

前三季度外资险企保费近2800亿元 市场份额升至7.52%同比上升0.78个百分点

■本报记者 苏向昊

今年以来,随着对外资金融机构持股比例的进一步放开,外资险企的保费(文中保费数据均指“原保费”)市场份额进一步提升。

《证券日报》记者从相关渠道获得的数据显示,今年前三季度,中资保险公司保费收入34208.41亿元,市场份额92.48%;外资保险公司(银保监会统计口径中,将中外合资险企及国内营业的外资独资险企均归类为“外资保险公司”)保费收入2781.97亿元,市场份额7.52%,同比上升0.78个百分点。

整体来看,外资人身险公司市场份额高于外资产险公司,但都未超过10%。从产险公司看,前三季度,中资公司保费收入为10337.07亿元,市场份额为97.59%;而外资公司保费收入为255.10亿元,市场份额为2.41%。从人身险公司看,前三季度中资公司保费收入23871.34亿元,市场份额90.43%;外资公司保费收入为2526.87亿元,市场份额9.57%。

安永大中华区金融服务保险业务主管合伙人黄悦栋在接受《证券日报》记者采访时表示,目前外资险企市场份额相对较低,主要源于外资险企经营受限于决策机制和治理机制等原因。但随着国内保险市场对外资的进一步开放,预计外资公司的市场份额未来会有所提升。外资公司还可以发挥鲶鱼效应,提升保险市场的良性竞争水平。

外资保险机构 加速进入中国市场

随着对外资持股比例的进一步放开,外资保险机构正加速进入中国市场。

2018年4月份,银保监会提出将外资人身险公司外方股比放宽至51%,3年后不再设限,另外放宽外资设立机构条件,取消外资保险机构设立前需开设2年代办处的要求。2019年5月份,银保监会取消了外资机构进入中国相关金融领域的总资产规模限制,强调在金融业对外开放中外资

一致的原则。2019年12月份,银保监会明确提到,自2020年1月1日起,正式取消经营人身保险业务的合资保险公司的外资比例限制,合资保险公司的外资比例可达100%。

在多项政策推动下,国内外险企的股权结构开始出现变化。

2019年12月14日,法国安盛集团完成收购安盛天平财险剩余50%股权,安盛天平随即成为中国最大的外资独资财险公司。今年5月4日,汇丰保险(亚洲)有限公司宣布,将收购国民信托持有的汇丰人寿保险有限公司50%股权,交易完成后,汇丰人寿将成为其在内地的全资控股子公司。今年7月2日,恒安标准人寿收购标准人寿保险(亚洲)有限公司100%股权,标准人寿(亚洲)正式成为恒安标准人寿的全资子公司。

今年8月18日,友邦保险宣布,公司正式获得营业牌照,成为我国首家外资独资人身保险公司。友邦保险中国区首席执行官张晓宇表示,持续开放的市场环境和更加规范有序的监管政策,为外资险企在中国的发展提供了沃土,也将推动中国寿险行业迈入新纪元。

在诸多利好因素推动下,外资保险公司的市场份额开始稳步提升。公开资料显示,2011年至2018年,外资寿险公司保费市场份额由4%增长至8%,外资产险公司的市场占比约在1%至2%之间。在2019年保险业对外开放加速环境下,外资险企市场份额同比上升0.98个百分点至7.17%。今年三季度末,外资人身险公司的保费市场份额进一步提升至9.57%;外资产险公司份额提升至2.41%;外资险企整体市场份额提升至7.52%。

经营掣肘因素 有望得到缓解

随着监管持续加大开放力度,掣肘外资险企发展的部分核心因素也将得到根本性解决。

黄悦栋对《证券日报》记者表示,目前外资险企市场份额占比比较低,有四大原因:一是,外资险企经营受限于



决策机制和治理机制。外资险企中国管理层的决策权限有限,部分重要决策权限在亚太区甚至外方总部。决策者对中国的情况未必十分了解,可能会影响决策效果。另外,外资险企大部分采用合资形式,而且中外双方的持股比例大部分为50%:50%,容易形成僵局,影响决策效率和战略实施。二是,受监管政策的影响,外资险企的分支机构数量比较少,分支机构设立的速度相对较慢,保险业务种类的开展部分也落后于中资公司。三是,由于中国业务规模较小,外资公司在科技投入方面更多依靠母公司或外方,未能形成自身的科技优势。四是,随着中国在全球经济中的占比和地位上升,外资公司的品牌优势未能充分发挥。

