

保险业一周观察

6月8日—6月14日

2020年第23期总第465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：研究落实政府工作报告任务安排	1
----------------------------	---

■银保监会摸底人身险行业利差损风险	1
-------------------------	---

■多地银保监局警示互联网保险购买风险	1
--------------------------	---

■监管部门提醒保险机构强化网络安全措施	2
---------------------------	---

■10部门联合发文鼓励开发针对家政服务需求的商业保险产品 ...	2
----------------------------------	---

人身险	3
-----------	---

■中国保险行业协会：就寿险标准条款征求意见	3
-----------------------------	---

■招商仁和人寿推出尊享版“招商仁和特药险”	3
-----------------------------	---

财产险	4
-----------	---

■北京拟开展车险缴费实名制试点工作	4
-------------------------	---

■北京推行建设单位购买质量潜在缺陷保险制度	4
-----------------------------	---

■ 玖富起诉人保财险索赔 23 亿.....	4
■ 中国平安预计承保瑞幸董责险不会对公司造成重大影响	5
■ 德国安顾集团 8.8 亿元战略入股泰山财险	5
■ 恒邦财险超 20%股份被转让	5

资金运用 6

■ 任春生：险资要适时加大权益投资	6
■ 前 5 月保险资管机构合计注册债权投资计划规模 2052 亿元	6
■ 太保发行 GDR 超 7 成资金拟用于境外保险业	7
■ 国寿集团今年已经 4 次举牌.....	7

境外市场 7

同类机构动态 7

■ FDIC：发布保护和促进 MDIs 工作的年度报告	7
-----------------------------------	---

政策风向 8

■ 韩国：将加强对金融集团的监管	8
■ 印尼：监管机构允许在线销售投连险	8
■ 印度：监管机构暂停销售长期汽车保险产品	8

公司新闻 8

■Future 集团寻求从 Generali 保险撤资	9
■Aon 和 WTW 合并遭到集体诉讼打击	9

国内市场

综合

监管动态

■银保监会：研究落实政府工作报告任务安排

近日，银保监会召开会议传达学习习近平总书记在“两会”期间和中央政治局第20次集体学习上的重要讲话精神，研究落实《政府工作报告》任务安排。会议强调，银保监会系统要按照党中央、国务院决策部署，统筹抓好疫情防控和支持经济社会发展工作，扎实做好“六稳”工作，全面落实“六保”任务：一是时刻绷紧疫情防控这根弦，继续做好银保监会系统和银行业保险业疫情防控工作；二是突出做好稳企业、保就业工作；三是坚决打赢防范化解重大金融风险攻坚战；四是进一步深化银行业保险业改革开放；五是坚决支持建立健全香港特别行政区维护国家安全的法律制度和执行机制；六是坚决做到“两个维护”，建设忠诚干净担当的干部队伍。（中国银行保险报）

■银保监会摸底人身险行业利差损风险

6月11日，银保监会人身险部下发通知，要求各人身险公司填报相关数据，以供其全面评估当前及未来一段时期内的利差损风险。通知显示，此举目的是强化日常监测，深入分析宏观经济形势变化对人身保险业的影响，切实防范系统性风险。通知要求各人身险公司报送的数据涉及长期险法定责任准备金、长期险会计责任准备金和资产负债成本收益匹配等相关信息。各公司于6月17日前报送监管。（证券时报网）

■多地银保监局警示互联网保险购买风险

6月8日，多地银保监局在发布风险提示，涉及互联网保险、个人借款保险以及防范电信诈骗等方面。黑龙江银保监局发布风险提示称，消费者应该认准持牌保险机构，仔细研究合同条款，严格履行告知义务。甘肃银保监局6月8日发布风险提示称，消费者要正确认识个人借款保证保险，全面了解合同权责，综合计算借款成本，保护个人重要信息，配合“双录”留存证据，依法维护自身权益。辽宁银保监局也发文称，有不法分子伪造银行保险监管部门文件，要求消费者提供身份证和银行卡等重要信息，在限定时间向指定账户缴纳认证金，以解除账户冻结。银保监局提醒广大消费者防范此类电信诈骗。（今日保）

■监管部门提醒保险机构强化网络安全措施

近日，监管部门在保险业内部通报了地方监管局成功处置一起“非法入侵保险机构移动出单系统，为异地投保车辆逃缴车船税”案件。对于背后成因，通报中分析称，一是防范系统入侵技术滞后，二是网络安全内控管理薄弱，三是消费者缺少法制观念和风险防范意识。基于此，监管部门提醒各保险机构，面对严峻复杂的外部环境，保险机构应进一步强化主体责任，加强预防研判，提高风险甄别和防范能力。同时，保险机构要完善信息科技治理等顶层设计强化网络安全管理，加大数据安全管控力度，加强基础运维安全保障，提升业务连续性管理能力，重视外包风险防控。（上海证券报）

■10部门联合发文鼓励开发针对家政服务需求的商业保险产品

6月10日，商务部、人力资源社会保障部、央行、银保监会等10部门联合发布《关于巩固拓展家政扶贫工作的通知》。文件提出，要强化政策支持，鼓励商业保险机构与商务主管部门合作，开发针对家

