

2005

# 浙江省人身保险发展报告



张忠继 / 主编

浙江大学出版社

# 浙江省人身保险发展报告

主编 张忠继

浙江大學出版社

责任编辑 石国华  
封面设计 张作梅  
出版发行 浙江大学出版社  
(杭州浙大路 38 号 邮政编码 310027)  
(E-mail: zupress@mail.hz.zj.cn)  
(网址: <http://www.zjupress.com>)  
排 版 星云光电图文制作工作室  
印 刷 浙江省煤田地质局制图印刷厂  
开 本 787mm × 960mm 1/16  
印 张 14  
字 数 260 千  
版 印 次 2005 年 8 月第 1 版 2005 年 8 月第 1 次印刷  
书 号 ISBN 7-89490-087-7/G · 347  
定 价 35.00 元

# 编委会名单

主 编 张忠继

副主编 段宗华 何文炯

|     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|
| 编 委 | 廖定进 | 肖 涛 | 何锦龙 |
|     | 楼龙翔 | 陈兴桢 | 吴可昊 |
|     | 王毅恒 | 郑 凯 | 游龙海 |
|     | 潘 军 | 蔡 青 | 方 倩 |
|     | 陈颖璞 | 楼 闯 | 陈碧凤 |
|     | 丁 晓 | 郑 涛 | 张 赛 |

## 序

《浙江省人身保险发展报告》(2005)即将出版,作为全国第一份地方性人身保险产业发展报告,该书出版无疑是保险学界一件可喜可贺的好事。

众所周知,保险是商品经济发展到一定阶段的产物。作为一种风险转移机制和经济补偿制度,它在现代经济运行中不可或缺,在国民经济中占有重要地位。而人身保险作为保险的两大分支之一,在人身风险管理方面具有重要作用,因而成为社会保障体系的重要组成部分。

100多年前,人身保险产业落户浙江,以后逐渐发展。特别是最近20余年来,得益于改革开放后经济高速增长,浙江的人身保险产业发展迅猛,业务总量20年时间增长近1000倍,2004年全省人身保险实现保险费收入167.9亿元,人身保险密度达到413元。如今,购买人身保险,议论人身保险,接受人身保险服务,成为浙江老百姓生活的重要内容。

浙江人身保险产业走过了什么样的道路?现在发展到了什么程度?发展过程中面临着哪些问题?未来发展趋势如何?这是保险业者所思考的,是保险学者们所研究的,也是老百姓所关心的。浙江保监局组织力量编写出这本《浙江省人身保险发展报告》(2005),对业内人士和投保者都将具有启迪和借鉴意义。

通过这份报告,可以系统地了解浙江人身保险的发展历史。从蹒跚起步到今日之稳健发展,浙江人身保险事业所经历的轨迹,这份报告给出了清晰的描述。经营人身保险业务的保险公司及其演变情况,人身保险业务的发展进程,人身保险产品的演化情况,保险监管机构及其为老百姓所做的事情,乃至保险教育和科研状况,在这份报告中都有系统的回顾和详尽的介绍。不仅如此,作者还把人身保险事业置于浙江经济社会发展的大背景中加以考察,揭示人身保险与浙江经济发展、社会进步的关系,分析人身保险与老百姓生活的关联程度。

通过这份报告,可以比较深入地了解浙江人身保险产业的现状、特色和面临的问题。这份报告,不仅系统介绍了浙江人身保险现有的机构和产品,而且以近五年(2000~2004年)人身保险业务资料为依据,运用现代保险理论和统计分析方法,全面准确地反映了浙江人身保险业务发展的状况,研究了浙江人身保险业的发展水平,提炼出浙江特色,分析了面临的问题,包括人身保险发展与浙江经济发展的关系,人

身保险个人业务及其消费者的结构特征,人身保险团体业务的产品与客户状况,以及人身保险个人代理人的队伍结构、稳定性和产能状况等。

通过这份报告,可以看出浙江人身保险产业未来发展的轮廓。这份报告,以风险分析为基础,考察了影响浙江人身保险发展的若干重要因素,对浙江人身保险的发展进行了展望。报告以大量的统计数据为依据,对浙江老龄风险、疾病风险和意外伤害风险的变化趋势进行了科学分析,对浙江经济发展趋势、政策环境与制度变迁,尤其是社会保障制度的改革趋势,作出了合理判断,进而对浙江人身保险购买力和人身保险产品的发展趋势进行了深入的分析,并预期了人身保险的监管政策。

