

Insurance

# 走近 保险

| 刘建英◎著 |

# 与保险中介



ZOUJIN BAOXIAN  
YU BAOXIAN ZHONGJIE

人民日报出版社

# 走近保險

| 刘建英◎著 |

# 与保險中介

人民日報出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

走近保险与保险中介/刘建英著. —北京: 人民日报出版社, 2010.6

ISBN 978-7-5115-0100-4

I. ①走… II. ①刘… III. ①保险业-研究-中国  
②保险业-中介组织-研究-中国 IV. ①F842

中国版本图书 CIP 数据核字 (2010) 第 093324 号

书 名: 走近保险与保险中介  
作 者: 刘建英

---

出 版 人: 董 伟  
责任编辑: 周海燕  
版式设计: 艺和天下

---

出版发行: 人民日报出版社  
社 址: 北京市朝阳区金台西路 2 号  
邮政编码: 100733  
发行热线: (010) 65369527 65369512 65369509 65369510  
编辑热线: (010) 65369514  
网 站: [www.peopledaily.com.cn](http://www.peopledaily.com.cn)  
经 销: 新华书店  
印 刷: 北京市耀华印刷有限公司

---

开 本: 710×1000mm 1/16  
字 数: 260 千字  
印 张: 14.5  
印 次: 2010 年 6 月第 1 版 2010 年 6 月第 1 次印刷

---

书 号: ISBN 978-7-5115-0100-4  
定 价: 35.00 元

# 自序

PREFACE

大学毕业前，我根本不知道“保险”为何物，更谈不上终身要从事这个行业。大学毕业后，阴差阳错，一不留神进了当时国内唯一的一家国有保险公司——中国人民保险公司，从此便干起了保险，一干就是30多年。不干不知道，越干我就觉得越爱这个行业。

爱“她”有道。“她”不希望任何人发生单个或群体的人身伤亡事件，也不希望因包括自然灾害在内的各种意外而给社会造成任何个人或集体的财产损失及其后果损失。然而，人们确会因各种意想不到的原因发生人身伤亡、疾病和财产损失等。而“她”的主要工作就是尽可能合理地补偿因此而造成的物质的保险损失和因疾病产生的医疗费用或给付保险责任范围内的人身伤亡。总之，我爱“她”，是因该行业的确能够在一定程度上保障社会财富的积累，有效促进社会经济的发展和国民的安居乐业。

我爱保险业，还因为我崇拜当时我国保险界闻名遐迩的王永明、张鉴、周庆瑞、王恩韶、程万铸、李嘉华、潘履孚等专家们。他们中有的年岁已高、行动不便，多数已先后驾鹤西去了。他们的敬业精神和对保险专业精益求精的职业品德始终激励着我们这些晚辈。我期待，将来有一天也能像他们一样，成为保险专业的里手、行家。

于是，从走进保险公司第一天起，我便持之以恒地探索和研究保险：先是在工作中学习再保险业务，后又在实践中探索诸如“船舶保险”、“石

油勘探开发保险”、“航空保险”等直接保险，有时也能在保险刊物或报纸上发表一些短小文章，谈谈自己在学习与实践保险中的点滴体会和认识，与同行们进行交流。

自1988年被派驻中国人民保险公司美国纽约联络处工作起，我便开始在工作之余研究“美国保险市场的发展动态”和相关的法律、法规。1996年，我又开始实践再保险的“分入”和“分出”业务。1999年，受中国再保险公司的委派，我来到华泰保险经纪公司担负起该公司的管理工作。从此，我更开始探索“我国专业保险中介机构的发展”等问题。

如今，我已过“知天命”之年。尽管我的保险知识和技术仍未达到我一直崇拜的专家中任何一人的水平，我还是很不自量力，总想把自己过去在探索中写过的一些文章、论文或研究过的东西拿出来，与对保险感兴趣的朋友们分享、交流、探讨，同时接受大家的批评指正。遗憾的是有些曾发表或未发表过的自认为有一定参考价值的文章因时间久远而丢失。

幸运的是，我有一个做事认真、负责的太太——中国人民大学外语学院教师康成翠。在我驻美期间，她被我原任职的人保公司从中国人民大学借调并派驻纽约联络工作两年。在美国，她边在保险学院读书，边做我的助手，对保险便有了一些研究和了解。她是一个有心的人。在她的书房里，她找到了我部分文章的底稿。尽管有的已残缺不全、字迹不清，她还是耐心地把它们重新整理、打印，并尽可能地使文章里的每个字都能活起来。总之，在我太太康成翠的帮助下，我过去发表过的部分文章（包括与他人合作的）及一些个人工作随笔才得以重见天日。在此，我要特别感谢她。

