

截至 6 月 26 日,中国人寿已接震灾理赔案件 14268 件,已接报案预估赔款约 2.95 亿元——

关注我国最大的寿险赔付

本报记者 曲哲涵

理赔,也是攻坚战

“5·12”汶川地震,这场建国以来破坏程度最高、破坏面积最大的自然灾害,使灾后的保险理赔工作,成为一场空前复杂而特殊的攻坚战。

何小蓉怀孕 8 个月了,孩子的小脚丫不停地踢打,像是在提醒她:“妈妈,该休息了。”作为中国人寿四川省分公司电话中心的客服代表,她在震后一直坚守岗位。“那么多母亲失去了孩子,我吃这点苦不算啥。”她指着旁边的同事高凤娇:“她的预产期都快到了。接受报案,寻找保户,有太多的工作等着我们。”

如果不是灾难,谁都不会想象,平时西装革履、做事有板有眼的保险人,也会像战士一样昼夜兼程,以急行军的速度寻找保户。灾后,没有一名营销员坐等保户报案。5 月 13 日,位于重灾区什邡的中国人寿支公司立即组织了 6 个抗震救灾突击小队,深入红白、云华等重点区,边救灾边找客户。崇州支公司营销员杨全富一个人翻山越岭,20 天内寻访了 800 位客户,摸清他们的受损情况,送去了宝贵的精神支援。

除了派遣救灾突击队,中国人寿还通过电话、广播、电视等在四川、甘肃、重庆、陕西和云南五省市发短信、公布理赔报案电话,多方寻找保户。

据统计,灾后一周内,中国人寿四川、陕西、重庆、云南、甘肃等 5 家分公司共接到理赔报案 10201 件,预估赔款 1.32 亿元。其中主动与客户核实的案件占总预估赔款额的 92%。

这家中国最大的寿险公司在大灾面前,表现出了较强的快速反应能力。5 月 12 日,中国人寿集团及相关机构紧急启动重大灾害事件预警机制,集团总裁杨超连夜赶往灾区,同时超常规预付 1000 万元,支付保户的医疗费用。鉴于大灾理赔涉及死亡认定、受益人认定等较为复杂的技术,6 月 6 日,公司从全国调集 300 余名理赔业务骨干,派往灾区进行理赔援助。同时在成都、德阳、绵阳、广元等重点灾区设立了 69 个理赔服务站,展开现场理赔服务、上门理赔服务。

5 月 29 日,中国人寿发布十项震灾理赔承诺:包括提供无保单理赔服务、简化遇难客户身份确认等内容;6 月 5 日,向社会承诺于 8 月 31 日前完成绝大部分理赔工作。

业绩,支撑巨额赔付

截至 6 月 26 日,中国人寿已接震灾理赔案件 14268 件,预估赔款约为 2.95 亿元。成为我国历史上最大的一次寿险赔付。

外界担心,在资本市场降温、保险

投资收益普遍下滑的情况下,巨额赔付,会不会对中国人寿的经营业绩产生大的冲击?

“中国人寿完全有能力做好此次震灾的保险理赔工作。”中国人寿集团副总裁万峰说,2007 年公司营业收入达到人民币 2812.94 亿元,净利润为 281.16 亿元,实际偿付能力额度为法定最低偿付能力额度的 5.25 倍。有每年两千多亿元的保费收入做保障,赔付资金不成问题。此外,通过此次集中理赔,中国人寿可以对产品开发、理赔服务、应急系统、巨灾数据积累等多项工作进行一次系统的梳理,这对企业的长远发展有着非常正向的意义。

责任,企业存在的价值

5 月 13 日起,中国人寿多次在企业内发起捐款活动,截至 6 月 3 日,公司员工及系统内营销员共向灾区捐款近 6000 万元。14 日,中国人寿所属“国寿慈善基金会”表示将全面承担地震孤儿成长至 18 周岁的基本生活保障。震后,公司向所有参与抗震救灾的解放军官兵、公安干警、地震局专业救援队员、医护人员等、新闻工作者、作家及文艺工作者等 12 个群体赠送保额为 20 万元的人身意外险,并已先后为在抗震救灾工作中不幸遇难的失事直升机组人员、川北医院救护人员等 8 名烈士赔付此

