

保险业一周观察

9月5日—9月11日

2022年第35期总第576期

保险保障基金公司风险监测部、研发国际部

目录

国内市场	1
综合	1
■银保监会、商务部两部门：鼓励险企加强货运险、责任险保障需求	1
■银保监会：提醒消费者防范保险销售误导	1
■四川银保监局：全力做好泸定地震抗震救灾	2
■中国保险资产管理业协会：发布ESG尽责管理倡议书	2
人身险	3
■中国人寿赵鹏：寿险业需提高风险识别、精准定价能力	3
■预计2040年我国城镇长期护理服务需求近7万亿元	3
■国华人寿前8月保费收入258.52亿元，同比增长9.29%	3
■五家寿险险企上半年综合退保率超5%	4
财产险	4
■太保产险与北京绿交所、中国电力企业联合会签订战略合作协议	4
■英大泰和财险获批增资35亿元	5

■永安财险“复星系”股东拟合计出让26%股权，陕西国资接盘	• 5
资金运用	5
■人保资产蔡红标：坚定不移发展非货币基金	• • • • • 5
■险资最新持仓：增持制造业、钟爱银行股	• • • • • 6
■五大上市险企上半年投资收益领跑行业	• • • • • 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
■英国：PRA发布2022年8月金融监管指南	• • • • • 7
■欧洲：EIOPA发布关于偿付能力II报告中数据质量的研究报告	• 7
公司新闻	8
■国际知名保险经纪公司Marsh McLennan收购南卡罗来纳州保险机 构	• • • • • • • • • • • • • • • • 8

国内市场 综合

监管动态

■ 银保监会、商务部两部门：鼓励险企加强货运险、责任险保障需求

近日，中国银保监会办公厅和商务部办公厅联合印发《关于开展铁路运输单证金融服务试点更好支持跨境贸易发展的通知》。文件提出，鼓励保险公司加强产品创新，探索扩大服务范围，有效满足外贸企业、铁路承运人、货运代理人在货运保险、责任保险等方面的需求，为在途铁路运输货物提供风险保障；支持保险公司通过再保险等方式，进一步分散风险；鼓励银行保险机构根据铁路运输单证金融业务特征和主要风险点，建立健全相关管理制度，加大差异化政策支持；有条件的机构可适当加大金融资源配置，优化绩效考核指标，推动业务稳健发展。（中国银保监会官网）

■ 银保监会：提醒消费者防范保险销售误导

近日，中国银保监会消费者权益保护局发布2022年第5期风险提示，提醒消费者注意防范保险销售误导行为。销售误导行为的主要表现有：一是隐瞒、混淆产品信息误导消费者；二是暗藏搭售误导消费者；三是夸大保险责任或承诺保证收益误导消费者。中国银保监会消保局提示保险消费者：在购买保险产品时，不盲目跟风、不随意委托、不轻信“代理退保”“代理维权”，谨防销售误导风险。（中国银保监会官网）

■ 四川银保监局：全力做好泸定地震抗震救灾

近日，四川银保监局发布消息称，要求组建工作专班，确保全方位做好地震灾区金融服务工作，最大限度保障人民群众生命财产安全，迅速恢复灾后群众生产生活。截至9月6日19时，四川全省保险业共接到财产保险报案114件，共计估损金额1,077.872万元，已决12件，已决金额3.17万元；共接到人身保险报案4件，涉及金额54.045万元，正在加紧处理。（四川银保监局官网）

■ 中国保险资产管理业协会：发布ESG尽责管理倡议书

近日，中国保险资产管理业协会发布《中国保险资产管理业ESG尽责管理倡议书》。该倡议书表示，保险资产管理业作为服务实体经济的重要主体，要从促进保险业高质量发展出发，积极全面参与并推动绿色转型，并提出六点倡议：一是在利益相关性上，与客户及受益人的利益保持一致；二是在决策机制上，将重大环境、社会和治理（ESG）因素纳入投资决策；三是在监督执行上，监督并积极参与被投资公司（企业）的环境、社会和治理（ESG）管理；四是在沟通协同上，鼓励并推动与其他利益相关方就环境、社会和治理议题加强协作；五是在信息披露上，保持信息公开透明，披露可能对利益相关方产生重大影响的环境、社会和治理（ESG）信息；六是在能力建设上，加强环境与气候金融风险的人才培养、数据建设及信息披露能力。（中国保险资产管理业协会）

