

上海市社会科学普及读物系列

陈冬梅 著

保险：为你
插上隐形的
翅膀



上海人民出版社



上海市社会科学普及读物系列

陈冬梅
著

保险：为你
插上隐形的
翅膀

上海人民出版社



保险:为你插上隐形的翅膀/陈冬梅著. —上海:
上海人民出版社,2012

(上海市社会科学普及读物系列)

ISBN 978 - 7 - 208 - 10816 - 5

I. ①保… II. ①陈… III. ①保险—通俗读物
IV. ①F84 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 131372 号

责任编辑 刘林心

封面装帧 陈楠

· 上海市社会科学普及读物系列 ·

保险:为你插上隐形的翅膀

陈冬梅 著

世纪出版集团

上海人民出版社出版

(200001 上海福建中路 193 号 www.ewen.cc)

世纪出版集团发行中心发行

常熟市新骅印刷有限公司印刷

开本 890 × 1240 1/32 印张 5.75 插页 2 字数 86,000

2012 年 8 月第 1 版 2012 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 208 - 10816 - 5/F · 2113

定价 22.00 元

本项目由上海市社会科学界联合会资助出版

出版说明

在“十二五”开局之际,“上海市社会科学普及读物系列”正式出版了,这是本市社会科学普及工作的一次全新探索。

党的十七届五中全会提出,文化是一个民族的精神和灵魂,是国家发展和民族振兴的强大力量,必须坚持社会主义先进文化前进方向,弘扬中华文化,建设和谐文化,发展文化事业和文化产业,满足人民群众不断增长的精神文化需求,充分发挥文化引导社会、教育人民、推动发展的功能,建设中华民族共有精神家园,增强民族凝聚力和创造力。哲学社会科学是人们认识世界、改造世界的重要工具,是推动历史发展和社会进步的重要力量。加强哲学社会科学知识的宣传和普及,需要有为社会公众所喜闻乐见的通俗读物。优秀的哲学社会科学普及读物其社会价值是不可低估的。

2010年9月,上海市社会科学界联合会设立了“上海市社会科学普及读物出版资助项目”,通过自主申报、专家评议、择

优资助的方式,每年向社会公开征集哲学社会科学普及读物。要求选题贴近实际、贴近生活、贴近群众,体现科学性和知识性,文字清新、风格活泼。

目前,这项工作还处于起步阶段,不足之处在所难免,恳请广大读者提出宝贵意见。我们将坚持不懈地抓好这项工作,动员和组织更多的社会科学工作者投身于哲学社会科学普及读物的创作和编写,力争多出成果、出好成果,为提高全民科学素质做实事、做好事。

最后,衷心感谢上海人民出版社同志为本书出版所付出的辛勤劳动!

上海市社会科学界联合会

2011年6月

前 言

一、 保险在中国的发展

让我们简单来了解一下保险的发展史。在我国,最早将保险一词引入中国的是清末著名思想家魏源,他把英国的近代保险史向中国读者进行了介绍,并把“Insurance”一词翻译成“担保”。这是中国人第一次接触到“保险”这一新鲜事物。随着西方列强用坚船利炮打开中国的大门,保险这一舶来品同中国人民的生活发生了越来越紧密的联系。所谓保险,简单地说,即依据科学计算收取保险费建立保险基金,用多数人的集体力量补偿少数社会成员因为自然灾害或意外事故造成的经济损失,或因死亡、伤残给付保险金的一种经济制度。

新中国成立初期,政府接管各地的官僚资本保险公司,同时整顿改造私营保险公司。1949年10月20日成立中国人民保险公司,这是新中国成立后第一家国有保险公司。1949年

前,外国保险公司凭借政治特权以及自身雄厚的资金实力,控制了中国的保险市场。新中国成立后,政府废除其特权并加强监管,到1952年底,外国在华保险公司陆续申请停业,退出中国保险市场。50年代初,保险公司主要依靠行政命令开展业务,内部管理比较混乱。在思想认识上,大家认为国家可以通过财政调剂方式对国有企业各种灾害损失进行补偿,而在农村,人民公社的财力和物力也已具备较大的抗灾能力和补偿能力,保险的历史任务已经完成。因此,在1958年12月召开的全国财政会议上做出“立即停办国内保险业务”的决定。上海、广州、哈尔滨等地的国内保险业务并没有完全停办,但在1966年到1976年十年“文革”期间,国内保险业务彻底停办。