通过这份报告,可以知道浙江省内目前专业经营人身保险业务的保险公司及其状况和特色,可以了解目前浙江保险市场上的人身保险产品及其购买途径,还可以明白保险监管部门如何进行监管以及老百姓的哪些事情可以去找监管部门。因此,这份报告不仅是一项扎实的研究成果,也是一本保险科普读物,对于宣传保险、扩大保险的社会影响将产生积极的作用。

总之,这份报告,对于保险公司和保险从业人员,对于已经买过保险和将来可能买保险的老百姓,对于已经在浙江的保险公司和即将进入浙江市场的保险公司,对于保险监管部门和其他政府部门,都有重要的参考价值。

作为一位经济学者,当我读完这份报告的初稿时,我感到,这不只是历史资料和现实素材的简单整合,而是一项以科学理论做指导并运用先进分析工具的研究工作,因而这份报告的许多结论富有启发性。这充分说明,高等学校保险研究人员与保险实务部门结合的重要性,这种结合,可以实现优势互补,相得益彰。这种科研组织形式,值得推广。

人身保险是一个产业,更是一项社会事业。在现代社会中,人身保险的发达程度,是社会福利水平的重要体现,也是社会文明程度的重要标志之一。构建社会主义和谐社会,离不开人身保险事业的发展。浙江是经济大省,也是保险大省,我们期待着浙江人身保险事业更加辉煌的明天!

浙江大学公共管理学院院长

姚先国

2005年7月

## 前 言

近 20 年来,浙江省人身保险事业得到空前的发展,人身保险与老百姓生活的联系越来越密切,人身保险行业在浙江国民经济中和社会发展中的地位不断增强。为了贯彻保险业稳定、持续、健康、快速的科学发展观,客观总结、深入研究人身保险业发展的经验和教训,促进浙江人身保险业更快更好的发展,浙江保监局组织力量开展“浙江省人身保险发展研究”,并决定出版其研究成果——浙江省人身保险发展报告。

为确保这项研究工作的顺利进行,浙江保监局成立了课题领导小组,张忠继同志任组长,段宗华、王伟、程政钦、崔龚英、于恩泉、何文炯同志任副组长。参加这项研究工作的同志主要来自浙江保监局、浙江省保险学会、浙江省内各家寿险公司和浙江大学等高等院校。具体分工如下:张忠继同志担任主编和终审;何文炯同志负责设计研究思路和统稿;廖定进同志负责组织实施;肖涛同志负责总联络。研究报告共分历史、现状和展望三个部分。第一部分由廖定进负责,撰稿人有王毅恒、郑凯、游龙海、蔡青、潘军、何文炯等;第二部分由肖涛负责,撰稿人有何锦龙、楼龙翔、陈兴桢、马惠良等;第三部分由何文炯负责,撰稿人有吴可昊、方倩、陈颖瑛、楼闯等;“大事记”由陈碧凤整理。

课题组调集浙江省各寿险公司省级分公司历年的保单基础信息和从业人员基本信息,参阅了大量的历史文献资料,并深入实际进行社会调查,取得了大量翔实的第一手数据信息和资料。课题组成员运用保险学和经济学、统计学等理论和方法,进行分析和论证,力图系统地梳理浙江人身保险业发展历史,总结经验和教训,揭示现实存在的问题,分析原因,并在把握浙江经济社会发展趋势和保险业发展规律的基础上,展望浙江人身保险的未来。在研究过程中,课题组发扬实事求是的科学研究精神,认真阅读历史资料,反复核实各种数据,充分吸收最新学术研究成果,先后组织课题组集体研讨 7 次,畅所欲言,充分沟通,力求取得科学结论,尽可能准确地将浙江省人身保险发展的真实状况展示给读者。

本研究报告所采用的数据、资料,如无特别说明,均来自浙江省保险志(中华书局,1999 年 12 月)、中国保险年鉴(浙江卷)、中国统计年鉴、浙江统计年鉴和浙江省各寿险公司省级分公司所提供之信息。其中“个人业务”数据统计范围包含“个人营

