

政保联手 给企业创新系上“安全带”

济南首单首台(套)技术装备保险新鲜出炉

只有想不到 没有保不到

保险行业亮点探寻

日前,记者从济南市保险行业协会获悉,3月30日,济南市首台(套)技术装备及关键核心零部件保险(以下简称“首台(套)保险”)破冰,太平洋财产保险济南中心支公司获得首席签单资格,独家承保了济南第一机床有限公司(以下简称“济南一机”)的“MAL-700ATC型数控身管加工中心”(以下简称“MAL机床”)项目。

财政大力补贴

企业只需掏两成费用

众所周知,重大技术装备是关系国家安全和国民经济命脉的战略产品,是国家核心竞争力的重要标志。由于其技术复杂,价值量大,且直接关系用户企业生产经营,在创新和科技成果转化过程中存在一定风险。业内专家指出,用户不敢用首台(套)装备,创新成果难以转化成效益,成为阻碍装备业发展的最大拦路虎之一。

找出症结,对症下药。为根治这一难题,促进企业创新和科技成果转化,2015年3月,财政部、工信部、中国保监会联合印发《关于开展首台(套)重大技术装备保险补偿机制试点工作的通知》。同年6月,省财政厅、经信委、山东保监局联合下发鲁财企〔2015〕27号《山东省首台(套)技术装备及关键核心零部件保险补偿财政扶持办法》(以下简称《办法》)。对首台(套)技术装备及关键核心零部件,建立保险补偿财政扶持机制。具体措施为,省级财政将按不高于3%的费率上限及实际投



保年度保费的80%比例给予扶持,单个企业的年度财政扶持额度最高上限200万,时间按保险期限据实核算,原则上不超过2年。

政府的强力支持和财政的给力补贴,成为企业和保险合作的催化剂。济南一机办公室主任李彦羲告诉记者:“政府的这个政策非常好,彻底解决了用户的后顾之忧,也切实地为我们新产品推广提供了有力的支撑。”

当然,并非所有的创新产品都能获得投保资格,据太保财险副总经理逢弋介绍:“‘首台(套)保险’生产企业(单位)都是列入《山东省首台(套)技术装备和关键核心零部件及生产企业名单》的产品,投保首台套保险的装备一般有四大特征,即具有重大突破、有知识产权,未取得市场业绩、首台或者首批次”。

企业初尝甜头

未来将继续合作

作为业内技术专家,济南一机的总工程师毕卫民坦承,尽管从样品到产品要经过多个环节的检验检测,但这些环节并不能完全规避技术和市场风险,尤其是填补市场空白的尖端产品。

“我们企业十分注重产品研发,在研发的过程中,我们精益求精的进行验证,但市场对新产品的接受需要时间,有一定的犹豫。非常感谢政府能急企业所急,想市场所想,给我们企业和用户提供更好的合作条件。”毕卫民表示。

据了解,太平洋财险济南中心支公司承保的ML-700ATC数控深管加控中心机床,属于金属切削机床制造技术领域的机电一体化类型,是为航天航空、军工、汽车、石油行业自主研发的一款大规格全新的高档数控机床。该机床先后列入国家科技支撑计划、国家科技重大专项、济南市科技发展计划,于2012年完成样机试制,同年通过山东省机床及通用机械质量监督检验站检

测,2013年定型生产,2013年10月通过济南市科技局组织的技术鉴定,达到国际同类产品的先进水平,2014年10月首台投放市场。

毕卫民最后表示:“很感谢政府出台了配套的政策,保险公司有对接的保险产品,帮助我们推广新产品,鼓舞了我们企业坚持不断创新、研发新产品的信心,坚定了我们的决心。”

谈及下一步的首台套重大装备的研发及投保情况,济南一机办公室主任李彦羲明确表示:“这种险种非常符合市场和客户的需求,作为一家创新型的大型装备生产高新技术企业,目前我们就有六款高端项目正在紧张同步的进行。在高新技术的研发道路上,我们每年将不断持续给市场和客户提供高精尖的装备,与此同时,我们也会为我们的客户提供首台套保险的服务。我们相信这种险种一定会让我们的新产品如虎添翼。”

产品质量、责任双保险

全面保障首台套装备

首台套保险都包括哪些保障呢?据保险承保项目参与人非车险部经理郭秀娟表示,首台(套)综合保险保障大体分为两项,一是产品质量保证保险,二是产品责任保险。

“如果是质量问题,无论是产品出了问题需要修还是换、退货,以及期间鉴定、运输产生的经济损失,还是产品使用中发生事故,导致伤人、疾病、死亡或者财产损失,应该由被保险人承担的,由保险公司赔付。”郭秀娟告诉记者:“保险事故发生后,被保险人因保险事故被提起仲裁或者诉讼的,对应由被保险人支付的仲裁或诉讼费用以及事先经保险人书面同意支付的法律费用,也在保险公司赔偿范围内。”

据太平洋财险济南中心支公司责任险渠道部经理蒋博文介绍,该公司承保的MAL机床项目,保额300万元,其中,产品质量最高赔偿300万,产品责任单次最高赔偿200



▲太保财险承保的设备。政府支持和财政补贴,成为企业和保险合作的催化剂。

万元,年累计最高赔偿300万元。

保险知识需普及

部分企业风险意识待提高

就目前了解的情况来看,政府财政补贴是十分给力的,险种保障也十分全面,很符合企业的需求,那么实际承保情况如何呢?

