



中国保险学会
INSURANCE SOCIETY OF CHINA

中国 风险管理报告

2015 (上)

项俊波◎主编

China
Risk Governance Report

人民日报出版社

中国风险管理报告

2015（上）

主 编：项俊波

副 主 编：周延礼

执行副主编：姚庆海 郭生臣

编 委：项俊波 周延礼 姚庆海
郭生臣 张孝礼 蔡 宇
徐 晓 施 敏 梁 晶

人民日报出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国风险管理报告 / 项俊波主编. — 北京: 人民日报出版社, 2015. 1

ISBN 978-7-5115-2996-1

I. ①中… II. ①项… III. ①保险业—风险管理—研究报告—中国 IV. ①F842

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第011569号

书 名: 中国风险管理报告
主 编: 项俊波

出 版 人: 董 伟
责任编辑: 周海燕
封面设计: 阮全勇

出版发行: 人民日报出版社
社 址: 北京金台西路2号
邮政编码: 100733
发行热线: (010) 65369527 65369512 65369509 65369510
邮购热线: (010) 65369530
编辑热线: (010) 65369518
网 址: www.peopledaily.com.cn
经 销: 新华书店
印 刷: 北京凯达印务有限公司

开 本: 787×1092mm 1/16
字 数: 300千字
印 张: 17.75
印 次: 2015年6月第1版 2015年6月第1次印刷

书 号: ISBN 978-7-5115-2996-1
定 价: 68.00元

编者按

2014年8月13日，国务院正式发布《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》（以下简称“新国十条”），这是中国保险业发展历史上的一件大事。文件的发布，为保险业进一步深化改革发展指明了方向。关于保险的功能作用，“新国十条”明确指出：“保险是现代经济的重要产业和风险管理的基本手段”。风险管理是保险的核心功能，保险就是基于对风险规避和风险转嫁的需求而产生的，充分发挥行业专长，积极参与风险管理是保险业的基本职能。

《中国风险管理报告》是由中国保险学会编印的专业研究报告。《中国风险管理报告2015（上）》主要包括以下几个方面：

一是对“新国十条”以及国务院办公厅于2014年10月27日发布的《关于加快发展商业健康保险的若干意见》的科学内涵和精神实质进行了深入解读，提出了深刻领会、认真贯彻国务院文件精神，全面推进各项工作，加快现代保险服务业发展的指导意见。

二是对2012-2013年度全球和中国的自然灾害、安全事故的发生和致损情况，以及风险管理情况进行全面回顾和分析，通过研究灾害事故风险发生、发展、变化的趋势，及不同风险之间的联系和相互影响，总结可以为灾害事故风险管理提供参考的研究成果。

三是选取具有年度特色的“风险事件”或“风险管理案例”进行深入剖析，得出具有普遍借鉴意义的结论。本书中，我们着重分析了对我国东南沿海地区尤其是浙江省造成严重损失的“菲特”台风；发生于黑龙江、松花江和嫩江流域的严重洪涝灾害；造成国内财产险市场最大金额赔案的无锡“海力士”重大火灾案等风险事件。通过深入剖析灾害事故发生的原因、经过、导致的损失，分析在风险管理方面存在的问题，并提出在识别和量化风险的基础上，有效提高抗风险能力的风险改善方案。

四是对社会关心的热点问题、前沿问题进行深入研究，提出富有前瞻性的见解。

近年来，深入推进城镇化建设已经成为我国经济社会发展的重大战略。服务城镇化，是保险业的重要使命。特别组织专题报告，研究未来十年间我国城镇化进程中的风险格局变化；另有多篇报告涉及城镇化带来的风险问题，探讨发挥保险机制作用，提升城市灾害事故风险防范能力的思路和建议。农业风险也是我们关注的重点之一，科学地定量评估风险、把握风险的空间分异规律是进行农业风险防范的重要前提。本报告对农作物生产及自然灾害风险进行了专题研究，在灾害系统理论的指导下，运用自然灾害风险评价、种植业保险定价以及区域划分的方法，研究种植业风险与保险区划工作，并在此基础上提出了种植业风险管理专业化与保险可持续性的建议，力图为种植业保险发展提供参考。

