互联网保险大战在即

近日安联财产保险（中国）有限公司发布公告称，拟变更注册资本金，从目前的 8.05 亿元增加至 16.1 亿元。安联财险中国拟增加的注册资本金将由北京京东叁佰陆拾度电子商务有限公司、深圳汇京通达商务咨询有限责任公司、中原信达知识产权代理有限责任公司进行出资。其中，京东叁佰陆拾度电子商务有限公司拟斥资约 5.37 亿元，占安联财险中国 33.33%的股权，成为安联财险中国的第二大股东。另外 2 个新投资人——深圳汇京通达和中原信达分别出资 6874.7 万元和 2 亿元，持股比例为 4.27%和 12.4%。（国际金融报）

■ 华海财险违规股权遭清退 中瑞集团成第一大股东

“同意郑州中瑞实业集团有限公司（以下简称“中瑞实业集团”）以自有资金按照每股人民币 1 元的价格，向华海财产保险股份有限公司（以下简称“华海财险”）增资 18000 万股股份。”近日，华海财险在中保协官网发布公告，经 3 月 20 日临时股东大会审议通过，中瑞实业集团将接手两家违规股东合计 15%的股权，并由此成为第一大股东。

此次华海财险引入新股东缘起于春节前夕。2 月 13 日，保监会下发了《撤销行政许可决定书》，对股东青岛神州万向文化传播有限公司、青岛乐保互联科技有限公司在 2016 年增资申请中隐瞒关联关系、提供虚假材料，予以撤销其增资行政许可，并要求在 3 个月内引入合规股东，确保公司治理稳定。（时代周报）

■ 众安保险与高露洁设合资科技公司 持股 50%

近日获悉，众安保险与高露洁棕榄（香港）合资成立了洁众网络科技有限公司（上海）有限公司，众安保险持有该合资公司 50%股权。根据众安保险年报，众安保险在 2017 年通过设立、收购等方式控股或参股了 6 家子公司，包括北京有我在科技有限公司、众安生命科技均是科

技类公司，众安科技和杭州企汇网络科技，以及新成立的洁众网络科技，众安保险旗下科技类子公司多达 5 家。（证券时报）

■去年 3 家新三板险企两亏一盈 锦泰保险净利润翻番 众诚保险连亏 7 年

近日，在全国中小企业股份转让系统（简称“新三板”）挂牌的 3 家保险公司皆已发布了 2017 年年度报告。3 家保险公司中，两家处于亏损状态一家实现了盈利。其中，众诚汽车保险股份有限公司（下称“众诚保险”）处于持续亏损状态，永诚财产保险股份有限公司（下称“永诚保险”）是从盈利转向了亏损，锦泰财产保险股份有限公司（下称“锦泰保险”）的净利润增长翻番。（证券日报）

资金运用

监管动态

■银保监会：严格规范股权管理 坚持三条底线

4 月 16 日至 17 日，中国银行保险监督管理委员会召开中小银行及保险公司公司治理培训座谈会，总结分析公司治理经验与问题，明确下一步工作目标和治理重点。这是自银保监会成立以来，首次召开的高规格、大规模的行业座谈会。（中国证券报）

行业情况

■资管新规正式发布

4 月 27 日，央行、银保监会、证监会与国家外汇管理局联合发布《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（以下简称“资管新规”），规范金融机构资产管理业务，统一同类资产管理产品监管

标准，进而防控金融风险，服务实体经济。与去年 11 月发布的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见(征求意见稿)》相比，资管新规将按照“新老划断”原则设置的过渡期从 2019 年 6 月延长至 2020 年底，期限延长 18 个月。（蓝鲸新闻）

■开展“保险+期货”试点是期市服务实体伟大事业

2018 年天然橡胶“保险+期货”工作座谈会 4 月 17 日在沪举行。自此，由上期所发起并支持的 2018 天然橡胶“保险+期货”试点项目正式启动。上期所 2018 年天然橡胶“保险+期货”试点在各个方面较 2017 年有所扩大：投入资金同比增加 82%，覆盖现货产量同比增加 122%，试点地区数量同比增加 50%，参与的期货公司数量从 23 家扩大到 32 家，参与的保险公司数量从 8 家扩大到 9 家。（中国证券报）

■险资布局版图曝光 首季现身近 200 公司

随着上市公司一季报面纱密集揭开，保险资金 2018 年一季度权益投资情况浮出水面。截至 4 月 26 日，在已披露 2018 年一季报的上市公司中，有 197 家公司前十大流通股股东名单中出现险资身影。截至目前，在险资持有的 197 家公司中，有超过 120 家公司一季度净利润实现同比增长。（财富动力网）

公司新闻

■套现 27 亿 宝能开卖万科股权

4 月 17 日，随着万科 A 一笔近 27 亿元平价大宗交易的出现，宝能系迈出处置万科股权第一步的猜测瞬间被刷屏，这也意味着宝能系退出万科大幕正式拉开。据了解，万科 A 在 4 月 3 日晚间曾发布公告称，钜盛华通过 9 个资管计划持有的公司股份将被清算。钜盛华披露的相关资管计划清算的途径显示，在相关资产计划清算过程中以大宗交易或者协议转让方式完成其所持有万科股份的处置和资管计划的

清算。钜盛华旗下资管计划安盛 2 号持有万科 A0.81%股权，所持股份共计 8972.4515 万股，而该数据与 4 月 17 日万科 A 出现的大宗交易中卖方卖出股票数量基本一致。（北京商报）

保险业一周观察

4月29日—5月11日

2018年第15期总第362期

保障基金风险监测部

综合及海外

监管动态

■银保监会启动人身险产品专项核查清理

5月4日，中国银行保险监督管理委员会发布《关于组织开展人身保险产品专项核查清理工作的通知》，宣布即日起开展人身保险产品专项核查清理工作。《通知》要求，对照行业产品开发设计负面清单，切实查摆行业在售存量产品问题；对行业所有在售存量产品的合法合规情况进行全面核查清理，并将各公司已备案但不使用的“储备”产品和已停售但计划重新销售的产品列入核查清理范围，确保核查清理无遗漏；各公司对发现的产品问题立查立改，既要整改查找出来的产品设计问题，也要深入查改产品经营理念、制度机制等方面的问题不足。（银保监会官网）

■银保监会发布《保险公司信息披露办法》，7月1日正式实施

5月10日，银保监会发布《保险公司信息披露管理办法》，对保险公司的信息披露的内容作出明确要求。《办法》共分为六章，分别对保险公司的信息披露内容、信息披露的方式和时间、信息披露的管理作出了明确的规定。相较于2010年的版本，新版《办法》要求保险公司披露的内容更加丰富，新增“保险责任准备金”这项应披露

信息；并要求保险公司在风险管理、产品经营、重大事项、公司治理等方面披露更多细节，以反映保险公司的实际经营情况。（银保监会官网）

行业情况

■安邦原董事长吴小晖一审被判 18 年，没收财产 105 亿元

5 月 10 日，上海市第一中级人民法院对被告人吴小晖集资诈骗、职务侵占案进行一审公开宣判，对吴小晖以集资诈骗罪判处有期徒刑十五年，剥夺政治权利四年，并处没收财产人民币九十五亿元；以职务侵占罪判处有期徒刑十年，并处没收财产人民币十亿元，决定执行有期徒刑十八年，剥夺政治权利四年，并处没收财产人民币一百零五亿元，违法所得及其孳息予以追缴。（新华社）

■保险保障基金税收优惠延续至 2020 年底

5 月 9 日晚间，财政部发布《关于保险保障基金有关税收政策问题的通知》，明确免除保险保障基金六项收入的企业所得税，同时对保险保障基金四项应税凭证，免征印花税。该通知自 2018 年 1 月 1 日起至 2020 年 12 月 31 日止执行。（财政部官网）

海外保险

■德国安联：中国已成为亚洲最大寿险市场

近日，德国安联集团研究部门发布《全球保险市场调研报告》显示，2017 年全球保费总收入再创新高，达到 3.66 万亿欧元（不包含健康险），在全球增加的总计 600 亿欧元的保费中，近八成源自中国市场。中国的寿险市场 2017 年增幅高达 23%，已取代日本成为亚洲最大的寿险市场。（中国经济时报）

人身险

监管动态

■ 《个人税收递延型商业养老保险产品开发指引》公布

5月7日，银保监会、财政部、人社部、国税总局下发《个人税收递延型商业养老保险产品开发指引》（下称“《产品指引》”）。

《产品指引》是保险公司开发设计税延养老保险产品的基本要求和统一规范，主要内容包括设计原则、产品要素、产品管理、名词解释四个部分，参与税延养老保险试点的保险公司应当按照《产品指引》要求和有关保险产品监管规定，开发设计税延养老保险产品，符合要求的税延养老保险产品获得批准后才能上市销售。值得关注的是，《产品指引》明确，税延养老保险产品的定位应是准公共产品，与市场同类保险产品相比，税延养老保险产品收费项目较少、收费水平较低。

（21世纪经济报道）

■ 人身险产品开发设计负面清单出炉

为持续规范人身保险公司产品开发管理行为，防范人身保险产品风险，5月4日，银保监会发布通知，全面开展人身保险产品专项核查清理工作，将重点核查清理关于人身险产品的四类违规行为。同时，银保监会要求各公司在6月底前进行自查整改，并将进行监管核查。具体来看，银保监会表示将严查的四类违规行为包括违规开发产品、挑战监管底线的行为；偏离保险本源、产品设计异化的行为；罔顾公平合理、损害消费者利益的行为；以营销为噱头、开发“奇葩”产品的行为。与此同时，银保监会还在产品条款设计、产品责任设计、产品费率厘定、产品精算假设、产品申报使用管理等方面列出了详细的负面清单共52条。（北京商报）

行业情况

■首季营销员新单负增长 人海战术遇阻

在严监管之下，保险行业发力转型，个险营销重回第一大渠道之位，去年各大公司都在大肆招兵买马扩充个人营销员规模。不过，今年一季度，个人营销员渠道发展表现乏力。截至目前，A股4家上市险企披露2018年一季度业绩显示，一季度上市险企个险新单保费同比负增长，超出了预期。业内人士认为，个险新单负增长的主要原因在于营销员增长拐点的到来，以及监管之下的人均产能下滑。数据显示，2018年一季度披露数据的上市险企个险新单同比负增长低于预期，平安、太保、新华个险新单分别同比负增长17%、28%、47%，而中国人寿受益于分红寿险大增，一季度个险新单同比负增长7%，相对好于预期。（北京商报）

■50余家非上市寿险公司一季度偿付能力排名：华夏净现金流垫底

截至5月8日，绝大多数非上市寿险公司已经发布2018年第一季度偿付能力报告。据不完全统计，2018年第一季度，在非上市寿险公司净利润方面，泰康人寿以50.83亿元领跑，紧随其后的是华夏人寿、阳光人寿、君康人寿、国华人寿；净利润后五名分别是富德生命人寿、天安人寿、昆仑健康、中融人寿、英大泰和。在净现金流上，富德生命人寿以343.24亿元位居榜首，华夏人寿、华泰人寿垫底。部分公司由于目前业务受限，现金流流入减少，满期与退保等因素导致现金流流出增加，出现了净现金流为负的现象。值得关注的是，国华人寿综合偿付能力充足率115.60%，接近综合偿付能力充足率红线。此外，华夏人寿2018年第一季度偿付能力报告显示，未来4季度退保支出相对较大，现金流压力有所增加。（21世纪经济报道）

