

保险业一周观察

1月25日—1月31日

2021年第5期总第497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：修订发布《保险公司偿付能力管理规定》	1
■银保监会：对银保机构董监事履职评价办法征求意见	1
■银保监会：对公司治理准则征求意见.....	1
■银保监会：发文指出融资性信保业务存在四大漏洞	2
■中国银保信：发函指出跟单手续费数据上传问题	2
■2020年保险业原保费收入4.53万亿元.....	2
人身险.....	3
■保险行业协会：就保险业健康管理服务标准体系建设规划征求意见	3
■蜗牛保险2020年理赔报告：女性重疾出险率明显高于男性	3
■交银康联人寿正式更名交银人寿.....	4
■中国地热能拟2.37亿元出清北京人寿股权.....	4
■汇丰人寿推出内地首个大湾区主题投连险投资账户	4

财产险..... 5

■西水股份2020年预计亏损超87亿，主要因天安财险投资减值... 5

■财信集团转让所持安诚财险股权..... 5

■富邦财险主要险种业绩不佳，投资亏损导致偿付能力下降..... 5

资金运用..... 6

■保险类机构QDII投资额度为359.03亿美元..... 6

■首家外资独资保险资管公司获批筹建..... 6

■因投资管理等多项违规，横琴人寿遭监管通报..... 6

境外市场..... 7

同类机构动态..... 7

■FSCS：发布金融机构破产公告..... 7

政策风向..... 7

■印度：监管机构指示保险公司从4月1日起提供标准年金计划... 7

■韩国：将成立工作组研究解决人口老龄化问题..... 7

公司新闻..... 8

■印度：政府考虑向3家国有非寿险公司注资..... 8

■香港：ZA Bank拓展保险业务..... 8

国内市场

综合

监管动态

■银保监会：修订发布《保险公司偿付能力管理规定》

近日，银保监会修订发布《保险公司偿付能力管理规定》。文件共6章34条，修订重点包括：一是明确偿付能力监管的三支柱框架；二是完善偿付能力监管指标体系；三是强化保险公司偿付能力管理的主体责任；四是提升偿付能力信息透明度，进一步强化市场约束；五是完善偿付能力监管措施。（中国银保监会官网）

■银保监会：对银保机构董监事履职评价办法征求意见

近日，为进一步规范银行保险机构董事监事履职行为，推动董事监事切实提升履职质效，银保监会起草了《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行，征求意见稿）》。文件共6章48条，主要内容包括：一是厘清责任主体；二是明确评价内容；三是规定评价的制度、程序、方法与标准；四是加强评价应用与监督管理。（中国银保监会官网）

■银保监会：对公司治理准则征求意见

近日，银保监会起草了《银行保险机构公司治理准则（征求意见稿）》。文件共11章117条，主要重点包括：一是将党的领导与公司治理有机融合的要求正式写入监管制度；二是吸收整合了现有银行业监管规制与保险业监管规制的核心要义及相关表述；三是积极响应《二十国集团/经合组织公司治理原则》的倡导要求。（中国银保监会官网）

■银保监会：发文指出融资性信保业务存在四大漏洞

近日，银保监会针对融资性信保业务向各财险公司下发监管提示函。此前银保监会财险部组织开展融资性信保业务的风险排查，排查发现部分财险公司存在制度不完善、内控管理不到位、业务流程不规范、人员管理有漏洞等问题，包括部分财险公司过于依赖合作机构且对合作机构管控不足等。（上海证券报）

■中国银保信：发函指出跟单手续费数据上传问题

1月28日，中国银保信向各经营车险业务的保险公司下发《关于加强全国车险信息平台手续费数据上传质量工作的函》，其中指出跟单手续费的数据上传问题。文件表示，从车险平台记录的跟单手续费比例来看，存在部分保险公司中介渠道跟单手续费比例上传为0的问题，且保单量占比较高，与实际中介业务场景不符，降低了手续费数据的准确性。例如，河北、安徽、湖南等地区经纪业务渠道跟单手续费比例上传为0的保单量占比超过20%；部分保险公司跟单手续费比例上传为0的保单量占比超过10%，最高占比达96.64%。（A智慧保）

行业情况

■2020年保险业原保费收入4.53万亿元

1月28日，银保监会网站发布2020年保险业经营情况。总体来看，2020年保险业实现原保费收入4.53万亿元，同比增长6.12%；赔付支出1.39万亿元，同比增长7.86%；业务及管理费为5728亿元，同比增长4.32%；资金运用余额21.68万亿元，为总资产的93.05%。（慧保天下）

