

保险业一周观察

7月31日—8月6日

2023年第30期总第620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
■国家金融监督管理总局：全力做好防汛救灾金融服务	1
■国家金融监督管理总局：健全案件风险防控机制	1
■国家金融监督管理总局：正在研究税延险相关衔接政策	2
■中国保险资管业协会召开半年工作会议	2
人身险	2
■2023版“沪惠保”参保人数累计超过600万	2
■阳光人寿拟增资约50亿元	3
■人保健康成功签约国内新政实施后第一单税优健康险	3
财产险	3
■上海拟上线普惠型家财险“沪家保”	3
■全国首单知识产权全生命周期保险落地无锡	4
■上半年多家财险公司核心偿付能力充足率下降	4
资金运用	4

■多数组合类保险资管产品前7月取得正收益	4
■上半年非上市人身险公司综合投资收益率总体改善	5
■国寿资产落地行业内首批混合估值法组合类产品	5
境外市场	6
同类机构动态	6
■FDIC: 举办以经济适用房为主题的跨部门论坛	6
政策风向	6
■英国: FCA公布围绕银行存款的行动方案	6
■EIOPA: 发布偿付能力II权益资本费用的月度调整信息	6
■澳大利亚: APRA发布新的薪酬披露规则	7
公司新闻	7
■保险经济公司怡安公布2023年第二季度财务数据	7
■保险集团AIG公布2023年第二季度财务数据	7

国内市场 综合

监管动态

■国家金融监督管理总局：全力做好防汛救灾金融服务

近日，华北、黄淮等地出现极端降雨，引发洪涝和地质灾害。国家金融监督管理总局强化统筹协调和工作督导，有效发挥保险机构社会“稳定器”作用：一是加强工作的主动性和前瞻性，充分发挥保险专业优势，强化与政府部门的沟通协作，在做好自身安全防护前提下，满足受灾受损群众和企业的保险服务需求，有效开展风险减量服务，科学迅速调度理赔资源，必要时可实施承保机构无差别救援服务等；二是开通灾害理赔绿色通道，多渠道受理报案，坚持“特事特办、急事急办”原则，并通过科技赋能，从报案受理、查勘救援、维修协调、单证减免、理赔权限等方面最大限度优化理赔流程和手续；三是启动理赔报损信息24小时报告制，持续跟进灾情报案统计和理赔进展，加强信息汇总和统计分析工作，进一步提升处置效率。（国家金融监督管理总局官网）

■国家金融监督管理总局：健全案件风险防控机制

近日，国家金融监督管理总局起草《银行保险机构涉刑案件风险防控管理办法（征求意见稿）》并向社会公开征求意见。文件主要内容包括：一是明确涉刑案件风险防控的目标和基本原则等；二是明确董（理）事会、监事会、高级管理层，以及牵头部门、内设部门、分支机构和内审部门的职责；三是明确银行保险机构涉刑案件风险防控主要任务；四是明确监管部门在涉刑案件风险防控工作中的职责分

工，提出对银行保险机构涉刑案件风险防控进行非现场监管、现场检查等要求。（国家金融监督管理总局官网）

■国家金融监督管理总局：正在研究税延险相关衔接政策

近日，有网友反映称，在个税递延型商业养老保险试点地区的群众购买的商业险未能并入个人养老金账户，并建议有关部门加快两类养老保险衔接进度。国家金融监督管理总局答复称，为落实个人养老金相关制度要求，推动个人税收递延型商业养老保险试点与个人养老金衔接，目前正在与相关部门密切协作，研究制定个人税收递延型商业养老保险试点与个人养老金衔接的政策文件，明确业务操作、产品管理、信息报送等要求，并将按程序尽快发布。（中国政府网）

■中国保险资管业协会召开半年工作会议

近日，中国保险资管业协会召开2023年度半年工作会议。会议强调，2023年下半年要深入推进八个方面工作，包括加强数据能力建设，着力围绕数据采集、数据分析、数据标准制定、数据中心建设、数据团队搭建等五方面开展工作；要发挥平台作用，继续推动行业重点难点问题调研，立足现有品牌资源，深入探索会员需求，创新产品服务，扩大市场影响力等。（险联社）

人身险

行业情况

■2023版“沪惠保”参保人数累计超过600万

数据显示，2023版“沪惠保”参保人数累计超600万。2023年度“沪惠保”由太保寿险联合多家保险公司共同承保，保费维持129元/人不变，保额最高310万元，基础免赔额降低至1.6万元/年。目前“沪

惠保”累计赔付金额已超12亿元，结案赔案数超46万余件，惠及上海数十万参保家庭。（中国证券网）

公司新闻

■阳光人寿拟增资约50亿元

近日，阳光人寿发布公告称，为保障公司偿付能力稳定，拟增发约27.03万股普通股，每股认购价格1.85元，募资金额合计约50.00亿元，全部由阳光保险集团以现金方式认购。增资完成后，阳光人寿注册资本变为210.45亿元。（中国经济网）

■人保健康成功签约国内新政实施后第一单税优健康险

8月1日，人保健康成功签约第一单个人税收优惠型健康保险，这意味着税优健康险惠民新政正式落地实施。目前，人保健康推出10款税优健康险产品，全面对接在职人员、少儿、老年人、带病体等各类人群，产品类型实现了长期护理保险、医疗保险及疾病保险三个税优险种的全覆盖。（金融一线）

财产险

行业情况

■上海拟上线普惠型家财险“沪家保”

据悉，上海专属普惠型家财险产品“沪家保”将于8月8日正式上线。“沪家保”提供涵盖家庭财产、第三者责任、人身意外、生活服务的全面保障。此外，产品分为普惠版和城市版，两个保障方案的区别主要是保额和附带的服务。（澎湃新闻）