根据济南市经信委发布的文件资料来看,2015年,政府认定有投保资格的相关装备及核心部件共有8个项目,济南一机的MAL-700ATC型数控身管加工中心是其中之一。截至目前,仅有本文中提到的MAL-700ATC型数控身管加工中心这一项目投保了首台(套)保险。

据郭秀娟介绍,经过分析研究,她认为,目前没有投保首台(套)保险的企业主要存在三类情况,一是目前产品没有投入市场销售,保险公司与项目企业仅是有接触,还没有到承保的阶段;二是相关装备及核心部件的技术十分成熟,类似技术经过市场检验的,企业觉得投保的意义不大;第三类企业风险转嫁意识较低,侥幸心理严重,认为投保保险“画蛇添足”。根据保险公司业务部分反馈,目前来看,在政府引导下,大多数企业的风险转嫁意识逐步提高,企业与保险公司互动频繁,下一步或将顺利推进其他项目的首

台套保险。据悉,目前满足《山东省首台(套)技术装备及关键核心零部件保险补偿财政扶持办法》规定的条件,具备承保首台套保险资格的公司有7家,除了已知的太平洋保险山东分公司外,还有人保财险山东分公司、平安财险山东分公司、平安财险青岛分公司、中华联合山东分公司、大地财险山东分公司、国寿财险山东分公司。

有专家表示,根据其他省市的先进经验来看,首台(套)保险在保障作用之外,给被保险的装备或者核心零部件“增信”的作用也十分明显,对于这一点,济南市部分企业还缺乏深刻的认识。他举例说明,外省一企业生产的装备水平已达到国际先进水平,并不输国外同类产品,但在进入市场后,在具有价格优势的情况下,发现国内采购方宁用价格昂贵的“洋产品”,也不选用本土产品,让企业倍受市场打击。然而,在投保了首台(套)保险后,这一情况有了好转。他强调,这样的例子并非个例,因此他认为,重大装备由实力雄厚的保险公司承保后,增加了装备的“软实力”,增强了购买方的购买和使用信心,为装备产品“增信”作用明显,这应该成为企业调整投保策略的重要依据。

(财金记者 季静静 通讯员 苏丹)

光大银行手机银行再发力 两个月用户增长200万

记者日前获悉,截至2016年3月初,光大银行手机银行客户量继去年底突破2000万用户之后,再创历史新高,已突破2200万户,较年初增长200万。

据悉,光大银行手机银行在最近的更新中增加了多个特色功能。首先,推出了阳光E申请、ETC申请两种全新业务模式,光大用户可利用碎片时间直接通过线上完成储蓄卡、ETC等卡片的申请操作,足不出户即可办卡;其次,在生活服务板块中增加了购精彩商城、预约挂号等功能,极大地方便了用户的生活;最后,为了让更多用户体验到金融生态圈的便利,

光大手机银行还在首页头图部分增加了各类金融及生活类优惠活动。为了打通多平台的关联性,还在手机银行交易完成页面新增关联入口,用户通过该入口可查看光大银行各平台推出的营销活动并直接购买优惠商品。此外,光大手机银行还推出了跨行还信用卡以及养老金查询功能,进一步完善了手机银行生活服务板块功能,让用户更多体验“金融+生活”服务的便利。

据悉,光大手机银行产品不仅融入了本地化、场景化的生活服务内容,同时集合了本地生活服务、金融交易和在线互动

三大特色,凭借对用户所在的城市定位,实现精准推送其身边的限时特惠活动,打造理财专家就在身边的贴心服务。

光大电子银行部总经理杨兵表示,手机银行从本地化生活服务角度出发,整合跨平台合作资源,让用户在生活中轻松获得金融服务体验,实现了金融服务到生活服务的全面升级,真正实现了“轻触指尖,触手可及”的移动金融服务体验。



我国首个保单贷款ABS项目花落太平人寿

“太平人寿保单质押贷款债权支持1号专项计划”3月31日正式成立

我国首个保单质押贷款ABS(资产证券化)项目日前花落太平人寿。3月28日,太平人寿与华泰证券(上海)资产管理有限公司合作发行的“太平人寿保单质押贷款债权支持1号专项计划”,拿到了上海证券交易所无异议函,产品于31日正式成立。该项目发行规模5亿元,发行期限6个月,优先级预期收益3.8%,评级为AAA级。

