

6月21日国务院常务会议推出重磅支持政策——

商业养老保险将为居民添实惠

经济日报·中国经济网记者 江 帆

热点聚焦

6月21日国务院常务会议推出重磅支持政策,不仅为我国商业养老保险发展注入强大的政策能量,也给我国居民的养老保障送上了大礼包。不过,目前保险行业品牌效应尚未形成,竞争还在初级阶段。从政策温床到潜在发展机遇充分发掘还要有一个相当长的过程

6月21日,国务院常务会议部署了促进商业养老保险发展的多项重磅措施,包括支持商业保险机构为个人和家庭提供差异化养老保障,发展老年人意外伤害、长期护理养老保险,建立医养结合等养老服务保障体系;加快个人税收递延型商业养老保险试点,支持商业养老保险机构参与基本养老保险基金管理等。这些政策不仅为我国商业养老保险的发展注入了强大的政策能量,也给我国居民的养老保障送上了大礼包。

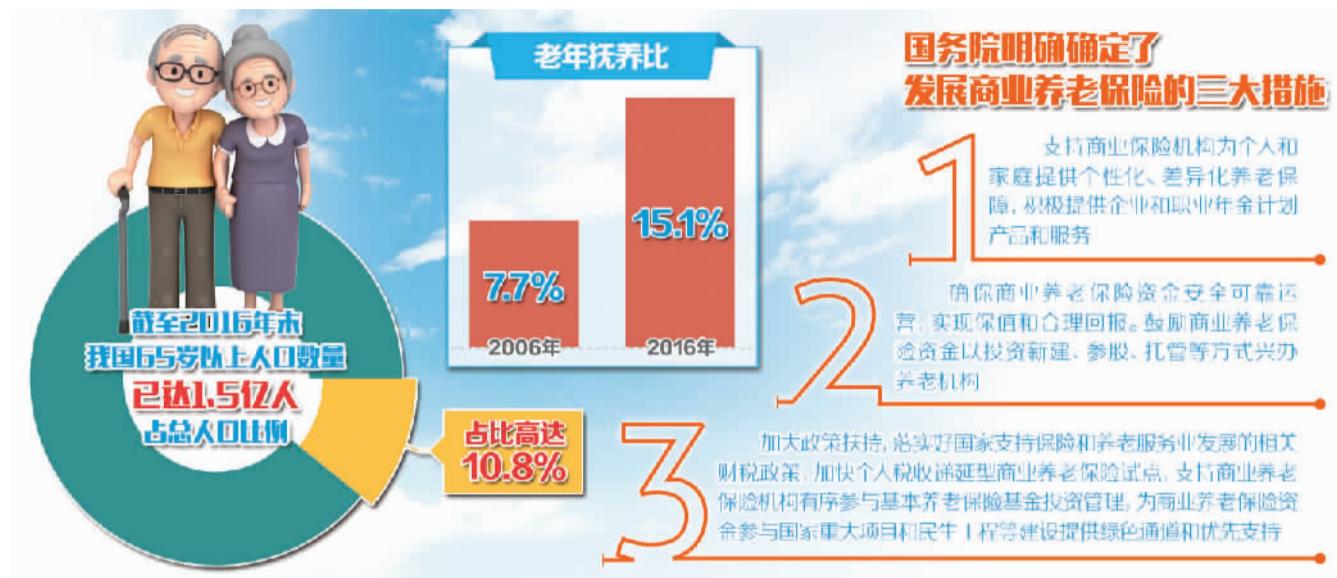
说需求——

养老保险空间巨大

随着老龄化社会的加速到来,中国人如何养老一直是近几年的热门话题。数据显示,截至2016年末,我国65岁以上人口数量已达1.5亿,占总人口的比例高达10.8%。更有预测表明,未来20年我国平均每年新增1000万老年人。“我国老年抚养比一路走高,已从2006年的7.7%上升至2016年的15.1%,并加速逼近国际警戒线,我国人口老龄化形势将日益严峻。”中国人寿保险公司一位资深人士如此表示。

