

## “中国保险创新发展大会武汉共识”发布

## 为关键核心技术提供保险保障

□本报记者 薛瑾

在近日举办的中国保险创新发展大会上,中国保险行业协会、武汉市政府共同发布“中国保险创新发展大会武汉共识”。上述共识明确,国家重大战略是保险业服务实体经济的主攻方向,风险保障是保险业的基本功能,创新发展是保险业高质量发展的根本动力,普惠金融是保险业服务实体经济的重要责任,维护金融安全是保险业必须坚守的风险底线等。

会议指出,保险业要积极释放金融支持价值,发挥保险资金跨周期资产配置和长期价值防御优势,通过债权投资计划、股权投资计划、保险私募基金等渠道助力新基建、大健康、新能源等国家重大战略。要聚焦创新驱动发展战略,为关键核心技术和“卡脖子”技术提供保险保障。要加快发展农业保险,为国家粮食安全战略保驾护航。

保险业要坚持以人民为中心的服务理念,丰富产品供给、优化服务流程,满足人民群众美好生活需求。要加快推进医养结合和长期护理保险制度建设,探索“医、养、护、健”多元结合的养老服务模式,深度参与多层次社会保障体系建设,让保险成为人民群众生产、生活必需品。要推动建立保险业重大突发公共卫生事件应急机制,提升保险服务效能。

保险业要坚持自主可控原则推动科技创新,运用大数据、云计算、人工

智能、物联网等科技手段优化保险价值链,推动产品定价精准化、服务供给定制化、营销渠道场景化、风险管理智能化。要全面提高创新能力,加速推进保险业数字化转型,促进行业提质增效、健康发展。要发挥保险科技在行业反欺诈工作中的作用,维护市场秩序,保障合法权益。

保险业要加强金融科技运用,积极推动普惠保险产品和服务供给,重点服务小微企业、“三农”、城镇低收入人群、残疾人和老年人等弱势群体。要创新保险扶贫专项产品,防止已脱贫群体因病因灾返贫,服务巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接。

保险业要全面贯彻落实偿二代监管要求,提升风险管理能力,促进行业转型升级。要建立和完善现代保险企业公司治理体系,培育风险为本的企业文化,建立健全重大风险防范机制。要做好重点领域风险防控与处置,坚决守住不发生系统性金融风险的底线。

在大力支持武汉疫后重振上,保险业要充分发挥保障功能,开发个性化、差异化保险产品,支持武汉疫后重振和高质量发展。要结合《武汉市疫后重振规划(三年行动规划)》,充分发挥保险长期资金优势,助力武汉地区“两新一重”等重大项目建设。要大力发展科技保险,积极参与东湖科技保险创新示范区建设。



制图/王建华

投资规模逾4800亿元

## 中国人寿支持京津冀协同发展

□本报记者 薛瑾

记者日前从中国人寿获悉,中国人寿发挥保险、投资、银行三大业务板块协同发展的综合金融优势,高效率、高起点、高水平地融入和服务京津冀协同发展以及河北雄安新区、北京城市副中心规划建设。截至2020年9月,全系统投资支持京津冀协同发展累计存量规模超过4800亿元。

## 增强保障

截至2020年9月,中国人寿险公司累计承保天津、石家庄、唐山等7个大病保险项目,覆盖约1000万人,赔付支出超过4亿元;承接石家庄、承德、唐山等4个长期护理保险

试点项目,覆盖约93万人,增强低收入家庭对健康风险的抵御能力;集团成员单位广发银行在京津冀、雄安新区完成超过335户授信审批,核定敞口信用额度超过5540亿元,较2019年同期增长超60%。

中国人寿养老保险公司累计管理京津冀地区企业年金基金规模超过1900亿元,服务企业客户超过640家,惠及百万员工;累计管理京津冀地区职业年金基金规模近300亿元,支持完善区域多层次的养老保障体系。

此外,国寿大健康基金还投资京津冀地区医疗健康产业,包括首颐医疗、京东健康、嘉和美康、百奥赛图、赛默医药等,涉及医院改制、互联网健康平台、新药研发、医疗大数据等,推动京津冀地区医疗健康产业转型升级,为健康生活提供更多保障。