1979年4月,国务院批准《中国人民银行行长会议纪要》,做出了逐步恢复国内保险业务的重大决策;1979年11月,全国保险工作会议在北京召开,停办20多年的国内保险业务重获新生;1980年底,除西藏以外的28个省、自治区、直辖市都恢复了中国人民保险公司的分支机构;1982年,香港民安保险公司经中国人民银行批准,在深圳设立了分公司;1987年,中国人民银行批准交通银行及其分支机构设立保险部;1988

年,深圳蛇口工业区招商局、中国工商银行等单位合资创建了我
国第一家股份制企业——平安保险公司,1992年9月更名为中国平安
保险公司;1992年9月,美国友邦保险有限公司经批准在上海设立分
公司,标志着我国保险市场跨出了对外开放的第一步;1995年10月,《中
华人民共和国保险法》正式实施,我国保险业走上了法制化发展道路;
2001年12月11日,我国正式加入世贸组织,对保险业做出“高水平、宽
领域、分阶段开放”的承诺;2002年、2003年,中国人寿和中国人保顺
利完成重组改制,在纽约和香港成功上市;2003年底开始,外国非寿
险公司在华设立公司取消限制。同时,除有关法定保险业务外,向外
资非寿险公司放开所有业务限制。2004年底开始,对外资保险公
司取消地域限制。同时,除有关法定保险业务外,向外资寿险公司放
开所有业务限制,至此,我国保险业全面对外开放。

二、关于保险的几个认识误区

(一) 投保有什么用

有人说,如果没有发生损失,没有赔付,那么购买保险就是浪
费了钱财,是“肉包子打狗,有去无回”;如果在保险期间没有遭受损
失,那么就应该退回他们的保险费。其实,保险

是一个汇集和降低风险的机制。它集合了众多个体的风险事件，依赖大数法则对集合的总体损失作出准确的预测。买了保险，就是加入了这个“风险池”，如果没有赔付，自己交的保险费就用到了遭受损失的保险标的上，正所谓“一人为大家，大家为一人”。如果退回保险费，保险的功能就没法发挥了。

（二）与银行、证券产品简单比较

常被人问道：“你说我这钱是投保险划算，还是存在银行里，或者去买股票呢？”这其实是个“伪问题”。因为尽管保险、银行、证券产品关系密切，却是各司其职的。这样的跨界比较不可能有你期望的答案，关键是你达成怎样的目标。生活中面临的风险要分担和转移，这样的角色非保险莫属。至于其中的投资收益，自然也是保险的功能之一，但不是保险的基本职能。只拿其中的投资收益与银行储蓄、股票收益作比较，是“丢了西瓜捡芝麻”的表现。

（三）缺乏家庭风险管理意识

居家过日子，何风险之有？且看下表：

对照一下，哪些风险我们已经提前做了预案？哪些风险我们自己承担？哪些风险转移出去？哪些风险可以规避呢？如

家庭面临的风险

1. 疾病、残疾和死亡风险：意外疾病和事故伤害带来的治疗和看护的需要及无法工作造成的收入损失，会给人们增加巨大的开销。
2. 失业风险：失去工作的风险。
3. 耐用消费品风险：这一风险源自房子、汽车或其他耐用消费品所有权的损失。这些损失可能是因为灾害或偷盗引起，也可能是由于技术进步或消费者偏好的变化而使原有耐用消费品过时或废弃引起。
4. 负债风险：若你应当对其他人蒙受的损失承担责任，当他向你提出经济索赔时，便产生负债风险。例如，你因为开车粗心大意而造成车祸，便要承担他人人身伤害和财产损失的费用。
5. 金融资产风险：这一风险源自持有面额为一种或几种货币的不同种类的金融资产，如股票或固定收入证券。发行这些证券的公司、政府或其他经济组织面临的不确定性，是金融资产风险的根源。