最近,保监会原副主席周延礼在2017清华五道口全球金融论坛上也表达了同样的担忧。他说,目前中国养老保险体系中的第一支柱——基本养老保险“一支独大”的趋势明显;第二支柱企业年金参与率偏低,但稳步发展;第三支柱商业养老保险缺口较大。中国人口老龄化进程加快在倒逼养老保障体系的改革。

商业养老保险市场缺口的背后,也意味着巨大发展空间,特别是在国家已将应对人口老龄化上升到长期战略任务



的大背景下,其意义更是不可低估。

从党的十八大首提“积极应对人口老龄化,大力发展老龄服务事业和产业”,到习近平总书记、李克强总理对加强老龄工作作出的重要指示和批示,再到2016年5月27日,中共中央政治局就我国人口老龄化的形势和对策举行第三十二次集体学习,同年4月14日,民政部、财政部、全国老龄办、中国保监会联合印发《关于开展老年人意外伤害保险工作的指导意见》,直至6月21日国务院常务会议部署的促进商业养老保险发展多项重磅措施,依据顶层设计和这些具体措施,可以得出一个明确的结论,即我国商业养老保险发展将进入一个黄金时代。

说探索——

商业保险深入社保

从全社会角度看,养老保险是一个多维度多层次系统工程。此次国务院常务会议提出的支持政策涉及个人和家庭差异化养老保障,老年人意外伤害、长期护理产品和服务创新,养老社区投资、风险控制、税优等一系列环节,这对保险行业来说既打开了政策支持的纵深发展空间,也面临着对养老保险创新和建立核心竞争力的新课题、新问题。

近几年,保险机构一直努力开拓商业养老保险市场。以养老社区投资和建设为例,泰康人寿在北京、上海、广州等8个地区投资220亿元建立起来的1.3万户养老单元。中国人寿除了投资建设养老社区外,还出巨资加大对健康领域的投入,推动医养结合深入发展。此外,中国平安、合众人寿、新华保险、太平保险等多家保险公司也已进入上述

领域。

不过,从目前情况看,商业养老保险项目中做得最有社会效益,覆盖面广泛的要数保险机构与各地政府合作推出的老年人意外伤害保险保障。记者最近在广东省实地采访了“银龄安康行动”,这可以看作是当前政企合作推进养老保险服务和产品创新的一个缩影。

广东省民政厅副厅长王长胜在接受《经济日报》记者采访时不无自豪地说,2014年广东省民政厅、省老龄办联合中国人寿广东省分公司,在全省启动了老年人意外伤害综合保险项目——“银龄安康行动”,仅用两年半时间,全省(不含深圳市)参保人数超过630万人,覆盖率达到53%。

与单纯的商业保险不同,“银龄安康行动”是通过商业保险与老龄工作的结合,将政府、保险公司和社会力量吸纳到行动中来,搭建起为老人服务的“政府显关爱、企业献爱心、子女尽孝心”三大平台,共同构筑老年人风险防范体系。这个保障方案中,保险公司通过部分让利,突破了商业保险不能覆盖65岁以上老年人的局限,弥补了社保、基本医疗在保障范围和保障程度方面的不足。在提升老年人抵御风险能力的同时,有效地减轻了个人、家庭和政府的负担。

“广州市由政府统一出资,为106万户籍老年人每人投了一份20元的老年人意外伤害保险,意在通过政府购买中国人寿的服务,引导老年人增强保险意识。”广州市老龄委办公室主任凌凌飞说。

现在“银龄安康行动”又有了进一步的创新。近期,中国人寿派出了众多业务

国务院明确了发展商业养老保险的三大措施

- 1 支持商业保险机构为个人和家庭提供个性化、差异化养老保障,积极提供企业和职业年金计划产品和服务。
- 2 确保商业养老保险资金安全可靠运营,实现保值和合理回报。鼓励商业养老保险资金以投资新建、参股、托管等方式兴办养老机构。
- 3 加大政策扶持,落实好国家支持保险和养老服务业发展的相关政策,加快个人税收递延型商业养老保险试点,支持商业养老保险机构有序参与基本养老保险基金投资管理,为商业养老保险资金参与国家重大项目建设提供绿色通道和优先支持。

