定制型家财险来了

□本报记者 苏洁

“瑞士再保险对当前住房风险展开的调研显示,六成住户认知家财险,超七成认为购买家财险是有必要的。”8月15日,瑞士再保险中国区财产险创新解决方案负责人王君博在2023年北京市新家财险发展论坛上表示,“住户购买家财险的主要目的是防范水暖管爆裂设备水渍/水浸等引起的屋内设备损坏,以及因房屋或设备问题引发的人伤纠纷。”

王君博认为,可以通过探索“社区+家财险”的模式,结合维修服务、智能家居,更好融入物业社区生态,帮助消费者切实做好风险减量工作。

同日,“京城好房保”上线发布会举行。该产品推出的目的是解决市民上述刚需。

能赔还能修

有别于市场上比较常见的家财险,“京城好房保”主打“能赔还能修”。

“京城好房保”相关负责人表示,“该产品提出了‘能赔还能修’理念,在保障范围、保障额度、维修服务上都依据北京城市特色进行了定制和创新。同时,借鉴海外房屋险的经验,打破传统家财险的壁垒,打造‘科技+服务+保险’三位一体的住房安全风险解决方案。”

人保财险北京市分公司个人非车险部总经理李强表示,“京城好房保”目前服务范围覆盖了北京的城六区和近郊区,未来3年力争实现全北京各个区县的全面覆盖。

针对房屋及附属设备、室内装潢和室内财产三类保险标的,该产品不仅能提供火灾爆炸、台风冰雹等自然灾害在内的住房巨灾保障,同时扩展了住房盗窃、抢劫和临时住房补贴,事故发生导致房屋无法居住的业主也能有保障。

“京城好房保”附加居家财产维修保障,涵盖八大类近100项居家维修服务,高空坠物玻璃破损、管道破裂漏水维修、暴雨漏水等家庭高发风险全部可保,并扩展了业主责任、自家漏水殃及邻居、监护人责任等第三者责任。

解决市民刚需服务

“京城好房保”增加居家维修服务等多项服务内容,通过智能理赔系统和智能AI系统及数据监测平台,有效降低高风险发生,提高城市抗风险能力,降低城市风险成本。

王梓/制图

“智能街道电子网格系统在提升服务品质上起到重要作用。楼盘字典和社区地图进行网格化布局,以此来保证服务的精准性和时效性。”“京城好房保”相关负责人表示。

王君博认为,我国住户对于大型风险感知度较低。而现有产品同质化严重,难以满足多样保障。因此,王君博建议,保险公司需要以客户为中心打造差异化产品。同时,丰富服务内容与体系,提升风险减量服务工作质量;创新营销方式,推动渠道创新。

“公共区域设备故障引起的财产损害和人身伤害是仅次于房屋及设备质量问题外业主或租客最常遇到的问题。”王君博表示。相关人士表示,保险公司可以在这一领域推出创新型保险产品。

记者观察

家财险也需“与时俱进”

□本报记者 苏洁

“花了钱疏通下水道,第二天又堵了。打电话预约师傅上门报价也挺高,而且押金不退。”不少消费者在家政维修服务上遭遇过“价格刺客”,让消费者苦不堪言。

在现实生活中,居家维修服务是生活中不可避免的问题。有没有这类保险,可以在保障房屋财产的同时提供家居维修服务?

目前,从财产保险来看,与居民直接相关的就是家财险。家财险在国内的需求巨大,但发展仍停留在初级阶段,与潜在的需求距离较大。主要原因在于:公众对于家财险了解的深度和广度还不够,销售产品和渠道较为单一,产品缺乏创新等。

住建部部长倪虹在不久前的论坛发言上谈及,要像汽车一样建立房屋体检和保险制度。汽车根据使用年限来进行年检,保证安全,买了汽车后就要买保险。倪虹指出,“我们要学习汽车的做法,建立房屋定期体检制度,按照房屋的建成年代、功能类型来确定体检的频次,及时查找和发现问题,体检出来的问题也就是房屋更新改造的重点,就可以有针对性地采取措施消除房屋的安全隐患。”

