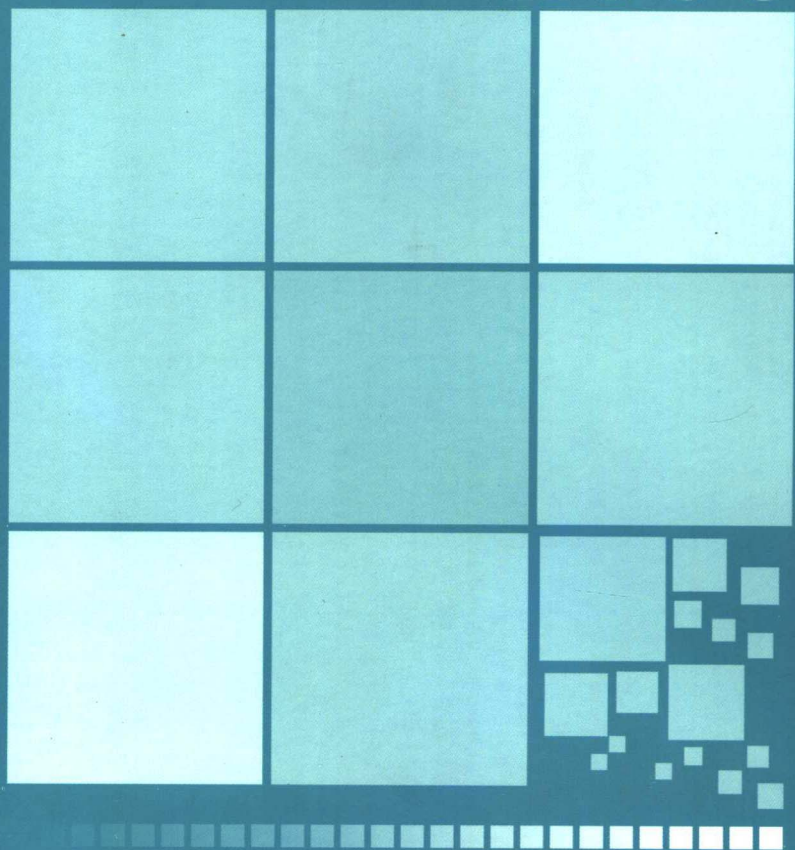


2006



中国人身保险发展报告

主编 陈文辉 李扬

 中国财政经济出版社

2006

中国人身保险发展报告

主编 陈文辉 李 扬

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国人身保险发展报告 .2006/陈文辉, 李扬主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2007.4

ISBN 978-7-5005-9763-6

I. 中… II. 陈… III. 人身保险 - 研究报告 - 中国 - 2006
IV. F842.62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 032457 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 14.5 印张 214 000 字

2007 年 4 月第 1 版 2007 年 4 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 060 定价: 58.00 元

ISBN 978-7-5005-9763-6/F·8479

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

发展的形势越好，我们越是要保持清醒的头脑。要以对事业高度负责的态度，居安思危，未雨绸缪，认真发现和解决保险业前进道路中的苗头性问题，不断提高保险业贯彻落实科学发展观的能力。

——摘自吴定富主席在 2007 年全国保险工作会议上的讲话

保险具有经济补偿、资金融通和社会管理功能，是市场经济条件下风险管理的基本手段，是金融体系和社会保障体系的重要组成部分，在社会主义和谐社会建设中具有重要作用。

——摘自《国务院关于保险业改革发展的若干意见》国发〔2006〕23 号

到 2020 年，构建社会主义和谐社会的目标和主要任务是：社会主义民主法制更加完善，依法治国基本方略得到全面落实，人民的权益得到切实尊重和保障；城乡、区域发展差距扩大的趋势逐步扭转，合理有序的收入分配格局基本形成，家庭财产普遍增加，人民过上更加富足的生活；社会就业比较充分，覆盖城乡居民的社会保障体系基本建立；基本公共服务体系更加完备，政府管理和服务水平有较大提高；全民族的思想道德素质、科学文化素质和健康素质明显提高，良好道德风尚、和谐人际关系进一步形成；全社会创造活力显著增强，创新型国家基本建成；社会管理体系更加完善，社会秩序良好；资源利用效率显著提高，生态环境明显好转；实现全面建设惠及十几亿人口的更高水平的小康社会的目标，努力形成全体人民各尽其能、各得其所而又和谐相处的局面。