销业务”和“银行代理保险业务”，“标准保费”指按中国保监会规定的统计口径对各种缴费方式、缴费期间的保费进行统一折算后的保费。本报告中的数据如无特别说明，均不含宁波市。此外，凡由课题组根据保险公司提供的保单基础信息统计生成的数据，统计范围均为长期险，又因各家公司提供的团体业务数据完整性不一，相关分析仅限于长期险业务范围。

本研究受到上级领导的高度重视。中国保险监督管理委员会吴定富主席亲自为本书题写书名，这是给我们以极大的鼓舞。我们的研究工作也得到学术界的关注，著名学者、浙江大学公共管理学院院长姚先国教授为本研究报告作序，对我们的工作给予充分肯定。在此，我们谨向吴定富主席和姚先国教授致以深深的谢意！

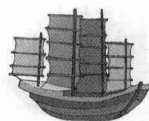
本研究得到了中国人寿保险股份有限公司浙江省分公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司浙江分公司、中国平安人寿保险股份有限公司浙江分公司、新华人寿保险股份有限公司浙江分公司的资助，在此予以特别感谢！

在研究过程中，蒋庆荣、刘炳奎、戴禹斌、徐剑峰、顾文洲、何惠珍、袁佩娜等同志多次参加研讨，提出了许多富有启发性的建议，陈绿莹同志认真审阅研究报告，提出了许多很有价值的修改意见，浙江大学出版社石国华同志为本书的出版付出了大量的劳动，在此一并致谢。

本报告旨在分析、研究和展示浙江人身保险的发展状况，为业内人士，为有志于从事人身保险事业的同志，为希望了解浙江人身保险发展状况的朋友，提供一个渠道，一个窗口，同时为从事浙江人身保险研究的学者作为参考。由于时间、经验和能力的限制，本报告疏漏和偏颇之处在所难免，欢迎读者提出批评意见。

编 者  
2005 年 7 月

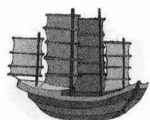




# 目 录

## 第一篇 浙江省人身保险业历史回顾

|                          |               |
|--------------------------|---------------|
| <b>第一章 人身保险机构 .....</b>  | <b>( 3 )</b>  |
| 第一节 1949 年至 1959 年 ..... | ( 4 )         |
| 第二节 1980 年至 1990 年 ..... | ( 5 )         |
| 第三节 1991 年至 2002 年 ..... | ( 6 )         |
| 第四节 2002 年至今 .....       | ( 7 )         |
| 第五节 人身保险专业经营主体概况 .....   | ( 9 )         |
| <b>第二章 人身保险业务 .....</b>  | <b>( 16 )</b> |
| 第一节 1949 年至 1959 年 ..... | ( 16 )        |
| 第二节 1983 年至 1990 年 ..... | ( 17 )        |
| 第三节 1991 年至 2004 年 ..... | ( 19 )        |
| <b>第三章 人身保险产品 .....</b>  | <b>( 23 )</b> |
| 第一节 1949 年至 1959 年 ..... | ( 23 )        |
| 第二节 1983 年至 1995 年 ..... | ( 24 )        |
| 第三节 1995 年至 1999 年 ..... | ( 29 )        |
| 第四节 1999 年至 2004 年 ..... | ( 34 )        |
| <b>第四章 人身保险中介 .....</b>  | <b>( 51 )</b> |
| 第一节 建国前的保险中介 .....       | ( 51 )        |
| 第二节 建国后保险中介 .....        | ( 53 )        |



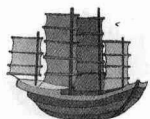
|                              |        |
|------------------------------|--------|
| <b>第五章 人身保险监管与行业自律</b> ..... | ( 60 ) |
| 第一节 保险监管机构沿革 .....           | ( 60 ) |
| 第二节 1985 年至 1995 年 .....     | ( 61 ) |
| 第三节 1995 年至 2002 年 .....     | ( 63 ) |
| 第四节 2003 年以来 .....           | ( 67 ) |
| 第五节 保险行业自律 .....             | ( 70 ) |
| <b>第六章 人身保险教育与科学研究</b> ..... | ( 72 ) |
| 第一节 员工培训教育 .....             | ( 72 ) |
| 第二节 保险中介人培训与资格考试 .....       | ( 74 ) |
| 第三节 普通高等教育与科学研究 .....        | ( 75 ) |
| 第四节 高等职业技术教育 .....           | ( 81 ) |
| 第五节 保险学会及其科研活动 .....         | ( 83 ) |