■ 银行系寿险公司去年 8 家盈利仅一家亏损

2017 年，各家保险公司严格执行中短存续期占比限制的要求，不少险企由于业务结构调整出现转型期阵痛。银行渠道被认为是销售中短存续期产品的集中地，数据显示，9 家银行系寿险公司的保险业务收入整体增势较好，除建信人寿外，其他几家同比增长 7%~40%。从盈利情况来看，仅中荷人寿一家亏损 0.66 亿元，其他 8 家均实现盈利，其中，招商信诺、工银安盛、中邮人寿、交银康联、农银人寿均实现净利润同比增长，分别达到 6.67 亿元、6.24 亿元、3.8 亿元、2.56 亿元、1.11 亿元，中银三星人寿业绩扭亏，建信人寿、光大永明人寿两家盈利下滑。（每日经济新闻）

财产险

行业情况

■ 2017 年险企车险承保亏损榜出炉：49 家共亏 62 亿 安盛天平成“亏损王”

截至 5 月 8 日，已有 74 家财险公司披露了 2017 年年度报告。从年报数据来看，机动车辆保险依旧是很多财险机构的主要收入。在已公布车险承保利润的财险公司中，49 家车险承保利润处于亏损状态，合计亏损 62 亿元，其中安盛天平车险承保利润亏损 4.7 亿元，成为目前车险承保亏损最多的保险公司。有业内人士表示，中小产险公司车险业务盈利难的背后，既有车险市场的周期性因素，也与商车险费率市场化改革带来的竞争加剧有关。（每日经济新闻）

■ 天津强制推行安全生产责任保险 为高危行业从业者添保障

为了让高危行业从业者多一重保障，天津市安全生产委员会近日出台实施意见。根据《关于在高危行业领域推行安全生产责任保险的实施意见》规定，非煤矿矿山、危险化学品、烟花爆竹、交通运输、建筑施工、民用爆炸物品、金属冶炼、海洋渔业捕捞生产等高危行业领域的生产经营单位应当投保安全生产责任保险。（新华网）

公司新闻

■长安责任险股东出资存质疑收监管问询函

在1月6日收到原保监会开出的撤销行政许可决定书后，长安责任保险股份有限公司（以下简称“长安责任险”）再度因股权问题被监管关注。5月9日，银保监会下发问询函，要求长安责任险股东长安保证担保有限公司（以下简称“长安担保”）就于2012年4月认购长安责任险1.4亿股的资金是否为来源合法的自有资金、是否与长安责任股东泰山金建担保有限公司（以下简称“泰山金建”）存在关联关系做出说明，并于5月15日前书面报送银保监会。（北京商报）

■清退违规股权 华海财险引入新股东

日前，华海财产保险有限公司（以下简称“华海财险”）清退违规股东方案出炉。相关公告显示，郑州中瑞实业集团有限公司拟对华海财险进行1.8亿元增资，接手青岛神州万向文化传播有限公司、青岛乐保互联科技有限公司两家违规股东合计15%的股权，上述两家股东退出。（中国经营网）

■华安保险董事长因行贿罪被捕

近日，精达股份公告称公司实控人李光荣因涉嫌行贿罪，被依法批准执行逮捕。精达股份与华安保险为“兄弟公司”，第一大股东均为李光荣持股98.6%的特华投资，公开资料显示，李光荣担任华安保

险法人、董事长一职。近两年，华安保险或在走“下坡路”，净利润从 2015 年的 7.63 亿元锐减至去年的 0.42 亿元，两年缩水 94.52%。（蓝鲸新闻）

■ 国泰产险车险业务首次退位第一大险种 全面转型互联网保

自 2016 年 7 月蚂蚁金服入主之后，国泰产险开启了向科技保险的转型之路。2017 年度是国泰产险转型后的首个会计财年，年报显示，传统财险公司倚重的车险业务同比下降 33% 至 3.16 亿元。从保费占比来看，车险业务首次退位第一大险种，责任保险以 7.9 亿元的保费收入取而代之。国泰产险总经理龙泉表示，“自从蚂蚁金服控股后，公司调整了车险发展战略的定位。得益于近年来科技保险的高景气度，公司在账户安全险等责任保险业务上快速发展。”（每日经济新闻）

资金运用

监管动态

■ 银保监会规范关联交易 投资余额不得超总资产 30%

5 月 3 日，银保监会发布《保险公司关联交易管理办法（征求意见稿）》（以下简称《征求意见稿》），明确关联交易额的计算与比例，并向社会公开征求意见。若保险公司关联交易出现违规行为，相关责任人员或面临禁止进入保险业等行政处罚风险。根据《征求意见稿》，银保监会在关联交易额的计算和比例上做出明确规范。与此同时，保险公司资金运用关联交易还应符合比例要求。（北京商报）

行业情况

■前 4 月 19 家保险资管公司注册债权投资计划 53 项 规模超千亿

近日，中国保险资产管理业协会公布 4 月资产管理产品注册数据。2018 年 4 月，3 家保险资产管理公司共注册各类资产管理产品 3 项，合计注册规模 33.00 亿元。2018 年 1-4 月，19 家保险资产管理公司注册债权投资计划共 53 项，合计注册规模 1050.70 亿元。其中，基础设施债权投资计划 22 项，注册规模 537.90 亿元；不动产债权投资计划 31 项，注册规模 512.80 亿元。截至 2018 年 4 月底，累计发起设立债权投资计划和股权投资计划 896 项，合计备案(注册)规模 21804.84 亿元。（中国保险资产管理业协会官网）

■保险资管机构第三方业务超 5 万亿元 资管更加市场化

近日，中国保险资产管理业协会公布了 2017 年保险资金委托业务情况。截至 2017 年年底，业外金融机构受托管理保险资金规模总计 3264.91 亿元，同时，保险资管机构第三方资产管理规模总计 5.06 万亿元。保险资管公司在股权投资、债权投资等方面都积累了越来越丰富的经验。（证券日报）

■险企积极服务实体经济

日前，四大上市险企都披露了其社会责任报告。中国人寿和平安人寿两家险企去年投入了近万亿元资金到实体经济领域，达 9833 亿元；中国太保则在海外保险业务方面有所建树，到 2017 年年底，其提供保险保障累计超 5000 亿元，覆盖“一带一路”沿线 65 个不同国家和地区的不同项目。（证券日报）

■国内险资“9 中 5”：最重仓格力电器

按照巴菲特“六点选股”法则，A 股市场中有格力电器、贵州茅台等 9 家上市公司符合标准。一季报显示，这 9 家上市公司中，险资

持有 5 家上市公司股份，分别是格力电器、双汇发展、东阿阿胶、华东医药和承德露露。持股数量方面，格力电器合计有 2.33 亿股股份被 2 家保险公司持有。其中，前海人寿通过前海人寿保险股份有限公司-海利年年产品持有格力电器 1.8 亿股，占总股本比例的 3.01%；中国人寿通过中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 深产品持有 5347.42 万股，占总股本比例为 0.9%。（证券日报）

公司新闻

■ 首家合资保险资管机构成立

日前，中国银行保险监督管理委员会批复工银安盛人寿发起筹建工银安盛资管公司。工银安盛资产管理公司是工银安盛人寿全资设立的子公司，这是进一步加快保险业开放进程以来，获批的首家合资保险资管机构。（21 世纪经济报道）

保险业一周观察

5月12日—5月18日

2018年第16期总第363期

保障基金风险监测部

综合及海外

监管动态

■银保监会：保持对违法违规行为严处罚严问责的高压态势

近日，保监会发布《关于弥补监管短板构建严密有效保险监管体系的通知》，《通知》要求，各级保险监管部门要深入排查梳理，找准并弥补存在的短板，切实完善监管制度，改进监管方式，深化改革创新，构建严密有效的保险监管体系，提升监管效能和权威性。《通知》中提出抓住八大重点领域，堵塞制度漏洞，其中包括要完善高管人员管理制度。保监会要求完善违规高管处罚结果行业通报制度，建立高管人员“黑名单”，进一步明确禁止担任高管人员的行为和情形。（银保监会官网）

人物声音

■陈文辉：鼓励银行业和保险业机构引进境外专业投资者

5月19日，在“清华五道口全球金融论坛”上，银保监会副主席陈文辉发表《新时代金融改革开放与稳定发展》主题演讲，回顾了我国银行业和保险业开放的历史，探讨未来开放的趋势，以及如何在开放进程中有效防范和化解潜在风险。陈文辉表示，中国银保监会正在加快完善相关法律法规和配套制度建设，并同步受理对接各项开放措施的准入申请，确保放宽外资持股比例限制的重大措施落地，鼓励银行业和保险业机构引进境外专业投资者，在全国范围内取消外资保

险机构设立前需开设 2 年代表处的要求。（新浪财经）

行业情况

■泰康收银保监会监管函：员工持股计划修订未报备

5 月 14 日，银保监会公示对泰康保险集团的监管函，泰康在未向监管机构报备的情况下，修改了员工持股计划分红条款并向持有人分红；在未向监管机构报备、未提交持有人会议表决的情况下实施了新的方案。银保监会责令泰康全面自查，对发现的问题制定整改方案报送。（慧保天下）

海外保险

■瑞再首季净收益 4.57 亿美元

近日，瑞士再保险宣布 2018 年第一季度实现净收益 4.57 亿美元。第一季度毛保费收入增加 13.1%至 115 亿美元，所有业务领域的保费都有增长，人寿与健康再保险增长尤为强劲。鉴于极强的资本实力和高度的财务灵活度，瑞再于 2018 年 5 月 7 日启动高达 10 亿瑞郎的公开股份回购计划。（中国保险报）

人身险

监管动态

■银保监会发布税延养老保险管理办法和示范条款

5 月 18 日，中国银保监会下发《个人税收递延型商业养老保险业务管理暂行办法》，对税延养老险的业务管理问题进行详细规定，

并给出了详细的示范条款。按照收益类型的不同，示范条款给出 A、B1、B2、C 四款产品账户利益条款，以满足消费者的不同投资偏好，同时也对不同类型产品条款给出了相应的收费标准。（中国证券网）

行业情况

■一季度人身险公司保费下滑近 17%，万能、投连新增交费增四成

据银保监会 5 月 14 日披露的前三月数据显示，寿险公司原保费收入 10993.96 亿元，同比下降 16.82%。寿险公司未计入保险合同核算的保户投资款和独立账户本年新增交费 3387 亿元，同比增长 40.51%。此外，健康险业务前三月原保费收入 1561.52 亿元，同比下降 2.39%，意外险业务原保费收入 269 亿元，同比增长 15.69%。（慧保天下）