项保险金。

“中国人寿始终认为,一家追求持续发展的企业,必须实现经济责任和社会责任的统一。尤其是在大的社会灾害面前,不仅要及时理赔给付,还要积极参与重大事件处理,减轻政府负担,促进经济发展和社会和谐。”中国人寿保险集团董事长杨超对记者说。

期待,构建巨灾保险机制

汶川地震造成 40 多万人伤亡,但据中国保监会统计的数字,截至 6 月 24 日,人身险报案不足 3 万例。“这充分暴露出人们的风险意识还非常薄弱,以及我们面对灾害缺乏相应的防范和风险管理手段。”中国保监会主席助理陈文辉表示。

中国是自然灾害频发的国家。根据慕尼黑再保险公司的统计,1980 年至 2007 年,中国共发生巨灾损失事件 745 次,其中 70%是风暴和洪水;此外,2/3 的大城市还受地震的潜在威胁。令人遗憾的是,由于缺乏政策支持,我国至今仍未建立起巨灾保险机制。

中国人寿股份有限公司副总裁刘英齐日前表示,公司将积极参与构建有中国特色的巨灾应急处理长效机制。公司向行业和主管部门发出建议:保险公司在每年年终决算时候,专门

计提一定比例的巨灾风险准备金,通过巨灾风险准备金的逐年累积应对未来可能发生的巨灾风险;由行业协会牵头,研究开发针对地震、海啸等引发重特大损失的自然灾害分保产品,在全球范围内分保;保险行业共同制定针对不同灾害损失层级的应急机制,保证在遇到突发事件的时候,各个保险机构都可以迅速按照巨灾应急处理的规律和机制启动不同层次的应急预案。“只有这样,才能在巨灾发生时,抗灾救灾的工作更加的快速、及时,也更加的有效,能够更好地发挥保险经济补偿的作用。”

6 月 13 日,中国人寿率先推出重大自然灾害意外伤害保险,涵盖地震、洪水等六种重大自然灾害,以附加险的方式附加于主险合同,承担由灾害引起的被保险人身故和残疾责任。专家指出,这是以市场化手段转移自然灾害风险的有益尝试,值得嘉许。



快 汶川地震后,中国人寿立即从全国抽调 300 多名理赔人员,赶赴灾区开展理赔服务。上图为在什邡市红白镇理赔站,保险公司简化手续,当场给付学平险赔款。

时下,购房、购车时选择分期付款的人越来越多

个贷怎样按时还

姜涛

在分期偿还个人贷款时,如何做到按时还款呢?建设银行江苏省分行理财专家给出了三点建议。

首先,要合理负债。理财专家建议,个人的贷款金额不要超过本人的经济偿还能力,避免每期还款金额过高,压力过大,给按时、足额还款造成影响。

其次,可以通过与本人结算账户建立关联的方式,授权银行在还款日自动从个人结算账户上扣款还贷,避免因事务繁忙或者其他原因错过还款时间。

第三,在个人经济出现暂时困难或者收入下降不能按时、足额还贷时,为降低对个人信用的影响,要主动与银行协商,调整还款合同。如果是贷款初期每月还款额过高,可与银行协商变更合同要素,更改还款方式,如由等额本金还款改为等额本息还款方式;另外,可以申请延长还款期限以降低每次的还款金额。

专家提醒,如果确实不能按时、足额偿还个人贷款,切忌采取逃避的办法,中国人民银行的个人信用数据库如实记录个人还款情况,如果个人逃债不还,在其信用报告中会出现相应的负面记录,对个人将来的经济活动会产生影响。

(据新华社电)

小企业贷款难,往往难在无抵押、担保。在浙江义乌,稠州商业银行大胆创新了担保模式

担保难题这样解

本报记者 欧阳洁

行对中小企业进行全面的资信调查,了解客户的资产负债情况,客户在其他银行的融资和可抵资产抵押情况,以及信贷资金的实际用途。特别要求借款人在贷款银行开立结算账户,这样银行就能通过账户现金流及时了解商户的生产经营状况,随时控制信贷风险。