本书分“探索中国保险发展之路”、“探索中国保险中介发展之路”、“外国保险可借鉴之处”、“保险小知识”及“附录”五个部分，共收录本人从事保险专业及保险中介专业工作三十年来发表或未发表的部分文章及论文26篇，其中有15篇在《中国保险》、《保险经理人》或《中国保险研究》等中国保险专业期刊公开发表过（其中2篇获论文奖）；3篇为国内、国际保险专业研讨会的发言（其中1篇为国际会议报告）；1篇为中国保监会系

统获奖调研报告。其余基本为本人驻美工作期间的调查报告或近年工作之余的随笔。虽有些文章撰稿时间略久，但相信它们对我们今天的一些保险问题研究仍有一定的参考价值。希望这些文章和资料也能对保险专业的和非保险专业但可能会涉足保险业的在读学生快速掌握保险理论有所帮助，也希望能对那些已经从事或想要了解、研究保险及保险中介的同行及其爱好者有一定的参考价值。

需要特别说明的是：本书汇编的文章多为过去的作品，部分文章涉及的数字、法律、法规等会随着国内、国际保险市场的发展与变化而有所不同。一切应以现行的为准。

因时间仓促，文章在汇编与编辑中会出现一些错误，恳请谅解并欢迎各位同行、读者批评指正。

刘建英

2010年4月于北京

# 目 录

## 序/1

---

### 探索中国保险发展之路

#### 防范和化解金融危机时期我国保险业风险的思考/3

- 一、前车之覆，后车之鉴/3
- 二、我国保险业在全球金融危机中面临的风险/5
- 三、从全球化角度应对金融危机时期竞争与监管/8

#### 从商业保险角度探讨我国应对巨灾风险的策略/12

- 一、我国属自然灾害频发的国家之一/12
- 二、我国巨灾多发的原因分析/13
- 三、在我国建立国家巨灾分保管理中心的可能性探讨/14

#### 企业文化与骨干员工的“跳槽”/18

- 一、引言/18
- 二、“跳槽”给保险企业带来的不良影响/19
- 三、企业文化对企业的作用/20
- 四、企业文化的创建/20
- 五、华泰企业文化的建立与形成/21
- 六、华泰企业文化建设的启示/23

#### 国际金融危机对我国保险业的影响/25

#### 对我国保险企业高管人员约束与激励机制的研究与探讨/29

- 一、我国保险业发展的现状和特点/29
  - 二、美、日两国对企业高管的约束与激励机制模式/30
  - 三、我国保险企业高管人员约束与激励机制/32
  - 创新保险销售模式、构建和谐客户关系/36**
    - 一、保险产品销售渠道/36
    - 二、保险营销渠道展望/38
    - 三、客户关系管理/40
    - 四、构建与客户和谐关系的几点建议/41
  - 关于对移动式平台所有人可否进行“限责”的探讨/43
- 

## 探索中国保险中介发展之路

- 保险顾问/保险经纪人在企业风险管理中的重要作用/47**
  - 一、企业风险概述/47
  - 二、保险顾问和保险经纪人/48
- 我国保险经纪业走向“国际化”所面临的问题/53**
  - 一、我国保险经纪业的发展现状/53
  - 二、我国保险经纪业走向国际化的几点建议/56
  - 三、结论/59
- 我国保险中介业应在老老实实中创新/60**
- 我国保险中介业改革与创新初探/62**
  - 一、我国保险中介发展的现状及简要回顾/62
  - 二、我国保险销售中介发展中的问题分析/63
  - 三、自主创新是解决保险中介缺陷的金钥匙/66
- 我国保险经纪业的发展现状与展望/70**
  - 一、我国保险经纪公司的现状与问题/70
  - 二、正确看待我国保险经纪公司在发展中出现的问题/73
  - 三、我国保险经纪公司健康、快速发展之建议/74
- 我国保险公估业的发展与展望/78**
  - 一、我国保险公估业出现的背景及存在基础/78