## 第二篇 浙江省人身保险业现状分析

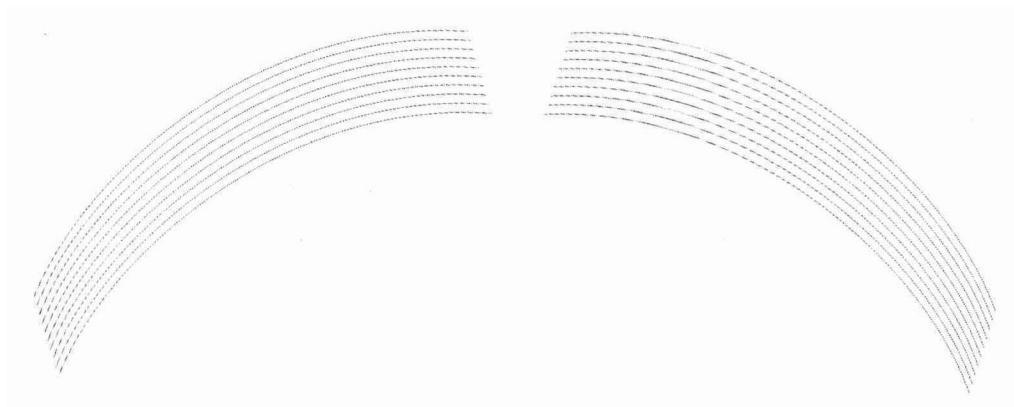
|                                |         |
|--------------------------------|---------|
| <b>第七章 人身保险业务发展概述</b> .....    | ( 91 )  |
| <b>第八章 人身保险与经济发展水平比较</b> ..... | ( 98 )  |
| 第一节 人身保险业务总体发展水平 .....         | ( 98 )  |
| 第二节 浙江人身保险与相关地区比较 .....        | ( 100 ) |
| <b>第九章 人身保险个人业务发展状况</b> .....  | ( 103 ) |
| 第一节 个人业务总体发展水平 .....           | ( 103 ) |
| 第二节 各地区历年个人业务发展状况 .....        | ( 107 ) |
| 第三节 个人业务历年各险种保费收入结构 .....      | ( 110 ) |
| 第四节 人身保险个人业务保单情况分析 .....       | ( 114 ) |
| <b>第十章 人身保险个人消费者结构分析</b> ..... | ( 118 ) |
| 第一节 投保人结构分析 .....              | ( 118 ) |
| 第二节 被保险人结构分析 .....             | ( 124 ) |



|                                |       |
|--------------------------------|-------|
| <b>第十一章 人身保险个人代理人分析</b> .....  | (127) |
| 第一节 营销员队伍分析 .....              | (127) |
| 第二节 营销员定着率分析 .....             | (130) |
| 第三节 个险营销从业人员产能状况分析 .....       | (133) |
| <b>第十二章 人身保险团体业务发展状况</b> ..... | (135) |
| 第一节 团体业务的基本情况 .....            | (135) |
| 第二节 团体业务的客户分析 .....            | (138) |
| 第三节 团体业务的产品分析 .....            | (140) |
| 第四节 团体业务的地区分布 .....            | (141) |
| <br><b>第三篇 浙江省人身保险业展望</b>      |       |
| <b>第十三章 人身风险</b> .....         | (147) |
| 第一节 老龄风险 .....                 | (147) |
| 第二节 疾病风险 .....                 | (149) |
| 第三节 意外伤害风险 .....               | (152) |
| <b>第十四章 人身保险购买力分析</b> .....    | (155) |
| 第一节 人身保险个人购买力分析 .....          | (155) |
| 第二节 人身保险团体购买力分析 .....          | (161) |
| <b>第十五章 人身保险产品</b> .....       | (168) |
| 第一节 人身保险产品存在的问题及原因分析 .....     | (168) |
| 第二节 人身保险产品发展趋势 .....           | (169) |
| <b>第十六章 人身保险法制与政策</b> .....    | (176) |
| 第一节 人身保险法制 .....               | (176) |
| 第二节 人身保险税制 .....               | (178) |
| 第三节 人身保险业诚信建设 .....            | (183) |



