

人身险产品

预定利率月底全面“换挡”



(图片来源于网络)

本报综合报道 向多家保险公司内部人士以及个险渠道、银保渠道多方求证获悉,从8月1日起,保险公司在售的定价利率高于3%的人身保险产品将停止销售。这意味着,此前市场关注度较高的3.5%预定利率的人身保险产品将在7月底退出市场。

保险业内人士表示,预定利率“换挡”之后,以增额终身寿险为代表的储蓄型保险可能会出现一段时间的销售低潮,险企需要立足自身优势,推出补位产品,满足消费者的多元化需求。

全面下架

多家人身险公司内部人士透露,监管部门近日已对人身险公司发出通知,要求人身险公司于月底前停售预定利率不匹配产品。不匹配产品覆盖预定利率3.0%以上寿险产品,预定利率2.5%以上分红险产品以及最低保证利率2.0%以上万能险产品等。一位保险经纪人说到,对于预定利率3.5%人身险产品7月底前下架,目前各家公司都已发出通知。虽然这几个月一直有各种下架通知,但近几天更加密集。已接到泰康人寿、君康人寿、北京人寿、中韩人寿、长生人寿等多家保险公司相关产品全面下架通知。一位股份行理财经理称,该行代销的3.5%预定利率的终身寿险将在7月31日正式退市,3.5%复利时代即将成为过去时。

利率切换

预定利率是保险公司在定价时,根据对投资收益的预测而为保单假设的每年收益率。“这可以简单理解为,保险公司每卖出一份保险,就对应一笔赔款或者现金价值,相当于一笔负债。”一位保险行业人士指出。

行业统计数据显示,今年6月的人身险保费增长态势明显。业内人士

认为,与增额终身寿险等储蓄型保险产品的“炒停售”有关。

按照监管此前的窗口指导意见,人身险公司需调整新开发产品的定价利率,控制利差损,新开发产品的定价利率须从3.5%切换到3.0%。业内此前认为,6月30日是预定利率3.5%产品的下架期限日。

据悉虽然部分相关产品陆续下架,并被利率切换后的新产品替代,仍有一些3.5%预定利率的增额终身寿险在市面上销售,消费者可以通过保险中介渠道、银保等渠道购买。部分还未下架的产品,在投保方面也有一些变化。比如,之前可以选择三年期缴的产品,现在只能选择五年期缴;一些可以追加保费的产品,也将追加额从10万元调降至3000元。

加速革新

业内人士表示,对于寿险和年金险投保人来说,预定利率“换挡”,投保人收益会下降;而对于长期重疾险投保人来说,预定利率“换挡”,投保人在投保时要交的保费会更高。但从长期看,这对整个保险行业持续健康发展有积极影响,有利于保险消费者的长期利益。

“预定利率调整之后,以增额终身寿险为代表的储蓄型保险可能会出现一段时间的销售低潮。”一位保险业内人士表示,赶上了“末班车”的已经上车,没赶上的一般短时间内也没有兴致买预定利率调低后的产品。

不过,东吴证券研报指出,在预定利率由3.5%下调到3.0%的背景下,居民风险偏好仍较低,叠加银行存款利率下调,保险产品竞争力继续提升,保本保息的储蓄型产品契合消费者需求。

从险企端来看,业内人士认为,进入新预定利率时代后,保险公司需要面临新的挑战。预定利率下调后,如何立足自身优势推出补位产品,满足消费者的多元化需求,也成为摆在保险公司面前的难题。

在预定利率切换的“换挡期”,业内正在加速“自我革新”,部分保险公司开始批量上新新预定利率的产品,此外一些保险公司还在加速创新,除了保障型产品,还加速推出新型分红型产品等。分红型保险产品不仅能够让投保人共享险企经营收益,也能帮助险企抵御利差损风险,被不少业内人士寄予厚望。领域也已有所体现。据记者统计,此前已有兴银理财、中银理财、杭银理财、华夏理财、北银理财、中邮理财等十余家理财公司对旗下产品的多种费率进行了调降,部分产品甚至出现“0费率”情形。

国盛证券表示,从中长期角度来看,浮动管理费产品更好地践行公募基金利益共担机制,有利于提升投资者的投资体验。同时,也鼓励也表示,中长期看,改革促进公募基金行业与投资者利益协调一致,利于行业健康可持续发展。

(中国证券报)

炎炎夏日送清凉 茂名工行在行动

“阿姨,你们辛苦啦,先进来休息一下吧!”7月12日,一群环卫工人被工行茂名分行茂南支行营业室的工作人员迎进了网点。

为深入践行“金融为民、金融利民、金融惠民、金融安民”的服务理念,切实履行社会责任,工行茂名分行依托辖内网点茂南支行营业室“工行驿站”品牌,开展“夏日送清凉”活动,为户外劳动者送上清凉和关爱。该行邀请了环卫工人们进入工行驿站纳凉休息,为他们送上了矿泉水、王老吉等清凉饮料,感谢他们在烈日下为了城市环境保洁的坚守与奉献。“感谢你们工行的驿站,让我们在这么热的天气可以凉快凉快!”一位环卫阿姨捧着手中的清凉饮品,笑着向该行人员道谢。此外,该行还在驿站放置了遮阳伞、清凉油、藿香正气水等防暑降温物品,以及配备了wifi、充电器等便民设施,为户外劳动者和广大人民群众打造起一个纳凉歇脚的好去处。