人员深入社区,成为社区保险服务驻点人员,他们的任务是为老人讲解政府的保障内容,提供现场理赔,真正解决了保险服务的“最后一公里”问题。

说发展——

多维度发力解决现存问题

不过,无论是养老社区建设,还是医养结合、产品和服务开发,目前保险行业品牌效应尚未形成,竞争还在初级阶段。从政策温床到潜在发展机遇充分发掘还有一个相当长的过程。

不少专家认为,商业养老保险发展亟待提升几个维度:首先,要提升产品种类创新力度。由于我国经济发展水平存在地区差异,如何设计出科学合理,并能很好与各地社保相结合的保险条款和费率是一个新挑战。另外,保险公司还需在一些新领域展开差异化创新。比如,在老年人疾病护理领域的创新,这将是未来几乎每一个家庭都要面临的问题。

其次,要提升商业保险专业化水平。商业保险如何更好的融入社会保险体系,如何规避风险,这对保险机构来说还是比较新的课题。目前来看,风险数据积累远远不够,养老保险专业人才还比较缺乏。

最后,商业养老保险税优问题亟待落实。“加快推进商业养老保险制度建设,尽快落实相关税收优惠政策。”周延礼一直为此呼吁,因为税优政策落实快慢直接影响商业养老保险经营。

尽管还有这样那样的障碍,但商业养老保险作为我国养老产业的第三支柱,在政策、保险机构和各级政府的支持和努力下将给居民带来实实在在的福利,已经成为不争的事实。

中国人民银行副行长范一飞:

持续推进中国金融标准“走出去”

本报北京6月22日讯 记者陈果静报道:全国金融标准化技术委员会(以下简称金标委)换届大会暨第四届委员会第一次全体会议今天在北京召开。中国人民银行副行长、第四届金标委主任委员范一飞在会上表示,新一届金标委要以《金融业标准化体系建设发展规划(2016-2020年)》为指导,围绕“三个统筹”建立新型金融业标准体系,开展金融风险防控基础性标准研制,强化金融业标准落地实施,持续推进中国金融标准“走出去”。

近年来,我国金融标准“走出去”获得积极进展。比如,去年10月份,银联与亚洲支付联盟(APN)7家会员机构达成芯片卡标准授权合作,新加坡、泰国、马来西亚、印尼、菲律宾等国的主流转接网络把银联芯片卡标准作为受理、发卡业务的技术标准,标志着中国金融技术标准“走出去”获得新突破。

“十二五”期间,金标委积极贯彻落实国家标准化工作部署,扎实推进金融标准制修订工作,标准实施成效显著,标准化工作机制不断完善,共发布金融国家标准24项、金融行业标准72项。截至2016年底,现行有效金融国家标准共53项,金融行业标准共136项,为规范金融行业发展提供了较好支撑。

一季度交通基础设施贷款余额同比增18.76%

广西银行业创新服务支持“一带一路”建设

本报北京6月22日讯 记者常艳军报道:广西银监局副局长覃刚在今天举行的中国银监会银行业例行新闻发布会上表示,广西银监局引领辖内银行业金融机构综合运用信贷、理财、债券、基金等多元化融资手段支持“一带一路”建设,截至2017年3月末,广西银行业支持互联互通基础设施建设表内外融资余额3898.41亿元,同比增长18.76%,高于各项贷款平均增速5.23个百分点。

据了解,在海上通道建设方面,广西银行业重点支持建设北部湾区域性国际航运中心,截至2017年3月末,广西银行业港口、内河及仓储物流基础设施建设贷款余额258亿元,支持北部湾港与7个东盟国家的47个港口建立海上运输往来;在陆路通道建设上,广西银行业助力建成高铁里程1737公里,高速公路里程达4300公里,毗邻东盟的主要边境城市均已通达高速公路。

