

理财险遭整顿 康险增速“急刹车”

保监会披露的最新数据显示,今年上半年,保险业共实现健康险原保险保费收入 2615.69 亿元,同比增长 10.87%,远低于去年同期 89.37% 的增速。在 2012 年至 2016 年期间,健康险原保险保费规模从最初的不足 900 亿元快速增至 4042 亿元。

保费增长乏力,健康险怎么了?

健康险是指保险公司通过疾病保险、医疗保险、失能收入损失保险和护理保险等方式对因健康原因导致的损失给付保险金的保险。

受人口老龄化加速影响,国内险企对健康险市场的发展充满期待,专业健康险公司的数量也在增加。据统计,算上去年底筹的瑞华健康保险,目前专业的健康险公司共 7 家,还包括人保健康、平安健康、昆仑健康、和谐健康、太保安联健康和复星联合健康。除此之外,寿险、产险公司都有经营商业健康险的资格,目前我国有超过 120 家保险公司开办了商业健康险业务。

大好形势下,健康险保费市场为何突然增长乏力?

记者梳理发现,几大专业健康险公司的保费排名前五的产品中,护理保险颇多,并不乏万能型护理险。

以昆仑健康为例,其 2016 年度保费收入居前五位的产品为长寿宝长期护理保险、综合补充团体医疗保险

人保健康、昆仑健康、和谐健康、太保安联健康、平安健康五家险企同比增幅分别为 -9.3%、-63.8%、-65.1%、198.2%、228.4%。其中,昆仑健康、和谐健康保户投资款(绝大部分为万能险)新增交费大幅下降,分别为-77.4%、-96.7%。

靠互联网自救?

与昆仑健康、和谐健康的两位数增速相比,平安健康在 2017 年上半年的保费却逆势增加。

数据显示,今年前 6 个月,平安健康原保险保费收入为 9.82 亿元,保护投资款新增交费 10.2 亿元;而去年全年,以上两项数据分别为 7.89 亿元和 10.23 亿元。

平安健康相关人士在接受记者采访时表示,“今年上半年保费出现大幅增长,主要系该公司推出的业内首款普惠型百万医疗险‘平安 e 生保’成为互联网爆款产品。”

从行业数据看,2011 年至 2016 年健康险保费的复合增长率超过 40%。从平安健康的发展路径看,2013 年至 2016 年平安健康保费规模每年以超 80% 的速度增长,2017 年上半年保费收入 10.28 亿元,同比增长 201%。平安健康表示,一切得益于该公司网销增长,仅今年上半年网销保费就高达 5.66 亿元,同比增长近 30 倍。

有业内人士分析,当前制约我国

健康险发展的因素有很多:一方面,没有单独的健康险费率厘定机制,产品同质化严重;另一方面,保险公司很难与医疗机构建立数据互通关系,这最大导致控费和控费难。由此可见,大数据挖掘是未来健康险企业努力的方向,因为只有掌握充足的医疗健康数据,保险公司才可以实现产品的差异化定价。

实际上,在严监管下,不少健康险公司都在谋求转型。昆仑健康公司寄望于特色新产品的开发,该公司在回复记者采访时表示,“目前,正在积极迎接产品的转型期,全力开发符合监管政策导向且凸显健康保险产品特色的新产品。”

健康险业务占公司整体业务两成的泰康在线在接受记者采访时表示,泰康在线于 2016 年 3 月底获得意外险牌照后,不仅推出了门急诊、住院医疗、意外医疗、重大疾病等险种,还推出了满足儿童、成年人、女性、老年人等不同群体特定保险需求的健康保险产品。在销售渠道上依托泰康集团优势,在公司官网、微信公众号和第三方销售渠道方面加大销售力度。未来该公司会持续推动大数据、人工智能等技术应用。