而随着外资持股比例的进一步放开,上述部分经营困境有望得到根本性解决。一家外资险企总经理此前对《证券日报》记者表示,长远来看,放开外资持股比例利于合资寿险公司发展。黄悦栋也表示,随着监管对合资寿险公司外资比例限制的取消,已经有安盛、安联、安达、友邦等国际大型险企通过收购股权,成立控股集团或子公司等方式加码中国市场,预计外资公司的市场份额未来会

有提升。

不过,就现阶段保险行业的经营格局来看,外资持股放开后,虽然利好外资险企发展,但外资险企仍面临多重考验,想要获得更多的市场份额,仍需持续优化经营管理理念。目前的国内保险市场,无论是寿险市场还是产险市场,已经出现强者恒强的态势,且头部险企均为中资险企。寿险市场,“老七家”(中国人寿、平安人寿、太保寿险、新华保险、泰康人寿、太平人寿、人保寿险)的保费市场份额近年来持续超过行业的50%,财险市场“老三

家”(人保财险、平安产险、太平洋产险)也牢牢占据了市场的领导地位。因此,外资险企想要获得更多市场份额需要变革经营理念。黄悦栋认为,外资险企可通过以下途径完善经营策略:一是建立高效的公司治理机制和决策机制。外资持股比例放开后,合资寿险公司有望解决中外双方持股50%:50%的公司治理困境,外方股东还需要更加贴近中国市场进行决策,给予中国当地管理层更大的自主权。二是选择细分市场进行差异化竞争。发挥外资险企的品牌优势、产品优势、服务优势、海外网络优势,在中高端市场进行差异化经营。三是提升自身科技能力。

前三季度财险公司预计巨亏21亿元 同比大降104.16%

净利润大幅下降主要源于保证保险赔付率大幅上升

■本报记者 冷翠华

《证券日报》记者近日获得的一份业内数据显示,前三季度财险公司经营陷入亏损,预计利润总额为-21.2亿元,同比大幅下降104.16%。

业内人士认为,前三季度财险公司出现行业性亏损的主要原因是受信用保险和保证保险的拖累,而车险承保目前尚保持着盈利。但从未来趋势看,车险承保向好的势头难以延续,信用保证保险的经营则可能持续改善。

承保亏损超28亿元

从承保利润来看,前三季度财险公司的承保利润为-28.04亿元,同比减少67.32亿元,降幅为171.36%,承保利润率为-0.31%。

从不同类型的险企来看,财险公司净利润出现较为明显的分化。根据险企披露的偿付能力报告数据,前三季度人保财险、平安产险和太保产险(业内称“财险老三家”)的净利润分别为174.08亿元、107亿元,以及37.53亿元。“财险老三家”利润总和约为318.61亿元。可见,从行业来看,中小财险公司前三季度亏损总额达339.81亿元。

一位业内人士对记者分析道,财险业的规模效应比较明显,保费规模上去了,可以摊薄固定成本,增加利润率,而规模较小的公司则面临较大的固定成本压力。整体来看,我国中小财险公司的车险经营较难和大公司正面竞争,非车险业务尚待开辟出一条能带来稳定盈利的特色发展之路。

另外,值得注意的是,前三季度财险公司应收保费达2661.54亿元,较年初增长42.79%,平均应收保费率达16.28%。对此,中国社科院保险与经济研究中心副主任王向楠对记者分析道,近年来,由于市场竞争激烈,财险公司的市场地位尤其是面对团体客户时的地位下降,应收保费率呈现不断上升的态势。在疫情背景下,为了支持实

体经济、市场主体和基层运转,财险公司普遍给予投保人保费支付的宽限期。但应收保费的上升将损害保险公司的业绩。应收保费是现实中保险公司信用风险的来源之一,无法收回将造成财险公司承保业务的损失。财险本来就是短期业务,延迟收到保费还会减少险企的可投资资金,减少投资收益。

