

## 门槛高 要求严

## “保险+养老社区”模式迎来新规范

河北日报记者 李晓

随着我国人口结构的变迁以及健康养老在社会经济以及保险行业的重要地位不断上升，通过为购买相关产品达到一定保费的客户提供入住相应养老社区权益等增值服务的业务，引发了保险业的广泛关注，几乎所有的头部寿险公司及不少中小险企都涉足于此。近日，银保监会下发《关于规范保险公司销售保险产品对接养老社区服务业务有关事项的通知（征求意见稿）》，首次从净资产、综合偿付充足率、风险综合评级、公司治理评估结构等多方面对保险公司开展“保险+养老社区”业务提出要求。

## 设门槛拟定八大经营条件

根据征求意见稿，“保险+养老社区”业务指的是保险公司销售的保险产品，在购买相关产品并累计缴纳保费达到一定金额的投保人，提供入住养老社区权益等增值服务的业务。

从征求意见稿核心内容来看，银保监会拟对保险公司开展“保险+养老社区”业务提出八大经营条件，具体包括：净资

产不低于50亿元人民币；连续四个季度的综合偿付能力充足率不低于120%；连续四个季度的风险综合评级在B类及以上；公司治理评估结构在C级及以上；资产负债管理能力应不低于第3档；在其他各类监管评级或监管评估中，未触及采取监管措施的情形；连续四个季度的责任准备金覆盖率达100%；银保监会规定的其他条件。

按照征求意见稿提出的相关要求，险企布局养老社区门槛高、要求严，未来这一政策下会有部分中小险企因不满足经营条件而被排除在外。如“净资产不低于50亿元人民币”这一要求，就有很多保险公司难以满足。另外，根据已披露的2022年寿险公司第三季度偿付能力报告，截至2022年三季度末，就有至少两家寿险公司的综合偿付能力低于120%。

## 风控为要，划定四大负面清单

为引导保险公司规范经营，征求意见稿划定了四大负面清单，要求保险公

司开展“保险+养老社区”业务不得存在四种行为：保险公司在业务经营、资产负债管理、资金运用等方面存在较大风险问题；保险公司、被保险人、养老社区服务方与服务受益人等各方的法律关系、权利义务表述不够清晰，对服务提供的相关不确定等风险缺乏消费者保护措施；销售过程中，保险公司存在不实说明或夸大养老社区服务内容和标准，出现销售误导、未严格履行告知义务等行为；以养老社区投资为名义，投资开发和销售商业住宅。

近年来，大批险企涌入布局养老社区行列，其中不乏急于求成甚至随大流盲目进入这一陌生领域者。为引导险企理性投资、运营养老社区，征求意见稿从多个方面作出指引，如保险公司应量力而行，开展与公司资本实力、经营能力相匹配的养老社区服务；应建立健全与养老社区服务方之间的防火墙，更好隔离风险；应在深入研判市场需求、全面分析自身能力的基础上，制定“保险+养老社区”业务的战略发展规划。

此外，对于如何把控风控环节，意见

稿也明确，保险公司应加强风险管理，建立健全风险监测、预警与处置机制；充分考虑到影响养老社区服务供给能力和客户入住需求的各种因素，建立相关测算模型，确定合理的规模区间。

## 重视保险销售，避免销售误导

征求意见稿要求，保险公司销售与养老社区服务对接的保险产品，应符合养老社区服务，匹配客户未来养老资金需求。

此外，监管对“保险+养老社区”业务销售领域十分重视，要求保险公司应制定专门的保险销售制度，加强对销售人员的销售资质分级管理和专业知识培训测试，符合资质条件并通过考核后方可开展业务。销售人员应合理评估客户的养老需求和交费能力，为客户推介适当的保险产品和养老社区服务，保险合同和养老社区服务相关合同或协议应当分别签署。

业内人士推测，酝酿多年的销售资质分级管理制度，或将在专业度要求较高的养老社区领域推行。

## 中国银行邯郸分行

## 多措并举服务实体经济

河北日报讯（记者白增安 通讯员何萍）2022年以来，中国银行邯郸分行持续加大对实体经济支持力度，截至目前，各项贷款新增45.5亿元，累计投放金额超300亿元，助力邯郸经济社会发展。

发挥国际化优势，服务地方外贸型企业。2022年以来，服务邯郸地区进出口客户近260家，占邯郸外贸企业的80%。国际结算和跨境人民币两项市场份额占比均达55%以上，通过海外直贷、协议融资、双保理等产品，支持邯郸市招商引资及外贸企业发展，累计为邯郸市重点外贸企业融资、授信114亿元，办理内外贷业务近10亿美元。发挥中银集团综合化优势，支持客户多元化融资。与中银证券、中银保险、中银消费等综合化公司联动，综合运用“投贷债租保”等多元化融资渠道，为企业提供全链条金融服务。开辟绿色通道，提供专享额度，先后为当地重点企业办理发债等直接融资50亿元、融资租赁20亿元，成功办理并购贷款、省行系统内首个“公转铁”项目、首个全分布式光伏项目等，为近700家企业解决融资难题。

