保监会再发3张互联网保险公司牌照——

# 互联网保险风险与机遇并存

□ 本报记者 王新蕾
实习生 王小梅

近年来，互联网已然成为保险行业的新战场。“十年之内，网上销售能占到保险销售总量的一半以上。”采访中，一位保险公司中支负责人表示。

继2013年批准首张互联网保险公司牌照——众安保险后，近日保监会连发三张互联网保险牌照，批准筹建易安财产保险股份有限公司、安心财产保险有限责任公司、泰康在线财产保险股份有限公司三家互联网保险公司，获批经营范围包括货运险、信用保证保险、意外险、健康险、家财险、企财险等。

业内人士纷纷表示，未来放开互联网保险牌照是大趋势。同时，如何防范风险，如何完善监管体制，也是互联网保险行业发展需要考虑的问题。

## 碎片化拯救同质化

“目前的保险行业来看，业务发展并不平衡，险种结构、盈利结构发展不够科学，同质化严重。”采访中，人保财险威海分公司负责人崔焕海提到，“从行业整体看，财险严重依赖车险业务，尽管非车险业务增速、市场份额有一定提升，但对业务整体的贡献度依然较低，资源投入产出比有待进一步优化。”

与生产商的跨界合作，在传统保险中很难实现，而今越来越多。日前，众安保险推国内首款“轮胎意外险”，是由轮胎销售商向众安保险投保责任保险来实现的。通过唯一编码来识别每个轮胎，用户可以直接扫码自助完成整个理赔流程。

除此之外，期间短、责任单一、无需核保、易于理赔的碎片化保险，正在不断推出，并专门用于互联网销售。比如银行卡盗刷损失险、退货运费险、运营交通工具意外伤害险、航空延误保险等。众安在线开业第一年就累计客户2亿，保单9亿件，保费8亿元，平均每件保单保费不到一元，其产品就多为低价、短期碎片化保险。

## 创新产品吸引年轻人群

保监会数据显示，2014年互联网保险实现保费858.9亿元，同比增长195%，占总保费收入4.2%。自2011年到2014年，互联网渠道保费增长了26倍。

据了解，为了鼓励创新，保监会对于新研发的保险产品采取报备制，也就是说无需审批，创新型保险产品均可上市销售，但保险产品不得脱离实际，违背保险保障原则。

越来越多适合年轻人的保险产品也正在创新推出。针对年轻白领“加班多”的现象，7月16日，华海保险联合财客钱包首推“加班险”。投保人若在晚上9时之后下班，即可获得9-12元现金赔付，晚点一小时增加一元。

“我们想以互联网的思维和方式找到用户需求的痛点。”据该项目负责人陈鹏云介绍，“计划销售1万份，主要是为了积累更多用户数据，从而测算风险，后期会在此数据上开发更多场景类型的产品，例如运动险、出差险等。”

## 风险与机遇并存

消费者从网上买保险，手续非常简单。一般情况下，一份家庭财产保险的投保全流程仅需3分钟，且保险责任次日就能生效。

简单的背后，风险也在产生。就投保人而言，风险主要体现在：保费没有进入保险公司，而是被侵占、挪用，投保人收到的是假保单，出险后不能理赔；投保人受到欺骗、误导，买了自己不需要、不适合的保险；投保人以不合理的高价购买保险等。对此，保险专家建议，一定要选择正规的电商平台或者网店进行购买，并确保对保险条款了解清楚。至于保费投入较高的分红险等复杂险种，最好还是在线下购买。

就保险公司而言，风险主要体现在：承保了大量不符合条件的被保险人，出险率明显增大；对假赔案、扩大损失难以核实，多支出了赔款；互联网渠道成本过高。

采访中，不少业内人士表示，设立互联网财险公司与通过互联网渠道销售保险产品，这是两个不同的路子。互联网保险公司在产品的开发设计、销售、理赔等方面有较大局限性，对精算人员、产品开发团队要有较高要求。从渠道资源开拓到核心能力驱动，互联网保险还有很长的路，需要产品、渠道、服务体验、核心经营能力等方面提升。

# 数解上半年税制改革

营业税改征增值税、卷烟消费税、资源税……上半年，我国多项税制改革同步推进。国家税务总局27日从数字角度通报了改革效果。 （据新华社北京电）

## 营改增半年减税1100多亿元

从营改增来看，截至6月底，全国纳入营改增试点的纳税人共计509万户，其中，一般纳税人94万户，占18.47%，小规模纳税人415万户，占81.53%。上半年，营改增共减税1102亿元，其中试点纳税人直接减税600亿元，原增值税一般纳税人因增加抵扣减税502亿元。

税务总局介绍，从2012年实施营改增以来，已累计减税4848亿元。按照改革计划，今年要完成生活服务业、建筑业和不动产、金融保险业等行业营改增，涉及近1000万户纳税人。

