

第一届中国保险业投资金牛奖颁奖典礼举行

16家机构和24只保险资管产品分享五项金牛大奖

● 本报记者 薛瑾



保险公司投资金牛奖颁奖现场

探路高质量发展
紧抓养老金融新机遇

● 本报记者 戴安琪 王方圆

由中国证劵报主办的“立足新阶段 构建新格局——2021中国保险业发展论坛”5月18日在北京举行。在圆桌论坛环节,多位保险及保险资管行业高管围绕“探路高质量发展 激发内生动力”主题作了精彩纷呈的观点交流和碰撞。

参与讨论的嘉宾认为,2021年是“十四五”开局之年,新的机遇使保险业正迸发出新的生机和活力。应紧抓养老金融等领域新机遇,在持续创新的变革中开拓新局。

本次圆桌论坛由中国人民大学财政金融学院保险系主任魏丽主持,中国人寿保险股份有限公司副总裁黄秀美、平安资管副总经理张剑颖、中英人寿总裁俞宁、太保资产总经理助理、董秘殷春平和中华联合人寿首席投资官孙刚参与讨论。

积极支持实体经济

“只有落实国家战略、支持实体经济、激发内生动力,才能更好发挥保险资金的优势。”黄秀美表示,寿险资金的特点是规模大、期限长、整体风险偏好低,而落实国家战略,支持实体经济,促进民生建设,恰好也需要寿险资金的投入。二者可以实现天然、高度的契合。

此外,黄秀美认为,作为国内寿险行业的龙头,落实国家战略是职责所在。在落实国家战略的同时,寿险公司也获得了内生动力。

殷春平也谈到,服务国家战略,支持实体经济是保险资金的强项。当前不少区域经济和重点产业的发展需要资金支持,而这恰是保险资金一直以来做的事。“十四五”规划下,保险资金可以找到例如ESG等投资机会。

金融科技是重要手段

展望未来,张剑颖表示,金融科技是提升保险资管风险管理能力的重要手段。保险资金的负债具有长期性的特点,但整个宏观环境,包括国内外形势、汇率、跨境市场等风云变幻,这对保险资金的资产配置提出很大挑战。在此背景下,保险资管公司不仅要提升投资专业能力,更要让投研团队在研究及决策过程中有控制风险、提升下限、增加胜率的手段。而金融科技是一个很好的工具和赋能的手段。

俞宁则从养老市场的机遇阐述了其观点。他认为,未来,无论是寿险公司还是资产管理公司,在养老市场竞争时,都要注重打造差异化的竞争优势,关注长期稳健回报的投资品种。在他看来,寿险公司可以从两方面发力:一是产品端方面,抓住养老的服务,当前大家关注的不仅是老年时期的医疗、照护,也有旅游、学习和购物等需求。一些高端客户希望在养老照护、旅游、购物等多方面都可以得到保险公司的服务。二是投资端方面,寿险资金具有天然的长期性、稳健性的特点,而客户对养老金的规划也更倾向于稳定的投资品种。

孙刚亦认为,在老龄化社会中,寿险公司存在巨大机遇,可以从老年人的健康生活、心理咨询等多方面进行探索。

5月18日,由中国证劵报主办的“立足新阶段 构建新格局——2021中国保险业发展论坛”在北京举行。本次论坛同期进行了第一届中国保险业投资金牛奖颁奖典礼,揭晓了保险公司投资金牛奖、保险资管公司金牛奖、组合类保险资管产品金牛奖(固收)、组合类保险资管产品金牛奖(权益)、组合类保险资管产品金牛奖(混合)五大奖项,共有8家保险公司、8家保险资管公司和24只保险资管产品获奖。

16家机构捧获奖杯

“金牛奖”是中国证劵报鼎力打造的品牌,是中国资本市场最具影响力的奖项之一。“金牛奖”覆盖公募基金、私募基金、上市公司、证券公司、海外基金、股权投资、银行业理财等多个领域,在国内资管领域享有盛誉。本次保险业投资金牛奖是中国证劵报“金牛奖”第一次牵手保险业,聚焦保险资金运用,“金牛奖”矩阵再添重磅一员。

本次“金牛奖”分为面向机构的奖项和面向产品的奖项两大类。其中,面向机构的奖项包括保险公司投资金牛奖和保险资管公司金牛奖。

具体来看,保险公司投资金牛奖获奖者既包括中国人寿(股份)、横琴人寿、中英人寿、复星保德信人寿、恒安标准人寿、中华联合人寿等寿险公司,也包括太平洋养老、泰康养老等养老险公司。

作为大资管市场日益壮大的专业化、市场化、规范化的运营主体,保险资管公司近年来也取得长足发展,资产管理规模迅速增加,投资能力得到市场认可。

本次“金牛奖”开设了保险资管公司金牛奖,泰康资产、平安资管、国寿资产、新华资产、人保资产、太保资产、太平资产、中意资产8家机构斩获该奖项。

组合类三大产品奖项揭晓

保险资管产品是保险资管和险运用的重要载体。保险资管产品的定位为私募产品,产品形式包括债权投资计划、股权投资计划和组合类保险资管产品等。组合类保险资管产品近年来增长迅速,据中国保险资产管理业协会发布的2020—2021年保险资管业综合调研数据,截至2020年末,组合类产品存续数量1649只,存续余额22226亿元,规模同比增长65%。

