

# 保险业一周观察

3月11日—3月15日

2024年第11期总第650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
■中央金融委员会办公室、中央金融工作委员会：做好金融防风险强监管 .....	1
■国家金融监督管理总局：将持续推动高风险中小金融机构改革化险 .....	1
■中国保险行业协会：拟对保险销售人员进行分级授权 .....	1
人身险 .....	2
■多家人身险公司调整经代渠道产品费率 .....	2
■养老险公司持续压降个人短期理财型业务 .....	2
■友邦人寿北京分公司推出“养老规划师”招募计划 .....	2
财产险 .....	3
■全国首单碳账户综合保险落地宁波 .....	3
■行业问世首款覆盖孕育全过程的保险产品 .....	3
■锦泰保险拟增资 20.98 亿元 .....	4

资金运用 .....	4
■ 第二批中证 A50ETF 下周上市 .....	4
■ 主力业务两年收缩，保险资管寻找新动能 .....	4
■ 组合类保险资管产品收益率持续回升 .....	4
境外市场 .....	5
同类机构动态 .....	5
■ FDIC: 美国联邦政府社区再投资会议 NICRC 在美国波特兰举办 .	5
政策风向 .....	5
■ 欧洲: EIOPA 发布欧洲经济区职业退休福利机构 IORPs 统计数据	5
■ 澳大利亚政府即将公布“金融部门监管举措”表格 .....	6
公司新闻 .....	6
■ 忠利保险公布 2023 年度财务数据 .....	6

# 国内市场

## 综合

### 监管动态

#### ■中央金融委员会办公室、中央金融工作委员会：做好金融防风险强监管

3月13日，中央金融委员会办公室、中央金融工作委员会召开会议，学习贯彻全国两会精神，中央金融委员会办公室主任、中央金融工作委员会书记何立峰出席会议并讲话，强调金融系统要深刻学习领会、全面贯彻落实习近平总书记在全国两会上发表的系列重要讲话精神，认真落实政府工作报告部署，把学习成果有效转化为做好金融防风险强监管促高质量发展的工作成效。（证券时报）

#### ■国家金融监督管理总局：将持续推动高风险中小金融机构改革化险

3月11日，在十四届全国人大二次会议第三场“部长通道”集中采访活动中，金融监管总局局长李云泽表示，当前将重点在提升“四性”上下狠功夫：一是前瞻性，下好先手棋，打好主动仗。将进一步健全涵盖源头治理、早期纠正、恢复处置全流程防控机制，做到对风险早识别、早预警、早暴露、早处置。二是精准性，把握实质风险，解决实际问题。将因地制宜、分类施策、精准拆弹，积极化解存量，坚决遏制增量，打好攻坚战和持久战，持续推动高风险中小金融机构改革化险。三是有效性，坚持强监管严监管，全面强化五大监管。四是协同性，推动形成监管合力，依法将所有金融活动纳入监管。（证券日报）

#### ■中国保险行业协会：拟对保险销售人员进行分级授权

近日，中国保险行业协会就《保险销售从业人员销售能力资质等级标准（人身保险方向）（征求意见稿）》《人身保险产品销售授权管理自律规则（征求意见稿）》《保险销售从业人员销售能力资质等级标准培训与测试大纲（人身保险方向）（征求意见稿）》等文件向人身险公司和保险中介机构征求意见。据悉，保险行业协会旨在建立健全销售人员销售能力资质分级体系，并进行对应产品的销售授权。（慧保天下）

## 人身险

### 行业情况

#### ■多家人身险公司调整经代渠道产品费率

近期，为严格执行“报行合一”，中英人寿、中意人寿、富德生命人寿等公司对保险经代渠道产品的费率进行调整，调整涉及终身寿险、年金险等储蓄类产品。业内人士表示，从长期来看，严格执行“报行合一”可以有效避免中小保险公司恶性竞争，降低“费差损”风险。对于险企而言，除了调整渠道战略外，还需要加强产品创新和客户服务，提升核心竞争力。（北京商报）

### 公司新闻

#### ■养老险公司持续压降个人短期理财型业务

2023年，养老险公司继续压降个人短期理财型业务，其中压降“个人养老保障管理产品业务”（以下简称“个养业务”）规模逾2,300亿元。截至2023年末，养老险公司的个养业务规模仅剩约60亿元。目前，养老险公司已将重心放到长期业务中。（证券时报）

#### ■友邦人寿北京分公司推出“养老规划师”招募计划

近期，友邦人寿北京分公司推出“养老规划师”人才招聘计划。该计划将围绕个人养老金体系，招募并定向培养具备专业知识和技能的养老规划人才。公司表示，希望通过这一计划培养更多具备专业技能及国际视野的养老规划人才，为新兴养老市场注入全新活力，并帮助营销员获得事业发展机会。（金融界）

## 财产险

### 行业情况

#### ■全国首单碳账户综合保险落地宁波

3月11日，在甬厦蓝碳“双城记”活动中，太保产险宁波分公司与宁波产权交易中心签订全国首单碳账户综合保险，为蓝碳生态碳账户提供新的保险创新解决方案。据悉，该险种聚焦于碳账户在登记、运营过程中的人为过失和系统安全风险，承保碳资产登记责任、碳账户网络安全责任和碳资产账户安全责任，为碳账户系统安全、平稳、顺利地运营提供全面的风险保障。（界面新闻）