## 促进发展

中国人寿积极创新金融产品和服务,重点支持纾解北京市非首都功能,支持京津冀交通一体化发展,支持京津冀产业升级转移,支持京津冀公共服务一体化,创造性地探索新的市场拓展模式、综合服务模式和投资运作模式。

作为北京新“两翼”,河北雄安新区和北京城市副中心规划建设是推动京津冀协同发展的战略举措和有力抓手。在今年服贸会期间,国寿投资公司与北京城市副中心投资建设集团合作设立北京城市副中心产业发展基金,近期规模达百亿元,是北京城市副中心首次在项目建设领域引入长期保险资金。

中国人寿还支持北京京投、天津地

铁、新建北京至天津滨海新区铁路、大兴机场沿线高速等重点工程建设,助力完善区域基础设施体系。截至2020年9月,全系统投资支持京津冀协同发展累计存量规模超过4800亿元。中国人寿财产保险股份有限公司为区域经济社会发展和重大项目等提供风险保障超过6200亿元。目前,该公司已为雄安集团近135亿元工程造价项目提供保险保障,养老险中标企业年金受托资格。

在“绿水青山就是金山银山”理念引导下,中国人寿以绿色金融、绿色运营等助力京津冀水、电清洁能源和环境保护,支持京津冀生态建设率先突破,促进区域绿色低碳经济发展。例如,今年6月中国人寿与国家电力投资集团有限公司携手出资设立清洁能源基金,规模达80亿元。

交通银行个金业务部副总经理贺波:

## 发挥集团综合优势 服务客户财富管理

□本报记者 黄一灵

基金投顾市场不断吸引重磅玩家。12月8日,交通银行推出基金投顾服务,联合3家获得首批基金投顾业务试点资格的易方达基金、南方基金、中欧财富为个人客户提供基金投顾服务。值得一提的是,交通银行是业内首家面向个人客户推出基金投顾服务平台的全国性商业银行。

交通银行投顾服务平台有何特点?与基金投顾试点机构进行合作,模式如何?如何看待中国财富管理市场和基金投顾业务前景?带着这些问题,中国证券报记者专访了交通银行个金业务部副总经理贺波。他表示,交通银行推出的基金投顾服务平台陪伴性和专业性并存,将发挥集团综合化优势,服务客户财富管理。

## 首批推出基金投顾服务平台

**中国证券报:**交通银行为何推出基金投顾服务平台?平台有何特点?竞争力体现在哪些方面?

**贺波:**交通银行作为一家始建于1908年的国有商业银行,紧紧围绕“建设具有财富管理特色和全球竞争力的世界一流银行”的战略目标,在代销基金业务方面坚持为客户创造价值的初心和使命,我们充分关注到“基金赚钱但投资者不赚钱”的现状,积极响应基金投顾试点工作,联合3家首批获得业务试点资格的易方达基金、南方基金、中欧财富为客户提供基金投顾服务。交通银行是商业银行领域基金投顾服务平台的先行者,为银行与基金投顾持牌机构的合作模式做出了示范。

该平台全市场选基,经过多轮筛选首批精选出风险从低到高共四大策略功能,7个



策略组合,覆盖客户现金管理、稳健理财、平衡增长、权益优选等多个场景投资需求,发挥交通银行代销基金数量银行业最多的优势,开展全市场基金优选配置。同时,客户一键转入后,由专业持牌基金投顾机构负责全委托自动调仓,帮助客户消除择时择基的烦恼。投后,该平台联合基金投顾试点机构提供陪伴服务,让客户安心持有。

**中国证券报:**为何选择易方达基金等3家机构为合作对象?请介绍一下合作模式。

**贺波:**选择这3家机构开展首批合作,首先是考虑到和交通银行“坚持为客户创造价值”的发展理念相契合,同时交通银行就投研能力、团队情况、服务水平、系统建设能力、业界口碑等进行了多轮考察和严选,这3家机构优势明显。交通银行主要采用“严选机构、精选策略”模式,下一步,一是全市场

优选投顾机构和策略,寻找更多合作伙伴,丰富平台上能满足客户个性化投资需求的策略组合,优选长期业绩表现稳定、优异的策略组合,尝试策略组合定制,将投顾服务惠及更多客户;二是联合投顾机构做好“顾”的进阶,利用金融科技手段扩大“顾”的内涵,推进陪伴式客户服务,提升客户综合投资体验。