本次“金牛奖”面向产品的奖项包括组合类保险资管产品金牛奖(固收)、组合类保险资管产品金牛奖(权益)和组合类保险资管产品金牛奖(混合)。共有24只产品获奖,可谓“百里挑一”。

组合类保险资管产品金牛奖(固收)获奖产品包括太平洋卓越财富五号平衡型产品、阳光资产—盈时10号资产管理产品、民生通惠民汇19号资产管理产品等共10只产品。组合类保险资管产品金牛奖(权益)获奖产品包括阳光资产—成长精选资产管理产品、泰康资产优势制造资产管理产品、光大永明成长之星等共9只产品。组合类保险资管产品金牛奖(混合)获奖产品包括平安资管如意11号(新动力FOF)、民生通惠通汇18号资产管理产品、新华资产—明道增值资产管理产品、国寿资产—绝对收益3期保险资产管理产品、人保资产安心盛世50号资产管理产品共5只产品。

从获奖名单来看,实力雄厚、运营稳健、投研优势突出的大型保险机构表现亮眼,揽获多项大奖。不少中小型保险机构也以独特优势,在激烈竞争中突围获奖。

杨平:保险资管可与银行理财公司
形成良性互动互补

● 本报记者 欧阳剑环

华泰资产总经理杨平5月18日介绍,华泰资产的能力定位是以机构客户为中心,通过专业、创新、高效的投资与投后服务,为客户提供长期稳定的回报。

基于这个中心,华泰资产定位了两个目标:一是要争取做中长期资金的优秀管理人,二是要争做优质中长期资产的提供者和管理人。要达到上述中心和

目标,需要满足专业化、市场化和规范化三个要求。

对于未来保险资管的发展方向,杨平表示,一是以投资能力继续服务好保险主业发展,以市场竞争推动能力建设;二是融入大资管,共同服务银行理财,保险资管可与银行理财公司形成良性互动互补,在市场大幅波动中共同协作,降低风险和回撤,促进银行理财的净值化转型。

李艳华:把握银色经济关键阶段
大力发展养老金第三支柱

● 本报记者 黄一灵

泰康保险集团执行副总裁兼泰康养老董事长李艳华5月18日表示,目前,长寿时代、健康养老需求呈爆发式增长,在此背景下,“银色经济”成为新的增长点。当下我国多层次医疗保障体系日趋完善,国家不断出台政策,来支持第二支

柱和第三支柱发展。

李艳华建议,把握“银色经济”关键阶段,大力发展养老金第三支柱。第三支柱发展需要几方管理人共同努力,不断培育市场,大力发展真正具有养老功能的专业养老产品;同时健全监管政策,提升税收优惠,建立统一账户并加强普及推广。

韩松:未来五年中国资产管理市场规模
有望突破200万亿元

● 本报记者 黄一灵

5月18日,中国人保资产党委委员、副总裁韩松预测:“随着国民经济增长,居民财富增加和理财观念增强,未来五年内,中国资产管理市场规模有望突破200万亿元。我们可能正在经历中国财富管理行业最美好的时代,以个人金融资产计算,中国已成为全球第二大财富管理市场。”

立足新发展阶段,韩松认为,保险资管公司未来发展有三大趋势,包括从资产管理向财富管理转变、服务个人客户的主要方式从间接向直接转变、从本土服务向国际化服务转变。韩松表示,中国资本市场的开放深度和广度是远

超预期的,中国和国际市场联动日益增强,在跨境财富管理业务和离岸资产配置需求提速的大背景下,保险资管公司除强化内部能力外,还可以积极吸纳外部专长,提供“离岸+在岸”的一站式全球资产配置服务。

为应对上述三个趋势的变化,韩松认为,保险资管公司需要在三个方面发力。首先是锻长板,相对公募基金追求相对收益率,保险资管公司应发挥大类资产配置和全面风险管理优势,逐步形成差异化的比较优势。其次是补短板,通过科技赋能对投资运营管理和流程进行升级改造。最后是强合作,需要与业内的金融机构实现共赢发展。

王大智:未来资产管理行业
有三个核心趋势

● 本报记者 欧阳剑环

上投摩根基金公司总经理王大智5月18日表示,中国资产管理行业拥有非常大的潜力,增长速度比想象中更快,未来资产管理行业有三个核心趋势。

王大智介绍,一是中国资管行业潜力值得期待。一方面,中国资管行业规模增速可期。根据波士顿咨询预测,随着中国经济持续增长和对外开放不断推进,预计到2025年,中国资产管理市场(包括基金、证券、期货、私募等泛资管概念)规模将增长一倍以上,成为仅次于

美国的第二大市场。另一方面,中国个人投资者低配资管产品,未来增长空间广阔,房地产红利消退和无风险利率降低会加速居民资产向资管产品的转移。

二是未来投资组合将更加多元化。随着中国资产管理行业快速发展,客户的投资组合将不断丰富完善。上投摩根希望借助全球资源和优势,协助客户构建更加多元的投资组合。

三是后疫情时代外资加速买入A股,未来将成为A股市场主要的增量资金。这对A股市场风格、投资理念和市场表现都会有非常重要的影响。

