

# 保监会:推动商业健康保险专业化经营

## 个人税优健康保险方案出炉

□本报记者 李超

保监会近日印发《个人税收优惠型健康保险业务管理暂行办法》(简称《办法》),对个人税优健康保险试点的经营要求、产品管理、业务管理等相关事项作出明确。保监会相关负责人20日表示,个人税优健康保险产品采取万能险方式,包含医疗保险和个人账户积累两项责任,有利于吸引更多的年轻人投保,并督促保险公司加强赔付管理,做到应赔尽赔。健康保险必须走专业化的发展道路,《办法》提出设立“健康保险事业部”,意在推动商业健康保险专业化经营,更好服务医改全局。同时,《办法》还提出保险公司应与医疗机构加强合作,鼓励、支持保险公司积极参与医疗行为管控。

**产品是个人税优健康保险业务的关键**

《办法》明确,保险公司不得提供个人税优

健康保险的保单贷款服务,并应对个人税优健康保险业务进行单独核算,加强个人税优健康保险的资金管理,按照收支两条线的要求,严格资金的划拨和使用。

保监会相关负责人表示,产品是个人税优健康保险业务的关键。《办法》明确了个人税优健康保险产品管理原则,主要包括:一是保险公司应按照长期健康保险要求经营个人税优健康保险,不得因被保险人既往病史拒保,并保证续保。

二是个人税优健康保险产品采取万能险方式,包含医疗保险和个人账户积累两项责任。之所以要设置个人账户,一是有利于吸引更多的年轻人投保,以使更多人享受到国家的优惠政策;二是可以为被保险人积累一笔医疗费用,以减轻被保险人退休后的医疗负担。

三是医疗保险简单赔付率不得低于80%。医疗保险简单赔付率低于80%的,差额部分返

还到所有被保险人的个人账户。这条规定主要是为了督促保险公司加强赔付管理,做到应赔尽赔,使被保险人最大程度上受益。

**从多个方面推动试点工作**

保监会相关负责人表示,《办法》主要是从促进健康保险专业化经营的角度,对个人税优健康保险业务的经营条件提出了明确要求。健康保险是人身保险业务的一类,与寿险业务在精算原理、风险管控、经营模式等方面有明显不同,要取得健康保险专业化经营的发展,就必须遵循其经营特征和内在发展规律,必须走专业化的发展道路。近十年来,保险公司对健康保险的专业化发展进行了不断探索,取得很好的成效,健康保险的专业能力不断提升,但部分公司还存在只重保费规模、轻视专业能力建设,以普通寿险的经营方式来运作健康保险的现象。

在回答关于《办法》提出的设立“健康保

险事业部”相关问题时,该负责人表示,事业部与公司职能部门不一样,一般是指在公司宏观领导下,具有经营管理职能,并实行独立经营、独立核算的部门。事业部也不同于子公司、分公司,不具有独立法人地位、不需办理经营许可。保险公司的健康保险事业部应以健康保险(含大病保险、基本医保经办等)为主要业务范围,在公司内部实行专业化管理,独立经营、独立核算。

保监会相关负责人表示,下一步,保监会将从以下几个方面推动个人税优健康保险试点工作:一是继续加强与财政部、国家税务总局的沟通、协调,以三部门名义印发通知,明确试点开始的时间、试点城市、经审批后的试点产品等,共同推进全国的试点工作;二是继续指导行业加快推进税优健康保险信息平台、业务流程等工作,为试点的顺利开展做好各项准备;三是试点推开后,将加强市场监管。

## 推进大众创业万众创新 部际联席会议制度建立

中国政府网20日消息,为贯彻落实《国务院关于加强推进大众创业万众创新若干政策措施的意见》有关精神,共同推进大众创业万众创新蓬勃发展,国务院同意建立由发展改革委牵头的推进大众创业万众创新部际联席会议制度。

联席会议工作职责包括:在国务院领导下,统筹协调推进大众创业万众创新相关工作,研究和协调《意见》实施过程中遇到的重大问题,加强对《意见》实施工作的指导、监督和评估;加强有关地方、部门和企业之间在推进大众创业万众创新方面的信息沟通和相互协作,及时向国务院报告有关工作进展情况,研究提出政策措施建议;完成国务院交办的其他事项。

联席会议由发展改革委、科技部、人力资源社会保障部、财政部、工业和信息化部、教育部、公安部、国土资源部、住房城乡建设部、农业部、商务部、人民银行、国资委、税务总局、工商总局、统计局、知识产权局、法制办、银监会、证监会、保监会、外专局、外汇局、中国科协等部门和单位组成。(据新华社电)

