

保险业一周观察

3月29日—4月4日

2021年第13期总第505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：将统一养老金产品标准，积极开展养老业务创新试点	1
■银保监会：召开车险综合改革半年工作会议	1
■银保监会：通报2020年第四季度保险消费投诉情况	2
■银保监会：2018年以来外资保险法人机构增加10家	2
人身险.....	2
■2020年个险渠道实现保费收入2.16万亿元，同比增长5.9%	2
■因关联交易报告数据错误，北大方正人寿被罚35万元	3
■华贵人寿第一大股东席位易主.....	3
■鼎诚人寿获两家股东5亿元现金捐赠.....	3
财产险.....	4
■前两月财产险非车险保费快速增长.....	4
■因子公司天安财险被接管，西水股份或遭退市风险警示	4
■吉利入股合众财险落地获批，持股33.33%跃居第二大股东	5

资金运用..... 5

■曹德云：保险资产管理业与养老金第三支柱建设专业需求契合 . 5

■中国人寿张涤：看好A股长期走势..... 6

■2020年五大上市险企净利润归功于权益投资..... 6

■2020年中国人寿连续三季度增持贵州茅台..... 6

境外市场..... 7

同类机构动态..... 7

■FDIC：就金融机构使用人工智能情况广泛征求意见..... 7

■FDIC：发布消费者合规监管要点..... 7

■FSCS：发布金融机构破产公告..... 7

政策风向..... 7

■印尼：监管机构发布非银行金融实体IT风险管理规则..... 7

■印度：将允许养老基金管理机构收取更高费用..... 8

公司新闻..... 8

■安达保险斥资232.4亿美元巨资收购Hartford请求遭拒..... 8

国内市场

综合

监管动态

■银保监会：将统一养老金产品标准，积极开展养老业务创新试点

3月28日，在中国养老金融50人论坛北京峰会上，相关负责人介绍，银保监会将统一养老金产品标准，积极开展养老业务创新试点。同时，鼓励发展真正具备养老功能的专业养老产品，并选择条件较好的金融机构和专业机构先行先试。保险资产管理业擅长管理大而稳的资金，能更好地参与第三支柱的建设和发展。截至2020年末，全国基本养老保险参保人数已增至9.99亿人，参保率达到92.5%，而第二支柱企业年金和职业年金发展滞后，第三支柱个人商业养老保险则刚刚起步。（央视网）

■银保监会：召开车险综合改革半年工作会议

近日，银保监会召开车险综合改革半年工作会议。会议指出，半年来，车险“降价、增保、提质”的阶段性目标初见成效，符合改革预期。其中，89%的保单签单保费下降，保费降幅超过30%的保单占比达到64%。数据显示，截至2月底，车险综合费用率同比下降9.39个百分点，车险手续费率同比下降6.75个百分点。此外，会议还对2021年车险专项检查进行了部署，计划组织10个银保监局对5家财险公司的12家省级分支机构开展靶向检查，决不允许市场秩序的搅局者破坏车险综改工作全局。（中国银保监会官网）

■银保监会：通报2020年第四季度保险消费投诉情况

近日，银保监会消费者权益保护局发布《关于2020年第四季度保险消费投诉情况的通报》。文件指出，2020年第四季度，中国银保监会及其派出机构共接收并转送涉及保险公司的保险消费投诉26688件，同比增长22.82%，其中涉及财产保险公司11993件，同比增长13.86%，占投诉总量的44.94%；人身保险公司14695件，同比增长31.25%，占投诉总量的55.06%。人保财险、平安财险、太平洋财险的投诉量位居财产保险公司前3名；平安人寿投诉量位居人身保险公司首位。（中国银保监会官网）

■银保监会：2018年以来外资保险法人机构增加10家

3月31日，银保监会对外表示，近年来，银保监会主动适应国际经济金融发展形势变化和银行业保险业改革发展客观需要，进一步扩大银行业保险业高水平双向开放，加快推进银行业保险业形成更大范围、更宽领域、更深层次的全面开放新格局。截至2020年末，境外保险机构在华共设立了66家外资保险机构、117家代表处和17家保险专业中介机构，外资保险公司总资产1.71万亿元。2018年以来，外资保险法人机构增加了10家，外资保险省级分公司增加了74家。（北京商报）