■6 家健康险公司首季万能险飙增 165% 和谐健康同比增长 7 倍

银保监会披露的最新数据显示，今年一季度健康险业务原保费收入 1561.52 亿元，同比下降 2.39%，较 2017 年同期的同比增长 36.88% 下降 39.27 个百分点。引人注意的是，今年一季度人保健康、昆仑健康、和谐健康、太保安联健康、复星联合健康、平安健康 6 家健康险公司合计原保费达 94.7 亿元，同比下降 82%；但保户投资款新增交费达到了 110.5 亿元，同比增长 165%。其中，和谐健康的保户投资款新增交费最多，达到了 90 亿元，占 6 家公司的 81.47%，其对健康险公司万能险增速的拉动作用不言而喻。数据同时显示，今年一季度和谐健康的原保费仅为 0.67 亿元，同比大幅减少 350.03 亿元。（证

券日报)

公司新闻

■中法人寿称已出现流动性风险，再向股东借款 680 万元

5月14日，中法人寿发布的公告称，鉴于中法人寿目前偿付能力严重不足，并已出现流动性风险，股东鸿商集团向其借款680万元，用于支付存量保单到期、退保等与客户相关的利益支出，维持日常运营的基本需要。据悉，2018年以来，中法人寿向鸿商集团共计借款3次，累计金额达3020万元。（慧保天下）

财产险

行业情况

■财险业保费增速持续回升 三巨头首季市场份额近 65%

保监会最近公布的数据显示，今年前3个月财险公司实现保费收入3090.39亿元，同比增长17.27%。这也是2014年以来财险公司保费收入同比增长最快的一年。同时，大型财险公司收复江山的速度进一步加快。2018年前3个月，人保财险、平安财险、太保财险等3家财险巨头合计市场份额进一步上升至64.85%。（证券时报）

公司新闻

■人保财险忻州违反反洗钱法 遭央行罚款 20 万元

近日，中国人民银行太原中心支行网站发布行政处罚信息显示，中国人民财产保险股份有限公司忻州市分公司违反反洗钱管理规定，中国人民银行忻州市中心支行对其罚款20万元。（中国经济网）

■中华联合财险黄骅违法理赔造假 领河北保监年内首罚

据银保监会网站近日发布的中国保监会河北监管局行政处罚决定书(冀保监罚〔2018〕1号)显示, 经查, 中华联合财产保险股份有限公司黄骅支公司在2016年1月至2月期间存在农业保险理赔资料不真实违法违规行为。当事人马文彬对上述行为负有直接责任。(中国经济网)

■阳光财险个人房抵贷保证保险获批 小贷公司可被保险

5月16日, 阳光财险报批的个人房屋抵押经营贷款保证保险(五年期)(2018版)正式获得银保监会批复, 贷款用途为生产经营, 且不用于购买住房和汽车, 贷款本金不高于1000万元。若投保人拖欠贷款, 保险公司将承担还贷责任再实行代位求偿。根据阳光财险设置的条款, 除了商业银行, 依法设立的小额贷款公司都可作为该保险合同的被保险人。(北京商报)

资金运用

行业情况

■4月份以来险资打新浮盈超券商15倍

今年第二季度以来, 已上市的8只新股共有33家保险机构的71个资金账户参与打新, 平均获配2051股, 浮盈2841.76万元。虽然, 打新收益持续下降, 但险资的打新浮盈却超过同期券商的15倍。具体来看, 二季度以来, 截至5月17日, 33家险企71个参与打新的资金账户中, 平安人寿旗下产品获得浮盈最高, 达281.3万元; 其次则是太平洋保险旗下产品, 浮盈240.86万元; 位列第三的则是中意人寿保险旗下产品, 浮盈183.04万元。至此, 平安人寿、太平洋保险的单家公司打新收入都已超越所有券商同期打新收入之和。(证券日报)

■ 保险资管两大业务受资管新规冲击

中国银保监会 5 月 14 日发布的数据显示，3 月底保险资产管理公司总资产较年初下降 4.89%。造成总资产下降的原因可能是分红、外部融资下降、应付减少等，其中季节性应付减少应该是主要因素。同时，资管新规也带来了一定影响，主要体现在两大业务上，一个是发行债权计划等产品时资金面偏紧，另一个是银行委外业务增长乏力。（证券时报）

■ 保险公司关联交易管理办法征求意见

为进一步加强关联交易监管，防范不正当利益输送的风险，近日银保监会下发《保险公司关联交易管理办法（征求意见稿）》（以下简称“《征求意见稿》”），整治险企关联交易乱象。同时，首次提及总体要求，关联交易应当结构清晰，避免多层嵌套等复杂安排。值得注意的是，《征求意见稿》显示，在其他关联方认定中，国务院保险监督管理机构可以认定下列可能导致保险公司利益倾斜的自然人、法人或其他组织为关联方，包括保险公司关联方追溯至信托计划等金融产品或其他协议安排的，穿透至实际权益持有人认定。（中国经营报）

保险业一周观察

5月19日—5月25日

2018年第17期总第364期

保障基金风险监测部

综合及海外

监管动态

■银保监会：偿二代二期工程36个项目6月底前同时启动，三年完工

5月23日，中国银保监会发布《偿二代二期工程建设路线图和时间表》显示，偿二代二期工程建设遵循“同时启动、急用先行、三年完工”的总体思路，2018年6月底前，偿二代二期工程36个建设项目同时启动，2020年6月底前，二期工程全面完工。（银保监官网）

■监管部门决定开展2017年保险业乱象整治回头看工作

据悉，各保险机构收到通知，监管部门决定开展2017年保险业乱象整治回头看工作。回头看工作的重点内容是：各保险机构应自查乱象整治工作部署是否扎实认真、自查是否全面深入、问题是否真实准确、整改是否及时彻底、问责是否严格到位、发现的风险是否有效化解、制度短板是否得到弥补，以及其他突出问题。根据要求，各保险机构后续还需向监管部门报送乱象整治回头看工作报告，至少应包括以下四个方面内容。第一，乱象整治工作情况。第二，自查发现问题和整改问责情况。第三，乱象整治工作存在的问题。第四，就进一步深化保险业乱象整治工作提出意见建议。（中国证券网）

■银保监会：消费者需警惕保险分红骗局

5月23日下午，银保监会发布《关于警惕“保险分红”骗局的风险提示》显示，近期，一些非保险机构人员冒充保险公司工作人员，以领取“保单分红”名义，诱导欺骗消费者办理退保并购买其他投资产品。因此，提醒消费者警惕部分人员以“保险分红”名义诱导消费者办理退保并购买其他投资产品的骗局。（银保监会官网）

行业情况

■互联网市场人口规模逐步扩大，险企APP活跃度环比大涨

据易观千帆最新发布的《2018年4月份App TOP1000排行榜》显示，4月份上榜的4家保险APP活跃度环比全部上涨，众安保险APP环比增幅最高，达14.69%，4月份活跃人数为117.9万人。中国人寿APP国寿e宝位列第二，环比增长10.46%，4月份活跃人数为178.4万人；排名第三的则是平安寿险APP平安金管家，环比增长8.56%，4月份活跃人数为1640.2万人。业内人士表示，对互联网依赖程度较高的80后、90后进入家庭生命周期升级为重要的消费群体，保险意识逐渐觉醒。（证券日报）

■2017年浙江保险业反欺诈涉案6000多万元

据浙江在线5月23日报道，浙江省保险行业协会反欺诈中心公布相关数据显示，2017年寿险公司共移送公安机关案件318起，涉案金额6224.4万元，其中立案43起，涉案金额4900.31万元，破获案件21起，打击犯罪团伙17个，抓获犯罪嫌疑人70人，挽回经济损失1188.59万元。此外，迫使犯罪嫌疑人放弃索赔或公司拒赔，挽回直接经济损失约4.3亿元，涉案件数8471起，其中财险公司拒赔或嫌疑人放弃索赔案件数7937起，涉案金额约3.9亿元。（浙江在线）

海外保险

■ 欧洲《一般数据保护法案》生效，助推网络安全险市场

欧洲议会颁布的《一般数据保护法案》（GDPR）于 2018 年 5 月 25 日在欧盟各国正式生效，该法案出台的目的在于保护欧盟公民个人隐私和数据安全。苏黎世财产保险（中国）的金融险专家向媒体表示，任何持有和处理欧盟国家公民个人信息的公司无论其公司所在地，皆受该法案管辖，因此，该法案将对网络安全保险市场起到推动作用。（新浪财经）

人身险

行业情况

■ 银行 6 月份保险销售调查：组合保险拉抬保费

为推动保费增长，尤其是期交保费的快速增长，不少银行适时改变销售策略，在加强“交 3 保 5”、“交 3 保 6”等短期期交产品的基础上，以产品组合的形式推动银保渠道保费增长。有的银行联合保险公司推出“保障型+收益型”产品组合，包括养老年金+收益型、意外医疗+收益型、医疗重疾+收益型。有的银行联合保险公司推出促销活动，比如在银行渠道购买保险，保费到达一定额度，客户可获得礼品或基因检测等服务。今年二季度各险企在银保渠道重点推动的保险产品，虽不乏存续期相对较短的期交保险产品，但 5 年期趸交产品，但总体来看，保险公司银保产品存续期限有拉长趋势，中短期产品减少。（证券日报）

公司新闻

■交银康联人寿增资 30 亿元应对偿付能力下降

5 月 23 日，交银康联人寿在官网对外披露，公司获得股东 30 亿元增资。根据增资方案，交通银行和澳大利亚康联集团按现有各自的股权比例 62.5%和 37.5%分别向交银康联人寿增资 18.75 亿元和 11.25 亿元。增资后，公司注册资本金将变更至 51 亿元，股权结构保持不变。交银康联人寿表示，这是为了满足监管对于偿付能力的要求，并支持公司持续稳健地发展，股东将对公司补充资本金。（北京商报）

■幸福人寿福建分公司因欺骗投保人等，被罚 28 万

5 月 25 日，福建保监局公布对幸福人寿福建分公司的行政处罚决定书。该公司因欺骗投保人、给予和承诺给予投保人保险合同以外的其他利益，被连开 6 张罚单，共被罚 28 万元。（中国经济网）

■中融人寿深圳分公司因虚列费用，被罚 70 万

近日，深圳保监局公布对中融人寿深圳分公司的行政处罚决定书。该公司因虚列费用，被处以罚款 50 万元，时任中融人寿深圳分公司总经理王超被处罚款 10 万元，同时撤销任职资格，银保负责人被处以警告并罚款 10 万元。（《财经》）

财产险

行业情况

■一季度互联网财险保费收入同比增长 30.9%

中国保险行业协会近日发布的数据显示，一季度，互联网财产保

险保费收入 144.56 亿元，同比增长 30.9%。在 144.56 亿元保费中，车险保费收入占 58.16%，为 84.07 亿元，同比增长 13.17%；非车险保费收入占 41.84%，为 60.49 亿元，同比增长 67.33%。从销售渠道来看，移动终端（APP、微信等方式）业务和第三方（包括专业中介机构和第三方网络平台）业务平稳增长，官网业务明显下降。（新华网）

公司新闻

■ 华海财险清退违规股东 “接盘者” 却时隔一月换 “新人”