人身险

行业情况

■ 保险行业协会：就保险业健康管理服务标准体系建设规划征求意见

1月26日，中国保险行业协会向各保险公司下发通知，就《保险业健康管理服务标准体系建设的规划（征求意见稿）》征求行业意见。根据建设目标，到2021年，明确保险健康管理标准化顶层设计，研究标准体系建设和标准研制总体规则，明确标准之间的关系，指导保险健康管理标准化工作有序开展，完成基础共性标准、服务供给标准、产品与服务标准、行业应用标准等数十项重点标准预研工作。到2023年，初步建立健康管理标准体系，重点研制个案管理、慢病管理等重点急需标准，并率先在健康教育、健康咨询、健康检查、健康评估、防癌管理、慢病管理等重点行业和领域进行推进；建设保险健康管理标准试验验证平台，提高保险公司的健康管理服务能力。（上海证券报）

■ 蜗牛保险2020年理赔报告：女性重疾出险率明显高于男性

1月27日，蜗牛保险发布的《2020年度理赔报告》显示，女性重疾险出险率明显高于男性，恶性肿瘤成为重疾险理赔的首要因素，占七成左右。此外，癌症等重疾呈年轻化趋势，出险率占比逐年攀升。报告显示，21-40岁人群的重疾险出险率为30.8%，较去年有所增长。（和讯保险）

公司新闻

■交银康联人寿正式更名交银人寿

近日，银保监会发布关于交银康联人寿变更名称的批复。批复显示，交银康联人寿名称变更为“交银人寿保险有限公司”。这一更名起源于其外方股东的变更。据悉，澳大利亚康联集团已将全部持有的交银康联人寿37.5%股权转让给日本MS&AD保险集团。转让后，日本MS&AD保险集团持有交银康联人寿37.5%的股权，交通银行仍持有交银康联人寿62.5%股权。（中国网财经）

■中国地热能拟2.37亿元出清北京人寿股权

1月26日，中国地热能公告称，全资附属公司恒有源与北京润古签订股权转让协议。恒有源拟出售所持有的北京人寿4.99965%股权，股份总数1.43亿股，价格2.37亿元人民币，交易完成后，恒有源不再持有北京人寿股权。公开信息显示，北京人寿成立于2018年2月，目前还未走出亏损期，恒有源为初始股东之一。（蓝鲸财经）

■汇丰人寿推出内地首个大湾区主题投连险投资账户

近日，汇丰人寿的一款投连险产品推出全新的“粤港澳大湾区精选投资账户”，成为内地市场首个以大湾区为主题的投连险投资账户。与常见的以风险偏好为依据设立的投资账户不同，该账户优先选取大湾区内或受益于大湾区建设发展的权益类资产进行投资，具有行业结构整体均衡、高科技及新兴产业比重较高等特点，凸显出大湾区的产业优势。至此，该款投连险产品的投资账户将增至7个。（上海证券报）

财产险

公司新闻

■西水股份2020年预计亏损超87亿，主要因天安财险投资减值

1月25日，西水股份披露2020年度业绩预亏公告。公告称公司预计2020年度实现归属于上市公司股东的净利润约为-87.36亿元，与上年同期相比下降约356.20%。西水股份表示，净利润下降的主要原因是上半年天安财险对投资资产计提大额减值，以及自2020年7月17日起不再将天安财险纳入合并范围，对天安财险会计核算方法由长期股权投资转换为金融工具核算所致。（中新经纬）

■财信集团转让所持安诚财险股权

1月25日，安诚财险发布公告称，其股东财信集团拟将所持安诚财险2.038亿股股权（持股比例5%），通过协议方式全部转让给重庆高速公路投资控股。财信集团拟以协议方式全部转让所持股权后，安诚财险启动股份转让优先受让流程，而安诚财险其余18家股东单位均回函表示不进行优先认购。（今日保）

■富邦财险主要险种业绩不佳，投资亏损导致偿付能力下降

数据显示，富邦财险自设立以来业绩不佳，主营的车险业务长期处于亏损状态。2017年-2019年，公司车险的承保利润分别为-7461.01万元、-4487.54万元、-4852.51万元。此外，2016年9月，富邦财险宣布参与深圳腾富博投资有限公司的增资事项，但截至目前，此项投资已造成累计约1.37亿元的损失，且该损失已导致公司偿付能力充足率累计减少达75个百分点。据悉，富邦财险于2010年10月进入市场，为首家取得内地开业许可的台资保险公司。（投资者网）

