我省各层级保险机构数量全国居首

“十三五”时期,规划指标保费收入年均增速15%-20%

本报记者 张頔

山东保监局近日召开动员大会,学习贯彻《山东省保险业发展第十三个五年规划纲要》。记者在会上了解到,“十三五”时期,我省规划指标保费收入年均增速15%-20%,2020年末达到3500-4500亿元,总资产争取达到6000-7000亿元。

“十二五”时期,山东保险业实力大幅提升。从市场规模看,全省原保险保费收入年均增长13.83%,2015年达到1787.6亿元,位居全国第三,5年接近翻番,今年可期望突破2000亿元。从市场主体看,设立法人保险公司4家。各层级保险机构数量位居全国第一。从反映保险市场发展水平的关键指标看,保险密度1815.4元/人,较2010年增长了839.1元;保险深度为2.8%,比2010年提高0.2个百分点;总资产为3807亿元,是2010年末的2.14倍。

关于山东保险业“十三五”时期的目标,规划确定的是:到2020年,基本建成保障全面、功能完善、诚信规范、结构优化、监管健全、从业人员素质优良、发展水平与全省经济社会发展相适应的现代保险服务业。保险成为政府、社会控制风险、管理财富的基本手段,成为保障民生、促进和谐、加强社会治理、改进公共服务的必要工具,成为促进与保障全省经济稳定、健康发展的重要行业。

具体说来,规划指标保费收入年均增速15%-20%,2020年末达到3500-4500亿元;总资产争取达到6000-7000亿元;市场体系更加完善,力争新增15-20家各类保险公司,3-5家注册地在我省的保险法人机构;保险业承担风险责任达到120-150万亿元;保险资金运用余额达到1000-1500亿元。

《纲要》提出了多个方面的政策措施:深化改革创新,增强保险市场发展动力。加强保险公司法人机构建设,吸引各类资本发起或参股设立总部在我省的法人保险公司。发展相互保险、自保公司等新型主体,开展农村保险互助社试点。完善保险中介市场,鼓励在股权交易市场托管股权、挂牌交易。推动保险业供给侧结构性改革,开展山东保险创新星火计划,鼓励开发个性化、定制化的地方性保险产品,应用云计算、大数据、移动互联网技术,逐步实现保险业从提供单一保险产品的传统经营模式向提供综合保险服务的创新经营模式转变。

强化民生保障,完善社会治理体系。助推脱贫攻坚,鼓励通过多种方式购买保险服务,开发针对性的扶贫保险产品。促进保险与养老、健康服务业融合发展,争取开展个税递延型商业养老保险试点、住房反向抵押养老保险试点,推进具有资质的商业保险机构开展社会保险经办服务。发展多元化健康保险,推进个人税收优惠型商业健康保险。

加快提效升级,提高服务实体经济的能力。积极引进保险资金,为重点项目建设和产业转型升级提供中长期直接融资。发挥出口信用保险促进外贸稳定增长和转型升级的作用,为企业“走出去”提供风险保障。推进小额贷款保证保险,完善财政扶持机制。加快发展农业保险,争取全面开展中央财政补贴险种,扩大地方特色农产品保险覆盖范围。

推进监管现代化,筑牢风险防范底线。深化区域保险市场监管创新,探索负面清单模式下的监管方式,加大简政放权力度,提高监管效率。推进保险信用体系建设,将保险信用信息纳入山东省统一征信体系。推动落实财政、土地、税收优惠等政策,完善现代保险服务业发展激励机制。加强保险宣传教育,普及保险和风险管理知识。

险资举牌、要约收购上市公司挑战监管底线?

