

Finance

航意险定价权下放 市场杠杆将终结“暴利”时代

航意险将告别 20 元全国统一定价

◎本报记者 卢晓平

日前,保监会下发《关于加强航空意外保险管理有关事项的通知》(下称《通知》),将航意险产品开发权和定价权交给了保险公司。航意险市场化运作的时代已经来临。

《通知》称,此次从保护消费者利益出发,改变了过去以条款和费率管制为主的监管手段,废止行业指导性条款,将航意险产品开发权和定价权交给保险公司,要求保险公司加强内控、销售管理和再保险安排,发挥市场机制的作用,促进市场竞争和规范发展。

《通知》自2007年12月1日起实施,中国保监会此前下发的文件与本通知不符的,一律以本《通知》为准。

“20元保40万,是高还是低?如果高了,降低到多少是合适的?如果不考虑险种的风险因素,一些公司有的经营者抱有冒险的心理,出现了手续费等恶性竞争的情况是必然的。所以,把产品的开发选择权交给消费者和公司,发挥市场作用,才能真正服务于消费者。”保监会主席助理陈文辉在昨日保监会召开的“航意险改革暨短意险规范工作座谈会”上做最后总结发言时明确表达了己方的观点。

陈文辉指出,《通知》主要在以下方面进行了改革和规范:废止航意险行业指导性条款,加大市场机制作用。将航意险产品开发权和定价权交给保险公司,提高保险公司经营积极性;规范公司内控管理,提高业务、财务数据真实性。《通知》要求保险公司销售航空意外险加强渠道管理,实现公司内部电脑联网、电脑出单和实时管理,确保客户信息资料能完整及时地记录在业务管理系统,禁止手工出单,防止保费流失和假保单、撕单理单现象。

据了解,自航意险开办以来,无论是人民银行还是保监会作为监管主体,均以条款和费率监管为主要手段。但是此次会议之后,记者认为,保监会将撬动市场杠杆来终结航意险“暴利”时代。

那么,备受市场关注的航意险所谓的“暴利”概念究竟是怎样形成的呢?

有媒体报道称,民航总局的统计数字,近三年,民航乘客接近4亿人次,如果10%的乘客购买,航意险的收入高达8亿元,而其中近7亿元进了大小机票代理商、保险代理人的口袋。但成本却仅为3元。

另外,有数据显示,截至2006年末,有22家寿险公司、11家产险公司经



航意险市场化运作的时代已经来临 本报写真图

营航意险。2006年实现航意险保费1.76亿元,连续两年呈下降趋势。2007年1-7月航意险保费1.27亿元。

“航意险在保险业中占比很小,但涉及及千万个投保人和家庭的切身利益。保监会一直以来高度关注这一市场,并连续出台了多个规范性文件。目前的改革只是迈出了第一步,下一步将继续深化改革,关键在今后的落实”,陈文辉表示。

他进一步指出,“必须明确再保险要求,防范巨灾风险。要求保险公司根据航意险业务特点做好再保险安排,可以切实提高消费者的保障程度,并降低保险公司经营航意险的侥幸心理,鼓励开发替代产品,扩大消费者的选择权。鼓励保险公司开发不同期限的替代产品,为消费者提供更多的产品选择权,以满足不同群体、不同层次的保险需求”。

据了解,保监会将开展一系列规范航意险市场发展和保护消费者权益的工作。敦促保险公司自觉贯彻落实《通知》要求,加强航意险业务的内控管理、销售管理、保单管理和再保险安排,改善保险服务,提高消费者满意度;研究解决包括航意险在内的短期意外险的进一步强化监管问题,包括信息系统、出单系统、后续监督检查等一揽子监管要求和工作方案。

航意险十八年发展历程

中国航空旅客人身意外伤害保险从1989年开办至今,走过了十八年的发展历程。

1989年,当时的中国人民保险公司与民航总局、国务院法制办一起研究制定了最早的航意险产品,分五种费率,即3元、5元、7元、9元、11元分别保1万、2万、3万、4万、5万元。当年5月1日,航意险正式在全国范围内开办。

1993年,航意险调整为5元、10元分别保3万、6万元。

1998年7月,中国人民银行制定颁布了《航空旅客人身意外伤害保险条款》。条款规定,航意险保险期间为登机舱门到离机舱门之间,每份保费20元,保额为20万元。全国自1998年8月1日起统一使用“航意险统颁条款”。

2003年1月10日,中国保监会发布航空旅客意外伤害保险行业指导性条款。《通知》废止行业指导性条款,将航意险产品开发权和定价权完全交给保险公司,进一步发挥市场机制作用。

截至2006年末,共有22家寿险公司、11家产险公司经营航意险。2006年实现航意险保费1.76亿元。今年1至7月,实现航意险保费1.27亿元。(新华)

■记者观察

偿付能力监管 全方位渗透保险业

◎本报记者 卢晓平

航意险市场定价权给了保险公司,消费者可选择各类保险产品。一直以来,偿付能力监管是保险业关注的重点,但要把思路真正转向偿付能力监管,尚需各个方面的转变。目前,这个转变已经在监管层得以体现。

