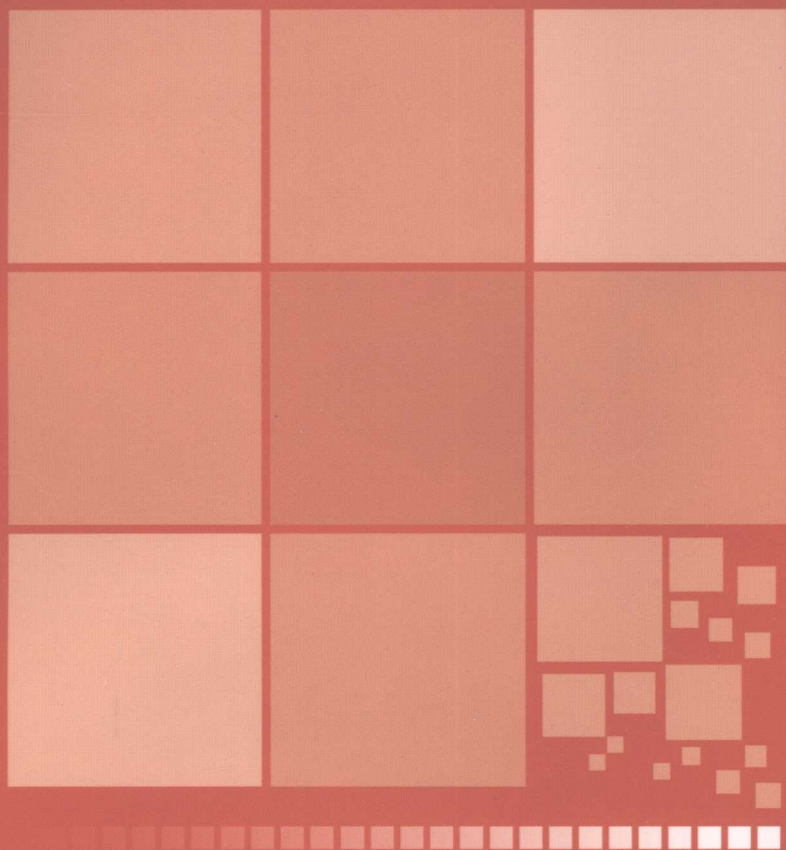


2007



中国人身保险发展报告

主编 梁涛



中国财政经济出版社

2007

中国人身保险发展报告

主编 梁涛

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

2007 中国人身保险发展报告 / 梁涛主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2008.4

ISBN 978-7-5095-0619-6

I. 2… II. 梁… III. 人身保险 - 研究报告 - 中国 - 2007
IV. F842.62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 051501 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

涿州市新华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 15.25 印张 212 000 字

2008 年 4 月第 1 版 2008 年 4 月涿州第 1 次印刷

定价: 58.00 元

ISBN 978-7-5095-0619-6 / F · 0506

(图书出现印装问题,本社负责调换)

社会建设与人民幸福安康息息相关。必须在经济发展的基础上，更加注重社会建设，着力保障和改善民生，推进社会体制改革，扩大公共服务，完善社会管理，促进社会公平正义，努力使全体人民学有所教、劳有所得、病有所医、老有所养、住有所居，推动建设和谐社会。

——摘自《党的十七大报告》

十六大以来的五年，是保险业全面贯彻落实科学发展观、又好又快做大做强取得积极进展的五年，是保险业深入推进改革开放、发展动力和内在活力明显增强的五年，是保险业努力拓宽服务领域、服务和谐社会建设能力不断提高的五年。

——摘自吴定富主席在 2008 年全国保险工作会议上的讲话

生于忧患，死于安乐。保险业越是形势好，我们越要保持清醒的头脑，深刻认识保险业面临的挑战和存在的突出矛盾，把风险隐患估计得充分一些，把问题想得严重一点，进一步增强做好保险工作的使命感和紧迫感。

——摘自吴定富主席在 2008 年全国保险工作会议上的讲话

编委会名单

学术顾问 陈文辉

主 编 梁 涛

副 主 编 方 力

编委会委员

李劲夫 刘 峰 马学平 江裕棠 樊贻生

王叙文 蔡 宇 段家喜 丁 昶

特邀专题评议人

赵宇龙 陆玉华 王文璇 蒋正忠 刘云海

彭宣贤

执行编委 周伏平

编写组成员 (按姓氏笔画排序)

