

Finance

保监会政策研究室保险理论研究处副处长舒高勇:

建立巨灾保险制度须解决六大问题

此次四川地震灾害的发生,对于我国研究推动巨灾保险制度的完善提出了更加紧迫的要求。中国保监会政策研究室保险理论研究处副处长舒高勇昨日在上海参加“2008 中国保险产业峰会”时表示,建立和完善我国的巨灾风险保险体系和制度安排,仍有六大关键问题亟待解决。

◎本报记者 黄蕾

舒高勇昨日表示,完善巨灾风险控制首先需要政策的支持。他说,从各国建立巨灾保险制度的经验来看,基本都离不开当地财政的参与和支持,单靠商业保险公司的运行和商业市场自发的安排是不能够建立起来的,因此政府的参与和支持是建立巨灾保险制度的前提。

第二,采取何种管理、运行方式。目前,国际上巨灾风险运行和管理模式大致有三种:由政府现有部门进行管理;由政府组建专门的保险机构或巨灾联合体的方式运营;委托现有的保险机构进行管理。他建议,从中国目前的市场环境来看,采用第二或第三种模式较为合适。

第三,建立单一还是综合性的巨灾风险制度。如果考虑分区来看,可能建立单一的巨灾风险制度较为

符合现在的情况。但考虑到扩大覆盖面的问题,建立综合性的一整套巨灾风险制度较为合适。

第四,建立巨灾保险制度,是否强制。在强制与自愿两个模式选择下,他认为,从目前我国公民投保意识还不是很强的情况来看,在巨灾保险制度运行初期,采取强制的模式可能有利于制度的推行和完善。

第五,投保方式和范围。巨灾保险是作为单独投保还是附加投保,这是一个技术的问题,也需要业界研究和回答的问题。

第六,巨灾风险的分散机制。他介绍说,目前巨灾风险的分散机制主要有再保险、建立巨灾基金、发行巨灾风险证券等主要方式,目前这三种方式都比较可行,具体采取哪一种方式还是对其进行组合,要结合巨灾保险制度的安排和设计,特别是财政支持的方式和力度来综合考虑。



■赔付提速

保险业向四川汶川地震灾区支付赔款过亿

◎本报记者 卢晓平

来自保监会最新统计数据,截至26日,保险已付赔款1.1亿元,比25日增加1746.6万元。其中,人身保险已赔付6981.7万元,财产保险已赔付3999.4万元。

5月25日,中国保监会发出通知,要求四川、重庆、甘肃、陕西、云南保监局和各保险公司、保险中介机构进一步做好地震灾区保险服务工作,明确抗震救灾工作已经从抢救阶段进入安置阶段。次日,中国保险行业协会在征求多家保险公司的意见和基础上,制定发布了《保险业抗震救灾人身伤亡赔付服务八项紧急指引》,作为重灾区应急情况下使用。所有这些都为保险抗震救灾理赔

明确了方向和原则,利于保险理赔工作在新情况下及时处理问题。

目前,保险业共接到地震相关保险报案20.2万件,初步核实,被保险人死亡1.42万人,伤残1664人,被保险房屋倒塌3.57万间。

从险种看,人寿保险接报案1457件,被保险人死亡1259人,伤残47人,已支付赔款1814.8万元;健康保险接报案538件,被保险人死亡47人,伤残114人,已支付赔款8.2万元;意外伤害保险接报案2.35万件,被保险人死亡1.24万人,伤残1199人,已支付赔款5158.7万元;企业财产保险接报案2326件,已支付赔款2673.9万元;家庭财产保险接报案10.6万件,已支付赔款81.3万元;机动车辆保险接报案3961件,已

支付赔款3万元;农业保险接报案6.3万件,已付赔款4.25万元。

从各家保险公司赔付情况来看,赔款数量在不断被刷新。26日,中国人保向灾区建行系统受损营业网点预付保险赔款1100万元,中国人寿总裁万峰表示,本次地震灾害中,中国人寿的赔付笔数将成为世界上最大的一次寿险赔付。以重灾区德阳为例,当地中国人寿分公司预计赔付额将达2.5亿元,其中东方汽轮机厂长短险赔付额将超过亿元。

保监会主席吴定富也明确表示,今年以来我国已经遭遇了两场特大自然灾害,预计今年的保险赔付将大大超过往年。

今年1月份南方发生低温雨雪冰冻灾害,保险业已经赔付近50亿元。

美亚财险首席财务官 James Havey: 针对贫困地区推出保险产品

◎本报记者 黄蕾

美亚财险首席财务官 James Havey 昨日在上海参加“2008 中国保险产业峰会”时建议,保险公司应该针对贫困地区推出一些简便的、而且是他们负担得起的保险产品,而不是非常复杂的、价格非常昂贵

