

保险业一周观察

11月8日—11月14日

2021年第43期总第535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：摸底排查2022年满期给付与退保风险	1
■海南：鼓励家政企业参保雇主责任险	1
■保险行业协会：发布财产再保险比例及非比例合同范本（中文版）	2
人身险	2
■多地密集升级“双录”，让消费者买保险更“保险”	2
■朝阳法院点名互助产品易被消费者当商业保险	2
■平安养老拟申请增资46亿元	3
财产险	3
■超300亿元农业保险保费补贴全部下达，预计提供风险保障5万亿元	3
■太保产险、松下和三井住友海上（中国）签署新能源汽车三方合作协议	4

■太平洋安信农险获批增资3.8亿元····· 4

资金运用····· 4

■国寿资产王军辉：“双碳”战略催生崭新投资机遇····· 4

■长城人寿2亿元受让中英人寿所持债权投资计划····· 5

■泰康之家沈园将于年底正式开园，总投资24.8亿元····· 5

境外市场····· 6

同类机构动态····· 6

■FSCS：发布金融机构破产公告····· 6

政策风向····· 6

■全球：IAIS围绕保险公司文化、监管合作、反洗钱与反恐怖融资发布专项报告····· 6

■澳大利亚：APRA发布修订后的养老保险机构监管要求····· 6

公司新闻····· 7

■美国保险公司TypTap推进IPO，计划募资1亿美元····· 7

■美国保险科技公司Lemonade收购车险公司Metromile····· 7

国内市场 综合

监管动态

■银保监会：摸底排查2022年满期给付与退保风险

近日，银保监会人身险部下发通知，将对险企2022年满期给付与退保风险进行排查。此次风险排查的重点业务和产品主要包括四类：一是5年期以下产品，从产品设计、销售策略、保单收益等角度充分、合理预估产品在较短年限内的满期给付与退保情况；二是长期期交产品，重点排查客户信息不真实的保单、老年投保人的保单、客户回访不成功的保单、存在投诉纠纷的保单；三是保单收益可能低于客户预期的产品，重点排查红利分配水平显著低于客户预期的分红险产品，结算利率显著低于客户预期的万能险产品，存在较大浮亏的投连险产品等；四是既往销售中存在误导的产品，重点排查销售过程中已发现的“存单变保单”、承诺高收益、混淆缴费期与保险期、隐瞒真实缴费期等误导行为。（上海证券报）

■海南：鼓励家政企业参保雇主责任险

11月10日，海南政府办公厅印发《海南省“十四五”建设国际旅游消费中心规划》，其中提到，要支持发展家政商业保险，鼓励家政企业参保雇主责任保险，为员工投保意外伤害保险、职业责任保险，鼓励保险机构开发家政服务责任保险、意外伤害保险产品。（慧保天下）

■ 保险行业协会：发布财产再保险比例及非比例合同范本（中文版）

11月10日，保险业协会发布《中国保险行业协会财产再保险比例及非比例合同范本（中文版）》，其中包括《比例合同》和《非比例合同》两部分。文件主要内容包括：一是对重要的专业术语及合同分保范围、要求进行了定义，重点解决了目前存在的对分保内容和专业术语理解不一致的问题；二是明确分出方和分入方在保费支付、理赔处理等方面的义务，并对诚信原则作出了约定；三是对账单和结付的核算基础、具体内容、确认程序等进行了明确；四是对合同的起期和终止，包括特殊情形下的合同终止权利、终止方式、终止后的义务等进行约定。（慧保天下）

人身险

行业情况

■ 多地密集升级“双录”，让消费者买保险更“保险”

今年以来，多地监管部门不断升级“双录”，山东、江西、厦门等地在推进人身保险销售行为可回溯管理中进一步明确、扩大人身险销售行为“双录”适用主体和实施范围等。爱问保险CEO庞博认为，采用“双录”有利于规范销售行为，避免在销售过程中出现销售误导，实现过程可回溯，从而最大保护消费者的利益。他预测下一步各地可回溯管理将尽量覆盖销售全流程。（市场资讯）

■ 朝阳法院点名互助产品易被消费者当商业保险

近日，朝阳法院向中国银保监会发出司法建议，提出网络互助计划存在产品性质定位不清晰、互助资金管理不规范、合同内容变更不合规、格式条款提示不到位等问题，朝阳法院提出如下建议：一是建

议出台部门规章，厘清网络互助产品的法律属性；二是建议加强从业监管，提高网络互助经营主体的准入门槛，确保其具备相应的风险管控能力；三是建议制定相应经营规则，同时加大对违规使用保险术语进行虚假、误导宣传的查处力度，切实维护消费者合法权益。（北京青年报）

公司新闻

■平安养老拟申请增资46亿元

11月10日，平安养老保险股份有限公司发布关于变更注册资本有关情况的公告，拟向股东申请增资46亿元，增资完成后，注册资本将达到94.6亿元，成为当前注册资本最高的养老保险公司。此次增资股份由平安集团全额认购约21.5亿股，无新增股东；持股比例上，平安人寿、平安财险、平安信托和平安创新资本的持股比例均下降，平安集团持股比例由86.11%上升至90.38%。（界面新闻）