## 卷烟消费税改革增收40亿元

今年5月10日起，卷烟批发环节消费税税率由5%提高至11%，并在批发环节加征0.005元/支的从量消费税。

从6月份首个税款征收期看，卷烟批发环节从价计征消费税63.4亿元，同比增加34.3亿元，增长118.13%；从量计征的消费税5.8亿元，为净增长。两项合计增收40亿元。

此次卷烟消费税调整采取了提税顺价方式，卷烟批发价格普遍上调6%，零售价相应推高。根据卷烟商业批发企业纳税申报的情况测算，今年5月10日至31日，卷烟商业批发环节销量同比减少15.9%，实现了控烟与增税的双重效应。

## 煤炭资源税费减负51.84亿元

今年上半年，我国资源税改革在煤炭资源税从价计征改革的基础上，稀土、钨、钼资源税费改革和调减铁矿石资源税政策顺利实施。

税务总局介绍，上半年，25个产煤省煤炭资源税累计征收181.64亿元，比从量定额方式征收增加125.97亿元。按照上年同期收费项目和标准计算，减少涉煤收费基金177.8亿元，煤炭资源税费总体减负51.84亿元，下降22%，吨煤减负3.10元，全国煤炭销售收入资源税费负担率从7.42%下降到5.77%。

此外，从今年5月1日起实施稀土、钨、钼资源税清费立税、从价计征改革，从6月份首个税款征收期情况看，全国稀土资源税入库5.31亿元，比从量计征增收3.42亿元。钨精矿资源税入库4474万元，比从量计征增收964万元。钼精矿资源税入库9014万元，比从量计征减收1330万元，主要原因是钼精矿市场价格下降幅度较大。

铁矿石资源税方面，自今年5月1日起，铁矿石资源税由减按规定税额的80%征收调整为减按规定税额的40%征收。6月份首个税款征收期，全国铁矿石资源税减征3.8亿元，支持了铁矿山企业的发展。

## 小微企业半年减税486.31亿元

据税务总局初步统计，今年上半年，全国共有239万户纳税人享受了小微企业所得税优惠，减税86.54亿元；2700多万户小微企业和个体工商户享受了暂免征收增值税、营业税优惠政策，减税399.77亿元，两项合计减税486.31亿元，有力扶持了小微企业发展。

上半年，税务部门全程加强监控，逐户比对分析，对未享受优惠的小微企业及时采取电话、上门提示等跟踪服务，使应该享受政策优惠的小微企业“应享尽享”，扩大受惠面。

# 手机“扫一扫”即可申办信用卡

□记者 王 爽 报道

**本报济南讯** 无需到银行网点，只需用手机扫一扫二维码即可申办信用卡，最快三天收到信用卡。近日，兴业银行依托手机移动平台开通二维码发卡“交互式移动互联网信用卡申请”渠道，只需满足“两人一机”——申请人本人、银行工作人员、一部手机，即可申请办理信用卡，在业内属首创。

据兴业银行信用卡中心工作人员介绍，客户只需扫描下方二维码或关注“兴业银行信用卡中心”微信服务号，输入“交互式二维码”获取专用二维码，微信“扫一扫”进入信用卡申请页面在线填写申请资料即可完成操作，卡片最快两个工作日内即可核发。

据了解，目前已有50多名客户“尝鲜”。

# “超级柜台”提高服务效率

□马传涛 报道

◀农行兖州支行大堂经理指导客户在“超级柜台”办理理财业务。

今年以来，农行兖州支行加快营业网点转型进度，积极引入新型金融服务平台，切实打造安全、便利、高效的金融服务。该行上线了农业银行首创研发推出的“超级柜台”，打破了传统的银行业务处理流程，通过人工智能触屏引导，为个人客户办理如个人开卡、转账、外汇、基金、理财、电子银行等非现金业务，处理速度比人工柜台普遍提高4—7倍，极大地提高了业务处理效率。

132个重点项目，概算总投资达到4049亿元——

# 险资入鲁进入快车道

□ 本报记者 李 铁 王 爽
本报通讯员 孙远胜

随着保险业新“国十条”和山东“省六条”的发布，引进保险资金支持实体经济发展的成果日渐丰硕。7月24日，保险资金支持山东经济转型升级暨项目对接签约会议在济南召开。会上共推荐我省拟引入保险资金重点项目132个，涵盖基础设施建设、省管企业改革和投资项目、省级股权投资引导基金、金融创新示范县重点项目等多个领域，概算总投资达到4049亿元。其中，现场签约项目9个，协议金额为445亿元。保险资金支持山东实体经济速度明显加快。

