

深化改革 创新发展

2014青岛保险论文集

2014

Collection of Qingdao Insurance Dissertations

主 编 © 巩庆军

深化改革 创新发展

——青岛保险论文集（2014）

主 编 巩庆军

副主编 吉立群 马伯寅

编 辑 刘福山 夏克清 孙德春 徐福君 张海霞

中国海洋大学出版社

• 青 岛 •

图书在版编目(CIP)数据

深化改革 创新发展:青岛保险论文集. 2014/ 巩
庆军主编. —青岛:中国海洋大学出版社, 2015. 5
ISBN 978-7-5670-0909-7

I. ①深… II. ①巩… III. ①保险业—青岛市—文集
IV. ①F842. 752. 3-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 097353 号

出版发行	中国海洋大学出版社	
社 址	青岛市香港东路 23 号	邮政编码 266071
出 版 人	杨立敏	
网 址	http://www.ouc-press.com	
电子信箱	zhaochong1225@163.com	
订购电话	0532-82032573	
责任编辑	赵 冲	电 话 0532-85902495
印 制	日照日报印务中心	
版 次	2015 年 5 月第 1 版	
印 次	2015 年 5 月第 1 次印刷	
成品尺寸	185 mm × 260 mm	
印 张	29. 5	
字 数	663 千	
定 价	86. 00 元	

前言

Preface

近年来改革发展日新月异,国家整体实力显著增强,保险业作为现代经济的重要产业和风险管理的基本手段,功能作用日益突出。2014年8月,国务院发布了《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》(以下简称“若干意见”),标志着我国保险业迈入了一个崭新的发展阶段。科学的理论是人们认识世界、改造世界的重要工具,也是推动历史发展和社会进步的重要力量。同时,保险业作为一个快速成长的行业,我们保险从业者必须不断研究新情况,总结新经验,坚持以反映时代特征和发展要求的科学理论指导实践,根据实践的新鲜经验不断推进理论创新。保险业要实现持续、快速、协调、健康发展,需要更加深入、更加广泛的保险理论研究作为支撑。

为深入贯彻国务院《若干意见》,认真落实中国保监会深化改革的总体部署,不断深化保险理论研究,充分发挥理论指导实践的作用,青岛保监局开展了以“深化改革 创新发展”为主题的保险理论研讨活动。这次研讨活动得到了保险业内外的热烈响应,监管部门和保险机构认真组织,踊跃参加,驻青大专院校也积极响应,参与这次活动。全市保险业与专家学者共同探讨青岛保险发展大计,为保险业改革发展献计献策。这次研讨活动按照青岛保监局的部署,在青岛市保险学会的精心组织下,在全市保险行业的共同努力和各大专院校的大力支持下,取得了圆满成功。

按照统一领导、内外结合、注重质量的原则,我们成立了保险理论研讨论文评审委员会,对提交的论文稿件进行严格审核和评选。经专家评审,将其中的优秀论

文汇集成册,出版了《深化改革 创新发展——青岛保险论文集(2014)》一书,希望以本书的出版搭建一个互相交流的平台,使研讨活动成果得到广泛宣传 and 深入应用。全书内容丰富,覆盖面广,针对性强,既有监管工作者的监管工作探讨,也有业内人士的实践工作总结,还有专家学者的理论思考成果,从理论和实际的结合上进行了有益的探索。本书从不同角度和多个层面,回顾了青岛保险业的发展历程,展望了青岛保险业的发展前景,探讨了保险业发展改革的热点、难点问题,展现了保险业浓厚的进取精神和活跃的创新思维。希望本书的出版能够对推动青岛保险理论研究、促进青岛保险业改革发展产生积极影响。

值此本书出版之际,感谢中国海洋大学、青岛大学、青岛广播电视大学的积极参与,并向关心、支持本书出版的各级领导、各单位组织者、论文作者、专家学者表示衷心的感谢!

