



保险法讯

2023 年 11 月刊

上海市律师协会保险专业委员会

目录

监管动态

国家金融监督管理总局修订发布 《银行业金融机构国别风险管理办法》
并答记者问..... 1

国家金融监督管理总局就《行政处罚裁量权实施办法（征求意见稿）》
公开征求意见并答记者问..... 4

行业资讯

前 11 个月逾六成组合类保险资管产品收益率为正 权益类产品收益率最高达 82% 7

首批保险资管公司 ABS 产品落地..... 10

业务研究

展望 2024 年保险业：财险发展平稳 人身险尚有变数 12

个人养老金制度落地一周年：期待收益更稳更高 15

近期互动

中国保险行业协会编撰出版《2022 年度保险诉讼典型案例报告》 19

中国保险行业协会发布《财产保险重大灾害事故理赔服务规范（试行）》及
《车险大灾理赔指引（台风暴雨洪涝灾害）（试行）》 20

政策新规

两部门出台长期护理保险失能等级评估管理办法 23

三部门发文实施天然橡胶综合保险政策..... 25

国家金融监督管理总局修订发布

《银行业金融机构国别风险管理办法》并答记者问

国家金融监督管理总局

为完善银行业金融机构国别风险管理体系，促进银行业平稳健康发展，金融监管总局对《银行业金融机构国别风险管理指引》（以下简称《指引》）进行了修订，形成了《银行业金融机构国别风险管理办法》（以下简称《办法》），现正式发布。

《办法》共五章四十三条，对《指引》重点修订内容为：一是按照规范性文件管理相关要求，将“指引”调整为“办法”，名称相应修改为《银行业金融机构国别风险管理办法》。二是按照风险全面覆盖原则，进一步明确国别风险敞口计量口径。三是贯彻新会计准则要求，针对《指引》重复计提问题，将国别风险准备纳入所有者权益项下，作为一般准备的组成部分。四是完善国别风险准备计提范围和比例，将贷款承诺和财务担保纳入计提范围，同时适度下调计提比例。五是对银行业金融机构国别风险管理职责划分、国别风险转移相关限定性要求等内容进行了修改完善。

发布实施《办法》是完善我国商业银行国别风险管理制度的重要举措，有利于弥补监管制度短板、防范金融风险。下一步，金融监管总局将加强督促指导，做好《办法》贯彻落实工作，引导银行业金融机构在国际化进程中提升竞争力、提高国别风险管理水平。

金融监管总局有关司局负责人就相关问题回答了记者提问。

一、修订《指引》的背景和主要内容是什么？

国别风险管理是巴塞尔委员会有效银行监管核心原则之一，是金融稳定评估的重要内容。《指引》发布实施 13 年以来，对于引导银行业金融机构构建国别风险管理体系、提升国别风险管理能力起到积极作用。但随着会计准则制度的修订，以及银行跨境业务实践的发展，《指引》在国别风险敞口计量口径、国别风险管理职责划分、国别风险转移标准、国别风险等级认定、国别风险准备计提等方面的规定，有必要进一步完善。

结合上述情况，金融监管总局对《指引》进行了修订完善，主要内容为：一

是按照规范性文件管理相关要求，将“指引”调整为“办法”，名称相应修改为《银行业金融机构国别风险管理办法》。二是按照风险全面覆盖原则，进一步明确国别风险敞口计量口径。三是针对《指引》重复计提问题，将国别风险准备纳入所有者权益项下，作为一般准备的组成部分。四是完善国别风险准备计提管理，将贷款承诺和财务担保纳入计提范围，同时适度下调计提比例。五是对银行业金融机构国别风险管理职责划分、国别风险转移相关限定性要求等内容进行了修改完善。

二、《办法》对国别风险准备计提做了哪些修改？

随着国际财务报告准则第9号（IFRS9）的实施和我国关于金融工具确认和计量会计准则（CAS22）的更新落地，银行业资产减值准备计提由已发生损失法过渡到预期信用损失法，《指引》要求银行在减值准备基础上计提国别风险准备，一定程度上会导致重复计提问题。针对该问题，本次修订将国别风险准备纳入所有者权益项下，作为一般准备的组成部分，以应对非预期损失。同时规定若银行业金融机构一般准备充足且符合财政部相关计提底线要求，可视同国别准备充足，不必额外增提。

在计提范围和比例方面，将表外未提取承诺和财务担保合同纳入国别风险准备计提范围，并要求按照商业银行资本相关规定的表外项目信用转换系数进行折算后计提。同时将低、较低、中、较高、高国别风险准备计提比例由不低于0.5%、1%、15%、25%、50%下调至不低于0%、0%、5%、15%、40%。

三、《办法》的过渡期如何设置？

银行业金融机构最迟应当于《办法》发布之日起两年内达到第三十一条要求。对由于特殊原因在两年内仍难以达标的银行业金融机构，经金融监管总局同意，采取适当安排妥善处理。《办法》发布前已计提的存量国别风险准备，应继续作为资产减值准备的组成部分，用于抵御资产风险。

四、《办法》公开征求意见情况如何？

2022年12月9日至2023年1月9日，原银保监会就《办法》向社会公开征求意见，各方给予了广泛关注并反馈了宝贵建议。我们对反馈意见逐条进行研究，对符合监管导向和行业发展实际的意见进行了吸收采纳，主要为完善相关文字表述、明确执行要求以及过渡期设置等相关问题。下一步，金融监管总局将加

