

@车主

本周六开始 车险将有大变化

交强险保费最多打七折

9月3日,银保监会官网发布《关于实施车险综合改革的指导意见》(简称《指导意见》),确定于9月19日正式实施车险综合改革。随后,中国保险行业协会及时形成《商业车险示范产品承保理赔实务要点(2020 试行版)》(简称《实务要点》),新增多项与车险示范条款相匹配的规章。9月10日,银保监会发布《关于调整交强险责任限额和费率浮动系数的公告》(简称《公告》),确定全国各地交强险的费率浮动系数方案。

银保监会有关部门负责人公开表示,车险综合改革落地后,短期内对消费者可以做到“三个基本”,即“价格基本上只降不升,保障基本上只增不减,服务基本上只优不差”。显然,这次改革对车主来说是个大好的消息。

那么,改革后,购买车险能享受哪些具体福利呢?在改革前,保险到期的车主又该怎么办?听听保险业内人士的说法。

目前,交强险作为上路必买险种,本身的赔付额度并不高,改革将提高交强险责任限额(详见表1)。

据悉,《指导意见》将交强险有责总责任限额从12.2万元提高到20万元,其中死亡伤残赔偿限额从11万元提高到18万元,医疗费用赔偿限额从1万元提高到1.8万元,财产损失赔偿限额维持0.2万元不变;无责任赔偿限额按照相同比例进行调整,其中死亡伤残赔偿限额从1.1万元提高到1.8万元,医疗费用赔偿限额从1000元提高到1800元,财产损失赔偿限额维持100元不变。

10日的《公告》则明确,将全国各地的交强险费率浮动系数方案由原来1类细分为5类,其中,福建地区实行费率调整方案E(详细分类见表2)。

如果三个及以上年度未发生有责任道路交通事故的消费者,交强险优惠可达到30%,也就是交强险最高可打七折。以20万元以下的车为例,交强险基础保费通常在950元左右,若前三年未出险,那么最终保费为950×[1+(-30%)] =665元,将省下285元。

商车险保费有望明显下降

《实务要点》新增多项与车险示范条款相匹配的规章,提高出单及理赔的准确性及效率,最大限度保护消费者的利益。

针对车主最关心的保险费计算问题,《实务要点》明确了行业示范商业险基础保险费的计算公式为:商业车险保险费=基准保费×费率调整系数。其中:基准保费=基准纯风险保费/(1-附加费率),费率调整系数=无赔款优待系数×交通违法系数×自

责任限额	改革前有责	改革后有责	改革前无责	改革前有责
死亡伤残	11万	18万	1.1万	1.8万
医疗费用	1万	1.8万	0.1万	0.18万
财产损失	0.2万	0.2万	0.01万	0.01万
合计	12.2万	20万	1.21万	1.99万

	浮动因素	浮动比率
与道路交通事故相联系的浮动方案E	E1,上一个年度未发生有责任道路交通事故	-10%
	E2,上两个年度未发生有责任道路交通事故	-20%
	E3,上三个及以上年度未发生有责任道路交通事故	-30%
	E4,上一个年度发生一次有责任不涉及死亡的道路交通事故	0%
	E5,上一个年度发生两次及两次以上有责任道路交通事故	10%
	E6,上一个年度发生有责任道路交通死亡事故	30%

(闫 锴 提供)

范围确定为0.65至1.35,并适时完全放开自主定价系数的范围,保险公司根据自身经营情况,可对车险价格在基准保费上下浮动35%。

此外,在拟订商车险无赔款优待系数时,将考虑赔付记录的范围由前1年扩大到至少前3年,并降低对偶然赔付车主的费率上调幅度。

因此,业内普遍认为,多项优惠叠加后,商业车险基准保费价格或将大幅下降,预计消费者实际签单保费也将明显下降。

商车险保险责任更全面

《指导意见》也对商业险做了新调整,车损险险条款在现有保险责任基础上,增加了机动车全车盗抢、地震及其次生灾害、玻璃单独破碎、自燃、发动机涉水等保险责任,删除了事故责任免赔率、无法找到第三方免赔率等免赔约定,删除了实践中容易引发理赔争议的免责条款。