五是对环境保护、地震灾害、高层建筑等领域的风险管理状况进行专题研究。国际经验表明，责任保险是环境风险管理制度框架的重要组成部分。相关研究报告介绍了保险业在江苏无锡的实践与探索，并提出了充分发挥责任保险机制作用促进环境风险管理的建议。近年来，云南连续发生地震，通过对云南地震活动及地震灾害特征、云南居民住房构造特点及抗震能力的分析，相关研究报告对云南居民住房地震保险的预期风险进行评估，并对鲁甸地震进行了情景分析，评估了鲁甸地震的地震灾害损失。随着国内超高层建筑的大量出现，其所面临的巨大气象灾害风险及可能导致的工程损失也日益显现。相关报告对超高层建筑建设期气象灾害风险控制进行了专题研究，提出了建立量化的模糊风险分析模型，进行气象灾害风险评级，并根据评级结果制定相应的风险控制措施的意见。

本次研究工作得到了中国保险监督管理委员会及相关保监局、中国农业科学院、北京师范大学、中国人民保险集团股份有限公司、中国人民财产保险股份有限公司、中国财产再保险股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司、阳光农业相互保险公司、瑞士再保险股份有限公司、慕尼黑再保险公司、美国法特瑞互助保险公司等单位的积极支持和参与，在此表示感谢。

我们希望，通过定期编制《中国风险管理报告》，不断提升保险行业在风险管理方面的研究能力，推动全社会更加关注风险管理，分享风险管理的经验与方法。由于篇幅及编者水平所限，本书对风险管理领域重点问题的研究广度和深度均有待加强，诚望各界读者不吝指教，使我们在今后的工作中加以改进。

本书编委会

2015年4月

目 录

深入贯彻落实国务院《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》 开创保险业改革发展新局面 项俊波·····	001
发展商业健康保险，服务国家医药卫生体制改革 项俊波·····	026
2013 年中国灾害事故风险管理报告 中国人民保险集团股份有限公司·····	046
2012—2013 年全球自然灾害回顾 慕尼黑再保险公司北京分公司·····	073
台风引发城市内涝的挑战与思考 中国人民财产保险股份有限公司灾害研究中心·····	105
2013 年黑龙江垦区洪涝灾害风险管理报告 黑龙江保监局、阳光农业相互保险公司联合调研组·····	131

我国华北地区主要农作物生产风险评估 张峭 王克 李越	142
中国种植业风险区划与管理报告 史培军 叶涛 汪明	159
城市化与不断变化的风险格局 瑞士再保险股份有限公司北京分公司 邢鹂	177
环境风险管理的无锡范式 中国人民财产保险股份有限公司	206
云南居民住房地震保险损失评估 李立松 张利 丁元昊	224
事先预防胜于灾后赔付 法特瑞互助保险公司 姜冯辉 李松辉 蔡飞龙	235
超高层建筑建设期气象灾害风险控制 中国平安财产保险股份有限公司 深圳平安金融中心建设发展有限公司	260

深入贯彻落实国务院《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》 开创保险业改革发展新局面

项俊波

摘要

国务院《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》）的发布实施，是党中央国务院站在历史和时代的高度，深刻把握治国理政和市场经济规律，着眼于经济社会发展全局做出的重要战略部署。加快发展现代保险服务业是贯彻落实十八届三中全会精神、全面深化改革的迫切需要；是适应新常态、推动经济提质增效升级的迫切需要；是应对风险社会、保障经济社会安全运行的迫切需要；是保障和改善民生、健全社会保障体系的迫切需要。《若干意见》提升了保险业的行业定位；明确了保险业的战略目标；拓宽了保险业的服务领域；丰富了保险业的政策体系；深化了保险业的改革开放。《若干意见》强调指出，发展现代保险服务业的立足点是服务国家治理体系和治理能力现代化。保险业要找准结合点，明确保险业服务国家治理体系和治理能力现代化的主攻方向；紧扣着力点，突出保险业服务国家治理体系和治理能力现代化的重点领域；突出侧重点，构建保险业服务国家治理体系和治理能力现代化的工作机制。《若干意见》专门对风险防范提出了明确要求，要切实增强防范保险业风险的责任感和紧迫感；要高度关注当前保险市场的主要风险点；要加强保险风险的综合防范。

一、关于学习贯彻落实《若干意见》

党的十八大以来，特别是十八届三中全会以来，我国经济社会发展进入新的阶段，党中央、国务院更加重视保险业在战略全局中的重要作用。2014年8月13日正式发布的国务院《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》是落实中央经济社会发展整体战略的一个重要举措，对于保险业改革发展和服务经济社会全局都具有里程碑意义。