人身险

人物声音

■ 中国人寿赵鹏：寿险业需提高风险识别、精准定价能力

9月3日，2022中国保险业高质量发展论坛召开，中国人寿党委书记赵鹏表示，后疫情时代，寿险业有三个重要关注点，一是关注新生代、新市民、新业态从业人员、新脱贫人口、新可承保人群等新群体；二是新需求初步形成一张保单全覆盖模式、“主险+附加险”模式和“产品+服务”风险管理模式；三是持续提高生态整合能力，提高风险识别、精准定价能力，提高产品和服务送达能力。（慧保天下）

行业情况

■ 预计2040年我国城镇长期护理服务需求近7万亿元

9月9日，中国保险业行业协会与瑞士再保险研究院联合发布《中国商业护理保险发展机遇——中国城镇地区长期护理服务保障研究》。报告指出，2021年中国城镇地区老年人长期护理服务保障缺口约为9,217亿元，相当于长期护理服务保障需求的65%。预计长期护理服务需求将在2030年达到3.1万亿元，在2040年达到近6.6万亿元。长期护理服务保障缺口将在2030年和2040年分别达1.9万亿元和3.8万亿元。（慧保天下）

公司新闻

■ 国华人寿前8月保费收入258.52亿元，同比增长9.29%

9月9日，天茂集团发布公告称，公司控股子公司国华人寿于2022年1月1日至2022年8月31日期间累计原保险保费收入约为258.52亿

元，同比增长9.29%。国华人寿成立于2007年，2021年末公司总资产为257.2亿元，公司股东天茂集团持有公司247,158.75万股，占公司股份总额的51%，为公司的控股股东。截至2022年第二季度末，公司核心偿付能力以及综合偿付能力分别为123.30%和175.07%，偿付能力充足。（中国经济网）

■ 五家寿险险企上半年综合退保率超5%

截止9月6日，超过70家公司公布了2022年第二季度的综合退保率指标。数据显示，截至2022年第二季度末，有5家寿险公司综合退保率超过5%，包括财信吉祥人寿、国华人寿、东吴人寿、渤海人寿及合众人寿，综合退保率分别为14.52%、10.53%、8.31%、5.89%、5.03%。（慧保天下）

财产险

公司新闻

■ 太保产险与北京绿交所、中国电力企业联合会签订战略合作协议

近日，太保产险举办“智汇合作 绿创未来——绿色保险助推能源低碳转型”专题论坛。在本次论坛上，太保产险还与北京绿交所、中国电力企业联合会签订战略合作协议。太保产险为推动“双碳”目标实现采取了多项措施：一方面，公司积极助力能源企业绿色低碳转型，开发了一系列碳资产相关保险产品，如碳资产损失类保险，有效保障碳交易市场各主体的碳资产损失；另一方面，太保产险积极为新能源产业发展提供专业解决方案和风险管理技术。下一步，太保产险将进一步融入、助力、推动能源低碳转型，通过创新供给、市场运作、协同合作等方式，为能源革命进程中的新型风险提供更加强大的风险

屏障。(金融界)

■ 英大泰和财险获批增资35亿元

近日，北京银保监局发布《关于英大泰和财产保险股份有限公司变更注册资本的批复》，批复同意英大泰和财险公司增加注册资本金35亿元人民币。增资后，该公司的注册资本金从31亿元人民币变更为66亿元人民币。(财经网)

