

上市7天即被要求停止销售,保监会回应——

叫停“雾霾险”并非遏制创新

视点

本报记者 江帆

“雾霾险”黯然退场、“娱乐宝”风光上线……, 保险新品接连出现且命运不同, 引发市场众说纷纭。保监会相关负责人表示, 保监会一贯鼓励保险公司进行金融创新, 不断开发满足社会需要的保险产品。此次叫停“雾霾险”, 与保险创新无关, 主因是产品涉嫌销售误导等问题——

针对近期证监会叫停某保险公司推出的“雾霾险”, 证监会相关负责人在接受本报记者采访时表示: 叫停“雾霾险”并非针对产品创新, 而是因为开发此产品的保险公司在互联网上销售的产品与向保监会备案的产品之间存在一定差异。保监会正在研究其是否存在销售误导、不执行经备案的条款费率的行为。如上述行为属实, 保监会将依据相关法律法规责令公司改正。该负责人同时表示, “保监会一贯鼓励保险公司进行金融创新, 不断开发满足社会需要的保险产品, 更好地发挥保险风险管理和实体经济的功能。”

从买车的“摇号险”, 到保太阳天的“春节喜阳阳”, 再到遇上雾霾可索赔的“雾霾险”, 以及最新的“娱乐宝”……有评论认为, 互联网时代对保险产品的理解应该改变思路, 只要市场有需求的就是好产品。但也有观点认为, 保险产品正在与越来越多看上去“八竿子打不着一起”的事物联系在一起, 保险不应该失去保障功能, 否则, 即便短期受宠, 长期也要遭到市场抛弃。

这种争议和分歧, 显然也引起了监管部门的关注。“雾霾险”推出不到7天即被保监会叫停, 而此前的“摇号险”也遭受同样命运。那么, 在保监会明确鼓励金融创新, 同时要求保险产品要发挥风险管理和实体经济的情况下, 到底该如何看待保险产品设计的创新呢?

“保险公司的创新意识应该肯定, 他们关注到了社会经济生活中出现的新风险、新变化, 但有些产品目前设计不充分, 有些操之过急。”首都经济贸易大学教授虞国柱认为, “以空气污染来说, 市场对污

染致病风险保障需求的确越来越大, 只是目前雾霾致病的数据甚少, 推出雾霾健康险还为时尚早, 保险公司需要大量基础工作, 否则会引起不好的社会效果。”

对于此前市场推出的诸如“蜜月意外怀孕险”、“监护人责任险”、“雇员忠诚险”等以特定人群为目标的险种, 专家则认为其体现险种设计“小众化”和产品细分化趋势。北京工商大学保险学系主任王绪瑾表示, 这是经济发展到一定阶段的产物。随着人们生活水平的提高, 市场对保险产品需求更加多元, 小众化和个性化的保险产品能够与这种市场需求变化趋势相匹配。“但同样需要指出的是, 所有的保险产品都有一个底线, 那就是不能远离保障的本质。”王绪瑾说。

专家提醒说, 在这一过程中, 互联网起到了推波助澜的作用。五花八门的个性化保险产品, 大多通过网销实现销售理赔。保险公司利用网络平台, 按节日、职业、年龄等简单标准划分, 然后以云计算手法作为依托, 能够在较短时间计算出按这些标准划分的产品费率, 从而推出各种“短平快”的新潮产品抢占市场。

以“娱乐宝”为例, 该产品实际上是阿里巴巴和中国人寿联合开发的一款投资连结型保险产品, 所谓“用户可以投资4部影视剧和社交游戏产品”, 实际是中国人寿在销售这款产品后, 将保费收入作为保险资金运用时可能投资的方向。由于每人限购两份、总投资额不超过1000元等投资限制, 所以, 相对于7%的预期收益, 该产品更大的吸引力是让人能够参与投资影视作品。此外, 剧组探班、明星见面会等娱乐权益, 也能打动一些“明星粉丝”群体的心。

娱乐宝首日发售超10万人购买

据新华社杭州3月31日电 (记者韦慧) 3月31日10时, 阿里巴巴集团推出的娱乐数字平台“娱乐宝”对接的首期保险理财产品正式售卖。阿里巴巴的数据显示, 截至当天下午5时, 有超过10万名网友通过手机淘宝参与娱乐宝投资, 成为一名“电影投资人”。其中《小时代》系列电影最受“网民投资人”欢迎。

据介绍, 娱乐宝平台26日上线的首期产品是与中国人寿对接的一年期寿险

产品, 预期年化收益7%, 不保本不保底。首批产品所对应的投资项目分别为《小时代3》《小时代4》《狼图腾》《非法操作》4部国产电影, 和一款游戏《魔范学院》。4个项目的总投资额为7300万元。其中, 影视剧项目投资额为每份100元, 游戏项目的投资额为每份50元, 每个项目每人限购两份。

