

保险业一周观察

5月25日—5月31日

2020年第21期总第463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
■银保监会等六部委规范信贷融资 严禁强制搭售保险理财产品 ..	1
■银保监会：新能源车险专属条款已初步征求意见	1
■银保监会：险企健康管理服务成本占净保费上限提高至20%....	2
■银保监会：进一步强化人身险市场风险监测工作	2
■银保监会：全面整治保险中介乱象.....	2
■银保监会：开启监管数据质量专项治理行动	3
■银保监会：放宽险资投资银行资本补充债条件限制	3
■前4月保费收入近2万亿元：健康险增速微降，车险增速转正 .	3
■腾讯微保、复旦大学：疫情期间互联网保险转化率增长超200%.	4
人身险.....	4
■60家人身险公司疫情赔付金额2.6亿元	4
■天茂集团终止吸收合并国华人寿 三位董事高管辞职	4
■君康人寿一季度偿付能力充足率109% 接近监管红线.....	5

■鼎诚人寿拟增资 7.5 亿元 3 家公司并列第一大股东.....	5
财产险.....	6
■一季度地震保险赔款 6500 万元.....	6
■截至 2020 年 4 月全国农险赔付 147.82 亿元.....	6
■中华联合财险国资股份再整合 持股 0.1%小股东退出.....	6
资金运用.....	6
■曹德云：险资应坚持长期价值投资特性.....	7
■截至一季度末保险业为实体经济融资 16.6 万亿.....	7
■平安人寿拟向富悦投资提供超百亿港元增资及借款.....	7
境外市场.....	8
同类机构动态.....	8
■FDIC：为确保 Industrial Banks 的安全稳健，延长对相关拟议规则的征求意见期限.....	8
政策风向.....	8
■韩国：监管机构警告不要购买非法的境外养老金计划.....	8
■印度：IRDAI 审查优化贸易信用保险指导方针.....	8
公司新闻.....	8
■马来西亚 Etiqa 获得柬埔寨保险牌照.....	9
■新加坡金融科技公司 GoBear 获得 1700 万美元融资.....	9

国内市场

综合

监管动态

■银保监会等六部委规范信贷融资 严禁强制搭售保险理财产品

5月25日，银保监会、央行、财政部等六部委联合印发《关于进一步规范信贷融资收费 降低企业融资综合成本的通知》。其中涉及保险业的内容有：不得在信贷审批时，强制企业购买保险、理财、基金或其他资产管理产品；银行不得强制企业购买保证保险，不得因企业购买保证保险而免除自身风险管控责任；保险公司不得提供明显高于本公司同类或市场类似产品费率的融资增信产品，增加企业融资负担。此外，对于小微企业融资，以银行作为借款人意外保险第一受益人的，保险费用由银行承担；以银行作为抵押物财产保险索赔权益人的，保险费用由银行和企业按合理比例共同承担。（银保监会官网）

■银保监会：新能源车险专属条款已初步征求意见

5月27日，银保监会相关部门负责人表示，目前，新能源车条款已初步征求行业和有关专家意见，下一步将继续修改完善，力争早日推出新能源汽车保险专属示范产品。数据显示，我国新能源汽车增速较快，但总体保有量比较小。2019年，全国承保新能源汽车车辆数为347万辆，仅占行业总承保汽车车辆数的1.4%。该负责人表示，在前期开展研究论证的基础上，当前保险业协会已组织力量成立了新能源汽车保险专属条款工作组，积极开展条款研发工作。（北京商报）

■银保监会：险企健康管理服务成本占净保费上限提高至 20%

近日，银保监会人身险部起草《关于规范保险公司健康管理服务的通知（征求意见稿）》。《征求意见稿》主要从明确服务要求、规范业务运行和强化监督管理对险企提出十八条要求。其中，限制了险企提供健康管理服务的范围，明确了不得开展“属于医疗机构执业许可范围内的服务”等七种情形；要求险企应专设部门和人员负责健康管理服务的管理和实施，并每半年报送业务数据；在定价方面，明确指出险企提供的健康管理服务包含在保险产品责任条款中的，其分摊成本不得超过净保险费的 20%，并应在条款中明确健康管理服务的具体内容，同时在精算报告中说明其定价依据。（财联社）

■银保监会：进一步强化人身险市场风险监测工作

近日，银保监会向各人身险公司下发《进一步强化人身保险市场风险监测工作的通知》。《通知》提出，各人身险公司应建立主动监测制度，完善定期报告制度，建立信息简报机制，实施专题调研报告机制。此外，《通知》还明确了工作机制及有关要求，一是统一专题报告及简报模板；二是建立健全工作机制；三是指定风险监测联系人。（上海证券报）

■银保监会：全面整治保险中介乱象

近日，银保监会向各银保监局下发了《2020 年保险中介市场乱象整治工作方案》，明确了 2020 年保险中介市场在 7 个方面的乱象整治要点，将保险中介市场各参与主体业务、内控、营销及风险等情况均纳入整治工作。其中，重点严厉打击保险专业中介机构和保险兼业代理机构扰乱市场秩序，侵害消费者权益等行为，查处保险公司落实管控责任不到位，利用中介渠道套取费用等问题。（中国银行保险报）