专家呼吁正视险资在资本市场的积极作用

日前,证监会主席刘士余指出,投资者在资金充裕的情况下,举牌、要约收购上市公司,作为对一些治理结构不完善公司的挑战,具有一定积极作用。不过,这些资金来源必须合法合规,否则就是在挑战监管和法律底线。一语甫出,市场纷纷指向保险资金,后者瞬间“躺枪”。随后,众多专家学者第一时间出声呼吁,险资在资本市场上发挥了众多积极作用,市场对刘士余讲话不该过分解读。

中国政法大学资本金融研究院院长刘纪鹏第一时间对外表示,有媒体在报道中有些按照自己的理解,认为是针对某一家或某几家保险资金,这是不准确的,且银、证、保三家监管机构在共同维护资本市场的健康,稳定,公平正义发展上是一致的。

事实上,正如刘士余所言,在资金充裕的情况下,举牌、要约收购上市公司,作为对一些治理结构不完善公司的挑战,具有一定积极作用。因此,市场对保险资金举牌、要约收购上市公司应该予以正视。这其中,有三个焦点问题最受市场关注:一是以万能险为代表的资金来源是否合理,二是收购资金的组织方式即运用杠杆是否合理,三是保险资金是否应该进入管理层。

第一个焦点,此前,中国保险资产管理业协会执行副会长兼秘书长曹德云表示,作为保费收入来源的一部分而形成的保险资金,万能险和其它险种一样,都是保险公司对于投保人的负债。万能险保费收入和其它险种一起,共同组成了保险公司可以运用的投资资金。

值得一提的是,今年以来,监管机构先后出台规范中短存续期产品、强化人身保险产品、完善人身保险精算制度等新规,强化保险产品风险保障功能,促进其合理、健康发展。

对于第二个焦点,以“宝万之争”为例,中国财富管理50人论坛学术总顾问、清华国家金融研究院院长吴晓灵在表示,根据公开资料可以发现,宝能将资金组织方式用到了“极致”,但在现有法规下,其资金组织方式并未有违规之处,但是此种组织方式确实蕴含了很多风险,需要监管方面针对监管漏洞加以弥补。

值得一提的是,今年以来,监管机构对此也是长抓不懈,如完善保险公司股权信息、关联交易信息披露工作,加强保险资金运用非现场监管体系建设,如对保险资金投资股票、股权和不动产业务开展专项检查,进行风险动态监测和预警等。

对于第三个焦点,举牌、要约收购达到一定标准,并符合监管要求后,进入管理层本无可厚非,关键在于谁对广大股东最有利,而不是谁对代理人最有利。

吴晓灵认为,敌意收购很难说好还是坏,但是作为敌意收购的收购方,应该通过自己的行为提升企业的价值,这才有利于社会经济的发展。作为被收购方可以来拒绝和防止敌意收购,但是前提条件是要能够更好的维护企业的持续健康的发展和广大股东的利益。

与此同时,亦不能忽视保险资金在资本市场上发挥的积极作用。如保险资金改善资本市场投资者结构,提升了资本市场稳定性、流动性,与此同时,保险资金成为引导资本市场参与者进行价值投资的重要力量等。

事实上,正如保监会副主席陈文辉多次强调,保险资金的运用应该以风险保障和长期储蓄类业务为主,短期理财类业务为辅;以固定收益类或类固定收益类业务为主,股权、股票、基金等非固定收益业务为辅;股权投资应以财务投资为主,以战略投资为辅,而绝大多数保险资金也是这样做的。 (李致鸿)

人保财险星火创新项目多点开花

贷款保证保险、医疗责任保险试点取得阶段性成功

日前,记者随山东省保险协会组织的“星火创新计划采风团”赴全省采访,采访中发现,人保财险的几个创新项目在当地都取得了不俗的成绩。

为中小融资难支招

贷款保证保险助力融资近亿

“贷款保险给我们帮了大忙了,2015年正好是我们发展的关键年,当时资金缺口几百万,在贷款保险的帮助下,顺利贷款,实现了企业转型升级。”山东御达祥畜牧科技股份有限公司董事长杨树军告诉记者。 杨树军的事并非个例,据统计,自2013年5月,人保财险在潍坊寿光开始涉农及中小企业贷款保证保险的试点工作,截至目前,已为23户农民、47户企业提供贷款9945万元。该试点成功开创了中小企业及农户新的贷款模式。一定程度上解决了使银行资金能够顺利流入农村,支持农业产业化建设的需求。

