

年轻人怎样看待保险消费？ 智商税还是保护神？

在过去的几年间,在消费、科技、文化等方面,青年人迅速崛起,并成为一股新的力量,引领着社会各领域的变化。在保险领域,保险消费也呈现出群众接受度不断提高、年轻化的发展趋势。年轻人对待保险的态度与产品选择,影响着保险市场的设计和发展。对这届年轻人来说,保险究竟是“智商税”,还是“保护神”?

保险态度两极化

当前全民保险意识已逐步增强,但当代青年对保险的认知仍呈现两极化现象。

这一点从招商信诺人寿保险日前发布的《当代青年保险态度报告》(以下简称《报告》)中可见一斑。

《报告》结果显示,拥有购买保险经历的人群占比59%,从未购买过保险的人群则占比41%,呈现两极化趋势。其中,在从未购买过保险的人群中,有26%的人有购买保险的计划,在拥有购买保险经历的人群中,有46%的人群表示还会有再次购买保险的计划。

通过《报告》可以看到,有人喜欢通过购买保险来给自己一个安心有保障的未来,而有人则对未来充满乐观,他们认为有社保就够了,而事实果真如此吗?

不买保险的人,是被什么理由劝退?为什么有的人没买过保险,之后也不打算购买?在这份研究报告中,有65%的人选择了“有社保就够了”;有40%的人是因为“对保险不了解、不敢随便买”;还有一小部分人(18%)认为,自己“看得起病,没有必要买保险”。

重疾险是第一选择

只有社保够用吗?仅仅拥有社保是否可以足够应对风险?

社保作为一项全民福利制度,可以带病投保、保证续保、长期有效等。社保的广泛普及,为很多人分担了大宗医疗费用的压力,但社保的报销额度有限。由于社保是“保而不包”,在报销中有很多情况照顾不到,不仅有保险上限与下限的限制,而且有些进口药和费用昂贵的医疗技术也不在报销范围内。当然,这里不是说社保不好,而是它作为基础保障,解决的是百姓最基本的问题。

事实上,医保整体住院实际报销比例有限,癌症患者因为某些特殊药物,报销比例会更低。举个例子,城镇职工甲先生不幸罹患大病,需要治疗费50万元,除去基本医保,他还需要20万元费用自付,这样一笔费用对于很多家庭来说,还是一笔巨额支出,所以想转嫁风险,单靠社保这个基础保障稍显不足。

因此,商业保险作为社保的补充,能够提高赔付比例,增加保障程度。万一发生变故,可以让生活质量尽量维持在原有水平。商业保险更注重于偶然性,比如说意外保险。社会保险更注重于基础保障,比如养老、医疗、工伤、生育、失业等保障。一般来说,商业保险是社会保险的补充。

医疗保险方面,商业医疗保险除了可以进行二次报销以外,实际上还会提供额外的保障。比如说大病医疗保险,是在国家基础医疗保险之上的额外报销,大病医疗保险都是由商业保险公司承担的。因

此对于年轻人来说,医疗险是他们的第一选择。

调查发现,不管之前有没有购买过保险,有购险机会的年轻人,主要是出于以下三大动机:应对疾病、应对意外、让财富稳妥增值。既然商业保险如此重要,那么该选择什么样的保险呢?不管是已购买保险,还是计划购买保险,《报告》显示,超过60%的年轻人表示已购买或计划购买重疾险。其次是医疗险、年金险(含教育金)。

养老规划是第二选择

记者获悉,《报告》中提到的调查样本中,年龄在18岁至45岁之间的占90%以上,其中25岁至35岁的人群占比高达58%,且超半数人未婚。如此看来,年轻人俨然是购买保险的主力军。从城市分布来看,超六成的被调查者,工作生活均在二线城市。

购买保险,保障功能是基础。对年轻人而言,首当其冲需要考虑保障功能,然后才是投资理财。所以对于重疾、意外和医疗等风险要放在眼前,率先考虑,因为一旦罹患重大疾病,不能工作、没有收入、治病还要花一大笔钱,影响甚为严重。而养老、传承、理财则是未来的远期风险,可以放在相对次要位置。此外,在购买商业保险时,也需要综合考虑年轻人的养老理财新姿势。

