

保险业一周观察

8月16日—8月22日

2021年第32期总第524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：开展“保险+养老社区”业务模式调研·····	1
■北京银保监局：将重点检查23家保险机构互联网保险乱象·····	1
■江西银保监局：鼓励发展绿色保险专业经营机构·····	1
■最新保险业机构法人名单公布·····	2
人身险·····	2
■中意人寿因多款产品违规使用条款和费率被监管处罚·····	2
■国宝人寿1.58%股权将被拍卖·····	2
■君龙人寿再获老股东7亿元增资，二季度亏损近2千万元·····	3
财产险·····	3
■7月单月4家上市财险公司保费负增长·····	3
■中华联合财险因编制虚假资料被罚48万元·····	4
■人保财险半年报：车险原保费同比减少7.8%·····	4

资金运用 4

■平安资管总经理罗水权：保险资管数字化转型势在必行 4

■平安不动产组合过去每年贡献10%净投资收益 5

■横琴人寿投资华夏幸福或踩雷 5

境外市场 6

同类机构动态 6

■FDIC：发布新技术冲刺项目以评估银行运营稳定性 6

政策风向 6

■美国：保险监督官协会NAIC发布2021年市场监管手册检查标准部分
..... 6

■澳大利亚：审慎监管局APRA要求进一步提高保险机构公开披露数据的透明度 6

■印度：战略性出售国有非寿险公司股份至关重要 7

公司新闻 7

■尼泊尔Sagarmatha和Himalayan两家保险公司计划合并 7

■AJG集团拟40亿美元收购韦莱韬悦再保险业务 7

■汇丰控股拟以5.75亿美元收购安盛新加坡保险业务 8

国内市场 综合

监管动态

■银保监会：开展“保险+养老社区”业务模式调研

近日，银保监会人身险部会同资金部拟联合开展“保险+养老社区”业务模式调研，并向各人身险公司下发书面调研通知函。此次调研的主要内容包括4个方面：一是公司开展“保险+养老社区”模式业务的基本情况；二是相关保险业务开展情况；三是养老社区的投资运营情况；四是对“保险+养老社区”模式业务健康规范发展、防控风险方面的意见建议。（上海证券报）

■北京银保监局：将重点检查23家保险机构互联网保险乱象

近日，北京银保监局出台整治北京地区互联网保险营销宣传征求意见稿，要求各保险机构应全面停止在北京地区发布存在过度营销、诱导消费问题的营销宣传广告，违规广告包括但不限于“首月1元”、“1元升级”、“免费赠险”、“实物抽奖”、“限时停售”等内容，以及存在广告标识不清晰、关闭按钮不显著、整屏诱导点击等问题的广告。此次互联网保险乱象整治并不完全由保险机构属地银保监局开展检查，而是依照名单交叉检查，北京银保监局将重点检查23家保险机构。（新浪金融研究院）

■江西银保监局：鼓励发展绿色保险专业经营机构

近日，江西银保监局发布《江西保险业加快发展绿色保险的指导意见》，明确提出江西绿色保险发展的总体要求、具体举措和保障措

施，主要包括三大方面：一是健全绿色保险组织体系；二是完善绿色保险产品体系；三是健全绿色保险管理机制。（江西银保监局官网）

行业情况

■最新保险业机构法人名单公布

8月20日，银保监会披露最新保险机构法人名单及保险专业中介机构法人名单。数据显示，截至2021年6月30日，保险集团（控股）公司、寿险公司、财险公司、再保险公司、养老险公司、健康险公司、资管公司、相互保险组织合计239家；保险专业代理公司、保险公估公司、保险经纪公司合计2,621家。（中国银保监会官网）

人身险

公司新闻

■中意人寿因多款产品违规使用条款和费率被监管处罚

8月18日，山西银保监局发布行政处罚决定书称，中意人寿因未按照规定使用经备案的保险条款、保险费率，责令公司改正并罚款40万元，对相关责任人警告并处罚款8万元。今年以来，中意人寿因业务违规已多次遭监管点名。中意人寿2021年二季度偿付能力报告显示，公司本季度实现保险业务收入37.12亿元，净利润3.62亿元，核心偿付能力充足率为217%，综合偿付能力充足率为217%。（中国银保监会官网）