——摘自十六届六中全会《中共中央关于构建社会主义和谐社会若干重大问题决定》

编委会名单

主 编 陈文辉 李扬

副 主 编 方 力

编委会委员（按姓氏笔画）

丁 昶 王叙文 段家喜 夏卫新

郭金龙 龚贻生 蒋 胜 蔡 宇

编写组成员（按姓氏笔画）

丁 昶 马 燕 方 力 王叙文 王德威 王 勤

田鸿榛 朱泓旭 孙湜溪 孙芙蓉 许泳莲 陈文辉

张许颖 张 遥 张晓蕾 张 兰 汪 强 李 航

肖 潇 周伏平 金 虹 段家喜 姚 渝 耿 威

郭金龙 夏卫新 龚贻生 阎建军 商敬国 常 存

蒋 胜 董向兵 蓝宇曦 蔡 宇 潘忠武

序言

2006年是“十一五”规划的开局之年。在党中央、国务院的正确领导下，各级政府、各部委、各单位继续以科学发展观为统领，进一步加强和改善宏观调控，积极推进改革开放，市场运行的稳定性有所提高，经济发展的协调性有所改善。全年GDP达20.9万亿元，实现了10.7%的高速增长，人均GDP接近2000美元。2006年，党中央、国务院按照十六届五中全会《关于制定国民经济和社会发展第十一个五年规划》和六中全会《关于构建社会主义和谐社会若干重大问题决定》的要求，坚定不移地将经济社会切实转向全面、协调、可持续发展的轨道。

2006年是我国保险业发展进程中极其重要的一年。5月，国务院常务会议听取了关于保险业改革发展情况的汇报；6月，发布了《国务院关于保险业改革发展的若干意见》；6—7月国务院分南北两片召开了保险工作座谈会；10月在北京成功召开了国际保险监督官协会第十三届年会。这些重大事件使得保险行业地位显著提高，国际影响不断扩大，发展环境日益优化，政府、行业、社会共谋保险业发展的良好局面逐步形成。人身保险业在极为有利的内外部发展环境下，全面贯彻落实科学发展观，继续发挥着经济补偿功能、资金融通功能和社会管理功能，积极服务于社会主义和谐社会的构建和新农村的建设，实现速度、效益、质量的协调与可持续发展，并继续朝着又好又快、做大做强保险业的战略目标迈进。在监管方面，借鉴国际保险监管核心原则，围绕“三支柱”监管框架，不断建立和完善相关制度建设，在制定重疾定义和行业标准条款、加强现场检查和非现场分析、出台专业健康和养老保险管理办法、修订精算规定

等方面取得重大进展。

中国保监会以引领行业发展、防范化解行业风险为己任，人身保险监管部整合部分保险公司和科研院所的力量，站在全行业视角，出色完成了第四本人身保险发展报告。本报告在继承前几本报告优点的基础上，又增加了案例篇，展示了行业最佳实践，对加强行业经验交流、提升行业整体水平具有重要的作用，尤其对中小公司和新公司的发展具有重要的借鉴意义。希望今后继续大胆创新，不断提高发展报告的编写水平与质量，提升参考价值，更好地总结人身保险行业发展的成效与得失，以供未来借鉴。



