

保险资金对接国家产业资本

开启类银团贷款模式, 具有示范效应

保监会只用了短短两天时间,就开了绿灯。保险资金运用创新又一城,继太保对接“南水北调”国家项目后,日前泰康资产公司牵手其他8家保险公司,和中石油等在京签署了战略合作协议。保险资金首次采取“类银团贷款”创新模式,对接国家产业资本。

正在修建西气东输项目的中石油缺钱。而在今年,中石油更显手头紧。中国石化董事长周吉平曾公开表示,公司资本性支出比较大,有息债务已经超过5000亿元。

中石油此前发布公告称,拟与泰康资产管理有限责任公司(简称“泰康资产”)及北京国联能源产业投资基金(有限合伙)(简称“国联基

金”)建立合资公司,注册资本400亿元,成立了中石油管道联合有限公司。中石油以西部管道资产作为出资持股50%,泰康资产和国联基金分别持股30%和20%。

借道保险资金股权投资的类银行中长期贷款在保险业并不多见。正如保险专家郝演苏所言,此次泰康资产牵头的类银团贷款创

新投资模式比较少见。

据悉,此次泰康资产360亿元资金中,100亿元为自有资金,其他260亿元将按比例分给其他八名保险公司,泰康资产的身份类似企业大项目银团贷款召集人。一位出席会议的有关人士透露,出席战略合作签字仪式的金融机构除了人保、国寿、新华等保险公司外,还有工行、农行、建行等国有大银行。

保监会对保险公司创新持积极态度,此项目上报后很快点头同意。保监会相关负责人在2013年陆家嘴发布会上也表示,保险业投资新政推出后效果也初步显现,其中,项目资产支持

计划,保险资产管理产品,股债结合创新产品等投资试点稳步增长。未来保监会将继续推动保险资金运用市场化改革,进一步减政放权,厘清监管与市场,与行业的关系,增强市场的活力。

对于企业而言,更重要的是寻找与资产负债相匹配的稳定投资项目。中石油一位内部人士透露,不论西气东输还是西二线等资产,因管输价格固定,其投资回报还是稳定的,一般都在10%左右。

有市场人士预期,在流动性紧张时代,口袋里鼓鼓的保险资金会成为各界争抢的香饽饽。因此,此投资模式具有示范效应。(上证)



财金资讯

全国社保基金炒股收益缩水近97% 一年仅赚4亿元

在去年资本市场整体疲软的情况下,关于老百姓“养命钱”的社会保障基金收益情况备受关注。全国社会保障基金公布的2012年年报显示,该基金资产总额首次突破1万亿元,达到11060.37亿元;虽然7.01%的收益率继续跑赢了同期通胀率,但在收益表中,去年炒股收益大幅下降,仅赚了4亿元。并且,随着老龄化支付高峰带来的财政压力,现有的资产总额仍需壮大。

从投资业绩看,2012年全国社保基金权益投资收益额646.59亿元,投资收益率7.01%。基金成立以来年均投资收益率8.29%,继续跑赢同期通胀率。从投资收益看,7.01%的投资收益率创近三年最好水平,2011年与2010年分别为0.84%和4.23%。

7.01%的收益率是如何实现的呢?根据年报,近年全国社保基金投资范围进一步扩大。其中,境内投资涉及银行存款、债券、信托投资、股票等。根据年报,在上述几类收益中,2012年衍生金融工具收益最低,为0.7亿元,其次是证券差价收入,也就是炒股收益,仅赚了约4亿元,与2011年的117亿元相差甚远,收益缩水近97%。在这些投资中,

去年赚得最多的是交易类金融资产收益,达到247.9亿元。

全国社保基金的成立就是为了应对人口老龄化高峰时期的社会保障需求,弥补因为养老制度转轨带来的养老金缺口。目前大多数地方社保基金仍由各地来管理,虽然人保部多次强调我国五项社保基金收入多年高于支出,但是根据中国社科院世界社保研究中心发布的《中国养老金发展报告2012》显示,2011年城镇基本养老保险基金收不抵支的省份达到14个,收支缺口达到767亿元。

据统计,从2008-2012年,全年五项社保基金比上年支出增长率分别为25.8%、24.9%、21%、21.5%、16.8%,而全国社保基金年均投资收益率仅为8.29%。随着我国老龄化程度的提高,基金压力将越来越大,仅靠基金的投资很难填补缺口。

专家分析称,虽然资产首破万亿元,但在这1万亿元资产中,社会保障战略储备基金有8900多亿元,约合1500亿美元,从国际养老水平看,体量远远不够,从人均看更是差距较大,养老金“蓄水池”亟待加快壮大。(北京商报)