据悉,今年以来,该行依托“工行驿站”先后举办了“志愿暖春 你我同行”、“盛夏关爱三重奏”、“高考爱心助考站”等系列志愿公益活动,以实际行动回馈社会。该行表示,将继续采取丰富多样的形式,全力为市民群众提供有温度、有情怀的服务。

(朱荷)

ICBC 中国工商银行
理财热线:0668-3397172

建行茂名市分行 打造特色网点 传递金融温暖

近年来,建行茂名市分行推广数字化工具助力网点精准管理,构建网点社区生态圈,建设特色网点,为广大市民提供优质金融服务,持续提升网点价值创造能力。

建行茂名市分行开展“网点环境焕新年”活动,从渠道转型、服务模式、经营业态等方面逐步演进,构建了一条“渠道智能化、客户分层化、获客场景化、经营生态化、体验闭环化”的提升路径,助力网点数字化转型。围绕社区服务民生,聚焦高频生活场景,搭建建行生活平台,覆盖医疗、教育、政务等生态,推进网点社区生态圈场景搭建。

近年来,该行共打造了5G智能银行、适老服务特色网点、乡村振兴特色网点、校园金融特色网点、绿色金融特色网点、普惠金融特色网点等10多个特色网点,聚焦老、弱、病、残、孕等群体服务痛点、难点,聚焦服务小微企业和实体经济,持续丰富营业网点服务场景,统筹推进适老化、无障碍服务、特色金融服务网点的分类建设,升级网点物理环境和网点服务理念,给予客户和员工良好体验的网点环境和人文关怀。

全辖网点建设“劳动者港湾”,进一步发挥“劳动者港湾”公益服务品牌优势,结合社会热点和工作重点组织“夏日送清凉”、“低碳环保”、“周年庆”、“敬老爱老”等公益活动,增强金融和非金融服务可得性和便利性,增强“新市民”幸福获得感,让劳动者安居乐业,享受美好生活,持续传递新金融的关怀与温暖。

(邱霞)

中国建设银行
China Construction Bank
理财热线 0668-2873003

私募资管迎备案新规

本报综合报道 为了规范证券期货经营机构私募资产管理业务,保护投资者及相关当事人合法权益,促进行业健康发展,中国证监会近日发布修订后的《证券期货经营机构私募资产管理计划备案办法》(以下简称《办法》)。

据悉,中基协在遵循现行法律法规框架的前提下,融合吸收了资产管理业务原有自律规则、服务指南性文件等成熟内容,并结合备案监测实践经验,修订了《办法》,以进一步做好资管规定修订的衔接细化,回应行业机构实践需求,优化备案核查标准要求,实现备案标准的公开、透明,促进行业规范发展私募资管业务。

《办法》的修订主要遵循三个思路:一是总结实践经验,归纳成熟备案标准,吸收上升至自律规则,增强系统性,提高透明度;二是按照行政监管与自律管理分工,做好资管规定修订的配套衔接;三是回应行业实践

需求,适当完善股权投资运作等要求,提升产品投资运作灵活性。

具体来看,《办法》主要内容包括:引导行业回归本源,明确强调主动管理,规范聘请投资顾问,提升机构专业能力。例如,禁止管理人让渡投资决策职责,为其他机构、个人等提供规避监管要求的通道服务;坚持风险问题导向,细化关联交易等要求,加强行业合规运作;明确监管自律导向,强调不得保本保收益、不得开展与资产管理相冲突行为等禁止性行为;满足行业实践需求,适度松绑股权投资运作,优化分期缴付和扩募、组合投资、特殊目的载体(SPV)嵌套层数、费用列支等系列要求。

值得关注的是,为满足股权投资分期投入需求,减少资金闲置成本,《办法》一是允许股权投资的封闭式资管计划可以扩大募集规模,原则上扩募的新增总规模不得超过成立时募集规模的3倍,但明确养老基金参

与等情形可适当豁免3倍限制;二是明确员工跟投股权投资的资管计划,可豁免组合投资专业投资者、最低起投资额1000万元要求,主要基于股权投资行业特点,单一项目基金投资通常要求员工跟投,以实现风险共担、利益绑定,但仍应满足100万元基本起投资额要求;三是优化嵌套层数规则,股权投资的资管计划通过特殊目的载体(SPV)间接投资标的股权,该SPV不计入嵌套层数;四是允许股权投资的资管计划在计划财产中列支尽职调查等合理费用。

通力律师事务所合伙人安冬表示,修订后的《办法》在优化原备案核查标准的基础上,重点增补非公开募集、投资管理、产品运作核查内容,由面及点地对私募资产管理计划备案进行全流程规制,其将与后续可能更新的资产管理合同相关指引,共同为私募资产管理业务提供细节指引。

(马春阳)