近日，华海财险下发关于变更注册资本的公告。公告内容显示，华海财险在 5 月 10 日召开的 2018 年第二次临时大会上，同意那曲瑞昌煤炭运销有限公司（以下简称那曲瑞昌）以自有资金按照每股 1 元的价格向华海财险增资 1.8 亿股，持股比例 15%。此次拟新引入的股东那曲瑞昌却并非一月前公布的中瑞实业。那曲瑞昌实际上是中瑞实业通过 A 股上市公司瑞茂通持有的公司。增资事项获批后，那曲瑞昌将成为华海财险的第一大股东，改变华海财险之前未有实际控制人的局面。（蓝鲸新闻）

■ 浙商财险江苏违法虚列事实套曲费用 保监局出两罚单

近日，银保监会网站披露保监会江苏监管局行政处罚决定书 201820 号、21 号，浙商财产保险股份有限公司江苏分公司业务部负责人申鹏通过“制作宣传公司品牌的声频广告并在电台播放”“制作充电宝、广告伞”事由，虚假列支费用共计 59000 元。上述虚列事实套取费用行为，违反了《中华人民共和国保险法》（2015 年修订）第八十六条的规定。根据《中华人民共和国保险法》（2015 年修订）第一百七十条的规定，保监会江苏监管局责令浙商财险江苏公司改正，处 10 万元罚款。业务部负责人申鹏被给予警告，并处 1 万元罚

款。（中国经济网）

■12家财险公司商车险新方案获批

商业车险费率改革正逐步推进。四川、山西等七地下调商业车险费率系数的改革方案出炉已2个月，中国银保监会官网显示，目前有12家财险公司申报的商业车险条款费率方案获得中国银保监会批复。同时，亦有多家公司申报的全面型车损险条款获批。新商业车险条款费率获得批复的保险公司中既有平安财险、国寿财险这样的大型公司，也有亚太财险、珠峰财险、安心财险等中小型财险公司和互联网保险公司。（证券时报）

资金运用

行业情况

■今年险企发债募资 350 亿人保占 8 成

5月22日，银保监会批复人保集团、英大财险分别发行不超过180亿元、15亿元的银行间可赎回资本补充债。今年银保监会已累计批复了四家保险公司、共计350亿元的银行间债券市场资本补充债，除近日批复的人保集团、英大财险外，人保寿险、农银人寿也在此前分别获批核发不超过120亿元、35亿元的资本补充债。（蓝鲸新闻）

公司新闻

■人保资产再爆老鼠仓！前投资经理获刑3年半，处罚200万

5月22日，中国裁判文书网公布的《卓冰利用未公开信息交易罪二审刑事判决书》显示，卓冰在担任人保资产管理股份有限公司权益投资部（股票投资部）高级投资经理期间利用职务之便，累计趋同交

易金额 6659 万元，从中非法获利 197 万元。最终，法院二审判处卓冰 3 年 6 个月有期徒刑，并处罚金人民币 200 万元，违法所得人民币 197 万元予以追缴。（中新经纬）

■安邦出售世纪证券 91.65%股权 底价 35.59 亿

5 月 22 日，北京产权交易所信息显示，安邦保险集团股份有限公司接管工作组转让世纪证券有限责任公司 91.65%股权，转让底价 355924.80 万元。2013 年，北京首都旅游集团有限责任公司（下称“首旅集团”）、广州天伦万怡投资有限公司（下称“天伦万怡”）通过北京产权交易所公开挂牌转让其合计持有的世纪证券有限责任公司 91.65%的股权，安邦保险集团股份有限公司依法竞价成功受让该标的股权。但截至目前，中国证监会未批准安邦集团提交的股东资格申请，世纪证券尚未就该标的股权办理工商变更登记手续。（中国证券网）

保险业一周观察

5月26日—6月1日

2018年第18期总第365期

保障基金风险监测部

综合及海外

监管动态

■ 保险消费投诉多 银保监会约谈 10 家险企一把手

6月1日，银保监会发布消息称，约谈保险投诉处理考评排名靠后的中国人寿、新华人寿、人民人寿、阳光人寿、泰康人寿、中华财险、永安财险、太平财险、英大财险、众安在线等10家险企的“一把手”，同时约谈引发投诉较多业务部门的负责人。银保监会要求，相关公司应切实承担起维护消费者合法权益主体责任、树立依法合规经营理念、妥善处置化解投诉纠纷、强化销售行为管控、优化保险理赔服务。（银保监会官网）

■ 外资保险公司新规：外资持股比例不超 51%

据银保监会消息，《外资保险公司管理条例实施细则》目前已形成征求意见稿。《意见稿》规定，外国保险公司与中国的公司、企业合资在中国境内设立经营人身保险业务的合资保险公司，外资比例不得超过公司总股本的51%；外国保险公司直接或者间接持有的合资寿险公司股份，不得超过前款规定的比例限制。另外，《意见稿》要求，外资保险公司的注册资本或者营运资金应当为实缴货币。外国保险公司分公司成立后，经营保险业务年限从该子公司设立时开始计算，外国保险公司不得以任何形式抽回营运资金。（中新网）

■ 一批保险业监管措施正在推进之中 不久后将落地

据了解，一批监管措施正在推进之中，不久后将落地。比如，为进一步规范保险机构业务经营行为、提升保险服务能力，保护消费者合法权益，监管部门制定了《保险实名登记管理办法》；为完善健康保险的产品管理、服务管理、精算要求等，监管部门根据健康保险发展新形势修订了《健康保险管理办法》；另外，继出台《保险经纪人监管规定》《保险公估人监管规定》后，监管部门正加紧制定《保险代理人监管规定》，从整体架构上优化保险代理人的监管框架制度，切实解决保险代理人监管的统一性、有效性等问题。（金融时报）

人物声音

■黄洪：从严监管要有新作为

5月29日，在北京市人民政府主办的“2018金融街论坛年会”上，银保监会副主席黄洪特别提到，要坚决打赢防范化解风险攻坚战，稳步推进银保业风险防范工作，坚持“稳中有进”，防止“处置风险的风险”。“从严监管要有新作为，治标治本要两手抓、两手硬”。黄洪强调，银行保险业要在奋力实现中华民族伟大复兴中国梦的进程中贡献自己的力量，要做国家重大战略的坚定支持者，要以服务国家供给侧结构性改革为主线，推动经济发展、质量变革、效力变革、动力变革为重点，提升银行保险业资源配置效力为抓手，更好的服务实体经济发展。（蓝鲸保险）

行业情况

■前4月保险业总保费收入16585亿 同比下降7.84%

6月1日，银保监会召开新闻发布会，发布今年1-4月保险市场运行情况。统计数据显示，今年1-4月，全行业共实现原保险保费收入16585.42亿元，同比下降7.84%。其中，财产险公司实现原保险

保费收入 4048.51 亿元，同比增长 16.13%；人身险公司实现原保险保费收入 12536.9 亿元，同比下降 13.6%。赔付支出 4093.37 亿元，同比下降 0.06%。保险业资产总量 17.34 万亿元，较年初增长 3.55%。（新浪财经）

海外保险

■标准人寿集团决定出售保险业务

标准人寿安本集团(Standard Life Aberdeen)的股东会收到逾 10 亿美元的额外收入。为了提振股价，公司在年度会议上决定继续回购股票。今年 2 月公司宣布将旗下保险业务以 32.4 亿英镑出售给 Phoenix Group，这笔钱也是此次支出计划的主要来源。下个月的会议上将就出售保险业务进行决议，其中包括在爱丁堡的大约 3000 名员工会转到 Phoenix。（万得资讯）

人身险

监管动态

■银保监会提醒消费者银保渠道要“避坑”

5 月 30 日，银保监会发布《关于防范银行保险渠道产品销售误导的风险提示》，指出目前个别金融机构、保险销售人员的销售误导行为，侵害消费者合法权益。银保监会提示保险消费者，购买银保产品时谨防混淆产品类型、夸大产品收益、隐瞒产品情况等销售误导行为。在此前提下，银保监会表示将依法采取监管措施，保护保险消费者合法权益。（慧保天下）

■12 家险企获经营资格 税延养老险首单或下周落地

中国银保监会近日对保险公司报送的开展税延养老保险的业务报告进行了认真核对，共有 12 家保险公司符合经营要求。根据银保监会 5 月 31 日公示，首批获得经营资格的 12 家保险公司包括：中国人寿、太平洋人寿、平安养老、新华人寿、太平养老、太平人寿、泰康养老、泰康人寿、阳光人寿、中信保诚、中意人寿、英大人寿。（上海证券报）

行业情况

■二季度银保手续费调查：20 年期交重疾险首年手续费可达 24%

近期，证券日报对 13 家寿险公司 2018 年二季度在银保渠道的主打产品及手续费情况进行调查，在 31 款纳入调查的产品中，年金产品、健康险占大多数，万能险产品仅有 3 款；从手续费来看，趸交产品与期交产品相差悬殊，一款 20 年期交重疾险的首年手续费可达 24%，而一款趸交两全保险的手续费则在 4% 左右，前者是后者的近 6 倍。（证券日报）

公司新闻

■海保人寿、瑞华健康获批开业

5 月 29 日，中国银保监会官网接连放出两道险企开业批复，已经筹建一年四个月之久的海南的海保人寿以及西安市的瑞华健康险获批开业。根据批复，海保人寿注册资本为 15 亿元，法定代表人为潘细亚；瑞华健康保险注册资本为 5 亿元，法定代表人为陈剖建。至此，年内已经有 6 家险企获批开业，而已经获批筹建，但尚未获得开

业批复的险企只剩 3 家：融盛财险、国富人寿以及汇邦人寿。（北京商报）

财产险

行业情况

■ 2017 全国商业车险风险地图发布 商车费改红利渐显

近日，中国保险信息技术管理有限责任公司发布了 2017 年全国商业车险风险地图。截至 2017 年 12 月，全国共有 68 家保险总公司、954 家省级保险分公司接入车险平台开展业务，承保机动车辆保险保费达 7931 亿元，同比增长 12.3%。2017 年，全国承保机动车辆商业保险保单保费 5991 亿元，同比增长 12.3%，保费规模仍保持 10% 以上的较高增长速度。全国商业险投保率为 81.8%，较去年提高 2.4 个百分点。

随着商业车险条款费率管理制度改革的深入推进，改革效果正在逐渐显现，消费者也日益享受到更多实惠。2017 年，全国商业险单均保费为 3553 元，同比下降 4.0%。除云南、上海、北京三地单均保费出现小幅增长外，其他地区单均保费均出现下降。全国商业险平均出险频度为 28.0%，比去年降低 2.3 个百分点。全国商业险案均已结赔款为 4892 元，比去年提高 8.8%。（金融时报）

■ 上海巨灾保险首个试点落地黄浦区 探索巨灾保险制度

近日，上海市黄浦区巨灾保险合作协议签约仪式举行，这标志着上海首个巨灾保险试点在黄浦区正式启动。黄浦区通过公开招标方式确定上海环亚保险经纪公司作为巨灾保险的风险顾问；中国太平洋财产保险股份有限公司上海分公司作为首席承保人，与中国平安财产保险股份有限公司上海分公司、中国人民财产保险股份有限公司上海市

