



“三个中心”将对建保险中心提供非常好发展机遇 上海最可能成为保险国际中心地区

李嘉诚说,别人都说我很富有,拥有很多的财富,其实真正属于我个人的财富是给自己和亲人买了充足的人寿保险。

日前开幕的“2015 陆家嘴论坛”上,一场有关“保险业改革创新与上海国际保险中心建设”的大讨论,高朋满座。北京大学经济学院院长孙祁祥给出了这样一组数据:寿险人均的保单,美国是七八张,日本是8张左右,德国3张左右,而我国人均保单只有0.1到0.3张。“一个家庭寿险保障应当是收入的10倍,当你收入越高,保障程度应该越高。2000年,我国寿险缺口是3.7万亿美元,到2010年增长到18.7万亿美元,我们的保障是不足的。”

建设高地

去年,国务院发布保险业“新国十条”,随即上海出台《上海市人民政府贯彻〈国务院关于加强发展现代保险服务业的若干意见〉的实施意见》,推进上海国际保险中心建设。在经济转型与金融市场化的背景下,保险业将迎来哪些变革与创新?上海国际保险中心将遇到哪些机遇和挑战?

人力资源和社会保障部社会保障研究所所长金维刚指出,从市场需求等方面来看,上海在中国是最能成为保险国际中心的地区,特别随着上海自贸区建立,将来上海也是一个贸易中心、航运中心、物流中心,这些将对建保险中心提供非常好的发展机遇。

瑞士再保险公司全球合作伙伴主席马丁·帕克表示,上海完全有机会利用保险业进一步推进国际金融中心和国际保险中心建设。上海自贸区为保险业创新创造众多机会,将要成立的上海保险交易所,将在扩大风险活动范围方面发挥重要作用,提供风险证券化产品,聚焦债券保险衍生品等,有助于中国再保险公司进行风险转移。

“保险交易所建立后,可能出现离岸交易的概念,中国老百姓不用走出国门就可以进行全球资产配置,可以买外币保单,可以把人民币保单在交易所进行交易……”美国



■ 保险业最终发展靠人才成为共识

本报记者 张龙 摄

大都会集团全球资深副总裁、中美联泰大都会人寿保险有限公司董事兼首席执行官谭强认为,在市场活跃、互联网金融发展的推动下,一定是有非常多的机会让一些中小保险企业发展,使中国保险市场越来越健康,越来越壮大。

中国人民保险集团股份有限公司总裁王银成是从业30年的保险管理者,他对于上海建设国际保险中心提出四个高地的思考。

“首先应该把上海建设成为创新的高地,应该允许在上海地区进行更多的产品创新和实践。”王银成说,其二应该进行技术创新,所有可能的技术创新应该允许在上海地区,包括各大法人机构在上海的分支机构都应该赋予它更多的先行先试的权利。这样才有可能创出更好的一条道路。第三点高地,王银成认为应该建设管理高地。上海保险业管理上应该走在业内的前面,不管发展质量,还是发展效益、发展速度,都应该通过管理成效能够体现。最后是建设人才高地。“保险业最终发展靠人才,如果没有强有力的人才支持和支撑,上海国际保险中心的地位恐怕也难以持续的发展。”

职业年金

社会保障,一个千万人日日谈,夜夜谈的话题。

金维刚指出,中国现在正在走

向全民社保的“新时代”。“3年前,中国就已基本实现全民医保。去年,我国养老保险发展非常迅速。这一年各项基本养老保险覆盖的人数已经达到8.42亿,覆盖率超过80%。去年下半年,我们还启动全民参保登记计划,目标要实现全民的社保。”预计到2020年,参加养老保险的人数达到10亿人,基本实现全覆盖。