（一）充分认识《若干意见》的重要意义

《若干意见》的发布实施，是党中央国务院站在历史和时代的高度，深刻把握治国理政和市场经济规律，着眼于经济社会发展全局做出的重要战略部署。

第一，是贯彻落实十八届三中全会精神、全面深化改革的迫切需要。在全面深化改革的伟大历史进程中，保险业肩负着党和国家的重托、肩负着重要的责任和使命。怎样才能不负众托、不辱使命？关键是要加快发展现代保险服务业，核心是两点，一是深化保险行业自身的改革，一是服务国家的全面深化改革战略。比如，在这一轮全面深化改革过程中，转变政府职能是一个重要方面。长期以来，我国是“大政府、小社会”，政府承担无限责任，公共服务均由政府直接提供，不仅投入大量人力、物力，而且造成财政资金的浪费，导致政府职能庞杂，越位与缺位并存，影响了公共资源配置效率，最终费力不讨好。目前，新一届政府推进职能转变的决心和力度很大，大量的社会管理职能和公共服务要转移出来，通过政府购买服务的方式交给市场和社会力量来提供。商业保险作为市场化的风险管理手段，正是承接政府转移公共服务的一种重要机制和途径。另外，加快发展现代保险服务业，对推动经济金融改革、社会治理改革、生态文明建设等很多方面，都能够发挥支持和促进作用。保险业参与和服务国家全面深化改革战略是全方位的，在推进国家治理体系和治理能力现代化、全面建成小康社会进程中可以大有作为。

第二，是适应新常态、推动经济提质增效升级的迫切需要。2014年5月，习近平总书记在河南考察时强调，我国发展仍处于重要战略机遇期，我们要增强信心，从当

前我国经济发展的阶段性特征出发，适应新常态，保持战略上的平常心态。习近平总书记提出的“新常态”重大战略判断，深刻揭示了中国经济发展新阶段的新变化，充分展现了中央高瞻远瞩的战略眼光和处变不惊的决策定力。新常态下的中国经济，实质上就是进入高效率、低成本、可持续的中高速增长阶段。具体有这样几层意思：一是速度变了。经济增速换挡回落，从过去 10% 左右的高速增长转为 7% ~ 8% 的中高速增长。二是结构变了。产业结构方面第三产业逐步成为产业主体，需求结构方面消费需求逐步成为需求主体，区域结构方面城乡区域差距逐步缩小，收入分配结构方面居民收入占比上升。三是动力变了。政府与市场关系进一步理顺，市场机制起决定性作用，经济增长从要素驱动、投资驱动转向创新驱动。在新常态下，保险业作为现代经济的重要产业，集生产性和生活性服务业于一身，兼具资本密集型、技术密集型和劳动密集型的产业特征，将成为我国经济发展新的增长点和生力军。保险业是现代服务业发展的重点，具有巨大潜力。加快发展现代保险服务业，能够激发社会创新创业动力，有利于增加就业、促进经济结构优化。特别是通过不断拓展保险服务功能，发挥保险资金的长期投资优势，发展“三农”保险、科技保险、出口信用、境外投资等保险业务，能够有效促进产业升级和经济结构调整，为打造中国经济升级版做出积极贡献。

第三，是应对风险社会、保障经济社会安全运行的迫切需要。我国正处在改革发展的关键时期，经济体制深刻变革，社会结构深刻变动，利益格局深刻调整，思想观念深刻变化。在这样的背景下，经济社会发展面临的矛盾问题和风险因素错综复杂。保险是风险管理的基本手段，在创新社会治理方式、保障社会稳定运行方面可以发挥积极作用。李克强总理强调指出，加快发展现代保险服务业，能够帮助企业和群众对冲经营和生活中的风险、增强安全感，老百姓有安全感，社会才有安定感，国家才能稳定发展。保险业在加强风险管理方面大有文章可作，包括创新公共服务提供方式、化解社会矛盾纠纷、应对灾害事故风险等等，都有保险业发挥作用的空间。比如，前不久的云南鲁甸的地震、河南等省份的旱灾、江苏昆山工厂爆炸事故、西藏和湖南的特大交通事故等，给经济社会运行和人民群众生产生活造成重大损失。保险业积极参与抗灾救灾，在应对灾害事故、分担风险损失方面发挥了一定的作用，但是作用发挥得还远远不够。将保险纳入灾害事故防范救助体系，能够提升企业和居民利用商业保