## 中行未来三年“一带一路” 授信将达1000亿美元

中行相关人士表示,今年该行支持“一带一路”建设相关授信力争不低于200亿美元,未来三年累计将达到1000亿美元。

8月20日,中国银行在银行业例行发布会上介绍了该行“一带一路”战略。截至6月末,中国银行已在“一带一路”沿线16个国家设计分支机构,跟进境外重大项目约300个,项目总投资额超过2500亿美元,意向性授信支持约680亿美元。今年上半年,中行境内外机构对“一带一路”沿线国家新投放授信支持近100亿美元。

中行提出,将不断完善“一带一路”沿线国家的机构网络布局,实现沿线国家机构覆盖率超过50%,并通过远程服务和海外项目营销工作组等形式,业务覆盖沿线国家,做“一带一路”跨境人民币业务的主渠道银行。(任晓)

## 两条雪球大数据指数 下月发布

中证指数有限公司将于9月15日发布中证雪球领先组合100指数与中证雪球社交投资精选大数据指数。两条指数分别由天弘与大成两家基金管理公司定制开发。据悉,两基金公司正在开发基于两指数的基金产品。

据介绍,雪球是一家社交投资平台,雪球用户的讨论信息和投资组合信息包含了对股市的实时分析判断。基于这些投研信息,雪球大数据指数在开发时引入投资礼包的思维,从海量用户的自选股与自选组合中精选出成分股构成指数,实现智慧众筹。

根据编制方案,中证雪球领先组合100指数首先对粉丝数最多的雪球用户,基于其自选组合的历史业绩以及用户线上活跃度,逐个进行评分;在此基础上,结合用户针对单个股票在每月自选组合中的持仓比例与调仓幅度,对个股进行综合评分;选取综合评分最高的100只股票作为指数成分股,并以自由流通调整市值加权,单个成分股权重不超过3%。

中证雪球社交投资精选大数据指数选取过去30天雪球上点评量在前80%的股票,并根据成长因子、动量因子、估值因子、规模因子、分析师预期因子、雪球因子综合选取评分最高的100只股票作为成分股,并采用等权重计算。(周松林)

## 广东推出122个PPP项目

作为改革开放先行地区的广东,在前期成功运用PPP模式新建和改造一批公共服务项目的基础上,再次推出122个项目,总投资额达2814亿元,涵盖交通基础设施、市政公用设施、社会事业、水利工程、保障性安居工程、生态环境保护等6大领域。这是记者从20日举行的广东省推广运用政府和社会资本合作模式(即PPP模式)项目推介会上获悉的。

据介绍,本次推介的项目都是符合广东区域发展战略并适合采用PPP模式建设运营的优质项目,具有价格调整机制相对灵活、市场化程度相对较高、投资规模相对较大、需求长期稳定等特点。值得关注的是,本次推介的相当部分项目本身可以提供现金流,兼有经济效益和社会效益。(据新华社电)



**福建德富金融信息服务有限公司**

**在前海股权交易中心成功挂牌**

**(企业代码:665569)**

德富金融(官方微信:fjdfr)——您身边的“融资专家”,专业金融服务顾问,中国的“德勤”,比“德勤”更专注于融资领域,荣获2015年CCTV时代影响力《中国金融服务行业公众满意最具影响力十大诚信品牌》。德富金融(www.fjdfr.com)秉承《金融创新,服务社会!》的发展理念,专业打造助贷融资平台,构建金融产品超市,为您量身定制融资方案,拓宽融资渠道,降低融资成本! 专注服务于银行、企业、个人、融资租赁、小贷公司、等各类金融机构的相关金融业务,选择优质项目、客户等!



# 朱从玖:着力打造舟山江海联运中心

□本报记者 王姣

浙江省副省长朱从玖20日在“2015年中国煤焦钢产业大会”上表示,浙江省政府着力打造舟山江海联运中心来对接“长江经济带发展战略”和“21世纪海上丝绸之路”。未来将围绕现货市场的建设从多方面营造环境和创造条件,使舟山在大宗商品的交易业务上、定价功能上给业界提供更多帮助,发挥更

大作用。

“未来江海联运中心有三大主要目标:一是成为现代化的国际化枢纽港;二是成为大宗商品的运输、储存、加工、交易中心,原油、煤炭、铁矿石、粮食等四大类大宗商品将来是舟山江海联运中心的主打产品;三是江海联运中心打造的功能是现代化的航运服务基地。”朱从玖说。

