

# 欲破年金零牌照 人保出击三项管理资格

## 旗下人寿和资产管理公司将申请受托人、账管人和投资管理资格

◎本报记者 卢晓平

昨日,从保监会获悉,中国人民保险集团公司旗下人保寿险公司已经得到许可,可以向劳动和社会保障部申请企业年金基金受托人资格和账户管理人资格。

据悉,其旗下的另一家公司,人保资产关于投资管理资格的申请,也获得保险监管部门的批准,可以向劳动和社会保障部提交申请。

在此前,本报独家报道了中国人民保险集团已向保险监管部门提交了关于设立养老基金公司的申请。

因此,即使人保旗下的养老基金公司赶不上劳动和社会保障部关于

企业年金第二批“牌照”的发放工作,只要人保公司和资产管理公司可以获得相应的资格,也实现了人保集团企业年金正规“牌照”零的突破。

中国人民保险集团总经理吴焰在集团半年工作会议上曾明确表示,成立专业养老险公司,争取企业年金受托人和账户管理人资格,争取资产管理公司投资管理人等资格,依托公司法人客户优势,加快发展企业年金业务。

今年上半年,该集团原保费收入513.6亿元,同比增长29.8%,总资产达1392.8亿元,同比增长38.6%。数据显示,截至2006年底,按

签约并到账统计,保险行业养老险公司企业年金受托业务量已占全部法人受托人业务的65%以上,在企业年金市场发挥了积极的作用。

保监会主席助理陈文辉曾明确表示,长期寿险跟企业年金有很多相似的地方,比如资金的长期性,支付的定期性,对于这样一类业务怎样进行长期资产负债匹配的监管,这是一个非常大的课题,保险监管部门这些年进行了多方面探索,包括引进精算技术,对于偿付能力、资产负债匹配方面的监管等。

2005年,劳动和社会保障部在第一批企业年金“牌照”审批中,为防止一个集团或者公司系统的

“通吃”,采取了单一审批制,使得多数机构拿到的只是企业年金单一资格,即受托人、账户管理人、投资管理人、托管人四个角色分别由不同的机构担任。经过实践运作,发现了不少问题,一是单一机构如基金管理公司只有投资管理资格,很难开展业务;另外,集团公司内部之间,相互牵扯的现象也很多,不利于整体效率的提高。

目前市场上,太平和平安养老公司推广的是“2+2”的企业年金销售和管理模式,即养老险公司同时担任受托和投资管理人,另一家商业银行同时担任托管人和账户管理人,减少了管理沟通成本,形

成多方共赢的局面;而中国人寿则采取的是“三位一体”的运行模式,指由国寿集团旗下的中诚信托担任受托人,中国人寿担任账户管理人,中国人寿资产管理公司担任投资管理,联合有资格的托管银行共同为企业和职工提供一揽子专业、便捷、安全的企业年金基金服务的模式。

那么,人保将采取什么样的企业年金运作模式呢?有关人士表示,这将取决于人保旗下两家公司分别能拿到什么“牌照”。

据悉,劳动和社会保障部对第二批企业年金资格最终的审批工作在10月中旬下旬。

业内消息

## 唐双宁出任光大永明董事

◎本报记者 卢晓平

昨日,来自中国保监会的信息显示,唐双宁、洪令德、沈伟志(Kent A. Savage)等三人已被监管机构核准为光大永明人寿公司董事。

唐双宁曾任担任银监会副主席,现为光大集团董事长。而光大永明人寿是光大集团出资的合资寿险公司。

## 黎宗剑担任太平养老副总

◎本报记者 卢晓平

昨日,太平养老关于黎宗剑为副总经理、谢忠为助理总经理任职资格申请得到监管部门的核准。

此前,黎宗剑为中国保险学会常务理事秘书长。

## 沪上八家险企共保 火灾公众责任险年内试点

◎本报记者 黄蕾

本报记者昨日从上海保监局获悉,在上海市金融服务办的牵头下,上海保监局会同上海市消防局共同筹划的火灾公众责任险试点准备工作已经进入实质阶段,相关保险条款及费率刚刚制定完成,具体试点工作有望于年内启动。