险等市场化手段应对灾害事故风险意识和水平，减轻政府在抗灾救灾方面的压力和负担，促进安全生产和突发事件应急管理。应该说，保险保的不仅是每个家庭的人身财产安全，更是保的国家这个大家庭的安定和发展。

第四，是保障和改善民生、健全社会保障体系的迫切需要。近 30 多年的改革实践证明，稳定发展是中国实现各项目标的前提和基础，而这一切，都需要完善的社会保障网作为支撑。要促进保险与保障紧密衔接，把商业保险建成社会保障体系的重要支柱。这是立足我国社会保障发展实际、顺应社会保障发展趋势作出的重大决策。当前，我国面临的社会保障压力很大。自 2000 年进入老龄化社会以来，我国老龄化速度远远快于发达国家，年均提高约 0.38 个百分点。2013 年末，我国 60 周岁及以上人口占总人口的比重为 14.9%，65 周岁及以上人口占比为 9.7%，人口老龄化带来的社会养老负担越来越重。再有，医疗健康保障问题，国家一直在推进医药卫生体制改革，目的在于提高全民健康保障水平。国家对解决人民群众“老有所养、病有所医”问题十分重视，2013 年国务院就发展养老服务业和健康服务业专门发了两个文件，其中都涉及到保险业的很多工作。随着我国经济发展进入新阶段，未来财政收入很难持续高速增长，而社会保障等民生建设支出是刚性的，这就要求把钱花在刀刃上。保险是社会保障制度的重要组成部分，加快发展现代保险服务业，对于放大财政资金效用、构筑保险民生保障网、完善多层次社会保障体系具有十分重要的意义。

（二）准确把握《若干意见》的主要内容和精神实质

《若干意见》以邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观为指导，从全面深化改革、推进国家治理现代化、促进经济提质增效升级、全面建成小康社会的战略高度，准确把握时代趋势和客观规律，系统科学地回答了在新的历史时期为什么发展、怎样发展现代保险服务业等重大理论和实践问题，是未来一个时期中国保险业发展的纲领性文献。

《若干意见》共十个方面、32 项内容，主题鲜明、内涵丰富、重点突出、力度空前，每一个方面、每一项要求、每一句话对于发展现代保险服务业都十分重要。总的来看，《若干意见》的创新之处很多，重点解决了以下几个问题。

第一，提升了保险业的行业定位。《若干意见》是国家着眼于经济社会发展全局，对保险业的一次顶层设计和全新定位。《若干意见》首次提出了现代保险服务业的概念，指出保险是现代经济的重要产业和风险管理的基本手段，是社会文明水平、经济发达程度、社会治理能力的重要标志。这个重要论述，进一步明确了保险的产业地位和功能作用，把保险业的战略定位提升到前所未有的历史新高度。过去我们常讲，保险作为市场经济的一种制度安排，是市场经济发展和繁荣的产物。经过这么多年的发展，我们可以更加深刻地认识到，保险不仅仅是经济发展的必然产物，也是社会进步的必然要求，同时还是衡量一国社会治理能力的重要标准。如果我们要建设一个富强民主文明和谐的国家，就必然要发展一个与之相适应的现代保险服务业。从这个意义上说，推动保险业加快发展，已经从行业意愿上升到国家意志，成为我国经济社会发展总体布局中的重要一环。

第二，明确了保险业的战略目标。《若干意见》明确了未来一个时期保险业的发展目标，到2020年，基本建成保障全面、功能完善、安全稳健、诚信规范，具有较强服务能力、创新能力和国际竞争力，与我国经济社会发展需求相适应的现代保险服务业，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，成为提高保障水平和质量的重要渠道，成为政府改进公共服务、加强社会管理的有效政策工具。保险深度达到5%、保险密度达到3500元/人。设定这个目标，主要有三个方面的考虑。一是考虑了必要性。当前，全行业正为推进保险大国向保险强国转变而努力奋斗，这就是我们的“保险强国梦”。目前我国保险深度为3%，保险密度1300元/人，与发达国家和世界平均水平相比，都有不小差距。只有以一定的覆盖面和渗透度作支撑，保险业的功能作用才能得到有效发挥，建设保险强国才能具备较好的基础。二是考虑了可行性。2000年至2013年，我国保费收入年均增速高达20.1%。1990年至2013年的数据显示，全球保费收入增速大致是同期GDP增速的2倍。综合考虑经济社会发展趋势和行业实际，预计从2014年至2020年的7年间，保险业年均增速可以达到17%左右，2020年全国保费收入将达到5.1万亿元。三是考虑了匹配性。设定保险业发展目标，不仅要考虑行业自身的发展情况，也要综合考虑与经济社会发展的匹配情况。从保险密度看，截至2013年底全国总人口13.6亿人，根据国家卫计委预计，2020年总人口