■全国首单知识产权全生命周期保险落地无锡

近日，江苏微导纳米科技股份有限公司和人保财险无锡市分公司签订了全国首单知识产权全生命周期综合保险。据悉，此次落地的综合保险服务项目，将保险服务从单一的专利“侵权与被侵权”责任扩展到知识产权成果转化环节等全流程服务，有助于改善以往知识产权保险服务内容匮乏的状况。保险覆盖范围除了知识产权申请费用损失，还囊括专利被侵权损失、商业秘密被侵权损失、专利执行等。（新浪财经）

■上半年多家财险公司核心偿付能力充足率下降

截至8月1日，超70家非上市财险公司披露了2023年上半年偿付能力报告。数据显示，超六成公司的综合成本率高于100%，45家公司核心偿付能力充足率出现了下滑，但除安心财险外，其他公司的核心偿付能力充足率均在50%以上。（慧保天下、保观公众号）

资金运用

行业情况

■多数组合类保险资管产品前7月取得正收益

2023年前7月，在有最新数据的组合类保险资管产品中，取得正收益产品的比例超八成，其中770余款组合类保险资管产品前7个月的年化收益率中位数超4%。业内人士表示，组合类保险资管产品主要投向股票、债券等公开市场品种，除了丰富投资策略、完善产品线，业内也在加大完善产品运作、投研体系建设、风险管理等方面的机制，助力组合类保险资管产品业务长远发展。（中国证券报）

■上半年非上市人身险公司综合投资收益率总体改善

根据近期险企发布的二季度偿付能力报告显示，60家非上市人身险公司的综合收益率中位数为2.34%，较去年同期有所提升，其中12家公司的综合投资收益率在3%及以上，46家人身险公司的综合投资收益率高于财务投资收益率。业内人士表示，上半年债券市场相对较好，权益市场波动较大，但整体上好于去年同期，因此公司综合投资收益率总体好于去年同期。（证券日报）

公司新闻

■国寿资产落地行业内首批混合估值法组合类产品

日前，国寿资产发行的“国寿资产-稳安2391资产管理产品”正式落地，这是行业内首批落地的混合估值法组合类保险资管产品。混合估值法产品是同时使用摊余成本法和市价法进行估值的产品，对符合会计准则和监管指引的资产使用摊余成本法估值，对其余资产使用市价法估值。混合估值法产品最显著的特点是风险控制能力较强、收益更加稳定，在市场剧烈波动时可有效平抑产品净值的波动，使投资者有良好的投资体验，同时兼顾监管机构对产品估值的要求。（中国证券报）

境外市场 同类机构动态

■FDIC：举办以经济适用房为主题的跨部门论坛

近日，美国联邦存款保险公司FDIC在美国阿拉巴马州伯明翰举办了一场跨部门论坛，主题为“支持经济适用房发展的机会”。该论坛讨论了目前困扰阿拉巴马州的经济适用房差异问题，伯明翰及周边地区居民获得经济适用房的障碍以及有哪些创新想法、合作和机会可以提供帮助。（FDIC官网）

政策风向

■英国：FCA公布围绕银行存款的行动方案

近日，FCA公布了围绕银行存款的行动方案，旨在确保银行将加息情况传递给储户，确保银行与客户进行更有效的沟通，并为客户提供更好的储蓄利率。行动方案是在FCA对现金储蓄市场进行审查并于7月初与银行举行圆桌会议之后制定的。FCA发现，虽然储蓄账户的利率一直在上升，但是简易存取账户（Easy access accounts）的利率上升得更慢。2022年1月至2023年5月期间，9家最大的储蓄机构对于简易存取账户平均只上调了28%的基准利率。鉴于有保护消费者获得公平储蓄利率的义务，FCA计划采取此行动方案。（FCA官网）

■EIOPA：发布偿付能力II权益资本费用的月度调整信息

近日，欧洲保险与养老金管理局EIOPA发布了2023年7月偿付能力II权益资本费用的月度调整信息。根据EIOPA有关规定，该调整的信息每月公布一次，调整具体内容可在EIOPA官网下载报告。（EIOPA官网）

■ 澳大利亚：APRA发布新的薪酬披露规则

近日，澳大利亚审慎监管总局APRA发布了新的薪酬披露规则。该规则针对保险公司和养老金管理机构，要求相关机构每年公布有关其薪酬框架、设计、治理和结果的信息。规模更大、更复杂的实体必须披露额外的量化信息，包括向高管支付的款项，以及加大风险管理等措施的权重。（Asia Insurance Review官网）

公司新闻

■ 保险经济公司怡安公布2023年第二季度财务数据

近日，保险经济公司怡安公布了2023年第二季度财务数据。截至2023年6月30日，怡安的总收入32亿美元，归属于怡安股东的净利润5.6亿美元，同比增长12%。此外，怡安第二季度的总运营费用23亿美元，比去年同期增长2%。怡安表示主要是由于长期投资等业务相关费用的增加。（保观公众号）

■ 保险集团AIG公布2023年第二季度财务数据

近日，保险集团AIG公布了2023年第二季度财务数据。在AIG北美商业保险公司业务增长的推动下，商业险承保净保费增长13%；财产保险的综合成本率为90.9%，其中不包括巨灾保险的年综合成本率下降至88.0%，为2007年第二季度以来的最低水平；寿险和退休金业务也取得积极成果，保费和存款超过100亿美元，比上年增长42%。AIG董事长兼首席执行官表示，公司在本季度取得了出色的财务业绩，并成功执行了重点战略规划。（保观公众号）