政服务需求的商业保险产品。有条件的地区可对购买商业保险的家政企业和家政服务员提供补贴。（商务部官网）

人身险

行业情况

■ 中国保险行业协会：就寿险标准条款征求意见

近日，中国保险行业协会向人身险、再保险公司下发《关于征求人寿保险标准条款意见的通知》。文件内容显示，根据人身保险产品标准化、通俗化、简单化工作部署，中国保险行业协会在银保监会指导下，现已完成寿险标准条款（定期寿险、终身寿险、两全保险），现向各公司征求意见。据了解，中国保险行业协会拟在 1-3 年内通过制定人身保险产品条款框架、条目示范写法、标准条款等方式，提高产品条款的可读性、科学性和合规性，基本形成人身保险行业产品设计丰富、内容规范、格式统一、重点突出、简便易懂的产品格局。（财联社）

公司新闻

■ 招商仁和人寿推出尊享版“招商仁和特药险”

近日，招商仁和人寿推出尊享版“招商仁和特药险”，产品保障范围覆盖 72 种境内特定药品和 10 种境外抗癌特定药品，保障额度最高 300 万元，用药期限为 3 年。在产品推出的同时，招商仁和人寿还联合国内综合型健康险服务供应商圆心惠保，为患者提供一站式用药服务。据了解，此次推出的尊享版“招商仁和特药险”是集团在乐城医疗健康领域产融结合战略的落地实践。（慧保天下）

财产险

行业情况

■北京拟开展车险缴费实名制试点工作

近日，银保监会财险部与人保、平安、太保、国寿等 10 家头部财险公司开展车险集体监管谈话。会议通报了 2019 年已对 141 个财险分支机构采取了停止商业车险条款和费率的监管措施，涉及 33 家财险公司法人主体，主要集中在三个方面：一是通过给予或承诺给予保险合同约定以外的利益，变相突破报批费率水平；二是通过虚列其他费用套取手续费，变相突破报批手续费率水平；三是费用数据不真实，保险公司向中介机构承诺支付高于报批水平的手续费率，但不及时入账。会议还定调 2020 年车险监管走向，加大车险整治市场乱象力度、加大高管人员责任追究力度、加强考核政策窗口指导、继续推进车险综合改革研究。（上海证券报）

■北京推行建设单位购买质量潜在缺陷保险制度

6 月 9 日，《北京市提升新服务进一步优化营商环境行动方案》发布。文件指出，对具备条件的建设项目，推行建设单位购买工程质量潜在缺陷保险制度。同时，研究制定本市工程质量潜在缺陷保险风险管理机构管理办法和保险理赔服务规范，为保险公司委托风险管理机构对工程建设项目实施管理制度提供支撑。（千龙网）

公司新闻

■玖富起诉人保财险索赔 23 亿

6 月 12 日，美国纳斯达克上市公司玖富公告称，因人保财险方未遵守“玖富直贷项目”中双方修订签署的补充协议，玖富数科集团

已向北京某地方法院提起诉讼。公告显示，2019 年，人保财险有义务在“玖富直贷项目”项下向玖富数科支付合作协议约定的服务费。该合作协议项下，人保财险虽已支付部分服务费，但剩下约 22 亿元服务费尚未支付。玖富数科要求人保财险赔偿未付服务费及滞纳金约 23 亿元。而对此，人保财险广东分公司在广州某地方法院对玖富数科和玖富数科的全资子公司北京玖富银联科技提起民事诉讼，声称第二份补充协议无效。（慧保天下）

■ 中国平安预计承保瑞幸董责险不会对公司造成重大影响

6 月 11 日，中国平安在互动平台表示，瑞幸咖啡投保的董监高责任保险是由平安财险及国内 10 多家保险公司以共保体的形式参与此次承保。而基于平安资本金情况，预计即使最终按再保后自留最高限额赔付也不会对公司造成重大影响。（新京报）

■ 德国安顾集团 8.8 亿元战略入股泰山财险

6 月 8 日，泰山财险与德国安顾集团举办战略合作签约仪式，德国安顾集团通过其保险子公司出资 8.82 亿元入股泰山财险，增资完成后将持有泰山财险 24.9% 股权。据了解，安顾集团是德国和欧洲重要保险集团之一，隶属于慕尼黑再保险集团。泰山财险于 2011 年成立，是首家注册地在山东的全国性保险法人机构，注册资本 20.3 亿元，下设 11 家分公司、42 家中心支公司和 119 家支公司（营销服务部）。（证券日报）

■ 恒邦财险超 20% 股份被转让

6 月 8 日，恒邦财险披露股东变更情况，第二大股东中国中铁拟将其所持 20% 股份转让给全资子公司中铁资本，转让理由为理顺管理关系、加强专业化管理、促进金融业务协调发展等。公开资料显示，中铁资本成立于 2016 年，业务范围涵盖产业基金、保险经纪、商业