强督促指导，做好《办法》贯彻落实工作，引导银行业金融机构在国际化进程中提升竞争力、提高国别风险管理水平。

国家金融监督管理总局就《行政处罚裁量权实施办法（征求意见稿）》公开征求意见并答记者问

国家金融监督管理总局

为规范行政处罚裁量权行使，推进严格公正执法，维护行业秩序，金融监管总局起草了《行政处罚裁量权实施办法（征求意见稿）》（以下简称《办法》）。现向社会公开征求意见。

《办法》全文共计四章三十一条，主要内容包括：一是严格规范执法行为，明确行政处罚裁量权定义，实施处罚裁量权应当遵守处罚法定、过罚相当、程序合法等基本原则。二是细化裁量阶次与适用情形。明确减轻、从轻、适中、从重处罚的基本内涵。落实新修订的《中华人民共和国行政处罚法》要求，进一步细化不予处罚、减轻处罚、从轻处罚、从重处罚的适用情形。明确人员责任认定应当考量的因素，处罚多名责任人员时，应当区分责任主次。三是规范罚款与没收违法所得适用标准。明确银行业保险业从轻、适中、从重罚款幅度标准，以及违法所得认定、计算方式等。四是明确适用《办法》可能出现明显不当、显失公平，或者处罚裁量权基准适用的客观情况发生变化的，可以调整适用。

欢迎社会各界提出宝贵意见，金融监督管理总局将认真研究各方反馈意见，进一步完善《办法》并适时发布实施。

此外，国家金融监督管理总局就相关问题回答了记者提问。

一、《办法》的起草原则是什么？

裁量权行使应当符合法律目的，合法精准确定裁量尺度。《办法》起草主要坚持以下原则：一是坚持严格依法处罚。充分发挥行政处罚的教育、引导、震慑作用，惩戒违法违规行为，保护市场主体和人民群众合法权益。严格遵守法定程序，规范履行监管职责，防范出现违法实施处罚，滥用处罚裁量权的情况。二是坚持过罚相当原则。在提高违法成本的同时，保证处罚决定公正合理。针对不同程度的违法问题，采取不同层次的处罚措施。三是兼顾统一性和灵活性。统一处罚裁量标准，提高执法可操作性。同时，考虑处罚实践的复杂性，预留一定裁量空间，避免“一刀切”造成执法僵化。

二、《办法》的主要内容有哪些？

上海市律师协会保险专业委员会保险法讯

《办法》共四章三十一条，主要包括以下内容：一是严格规范执法行为。明确处罚裁量权定义，行使处罚裁量权应当遵循处罚法定、过罚相当、程序合法等基本原则。明确“从旧兼从轻”、处罚时效认定等适用规则。二是细化裁量阶次与适用情形。明确减轻、从轻、适中、从重处罚的基本内涵。落实《中华人民共和国行政处罚法》（以下简称《行政处罚法》）要求，进一步细化不予处罚、减轻处罚、从轻处罚、从重处罚的适用情形。明确认定人员责任应当综合考察当事人岗位职责、与违法行为的关联性、实际危害后果等因素；处罚多名责任人员时，应当区分责任主次。三是规范罚款与没收违法所得适用标准。明确银行业保险业从轻、适中、从重罚款幅度标准，以及违法所得的认定标准与计算方式。计算违法所得时，当事人已经依法退赔的款项，应当在违法所得款项中扣除，当事人提供相关票据、账册等能够证明直接相关的税款及其他合法必要支出，可以予以扣除。四是按照《国务院办公厅关于进一步规范行政裁量权基准制定和管理工作的意见》要求，明确各监管局可以结合当地经济社会发展状况，对辖内行政处罚阶次、幅度以及适用情形进行合理细化量化。适用《办法》可能出现明显不当、显失公平，或者处罚裁量权基准适用的客观情况发生变化的，可以调整适用。滥用处罚裁量权的，依法给予处分，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

三、《办法》在落实新修订的《行政处罚法》方面作了哪些规定？

新修订的《行政处罚法》规定“行政机关可以依法制定行政处罚裁量基准，规范行使行政处罚裁量权。行政处罚裁量基准应当向社会公布”。制定《办法》是总局落实《行政处罚法》的重要举措，并对涉及裁量权的相关内容进行了细化规定。例如：

在处罚追溯时效方面，涉及金融安全且有危害后果的追诉时效延长至五年，明确违法行为连续状态、继续状态的判断标准；裁量阶次适用方面，细化不予处罚、减轻处罚、从轻处罚、从重处罚的具体适用情形，提高执法可操作性；处罚种类适用方面，考虑到罚款、没收违法所得使用频率较高，明确了罚款的裁量幅度标准，违法所得的认定及计算标准等。强化自身约束方面，对于在行使处罚裁量权过程中滥用职权、徇私舞弊、玩忽职守等违法违纪行为，依法追究法律责任。

四、处罚实践较为复杂，市场主体情况差异大，《办法》如何平衡统一性与灵活性？

《办法》明确了不同裁量阶次的内涵以及具体适用情形，对使用频率较高的罚款处罚，规定了幅度标准，提高执法可操作性。考虑处罚实践的复杂性，预留一定裁量空间，对同时存在多种不同种类裁量情节等复杂情形，允许根据案件具体情况确定裁量尺度，避免“一刀切”造成执法僵化。另外，明确适用《办法》可能出现明显不当、显失公平，或者处罚裁量权基准适用的客观情况发生变化的，可以调整适用。