编委会

2014 年 12 月

目录

Contents

… 综合篇 …

保险业支持青岛市财富管理改革试验区建设研究 / 夏克清 李 齐 张 宁 郭金池	3
对财产保险公司加强和改善理赔服务的几点思考 / 林 洁	12
我国保险专业中介核心竞争力评价体系与构建策略 / 魏久锋	17
标准问题是解决理赔纠纷的难点 / 李 娜	26
在保险“新国十条”形势下,保险学会如何发挥好作用 / 王丰佑 崔洪娟	30
浅析财务集中制管理在保险经营管理中的影响 / 王素玲 胡中帅	34
加快保险服务创新能力,体现保险业核心价值理念 / 张 鹏	43
保险业发展的简单分析和建议 / 邢文字	49
对保险公司创新发展的分析与思考 / 吴逸凡	55
浅析保险服务创新的重要性 / 李明月	62
打好保险业改革发展的基石,建设诚信保险业 / 张秀敏	67
论我国保险业应对国际化的发展对策 / 李 翔	74
创新特色保险服务 提升青岛投资软环境 / 钟慧文	79
浅谈保险电子商务的发展与问题探究 / 王保帝	83
浅谈区域发展差异对保险业发展的影响 / 初圣泽	93
投资型保险发展趋势 / 张 嫒	99
浅谈如何不断深化改革创新推动青岛保险市场平稳健康发展 / 于灵仁	103
社会保障、不确定性和我国居民消费行为研究 / 陈守坤	110
论保险业深化改革创新发展的重要性 / 刘 萍	121

行业自律转型推动公司改革发展 / 张天琴 宫晓羽	127
关注民生 保障民生 / 李燕玲	130
关于保险业社会口碑改善问题的探讨 / 于新尧	137
发展现代保险,促进社会和谐 / 张一静	143

... 财险篇 ...

青岛市责任保险发展问题研究 / 林 洁 李晶石	153
浅谈财富管理中心战略下的保险业发展 / 孙 辉	163
关于防范打击机动车保险诈骗行为的思考 / 干 林 公丕成	169
医疗纠纷的现状与防范处理 / 宋永青	174
高速增长下中国农业保险发展探析 / 肖 莉	179
机动车保险合同纠纷浅析 / 宋 箴	183
我国实施强制医师责任保险可行性研究 / 孙方晖	188
财产保险业的“高筑墙”与“广积粮”——浅谈风险控制和业务创新 / 宋 浩	196
关于发展网络保险有关建议——以货运险为例 / 林凡浩	202
关于我国家庭财产保险问题研究 / 张 瑾 杨晓燕	210
对完善渔工险业务经营管理的思考 / 公丕成	218
浅谈机动车险费率之改革创新 / 孙知光	224
我国车险市场改革的深入研究 / 李淑琦	227
浅谈车险当前存在的问题及发展对策 / 尚 彤	233
开创性发展财产保险的生态产业链模型 / 王 振	238

... 寿险篇 ...

法的健康保险欺诈风险度量研究 / 魏 超 刘喜华	247
青岛保险业对养老服务业的发展支持研究 / 夏克清 张 宁 李 齐 郭金池	259
对销售误导治理深层思考 / 刘京村	270
保险营销人员违法案件的成因分析及政策建议 / 付 玲	274
青岛农村小额保险发展现状分析 / 张 欣	279
青岛市新型农村合作医疗“参合”满意度调查研究 / 李 坤	286
商业健康险服务全民医保发展路径探析 / 尹相录 刘志刚	302
大数据时代的客户经营 / 张 媛	310
合资寿险公司如何借深化改革之机创新发展 / 姜 兆	314
浅谈我国银行保险渠道发展和创新 / 郭凤燕	319
加快保险服务创新,提升保险业核心竞争力 / 郭 涛	323

大力发展保险机构投资养老服务产业 / 王亚男	328
浅谈团体保险在企业员工福利计划中的运用 / 徐 宁	335
合资寿险公司如何借深化改革之机推进保险文化建设 / 姜 兆	342
寿险业品牌建设现状及对策 / 张军花	346

