

保险业一周观察

2月1日—2月7日

2021年第6期总第498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：不再给予财险、再保险公司总精算师制度过渡期 ...	1
■银保监会：开展保险资金运用全面风险排查	1
■银保监会：建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制	2
■银保监会：发布保险集团公司2020年治理监管评估结果	2
■北京银保监局：推进金融机构发起设立，丰富市场主体	2
人身险.....	3
■中国精算师协会发布《国民防范重大疾病健康教育读本》	3
■中法人寿28亿元增资引入新股东，偿付能力近四年首达标	3
■安联中国控股拟持有中德安联全部股权	4
■平安人寿2020年新业务价值下降34.7%	4
■君龙人寿成立12年来首年实现盈利	4
财产险.....	5
■非上市财险公司2020年盈利情况公布	5

■ 投保董责险上市公司数量激增.....	5
■ 天安财险69亿元信托逾期，西水股份收警示函.....	5
资金运用.....	6
■ 招商信诺资管刘辉：看好未来权益市场投资机会.....	6
■ 2021机构投资者资产配置与策略展望圆桌会议召开.....	6
■ 险资2020年投资股票和基金收益超3千亿元.....	6
境外市场.....	7
同类机构动态.....	7
■ PIDM：发布2021年-2023年公司发展三年规划.....	7
政策风向.....	7
■ 印度：提高保险业FDI上限可能吸引逾20亿美元资金流入.....	7
公司新闻.....	7
■ Prudential与Yoma Bank达成独家银行保险合作协议.....	7
■ 香港：AIA Group寻求收购BEA Life.....	8

国内市场

综合

监管动态

■银保监会：不再给予财险、再保险公司总精算师制度过渡期

近日，银保监会向各财险公司、各再保险公司下发《关于落实总精算师制度有关事项的通知》。文件表示，目前行业已基本满足全面实施总精算师制度的条件，因此不再给予公司过渡期。对于已有合适人选但尚未报批的公司，应尽快完成总精算师任职资格核准和聘任工作；对于尚无合适人选的公司，应抓紧时间选聘。（上海证券报）

■银保监会：开展保险资金运用全面风险排查

近日，银保监会下发通知，要求开展保险资金运用全面风险排查工作。排查内容主要包括但不限于：一是关联交易。检视公司资金运用关联交易制度建设与执行情况，清查股东和实际控制人违法违规干预保险资金运用情况。二是信用风险。全面摸排公司固定收益类资产信用风险状况，梳理审视公司为应对信用风险采取的各项风险管控工作。三是另类投资。按照穿透原则，检视公司各项另类投资标的的经营状态、盈利情况、真实风险，客观评价估值方法的合理性，审慎判断资产真实价值。四是资产质量。检视公司资产风险分类制度是否涵盖各投资品种，全面评估制度执行与落实情况，各类资产计提减值情况等。（21世纪经济报道）

■银保监会：建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制

2月5日，银保监会发布《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制的指导意见》。文件指出，银行保险机构应当按规定建立并完善绩效薪酬追索扣回机制，健全劳动合同、薪酬管理、绩效考核等管理制度，充分运用薪酬工具，平衡好当期与长期、收益与风险的关系，确保薪酬激励与风险调整后的业绩相匹配，防范激进经营行为和违法违规行，不断促进银行保险机构稳健经营和可持续发展。（中国银保监会官网）

■银保监会：发布保险集团公司2020年治理监管评估结果

近日，银保监会发布保险集团（控股）公司2020年本级公司治理监管评估结果，10家集团公司中评级结果为B级（较好）的有6家，评级结果为C级（合格）的有4家。银保监会指出，总体来看参评机构基本按照现代企业制度要求建立了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理组织架构，公司治理机制逐步完善，公司治理运作持续规范，良好公司治理文化逐渐养成，但仍存在部分公司行政化色彩浓厚、市场化机制不健全、股权管理不够规范、大股东过度干预、董事会职权违规授权或笼统授权等问题，需要持续改进。（中国银保监会官网）