记者走访了解到,车损险和第三者责任险是车主购买商业险的必选项目,而其他险种则是按需购买。多数车主会购买机动车全车盗抢、发动机涉水等险种。以朱先生今年的车险保费为例,盗抢险约367元、自燃损失险约308元、发动机涉水损失险约76元。综合改革落地后,保费有望省700多元,又能享受同样的保障。

此外,商车险还增加了驾乘人员意外险产品,包括代送检、道路救援、代驾服务、安全检测等内容的气车增值服务特约条款。

■本报记者 闫 锴

19只新股连发

本周天天可“打新”

本报讯(记者 闫锴)本周新股不少,共有19只新股,股民又可以天天“打新”了。

本周新股分别是:3只创业板新股,4只科创板新股,5只中小板新股,7只沪市主板。具体安排为:9月14日直真科技、开普检测;9月15日中天火箭、松原股份、铜牛信息;9月16日芯海科技、若羽臣、伟时电子、新洁能、厦门银行、中谷物流、优彩资源;9月17日上纬新材、天臣医疗、爱美客、长华股份、丽人丽妆;9月18日世华科技、共创草坪。这19只新股累计发行数量共计约3.3亿股。

近期,新股连连破发,不少打新者开始有所顾虑:“中签即中奖是否成为过去式?”业内人士分析,这些股票虽然出现破发,但并非一上市就跌破发行价,而是上市运行数个交易日后才出现的破发,以前破发率最高的凯赛生物为例,破发率超过25%,但凯赛生物上市首日收盘涨17.65%,盘中最高涨47.6%。也就是说,中签的用户只要在新股上市首日卖出,基本都是可以赚钱的。

同时业内人士建议,投资者对高价发行的股票要有破发的心理准备,谨慎申购;对高市盈率股票要适当回避,如果新股发行市盈率太高,短期原本就已经失去了必要的投资价值,上市后的破发风险也较大;此外,一些业绩并不突出,所属行业不被看好的公司,这类公司受到市场追捧的可能性不大。

宝龙商业福建区域

战略发布会举行

本报讯(记者 闫锴)日前,2020宝龙商业福建区域战略发布会在厦门举办。现场以“潮”为主符号,打造出如浪潮般涌动的多元场景,极具潮流化和艺术性。“网红”书法家朱敬一携手成长于鼓浪屿的五弦中提琴演奏家杨璟,为来宾呈现一场视觉及听觉的双重盛宴。同时,商务洽谈、战略发布、签约仪式、潮聚晚宴等多个环节,详细展示宝龙商业福建区域五城九店项目情况。

发布会现场重点推介了四大项目,分别是:漳州龙文宝龙广场、泉州台商宝龙广场、晋江宝龙广场、厦门宝龙一城。据悉,目前宝龙商业在我省5个城市共布局9个项目,推行“深耕城市情怀+项目标签定制化”的运营理念。其中,福州宝龙广场、安溪宝龙广场、晋江宝龙广场、厦门宝龙一城均已开业。2020年,将迎来晋江宝龙广场二期(9月19日)、泉州台商宝龙广场(12月19日)、漳州龙文宝龙广场(12月19日)的开业。此外,宁德福鼎宝龙天地、福州永泰宝龙广场将分别于2021年和2022年陆续亮相。

据介绍,漳州龙文宝龙广场位于龙文区梧桥中路30号(龙文区行政服务中心旁),在运营管理面积约5万平方米,集超市、零售、餐饮、休闲娱乐于一体,共有4层+1个特色外街(澳门街)+450个停车位。目前,该项目已经吸引了永辉超市、几何影院、海底捞等近100家商户入驻,力求满足周边居民社交、亲子、美食、休闲互动需求。

作为我市重点推进的夜经济项目之一,该项目拥有24小时开放式街区,将经营时间从12小时拉长至24小时,全力打造漳州城东不夜城。此外,在整体氛围营造上,重点突出自然商业的概念,以大量绿植融入商业环境,打造一个让生活更加丰富多彩、让空间有爱的场所。

除了重点项目推介外,宝龙商业福建区域还发布了“在行动”的商业之道,承诺以“品牌包干保姆级服务、区域内资源共享、优秀店长奖金激励、网红店员全员营销”四大行动助力经营,以“消费场景化、社交情感化、会员智慧化、服务品质化、活动标杆化”专业运营提升策略,与品牌商户共生共荣。