的保险产品。另外,他认为,如果相关政府部门出台一些税收优惠政策,也能促进个人投保的积极性。

他说,近年来,一些国外保险公司经历了多次自然灾害,中国的保险公司可以多借鉴他们的丰富经验,尤其是他们在全世界范围内如何预防这些突发性灾害。

慕尼黑再保险北京人寿总经理 Cornelius Wertmueller: 风险与索赔管理最关键

◎本报记者 黄蕾

慕尼黑再保险北京分公司人寿再保险总经理 Cornelius Wertmueller 在“2008 中国保险产业峰会”上表示,在巨灾保险制度方面,风险管理与索赔管理最为关键。

他说,个人、保险公司和再保公司都要积极地参与到风险管理的工作中来。作为个人,首先要对自己的财务要有一个保护措施,当然这也是各个保险公司所面临的一个挑

战,就是怎样能够给投保人提供更多的财务上的保证。

另外,当索赔发生的时候要有一个标准的流程,要提供一些证据,然后去证明这些证据的有效性,比如出示保单、相关的文件,出示身份证件供保险公司识别等。但真正在灾后索赔管理的过程中,就会遇到一些难题,比如,保单及相关文件在灾难发生后难以找到等。他认为,即便存在一定困难,在灾害发生后,保险业的上述索赔标准流程的速度仍需加快。

差距是中国保险业未来发展的最大潜力

◎本报记者 黄蕾

目前与国际成熟保险市场存在的差距,是中国保险业面临的巨大潜力。昨日,中国保监会政策研究室保险理论研究处副处长舒高勇指出,与发达国家相比,目前我国保险业在量、质、覆盖面等三个方面尚存差距。他是在上海参加“2008 中国保险产业峰会”发言时给出上述结论的。

量方面的差距主要体现在保险深度、保险密度上。他指出,目前中国的保险深度不到3%,比全球平均水平低5个百分点左右;从保险密度来看,去年我国人均保费收入不到70美元,全球的保险密度接近600美元,只是发达国家的1/8到1/9。

第二、第三个差距主要是覆盖面、质方面的差距。他表示,目前我国保险产品雷同、单一的问题比较突出,另外在服务、理赔上的差距也较为明显。

从一定意义上来说,目前与发达国家存在的上述差距,正是我国保险业发展的最大潜力。舒高勇说,从目前的发展环境、差距与潜力来看,我们对未来保险业发展有一个预期,可以从定性的目标和定量的目标两个方面来看。

从定量的目标来看,预计到2010年时全国保险深度达到4%,保险密度达到750元人民币,也就是超过100美元,保险总资产达到5万亿元以上。”舒高勇说。

他还提到了金融市场环境对保险业的发展影响。他表示,利率上涨对保险业的影响有多个方面:利率上涨必然导致资金应用的水平、资金的收益率在提升,但也要看到利率的上升对保险产品的竞争产生冲击。

另外在谈到股市对保险市场的影响时,他指出,近年来保险资金收益率的提高很大程度上来自于资本市场的繁荣,但资本市场的波动同样会对保险市场的资产波动产生很大的影响。如何在充分利用股市提高资金收益率的同时,又减少股市对保险业的冲击,是保险业共同面对的课题。

社保基金投资放宽 私募股权基金LP有望扩容

◎本报记者 唐真龙

饱受LP困扰的人民币私募股权基金有望获得来自全国社保基金总资产10%的庞大资金来源,这将给刚刚处于起步阶段的人民币私募股权基金注入一剂“强心针”。

社保基金进军私募股权基金

原全国社保基金理事会副理事长王忠民年初在一次论坛上公开表示,国务院已经批准社保基金投资PE,投资上限为总资产的20%。据消息人士透露,全国社保基金理事会日前已决定将总资产的10%投向私募股权基金,该计划已获相关部门批准,目前已选择两只人民币基金作为其首批投资对象。这两只基金分别由私人资本运营公司鼎晖投资(CDH Investments)和弘毅投资(Hony Capital)设立。对此,记者昨日致电弘毅投资高层人士,该人士对这一消息并没有否认,不过他表示,目前具体情况尚不太清楚,一切要等公司通过新闻渠道正式对外公布。

事实上,社保基金一直在谋求投资私募股权领域,自2007年下半年以来,就有消息传出社保基金将进军私募股权投资的消息,社保基金理事会高层人士也在不同场合明确表示,社保基金将投资私募股权基金。对于如今迈出的这实质性一