## 险资入鲁成果丰硕

据了解，为推动保险资金入鲁，我省建立了省级公司资金应用联系人制度，搭建保险资金与项目对接平台，争取更多资金。同时，加强保险资金的政策引导，编制山东省保险资金运用手册，进一步完善服务措施，推动与各方协议签订的落实，促进有关投资项目及时落地。

截至目前，入鲁险资达到566亿元，其中，投资基础设施建设344.7亿元，房地产142.5亿元，非上市公司股权78.8亿元。据了解，566亿元险资主要来自2013年来新增，新增额达到472亿元。

中国保监会副主席陈文辉表示，山东经济巨大的体量，使得保险资金的回旋空间较大，为金融投融资运作创造了良好的条件。加强对山东省内企业的合作与交流，实现保险资金与山东省经济体的直接对接，既有利于山东经济的发展，又有利于改善保险资金资产结构，提高资金收益。

## 险资入鲁需求持续旺盛

随着对保险认知度的提高，保险资金已经成为各级政府与社会资本合作，进行基础设施建设的重要资金来源。此次会议上，省发改委、财政厅和国资委分别就保险资金的需求情况进行了介绍。

据省发改委相关负责人介绍，去年我省出台《2014年到2030年山东省综合交通网中长期发展规划》，提出以完善综合运输通道、构建双核辐射城际交通网、强化综合交通枢纽为重点。到2030年，山东铁路营业里程达到9000公里，高速公路7600公里以上，沿海港口通过能力10亿吨以上，建成16个民用运输机场，30个以上一体化综合客运枢纽。由于项目资金需求量大，发展规划将以吸引民间资本为重点，形成多层次、多元化的投融资格局，期待保险资金发挥重要作用。

在吸引民间资本方面，PPP项目是重要载体之一。据省财政厅相关负责人介绍，目前我省已储备项目500多个，总投资达到4500亿元，保险资金有望发挥重要作用。省国资委也提出，国企和省管企业改革同样对保险资金有巨大的需求。

## 保险资金更关注风险规避

尽管经过十几年的发展，保险资金在市场上的影响力不断地扩大，但将保险资金投入基础设施建设仍需关注风险。

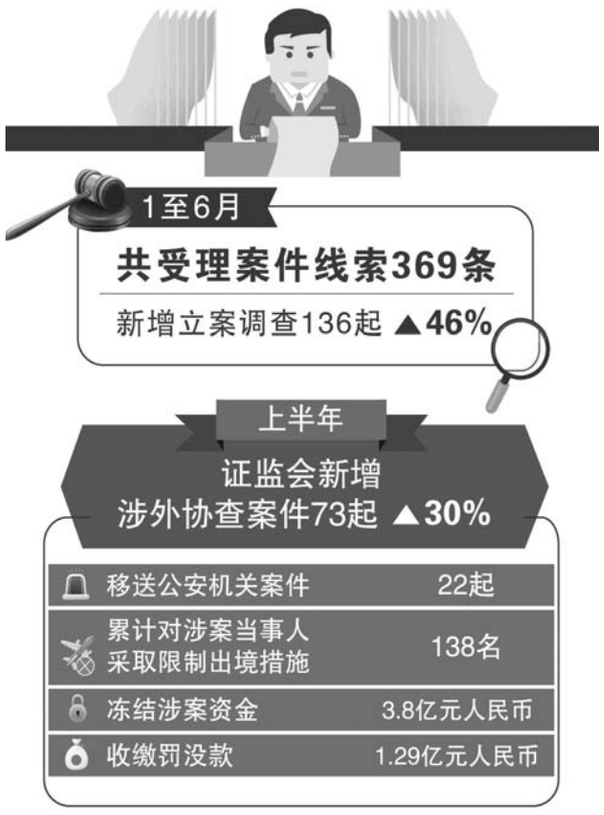
阳光保险集团董事长张维功认为，保险资金由于本身承载的责任，投资需有极强的安全性。保险资金实际上是养老钱、养病钱，以及部分承担着解决责任风险的资金，所以安全始终是保险资金考虑的第一项。

保险资管业协会副会长兼秘书长曹德云表示，保险资金是保险公司的负债资金，有负债就有成本，这决定了保险资金在运用时，所取得的收益必须能够覆盖它的成本。与此同时，保险公司本身还是风险管理机构，作为一个风险便利性投资，保险资金应坚持少赚也不能赔本，投资目标必须收益率长期、稳定。

曹德云说，保险资金投资基础设施范围将受到限制，根据保险资金投资基础设施项目范围负面清单规定，“三高一低”行业将无法得到投资。同时，他还强调，目前大部分基础设施债权计划需要担保，既可以通过商业银行，也可以通过集团公司进行担保，还有少部分纯信用债务计划，但条件比较苛刻。