比如说商业保险有养老金,可以补充社会养老保险待遇不够高的特点。因为现有的养老保险缴费,缴费基数最高不超过社会平均工资的300%,这样的缴费就

限制了养老金的最高上限。职工基本养老保险缴费,只能逐月缴纳,不能一次性趸缴或者补缴。商业保险,是通过复杂的精算计算而来,商业保险公司亏本的概率极低。通过购买商业保险,可以补足年老后养老金不足的缺口。

目前,已有研究发现,商业养老保险消费正呈现群众接受度不断提高、年轻化、由沿海发达一线城市向内陆二线城市拓展、中高收入群体的消费潜力逐渐释放、女性参保率加速提升五大趋势。相关数据显示,80后群体购买商业养老保险的比例约为13.73%,略高于70后群体的12.59%。90后群体虽然整体购买商业养老保险的比例仍然较低,约为7.03%,但参保比例也呈快速上升趋势。

同时,在商业养老保险主要消费人群地域分布方面,越发达的地区保险意识越强。无论是从保单数量还是保费总额上来看,东部地区、一二线城市都是名副其实的投保主力军。根据慧择业务统计数据,2021年年金保单中约36.24%来自一线城市,31.6%来自二线城市,两者占比67%以上,三四线城市保单数量仅占总量的13%左右。

而在中国新经济研究院联合某保险平台发布的《90后保障报告》中也显示,接近三成的90后已经为自己购买了养老金,开始为30年后的养老计划打基础,养老规划的年龄也开始呈现出年轻化的态势。

另外,年轻人在考虑为自己买保险的问题时,排名优先级依次为:自己、父母、孩子、配偶。已经为自己配置保险的用户,在未来一年依然会优先考虑为自己购买更多保险。

央行划重点：

稳健货币政策灵活精准、合理适度

人民银行日前召开2021年下半年工作会议。会议要求,坚持稳字当头,稳健的货币政策要灵活精准、合理适度。搞好跨周期政策设计,把握好政策实施的节奏和力度。综合运用多种货币政策工具,保持流动性合理充裕,引导贷款合理增长,保持货币供应量和社会融资规模增速同名义经济增速基本匹配,保持宏观杠杆率基本稳定。持续深化利率市场化改革,促进实际贷款利率稳中有降。

会议要求,深化人民币汇率形成机制改革,保持人民币汇率在合理均衡水平上基本稳定。引导金融机构加大对小微企业、“三农”、制造业等重点领域和薄弱环节支持力度。统筹推进普惠金融与绿色金融、科创金融、供应链金融等融合发展,完善金融支持科技创新政策体系。持续发挥好金融服务乡村振兴和金融帮扶工作。

展望下半年货币政策走向,交通银行金融研究中心首席研究员唐建伟表示,不排除下半年仍有全面或定向降准的可能性,实际效果预计与7月的降准类似:一方面提升银行让利实体经济的能力和意愿,加大对中小企业和困难行业的定向支持;另一方面把好信贷闸门,约束好房地产和城投领域的融资通道,最终发挥货币政策的精准滴灌作用,形成结构性支持效果。

东方金诚首席宏观分析师王青也表示,货币政策还会采取进一步措施,这可能包括引导银行边际资金成本持续下降,推动1年期LPR报价下行;加大对国民经济薄弱环节和重点领域再贷款支持力度,甚至不

排除为应对下半年MLF大规模到期,央行再次出台置换式降准的可能。

加快完善绿色金融体系也是下半年央行政策的重要着力点。会议要求,推动碳减排支持工具落地生效,向符合条件的金融机构提供低成本资金,引导金融机构为具有显著减排效应重点领域提供优惠利率融资。扎实推进碳排放信息披露和绿色金融评价。加强气候风险管理,有序开展气候风险评估压力测试。加强对绿色金融重点问题调查研究。