保理、财产保险、金融资管等业务。6月10日，恒邦财险披露公告，股东湖南九润实业将所持恒邦财险1.28%股份全部转让给江西乾盛置业。转让完成后，湖南九润实业还将持有恒邦财险0.96%股份，江西乾盛置业为新进股东持有1.28%股份。（慧保天下）

资金运用

人物声音

■任春生：险资要适时加大权益投资

中保投董事长任春生近期表示，对于期限长、体量大、管理相对集中的保险资金而言，一是要集中力量做中长期、大规模、对接国家战略市场化需求的投资项目，比如“两新一重”等；二是加强对中长期另类投资领域的探索，以流动性和期限换取溢价；三是伴随中国资本市场的快速发展，适时加大权益投资，切实发挥保险资金的中长期特性。（中国证券网）

行业情况

■前5月保险资管机构合计注册债权投资计划规模2052亿元

6月11日，中国保险资产管理业协会公布5月产品注册情况。数据显示，2020年5月，11家保险资产管理机构注册债权投资计划共17只，合计注册规模309.75亿元。1-5月，29家保险资产管理机构合计注册债权投资计划共113只，合计注册规模2052.42亿元。截至5月底，保险资产管理机构累计发起设立各类债权、股权投资计划1424只，合计备案（注册）规模31990.46亿元；累计注册保险私募基金28只，合计规模2353.10亿元。（中国保险资产管理业协会官网）

公司新闻

■太保发行 GDR 超 7 成资金拟用于境外保险业

6 月 12 日，中国太保发布公告称，其发行全球存托凭证（GDR）并在伦交所上市申请已获批准。根据公告内容，太保拟初始发行不超过 1.03 亿份 GDR。关于本次发行募集资金净额，中国太保表示，70% 以上的募集资金净额将会围绕保险主业，用于在境外发达市场及新兴市场择机进行股权投资、合作结盟及兼并收购，逐步发展境外业务。剩余的募集资金净额将依托公司境外投资平台，用于搭建海外创新领域投资平台，包括但不限于健康、养老、科技等方向。（今日保）

■国寿集团今年已经 4 次举牌

6 月 9 日，国寿集团在中国保险业协会披露增持工商银行 H 股 500 万股，增持完成后，国寿系合计持有工行 H 股 43.40 亿股，约占工行 H 股股本的 5.0001%。国寿集团表示，此次增持工商银行股票的资金来源为保险责任准备金。这是国寿集团近一周来第二次发布举牌事项。截至 6 月 9 日，国寿集团今年已经 4 次举牌，包括 1 次举牌中广核电力 H 股，2 次举牌农业银行 H 股。（金融界）

境外市场 同类机构动态

■FDIC：发布保护和促进 MDIs 工作的年度报告

FDIC 发布一份年度报告，记录了该机构在 2019 年为保护和促进 MDIs（Minority Depository Institutions）所做的努力，内容包括 MDIs 概要、相关计划及详细支持举措等。截至 2019 年 12 月 31 日，共有 144 家 FDIC 保险的 MDIs，总资产近 2490 亿美元，员工 36676

人。（FDIC 官网）

政策风向

■ 韩国：将加强对金融集团的监管

韩国金融监管机构提议建立一个对“非控股”金融集团的监管体系。6月5日，韩国金融监管机构 Financial Services Commission 和 Financial Supervisory Service 发布提前立法通知，内容是加强对 Hyundai Motor Group, Kyobo Group 和 Samsung Group 等非控股金融巨头的监管。它们将有义务引入一项评估计划，监测其资本充足率与内控体系。（Insurance Asia News）

■ 印尼：监管机构允许在线销售投连险

印度尼西亚金融监管机构 OJK 放宽了投资连结保险产品营销的相关规定，在满足一定条件情况下，允许此类产品在网上销售。OJK 明确了投连险产品网络销售的前提条件，包括信息系统与基础建设要求、风险管理要求、数字化操作标准与程序要求等。（Asia Insurance Review）

■ 印度：监管机构暂停销售长期汽车保险产品

印度保险监管机构 IRDAI 决定，从 2020 年 8 月 1 日起，取消为新车提供三年及五年的长期汽车保险产品。这意味着新车购买者将不能选择长期汽车保险。IRDAI 为这一决定作出了解释声明，主要是考虑精算定价、车主负担能力以及灵活性等问题。（Asia Insurance Review）

公司新闻

■Future 集团寻求从 Generali 保险撤资

据报道，Future 集团正在寻求退出其与 Generali 保险两家合资公司的保险业务。它在印度市场保险子公司包括 Future Generali India 和 Future Generali Life，意大利保险公司 Generali 持有合资公司 49% 股份。由于近几月股价暴跌，债务上升，Future 陷入危机，计划出售该保险部门用以偿还债务。（Insurance Asia News）

■Aon 和 WTW 合并遭到集体诉讼打击

Willis Towers Watson（WTW）的股东对该公司与 Aon 的合并提起了一系列诉讼。但业内专家认为这类诉讼在美国并购交易中很常见，不太可能对结果产生实质影响。目前至少有三家美国律师事务所在召集原告，加入针对 WTW 的指控，认为其违反联邦证券法，向投资者提供的财务资料不完整、不准确。（Insurance Asia News）