… 法律篇 …

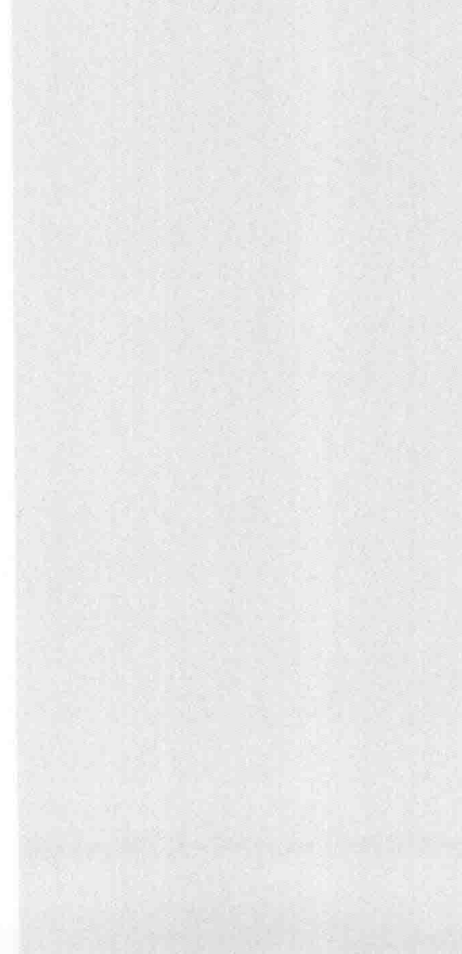
车险领域欺诈风险防控体系研究 / 史博学	357
保险公司诉讼败案内因剖析 / 任以顺	363
从外部性看保险公司的社会责任 / 马克俭	369
保险代位求偿“权益转让书”的能效与完善 / 邹 琦	377
论保险人“明确说明”义务的减轻与免除 / 姜健妮	383
浅谈新《保险法》对我国保险行业健康发展作用之分析 / 孙新宇	389

… 文化篇 …

关于推动保险企业文化建设的几点思考 / 李晓晖	395
浅谈如何在新形势下,大力推进销售团队建设与发展 / 韩其俭	400
论践行保险行业核心价值理念的必要性 / 封连全	404
探究产险行业师徒制下的员工与企业发展 / 李善英	409
论创新型服务的重要性 / 尹晓琳	414
保险公司人才队伍发展现状及对策分析 / 乔梦祎	421
加强保险市场诚信体系建设浅析 / 宋 箴	426
浅析保险行业核心价值理念 / 赵 娜	434
如何将社会主义核心价值观融入保险行业文化建设 / 韩 菲	442
浅谈保险文化发展与提升行业软实力 / 孙黎惠	447
论中外保险文化差异 / 孙彤彤	452
浅论保险企业文化建设 / 张荣华	458



综合篇



保险业支持青岛市财富管理改革试验区建设研究

夏克清 李 齐 张 宁 郭金池

(青岛保监局)

摘 要:在介绍青岛市财富管理金融综合改革试验区基础上,通过分析保险业的财富管理功能,总结保险业支持财富管理改革试验区建设的开展情况和存在的问题,进而提出培育财富管理保险机构、参与财富管理交易市场建设、提升服务实体经济水平、深化保险资金运用以及完善保险业发展环境等政策建议。

关键词:青岛保险业;财富管理试验区;金融改革

国务院批准设立青岛市财富管理金融综合改革试验区,标志着以财富管理为主题的改革上升为国家战略,为青岛市经济社会发展注入了新的动力,同时也为保险业发展提供了有利契机。保险业作为现代经济的重要产业和金融体系的支柱力量,在财富管理改革试验区建设中发挥着“双轮驱动”的积极作用,它既是试验区建设的积极参与者,又是试验区建设的风险保障者,助推青岛打造成为财富管理中心城市的进程。

一、保险的财富管理功能

(一) 关于财富管理概念

财富管理是目前备受社会各界高度关注的领域,从概念上来讲有狭义和广义之分。狭义的财富管理主要是为个人客户服务,指以客户为中心,通过提供现金、信用、保险、投资等一系列金融服务,对客户的资产、负债、流动性进行管理,以满足客户不同的财务需求,达到降低风险、实现财富增值的目的,范围主要包括现金储蓄及管理、债务管理、保险计划、个人风险管理、投资组合管理、退休计划及遗产安排等;广义的概念是站在经济社会发展的角度对财富管理进行定义,不仅包括上述狭义概念的内容,而且包括通过股权、债权、保险以及其他形式的金融业务服务于实体经济,带动和提升当地经济社会发展,达到整个社会的进步和居民的普遍受益。青岛市财富管理金融综合改革试验区所描述的财富管理就是广义的概念,不仅立足于对居民财富的管理,而且着眼于以财富管理为切入点通过金融改革促进当地经济社会的发展。

（二）保险的财富管理功能

随着社会文明的不断进步和世界经济的持续发展,保险已成为经济社会必不可少的金融工具和管理手段。从宏观角度来看,保险具有经济补偿、资金融通、社会管理三项基本功能,传统上主要功能是风险管理,即根据大数法则等精算原理,对未来可能出现的损失预先进行财务安排。但是,随着现代金融业的不断发展和综合经营的逐步推进,保险产品的种类日渐丰富,保险功能已不再局限于风险管理,而开始为社会公众提供理财服务,在经济社会建设中提供资金支持,即为政府、企业、居民提供财富管理服务,这已成为保险的另外一项重要功能。