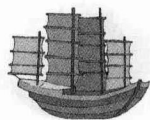
|                                 |                  |
|---------------------------------|------------------|
| <b>第十七章 人身保险与社会保障体系建设 .....</b> | <b>(186)</b>     |
| 第一节 浙江社会保障体系建设的基本思路 .....       | (186)            |
| 第二节 社会保障制度实施对人身保险业的影响 .....     | (188)            |
| 第三节 人身保险业参与社会保障体系建设 .....       | (191)            |
| <br><b>第十八章 人身保险监管 .....</b>    | <br><b>(202)</b> |
| <br><b>附录 浙江省人身保险大事记 .....</b>  | <br><b>(204)</b> |



# 第一篇

**浙江省人身保险业历史回顾**





## 第一章 人身保险机构<sup>①</sup>

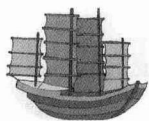
19 世纪后半叶,伴随着西方资本主义列强的经济入侵,现代西方保险业开始传入中国。浙江省的保险业发迹于宁波,据有关史料查证,1898 年,英商逊昌洋行开始在宁波经营水火人寿险业务,这是最早在浙江开办人身保险业务的机构。1908 年,英商永年人寿保险公司在杭州设立分公司。

这一时期的保险业几乎为外商所垄断。民族保险业虽已经起步,但仍处于探索阶段。1910 年,上海华商华安人寿保险公司在杭州设立分公司,这是最早在浙江经营人身保险业务的华商保险机构。在清同治三年(1864)到宣统三年(1911)的 47 年间,外商在浙江的保险代理机构或分公司共有 33 家;华商保险机构仅 9 家。人身保险业务尚处于起步阶段。开办人身保险业务的保险公司数目较少;形式上全部为上海总公司的分支机构,而且其中多数仅挂牌营业,并不签发保单;业务上多依附于洋行,并未取得真正的独立,开始时仅接受在华的外国人的投保,后来才逐渐接受华人的投保。

中华民国成立后,民族工商业得到了较迅速的发展,浙江省保险业也随之进入高速发展的阶段,尤其在第一次世界大战的后期至第二次世界大战之前这段时期,保险业务格外活跃,开办人身保险业务的机构也相应增多。外商保险机构的垄断格局,随着华商保险机构的进入逐渐改变。1937 年以后,由于受到战争的影响,外商保险机构渐渐退出国内市场。华商保险机构则发展迅速,机构的数量和经营实力都有较大的飞跃,开办人身保险的华商机构数量明显增多,据不完全统计,开办人身保险业务的有 15 家。业务上也不再依附于洋行,以宁绍人寿保险公司为例,它就已经独立开设了终身保险、限期缴费终身保险、储蓄保险、薪资储蓄养老保险、子女教育保险、子女婚嫁金保险、团体保险、意外伤害保险等业务。

这时期的华商保险公司在经营方法上多采取传统的雇用跑街挪保,承保手续与上海相同。民国 20 年前后,中国保险公司委托中国银行驻浙 14 处分支机构代理保险业务,此举开创了浙江省内银行代理业务之先河。

<sup>①</sup> 通常意义上,人身保险机构不仅包括经营人身保险产品的保险公司,还包括保险中介服务机构。为了叙述方便,本章仅介绍经营人身保险产品的保险公司,有关保险中介的情况在第四章予以详细叙述。



建国后浙江省内人身保险机构的发展,大致经历了以下四个阶段:

(1)1949 年到 1959 年。这期间通过对旧保险业的接管、整顿和改造,人保逐渐在浙江省保险市场上确立了独家经营的地位。

(2)1980 年至 1990 年,国内保险业务恢复经营,各地市分支保险机构逐渐恢复,但浙江省只有人保一家公司经营人身保险业务。

(3)1991 至 2002 年,随着中国太平洋保险股份有限公司、平安保险公司开始在浙江省经营人身保险业务,独家经营的市场格局被打破。

(4)2002 年以来,更多新的经营主体加入,多元化的市场格局逐渐形成。

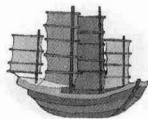
### 第一节 1949 年至 1959 年

新中国的保险事业是从接管、整顿和改造旧保险业开始的。国家首先对各地的官僚资本保险公司进行接管,对于私营保险公司,规定所有保险公司必须重新登记并缴纳保证金。这些私营保险公司经过几度合并,并为太平保险公司。至于外资保险公司,由于业务来源越来越少,它们逐步退出和自动撤离,到 1952 年底,我国保险业的社会主义改造基本完成。