信保业务拖累净利润

“财险公司净利润大幅下降主要源于保证保险赔付率大幅上升。”王向楠对记者分析道。

记者获得的数据显示,前三季度财险公司信用保险和保证保险的承保亏损较去年同期相比仍在扩大。其中,信用保险和保证保险的承保利润分别为-12.99亿元和-92.19亿元,承保利润率分别为-7.05%和-19.06%。而机动车辆保险承保利润为104.81亿元,增加19.39亿元,增幅为22.71%,承保利润率为1.75%。由此可见,信用保证保险是险企承保亏损的主要拖累因素,而车险作为传统险种,前三季度尚保持着承保盈利。

王向楠表示,从信保业务来看,前三季度承保大幅亏损是由于承保时没有穿透底层、对周期因素过于乐观。目前,险企此前采用“过宽”条件承保时的责任正在逐步出清,保证保险的月度亏损明显减少,所以未来将企稳向好。同时,这一次大幅亏损让保险业接受了信用风险的教育,有利于改进承保。

从车险业务来看,今年前三季度,车险承保利润同比有所增加,主要是因为疫情期间车辆使用减少,交通事故的发生率下降。但车险综合改革已经于9月1日正式实施,其目的便是给消费者直接让利——提高赔付率,降低附加费用率,整体综合成本率预计将上升,因此,车险承保利润向好的趋势很难延续。此外,还有业内人士预计,车险综合改革后,车险承保或将陷入全面亏损的状态。

本版主编于德良 责编刘斯会 制作李波 E-mail:zmzx@zqrb.net 电话 010-83251785

太平人寿健康管理大数据：三类癌症出险率最高 健康体检可有效预防重疾

近年来,随着人们生活水平的不断改善,财富的日益积累,健康意识也不断提升,健康管理已成为热门话题,对慢性疾病的防治需求也逐渐加大。为反映太平人寿VIP客户人群慢性病及其危险因素状况的发展变化,并为消费者提供健康管理建议,太平人寿近期联合爱康集团推出2020版《太平人寿VIP客户健康绿皮书》(下称“绿皮书”)。

绿皮书显示,甲状腺癌、乳腺癌和肺癌连续3年为太平人寿客户重疾险出险前3的重大疾病。其中,太平人寿男性客户出险前3大重大疾病基本为冠心病、甲状腺癌、肺癌;太平人寿女性客户出险前3大重大疾病基本为甲状腺癌、乳腺癌、子宫颈癌。

绿皮书还揭示了目前影响居民健康的重大因素:对于男性太平人寿VIP客户,威胁最大的健康问题是体重指数增高;对于女性太平人寿VIP客户,威胁最大的健康问题是甲状腺结节。总体来看,健康问题需要得到更多的关注,而健康体检是早期发现重大疾病的重要措施之一。

体检意识逐渐加强 慢性病风险仍需关注

在遵守健康医疗数据安全规范的前提下,太平人寿携手爱康集团对公司2017年至2019年不同地区、不同性别、不同年龄的VIP客户人群的健康体检数据进行专业分析,并推出2020版《太平人寿VIP客户健康绿皮书》,以揭示我国人寿保险VIP人群的健康管理意识和慢性病风险状况。

分析结果表明,虽然近年来我国保险VIP客户人群的健康体检意识在逐渐加强,但慢性病风险仍需持续关注。

健康中国行动委员会去年公布的《健康中国行动(2019—2030)》指出,随着工业化、城镇化、人口老龄化及生态环境、生活行为方式变化,慢性非传染性疾病(以下简称慢性病)已成为

居民的主要死亡原因和疾病负担。心脑血管疾病、癌症、慢性呼吸系统疾病、糖尿病等慢性病导致的负担占总疾病负担的70%以上,成为制约健康预期寿命提高的重要因素。

此外,我国是世界上老年人口最多的国家。60岁及以上老年人口达2.49亿,占总人口的17.9%,近1.8亿老年人患有慢性病。心脑血管疾病是我国居民第一位死亡原因。我国每年新发癌症病例约380万,死亡约229万,发病率及死亡率呈逐年上升趋势,已成为城市死因的第一位、农村死因的第二位。

基于上述数据,作为行业的先行者,太平人寿和爱康集团希望通过2020版《太平人寿VIP客户健康绿皮书》的发布,能提高保险VIP客户人群的健康意识,帮助保险客户从不同的维度了解自身相关的慢性病风险,进而重视健康管理和疾病预防,做到疾病的早发现,早诊断,早治疗,同时为保险公司进行客户健康关爱与慢性病防控提供借鉴,为全面实现健康中国战略宏伟目标作出积极的贡献。