此前召开的国务院常务会议提及“设立支持碳减排支持政策工具”,央行货币政策司司长孙国峰也在国新办发布会表示,碳减排支持工具的设计按照市场化、法治化、国际化原则,充分体现公开透明,做到“可操作、可计算、可验证”,确保工具的精准性和直达性。“可操作”,即明确支持具有显著减排效应的重点领域,包括清洁能源、节能环保和碳减排技术。“可计算”,即金融机构可计算贷款带动的碳减排量,并将碳减排信息对外披露,接受社会监督。“可验证”,即由第三方专业机构验证金融机构披露信息的真实性,确保政策效果。

会议还要求,持续加强宏观审慎管理。健全宏观审慎政策框架。适时发布宏观审慎政策指引。分步开展宏观审慎压力测试,建立逆周期资本缓冲评估机制并开展年度评估。实施好房地产金融审慎管理制度。推进金融控股公司监管。加强系统重要性金融机构监管。

银保监会通报近期人身保险产品典型问题

涉及长险短做等

记者从银保监会获悉,银保监会人身险部日前通报近期人身保险产品监管中发现的典型问题。通报显示,产品核查中发现的主要问题集中在四个方面。

一是产品设计问题。一方面,存在长险短做问题。如横琴人寿报送的某终身寿险,现金价值计算不合理,存在长险短做风险。二是责任免除约定的判定条件不合理。如信泰人寿报送的8款疾病保险,条款约定将被保险人在合同生效日前出现的症状体征作为在发生保险事故时的免责依据,而症状体征无客观判定标准。

二是产品条款表述问题。具体来看,首先是条款与名称、精算报告不一致或表述不清。如三峡人寿、泰康人寿报送的2款疾病保险,保险责任仅含“恶性肿瘤-重度”,与产品名称不符。阳光人寿报送的4款两全保险,条款和精算报告表述不一致。平安人寿报送的某医疗保险,条款中混淆“恶性肿瘤”和“恶性肿瘤-重度”。其次是条款表述不严谨。如大家养老的某疾病保险,条款中存在免责约定未区分是否由意外伤害导致的情况。最后是条款表述易引起误解。如人保寿险某医疗保险,条款中的健康管理服务内容直接引用相关监管规定,存在误导消费者隐患。平安健康报送的某医疗保险,条款中的健康优选因子存在混淆费率确定因素与费率浮动的风险。

三是产品费率厘定问题,体现为产品费率厘定不合理。如昆仑健康报送的某疾病保险,保险责任为保障糖尿病并发症,但对身体健康者和糖尿病患者使用统一费率。平安养老报送的某医

疗保险,0-50岁使用统一费率。

四是精算假设问题,产品精算报告中的利润测试不全面。如中邮人寿报送的某年金保险、某终身寿险和某两全保险,利润测试假设未体现相关业务结构假设数据。珠江人寿报送的某疾病保险,利润测试只选取单个模型点,未考虑业务结构影响。

《通报》指出,部分保险公司对短期健康保险业务有关监管规定理解不充分、执行不彻底,存在产品开发管理不规范等问题。如,三峡人寿、和谱健康报送的4款短期健康保险、弘康人寿报送的某医疗意外保险,条款中关于不保证续保的表述不符合监管规定,存在较为严重的误导隐患。

银保监会表示,近年来,针对各人身险公司开发和管理的通报,银保监会已向行业多次印发问题,并于今年年初公布人身保险产品“负面清单”(2021版),大部分公司报备产品合规性有所提高,低级错误显著减少,但仍有部分公司把关不严,报备产品存在“负面清单”中的问题,新旧重疾定义切换工作不细致、不到位,短期健康保险条款中仍存在表述不合规等问题。

下一步,银保监会将持续加大产品核查力度,常规核查与重点抽查相结合,并着力针对报备产品违反“负面清单”或历次问题通报中列明的不合理、不规范情形的,依法对公司采取监管措施或行政处罚,并严肃追究相关人员责任。同时,还将通过政策引导等多种形式,压实各公司产品开发管理主体责任,督促各公司切实提高产品开发管理能力,不断加大产品创新力度,进一步丰富产品供给。