保监局多措并举治销售误导

为加强保险知识宣传,进一步提升行业形象,近日,保监会将每年7月8日定为全国保险公众宣传日,宣传主题为“保险,让生活更美好”。为践行“守信用、担风险、重服务、合规范”的保险行业核心价值理念,努力实现“保险让生活更美好”,我省保险业自2012年起,深入全面治理人身险销售误导,车险理赔难问题,取得了切实效果,有效地保障了消费者权益。

件,仅去年,就颁布了《山东人身险公司客户回访及客户信息管理办法》等6份文件。这些文件从保险销售流程、营销员素质、保险公司内控机制、客户回访制度等方面,强化了保险销售误导治理力度,有效维护了保险消费者利益。

此外,山东保监局还提出了治理销售误导的“五年计划”。山东保监局实行“突出重点、长短结合、标本兼治、综合治理、惩防并举”的治理方式,实现“5年3步走”:即力争1年内制度建设初步完备,销售误导现象明显减少;2-3年内公司合规体系逐步建立,经营理念逐步转变,内控建设明显加强,综合治理工作取得初步成效;3-5年内建立起相对完备的销售误导惩戒体系。

据了解,近年来,我省保险业一直将治理车险理赔难问题作为工作重点,山东保监局通过强化信息披露,建立车险行业服务质量标准,引入社会监督,提高理赔服务人员专业素质,加大车险理赔违规的查处力度等措施,综合治理车险理赔难问题。

据悉,早在2011年,山东保监局就建立了各产险公司“私家车交强险理赔服务效率指标社会公示”制度,根据车险信息平台数据集中测算,客观反映公司的理赔服务水平,按季度向社会公示。2012年,该局将车险理赔服务指标公布范围扩展到商业车险领域,扩大公示的途径和载体,加强社会监督。此外,据统计,为规范财产险市场,切实解决理赔难问题,2012年,山东保监局累

计出台《关于规范和加强机动车辆保险承保理赔工作的通知》等6份文件,内容贯穿车险业务承保理赔各环节,努力保障消费者知情权、选择权,督促公司提升理赔服务水平。

据山东保险行业协会相关负责人表示,“通过近几年的有力监管和保险业的全面治理,我省在治理销售误导、车险理赔难问题上取得了实质性的进展,消费者满意度显著提高,行业形象不断提升,有效践行了‘守信用、担风险、重服务、合规范’的保险行业核心价值理念,为努力实现‘保险让生活更美好’打下良好基础。”

(财金记者 季静静)



监管有力 化解销售误导

据山东保监局官方网站刊登的《人身险公司销售误导综合治理制度汇编》显示,为治理人身险销售误导问题,自2006年起,山东保监局共颁发《关于进一步发挥人身险新型产品说明书作用有关要求的通知》等11份文

多措并举 消除理赔难

财经播报

短期理财年化收益创新高 广发理财7天逼近14%

近期“钱荒”压迫市场,短期理财基金迎来机会。截至6月21日,刚刚运作两天的广发理财7天债A/B的7日年化收益率分别为13.73%、13.88%,其他短期理财基金最高收益为8%,投资优势凸显。该债基周四打开申购,为当前闲余资金提供了一种良好的投资方式。

上投摩根天颐年丰 震荡市追求适度收益

目前正在发行的养老基金——上投摩根天颐年丰基金在控制风险、追求回报最大化的同时,更采用“到点分红”的策略,力争为投资者提供一个清晰、适度的收益预期目标,或将成为养老投资者的不错选择。上投摩根是唯一一家6只基金今年以来回报超过20%的基金公司。

以绝对收益为目标 博时裕益正在发行

目前正在发行的博时裕益灵活配置混合基金以绝对收益为目标,风险控制目标优先,在此基础上追求投资收益。拟由博时基金混合组投资总监姜文涛挂帅。截至6月21日,他执掌的博时回报今年以来收益率17.48%,排同类第8,而过去一年为25.87%,排同类第2。

邮储银行为企业提供便捷服务

邮政储蓄银行公司业务,依托覆盖全国城乡的网点和网络优势,始终遵循客户利益第一的原则,不断完善业务功能,丰富对公产品,拓宽服务渠道,为企业事业单位提供安全、优质、准确、快捷的金融服务。