舟山是我国唯一的群岛城市,全市共有大

小岛屿1390个,背靠长江三角洲辽阔腹地,面向太平洋,具有较强的地缘优势,既是长江黄金水道的枢纽,又是21世纪海上丝绸之路发展的重要战略前沿,与亚太新兴港口城市呈扇形辐射之势,拥有得天独厚的深水港口和航道资源优势。

朱从玖认为,这样一个区位优势、战略安排,包括已经形成的港口基础和产业链发展,使得舟山江海联运中心未来在大宗商品的业务上

### ■ “公平在身边”投资者保护专项活动

## 投资建议只能参考 自主判断才是根本

□本报记者 王小伟

中国证券业协会调解中心日前通过证券纠纷调解在线申请平台收到一起纠纷调解申请,调解申请人称因某证券公司营业部客户经理的错误操作指示,导致其出现交易亏损,要求营业部赔偿经济损失。

该起纠纷已经过监管部门信访渠道的处理,监管部门认定:该营业部不具备投资咨询执业资格的工作人员曾向客户介绍过股票,营业部在处理客户投诉过程中也存在不当之处。经过监管部门的处理,纠纷双方当事人对基本事实认定已达成共识,但在赔偿金额及给付方式上存在较大争议,客户的诉求与营业部能够接受的处理方式间存在明显差距,故始终不能

达成和解。

中国证券业协会证券纠纷调解中心受理该起调解申请后,请被申请人所在地的地方协会组织调解,委托辖区内的中国证券业协会调解员担任此纠纷调解员,并进行了两次现场调解。调解员认为,虽然营业部客户经理发出了短信,但仅是对账户操作的一种建议,而账户实际操作权由申请人掌握;另一方面,营业部在为客户服务的过程中,行为确实存在一定瑕疵,比如非投资顾问提供交易操作建议等;解决问题的程序以及方式亦有不当之处。调解员依据专业的法律知识和诉讼代理工作经验,告知申请人,如果通过法院诉讼索赔,按现有法律规定,最终判决结果可能与其预期相差甚远。调解员建议双方求同存异、各让一步,申请

人降低索赔额度,营业部能在财务制度允许的情况下,尽量给予申请人补偿。

当事双方最终达成纠纷和解协定,营业部补偿该申请人10万元损失,纠纷最终得以化解。地方协会还向证券经营机构提出了整改建议,要求其吸取教训,加强对投资咨询业务的管理。

中国证券业协会表示,从本案例可以看出,调解是一种灵活的纠纷解决方式,最终营业部以支付劳务报酬方式补偿申请人损失,一方面申请人拿到了补偿,另一方面解决了营业部补偿款入账的问题。通过调解员的调解,本起纠纷当事双方最终达成了和解,形成了双赢的局面,证券经营机构给予投资者一定补偿,使投资者挽回了一定交易损失,保护了投资者的合法权益;投资者继续在该营业部交易,避

## 谨防“内幕消息”风险

□本报记者 王小伟

记者从宁波证监局获悉,近日有不法分子打着“私募基金”的名义,声称有“内幕消息”,骗取投资者信任。宁波证监局提醒,投资者需树立正确的投资理念,谨慎对待,识别非法证券期货活动。

**诈骗“分步走”**

今年4月下旬,宁波江北警方成功破获一起涉案总金额达3000余万元的网络投资交易平台诈骗案。犯罪嫌疑人郝某以“私募基金公司”为名,利用所谓的内部消息实施诈骗。经查,所谓入会合同的公司名称和在上海的办公地址,均“查无此事”,工商部门也没有相关的登记信息。他们为1000多名受害者推荐过股票,自己却从不碰股票。

具体流程方面,宁波证监局介绍,第一步,严密组织。郝某2013年成立私募公司,该私募

管理公司组织严密,有专人主要负责公司的整体运作,专人负责审核员工的业务量,以及款项到账;专人管理“话务员”。

第二步,招揽客户。“话务员”每天打电话表示,可以为您提供可靠的内幕消息。如果有人动心了,接下来“话务员”会表示,“你是资深老股民,什么大风大浪都经历过,像咱们散户孤军奋战赚钱是比较困难的,找一家有实力的机构合作,跟在大资金后面风险最小化,利益最大化,像现在这种行情,肯定是早合作早赚钱”。

第三步,服务“贴心”。“话务员”不急着想“潜在客户”掏钱,而是先免费给“潜在客户”推荐股票。待成为“会员”后,才会有资格得到“专业操盘手”的推荐。

第四步,实施诈骗。“入会”要求“会员费”13800元,“保证金”20000元。付钱之后,公司就派所谓的“专业操盘手”、“老师”出面荐股。“话务员”、“专业操盘手”面前都放