随着互联网的发展,大数据、人工智能等技术的出现,可以让保险公司快速方便地了解客户需求,同时能够精准了解客户需求,匹配相应的服务和产品,这就为家财险发展提供了技术基础。

要保证房屋安全,也需要运用数字化手段。如今,在科技赋能下,房屋可成为科技集成应用的重要载体,让大家在房子里住得更健康、更安全、更方便。与此同时,还能享受便捷的附加服务,让客户足不出户即可享受高质量服务。

可以设想,如果房屋保险制度化,让政府、保险公司、房屋销售中心等进行跨界协同,将会是一个蓝海市场。推动完善房屋保险制度设计,将为房屋提供全生命周期的安全保障,切实维护人民群众的生命财产安全。

华泰人寿保险股份有限公司投资连结保险投资账户2023年半年度信息公告

本信息公告依据原中国保险监督管理委员会《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》及《人身保险产品信息披露管理办法》编制并发布。

一、投资账户简介

(一)进取型账户

1、账户特征:本账户为进取型投资账户,积极主动投资于高内含价值与高成长性投资品种。本账户属于风险水平偏高的投资账户,不保证投资收益。

2、投资范围:本账户投资范围包括银行存款、政府债券、金融债券、企业债券、证券投资基金、股票以及在符合相关适用的法律、法规的前提下允许保险资金投资的其他金融工具。其中,投资于股票、股票基金及在符合相关适用的法律、法规的前提下允许保险资金投资的其他权益类金融工具的比例范围是50%-95%,投资于银行定期存款、银行协议存款、政府债券、金融债券、企业债券、债券基金及在符合相关适用的法律、法规的前提下允许保险资金投资的其他固定收益类金融工具的比例范围是5%-50%,投资于现金、逆回购协议、货币市场基金、活期存款等流动性资产的比例不得低于5%。

3、投资策略:本账户主要投资于股票和股票基金,积极参与分享中国经济和股市的高速成长。

4、投资限制:本账户各种投资品种的具体额度、投资比例和投资限制均遵守保险监督管理机构的相关规定。

5、业绩比较基准:沪深300指数×70% + 上证国债指数×30%.

6、账户风险:本账户面临的主要风险有股票市场风险、基金市场风险、利率风险和信用风险。

(二)平衡型账户

1、账户特征:本账户为平衡型投资账户,适应市场发展变化,账户资产在股票和债券间进行合理平衡配置,追求账户资产价值的长期持续增长。本账户属于风险水平中等的投资账户,不保证投资收益。

2、投资范围:本账户投资范围包括银行存款、政府债券、金融债券、企业债券、证券投资基金、股票以及在符合相关适用的法律、法规的前提下允许保险资金投资的其他金融工具。其中,投资于股票、股票基金及在符合相关适用的法律、法规的前提下允许保险资金投资的其他权益类金融工具的比例范围是30%-70%,投资于银行定期存款、银行协议存款、政府债券、金融债券、企业债券、债券基金及在符合相关适用的法律、法规的前提下允许保险资金投资的其他固定收益类金融工具的比例范围是30%-70%,投资于现金、逆回购协议、货币市场基金、活期存款等流动性资产的比例不得低于5%。

3、投资策略:本账户兼顾投资收益与风险,根据市场时机在股市与债市间进行平衡配置,分享中国经济与股市高速增长的同时适度降低投资风险。

4、投资限制:本账户各种投资品种的具体额度、投资比例和投资限制均遵守保险监督管理机构的相关规定。

5、业绩基准:沪深300指数×50% + 上证国债指数×50%

6、账户风险:本账户面临的主要风险有股票市场风险、基金市场风险、利率风险和信用风险。

(三)稳健型账户

1、账户特征:本账户为稳健型投资账户,在严格控制风险和维持较高流动性的前提下,追求账户资产价值的长期稳健增长。本账户属于风险水平偏低的投资账户,不保证投资收益。

2、投资范围:本账户投资范围包括银行存款、政府债券、金融债券、企业债券、证券投资基金、新股申购以及在符合相关适用的法律、法规的前提下允许保险资金投资的其他固定收益类金融工具。其中,投资于现金、逆回购协议、货币市场基金、活期存款等流动性资产不得低于5%。

