保监会连发两则通知，循序渐进调控中短存续期保险业务

坚持“保险姓保” 避免“一刀切”

近日，保监会网站同时发布两则通知：《关于强化人身保险产品监管工作的通知》和《关于进一步完善人身保险精算制度有关事项的通知》。保监会指出，要坚持“保险姓保”，同时要充分考虑市场的可承受力，把握好监管政策分寸，避免“急刹车”或“一刀切”。

青年报记者 陈颖婕

提高风险保障水平

统计数据显示，近年来，万能险增速较快，今年前7月保户储金及投资款新增8670亿元，同比增长118.6%，占原保费收入比重为35.1%。国信证券的分析师表示，由于资产驱动型险企的万能险保障功能较低，保费增长更多的是反应了理财市场的‘繁荣’，而与保险作为立业之本的保障属性关联不大。

保监会近日也连发两则《通知》，对人身保险进一步采取监管。内容显示，一是再次提高人身保险产品的风险保障水平。在人身险费率市场化改革中将保险金额与保费或账户价值的最低比例要求由105%提高至120%，该风险保障水平已是世界较高水平。此次，进一步将人身保险产品主要年龄段的死亡保险金额比例要求由120%提升至160%。

二是下调万能保险责任准备金评估利率。将万能保险责任准备金评估利率上限下调0.5个百分点至3%，高于评估利率上限的人身保险产品报中国保监会审批，防范利差损风险。同时，普通型人身保险产品评估利率维持3.5%不变。

三是对中短存续期业务占比提出比例要求。要求自2019年开始中短存续期业务占比不得超过50%，2020年和2021年进一步降至40%和30%，给市场以明确预期，避免“急刹车”，形成现金流风险。

四是进一步完善中短存续期产品监管政策。将投资连结保险产品纳入中短存续期产品的规范范围，要求保单贷款比例不得高于现金价值或账户价值的80%，对附加万能保险和附加投资连结保险进行单独评估，防止保险公司通过投资连结保险、保单贷款、附加险等方式规避中短存续期产品监管政策。

五是完善产品设计有关监管要求。要求保险公司不得将终身寿险、年金保险、护理保险设计成中短存续期产品，坚持上述产品的风险保障和长期储蓄属性。

保监会强调，对万能险的调整有利于进一步坚持“保险姓保”，提升人身保险产品的风险保障功能，满足消费者日益增长的保障需求。此外，有利于人身保险公司不断调整和优化业务结构，守住不发生系统性风险底线。

把握监管政策分寸

此前，有媒体报道称，“据中金公司测算，预计目前A股中约有5000亿元至6000亿元存量资金来自于高现价万能险。新规若实施，来自万能险的存量资金会逐步在5年内被置换或取出。而由于新增产品进一步收严，来自这一类保险公司的增量资金恐受影响。”上述消息曝光后，引发市场震动。不过，当日盘后，针对这一传言，保监会在官网刊文指出，该报道不实。

值得一提的是，对于万能险和资本市场之间平衡的关系，保监会也给予妥善的安排。保监会表示，坚持循序渐进的调控节奏，充分考虑市场的可承受力，把握好监管政策分寸，避免“急刹车”或“一刀切”。在新老产品切换、中短存续期产品额度控制等政策执行时采取“软着陆”政策，充分考虑了行业的承受能力和现金流等风险，给予一定过渡期，并制定了相应的应急预案，预计政策实施后市场整体将保持稳定。

防范大学生就业初期受骗风险

国内首款求职保障险填补行业空白

青年报记者 陈颖婕

本报讯 今年7月，国内一商业银行批量劝退应届大学生一事，曾引发市舆论关注。大学生求职心切，遭遇“黑中介”、无良企业的现象也是频频发生。如今，大学生求职也可购买相关求职保险，内容涵盖就业初期所面临所有风险，为应届毕业生的求职路加了一把“安全锁”。

青年报记者 吴恺 摄

首款大学生求职意外险

近年来，高校毕业人数不断增多。据相关统计数据显示，2016年高校毕业生人数已超770万人。然而，目前求职市场的人才需求也越来越接近饱和状态。在这种严峻的就业环境下，一些无良企业、劳务“中介”利用大学毕业生求职心切，对社会现实认识不深的心理特征，在招聘及工作过程中，通过巧立名目收费、变相辞退等手段，欺诈高校应届毕业生。

从企业服装费、劳务中介费到就业押金费……大学生被企业“刁难”的现象屡见不鲜。更让人苦不堪言的是，这些职场新人由于经验欠佳、经济能力较弱，往往想诉诸法律却又无从下手，即使寻求司法手段维护自己的权益，高额的诉讼费、手续费也让人望洋兴叹。

那么，大学生如何为自己的求职之路上加一把“安全锁”，如果遇到求职不公正的待遇，大学生又该获得何种保障？

近日，京东金融保险推出了国内首款大学生求职保障利器——“求职保”，其通过保险产品为大学生在求职过程中遇到的“意外”提供保障，让求职更安全。

保险公司支付纠纷诉讼费

据了解，这是为大学生求职量身定做的安全保障类保险。该款产品的保费“亲民”，投保人只需支付9.9元，保障期间为90天，可以为用户提供法律援助方面的内容，全面涵盖大学生就业初期所面临的所有风险。