分公司共同组成巨灾保险共保体。黄浦区政府作为巨灾保险的投保人，由区政府以财政支付方式缴纳巨灾保险保费。保险期间内，凡是因遭受台风、暴雨、洪水导致黄浦区行政区域内住房及其室内家庭财产发生损失，以及因上述自然灾害和突发事件导致身处黄浦区行政区域范围内的自然人死亡时，保险公司按合同约定予以赔偿。（上海证券报）

公司新闻

■西水股份答上交所：天安财险流动性风险可控

上交所日前对西水股份下发问询函，对保户储金及投资款业务“急刹”后天安财险业务现状、财务状况连发7问。近日，西水股份回复问询函。2018至2020年三年内，天安财险将面临剩余927.85亿元的偿付款逐渐到期，天安财险坦言“有到期期限缺口”，但可通过出售无期限投资资产偿付，将不会出现较大流动性风险。（蓝鲸新闻）

■华海财险再领罚单：半年内禁止备案新产品

由于前期华海财险报送的多款产品存在保险责任表述不清晰、不符合保险原理、违背公序良俗及险种分类错误等问题，违反了《财产保险公司保险条款和保险费率管理办法》（保监会令2010年第3号）和《财产保险公司保险产品开发指引》（保监发〔2016〕115号）等相关要求。近日，银保监会对华海财险下发监管函，要求六个月内华海财险禁止备案新的保险条款和保险费率。（腾讯财经）

■华安财险济源违法编制虚假报表 虚构中介业务套取费用

中国银保监会河南监管局近日公布的行政处罚决定书（豫保监罚〔2018〕12号）显示，2017年1-11月，华安财险济源中支存在编制虚假的报表、资料及利用保险代理人虚构中介业务套取费用的违法行

为。华安财险济源中支总经理李亚勋对编制虚假的报表、资料的违法行为负直接责任，华安财险济源中支业务拓展岗李永莉对利用保险代理人虚构中介业务套取费用的违法行为负直接责任。（中国经济网）

资金运用

人物声音

■太保资产常务副总经理余荣权：理财资金大腾挪 考验机构标准化产品配置能力

6月1日上午，银保监会召开1-4月保险行业市场运行情况发布会，银保监会披露数据显示，今年1-4月，保险资金运用收益2397.15亿元，同比增长6.13%，资金运用收益率1.57%，与上年同期基本持平。其中，债券收益789.03亿元，同比增长25.43%；股票收益155.5亿元，同比下降8.34%；长期股权投资收益401.47亿元，同比增长4.19%。（蓝鲸新闻）

行业情况

■前4月险资股票投资收益155.5亿 同比降超8%

6月1日上午，银保监会召开1-4月保险行业市场运行情况发布会，银保监会披露数据显示，今年1-4月，保险资金运用收益2397.15亿元，同比增长6.13%，资金运用收益率1.57%，与上年同期基本持平。其中，债券收益789.03亿元，同比增长25.43%；股票收益155.5亿元，同比下降8.34%；长期股权投资收益401.47亿元，同比增长4.19%。（蓝鲸新闻）

■险资准入长租市场 “低收益高风险”待解

6月1日，银保监会发布的《关于保险资金参与长租市场有关事项的通知》(以下简称《通知》)，明确保险资金参与长租市场的有关要求。《通知》明确，保险公司可通过直接投资，保险资产管理机构通过发起设立债权投资计划、股权投资计划、资产支持计划、保险私募基金等方式参与长租市场。

对于区位限制，《通知》指出，处于北京、上海、雄安新区以及人口净流入的大中试点城市；所投资的长期租赁住房项目应当具有良好的经济和社会效益，具备稳定的当期或预期现金流；土地性质为集体建设用地的，应处于集体建设用地建设租赁住房试点城市等条件。
(北京商报)

■ 保险系 6 家基金公司：靠固收打天下 权益投资落下风

目前，保险公司设立的基金公司有 6 家，包括国寿安保基金、华泰保兴基金、平安大华基金、泓德基金、太平基金和国联安基金。同时，泰康资产和人保资产通过事业部制开展公募基金业务。保险系基金公司的投资大量集中在固收类产品，权益类产品占比较小，这种的投资风格将会限制其进一步发展。去年保险系基金公司大多权益类产品收益超过 30%，跑赢了同期上证指数 6.56% 的涨幅，未来保险系基金公司需要改变投资风格，提高权益类产品占比，提升“吸金能力”。
(证券日报)

公司新闻

■ 君康人寿拟参设交易中心 保险公司跨界投资热情高涨

近日君康人寿与伊电控股、辽阳忠旺和宏泰租赁及中瑞华晟签订了《出资人协议书》，计划出资 2000 万元，共同筹建洛阳有色金属交易中心。交易中心注册资本拟为 1 亿元，将以铝产业链主要原材料为基础，力求覆盖各类型有色金属细分品种，为大宗商品现货交易提

供结算及配套的金融服务和仓储物流服务。交易中心设立后君康人寿将获得该中心 20%的股权。（证券时报）

■中英人寿获准发行 10 年期资本补充债 规模不超 25 亿

5 月 28 日，银保监会批复，同意中英人寿全国银行间债券市场公开发行 10 年期可赎回资本补充债券，发行规模不超过 25 亿元。今年以来，除了中英人寿，还有人保集团、英大财险、人保寿险等公司获得银保监会正式同意在银行间债券市场公开发行可赎回资本补充债券，规模共计 350 亿元。（北京商报）

■瑞士再保险公司和软银取消投资谈判

5 月 28 日，位于瑞士苏黎世的保险公司——瑞士再保险公司（Swiss Re）同日本软银集团达成一致，双方同意结束针对日本软银集团的少数股权投资谈判。瑞士再保险公司并未给出原因。两家公司曾于今年 2 月份宣布，他们正在就该少数投资进行初步讨论。（彭博社）

保险业一周观察

6月2日—6月8日

2018年第19期总第366期

保障基金风险监测部

综合及海外

监管动态

■银保监会加强自媒体保险营销监管

银保监会在6月4日下发了《关于加强自媒体保险营销宣传行为管理的通知》，要求各保险公司、保险中介机构提高对自媒体保险营销宣传行为管理重要性的认识，建立健全自媒体保险营销宣传行为管理制度，加强从业人员合规教育与职业道德教育。确保营销宣传信息合规准确，完善信息监控和处置机制，加大责任追究力度，落实监管责任。多家保险公司相关负责人表示，已收到该文件。（澎湃新闻）

■各地保监局严惩乱象 5月罚单破百罚金1659万

2018年5月，各地保监局共开具107张罚单，共计1659.4万元罚金，其中机构合计被罚1267.9万元，相关责任人被罚391.5万元。众多罚单中，提及最多的违法行为是保险机构虚构中介业务套取费用，以及虚列费用，欺骗投保人，编制提供虚假资料等。（新浪金融研究院）

人物声音

■陈文辉：将制订实施保险业风险防范行动纲要，三年化解存量风险

中国银保监会副主席陈文辉在《中国金融》2018 年第 11 期发表署名文章称，我国保险监管和改革发展还存在不少差距和问题，监管短板仍需补齐。将制订实施保险业风险防范行动纲要，用三年时间，有序化解存量风险，严控增量风险；推进简政放权，完善市场准入，深化商车险、意外险定价机制、经营销售等领域改革；放宽外资机构股比限制，推动外资投资便利化。（中国金融）

海外保险

■安盛想做“共享经济”友好型公司

最近，法国安盛和法国拼车软件公司 BlaBlaCar 联合推出了独一无二的拼车保险：BlaBlaSure/AXA。这款保险的保险范围涵盖：机动车辆三责险、拼车过程中产生的盗窃以及火灾损失，以及拼车过程中的车损险。用户可以直接线上购买保险。安盛首席创新官 Guillaume Borie（纪尧姆·博里）表示，安盛想要成为共享（平台）经济下最好的保险公司，为每一个驾驶员和使用者提供他们需要的服务。上个月刚与优步合作为欧洲司机们推出保险服务，现在又布局在线拼车行业。（Lexins 领新）

人身险

行业情况

■49 家寿险公司前 4 个月万能险负增长

银保监会披露的今年前 4 个月保费数据显示，今年 1-4 月，寿险

公司保户投资款新增交费合计为 3544 亿元，同比增长 29%，共有 49 家寿险公司万能险出现负增长，其中，瑞泰人寿、新光海航人寿等险企降幅超过 80%。但也有 22 家寿险公司万能险正增长，其中有 10 家出现成倍的飙升。值得一提的是，在万能险大幅增长的险企中，个别公司一季度末的综合偿付能力充足率低于 120%，逼近监管核查线。整体来看，万能险增速排名前十的险企与后十的险企呈现“冰火两重天”。（证券日报）

■中保协：商业健康险发展指数有所提升，但居民重健康轻保障

6 月 7 日，中国保险行业协会正式发布《2018 中国商业健康保险发展指数报告》。报告显示，2018 中国商业健康保险发展指数为 63.0，与 2017 年（60.6）相比有所提升，2010 至 2017 年中国商业健康保险原保费收入从 691.72 亿元迅速增长至 4389.46 亿元，但整体发展处于基础水平。报告称，居民重视并高度关注自身健康，但在商业健康保险配置意愿不足，也缺乏实际行动。互联网渠道健康险的快速发展对增强居民健康保障观念意识有所改善，不过仍然不足。此外，居民抵御健康风险方式总体仍较为传统和单一，大部分受访者表示，主要通过基本医疗保险与自筹资金应对自身与家庭重大疾病费用支出，商业健康保险覆盖率不足 10%。因此，商业健康险仍有很大提升空间。（证券时报）

■税延养老险产品落地，太保抢得全国首单

6 月 6 日，6 家保险机构的 19 款税延养老保险产品首批获得中国银保监会批准销售，这 6 家保险机构分别为：太平洋人寿、中国人寿、平安养老、新华人寿、太平养老、泰康养老。6 月 7 日，太保在上海宣布成功拿下税延养老险全国首单。（慧保天下）

公司新闻

■阳光人寿、中国银行因销售误导，共计被罚 116 万

6 月 6 日，银保监会披露了一起银行保险销售误导的典型案件：阳光人寿呼和浩特中心支公司和中国银行内蒙古分行在保险销售过程中，存在欺骗投保人、保险公司工作人员违规驻点销售等行为。银保监会对阳光人寿呼和浩特中心支公司罚款 60 万元，责令其停止接受银行代理新业务 1 年；中国银行内蒙古分行被责令改正，下属的呼和浩特地区的所有机构被要求停止接受代理保险新业务 1 年，呼和浩特佳地支行被罚 30 万元；6 名相关负责人被予以警告并罚款 26 万元，时任阳光人寿呼和浩特中心支公司副总经理被撤销任职资格。（慧保天下）

财产险

行业情况

■三期商车费改落地 互联网车险迎来弯道超车机遇

2018 年一季度，互联网财产保险业务实现累计保费收入 144.56 亿元，同比增长 30.90%。其中，互联网车险保费收入为 84.07 亿元，同比增长 13.17%，连续 3 个月实现正增长。这是自 2016 年以来，互联网车险保费首次实现止跌回升。商业车险第三次费改进入实操阶段。近日银保监会对外披露，国任财险、珠峰财险、亚太财险、天安财险等 6 家中小保险公司报批商业车险综合示范条款获批。随着各家公司新条款上线，三期商车费改即将全面铺开，费率折扣从“双 65”到“双 75”不等。（金融时报）

