

保险业一周观察

7月1日—7月5日

2024年第27期总第666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
■上海市人大常委会：深化上海国际再保险中心建设	1
■金融监管总局财险司：深入研究网络安全保险落地应用	1
■中国保险行业协会：发布行业消保领域首部纲领性自律规范	1
人身险	2
■多家评级机构下调幸福人寿主体信用评级	2
■信泰人寿股东股权拟变动	2
■泰康人寿推出行业首批预定利率“2.75%”增额终身寿险产品	2
财产险	3
■全国首单低空飞行器专属保险落地广东	3
■中华财险与国家气候中心签署合作协议	3
资金运用	3
■险资上半年调研超千家 五次出手举牌	3

■上半年保险资管产品年化回报揭晓：固收类 3.72% 权益类-2.06% 混合类-1.04%	4
■上海人寿再投资子公司北京富豪，累计超 26 亿元	4
境外市场	5
■欧洲：EIOPA 发布 2024 年 6 月无风险利率期限结构信息	5
■伯克希尔·哈撒韦的特殊保险业务已扩展至北欧	5

国内市场

综合

监管动态

■上海市人大常委会：深化上海国际再保险中心建设

近日，上海市人大常委会办公厅发布《上海市推进国际金融中心建设条例（修订草案）》。其中提出，市人民政府应当配合中央金融管理部门深化上海国际再保险中心建设，制定支持政策，加快机构集聚，扩大再保险业务规模。聚焦集成电路、航空航天、绿色航运等重点领域开展再保险业务，提升特殊风险领域再保险有效供给能力。打造再保险国际板，推动跨境再保险、境内再保险业务上线交易，强化风险管理。（金融界）

■金融监管总局财险司：深入研究网络安全保险落地应用

近日，工信部网络安全管理局组织召开会议，部署推进网络安全保险服务试点工作。金融监管总局财险司相关负责人表示，我国网络安全保险发展空间广阔，下一步建议围绕保险产品设计、保险保障范围、风险减量服务等关键问题开展深入研究，把握发展规律，探索业务试点，坚持保障本源，坚守风险底线，严格合规经营，和有关部门共同推动网络安全保险规范健康发展。（人民网）

■中国保险行业协会：发布行业消保领域首部纲领性自律规范

7月5日，中国保险行业协会正式发布《保险行业消费者权益保护自律公约》。该公约从服务行为管理、消费者信息安全保护、消费者

教育、纠纷化解等方面制定了一系列规范。据了解，作为保险行业消保领域首部纲领性自律规范，《自律公约》是行业消保工作的基本要求与示范指南，也是今后做好消保工作的评价准则。（中国保险行业协会）

人身险

■多家评级机构下调幸福人寿主体信用评级

近日，多家评级机构下调幸福人寿主体信用评级。根据联合资信最新跟踪评级报告披露，下调幸福人寿主体信用等级至AA-，下调“18幸福人寿”债券信用等级至A+，评级展望为稳定；根据中债资信对幸福人寿2018年资本补充债券跟踪评级报告披露，下调幸福人寿主体信用等级至A-，下调“18幸福人寿”债券信用等级至BBB+，评级展望为稳定。（慧保天下）

■信泰人寿股东股权拟变动

近日，信泰人寿发布关于股东股权变更有关情况的信息披露公告。据公告内容显示，经浙江省杭州市江干区人民法院拍卖信息显示，连云港同华文化发展有限公司（以下简称“连云港同华文化发展”）和浙江建艺装饰有限公司（以下简称“浙江建艺装饰”）分别将所持有的1,680万股、1,570万股信泰人寿股份转让给升华集团控股有限公司（以下简称“升华集团”）。上述股转备案完成后，升华集团持股比例由1.06%变更为1.53%；连云港同华文化发展持股比例由1.23%变更为0.92%；浙江建艺装饰有限公司由0.79%变更为0.63%。（北京商报）

■泰康人寿推出行业首批预定利率“2.75%”增额终身寿险产品

近日，泰康人寿推出“泰康尊享世家（增额版）2024终身寿险”产品。据悉，该产品兼具“保障”与“储备”两大功能，一方面，可对接泰康绿通服务，为个人和家庭链接高品质的医疗健康服务；另一方面，可与万能险账户组成保险产品计划，兼顾收益性。据业内人士披露，该产品的预定利率为2.75%，或是行业上线的第一批预定利率在3%以下的增额终身寿险产品。（上海证券报）

