

上市保险公司出现退保潮 给付压力大

面临“赚的不够退的”尴尬局面

眼下上市保险公司面临着一场凶猛的“退保潮”，甚至出现“赚的不够退的”情况。记者昨日查询中国人寿、中国太保、中国平安和新华保险的半年报显示，退保额累计达到362.19亿元，同比上升21.84%。而相比之下，这4家上市保险公司的上半年净利润总额为281.36亿元，同比下降15.54%。
本报记者 徐可奇

“退保潮”升级

具体来看，今年上半年国寿退保189.08亿元，同比增长7.2%；中国平安退保25.76亿元，同比增长25.2%；新华保险退保85.59亿元，同比增长39.4%；太保的寿险退保金额为61.75亿元，同比增长58.4%的数据在4家上市保险公司中最“惨不忍睹”。

据记者了解，保险监管部门已发布通知称，部分公司退保率持续高位，存在非正常退保激增及引发重大突发事件的风险。同时，部分人身险公司分红险保单陆续到期，满期给付压力增大，客户对给付水平不满而引发重大突发事件尤其是群体性突发事件的风险显著提升。

对于上市保险公司在上半年所面临的“退保潮”，保险业内人士却并未感到特别意外。其实，上市保险公司从去年开始已经露出退保的“苗头”。根据去年年报公布的数据显示，4家上市保险公司在去年累计的退保达到655.69亿元，并且“退保潮”在今年上半年升级。

4家上市保险公司上半年的净利润总额为281.36亿元，还不及总退保额362.19亿元，因此面临尴尬的“赚的不够退的”局面。据记者了解，银保渠道产品主要以投资收益为卖点吸引客户，但受今年以来投资市场环境不佳影响，大部分银保产品的收益率持续走低，导致对客户吸引力明显降低。

保险投资收益下滑

新华保险解释退保金增长近四成主要是由于2006年开始大规模销售的分红型保险产品，该款分红产品的现金价

值在第五年末超过保费本金，同时基于国内市场的升息环境，导致顾客在第五年末进行退保，2011年以来退保金增加。

中国太保称退保主要为银行渠道部分产品退保增加，而中国人寿董事长杨明生则表示这是受金融理财产品的冲击及银保监管政策变化的影响，平安方面则表示上半年的退保主要来自于一部分分红险产品。

保险业内人士分析，近年来势凶猛的“退保潮”在很大程度上是因为投资型保险的收益表现不佳，而各类银行理财产品并喷对这类保险产品产生了最直接的冲击。另外，上市保险公司的投资收益情况也出现下滑，2012年上半年国寿、平安、太保和新华的总投资收益率分别为2.83%、3.7%、3.9%、1.8%，分别较去年同期下降了1.67、0.5、0.5和0.4个百分点。

对外经贸大学保险学院教授王军分析，银保渠道退保金持续增加一方面是因为投资类银保产品收益不佳，导致客户选择退保来止损；另一方面银保渠道此前销售误导问题严重，存单变保单现象屡屡发生，这也是银保渠道退保金增加的原因。



余儒文 绘

》财经速递

短期Shibor 几乎全线下跌

本报讯 周一上海银行间同业拆放利率(Shibor)中，短期品种几乎全线下跌，且跌幅明显，仅隔夜利率延续上周五升势继续上升。

隔夜利率上涨17.39个基点，报2.2992%；7天利率下跌38.83个基点，报3.0025%；14天利率下跌34.41个基点，报3.1467%；1个月期利率下跌4.97个基点，报3.6839%。
全景供稿

广发银行 支持尊师重教

本报讯 记者 徐可奇 广发银行在迎来成立24周年之际，以“尊师重教”为主题组织志愿者关心慰问贫困地区农村教师，帮助贫困地区和少数民族学生健康成长，广泛宣传普及金融知识。此次活动延续该行尊师重教的优良传统，围绕“关注人的发展”这一主题。

据悉，该行在教师节前夕开展了“广发有情，感恩师恩”教师节赠送贺卡活动，组织两万多名员工向自己的老师寄出了统一设计制作、极具特色的主题贺卡。同时，该行从今年开始，每年投入50万元，在5所民族院校和民族地区院校设立广发希望奖学金，帮助少数民族地区优秀贫困学生完成学业。

浦发推出 “阳光慈善” 产品

本报讯 记者 沈梦雪 日前，浦发银行和上海市慈善基金会携手推出“阳光慈善”托管综合服务产品，借助金融创新推动社会公益慈善事业的阳光化、透明化发展。

据悉，这款“阳光慈善”托管产品，正是把商业银行托管人制度独创性地引入到公益慈善领域：慈善机构以产品项目的名义在托管银行开立独立的资金托管账户，托管银行通过全程全额的托管服务来保障和监管每一分善款的安全和使用。而产品募集的善款将定向用于“生命之光”——造血干细胞移植项目和“共享阳光”——新生代农民工培训两个项目，项目具备帮扶对象针对性强、受益人群较广的特点。