不过,有业内人士对记者分析,过分依赖第三方平台销售健康险产品的企业,由于渠道手续费过高,自身盈利很有限。

如东农商银行发放首笔 商标权和专利权质押贷款

长期以来,部分科技型中小企业融资难、融资贵的问题越来越突出。如东农商银行积极探索,创新推出商标专用权和专利权质押贷款,为中小企业融资开辟了一条新渠道。

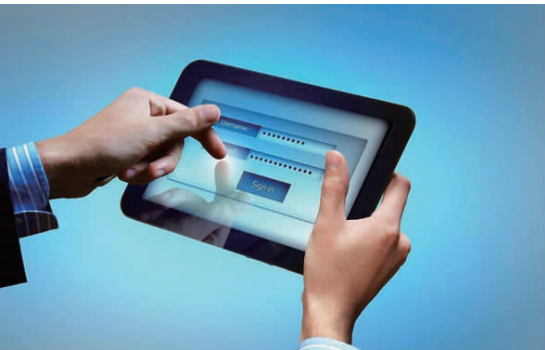
江苏海宝电池科技有限公司是全国唯一一家拥有石墨烯技术,并成功用于电池生产的企业,共获得国家发明专利、实用新型专利 70 余项、江苏省著名商标 2 项,属国家重点高新技术企业。公司长期致力于新材料的研发,但技术发明需要投入大量人力、物力和财力,其间他们也经常遇到融资难题。“对我们科技型企业来说,专利技术帮我们实现产能翻番、减员增效,但是订单增多,回款周期长,让我们的流动资金有一定程度紧张,寻求银行融资时往往会遇到抵押物不够或担保难度大的难题。”公司财务总监鞠留凤向记者诉说难题。

如东农商银行在得知该企业的融资需求后,相关职能部门及时会商,积极发挥法人银行自主灵活的特点,打破以有形资产抵押的传统模式,创新推出商标专用权质押贷款和专利权质押贷款两种信贷产品,分别是用国家工商行政管理总局商标局依法核准的商标专用权和国家知识产权局依法授予专利证书的发明专利、实用新型专利、外观设计专利的财产权在银行质押获得贷款。经办客户经理高健介绍说,“通过全程跟踪服务,了解到江苏海宝电池科技有限公司专利多、产品应用广、市场需求量大,据专业的资产评估事务所评估,公司商标及发明专利评估总价值约 2.3 亿元,因此,我行创新推出首笔商标权和专利权质押贷款,帮助企业把‘无形资产’转变为‘有形资本’,既解决了企业融资难融资贵的问题,也减少了企业相互担保的潜在风险。”

在知识产权运用上前进一小步,就是在企业发展理念上前进一大步。如东农商银行急客户之所急,为客户量身定制新产品,形成品牌运用和信贷支撑的良性互动,增强企业自主创新以及知识产权的创造、运用、保护和管理的主动性。鞠留凤感慨道,“与普通的商业贷款相比,如东农商银行推出的商标专用权和专利权质押贷款融资成本更低、手续简便快捷,对科技创新型企业非常适用。”

近年来,如东农商银行主动落实供给侧改革和创新驱动发展要求,创新抵、质担保方式,在风险可控的前提下,增加应收账款质押、出口退税权质押等方式,在此基础上,又创新推出商标专用权和专利权质押贷款,解决企业抵押物不够、担保不足的问题,精准对接企业需求,帮助企业更好发展。“下一步,我行将持续加大符合国家创新驱动战略、产业和环保政策的小微企业和农业龙头企业的信贷支持,不断丰富信贷产品,探索构建银政企多方合力、利益共赢的金融服务模式,支持鼓励企业创新,加快转型升级。”该行公司业务部总经理朱新国说道。

安全使用电子银行小常识



妥善保管“一三”

“一卡”:妥善保管好您的银行卡账户介质,同时,请您保管好您的网银盾,不要借予他人使用。

“二码”:妥善保管好您的电子银行密码及短信验证码。同时,建议您不要“一套密码走天下”,将电子银行密码设置为数字+字母等复杂组合并定期修改;短信验证码是您的支付密码,绝不能以任何形式透露给他人。