万里虹 万声宇 马 燕 王德威 王春平

王俊杰 牛 鹏 文 颖 白 冰 田鸿榛

叶 琳 关 凌 孙湜溪 孙东雅 孙 阳

沈海波 张 遥 张 蕾 张晓蕾 李勇平

李 航 何玉东 宋 丽 孟彦君 邹 静

林 旗 周伏平 姚 渝 夏卫新 徐 莹

耿 威 商敬国 常 存

序言

2007 年是我国经济社会发展取得累累硕果的一年，是近年来保险业发展形势最好的一年，也是保险监管部门总结发展经验、进一步明确未来监管思路的重要一年。

2007 年，党的十七大在北京顺利召开。这是在我国改革发展新阶段召开的一次十分重要的会议。胡锦涛总书记的报告站在历史和时代的高度，回顾了五年来党和国家事业的新进展，对实现全面建设小康社会的战略目标作出了系统的部署和安排，对保险业发展也提出了明确的要求。2007 年国民经济保持平稳快速发展，呈现出良好的运行态势。全年 GDP 达 24.95 万亿元，实现了 11.9% 的高速增长；资本市场快速发展，股指翻倍，四家中国企业跻身全球十大上市公司之列；全国开始普遍建立农村最低生活保障制度，切实解决农村贫困人口生活困难问题；物权法高票通过、劳动合同法正式施行，经济法治化取得重大进展等等。

社会经济全面协调发展为保险业发展奠定了坚实的基础，创造了良好的外部环境。2007 年保险市场保持了增长较快、结构优化、效益提高、协调发展的良好态势。全年实现保费收入 7035.8 亿元，同比增长 25%。保险资金运用平均收益率达到 12.17%，为历史最好水平。初步测算，全行业利润总额 672.7 亿元。2007 年，人身保险业全面贯彻落实科学发展观，积极服务于经济社会发展的全局，实现了速度、效益、质量的协调与可持续发展。在市场发展方面，中国人寿、中国平安回归 A 股市场，太平洋集团成功在 A 股上市，使行业影响力大幅提升；随着业务结构的优化和投资收益的提高，各主要寿险公司盈利

能力进一步增强；养老保险、健康保险业务取得新发展，产品供给能力进一步提高，保险覆盖面进一步扩大。在监管方面，偿付能力监管迈出新步伐，公司治理监管取得实质性进展，市场行为监管力度进一步加大；实质启动非现场监管，不断完善现场检查和非现场分析两种手段，推进分类监管；相继出台《保险公司总精算师管理办法》、《保险公司养老保险业务管理办法》，修订投资连结保险、万能保险精算规定和精算报告，不断加强行业基础建设；关注市场热点问题，统一行业重疾定义并规范使用，顺利推进航意险改革，及时下发投连销售误导专项通知等，取得了良好的效果。

2008年，保险业站在新的发展起点上，进入一个新的发展阶段，既面临前所未有的机遇，也面临前所未有的挑战，总体而言机遇大于挑战，中国保监会将切实以加强改进监管为己任，以监管促进和保障发展。人身保险监管部联合部分保监局和保险公司的力量，持之以恒，较好完成了第五本人身保险发展报告。报告站在行业的角度，从监管者视角出发，梳理了2007年人身保险业发展中可圈可点的事件，对记录行业发展进程、促进行业经验交流、加强人才队伍建设具有重要的借鉴意义。希望此项工作能够长期坚持下去，通过忠实记录、客观分析、探索创新，为后来者提供宝贵的行业资料和发展经验。