步,优势资本总裁兼合伙人吴克忠表示:这对于人民币私募股权基金的发展无疑是一个极大的利好,因为社保基金不仅能够提供数额庞大的资金来源,最主要的是其资金来源稳定,是最适合成为人民币私募股权基金的LP之一。”

私募股权基金 LP 之惑

在风险投资领域,LP指的是有限合伙人 limited partner,就是有限合伙制基金中投资资本,但不参与公司管理的一方,伴随着人民币私募

股权基金的发展,LP短缺的问题日渐突出。中国不缺流动性,但缺乏成为LP的资金。”在风投界,这一说法已经达成共识。吴克忠向记者表示,目前在国内外人民币私募股权基金的LP大部分都是个人出资者,这部分资金一方面不成规模,另一方面资金来源不够稳定。而作为私募股权基金的LP,最基本的要求是能够来去自由,在有项目可投时资金能够快速到位。但目前由于资金来源方面的原因,人民币私募股权基金往往一开始就募集了全部的资金额度,在没有合适项目时,这部分资

金就成了闲置资金,而在有合适项目又存在不能快速募集到资金。

在美国、欧洲等私募股权基金发展程度较高的国家和地区,LP往往是多渠道的,很多机构投资者都是私募股权基金的重要资金来源。根据欧洲创业投资协会1998至2002年对欧洲股权投资基金募集资金来源的结构分析,银行类大约占24%,保险公司大约占12%,养老金大约占22%,基金的基金占9%。而在我国,目前只有个案批准一些金融机构投资股权投资基金,尚未有监管部门的法规制度化地允许金融机构的介入。对此,全国人大财政经济委员会副主任委员、原中国人民银行副行长吴晓灵在上周召开的第十一届高新技术产业金融创新国际论坛上表示,作为拓展人民币股权投资基金发展的必要措施,相关部门应该规范合格投资者的管理、发展机构投资者。

吴晓灵支招

作为长期对人民币私募股权基金进行关注的高层政府官员,吴晓灵对发展人民币私募股权基金提出了很多建设性意见。她提出首先应该对私募股权投资基金的特定募集对象做出明确的界定。目前我国各类金融机构所做的私募产品有两大缺陷。一是把私募产品做成了公募产品,超越了《公司法》、《证券

法》规定的向200个以下的特定对象募集资金的规定。二是没有统一的特定对象的界定标准,其最低投资额从5万元人民币到5000万元人民币均有之。因此她建议,银、证、保三个监管机构应该对此有一个统一的认识和管理。

其次,她认为银行、保险公司,特别是寿险机构、养老金,由于其是储蓄类的机构,会利用自身信息加工的优势,将小额投资人转为自身的负债,替他们承担风险,然后自己进行投资,因而有可能成为股权投资基金的重要投资人。

吴晓灵表示:“从组合投资分散风险的理念出发,不应禁止储蓄类的机构从事股权投资,而应在风险控制上做好功课。”首先,应限制其投资于已上市和未上市股权的比例。同时,还应限制储蓄类机构投资于单一基金时所占该基金的最高比例,以减低损失的程度。其次,可指定严格的拨备要求,最高可要求100%的拨备。第三,可在计量风险资产权重时加大投资于股权基金的资产的风险权重。为慎重起见,中国的储蓄类机构应先从事股权投资投资的基金的基金做起,以减少投资失误的概率。

“允许储蓄类机构投资于股权投资基金是在培育市场经营主体,同时也是在培育自己债权投资的市场,应该是一个双赢互动的过程。”吴晓灵表示。

■巨灾中的保险公司

中国人保:余震中寻找理赔客户

◎本报记者 卢晓平

四川某酒厂的清晨,地震后的厂区尘土飞扬,瓦砾滚落一地。人们在废墟和裂开的大楼里互相撕心裂肺地呼喊叫着各自要寻找的亲人、同事,声音此起彼伏。

与此同时,一行人在一个中年男子的带领下,神色凝重地快步奔向厂区办——中国人保集团总裁吴焰带领人保一行,带着人保集团全体员工的慰问和祝福,前往受灾现场查看灾情,重点了解了客户企业员工的伤亡情况,并表示将为企业尽快恢复正常的生活秩序提供帮助。