前 11 个月逾六成组合类保险资管产品收益率为正

权益类产品收益率最高达 82%

证券日报

备受保险资管公司关注的组合类保险资管产品最新收益率情况出炉。Wind 资讯数据显示,今年前 11 个月,披露相关数据的 876 款组合类保险资管产品中,有 553 款收益率为正,占比 63.1%;有 322 款收益率为负,占比 36.8%;有 1 款持平。

此外,上述组合类保险资管产品中,固收类产品收益率表现相对较好,在 573 款固收类产品中,有 497 款收益率为正,占比 86.7%;权益类产品表现较差,在 171 款权益类产品中,仅 23 款收益率为正,占比 13.5%,收益率最高达 82%,最低为-71%;在 132 款混合类产品中,有 33 款收益率为正,占比 25%。

多位受访人士对《证券日报》记者表示,组合类保险资管产品收益率表现既与资本市场走势密切相关,也与保险资管公司投资能力有关。相较而言,固收类产品表现相对较好,但距行业投资目标仍有较大差距。权益类和混合类产品受权益市场波动影响,表现较差。

固收类平均收益率为 2.59%

保险资管产品一般包括债权投资计划、股权投资计划、组合类产品和监管规定的其他产品。各类保险资管产品中,目前仅组合类产品披露了净值数据,其也成为市场观察保险资管公司投资能力的重要参考。

一直以来,固收类投资是保险资管公司的基本盘。在各类组合类保险资管产品中,固收类产品数量占比最多,前 11 个月投资收益率也相对较好。

据记者统计,前 11 个月,在 573 款固收类产品中,收益率最高为 15.03%,最低为-14.22%,中位数为 2.90%,平均数为 2.59%。其中,收益率超过 10%的固收类产品共有 4 款,包括阳光资产、建信保险资管的各 1 款产品,以及华安财保旗下的 2 款产品。

在各类固收类产品中,中长期纯债型产品收益率表现较好。前 11 个月,中长期纯债型产品收益率中位数为 4.23%,平均数为 4.14%。其中,泰康资产旗下上海市律师协会保险专业委员会保险法讯

的“泰康资产-纯泰 10 号”和“泰康资产-纯泰 9 号”分别以 8.70%和 8.07%的收益率位列第一、第二。

尽管固收类产品整体表现优于权益类和混合类,但从保险业负债成本以及保险业整体投资收益率的角度来看,前 11 个月固收类产品的收益率仍距行业投资目标有一定的差距。

目前保险资管公司受托管理的资金主要为保险资金,而当下保险资金的负债成本普遍在 5%左右,固收类的产品前 11 个月 2.59%的平均收益率明显低于负债成本。此外,国家金融监督管理总局披露的数据显示,保险资金前三季度年化综合投资收益率为 3.28%,显然,固收类产品前 11 个月的平均收益率也低于行业综合投资收益率。

就固收类产品收益率表现,普华永道中国金融行业管理咨询合伙人周瑾对《证券日报》记者分析称,今年前 11 个月固收组合类保险资管产品平均收益率不足 3%,主要是受到了市场利率下行的影响,这一收益率已经低于很多保险公司负债端寿险产品的预定利率了。

权益类平均收益率为-8.75%

相较固收类产品,权益类产品和混合类产品投资业绩明显分化。

前 11 个月,在 171 款权益类产品中,收益率最高为 82.18%,最低为-70.67%,中位数为-9.02%,平均数为-8.75%;132 款混合类产品中,收益率最高为 49.34%,最低为-51.55%,中位数为-3.63%,平均数为-4.98%。

从不同公司来看,也有部分权益类产品取得了较高的收益率,如前 11 个月,中再资产、国寿资产、太平资产、太保资产、泰康资产等公司旗下的部分权益类产品收益率均超过了 10%。

“权益类、混合类保险资管产品的收益率水平与今年资本市场波动有关,也与保险资管公司的投资能力有关,受这两方面因素影响,部分产品收益率呈现大幅分化的特征。”对外经济贸易大学保险学院教授王国军对《证券日报》记者表示。

周瑾也表示,今年以来资本市场持续波动,导致部分产品收益率分化严重。但也有险企把握住股票市场的阶段性行情,譬如通过量化投资等策略抓住市场波动机会,从而创造了良好的业绩。

就未来保险资管公司的投资策略，多位业内人士表示，保险资管公司应从长期投资的视角着手，既要重视结构性行情，也要重点关注我国产业发展趋势及政策导向带来的投资机会，并持续提升投研能力。

在首都经贸大学保险系原副主任、农村保险研究所副所长李文中看来，权益类产品收益率的大幅分化说明即使是在市场低迷期，也存在结构性投资机会，因此，保险资管公司一方面应该加强投研能力，做好市场分析，把握阶段性机会；另一方面，投资标的的选择应符合国家产业政策导向，更关注长期投资回报。

周瑾进一步表示，接下来保险资管机构应采取偏防守的策略，通过增加配置长期债和高分红股票，拉长资产久期，探索 REITs 等存量资产的机会，同时做好自身能力建设，在投研、风控、投后管理等领域练好内功，提升竞争实力。（记者 苏向杲）

