

# “13条”协助保险股发力 A股或将承继利好

本刊 综合

保险资金运用改革将提升保险利差收入,熨平保险投资收益的剧烈波动,改变对A股市场的过度依赖。日前召开的“保险投资改革创新”闭门讨论会上传来消息,保监会拟发布13项险资投资新政的征求意见稿,被业界称为保险资金新政“13条”。对此,机构普遍认为,这对保险行业的投资是一个政策性的重大利好,有助于增加保险资金投资的稳定性及可持续性。但是保险行业目前资产配置情况在短期内无法改变,新政短期对投资收益的贡献程度改善不大。

据悉,此次“13条”涉及保险资

金管理范围和保险投资渠道两大方向,并就拓宽保险资产管理范围和险资委托投资征求意见,保险公司将可以参与投资银行、证券和信托等发行的投资品种,以及委托其它投资管理机构管理保险资金。保险资产投资范围明显扩大,几乎囊括保险业所有能预期的投资工具。

而且,无担保债券投资、股权与不动产投资、境外投资等政策有望率先推出,例如股权投资及不动产方面,险资可直接投资部分农业企业、能源企业、养老产业。境外股权投资、基金投资和不动产投资也将扩大。对此,华创证券一份报告显示,保险资金运用改革将提升保险利差收入,熨平保险投资收益的

剧烈波动,改变对A股市场的过度依赖,增强主动配置能力,支撑保险股价格的系统性修复和上升。

中国保监会5月份的数据显示,今年一季度末保险行业银行存款2.07万亿,用于各类投资的保险资金3.82万亿元,全行业资产总额6.37万亿元,数量巨大的保险资金在2011年投资平均收益仅为3.6%。

对此,中信建投的报告显示,目前银行存款占比接近1/3,如果能扩大投资范围,将如此巨大的银行存款转化为资金动力,对于提升保险公司投资收益是有益的。但是保险行业目前资产配置情况在短期内无法改变,新政短期对投资收益的贡献程度改善不大。

父亲节话保险>>

## “大小爸爸”投保侧重各不同

本刊 综合

不管是年轻的父亲,中年的父亲,还是年老的父亲,儿女和家人都应该重视他们的生活保障问题,不同年龄段的父亲在家庭中扮演的角色也有所不同,所需关注的自身保障问题也应有所区别。根据一般男性各年龄段的特征,建议父亲们进行如下分阶段投保:

年轻父亲(30至40岁):意外险+重疾险。这一阶段的男性往往初为人父,常常是家庭经济的绝对顶梁柱。此年龄段的父亲要为

事业打拼,出差、驾车等,使他们身心疲惫。为了有效规避财务风险,建议首先要考虑意外伤害保险和重大疾病健康保险的保障。

壮年父亲(40至50岁):意外险+健康险+终身型寿险。此年龄段的父亲,一般工作稳定,收入状况良好,但“上有老,下有小”,面临的生活压力和社会压力较大,体力普遍透支,且有理财的需求。建议此年龄段的父亲选择健康保险的同时,要考虑具有长期投资回报、可灵活支配特点的终身保障型

险种。

老年父亲(50岁以上):意外险+老年险。对于年长的父亲而言,儿女多已工作稳定,自己将过上退休后的生活。在家庭重担有所减轻的时候,身体上和精神上的疲惫开始显现。在此年龄阶段的父亲对保险选择的范围相对较小,建议主要以意外险以及“长期护理险”等老年保险产品为主。

购买保险要注意以下几点:

第一,注意年龄限制。市场上的商业保险针对老年人的险种,除了意

外险(包含意外身故、残疾和意外门诊及意外住院)可延长到80岁投保外,一般到65岁后就不可投保。

第二,注意免责条款。投保时需要看清楚合同上的免责条款。一般意外险可以承担所有的意外风险,但有些情况不属于意外,出于本人有意识的行为,如自杀、自伤等,不论是直接还是间接故意均不属于意外。

第三,勿过分期望高收益。投保人须充分意识到保险的主要功能是保障而不是投资,因而不能过分期望带来高收益。



齐鲁晚报 引领厚报时代  
平均每天 50 版 海量资讯 深度解析 独家报道

订报热线:

记者站订报热线:0537-2366529  
邮政局订报电话:0537-2353035

中区:王馨 2971797 张兆荣 18753799681  
李清泉 13665477928 赵桂花 13793793716

张兆敏 13515378070 宋心萍 13406264123  
李慧娟 15265779328

兖州:钟建新 13012617666 梁山:庞昌茂 13455589968  
汶上:路海英 13964960236

曲阜:邵海霞 13518653060 嘉祥:王志勇 13176772499