公司新闻

■诚泰保险股权再遭转让 一年多三家创始股东纷纷清仓

近日，诚泰财产保险股份有限公司（以下简称诚泰保险）在重庆产权交易所挂牌出让 1.9 亿股股权（占比 4.75%），挂牌价格 2.736 亿元。出清该股权的是云南国资委旗下的云南世博旅游控股集团。这已是一年多来诚泰保险的第三笔股权转让。诚泰保险已于去年 6 月划归云南省国资委集中统一监管。（每日经济新闻）

■人保财险重庆市高新区营业部违法虚挂业务 套取代理手续费

近日 银保监会网站上公布的行政处罚信息显示：2017 年 1 月至 9 月，人保财险重庆市高新区营业部员工唐世杰将中国腾渤联合控股公司介绍的车险业务虚挂为专业中介机构和个人代理人业务，套取代理手续费。人保财险重庆市高新区营业部唐世杰对上述违法行为承担直接责任。（财经）

■紫金创始人空降永诚财险的新挑战 市场竞争白热化

在带领紫金财险实现连续六个年度盈利后，紫金财险创始人之一、原总裁许坚突然“出走”空降永诚财险。近日，许坚出任永诚财险董事长获批，正式接替任仲成，成为永诚财险新掌门人。永诚财险曾经因率先挂牌新三板备受市场关注，去年经历了登录新三板以来首次亏损、车险综合成本居高难下、违规经营频频发生，扭转这一局面或许是新掌门人面临的一系列挑战。（北京商报）

资金运用

行业情况

■险资去年豪掷 8000 亿元重点投向大湾区基础设施等项目

近期，粤港澳大湾区概念股的大涨，让资本市场再次关注到了金融机构在大湾区的布局。截至 2017 年底，保险资金在广东累计投资超过 8000 亿元，重点投向大湾区基础设施、现代产业和重大项目。从保险公司来看，目前复星联合健康保险公司、粤电财产自保公司都已“落户”粤港澳大湾区，其中复星联合健康今年以来保费快速增长。今年前 4 个月复星联合健康的保费达 7812.55 万元，同比大增 1458%；粤电财产自保保费为 1363.11 亿元，因去年 11 月份才开业，因此暂无可对比数据。（证券日报）

■险资加仓意愿回升 下半年增配防御板块

保险机构投资人日前表示，下半年保险资产配置策略将以高信用等级固定收益资产为主，在此基础上拓展多元化配置路径。今年将适时把握利率高位，同时严控信用风险，战略性配置中长久期、高信用等级的固定收益品种。今年以来债市虽有波动，但仍处于平衡市态势。不过，因市场联动，债市信用风险扩散使得保险机构的投资偏好更为谨慎。（中国证券网）

公司新闻

■中融人寿欲 3 年后启动 IPO “翻身”

近日中融人寿最新披露的信息显示，截至 2018 年 5 月 25 日，中融人寿历时两个月，实现规模保费收入 10.34 亿元，突破了 10 亿元首关。日前，中融人寿对外宣称，力争 3 年后启动 IPO，实现公开上市。（21 世纪经济报道）

■中国人保 IPO 审核通过：拟融资百亿 成第五家 A+H 上市险企

6 月 5 日，证监会发审委召开第 85 次 IPO 发审会议，两家过会，

一家被否。作为其中最受关注的机构，证监会核发了中国人民保险集团股份有限公司（以下简称中国人保）IPO 批文。据中国人保招股书申报稿披露，其不考虑超额配售的拟发行股数将达 45.99 亿股，（A 股发行后总股本的 9.78%，不考虑超额配售），在 A 股历史上可以排到第八，这一发行量也创近 8 年来 A 股 IPO 记录，保守估计募资规模达到百亿量级。（每日经济新闻）

保险业一周观察

6月9日—6月15日

2018年第20期总第367期

保障基金风险监测部

综合及海外

监管动态

■银保监会启动专项行动 打击非法商业保险活动

据悉，各地保监局已收到中国银保监会下发的相关通知，将开展2018年打击非法商业保险活动专项行动，重点打击非持牌金融机构及业务等八大行为，包括：未经批准设立保险机构或保险中介机构；未经批准经营保险业务或保险中介业务；以“办会员卡送保险”“买商品送保险”等名义，变相非法经营保险业务或保险中介业务；制售虚假保险单证；销售境外保险产品；以“保险”为名宣传销售非保险金融产品；其他非法商业保险活动；保险机构、保险中介机构或其人员参与、配合上述非法商业保险活动，或为非法商业保险活动提供条件。行动包括6月的准备部署阶段、6至7月的风险排查阶段、7至9月的查处整改阶段，预计专项行动将于10月收官。（上海证券报）

■银保监会发函各大险企：6月22日前上报保险消费风险提示落实情况

据悉，银保监会于近期给保险公司下发《关于报送保险消费风险提示工作的函》，要求保险公司上报保险消费风险提示工作制度的建设和开展情况。上报的材料主要包括三部分，分别为保险消费风险提示工作机制运行情况、保险消费风险提示工作制度建设和保险消

费风险提示平台及信息发布情况。银保监会要求险企于6月22日前上报资料文件。（每日经济新闻）

■银保监会：一季度保险业整体偿付能力 248%

6月11日，银保监会公布保险业一季度偿付能力“成绩单”显示，173家保险公司的平均综合偿付能力充足率为248%，较上季末下降3个百分点；平均核心偿付能力充足率为237%，较上季末下降2.9个百分点。银保监会表示，当前保险业偿付能力充足稳定。2018年一季度末，财产险公司、人身险公司、再保险公司的平均综合偿付能力充足率分别为264%、243%和309%。其中，120家保险公司在风险综合评级中被评为A类公司，48家被评为B类公司，2家被评为C类公司，2家被评为D类公司。新光海航人寿与中法人寿偿付能力持续“亮红灯”。（北京商报）

人物声音

■郭树清：把金融风险消灭在萌芽状态和早期阶段

“中国自古就有‘治未病’的医学思想，防范化解金融风险也需要树立预防为主意识，做到早发现、早预警、早处置，努力把风险消灭在萌芽状态和早期阶段。”6月14日，中国银行保险监督管理委员会主席郭树清在“第十届陆家嘴论坛（2018）”上表示。郭树清表示，防范化解金融风险既是一场攻坚战，也是一场持久战。防范化解金融风险，必须善于抓主要矛盾，优先处理最可能影响全局、威胁整体的问题。防范化解金融风险是系统性工程，必须及时采取措施强力治标，有效处置重大风险事件，同时，要对所有违法违规行为全面排查，严肃处理，力争在最短的时间内把市场上的歪风邪气压制下去。但是从根本建立起规范有序的金融市场体系，更要注重加强金融法治

建设，补齐监管短板，这样才能从根本上巩固治标成果。（中国保险报）

行业情况

■ 37 家中小险企掌舵人长期空缺

据最新统计，全国 173 家险企有 37 家掌舵的董事长或总经理职位空缺，长期由临时负责人或副职代替。其中涉及人身险公司 16 家、财产险公司 21 家。为此，银保监会最近敦促险企补齐高管团队。完善公司治理是保险业一直关注的问题，银保监会成立后就召开座谈会指出保险业公司治理存在明显不足，特别是中小保险机构的问题表现得更为突出。（北京商报）

海外保险

■ 2017 年全球保险穿透率降至 5.5% 达 30 年来新低

根据安联保险集团研究数据统计，全球保费收入总量在去年突破了新的记录，达到 3.66 万亿欧元（不包括健康险）。尽管保费增长率相比去年有所增加（2.9%），但是依然连续两年落后于全球总体经济增长率（5.9%）。全球保险穿透率（保费收入占 GDP 的比例）下降到了 5.5%，这是 30 年来的最低点。总体而言，2017 年人身险保费在发达国家减少了 0.5%。在新兴市场，情况则完全不同，这个数字达到了 17.2%。其中，中国市场表现格外突出，在全球人身险收入增长的 600 亿欧元中，其中的 80% 都来自于中国市场。（金融时报）

人身险

人物声音

■郭树清：前4月人身险纯保障类产品占比上升2.9个百分点

6月14日，第十届陆家嘴论坛开幕，央行行长易纲、银保监会主席郭树清以及证监会副主席方星海等人出席，并就当前以及未来的金融监管思路发表讲话。郭树清表示，在发展方式转变和总保费收入下降的情况下，保险业的保障功能不断增强，今年前4个月，人身险中纯保障类产品占比上升2.9个百分点。同时，监管必须以更积极的态度处置各类隐患，以经常的“小震”释放压力，避免出现严重的“大震”，及早恢复经济金融平衡。（中国网财经）

监管动态

■银保监会发布新版《精算报告》，进一步强化人身险公司负债监管

6月12日，银保监会发布《关于印发人身保险公司〈精算报告〉编报规则的通知》。新版《精算报告》的主要内容，一是完善责任准备金报告制度，强化负债监管力度；二是建立负债与资产匹配报告制度，推动负债与资产有效联动；三是强化现金流压力测试制度，严守流动性风险底线。（证券日报）

■银保监会提示互联网短期健康险续保风险

6月13日，银保监会发布《关于互联网渠道短期健康保险续保问题的消费提示》，针对通过互联网购买的短期健康险产品到期后不予续保的问题进行消费提示，建议消费者对此类产品要谨防宣传误导，明确“连续投保”不等同保证续保、短期健康保险不含有保证续

保条款、确认保障期限等问题。（慧保天下）

公司新闻

■广西首家法人寿险公司国富人寿获批开业

据国资委官网消息，银保监会已于6月5日下达批复，准予国富人寿开业。据公开资料显示，国富人寿注册地在南宁，注册资本人民币15亿元，由广西投资集团发起，联合唯品会、信中利等7家公司联合创立，是广西第一家寿险法人机构。这也是继黄河财险、太平科技保险、北京人寿、国宝人寿、海保人寿、瑞华健康之后，2018年内第7家获批开业的险企。（慧保天下）

财产险

行业情况

■中保协、中汽协联合发布三项汽车维修市场标准

近日，中国保险行业协会、中国汽车维修行业协会（以下简称“两协会”）联合发布三项汽车维修标准，包括《事故汽车维修工时测定规范 第1部分：涂装工时》、《汽车后市场用配件合车规范第1部分：塑料保险杠蒙皮及附件》和《汽车后市场用配件合车规范第2部分：车辆外部照明和光信号装置》。后两项为两项团体标准，是我国保险行业首次发布的汽车后市场配件合车标准。两协会于2014年11月成立以中保研汽车研究院有限公司牵头的标准工作组，正式启动了事故车维修标准工时的研究和调查工作。（蓝鲸新闻）