**中国证券报:**交通银行推出“沃德优选基金”服务品牌,该系列基金近一年平均收益率和回撤率如何?

**贺波:**截至11月27日,今年以来由交通银行基金专业团队筛选出的11只沃德优选持有权益类基金平均收益达47.60%,同期Wind偏股混合型证券投资基金平均收益为43.23%,沪深300指数涨幅为21.58%,期间沃德优选持有权益类基金平均最大回撤率为-13.94%,沪深300指数最大回撤率为-16.08%;4只沃德优选基金固收类基金平均收益为4.67%,同期Wind债券型基金指数平均收益为3.13%,期间沃德优选持有固收类基金平均最大回撤率为-3.65%。从业绩表现来看,全部跑赢市场,并在同业中处于较为领先地位。

## 财富管理多元化产品线的重要补充

**中国证券报:**交通银行是否正在申请基金投顾试点资格?能否透露一下进展情况?

**贺波:**交通银行根据监管机构有关规定和工作指引推进基金投顾试点各项工作。目前,从基金投顾服务平台切入,是充分考虑交通银行现有长项和能力基础后选择的模式。当下金融业尚处于分业经营状态,券商、基金、银行各有所长。从这个角度来看,在基金投顾业务上,专业分工的合作模式或许比“各打天下”效果要好。未来如果条件成熟,

我们也会申请牌照。

**中国证券报:**在基金投顾业务上,相比券商、基金,商业银行有何优势?

**贺波:**商业银行开展基金投顾服务有众多优势:一是客户数量多,投资目标各异,对基金投顾服务需求量大;二是科技实力强,可以利用金融科技手段实现千人千面、普惠金融;三是有专业的财富管理团队,可以为客户提供专业化的基金投顾配置建议;四是多元化经营,在未来投顾配置产品放开的情况下,可以综合利用商业银行多元化的产品为客户做好综合财富管理。

**中国证券报:**基金投顾如何助力交通银行建设具有财富管理特色和全球竞争力的世界一流银行?如何看待中国财富管理市场和基金投顾业务前景?

**贺波:**首先,当前我国人均国内生产总值超过1万美元,中等收入群体超过4亿人,“十四五”时期将是我国迈向高收入国家的关键时期。整个“十四五”期间居民收入快速增长,以及中国高净值、超高净值人群数量不断攀升,都增加了对财富管理的需求,国内财富管理市场潜力巨大。

其次,居民收入快速增长,以及中国高净值、超高净值人群数量不断攀升,使得整个财富管理市场面临从普惠金融到高端财富管理多元化需求的挑战,交通银行以“建设具有财富管理特色和全球竞争力的世界一流银行”为战略目标,通过提供涵盖存款、保险、基金、债券、贵金属、外汇商品、信托等全产品线,满足客户多元化财富管理需求。

最后,基金投顾业务作为一项创新型业务模式,为客户提供“个性化资产配置策略、全市场优选基金”服务模式,极大提高了客户基金投资体验,是交通银行财富管理多元化产品线的重要补充。

■ 深交所投资者教育专栏(13)

## 新手上路:场外基金开户及投资准备

在中国证监会投资者保护局的指导下,深交所积极参与由国际证监会组织(IOSCO)举办的“2020年世界投资者周”活动,围绕基金投资基础知识等主题,推出系列投资者教育节目,旨在提升投资者金融素养,引导投资者理性投资,以普惠投教献礼资本市场30周年。

## 1.什么是基金账户?

基金账户分为基金交易账户和基金TA账户。一般所说的基金账户(基金账号)是指基金TA账户。基金交易账户是银行为投资者设立的用于在本行进行基金交易的帐户,而基金TA帐户指注册登记机构为投资者建立的,用于管理和记录投资者基金种类、数量变化等情况的帐户。

## 2.如何开设基金账户?

如果投资者通过代销机构(如银行、证券公司)办理,只需开设(银行、证券公司)基金交易账户就可以了。在投资者购买基金时,银行或证券公司会自动向基金公司申请客户在该基金公司的帐户。

**3.投资者可通过哪些渠道购买场外基金,各渠道的特点是什么?**

一是通过银行、券商渠道购买基金。它的优势在于银行、券商渠道网点多,产品较丰富,投资者咨询、买卖基金等获取服务方便。

二是通过基金公司直销平台(如基金公司APP、微信、官网)购买基金。它的优势在于:(1)基金交易优惠力度大,费率低(如认/申购费、转换费等)。(2)基金赎回到账快,并且基金公司自家旗下的基金大多可转换,交易体验好。(3)既能交易基金,又能获取丰富的资讯,增加基金知识,还能就基金投资中的困惑及时咨询专业人员。