■银保监会：开启监管数据质量专项治理行动

近日，银保监会向各银保监局、银行、保险等会管金融机构下发《关于开展监管数据质量专项治理工作的通知》及相关专项治理方案，宣布开展监管数据质量专项治理行动。该行动旨在提升银行业保险业监管数据质量，以优质信息服务监管工作和银行业保险业高质量发展。（上海证券报）

■银保监会：放宽险资投资银行资本补充债条件限制

近日，银保监会正式发布实施新版《关于保险资金投资银行资本补充债券有关事项的通知》。文件的主要内容包括：一是放宽保险资金投资的资本补充债券发行人条件；二是取消可投债券的外部信用等级要求；三是明确保险机构信用风险管理能力应当达到银保监会规定的标准，并且上季度末偿付能力充足率不得低于 120%；四是要求保险机构按照发行人对资本补充债券权益工具或者债务工具的分类，相应确认为保险机构的权益类资产或者固定收益类资产，并纳入相应监管比例管理。（银保监会官网）

行业情况

■前 4 月保费收入近 2 万亿元：健康险增速微降，车险增速转正

5 月 26 日，银保监会网站发布前 4 月保险业经营数据。保险业前 4 月实现原保费收入约 1.99 万亿元，同比增长 4.34%；赔付支出 4109 亿元，同比下降 4.38%；业务及管理费为 1674 亿元，同比增长 0.3%；保险行业资金运用余额 19.61 万亿元，为总资产的 89.63%。其中，产险公司保费收入 4776 亿元，同比增长 6.04%，车险保费同比增长 0.49%，由负转正；寿险公司保费收入 1.51 万亿元，同比增长 3.81%，健康险保费增速 20.53%，较前 3 月 21.58% 的增速略有回落。（银保

监会官网)

■腾讯微保、复旦大学：疫情期间互联网保险转化率增长超200%

5月29日，腾讯微保联合复旦大学发布《后疫情时期中国保险需求的18大发现》。报告指出，疫情推高互联网保险的购买年龄，30岁以上人群保险需求出现增长。在疫情的冲击下，女性投保人数占比显著增长。从地域上来看，北京和广东两地无论是从新增投保用户数的绝对值还是经过人口基数调整的新增投保用户数，均在本次疫情期间名列前茅。此外报告显示，疫情大幅推高了互联网保险的转化率。疫情之前，转化率较去年同期平均增长了73%；疫情期间，转化率较去年同期平均增长了232%。（慧保天下）

人身险

行业情况

■60家人身险公司疫情赔付金额2.6亿元

近日，据银保监会发布数据，截至4月末，60家人身险公司开展疫情相关理赔7000多人次，赔付金额2.6亿元，部分属于扩展责任和赠送保险项下的赔款也及时赔付到位。银保监会相关负责人表示，将治理保险理赔难问题作为监管重点，通过现场检查、非现场监管、窗口指导、服务评价等多种监管手段，督促保险公司不断提升理赔服务效率，简化管理赔手续，推动解决“理赔难”问题，切实维护消费者合法权益。（上海证券报）

公司新闻

■天茂集团终止吸收合并国华人寿 三位董事高管辞职

5月26日，天茂集团发布公告称，决定终止通过发行股份、可转换债券以及支付现金的形式吸收合并国华人寿并募集配套资金。天茂集团表示，在本次重大资产重组期间，外部资本市场环境发生较大变化，部分交易对方对本次重组的股份发行价格、标的公司估值等核心条款提出了新的意见，交易对方无法在原定计划时间内与本公司就此达成一致。同日，天茂集团发布公告，董事会于2020年5月26日收到公司副董事长兼总经理肖云华、董事兼财务总监易廷浩、董事刘斌的书面辞职申请。（每日经济新闻）

■君康人寿一季度偿付能力充足率 109% 接近监管红线

近日，因主要大股东涉嫌违规挪用大量保费，铝业民企巨头忠旺集团控股的君康人寿目前已成为监管部门密切关注的对象。公开数据显示，截至2020年一季度末，君康人寿的偿付能力为109.43%，较上年末的139.7%下降30个百分点，接近100%的监管红线；一季度，保险业务收入102.66亿元，同比下降44.45%，净利润-13.65亿元，亏损幅度同比扩大64.26%。（慧保天下）

■鼎诚人寿拟增资 7.5 亿元 3 家公司并列第一大股东

5月29日，鼎诚人寿在保险行业协会披露称，综合考虑公司资金需求及持续运营的需要，董事会决议增资7.5亿元，增资完成后，鼎诚人寿注册资本将从12.5亿元增至20亿元。其中，新光人寿出资1.875亿元（持股比例保持25%不变），深圳市前海香江金控集团2.5亿元（持股比例由20%升至25%），深圳市柏霖资管出资2.5亿元（持股比例由20%升至25%），深圳市乐安居出资6250万元（持股比例由11%降至10%）。其余两家股东深圳市国展投资和上海冠浦房地产未参与增资，无新增股东。（澎湃新闻）