保险风险管理功能的发挥是通过投保相关保险产品,确保在发生风险事故时,资产免受或少受损失,从广义上讲风险管理也是保险财富管理的范畴。从狭义角度来说,保险财富管理功能主要是在财富保障、财富转移以及资金运用方面发挥作用,业务上主要包括保险理财产品、年金保险和保险资金运用。保险业参与财富管理改革试验区是多功能的,不仅包括狭义的财富管理,而且包括传统的风险管理,为试验区建设提供全方位的支持。

1. 保险理财产品

具有投资理财功能的保险产品,主要包括分红险、万能险和投资连结险。

(1) 分红险是指保险公司在每个会计年度结束后,将上一会计年度该类分红保险的可分配盈余,按一定的比例、以现金红利或增值红利的方式,分配给客户的一种人寿保险。

(2) 万能险是可以任意支付保险费、任意调整死亡保险金给付金额的一种人寿保险。万能险之所以被称为“万能”,在于客户在投保以后可以根据人生不同阶段的保障需求和财力状况,调整保额、保费及缴费期,确定保障与投资的最佳比例,让有限的资金发挥最大的作用。

(3) 投资连结险是指一份保单在提供人寿保险时,在任何时刻的价值是根据其投资基金在当时的投资表现来决定的,是将保险与投资挂钩的保险。投资连结险与万能险的区别在于,投资连结险不设最低保证利率。

2. 年金保险

年金保险是指在被保险人生存期间,保险人按照合同约定的金额、方式,在约定的期限内,有规则地、定期地向被保险人给付保险金的保险。企业年金险的多数产品与寿险直接关联,在退休规划方面的功能较为突出,已逐步成为我国养老保障体系的“第二支柱”。

3. 保险资金运用

保险资金是指保险集团(控股)公司、保险公司以本外币计价的资本金、公积金、未分配利润、各项准备金及其他资金。保险资金运用是指保险机构通过合法适当的形式将募集的保险资金进行投资运用,从而实现保值增值的过程,同时也为经济社会建设提供资金支持。目前,保险资金的运用形式主要包括银行存款、债券、股票和股权、其他有价证券、不动产、境外投资以及其他形式。

（三）保险财富管理功能的文件综述

国务院发布《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》（国发〔2014〕29号，以下简称《若干意见》），第一次从国家层面也就是“顶层设计”的高度对保险业的功能作用进行新的定位，把发展现代保险服务业放在经济社会工作整体布局中统筹考虑，大大拓宽了保险业的发展空间，在发展目标中提出要使“保险成为政府、企业、居民风险管理和财富管理的基本手段”，对保险的财富管理功能予以充分肯定，极大丰富了保险业的发展内涵。青岛市对此进行了深入贯彻落实，市政府在2014年12月发布的《关于加快发展现代保险服务业的实施意见》（青政发〔2014〕35号）中，结合青岛实际提出“完善保险业财富管理功能”，从“集聚财富管理特色鲜明的保险机构、鼓励保险机构创新财富管理产品和服务、提升保险资金财富管理水准”等方面深入发挥保险的财富管理功能，推动保险业积极参与财富管理改革试验区建设。

二、青岛市财富管理金融综合改革试验区主要情况

《青岛市财富管理金融综合改革试验区总体方案》获国务院批准后，2014年2月，中国人民银行等十一个部门联合下发《关于印发青岛市财富管理金融综合改革试验区总体方案的通知》（银发〔2014〕38号），标志着青岛市财富管理金融综合改革试验区正式获国家批复，青岛市成为我国以财富管理为主题的金融综合改革试验区。

（一）试验区设立背景

加快金融改革，是我国经济体制改革的重要内容。2013年7月，国务院办公厅发布《关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》（国办发〔2013〕67号），提出要把金融改革的目标聚焦到支持经济结构调整和转型升级上来。作为全国经济大省的山东，针对金融业总体水平不高、活跃要素不足等矛盾问题，出台实施《关于加快全省金融改革发展的若干意见》（鲁政发〔2013〕17号），强调通过发展金融业实现实体经济优势向资本竞争优势的转化，并提出把青岛建设成为国内领先、面向国际的新兴财富管理中心，着力发挥财富管理优势，示范金融改革创新，充分发挥青岛市在财富管理方面的优势，通过深化改革和先行先试，积极探索具有中国特色的财富管理发展道路。

