

新三板保险中介业绩分化

半年报“三正两负”

今年上半年,润生保险、创悦股份、华凯保险、诚安达、昌宏股份5家新三板挂牌的保险中介净利润表现呈“三正两负”。

其中,诚安达和华凯保险实现了由亏转盈,分别实现归属于挂牌公司股东的净利润91.65万元和83.58万元;分别同比增长148.28%和131.66%。位于山东的润生保险净利润同比减少11.73%至33.37万元。昌宏股份和创悦股份分别亏损30.62万元和50.72万元。

营业收入方面,整体有所回暖。除了昌宏股份营收有所下滑,其余4家公司营业收入均呈现不同程度的上涨。其中,营收增速最快的华凯保险上半年实现营业收入1.29亿元,同比增长49.31%。

营收回暖背后,主要是线下展业的恢复。华凯保险表示,公司营收同比增长49%,主要是国家政策对于疫情放开后带来新的业务增长点。

不过,多数公司依旧面临市场压力。昌宏股份直言,受国家经济环境下行和市场的影 响,2023年保费业务大幅萎缩;合作的轿车4S店新车保险业务因主机厂家纷纷成立保险代理或经纪公司,垄断新车保险业务,导致代理收入大幅下滑。此外,诚安达盈利规模快速上涨,也主要是得益于出售子公司产生溢价,而非保险业务带来大规模盈利。

三分之二撤离

多重压力之下,保险中介机构陆续撤离新三板。北京商报记者梳理发现,在高峰期,新三板挂牌保险中介机构有30多家,目前仅剩9家,三分之二保险中介机构已从新三板摘牌。

保险中介机构陆续撤离背后,与近年来自

新三板挂牌保险中介机构半年业绩陆续披露。8月23日,北京商报记者梳理发现,已有5家新三板挂牌的保险中介机构“放榜”2023年中期经营成绩单。润生保险、创悦股份、华凯保险、诚安达、昌宏股份5家公司业绩表现有所分化,营收逐渐回暖,净利润表现为“三正两负”。

与此同时,保险中介机构渐成新三板过客,已有三分之二机构摘牌。仍在坚守的多家机构当前也面临市场压力。对于各家公司来说,需要积极跟进市场转型,提高服务水平,增加客户黏性,寻求高质量发展之路。

身的发展状况不无关系,受竞争激烈、业务转型影响,保险中介机构业务发展速度有所减缓,且面临代理佣金下降风险、监管趋严等多重挑战。财经评论员张雪峰表示,一些机构经营不善,陷入经济困境,会选择主动摘牌以减少成本并降低风险。此外,新三板改革的推进也对保险中介机构摘牌产生了一定影响,例如推出了挂牌转板等政策。

我国保险中介市场经过十多年发展,处于高速发展过程中,保险中介市场已由初级阶段进入了转型阶段,各家保险中介机构不断扩充资本金,增加业务规模,市场集中度进一步提高。对于各家公司来说,需要积极跟进市场转型,提高服务水平,增加客户黏性,寻求高质量发展之路。

如润生保险表示,公司将丰富产品体系,提升服务水平,强化销售技能的训练能力,为



保险代理人提供一个更具优势的业务发展平台,提升代理人员的业务素质与合规意识。此外,已有公司宣布将进行更名,变身为保险科技公司。近期,民太安公告表示,公司的名称和经营范围将发生变更,将从保险公估公司转型为科技公司。

新三板保险中介机构要在市场竞争中脱颖而出,又该如何发力?张雪峰表示,首先,保险中介机构应该注重提升服务质量和专业能力,通过提供个性化的咨询和保险方案,满足客户的多样化需求。其次,应该积极拥抱科技创新,开展保险科技应用,提高运营效率和客户体验。另外,还需要积极参与行业合作,加强与保险公司、金融机构及其他相关企业的合作,形成资源共享和互惠互利的合作模式。

北京商报记者 陈婷婷 李秀梅

知名权益公募布局“固收+”何解

两家知名权益公募拟发展固收类产品,相关布局也在近期迎来新进展。

8月22日,睿远基金发布公告称,旗下睿远稳益增强30天持有债券将于9月6日-20日通过各代理销售机构和睿远基金直销平台发售,基金管理人和员工将认购3000万元并承诺至少持有1年。同时,该产品每份基金份额设定30天最短持有期。每份基金份额在最短持有期内,不办理赎回及转换转出业务。

据了解,睿远稳益增强30天持有债券属于二级债基,也是睿远基金推出的首只债券型基金,该产品拟任基金经理为侯振新。公开资料显示,侯振新曾先后在交通银行总行、中信银行总行、东方红资管任职,并于2022年6月加入睿远基金,现任睿远基金固收研究部联席总经理、睿远稳进配置两年持有混合基金基金经理。

据悉,睿远基金总经理饶刚此前曾表示,在固收业务的发展规划上会做减法,未来相当长一段时间内不会介入货币类产品及纯债类产品的发行和运作,而将精力完全集中在大类资产配置和价值投资理念为指导下的偏债混合类及“固收+”产品的管理,固收业务的方向更聚焦,希望集中力量做好一件事情。

除睿远基金外,目前旗下仅2只产品且均为主动权益类基金的泉果基金,也在近期上报了泉果泰然30天持有期债券型证券投资基金的申请资料,据中国证监会披露信息显示,8月21日,该产品已进入接收材料阶段。

在财经评论员郭施亮看来,相关主做权益类产品的公募在当前时点发力固收产品,可能与资产多元化配置的需求有关,也可能是希望通过增加固收产品的配置来提升风控能力,对冲阶段性权益市场的价格波动风险。

整体来看,债券型基金已成为年内公募新发的“主力军”。同花顺iFinD数据显示,截至8月23日,年内共成立了758只基金(份额合并计算),发行份额合计6403.83亿元。其中,债券型基金的发行份额合计为4103.18亿元,占比高达64.07%。

郭施亮也提到,债券基金发行份额占比较高,一方面可能与债基稳定性较强有关,在股票市场走势震荡的背景下,债基可能成为部分投资者的避险品种。另一方面,固收类产品可以满足不少稳健型投资者的投资需求,有利于降低来自权益市场的投资风险,满足投资者分散配置的目的。

回顾近期市场,侯振新表示,6月中旬以来,实体经济层面和政策层面均出现了一些积极变化,随着近期市场调整,利率债和信用债具备配置价值,转债存在结构性机会,股票方面低估值孕育着投资机会。宏观方面,相比之下,本轮经济的回升将更多来自于内生因素,这很大程度上决定了这轮复苏可能节奏上较为平缓,幅度上也较为温和,需要投资者多一分耐心。

展望后市投资机会,侯振新认为,一方面,宏观波动率的降低预计将推动未来股市机会主要呈现结构性特征。另一方面,利率水平降低的环境下,稳定分红品种的投资价值提升,在10年期国债收益率为代表的无风险利率逐步下行的背景下,部分传统企业稳定分红带来的股息回报显得更为珍贵。

中欧基金则认为,对于债券市场,当前和6月的市场状态有明显区别,市场也有学习效应,预计不会出现明显调整,汇率稳定后资金有望重回宽松,震荡横盘之后10年期国债还会下至2.55以下。

北京商报记者 李海媛

安康稳中求
养老不靠凑

龙龟,又名龙龟,是中国传统瑞兽之一。其形象为龙头龟身,性格温顺,有着宅心仁厚、宽宏大量的君子风格。龟自古便是健康稳健的图腾,龙龟更是如意富贵、行稳致远的象征。

北京商报
HELPING BUSINESS TODAY
th 1985-2023

广告