

保险业一周观察

6月24日—6月28日

2024年第26期总第645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
■金融监管总局：将研究提高险资投资创投基金集中度比例上限	1
■国家金融监督管理总局等3部门：发布关于金融消费者权益保护相关工作安排的公告	1
■国家金融监督管理总局：人身险公司监管数据标准化规范拟出新规	2
人身险	2
■北京人寿股权被转让	2
■君龙人寿拟增资5亿元	2
■国宝人寿股权结构调整	3
财产险	3
■人保财险等公司将赔付中国卫通3,221.74万美元	3
■众诚保险与广汽埃安展开合作	3
资金运用	4

■ 3 家保险资管机构，一季度净利润近 14 亿元	4
■ 个人养老金保险产品大幅扩容 结算利率持续下降	4
■ 中国人寿子公司出清北京万洋 99.9% 股权	5
■ 多地算力中心加快建设 社保险资重仓 5 只概念股	5
境外市场	6
■ FDIC：批准 Thrivent 银行加入存款保险的申请	6
■ 欧洲：EIOPA 发布 2024 年 6 月《金融稳定报告》	6
■ 苏黎世保险将以 6 亿美元收购 AIG 的旅游保险业务	6
■ 华平投资旗下保险平台 K2 推出 MGA 机构	7

国内市场

综合

监管动态

■ 金融监管总局：将研究提高险资投资创投基金集中度比例上限

6月26日，在国务院政策例行吹风会上，金融监管总局政策研究司司长李明肖表示，为进一步引导保险资金发挥长期资金、耐心资本的作用，更好支持创业投资，金融监管总局于2023年9月发布《关于优化保险公司偿付能力监管标准的通知》，明确了科技保险适用财产险风险因子计量的最低标准，推动释放更多保险资金进入到科技创新领域。未来，金融监管总局将持续优化保险资金运用的规则，研究提高保险资金投资创业投资基金集中度的比例上限，更好引导保险资金和相关资管机构在依法合规、风险可控的前提下，加大创业投资基金的配置力度，积极促进创业投资高质量发展。（国新网）

■ 国家金融监督管理总局等3部门：发布关于金融消费者权益保护相关工作安排的公告

近日，国家金融监督管理总局、中国人民银行、中国证监会等3部门发布关于金融消费者权益保护相关工作安排的公告。根据公告，金融监管总局统筹负责金融消费者权益保护工作，制定相关发展规划和政策制度、完善金融消费者权益保护体制机制、开展金融消费者教育等。金融监管总局与中国人民银行、证监会建立金融消费者权益保护工作协调机制，加强信息共享和业务协作。公告明确，金融监管总局统一接收转办金融消费者对银行业金融机构（含信托公司、消费金

融公司等非银行金融机构)、保险机构的投诉事项,中国人民银行接收转办金融消费者对非银行支付机构、征信机构的投诉事项,证监会接收转办证券期货基金业的投诉事项。(中国政府网)

■国家金融监督管理总局:人身险公司监管数据标准化规范拟出新规

近日,国家金融监督管理总局修订形成《保险业监管数据标准化规范(人身险公司2024版)(征求意见稿)》(以下简称“《规范》”)向业内人身险公司下发。修订后,《规范》数据主题由11个扩展至16个,数据表由46张扩展至117张,数据项由956项扩展至3,057项,相当于报送数据增加了1倍多。人身险公司应当根据《规范》要求,从本公司相关信息系统中获取数据,包括但不限于核心业务系统、财务系统、人力资源系统、客户关系管理系统、办公管理系统等。如现有信息系统无法满足数据报送要求,应及时采取措施,完善信息系统建设,并制定具体工作计划与方案,以逐步达到数据报送要求。(慧保天下)