着一个本子,里面写着各种各样受害者可能会提出的问题,诸如“怀疑公司的真实性”、“不敢下单购买”、“万一亏本了”等等,受害者可能想到的问题,都会有“标准答案”,这在业内也被称为“话术”。

**提高防范意识**

宁波证监局提示,此种骗局之所以成行,主要有三方面原因。一是投资者专业知识缺乏。二是诱惑性强。三是行情造市。目前,市场上充斥各类“内幕消息”,使得郝某能以“私募基金公司”之名,顺利实施诈骗,不断引诱投资者上当受骗。

宁波证监局表示,社会公众对于投资理财的关注度和参与度都大幅提高,社会上各种私募基金、各种名义的高收益产品、荐股软件推销等层出不穷,投资者面对各种投资机会,一定要有理性判断,才能避免上当受骗。

## 油价大跌影响通胀预期 美联储加息变数大

□本报记者 官平

截至北京时间20日18时,纽约商品交易所NYMEX原油期货10月合约价格当日最低探至每桶40.50美元,触及6年半低点。去年下半年以来,NYMEX原油期货价格一度上涨至每桶106.43美元,但随后踏上暴跌之旅。业内人士认为,此前有市场人士预期美联储将在今年9月加息,但油价暴跌可能拖累CPI水平,进而影响美联储加息的决策。

**机构看空油价**

今年1月,NYMEX原油期货价格最低曾跌破每桶45美元,4月企稳反弹,5月和6月徘徊在每桶60美元左右。7月和8月,国际油价再度下行。1年多以来,NYMEX原油期货价格累计跌幅超过56%。

美元走强、需求不足、伊朗恢复原油出口等

被认为是油价暴跌的主要原因。格林大华期货研究员原欣亮表示,从供需基本面来看,近几个月原油供应过剩的局面加剧,欧佩克(OPEC)今夏产量达到3年来最高值,美国、俄罗斯等非OPEC国家原油产量保持增长,伊朗也积极提高原油产量。

近日,世界银行发布季报称,与伊朗核计划有关的制裁取消将对世界石油市场、伊朗国内经济和伊朗的贸易伙伴产生重要影响,伊朗全面回归全球市场最终将导致原油日产量增加约100万桶,明年国际油价可能每桶降低10美元。

需求方面,美国将进入9月需求淡季,全球整体需求疲弱。多家机构担忧,随着WTI原油价格跌破每桶40美元低位,油价将进一步试探2008年金融危机以来每桶32美元低位。

**影响加息预期**

油价暴跌可能影响美联储加息的决策。

美国7月CPI环比上涨0.1%,低于预期的0.2%;核心CPI上涨0.1%,创2014年12月以来新低。业内人士表示,今年7月底的美联储议息会议结束后,国际油价大幅下跌,美国通胀水平能否摆脱能源价格骤降带来的干扰并向美联储2%的中期目标水平回升,还需等待更多数据指引。

一些市场人士担忧,目前美国的经济增长尚不够强劲,不足以支撑货币收紧。尤其是在全球经济下行的背景下,大宗商品遭到抛售,通胀水平距美联储的中期目标仍有距离,此时美联储如果过早加息,可能引发紧缩,届时将缺乏有效工具来维持美国经济复苏。

19日公布的美联储议息会议纪要显示,美联储对通胀过低、海外风险、美元走强的忧虑加重。美联储官员上月普遍认为,经济正接近应该加息的状况,但担心通胀低迷和全球经济疲软构成的风险太大,所以不能承诺加息。业内人士

认为,会议记录大大降低了美联储在9月加息的可能性。

宝城期货金融研究所所长助理程小勇表示,美联储需要看到更多证据表明经济增长足够强劲、劳动力市场状况足够坚挺,从而使它有理由相信中期通胀会重新回到目标水平,但最近美国和全球主要经济体的经济指标都不乐观,因此需要更多证据。

油价对通胀预期的影响明显。新湖期货研究员张问鼎表示,美国原油产量大,需求量大也,油价对通胀影响通常存在滞后性。油价如果继续暴跌,接下来美国CPI和PPI指数同比将继续下降。美联储的一举一动对全球金融市场的影响很大,外围市场的变化也会影响美国市场,进而影响美联储的决策,这是一个相互作用的过程。美联储不希望外界过度解读其政策意图,因此在选择加息时时点时显得迟疑、摇摆,更多是起调节预期的作用。