



泰康与胡润研究院连续第二年发布《中国高净值人群医养白皮书》

泰康与胡润研究院连续第二年发布《中国高净值人群医养白皮书》，这份48页的专业报告是泰康和胡润研究院对中国高净值人群的医疗和养老市场全方位的数据化呈现，通过两年对比明确行业发展趋势和方向。

同时，此次新加入的终极关怀部分也将填补该行业里的研究空白。调查结果来源于泰康和胡润研究院对1125位中国高净值人士的定量研究，以及对北京、上海、广州和深圳四个城市的30位高净值人士和专家的一对一定性深入访谈。该白皮书显示，95%的中国高净值人群认为社会保险无法满足目前的保障需求；高净值人群对新型养老社区的认知度和需求大幅提升，中高端养老社区已逐渐成为高净值人群未来主要的养老方式，且感兴趣人群呈年轻趋势；打造“一站式”终极关怀服务链条，全面考虑缓和医疗、宗教信仰、家族遗产和精神传承等各方面因素是未来高净值人群终极关怀市场的发展趋势。

中国高净值人群数量维持两位数增长，健康养生首次成为高净值人群最感兴趣的话题。过去一年，虽然中国整体经济增长放缓，但在一线城市房价持续增长的带动下，高净值人群增速不减。截止2016年5月，中国大陆地区千万高净值人群数量约134万，比去年增加13万人，增长率达到10.7%；亿万高净值人群人数约8.9万，比去年增加1.1万人，增长率高达14.1%。

存款、不动产、保险依然是高净值人群三大最主要的投资理财方式。与去年相比，保险的占比有一定提升，而不动产投资的比例则有相应下降。

2016年，“健康养生”首次成为高净值人群最感兴趣的话题。去年最感兴趣的金融投资在今年仅排名第三。高净值人群对体育运

动的热情也有上升趋势，排名第二。除此以外，时事新闻、旅行度假等均是高净值人群感兴趣的话题。

2016年，高净值人群对新型养老社区的认知度和需求大幅提升，中高端养老社区已逐渐成为高净值人群未来主要的养老方式，且感兴趣人群呈年轻趋势。

随着社会观念的逐步转变，高净值人群对于“养老”呈现出更为乐观和开放的态度，他们普遍期望丰富多彩的养老生活，退休后能够到处旅游，享受生活，以获取愉悦放松的心态。在养老上，他们更加独立，对于子女并不过多依赖和寄予过多期望，会通过投资理财、商业保险等途径进行日后的养老规划。也正因为如此，他们希望进入“力不从心的老年状态”之后，能够“机构或社区养老”——不仅医疗有保障，也能减轻421结构下子女的压力。另一方面，目前我国养老及相关产业逐渐发展与成熟，使得养老选择更加多元化，“居家养老”才能表现子女孝顺的社会舆论观念也正在逐步改善。

在《2016中国高净值人群医养白皮书》新闻发布会上，泰康人寿董事长兼CEO陈东升表示，“医疗、养老是最具人文关怀的产业，泰康一直关注这一领域的发展，致力于为高净值人群提供健康和财富管理。此次与胡润百富联合发布首份医养调研报告，可以直观地反映出高净值人群的医养需求及未来发展趋势，将有助于这一领域的研究和持续发展。”

本报告中高净值人群是指个人总资产1000万元以上的人群。高净值人群资产包括个人所拥有的固定资产和流动资产。固定资产分为：自己所拥有的上市或未上市股权，自住房产、投资性房产；流动资产包括股票、基金、债券、存款、保险等。

(泰康)



业务技能比武 富德生命人寿频现客服“黑科技”

围绕价值转型后，近年来，富德生命人寿在提升客户服务能力上动作频频。在9月23日举办的第二届“创优杯”运营条线业务技能竞赛总决赛上，富德生命人寿团队现场对决，展现“人脸识别”、“电子签名”、“移动理赔”等客服“黑科技”，提升团队的客服能力。

本次大赛历时4个月，创新性采用“运营微百科”、“服务创新建议”和“业务技能大比拼”三大赛事团体积分制。竞赛范围涵盖运营条线各序列专业知识、保险监管知识、法律规范，以及公司企业文化等内容，内容全面。值得注意的是，总决赛现场演示的一系列创新技术整体展示了富德生命人寿电子化运营服务的创新成果。