外地商会也可当担保人

福建浦城人余军花了 120 万元在国际商贸城二期承租了一个商位,专营电子类产品出口贸易。自打租下这个商位后,资金紧张的问题就一直困扰着余军,但因为没有担保人、抵押物,余军从未申请到银行贷款。

稠州商业银行的异地商会合作项目为余军打开了一片新的天地。2007 年 11 月,他所在的福建浦城义乌商会与浙江稠州商业银行签订了合作协议,稠州商业

■全方位开发风险保障产品,仅靠保险业自身的努力还不够,需要政府在政策上加大扶持力度

汶川大地震发生一个月后,中国人寿推出了国内第一款重大自然灾害意外伤害保险产品。保险涵盖地震、泥石流、滑坡、洪水、海啸和台风六大自然灾害,承担由灾害引起的被保险人身故和残疾保险责任。新产品的面世,不仅拓宽了风险保障的覆盖范围,也是以市场化手段转移自然灾害风险的有益尝试。

我国是一个自然灾害频发的国家,每年人民群众生命财产因自然灾害而遭受的损失十分巨大,但能够得到保险补偿的比例却很小。就拿这次汶川地震来说,灾害造成的损失达数千亿元,而全国保险业已付的各类保险赔款仅为 3 亿多元,比保险业向地震灾区的捐款 4.53 亿元还要少。这一现象,既体现了保险业奉献爱心的积极行动,也凸显出保险在社会生活和经济发展中的“缺位”:保险的保障范围和覆盖人群偏窄,风险补偿功能尚未得到充分发挥。

近年来,我国保险业一直保持快速发展势头,目前全国各类保险产品超过 2000 种,保险范围涉及财产、养老、健康、人身意外、投资理财等方方面面。虽然保险市场上产品五花八门、数量不少,但产品雷同、“扎堆”现象却十分明显。大保险公司开发出一种新产品面世,就会引来另外一些保险公司“跟风”,将产品简单的“改头换面”,再起个新名字,就变成了又一款新产品。这样的开发,看上去“新”产品层出不穷,但真正“原创”的却没有几个。由此带来的结果,必然导致保险市场“局部过热”,而另外一些领域却被搁置撂荒,无人涉足。

比如,现在市场上养老、健康、投资理财等险种琳琅满目,但涉及自然灾害的畜牧农业、家庭财产、人身意外等风险保障险种却不多。而这些与人民群众生命财产息息相关领域,抗灾自救能力又弱,恰恰是最需要保险给予重点保障的部分。因此,全方位开发人民群众急需的风险保障产品,已是保险业当务之急。

保险的风险保障和经济补偿功能,对百姓安居乐业具有重要作用,是社会的稳定器。然而,全方位开发风险保障产品,仅靠保险业自身的努力还不够。因为这类产品往往保险面广、赔付金额多,巨大的经营风险令保险公司难以承受,大面积开发和经营这类产品显得力不从心。这就需要政府在政策上加大扶持力度。比如,对保险公司开发经营风险保障类产品,可以在营业税、所得税等方面给予优惠,对于超出保险公司承担能力的巨额理赔,政府给予保险适当补贴等,以帮助保险公司化解和分担市场风险。

此外,积极开拓风险保障市场,还需要建立畅通的销售渠道。现在理财类保险产品都通过银行网点代理,健康、养老类保险也有营销员上门主动推销,人们咨询、购买这些险种非常方便。相比之下,风险保障类产品,除了航意险、机动车辆险等少数险种由售票、售车网点代理外,其他险种的市场推销力度则远远不够,人们了解和购买这些产品颇费周折。此次中国人寿集社会责任与市场需求一并考虑,推出这款新产品,先期将通过中国人寿个人营销员渠道进行销售,之后将陆续通过银行保险代理和团体渠道进行销售,这对风险保障类产品如何打开市场、进入千家万户,是一个很好的启示。相信随着保险业的不断发展,风险保障保险的覆盖范围将

更深更广,为经济发展和人民生活提供更加有力的支撑。

金海观潮

需真正交割实金。每笔交易所得利润或亏损,等于两笔相反方向合约买卖差额。这种买卖方式,是人们通常所称的“炒金”。黄金期货合约交易只需 10%左右交易额的定金作为投资成本,具有较大的杠杆性,少量资金推动大额交易。所以,黄金期货买卖又称定金交易。