资金运用

行业情况

■ 保险类机构QDII投资额度为359.03亿美元

近日，国家外汇局公布的最新《QDII投资额度审批情况》显示，截至2021年1月13日，保险类机构额度为359.03亿美元，相比2020年11月增加了4.5亿美元。此外，两家保险机构也在1月新增QDII额度：一是友邦人寿新增3亿美元额度；二是泰康保险集团新增1.5亿美元额度。（证券时报）

公司新闻

■ 首家外资独资保险资管公司获批筹建

近日，银保监会发布消息称，同意安联控股筹建安联保险资产管理有限公司，注册资本1亿元人民币，注册地北京市。中德安联CEO、安联控股副总经理陈良拟任董事长，甄庆哲拟任总经理。这是《中欧投资协定》谈判完成后获批筹建的中国首家外资独资保险资管公司，也是业内首家获批筹建的外资独资保险资管公司。（第一财经日报）

■ 因投资管理等多项违规，横琴人寿遭监管通报

近日，横琴人寿受到银保监会通报。文件指出，横琴人寿存在投资管理能力不符合监管规定、违规开展其他金融资产投资、违规购买债券和不动产等问题。对此，银保监会拟对其采取以下监管措施：一是自接到行政监管措施决定书之日起6个月内，不得新增股权和其他金融资产投资；二是应严格按照法律法规和监管规定，及时整改投资管理能力以及非金融企业（公司）债券、不动产和信托计划等存量投资存在的问题，采取有效措施化解调查发现的相关投资风险，确保持

续符合有关监管规定，并向银保监会报送整改报告；三是严格规范开展再保险业务，确保相关业务依法合规运作。（财经网）

境外市场 同类机构动态

■ FSCS：发布金融机构破产公告

FSCS发布公告，Red Kite Finance Ltd（前身Thorpe Park Finance Ltd）、Liberty Sipp Limited t/a Liberty Pensions、Triton Insurance Brokers Ltd、Prometheus Insurance Company Ltd（前身Tradewise Insurance Company Ltd）等多家金融机构宣布破产倒闭或违约，这些金融机构的消费者可以在FSCS官网查询是否能申领补偿金。（FSCS官网）

政策风向

■ 印度：监管机构指示保险公司从4月1日起提供标准年金计划

印度保险监管机构IRDAI规定，从4月1日起，所有人寿保险公司必须提供为普通客户开发的标准化年金产品。这种名为Saral的年金计划为单一保费、非关联、非分红型计划，以保险公司的名字为前缀，具有简单特征和标准化的条款和条件。产品购买价格取决于年金金额并由保险公司决定。该计划针对40岁至80岁的人群。（Asia Insurance Review）

■ 韩国：将成立工作组研究解决人口老龄化问题

据悉，韩国政府近日表示，计划于2月启动一个人口政策工作组，

以研究解决该国长期以来的低出生率和快速老龄化问题。去年，该国死亡人数首次超过了新生儿人数，这意味着该国人口将自然减少。预计到2025年，韩国将成为一个超老龄社会，65岁及以上人口比例将达到总人口的20%。韩国在2017年已成为老龄化社会。（Asia Insurance Review）

公司新闻

■印度：政府考虑向3家国有非寿险公司注资

印度政府正在研究一项方案。该方案提议，在截至2022年3月的财政年度内，为National Insurance、Oriental Insurance和United India Insurance三家国有非寿险公司注入更多资本，以提高他们的偿付能力水平，使他们能够满足疫情后的监管要求。据悉，疫情使他们本已很高的财务压力雪上加霜。（Asia Insurance Review）

■香港：ZA Bank拓展保险业务

众安旗下的ZA Bank宣布获得香港保险业监管局（保监局）颁发的保险代理机构牌照，成为ZA旗下全数码化保险公司ZA Insure的代理商。ZA Bank在正式开业后短短10个月内，成为香港第一家代理虚拟保险公司旗下产品的虚拟银行，开启香港市场首个虚拟银行与虚拟保险公司的深度合作，为用户打造全新的数码理财体验。（Asia Insurance Review，人民资讯）