富德生命人寿总经理张汉平表示，富德

生命人寿将进一步提高客户服务能力和水平，以客户需求为导向，将更多的资源与精力投入到服务客户上，建立起一套全面、精细、高效、专业的客户服务体系。

为提升客户服务能力，富德生命人寿此前已做了多项创新。今年8月，富德生命人寿在行业内率先推出7x24小时在线运营服务项目，专家值守，让客户“零距离”享受核保核赔服务。不久前，公司更在柜面保全服务中成功引入一项高科技创新服务——“人脸识别技术”，实现“刷刷脸、眨眨眼，成功验证客户身份”，联合其“生命云服务”APP的“人脸识别功能”，全面升级线上线下服务。

(生命)



《亚洲投资者》发布榜单 中国平安再获殊荣

《亚洲投资者》杂志近日正式公布2016年度“最佳机构奖”榜单。中国平安保险股份有限公司首次登上该奖项的地区分榜单，成为中国内地唯一获奖机构。

《亚洲投资者》是亚太区权威资产管理杂志，此奖项是该刊针对亚洲投资机构如退休金基金、主权财富基金、寿险公司等，检视各机构明确发展方向，并邀请行业专家学者与第三方团体给予回馈评选。今年为该刊第三度举办“最佳机构奖”。今年同期上榜的其它公司还包括：医管局公积金计划(香港区)、国泰人寿(台湾区)、地方公务员共济组合连合会(日本区)、国民年金公团(韩国区)以及马来西亚劳工公积金(南亚区)。

经过长时间的审查和专业评审，《亚洲投资者》高度认可中国平安在亚太区内的卓越表现，认同集团在资本市场动荡和回报率普遍下跌的情况下，成功为投资者提供更佳回报。同时，平安的保费收入保持了快速的增长，平安亦计划扩大其海外和替代投资规模，探索新的投资策略。

过去的一年，中国金融保险行业面对经济下行的压力加大，行业整体利润增速放缓以至出现负增长，经营环境充满挑战。中国平安凭借既定的经营战略，各项业务均保持了超越市场的快速健康发展。截至2016年9月30日，

中国平安归属于母公司股东权益较年初增长13.5%至3793亿元，总资产增长11.2%至约5.3万亿元。2016年前三季度，寿险业务规模保费同比增长26.2%至2955亿元，新业务价值同比增长48.1%至353.48亿元。

中国平安在险资投资方面始终严谨控制风险，动态调整权益资产配置比例。面对当前环境形势，集团把握权益市场波动机会，于前三季度稳步推进高评级的固定收益投资、优先股投资。截至2016年9月30日，保险资金投资组合较年初增长8.6%至1.88万亿元。2016年前三季度，保险资金投资组合年化净投资收益率为6.0%，年化总投资收益率为4.9%。

中国平安表示：“非常高兴获得《亚洲投资者》年度‘最佳机构奖’，这是对集团过去一年的成绩的肯定。中国平安依托综合金融集团雄厚实力，荟萃国内外投资行业精英，以规范、稳健、务实的投资风格，科学理性的投资运作，严格审慎的风险管理，高效先进的投资运营，一直为客户把握投资领域的每个环节，创造长期稳定的回报。面对经济环境带来的挑战，集团将继续保持配合市场情况调整投资策略的灵活性，积极加强投资收益的稳定性和抗周期能力，探索新的投资策略。”

(平安)



新华保险三季度业绩企稳回升 管理层落定为推进转型再添新砝码

日前，新华保险公布了2016年第三季度业绩报告。截至9月末，新华保险总资产达6890.96亿元，同比增长4.3%；投资资产为6689.40亿元，较年初增长5.2%。1-9月公司累计原保险保费收入约934.18亿元，业绩表现企稳回升。同日，新华保险宣布新一届管理层正式确立。

新华保险发布公告称，公司第六届董事会拟聘任黎宗剑、杨征、刘亦工、李源、龚兴峰、于志刚担任公司副总裁。同时，公司第六届董事会拟聘任杨征兼任公司首席财务官，龚兴峰兼任公司总精算师、公司董事会秘书。聘任岳然、苑超军、朱迎、刘起彦、王练文担任公司总裁助理。其中，岳然兼任公司首席人力资源官，朱迎先生兼任公司首席风险官(暨合规负责人)、审计责任人。前述所有人员应当按照有关监管要求，获得中国保险监督管理委员会核准的任职资格。

新华保险同时宣布，聘任万峰、黎宗剑、杨征、刘亦工、李源、龚兴峰、于志刚、岳然、苑超军、朱迎、刘起彦、王练文担任公司执行委员会成员。新华保险新一届管理层正式就位。自3月万峰成为董事长兼首席执行官以来，新华保险深入推进转型发展，聚焦期交业务，收缩趸交业务，着力优化业务结构。新管理层到位后，将进一步夯实新华转型战略，加速执行转型方案，引领新华保险向好向上发展。万峰已多次明确表示，新一届董事会和管理层的使命是

