

缓解失能人群护理费用压力

# 人寿保险与长护险责任转换5月试点

长期护理失能老年人,对于每个家庭来说,都要耗费大量的精力和财力。为加快发展商业长期护理保险,创新保险服务模式,丰富保险产品供给,近日,中国银保监会发布《关于开展人寿保险与长期护理保险责任转换业务试点的通知》,宣布自今年5月1日起开展人寿保险与长期护理保险责任转换业务试点,试点期限暂定为两年,经营普通型人寿保险的人身保险公司均可参与转换业务试点。

## 给出两种转换方法

根据《通知》,所谓“转换业务”,是指人身保险公司根据投保人自愿提出的申请,将处于有效状态的人寿保险保单中的身故或满期给付等责任,通过科学合理的责任转换方法转换为护理给付责任,支持被保险人因特定疾病或意外伤害等原因进入护理状态时提前获得保险金给付。

《通知》根据不同人群的需求给出了保单贴现法和精算等价法两种责任转换方法。其中保单贴现法适用于申请办理转换业务时已进入约定护理状态的被保险人。该方法下,人身保险公司将原本在身故等保险责任发生时才能给付的保险金,通过保险金折价的方式提前给付被保险人。

而精算等价法适用于申请办理转换业务时尚未进入约定护理状态的被保险人。该方法下,人身保险公司将人寿保险的部分保单价值转换为长期护理保险的保单价值,并以转换后的长期护理保险保单价值计算长期护理保险保额;在办理转换业务后,如被保险人进入约定的护理状态,人身保险公司按转换后的长期护理保险保额进行给付。



## 关注险企官网专栏

经营个人普通型人寿保险的人身保险公司,按《通知》要求设计试点方案,在向银保监会报送试点方案,并完成相关产品备案后即可参与试点。

银保监会人士表示,此次选择个人普通型人寿保险开展试点,投保人和被保险人易于理解,护理给付金额方便计算。而将特定疾病和意外伤害作为护理状态基本判定条件,既考虑到保险行业有统一标准,又能有效覆盖失能人群,易于操作。同时,也鼓励人身保险公司结合自身的风控能力,对基础判定条件进行扩展。

为方便消费者了解,《通知》特别要求人身保险公司在官方网站“公开信息披露”专栏“专项信息”下设“人寿保险与长期护理保险责任转换”子模块,披露可申请转换业务的人寿保险产品名称、条款及适用的责任转换方法,以及保单贴现法

下保险金折价给付的计算方法、必要假设和给付金额表,精算等价法下转换说明书、转换后的长期护理保险产品名称及条款。

## 快速提升供给能力

随着我国人口老龄化加速,老年人对长期护理保障的需求在大幅增长。据国家卫健委披露,截至2021年底,我国60岁以上老年人口已达2.7亿,其中失能人数在4500万左右。但目前针对老年人的长期护理保障明显不足。

银保监会人士表示,在此背景下,充分利用存量寿险产品开展转换业务,能够在短时间内有效提升长期护理保险供给能力,缓解失能人群护理费用压力,同时也创新了保险服务的内容和形式,有利于增强人民群众对长期护理保险的理解和认识,推动行业为进一步发展长期护理保险积累经验。

新报记者 王婷 文/摄

## 遇到理财难题 我们帮您!

使用各类银行服务,购买多样化的保险产品,是很多市民生活中不可或缺的部分。但在消费的过程中,您可能会遇到各种各样不如意的问题。

关注微信公众号“津铁生活圈”,后台回复#TS#,用100字到500字具体描述一下您的遭遇,再留下您的联系方式,您提供的线索一经采纳,我们将有专员与您联系。

新报记者 王婷



## 高收费“两头”骗 “解债服务”藏猫腻

遇到债权债务纠纷,您可别轻信有些机构所称的“解债服务”。近年来,“解债”类非法集资时有发生。有些所谓“解债机构”声称可以提供“债事服务”,帮助化解债务纠纷,实际却收取高额服务费,在债权人和债务人之间两头骗取钱财,涉嫌非法集资犯罪。

近日,有公安部门发布风险提示,指出“解债”类非法集资常用的三个招数。

第一招,画饼。有些债事服务机构宣称自己可以在债权人和债务人之间搭建服务平台,承诺在收取咨询服务费或者履约保证金后,会通过以物抵债、现金分期等方式实现债权、代偿债务。但其实这类机构并不审查债权债务关系的真实性,也不采取任何解债措施,本质上就是以解债之名行集资之实。