据了解, 在产品正式发售前, 预约购买人数就已达到54万。娱乐宝在广东、浙江、江苏三地最受欢迎。



保险不能偏离保障本质

马妮



创新值得鼓励, 特别是在创新需求不断增加的互联网普惠金融时代。但需要警惕的是, 如果创新流于纯粹的做秀, 或者陷于制造噱头的泥潭, 潜在的风险必然会不断聚集。

保险的本质是保障, 任何新险种的开发都需要大量数据作为依据, 一是考查市场的需求程度; 二是涉及费率定价的合理性。如果只是追时尚、“拍脑袋”式的创新, 新产品很可能出现保障无法覆盖风险的新风险, 如此, 产品也就失去了保险的意义。比如“雾霾健康险”, 如果专保雾霾致病风险, 但被保险人却无法提供雾霾致病的证据, 何谈理赔; 如不是, “雾霾”二字就等于是个噱头, 没有实际意义, 而模糊的条款还容易引发理赔纠纷, 最终遭到市场的拒绝。

人们常说“只买对的, 不买贵的”, 这句话用在保险保障上就是选择适合自己的保险产品。但是, 如果保险产品被过度

包装, 便模糊了投资者对保障的关注。比如“娱乐宝”, 投保人的兴奋点更多是在保障以外的附加条件上, 这必然影响投保人进行理性的投保。比如7%的收益预期有多大含金量? 去年156个积极型的投资险账户中, 只有3个账户投资收益率超过20%, 最差的投资回报率为-7.93%, 波动相当大, 而推出“娱乐宝”的中国人寿, 今年1月8日才获得投资连结账户设立许可。

投资连结保险是一种不承诺投资回报的产品, 保险公司在收取资产管理费后, 所有的投资收益和投资损失都要由客户承担, 这种产品只适合追求高收益、又有较高风险承受能力的投保人选择。如今很多投资者能够看到的是, “娱乐宝”既有娱乐权益, 又有高收益率, 但他们并不了解, “娱乐宝”作为保险产品, 与其他货币基金类的“宝”是有很大区别的。其他“宝”可以随时赎回, “娱乐宝”却会产生退保损失, 并不适合低收入人群。虽然“娱乐宝”有较低的额度限制, 但如果数量众多的小投资者参与其中, 一旦出现波动, 还是会产出不小的社会影响, 这一点应该引起注意。

1.35 万亿元财政赤字多不多

本报记者 崔文苑

正本清源 / 理性看

● 财政赤字可以“强化”消费对经济的促进作用

● 中央及时适当运用赤字充实地方财力, 改善经济运行结构, 有利于实现经济社会良性发展

● 无论是2.1%的赤字率, 还是政府债务余额占GDP的比重不超过60%, 这些指标都低于国际警戒线

3月26日, 280亿元记账式附息国债上市交易, 这是今年超过1万亿元国债发行额度中的一小笔。据了解, 今年1.35万亿元财政赤字, 将主要通过发行国债来筹集。同时, 今年的财政赤字安排, 比上年增加1500亿元, 其中中央财政赤字9500亿元, 由中央代地方发债4000亿元。

赤字如何调节经济运行

在全球经济复苏难有大幅反弹的预期下, 今年我国实现经济增长7.5%的预期目标, 需要依靠内需的稳定增长。今年拟安排财政赤字1.35万亿元, 这笔资金对经济将产生什么样的作用? 是不是会带来债务风险?

财政部财政科学研究所副所长白景明对此举了个例子: 某企业职工, 收入水平中等, 但还需要赡养老人、供孩子读书等, 他的购买力就很难提升。如果社会购买力普遍较弱, 也谈不上对经济的拉动作用。

而财政赤字可以“强化”消费对经济的促进作用。具体来看, 财政赤字能够补给财政支出, 而我国财政支出政策已越来越向民生领域倾斜, 用于改善民生的资金增多了, 低收入人群补助相应增加、退休

人员工资相应上调、教育和医疗成本相应下降……, 居民生产生活后顾之忧逐步消除, 才能实现消费能力提升, 从而带动相关产业发展。另一方面, 财政用于基础设施建设的资金增多了, 如修建铁路、公路或水库等, 也有利于消化机械制造、水泥、电力等行业产能, 促进经济增长。

财政加大对地方支持力度

在今年的财政赤字额度中, 中央代地方发债4000亿元, 比上年增加500亿元。“这说明财政对地方的支持力度在加大。”中国社会科学院财经战略研究院财政研究室主任杨志勇告诉记者。

近年来, 地方财政收支矛盾日渐凸显。从收入看, 营改增等结构性减税政策的实施, 在一定程度上导致地方税源流失, 地方财政颇为依赖的土地出让收入也在逐步减少。而从支出看, 我国目前的发展阶段决定了地方需要“大展身手”, 包括启动大量的基础设施建设, 提高各项公共服务能力, “花钱”的事项不减反增。