首批保险资管公司 ABS 产品落地

中国银行保险报

近日，首批由保险资管公司担任管理人的资产证券化（ABS）产品陆续亮相，包括国寿资产、泰康资产、太保资产等 3 家公司的 4 款产品：太平洋-海通恒信小微企业高质量发展资产支持专项计划（以下简称“太保海通”）、泰康资产-中电投租赁 1 号碳中和绿色资产支持专项计划（以下简称“泰康中电投”）、中国人寿-创工融资租赁资产支持专项计划（以下简称“国寿创工”）、中国人寿-创科供应链资产支持专项计划（以下简称“国寿创科”）。

今年 3 月，证券交易所将参与开展 ABS 及不动产投资信托基金（REITs）业务的范围扩展至保险资管公司。10 月，国寿资产、泰康资产、太保资产等首批 5 家保险资管公司迎来 ABS、REITs 业务试点。

业内普遍认为，将保险资管公司纳入 ABS 业务统一监管体系，向保险资管行业与资本市场释放了积极信号，在证券交易所开展 ABS 业务更专业、更规范透明，有利于加速业务规模扩容。保险资管 ABS 产品的正式落地，让保险资管公司对下一步试点业务抱有乐观预期。

“这将极大提升保险资管公司创设更多金融产品、服务实体经济的能力。”泰康资产如此评价此次产品发行。国寿资产也认为，交易所 ABS 产品作为资本市场重要金融工具，在提升企业产融结合水平、增强循环内生动力、盘活市场存量资产、优化资产负债结构等方面具有显著效能。

除开展 ABS 业务平台变为证券交易所外，ABS 业务的原始权益人和基础资产也是产品中值得关注的重要部分。上述 4 单 ABS 产品的基础资产包括租赁资产、应收账款、工程机械设备、绿色能源等。

具体来看，国寿创工由江苏徐工工程机械租赁有限公司作为原始权益人，基础资产为徐工集团各大主机厂制造的工程机械设备；国寿创科由万科集团作为核心企业，以上下游供应商、施工方对债务人的应收账款作为基础资产；太保海通采用储架模式发行，总储架规模 20 亿元，主要投向中小微企业为承租人的高端装备制造、工程机械、医疗健康等领域的租赁资产；泰康中电投则是联合中电投融和融资租赁有限公司，聚焦绿色能源产业。

“这些资产能够为保险资管公司提供更多投资机会和选择。”对外经贸大学保险学院教授王国军表示，租赁资产、应收账款可以为 ABS 产品提供较高的信用评级，工程机械设备等高端装备资产适合作为优质基础资产，绿色债券、碳中和 ABS 等创新型资产前景广阔。此外，新能源、5G、物联网等新型基础设施领域项目具有较高的成长性和投资价值，也是保险资管 ABS 应重点关注的领域。

更直接的投资为保险资管公司带来更广阔的投资选择，在走上专业化平台的同时，保险资管公司开展交易所 ABS 业务的潜在风险不容忽视。王国军认为，这需要不断提升自身业务能力和服务质量、重合规管理、强化风险控制能力。（记者 杨雨萌）

展望 2024 年保险业：财险发展平稳 人身险尚有变数

证券日报

今年以来，受预定利率下调影响，人身险行业保费出现较大起伏。财产险行业稳扎稳打，偶有费用竞争扰动。投资端整体承压，拖累经营利润。展望 2024 年保险业，受访业内人士认为，预期财险业发展稳健偏乐观；人身险行业仍有一些变数，储蓄型险种需求更大，保障型产品仍有压力；投资端将有所好转。

综合成本率有望优化

今年以来，财险行业发展稳健，受大灾较多的影响，赔付成本较高。业内人士认为，2024 年，行业发展主基调还将是“稳”，同时有更多乐观因素。

浙商证券分析师胡强对《证券日报》记者表示，预计 2024 年产险保费保持高个位数增长，综合成本率（COR）有所优化。从车险来看，存量汽车是车险保费的基本盘，随着扩大汽车消费等政策的实施，预计 2024 年车险保费平稳增长，农险、商业健康险、责任险等非车险业务有望继续保持较快增长。在综合成本率方面，随着车险费用率管控趋严，行业“拼费用”的销售模式将难以维系，预计费用率相应有所优化。同时，预计明年赔付支出压力缓解。

东吴证券非银金融分析师葛玉翔对《证券日报》记者表示，预计 2024 年财险行业整体发展将保持稳中有升的态势，全行业车险保费增速约 5%，非车保费增速约 10%。从不同业务类型来看，车险业务仍是存量竞争的红海市场，预计涉及绿色保险等领域的业务将会迎来长足发展。

“我对 2024 年财险业的发展持偏乐观的预期。”瑞士再保险中国原总裁陈东辉对《证券日报》记者表示，一是看好明年的经济增长，财险业发展与宏观经济发展高度关联，因此看好财险业发展。二是政策预期更加乐观，一些支持创新发展的政策有望出台，例如，试点 UBI 车险（Usage Based Insurance，基于用量的保险）等，将进一步激发市场活力。

陈东辉认为，2024 年发展最快的将是农险、巨灾保险、责任保险等政策性保险业务，商业保险发展仍有一定压力，看好服务型家财险的增长。在风险方面，保险公司应高度重视短期健康险和意外险的合规风险。

上海市律师协会保险专业委员会保险法讯

保障型产品或仍将承压

2023 年人身险行业经历了预定利率下调，从 8 月 1 日起，三类人身险产品全面停售，分别为预定利率 3%以上的传统险、预定利率 2.5%以上的分红险，以及保证利率 2%以上的万能险。受此影响，人身险行业保费也经历了较为明显的波动起伏，预定利率下调后 8 月份保费收入环比明显下降，但预计行业年度保费同比正增长无忧。