■国宝人寿1.58%股权将被拍卖

近日，阿里司法拍卖平台显示，中金国泰控股所持国宝人寿1.58%股权即将在8月23日进行公开拍卖。该笔股权对应出资额为2,371.98

万元，起拍价定为1,451.18万元，较出资额折价近4成。根据公告，竞买人除需要符合《保险公司股权管理办法》第四条、第六条、第八条中对于股东关于经营状况、财务状况、纳税记录等相关监管规定外，还需符合国寿人寿投资入股条件。竞拍信息中，并未透露中金国泰股权拍卖原因，但从处置单位天津市第二中级人民法院及股权对应出资额来看，指向一笔中金国泰控股及中金国泰上海公司与高新博华的股权转让纠纷。（华夏时报）

■君龙人寿再获老股东7亿元增资，二季度亏损近2千万元

近日，君龙人寿发布关于变更注册资本有关情况的公告。公告显示，此次君龙人寿增资金额为7亿元，股东台湾人寿保险和厦门建发集团各自一次性出资3.5亿元。增资后，公司总资本金由8亿元变更为15亿元，股东双方持股比例仍为50%和50%，无新增股东。今年二季度，君龙人寿实现保险业务收入6,675.77万元，净利润-1,905.29万元。（资本邦）

财产险

行业情况

■7月单月4家上市财险公司保费负增长

截至8月17日，上市保险公司前7月保费数据均已披露。7月单月，5家上市财险公司中，人保财险保费收入282.35亿元，同比增速为-8.9%；平安产险保费收入206.92亿元，同比增速为-14.15%；太保财险保费收入119.14亿元，同比增速为-0.58%；太平财险保费收入22.24亿元，同比增速为-11.95%；众安保险保费收入27.72亿元，同比增速为100.43%。（慧保天下）

公司新闻

■ 中华联合财险因编制虚假资料被罚48万元

8月19日，上海银保监局发布行政处罚信息，中华联合财险上海南汇支公司因存在虚构保险中介业务套取费用，编制虚假资料的违法违规行为，机构被警告并罚款38万元，责任人被警告并罚款10万元。（慧保天下）

■ 人保财险半年报：车险原保费同比减少7.8%

2021年上半年，人保财险实现保险业务收入2,526.26亿元，同比增长2.6%；市场份额为34.3%，保持在行业首位；承保利润54.21亿元，同比增长2.4%；综合成本率97.2%，同比下降0.1个百分点，持续位于行业前列。车险方面，原保险保费收入为1,207.55亿元，同比减少7.8%，仍占据人保财险总保费收入的半壁江山；手续费率为7.5%，同比下降7.1个百分点；费用率为26.4%，同比下降10.8个百分点；赔付率为70.3%，同比上升12.7个百分点，主要由于车均保费同比减少和赔付责任增加；综合成本率为96.7%，同比上升1.9个百分点。（每日经济新闻）

资金运用

人物声音

■ 平安资管总经理罗水权：保险资管数字化转型势在必行

近日，平安资管总经理罗水权在接受采访时表示，当前大资管行业在人才、科技、机制等方面全方位发力，数字化竞争尤为激烈，但目前保险资管行业在科技方面投入并不足，保险资管数字化转型势在必行。从战略层面来看，数字化转型要素包括认知、团队、管理、科

技，其中认知是核心要素。从战术层面来看，数字化转型实践面临诸多落地挑战，因此可以集结行业力量，借助行业平台，共同发展数字化能力。（中国保险资产管理业协会）

公司新闻

■平安不动产组合过去每年贡献10%净投资收益

8月19日，中国平安在互动平台上表示，保险资金的特点是负债久期长、规模大，又有精算、财务等多重约束。平安人寿规模已超3万亿元，如此大规模的长期资金，在市场上寻找可匹配、风险可控、收益稳定、穿越周期的资产并不容易，配置一定比例的另类资产是长期保险资金的“必需品”。中国平安不动产组合过去每年贡献10%的净投资收益，而在2021年疫情期间其投资回报率仍在5%以上。（慧保天下）