陈文辉

2008年3月

前言

总结历史是为了展望未来。总结发展经验,探索发展道路在 2007 年显得尤为重要。党的十七大报告总结了十六大以来各项工作所取得的成就,描绘了在新的时代条件下全面建设小康社会、加快推进社会主义现代化的宏伟蓝图。吴定富主席在全保会上的讲话回顾了保险业五年发展历程,总结了抓监管、促发展的工作体会,明确了保险业进一步发展的总体思路。人身保险监管部一直坚持以加强和改进监管、防范和化解风险为己任,做行业的引路人和见证人。自 2003 年以来,我们连续四年推出人身保险行业发展报告,持之以恒地记录行业发展轨迹、总结行业发展经验、探索科学发展道路,取得了多方好评。站在保险业发展的新起点上,我们适时调整了编写思路,着重墨于加强和改进监管部分,如期推出了第五本行业发展报告——《2007 中国人身保险发展报告》。

《2007 中国人身保险发展报告》请吴定富主席题写书名,请陈文辉主席助理作序。全书分行业综述篇、规律研究篇、创新发展篇、监管实践篇、经验借鉴篇和附录六个部分,站在行业的高度、从监管者的视角出发,总结和分析 2007 年人身保险业取得的成绩和重大变化。行业综述篇是 2007 年人身保险行业发展主报告,报告统括全局,概述了 2007 年人身保险业发展的基本情况,客观分析了人身保险市场运行情况,并在此基础上,对 2008 年行业发展形势和发展方向进行展望。规律研究篇、创新发展篇、监管实践篇分别从探索和把握市场发展规律、引领和鼓励行业创新发展、梳理和总结监管实践经验等方面出发,从当前行业发展重点、热点入手,对 2007 年人身保险业发展所取得的宝贵经验进行深入分析。经验借鉴篇立足于对全球先进的保险发展、监管经验的研究,结合我国具体国情进行实证分析,对如何引领我国人身保险业科学发展提出可行性建议,供行业参考借鉴。本书附录部分记录了 2007 年国内人身保险大事记、国际人身保险大事记、全国重大灾害事故大事记,具有较强的资料性。

与 2006 年发展报告相比,2007 年的发展报告具有以下两个显著特点:一是报告内容更加丰富,角度趋向多元化。2007 年发展报告采稿 14 篇,

除主报告以外,13篇专题报告围绕把握规律、推进创新、改进监管、借鉴经验四个方面展开,内容涉及国外先进经验解读和国内实践经验总结。为了使报告内容公正而全面,编者既要跳出监管者的角色,站在行业发展的高度思考问题;更要充分发挥监管者统揽全局的天然优势,从加强监管、促进发展的角度提出意见和建议。二是提高了监管实践和经验在全书的比重。2007年发展报告增加了监管实践篇,邀请四个保监局参与撰稿。他们直接接触市场,取得了宝贵的监管经验,对加强和改进保险监管具有一定的借鉴作用。

在本书编写的过程中,人身保险监管部及部分保监局在工作繁忙、时间紧迫的压力下,克服重重困难,精诚合作,确保了《2007 中国人身保险发展报告》顺利完成。人身保险监管部领导高度重视,大力支持,从各处抽调人员组成评议小组,由部门领导牵头,共同讨论报告大纲,对书稿逐一审查,提出修改意见,既确保了全书质量,又提高了工作效率。梁涛主任和方力副主任为本报告写作框架、主要内容等定下了基调,并对主报告和书稿提出具体指导意见。北京保监局、江苏保监局、广东保监局和上海保监局给予了鼎力支持,积极撰写相关专题报告并参与评议、修改工作。龚贻生、何玉东、张遥、李航、商敬国、邹静、周伏平作为评议小组成员,对书稿进行评议和终审定稿,其中龚贻生、周伏平担任了大量的组织、协调、编写、审阅和总纂工作。中国人寿保险股份有限公司彭宣贤先生、万里虹和徐莹女士作为特邀专家参与审阅终稿。中国财政经济出版社的张军先生为全书及时出版做了许多工作,在人身保险监管部实习的宋丽同学参与了附录部分资料的搜集整理工作。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及部分保险局共同编写而成,书中许多观点属个人学术探讨研究,不完全代表中国保监会现行政策解释和未来发展趋向。书中数据若与中国保监会正式对外公布的数据有出入,应以后者为准。由于时间仓促、水平有限,报告难免存在疏漏,敬请各位专家、业内人士及读者提出宝贵的意见和建议,敦促我们今后改进和提高。