财产险

行业情况

■一季度地震保险赔款 6500 万元

5月27日，银保监会相关负责人表示，截至一季度末，地震保险共同体累计赔款金额6500万元，已支付赔款5591.12万元。下一步，银保监会将加强沟通协调，积极推动地震巨灾保险相关立法工作，不断优化巨灾保险发展环境。以地震保险共同体为基础，不断扩大巨灾保险的灾因种类、提高保障水平，推进完善巨灾保险制度。（慧保天下）

■截至2020年4月全国农险赔付 147.82 亿元

截至2020年4月末，全国农业保险保费收入265.81亿元，为农户提供1.31万亿元的风险保障，并向960.86万户次受灾农户支付赔款147.82亿元。银保监会表示，将提高农业保险服务能力，优化农业保险运行机制，加强农业保险基础设施建设。（央视新闻）

公司新闻

■中华联合财险国资股份再整合 持股 0.1%小股东退出

5月27日，中华联合财险在保险行业协会网站发布股东信息变更，持股0.1%的新疆可克达拉市国有资本投资运营有限责任公司退出，新疆生产建设兵团投资有限责任公司受让其股份。交易完成后，后者持股比例增至1.81%。（中国保险行业协会官网）

资金运用

人物声音

■曹德云：险资应坚持长期价值投资特性

保险资管业协会党委书记、执行副会长兼秘书长曹德云对保险资产管理机构提出五点建议。一是清醒分析经济发展形势和市场波动状况，找准资产管理机构自身的市场定位。二是理清保险资金负债特性和资金结构，做好资产负债匹配。三是分析国内资产市场的形势趋势，灵活调整资产配置，补齐业务短板。四是专注长期投资和价值投资，挖掘核心资产投资机会，构建优质资产池。五是提升金融科技在资产配置中的应用，提高模型分析和数据挖掘工作效率、降低投资成本、提高资产配置安全性。（中国银行保险报）

行业情况

■截至一季度末保险业为实体经济融资 16.6 万亿

5月27日，银保监会相关负责人表示，截至2020年一季度末，保险业资产总规模为21.72万亿元，保险资金运用余额为19.43万亿元，同比分别增长13.66%、13.9%。同时，保险行业通过投资债券、股票、债权和股权等方式，累计为实体经济融资16.6万亿元。（财联社）

公司新闻

■平安人寿拟向富悦投资提供超百亿港元增资及借款

5月26日，平安人寿于中国保险行业协会官网发布两份重大关联交易公告，拟向全资子公司富悦投资管理有限公司增资约113亿港币，并提供54亿港币借款。从资金使用目的来看，据公告称，平安人寿与新鸿基开展合作，选址香港九龙内地段第11262号地块，投资平安香港总部大楼项目。（蓝鲸财经）

境外市场 同类机构动态

■FDIC：为确保 Industrial Banks 的安全稳健，延长对相关拟议规则的征求意见期限

FDIC 将关于工业银行和工业贷款公司 (Industrial Banks) 拟议规则的公众意见征求期限延长 30 天，至 2020 年 7 月 1 日。此前 2020 年 3 月 17 日，FDIC 批准了一项关于 Industrial Banks 收购的拟议规则，这项规则旨在形成对 Industrial Banks 的监管框架，并确保其安全健康运营。（FDIC 官网）

政策风向

■韩国：监管机构警告不要购买非法的境外养老金计划

韩国金融监管机构 FSS 表示，将禁止通过社交媒体等未经授权的在线渠道促销离岸退休计划，以警示消费者。发出这一警告之前，香港等韩国以外地区各类退休计划的在线促销活动已变得非常普遍，这些产品在韩国属于无证销售。FSS 表示此类产品的购买者可能会受到一定程度的处罚。（Asia Insurance Review）

■印度：IRDAI 审查优化贸易信用保险指导方针

印度保险监管机构 IRDAI 成立了一个工作组，重新审视了现有的贸易信用保险指导方针并提出改革建议，以改善信用保险市场，满足交易中利益相关方的要求。改革内容涉及了保单持有人赔偿标准、某些贸易信贷保险的定义等内容。（Asia Insurance Review）

公司新闻

■ 马来西亚 Etiqa 获得柬埔寨保险牌照

马来西亚保险公司 Etiqa Insurance & Takaful 宣布，已获得柬埔寨官方机构颁发的经营普通保险业务和人寿保险业务的牌照。Etiqa 是银行集团 Malayan Banking (Maybank) 的一个分支，Maybank 已在柬埔寨经营了约 25 年，Etiqa 将通过 Maybank 众多分行渠道销售保险产品。(Asia Insurance Review)

■ 新加坡金融科技公司 GoBear 获得 1700 万美元融资

金融科技公司 GoBear 从荷兰风险投资公司 Walvis Participaties 以及人寿保险、养老金和资产管理公司 Aegon 筹集了 1700 万美元的新资金。这是该公司迄今第五次融资，使其总资金达到 9700 万美元。GoBear 表示，通过最新的注资，它将扩大数字保险经纪、在线金融超市和数字借贷等三大支柱业务。(Asia Insurance Review)