■北京银保监局：推进金融机构发起设立，丰富市场主体

2月2日，北京银保监局召开2021年工作会议指出，推进车险综合改革和保险兼业代理市场改革，数据显示，北京地区商业车险单均保费同比下降27.4%，手续费同比下降超过10个百分点。同时，支持中小法人机构多渠道补充资本，夯实机构稳健发展基础；稳步推进金融机构发起设立，持续丰富市场主体，实现多层次多元化金融供给；深化保险领域改革，在“降价”“增保”基础上积极创新产品服务。（慧

保天下)

人身险

行业情况

■ 中国精算师协会发布《国民防范重大疾病健康教育读本》

2月1日，中国精算师协会面向公众发布《国民防范重大疾病健康教育读本》。文件主要内容包括：一是介绍重大疾病的定义、一般特点，以及对患者生命的威胁、对其家人生活及家庭财务的影响；二是分析重大疾病的分布，基于重疾表修订项目收集的数据资料，对不同性别、年龄段、地区、城市线高发重疾的差异进行比较；三是说明防治重大疾病的方法，针对较为高发的恶性肿瘤、肝脏肾脏类、心脑血管类以及阿尔兹海默病和帕金森病等老年人代表性重疾，分病种说明病因及危险因素，提示高危人群应如何预防，并介绍主流治疗方法；四是讲解配置重疾险的途径。（财经网）

公司新闻

■ 中法人寿28亿元增资引入新股东，偿付能力近四年首达标

近日，中法人寿披露的2020年四季度偿付能力报告显示，中法人寿注册资本从2亿元增加至30亿元，公司核心及综合偿付能力充足率均为46820.8%，较第三季度的-24408.7%大幅增长。原外资股东法国国家人寿和北京人济九鼎资管彻底退出股东行列，新股东宁德时代、青山控股、贵州贵星汽车销售分别持股30%、30%、7%。（21世纪经济报道）

■安联中国控股拟持有中德安联全部股权

2月5日，安联中国控股宣布与中信信托达成产权转让协议，将收购中信信托所持有的中德安联49%股权，交易完成后，中德安联将成为安联中国控股的全资子公司，此次交易尚待中国银保监会批准。如顺利获批，我国保险市场将出现除友邦人寿之外的中国境内又一家外资独资寿险公司。（第一财经日报）

■平安人寿2020年新业务价值下降34.7%

2月4日，中国平安联席首席执行官陈心颖在2020年业绩发布会上表示，2020年，中国平安从产品、渠道、数据化三个方面开启转型之路，完成顶层设计的改革项目，接下来需要在市场中接受检验。数据显示，2020年平安寿险与健康险业务实现净利润960.72亿元，同比下降7.4%；原保费收入5114.87亿元，同比下降2.33%；新业务价值495.75亿元，同比下降34.7%；新业务价值率33.3%，同比下降14.0个百分点。截至2020年末，个人寿险销售代理人数量102.38万人，较年初下降12.3%。传统寿险市场的健康可持续发展面临巨大挑战，宏观环境、消费者需求、人口红利包括科技应用的飞跃，都提出更新、更高的要求。（21世纪经济报道）

■君龙人寿成立12年来首年实现盈利

近日，君龙人寿披露的2020年四季度偿付能力报告显示，去年四季度该公司保险业务收入0.85亿元，净亏损约58万元。结合前三个季度数据来看，该公司全年保费收入8.75亿元，同比增长约55%；全年合计盈利0.12亿元，实现成立12年以来首度盈利；累计投资税后收益率7.40%，创历年新高。（华夏时报）

财产险

行业情况

■非上市财险公司2020年盈利情况公布

2020年，75家非上市财险公司净利润合计60.77亿，较上年同期增长约2亿，其中53家公司盈利，22家公司亏损。盈利的公司中，国寿财险净利润最高，为18.66亿元，其保险业务收入增速为12.2%；亏损的公司中，阳光信保亏损最多，净利润为-7.92亿元。阳光信保成立至今，累计保费不足6亿，累计亏损已达12亿。（和讯名家）

■投保董责险上市公司数量激增

截至1月31日，A股共计9家上市公司发出“为公司董监高人员购买责任险”的公告，另有19家上市公司在公司章程中提出“公司可以建立必要的独立董事责任保险制度，以降低独立董事正常履行职责可能引致的风险”。2020年，新增投保董责险的A股公司数量约170家，而截至2019年末，投保董责险的A股公司合计不足400家。投保董责险的上市公司数量激增，增幅已近四成。（中国银行保险报网）

