

记者从保险业内调研了解到,近期,多家险企在进行新产品开发备案,同时为了适应利率换挡后新老产品切换节奏,从销售人员培训到渠道合作等方面做了准备,人身保险产品的预定利率新一轮下调进入倒计时。

“关于下一波预定利率调整,我们计划9月落地。分红险是届时新上架产品的主力。”北京一家人身险公司负责人说。多家人身险公司也表示,会在9月前后对预定利率进行换挡,产品结构将进一步调整,传统险比例将降低,分红险和保障型产品比例将升高。据了解,利率切换后,主流传统固收储蓄险预定利率将由2.5%降至2%,主流分红险保底利率将由2.0%降至1.5%,万能账户利率也会下降,同等条件下的重疾险等保障型产品价格或上涨。

保险产品预定利率将迎切换

近日,同方全球人寿上新分红险产品,将保底部分的利率从目前市场主流的2%下调50个基点,至1.5%。

事实上,在分红险方面,同方全球人寿并不是第一家将保底利率降至1.5%的险企,此前有险企推出过“1.5%保底利率+分红”的产品。比如,恒安标准人寿一位代理人说,该公司的某款增额终身寿险产品,“2024年底就是‘1.5%+分

红’,卖到现在了。”

业内人士表示,未来两三个月内,将分红险保底利率降至1.5%的险企会越来越多。这将是一轮全面的调整,不仅涉及分红险,还涉及传统险以及重疾险等保障型产品。此轮预定利率调整后,主流传统固收储蓄险预定利率将由2.5%降至2%,重疾险等保障型产品价格可能出现上涨。

随着预定利率调整时

点渐近,部分公司的产品开始标注下架时间。例如,记者在蚂蚁保热销平台发现,中荷人寿一款增额终身寿险产品就标注了6月30日下架的提示。

预定利率是人身保险产品进行保险产品定价时所采用的利率,也是险企承诺给客户的回报率,主要参照银行存款利率和预期投资收益率来设置,预定利率一旦设定便不可调整,具有刚兑属性。

动态调整预定利率防范利差损

今年年初,金融监管总局发布《关于建立预定利率与市场利率挂钩及动态调整机制有关事项的通知》,明确了保险产品预定利率如何与市场利率挂钩及调整。

根据相关规定,险企要动态调整普通型人身保险、分红型人身保险预定利率最高值和万能型人身保险最低保证利率最高

值。当险企在售普通型人身保险产品预定利率最高值连续两个季度比预定利率研究值高25个基点及以上时,要及时下调新产品预定利率最高值,并在两个月内平稳做好新老产品切换工作。

4月,保险行业协会公布普通型人身保险产品预定利率研究值为2.13%,与2.34%的前值相比,下降21

个基点,让行业又一次站在预定利率调整的边缘。

业内人士认为,在利率下行背景下,险企在资产端的投资收益率承压,降低保单负债成本是资产负债匹配的内在要求。预定利率下调有助于降低险企利差损风险,提高财务稳健性;同时,有助于推动险企在服务、创新等方面下功夫。

分红险有望成为新产品主力

市场对即将到来的这轮产品下架潮和预定利率调整早有预期,不少险企储备了与之适应的产品方案和渠道方案。在接下来的新老产品切换中,险企将大力推动分红险产品的上架和销售。

分红险的收益分为保底收益和分红两部分。保底收益写入合同,分红是非保证收益,受险企投资

能力等因素影响,是浮动和动态变化的。业内人士认为,在当前的低利率环境下,发展浮动收益型产品能够更好地帮助险企穿越周期、实现与客户长期共赢,有助于险企降低刚性负债成本、提升长期经营业绩稳健性。

“有的分红险产品,虽然保底利率低,但依然卖得动,主要在于分红实现率和

分红能力获得了市场认可。”一位业内人士表示,险企的分红能力和分红意愿比较重要。险企需要在分红政策、做好分红特别储备账户的平滑、兼顾同业竞争与公司利益等方面做好平衡,同时需迎接代理人销售能力、消费者认知和接受度、自身投资实力和稳健经营能力等多重考验。

据中国证券报

同步播报 |

分红险热度高 监管新规禁止“内卷式”竞争

随着预定利率走低、分红险市场不断扩大,监管新规正为行业打下禁止“内卷式”竞争的“预防针”。记者日前从业内获悉,国家金融监督管理总局人身保险监管司向业内下发《关于分红险分红水平监管意见的函》(以下简称《监管意见》),文件明确保险公司应当充分论证拟分红水平必要性、合理性和可持续性的相关情形,要求不得偏离资产负债和投资收益实际情况,随意抬高分红水平搞“内卷式”竞争。

《监管意见》列出若干具体情形,存在这些情形的保险公司,应当充分论

证拟分红水平的必要性、合理性和可持续性,提交资产负债管理委员会审定后实施。具体来看,拟分红水平对应的投资收益率超过公司分红保险账户过去3年平均财务投资收益率和综合投资收益率的较低者的;分红保险账户特别储备为负值,或者当期分红实施后分红保险账户特别储备将为负值的;设立时间不足3年或公司监管评级为1级至3级的分红保险账户,拟分红水平超过人身保险业过去3年平均财务收益率(3.20%)的;公司监管评级为4级至5级,且分红保险账户拟分红水平超过产品预定利率