三是通过第三方平台购买基金。它的优势在于:(1)可一站式购买全市场大多数基金(场内交易基金除外)。(2)费率较低,申购费率一般1折起。(3)基金转换相对较方便,部分平台可实现跨公司的基金转换(无费率优惠)。它也存在不足:对于偏好线下服务的中老年客户来说,咨询相对不便。

总的来说,对于不方便上网,年龄较大的投资者,建议通过传统的银行、券商渠道购买基金;对于想要更优惠的费率、更短的赎回到账时间、更好的服务体验的投资者,则建议通过基金公司的直销平台购买;对于想一站式购买基金的投资者,则可以选择第三方平台。投资者可以根据自己的需求选择合适的渠道投资。

## 4.投资基金前要做哪些准备?

工欲善其事,必先利其器。投资者投资基金前,需要做好以下准备:

一是要了解自己的投资需求。投资者应清楚自己有多少资金可用于投资,可以投资多长时间,可以承担的风险如何,希望达到多少收益率。投资者用于买基金的钱应当是自己的闲钱,这样负担较小,不会因为借钱而承受支付利息和本金可能受损的双重压力。即使基金暂时的表现差强人意,也不会过于焦虑,更不会因急于归还借款而赔钱出局。

二是要选择合适的时机投资。一般来说,在市场相对低迷的时候,基金净值相对较低,未来的收益率可能相对较高,且市场风险较小,宜于投资。

三是要保持良好的心态。投资者买卖基金,既要能面对基金净值下跌的煎熬,又要能在基金净值的上涨中享受快乐。赔钱没必要气馁,赚钱也不应过度兴奋,关键是要学会控制自己的情绪,调节自己的心态,做到可持续发展。其实,有些时候离市场远一点,反而会看到更多规律。

四是应选择合适的基金品种。投资者应在不同的时期采用不同的基金品种组合。市场低迷时,权益类基金的投资比重可以提高一些;当市场盘整时,不妨多投资一些混合型基金;当市场处于高位且风险较大时,可卖出股票型基金而投资于货币型基金或中短期债券型基金以规避风险。当然,最简单的操作就是做一个指数型基金或货币型基金的轮动投资,在市场处于相对低位时购买指数型基金,在相对高位时将指数型基金转换为货币型基金避险。

**5.投资者配置不同类型的基金产品需要考虑哪些因素?**

第一,投资者要了解自己手中闲置资金可以运用的期限。如果资金是属于长期的资金,就可以选择中长期增值潜力较高的权益类基金。短期资金则可以考虑货币市场基金或以中短债基金为主,以满足短期资金的流动性需求并兼顾收益。尤其是货币市场基金,因无申(认)购费、赎回费,这就进一步降低了投资成本。

第二,判断自己的风险承受能力。每个人会因为年龄、收入、家庭状况的不同,在投资时有不同的倾向。相对来说,年轻人的风险承受能力会强于老年人,因此投资时会更多地考虑高收益、高风险的基金。另外,投资人也可以根据自己的实际情况作适配的组合,而不必拘泥于一种投资工具,这样可以有效地分散投资风险。

第三,掌握市场景气状况。例如市场接近底部,或是利率走低时,往往是投资权益类基金的好时机。而当利率处于高位时,则适宜配置债券基金。当然除了经济景气因素外,政策方面的因素也是需要注意的。

第四,构建合理的投资组合。这其实并没有标准答案。根据一般的投资建议,能忍受较高风险的投资者,宜采用积极的投资组合,组合中可以以较高的比例投资在风险偏高的资产上,例如,股票、偏股型基金等;承受程度低的投资者,则应在投资组合中加重风险较低、较稳健的资产比例,如货币型、债券型基金。

(登陆http://investor.szse.cn/阅读手册全文)

(免责声明:本文仅为投资者教育之目的而发布,不构成投资建议。投资者据此操作,风险自担。深圳证券交易所力求本文所涉信息准确可靠,但并不对其准确性、完整性和及时性做出任何保证,对因使用本文引发的损失不承担任何责任。)