带有储蓄性质的人身保险单是投保人的一笔资产,具有现金价值,必要的时候,投保人可以以所持有保单现金价值作为担保,从保险公司获得贷款。这就是所谓的“保单质押贷款”。截至2015年底,寿险全行业保单质押贷款的规模已经达到2298.6亿元,相比年初增长了27.6%。据了解,对于这样一笔规模庞大且持续增长的存量资产,此前还没有一家公司对其进行过主动管理,太平人寿则是第一家将“被动”的保单质押贷款资产转换为“主动”投资资产的企业。可以说,该项目无论对证券业还是保险业,都是一次全新的尝试。

太平人寿此举,为保险业参与资产证券化项目,提供了全新的思路和方法。通过该项目运作,太平人寿自身得以实现存量

资产盘活,为公司优化投资收益提供更多的机会和渠道,有利于资产负债匹配。而保单质押贷款作为一类全新的,安全性非常高的基础资产,也给资本市场带来了更多的优质选择,扩大了市场直接融资范围和规模,进一步降低社会融资成本,优化社会资源配置。

太平人寿特别强调,对于办理了保单质押贷款的客户而言,将保单质押贷款证券化的做法,并不会对客户的权益和体验产生任何影响。保单质押贷款ABS项目的诞生,是太平人寿经过大量的法律研究、市场调研和可行性分析的结果,它在充分尊重重贷款人意愿的同时,保证了项目在具体操作过程中各个环节的合法合规。每一笔保单质押贷款,太平人寿都将征得贷款人对“公司转让合同项下债权”的书面同意后,方进行后续处理,且全过程中客户无需与任何第三方发生直接接触,客户的贷款、还款行为与以往没有任何变化,没有繁琐的手续。

在确保“合法合规运作”和“客户体验不变”的基础上,太平人寿通过运作保单质押贷款ABS项目,可以优化投资收益,为公

司保单质押贷款利率保持在低位,甚至进一步降低创造了可能,这将为客户带来实实在在的“获益”。

太平人寿此项目在设计及报批过程中,也受到了监管部门的高度和大力支持。上海保监局有关部门指出,该项目的推出是“金改40条”发布以来,保险机构在自贸区内探索金融创新的有效尝试,进一步促进了保险业与资本市场的双向融合。

此次的ABS项目,不仅是全国首单,更是全球首个保单贷款ABS项目,充分体现了太平的创新能力和投资实力。在此之前,太平陆续投资了南水北调债权计划、纽约曼哈顿101Tribeca股权投资项目、首个飞机租赁项目太平-枫丹DVB航空资产股权投资基金项目等多个行业标杆项目。据太平人寿所属集团公司中国太平发布的最新年报显示,中国太平2015年账面总投资收益率达到7.97%,创近八年新高,高于全行业平均水平。保单质押贷款这笔存量资产的盘活,将有助于太平获得更多的活动资金,为客户和公司创造最大的收益。

(财金记者 季静静 通讯员 宋颖)

财金播报

国企改革提速

基金机构审慎布局

近期,在国企改革十项试点落实提速等推动下,国企改革提速无疑成为市场关注的重点,国资背景的上市公司动作频频,掀起停牌重组、股权转让等的“浪潮”。近期引来市场热议的“债转股”也有望为风风火火的国企改革“推波助澜”。

对此,基金机构人士认为,在供给侧改革、去产能、国企资产证券化等的大背景下,国企改革是市场中难得的可预期的机会。此前,公募基金多布局国企改革标的,在改革大背景持续明朗化的过程中,基金机构看好国企并购重组、股权划转转让等优化资产结构的“腾笼换鸟”投资机会。

对于经历市场暴跌后的国企改革投资机会,目前公募基金都表现出相对审慎的乐观态度。“不同于2014年年末及2015年一二季度市场单边上涨的行情,今年到目前为止仍在等待确认市场的企稳回升。同样,今年的国企改革主题也不是‘闻风而动’,听一点改革的风声就拉升股价,而是更考验基金经理优选改革标的的能力,毕竟很多国企公司业绩差、市场表现差,而改革又相对不受公司自己控制。”(徐金忠)

车险改革6月底前实施

支持保险机构境内外上市

在近日召开的全国保险监管工作会上,保监会方面表示,6月底前在全国范围内实施商业车险改革,同时支持符合条件的保险公司上市。

保监会主席项俊波表示,将全面深化保险产品市场化改革,力争在今年6月底前在全国范围内实施商业车险改革,不断丰富商业车险示范产品体系,完善商业车险创新型产品形成机制。

去年上半年,保监会开始在黑龙江、山东、青岛、广西、陕西、重庆等六个地区试点车险费率市场化改革,10月份,开始向第二批十二个试点地区开放。

据了解,商业车险改革最大变化体现在费率优惠方面,出险次数越多的车主保费越高,同时将车主的驾驶行为风险纳入评估范围。(京华)