3、投资策略:本账户主要投资于债券、债券基金、货币市场基金及其他固定收益类投资品种。通过参与新股申购,在低风险前提下适当提高账户投资收益。

4、投资限制:本账户各种投资品种的具体额度、投资比例和投资限制均遵守保险监督管理机构的相关规定。不得进行股票二级市场投资,不得投资股票型基金。

5、账户风险:本账户面临的主要风险为利率风险和信用风险。

(四)稳享配置型账户

1、账户特征:本账户为股债混合型投资账户,追求长期、稳定的投资表现。本账户属于风险水平中等偏低的投资账户,不保证投资收益。

2、投资范围:本账户投资范围包括银行存款、政府债券、金融债券、企业债券、证券投资基金、股票以及在符合相关适用的法律、法规的前提下允许保险资金投资的其他金融工具。其中,投资于股票、股票基金及在符合相关适用的法律、法规的前提下允许保险资金投资的其他权益类金融工具的比例范围是0-80%;投资于银行存款、政府债券、金融债券、企业债券、债券基金、货币市场基金及在符合相关适用的法律、法规的前提下允许保险资金投资的其他固定收益类金融工具的比例范围是0-80%;投资于现金、逆回购协议、货币市场基金、活期存款等流动性资产不得低于5%。

3、投资策略:本账户基于大类资产配置策略,在有效控制波动率和回撤的基础上,灵活配置优质基金。

4、投资限制:本账户各种投资品种的具体额度、投资比例和投资限制均遵守相关法律法规以及监管部门的规定。

5、业绩基准:中债新综合指数(财富)×80%+沪深300指数×20%

6、账户风险:本账户面临的主要风险有股票市场风险、基金市场风险、利率风险和信用风险。

二、投资账户2023年半年度财务报告

华泰人寿保险股份有限公司

投资连结保险投资账户资产负债表(见附表一)

投资连结保险投资账户投资收益表(见附表二)

三、设立期间投资账户投资回报率

(进取型、平衡型、稳健型账户实际投资自2007年9月28日起,稳享配置型账户实际投资自2021年6月23日起)

运行期间	进取型账户	平衡型账户	稳健型账户	稳享配置型账户
2023/1/1-2023/6/30	3.73%	2.71%	1.63%	0.62%
2022/1/1-2022/12/31	-23.86%	-20.95%	1.44%	-10.31%
2021/1/1-2021/12/31	22.66%	18.48%	3.50%	1.40%
2020/1/1-2020/12/31	29.61%	27.17%	2.96%	-
2019/1/1-2019/12/31	54.71%	35.51%	0.78%	-
2018/1/1-2018/12/31	-13.48%	-10.20 %	2.64%	-
2017/1/1-2017/12/31	13.27%	6.60%	2.78%	-
2016/1/1-2016/12/31	13.32%	-3.16%	2.48%	-
2015/1/1-2015/12/31	84.31%	59.18%	3.06%	-
2014/1/1-2014/12/31	46.19%	36.53%	5.00%	-
2013/1/1-2013/12/31	-0.52%	-0.07%	4.16%	-
2012/1/1-2012/12/31	9.87%	10.34%	4.96%	-
2011/1/1-2011/12/31	-18.70%	-14.59%	2.96%	-
2010/1/1-2010/12/31	-9.26%	-5.96%	3.73%	-
2009/1/1-2009/12/31	72.01%	51.01%	2.64%	-
2008/1/1-2008/12/31	-41.03%	-27.75%	14.30%	-
2007/9/28-2007/12/31	7.79%	11.59%	6.52%	-
账户设立以来至2023/6/30	412.40%	260.09%	90.67%	-8.49%

投资回报率=(期末卖出价-期初卖出价)/期初卖出价*100%

四、账户资产估值原则

我公司投资连结保险账户的估值原则及估值方法如下:

1、已上市流通的有价证券的估值

上市流通的股票,以其估值日在证券交易所挂牌的市价(收盘价)估值;估值日无交易的,以最近交易日的市价(收盘价)估值;