的;公司产品、精算、投资、财务等资产负债管理职能部门认为需要提交审议的其他情形。

新规推出正值各大险企力推分红险之时,业内分析认为此举有望预防行业无序竞争。“当前分红险市场热度高涨,部分公司为了抢占份额,可能在分红演示或实际分配上较为激进,试图通过虚高的分红预期吸引客户。”有业内人士指出,新规的核心在于遏制这种脱离投资能力、不可持续的非理性竞争,要求分红必须基于账户真实的投资收益和资产负债状况。

据经济参考报

《互联网平台企业涉税信息报送规定》实施 部分人员免于报送收入信息

近日经国务院批准,《互联网平台企业涉税信息报送规定》(以下简称《规定》)自公布之日起施行。

《规定》旨在规范互联网平台企业向税务机关报送平台内经营者和从业人员涉税信息,提升税收服务与管理效能,保护纳税人合法权益,营造公平统一的税收环境,促进平台经济规范健康发展。《规定》共14条,主要内容如下。

一是报送义务、内容和时限要求。规定互联网平台企业应当于季度终了后的次月内,向其主管税务机关报送平台内经营者和从业人员的身份信息以及上季度收入信息。

二是免于报送的情形。规定平台内从事配送、运输、家政等便民劳务活动,依法享

受税收优惠或者不需要纳税的从业人员的收入信息,以及平台内经营者和从业人员在《规定》施行前的涉税信息,互联网平台企业不需要报送。

三是减轻报送负担的措施。明确扣缴申报、代办申报时已经填报的涉税信息以及通过政府部门信息共享能够获取的涉税信息,互联网平台企业不需要重复报送,并对税务机关应当提供安全可靠的涉税信息报送渠道、便捷的接口服务和政策解读咨询等作出规定。

四是涉税信息的保密义务。规定互联网平台企业应当规范保存平台内经营者和从业人员涉税信息;税务机关应当对获取的涉税信息依法保密,建立涉税信息安全管理制

度。 据新华社

白|杰|品|股|韧性

问:周一沪指低开,盘中震荡走高,收盘上涨,你怎么看?

答:市场周一集体小幅上涨,盘面上超4400只个股上涨,能源金属、采掘行业表现较好。截至收盘,两市涨停71只,无1只个股跌停。技术上看,沪指率先收复5日均线,两市合计成交11226亿元环比增加;60分钟图显示,各股指均收复5小时均线,沪指60分钟MACD指标率先出现金叉;从形态来看,尽管早盘受外围消息面扰动出现低开,但市场很快回补缺口,并最终企稳回升,沪指最强还收复了60小时均线,创业板指也收复了60日均线。值得注意的是,沪指60日均线还出现拐头迹象,后市有望一举突破近期震荡箱体顶部。期

指市场,各期指合约累计成交减少、持仓增加,各合约负溢价水平整体继续缩减。综合来看,面对外部扰动,A股显示出足够的韧性,中线上升趋势并未结束。

资产:周一按计划持股。目前持有华创云信130万股、鲁信创投60万股、爱建集团180万股、电投能源26万股、润泽科技10万股、同花顺2万股、砂电股份3万股、智莱科技40万股、振江股份18万股。资金余额3491021.3元,总净值56207221.3元,盈利28003.61%。

周二操作计划:爱建集团、振江股份、智莱科技、润泽科技、砂电股份、同花顺、华创云信、电投能源、鲁信创投拟持股待涨。 胡佳杰

兴业银行成都分行: 暖心服务架起金融“连心桥”

为深入贯彻落实中国人民银行《关于进一步优化支付服务提升支付便利性的意见》,兴业银行成都分行积极践行“金融为民”理念,聚焦外籍人士、老年群体等特殊需求,以专业高效的暖心服务持续提升金融服务包容性与温度。

守护“钱袋子”:4小时抢救1.7万元火烧币

近日,一对母女提着焦痕遍布的无纺布袋,焦急走入兴业银行武侯支行。袋中被大火烧至碳化粘连的人民币轻轻触碰便碎屑纷飞。面对客户残损币兑换需求,支行迅速开通绿色通道。因纸币严重损毁无法机点,柜员全程手工操作:镊子轻剥粘连纸币、逐张鉴别真伪、按标准分类封装……碳化碎屑不断飘落,工作人员却始终耐心细致。首日历时4小时清点兑换1.6万余元,次日完成剩余残币处理,累计挽回客户1.7万元损失。“兴业银行的热心帮助让我们绝处逢生!”客户紧握兑换凭证感慨道。

跑出“中国速度”:15分钟畅兑跨境现金

随着成都跃居国际游客热门目的地,跨境支付服务成为关键一环。近日,两位俄罗斯游客因急需购熊猫文创礼品却现金不足,在航班起飞前匆匆赶到兴业银行金牛支行。网点立即启动外籍客户专属流程:简化护照核验、英文填单指导、零钞快速调配……仅用15分钟,崭新人民币便递至游客手中。“如此高效的服务,让我们带走的不只是礼物,更是对中国金融的信任!”游客竖起大拇指称赞道。

服务立行:120个网点的温情承诺

从守护百姓财产到畅通跨境支付,兴业银行成都分行依托辖内120个网点,构建“特事特办、急事急办”服务机制:针对特殊群体设立爱心窗口,为外籍人士定制双语服务指南,全时段响应多元化需求。以武侯支行“火烧币重生”、金牛支行“跨境极速兑”为代表的案例,正是“兴业温度”的生动缩影。

华西都市报-封面新闻记者 冉志敏