第二招,利诱。有些机构谎称消费者缴纳解债金额30%—60%的费用后,即可获得全额甚至明显高于债权的现金或实物回报。实际上这类机构并没有实质经营活动和收益,所谓的抵债物品价格虚高,完全靠“拆东墙补西墙”来维系,资金运转不可持续。

第三招,造势。这类机构以“具有央企、国企背景”“提供等额资产保障”为噱头,通过线上线下渠道虚假宣传。有的还设置层级奖励制度,诱使公众投资加盟并发展人员加入,甚至仿冒银行设立线上网站、手机APP、微信小程序、线下实体经营网点,以误导公众,快速扩张。

公安部门指出,这些“解债机构”既没有金融管理部门的审批许可,也不是金融机构或地方金融组织,只是一般的市场主体,没有部门对其进行严密监管。这类机构的运作模式违背了市场基本规律,资金链极易断裂,而一旦出险,参与者就将面临严重损失。

由此,公安部门提醒社会公众要提高警惕,增强风险防范意识和识别能力,务必通过合法途径解决债权债务纠纷,避免上当受骗。同时,社会公众还应知道,因参与非法集资受到的损失,由集资参与人自行承担。如果公众发现涉嫌非法集资违法犯罪的线索,可以及时举报或者报警。

新报记者 王婷

## 看好A股市场 买债券热情降温

# 保险机构偏爱股票和证券投资基金

今年债券、股票、基金市场行情怎么样?来看看你和保险机构的看法一样不一样。近日,中国保险资产管理业协会公布了2023年第1期保险资产管理业投资者信心调查结果。本次调查共有100余家保险机构参与调查,其中包括33家保险资产管理公司和近70家大型保险公司。调查结果显示,大多数保险机构看好A股市场,对债券市场则较不乐观。40.63%的保险资产管理公司和26.87%的保险公司预计今年综合收益率目标主要集中在4.5%至5%区间。

## 八成机构看好A股市场

调查结果显示,87.88%的保险资产管理公司和85.29%的保险公司对2023年A股市场持较乐观看法,有87.88%的保险资产管理公司和77.94%的保险公司认为A股市场将呈现震荡上行走势。

有81.82%的保险资产管理公司和73.53%的保险公司认为当前A股估值较低,认为当前A股估值基本合理的保险资产管理公司和保险公司占比仅为15.15%和22.06%。

消费、地产等复苏情况,企业盈利增速,经济增速和海外经济衰退是保

险资产管理公司和保险公司认为今年影响A股市场的主要因素。

相对于股市,保险机构对于债券市场的看法就没那么乐观了。调查结果显示,对于今年的债券市场,保险资产管理公司的看法较去年下半年有所不同,持相对中性看法的比例逐步减少,占比不足四成,而持较不乐观看法的比例则逐步提高,占比达到57.58%。保险公司中,持较不乐观看法的占比有47.06%,持相对中性看法的占比为42.65%。

对于债券信用风险,51.52%的保险资产管理公司和64.71%的保险公司都预期2023年债券市场信用风险较上一年呈平稳态势。多数保险资产管理公司和保险公司都认为经济基本面、货币政策、市场流动性将是影响债券市场的主要因素。

## 最看好沪深300和科创板

调查结果显示,股票和证券投资基金是今年保险资产管理公司和保险公司最偏好的资产配置。保险机构今年对债券的配置偏好有所下降,公募REITs(不动产投资信托基金)和组合类保险资产管理产品受到更多关注。

保险资产管理公司和保险公司今年A股市场投资偏好中排名前三位的都是沪深300、科创板和中证500。保险资产管理公司今年全年最看好的A股行业依次为食品饮料、医药生物、计算机、电子和国防军工;保险公司最看好的A股行业则依次为医药生物、食品饮料、计算机、电力设备和电子。

在基金方面,保险资产管理公司今年最倾向配置的基金类型依次为股票型基金、混合偏股型基金、成长型基金和均衡型基金;保险公司最倾向配置的基金类型则依次为股票型基金、混合偏股型基金、二级债基、成长型基金和均衡型基金。

在债券方面,保险资产管理公司今年债券投资偏好依次为超长期利率债、高等级产业债、银行永续债和二级资本债,保险公司的债券投资偏好依次为高等级产业债、银行永续债和二级资本债,超长期利率债。

此外,基础设施债权投资计划和不动产债权投资计划是保险资产管理公司和保险公司今年最看好的金融产品投资类别。另有63.64%的保险资产管理公司和66.18%的保险公司看好港股投资。

新报记者 王婷