本书编委会

2008年3月20日

本书各部分撰稿人和主评议人

	撰稿人	主评议人
行业综述篇		
2007年中国人身保险行业发展报告	周伏平 龚贻生	梁 涛
规律研究篇		
中国寿险业经营规律研究	姚 渝 常 存	方 力
寿险公司市场行为监管研究	马 燕 何玉东	王叙文
创新发展篇		
寿险公司电话营销业务创新与发展	孙湜溪 叶 琳	龚贻生
寿险公司经代业务创新与发展	孙湜溪	龚贻生
保险业参与社保体系建设的现状与展望	孙东雅 张 蕾	段家喜
监管实践篇		
北京保监局综合治理销售误导的实践与思考	邹 静	陆玉华
上海保监局改善寿险市场环境的初步探索	范宏瑞	王文璇
江苏保监局完善寿险营销制度的措施与成效	夏卫新 王春平	蒋正忠
广东保监局对寿险公司窗口指导的探索	牛 鹏 孙 阳	刘云海
经验借鉴篇		
小额保险的国际经验及启示	王德威	方 力
养老金制度改革国际经验及其启示	李 航	段家喜
寿险费率监管国际经验	田鸿榛	丁 昶
美国通用会计准则下寿险公司的费用递延和利润计算	张 遥	赵宇龙
附 录		
2007年国内人身保险大事记	宋 丽 整理	
2007年国际人身保险大事记	宋 丽 整理	
2007年全国灾害事故大事记	宋 丽 整理	

目录

行业综述篇 (1)

2007 年中国人身保险行业发展报告 (3)

一、2007 年人身保险行业发展概览 (3)

二、2007 年人身保险市场运行情况分析 (14)

三、2008 年人身保险业发展展望 (20)

附录：2007 年我国宏观经济运行状况分析 (29)

附表 1 2007 年全国人身保险市场主体及原保险保费情况表 (35)

附表 2 全国各地区人身保险保费收入情况表 (37)

附表 3 各地寿险市场份额前六位的公司列表 (38)

规律研究篇 (41)

中国寿险业经营规律研究 (43)

一、研究方法 (44)

二、主要结论 (49)

三、对目前我国寿险公司发展情况的总体评估 (60)

四、对实践的指导意义 (66)

寿险公司市场行为监管研究 (69)

一、市场行为监管范围的历史变迁和理论基础 (69)

二、市场行为监管的国际经验借鉴 (71)

三、对我国市场行为监管的历史回顾和现状评估 (73)

四、进一步完善我国人身保险市场行为监管展望 (77)

创新发展篇 (79)

寿险公司电话营销业务的创新与发展 (81)

一、国内寿险公司电话营销业务基本情况 (81)

二、电话营销业务的经营模式和运营管理	(83)
三、推动我国寿险公司电话营销业务规范发展的思考	(85)
附件 1 国外和港台地区电话营销的主要做法和经验	(86)
附件 2 部分国家和地区保险监管机构对电话营销的相关规定	(87)
寿险公司经代业务创新与发展	(89)
一、寿险公司经代业务发展现状	(89)
二、当前制约经代渠道发展的主要因素	(91)
三、影响经代渠道发展的因素分析	(92)
四、推动经代渠道健康发展的思考	(95)
保险业参与社会保障体系建设的现状与展望	(97)
一、保险业参与社会保障体系建设的基本情况	(97)
二、保险业参与社会保障体系建设的典型做法	(100)
三、保险业参与社会保障体系建设面临难得的机遇	(103)
四、保险业参与社会保障体系建设存在的困难	(104)
五、进一步推动保险业参与社会保障体系建设的建议	(106)
监管实践篇	(109)
北京保监局综合治理寿险销售误导的实践与思考	(111)
一、寿险销售误导的表现和危害	(111)
二、寿险销售误导的成因分析	(112)
三、综合治理寿险销售误导采取的工作措施及成效	(114)
四、关于建立寿险销售误导综合治理长效机制的思考	(117)
上海保监局改善寿险市场环境的初步探索	(120)
一、协调社会各方,努力营造良好的政策环境	(120)
二、防范市场风险,不断优化保险消费环境	(122)
三、推进诚信建设,着力构建保险信用环境	(123)
江苏保监局完善寿险营销制度的措施与成效	(125)