专家建议,由于各个品种的投资形式和风险程度不尽相同,所以对于国内投资者而言,在投资黄金以前,需要深入了解黄金投资的主要形式和风险状况,谋定而动、谨慎入市。

外汇

日前,银监会下发通知,叫停了银行的外汇保证金交易业务。很多投资者因而提出疑问,今后进行外汇投资是不是会受影响?对此,专家解释,此次叫停的只是投机性很强、风险很高、杠杆率很高的外汇保证金交易业务。目前许多银行已开办多种外汇实盘的理财产品,正常的外汇投资需求不会受到影响。手头有外汇的投资者,可以选择投资 B 股、购买外汇理财产品、外汇买卖,适当投资一些高息货币等方式来实现增值。目前来看,如果要购买外汇理财产品,可在固定收益类产品和浮动收益类产品之间选择。固定收益类产品目前的预期年收益率最高可达 9%,浮动收益类外汇理财产品的预期年收益区间为 0—15%。

另外,外汇理财过程中还应考虑到人民币升值的因素。比如,市场预期今年人民币对美元升值幅度达 10%,如果投资于一个收益率为 10%的美元理财产品,那也只能勉强抵消人民币升值带来的损失。

理财参谋

太平洋保险

赔付东汽意外险 5000 万元

本报电 地震灾害中,东方汽轮机有限公司人员、财产遭受巨大损失,目前承保方中国太平洋保险公司已将赔款汇入四川分公司账户,5000 万元死亡赔款待保单受益人认定完成即可给付。这将是迄今为止中国寿险业界单笔赔付金额最高的保险赔案。双方日前续签了 2 年 6 个月的团体人身意外伤害保险的续保合同,总保险金额达 33 亿元。

(曲哲涵)

合作经济年度人物 引领合作经济发展

本报电 由全国供销合作总社、中华合作时报等组织评选的“2007 合作经济年度人物”日前评出。共评出 2007“中国合作经济年度人物”大奖,合作经济领军风采奖、开拓创新奖、奉献精神奖等各个奖项获奖人物 30 位。(杜海涛)

黄金

当前资本市场持续震荡,而黄金价格却一路走高,越来越多的投资者将目光投向了黄金。

黄金投资品种主要有两类:实物黄金和纸黄金。实物黄金投资的好处是实现了真正意义的保值。目前,已有商业银行将黄金作为一种理财产品进行销售,如工商银行推出的“如意金”。

纸黄金业务是一种在银行开设的黄金账户和资金账户,通过电子交易将资金账户内的资金买入一定数量的黄金,存入黄金账户,委托银行托管,如需变现,则卖出黄金账户内的黄金,取得现金转入资金账户。

纸黄金因为不存在交割的起点问题,所以资金门槛比实物黄金低,对投资者的资金要求相对来说比较灵活、简单便利。比如工行推出的“金行家”。

专家指出,黄金最佳的买进时机是黄金价格相对平稳或走低时。此外,黄金属于中长线的投资工具,投资人不要过多看重短期金价而频繁进出,其投资回报率也较低,黄金投资在个人投资组合中所占比例不宜太高。

黄金期货

国内的黄金期货于今年 1 月在上海期货交易所正式亮相。一般而言,黄金期货的购买、销售者,都在合同到期日前出售和购回与先前合同相同数量的合约,无

财经短波

华夏银行

推出“融资共赢链”新品牌

本报电 华夏银行近日推出其供应链金融服务品牌——融资共赢链,该品牌运用多种融资工具,打通国内与国际的供应链金融业务,有效满足了企业的融资需求。融资共赢链包括未来货权融资链、货权质押融资链和货物质押融资链、海外代付融资链、国际票证融资链等七条融资链。

(戴震华)

会展业

标准化建设全面启动

本报电 全国会展业标准化技术委员会日前揭牌,标志着我国会展业标准化建设工作全面启动。该委员会主要负责术语、条件、环境、等级、评价、分级、管理领域的标准化,涉及会展业从策划、搭建、运行实施到后续利用的全部产业链。(郁震宇)

百合

风险保障呼唤『全方位』

财经故事