银保监会：

信托公司严禁新增境内一级非金融子公司

为治理信托公司非金融子公司市场乱象,防范化解金融风险,促进信托公司回归本源、转型发展,银保监会办公厅发布了《中国银保监会办公厅关于清理规范信托公司非金融子公司业务的通知》(以下简称《通知》)。银保监会有关部门负责人就《通知》回答了记者提问。

近年来,部分信托公司以固有资产直接或间接设立从事私募股权投资等业务的境内一级非金融子公司。这类公司在服务实体经济、加强与母公司战略协同等方面发挥了一定积极作用,但部分公司由于经营管理相对薄弱、合规意识相对淡薄,在展业过程中也滋生了市场乱象,累积了风险。如,开展监管套利、隐匿风险通道业务;与母公司之间存在融出资金、转移财产、输送利益等违规行为。基于此,银保监会办公厅发布《通知》,从压缩层级、规范业务角度出发,整顿规范信托公司非金融子公司,治理市场乱象。

据介绍,《通知》共七条,以“压缩层级、规范业务”为主要思路,整顿规范信托公司境内一级非金融子公司,明确清理规范工作安排。自《通知》印发之日起,信托公司严禁新增境内

一级非金融子公司,已设立的境内一级非金融子公司不得新增对境内外企业的投资。信托公司应当按照《通知》的要求有计划地清理对相关企业的投资,对于应予保留的境内一级非金融子公司应当严格按照要求开展业务。为有序开展整顿工作,《通知》明确信托公司应承担的主体责任,强化监管部门的监督管理职责,细化各时间节点安排,确保清理规范工作质量。

银保监会有关部门负责人在接受采访时表示,信托公司对以下企业的投资属于《通知》规定的清理范围:一是信托公司按照《通知》规定选择保留的境内一级非金融子公司在境内外投资的企业;二是信托公司其余境内一级非金融子公司及其在境内外投资的企业。

“信托公司对上述企业的投资应当以转让股权等方式完成清理,清理期限不得超过3年。上述企业中有存续基金业务的,信托公司可不受前述期限限制,但应当于相关项目清算后1年内完成投资清理。清理确有困难的,信托公司可向属地银保监局提交延长清理期限报告一次,延长期限不得超过1年。”该负责人表示。

(本版图文除署名外均据新华网)

忻城联社：打好“组合拳”助推蚕茧经济发展



▲忻城联社信贷经理到农户家了解蚕茧生产情况。

忻城讯 今年以来,忻城联社立足当地经济发展,打好金融组合拳,全力支持当地蚕茧产业发展。据统计,该联社今年已累计投放2.52亿元用以支持蚕茧产业。贷款覆盖当地5家蚕茧企业,贷款余额6511万元,其中设备抵押贷款、蚕茧质押贷款余额共计3645万元。

抓重点项目,支持蚕茧产业链建设。该联社紧跟当地政府步伐,把蚕桑经济作为壮大县域经济、促进农民增收的重要产业来培植,围绕蚕茧产业中种养、收购、加工等重要环节的资金需求,该联社投放1.7亿元贷款资金,以“金融活水”助力“三江口丝绸产业园”项目建设,补齐蚕桑茧丝绸产业短板,助力当地蚕茧“生产、供应、营销、深加工”产业链建设。

精准对接需求,提升客户满意度。为充分了解客户需求,年初该联社积极与政府相关部门对接,设立全县种养大户、收购商户、桑蚕企业的花名册。引导各基层网点精准对接,了解蚕种养殖户、收购商户、桑蚕企业的实际需求,及时提供个性化需求服务。同时,做好网点的现金资金调拨,满足收购商户现金收购蚕茧及经营周转的需求。积极向农户、商户、企业营销电子银行产品,逐渐改变蚕茧交易过程使用现金的方式,极大地方便农户和商户。

创新金融产品,满足蚕茧发展需求。为支持蚕茧经济,该联社以创新信贷产品,满足蚕茧生产多样化需求作为金融支持的重要抓手。在小额贷款方面,推广“智慧贷”“富民贷”等线上贷款产品,信贷经理进村到户,直接上门进行贷前调查,对符合条件的当场发放贷款,让种植户享受“在家办贷”的便捷服务,有力地推动了农户贷款增量扩面。