在证券交易所市场流通的债券和权证,按如下估值方式处理:

(1)实行净价交易的债券按估值日收盘价估值,估值日没有交易的,按最近交易日的收盘价估值;超过三个月连续无交易或者交易不活跃的债券,参考中证指数有限公司的估值进行估值。

无中证指数有限公司估值,或者有证据表明其估值不能反映公允价值的,采用现金流量折现法估值。

(2)未实行净价交易的债券按估值日收盘价减去债券收盘价中所含的债券应收利息得到的净价进行估值;估值日没有交易的,按最近交易日债券收盘价减去债券收盘价中所含的债券应收利息得到的净价进行估值;超过三个月连续无交易或者交易不活跃的债券,参考中证指数有限公司的估值减去债券收盘价中所含的债券应收利息得到的净价进行估值。

无中证指数有限公司估值,或者有证据表明其估值不能反映公允价值的,采用现金流量折现法估值。

(3)已上市流通的权证,以其估值日在证券交易所挂牌的市价(收盘价)估值。

2、处于锁定期间的有价证券应区分如下情况处理:

(1)送股、转增股、配股和公开增发的新股,按估值日在证券交易所挂牌的同一股票的市价(收盘价)估值;该日无交易的,以最近一日的市价(收盘价)估值;

(2)首次公开发行未上市的股票、债券和权证,按监管机构或行业协会相关规定确定公允价值,若无相关规定的采用估值技术确定公允价值,在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下,按成本估值。

(3)发行时明确一定期限限售的股票,应考虑剩余限售期对应的流动性折扣,参照中国基金业协会发布的《证券投资基金投资流通受限股票估值指引(试行)》采用估值技术进行估值。其中,首次公开发行有明确锁定期的股票,同一股票在交易所上市后,按交易所上市的同一股票的市价(收盘价)估值;非公开发行有明确锁定期的股票,按监管机构或行业协会有关规定确定公允价值。

3、银行间债券市场债券根据chinabond公布的估值净价估值。

4、基金的估值

(1)封闭式基金以估值日的收盘价估值,当日无交易的以最近一个交易日的收盘价估值;

(2)开放式基金以估值日的基金净值估值;

(3)处于募集期内的证券投资基金,按其成本估值。

5、配股权证,从配股除权日起到配股确认日止,如果收盘价高于配股价,按收盘价高于配股价的差额估值。收盘价等于或低于配股价,则估值为零。

6、如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的,投资管理人可根据具体情况与产品托管人商定后,按最能反映公允价值的价格估值。

7、债券利息收入、存款利息收入、买入返售证券收入等固定收益的确认采用权责发生制原则。

8、股利收入的确认采用权责发生制原则。

9、相关法律法规以及监管部门有强制规定的,从其规定。如有新增事项,按最新规定估值。

五、报告期末资产状况

2023年6月30日各账户资产市值及占账户总净值比重情况如下:

1、股票资产:

	进取型账户		平衡型账户		稳健型账户		稳享配置型账户	
	市值(万元)	占比	市值(万元)	占比	市值(万元)	占比	市值(万元)	占比
股票资产合计	26,547	90.6%	5,129	55.8%	-	-	-	-
一、农、林、牧、渔业	-	-	-	-	-	-	-	-
二、采掘业	-	-	-	-	-	-	-	-
三、制造业	17,312	59.1%	2,646	28.8%	-	-	-	-
四、电力、煤气及水的生产和供应业	-	-	179	2.0%	-	-	-	-
五 、建筑业	1	0	-	-	-	-	-	-
六、交通运输、仓储业	-	-	-	-	-	-	-	-
七、信息技术业	5,203	17.8%	1,145	12.5%	-	-	-	-
八、批发和零售贸易	832	3.0%	198	2.0%	-	-	-	-
九、金融、保险业	1,885	6.4%	633	6.9%	-	-	-	-
十、房地产业	-	-	-	-	-	-	-	-
十一、社会服务业	9	0	-	-	-	-	-	-
十二、传播与文化业	1,305	4.5%	328	4.0%	-	-	-	-
十三、综合	-	-	-	-	-	-	-	-

2、债券资产:

