

人身险监管数据标准化规范将出台

记者 罗葛妹

保险业正加速进入“大数据”监管时代。

《国际金融报》记者从有关渠道获悉，国家金融监督管理总局已于近日向业内人身险公司下发《保险业监管数据标准化规范（人身保险公司2024版）（征求意见稿）》（下称《规范》），通过明确人身险公司经营管理数据的业务属性和技术属性，将其内部数据结构映射成统一、标准的数据格式，以开展标准化监管数据的采集、治理与应用。

“《规范》的修订，标志着我国人身保险业在监管层面迈入了一个新的阶段，意义在于推动保险业数据管理的标准化与规范化，提升监管效能和行业透明度。”北京排排网保险代理有限公司总经理杨帆表示，《规范》不仅有利于监管机构更准确、高效地监控保险公司的运营状况和风险水平，还能够促使保险公司自身提升数据质量和治理能力，减少合规风险，促进业务的可持续发展。通过征求行业内各方意见，能够确保最终规范既符合监管要求，又具有一定的实操性和前瞻性，有助于整个保险行业的健康发展。

数据总量大扩容

《规范》涵盖了公共信息、财务信息、关联交易信息、渠道管理信息、客户信息、保险产品信息、承保信息、保全信息、理赔信息、保单收付费信息、消费者保护信息、再保信息、商业养老金业务信息、年金业务信息、受托业务信息、投资业务信息等16个主题域，基本覆盖人身险公司经营管理范畴，形成相互关联、综合运用的数据体系，并在架构

数据主题和数据项的扩展，实际上反映了监管对保险业务理解的深化以及对风险防控要求的提升。

设计上预留了扩展空间。

其提到的人身险公司包括普通人身险公司、专业健康险公司、专业养老保险公司、相互人寿保险组织等。人身险公司应对照《规范》，分析自身系统架构与数据采集的完整性、准确性和及时性，不断完善内部控制与风险管理，提升数据治理与数字化转型的能力和水平。

整体来看，修订后的《规范》数据主题由11个扩展至16个，数据表由46张扩展至117张，数据项由956项扩展至3057项，主要包括五个方面：一是丰富并优化数据主题域，新增渠道管理、保险保全、消费者保护、商业养老金及受托业务五大主题域，修订部分主题域名称；二是拓展数据采集的深度与广度，新增数据表并拆分原有数据表，重点提升公共信息、财务信息、保险产品信息、承保信息、理赔信息、再保信息等主题域的数据采集深度与广度；三是优化完善原有数据结构，精简部分冗余数



张力摄

据项，减轻人身保险公司的数据报送负担；四是充实健康险公司、养老保险公司的数据采集内容；五是调整数据结构组织形式，更新配套文件。

“数据主题和数据项的扩展，实际上反映了监管对保险业务理解的深化以及对风险防控要求的提升。”杨帆称，这也意味着监管覆盖面更广、颗粒度更细，不仅限于传统的财务和业务数据，还可能涵盖客户服务、风险评估、合规管理等多个维度。

赋能提升监管质量

当前，以大数据、云计算、人工智能、区块链、物联网等为代表的数字化技术，正深刻改变着金融机构的业务链和价值链，重塑金融机构的经营逻辑和商业模式。

去年10月底召开的中央金融工作会议提出，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文

章”。今年5月，国家金融监督管理总局发布《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》，要求聚焦效能和安全促进数字金融发展。

需要注意的是，保险业作为国家经济的重要支柱，管理着庞大的客户群体、海量的交易数据和复杂的业务流程，也积累了丰富的实务经验数据，这些数据都关系国计民生，具有重要价值。同时，大数据也逐渐成为当前金融行业管理体系中所应用的核心技术手段。

据了解，这套监管数据由保险和非银机构检查局、会同统计监测司、科技监管司、人身险司制定，参考借鉴了约60项法律法规与外部标准，可以为监管提供全方位的大数据支持。

杨帆表示，这意味着保险业正在加速进入大数据监管时代，国家金融监督管理总局能对行业进行全方位、全流程、穿透式监管，但挑战也是多方面的。首先是数据安全与隐私保护，如何在利

用大数据提升监管效能的同时，确保个人信息和商业秘密的安全，是一大考验。其次是数据质量的控制，需确保收集到的数据真实、完整、一致。此外，技术与基础设施的投入、专业人才的培养、法律法规的适应性，以及跨境数据流动的合规性，都是保险公司和监管机构需要共同应对的挑战。