结合桑蚕产业发展特点,推出“商易贷”信贷产品,把贷款额度提高到50万元;对蚕茧企业采取灵活的担保方式,创新推出设备抵押、存单质押、蚕茧动产质押等一系列具有地方特色、符合生产经营需要的金融产品。品种多样、方便快捷的金融产品,为当地蚕茧经济的发展插上腾飞的翅膀。(莫江富)

央地合力织密“专精特新”中小企业资金保障网

记者注意到,近期从中央到地方正密集部署,支持“专精特新”中小企业发展,其中针对企业融资需求,金融财政等多元资金保障网正加速形成,同时进一步拓展直接融资渠道,加快“专精特新”中小企业等优质企业上市培育。

7月30日召开的中央政治局会议要求,要强化科技创新和产业链供应链韧性,加强基础研究,推动应用研究,开展补链强链专项行动,加快解决“卡脖子”难题,发展专精特新中小企业。7月27日在全国“专精特新”中小企业高峰论坛上,工信部表示把提升创新能力和专业化水平作为培育中小企业的着力点,把做强产业与培育企业工作紧密结合,力争在“十四五”期间孵化带动百万家创新型中小企业,培育十万家省级“专精特新”企业、一万家专精特新“小巨人”企业、一千家“单项冠军”企业。

根据工信部数据显示,目前已培育三批4762家专精特新“小巨人”企业,五批596家“单项冠军”企业,带动各地培育省级“专精特新”中小企业4万多家。

中国电子信息产业发展研究院中小企业研究所所长杨东日在接受记者采访时表示,大力引导中小企业走“专精特新”的发展道路对于我国实施创新驱动发展战略、加快经济转型升级,不断增强我国经济创新力和竞争力具有十分重要的战略意义。尤其要实现产业基础高级化和产业链现代化,不仅要发展一批大型龙头企业,还应培育大批长期专注于特定细分领域、细分产品、能够在所在领域不断创新发展并占据市场领先地位的“专精特新”中小企业,整体提高各产业的附加值水平。

值得关注的是,多元资金保障正进一步拓宽“专精特新”中小企业融资渠道,其

中培育优质企业上市成为重要发力点。日前,工信部、科技部等六部门联合发布《关于加快培育发展制造业优质企业的指导意见》,明确完善金融财政和人才政策措施,用好现有资金渠道,支持“专精特新”中小企业高质量发展。地方上,陕西提出建立“专精特新”中小企业培育库,对初次认定的“专精特新”“小巨人”企业、省级“专精特新”中小企业给予资金奖励。广西日前表示,后备挂牌企业资源丰富,国家级专精特新“小巨人”企业27家,自治区级专精特新中小企业145家,力争年内推动一批广西优质中小企业在新三板挂牌。日前海南省股权交易中心设立“专精特新”现场30多家企业集体挂牌,金融机构现场为挂牌企业授信20亿元。

中国国际经济交流中心经济研究部副部长刘向东对记者表示,培育专精特新中小企业要营造良好的发展生态,其中需

进一步加强金融扶持,利用科技金融、中小企业基金、资本市场等多元资金保障体系,支持“专精特新”中小企业开展技术创新。

与此同时,专家也指出需进一步支持“专精特新”中小企业协同创新。杨东日表示,应鼓励科研院所与“专精特新”中小企业加强互动,推动创新要素集聚,强化企业技术创新的主体地位,完善创新生态。鼓励“专精特新”中小企业提升品质打造品牌,引导和鼓励企业提高先进管理水平,创新产品设计,优化生产流程,完善质量诚信体系,打造更具市场影响力的自主品牌。同时进一步加强“专精特新”中小企业培育工作,各地要结合本地产业发展实际,积极开展“专精特新”中小企业的培育工作,完善相关标准和扶持政策措施,创新培育方式,推动更多优质企业成长为“专精特新”中小企业。