展望 2024 年，业内人士认为，保障型产品市场或将继续承压，储蓄型产品持续向好。

胡强认为，预计 2024 年保险代理人规模降幅收窄，产能继续提升，银保等多元渠道贡献进一步提升。

胡强表示，在不同类型产品中，居民防御性金融需求旺盛，预计储蓄险市场将实现较好增长；同时，受居民收入预期下降、产品渗透率较高等因素影响，以重疾险为代表的长期保障型产品销售承压，但随着代理人队伍不断优化与宏观经济不断复苏，这类产品销售有望企稳筑底。

在葛玉翔看来，人身险的储蓄型业务受低利率环境影响，预期仍将持续向好；预期保障型产品新单或将继续探底。

国泰君安非银金融团队认为，2023 年人身险新业务价值（NBV）增长较快，预计 2024 年产品价值率提升将成为 NBV 增长的主要驱动力，监管“报行合一”背景下，渠道费用将得到有效控制，利好价值率改善。在市场方面，预计健康险需求也将被逐步激发。

从资产端来看，2023 年长端利率下行叠加资本市场震荡，投资收益承压。

国泰君安非银金融团队认为，三季度以来，国内经济数据有所修复，社融趋势向好，同时消费呈现复苏趋势；叠加证券交易印花税减半征收、地产需求端刺激等政策落地，预计经济修复预期下投资端收益改善。这也将带动上市险企净利润全面回暖。

在胡强看来，预计 2024 年长端利率趋于震荡，权益市场有望回暖，地产风险缓释，保险投资端将有改善。若稳增长政策加码超预期，股市及长端利率可能双双上行，资本市场改革举措的推进亦有利于股市的长期健康发展。同时，在构建地产发展新模式指引下，地产风险将有所缓解，资本市场对保险板块的风险评

价得到改善。整体来看，保险资产端、负债端两端都有超预期发展的机会。（记者 冷翠华）

个人养老金制度落地一周年：期待收益更稳更高

中国银行保险报

2023 年 11 月，个人养老金制度迎来落地一周年。在银行、保险公司等金融机构的大力推动下，个人养老金试点稳步推进，相关账户开立数快速增长，目前已超过 4000 万户，可投资产品已有 740 多款。不过，试点中也存在覆盖人群不足、缴存占比较低、部分产品投资收益不理想等问题。

如何提高个人养老金的吸引力？如何将这一制度优势惠及更多人群？如何让投资者更好地选到适合的产品？针对这些问题，《中国银行保险报》记者进行了一番采访。

开户情况良好 仍需覆盖非纳税人群

人力资源和社会保障部数据显示，截至 2023 年 6 月末，全国 36 个先行城市（地区）开立个人养老金账户人数已超 4000 万人。

“目前来看，个人养老金开户情况整体表现相当不错，已占国家个人所得税缴纳人群的 50% 以上。”中国社会科学院社会发展战略研究院研究员、世界社保研究中心秘书长房连泉表示，这很大程度上是因为各大银行对开户推动力度大，且将开户数作为重点指标。

记者了解到，个人养老金制度试点一年以来，金融机构高度重视，多渠道、多形式、多层级地开展政策宣导。以建设银行为例，线上渠道方面，该行通过官网、官微、抖音号，同时结合客户经理云工作室、精准营销系统等做好宣传推广；线下渠道方面，通过网点大厅、各类活动，采取微沙龙、主题活动形式对客户进行宣教。

建设银行相关负责人表示，该行通过丰富养老客群画像标签、加大模型数据客户洞察、强化商机赋能支持，深挖个人养老金潜力客户、价值客户，持续开展个人养老金大礼包等活动，有效带动了业务增长。

保险业也在积极推动制度落地。以太平养老为例，该公司各分支机构结合政策要求紧盯当地市场，充分发挥团体客户经营优势，通过线上线下多渠道触达目标客户。截至 2023 年 11 月，累计规模保费合计超亿元，期末有效户数超 2 万

上海市律师协会保险专业委员会保险法讯

个。

不过，个人养老金账户仅针对个人所得税纳税群体提供相应的税收优惠，对中低收入群体缺乏吸引力。房连泉表示，我国个人所得税纳税人口仅 6500 万人左右，不足劳动人口 10%，进一步扩大个人养老金账户覆盖面，需要提高普惠性，让更多非纳税人群加入。

友邦人寿、复旦大学等近期联合发布的《中国个人养老保障白皮书》也显示，相较中产阶层，低收入人群也有较强的养老资金保障性需求和意愿，期待未来有更利好他们的政策出台。

如何惠及更多人群？多家银行保险机构给出了自己的看法。

“建议优化税优政策，针对非个税纳税群体提供领取阶段个税豁免政策，扩大账户覆盖面。”建设银行相关负责人表示。

某大型寿险公司相关负责人也认为，降低扣税额度可以推动更多中低收入人群参与个人养老金制度。

国民养老则表示，提高第三支柱的覆盖面和认可度，需要政府部门的引导、支持和市场机构的共同努力，坚持普惠共享的发展理念，不断加强产品服务和体制机制的创新，使多层次养老保险惠及大多数劳动者。参与机构应需要更多地从提升供给能力和供给质量方面去改进，为试点扩面和制度优化共同努力。