2007年3月

前言

做任何一件事情，要持之以恒，贵在坚持。几年来，人身保险监管部始终以总结行业发展为己任，设法跳出监管者角色，本着对行业发展的使命感与责任感，高度重视行业的总结工作，如实记录行业的成长轨迹，全面评估行业的进步与不足，回顾反思监管的成效与得失，着力引领行业发展，防范化解行业风险。自 2003 年起，陆续推出了三本人身保险发展年度报告，现又按计划完成了《2006 中国人身保险发展报告》，以飨读者。

《2006 中国人身保险发展报告》传承了前三本发展报告的风格，请吴定富主席题写书名、魏迎宁副主席作序，指引我们做好行业总结。全书共分综述篇、专题篇、案例篇和附录篇等四个部分，记录了保险业发展史上具有里程碑式的重大历史事件，谱写了保险公司深化改革、调整结构、提升核心竞争力的主旋律，统一了监管者与被监管者的思想认识，总结了人身保险业的重大成就，增强了又好又快、做大做强人身保险业的信心和决心。综述篇是人身保险行业发展主报告，概括了 2006 年人身保险行业发展的基本情况、监管举措与主要经验，分析了当前行业总体形势，并对 2007 年进行发展展望；专题篇涵盖了 8 个反映本年度行业发展热点、亮点的专题报告；案例篇着重介绍了中国人寿保险股份有限公司的内控建设和中国平安保险集团母子公司管理的做法与经验，供全行业学习借鉴；附录篇记录了 2005 年国内外人身保险大事记及全国重大灾害事故大事记。

年初已计划《2006 中国人身保险发展报告》就特定专题进行系统总结和纵向研究，因实际情况和时机尚未成熟，因此及时做出了调整，将往年的市场分析报告和监管报告融入主报告之中，并根据行业主体日益增多、经验与实力参差不齐的现实状况，联合了部分公司的力量，增加了介绍最佳实践的案例篇，以增强报告的实用性和可读性。2007 年是初次尝试，今后将深入了解行业需求，认真总结经验，进一步增加不同类型、不同阶段的保险公司的最佳实践，打造经验共享和技术交流的有效平台。在编写过程中，我们成立了以部门领导牵头、各处抽调骨干人员参加的评议小组，共同讨论大纲和审稿，既确保了报告质量的提升，又显著增强了工

作效率，最终使本报告如期见诸读者。

在本书编写过程中，人身保险监管部及部分保险公司和科研院所有关专家在工作异常繁忙之际，克服种种困难，精诚合作，共同完成了《2006中国人身保险发展报告》。陈文辉主席助理和方力副主任对本报告的框架结构、主要内容及写作风格确定了基调，指明了方向，并对初稿、二稿提出了具体的修改意见。江苏保监局王治超副局长在本报告筹划、选题方面给予了大力支持。龚贻生、夏卫新、蒋胜、商敬国、常存、张晓蕾、李航、周伏平和中国社科院保险与经济发展研究中心阎建军博士负责审定终稿，对全书文字和观点进行了总纂，其中龚贻生、周伏平承担了大量组织、协调、编写及审阅工作。报告编写得到了多家保险公司的大力支持，中国人寿股份内控合规部张俊、平安保险集团办公室潘忠武、太平洋人寿郑楹瑜等同志在提供资料、编写案例上做了大量工作；中国人寿朱泓旭、新华人寿张雪芹、泰康人寿黄开琢等业界人士参与了发展报告的审校工作，从公司实践和行业角度提出了许多建设性的意见和可行性的建议。首都经济贸易大学张许颖博士和中国保险行业协会重疾定义制定办公室成员参与了编写发展报告。中国财政经济出版社的张冬梅博士、张军先生为全书及时出版做了很多工作，在人身保险监管部实习的肖潇参与了附录的整理工作。本书编委会在此一并表示感谢。