人身险

行业情况

■2020年个险渠道实现保费收入2.16万亿元，同比增长5.9%

近日，保险业协会保险营销专委会召开“打造扁平化精英销售团队”专题交流会。据悉，2020年，个险渠道实现保费收入2.16万亿元，

同比增长5.9%，占比47.7%。会议强调，个险渠道主要关注以下工作：一是强基础，各公司要做好销售从业人员执业信息登记，确保基础数据的准确；二是提素质，推动提升销售人员专业素质和金融知识，实施销售能力资质分级；三是明责任，进一步强化保险机构的销售人员主体管理责任；四是促转变，鼓励保险机构在符合监管要求的基础上积极探索新模式。（中国保险行业协会官网）

公司新闻

■ 因关联交易报告数据错误，北大方正人寿被罚35万元

近日，银保监会发布行政处罚信息，北大方正人寿因存在关联交易报告数据错误的违法违规行为，公司被罚款30万元，相关责任人被罚5万元。内容显示，2018年至2019年第二季度，北大方正人寿在向银保监会报送关联交易报告中，连续六个季度存在总资产数据填报错误的情况，分别多填1500万元、多填2100万元、少填500万元、多填300万元、多填1.36亿元和多填1.72亿元。（中国银保监会官网）

■ 华贵人寿第一大股东席位易主

3月27日，华贵人寿在保险行业协会披露，股东贵安金融投资将所持有的公司11%股份无偿划转给贵州金融控股集团。变更完成后，贵安金融投资将退出华贵人寿股东席位，贵州金融控股集团将持有华贵人寿21%股份，超越贵州茅台成为华贵人寿第一大股东。（中国保险行业协会官网）

■ 鼎诚人寿获两家股东5亿元现金捐赠

3月29日，鼎诚人寿在保险行业协会披露公告称，鼎诚人寿接受2家股东现金捐赠，合计5亿元，其中柏霖资管捐赠4.5亿元，深圳国展投资捐赠0.5亿元。鼎诚人寿表示，接受捐赠后，两家股东不得以任

何理由撤销此次捐赠，且鼎诚人寿对此次捐赠资金不负有任何偿还义务。（中国保险行业协会官网）

财产险

行业情况

■ 前两月财产险非车险保费快速增长

据统计，1-2月财险原保险保费收入2362亿元，同比增长6.1%，2020年同期低基数是同比显著改善的主要原因，其中车险和非车险原保险保费收入分别为1127亿元和1235亿元，同比变化分别为-7.4%和22.4%。2月单月财险原保险保费收入783亿元，同比增加20.6%，其中车险增速5.2%，为2020年9月综改以来首次实现单月正增长，主要因为2020年同期新车销量下滑影响下的低基数贡献；非车险增速40.8%，主要由工程险、家财险、责任险、农险和意外险贡献增长，同比分别增长120.0%、60.0%、57.1%、53.3%和47.6%。（21世纪经济报道）

公司新闻

■ 因子公司天安财险被接管，西水股份或遭退市风险警示

3月30日，西水股份发布公告，由于子公司天安财险被银保监会实施接管，目前正在进行清产核资，审计机构无法就其上半年的经营情况进行专项审计，审计范围受限。经与会计师事务所沟通，西水股份2020年度报告可能会被出具“无法表示意见”的审计报告。而根据相关规定，上市公司若出现“最近一个会计年度的财务会计报告被出具无法表示意见或否定意见的审计报告”的情形，其股票交易将被实施退市风险警示。截至3月31日收盘，西水股份股价3.02元，下跌

9.85%，总市值为37亿元。（新浪网）

■吉利入股合众财险落地获批，持股33.33%跃居第二大股东

近日，北京银保监局披露关于合众财险变更股东的批复，批准合众人寿将所持合众财险1.33亿股股份转让给浙江吉利控股集团有限公司。转让后，吉利控股持有合众财险1.33亿股股份，持股比例为33.33%；合众人寿持有合众财险2.65亿股股份，持股比例变更为66.17%。合众财险表示，这笔股权交易是一项战略性投资，双方将充分利用各自现有的技术优势和市场资源，在业务发展的同时为客户提供更优质的服务。（蓝鲸财经）