上海保监局相关负责人接受本报记者采访时表示,在火灾公众责任险的初期试点中,人保、太平、平安、大地、中华联合、太平、安信、华泰等沪上8家财险公司将以共保的形式,对沪上7000多家重点单位进行承保。在今后的火灾公众责任险试点过程中,上述8家之外的其他财险公司也有机会参与承保。

火灾公众责任险的重点投保单位包括商场、宾馆饭店、影剧院、网吧、医院、机场、火车站、地铁站、体育场馆等公众聚集场所和易燃易爆场所。据记者了解,火灾公众责任险并非全市统一,费率浮动因子包括投保单位营业面积、聚集人群规模等一些影响火灾发生频率的因素。投保方式将根据单位所在区划划分,再由各区县向保险公司统一投保。

上述负责人还表示,目前上述8家试点财险公司已向各自总公司上报火灾公众责任险相关方案,下一步将向上海保监局报备。随后,上海市相关部门还将召开一个火灾公众责任险推动会,具体试点工作将于今年底之前正式启动。

## PE和VC巨头 扎堆淘金生育经济

◎本报记者 衡道庆

近年来,私募股权基金(PE)和风险投资(VC)公司在中国市场可谓“无孔不入”,对一些传统行业更是表现得“兴致盎然”。上海有喜工贸有限公司董事长赵浦透露,已先后有20家PE和VC同公司进行了接触,它们对旗下拥有“十月妈咪”孕妇装品牌的有喜工贸表现出了浓厚兴趣,希望以股权投资的方式介入。

据赵浦介绍,近年来先后有20家PE或VC同公司进行了接触,其中包括红杉资本这样的国际巨头,也有智基创投这样的著名VC,有些还对公司进行过长达三四年的跟踪考察,可谓用心良苦。他说,一些投资界人士还建议公司去纳斯达克上市,但考虑到监管成本等方面因素,公司更倾向于在国内中小板上市,目前正着手做准备工作,并已和有关部门进行了积极接触,初步计划2009年完成上市。

进入2007年以来,受“金猪年”、“奥运宝宝”等因素影响,我国又迎来一个新的生育小高峰。可以说,孕妇群体的庞大和稳定,有专家形象地将其称为“大肚子经济”,认为其前景广阔。

## 上海安信农险 前八月保费逼近去年

◎本报记者 黄蕾

作为我国第一家试点的专业性农业保险公司,上海安信农业保险公司的经营状况一直备受业内人士关注。记者昨日从安信农险三周年相关会议上获悉,截至8月底,该公司今年已完成保费收入2.14亿元,同比增长72.7%,完成年度计划的97.3%,逼近去年全年。其中,种植业7509万元,同比增长39.4%;养殖业4302万元,同比增长118.7%。

安信农险相关负责人表示,成立三年来,累计保费收入约5.2亿元,累计承保保险金额1820.15亿元,业务快速增长的同时,农业保险的密度及深度也在不断逐年提高。记者还了解到,期间,安信农险还针对上海农业产业结构的调整、现代农业的建设和广大农民在生产、生活中对风险保障的需要,不断加强产品创新和开发力度,特别是适应农业保险起步阶段的低费率,广覆盖的保障型农险业务。

■保险数据

## 八月寿险保费出现普涨 险资投资热情更浓

◎本报记者 卢晓平 见习记者 叶勇

随着股指的不断攀升,保险保费收入下滑的局面是否有所改善?保险资金投资资本市场的力度是否放缓?这些市场所关心的问题,在1—8月保险监管部门公布的最新的统计数据中可以看出一些端倪。

### 投连险继续强劲走高

投资连接保险保费收入的快速增长,促进保险投资数量的大幅度地提升。

统计数据显示,保险在投资方面却保持高昂的热情。1—8月,保险总资产达到26256.62亿,当月保险资产增加数量为320亿,但保险投资的增加数量为733.53亿,1—8月实现的投资数量为17024亿。