财产险

行业情况

■超300亿元农业保险保费补贴全部下达，预计提供风险保障5万亿元

2021年中央财政安排农业保险保费补贴资金333.45亿元目前已全部下达，较上年增长16.8%，预计为超过2亿户次农户提供风险保障5万亿元，持续为我国农业生产保驾护航。（和讯保险）

公司新闻

■ 太保产险、松下和三井住友海上（中国）签署新能源汽车三方合作协议

近日，太保产险、松下电器和三井住友海上（中国）在第四届进博会上签订合作协议。根据协议，太保产险、松下电器和三井住友海上（中国）将为新能源汽车企业及个人客户提供创新保险产品与服务。此外，为减轻对自然环境的负担，三方还计划与新能源汽车产业链上下游企业协同构建新能源汽车服务生态，为可再生能源及绿色低碳节能技术推广提供综合保险服务方案。（慧保天下）

■ 太平洋安信农险获批增资3.8亿元

11月10日，银保监会发布行政许可信息显示，批准太平洋安信农业保险股份有限公司增加注册资本3.8亿元。增资后，太平洋安信农险注册资本由7亿元变更为10.8亿元。（北京商报）

资金运用

人物声音

■ 国寿资产王军辉：“双碳”战略催生崭新投资机遇

近日，国寿资产总裁王军辉在接受采访时表示，绿色投资将是今后主要的投资主题和赛道。因此，保险资金必须把握机遇、顺势而为，加快完善投资框架，拓展业务模式，不断提升绿色投资能力。对保险资金而言，绿色投资面临以下挑战：一是市场容量有限；二是市场基础建设欠缺，绿色投资的相关制度标准和信息披露体系还不够完善；三是保险投资机构自身能力有限。（上海证券报）

公司新闻

■ 长城人寿2亿元受让中英人寿所持债权投资计划

11月8日，长城人寿发布公告称，受让中英人寿持有的长城财富发行的“长城财富-济南城建基础设施债权投资计划”受益权2亿份，转让价款约2.02亿元，其中本金2亿元、转让方持有期间已产生未支付收益约155.5万元，产品剩余合同期限6年，受益人预期收益率不低于4.7%。（和讯保险）

■ 泰康之家沈园将于年底正式开园，总投资24.8亿元

2021年12月，东北首个泰康养老社区——泰康之家·沈园将正式在沈阳开园。沈园总投资约24.8亿元，可提供约800个养老单元，配置二级康复医院和约110张医疗床位。据了解，泰康保险集团目前在北京、上海、广州、苏州、成都、武汉、杭州7个城市的养老社区都已正式投入运营。（九派新闻）

境外市场

同类机构动态

■ FSCS：发布金融机构破产公告

FSCS发布金融机构Fortuna Wealth Management Ltd破产公告。该机构曾用名Fidelis Wealth Management Ltd、AWG Financial Ltd，相关消费者可在FSCS官网查询理赔情况。（FSCS官网）

政策风向

■ 全球：IAIS围绕保险公司文化、监管合作、反洗钱与反恐怖融资发布专项报告

近日，国际保险监督官协会IAIS围绕保险公司文化、监管合作、反洗钱与反恐怖融资发布专项报告。围绕保险公司文化，IAIS对现状及案例进行分析，为下阶段完善相关监管举措奠定基础；围绕监管合作、反洗钱与反恐怖融资，IAIS就相关监管举措的具体执行情况、应用建议进行阐述，详细报告可在IAIS官网查询。（IAIS官网）

■ 澳大利亚：APRA发布修订后的养老保险机构监管要求

澳大利亚审慎监管局APRA历经两年征求意见后，近日正式发布修订后的养老保险机构监管要求。此次修订进一步完善对养老金受托管理人的具体要求，以更好管控和监测养老金管理风险。APRA要求各机构根据最新要求重新评估自身合规情况、业务风险及发展战略。（APRA官网）

公司新闻

■美国保险公司TypTap推进IPO，计划募资1亿美元

TypTap为美国佛罗里达州一家技术驱动的房屋保险公司。该公司正在推进首次公开募股，计划筹集1亿美元资金。TypTap使用人工智能来分析风险并为房屋保险定价。该公司现在七个州开展业务。截至2021年9月，其有效保费超过2.14亿美元，2018-2020年的损失率低于50%。（保观）

■美国保险科技公司Lemonade收购车险公司Metromile

Lemonade和Metromile已达成最终协议，Lemonade将通过股票交易收购Metromile，此次交易的股权价值约为5亿美元。根据交易条款，Metromile股东将以19:1的比例获得Lemonade普通股。Metromile拥有49个州的保险牌照，录得超过1亿美元的有效保费，资产负债表上的现金约为2.91亿美元。去年，Metromile通过SPAC以13亿美元的估值上市。（保观）