1949 年 5 月,杭州解放,原中央信托局保险部、太平洋、中国农业和浙江产物等公营和公私合营的保险公司均由贸易总公司以及人民银行分别接收,没有复业。解放初期,在杭州复业的保险公司有中国产物、太平和天一三家。中国人民保险公司浙江省分公司成立后,上述 3 家公司停业。

1949 年 10 月 20 日,中国人民保险公司总公司和华东区分公司分别在北京和上海成立。11 月 30 日,中国人民保险公司浙江省分公司(以下简称人保浙江省分公司)公告成立,并于 12 月 1 日正式营业,举办火险、运输险及运输兵险业务,接管原中国保险公司所有业务,代办其一切未完手续。分公司成立初期,受人保华东区公司直接领导,区公司撤销后受人保总公司直接领导。当时机构内部设置业务股、总务股、会计股和监理股。1951 年下半年,原有股室调整扩充为人事、秘书、检查、业务、财产险、农业险、运输险、人身险、防理、会计、宣传共 11 个股室。至 1952 年底人保在全省已经拥有 1 个分公司、17 个支公司、一个办事处、77 个银行特约代理处和 56 个分理处。人员也由刚成立时的 7 人发展到 1952 年底的 857 人。业务以财产保险为主,人身保险业务量较小。从 1952 年起,鉴于保险事业在国家财政上所负担的责任日益繁重,中央决定将保险公司划归各级财政部门领导。1953 年至 1956 年,浙江省保险业进入快速发展的阶段。到 1956 年,人保浙江省分公司的分支机构已发展至 54 个,营





业所、办事处、代理处等 10 个。

1959 年 1 月 1 日,根据国务院《关于改进保险工作管理体制的规定》,中国人民保险公司停办国内保险业务。2 月 2 日,浙江省人民委员会批转浙江省财政厅、中国人民银行浙江省分行《关于国内保险业务停办的善后清理工作由人民银行接办的联合报告》,中国人民保险公司浙江省分公司撤销。

## 第二节 1980 年至 1990 年

1980 年 1 月 12 日,浙江省人民政府批转浙江省人民银行《关于恢复我省国内保险业务的报告》(浙政[1980]4 号文件),中国人民保险公司浙江省分公司重新设立。随着保险业务的发展,保险的重要性越来越大,人保省公司的地位也逐渐提高。1984 年 5 月,人保浙江省分公司由处级升格为副厅级。1985 年 2 月,浙江省人民银行通知,省保险内部科的建制升格为处的建制。1988 年 8 月,人保浙江省分公司由副厅级升格为正厅级。

一直到 1990 年,浙江省基本上都只有中国人民保险公司经营人身保险业务,下设地、市级分公司(表 1-1 反映了各地、市级分支恢复后的成立时间)。1980 年底,全省共有 12 个市县级支公司和两个特约代理处,属保险公司编制人员 98 名。截至 1990 年底,人保省公司(含宁波)已经有地市级支公司 12 家。

表 1-1 中国人民保险公司各地、市级分公司恢复时间表

| 区域 | 恢复成立时间      | 备 注                                                          |
|----|-------------|--------------------------------------------------------------|
| 杭州 | 1980 年 1 月  |                                                              |
| 宁波 | 1978 年 10 月 |                                                              |
| 温州 | 1980 年 10 月 |                                                              |
| 嘉兴 | 1981 年 1 月  |                                                              |
| 湖州 | 1980 年 10 月 | 前身为 人保吴兴县支公司,1981 年更名 人保湖州支公司。                               |
| 金华 | 1980 年 10 月 |                                                              |
| 衢州 | 1980 年 11 月 |                                                              |
| 绍兴 | 1980 年 8 月  |                                                              |
| 台州 | 1980 年 9 月  | 人保临海支公司 1980 年 9 月成立,1983 年 12 月 人保台州支公司成立,与临海县支公司两块牌子,一套人马。 |
| 丽水 | 1980 年 1 月  |                                                              |
| 舟山 | 1982 年 2 月  |                                                              |