“三要素”:妥善保管好您的身份证号、账号、手机号码等个人私密信息,切勿随意在网上填写。

■ 四要

官网网址要认准。要到苹果应用商店等正规的应用商店或建行官网(www.ccb.com,m.ccb.com)下载手机银行用户端等软件。

账户变动要关注。推荐您开通账户变动短信、微信提醒服务,及时关注账户余额变动情况。

转账支付要核对。在办理电子银行转账、支付等交易时,要仔细核对收款账户、商户、金额等信息是否正确。

手机电脑要杀毒。使用电子银行交易的手机、电脑要安装专业杀毒软件,及时升级、定期查杀病毒。

■ 三不要

公共网络不要使用。尽量不要在网吧等公共场所使用公共电脑登录使用网银。

不明链接不要点击。遇到手机银行升级、积分兑换之类的短信,一定要拨打 95533 咨询,切勿轻信,不要随便点击其中的链接,以免造成资金损失。

欺诈骗口不要轻信。不法分子往往在电话、短信、QQ 中使用贷款验资、司法协查、商品退款、积分兑换、中奖退税等借口进行欺诈,切勿轻信。

中信银行: 上半年实现净利润 240 亿元

8月24日晚间,中信银行股份有限公司(中信银行上海证券交易代码:601998;香港联合交易所代码:0998)公布了2017年半年度业绩报告。

报告显示,在2017年上半年,中信银行盈利能力持续提升,资产质量总体可控,业务规模适度增长,实现净利润240.11亿元,同比增长1.74%;资产总额为56512.16亿元,较上年末下降4.72%,表明该行今年以来“降增速、提转速、调结构”的举措初显成效。

上半年,中信银行以公司银行为转型支撑点,依托传统业务优势,重点构建“大资管+大交易”双轮驱动的产品服务体系,进一步巩固市场地位。同时,该行以零售银行为转型突破口,围绕个人客户“衣、食、住、行、玩”需求提供大零售综合服务,不断提升对个人客户的综合服务能力;以金融市场为新兴增长点,搭建覆盖货币市场、资本市场、国际金融市场的产品和服务体系,加强产品创新,传统特色业务和新兴业务保持较快发展速度。此外,中信银行依托中信集团金融与实业并举的独特竞争优势,加快综合化平台建设,发挥中信金融牌照优势,加强与中信集团旗下公司的客户资源和渠道资源共享,深化在产品创新、综合营销领域的合作。

2017年是中信银行成立30周年。30年来,中信银行始终紧跟时代发展与行业创新的主旋律,践行“以客户为中心”的服务理念,瞄准中国经济转型升级过程中的金融需求,主动作为、不断创新,为经济发展源源不断地输送金融血液,成为中国改革开放建设中最重要的见证者、参与者和推动者。

黄金涨势可望延续 专家称利于概念股

在经历了数周的高位盘整后,上周金价终于企稳在1300美元/盎司上方。近日,金价报1339.4美元/盎司,刷新年内新高。展望后市,多位业内人士认为,金价长期看涨趋势不变。

近日,网罗贵金属高级策略分析师刘思源在接受记者采访时表示,近期,黄金价格持续上涨主要是受国际地缘政治因素影响,避险情绪的升温助推。此外,美国8月份非农数据不及预期也使得投资者预期美联储在短期内无力加息,加之美国内部经济政策的不确定性,也为金价上涨进一步提供支撑。

据美国劳工部公布8月份非农就业报告显示,8月份非农就业岗位增加15.6万个,低于18万个的预估值,失业率上升0.1个百分点至4.4%,加上几个反映薪资增长的数据均不及市场预期,显示出美国的就业市场表现略显疲弱。而在数据公布后,市场迅速作出反应,即美元暴跌、黄金暴涨。