资料来源：兹维·博迪、罗伯特·C. 莫顿：《金融学》，中国人民大学出版社2000年版，第250页。

果这些问题您从来没有想过，笔者建议您现在就停下来想一想。

（四）家庭财务规划临时抱佛脚

合理的人生理财规划是至关重要的，目标是保障与提高家庭成员现在和未来的生活品质，它兼有“雪中送炭”和“锦上添花”之功效。就拿退休计划来举例吧，大多数人往往忽视金钱时间价值的重要性，不懂得提早动手。对于刚刚参加工作的年轻人来说，退休和退休计划似乎是遥不可及的事情。随着收入

来源稳定,事业小有成就,但财务负担也随之加重:购房、还贷、生儿育女等接踵而来,退休计划根本排不上议事日程。就这样日复一日,临到要退休了,才发现仅仅靠社会保险给的退休金不足以维持体面的生活,这时才匆匆规划。保险实际上是“用今日的钱为明日做准备”,今天不做好准备,明天腾挪的空间就小多了。

三、影响保险发展趋势的中国元素

(一) 城市化将使土地保障转为保险保障需求

我国历史上长期处于封建社会,自给自足的小农经济占主导地位,生产规模一般比较小,而家庭抵御风险的能力比较强,养儿防老,难以产生大规模的保险需求,同时由于不存在广泛的市场交换以及其他一些原因,导致我国直到19世纪初都没有产生现代形式的保险。而此时以英国为代表的西方列强不断加大对中国的贸易输出(包括走私鸦片),海上贸易蓬勃兴起。为了满足海上贸易发展的需要,现代保险也随之被带入中国。在改革开放以前,商业保险的作用也不突出。如果职工所在单位的福利比较好,当事故发生时,职工首先会向单位求助;或者某个家庭人口比较多,家庭成员生病了,亲戚之间会相互帮助,这样一来也会减少对保险的购买需求。

过去没有保险,我们不是一样过得很好?但形势变化了!诺贝尔经济学奖获得者斯蒂格利茨预言:中国的城市化和以美国为首的新技术革命将成为影响人类 21 世纪的两件大事。城市化是具有全球化意义的事件,是各国实现现代化都绕不开的经济社会演变过程。如今农民进城,农业劳动力向非农产业转移,失去了土地保障的人们在城市里打拼,自然需要一份保险保障。

(二) 中产阶层崛起构成保险消费的主体

在许多国家,社会结构呈纺锤状,即“两头小,中间大”,穷人和富人少,中产阶级居多数。而我国,长期以来社会结构呈哑铃状,即“两头大,中间小”,富人和穷人泾渭分明,而中等收入阶层几乎不存在。改革开放三十多年来,情况已经发生了变化,特别是在一些大中城市。在国内,一味按照收入水平划分阶层似乎不太标准。由于收入来源多元化,到目前为止,还没有一个机构能够准确地统计出每个人或家庭的可支配收入,只能大概估计或测算。虽然收入常常被作为市场细分的基础,但它不一定是决定消费者行为的最重要因素。因此,我们可以根据收入水平、受教育程度、职业背景、社会地位、消费倾向等因素综合确定。按照这种综合标准,属于中等收入阶层的主要

有：科技企业家，外资企业中的中方管理人员，从事 IT、传媒、金融投资活动的人员，一部分国有企业管理人员，政府公务员，各类专业人员尤其是中介机构的专业人员，一部分个体私营企业家，一部分自由职业者等等。据有关调查显示：中等收入阶层消费支出结构中，不动产投资、金融投资和保险类储蓄成为时尚，城市投资者渐次浮出水面；教育、汽车、电脑、通讯工具、绿色食品、旅游和文娱娱乐等是其消费支出的主体；崇尚信贷消费的人在大量增加。

以下消费者群值得特别关注：第一，高学历的学生。高学历意味着高收入、高社会地位。一些银行已经盯紧了这些学生，纷纷提供奖学金、助学贷款、信用卡服务等来笼络这些潜在优质客户，保险公司也应密切注意这一潜在的消费群，开发一些保险产品并作有效的宣传，培养他们对保险公司的忠诚度。第二，白领女性。白领女性经济独立、收入稳定，已初步具备施加商业影响的能力，因此需要保险来维护其金融的独立性和安全性。有些保险公司已经把握住了这一商机，推出了女性投资理财类保险，集保障、投资与关爱于一身，深受女性喜爱。第三，单身贵族。这类人群的基本特征是：年龄在二十多岁，单身，接受过高等教育，家庭经济状况良好，多在 IT、金融、传媒