绿皮书指出,国民健康问题亟待重视。通过对2017年至2019年在爱康集团参加体检的太平人寿VIP客户的体检结果进行数据分析,得出如下重要结论:

一是,在2017年-2019年参与体检的太平人寿VIP客户中,已经发现有客户患有癌症(由公立三甲医院确诊)。根据2019年太平人寿VIP客户体检套餐的组成和参与体检项目的到检率,选择了15项体检重要异常结果进行统计。统计数据显示(排除与性别相关的前列腺异常、宫颈异常等体检重要异常结果):体重指数增高在太平人寿VIP客户中的检出率为最高,达52.70%,往下依次为甲状腺结节、幽门螺杆菌检测(呼气试验)阳性和脂肪肝,检出率均在35%以上。

二是,对于男性太平人寿VIP客户,威胁最大的健康问题是体重指数增高,检出率为71.80%,往下依次为前

列腺异常、脂肪肝、甲状腺结节和幽门螺杆菌检测(呼气试验)阳性,检出率均在40%以上。

三是,对于女性太平人寿VIP客户,威胁最大的健康问题是甲状腺结节,检出率为55.93%,往下依次为宫颈异常和体重指数增高,检出率均在40%以上。

四是,60岁及以上和50岁-59岁年龄段的太平人寿VIP客户分别有13项和12项体检重要异常结果高于太平人寿VIP客户的总体水平。40岁-49岁年龄段的太平人寿VIP客户有3项体检重要异常结果高于太平人寿VIP客户的总体水平,分别为宫颈异常、甲状腺结节和幽门螺杆菌检测(呼气试验)阳性。

五是,2017年-2019年太平人寿VIP客户的统计数据中,前列腺异常、甲状腺结节、宫颈异常和乳腺结节的检出率呈逐年递增的趋势。

太平人寿表示,每个人是自己健康的第一责任人,对家庭和社会都负有健康责任。猝不及防的心脑血管疾病,逐年上升的癌症发病率,慢性疾病的不断侵蚀,都是需要重点关注的健康问题。所以,做好健康管理格外重要:培养良好的生活习惯,改善亚健康状态;合理膳食,均衡营养结构;适量的运动和锻炼,保持良好的身体状态;定期体检筛查,做好有效预防,做到疾病的早发现,早诊断,早治疗。

健康体检 有助于提高癌症生存率

《健康中国行动(2019—2030年)》指出:到2022年和2030年,总体癌症5年生存率分别不低于43.3%和46.6%;癌症防治核心知识知晓率分别不低于70%和80%;高发地区重点癌症早诊率达到55%及以上并持续提高;基本实现癌症高危人群定期参加防癌体检。

绿皮书指出,体检筛查是发现早期癌症的重要措施。以肺癌为例,根

据解放军总医院曾强教授发表的《体检人群肺癌筛查低剂量螺旋CT检出率与成本分析》中的研究数据,体检筛查发现的肺癌中I期占90.6%,而通过医院门诊就诊发现的肺癌中I期只占22.2%。以乳腺癌为例,体检筛查发现的乳腺癌0期、I期占82%,而在医院门诊就诊发现的乳腺癌中0期、I期约占30%。以宫颈异常为例,体检筛查发现的宫颈异常中I期占70.6%,医院门诊就诊发现的宫颈异常中I期只占34.8%。

因此,癌症的早期发现有助于提高癌症的治愈率。绿皮书表示,根据美国癌症协会的统计数据,非小细胞肺癌(非小细胞肺癌占所有肺癌的80%~85%)IAI期5年生存率为92%,IV期5年生存率只有1%;乳腺癌0期、I期5年生存率均为100%,IV期5年生存率为22%;宫颈癌IA期5年生存率为93%,IV期5年生存率为15%。

绿皮书提到,肺癌是世界范围内最常见的恶性肿瘤。从病理和治疗角度,肺癌大致可以分为非小细胞肺癌和小细胞肺癌两大类,其中非小细胞肺癌约占80%~85%,其余为小细胞肺癌。胸部低剂量螺旋CT、胸部DR是肺癌筛查的重要手段。低剂量螺旋CT筛查肺癌的检出率为94.3%,为胸部DR的2倍(中华医学会健康管理分会主任委员曾强发表的《胸部CT及血清肿瘤标志物检测对肺癌筛查的价值》)。