对此，他建议，保险机构可开展全员培训，提升员工对数据标准化重要性的认识，进行全面的自我诊断，摸清现状与《规范》要求之间的差距；接着，依据《规范》要求，设计并实施数据治理优化方案，这可能涉及数据系统的改造升级、数据流程的重新规划等；同时，建立数据质量监控机制，确保数据的持续合规与优化；最后，积极参与反馈，与监管机构保持沟通，为《规范》的最终完善贡献行业智慧。通过这些措施，保险机构不仅能有效响应监管要求，还能在这一过程中提升自身的数据管理能力和市场竞争力。

瑞众人寿将帅齐换

记者 罗葛妹

即将迎来周岁生日的瑞众人寿，也迎来了新任董事长。

6月26日，记者从业内获悉，国寿老将赵国栋已调任瑞众人寿，拟任董事长。同时，瑞众人寿临时负责人、副总裁俞德本，将出任公司总裁。二人的任职资格尚待监管批复。

据接近瑞众人寿的多位相关人员透露，该人事任命已于6月25日上午在公司内部公布。

“国寿系”领导班子

从履历来看，今年57岁的赵国栋，拥有长达36年的寿险从业经验，其在国寿系统任职超过20年。2001年至2007年，赵国栋先后担任中国人寿湖南省常德市分公司副总经理、益阳市分公司总经理；2007年至2016年，先后担任中国人寿福建省分公司副总经理、湖南省分公司副总经理；2016年至2022年，先后担任中国人寿重庆市分公司副总经理（主持工作）、总经理，湖南省分公司总经理，江苏省分公司总经理。

2019年10月至2023年7月，赵国栋担任中国人寿总裁助理；2023年2月起，担任中国人寿董事会秘书；2023年8月至今，担任中国人寿副总裁，不到一年，调任瑞众人寿拟任董事长。

瑞众人寿拟任总裁俞德本同样来自中国人寿。公开资料显示，1967年出生的俞德本从事金融保险工作20余年，长期在中国人寿江苏地方任职，历任国寿江苏省分公司人力资源部总经理，宿迁市、南京市分公司总经理，江苏省分公司总经理，之后担任中国人寿海外负责人。今年3月，俞德本出任瑞众人寿副总裁；5月，出任瑞众人寿临时负责人，代行总裁职权。

今年2月，因年龄卸任瑞众人寿总裁的赵松来，此前也一直在中国人寿任职，曾任中国人寿业务总监，同时兼任天津分公司总经理、北京分公司总经理，而后被任命为国寿集团保险职业学院院长、党委书记。

瑞众保险首任董事长赵立军也是一位“老国寿人”。“60后”的赵立军，曾任中国人寿副总经理、财务负责人，国寿健康产业投资有限公司总裁等职。

招兵买马进行时

去年6月28日，瑞众人寿获批开业，并依法受让华夏人寿的保险业务及相应资产、负债，注册资本565亿元。2023年，该公司实现总保费收入2691亿元，同比增长6%，在市场排第三位。截至2024年5月底，公司总保费收入1235.5亿元，排名市场前五。

据悉，今年3月，瑞众人寿已完成“三定”（定职责、定机构、定编制），其部门架构调整为22个部门。而后，公司开始密集招兵买马，公司官网及官方微信公众号等平台均披露了大量招聘信息。

4月16日，瑞众人寿微信公众号发布的2024届校园招聘公告显示，此次校园招聘面向国内外2024届应届高校毕业生，全国范围计划招聘约150人，涉及总公司销售管理、产品精算、科技运营、党建纪检、审计财务、投资管理、行政管理、战略规划等八大类核心部门，及24家直属分公司和资管子公司等多个岗位。

记者统计发现，截至6月26日，瑞众人寿在官网发布的社会招聘岗位多达214个，涵盖销售管理、产品精算、科技运营、审计财务、投资管理、战略规划等多个大类。

在业内人士看来，瑞众保险引进行业人才，壮大管理干部队伍，将为其后续业务发展夯实基础。

国民养老迎外资新股东

记者 王莹

6月24日，国民养老保险股份有限公司（下称“国民养老”）发布公告称，根据北京金融资产交易所公开征集投资者的结果，公司拟以发行新股增资方式引入安联投资有限公司（下称“安联投资”）为战略投资人。