- 二、我国保险公估业的发展历程/80
- 三、我国保险公估业的现状与问题/82
- 四、我国保险公估业的发展策略/85

### **刘建英的保险经纪路/88**

- 对“刘建英的保险经纪路”访谈录的补充说明/88
- 

## **外国保险可借鉴之处**

### **奥巴马医改法案点评/97**

#### **美国的保险营销体制概述/99**

#### **美国对巨灾风险的保险安排/101**

- 一、佛罗里达州飓风巨灾基金/101
- 二、国家洪灾保险计划/102
- 三、加州地震保险规定/103
- 四、公平计划(Fair plan)/104
- 五、其他/105

#### **浅谈美国责任保险/106**

- 一、美国责任保险概况/106
- 二、责任保险合同/107
- 三、责任保险的索赔和赔偿/110
- 四、关于污染责任的问题/112
- 五、产品责任问题/114
- 六、董事及管理人责任(D & O Liab.)/117

#### **美国储贷业崩溃引发的保险巨额赔款/120**

#### **纽约世贸中心大楼爆炸回忆/123**

#### **美国保险业的监督与管理/126**

#### **美国医疗保险/138**

- 一、美国医疗保险的模式/138
- 二、美国的社会保障与医疗保险的区别/142
- 三、医疗保险欺诈/143

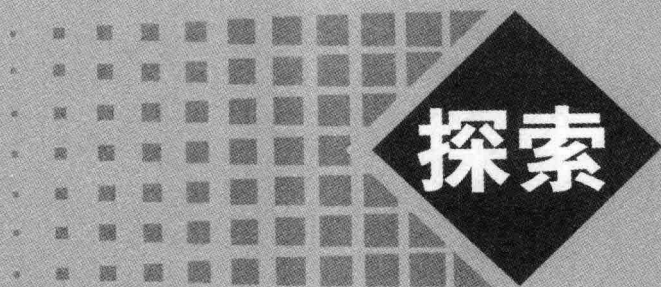
- 四、美国医疗保险存在的问题及改革的可能性/144
  - 浅谈美国保险与保险投资/145
  - “爪哇海”号钻井船赔案分析/156
    - 一、本案理赔始末/157
    - 二、办案经历与体会/159
  - 美国法律一瞥/162
    - 一、司法体系及管辖权/162
    - 二、与“水”(Marine)有关的几个人身伤亡的法令/164
  - 对合理确定船舶保险保额和费率的一点看法/166
- 

## 保险知识

- 全球部分地区保险费收入对比/171
  - 我国保险市场基本情况/172
  - 涉及海上保险的部分国际公约及其它/174
  - 刺激神经的数字/177
- 

## 附录

- 2009年中国保险中介市场发展报告/181
- 2009年保险专业代理机构业务收入前20名排名情况/188
- 2009年保险经纪公司业务收入前20名排名情况/189
- 2009年保险公估公司业务收入前20名排名情况/190
- 对经理人的要求/191
- 华泰保险经纪有限公司简介/198
- 再保险业务介绍(PPT演示)/200



◦探索中国保险发展之路◦



# 防范和化解金融危机时期 我国保险业风险的思考

刘建英、徐硕、姜俊

**【摘要】**在美国次贷危机引发的国际金融危机风暴的强劲席卷下，美国国际集团（AIG）、日本大和生命人寿保险（yamato-life）都先后折戟沉沙。由此可见，在国际金融体系内，保险业相比银行业受金融危机波及程度更明显。面对风云突变的国际金融危机，吴定富主席在2008年9月24日的国际国内金融形势专题会上指出，“随着保险业与国内外经济金融关系日益紧密，保险业发展面临复杂多变的外部环境。金融行业中，保险业变化最大、市场化程度高、外资进入最早、防范风险的压力很大。”目前，由于我国保险业尚未放开投资海外金融衍生品的限制，因此没有直接受到大的影响。但次贷危机警钟长鸣。中国保险业是否会在这场风暴中受到大的威胁；监管层如何把握非常时期监管政策实施的节奏和力度；如何防范由金融危机带来的系统性风险已成为新课题。本文就该问题进行研究和分析，以期在理论研究和政策决策方面提供一些有参考价值的建议。

**【关键词】**金融危机；次贷危机；系统性风险；宏观调控；承保风险、投资风险；偿付风险；利率风险；汇率风险；通胀风险

## 一、前车之覆，后车之鉴

### 1. 金融危机概述

由于金融危机的特殊性和复杂性，理论界对此有着各自不同角度的表述，甚至连它的起始点的界定都存在极多争议。在世界银行的一份报告中，金融危机被定义为：迫使银行体系遭受重大损失甚至消除的金融事件。