人身险

■北京人寿股权被转让

近日,北京产权交易所披露信息显示,北京供销社投资管理中心公开挂牌转让北京人寿4亿股股份,占总股本的13.986%,转让底价为81,776.142万元,信息披露起始日期为6月28日。据悉,北京供销社投资管理中心由北京市供销合作总社全资持股,为北京人寿3家并列第一大股东之一,持股13.986%,另外两家大股东分别为北京顺鑫控股集团有限公司和北京韩建集团有限公司。(澎湃新闻)

■君龙人寿拟增资5亿元

近日，君龙人寿发布公告表示，公司董事会一致通过《关于公司增资的议案》，本次增资总金额为5亿元，股东双方台湾人寿保险有限公司和厦门建发集团有限公司各自一次性出资2.5亿元。增资后总资本金由原21亿元变更为26亿元，股东双方持股比例仍为50%：50%，无新增股东。上述增资事项需监管核准后生效。（北京商报）

■ 国宝人寿股权结构调整

近日，国宝人寿发布公告表示，公司第一大股东四川发展（控股）有限责任公司（以下简称“四川发展”）拟将持有的29,993.4万股股份，无偿划转给四川金融控股集团有限公司（以下简称“四川金控”）。股权转让后，四川金控将持有国宝人寿33.330%股权，跃升为国宝人寿第一大股东；四川发展持股比例降至15.155%，变为第二大股东。上述股权变更需监管核准后生效。（财联社）

财产险

■ 人保财险等公司将赔付中国卫通3,221.74万美元

近日，中国卫通发布公告称，公司与保险承保商签署《责任解除协议》，确认中国卫通可从人保财险等保险承保商获得中星6C卫星的保险理赔款为3,221.74万美元。据了解，人保财险是中星6C的首席承保商，为中国航天提供保险服务30余年，首席承保了中国航天所有重大的卫星发射项目。（澎湃新闻）

■ 众诚保险与广汽埃安展开合作

6月24日，众诚保险发布公告称，公司及其子公司将为广汽埃安及其子公司提供保险保障、风险管理、保险经纪、汽车延保等方面服务。据了解，广汽集团是众诚保险的控股股东。今年2月，众诚保险通过《关于与广汽丰田、广汽本田、广汽乘用车、广汽埃安、大圣科技、广爱经纪签订统一交易协议的议案》。（新浪网）

资金运用

■3家保险资管机构，一季度净利润近14亿元

近日，泰康资产、国寿资产、人保资产和中再资产4家保险资管机构发布了今年一季度信息披露报告。其中，除中再资产未披露具体经营数据外，泰康资产、国寿资产、人保资产3家保险资管机构一季度合计实现营业收入31.10亿元、净利润13.94亿元。业内人士认为，在当前国内资本市场萎缩、汇率不利的背景下，我国多家保险资管机构排名上升，管理资产规模依然保持高速增长相当不易。不少保险资管机构不再满足于来自集团的稳定资金来源，而是积极发力第三方机构业务和投研能力的建设。保险资管的第三方业务，主要面向保险公司同业，以及银行理财公司、信托公司、证券公司等类型机构，受托管理同业保险资金、银行资金、基本养老金、企业年金、职业年金等。其中，业内认为组合类资管产品是保险资管机构发展第三方业务的重要突破口。（21世纪经济报道）

■个人养老金保险产品大幅扩容 结算利率持续下降

截至6月24日，个人养老金保险产品名单已从最初的6家公司共7款产品扩展到27家公司137款产品，目前有22家公司在售50款产品。2024年1月，四款在售可查的年金险产品年化结算利率均接近4%，最低为3.8%，最高为3.95%。但在5月份，其年化结算利率则下降至3.1%-3.3%。其中人保寿险的品质金账户养老年金保险（万能型）（G款）降幅最大，从3.9%降至3.1%。据悉，不管是专属养老保险还是两全保险、年金险结算利率都有所下降，也有专属商业养老保险产品稳健账户结算利率趋近保底利率，但保底设置保证了稳健收益的下限，在降息周期、利率下行的大背景下，养老保险产品仍然优势突出。（21世纪经济报道）