将达 14.5 亿人。按保费收入 5.1 万亿元测算，保险密度在 3500 元左右。从保险深度看，我国经济已经进入中高速增长阶段，未来一个时期 GDP 名义增长率应该在 8% 左右，那么 2020 年 GDP 将达到 97.5 万亿元。按保费收入 5.1 万亿元测算，保险深度在 5% 左右。总的来看，《若干意见》设定的这个目标实现起来有一定难度，但是经过努力也是可以达到的。

第三，拓宽了保险业的服务领域。《若干意见》明确了发展现代保险服务业的主要领域，从资产负债表的两端进行了全方位的突破和创新。

从负债端看，在一些重大领域有了突破性进展。一是养老保险和健康保险有了重大突破。《若干意见》提出要促进保险服务业与养老服务业融合发展、支持保险机构参与健康服务业产业链整合，又比如提出了要积极探索推进具有资质的商业保险机构开展各类养老、医疗保险经办服务。特别是在个人税延型养老保险方面，明确了启动时间表。这些都为保险业参与社保体系建设打开了巨大空间。二是巨灾保险有了重大突破。李克强总理指出，如果有了巨灾保险，就可以减轻财政负担，而且可以比较准确地核实灾害损失。事实上近年来，国家一些法律法规和国务院文件中都对巨灾保险有所提及，但缺乏具体措施。《若干意见》首次明确，要以商业保险为平台、以多层次风险分担为保障，建立财政支持下的巨灾保险制度。并且对巨灾保险基金、巨灾再保险、巨灾风险分散机制、巨灾责任准备金、巨灾风险管理数据库等发展巨灾保险的基础措施作了系统地规划。三是责任保险有了重大突破。《若干意见》提出要强化政府引导、市场运作、立法保障的责任保险发展模式，并探索开展强制责任保险试点。尤其指出，要把与公众利益关系密切的环境污染、食品安全、医疗责任、实习安全、校园安全等领域作为责任保险发展重点。四是农业保险有了重大突破。《若干意见》提出，大力发展“三农”保险，创新支农惠农方式。包括完善对农业保险的财政补贴政策，提高中央、省级财政对主要粮食作物的保费补贴，减少或取消产粮大县三大粮食作物保险县级财政保费补贴。建立财政支持的农业保险大灾风险分散机制。发展多种形式的“三农”保险产品和农村普惠保险业务，拓展“三农”保险广度和深度。

从资产端看，保险资金运用的政策更加灵活，服务的重点更加突出。一是创新保险资金运用方式。《若干意见》提出要促进保险市场与货币市场、资本市场协调发展。

鼓励设立不动产、基础设施、养老等专业保险资产管理机构，允许专业保险资产管理机构设立夹层基金、并购基金、不动产基金等私募基金。稳步推进保险公司设立基金管理公司试点。探索保险机构投资、发起资产证券化产品。探索发展债券信用保险。积极培育另类投资市场。二是支持民生工程和重大工程建设。《若干意见》提出，要充分发挥保险资金长期投资的独特优势，鼓励保险资金利用债权投资计划、股权投资计划等方式，在支持重大基础设施、棚户区改造、城镇化建设等民生工程和国家重大工程中发挥更积极作用。三是支持新兴产业发展。鼓励保险公司通过投资企业股权、债权、基金、资产支持计划等多种形式，在合理管控风险的前提下，为科技型企业、小微企业、战略性新兴产业等发展提供资金支持。研究制定保险资金投资创业投资基金相关政策。《若干意见》为保险资金营造了多维度投资空间，保险资产管理将面临更多新机遇。