美国国家肺癌筛查试验结果表明,在高风险人群中,与胸部DR比较,低剂量螺旋CT可降低20%的肺癌死亡率(《中国肺癌低剂量螺旋CT筛查指南(2018年版)》)。因此,建议太平人寿VIP客户中的高风险人群(吸烟、有遗传家族史、环境污染暴露史等)定期进行胸部低剂量螺旋CT的筛查,以期实现肺癌早期发现、早期诊断和早期治疗。

绿皮书指出,HPV分为高危型HPV和低危型HPV。高危型HPV的持续感染可导致子宫颈等部位癌症和

癌前病变,低危型HPV可致生殖道疣和其他良性病变。中华预防医学会疫苗与免疫分会发布的《子宫颈癌等共识》指出:子宫颈癌主要与高危型HPV持续感染所致,在99.7%的子宫颈癌中都可检测到高危型HPV。

此外,宫颈TCT,即液基薄层细胞学检查,是筛查宫颈早期病变较先进的检测方法,同时还能发现部分癌前病变,微生物感染如霉菌、滴虫、病毒、衣原体和乳头瘤病毒等。因此,太平人寿建议女性VIP客户定期进行乳头瘤病毒(HPV)检测和宫颈TCT检测,以期实现宫颈的早期发现、早期诊断和早期治疗。

男性更需格外关注健康问题

2020版《太平人寿VIP客户健康绿皮书》中统计的体检重要异常结果包括心血管类体检重要异常结果(高血压和血脂异常)、代谢和内分泌类体检重要异常结果(空腹血糖升高和尿酸增高)、消化系统类体检重要异常结果(脂肪肝和幽门螺杆菌阳性等)、男性特有体检重要异常结果(前列腺异常)、女性特有体检重要异常结果(乳腺结节和宫颈异常)等。

统计数据显示(排除与性别相关的前列腺异常、宫颈异常等体检重要异常结果):体重指数增高在太平人寿VIP客户中的检出率为最高,高达52.70%,往下依次为甲状腺结节、幽门螺杆菌检测(呼气试验)阳性和脂肪肝,检出率均在35%以上。

对于男性太平人寿VIP客户,威胁最大的健康问题是体重指数增高,检出率为71.80%,往下依次为前列腺异常、脂肪肝、甲状腺结节和幽门螺杆菌检测(呼气试验)阳性,检出率均在40%以上。对于女性太平人寿VIP客户,威胁最大的健康问题是甲状腺结节,检出率为55.93%,往下依次为宫颈异常和体重指数增高,检出率均在40%以上。

在12项男性及女性都存在的指标异常中,男性VIP客户体检重要异常结果检出率高于女性VIP客户的有11项,差异比例较高的有体重指数增高、脂肪肝、甘油三酯增高、尿酸增高、高血压、空腹血糖增高等。仅有1项体检重要异常结果检出率女性VIP客户高于男性VIP客户,为甲状腺结节。

三类癌症出险率最高

绿皮书还披露了太平人寿近两年的重疾险出险情况。

2019年太平人寿医疗险赔付案件与赔付金额占比均上升,2018年-2019年太平人寿保险理赔数据中显示:太平人寿医疗险理赔在2018年和2019年均为主要理赔类型,医疗险赔付案件占比均超过90%。2019年与2018年相比,太平人寿医疗险赔付案件占比上升。

2018年-2019年太平人寿保险理赔数据中显示:太平人寿医疗险和重疾理赔金额在2018年和2019年均为主要理赔金额,占总理赔金额的80%左右。2019年与2018年相比,太平人寿医疗险理赔金额占比上升约6个百分点。

甲状腺癌、乳腺癌和肺癌连续3年为太平人寿客户重疾险出险前3的重大疾病。太平人寿男性客户出险前3大重大疾病基本为冠心病、甲状腺癌、肺癌;太平人寿女性客户出险前3大重大疾病基本为甲状腺癌、乳腺癌、子宫颈癌。

2019年太平人寿重疾险出险年龄分布中,18岁-60岁占比总和超过90%,其中,41岁-60岁为主要占比人群,达到63.5%。急性白血病连续3年为太平人寿未成年客户重疾险出险排首位的重大疾病。与2018年相比,2019年太平人寿0岁-3岁未成年客户急性白血病出险占比明显提高。其余各年龄段与2018年相比均有所下降。(CIS)