本书主要由中国保监会人身保险监管部、中国人寿股份、平安保险集团及中国社科院保险与经济发展研究中心有关人员共同参与撰写而成，但很多观点仍属个人学术探讨研究，并不完全代表中国保监会现行政策解释和未来发展取向，也不代表公司战略规划和市场定位。书中某些保险数据是估算得到的，若与中国保监会统计信息部正式对外公布数据有出入，应以后者为准。由于时间仓促，水平有限，书中难免存在一些问题和疏漏，敬请各位读者指正，并提出宝贵意见和建议，以便我们今后进一步提高和完善。

本书编委会

2007年3月10日

本书各部分撰稿人和主评议人

撰稿人

主评议人

综述篇

2006年中国人身保险行业发展报告

龚贻生 周伏平

陈文辉

专题篇

非现场监管框架初建 分类监管迈开新步

马 燕 姚 渝

王叙文

内控监管实质启动 风险防范跃上台阶

常 存

方 力

建立总精算师制度 提升风险管理能力

商敬国

丁 昶

产品创新备受重视 保险功能日益发挥

夏卫新 张 遥

蔡 宇

张 兰

制定行业重疾定义 保护消费者权益

张晓蕾 董向兵

孙芙蓉

王 勤 许泳莲

专业化发展已起航 政策支持成关键

李 航 朱泓旭

段家喜

中小公司显活力 创新发展待突破

蒋 胜

丁 昶

探索农村和谐路 涌现创新好典型

王德威 张许颖

龚贻生

案例篇

加强公司内部控制 促进依法合规经营

汪 强 金 虹

蓝宇曦

——中国人寿股份内控建设的探索

孙湜溪

创新管控模式 提升整体绩效

阎建军 潘忠武

郭金龙

——平安保险集团母子公司管理实践

附 录

2006年国内人身保险大事记

肖 潇 整理

2006年国际人身保险大事记

肖 潇 整理

2006年全国灾害事故大事记

肖 潇 整理

目录

综 述 篇 (1)

2006 年中国人身保险行业发展报告	(3)
一、2006 年人身保险行业发展概述	(3)
二、探索中国特色人身保险业发展的几点思考	(11)
三、2007 年人身保险行业总体形势分析和展望	(14)
附录：2006 年我国宏观经济运行状况分析	(21)
附表 1 2006 年全国人身保险市场主体情况表	(26)
附表 2 全国各地区人身保险保费收入情况表	(27)
附表 3 全国及各地寿险市场份额前六位的公司	(29)

专 题 篇 (33)

非现场监管框架初建 分类监管迈开新步	(35)
一、非现场监管国际经验	(35)
二、我国寿险公司非现场监管历史回顾	(38)
三、我国现行非现场监管体系的基本情况	(39)
四、展望	(41)
内控监管实质启动 风险防范跃上台阶	(43)
一、国际内部控制理论及实践发展	(43)
二、我国寿险公司内部控制发展回顾	(47)
三、我国寿险公司内部控制建设及监管现状	(49)
四、进一步加强我国寿险公司内部控制建设与监管的建议与思考	(52)
建立总精算师制度 提升风险管理能力	(55)
一、总精算师制度国际经验	(55)
二、建立和我国寿险业发展相适应的总精算师制度	(59)

三、未来展望	(63)
附录1 加拿大总精算师制度	(64)
附录2 美国总精算师制度	(66)
附录3 亚洲国家和地区总精算师制度	(67)
产品创新备受重视 保险功能日益发挥	(70)
一、经营理念不断成熟,产品创新五大特点日益清晰	(70)
二、加强引导推动,监管部门力促产品创新	(72)
三、搭建创新平台,指导行业协会加强产品创新基础建设	(76)
四、完善经营管理机制,产品创新工作取得新成果	(77)
制定行业重疾定义 保护消费者权益	(82)
一、重大疾病保险的发展历程	(82)
二、国际上保险行业制定使用统一重疾定义的有关情况	(84)
三、我国保险行业统一的重疾定义制定情况	(86)
四、我国制定行业统一重疾定义的重要意义	(89)
五、未来工作计划	(89)
专业化发展已起航 政策支持成关键	(91)
一、专业化发展的历程及重要意义	(91)
二、专业保险公司的发展状况	(93)
三、专业化发展尚待突破“瓶颈”	(96)
四、对人身保险专业化发展的思考	(99)
中小公司显活力 创新发展待突破	(102)
一、中小内资寿险公司发展现状	(102)
二、存在的主要问题和困难	(106)
三、促进中小内资寿险公司发展的重要意义	(109)
四、政策建议	(110)
附录	(113)