■买车险送加油卡四家大型财险公司被银保监会重罚

6月初至14日，银保监会下发了52份针对保险行业的处罚函，其中多份处罚函直指买车险送礼等违规销售行为。具体来看，有4家

大型财险公司的多家分支机构因为买车险送加油卡、抵扣积分等给予客户保险合同之外的利益而受到银保监会重罚，罚款金额均超过 30 万元。除车险违规之外，6 月份也有多家险企因为虚增费用、编制虚假资料、财务数据不真实、存在利用业务便利为其他机构和个人牟取不正当利益的行为等理由受到监管处罚。（证券日报）

■广东云浮获巨灾指数保险赔款 1600 万余元

受第 4 号台风“艾云尼”影响，广东多地出现强降雨灾害。灾情发生后，广东省气候中心核对了云浮市暴雨数据，并出具了气象证明。近日，保险公司根据云浮巨灾指数保险承保条件，计算出赔付金额，启动了对当地巨灾保险理赔程序。针对此次灾情影响，人保财险广东省分公司向云浮市付了巨灾指数保险赔款 1600.8 万元。（新华网）

公司新闻

■碰壁寿险转道财险 紫光集团搭上诚泰财险混改列车

近日，诚泰财险发布公告，拟向新战略投资者紫光集团定增 20 亿股股份，注册资本相应增至 60 亿元。引入紫光集团是诚泰财险进行混改的第一步。一旦定增落地，紫光集团将成为诚泰财险第一大股东。自去年以来，已有多家诚泰财险股东相继挂牌转让手中股份。紫光集团在入股诚泰财险前，曾拟设立中青人寿，但至今未获批筹建。（蓝鲸新闻）

资金运用

行业情况

■6854.25 亿元险资投向绿色项目

根据中国保险资产管理业协会统计，截至今年 4 月底，保险资金以债权投资计划形式进行绿色投资的总体注册规模达 6854.25 亿元，

其中包括直接投向的一些重点生态环保领域，如投资新能源 666 亿元、水利 506.44 亿元、市政 178.6 亿元、环保 52.7 亿元等。目前保险资金主要重点关注六类绿色投资类项目：一是清洁交通类，二是节能减排与传统产业升级类，三是清洁能源类，四是绿色建筑类，五是污染治理类，六是国家重点项目类。（中国证券网）

公司新闻

■ 保险资管踩雷营口港集团 涉及 5.3 亿本息偿还问题

6 月 12 日，营口港集团关于《关于光大永明-营口港债权投资计划本金及利息支付的确认通知》的复函中称，由于资金短缺，对“光大永明-营口港债权投资计划”到期的本金及利息共计 5.3 亿元已无力偿还，申请光大永明资产调整到期《营口港债权投资计划》的还款计划。“光大永明-营口港债权投资计划”于 2012 年 11 月获得保监会备案。该计划规模为 20 亿元，期限 7 年，偿债主体为营口港，资金投向为营口港鲅鱼圈港区部分基础设施项目，由中行辽宁省分行提供全额无条件连带责任不可撤销担保。（证券时报）

■ 泰康保险战略投资拜博口腔

6 月 15 日，泰康战略投资拜博口腔发布会在泰康商学院举行，正式宣布战略投资拜博口腔医疗集团成功落地。本次投资由泰康健康产业投资控股有限公司牵头实施，由泰康人寿保险有限责任公司出资，标志着泰康打造的高端医疗模式在口腔专科领域正式落地。（金融界保险）

■ 中国平安旗下公司出资 4.4 亿元投资中医药产业

6 月 13 日，平安人寿子公司上海平浦投资有限公司出资 4.4 亿元投资中医药产业。该笔投资将与日本国株式会社津村的子公司津村（中国）有限公司共同设立平安津村。其中，中国平安方面权益占比

44%；津村（中国）出资 5.6 亿元，权益占比 56%。（中国网财经）

保险业一周观察

6月16日—6月22日

2018年第21期总第368期

保障基金风险监测部

综合及海外

监管动态

■银保监会：购买人身保险产品，应如实告知健康状况

6月20日，银保监会发文提示保险消费者，如实告知是保险消费者的法定义务，在购买人身保险产品时，应如实告知健康状况，不轻信销售人员误导宣传，避免在发生保险事故后出现理赔纠纷，以维护自身合法权益。（银保监会官网）

■2018年上半年保险机构被罚超亿元

据证券时报统计，2018年上半年银保监会对保险机构的处罚金额首次超过了1亿元。罚单方面，银保监会就保险机构合计下发罚单达588份，原保监会下发罚单25份，合计613份，其中，银保监会对保险机构的处罚集中在财险领域。而6月份以来，银保监会下发的多份处罚函直指寿险产说会违规：存在给予投保人保险合同约定以外的利益的行为。（证券时报）

人物声音

■陈文辉：亚洲新兴市场对全球保险市场影响力不断提升

近日，中国银保监会作为AFIR轮值主席和秘书处主持召开了第十三届亚洲保险监督官论坛(AFIR)成员大会。会上，陈文辉表示：“亚洲作为重要的新兴市场，对全球保险市场影响力不断提升。AFIR在

各成员的共同努力下，建立了一套有效且制度化的沟通和合作机制，对促进亚洲区域保险市场的稳定发展发挥了积极作用。”（慧保天下）

■梁涛：应推行保险实名制，防范和化解信息失真风险

近日，银保监会副主席梁涛在参加中国保险学会第九届会员代表大会时表示，保险业发展质量不高的情况突出，保险业应推动行业转变发展方式，转换增长动力，实现高质量发展。梁涛还指出，保险业需加强保险市场信息化建设，推行保险实名制，防范和化解信息失真风险。（蓝鲸保险）

行业情况

■安邦股权变更获银保监会批准：保险保障基金持股 98.23%

6月22日，银保监会发布公告，批准接管工作组对安邦保险集团章程做出修改。修改后的章程第十八条显示，中国保险保障基金有限责任公司持有608亿股，占公司总股本的98.23%，而上汽集团持有公司1.22%的股份，中石化持有0.55%的股份。这也意味着除了上汽集团和中国石化两家老股东外，其他安邦保险集团的股东资格均被撤销。（银保监会官网）

海外保险

■瑞再报告指出：新科技将影响工程险的风险格局

瑞再研究院估计2017年全球工程险保费约为210亿美元，占商业险保费总额（2017年大致为7300亿美元）的3%左右。其中，项目保险占了半壁江山，主要为工厂、建筑和基础设施的建设或安装过程中所发生的风险提供保障。（中国保险报网）

人身险

监管动态

■银保监会：购买人身保险产品，应如实告知健康状况

6月20日，银保监会发文提示保险消费者，如实告知是保险消费者的法定义务，在购买人身保险产品时，应如实告知健康状况，不轻信销售人员误导宣传，避免在发生保险事故后出现理赔纠纷，以维护自身合法权益。（中国网财经）

行业情况

■5月上市险企寿险业务持续回暖

近日，四大上市险企保费数据陆续出炉。从5月单月保费来看，中国人寿、中国平安、中国太保、新华保险的寿险原保险保费收入总计815亿元，较去年同期增长12.44%。其中，中国平安以22%的增速居首。综合上市险企披露的公告来看，今年前5个月，中国人寿、中国平安、中国太保、新华保险的寿险原保险保费收入分别约为3071亿元、2437.8亿元、1104.7亿元、546.2亿元，同比增速分别为2.9%、20.8%、17.8%、8.9%。从单月保费收入情况来看，今年5月，中国人寿、中国平安、中国太保、新华保险的寿险原保险保费收入为312亿元、303.2亿元、123.8亿元和76.2亿元，分别增长3.7%、22%、11.6%和17.6%。总体来看，上市险企寿险业务持续回暖是战略调整与基数下降共同导致的，预计未来个险新单继续回暖，行业基本面有望持续改善。（上海证券报）

■ 58 家险企 2017 年保单红利支出 616 亿，同比增长 23%

据统计，有数据可查的 58 家人身险公司 2017 年的保单红利支出共计 616.4 亿元，同比上涨 23%。其中支出在 50 亿元以上的险企包括：中国人寿、平安人寿、太保寿险、太平人寿及泰康人寿。其中，太平人寿、中国人寿、平安人寿、太保寿险等上市险企的寿险板块不仅保单红利支出的基数比较大，增幅至少也都在 15% 以上。2018 年一季度末，分红险的市占率提升至 50% 左右。业内人士认为，中短存续期人身险产品限制销售、大部分分红险保费计入原保险保费收入是其占比提高的主要原因。（投资者报）

公司新闻

■ 新华养老获得企业年金投管、账管两项资格

6 月 20 日，人社部发布企业年金基金管理机构资格调整情况的通告，同意新华养老保险增加企业年金基金投资管理机构资格，同时，将新华人寿企业年金基金账户管理机构资格转移至新华养老保险。由此，新华养老保险获得企业年金投管、账管两项资格。（慧保天下）

财产险

行业情况

■ 新能源汽车承保飙升 出台专属保险呼声高

“整体上新能源汽车赔付率与非新能源汽车差异较小，但是新能源汽车单均保费却高出非新能源汽车 21%，说明套用非新能源汽车保险条款和费率很难客观、合理管理新能源汽车的风险，新能源汽车保险市场亟待专属保险条款和费率方案。”近日中国保信发布新能源汽车保险市场分析报告称。报告显示，新能源汽车在我国销量出现井喷，

相应保险需求也快速增长。2017 年新能源汽车承保车辆数达 171.7 万，同比增速为 47.0%，保费规模 101.6 亿元，同比增长 50.4%。

报告提出，保险业应针对新能源汽车的风险特征出台专属保险示范条款，对电池的自燃、短路、碰撞损失等风险及其赔偿标准进行约定，对由电池、电机、充电设备等特殊部件发生自燃、爆炸等事故造成的对第三者及车上人员伤害的损失赔偿责任进行约定，增加纯电动汽车充电装置损失及第三者责任等附加险种。（证券时报）

■2017 年上海工程质量保险金额超 2700 亿

近日，在上海举行建设工程质量与风险管理研讨会——工程质量潜在缺陷保险（IDI）学术论坛。论坛上披露上海 2017 年工程质量潜在缺陷保险（IDI）的保险金额达到 2760 多亿，2017 年上海援建的项目中有 20 多个项目实施了 IDI。2017 年 8 月 22 日，住建部下发通知，明确在上海、江苏等 9 个省市开展工程质量保险试点。IDI 由建设单位向保险公司投保，保险公司承保后委托风险控制机构（TIS）进行质量全过程管控。（证券时报）

公司新闻

■华安财险大庆公司总经理被判 13 年 伪造公章诈骗逾 200 万

日前，裁判文书网公布华安财险大庆公司总经理左某诈骗案的二审判决，左某伪造公章诈骗 200 余万元被判处有期徒刑 13 年。经查明，2012 年至 2013 年期间，左某利用其担任华安财产保险股份有限公司大庆中心支公司总经理的身份，在交通银行大庆龙南支行私自开设华安财产保险股份有限公司大庆中心支公司账户，以公司需要资金周转的虚假理由，骗取被害人孔某、郝某等人的信任，通过出具借条或签订借款合同的方式，并加盖公司公章（经鉴定该公章系伪造）。