■ 中国人寿子公司出清北京万洋99.9%股权

6月26日，中国人寿发布公告称，其子公司启航基金拟向国寿不动产转让北京万洋99.9%股权，转让价款约为6.09亿元，该交易可实现启航基金对相关投资项目的退出，获得本金和收益。据了解，2022年10月，启航基金以约2.33亿元受让北京万洋99%股权。（金融界）

■ 多地算力中心加快建设 社保险资齐重仓5只概念股

从资金面上来看，算力概念股行业发展景气度高，发展空间广阔，颇受机构投资者青睐。据悉，截至一季度末，社保基金重仓14只概念股，其中持仓中兴通讯的社保基金达到4只，持仓润泽科技、华勤技术的社保基金分别有2只。社保基金和险资同时重仓环旭电子、润泽科技、广电运通、宝信软件、紫光股份5只概念股。环旭电子一季报显示，前十大流通股股东中，第五、六和七大股东均为险资，第十大股东为社保基金。（证券时报）

境外市场

■ FDIC：批准Thrivent银行加入存款保险的申请

近日，联邦存款保险公司FDIC批准了Thrivent银行加入存款保险的申请。金融机构Thrivent Financial for Lutherans通过其子公司申请在美国犹他州盐湖城成立新银行Thrivent，FDIC批准了该银行加入存款保险的申请，并批准了将威斯康星州的联邦信用合作社TFCU并入该银行。新银行的业务将全部在线运营，专注于消费贷款。FDIC要求Thrivent银行在12个月内组建完毕。（FDIC官网）

■ 欧洲：EIOPA发布2024年6月《金融稳定报告》

近日，欧洲保险和职业养老金管理局EIOPA今天发布了2024年6月的《金融稳定报告》，总结了欧洲保险和职业养老金行业的发展成就与面临的风险。在地缘政治局势紧张、经济前景不确定以及全球化和国际合作减弱的宏观经济环境中，保险公司和职业养老金基金正在面对挑战。2023年末，由于金融环境紧缩和消费者支出日渐谨慎，经济活动停滞，预计2024年经济增长将保持低迷。随着通胀接近欧洲央行2%的中期目标，欧元区利率有所回落，但市场波动仍是关注的焦点。尽管面临挑战，欧洲的保险和职业养老金行业整体上仍保持稳健。保险行业的资本充足，盈利水平也有所提高。非寿险业务的保费收入持续增长，寿险业务温和增长。（EIOPA官网）

■ 苏黎世保险将以6亿美元收购AIG的旅游保险业务

苏黎世保险宣布将以6亿美元收购美国国际集团AIG的全球个人旅游保险业务，预计交易将于2024年底完成。此次收购将把AIG的Travel Guard业务并入苏黎世的Cover-More Group，扩大其在美国的业务范围。苏黎世保险旗下的全球风险投资公司首席执行官Cara Morton表示，这笔交易增强了苏黎世的能力，使其成为所有地区的领

先旅游保险提供商，扩大了零售客户群，提升了产品服务。AIG的全球IT平台和服务中心将增强Cover-More Group的业务能力，苏黎世预计此次收购将为Cover-More集团带来约20亿美元的年度毛保费收入。
(保观公众号)

■ 华平投资旗下保险平台K2推出MGA机构

近日，华平投资旗下保险平台K2 International在伦敦推出新的MGA机构K2 Rubicon Specialty，将在伦敦市场承保海运和财产保险。K2 International是K2 Insurance Services的一个部门，其首席执行官Richard Coello表示，新机构将提升市场形象和能力，预计其四个业务部门总保费将超过1.5亿美元。此外，K2 Insurance Services首席执行官Bob Kimmel称，K2 Rubicon Specialty的成立和优秀人才的加入将推动K2 International的成功。(保观公众号)