第四，丰富了保险业的政策体系。《若干意见》通篇体现了中央对保险业的高度重视和大力支持，每一部分都包含有具体支持的内容。同时，又把对保险业发展的支持政策，作为十条中的单独一条，集中系统表述，支持力度之大，可以说前所未有的。一是系统性强。《若干意见》把这几年保险业改革发展的经验做法以政策形式固定下来，同时根据行业发展需要提出了一系列新的政策措施。这一套政策体系涉及到行业发展的方方面面，包括税收政策、财政政策、用地保障政策、监管协调政策，甚至还单列一条对鼓励政府购买保险服务提出明确要求。可以说，这里面包含了对保险业最系统、最完备的支持政策，是这些年来最大的一次突破。二是内容含金量高。《若干意见》中的好多政策，都是与各部门反复协调沟通，得到共同认可的结果。比如，《若干意见》明确了在2015年内启动个人税收递延型商业养老保险试点，国家在财政增长压力较大的情况下，能够出台这样的保险业税收优惠政策，实在来之不易。三是落实要求力度大。《若干意见》对各地区、各部门的具体落实工作提出了明确要求，强调有关部门要按照职责分工制定相关配套措施，确保各项政策落实到位。省级政府要制定具体方案。

第五，深化了保险业的改革开放。改革开放是保险业发展的动力和源泉。这些年保险业发展取得的成绩得益于改革开放，新时期保险业要实现更大的发展还是要靠改革开放。《若干意见》就保险业的改革开放提出了一系列重大战略部署。一是针对行

业发展的关键环节，明确了深化改革的主攻方向。主要是：加快建立现代保险企业制度，完善保险公司治理结构。全面深化寿险和商业车险费率市场化改革。深入推进保险市场准入退出机制改革。加快完善保险市场体系。二是针对行业国际化进程的不断推进，明确了对外开放的主要任务。目前，保险服务逆差在我国服务贸易逆差中占比在15%左右，排在旅游、运输服务、专有权利使用费和特许费之后。要实现保险强国目标，必须让保险服务在“走出去”方面取得较大进展。《若干意见》提出，鼓励中资保险公司尝试多形式、多渠道“走出去”，为我国海外企业提供风险保障。支持中资保险公司通过国际资本市场筹集资金，多种渠道进入海外市场等。努力扩大保险服务出口。三是针对保险业基础薄弱的现状，明确了行业基础建设的重点内容。《若干意见》提出要加快建立风险数据库，组建资产托管中心、资产交易平台、再保险交易所、防灾防损中心等基础平台，加快中国保险信息技术管理有限责任公司发展，并且提出加快发展再保险市场，充分发挥保险中介市场的作用。《若干意见》将引领保险业改革开放不断走向深入。

（三）结合保险工作实际，认真抓好《若干意见》的贯彻落实

国务院常务会议和《若干意见》把保险业摆到了从未有过的战略高度，对保险业寄予了从未有过的厚望，也对保险业提出了从未有过的要求，保险业改革发展和服务全局各项工作任重道远。当前，加快发展现代保险服务业的大政方针已经确定，关键是抓好贯彻落实。保险业一定要把贯彻落实国务院常务会议和《若干意见》精神作为当前和今后一个时期的中心任务，放在突出位置，切实抓紧抓好。

第一，要深入学习，吃透文件精神。国务院常务会议和《若干意见》是根据党的十八大和十八届三中全会精神，对保险工作的一次全面的、系统的部署。保险业一定要站在党和国家事业全局的高度，站在加快发展现代保险服务业的高度，深入学习和把握《若干意见》的精神实质。学习领会《若干意见》，至少要把把握好两个关键。第一个关键，《若干意见》的出台必将开启保险业发展的新纪元。《若干意见》是第一次从国家治理体系高度定位保险功能作用的文件，必将开启国家运用保险机制发展经济、治理社会的新境界。《若干意见》是第一次系统把握保险业发展内在规律的文件，

必将催生保险业改革创新、科学发展的新浪潮。《若干意见》是新一届政府第一次全面部署保险业发展的文件，必将迎来保险业蓬勃发展的新时代。第二个关键，《若干意见》是总钥匙、总纲领、总旗帜。《若干意见》不仅明确了保险业的地位作用，也明确了保险业在经济社会发展大局中所肩负的责任和义务，为今后的保险工作指明了方向、明确了重点、规划了路径。明确地位和作用，有利于各级党委、政府和部门重视、关心、支持保险工作，为保险业改革发展创造一个好的工作环境；有利于引导各方面政策朝着促进保险业改革发展的方向转变，为保险工作创造一个好的政策环境；有利于改善保险业在人们心目中的形象，为保险业改革发展创造一个好的舆论环境。明确责任和义务，既给保险工作增加了压力，使保险监管部门和保险机构都切切实实感受到了沉甸甸的责任，丝毫不可放松、不可懈怠，也给保险工作带来了动力，使全体保险工作者真真切切地感到保险工作的地位从来没有如此重要过，激发保险工作的活力，使保险业的巨大潜力得到进一步释放，提高保险业服务经济社会的能力和水平。