“考虑到不及预期的非农数据和陷入纠葛中的美国债务上限讨论,市场并不看好美联储能在今年内完成加息承诺,这将进一步打开金价的上涨空间。此外,愈发紧张的国际形势也将刺激全球金融市场的避险情绪。”刘思源认为,当黄金价格站稳当前价位后,预计后续有望上行至1400美元/盎司。



卓创贵金属分析师张伟告诉记者,黄金受到投资者青睐,预计今年将出现黄金板块上市公司股价与黄金价格齐飞的局面。

从技术层面看,工商银行贵金属业务部交易员徐铨翰认为,国际金价在迅速突破了每盎司1300美元的整数关口后,有望尝试去年英国脱欧时创下的高点每盎司1375美元。但考虑到国际金价的上涨幅度较为明显,成交价进入前期密集成交区域,黄金短期继续上涨的动能有一定程度削弱,但中期看多格局已经确立。

建行信用卡分期——轻松实现您的心愿

购车、装修、旅游等,是现代人们关注的热点,如何轻松实现自己的心愿?建行有关负责人告诉记者,建行信用卡推出的汽车分期、装修分期和现金分期等产品帮助客户实现愿望。

据建行有关负责人介绍,汽车分期是指在建行指定经销商购买家用汽车,所申请的贷款额度经建行审核后,将审批通过金额平均分成分期,由持卡人在约定期限内按月还款,并支付一定手续费的业务。据悉,汽车分期效率高,最快1小时即可完成审批;费率优惠,最优可享零利率;申办简便。北京现代、广汽本田、德和奥迪等均可办理。

小李在一家事业单位上班,最近喜事连连,和妻子买房结婚不久便有了爱的结晶。看妻子挺着肚子进进出出,不忍心让爱人劳累的小李决定提前买车。虽说收入不错,但要立马拿下那台他心仪已久的北京现代,还是有些力不从心。小李带着一丝遗憾来到4S店。“这款车是我们热销车型,用建行龙卡信用卡分期买,可以享受1年免息的优惠”。

小李听着销售顾问的介绍,突然眼前一亮,“可以免费做分期?”“当然可以!”“太好了!不用将就,一步到位!”小李拿定主意,说办就办。由于小李有建行信用卡,凭身份证当场审批购车分期额度,办完保险和首付,两天后小李便把爱车开回了家。

建行有关负责人告诉记者,家装分期是指在建行指定家装商户购买商品或服务,建行审核后,持卡人在建行指定家装商户通过专用分期POS机具支付家装款项,相应交易金额平均分成分期,由持卡人在约定期限内按月还款,并支付一定手续费。据悉,装修分期额度最高50万元,可分48期;硬装软装、家具家电商户任您选;申请材料少,房贷客户专享绿色通道;百分百零利息。广东星艺、华浔品味、金螳螂等多家装饰公司 and 商户可享受特别礼遇。

小王参加工作几年后,由爸妈支持首付,自己贷款买了一套两室毛坯房,每月还完房贷略有结余,可是最近“谈婚论嫁”被提上日程。新房装修需要十几万元,一下子拿出这么大一笔钱,对于工作才没几年的小王而言实在是吃不消。小王不想再给父母添负担了,打算攒够装修款再结婚,想跟未婚妻商量把婚期延后。碰巧小王从同事那里得知了建行装修分期,算了一笔账:申请10万元,分期偿还,每月还款轻松多了,小王的经济负担大大缓解。小王申请了广东星艺装饰公司的建行装修分期,一年免息。很快,小王就获批了合意的装修分期专用额度,基本满足了自己的装修消费需求,还解了燃眉之急。

蚂蚁金服:90后已超80后成为最活跃保民

蚂蚁金服最新发布的数据显示,在蚂蚁金服生态上活跃的保民已经超过4亿,而值得注意的是,在活跃用户中,90后的占比已经超过80后,成为移动端保险消费者的绝对主力人群。