（二）建设目标

青岛市财富管理金融综合改革试验区建设的主要目标是：通过加快金融改革创新，不断加强财富管理组织体系、市场体系、业务体系、环境体系、监管体系建设，推动财富管理与相关产业协同发展，探索形成财富管理发展的新模式和新途径，构建中国特色的财富管理体系，力争将青岛市建设成为面向国际的财富管理中心城市。为此，青岛市制定了三阶段的发展计划，一是基础建设阶段，立足于财富管理培训基地，吸引更多私人银行及财富管理机构聚集，同时争取试点政策，开展财富管理相关的金融改革创新；第二，提升财富管理功能，侧重提供成熟的配套产业、丰富的人才储备，推动国内外财富管理机构的区域总部在青岛聚集；第三，全面深化、强化与国际财富管理中心城市合作，争取国际范围内各类财富管理机构在青岛设立总部和分支机构。

(三) 任务定位

围绕财富管理金融综合改革试验区建设的目标,《试验区总体方案》部署了六个方面的重点任务:一是积极培育多元化财富管理机构。探索组建专业化财富管理机构,吸引和聚集各类财富管理机构,构建财富管理高端中介服务体系 and 行业自律组织体系。二是大力发展多功能财富管理市场。培育财富管理专业市场,提升专业化财富管理服务水平。三是推动财富管理相关金融改革创新。推动财富管理监管改革,鼓励金融机构创新财富管理产品,支持金融机构改革财富管理服务。四是提高财富管理服务实体经济水平。围绕实体经济开展财富管理,开展多层次财富管理服务。五是切实提高防范金融风险的水平。防范金融风险,强化金融监管合作,维护金融消费者权益。六是不断优化财富管理发展环境。完善配套建设,培养专业人才,探索建立财富管理业务统计体系,深化国际合作。

三、保险业支持财富管理改革试验区建设的开展情况

(一) 主要开展情况

一是保险服务能力逐步提升。保险业充分发挥经济补偿和社会管理功能,保险服务领域不断扩大,风险保障能力逐步提升,较好地发挥了经济“助推器”和社会“稳定器”作用,为重点工程项目、企业生产和扩大出口、新型城镇化建设、居民生活稳定和改善提供了有效的保障。截至2014年9月末,青岛保险业累计提供风险保障金额4.73万亿元,同比增长25.4%;支付各类赔款和给付54.24亿元,同比增长28.1%,高于保费收入的增长速度,为企业生产和居民生活提供了有力的资金支持。

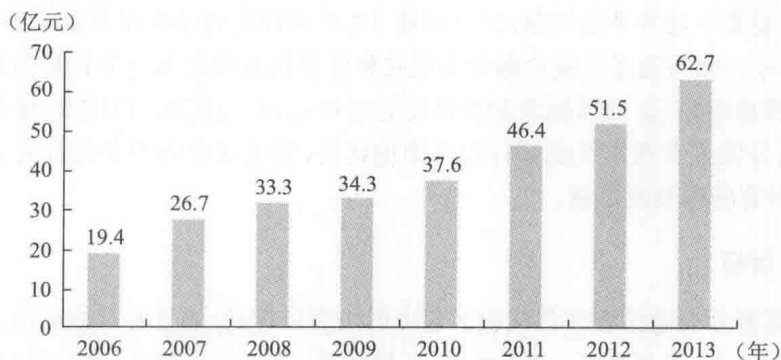


图1 2006~2013年青岛市保险赔付情况图

二是保险行业实力不断夯实。近年来保险业整体实力稳步提升,截至2014年9月末,青岛保险业资产总额已达478.6亿元,比年初增加42.6亿元,增长率为9.8%,行业发展实力和风险保障能力不断提升。