目前国内较为广泛接受的一种定义是：金融危机是指一个国家或几个

国家与地区的全部或大部分金融指标(如:短期利率、货币资产、证券、房地产、土地(价格)、商业破产数和金融机构倒闭数)的急剧、短暂和超周期的恶化。

金融危机的特征是:人们基于经济未来将更加悲观的预期,整个区域内货币币值出现幅度较大的贬值,经济总量与经济规模出现较大的损失,经济增长受到打击。此往往伴随着企业大量倒闭,失业率提高,社会普遍的经济萧条,甚至有些时候伴随着社会动荡或国家政治层面的动荡。

金融危机可以分为货币危机、债务危机、银行危机等类型。近年来的金融危机越来越呈现出某种混合形式。

追溯往昔,1994年,金融危机的狂飙席卷了委内瑞拉、巴西和墨西哥;1997年下半年的亚洲金融危机,先是给泰国、印度尼西亚、韩国和马来西亚经济以重创,后又席卷菲律宾、中国香港、马来西亚和新加坡;1998年,俄罗斯拖欠债务引发金融震荡,影响波及到遥远的巴西;2001年,阿根廷受经济衰退影响,金融市场出现恐慌,发生资本外逃和银行挤兑事件。即使是隔岸观火,我国决策层也早已经清醒认识到:金融与一国经济发展与经济安全确是唇齿相依的关系。

## 2. 美国金融危机新特点

与以往不同,这次危机涌现出许多新的特点:

(1) 范围更广,影响更深。美国一打“喷嚏”,全世界都跟着“感冒”。在多米诺骨牌效应作用下,美国金融风暴快速蔓延全球。广为推崇的金融国际化和经济全球化带来的负面传感效应浮出水面。

(2) 出现新型危机类型。美国次贷危机的形成在于美国房价→次贷→次债→相关金融衍生品这一金融创新链条的过度膨胀。观之,传统存贷业务比重较大的商业银行受到的影响相对较小,而主要从事资产管理、证券等金融炒作业务的投资银行却处境堪忧。区别于以往的银行危机、货币危机,我们将之命名为金融衍生品危机。

(3) 保险业受金融危机波及程度更明显。全球最大保险公司美国国际集团(AIG)竟然受次贷影响而爆发财务危机,使得保险公司不会破产的神话被打破。在国外,许多人寿保险公司首当其冲成为巨额亏损的主角,

其他财产类、信用类保险公司会否产生连锁破产反应还有待印证，但信心危机在股市等资本市场引起的恐慌性抛盘已使这类保险公司资产严重缩水。

### 3. 美国金融危机给我们的启示

此次由美国次贷危机为导火索点燃的金融风暴已然烧到了我们窗下。面临危机，为保证保险业“又好又快”地发展，我们的当务之急是未雨绸缪、积极采取措施、减轻或隔离危机的传递、最大限度地降低金融危机可能造成的损失。

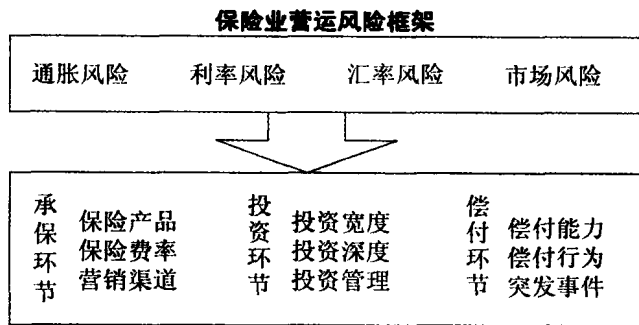
美国次贷危机主要是宏观调控力度不当，加上房地产市场失衡、金融机构推波助澜、金融监管不到位而最终造成的。在宏观调控的政策选择上，我们面临蒙代尔三元悖论，即在货币政策的独立性、汇率的稳定性和资本的完全流动性这三者之中，一国只能三选其二，而不可能三者兼得。保险业无论是监管还是经营管理也都存在一个不可能的三角悖论，即是价格控制？还是数量控制？还是风险控制？不可以三个完全控制。要完全控制价格、数量与风险的话，那就是计划经济。监管层面怎么放，是个很关键的问题。

