

理财与保障 重心不要错位



绘制 崔莉莎



□据 新华网

回顾2012年,保险行业增速直线下滑,寿险业更是经营惨淡。在低迷的投资环境下,将理财视为拼抢阵地的寿险业遭遇银行、信托等机构夹击,遭遇“滑铁卢”。

专家认为,保障产品匮乏的寿险企业亟须认清产品的核心价值,扭转“重理财、轻保障”的现状,才能冲破发展迷雾。

理财与保障重心错位

寿险

得益于投资市场环境良好,寿险业近10年来持续繁荣。但2011年以来,寿险业保费增长低迷,销售萎缩,整体发展明显放缓。相关数据显示,2012年,我国人身险保费收入约9253亿元,同比仅增长3.87%。

保监会主席助理黄洪认为,当前寿险业发展质量不高、社会认同度不高等问题,根源在于行业发展偏离了其应有的使命。目前

不少险企过度重视保险的理财投资功能,忽视了保障功能。

虽然保险公司是否该做投资理财型保险产品颇受争议,但万能险、投连险的开发从未停止。近期,国华人寿在淘宝平台推出万能险产品后,3天销售过亿元。

近两年,银行、信托、证券等金融机构都紧盯理财投资领域,导致理财产品爆炸式增长,保险公司

竞争力明显不足。业内人士说,理财竞争失利对保险业发展或是好事,能督促保险公司反思寿险的核心价值。

“分红险、万能险的收益率甚至跑不赢CPI,如何和银行等金融机构竞争?”广东金融学院保险系教授李勇杰认为,寿险应多考虑消费者保障需求,将创新的重点转回大病医疗、意外伤害等业务上来。

相关链接

银监会:严禁银行误导消费者购买理财产品

□据 和讯网

近日,中国银监会召开了2013年全国银行业监管工作会议,强调守住不发生系统性和区域性风险底线是首要任务,指出要严防信用违约风险、严控表外业务关联风险、严管外部风险传染,其中提到严禁银行误导消费者购买理财产品。

银监会强调,严格监管理财产品设计、销售和资金投向,严禁未经授权销售产品,严禁销售私募股权基金产品,严禁误导消费者购买理财产品,实行固定收益和浮动收益理财产品分账经营、分类管理。

事实上,今年以来频繁出现银行员工借银行渠道或平台私自募集资金或违规销售不明来源私募产品的案件。此前,银监会曾下令要求全面排查银行代销的第三方理财产品。

专家也督促,对理财产品设计、销售和资金投向要严格监管,银行在销售理财产品时尤其要提示风险。

银监会强调,重点防范民间融资和非法集资等外部风险向银行体系传染渗透,禁止银行业金融机构及员工参与民间融资,禁止银行客户转借贷款资金。

(www.hexun.com)

医疗与养老是发力方向

转型

理财投资受挫督促寿险业开始找寻“回归保障”之路,而医疗、养老保障体系建设成为不少保险公司的发力方向。

“透析纳入大病医保后,我们家的经济负担大大减轻,我能够真真切切感受到保险的保障作用。”山西省太原市患尿毒症长达15年的金竞荣的切身感受,印证了中国人寿与太原合作开展城镇职工大病医保的效果。

不仅是中国人寿一家在谋求转型,近年来,还有人保健康中标江苏太仓大病再保险业务,新华人寿、太平洋寿险积极介入防癌险市场……从高端医疗到普通重疾、意外险保障,一系列个人医疗保障计划纷纷面市。

险企转型也获得监管层的支持,保监会主席项俊波不仅提出“承办大病保险服务的公司要将大病医保列入整体发展规划”,还多次强调推进税延型养老保险产品开发。

中国平安人寿董事长丁当透露,他们在产品设计与研发上做足了功课,税延型养老险试点已经“箭在弦上”,试点一经确定,马上就能推出相关产品。

首都经济贸易大学保险系教授庾(tuō)国柱表示,寿险是我国养老支柱之一,是一块短板。加快税延型养老险产品开发不仅利于完善中国养老保障体系,还将为寿险业开辟新的业绩增长点。

让“保障型”更具“保障性”

提升

“寿险的困境源于投保、售后和理赔都难令消费者满意,迫切需要服务创新。”庾国柱所指出的困扰,正是寿险扭转发展重心的关键。

“提升服务是寿险业走出低谷的第一步。”丁当表示,“寿险的核心价值就是解决人生老病死带来的风险问题,各家公司应围绕这点拼服务、拼产品。”

“服务繁琐,理赔难”的印象一直是寿险业的软肋,而这也成为各

家保险公司吸引客户的突破口。

新华保险2012年共推出50项新的服务,从在线个人保单管理到企业客服平台搭建,从新保单的开始到失效终止,渗透每一个环节。平安人寿则主打“上门理赔”,让消费者“足不出户”,通过电话等形式预约,在家里或办公室享受专人服务。

提升服务离不开销售渠道的创新。目前已有包括中国人保、太保、平安、中国人寿等在内的超过40家

保险公司试水保险网络销售。据业内不完全统计,2012年保险行业包括网销、电销在内的新渠道保费收入已超700亿元,多家公司网销业务年复合增速逾100%。

“关键是符合市场需要。”中央财经大学保险学院院长郝演苏说,电商销售模式成为大势所趋,对寿险企业而言,提升服务,才能让保障型产品更具保障性。

(www.xinhuanet.com)