也就是说,保险总资产的增长速度,远低于保险投资的增速。但由于没有更多的披露,很难明确是什么类别发生了调整 and 变化。

另外,数据显示,1—8月银行存款数量为7022.036亿,比上月的16291.22只增加了10亿元,避免负增长的再次发生。

这表明,保险资金面对火热的资本市场,仍然是顺势而为,不断加大投资力度。

### 8月保费收入出现普涨

八月份比起七月份,各类险种环比普涨,平均涨幅达17.82%,其中,寿险涨幅达22.96%,其他险种涨幅较小。

统计显示,分地区看,特征非常明显,发达地区涨幅普遍较高。从寿险看,北京环比涨幅为

31.66%,上海为31.88%,青岛为46.35%,深圳为42.73%,广东为36.92%,均高于全国平均涨幅。而中西部地区绝大部分涨幅低于20%。

而回顾七月份,与六月份环比各险种保费收入普涨形成鲜明反差的是,七月份各险种保费收入普降,而且降幅较大,平均达34.39%;从险种来看,寿险降幅达31.52%,低于平均降幅,财产保险、意外险、健康险降幅分别为37.61%、38.01%、42.75%。

7月保费收入的下降在地区之间也是很明显的。以寿险为类,发达地区寿险保费收入降幅较小,而降幅大的是中西部地区。上海降幅为12.85%,深圳22.72%,与全国普降形成鲜明反差的是,北京地区寿险保费收入实现环比增长4.09%。中西部地区来看,江西降幅达52.50%,贵州降幅达45.51%,其他中西部地区降幅绝大部分近30%或超过30%。

保险专家郝演苏表示,7月保费收入出现普遍下降,是保费收入季节性的原因。每年的7月都是保费收入增加的低谷。

中国人寿最新的统计数据显示,前8个月保费收入约为1433亿元,当月增加114亿,比7月当月增加的106亿有所上升。由于国寿在市场中占半壁江山的位置,它的回升,也提升了整个行业保费收入的增长。

值得注意的是,八月份原保险保费收入为523亿元,与今年前数月的高点相比,仍有很大差距。据统计,三月份为779亿元,六月份为677亿元。

由此可见,尽管受惠资本市场的投资险火火爆,但资本市场对保险市场的冲击仍不可忽视。



## 上海前八月投连保费增速289%

◎本报记者 黄蕾

大红大紫的投连险继续保持着一枝独秀的热销态势。记者昨日从上海保监局通气会上了解到,今年1至8月,上海投连险保费收入达40.73亿元,同比增长高达289%,占到整个寿险保费收入的20%。

据光投连险,今年1至8月上海寿险公司保费收入达228.2亿元,同比增加21.84亿元,增幅为10.58%。

另外,财产险公司保费收入86.29亿元,同比增加14.09亿元,增幅为19.51%。总的来说,今年前八个月,上海市保费收入累计达314.5亿元,同比增加35.93亿元,增幅为12.9%。

保险赔款和给付支出方面,今年1至8月,上海市保险赔款和给付支出累计84.57亿元,同比增加29.08亿元,增幅为52.41%。其中,财产险赔款34.54亿元,同比增加6.21亿元,增幅为21.91%;寿险给

付43.18亿元,同比增加22.18亿元,增幅为105.62%。上海保监局相关负责人表示,寿险给付的增加主要归因于几家大型保险公司分红险、万能险给付高峰的来临。

截至今年8月,上海共有78家保险公司和5家保险资产管理公司。其中,财产险公司34家,人保财险公司30家,养老险公司4家,健康险公司5家,再保险公司4家,保险集团公司1家。

## 保险公司担保、融资、投资要进行合规风险监测

### 保监会出台《保险公司合规管理指引》

◎本报记者 卢晓平

从明年1月1日起,保险公司要按照《保险公司合规管理指引》的要求,进行风险控制。中国保监会将根据保险公司发展实际,采取区别对待、分类指导的原则,加强督导,推动保险公司建立和完善合规管理体系。