据人保财险潍坊分公司项目负责人邵斐介绍,该贷款保证保险试点适用范围为向银行申请贷款,用于生产经营的农业龙头企业、订单农业农户或农村专业合作社、家庭农场,农业种养殖大户、工商贸及生产经营性中小企业。该保险的成功推行是寿光政府、保险公司以及银行积极探索“解决农业领域发展融资,担保资源不足”问题的新举措。

“调保结合”

医责险化解医患矛盾

2016年,烟台保监分局、烟台市保险行业协会以人保财险烟台市分公司为主承保单位参与了全市的医疗责任保险项目,通过专门成立项目组,配备专门查勘人员,制作详细的指引手册,有效指导各地医院开展投保理赔工作。

据烟台人保财险重客部经理宋文晓介绍,自烟台市建立实施医疗责任保险工作以来,目前共承保医院117家,其中一级医院102家,二级医院11家,三级医院4家,累计保费收入1131万元。

烟台市医疗纠纷调解委员会主任杨安平告诉记者,在很多医疗纠纷案例中,患方也能够充分理解医疗手术都带有一定的风险性。医患关系之所以激化,一般都是双方就赔偿金额很难协商一致。

在现行模式下,调解员接到医患纠纷案件后赶到现场,讲明医调委性质,将纠纷从医院引到医调委解决。医患双方填写申请单并约好时间后,由医学专家及法学专家给出评鉴意见,定责定损。调解员根据专家评鉴意见,积极与医患双方进行沟通,最终努力达成调解协议。这套医疗纠纷调解机制带来的良好效果逐步显现,“发生医疗纠纷找医调委”开始成为医患双方的共识。

据统计,该机制自运行以来,共调解医患纠纷309起,已调解成功235起,实际赔付金额2381万元。三年来取得了较好的社会效果,初步做到了患方满意、医疗机构满意、政府主管部门满意。(财金记者 季静静 姜宁 通讯员 刘鲲鹏)

星星之火 可以燎原
山东保险行业创新大型系列采风 之四
山东省保险行业协会 齐鲁晚报

财金播报

“四位一体”办税模式提高纳税人满意度

本报济南讯(记者 张頔 通讯员 李励)近日,济南市市中国税局以纳税人合理需求为导向,大力推进以网上办税为主、自助办税为辅、第三方代办为补充、办税服务厅兜底的“四位一体”多元化办税服务模式,切实提高纳税人的获得感和满意度。

市中国税通过在办税服务厅发放宣传彩页,积极引导纳税人使用省局网上办税平台进行纳税申报、发票勾选认证等操作,使纳税人足不出户即可办税。进一步扩围第三方代办,在现有委托邮政代开通用机打平推发票和代扣代收税收缴款书等业务基础上,逐步扩大第三方代办业务种类和范围,有效补充税务机关服务资源。

债市预期逆转 债基心忧“赎回潮”

债券市场的持续下跌,正在逆转此前对债市“慢牛”的预期,许多债券分析师对债市的观点也从此前逢低买入转为持币观望,这给近年来规模快速扩张的债券型基金带来不小的压力。除了眼睁睁地看着净值缩水外,债券基金的基金经理还要担忧潜在“赎回潮”带来的操作压力。

上海某债基的基金经理就颇为忧心地表示,债券基金的持有人中,机构占有相当大的比重,如果对债券市场的预期出现逆转,不排除包括保险资金在内的机构投资者大规模赎回债基,而这有可能对已经处于下跌态势的债市造成进一步冲击,形成恶性循环。

齐鲁财金 齐鲁晚报
做有态度 有温度的财金报道
服务热线 0531 85196318 85196145
邮箱:qlcaijin@163.com