财产险

■全国首单低空飞行器专属保险落地广东

7月4日，人保财险广东分公司与广州亿航智能技术有限公司签订全国首个低空飞行器专属保险合作项目。该保险全面保障“财产损失—第三者责任—上机人员责任”等主要风险，并覆盖链路丢失、操作失误、外部撞击等特殊风险，可由企业自主选择、灵活投保。人保财险表示，将继续迭代升级专属保险产品体系，为研发、制造、销售到使用全链条提供全方位、个性化、定制化的保险服务。（21世纪经济报道）

■中华财险与国家气候中心签署合作协议

近日，中华财险与国家气候中心在京举行合作协议签署仪式。双方希望通过签署合作协议，分别从加强信息共享、推动业务合作、深化科研合作、开展风险减量服务和携手科普宣传等五个方面建立更加紧密的交流机制，瞄准国家重大需求，针对金融保险和气候领域重大科学和应用问题，充分发挥双方各自学科和业务技术资源及平台优势开展全方位深度合作。（国家气候中心官网）

资金运用

■险资上半年调研超千家 五次出手举牌

今年上半年，保险资金调研了1,511家上市公司，其中二季度较

一季度调研数量增长了44%。上半年保险资金表现明显活跃，出手举牌了5家上市公司，一季度有超500只个股获得险资加配。从调研行业看，新质生产力相关的行业，高股息、公用事业，特别是银行股是险资青睐的对象。业内人士表示，险资经常调研的行业，要么已经有不少持仓，要么就是准备持仓。保险公司对基本面要求较高，在决定投资时需要对上市公司进行全面细致的了解。（财联社）

■上半年保险资管产品年化回报揭晓：固收类3.72% 权益类-2.06% 混合类-1.04%

据Wind数据统计，截至6月30日，披露相关数据的997只组合类保险资管产品中，固收类665只、权益类179只、混合类150只、其他类3只。整体来看，997只组合类保险资管产品平均年化回报为1.96%，年化回报中位数为3.05%。产品年化回报最高为118.45%，最低为-85.5%，首尾业绩相差204个百分点。其中，748只产品年内获得正收益，占比达75%。从大类产品业绩表现来看，固收类表现最优，逾7成产品收益为正，权益类、混合类均为负值，逾5成产品亏损。上半年，固收类、权益类、混合类产品平均年化回报分别为3.72%、-2.06%、-1.04%，中位数分别为3.38%、-2.82%、-1.27%。（财联社）

■上海人寿再投资子公司北京富豪，累计超26亿元

7月2日，上海人寿发布公告，宣布2024年6月向其全资子公司北京富豪续签股东借款协议5.94亿元，借款利率为每年年初人行公布的最新5年期LPR，借款期限3年。据了解，北京富豪为上海人寿全资子公司，双方交易属于关联交易。自2017年年末收购北京富豪以来，上海人寿一直在为该项目提供资金支持，算上此次新增的5.94亿元，上海人寿已累计向北京富豪投入超过26亿元。（慧保天下）

境外市场

■ 欧洲：EIOPA发布2024年6月无风险利率期限结构信息

近日，欧洲保险和职业养老金管理局EIOPA发布了2024年6月无风险利率期限结构信息。与无风险利率（RFR）期限结构相关的技术信息用于计算保险和再保险的准备金。根据偿付能力二代（Solvency II）要求，EIOPA通过其网站上的专门板块，每月发布与无风险利率期限结构相关的技术信息，该部分还包括2024年的发布日历、RFR技术文档和常见问题解答。通过定期发布信息，EIOPA确保了欧洲各地使用一致的标准计算准备金。（EIOPA官网）

■ 伯克希尔·哈撒韦的特殊保险业务已扩展至北欧

近日，伯克希尔·哈撒韦的特殊保险业务BHSI已扩展至北欧，在斯德哥尔摩开设办事处，任命Anna Green为北欧地区负责人，Karin Bryner为高管和特殊保险业务负责人，Anton Holmgren为财产保险业务负责人。BHSI北欧办事处将承保特殊保险、财产保险、能源和建筑保险。BHSI负责人Andreas Krause表示：“将业务扩张至北欧是BHSI全球扩张的重要一步，我们期待为瑞典、丹麦、挪威和芬兰的客户和合作伙伴提供BHSI的优质服务。”（保观公众号）