昨日,中国保监会出台了《保险公司合规管理指引》,有六章三十七条,包含总则、董事会、监事会和总经理的合规职责、合规负责人和合规管理部门、合规管理、合规管理的外部监管、附则等。

合规是指保险公司及其员工和营销员的保险经营管理行为应当符合法律法规、监管机构规定、行业自律规则、公司内部管理制度以及诚实守信的道德准则;合规风险是指保险公司及其员工和营销员因不合规的保险经营管理行为引发法律责任、监管处罚、财务损失或者声誉损失的风险。

《指引》指出,保险公司应当识别、评估和监测以下事项的合规风险包括:保险业务行为,包括广告宣传、产品开发、销售、承保、理赔、保全、反洗钱、客户服务、客户投诉处理等;保险资金运用行为,包括担保、融资、投资等;保险机构设立、变更、合并、撤销以及战略合作等行为;公司内部管理决策行为和规章制度执行情况;其他可能引发合规风险的行为。

《指引》要求保险公司应当制订合规政策,经董事会审议通过报中国保监会备案。并明确了董事会、总经理、合规负责人之间的权责,要求合规要成立单独的机构,合规负责人具有相对独立性,不得在业务等部门兼职,合规负责人是保险公司总公司的最高管理人员。

而保险公司董事会对公司的合规管理承担最终责任。

据悉,保险公司在每年4月30日前向中国保监会提交公司上一年度的年度合规报告。

## 周延礼:保险产品应覆盖整个生猪产业链

◎本报记者 卢晓平

昨日,中国保监会副主席周延礼在赴陕西调研生猪保险情况时表示,保险公司要经常到基层一线深入调研,了解养殖户的实际需求,有针对性地开发生猪保险产品,使保险产品覆盖整个生猪产业链,尽快扩大生猪保险覆盖面。

他要求基层公司要对每家养殖户建立生猪日志档案,对连续三年无风险

的养殖户可以降低保险费率,通过费率杠杆促进生猪养殖管理水平的提高。

周延礼指出,发展生猪保险,是稳定生猪生产、妥善解决生猪问题诸多措施中的重要一环。做好生猪保险工作有利于我国国民经济发展,有利于稳定人民生活,稳定猪肉市场供应。保险业从大局出发,认真贯彻落实党中央国务院要求,积极为生猪生产提供风险保障。

周延礼鼓励生猪养殖大户安心

养猪,如出现风险损失,保险公司一定尽快理赔,要在国家各项政策的落实下,加快生猪养殖,使生猪养殖规模再上新台阶。

据了解,按照《陕西省能繁母猪保险工作实施方案》安排,陕西省能繁母猪保险工作目前已在省十个地市全面展开,截至9月17日,陕西省内各经办保险公司已在西安、汉中、咸阳等市承保能繁母猪31500头,保费收入189万元。

## 暗访结果保险业最差 沪保监局敲响服务警钟

◎本报记者 黄蕾

记者日前从上海保监局了解到,中国质量万里行促进会8月上旬在上海对包括保险业在内的服务行业进行明察暗访,结果令上海保险业汗颜。在8类窗口服务单位中,上海保险业竟位居末席。

上海保监局局长孙国栋在阅知此事后做出批示,要求“保险业要知耻而后勇。以此为起点,认真查找我们行业服务中的薄弱环节,公司要定期暗访抽查,不能一阵风。几家被点名的公司要有明确的改进措施,接受公众监督。产险的服务标准也要尽快落实。保险业不能拖全市服务行业水平的后腿。”

后,在中国质量万里行促进会工作人员10天的暗访调查中,保险业最差,合格率仅40%。5家被暗访的保险企业中,有营业大厅业务办理

未见中文标志的,有未提供投诉处理环节的,也有服务流程不清晰的。

针对上述明察暗访暴露出的问题,上海保监局昨日召开行业会议,强调行业规范服务标准,加强行业自我管理。会议要求,在上海市保险同业协会与中国质量万里行促进会上海办事处沟通的基础上,研究确定上海保险业窗口服务标准,统一部署行业整改行动,对检查发现问题问题的保险公司要通报批评。