第二，要主动作为，推动政策落地。国外有一句谚语，“没人能白送你一座玫瑰园”。意思是说，没有努力实干，就不可能有美好的未来。《若干意见》的出台，为保险业发展创造了空前的利好环境，现在可谓天时地利人和，重中之重就是要确保政策落地。一是强化机遇意识。应该说，这些年来，党中央国务院对保险业一直十分重视，相继出台了不少改革创新的政策措施，有力地推动了保险业的发展，但也有个别政策提得很好，就是落不了地。比如，个税递延养老保险一直没有正式启动。又比如，巨灾保险一直停留在论证阶段。此次《若干意见》，保险业一定要倍加珍惜，强化机遇意识和使命担当，抓好政策落实。国务院已经制定了贯彻落实《若干意见》的时间表，保险业要严肃工作纪律，严格按照时间表的安排和要求，不折不扣地、高标准地完成每个阶段、每个时点的任务，确保《若干意见》生根发芽、开花结果。二是用好用活政策。《若干意见》在很多重要领域，比如巨灾保险、农业保险、健康保险、个税递延养老保险等方面，都有了很大的突破。保险业要把国家给的各项政策落到实处，就必须深钻、吃透、消化好这些政策，有针对性地谋划下一步工作，切实提高政策使用价值。三是加强考核评估。贯彻落实《若干意见》精神，不能简单地停留在以会议落实会议、以文件贯彻文件的层面。要把贯彻落实《若干意见》与保险业“十二五”

规划结合起来，与完成 2014 年全国保险监管工作会议各项工作部署结合起来，把短期目标与长期目标结合起来，形成层层落实、稳步推进的长效机制。评价贯彻落实工作开展取得实效如何，重点看各级政府对保险功能作用的理解是不是在深化，推动保险业发展的政策措施是不是有力；看广大消费者的保险意识是不是有所增强，对保险产品和服务的满意度有没有提升；看监管理念和监管思路有没有创新，抓服务、严监管、防风险、促发展的能力是不是有所提高；看各保险公司的服务能力和水平有没有改进，发展有没有实现新的突破。要通过有效的考核与评估，确保贯彻落实工作取得实效。

第三，要苦练内功，加快行业自身改革创新。这几年，保险业发展遇到了一些困难，公司普遍反映业务难做。这既有外部经济金融形势深度调整的影响，也有保险市场体制机制的因素，同时还有行业自身竞争力不强的原因。过去几年，保险监管部门在创造行业发展环境方面做了巨大努力，比如保险业推动费率市场化和资金运用市场化改革，较好地解决了市场运行的效率问题，受到普遍欢迎。现在中央对保险业的重视、关心和支持力度前所未有的，外部环境的问题解决了，舞台已经搭好了，关键就是看保险业能不能把这出大戏唱好，行业要做的工作还很多。保险业能不能有好的发展，关键还是要看自己。这次《若干意见》提出了很多新的政策和措施，保险公司必须以壮士断腕的决心和魄力，革故鼎新、励精图治，不断更新经营理念、强化内控管理、创新盈利模式，以健康的体魄承接前所未有的利好政策的滋养，不要搞成“虚不受补”。保险监管也要适应这种变化，跟上市场发展的步伐，与时俱进加强和改进监管，为《若干意见》的顺利实施提供有力保障。当前和今后一个时期，要努力在三个方面取得新的突破。一是力争改革创新取得新突破。去年我们启动了产品定价、资金运用和市场准入退出三项改革，受到市场欢迎，效果很好。下一步要以《若干意见》出台为契机，以更大的勇气、魄力和智慧把保险改革全面引向深入。二是力争行业面貌实现新突破。要切实增强自主创新能力，充分利用各项有利政策，积极培育新的业务增长点。特别是围绕文件提出的重点业务领域，加大产品、服务、渠道、管理和技术等各领域创新，确保 2020 年各项目标顺利完成，努力实现由保险大国向保险强国的转变。三是力争服务大局取得新突破。要立足于党和国家对保险发展的新要求、人民群众对保险服务的新期待，在服务社会保障体系、完善灾害救助体系、促进产业升级发展、创新公共管