记者在昨日“航意险改革暨短意险规范工作座谈会”上看到,来参会的30多家产、寿公司代表纷纷发言,支持监管部门将航意险和短意险放权于市场的政策,表示将积极开发适合消费者需求的各类产品。他们认为此次监管部门将开发权和定价权交给保险公司,利用市场机制,促进市场竞争和规范发展的举措,表明监管层已经由市场行为监管,全面转向偿付能力监管。

中国保监会主席吴定富曾就保险业偿付能力监管多次强调,抓住了偿付能力监管,就等于抓住了监管的“牛鼻子”。要以偿付能力状况为统领和切入点,对保险公司的经营状况和风险进行综合评价,研究制定相应的监管措施。

偿付能力监管是防范风险、加强监管的核心。研究加强偿付能力监管制度体系建设非常重要,特别是在对综合风险进行监控的形势下,不能就偿付能力论偿付能力。偿付能力内涵丰富,公司的产品研发和内部管理会影响偿付能力,公司的组织结构、经营管理、内控制度等会因为出现了问题而危及偿付能力,投融资对偿付能力影响就更加明显了,投资效益好一些,偿付能力就好一些。

据了解,监管层今年就治理结构、股权结构、产品开发、资金运用、经营效益、市场行为等问题,对保险公司的经营状况和风险进行综合评价,研究制定相应的监管措施。

此次保监会对在保险业中占比很小的航意险出此招,表明偿付能力监管已经更深层次地渗透到保险业。

业内消息

中国人寿任命新总裁

◎本报见习记者 应尤佳

中国人寿今日公告,董事会委任万峰为中国人寿的新总裁。中国人寿原总裁吴焰于2007年1月31日辞职,当日,董事会决议授权万峰主持公司的日常经营管理工作。万峰现任中国人寿保险集团副总裁和中国人寿养老保险股份有限公司董事长。

交通银行获准 筹建金融租赁公司

◎本报记者 唐真龙

日前,中国银监会批准交通银行股份有限公司筹建金融租赁公司。该公司将由交通银行独资发起设立,注册资本为人民币20亿元,注册地为上海。

所设立的金融租赁公司将主要经营电力、电信、船舶、飞机、工程机械等大型设备的租赁业务,为客户提供提供创新租赁产品和优质服务。目前,该公司的各项筹建工作正在全面展开。

金融租赁公司的设立是交通银行加快综合经营布局的又一重要举措。作为首家综合经营试点银行,交通银行正依托自身丰富的综合化经营经验,按照整体战略逐步采用设立或并购的方式,积极涉足其他非银行金融领域。此前,交通银行已并购重组了湖北国投,并计划将湖北国投更名为交银国际信托有限公司(“交银国信”);今年5月份,通过业务重组和整合原有的交通证券有限公司等业务的基础上,又在香港成立了交银国际控股有限公司(“交银国际”)。

目前,以交通银行为主体,包括交银国际、交银信托、交银施罗德基金管理公司、交银租赁在内,交银金融控股集团的基本框架已经形成。交行人表示,交通银行将进一步整合银行、证券、保险、基金、信托和租赁等各类金融业务资源,向金融控股集团的方向不断迈进。

特奥会风险保障 创下历史数个之最

◎本报记者 黄蕾

第十二届世界夏季特殊奥运会即将在沪揭开面纱,作为此次特奥会独家保险合作伙伴的中国保险集团,目前已率旗下三家子公司为特奥会构筑全面的风险保障体系,周密的保险服务和快速理赔绿色通道已经全面启动。

据记者了解,按照特奥会相关保险协议,由中国保险集团出面,旗下太平人寿、太平保险、民安保险三家公司共保,为特奥会提供人身意外伤害、财产、责任、工程、货物运输等一揽子保险计划。上海2007特奥会是中国保险企业对大型国际综合性体育赛事全面承保的首次尝试,而中国保险集团则创下了特奥会风险保障历史上的数个“之最”。

“风险转移标准最高,超过1600亿元;保险规模最大、保障覆盖面最广且保险对象最特殊,涵盖了特奥会所有的运动员、工作人员、志愿者和国内外来宾,保障人数超过6万人,涉及30个比赛场馆;险种最多,高达14项风险保障计划,超过历届特奥会。”中国保险集团董事长冯晓增向记者表示。

华宝信托与交行 推出“打新股”理财产品

◎本报记者 李锐

日前,华宝信托与交通银行合作推出的“得利·宝天蓝——新股随心打”人民币理财产品正式发行。该产品是国内大型银行推出的首个新股申购型理财产品,为华宝信托公司不断深化银信合作,拓宽理财产品种类,满足市场需求的又一全新尝试。

华宝信托相关项目负责人表示,公司在积极顺应市场需求、推动产品创新方面已经做过不少尝试,发起的国有商业银行中第一个由信托公司担任投资顾问和受托人双重角色的基金优选FOF产品以及国内理财产品中的第一个保本策略产品,均取得了不错的投资业绩,充分体现了公司的资产管理能力和产品开发能力。今年6月起,华宝信托又与交通银行合作,推出首个理财产品“天蓝一号”,仅用短短3个月,双方就已合作推出了三期产品。