## 二、我国保险业在全球金融危机中面临的风险

从供需角度上看，作为一个人口众多的发展中国家，中国是世界最大的保险市场之一。从政策支持上，2006年颁布的“国十条”明确了在风险可控的前提下，鼓励保险资金直接或间接投资资本市场，逐步提高投资比例。并将保险业改革发展的总体目标定位为：建设一个市场体系完善、服务领域广泛、经营诚信规范、偿付能力充足、综合竞争力较强，发展速度、质量和效益相统一的现代保险业。这些不仅为保险业发展指明了方向，还创造了良好的发展条件。不可否认，在过去的数年中，被视为朝阳产业的保险业始终以数倍于GDP增速的高昂态势增长。但伴随着资产扩张，风险也随之增大。

基于保险公司经营的业务环节，我们可将保险内在风险简化为承保风险、投资风险和偿付风险；外部面临风险则包括利率风险、汇率风险、通

胀风险和市场风险。具体关系如图所示：



### 1. 金融危机使承保风险呈级数放大

从《中国保险市场发展报告(2008)》中有关保费收入的比例构成来看，2007年寿险公司原保险保费收入4948.97亿元，其中万能险原保费收入845.69亿元，同比增长113.44%，占寿险保费收入的17.09%，占比上升7.31个百分点；投连险原保费收入393.83亿元，同比增长558.37%，占寿险业务保费收入的7.96%，占比上升6.48个百分点。投资型险种增速迅猛。

由于过度追求保费入账，迅速增加企业流动现金量可能会引发保险公司潜在的道德风险。例如：在产品的设计环节大量推出高利率产品或投资理财型产品，在个别外资保险公司投连险保费收入占寿险业务保费收入比例甚至达到80%以上；在营销环节做出超额承诺，甚至误导蒙骗消费者，在某些集团公司甚至出现了高管奔走于为营销员的“疏漏”灭火的现象。

金融危机的到来，资本市场风雨飘摇，一旦投资失败将导致隐藏在高回报高增长背后的定时炸弹纷纷爆炸。资本市场的急转直下，引发投资型险种的“退保风潮”同样令保险公司头痛不已。回顾2002年，由于股市暴跌引发的“投连险风波”以及此后投连险市场数年的低迷，保险公司可谓吃足了苦果。

### 2. 金融风暴挑战投资风险

我国保险资金运用相关规定可归纳为四点：

(1) 股权投资。保监会规定，保险公司上一年资产中不超过20%的



资金可投资权益类产品，其中直接投资和间接投资上限均为 10%；此外，2007 年，根据保监会相关规定，保险资金入市的比例由原有的 5% 调至 10%，同时取消“禁止投资于上年涨幅超过 100% 股票”的限制。

(2) 海外投资。2007 年 7 月发布了《保险资金境外投资管理暂行办法》，截至 2008 年底，共有 21 家保险公司获得了 QDII 资格，其投资限额为保险公司上年末总资产的 15%。

(3) 基础建设投资。平安资产管理有限公司牵头太平洋保险、泰康人寿、太平人寿、中再集团、中意人寿等保险企业集体出资约 160 亿元以股权投资计划的方式投资京沪高速铁路项目，占总股份 13.93%，成为该项目第二大股东。这是中国保险企业首次联合投资大型基础设施项目，实现了保险资金在基础设施投资上的重大突破，2008 年将继续加强保险资金运用监管，同时要扩大基础设施投资和私人股权投资试点。

(4) 中小保险机构委托入市开闸。《保险资产管理公司第三方理财业务试点管理办法》使中小保险公司通过委托投资方式进入股票市场成为可能，截至 2007 年底，已有民安保险、英大泰和人寿、长江养老保险、中英人寿、嘉禾人寿、大众保险、正德人寿和阳光控股等 18 家中小型保险公司可“借道”资产管理公司曲线入市。

目前，我国保险业投资债券比例较小，但股票、基金所占比例偏大。由于现在国内 A 股深受美股牵动，保险公司损失惨重。海外投资中，中国平安获得 15% 的最高限额；其它保险公司以 5% 为限，故整体上在金融风暴中损失不大。

根据保监会统计数据，截至 2008 年 7 月，我国保险业资产总额从年初的 2.9 万亿元增至 3 万亿元。比较去年全年，保险业总资产从 1.97 万亿元增长到 2.9 万亿元。增速明显放缓。国内保险公司上半年保费收入较去年同期增长 51%。其中，寿险保费收入增长 83.7%，为 4319 亿元人民币，财产及意外险保费收入增长 20%，为 1300 亿元。从保费收入角度来看，今年上半年增速显著超越去年，说明投资收益下滑对保险总资产增长的影响非常显著。

### 3. 金融风暴将恶化保险企业偿付风险

在 2008 年全国保险监管工作会议上，保监会主席吴定富总结：据初步