9月11日,央

行公布的8月金融数据和社融统计数据显示,当月新增人民币贷款1.28万亿元,同比多增694亿元;社融增量3.58万亿元,比上年同期多1.39万亿元。广义货币(M2)增速尽管环比微降0.3个百分点,但依然连续六个月保持双位数增长。

总体看,8月新增信贷社融数据表现依然不俗,其中,3.58万亿的新增社融规模更是大超市场预期,加之M2增速仍维持在较高水平,这些指标均指向货币政策环境并未出现明显收紧的转向。

截至9月11日,央行已连续26个交易日开展逆回购操作,上周实现流动性净投放2300亿元。不少分析指出,央行近期持续开展逆回购投放流动性,既是为了对冲8月以来地方专项债大规模发行对市场流动性的“抽水”,也是为了缓解近期因同业存单利率持续上行对市场带来的资金压力,稳定市场资金成本和金融机构预期。

不过,一个有意思的变化是,相比于7月非银行业金融机构存款大增1.8万亿,8月这一数据是减少2612亿元。这也说明,8月以来股市火爆情况有所减弱,企业和居民存款“搬家”进入股市的趋势明显放缓。

8月社融数据大超预期 M2连续6个月两位数增长 释放什么信号？

中长期贷款继续大幅增长 政府债发行支撑社融超预期

8月新增人民币贷款中,中长期贷款的集中度继续提高,延续了前两个月信贷结构优化的趋势。分部门来看,当月住户部门中长期贷款增加5571亿元,继续保持稳健增势,说明8月房地产销售依然形势向好。中信证券固定收益团队认为,8月房地产销售同比转好,从商品房需求侧看,主要受近期房贷利率持续下调利好;供给侧看,主要受房屋销售优惠力度加大影响。

8月企业部门中长期贷款同样继续保持高增,当月增加7252亿元,较去年同期多增2967亿,这也侧面反映出监管引导银行加大对制造业和中小微企业中长期贷款投放,发挥了较好效果。

交通银行金融研究中心表示,企业中长期贷款大幅增加,可见实体经济对未来前景预期持续改善,投资积极性逐步恢复。同时,企业短期贷款增加47亿元,在受7月季节性因素影响大幅收缩2421亿元后,8月重回正增长。受打击企业资金空转套利等因素影响,票据融资8月减少1676亿元,已经是连续第3个月负增长。

8月社融增量大超预期,表外融资转好、政府债券净融资明显放量贡献了主要力量;社融存量同比增长13.3%,环比大幅走高0.4个百分点。其中,得益于8月以来地方专项债的大规模发行,当月

政府债券增1.38万亿元,同比多增8729亿元。浙商证券首席经济学家李超认为,鉴于9—12月还有约2.8万亿元的政府债券增量,会对9、10月的社融增量规模构成较大支撑。但考虑到监管强化地产融资管控后,后续非标项目可能会成为社融最主要的拖累项。总体看,8月社融存量同比增长13.3%,预计是年内高点,未来增速会有所回落,但年内仍可维持在13%高位震荡。

多因素推动 M2 增速放缓

值得注意的是,尽管8月社融增量超预期,新增信贷规模也继续保持平稳,但M2增速连续两个月下滑。不少分析指出,M2增速继续回落与社融高增背离,主要原因是财政资金“淤积”所致。

李超表示,M2增速与社融增速之间背离的主要原因,是因为政府债券发行与财政资金支出不同步,前者计入社融,但只有财政资金支出才会派生M2。尽管近期政府债券发行量大增,但尚未及时拨付,从而对M2增速形成牵制。未来随着财政支出的加快,预计M2增速将会有所上行。

交行金融研究中心也表示,财政存款增长会对M2增速形成拖累。受8月地方债发行放量影响,财政性存款增加5339亿元,对于M2增速会造成一定程度的拖累,这一点与社融增量中政府债券净融资高达1.38万亿元也是相互印证的。此外,8月股市火爆情况有所减弱,企业和居民

存款“搬家”趋势明显放缓,非银行业金融机构存款8月减少2612亿元(7月是增长1.8万亿元),这一数据也对8月M2增速造成拖累。下半年货币政策宽松力度和节奏明显不如上半年,年内M2增速高点已经过去。