一、寿险营销制度的积极意义	(125)
二、营销制度发展过程中存在的主要问题及其原因分析	(127)
三、江苏规范完善营销制度的措施	(130)
四、初步成效	(134)
广东保监局对寿险公司窗口指导的探索	(136)
一、保监局实行窗口指导的意义	(136)
二、实行窗口指导的监管思路和做法	(138)
三、窗口指导的主要形式	(142)
经验借鉴篇	(145)
小额保险的国际经验及启示	(147)
一、小额保险的含义和特征	(147)
二、小额保险的产生与发展	(149)
三、小额保险的国际经验	(154)
四、小额保险国际经验对我国的启示	(164)
养老金制度改革国际经验及其对中国的启示	(167)
一、部分国家或地区养老保障制度简介	(167)
二、启示和借鉴	(173)
寿险费率监管的国际经验	(178)
一、美国寿险费率监管制度的沿革和现状	(178)
二、英国寿险费率监管制度	(181)
三、我国台湾地区寿险费率改革经验	(184)
四、我国寿险费率监管回顾与展望	(185)
美国通用会计准则下寿险公司的费用递延和利润计算	(187)
一、美国通用会计准则的基本情况	(187)
二、寿险公司的费用递延和利润计算	(189)
三、总体评价和几点启示	(196)

附 录 (199)

2007 年国内人身保险大事记 (201)

2007 年国际人身保险大事记 (212)

2007 年全国灾害事故大事记 (221)

(199) 中国国内人身保险大事记 (201)

(201) 中国国内人身保险大事记 (201)

(202) 中国国内人身保险大事记 (201)

(203) 中国国内人身保险大事记 (201)

(204) 中国国内人身保险大事记 (201)

(205) 中国国内人身保险大事记 (201)

(206) 中国国内人身保险大事记 (201)

(207) 中国国内人身保险大事记 (201)

(208) 中国国内人身保险大事记 (201)

(209) 中国国内人身保险大事记 (201)

(210) 中国国内人身保险大事记 (201)

(211) 中国国内人身保险大事记 (201)

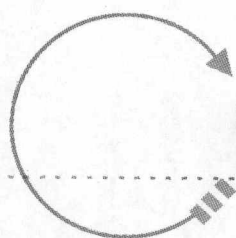
(212) 中国国内人身保险大事记 (201)

(213) 中国国内人身保险大事记 (201)

(214) 中国国内人身保险大事记 (201)

(215) 中国国内人身保险大事记 (201)

(216) 中国国内人身保险大事记 (201)



行业综述篇

2007 年中国人身保险行业发展报告

2007 年是我国保险业发展进程中十分重要的一年。党的十七大胜利召开,为新时期保险业发展指明了前进方向。国务院 23 号文件得到进一步落实,保险业改革发展深入推进,发展速度明显加快,发展质量逐步提高,服务领域不断拓宽,社会影响日益扩大,呈现出业务增长与效益提高、加快发展与防范风险、国内发展与对外开放、行业进步与服务大局、营造环境与夯实基础协调统一的良好局面。

一、2007 年人身保险行业发展概览

在过去几年贯彻落实科学发展观、转变经营理念、大力调整业务结构的基础上,2007 年人身保险业总体态势良好,实现规模、速度、效益协调发展。综观全年发展情况,主要有以下几个突出特点:

(一) 保费规模快速增长,经营主体继续增加

2007 年人身险业务原保险保费收入突破 5000 亿元大关,达到 5038.02 亿元^①,较上年增加 916.03 亿元,同比增长 22.22%,是近年来增长速度最快的一年^②。在人身险原保险保费收入中,寿险保费收入 4463.75 亿元,占比 88.6%;健康险保费收入 384.17 亿元,较上年增加 8.96 亿元,同比增长 2.39%,占比 7.63%;意外险保费收入 190.1 亿元,较上年增加 28.21 亿元,同比增长 17.43%,占比 3.77%。随着保费收入的快速增长,

① 含财产险公司经营的意外险、短期健康险原保险保费收入 88.75 亿元。

② 2004—2006 年人身保险保费收入增速分别为 7.2%、14.6%、11.67%。