



# 盘点2015年金融大事件(上)

□ 记者 邹传科

不知不觉,2015年即将走完。想起过往,不禁感慨:工资算是全套进去了,KPI算是完成不了啦,世界那么大,想去看看,钱包也不允许了,今天回想自家这一年的钱袋子,恐怕又是几家欢喜几家愁。别着急,理财也要看准风向标。年末之际,记者特别为您搜罗整理了一下今年金融界发生的诸多大事。让我们一起来回顾吧。

## 事件1:保险业迈入“偿二代”监管时代

近几年来,保监会一直在探索保险业的监管体系,力图推动保险业的健康长远发展。在历经三年的筹备、理论探讨、行业测试后,保险行业终于在2015年迈入“偿二代”监管时代。自今年一季起,保险公司需要向保监会编报“偿二代”下的偿付能力报告,这对保险业的发展具有积极作用。

点评:与旧的偿付能力监管体系只做定量监管相比,“偿二代”在将定量资本要求细化为保险风险、市场风险、信用风险的前提下,增加了操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险的定性监管要求,并要求加强信息披露引入市场约束机制。

## 事件2:一人多户

4月12日,中国结算公司发布通知,自2015年4月13日起,取消自然人投资者开立A股账户的一人一户限制,允许自然人投资者根据实际需要开立多个沪、深A股账户及场内封闭式基金账户,上限为20户。

点评:A股“一人一户”全面解禁,将给投资者带来更多的选择权,增加A股开户吸引力,倒逼证券公司降低佣金,提升服务。全面放开一人一户限制,方便投资者选择证券经营机构并根据自身实际需要管理证券资产,也能更好促进各类证券经营机构通过

加强对投资者的服务来推进服务方式创新和升级。

## 事件3:存款保险

2015年5月1日起施行《存款保险条例》规定,存款保险实行限额偿付,最高偿付限额为人民币50万元。同一存款人在同一家投保机构所有被保险存款账户的本金和利息合并计算的金额在最高偿付限额以内的,实行全额偿付;超出的部分,依法从投保机构清算财产中受偿。

点评:存款保险制度的出台在加剧了银行间的竞争,也让利率市场化得到了进一步的推进。同时也促进了银行存款向基金、保险及其他理财等领域的分流更成趋势。为此提醒老百姓在投资时也要兼顾收益、注意分散风险,一家存款不超过50万。

## 事件4:税优型健康险管理办法征求意见

推动巨灾保险立法、养老金和健康险税收优惠政策、大病保险管理制度三项重大政策的落地,被视作保监会2015年的“三大件”。5月6日,健康险优惠政策终于获批,被视作促进健康险发展的重要刺激举措。目前,保监会下发了《个人税收优惠型健康保险业务管理暂行办法(征求意见稿)》。

征求意见稿对保险公司经营个人税收优惠型健康保险(下称“个人税优健康险”)的经营要求、产

品、财务、业务管理等方面作出具体要求;其中要求个人税优健康险产品要遵循“保障为主、合理定价、微利经营”的原则;同时需对该业务单独核算,单独统计其保费收入、赔付支出、经营管理费用、盈亏,并出具利润表、费用明细表等。

点评:在业内人士看来,本次征求意见稿的出台,被视为健康险税收政策落地后的又一支强心针,亦可视作监管对健康险市场的一次“清肃整顿”。

## 事件5:大额存单

2015年6月2日,央行公布《大额存单管理暂行办法》,正式宣布面向机构及个人推出大额存单,其中,个人投资人认购的大额存单起点金额被设定为不低于30万元。机构投资者认购大额存单起点金额不低于1000万元。所谓大额存单,是指由银行业存款类金融机构面向非金融机构投资人发行的记账式大额存款凭证,可在金融市场上流通转让。6月15日,多家银行开始对外发行首批大额存单。对于市民今后理财又多了一个新的渠道。

点评:大额存单在一定程度上会替代银行理财产品,更好地满足投资人对期限配置的要求,且将对银行定期、活期、理财三大块构成的主要金融资产结构带来改变。据了解,大额存单产品上市以来,由于受门槛偏高、收益平平等因素影响,市民对于大额存单普遍兴趣不高,但对理财产品市场格局的改变意义重大,为大众理财再添新渠道。

**点亮财富夜生活**  
兴业银行“夜市理财”产品  
回家也能接着赚

**温馨提示:**  
办理本业务时,您需要开通“精英版”手机银行或网上银行,如果您是首次购买兴业银行理财产品,请到兴业银行营业网点完成“客户风险承受能力评估”。  
理财非存款,产品有风险,投资需谨慎。

兴业银行推出“夜市理财”产品,您可以通过网上银行或手机银行轻松购买。每天18:00-24:00发行(周一除外),让您在夜间也能尽情享受理财乐趣。详情请咨询兴业银行当地营业网点或致电客服热线95561。

获取更多精彩

兴业银行  
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD

热线兴业: 95561 在线兴业: www.cib.com.cn 无线兴业: wap.cib.com.cn

**百富人生**  
兴业财富管理

**人生百达 财富悦享**  
兴业银行【百富人生】财富管理  
专业,助力您的家庭财富增长

兴业银行“百富人生”财富管理服务,充分发挥金融集团优势,为您提供涵盖银行本外币理财、基金、券商理财、信托、保险、贵金属、外汇等多元化投资理财产品。我们以更专业的平台团队,更远见的财富智慧,助力您的家庭财富健康增长。

•专业财富咨询 •多元理财产品  
•便捷交易渠道 •贵宾尊享服务

兴业银行  
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD  
真诚服务 相伴成长

热线兴业: 95561 在线兴业: www.cib.com.cn 无线兴业: wap.cib.com.cn