调查显示，被告人左某共计诈骗 4 起，诈骗金额共计人民币 201.9 万元，所有赃款被左某使用。（和讯网）

资金运用

行业情况

■ 中保登首批业务规则发布 保险资管制度建设迈出重要一步

上海保险交易所保险资管专业平台——中保保险资产登记交易系统有限公司（下称中保登公司）昨日正式对外发布首批业务制度。这标志着保险资产登记交易制度体系建设迈出关键一步。首批业务制度包括 1 部办法、4 部指引，分别是《保险资产管理产品登记办法（试行）》《债权投资计划、股权投资计划、资产支持计划登记业务指引（试行）》《账户管理业务指引（试行）》《保险资产管理产品信息披露业务指引（试行）》和《债权投资计划、股权投资计划、资产支持计划发行业务指引（试行）》。（上海证券报）

■ 前五个月保险债权、股权投资计划同比“双降”

2018 年 5 月份，共计 3 家保险资产管理公司注册各类资产管理产品 9 项，合计注册规模 170.80 亿元。无论是注册公司数量，还是注册的项目数量和规模较去年同期都有所减少。其中，基础设施债权投资计划 5 项，注册规模 119.00 亿元；不动产债权投资计划 4 项，注册规模 51.80 亿元。（证券日报）

公司新闻

■ 偿付能力承压 险企发债扩股“补血”忙

中国人寿日前公告称，拟在未来 3 年在境内外分多次发行总额不超过 800 亿元人民币或等值外币资本补充债务工具。业内人士透露，保费规模扩张使得多家险企的偿付能力承压，包括人保、太保、平安在内的大型险企纷纷走上“发债”之路。（证券时报网）

■光大永明营口港债权计划未违约：营口港集团如期偿付本期全部本息

6 月 20 日，光大永明资产发布《光大永明-营口港债权投资计划还本付息情况的公告》，称偿债主体营口港务集团已按合同约定按时将本期全部本息偿还。此前，营口港务集团被曝出“无力偿还”上述债权计划本次到期的 5.3 亿元本息。（证券时报网）

■保险巨头宣布 16 亿元投资蚂蚁金服，税延养老保险或将登陆支付宝

6 月 22 日，保险行业协会披露的公告显示，中国太平洋人寿保险股份有限公司将对蚂蚁金服进行股权投资，投资金额约 16 亿元。此次投资所使用的是保险责任准备金，分别运用传统险账户、分红险账户的保险资金一次性出资，出资额分别约 4.8 亿元和 11.2 亿元，合计约 16 亿元。（和讯名家）

■太保大手笔驰援国联安基金 每年 500 亿能否改变困局

太保寿险发布公告称，与国联安基金管理有限公司签署了《统一交易协议》，约定在 2018-2020 年度内，按照市场公允价格与国联安基金在年度交易额 500 亿元的额度内开展资金运用日常关联交易，且认购金额不超过授权金额的，不再另行提请董事会审议，如实际执行中超过上述授权范围，将根据超出金额另行进行关联交易审查。（国际金融报）

保险业一周观察

6月23日—6月29日

2018年第22期总第369期

保障基金风险监测部

综合及海外

监管动态

■最高检：严查银行保险等领域金融犯罪案件

6月25日，最高检察院召开新闻发布会，最高检检察委员会委员、法律政策研究室主任万春在会上表示，将加大金融案件办案力度，严查互联网金融、证券期货、银行保险等重点领域的金融犯罪案件。同时，将加快推进专业化建设，通过设立专门机构、专门办案组织集中办理涉金融刑事、民事、行政案件。（中国新闻网）

■银保监会：深化乱象整治工作，严惩重处将成常态

6月21日，银保监会印发《关于进一步深化保险业市场乱象整治工作的通知》显示，今年整治工作将重点围绕股权、公司治理、资金运用、产品、销售、理赔、违规套费、数据造假等八个方面乱象深入整治，加大对现场检查的投入，同时加大惩罚力度，要求对“同样的违法违规行为，今年的处罚要严于去年”。（上海证券报）

■“带着保单上大学”保险蹭高考热点误导学生家长

随着2018年高考分数的出炉，全社会的目光再一次聚焦高考。近日，部分保险营销员借助微信公众号和朋友圈，抓住“高考”这一

热词进行销售误导，称好多大学录取考生均需要有保险。据了解，这属于保险销售误导，并没有大学将考生的保险投保情况与录取工作挂钩。目前，银保监会已发布相关通知，正采取措施加强对自媒体保险营销宣传行为的管理。（证券日报）

人物声音

■ 荷兰全球人寿 CEO 魏楠兹：保险机构要为消费者提供简洁易懂的养老金计划

近日，荷兰全球人寿保险集团首席执行官魏楠兹(Alex Wynaendts)在中国分享全球养老市场探索经验时，表示，“保险机构应通过各种方式来引导消费者认识个人养老的重要性，要因地制宜为各地消费者提供符合其需求、且简洁易懂的养老金计划。” 魏楠兹对中国推出的税延养老保险政策的未来发展充满信心，他认为，税延政策将激发养老金第三支柱的巨大潜力。根据《荷兰全球人寿 2017 全球居民退休准备调研报告》显示，中国居民退休收入来源中，政府、企业、个人占比依次为 40%、25%、35%。这说明，中国“三支柱”养老保障制度发展还不均衡，个人应重视未来的养老责任。（中国保险报网）

行业情况

■ 2018 年上半年 15 家险企更换董事长，10 家变更总经理

2018 年过半，保险公司高管的变更图谱也显现出来。据不完全统计，排除新开业险企任命的董事长及总经理，今年以来共有 15 家险企变更了董事长，有 10 家险企变更了总经理。变更“一把手”的险企中包括寿险公司和财险公司。从国内人身险公司与财险公司总体

数量来看，目前已开业人身险公司 88 家，开业财险公司 87 家，合计 175 家。对比来看，变更董事长、总经理的险企数量占比均不足一成。（证券日报）

海外保险

■香港保监局：拟在大湾区设保险服务中心，长远目标推“保险通”

6 月 26 日，香港保监局主席郑慕智出席传媒会议时表示，有意帮助香港保险公司在大湾区设立保险服务中心，提供咨询、索偿、续保等服务。目前已向内地监管部门传达香港业界意见，希望在大湾区内设立保险服务中心，长远希望实现内地与香港间的“保险通”。（财新网）

人身险

行业情况

■投连险扭亏 七成账户取得正收益

继“三连亏”之后，5 月，投连险终于回归正收益。据华宝证券统计数据，当月投连险账户单月平均收益为 0.84%。从具体账户层面看，排名体系内的 210 个账户中有 155 个取得正收益，占比 73.81%，类型以货币型、类固定收益型和债券型为主。2018 年以来，受资本市场影响，投连险收益表现持续低迷。1-4 月，投连险账户总体平均回报率分别为 1.55%、-2.35%、-0.49%、-1%。5 月也是其连续亏损三个月后，再度回归正收益。（金融投资报）

公司新闻

■ 中国人寿南京分公司银保营业部因虚假记载团体险，被罚101万

6月25日，江苏保监局公布对中国人寿南京市分公司的行政处罚书。该公司银行保险营业部因虚假记载团体意外伤害保险158笔、为其他个人牟取不正当利益，被处以80万元罚款，相关责任人被罚20万元。（慧保天下）

■ 海南首家本土法人寿险机构海保人寿正式开业

6月26日，海保人寿在海口正式开业，这是海南省首家本土法人寿险机构，注册资本为15亿元。海保人寿相关负责人表示，公司将结合海南当地独特的旅游、养老、医疗等资源优势，专注于大病医疗、养老护理、短期意外、终身寿险等保险保障产品，做“医养结合”的实践者和“大健康”服务产业的探索和引领者。（和讯保险）

财产险

监管动态

■ 监管警示暑期境外游保险的五颗“雷”

近期北京保监局提示广大消费者购买境外旅游保险要注意以下五点，防止投保、理赔等环节“踩雷”。一是选择合适的险种。目前市面上境外旅游险种类众多，消费者应当结合自身实际、目的地情况等选择合适的保险产品。二是选择合适的保额。消费者应当充分考虑旅行地区的消费水平、相关政策及自身情况，选择合适的保额。三是关注免责条款。四是关注救援服务。五是注意保存相关证明。（证券日报）

行业情况

■商车费改走向纵深 新车险示范条款 8 月定稿

近日，中国保险行业协会召开了商业车险示范条款研究工作组 2018 年度第一次例会，来自保险业 16 家财产保险公司的代表参加了会议，会议主要讨论修订 2014 版商业车险条款、制定汽车延保保险条款、新能源汽车保险专属条款，并成立了三个项目小组。根据计划，修订商业车险条款、制定汽车延保保险条款和新能源汽车保险专属条款将在 8 月底前完成定稿。（中国经营网）

公司新闻

■长江财险宋静刚总经理任命遭监管否决 或因缺少保险经验

近日，中国银保监会表示，经审核，宋静刚不符合《保险公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理规定》第十一条规定，不予核准其担任长江财险总经理的任职资格。业内人士分析，从宋静刚以往的任职经历来看，其具有多年电力系统公司任职经验，但却缺少保险公司工作经验。（中国网财经）

资金运用

行业情况

■银保监会发监管函 六险企资金运用违规需整改

近日，中国银行保险监督管理委员会公布多封监管函，对紫金财产保险股份有限公司、安诚财产保险股份有限公司、民生通惠资产管理有限公司、众安在线财产保险股份有限公司、幸福人寿保险股份有

限公司、中华联合财产保险股份有限公司六家险企资金运用存在的一系列问题要求整改。（人民网）

■降准对保险业直接影响小 保险龙头股或迎估值修复

日前，中国人民银行决定从7月5日起，下调国有大型商业银行、股份制商业银行、邮政储蓄银行、城市商业银行、非县域农村商业银行、外资银行人民币存款准备金率0.5个百分点。央行年内三次降准对保险业的直接影响较小，但降准会进一步释放流动性，在自身发展规律及利好因素的主要影响下，下半年保险龙头股有望迎来估值修复期。（证券日报）

公司新闻

■关联方悄然占用资金2100万 华凯保险经营管理存“漏洞”

近日新三板挂牌公司华凯保险遭持续督导券商出具风险提示，因其未经董事会、股东大会决议，向关联方出借2100万元，实质上已构成资金占用，对此，督导券商财通证券表示，有可能损害股东利益，对公司规范经营和持续发展带来不利影响。（蓝鲸新闻）

■险资发力海外投资 泰康人寿93亿元投资海外核电

近日，泰康人寿披露，拟对英国欣克利角C核电项目（下称“HPC项目”）投资不超过10.75亿英镑（约合人民币93.19亿元）。其中，实际出资不超过5.44亿英镑，利用国家开发银行贷款不超过5.31亿英镑。根据公告，泰康人寿6月13日签署交易文件，通过特殊目的公司深圳泰康新能源投资有限公司、泰康新能源香港投资有限公司间接收购毅昇有限公司（下称“毅昇公司”）13.3%的股权。而毅昇公司为中国广核集团牵头的HPC项目中方联合体投资平台公司，成立地为英属维京群岛。（国际金融报）