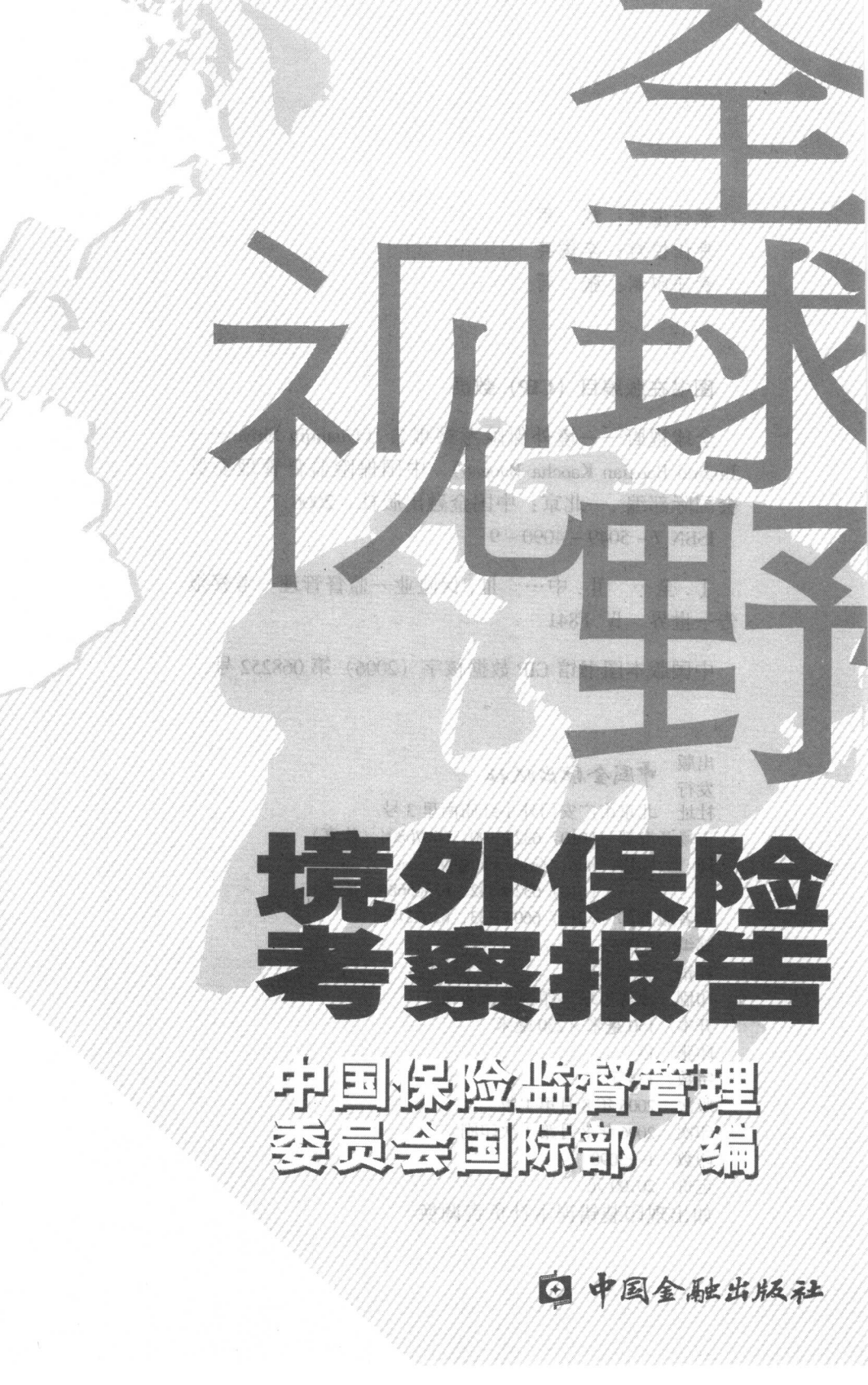


全球视野

境外保险 考察报告

中国保险监督管理委员会
国际部 编

中国金融出版社



全球视野

境外保险 考察报告

中国保险监督管理委员会
国际部 编

 中国金融出版社

责任编辑：戴 硕

责任校对：李俊英

责任印制：张 莉

图书在版编目 (CIP) 数据

全球视野——境外保险考察报告 (Quanqiu Shiye——
Jingwai Baoxian Kaocha Baogao) / 中国保险监督管理委员会
国际部编. —北京：中国金融出版社，2006.7

ISBN 7 - 5049 - 4090 - 9

I. 全… II. 中… III. 保险业—监督管理—考察报
告—世界 IV. F841

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 068252 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 三河市瑞丰印刷有限公司

