



在保险行业“骚动”多时的传言终于落地——

国家金融监管总局发布了《关于健全人身保险产品定价机制的通知》(以下简称《通知》),规定自2024年9月1日起,新备案的普通型保险产品预定利率上限为2.5%,相关责任准备金评估利率按2.5%执行,预定利率超过上限的普通型保险产品停止销售。

同时,自2024年10月1日起,新备案的分红型保险产品预定利率上限为2.0%,相关责任准备金评估利率按2.0%执行,预定利率超过上限的分红型保险产品停止销售;新备案的万能型保险产品最低保证利率上限为1.5%,相关责任准备金评估利率按1.5%执行,最低保证利率超过上限的万能型保险产品停止销售。

多类保险调整预定利率上限 宁波市场反应如何?

1 预定利率3%产品退场倒计时

寿险预定利率的下调在市场的意料之中,这也和市场整体利率下调同频。

7月,央行将1年期和5年期以上LPR利率分别下调10个基点至3.35%和3.85%。与此同时,工农中建交五家银行活期存款挂牌利率由0.2%下调至0.15%,三个月、半年、一年整存整取存款挂牌利率均下调至1.05%、1.25%、1.35%;两年、三年、五年整存整取存款挂牌利率均下调至1.45%、1.75%、1.8%。

值得注意的是,本次保险预定利率调整,除下调预定利率上限之外,

《通知》还首次提出建立预定利率与市场利率挂钩及动态调整机制。

具体执行层面,将由中国保险行业协会参考5年期以上贷款市场报价利率(LPR)、5年定期存款基准利率、10年期国债到期收益率等长期利率来确定预定利率基准值,并报金融监管总局。达到触发条件后,各保险公司可按照市场化原则及时调整产品定价。

在长端利率趋势下行背景下,存款利率和保险产品预定利率一般都会随之下降,但预定利率上限的调整具有一定滞后性,可能会导致

潜在利差损风险积聚。

中信建投非银金融研究团队在研报中称,建立预定利率与市场利率挂钩及动态调整机制,能够提升预定利率调整的及时性,建立防范化解利差损风险的长效机制,有助于推动人身险行业的长期稳健发展。

有业内人士表示,此举主要是应对长期利差损风险,预计明年保险行业的重心将转向保障类产品。不过储蓄险产品在日本、美国等发达市场仍是主流,未来我国保险市场会更注重“保底+预期”收益的产品类型。

2 投保高峰或难再现

本次调整后,传统险预定利率降至2.5%将回到2013年费改之前的水平。有一名宁波地区的资深保险经纪人称,近日公司收到中邮保险、泰康人寿、长城人寿、君龙人寿等险企的停售通知,涉及近60款产品,有的产品已经停售了,有的将在8月底停售。

在未来1至2个月内,包括重疾险、定期寿险、增额终身寿险、年金险和分红险在内的多种保险产品将经历重要调整。

记者梳理发现,过去一年,保险行业已多次下调预定利率。

去年7月30日,一批预定利率为3.5%的产品下架,今年年初,监管拟再度下调多家险企的万能险结算利率,6月中旬,便有险企发布通知

称,停售旗下预定利率为3%的增额终身寿险,新产品将于7月1日上线,预定利率为2.75%。

回顾去年7月的盛况,业内仍时常感慨,不少保险代理公司甚至在那一两个月内完成了一年的业务指标。

与那时相比,今年的寿险市场反而略显平淡,有一名宁波资深保险经纪人告诉记者,虽然预定利率下调的消息已经落地,但出现去年般的投保高峰是不太实际的。

“一方面是去年已经挖掘了一批数量较为可观的潜在客户,另一方面是保险公司已经开始着手将销售策略向其他类型保险转移。”该保险经纪人透露,此前,不少保险公司已经开始布局产品切换工作,行动包括但不限于成立专班小组、制定

任务计划并形成产品工作方案等,以确保主力产品开发的优先级。

从国家金融监督管理总局宁波监管局披露的数据看,截至2024年5月底,宁波地区人身险公司原保险保费收入185.12亿元,其中,保户投资款新增交费25.24亿元。同比来看,保费规模相对平稳,与市场的判断基本相符。