接受所有客户报案

地震后,大雨倾盆而下……

雨夜中,四川都江堰,只见PICC的应急理赔帐篷下面,不仅有人保集团产寿健康等各个子公司客户,还有其他公司无家可归的客户及路人,在此报案、避雨。

中国人保在所有保险公司中第一个开通了理赔绿色通道,同时接受其他保险公司客户的报案”,公司副总裁周树瑞告诉记者。

吴焰一再强调,在大灾面前,保险业应从行业整体利益出发不分你我。前来报案的客户已经遭受了巨大精神和经济损失,我们没有理由因为他们不是人保的客户而拒之门外”,周树瑞是灾区的公司高层人员之一。

历史永远不会忘记5·12”四川大地震,下午2点28分,天摇地动、房屋倒塌,城乡在顷刻间毁于一旦。

不到3点,远在沈阳正在主持召开人保财险分公司总经理会议的中国人保党委书记、总裁吴焰得到消息后,立即叫停会议,改为专门针对地震灾情会议,并做出紧急部署,迅速启动大灾理赔应急预案,成立由吴焰担任组长的中国人保抗震救灾领导小组。会议动员中国人保全系统紧急行动起来,全力投入到抗震救灾工作中。并且,中国人保集团设立的人保慈善基金会已经启动,决定向四川灾区捐款1000万元。随后,人保为参加抗震救灾官兵捐赠保额累计达到50亿元,人保慈善大使成龙抵灾区举办活动……

下午4点,中国人保立即向系统内各子公司下发了《关于采取措施应对地震灾情的紧急通知》,要求各子公司立即启动应急预案,迅速行动,及时了解灾情,建立24小时值班制度,确保信息渠道畅通,迅速调集力量,全力投入抗灾理赔工作。人保财险、人保健康、人保寿险总部已与四川分公司及震感较强地区的分公司取得联系,当地分支机构正在协同收集、了解承保的人身保险和财产损失情况,并将按照“特事特办”的原则,全力做好理赔工作。

同时,人们还没从地震摇晃中惊醒,人保重庆分公司在接到总公司指令,立刻调遣旗下分支机构,遍访客户,询问受灾情况。

5月13日,由于成都机场关闭,吴焰一行改变路线,从沈阳直飞重庆,从重庆驱车到成都,并在当天下午5点,冒雨抵达地震重灾区都江堰。并在灾区成立中国人保集团现场指挥部。

不能等客户,而是千方百计找客户

早在13日,赶赴地震灾区的吴焰当晚11点主持召开电话会议,要求中国人保在全力有效开展自救同时,切实做好救灾理赔工作,全系统做好应急资金安排,特事特办。要求按照中国保监会启动保险业重大突发事件应急预案一级响应程序,迅速开展抗震救灾工作。

我们不能等客户,而是千方百计找客户。暂时找不到的,也要通过其他渠道寻找。”人保寿险公司副总裁兰亚东带着灾区的尘土,回忆着与同事理赔全过程。

是要现金,还是卡?是存银行还是现在暂时不提现,因为重灾区的一些银行储蓄所还没恢复正常?只要客户需要,就是军令!

谷伟,人保集团理赔部的老总,用自己丰富的专业经验,结合现实情况,主动上门查看灾情,积极理赔。112一时打不通,但公司理赔电话95518却从未间断过线。

截至5月24日,保险业共接到地震相关保险报案20万件,初步核实,被保险人死亡1.36万人,伤残1632人,被保险房屋倒塌2.75万间,已付赔款8782万元,比5月23日增加662.8万元。其中,人身保险已赔付6088.7万元,财产保险已赔付2693.3万元。

保险理赔数量开始逐步上升。与雪灾不同的是,此次地震灾害带来的损失预估不出,而且,理赔的时间将延续很长。因此,现在的理赔数量只是冰山一角。赔款一分钱都不会少!在缺乏国家巨灾保险制度现状下,保险公司将先承担部分国家责任。

山东建立打击保险诈骗犯罪联动协作机制

山东省公安厅、山东保监局日前联合下发《关于进一步严厉打击盗抢机动车和保险诈骗犯罪的通知》,决定在山东省建立公安机关、保险业打击保险诈骗犯罪联动协作机制,及时发现、快速侦破盗抢机动车和保险诈骗案件。

为严厉打击保险诈骗犯罪,山东省公安厅、山东保监局联合成立的打击盗抢机动车和保险诈骗工作领导小组要求,交警部门处理交通事故时,要严格按照规定认定责任,对不符合保险理赔条款的事项,要在事故责任认定书中加以注明;保险公司在办理车险业务中,发现有保险诈骗嫌疑的,要及时通报公安机关,公安机关要迅速开展工作,对涉嫌保险诈骗的要立案侦查,构成犯罪的要依法追究刑事责任。(新华)