“在前20年做大的基础上进一步做强新华”，增强公司可持续发展能力。

在产品结构方面，新华保险不断优化升级一增加保障型产品、减少理财型产品，充分发挥保险的保障功能。公司前三季度首年期交保费收入190.5亿元，同比增长44%；趸交保费收入221.8亿元，同比减少33%。

在营销渠道上，新华保险注重培养营销员力量，提高有效人力占比。前三季度保险营销员渠道实现保费收入468.3亿元，同比增长17.2%，占个人寿险保费收入51%，这一比例较去年同期高出9个百分点。相反，银保渠道保费收入同比减少23.4%，占个人寿险总保费38%，这一比例较去年同期降低9个百分点。个险营销员已成为新华保险的渠道重心。

而业务结构的优化和渠道中心的调整提高了保单质量，将有力拉升公司的新业务价值，在低利率环境里蓄积能量，为未来利润的稳定释放奠定基础。前三季度公司综合偿付能力充足率267.8%，仍具备较大发展空间。

新华保险2016年第三季度业绩报告显示，证金公司对其进行小幅增持。证金公司持有新华保险的持股比例由2.79%增至2.86%。这表明，虽然低利率环境给上市险企带来了不小的冲击，但其自身的保险业务资质却在持续改善，保费“含金量”一路走高，在一定程度上为未来的利润释放预留了空间。

(沃保)

老年人购买意外险需要注意什么

近日，卫生部公布的《中国伤害预防报告》显示，我国65岁以上的老年人中，23%的男性、44%的女性曾经骨折，老年人骨折后的总病死率比未骨折的老人高5倍。

对于老年人来说，突发意外往往成为威胁健康的一个不稳定因素，因此更需要老人意外险提供保障。

保险专家建议，购买意外险时首先要注意承保年龄。老年人发生意外的可能性较高，并且赔偿金额也较高，故大部分综合意外险最高承保年龄设定为60岁。有的保险公司专门推出了老年人综合意外险，最高承保年龄可达75周岁。其次，投保人要特别关注一下保障利益。一般的意外险主要承保意外身故、残疾、意外医疗。如果希望得到更多的保障，可以购买承保意外住院的保险产品，在住院期间按日给予一定津贴。同时，还要考虑老年人高发的意外事故(如骨折等)保险公司是否承保。

专家也提醒老年人，在购买意外险时一定要仔细阅读限制条款，明确哪些属于不承保范围，做到心中有数。总的来讲，在投保时要根据自身实际需求，选择适合的产品。同时，在不影响自己生活品质的前提下，选择合适的交费年期和交费金额。

(上证)

保监会要求保险机构 11月15日前完成不动产投资自查

为规范保险资金不动产投资行为，防范投资运作风险，中国保监会近日向保险机构下发通知，要求就不动产及基础资产为不动产的金融产品投资情况开展自查。

保监会要求，保险机构投资不动产应当坚持长期投资、价值投资和资产负债匹配管理原则，避免参与短期炒作，不得投资开发或者销售商业住宅，不得直接从事房地产开发建设(包括一级土地开发)，不得向不动产投资项目提供无担保债权融资，不得投资设立房地产开发公司，或者投资未上市房地产企业股权(项目公司除外)。保险机构以债权、股权、物权方式投资的不动产，其剩余土地使用年限不得低于15年。

保监会明确，保险机构应当按照监管规定和内控要求，规范完善不动产及基础资产为不动产的金融产品投资的决策程序和授权机制，建立规范有效的业务流程和风控机制，涵盖项目评审、投资决策、合规审查、投资操作、管理运营、资产估值、财务分析、风险监控等关键环节，形成风险识

别、预警、控制和处置的全程管理体系，并定期或者不定期进行压力测试，全面防范和管理不动产及基础资产为不动产的金融产品的投资风险。

根据通知，保险机构应当全面自查投资的不动产及基础资产为不动产的金融产品投资情况，并于11月15日前将自查情况报送保监会。保监会将对部分机构报送情况进行抽查核实，对填报数据不真实或隐瞒违规问题的，将采取取消或暂停不动产投资能力备案等监管措施。

(上证)



保险知识讲解

展示实力和形象的舞台 联系群众和客户的纽带 第175期

金融 13903947963
保险 周口保险协会 0394-6171223