缴存不足三成 亟待推动养老规划投教

记者了解到，完成账户开立后，真正缴存资金的人数实际上约 1000 万，占开户数不足三成。也就是说，很多人在开立账户后，尚未下定决心在个人养老金账户中缴存资金。

“对资本市场投资回报没有信心，我还没下定决心往里投钱。”来自北京的马先生对记者表示。另一位李女士则称，开户是为了帮朋友完成业绩，她自己还没开始考虑养老问题。

奥纬咨询金融服务业务副董事合伙人史诗表示，这涉及投资者教育问题，大部分人过去并不习惯长时间锁定投资，所以一旦账户里的资金需要到退休时才能提取，就会导致很多人产生观望和疑虑。因此，需要加强对于长期投资和养老规划方面的投资者教育。

建设银行相关负责人也认为，个人客户养老投资意识较为薄弱。国内居民对

于养老认同度普遍较强，但不同年龄段的人群对于养老规划有不一样的主张，共性的问题是个人养老投资教育需进一步提升，需向广大投资者普及个人养老规划和投资理念。

如何进一步提升已开户人群缴存比例？据悉，建设银行不断丰富养老客群投教形式。例如，线下联合专业财富管理机构开展“养老中国行”系列宣传投教，线上创新打造体验金投教模式、“建行话养老”系列投教专栏等。

在国民养老相关负责人看来，应加快推出个人养老金投顾业务的相关规则，鼓励支持保险公司发展养老投顾服务，推动个人养老金从“卖产品”向“提供账户解决方案”转变，以投顾服务帮助客户实现养老资产的科学合理配置。

此外，多位业内人士认为，各大银行的激励措施聚焦资金账户开户后，亟待链路更深层的缴存、产品购买上发力。据悉，部分银行如兴业银行，已开展“缴存礼”活动，将缴存纳入该行的重点推动指标，进一步提升客户的缴存占比。

投资短期遇冷 期待收益更稳更高

国家社会保险公共服务平台显示，截至11月25日，个人养老金产品共四大类745款，其中储蓄类产品465款，基金类产品162款，保险类产品99款，理财类产品19款。记者了解到，储蓄和公募基金成熟度较高，在过去一年中，超过80%的资金都流向了这两类产品。

“从目前我行账户中的产品结构来看，投资者选择定期存款较多，定期存款占投资总额的50%以上。”建设银行相关负责人介绍，该行已上架102只基金、3款专属存款、2款保险产品和1只理财产品。

中国银行的个人养老金投资情况也类似。根据该行10月统计数据，客户缴存资金投向各类产品的比例大致为：储蓄产品为29%、理财产品为18%、公募基金为12%、保险为1%、未购买任何产品为40%。“从数据上看，客户储蓄养老观念仍占主流。保险方面，由于购买保险产品流程复杂，因此客户购买积极性不高。”中国银行相关负责人表示。

针对保险类产品流程较为繁琐复杂问题，太平养老相关负责人表示，公司将进一步探索销售渠道、宣传推广模式等，突出保险产品稳健长期收益等优势，提高客户购买意愿。某大型寿险公司相关负责人表示，个人养老金保险产品如能进一步精简“开户—缴存—投资”全流程，可在一定程度上增加消费者购买意愿。

上海市律师协会保险专业委员会保险法讯

记者了解到，在个人养老金保险类产品中，专属商业养老保险较受青睐，其投保简便、追加灵活、双账户稳健经营，受到了销售队伍的欢迎和客户的认可。

不过，由于近期市场投资收益波动大，很多人选择了更稳定更保守的存款策略。“我已经存了 2.4 万元进去了，全部买了定存的产品，已经退过一次税了，相对来说还是比较划算的。”投资者王女士对记者说。

同时，近一年来包括公募基金在内的资管产品收益均不理想，个人养老金基金产品的表现与市场整体水平相当。因此，很多投资者购买的基金类产品出现了亏损。

业内人士分析，从制度设计层面来看，个人养老产品投资封闭期较长，但金融产品短期投资策略趋同，收益率无明显差异化优势；从机构角度来说，个人养老金产品净值管理水平有待提升，在当前低利率的市场环境下，资本市场的波动导致个人养老金参与机构投资端承压。

“必须不断提升养老资金投资管理能力和风控能力，为普通百姓提供运作规范、成熟稳定、侧重长期保值增值的个人养老金产品。”国民养老保险相关负责人表示。

房连泉也认为，个人养老金的吸引力，除了税收优惠外，更应该来自投资产品的收益回报。一年来，市场投资收益波动较大，在一定程度上影响了消费者投资个人养老金产品的积极性。不过，一年周期较短，养老金的储备是长期过程，应注重时间的价值，无论购买哪种产品，都应着眼于长期。（记者：朱艳霞）

中国保险行业协会编撰出版《2022 年度保险诉讼典型案例报告》

中国保险行业协会

保险业的高质量、可持续发展，离不开法治的保障。为加强保险诉讼案例研究，中国保险行业协会自 2009 年开始组织各保险机构、业内资深学者参与，编撰年度保险诉讼典型案例报告，总结经验，加强交流，指导实践。目前，《2022 年度保险诉讼典型案例报告》（以下简称《报告》）已出版发行。

《报告》撷取上一年度保险诉讼典型案例共计 46 件，其中人身保险诉讼典型案例 24 件，财产保险诉讼典型案例 22 件。所选案例涵盖疾病险、医疗险、意外险、车险、财产综合险、责任险、信用险等主要险种，案件来源覆盖全国各地，具有广泛代表性。案例评析部分对保险销售、投保、核保、承保、售后服务及理赔诸环节均有介绍论述，从保险实务、司法理论及实践等角度对典型案例进行了探析，内容客观、案例详实、逻辑清楚，兼具理论性及指导性。