■ 永安财险“复星系”股东拟合计出让26%股权，陕西国资接盘

近日，永安财险连发3则关于股东变更的信息披露公告。据公告称，陕西秦龙电力股份有限公司、亚东杉控创业投资有限公司、亚东翼航创业投资有限公司、上海复星产业投资有限公司、上海复星工业技术发展有限公司拟分别将所持的永安财险全部或部分股权予以转让。除陕西秦龙电力股份有限公司外，其余四家均为“复星系”公司，并且“复星系”公司合计持有永安财险40.68%的股份。若此轮股权变更获银保监会批准，永安财险4家“复星系”股东将仅剩1家，持股比例也由此前的40.68%降至14.68%，永安财险的国资股东占比将得到大幅提升。(新浪财经)

资金运用

人物声音

■ 人保资产蔡红标：坚定不移发展非货币基金

近日，人保资产公募基金事业部总经理蔡红标表示，人保资产公募基金业务有两个基本发展战略，一是坚定不移发展非货币基金，坚决不走“时点冲量”的老路；二是确定三步走营销战略，今年机构端

为先，明年开始逐步触达零售端。总体来看，这些战略的成效较为明显，今年半年报的非货币基金规模环比明显增长。此外，蔡红标在和销售团队沟通中也多次强调，需要中长期资金，而不是“快钱”。（上海证券报）

行业情况

■ 险资最新持仓：增持制造业、钟爱银行股

数据显示，截至9月5日，共有534家A股上市公司的前十大流通股股东出现了险资身影，险资合计持仓市值达1.23万亿元。以银行业为主的金融股仍然是险资重仓对象，包括招商银行、兴业银行、浦发银行、工商银行等。制造业则是险资增持最多的板块，上半年险资新增持的135只股票中，有97只归属于制造业，如中自科技、朗特智能、中旗新材、康力电梯等，分属于化学制品、电子设备制造、其他建材、楼宇设备等行业。（北京商报）

公司新闻

■ 五大上市险企上半年投资收益领跑行业

上半年，A股五大上市险企合计盈利同比减少，主要原因是投资收益下滑。但在上半年股债投资皆遭挑战的背景下，五大上市险企总体投资收益率仍表现出一定稳健性，未失“准头”。中国平安集团执行了新金融工具会计准则（IFRS9），投资业绩口径有所不同，年化总投资收益率为3.1%；其他4家险企年化总投资收益率在3.9%-5.5%不等，高于行业整体水平，体现出大型机构注重资产配置、稳健投资的效果。目前，这五大险企的投资资产规模都已站稳万亿级平台。（证券时报）

境外市场 同类机构动态

■ FSCS：发布金融机构破产公告

近日，英国金融服务补偿计划FSCS发布金融机构FSP Ltd、Mercia Financial Planning Ltd破产公告。消费者可在FSCS官网查询相关情况。（FSCS官网）

政策风向

■ 英国：PRA发布2022年8月金融监管指南

近日，英国金融审慎监管局PRA发布了2022年8月金融监管指南。该指南每月发布一次，旨在总结英国监管部门每月发布的监管政策、与监管相关的重要会议、新闻等信息，从而为金融行业从业人员提供参考。此次监管指南中，PRA介绍了气候变化与金融风险会议、监管政策资讯文件、2022年8月保险领域监管报告等信息。指南具体内容可以在PRA官网查询。（PRA官网）

■ 欧洲：EIOPA发布关于偿付能力II报告中数据质量的研究报告

近日，欧洲保险与养老金管理局EIOPA发布了关于偿付能力II报告中数据质量的研究报告。由于数据的质量和可靠性是基于实证的决策以及宏观审慎分析的基础，因此EIOPA一直致力于评估和提高监管报告数据的质量。EIOPA此次发布的报告总结了多年来Solvency II报告中数据质量的改善情况。报告具体内容详见EIOPA官网。（EIOPA官网）

公司新闻

■ 国际知名保险经纪公司Marsh McLennan收购南卡罗来纳州保险机构

近日，国际知名保险经纪公司Marsh McLennan的子公司Marsh McLennan Agency收购位于美国南卡罗来纳州的保险机构Steinberg & Associates。Steinberg成立于1969年，为美国南卡罗来纳州和美国乔治亚州的企业和居民提供员工健康等方面的保险服务。Marsh McLennan是国际知名保险经纪公司，在北美拥有170个办事处，并提供商业保险、员工福利、退休金等保险服务。（保观）