对公存款——安心存款,自由支配

凭借安心存款,自由支配的特点,邮储银行可以为客户提供单位活期存款、单位定期存款、单位协定存款、单位通知存款。目前,邮储银行对公存款能够满足单位不同的存款用款需求,广大企业可利用邮政银行遍布城乡的网络和先进的公司业务处理平台,加快资金的周转速度,提高资金的使用效率,保障资金的安全。

对公结算——资金结算,周转便利

对公结算业务是中国邮政储蓄银行为企事业单位提供的集票据、汇兑、委托收款等方式为一体的资金结算业务,目的是使企事业单位的商品流通和资金周转更加方便、快捷。不仅包含现金、支票、电汇、委托收款等基本服务,还提供非税收入代收、财税库银和

TIPS联网缴税、代理新型农村养老保险、工商E线通等特定服务。

四大业务优势:(1)资金实力雄厚,资产质量优良;(2)网点覆盖城乡,业务办理便捷;(3)服务水平优良,结算方式多样;(4)品牌百年积淀,产品日新月异。

电子银行——24小时的金融服务

1、企业网上银行:邮储银行利用互联网和电子计算机技术开发的网上银行系统,为您的企业提供综合、统一、安全、实时的银行服务,包括查询、对账、内部转账、行内转账、跨行转账、集团业务等项目,使您突破时间和空间限制,足不出户就能够安全便捷地管理活期存款、定期存款和各种结算业务。

五大业务特点:(1)安全认证机制领先;(2)操作方便快捷人性化;(3)资金实时到账即时化;(4)账务审核流程个性化;(5)金融优质服务持续化

2、电话银行:邮储银行的电话银行业务是指利用电话等声讯设备和电信网络开展的电子银行业务,95580是电话银行客户服务号码,通过电话自助交易和人工服务方式为客户提供

业务咨询、投诉建议、账户查询、账户挂失、转账汇款、投资理财、代理业务等金融服务。

公司融资服务——方式灵活、审批效率高

1、小企业贷款:小企业贷款是邮储银行向小型企业法人客户提供的,用于企业正常生产经营周转资金需要的人民币担保贷款。邮储银行小企业贷款具有申请简便、审批效率高、贷款方式灵活等特点,可以采用土地房产抵押、存贷质押或应收账款质押等多种担保方式。

2、项目贷款:向符合国家相关政策的大型生产项目、基础设施建设等领域发放的用于项目建设的中长期贷款或项目周转需要的短期流动资金贷款。邮储银行发放的项目贷款具有审批效率高、利率优惠的产品优势。

3、银团贷款:邮储银行作为参与行,对企业发放用于新建、扩建、改造、开发大型固定资产投资项目的银团贷款。银团贷款一般为长期贷款。邮储银行依托自身强大的资金实力,按照国家的相关政策,为企业或项目提供银团融资的同时,将肩负起社会责任,积极支持地方经济建设。

4、商业汇票贴现:商业汇票贴现业务具有周转快、风险小、成本低、手续简便等特点,在企业短期资金融通方面,具有无可比拟的优势。开办票据贴现业务是缓解中小企业融资难问题的重要举措。票据贴现业务能够帮助广大中小企业打开资金融通的新渠道,为中小企业的发展创造更好的机遇,从而更好地支持地方经济发展。

现金管理业务——业务功能丰富多样

企业客户现金管理是中国邮政储蓄银行为企业提供的集资金归集、预算管理、收入清分、额度管理、日间透支、内部计价、实时查询等功能为一体的综合性资金管理需求。根据不同行业资金管理需求的差异,中国邮政储蓄银行将有针对性地提供各大行业金融服务解决方案。

四大产品特色:(1)特色需求量身定制;(2)业务功能丰富多样;(3)信息管理及时准确;(4)管理效率

全面提升。

公司理财——合理规划,提高效率

目前,在邮储银行开立公司账户的客户可以根据其自身需求和对风险的偏好及承受能力,将其闲置资金直接通过系统购买理财产品;邮储银行也可以根据客户需求对客户资金状况,帮助客户设定个性化的理财规划,合理运用资金,提升客户资金收益率,为客户提供量身定做的投资理财产品服务。

四大产品特色:(1)专业的投资服务团队;(2)丰富的理财产品种类;(3)可观的产品预期收益;(4)严格的风险控制管理。

邮储银行全面开办公司业务五年多以来,目前已经形成三大优势:一是信誉卓著,资金存放安全;二是点多面广,资金归集便利;三是技术领先,资金划转快捷。作为当地经济建设的重要力量,邮储银行山东省分行正充分发挥遍布城乡的网络优势,竭诚为企事业单位提供优质全面的金融服务。

