

保险业一周观察

4月6日—4月12日

2020年第14期总第456期

保险保障基金风险监测部、研发国际部

目录

| | |
|-------------------------------------|---|
| 国内市场..... | 1 |
| 综合 | 1 |
| ■ 中共中央、国务院：探索科技保险等方式推动科技成果资本化 . | 1 |
| ■ 银保监会警示“代理退保”风险..... | 1 |
| ■ 山东车险提前续保时间缩短至“不超过30天” | 1 |
| ■ 2019年保险业涉嫌洗钱21亿 | 2 |
| ■ 13家险企换帅 116名分支机构一把手就位..... | 2 |
| 人身险..... | 2 |
| ■ 疫情期间：人身险公司产品形态调整 保险用户下沉 | 2 |
| ■ 上海人寿股权清退进展：两家退出 览海集团增持至32.8%..... | 3 |
| 财产险..... | 3 |
| ■ 江苏多地开展农村土地流转履约保证保险试点 | 3 |
| ■ 瑞幸2500万美元董责险涉平安等8家中资险企 | 4 |
| ■ 上市公司董责险年均投保率仅为2% | 4 |
| ■ 上海地理转让史带财险0.13%股份 | 4 |

| | |
|---|----------|
| ■ 中国信保 1 季度赔付 2.8 亿美元，同比增 24.2%..... | 5 |
| 资金运用..... | 5 |
| ■ 马明哲：平安适合长期价值投资..... | 5 |
| ■ 险资近 4000 亿元重仓 7 只银行股..... | 5 |
| ■ 中国太保（集团）出资 5 亿参与设立健康医疗公司..... | 6 |
| ■ 太保寿险今年第三次举牌锦江资本 持股增至 15%..... | 6 |
| ■ 中信保诚人寿增持中集集团 H 股..... | 6 |
| 境外市场..... | 7 |
| 同类机构动态..... | 7 |
| ■ FDIC：社区银行杠杆率的规则变化..... | 7 |
| ■ FDIC：关于工资保障计划的临时最终条例..... | 7 |
| 政策风向..... | 7 |
| ■ 台湾：保险公司降低了保险计划公开利率..... | 7 |
| ■ 印度：监管机构强调厘清保险中介的奖励政策..... | 7 |
| 公司新闻..... | 8 |
| ■ Peak Re 将收购百慕大 ILS 资产管理公司 Lutece..... | 8 |

国内市场

综合

监管动态

■ 中共中央、国务院：探索科技保险等方式推动科技成果资本化

4月9日，《中共中央 国务院关于构建更加完善的要素市场化配置体制机制的意见》发布。在加快发展技术要素市场方面，提出要促进技术要素与资本要素融合发展。积极探索通过天使投资、创业投资、知识产权证券化、科技保险等方式推动科技成果资本化。（新华社）

■ 银保监会警示“代理退保”风险

4月9日，银保监会官网发布《关于防范“代理退保”有关风险的提示》。《提示》中称，监管部门收到反映，一些个人或社会团体以牟利为目的，通过网络平台、短信等方式发布“可办理全额退保”信息，以怂恿、诱导等手段让消费者委托其代理“全额退保”事宜，并以此收取消费者高额手续费，主要涉及传统寿险、健康险等人身保险产品。其中揭示三种主要风险：失去正常保险保障风险、资金受损或遭受诈骗风险以及个人信息泄露风险。同时提示广大消费者要充分考虑自身保险需求，谨慎办理退保；注意保护个人重要信息；通过正规渠道依法合理维权。（银保监会官网）

■ 山东车险提前续保时间缩短至“不超过30天”

4月9日，山东省保险行业协会网站发布《关于调整车险业务提前签单时间的通知》，内容显示，为促进车险业务持续健康发展，减

少因客户跨年续保造成车船税缴纳等问题，经山东银保监局同意，现决定对车险保单提前续保日期由“不超过 60 天”续保改为“不超过 30 天”续保。（上海证券报）

行业情况

■ 2019 年保险业涉嫌洗钱 21 亿

2019 年全年保险业协助各级公安、司法、监察机关等查证涉嫌洗钱案件总体呈增长态势。全行业共报告案件 937 件，同比增长 39.2%；涉案金额 20.9 亿元，同比增长 57.1%；案均金额 223.1 万元。从去年保险业协助相关部门“剿黑金”的案例中可发现，洗钱高风险保险产品主要集中于人身险公司，涉案金额占比高达 99.5%。其中，多数发生在分红险、万能险、投连险等三类投资型产品，涉案金额占比 66.5%。（上海证券报）