有业内人士表示,目前市场对保险产品切换的预期已比较成熟,监管机构对于“禁止炒停”的明确态度和严格执行,有效地遏制了市场可能出现的非理性炒作行为。

“此外,预计随着市场环境和监管政策的不断成熟,寿险产品预定利率的调整将变得更加市场化和常态化。”该业内人士表示。 记者 史曼

■病理医生手记



许现发医生在显微镜下做病理切片检查。

“后悔啊,我应该早点做筛查的。”宁波70岁的朱阿姨近日确诊为宫颈癌,她为自己多年来忽视了妇科相关筛查而后悔不已。

宁波市临床病理诊断中心细胞病理科许现发医生遗憾地说,在过去10多年里,朱阿姨如果做了一次TCT或TCT加HPV筛查,就可能避免这样的悲剧。他提醒女性朋友,要重视妇科宫颈的体检,并遵医嘱随访治疗。宫颈癌完全可以得到预防、控制甚至消除。

宁波70岁阿姨确诊宫颈癌

病理医生遗憾:10多年里做一次筛查就可以避免悲剧

1 从没做过妇科体检 一年多前阴道间断性出血

朱阿姨印象中,自己从来没做过妇科相关检查。村里组织过多次妇科疾病筛查,她想着自己不痛不痒,加上难为情,都没有参加。一年多前,朱阿姨出现阴道间断性出血,血量比较少,也一直没去就医。女儿得知情况后,坚持带她去妇科就诊,做了HPV(人乳头状瘤病毒)和TCT

(液基薄层细胞学检查)联合筛查。

许现发在显微镜下发现了三点异常:一是鳞状细胞形态异常,由于正常老年女性的宫颈呈萎缩状态,宫颈被覆鳞状细胞多为圆形、椭圆形,而朱阿姨的多为具有橘黄色胞浆的长梭形,甚至有些呈蝌蚪状;二是细胞核出现了染色质增

粗、核浆比增高等异常;三是能看到出血坏死的背景。结合HPV筛查结果阳性,临床病史记录,许现发医生做出了“高级别鳞状上皮内病变,不排除浸润性癌”的诊断,建议取活检以进一步确认。多点活检后,朱阿姨被确诊为浸润性宫颈鳞状细胞癌。

2 类似悲剧有不少 提醒:重视妇科体检

许现发表示,年轻女性普遍比较重视HPV、TCT等筛查。相比之下,老年女性往往不知道或忽略了这些筛查,使得宫颈癌进程没有及时被阻断。上个月,宁波市病理中心细胞病理科诊断出的宫颈癌病例中,50岁以上的就有10余例。

肿瘤的发生不是一蹴而就的,宫颈癌也不例外。众所周知,高危型HPV持续感染是宫颈癌的主要病因。从高危型HPV感染到宫颈鳞状细胞高度病变,再演变为浸润性鳞癌,至少要10多年。也

就是说,这10多年里,只要做一次相关筛查,完全有机会阻断癌症的进程。

“HPV、TCT等筛查的目的,都是为了从广泛人群中筛查出高危人群。”许现发说,这些筛查快速便捷,敏感性高,价格也不贵。根据《中国宫颈癌筛查指南》,有两次性生活后,就可以进入到HPV和TCT筛查的队列。其中,30岁-65岁女性优选TCT加HPV检测的联合筛查,如果筛查结果两项都是阴性的,可以每5年进行一次,或者每3年进行一次

TCT筛查也是可以接受的;如果TCT和HPV检测有一项以上阳性,则需要根据筛查结果,遵医嘱随访或阴道镜检查。

他特别提醒,宫颈癌的预防大于治疗。大部分宫颈高级别鳞状上皮内瘤变或原位癌患者没有明显症状,出现明显的接触性出血症状时,往往已经发展到浸润性鳞状细胞癌。因此要重视宫颈癌的早期筛查,建议从未进行过筛查的女性要积极加入筛查的队列。

记者 王颖 通讯员 车倪