开本 150 毫米 × 230 毫米

印张 13

字数 134 千

版次 2006 年 8 月第 1 版

印次 2006 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—3090

定价 20.00 元

如出现印装错误本社负责调换

本书编委会

主 编：孟昭亿

副 主 编：明 霞

执行编委：郭学艳 杜 墨

李 瑞 刘晋宁

编 委：姜 波 汤学斌

杜红梅 林红轮

前 言

近年来，随着我国经济的高速增长和经济全球化进程的加快，特别是中国加入世贸组织保险过渡期结束后，我国保险市场基本进入全面对外开放阶段。国内市场与国际市场联系日益紧密，国内保险业和国际保险业的互动性明显增强。这既给我国保险业发展带来了难得的机遇，也提出了严峻的挑战。如何以更加积极的姿态走向世界，充分利用国际国内两个市场、两种资源，在激烈的国际竞争中掌握主动权，推动我国保险业又快又好地发展，并提升我国的保险监管水平，是关系到我国保险业改革发展全局的一个重大问题。

为适应这种经济全球化和市场化的趋势，逐步确立中国特色的现代保险监管体系，不断完善防范化解风险的长效机制，需要我们加强与国际保险业的密切联系，广泛借鉴国际保险监管的最新经验，以做大做强我国保险业，更好地为构建社会主义和谐社会服务。

为及时掌握国际先进的保险监管理念和监管经验，更新观念，2005年至今，中国保监会共有16个团组分别赴美国、英国、德国、澳大利亚、日本、韩国、中国台湾、中国香港

等国家和地区，参加国际会议；考察当地保险市场发展情况及监管情况；到当地的监管机构进行学习和培训。这些团组归国后撰写了具有较大参考价值的报告。为实现成果共享，借鉴境外保险监管经验，提高思想认识，全面贯彻落实《国务院关于保险业改革发展的若干意见》精神，加快我国保险业发展的步伐，不断拓展保险保障领域，支持我国经济的持续健康快速发展，现将这些报告汇编成册，以供参阅。

编者

二〇〇六年七月

目 录

1	关于出席日内瓦协会年会和考察瑞典保险市场情况的报告
10	关于参加 IAIS 第十二届年会和顺访德国、捷克情况的报告
20	关于出访秘鲁、智利、阿根廷拉美三国情况的报告
31	关于考察韩国保险业情况的报告
43	关于考察墨西哥、美国保险市场情况的报告
55	关于出席全美保险监督官协会国际研讨会和顺访德国、英国情况的报告
65	关于考察美国、加拿大保险市场情况的报告
76	关于赴日本三井住友海上火灾保险公司研修的报告
90	关于考察香港情况的报告
95	国际保险监管发展趋势及启示
113	全球化思考 本土化行动 ——关于日本财产保险市场自由化考察报告

-
- | | |
|-----|----------------------------|
| 127 | 澳大利亚保险市场和保险职业教育与培训的考察报告 |
| 138 | 日本财产保险业现状及产险公司内控建设 |
| 155 | 韩国寿险产品发展和销售组织有效性管理及教育的考察报告 |
| 164 | 台湾地区保险市场的考察报告 |
| 181 | 关于韩国保险统计工作情况的考察报告 |

关于出席日内瓦协会年会 和考察瑞典保险市场情况的报告

2005年6月上旬，经国务院批准，吴定富主席率团出席了在巴黎举行的第三十二届日内瓦协会年度大会并应邀发表演讲。会议期间，吴定富与世界主要保险公司的多位首席执行官进行了广泛接触，深入了解了当前国际保险业的重要发展趋势。会后，吴定富一行考察了瑞典保险市场和监管情况，重点研究了商业保险在其养老体系中发挥的典型作用。

一、日内瓦协会第三十二届年度大会

(一) 参会情况

日内瓦协会由全球排名前100位的知名保险公司的首席执行官组成，代表了国际保险业的核心力量，具有较大的国际影响。该协会以研究保险在全球经济领域日益突出的重要作用、分析国际保险业重大战略问题为宗旨，因其秘书处

设在瑞士日内瓦而得名。此次会议为该协会第三十二届年度大会，以“新市场、新监管”等议题为主题，特邀中国、印度和墨西哥等新兴市场国家保险监督官发表演讲。多名全球知名保险企业首席执行官、世贸组织候任总干事、国际保险监督官协会秘书长及国际保险界著名学者等 100 多人出席了会议。