此次华宝信托和交行合作发布的“得利·宝天蓝——新股随心打”产品,可随时签约,随时申购,又能将资金以最短时间返还客户账户,使客户以小投入即能有机会获得丰厚稳定的收益。

委托平安信托投资 马明哲独资设慈善基金会

◎本报记者 黄蕾

昨日,中国平安集团董事长兼首席执行官马明哲及其家人宣布,将在中国宋庆龄基金会名下独立出资设立专项“明园慈善基金”,首期捐赠2000万元,计划在5年内通过追加投入,使基金达到1亿元,全部资金的来源为马明哲的个人薪酬、奖金与虚拟期权。

中国宋庆龄基金会党组书记、副主席俞贵麟在接受记者专访时表示,“明园慈善基金”因马明哲及其夫人(陈园)的名字而得名。“明园慈善基金”的资金将主要用于资助贫困地区的青少年和儿童,资助金融教育、文化事业和符合该基金宗旨的其他有关社会公益活动。每年理事会将会对明园慈善基金的运作情况定期检查,以确保能够真正帮助到需要帮助的人。

“明园慈善基金”下设理事会作为基金的管理机构,理事会由5至25名理事组成,理事会成员由马明哲及其家属、社会知名人士和平安部分管理人员组成,中国宋庆龄基金会主席胡启立担任名誉理事长,俞贵麟、马明哲及其家属、招商银行行长马蔚华、万科集团董事长王石、高盛亚洲董事总经理胡祖六及中国平安部分管理人员等专业人士担任理事。王石等多名企业家的加入,令“明园慈善基金”的运作更具企业化的运作特色。

据记者了解,该基金资产将由平安集团旗下的平安信托投资有限责任公司进行投资管理运作。平安信托是国内注册资本最大的信托公司,担任过多家政府公益基金的受托人,其管理的深圳市政府新疆教育公益信托计划获得了2006年度最佳公益信托的称号。

相关人士透露,目前国内对于“明园慈善基金”这类非营利性基金会的投资范围并无太多实质性限制。国外好多基金会就是按照委托第三方投资管理这个方式运作,除了在社会上开展社会公益活动外,还是资本市场上的机构投资者中的一员。



中国银监会 连载18
公众金融教育专栏

认识网上银行及其安全措施

浏览器文件数字证书:

目前国内商业银行采用最为普遍的双重认证方式之一。可存储于浏览器中,可任意备份证书和私钥,用户端不需要安装驱动程序,而且没有任何成本。

移动数字证书:

即USB-Key(U盘数字证书),是目前国内商业银行采用比较普遍的、安全度相对较高的双重认证方式之一。申请移动数字证书后,所有涉及资金对外转移的网银操作,除输入密码外,还必须同时使用移动数字证书才能完成。由于犯罪分子很难同时窃取移动数字证书、移动数字证书的密码、网上银行账号、登录密码和支付密码,所以使用移动数字证书的安全性要大大高于普通的单一使用密码方式。

智能IC卡:

香港地区的智能身份证(IC卡)已含有内置的安全证书,进行网上银行交易时在电脑上插入IC卡即可有效确认客户身份,但智能身份证中的安全证书必须使用特殊设备读取,在使用时尚有一定程度的不便。

手机短信密码:

客户在发出交易需求后,银行用手机短信向客户发出一次性密码,只有在输入银行卡密码和一次性密码后,整个交易才能被确认并完成。

电子密码器:

银行发给客户一个拇指大小的电子密码器。每个密码器都有独特编号,与银行卡号关联。密码器有内置时钟,每次按下按钮,会根据密码器编号和交易时间生成6位数的密

码。客户必须同时输入银行卡密码和密码器密码,才能获得身份认证。由于密码器密码与交易时间挂钩,所以每次生成的密码都不一样,而且每个密码在很短的时间内就会失效,即使他人偷看或记录下银行卡号、银行卡密码和密码器密码,也很难来得及窃取资金。

多因素密码校验法:

用户在交易前必须输入姓氏、会员号码、常规密码和其他密码,或在输入生日和个人识别码(PIN)后,必须回答几个随机问题(已在银行卡资料库中预留的答案)。只有所有的号码均正确、回答问题与预留答案一致,才能使用网上银行服务。

动态口令卡:

相当于一种动态的电子银行密码。每张口令卡与客户在银行的注册信息关联。上以矩阵的形式印有若干字符串,客户在使用电子银行(包括网上银行或电话银行)进行对外转账、B2C购物、缴费等支付交易时,电子银行系统就会随机给出一组口令卡坐标,客户根据坐标从卡片中找到口令组合并输入电子银行系统。只有当口令组合输入正确时,才能完成相关交易。

批处理密码:

商业银行为持卡人的一张借记卡提供密码单,密码单一般记录50或100个银行卡密码,所有密码的有效期为1-2个月,每个密码使用一次后随即作废。

动态账号:

客户下载专用软件到电脑后,电脑会自动启动安全功能。客户在线购物时,每次提供用户名和密码,电脑都会自动产生随机号码代替信用卡号码,形成“虚拟账号”。