以及外资大型跨国公司就职。单身贵族消费观念更趋近国际化,依据马斯洛的需求层次理论,这群人已经开始追求经济安全、享乐和发展,一个稳健的投资理财计划对他们会有吸引力。

不同的社会阶层对保险的需求不同,心理差异也很大,这些都构成保险市场细分的基础。某金融集团一直跟踪研究美国“百万富翁一族”,研究涉及百万富翁的个人信息、收入、消费习惯、生活态度等方方面面,如年龄、受教育程度、参与的体育运动、消费结构、政治倾向、阅读书目、电脑拥有量等等。透过这些林林总总的信息,某金融集团度身订做相应的产品,牢牢把握市场的主动权。正是通过细致调查研究,保险才能量体裁衣,吸引并保有消费者。中等收入阶层的储蓄性支出正向投资性支出转变,股票、教育、保险等成为他们的消费热点,保险有很多文章可做。

(三) 人口老龄化加速促进寿险和理财需求上升

1956年联合国提出以65岁以上人口占总人口的7%作为老龄社会的标准。1982年在奥地利维也纳召开的“世界老龄问题大会”上将老年年龄界线定义为60岁,此后多数学者以60岁以上人口占总人口的10%作为老龄社会的标准。2011年我国60岁以上人口占比13.26%,按国际通行标准,已经进入老

龄化社会。人口老龄化是我国人口年龄结构发展变化的一个长期趋势,将在 21 世纪中叶迎来人口老龄化高峰。而我国的独生子女政策,造成了一对夫妇要照顾四个老人、一个孩子的独有的“4-2-1”家庭格局。老龄化的到来使得人身保险市场中具有老年保障功能的年金保险、健康保险,以及以生存为给付条件的生存保险等的需求可能会更加旺盛;而以死亡为给付条件的定期寿险与终身寿险则可能更多地会面临一些挑战。

早在 20 世纪中叶开始,北美地区已经广泛推行多层次的养老保险制度,由政府实行让税政策,鼓励发展企业补充保险和实施私人养老金计划。在 20 世纪 90 年代世界银行也提出了三支柱模式的养老保障体系,第一支柱是政府负担的基本养老保险,第二支柱是企业的补充性养老保险,第三支柱是个人储蓄性养老保障。保险在第二支柱和第三支柱中都大有可为。

(四) 中国企业的国际化进程将给保险业带来新的发展空间

中国企业已经积极主动地寻求增长和全球化,在各个地区和国家及更多的行业进行投资或并购交易。近年来,我国企业海外并购可谓高潮迭起,海外并购数量急剧增长。2012 年开始,中国企业发起一连串的“重磅”海外收购:山东重工斥资

3.74亿欧元斩获全球豪华游艇巨头意大利法拉帝集团75%的控股权；三一重工3.24亿欧元收购德国普茨迈斯特；广西柳工斥资3.35亿元人民币收购波兰企业HSW的工程机械事业部；国家电网以3.87亿欧元收购葡萄牙国家能源网公司25%的股份……普华永道会计师事务所2012年初发布的研究报告显示，2011年中国并购活动共计5364宗，相比2010年增长5%，其中海外收购207宗，规模约为429亿美元，收购宗数与并购规模都达到历史新高。

然而，海外并购中政治风险、法律风险、财务风险、整合风险等的存在，使得我国企业海外并购风险加剧。“走出去”企业面临的境外安全风险越来越大，加强风险防控体系建设是重中之重。保险公司需要研究中国跨国企业在海外经营和投资的风险因素、可保风险及其成本、对现有保险计划进行评估、调整及创新，重点研究员工福利、养老金责任方面的保险制度，切实维护我国海外企业权益。

四、关于本书

保险的基本职能就是组织经济补偿和实现保险金的给付。任何一个要求参加保险的单位和个人，都会认识到现实生活中存在着各种自然灾害和意外事故，并有可能造成财产损失和人