会上，吴定富代表我国保险监管当局作了题为“新市场、新监管、新前景”的主题发言。发言介绍了中国保险业改革开放的巨大成就，阐述了保险业在构建和谐社会中的重大使命，比较分析了中国与世界保险业的差距。吴定富指出，中国保险监管机构肩负促进发展和防范风险的双重任务，将参照国际保险监督官协会以偿付能力、公司治理和市场行为为三个支柱的监管框架，建立健全有中国特色的保险监管制度体系。

吴定富指出，中国保险业方兴未艾，任重道远，其迅速发展将为占世界人口 1/5 的中国人民提供养老和医疗保障，为占中国人口半数以上的农民群众提供风险支持，为促进经济发展、维护社会稳定发挥重要作用。中国保险业的发展离不开世界，世界保险业的繁荣也需要中国。通过紧密合作和共同发展，国际保险业必将为世界繁荣稳定作出积极贡献。他代表中国保险监管当局向国际保险业界提出了四点倡议：（1）注重发挥保险的社会功能，关注社会和谐发展；（2）促进传统市场与新兴市场协调发展，推动世界保险业全面进步；（3）强化保险创新，增强保险业抵御风险的能力，拓展保险

业发展空间；（4）加强国际保险交流，广泛开展不同层次、多种形式的保险合作。最后，吴定富表示欢迎日内瓦协会到中国举办会议。

吴定富的发言获得了与会代表的积极响应。各跨国公司首席执行官和学者纷纷表示，中国保险市场发展令世界瞩目，保险监管体系建设符合国情，具有很强的中国特色。与会代表一致同意吴定富提出的四点倡议，并对中国保险监管当局立足经济社会发展全局，着眼和谐社会建设，推动保险业发展的立场表示高度赞赏。多位代表认为，中国的做法使保险具备了宽广的社会视野，为国际保险业创造了广阔的发展空间。

会上，印度保险监督官结合印度情况说明了在保险新兴市场上加强监管与促进发展并重的必要性。墨西哥保险监督官介绍了保险新兴市场如何在开放中防范风险的情况。

（二）全球保险业对中国的关注

通过参会我们感受到，随着国际影响力的不断提高，我国已经成为国际社会关注的焦点。各保险公司首席执行官对中国经济发展十分关心，普遍认为中国是世界经济增长的主要动力之一，中国经济的冷暖变化对全球经济增长有显著影响。

中国保险业的迅猛发展吸引了国际保险界的高度关注。与会代表认为，中国是新兴保险市场的主要代表，为国际保险业发展提供了广阔空间。国际保险资金不仅以商业存在方

式进入了中国保险市场，而且也通过项目融资方式等多种方式进入了交通、能源及重大基础设施建设等战略性行业。法国安盛保险集团、慕尼黑再保险集团、法国再保险公司、荷兰全球人寿保险集团等享有全球盛誉的保险公司首席执行官或对进入中国市场兴趣浓厚，或希望扩大在华业务规模。为表示对中国的高度关注，会议主席——法国安盛保险公司首席执行官卡斯特里先生特意邀请吴定富主席作为主宾出席晚宴。

二、国际保险业发展的重要趋势

会议期间，通过与参会代表的广泛交流，我们广泛了解了各国保险市场的最新动态，对国际保险业的发展趋势形成了更为深入的认识。

（一）新兴保险市场将成为各大跨国保险巨头的必争之地

近年来，中国、俄罗斯等新兴保险市场增长迅速，潜力巨大。在过去十年，新兴市场保费收入每年递增 10%，远高于发达国家 3% 的增长速度，在世界保险市场的比重也从 1998 年的 9.3% 升至 2003 年的 10.9%。随着金融自由化进程的不断推进，新兴市场受到的关注程度不断提高，势将成为各大跨国保险巨头的必争之地。在新兴市场上，各大公司竞相应用最新技术，推行各自的财务和技术准则，逐渐将新兴市场变成业务创新的试验田和经营标准的竞技场。

（二）保险市场外部环境发生重大变化

社会经济发展使保险市场的外部环境发生了重大变化，对保险业发展产生了深远影响，主要体现在四个方面：（1）法律环境变化。在美国石棉案中，石棉损害赔偿的判决使保险公司承担了巨额的赔付责任，对美国国际集团的诉讼表明美国严厉的法律环境可能对我国在美上市公司造成不利影响。（2）市场环境变化。近年国际金融市场持续低迷，利率快速上涨引发大量寿险保单退保，导致寿险公司资产负债匹配失衡。同时，保险公司信用评级机构服务质量遭到质疑，评级机构监管问题受到广泛关注。（3）消费者保护日益重要。安然事件和世界电信事件造成许多公司出现信用危机，保险公司能否在业务活动中严守客户个人数据秘密信息成为世人关注的焦点。（4）环境和人口变化。世界气候变化给保险公司精算和承保天气灾害风险造成困难，人口寿命延长趋势对社会保障体系造成巨大压力。