	进取型账户		平衡型账户		稳健型账户		稳享配置型账户	
	账面余额(万元)	占比	账面余额(万元)	占比	账面余额(万元)	占比	账面余额(万元)	占比
债券资产合计	74	0	353	4%	5,363	110%	-	-
其中:国债	-	-	-	-	-	-	-	-
金融债	-	-	-	-	-	-	-	-
次级债	-	-	-	-	-	-	-	-
企业债	74	0	353	4%	5,363	110%	-	-
其中:AAA	74	0	353	4%	4,283	87%	-	-
AA+	-	-	-	-	1,055	22%	-	-
AA	-	-	-	-	25	1%	-	-

3、基金资产:

	进取型账户		平衡型账户		稳健型账户		稳享配置型账户	
	账面余额(万元)	占比	账面余额(万元)	占比	账面余额(万元)	占比	账面余额(万元)	占比
基金资产合计	-	-	-	-	-	-	403	88%
其中:债券型基金	-	-	-	-	-	-	252	55%
股票型基金	-	-	-	-	-	-	77	17%
混合型基金	-	-	-	-	-	-	74	16%
货币型基金	-	-	-	-	-	-	-	-

六、资产托管银行

从设立至今,我公司进取型、平衡型、稳健型和稳享配置型投资连结保险投资账户资产托管于中国工商银行,本报告期间未变更。

七、其他

投资账户的投资策略无变动。

华泰人寿保险股份有限公司
2023年8月17日

附表一:投资连结保险投资账户资产负债表
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

	2023年1月1日至2023年6月30日				
	进取型账户	平衡型账户	稳健型账户	稳享配置型账户	合计
资产					
货币资金	37,157,622.21	39,890,904.47	4,752,096.50	318,065.74	82,118,688.92
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	266,200,846.28	54,778,290.23	52,744,139.29	4,025,878.84	377,749,154.64
应收利息	10,482.99	40,147.24	885,555.10	43.21	936,228.54
其他资产	0.00	0.00	0.00	300,000.00	300,000.00
资产合计	303,368,951.48	94,709,341.94	58,381,790.89	4,643,987.79	461,104,072.10
负债及投保人权益					
负债					
卖出回购金融资产	-	-	8,000,000.00	-	8,000,000.00
应付赎回款	3,886.47	0.00	0.00	0.00	3,886.47
应付管理费	9,945,734.86	2,700,180.67	1,364,949.92	68,317.59	14,079,183.04
应交税费	-411.65	-2,458.09	44,065.46	0.00	41,195.72
其他负债	365,976.23	63,167.66	3,308.56	0.00	432,452.45
负债合计	10,315,185.91	2,760,890.24	9,412,323.94	68,317.59	22,556,717.68
累计净资产	293,053,765.57	91,948,451.70	48,969,466.95	4,575,670.20	438,547,354.42
负债及投保人权益总计	303,368,951.48	94,709,341.94	58,381,790.89	4,643,987.79	461,104,072.10

附表二:投资连结保险投资账户投资收益表
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

	2023年1月1日至2023年6月30日				
	进取型账户	平衡型账户	稳健型账户	稳享配置型账户	合计
账户收益					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净损益	12,911,595.94	3,387,384.66	934,395.83	-36,065.51	17,197,310.92
公允价值变动损益	2,830,697.42	221,898.74	390,071.32	90,010.42	3,532,677.90
利息收入	83,171.86	56,589.77	12,649.19	1,905.17	154,315.99
账户收益合计	15,825,465.22	3,665,873.17	1,337,116.34	55,850.08	20,884,304.81
账户费用					0
投资账户资产管理费	-2,658,718.86	-710,195.28	-329,737.28	-22,839.99	-3,721,491.41
投资账户交易结算费	-1,955,587.57	-366,052.02	-4,560.73	-4,917.35	-2,331,117.67
利息支出	-	-	(141,040.73)	-	(141,040.73)
账户费用合计	-4,614,306.43	-1,076,247.30	-475,338.74	-27,757.34	-6,193,649.81
净收益	11,211,158.79	2,589,625.87	861,777.60	28,092.74	14,690,655.00