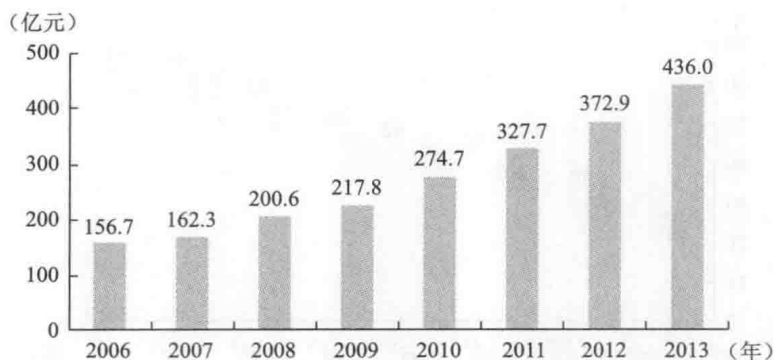


图2 2006~2013年青岛市保险业总资产情况

三是保险理财产品的影响日益扩大。随着收益的逐年上升,近几年保险理财产品逐步成为大众理财的重要选择渠道。2013年,保险业资金运用改革拓宽投资渠道,优化了资产结构,全行业实现投资收益3 658.3亿元,收益率5.04%,比2012年提高1.65%,达到近4年来的最好水平。2013年,青岛地区实现分红险保费收入77.8亿元,万能险保费收入1.4亿元,占整体寿险保费收入的89.8%。同时,受互联网金融快速发展的影响,保险理财产品的网络销售进入快通道,越来越多的消费者选择从互联网渠道购买保险产品,2013年全国网络投保的人数为5 437万人。2013年青岛市互联网销售保费收入2.40亿元,同比增长76.4%。

四是企业年金稳步发展。青岛市自2005年启动试点工作以来,企业年金业务发展平稳。目前有5家保险公司具有企业年金业务资格,截至2014年9月底,青岛市的企业年金计划参加企业1524家,参与人数6.25万人,年缴费额2.25亿元。从管理资产情况看,年末受托管理资产余额达到17.02亿元,比年初数增加1.94亿元。

五是保险资金运用进一步放开。保监会不断深化保险资金运用改革,逐步放宽保险资金运用范围和渠道,调整保险资金监管比例,不断释放保险资金运用活力,取得了良好的成效。保险资金属于长期资金,具有投资期限长、运用形式灵活等优势,非常符合基础设施、不动产、股权等领域的投资要求。目前,全国保险资金超过8万亿元,资金量较为充足,可为经济社会发展提供稳定的中长期融资支持。

目前青岛市保险资金运用主要有存款、债券股权投资以及不动产投资等几种形式。据统计,截至2014年9月底,保险资金在青岛的运用余额共99.28亿元,其中协议存款和定期存款78.2亿元,投资当地企业债9.6亿元,股权投资10.95亿元,二级市场股票投资0.5亿元。

六是保险市场体系不断完善。目前青岛共有市级保险公司61家,其中产险公司32家,人身险公司29家,人身险公司中有养老险公司2家,健康险公司1家,法人保险机构中路财产保险公司获中国保监会批准筹建,保险市场体系逐步完善。人身保险公司大部分都成立了银行保险部门,作为理财产品业务开展的重要渠道。有一家保险公司设立了银保财富部,试点开展保险财富管理专业服务,是在保险财富管理领域进行组织机构方面的有益尝试。

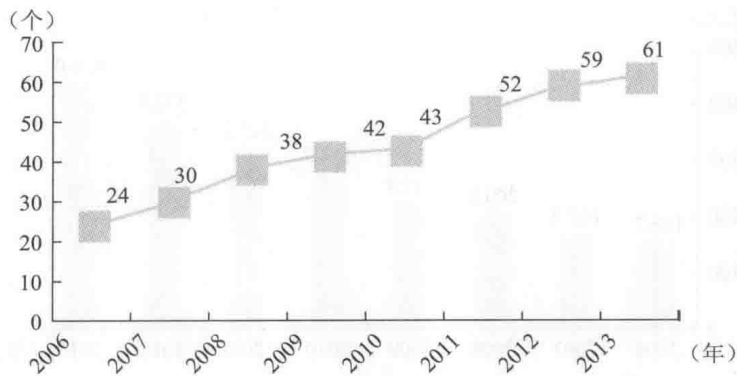


图3 2006~2013年青岛保险公司增长情况

(二) 存在的问题

1. 缺乏保险专业理财机构

随着高净值人群的积累增加和社会投资意识的普遍增强,居民对于财富管理的需求愈发强烈,不同类型的财富管理机构大量涌现,包括各类支付机构、电商、第三方资产管理公司、小额贷款公司、P2P 贷款平台公司等,多样化的财富管理产品层出不穷,这些机构在青岛都有设立。但从保险行业情况来看,目前在青岛尚没有专业理财性质的保险机构,缺乏能够满足居民专业投资理财需求的保险机构,也没有保险资产管理公司等机构,保险理财产品的销售与其他业务同时开展,保险专业理财功能发挥不足。保险专业理财机构的缺乏,导致保险财富管理尚无法突破当前财富管理市场“劣币驱逐良币”的瓶颈。