同时,商业保险在多层次社会保障体系建设迎来新的发展机遇。金维刚说,大病保险引入商业保险。2012年,国家六部委出台城乡居民大病保险的指导性文件,文件里规定城乡居民的大病保险作为基本医疗保险的延伸,在这一基础上通过运用基本医疗保险的节余资金,向商业保险机构投保,建立城乡居民的大病保险。目前大病保险的覆盖人数超过7亿人,未来还将达到10亿人左右,这也为商业保险承办大病保险提供巨大的市场需求和发展机会。

金维刚透露,基本养老保险基金的投资运营办法即将出台。去年,养老保险基金累计的节余达到3.55万亿。“过去为确保基金的安全,国家规定基本养老保险基金暂不进入市场投资,主要是存银行和购买国债。过去多年来,养老保险基金99%都存在银行里面。购买国债占的比例极小,整体上基金收益率比较低,去年养老保险基金的收益率

只有2.9%,低于银行一年期的存款利率,也很难战胜通胀。”实际上过去积累的庞大基本养老保险基金处于贬值的状态,而目前企业年均投资收益率超过7%,全国社保投资收益率超过8%。目前,相关部门正在研究拟定基本养老保险基金的投资运营办法。

金维刚认为,职业年金会迅速兴起将促进年金市场的蓬勃发展。我国正在构建多层次养老保障体系建设方面,过去在企业年金发展比较滞后,到去年为止只有7.3万个企业建立企业年金,相比较全国有150多万个企业来讲是很小一部分。覆盖的人数只有2000多万人,占企业职工总数不到7%,也就是说93%的企业职工没有企业年金,现在基金规模也很小,不到8000亿。

金维刚表示,这种情况今年将会出现转机。随着机关事业单位养老制度改革,把3700万人纳入养老体系,将会同步建立职业年金,所以职业年金会迅速建立起来并带有政策强制性。一般单位都应该建立职业年金,一旦改革启动,职业年金覆盖的人数将一举超过企业年金十几年来发展的规模。

三个转变

对于中国保险业,孙祁祥有很多话要说。

孙祁祥作了对比,现在保险业

在英国300年历史,很多发达国家都几百年历史,保险业必须从历史角度客观分析,中国老百姓对保险为什么不太了解?

“1805年,第一家英资公司在中国设立保险。2005年在人民大会堂举行过中国保险200年的大会。我国说起来保险有200多年的历史,实际上几经沉浮到现在才30多年时间,之前大家没有什么概念,让一个只有30年保险历史国度的老百姓,突然意识到保险对你的家庭和生活很有意义真的需要时间。”孙祁祥说。

现在,为什么一些保险公司提供的产品缺乏保障性?孙祁祥解释,1995年的保险法有一个非常重要的规定,保险公司管理规定要想开分支机构必须有一定额度的保费,这样的政策实际上是希望大家赶紧把保费拉进来,才有可能开分支机构。很长一段时间里,监管部门要求保险公司要有增长目标,需要去多拿保费,证明自己的实力,开设分支机构。

孙祁祥说,哪一种情况来钱快?当然是保障得少,保障的保费低。1999年的上海,平安发售投联保险的时候,为什么一下子火了?就是我们资本市场的缺乏。

孙祁祥总结,中国保险业有“五多五少”现象,即同质产品多,个性化产品少;综合公司多,专业公司少;价格竞争多,服务竞争少;人员流动多,人才储备少;机构增设多,市场培育少。“这是很多年前的问题,所以人才的培养从学校要做很多的努力。”

对于保险人才的培养,孙祁祥认为,保险公司的人才培养有多个渠道,学校是其中之一,公司也是一个渠道,国外市场引进人才也是一个渠道。

保险真正“顶天立地”要实现三个转变。“从原来所谓的保费至上,转向保障至上,从原来速度至上转为效率至上,从原先的渠道至上转为理赔至上。”孙祁祥说,西方有个形容,保险是赔出来的,只有发生保险事故之后,人家拿到了赔款,才觉得保险公司的服务好,产品就好卖了。

本报记者 钟喆

祝贺2015陆家嘴论坛成功举办



融入国际，耕耘未来

服务热线: 95599 www.abchina.com