广东省财政厅厅长曾志权认为, 中央及时适当运用赤字充实地方财力, 改善经济运行结构, 有利于实现经济社会良性发展。

规模可控不会带来财政风险

我国财政赤字规模继续扩大, 会不会带来财政风险? 专家表示, 只要赤字规模控制在合理范围, 就能有效调节经济运行, 确保财政的可持续。白景明表示, 研判会不会发生债务危机的风险, 可以从赤字率水平及偿还能力来综合分析。

赤字率是财政赤字占GDP的比重。今年我国的赤字率预计为2.1%, 与往年相比并不算最高水平。从近几年财政赤字率水平看, 其走势与经济增速相吻合。今年赤字总额扩大, 赤字率不变的情况也符合当下宏观经济走势。与国际3%的赤字率警戒线相比, 我国目前的赤字率仍相对安全。

此外, 国际上另一个衡量财政风险的指标, 是看政府债务余额占GDP的比重是否超过60%, 我国也低于该指标。“总体来看, 我国赤字率仍处在安全区之内, 赤字率不变, 政策扩张的力度不变。”财政部财政科学研究所所长贾康说。

再就偿债能力而言, 我国税收增长较为稳定, 2013年税收增长率为9.8%, 且财政支出用于高铁等基础设施建设等, 较为稳定的收益能力可为偿债能力“加分”。

热点直击

实施一年回头看

“最严”新交规管出实效

本报记者 曹红艳

被称为“史上最严”的新交规实施一年来, 公众自觉守法文明出行的意识是否增强? 超速、闯红灯、遮挡号牌等交通违法行为是否减少?

新交规去年年初实施后, 常年跑运输的大货车司机老王坦承, “以前在高速上跑车, 为了赶时间会有超速的情况, 而且车牌脏了也故意不冲洗, 为的就是超速时不会被拍下来。”老王说, “现在不敢了, 遮挡号牌一次扣12分, 饭碗都要丢掉了, 如今上路前都把号牌擦得干干净净, 路上也非常注意限速标志, 很少超速了”, “虽然慢了点, 但心里踏实”。

新交规提高了超速、遮挡号牌等违法行为的记分, 对违法驾驶人发挥了震慑作用。

驾考改革也取得初步成效。新的驾考制度, 更加注重复杂危险路段的模拟实际操作, 更加贴近日常驾驶环境。小型汽车考试更加突出对实际驾驶能力考核, 大中型客货车突出对复杂路况、复杂条件驾驶能力的考核。现在, 许多刚通过考试的新手就反映, 自己已经能够独自安全驾车上路, 不再需要花钱聘请陪练员“练手”。

刚刚拿到驾驶证的成都市民周女士, 谈到驾考的感受时说, “我是2013年报名参加培训和考试的, 感觉考试没有传说中难, 只要好好练车, 真正掌握了驾驶技能, 通过考试没有问题, 3个科目考试我都是一次性通过, 没有补考。”谈到拿到驾驶证后是否敢开车, 周女士非常自豪地说, “没问题, 第二天我就开车出去办事了。以前有朋友拿到驾照后还要请陪练再回炉, 我肯定不用了。”

新交规提高了对严重交通违法行为的记分分值, 针对严重违法的大中型客货车驾驶人建立了降级退出机制。从实施一年后的情况看, 大中型客货车驾驶人的严重违法行为明显减少。

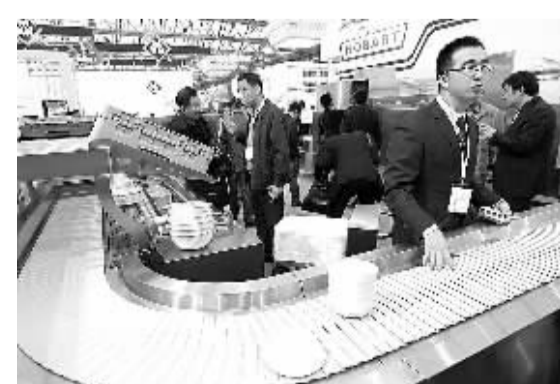
值得注意的是, 新交规实施中社会公众对“黄灯”问题的讨论, 加深了人们对违反交通信号的严重性、危害性的认识, 同时也增强了人们自觉遵守交通标志的意识。一年多来, 汽车路口闯红灯的现象明显减少, 车辆行经路口主动减速、主动让行的明显增多, 路口交通事故明显下降。

据有关负责人介绍, 公安部听取了各方对黄灯信号通行规则问题的意见, 目前正在结合修改《中华人民共和国道路交通安全法》制定相关细则, 已启动有关修改法律的程序。



金视界

酒店“新”品聚沪上



3月31日, 第二十三届上海国际酒店用品博览会在上海新国际博览中心启动, 包含餐饮供应设备展等10个主题展区, 吸引参展商约2000家。图为博览会上展出的洗碗机。丁汀摄(新华社发)