《报告》作为一部保险诉讼实务指导与专业研究用书，最大特色在于理论和实践的密切融合，既能提高投保人、被保险人、受益人与保险人诉讼能力水平，也能为保险从业人员、监管人员、司法审判人员及保险法学研究人员提供专业参考。《报告》通过研究分析司法机关对保险案例的裁判意见，充分挖掘司法裁判者合理运用法律的经验智慧，有助于读者理解司法裁判者的思维模式，从而深化读者对法律精神的把握、提升学法用法的能力。

《报告》的出版，是中国保险行业协会积极贯彻落实中央金融工作会议精神、坚持以人民为中心的发展思想、深化依法治国理念、积极服务会员职能的重要体现。对助力保险业依法合规高质量发展、推动保险行业法治建设，促进保险消费者依法维权意识深入人心具有积极意义。

中国保险行业协会发布《财产保险重大灾害事故理赔服务规范（试行）》及《车险大灾理赔指引（台风暴雨洪涝灾害）（试行）》

中国保险行业协会

近日，中国保险行业协会（以下简称保险业协会）正式发布《财产保险重大灾害事故理赔服务规范（试行）》（以下简称《服务规范》）和《车险大灾理赔指引（台风暴雨洪涝灾害）（试行）》（以下简称《车险理赔指引》）。此次发布的《服务规范》《车险理赔指引》是保险业协会系统总结保险大灾理赔经验的重要阶段性成果，也是保险业首个大灾理赔方面的全国性行业自律规范。

我国是世界上自然灾害最为严重的国家之一，灾害种类多，分布地域广，发生频率高。随着社会财富的不断增长，全社会通过购买保险防范化解风险的意识逐步增强，保险在防灾减灾中发挥着越来越重要的作用，特别是在今年防汛救灾工作中，保险业履行社会责任，做到主动理赔、应赔尽赔，充分发挥了风险保障作用，展现了保险的责任和担当。为做好保险业在重大灾害理赔工作中成效和经验的总结，进一步规范提升行业应对大灾的服务能力，在国家金融监督管理总局的全程指导下，保险业协会迅速动员行业力量，组织人保财险、平安产险、太保产险、中华财险、国寿财险、阳光财险、阳光农险、安华农险、中原农险等公司成立工作组，汇集 40 余名理赔专家及骨干，深入研究形成了一个服务规范+多个险种理赔指引的大灾理赔规范框架体系，并在充分征求监管部门和各财产保险公司意见的基础上，完成了《服务规范》和《车险理赔指引》的制定工作。

《服务规范》以 2022 年原银保监会印发的《财产保险灾害事故分级处置办法》为根本遵循，聚焦全力保障人民群众生命财产安全和社会大局稳定的原则，共分为 7 章 31 条，从行业自律角度，对财产保险重大灾害理赔服务的原则性、基础性内容进行了规范，重点突出了大灾理赔的特殊性，强调了大灾理赔服务中政府统筹协调的重要作用。《车险理赔指引》本着急用先行的原则，在《服务规范》的框架下，对理赔实践较为成熟的车险领域进行规范，着重强调调查勘、定损、快赔、预赔等重点环节的车险大灾理赔管理。

上海市律师协会保险专业委员会保险法讯

《服务规范》《车险理赔指引》具有以下三个方面的特点。

一是突出大灾理赔服务的政治性和人民性。重大灾害事故理赔事关人民群众生命财产安全和社会稳定大局，《服务规范》《车险理赔指引》全面贯彻习近平总书记关于防灾减灾救灾重要指示精神，落实落细党中央、国务院工作部署和国家金融监督管理总局相关要求，坚持以人民为中心理念，对重大灾害理赔的事前、事中、事后全流程进行规范，突出能赔快赔、应赔尽赔、合理预赔原则，首次提出大灾理赔预赔付规范流程，明确大灾理赔服务单证材料简化要求，充分发挥保险保障功能，最大限度减少重大灾害事故对经济社会发展和人民生活的影响。

二是统一大灾理赔服务的规范和标准。在《服务规范》《车险理赔指引》的制定过程中，保险业协会深入一线开展调查研究，充分总结各地区、各公司大灾理赔典型经验做法，特别是第一时间吸纳今年防汛救灾大灾理赔工作的成果，在车险查勘定损互认机制、小额案件快速查勘、灾中无差别救援、理赔优先赔付顺序等方面规范了流程，统一了标准，为做好大灾理赔服务提供了保障。在统一标准的同时，《服务规范》也因地制宜，为各地区细化和提升理赔服务举措预留了空间。

三是强化大灾理赔服务的行业协同。《服务规范》要求保险行业在大灾理赔中强化与各方面的联动协同，形成工作合力。加强与政府部门的协同，主动争取政府指导和政策支持，做好与应急、农业、气象、水利等政府部门沟通和信息共享。加强保险公司间的协同，统一行业认识和行动。加强协会与保险公司协同，在标准制定、宣传引导等方面充分发挥自律职能。

保险业协会相关负责人表示，《服务规范》《车险理赔指引》的发布，是保险业协会贯彻中央金融工作会议精神、落实党中央国务院关于防灾减灾工作部署和国家金融监督管理总局相关要求的重要举措，其出台对保险业进一步提升服务国家防灾减灾工作、服务社会治理及民生保障的能力，推动行业理赔服务提