# 证监会严打违法违规 上半年新立案同比增近五成

中国证监会7月24日通报说




▲ 同比增长 ■新华社发

# 太平洋保险快速赔付南美白对虾台风风力指数保险

□记者 李 铁 报道

**本报宁波讯** 7月14日，宁波市渔业互保协会与慈溪市海洋与渔业局相关负责人代表广大南美白对虾养殖户，接过了太平洋产险宁波分公司赔付的75.55万元赔款支票，标志着宁波保险创新示范区建设又一创新成果——“南美白对虾台风风力指数保险”为服务“三农”做出了新贡献。

今年第9号强台风“灿鸿”造成慈溪水产养殖业较大损失。7月11日，台风风力达到赔付标准后，太平洋产险第一时间启动快速理赔程序，做好理赔服务各项工作。根据保险条款，本次保险期间截至9月30日，在此期间内一旦台风风力达到相应标准，太平洋产险将再次进行理赔。

“南美白对虾台风风力指数保险”是太平洋产险根据慈溪地区南美白对虾养殖易受台风灾害的特点，研究台风风力与对虾恢复养殖所需费用的对应关系，以风力指数作为承保理赔依据的创新型保险产品。该保险以台风实测风级作为理赔触发机制，如果超出了预定的标准，保险人就将负责赔偿，具有定损效率高、理赔标准客观公正、避免争议等优点。设计与南美白对虾相关的台风气象指数保险是水产养殖保险领域的一种创新尝试，解决了理赔透明度和时效性等难题，对农业保险产品的创新有较好的示范作用。


## 鲁证期货场外期权参考价格

期货参照2015.07.27收盘价 （单位：元）

| 品种 | 期货合约 | 期货价格 | 期权到期日 | 执行价格 | 看涨期权 | 看跌期权 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 沪金 | AU1512 | 223.70 | 2015-07-31 | 224 | 1.49 | 1.79 |
| 棉花 | CF509 | 12615.00 | 2015-07-31 | 12600 | 98.08 | 83.10 |
| 棉花 | CF601 | 12710.00 | 2015-09-01 | 12700 | 186.46 | 176.51 |
| 沪铜 | CU1508 | 38640.00 | 2015-08-03 | 38500 | 461.77 | 321.98 |
| 沪铜 | CU1509 | 38310.00 | 2015-09-01 | 38500 | 692.33 | 881.29 |
| 沪铜 | CU1510 | 37980.00 | 2015-09-30 | 38000 | 1062.73 | 1082.54 |
| 沪铜 | CU1511 | 37800.00 | 2015-11-02 | 38000 | 1202.09 | 1399.32 |
| 铁矿石 | I1509 | 389.50 | 2015-07-31 | 390 | 6.08 | 6.58 |
| 铁矿石 | I1601 | 353.00 | 2015-08-31 | 350 | 20.14 | 17.16 |
| 豆粕 | M1509 | 2642.00 | 2015-07-31 | 2650 | 25.93 | 33.92 |
| 豆粕 | M1601 | 2678.00 | 2015-08-31 | 2700 | 85.50 | 107.38 |
| 棕榈油 | P1509 | 4712.00 | 2015-07-31 | 4700 | 62.78 | 50.80 |
| 棕榈油 | P1601 | 4756.00 | 2015-08-18 | 4800 | 77.84 | 121.68 |
| 螺纹钢 | RB1510 | 2027.00 | 2015-07-31 | 2050 | 10.87 | 33.85 |
| 螺纹钢 | RB1601 | 2074.00 | 2015-08-31 | 2050 | 83.35 | 59.48 |
| 橡胶 | RU1509 | 11755.00 | 2015-07-31 | 11800 | 178.59 | 223.54 |
| 橡胶 | RU1601 | 12455.00 | 2015-08-31 | 12400 | 544.85 | 490.15 |
| 白糖 | SR509 | 4881.00 | 2015-07-31 | 4900 | 31.67 | 50.65 |
| 白糖 | SR601 | 5164.00 | 2015-08-18 | 5200 | 60.44 | 96.31 |

### 法律声明

以上数据仅供一般性参考，所提供的期权报价仅供一般性参考，本公司是根据各期货品种15：00的收盘价计算的期权价格，因此该数据是一个静态数据，不能作为可成交的价格。期权报价会随着期货行情的变化而改变，因此，实时期权价格请咨询公司场外衍生品部。在符合相关适用的法律法规的前提条件下，本公司不保证所提供的数据没有任何错误、遗漏，不确，及有关报纸之使用或不能使用，或因报纸之运作中断，缺陷，运作或传送之阻延，或系统失灵而招致任何人士损失或损害，本公司概不负责。

以上所包含的数据不应视为出售要约，订购邀请或向浏览人士提出的任何投资建议。

以上数据是接近平值期权的报价，若需要邮件订阅或网站详细报价，请联系鲁证期货场外衍生品部。

欢迎垂询 Tel：0531-81678983 Fax：0531-81678981