2. 保险理财产品竞争力不强

目前市场上保险理财产品条款复杂、彼此之间同质化较高,保险理财产品的销售重视渠道资源的竞争而不是保险产品的竞争,注重追求销售规模,往往忽视而不是丰富保险理财产品内涵。为了与银行理财、货币基金等其他金融产品相竞争,有许多保险理财产品甚至转变了初始费用和收益的设计,有的万能险以账户金额随意领取、“零初始费用”吸引客户投保。目前的保险理财产品缺乏竞争优势,不能满足居民多层次的投资理财需求,同时销售误导等问题的存在,也在一定程度上降低了居民对保险理财功能的认可。

3. 缺乏保险总部经济优势

保险公司“大集中”的运行机制决定了资金运用和产品研发设计均集中于公司总部,凭借保险公司分支机构的规模实力难以实现充分有效的财富管理。目前,青岛唯一的保险公司法人机构尚处于筹建期,尚无寿险公司法人机构,同时缺乏保险区域性总部。同山东省内城市相比,济南设有产险、寿险法人机构各一家,烟台在筹一家产险法人机构,德州、淄博、潍坊等地设有保险总公司的电销中心等职能中心,相对来讲,青岛缺乏保险总部的优势。总部经济的缺乏使青岛保险业未能形成聚集作用,无法有效发挥外延辐射力,与青岛市经济社会发展水平不相适应,在市场体系上与财富管理金融试验区建设的要求有一

定差距。

4. 保险资金运用不充分

近年来,青岛保险业服务地方经济社会发展的能力显著提高,保费规模不断扩大,吸收的资金越来越多,但在大集中的机制下保费资金都上划到总公司。目前青岛对保险资金的运用不充分,通过保费吸引的保险资金投资于青岛本地的规模较小,尚未形成“聚拢资金-使用资金”的循环链条。保险资金在青岛的运用目前仅限于银行协议存款、企业债和少量股权投资,基础设施、重大工程、城镇化建设等项目中未使用保险资金,保险资金直接参与青岛地方经济社会建设的作用未得到充分发挥。

5. 缺乏保险理财专业人才

截至2013年末,青岛保险业从业人员已达3.4万人,比银行、证券等其他金融行业的从业人员都要多,但由于前期业务发展相对粗放,从业门槛不高,导致从业人员尤其是销售队伍的总体素质相对不高。目前保险理财专业人才较少,从业人员从事保险产品销售的较多,提供专业化理财规划和服务的少。同时,由于青岛的保险法人机构及区域总部的缺乏,导致目前对精算、研发、管理等保险高端人才缺乏吸引力,在一定程度上制约了保险财富管理业务的发展。

四、保险业支持财富管理改革试验区建设的路径分析

国务院的相关政策文件为保险业发展描绘了宏伟蓝图,是指导未来一段时间保险业发展的纲领性文件,同时也为保险业支持财富管理试验区建设指明了方向和路径。根据上述分析,下一步可以从以下几方面提升保险业参与财富管理改革试验区建设的深度和力度。

(一) 积极培育满足财富管理需求的保险机构

一是推动保险总部经济建设。充分利用本地资源,通过整合国有企业平台、引入社会资本等多种方式,推动筹建本地法人保险机构,同时可以吸引外地保险法人机构和保险区域管理总部以及电销中心、后援中心、研发中心、培训中心等职能总部落户青岛,完善青岛保险市场体系,充分发挥保险总部的经济优势和金融聚集作用。

二是设立保险理财机构。支持保险公司设立理财工作室、财富管理服务中心等财富管理新型服务机构,充分发挥保险机构在理财服务方面的作用,健全财富管理领域的保险服务组织体系。

三是积极引进保险经纪公司。引进国外知名以及国内大型的保险经纪公司落户青岛,在青岛设立总部或区域管理总部,为财富管理提供专业化的保险中介服务,完善青岛的财富管理中介服务机构业态。

四是通过新设或引进的方式设立保险资产管理公司、基金公司等机构,不断丰富金融业态,提高保险资金聚集能力,提升风险管理能力和保险资产管理能力,进一步完善保险行业的产业链建设。