本次增资完成后，国民养老的注册资本将增至113.78亿元，安联投资将持有公司股份的比例为2%。

在业内人士看来，安联投资入股一家新兴的专业养老保险公司，传递出外资机构、耐心资本持续加码中国养老金融市场，看好中国经济长期增长潜力的信号。

安联投资入股2%

将时间倒推至半年前，2023年12月26日，国民养老召开2023年第一次临时股东大会，会议审议通过《关于增资扩股引入战略投资人的议案》，同意公司以发行新股增资方式引入一家战略投资人，由战略投资人全额认购公司拟发行的新股2.27亿股，公司注册资本也将由111.50亿元增至113.78亿元。

根据此次股东大会及董事会的授权，2024年6月12日，国民养老业务执行委员会召开2024年第24次会议，根据北京金融资产交易所公开征集投资者的结果，同意确认本次增资的最终投资人为安联投资。

根据公告，本次新发行的股份全部由新增股东安联投资认购，该公司现有股东不参与本次增资。安联投资拟出资2.84亿元（其中2.28亿元计入公司注

册资本），认购公司本次发行的全部2.28亿股股份。增资完成后，安联投资将持有的国民养老2%的股份。上述变更注册资本事项待国家金融监督管理总局批准后生效。

记者了解到，安联投资是德国安联集团（Allianz SE）旗下全球领先的资产管理机构，德国安联集团是全球最大的保险和资产管理集团之一，拥有超过130年的历史。

对于此次增资，国民养老表示，与安联集团的深度合作将为公司带来国际视野和专业经验。安联集团及安联投资在全球养老金市场处于领先地位，公司将充分研究借鉴其在风险管理、养老金产品设计、资产配置、养老保障服务等方面的先进经验，为广大百姓提供更加普惠性、多元化、便捷化的产品和服务，进一步丰富第三支柱市场供给，更好地满足人民群众养老保障和财富管理需求。安联投资的增资入股有助于国民养老保险进一步促进股东结构及治理机制提升，持续改进经营管理水平，夯实长期稳健发展的基础。

另一方面，安联投资也表态称，公司致力在中国这一重要的市场中，寻找合适的商业机会和合作伙伴。根据安联集团日前发布的《2024年安联全球保险业发展报告》，2023年，中国保险市场表现优异，总保费收入增长9.1%，达到6540亿欧元，创下近几年的最快增速。未来十年，中国保险市场将继续保持强劲发展，总保费将保持7.7%的年均增长率，巩固全球第二大保险市场地位。

看好养老产业

公开资料显示，国民养老成立于



张力摄

2022年3月，注册资本111.50亿元，是首批“个人养老金”和“商业养老金”双试点的专业养老保险机构，也被称为第三支柱“国家队”。

从股权结构来看，该公司的股东构成较为多元化，包括工农中建交和邮储等六家国有大型银行理财子公司，中信、招商、兴业、民生、华夏等五家股份制银行理财子公司及相关下属公司，中信证券、中金公司、泰康人寿等大型证券保险机构及下属公司，以及国新资本、京投公司、熙诚资本控股等国内投资及实业领域知名企业。

截至目前，国民养老山东分公司、四川分公司、浙江分公司均已获批开业。年报数据显示，2023年国民养老实现保险业务收入11.19亿元，净利润3.15亿元。

早在成立之初，原银保监会新闻发言人就表示，国民养老是专业性的养老保险经营机构，将积极参与第三支柱养老保险建设，鼓励该公司在业务经营、风险管控和管理机制制度方面大胆创新，积极参与养老金试点。

去年10月召开的中央金融工作会议更是把养老金融作为“五篇大文章”之一，成为应对人口老龄化冲击的关键环节，我国的养老金融迎来重要的战略机遇期。

在业内人士看来，安联投资入股一家新兴的专业养老保险公司，传递出外资机构、耐心资本持续加码中国养老金融市场，看好中国经济长期增长潜力的信号。与此同时，持续扩大高水平对外开放是我国金融业主动融入全球、面向国际竞争的战略选择，也是优化金融资源

配置、增强金融机构稳健性的重要选择。

这样的共识也引得外资不断加码中国市场。5月20日，中国太平发布公告称，比利时富杰集团拟以10.75亿元向太平养老增资，增资完成后，富杰集团将持有太平养老约10%股份。与此同时，中国太平还授予富杰集团未来增持太平养老的选择权，可增持最高至（含）24.99%。

对于此次“引入外援”，太平养老认为，这有助于补充其资本金，为做大养老业务提供资本保障，支持业务发展。同时，通过建立资本纽带，推进引资、引智、引技相结合，太平养老将研究借鉴富杰集团在国际成熟市场上养老保险产品设计、销售管理、客户服务、投资运作等方面的管理模式与先进经验，进一步巩固提升核心竞争优势。

养老