覃刚说,资金融通是“一带一路”建设的重要支撑,广西银监局以沿边金融综合改革试点为契机,鼓励辖区银行业金融机构完善组织机构、主动减费让利、加大业务创新,提升“一带一路”金融服务水平。

据悉,近3年来,广西沿边金融综合改革区新设及升格银行业金融机构超过250家。截至2017年3月末,广西沿边金融综合改革区已有法人机构61家、一级分行34家、银行网点数2600个,还有多家银行机构组建了面向东盟的货币清算、结算等跨境业务专营机构,助推边境贸易投资便利化。

市场动向

“新都退”临别现“妖气”

专家建议投资者谨慎参与

本报记者 周琳

截至6月22日收盘,新都退上涨6.06%,成交量32.88万股,全天换手率超过7%。仅剩10余个交易日就退出主板的新都退,近日表现得“妖气”十足。

自5月24日复牌至6月22日收盘,新都退累计下跌80.45%,成交额3.38亿元,成交量超过260万股,区间振幅高达83.24%,换手率61.12%。但是,当十余个“一”字跌停后,新都退的股价在6月20日玩起心跳版“过山车”,全天成交高达1.96亿元,该公司6月20日总市值为5.29亿元,成交额创下2013年10月份以来新高。

对于一家已经确定退市、股东怨声载道的公司,究竟是什么投资者在“火中取栗”?

6月20日的龙虎榜显示,除国泰君安深圳蔡屋围金华街证券营业部买入金额2421万元,占总成交比例为12.34%之外,其余上榜营业部成交金额均在484万元至824万元之间,且前5大营业部买入比例累积仅为当日总成交的24%左右。通过龙虎榜单可见,在新都退6月20日的成交中,一线城市是买入主力,二线城市为卖出主力。买入金额前五名的营业部包括国泰君安深圳、国信证券北京、华林证券北京、江南证券上海等地的营业部。

从席位类别上看,买入新都退的投资者并非应用机构席位,大概率为散户买入,但也不排除有机构“化整为零”买入的小概率事件。值得注意的是,在6月19日成交排名前5名的营业部中,首次也是唯一一次出现了“机构专用”,该机构6月19日专用营业部成功卖出金额为105.92万元。

大君智萌投资公司原合伙人陈立峰认为,炒作新都退的资金主要意图很可能是赌其退市后转板再恢复上市,一旦赌赢收益率可达数倍乃至数十倍。北京格雷资产管理有限公司投资总监张可兴表示,炒作新都退的投资者可能有两类:一类是不知情的散户。对于这只确定退市的股票,仍然存在非常大的侥幸心理。历史上出现过要退市的权证被炒到5倍、6倍以上价格的情况,部分散户希望借此机会赌一把。另外,也不排除部分知道所谓内情的投资者在退市之前投机“上船”,以期后市赚到快钱。

根据公告,新都退在退市整理期30个交易日后股票将被摘牌,进入全国股转系统挂牌转让,预计数日后将被终止上市。中航证券首席策略分析师王绍明提醒,新都退近几个交易日成交量有所增加,不排除有部分资金在新都退正式退市前有意制造“炒作题材”吸引中小散户进场。投资者应擦亮眼睛,不为所动。

国有大行集中“牵手”互联网巨头——

金融服务智能化有了更多想象空间

本报记者 郭子源

商业银行与科技公司的“牵手”仍在继续。

《经济日报》记者6月22日从华夏银行获悉,该行即将与腾讯集团签署合作协议,在金融科技、信用卡和小微信贷服务等方面开展合作。当天,中国银行对外宣布,“中国银行—腾讯金融科技联合实验室”挂牌成立,二者将基于云计算、大数据、区块链和人工智能等方面开展深度合作,共建普惠金融、云上金融、智能金融和科技金融。