记者了解到，该产品的最大亮点在于，一旦大学生在求职过程中，遇到“传销”公司、虚假“中介”以及欺诈、拖欠工资的情况，将根据参保人的投保金额赔付诉讼费、律师费。换而言之，如果用户买了这种保险，一旦发生被骗的情况就不用自己掏钱了，保险公司会支付诉讼的相关费用。参保人只需要提供身份证号和手机号即可完成投保。如果参保人遇到纠纷，可以致电客服报案，电话理赔员与保险人核实出险情况，认定为保险责任范围后，由保险平台将索赔材料提交至保险公司，并且负责即时跟进理赔进度，帮助投保人尽早拿到赔偿。

一位保险业内人士表示，保险的最终作用是保障不可预估的风险，而传统保险产品往往因为营销员渠道成本高，而倍受牵连。互联网保险则不同，通过市场细分，产品设置更有针对性，而从用户的感知和需求出发，不仅降低中间成本，并且在投保、理赔环节均可实现便捷服务。

■资讯

投资者买债券还要“倒贴钱”

欧洲非金融企业首次发行负利率债券

青年报见习记者 洪伟

本报讯 今年我国的10年期国债收益率屡创新低，而在欧洲，长期国债收益率跌到负值已经司空见惯，毕竟国家刚性兑付。可是如今，就连没有政府背景的非金融企业发债也要投资者“倒贴钱”，这在历史上还是第一次。

首次由非金融企业发行且无政府背景企业债

据英国《金融时报》报道，德国跨国日用品巨头汉高公司和法国制药商赛诺菲万安特周二以-0.05%的利率发行了短期债券。其中汉高发行5亿欧元的两年期债券，赛诺菲发行为期三年半、规模达10亿欧元的债券。

银行人士称投资者之所以愿意忍受负利率，是因为相较于购买政府债券或者将资金放在银行账户，这种“伤害”更小一点。2014年6月5日，欧洲央行宣布利率决议，削减通常所说的“基准利率”，也就是再融资利率10个基点至0.15%，隔夜存款利率削减至-0.1%，而目前两年期德债收益率为-0.67%，相较于无风险的主权债，汉高这次发行的企业债还溢价52个基点。

实际上，这并不是第一个以负利率发行债券的欧洲企业，7月德国铁路公司德国联邦铁路以-0.006%发行债券，但确实是欧洲历史上第一次由非金融企业且没有政府背景支持的企业发行负利率债券。

全球三成国债市场陷入负利率的陷阱

据粗略统计显示，目前国债收益率为负利率的集中在亚洲的日本和欧洲的众多市场。日本长至10年期国债的收益率为负利率。至于欧洲，国债负利率的既有欧元区国家，也有非欧元区的欧盟成员国，负利率最为严重的为瑞士和德国国债，其中瑞士国债一直到30年期均呈负利率，而德国负利率则长至10年期国债，至于五年期中期国债呈负利率的国家有13个，两年期中短期国债呈负利率的则有15个国家，瑞士两年期国债负利率达到负1.1%。

以欧洲央行和日本央行为代表，它们既是负利率（官方利率）政策的制定者，也是量化宽松的执行者，两者间接或直接地造成其国债市场的负利率。欧洲央行量宽每月要购买800亿欧元的资产，至少执行到2017年3月，其中绝大部分是欧元区国债。

国足12强赛门将伤退 平安“黄金腿”预赔百万

9月6日，中国国家男子足球队在沈阳主场对阵伊朗，开场第11分钟，国足主力门将曾诚受伤退场。作为国足独家保险赞助商，中国平安财产保险股份有限公司（以下简称“平安产险”）通过业内首推的赛事专属“场边理赔”服务，实地全程陪同治疗，第一时间垫付医疗费用并同步收集理赔资料，按初步医疗诊断报告，预计“暂时性运动失能”及“医疗”理赔金累计将过百万。平安产险表示，“黄金腿”保险将继续为国足征战“12强”提供有力保障。

在曾诚受伤倒地并示意无法坚持比赛后，平安产险“场边理赔”服务团队立即陪同队医送曾诚前往医院治疗，全程垫付所有费用，并配合队医及时与球队、外地医院进行联系。平安理赔团队据此启动“理赔绿色通道”，按“暂时性运动失能”9周，每周10万，作出运动失能理赔金90万的理赔评估；同时，经过向医院咨询治疗方案后，考虑曾诚后续要转院治疗，也作出了医疗理赔金约20万的理赔评估。至此，平安产险“黄金腿”保险本次预估理赔将过百万。

据悉，中国足球协会中国之队与中国平安于8月11日宣布中国平安正式升级成为中国足协中国之队金融领域的首家官方赞助商。平安产险针对运动员实际需求，将国内首个专业运动失能保险产品“黄金腿”保险进行三大升级，累积保额也超过14.2亿人民币。这也是中国职业运动员最高保额的团体保险保障。

保障升级方面，平安依据各球队球员的市场价值升级保障额度，最高个人保额达1000万。在2016年7月1日至2017年12月31日期间，平安为中国足球各级国家队的保险总保额逾14.2亿。同时，升级暂时性失能保障为“零等待”，将理赔起算日由四周提前至医疗认定后的对应比赛日当天起算。

服务升级方面，平安开创了“场边理赔”服务模式，同时，平安还进一步优化“理赔绿色通道”减免中间环节，从场边直接申请后台理赔付款。

医疗升级方面，国内由指定三甲公立医院拓展至所有三甲、二甲公立医院；国外拓展至所有具备正规职业资质，并提供正规发票的医疗机构。同时，平安还增加海外医疗垫付服务。 广告