扶持特色产业，助力普惠金融和乡村振兴。围绕永年标准件、成安装备制造等地方特色产业集群，加大普惠金融投放力度，2022年以来累计投放普惠金融贷款54亿元。创新产业集群服务模式，为200余家企业提供综合化金融服务。积极服务乡村振兴，加大涉农贷款投放，涉农贷款新增近10亿元。支持保障企业复工复产，2022年以来，面对邯郸地区疫情暴发带来的不利影响，帮助企业纾困解难，累计为民生、抗疫保障企业等提供再贷款及发债12.7亿元。积极落实延期还本付息、减费让利等政策，为近150名经营困难的客户提供续贷、展期支持，涉及金额超过50亿元。

坚守“金融为民”理念，服务社会民生。围绕医疗、教育、社保等国计民生重要领域，推进金融场景和非金融服务整合。累计投入近2000万元打造金融服务“生态圈”，支持邯郸市医院、学校开展“智慧医院”“智慧校园”建设，开展三代社保卡自助发卡及推广工作，为客户提供智能化、数字化金融服务。

## 邢台银保监分局

引导辖内股份制银行  
加强新市民金融服务

河北日报讯（通讯员李志伟）针对新市民金融需求，邢台银保监分局引导辖内股份制银行积极强化金融产品和服务创新，多措并举保障新市民消费者权益、优化新市民服务体验，力争满足新市民重点领域多元化和便利化的金融需求。

扩大金融产品和服务供给，促进新市民创业就业。进一步降低贷款利率，实行差异化还款方式，简化申请材料，实现便捷的无还本续贷。放宽新市民准入条件，扩大政策普及面，让更多符合条件的“新市民”享受到优惠政策。

优化住房金融服务，满足新市民安居需求。坚持“房住不炒”的政策定位，支持刚性、改善性住房需求。提供“随薪供”还款方式，3年内只还贷款利息、暂缓归还本金，可有效减轻“新市民”房贷还款压力。

重视消费者权益保护，助力保障新市民合法权益。切实履行社会责任，保障金融消费者的受教育权，采用集中宣教与日常宣教相结合的方式，加强新市民群体宣传与教育，开展了2022年“金融知识普及月”“金融知识进万家”“争做理性投资者”“争做金融好网民”等活动。

## 武安农信联社

## 多层次金融服务支持地方乡村振兴

河北日报讯（记者白增安 通讯员宁丹丹）2022年以来，武安农信联社精准对接地方乡村振兴多样化、多层次金融需求，聚焦重点领域，建立服务体系，服务乡村振兴成效显著。截至目前，该联社涉农贷款余额252.1亿元，较年初增加29.24亿元，增速高于各项贷款增速0.66个百分点。

主动对接，确保服务区域中小微企业资金需求全覆盖。坚守“民需我做，民难

我帮”金融为民理念，成立普惠信贷中心，拥有117人专业客户经理服务团队，充分释放普惠信贷中心职能，分批次组织客户经理走进企业、商户，了解企业资金需求。根据企业类型、经营状况、资金需求等要素建立台账，逐户分析，研究资金支持最优方案；以“3·15”消费者权益保护日、“6·14”征信宣传日等节日为契机，在宣传金融知识的同时对接企业需求。加入河北省中小微企业金融服务平

台，实现双方供需线上高效对接。加大新型农业经营主体和县域特色产业集群支持力度，围绕武安小米、中草药种植和生猪养殖等地方特色产业，加强对接、择优支持，助力乡村产业振兴。在支持小微、服务“三农”领域积极布局，信贷资源优先向“三农”领域倾斜。

加强与当地农业农村局信贷政策与产业政策协调配合，开发优势特色产业。目前，支持县域特色产业集群贷款余额达

6.79亿元，较年初增1.6亿元。围绕体系建设，促进金融服务提质增效。针对不同客户群体，不同行业经营模式，制定不同信贷产品，提高客户融资可得性。在原有“宝”系列产品基础上推出“聚合贷”“工薪贷”2款小微产品，打造出具有特色的“普惠金融+”模式。截至目前，普惠型小微企业贷款余额17.32亿元，较年初增加2.97亿元，户数1515户，较年初增加215户，实现“两增”目标。

制定新市民金融服务方案，助力乡村振兴。安排专门人员通过走访、扫街等形式了解新市民需求，建立台账，根据新市民的特点制定适合新市民的信贷产品，从住房、经营、消费等方面开展新市民信贷服务，对有金融需求的新市民安排专人对接，优化放款流程，缩短放款时间，建立快贷服务通道，从多方面做好新市民金融服务。

 浦发银行  
SPD BANK

无限向新力

浦发银行30周年

— 1993 — 2023 —