研究保民的特点和变化,弄清他们的需求并为其提供对应的服务,这成为蚂蚁金服保险平台改造升级的重要依据。为此,支付宝端的“保险服务”板块最近3年经历了两次改版。昨日,支付宝发布了3年来改动最大的一次“保险服务”板块,淡化销售色彩,以包括在线互动、智能顾问、算法推荐、保单管理等在内的综合平台身份亮相,该平台也被称为“保民中心”。

身份测评:一分钟了解自我风险

在改版后的支付宝“保险服务”板块,人人可以获得自己的风险测评,一对一的测算出健康、出行和财务三个领域的风险情况,测试结果还会告知用户合适的险种、投保额度以及投保优先级。

“我不喜欢被别人推销保险,接到这类电话通常直接挂掉,但也有自己想了解却无从入手的时候。因此,自主进行保险测评的平台比较符合我。”一位90后用户表示。同时,数据显示,在蚂蚁金服4亿多保民中,活跃用户的90后占比已经超过80后,成为移动端保险消费者的绝对主力人群。

对此,一位保险业资深人士分析称,其实测评工具在传统保险行业里经常使用,一般作为代理人或网销的获客手段,在得出测试结果前往需要用户填写联系方式,以此便于销售跟进。而支付宝的保险测评在一定程度上解决了用户对保险不了解、不信任的问题。

据蚂蚁金服保险平台运营部总经理徐艳透露,未来,测评报告还将引入更多行业分析和数据,并且人工智能技术很快将应用于智能保险顾问,机器人可以与用户一对一沟通。

以技术为纽带 与保险公司互为生态

支付宝“保险服务”板块的改版给消费者带来的是直观改变,而在其背后,是蚂蚁金服保险战略的转型与升级。

蚂蚁金服副总裁、保险事业群总裁尹铭今年5月份曾在内部邮件中直言:“蚂蚁金服保险事业群在保险行业中的角色从未像今天这样清晰,即蚂蚁不为卖保险,只会通过技术与保险公司互为生态。”

这种定位在此次保险平台的改版中得到充分体现。除了风险测评,保民中心还首次引入了保险专家入驻机制,针对每个用户的保险疑惑由行业专家来客观解答。“改版初期,我们一对一邀请了近百位行业资深专家入驻,我们还继续在全国招募更多专家。”保民公



款;快速放款,最快2个工作日即可放款;分期交易入账时一次性获得分期本金等额积分。

余先生是个老师,假期里就是喜欢旅游,他收入不错但开销也大,平时工资卡里剩不了多少存款。余先生刚和朋友旅游回来,可是另外一帮朋友又邀他旅游,这让他傻眼了:前两天刚还完信用卡账单,工资卡里只剩几百元了,而距离下一次发工资还有半个月。工作这么久,又不好意思开口找父母借钱……他感受到了缺钱的窘迫。

当天晚上,发愁的余先生忽然收到建行发送的短信:“龙卡现金分期,信用卡额度秒变现金,最高5万元,微信、手机银行秒秒到账!”余先生立马登录建行网站,详细查阅了现金分期的介绍。他觉得,这现金分期正好适合自己的需求,立刻拿出手机体验了一把,输入短信验证码,简单填写申请信息,点击提交按钮不出半分钟,他就收到建行借记卡的到账信息。“以前一直以找银行借钱就得去网点,原来手机上也能操作,在家动动手指钱就到账了,流程非常简单。”余先生高兴地说。



社负责人、蚂蚁保险社区运营总监徐亚辉说。针对用户和专家们讨论的问题,蚂蚁金服保险平台会将其“归并同类项”,并提炼出来作为热门话题,以便用户选择有兴趣的话题进行浏览。

回顾支付宝“保险服务”板块的改版思路,徐艳表示,就是从以推荐销售为主到以用户体验为主,通过交流以及专业的解答,让他们正确认识保险、明白购买保险。未来,蚂蚁金服保险板块还会不断根据用户需求进行调整。