■ 13 家险企换帅 116 名分支机构一把手就位

今年 3 月份，银保监会机关和银保监局本级共发布了 105 家保险机构（包含 65 家保险公司、40 家保险中介）的 286 人次董监高任职资格公告。其中，有 13 家保险机构更替了董事长或总经理。同时，有 45 家保险机构的分支机构共 116 位总经理、副总经理（主持工作）、经理履新。中华联合财险、国寿财险、人保财险、平安财险、阳光人寿、阳光财险、大家财险等险企均新上任超过 10 位分支机构高管。（国际金融报）

人身险

行业情况

■ 疫情期间：人身险公司产品形态调整 保险用户下沉

今年前两个月，人身险原保费收入 9921.76 亿元，增速较上年同期下降 20.5 个百分点。其中，健康险原保费收入 1239 亿元，同比增长 17.22%；从 2 月单月看，人身险公司除健康险外，其余均为负增长。一方面，一些人身险公司加大线上销售、服务及队伍建设，并对产品进行优化升级。例如，中国人寿和平安人寿的新产品均为两全主险，附加重疾险，通过设置期限，降低满期金和身故给付金，实现降低件均价格、适合线上销售的目的。另一方面，科技在人身险公司中的战略地位进一步提高。此外，疫情期间，部分互联网保险平台数据显示，三线及三线以下城市的用户保险意识被唤醒，健康险保单数量增幅超过一二线城市。（21 世纪经济报道）

公司新闻

■上海人寿股权清退进展：两家退出 览海集团增持至 32.8%

4 月 8 日，上海人寿发布公告称，现有股东和萃实业、洋宁实业拟转让分别持有的 13.75% 股权，受让方为第一大股东览海集团和三家新引入股东。此次股权转让后，览海集团持股比例将由 20% 升至 32.80%；中静安银、银润集团和大连迈隆三家新引入股东将分别持股 5.1%、4.9% 和 4.7%。2018 年，有媒体报道称，上海人寿股东和萃实业和洋宁实业因隐瞒关联关系、超比例持股，并提供虚假材料，其 2016 年增资许可被银保监会撤销。（澎湃新闻）

财产险

行业情况

■江苏多地开展农村土地流转履约保证保险试点

无锡市农业农村局与人保财险无锡市分公司、太保产险无锡分公

司分别签订《无锡市农村土地流转履约保证保险合同》。据悉，人保财险无锡市分公司开出该市首单“土地经营权流转租金支付履约保证保险”保单，为土地流转租金支付提供保障。（新华日报）

■瑞幸 2500 万美元董责险涉平安等 8 家中资险企

瑞幸咖啡自曝业务数据造假带红了董责险，瑞幸咖啡董责险保单组成的共保体一共有 4 层，总保额达 2500 万美元，其中，“底层共保体”由 8 家中资公司组成。除了平安产险作为首席承保方承保份额达 30%外，还有太保产险（17.5%）、人保财险（15%）、中华联合财险（15%）、国任财险（10%）、大地财险（5%）、锦泰财险（5%）和前海财险（2.5%）。4 月 9 日，在股东大会上，中国平安管理层针对投资者提出的有关瑞幸事件董责险的问题表示，瑞幸事件对平安的影响最高不超 200 万美元。“瑞幸事件相关产品有一个清晰的条款，如果当事人有故意违法行为，这在条款中属于免责行为。”（中国经营报）

■上市公司董责险年均投保率仅为 2%

据悉，2019 年年初至今共有 61 家上市公司投保董责险，与我国上市公司总量相比投保比例较低。上交所资本市场的研究报告显示，自 2002 年董事责任保险引入证券市场以来，累计有 523 家上市公司购买过董事责任险，平均每年投保比例仅为 2%。其中，持续投保 2 年及以上的公司占比仅 4 成，投保超过 10 年以上的公司仅有 6 家。（证券日报）

公司新闻

■上海地理转让史带财险 0.13%股份

4 月 7 日，史带财险在保险业协会官网披露股权变动信息，股东

上海城市地理信息系统发展有限公司将其持有的0.13%股权转让给史带补偿及责任保险公司。目前交易尚待银保监会批准，若转让完成，上海地理退出史带财险股东行列。（慧保天下）

■ 中国信保 1 季度赔付 2.8 亿美元，同比增 24.2%

中国出口信用保险公司最新数据显示，2020 年 1 季度共支持企业出口和投资 1353.2 亿美元，同比增长 9%；向企业支付赔款 2.8 亿美元，同比增长 24.2%；服务支持小微企业近 8 万家。（慧保天下）