■横琴人寿投资华夏幸福或踩雷

横琴人寿自2019年开始陆续投资华夏幸福非标项目，累计投资余额近19亿元，包括多个信托计划和债权投资计划。目前受华夏幸福债务化解方案延期的影响，大部分项目处于无法正常还本付息状态。此前，大公国际发布的《横琴人寿主体与相关债项2021年度跟踪评级报告》中提及，截至2021年3月末，横琴人寿所持部分非标资产的信用质量发生大幅下调，所涉规模较大，相关资产质量及减值风险需持续关注。（界面新闻）

境外市场

同类机构动态

■FDIC：发布新技术冲刺项目以评估银行运营稳定性

近日，美国联邦存款保险公司FDIC发布新技术冲刺项目，以评估银行运营稳定性。当前，金融系统在IT、运营、人员、设施设备等方面所面临的威胁持续上升。此次新技术冲刺项目用于评估银行是否能够抵御外部冲击，以及是否具备从外部冲击中尽快恢复的能力。FDIC同时邀请了专业学者、学术机构、金融机构、非营利组织、消费者权益保护组织等参与此次技术项目。（FDIC官网）

政策风向

■美国：保险监督官协会NAIC发布2021年市场监管手册检查标准部分

近日，美国保险监督官协会NAIC发布2021年市场监管手册检查标准部分。该部分共计包括13个章节，涵盖经营寿险、财产险、意外险、健康险、信用保险等不同业务类型的保险公司，详细列示了对于不同保险公司的市场营销、运营管理、保单服务、投诉处理等不同方面的检查标准。（NAIC官网）

■澳大利亚：审慎监管局APRA要求进一步提高保险机构公开披露数据的透明度

近日，澳大利亚审慎监管局APRA向各保险机构发函，要求进一步拓宽公开披露数据范围，提高保险机构公开披露数据的透明度。2020年2月，APRA曾就保险机构数据的保密层级征求意见，在反馈意见基础上，APRA形成了此次披露数据范围。11月25日，APRA将根据新的披

露范围发布第三季度数据。（APRA官网）

■印度：战略性出售国有非寿险公司股份至关重要

印度于1972年颁布的非寿险公司业务（国有化）法案最近被修订，允许中央政府持有国有保险公司的股份可降低到51%以下。这被认为是维持National Insurance、Oriental Insurance和United India Insurance三家未上市国有非寿险公司继续生存的必要措施。该修正案为其战略性出售至私营部门铺平了道路。这三家保险公司因为经营不善及疫情影响曾濒临破产，中央政府进行了纾困。原本政府计划将这三家保险公司合并后上市，但因三家公司各自的偿付能力过低而搁浅。（Asia Insurance Review）

公司新闻

■尼泊尔Sagarmatha和Himalayan两家保险公司计划合并

尼泊尔两家领先的保险公司Sagarmatha和Himalayan决定合并，合并后的公司将成为该国最大的保险公司。据悉，这次拟议合并将是该国保险业内的首次机构合并。目前Sagarmatha的实收资本为10亿尼泊尔卢比（合842万美元），Himalayan的实收资本为10.7亿尼泊尔卢比。Sagarmatha的客户大多数是零售客户，而Himalayan在企业领域更加强大。（Asia Insurance Review）

■AJG集团拟40亿美元收购韦莱韬悦再保险业务

近日，AJG集团（Arthur J. Gallagher）宣布拟出资40亿美元收购韦莱韬悦再保险业务，预计在2021年第四季度完成。据了解，韦莱韬悦再保险经纪业务覆盖24个国家，每年保费超100亿美元。（慧保天下）

■ 汇丰控股拟以5.75亿美元收购安盛新加坡保险业务

8月16日, 汇丰控股宣布称, 子公司汇丰保险集团(亚太)拟以5.75亿美元收购安盛新加坡保险业务, 以扩大汇丰保险和财富管理业务。汇丰称, 希望通过在新加坡建设全球财富中心, 推动其在东南亚的扩张。(慧保天下)