#### ■行业问世首款覆盖孕育全过程的保险产品

近日，京东安联保险与水滴保联合推出了行业首款覆盖孕育全过程的保险产品——“接好孕2.0”产品。该产品分为“备孕保”和“母婴保”两个版本。“备孕保”专为备孕人群设计，保障分5,000元和8,000元两档，覆盖检查、诊疗、住院、护理等费用。“母婴保”专为已孕人群设计，新增产后康复保障责任，保险责任涵盖胎盘早剥、宫外孕、羊水栓塞、子痫等30种妊娠并发症；在新生儿保障方面，保险责任涵盖先心病、唇腭裂等30种新生儿高发先天疾病。（慧保天下）

## 公司新闻

## ■锦泰保险拟增资20.98亿元

近日，锦泰保险发布公告显示，拟增发12.79亿股，募资20.98亿元。公司此轮增资共有8位股东参与，包括3位在册股东：成都交子金融控股集团有限公司、成都环境投资集团有限公司和成都益民投资集团有限公司，以及5位新引入的投资方。在认购比例方面，3位在册股东合计认购6.11亿股，合计出资10.02亿元；5位新增投资者合计认购6.68亿股，合计出资10.96亿元。据悉，此次增资，拟增强公司资本实力，提升公司偿付能力。（北京商报）

# 资金运用

## 行业情况

### ■第二批中证A50ETF下周上市

继首批两只中证A50ETF上市交易后，第二批产品推出进度也有所加快。3月13日，8只中证A50ETF披露了上市公告书，将于3月18日开始上市交易。目前，第二批产品建仓进度不一，从持有人结构来看，险资是购买主力，券商、私募、期货等机构也积极参与，且有基金公司自购。（第一财经日报）

### ■主力业务两年收缩，保险资管寻找新动能

2023年，保险资管机构共登记债权投资计划444只，合计规模为7,356.61亿元，较2022年继续减少。据业内人士分析指出，债权投资计划规模的下滑，与我国融资结构调整有关，在经济新动能发展过程中，保险资管一方面要围绕新动能做业务，另一方面也要积累自身专业能力的新动能。（券商中国）

### ■组合类保险资管产品收益率持续回升

截至2024年3月12日，在927只组合类保险资管产品中，有636只盈利，278只亏损，13只收益保持不变。整体看，这927只产品的年化收益率中位数为3.17%，平均数为1.70%。其中，固收类表现较好，中长期纯债型产品平均年化收益率达5.22%。（证券日报）

## 境外市场 同类机构动态

### ■ FDIC：美国联邦政府社区再投资会议NICRC在美国波特兰举办

近日，美国联邦政府社区再投资会议NICRC在美国波特兰的俄勒冈会议中心举办。该会议由美国联邦存款保险公司FDIC和美国货币监理署OCC等机构联合赞助。NICRC是有关美国社区发展的重要会议，来自美国各地的社区发展专家分享了各自的见解、思考和实践经验。2024年NICRC的重点议程是美国《社区再投资法》（CRA）。美国政府于2023年10月24日发布了修订后的CRA法规，与会者更好地了解了新的监管流程。（FDIC官网）

## 政策风向

### ■ 欧洲：EIOPA发布欧洲经济区职业退休福利机构IORPs统计数据

近日，欧洲保险和职业养老金管理局EIOPA收集并发布了有关欧洲经济区职业退休福利机构IORPs的全面统计数据。本次发布的数据有关欧洲经济区内职业年金基金的投资情况，展示了职业年金在欧洲经济区的股票投资和公司债券投资情况。此外，EIOPA还分析了这些数据和欧洲税收政策之间的关系。（EIOPA官网）

## ■ 澳大利亚政府即将公布“金融部门监管举措”表格

近日，澳大利亚政府宣布将公布“金融部门监管举措”表格。该表格将每年更新两次，涵盖了对保险、银行、信贷、养老金、投资、支付和资本市场等各个方面的监管举措，以确保金融机构清晰了解监管动态。该举措的目的是减少重复监管和降低金融机构的成本和负担。该表格将由澳大利亚财政部负责建立和管理，并涵盖包括澳大利亚证券和投资委员会ASIC、澳大利亚金融监管局APRA、澳大利亚竞争和消费者委员会ACCC、澳大利亚储备银行RBA和澳大利亚税务局ATO在内的各个机构的监管措施。（Asia insurance review 官网）

## 公司新闻

### ■ 忠利保险公布2023年度财务数据

近日，忠利保险公布2023年度财务数据。公司2023年业绩创下历史新高，总保费增长5.60%，达到824.66亿欧元。忠利集团的营运利润升至68.79亿欧元，所有业务线均实现了显著增长。在财产与意外险领域，忠利保险的营运利润增长15.80%，达到29.02亿欧元，综合成本率改善至94%。在寿险领域，忠利保险保持了37.35亿欧元的稳健经营业绩，小幅增长1.70%，净利润达到35.75亿欧元，总资产增长至6,558亿欧元，偿付能力充足率达220%。忠利集团计划在下届年度股东大会上提议每股股息为1.28欧元，较上一年增长10.30%。（保观公众号）