资金运用

人物声音

■ 马明哲：平安适合长期价值投资

4 月 9 日，中国平安股东大会上，中国平安董事长兼首席执行官马明哲表示，“平安是比较适合价值和长期投资者，平安一直是相对可持续增长、稳健和有雄厚基础的公司。要短炒平安是不合适的，作为价值投资平安是合适的。”他指出，作为投资要关注三点：第一是有前景的行业；第二是行业里最好的公司；第三是合适的价格。（中国证券网）

行业情况

■ 险资近 4000 亿元重仓 7 只银行股

截至 4 月 6 日，在上市公司已披露年报中，险资合计持股市值达 1.13 万亿元。其中，7 只银行股的持股市值达 3876.4 亿元，占比 34.4%。2019 年四季度，险资增持了农业银行及中国银行，减持了工商银行，对平安银行、招商银行、民生银行、光大银行的持股数量未变。（证券日报）

公司新闻

■中国太保（集团）出资 5 亿参与设立健康医疗公司

近日，由国家卫生健康委员会部署，中国太保（集团）出资 5 亿元参与设立的联仁健康医疗大数据科技股份有限公司运营总部在上海正式揭牌。联仁健康注册资本 20 亿元，公司业务将主要覆盖“健康医疗大数据”、“互联网医疗健康”、“健康医疗产业园”三大板块。（今日保）

■太保寿险今年第三次举牌锦江资本 持股增至 15%

4 月 10 日，太保寿险披露，于 4 月 7 日委托太保资产买入港股锦江资本 165 万股，举牌后，太保寿险持有锦江资本股票增至 2.1 亿股，持股比例约为 15.1%。以 4 月 7 日锦江资本港股收盘价以及汇率为基准，太保寿险持有锦江资本股票的账面余额约为 2.5 亿元，占太保寿险 2019 年四季度末总资产的 0.019%。此次为太保寿险年内第 3 次举牌锦江资本。（中国保险行业协会官网）

■中信保诚人寿增持中集集团 H 股

4 月 8 日，中信保诚人寿披露《中信保诚人寿保险有限公司关于举牌中集集团 H 股股票的信息披露公告》。中信保诚人寿于 2020 年 1 月 6 日通过深港通增持中集集团 H 股（2039.HK）154.55 万股至 10,324.29 万股，持股比例增至 5.0121%。以 2020 年 1 月 6 日中集集团 H 股收盘价 7.41 港元/股和港元兑人民币汇率 0.8958 为基准，中信保诚人寿持有中集集团 H 股股票的账面余额约为人民币 6.85 亿元，占中信保诚人寿 2019 年四季度末总资产的比例约为 0.8650%。（中国保险行业协会官网）

境外市场

同类机构动态

■FDIC：社区银行杠杆率的规则变化

FDIC、美联储（Fed）和货币监理署（OCC）等联邦机构联合发布两项临时最终条例，为社区银行组织提供临时救助。根据相关法案，2020 年第二季度开始到 2020 年底，社区银行的杠杆率要求将暂时性降低为 8%，2021 年为 8.5%，之后为 9%。监管机构为社区银行组织提供了清晰的过渡期，使其逐步恢复并满足杠杆率要求。（FDIC 官网）

■FDIC：关于工资保障计划的临时最终条例

FDIC、美联储（Fed）和货币监理署（OCC）等联邦机构联合发布一项临时最终条例，鼓励通过美国小企业管理局（Small Business Administration）的工资保障计划（PPP）向小企业发放贷款。PPP 是基于 CARES Act 建立的，它将向小企业提供贷款，使其能够在冠状病毒疫情影响期间为工人提供工资。（FDIC 官网）

政策风向

■台湾：保险公司降低了保险计划公开利率

台湾主要寿险公司已将本币保单的公开利率降至 2%，美元保单的利率降至 3%，因当局在利率本已较低的环境下降息，预期投资回报率将下降。寿险公司每个月都会公布申报利率，用以计算投保人的收入分配。（Asia Insurance Review）

■印度：监管机构强调厘清保险中介的奖励政策

印度保险监管机构 IRDAI 表示，许多保险公司由董事会批准的代理人和中介机构的奖励政策缺乏客观性和透明度，因此做出必要的厘清。要求董事会批准的政策应阐明客观和透明的标准，包括计算奖励的参数，以及必要的理由和逻辑，并确保实际操作中的一致性和透明度。（Asia Insurance Review）

公司新闻

■Peak Re 将收购百慕大 ILS 资产管理公司 Lutece

Peak Re 已同意收购 Lutece Holdings 及其子公司 Lutece Investment Management 的 100% 股权。Lutece 是一家总部位于百慕大的 ILS 资产管理公司，未来的 Lutece 将为 Peak Re 提供一个扩展到 ILS 市场其他领域的平台。该交易还有待监管机构同意。（Asia Insurance Review）