资金运用

人物声音

■曹德云：保险资产管理业与养老金第三支柱建设专业需求契合

近日，中国保险资产管理业协会党委书记、执行副会长兼秘书长曹德云在“中国养老金融50人论坛”上表示，保险资产管理业的能力专长与养老金第三支柱建设的专业需求高度契合，主要体现在：一是保险资管业擅长管理大而稳的资金；二是保险资管业擅长管理长期资金；三是保险资管业追求投资收益的持续稳定；四是保险资管业擅长创设长期资管产品；五是保险资管业可以为养老第三支柱建设提供配套服务；六是保险机构拥有广泛多元的金融合作伙伴。（中国保险资产管理业协会）

■ 中国人寿张涤：看好A股长期走势

近日，中国人寿投资管理中心负责人张涤表示，看好A股的逻辑基于以下几点：一是宏观经济表现不错；二是监管层不断完善资本市场，包括提高上市公司质量、推进注册制等，资本市场越来越规范，长期向好趋势比较确定；三是老百姓有资产配置需求，中国权益市场也是外资全球配置不可或缺的元素，会产生很多权益市场配置机会；四是A股投资者结构发生变化，机构投资者影响越来越大，投资者成熟度不断提升。（证券日报）

行业情况

■ 2020年五大上市险企净利润归功于权益投资

据统计，A股五大上市险企2020年合计归母净利润约2523亿元，同比降低7.37%。尽管上市险企净利润整体下滑，然而投资端却表现良好。2020年上市险企合计净投资收益为4816.56亿元，同比增长10.03%；总投资收益5856.34亿元，同比增长14.20%。部分上市险企指出，对于权益类投资市场机遇的把握，是资产端“立功”于净利润的重要原因。（北京商报）

公司新闻

■ 2020年中国人寿连续三季度增持贵州茅台

中国人寿自2020年一季度买入贵州茅台后，在随后的3个季度里继续加仓，截至2020年年末，总持股量达389.4万股。中国人寿在年报中称，未来不排除进一步增持贵州茅台的可能。截至去年年末，中国人寿位列贵州茅台第九大股东，持股市值达77.8亿元。（证券日报）

境外市场

同类机构动态

■FDIC：就金融机构使用人工智能情况广泛征求意见

FDIC等联邦金融监管机构正在收集金融机构对人工智能（AI）使用情况的信息。这些机构发布公告向公众征求意见，希望了解金融机构在预防欺诈、定制客户个性化服务、信贷承销等业务活动中如何运用AI技术。（FDIC官网）

■FDIC：发布消费者合规监管要点

FDIC近期发布了2021年3月版的消费者合规监管要点，该报告旨在提高FDIC对消费者合规监管活动的透明度。报告概述了FDIC对州非会员银行和储蓄机构的监管及2020年认定的消费者合规问题。具体来说，该报告阐述了FDIC应对疫情的监管方法、与消费者保护法相关的监管政策、可能有助于降低风险的实践实例等。（FDIC官网）

■FSCS：发布金融机构破产公告

FSCS发布公告，Blakemore Wealth Management Ltd和Bartholomew Hawkins Ltd（交易名Turris Port Wealth Management Ltd）两家金融机构宣布破产倒闭，这两家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

■印尼：监管机构发布非银行金融实体IT风险管理规则

印度尼西亚金融服务管理局（OJK）发布了一项关于包括保险公司在内的非银行金融机构（NBFIs）在使用信息技术时实施风险管理

的规则。该规则涵盖了与风险管理相关的多个环节，例如从建立IT指导委员会到建立数据中心和灾难恢复中心等。（Asia Insurance Review）

■印度：将允许养老基金管理机构收取更高费用

印度养老金监管机构将从4月1日起允许养老基金管理公司（PFMs）向客户收取更高的费用，此举可能会吸引更多外国投资进入该行业。此外，预计养老金行业将会得到振兴，因为外国直接投资（FDI）在保险行业比例上限已经提高，而养老金中的FDI与保险中的FDI密切相关。（Asia Insurance Review）

公司新闻

■安达保险斥资232.4亿美元巨资收购Hartford请求遭拒

近日，安达保险宣布，将拟斥资232.4亿美元（每股65美元）收购美国Hartford金融。截至美东时间3月23日收盘，Hartford股价为67.29美元，总市值240.46亿美元。而后，Hartford便拒绝了这一邀约，理由是公司股价高于收购价，损害股东利益。公开资料显示，Hartford创立于1810年，是美国最大的保险和金融服务公司之一，主打年金保险产品。（财联社）