此外,8月M1同比增长8%,增速分别比上月末和去年同期高1.1个和4.6个百分点。M1增速继续回升,一方面表明企业活期存款增加,企业经营活跃度上升;另一方面,房地产市场销售的持续回暖往往也会对冲M1增速带来支撑。

总体看,8月新增信贷社融数据表现依然不俗,其中,3.58万亿的新增社融规模更是大超市场预期,加之M2增速仍维持在较高水平,这些指标均指向货币政策环境并未出现明显收紧的转向。

民生银行首席研究员温彬认为,近期,市场上有观点担忧货币政策收敛太快将带来负面影响,但信贷、社融的表现,说明了7月数据的不及预期,更多是扰动因素导致。货币政策依然对实体经济恢复增长形成较大力度支持,但考虑经济逐渐企稳以及防控风险的需要,货币政策正逐渐回归常态而绝非加速收紧。下阶段,货币政策将更加聚焦精准导向。总量上,将坚持不搞“大水漫灌”;结构上,精准支持重点领域和薄弱环节将是政策主要发力点,加大对制造业、中小微企业中长期信贷的支持力度、防范化解金融风险的重要性将更加凸显。

(据券商中国)



(资料图片)

“截至2020年

6月末,保险资产管理产品余额3.43万亿元,其中组合类产品1.98万亿元、债权投资计划1.32万亿元、股权投资计划0.13万亿元。”9月11日,银保监会披露了最新的保险资管产品余额情况,同时发布了三大保险资管产品的配套细则。至此保险资管领域落实资管新规的

“1+3”制度已全部落地,超3万亿元保险资管市场将有新约束。

据悉,配套细则包括:《组合类保险资产管理产品实施细则》《债权投资计划实施细则》和《股权投资计划实施细则》,分别针对组合类产品、债权投资计划、股权投资计划而定。

保险资管新规配套细则出炉

有约束 20项“雷区”不可越

配套细则中明确对三项业务圈定了禁止行为,保险资管公司在开展业务时有共计20项“雷区”不可越。

开展组合类产品业务时不得存在:让渡主动管理职责,为其他机构或个人提供规避监管要求的通道服务;开展或参与具有滚动发行、集合运作、分离定价特征的资金池业务;违反真实公允确定净值原则,按照事先约定的预期收益率向投资者兑付本金及收益,或对产品进行保本保收益等构成实质上刚性兑付的行为等。

开展债权投资计划业务时也不得存在:收取或变相收取与发起设立和履行职责无关的费用;以任何方式保证债权投资计划本金或承诺债权投资计划收益,包括采取滚动发行等方式使得债权投资计划的本金、收益、风险在不同投资者之间发生转移,实现产品保本保收益;投资商业住宅项目等行为。

开展股权投资计划时各方当事人不得存在:保险资金通过股权投资计划对未上市企业实施控制;通过关联交易、股东代持、虚假出资、不公平交易等手段进行利益输送;保险资产管理机构采取各种方式承诺保障本金和投资收益,包括设置明确的预期回报且定期向投资者支付固定投资回

报、约定到期由被投资企业或关联第三方赎回投资本金等等。

有放宽 组合类产品可向自然人发售

配套细则中提到,今后组合类产品可以面向合格自然人发售,这也是三大类保险资管产品中唯一可以面向自然人发售的产品。而债权计划和股权计划的资金投向也都有放宽:债权计划投向新增了类似于“流动性贷款”的领域,规定不超过40%的募集资金可以用于补充融资方的运营资金;股权计划投资范围新增增加定增、大宗交易、协议转让的股票以及优先股、可转债。

业内人士表示,当前,组合类产品主要投向债券、股票;股权投资计划主要投向未上市企业股权和私募股权投资基金。其中,组合类产品本身便拓宽了保险资金参与资本市场的渠道,而进一步拓展了股权投资计划的投资范围,能促进投资更好地对接实体经济。

银保监会相关负责人表示,通过拓宽债权投资计划和股权投资计划资金用途,提升产品发展空间,更好支持新型基础设施、新型城镇化以及交通、水利等重大工程建设,扩大社会有效投资,更好满足实体经济融资需求;通过拓宽组合类产品投资范围,促进保险资产管理机构发挥机构投资者作用,支持资本市场发展。■本报记者 闫 锴