质增效具有重要意义。保险业协会将引导行业进一步发挥保险经济“减震器”和社会“稳定器”作用，一是做好《服务规范》《车险理赔指引》的行业实施应用工作。二是在监管指导下继续深入研究多灾因多险种大灾理赔指引，持续规范理赔服务行为，提升理赔服务质效。三是加强防灾减灾宣传，助力增强全社会防灾减灾能力。

两部门出台长期护理保险失能等级评估管理办法

中国银行保险报

为规范长期护理保险制度试点，加强长期护理保险失能等级评估管理，更好保障参保人合法权益，近日，国家医保局会同财政部印发了《长期护理保险失能等级评估管理办法（试行）》（以下简称《管理办法》）。

国家医保局相关负责人表示，长期护理保险失能等级评估是长期护理保险制度机制的重要组成部分，评估结论是待遇享受和基金支付的重要依据。在推进制度建设过程中，试点地区积极探索，因地制宜形成评估管理办法。但由于各地基础条件不同，评估工作差异度较大，评估管理规范性不足。为促进统一规范，国家医保局会同财政部，在系统梳理试点做法、总结提炼有益经验的基础上，研究形成《管理办法》。

《管理办法》明确了适用范围、遵循原则、各级医保部门职责等，具体从五个方面对评估实施作出规定：

一是对开展评估的机构实行定点管理。明确采取签订评估服务协议方式，确定权责。强调定点评估机构不得同时承担依评估结论而开展的长期护理服务工作，不得同时承担经办工作。鼓励支持发展独立的评估机构，对暂不具备实施条件的作出了过渡性措施安排。

二是对实施评估的人员明确基本条件。明确评估人员包括评估员和评估专家，规定了两类评估人员的职责和应具备的基本条件。从建立评估人员库、健全规范化培训机制、严格评估操作规范等方面对评估人员管理提出要求。

三是对评估使用的标准作出统一规定。明确国家制定全国统一的失能等级评估标准，统筹地区医疗保障部门统一执行。探索建立评估结果跨部门互认机制。

四是对评估遵照的流程予以规范明确。明确评估流程包括评估申请、受理审核、现场评估、提出结论、公示与送达等5个环节，对每个环节具体实施作出细化规定。对评估终止情形、评估结论有效期、评估时限要求等作出规定。

五是明确其他评估情形和监督管理等方面要求。对评估结论有异议、失能状态发生变化等条件下，开展复评等其他评估情形作出具体要求。规定医保行政部门、经办机构的监督管理职责，明确不同违法违规情形的处理措施。

上海市律师协会保险专业委员会保险法讯

上述负责人表示，规范统一长期护理保险失能等级评估管理，能够更好保障参保群众公平享受待遇，能够促进评估工作规范化、科学化，能够推动相关领域协同发展。下一步，国家医保局将会同有关部门，跟进《管理办法》试运行情况，总结经验做法，健全全国统一的长期护理保险失能等级评估标准体系和管理办法，为建立长期护理保险制度打好基础。

截至目前，全国 49 个长期护理保险制度试点城市参保人数约 1.7 亿人，通过失能等级评估、享受待遇人数累计超 200 万人。（记者 朱艳霞）

三部门发文实施天然橡胶综合保险政策

中国银行保险报

12月11日，财政部、农业农村部、金融监管总局联合发布《关于实施天然橡胶综合保险政策的通知》（以下简称《通知》），通过在海南省、云南省（以下统称“两省”）开展天然橡胶综合保险，稳定胶农合理收益，稳定天然橡胶种植面积和产能产量，助力提升天然橡胶自给率。

根据《通知》，天然橡胶综合保险包括橡胶树物化成本保险、橡胶树完全成本保险和天然橡胶收入保险三项子险种。开展天然橡胶综合保险的地区以及有关橡胶种植主体和承保机构均应坚持自主自愿原则。但对同一保险标的，不得同时投保物化成本保险和完全成本保险；收入保险投保标的需与橡胶树挂钩。

《通知》明确了天然橡胶综合保险的保险标的、保险金额、保险责任、补贴比例、保险费率等实施方案。

其中，保险标的为两省内生长及管理正常且定植6个月以上的橡胶苗木或橡胶树，以及橡胶树生产的天然橡胶。保险保障对象包括两省所有橡胶种植农户和企业。保险金额应覆盖橡胶树全生命周期年均种植成本或天然橡胶割胶合理收入，具体成本、价格、产量等数据以有关部门正式发布或认可的为准。保险责任应全面体现灾害及事故风险，并按照风险及损失程度科学细化分级，充分保护被保险人合法权益。

补贴比例方面，《通知》明确，按照《财政部关于印发〈中央财政农业保险保费补贴管理办法〉的通知》有关规定执行，在省级财政保费补贴比例不低于25%的基础上，中央财政保费补贴比例为45%。地方财政部门要及时拨付保费补贴资金。

保险费率方面，《通知》要求，按照保本微利原则厘定。承保机构公平合理拟定保险费率，省级财政部门会同有关方面加强指导，并征求当地农业农村部门、农户代表和财政部当地监管局意见。承保机构应规范费用列支，在保障服务质量前提下加强费用管控，向成本管理要效益，确保农业保险综合费用率不高于20%。

此外，《通知》要求，承保机构应优化保险产品，提升服务水平，鼓励运用高科技手段提升查勘定损效率。（记者：朱艳霞）

上海市律师协会保险专业委员会保险法讯