亚行提醒： 新兴东亚债券市场 做好准备应对波动

总部设在马尼拉的亚洲开发银行(亚行)10日提醒新兴东亚债券市场做好准备，应对全球金融市场的进一步波动。

亚行地区经济一体化办公室主任伊万·阿齐兹当天在亚行发布最新一期《亚洲债券监测》报告时说：“在全球金融危机之际，亚洲地区债券市场正成为一个安全港。但是，我们不应自鸣得意。”

报告说，由于全球经济不稳定，中国、印尼、越南等许多市场的债券收益在今年上半年均出现下降，但7月至8月开始上升。报告说，中国仍保持东亚最大债券市场的地位，到今年6月底，流通债券规模达3.5万亿美元，同比增长6.9%。按季度增长计算，越南、泰国和印尼是增长最快的市场，分别增长了10.5%、4.1%和3.6%。
据新华社电

云南地震严重 各家保险公司紧急启动理赔

本报讯 记者 沈梦雪 自云南彝良县在7日发生地震以来，各家保险公司都已迅速启动大灾应急预案，并在灾区一线成立应急指挥中心，展开了一场救灾拉练赛。记者了解到，截至目前，太平洋保险已筛选出地址为彝良的被保险人1017人，并已给付首笔赔付金20万元，而中国人寿、中国人保、泰康人寿等保险公司也已派人员赶赴灾区收集伤亡人员名单、排查客户，为受灾人员开启理赔绿色通道。

太平洋保险首赔20万元

记者了解到，在获悉云南彝良地震后，太平洋保险集团和产、寿险总公司要求在滇分支机构立即启动应急响应预案，扎实开展客户排查和地震损失查勘理赔工作。9月8日，太平洋保险在彝良地震灾区设立了临时理赔受理点，随时接待客户报案和咨询，并安排专门的理赔服务车辆，随时

为遭受震灾和次生灾害的客户提供帮助。

而截至目前，太平洋保险已筛选出地址为彝良的被保险人1017人，确认有一名客户遇难，20万元保险金已给付。这是太平洋保险在这次地震发生后的首笔赔付。

太平洋保险相关人员向记者表示，由多名查勘定损服务人员组成的太平洋保险工作组目前仍在震区现场走访无法通过电话和网络联系的客户，并积极参与彝良驰宏矿业公司、彝良县建设局等团体客户单位的赈灾救援工作。“目前已确认重灾地区14家客户单位无人员伤亡。此外，太平洋保险用于云南分支机构抗震救灾的100万元理赔预拨款也已拨备到位。”

各路险企跟进排查

除太保外，其他相关保险公司也已纷纷组建工作组赶赴灾区，全面展开灾区理赔理赔工作。

记者获悉，中国人寿彝良支公司在当地承保的主要是学生平安保险，截至9日上午已确认有10名投保的学生受伤，公司已经对7名轻伤和3名伤势较重的学生预付赔款。“公司已向身受重伤学生的家长全额兑现了住院医疗保险金4000元，并赠送了慰问品，对于轻微受伤的客户，每人发放了500元至1000元的预付慰问金。在上半年，云南省分公司已经划拨10万元给分支公司购买地震物资，现5万斤大米正在从宜宾往灾区运送中。”

在地震发生后，泰康人寿也立即启动重大突发事件理赔应急预案，不过从公立医院、私立医院及民政部门投保伤亡名单中，暂时还没有发现客户。该公司表示，泰康人寿组织员工在灾民安置点发放的地震安全须知受到了灾民的欢迎，当地分公司立即在又紧急加印6万份，发给彝良县及附近市县居民。

汇丰调查：中国家庭资产增值为理财首选目标

本报讯 记者 沈梦雪 昨日，汇丰银行(中国)发布了《2012中国家庭理财状况调查报告》，报告称，中国家庭的流动资产均值为38.6万元人民币，实现资产增值是中国家庭理财规划的首选目标。

调查显示，中国家庭以实现资产增值为首选目标，其次为保障子女教育和安排退休生活。在各投资类别中，持有存款(包括本外币)的家庭占87%，而投资股票的家庭占66%，基金60%，保险58%以及银行理财

产品40%。这一调查同样也显示，对于家庭理财来说，其投资渠道仍然较为有限。

另外，23%的受访家庭表示承受了资产减值，这些家庭的资产配置多以股票和基金为主。有超过六成(64%)的受访家庭表示过去一年实现财富增长。其中，就理财产品的期限而言，报告发现，最受受访家庭欢迎的期限为4-12个月(65%的家庭)。报告也显示未来结构性理财产品、外汇、QDII等产品可能成为家庭投资理财的增长点。

本次调查覆盖内地8大主要城市，其受访者的年龄从25岁到55岁不等分为三类。

此外，超过七成(72%)的受访家庭表示，他们有一定的海外联系，以境外旅行(49%的家庭，包括出差和休闲旅游)及有亲人定居海外(17%)为主。从未来海外联系的趋势来看，计划送子女出国留学的家庭比例增幅较大。而在挑选海外留学金融服务时，受访家庭最看重提前开设海外账户和便捷海外汇款等两方面服务。