近期国有大行纷纷牵手互联网巨头,这再度为金融服务变革注入了想象力。6月20日,中国农业银行与百度签署战略合作协议;6月16日,中国工商银行与京东金融签署金融业务合作框架协议;此前的3月份,中国建设银行已与阿里巴巴、蚂蚁金服签署三方战略合作协议。

实际上,商业银行与互联网公司“牵手”并非新鲜事,此前各方已在不同层面开展合作,但将合作上升至集团战略层面尚属首次。

这些合作的突出逻辑是用“金融科技”为金融服

务注入智能化因子。在此基础上,精算用户需求,升级消费金融、账户管理、风险控制、智能投资顾问等服务,从而金融服务智能化注入了更多想象力

《经济日报》记者发现,这些合作的突出逻辑是用“金融科技”为金融服务注入智能化因子。在此基础上,精算用户需求,升级消费金融、账户管理、风险控制、智能投资顾问等服务。

从现实情况看,金融服务已实现了从“电子化”到“移动互联”的转型,如今正朝着“人工智能”转变,驱动力正是“科技”。

多位业内人士表示,在前一转型阶段,主导力量是商业银行。形象地说,电子化意味着银行的业务处理由纸质填单变为计算机处理,移动互联网则催生了手机银行、转账、汇款、支付变得随时随地。

在后一转型阶段,商业银行稍显“滞后”,以百度、阿里巴巴、腾讯、京东为代表的互联网公司弯道超车,他们借助电商消费场景、社交平台、搜索平台,挖掘用户数据和需求,在支付、消费信贷、征信等领域抢跑。

但是,商业银行仍然拥有庞大的客户资源和资金优势。由此,双方合作、优势互补成为必然。

农行与百度此次共同建立了“金融科技联合实验室”,主要内容是共建金融大数据以及客户画像、精准营销、客户信用评价、风险监控、智能投顾、智能客服等。

“智能化就是要实现用户体验的极致化,实时对用户需求精准洞察和营销,并对用户推广个性化的金融服务。”百度高级副总裁朱光说。

精准算出用户需求后,扩大消费金融覆盖面也是合作的主要目的之一。从工行与京东金融的合作看,双方将在金融科技、零售银行、消费金融、企业信贷、校园生态、资产管理、个人联名账户等7个领域开展深入合作。

业内人士表示,消费金融关键在三点,一是征信,二是低成本资金,三是消费场景。“消费金融的基本问题是消费者个人的借钱还钱问题,能否顺利交易取决于消费者的信用状况,是一个征信问题。”中国银行征信局局长万存知说。

反观商业银行,一方面拥有大量的低成本资金,一方面沉淀了庞大客户借贷信

息,在信用评级方面具有优势,但其信贷服务缺乏与消费场景的深度嵌入;互联网公司具有场景优势,但缺乏资金优势,尤其是大额低成本资金,且信用信息不足。

“科技创新正在加速重构银行业的经营发展模式和市场竞争格局,工行与京东集团的金融、互联网能力相结合,有利于实现各自业务成长,为双方用户创造更好的服务与体验。”工行董事长易会满表示。

京东集团董事局主席兼首席执行官刘强东则表示,京东金融可以通过工行在网点、客户、资金等方面的优势,打通线上与线下场景,优化自身的风控和运营模型,为客户提供成本更低、体验更好的金融服务。

据悉,联合获客、用户运营、智能风控、服务创新、流程优化将成为双方下一步的合作重点。

多位业内人士表示,如今“埋头各干

各”已不合时宜,“多对多”合作将继续开展,“竞合”关系是常态。

人工智能产业的兴起催生了更多的“竞合”关系。今年3月份,国务院总理李克强在《政府工作报告》中提出,加快大数据、云计算、物联网应用,以新技术新业态新模式,推动传统产业生产、管理和营销模式变革。由此来看,商业银行的变革正在展开。

值得注意的是,由于商业银行、互联网企业在公司架构、治理模式、文化等方面存在诸多差异,在合作过程中,其效果还受到合作模式设计、对接效率等因素影响,双方仍需要就相关细节进一步磨合。