公司新闻

■天安财险69亿元信托逾期，西水股份收警示函

2月4日，证监会网站发布《关于对西水股份采取出具警示函行政监管措施的决定》显示，天安财险认购的6笔“新时代信托蓝海信托计划”，合计投资本金68.7亿元到期未收回，存在到期不能兑付的风险。因此，内蒙古证监局决定对西水股份采取出具警示函的行政监管措施，并要求2月28日前报送整改报告。（慧保天下）

资金运用

人物声音

■招商信诺资管刘辉：看好未来权益市场投资机会

近日，招商信诺资管董事长刘辉在接受采访时表示，外资积极参与中国资管行业是对中国投资机会和资管行业发展充满信心的表现。未来保险资金在权益资产、利率债、高等级信用债和另类资产等方面都有投资机会。资本市场改革会提高整个市场的定价效率，从而进一步提升具备持续成长能力的优质权益资产的价值。从长期来看，权益市场的回报十分可观。（新华网）

行业情况

■2021机构投资者资产配置与策略展望圆桌会议召开

近日，中国保险资产管理业协会在线上召开“2021机构投资者资产配置与策略展望圆桌会议”。展望2021年，全球经济或将进入全面复苏阶段，但市场的不确定性依然显著。如何在不确定性当中控制风险、寻找合理回报是机构投资者投资能力的核心体现。针对当前市场环境，保险资管协会副秘书长陈有棠提出四点建议：一是进一步发挥资产配置的作用；二是加大权益投资力度；三是筑牢固收基本盘；四是合理利用外力形成合力。（21世纪经济报道）

■险资2020年投资股票和基金收益超3千亿元

2020年，受益于权益市场向好，险资对股票与证券投资基金的投资收益合计3101亿元，其中证券投资基金收益率为12.20%，股票收益率为10.87%。截至2020年末，险资配置证券投资基金的余额为1.10万亿元，占比5.09%；配置股票的余额为1.88万亿元，占比8.66%。险资

投资股票与证券投资基金的余额占险资投资总规模的13.75%，但收益贡献占比达28%。（证券日报）

境外市场 同类机构动态

■PIDM：发布2021年-2023年公司发展三年规划

马来西亚存款保险公司PIDM近期发布了2021年-2023年公司发展规划概要，这一为期三年的滚动计划的主题是“提高投资反应能力”，反映了PIDM对加强其业务能力和问题解决方案准备的承诺。这一规划强调了PIDM一些重要的战略目标，如增强对成员机构突发风险的响应状态、与关键战略伙伴进行有效协调和合作等。PIDM的金融消费者保护系统是马来西亚金融系统还原能力的重要组成部分。（PIDM官网）

政策风向

■印度：提高保险业FDI上限可能吸引逾20亿美元资金流入

近期印度政府决定将保险行业的外国直接投资（FDI）上限从目前的49%提高到74%，据专家估计，印度保险市场可能在2-3年内从股票基金渠道和外国投资渠道吸引2000亿卢比（27.4亿美元）到2500亿卢比资金流入。据统计，此前FDI从26%上调至49%后，共计约540亿卢比（7.4亿美元）的资金被注入保险行业。（Asia Insurance Review）

公司新闻

■Prudential与Yoma Bank达成独家银行保险合作协议

在获得缅甸政府监管部门的批准后，Prudential Myanmar Life Insurance和Yoma Bank宣布在银行保险服务方面建立独家合作关系。

作为银行保险伙伴关系的一部分，Yoma Bank于1月28日开始在多地的分支机构销售相关保险产品。从7月到12月，Yoma Bank的所有分行将在全国范围内推出银行保险服务。（Asia Insurance Review）

■ 香港：AIA Group寻求收购BEA Life

据悉，香港保险业巨头AIA Group和投资公司中策集团目前都在Bank of East Asia (BEA) 全资寿险公司BEA Life的最终竞购者之列。两家公司已经提交了对BEA Life具有约束力的报价，谈判已经进入最后阶段。BEA可能通过这一交易筹集约5亿至6亿美元。有关出售结果的公告最早可能于本月公布。（Asia Insurance Review）