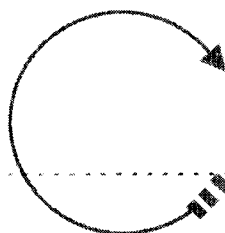
探索农村和谐路 涌现创新好典型	(116)
一、农村社会保障体系现状与问题	(116)
二、人身保险在社会主义新农村建设中的作用	(119)
三、人身保险在农村的探索与实践——典型经验	(123)
四、农村人身保险的发展与监管	(132)

案 例 篇 (137)

加强公司内部控制 促进依法合规经营	
——中国人寿股份内控建设的探索	(139)
一、强化内控理念宣导，塑造全员参与的内控文化	(140)
二、积极应对内外部监管要求，推动 404 条款遵循和内部控制工作	(140)
三、完善内控组织体系，不断优化内部控制环境	(142)
四、加强运营管理，提升企业抗风险能力	(144)
五、完善制度体系，强化制度执行力建设	(146)
六、几点经验	(147)
背景资料：中国人寿股份加强内部控制的外在压力和内部需求	(149)

创新管控模式 提升整体绩效	
——平安保险集团母子公司管理实践	(154)
一、平安集团总体运营模式	(154)
二、平安集团公司治理的基本情况	(156)
三、平安集团对子公司的管控模式	(160)
四、平安集团的人力资源管理	(161)
五、平安集团的风险管理	(163)
六、平安集团的信息技术管理	(170)
七、平安集团的销售渠道管理	(173)
八、平安集团的后援运营管理	(175)
九、平安集团管控模式优势分析	(177)

附 录	(179)
2006 年国内人身保险大事记	(181)
2006 年国际人身保险大事记	(195)
2006 年全国灾害事故大事记	(204)



综 述 篇

■ 2006 年中国人身保险行业发展报告

2006 年中国人身保险行业发展报告

2006 年是我国保险业发展进程中具有相当重要意义的一年,保险业的社会地位稳步提高,国际影响不断扩大,发展环境日益优化,政府、行业、社会共谋保险业发展的良好局面逐步形成。保险业以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导,认真贯彻落实党的十六届五中全会、中央经济工作会议及全国保险工作会议精神,用科学发展观统领保险业发展全局,着力解决好速度、效益、诚信和规范经营问题,切实增强自主创新能力,积极防范化解风险,努力加强行业基础建设,促进保险业稳定持续健康快速发展,为全面建设小康社会和构建社会主义和谐社会服务。

2006 年全国保费收入 5641.44 亿元,同比增长 14.4%,保险密度 431.3 元,保险深度 2.8%。人身保险业抓住良好的发展机遇,认真贯彻了“速度、效益、诚信和规范经营”的指导方针,实现人身险保费收入 4132.01 亿元^①,占总保费收入的 73.2%,在较高的基数上保持了 11.67% 的增长速度,赢利能力持续提高,取得了速度、质量、效益的协调发展,为行业又好又快发展奠定了良好的基础。

一、2006 年人身保险行业发展概述

(一) 圆满完成“三个一”工作,人身险顺势提升社会地位

2006 年,人身保险业的良好发展局势离不开影响深远的保险业“三个一”工作。年初,保监会向温家宝总理汇报工作时提出了开展“三个

^① 包含产险公司短期意外和健康险保费 70.92 亿元。