（三）国际保险业财务框架面临重大挑战

当前全球保险业面临的重大挑战是如何建立适合保险业特点的会计准则。传统准则对保险公司资产和负债计算方式不同，使资产负债难以准确匹配。国际财务报表标准组织提出“公允价值”原则，希望统一计量办法。但欧盟为推行偿付能力Ⅱ的监管标准，要求采用与之匹配的会计准则。美国保险业在将保险风险转移至资本市场披露会计报告时，也面

面临着相关各方财务分析方法不同的困境。会计准则的差异加大了保险公司的经营成本，对国际保险业发展产生了重大影响。

(四) 巨灾风险挑战日益严峻

自“9·11”事件以来，印度洋海啸、美国飓风袭击和马德里恐怖袭击等巨灾风险频频发生，给保险公司造成空前损失。同时，恐怖袭击和高科技造成传统风险预测方法失效，加大了巨灾风险的管理难度。当前国际巨灾保险的发展趋势是改善风险预测技术，研究巨灾证券化等风险转移途径；同时加强与政府合作，使商业保险在应对灾害方面充分发挥作用。

(五) 国际保险企业战略结构调整

目前，国际保险业界正在进行重大战略结构调整。在美国，花旗银行将保险业务分离，集中主营业务，以追求更高利润。在欧洲，荷兰全球人寿保险公司致力于核心业务，锁定市场领先地位，大力拓展新兴市场，高度强调利润率。通过战略结构调整，该公司年度平均净利润增长率达到10%。国际保险公司的上述经验值得我国保险业学习借鉴。

三、考察瑞典保险市场情况

日内瓦会议结束后，吴定富一行访问了瑞典金融监管局

和北欧最大的斯堪地亚保险公司，了解瑞典保险市场与监管，以及养老保障体系的有关情况。

（一）瑞典保险市场与监管情况

截至 2004 年底，瑞典共有保险公司 448 家，保费收入 1 387 亿克朗，保险业总资产 1.45 万亿克朗，保险深度 8%，保险密度 1.74 万克朗。无论在公司数量，还是保费规模上，瑞典都居北欧五国保险业之首。

瑞典金融管理局负责监管瑞典金融市场，有职员近 200 人，管理着 2 500 多家金融机构，其特色是“分类监管”。该局根据资产规模、行业性质、风险程度和出险影响，将金融机构风险分成重大、中等、轻微和基本无影响四个类别，对不同类别采取不同监管措施。

（二）商业保险在瑞典养老体系中的作用

瑞典实行的是“从摇篮到坟墓”的福利型社会保障制度，以“广泛、普遍、统一”为原则，通过税收提供基金，其保障范围几乎覆盖了所有生活需求。通过多种形式的社会保障，瑞典消除了贫困和经济社会不公平等现象，但也给国家和企业造成了沉重的负担。

商业保险在瑞典养老保险体系中发挥着举足轻重的核心作用。瑞典养老金体系由三个支柱组成。第一支柱是普遍养老金，主要购买保险公司的投资连结产品。此行我们访问的斯堪地亚保险公司即是这个市场上的最大服务商；第二支柱

是雇员退休养老金，其基金总额一半以上由保险企业管理；第三支柱是附加养老金，基本上由保险公司独家经营。

瑞典应对人口老龄化的经验是推行养老保险市场化。据斯堪地业保险公司推出的人口老龄化模型显示，2000年至2050年间，包括中国在内的世界主要国家60岁以上人口数量都将激增3倍以上，届时现行养老体系将不堪重负。为此，瑞典积极鼓励商业保险公司参与社会养老体系，希望借助市场力量缓解“银色浪潮”压力。

四、工作建议

此次出访为我们在通过保险加强社会风险管理，完善社会保障，促进经济社会协调发展方面提供了许多有益启示。为此，建议加强以下五个方面的工作：

（一）始终坚持促进行业发展，服务和谐社会的监管思路，积极探索适合小康社会的商业保险模式。

（二）辩证看待国际社会对中国经济和保险市场的高度关注，在积极稳妥扩大保险业对外开放的同时，密切注意防范国际金融风险。

（三）深入研究商业保险对我国社会保障体系建设的重要作用，通过市场方式化解我国人口老龄化风险。

（四）大力加强保险行业的巨灾风险管理，通过保险服务切实减轻各级政府在灾害救援方面的负担。

（五）积极开展多种层次、不同形式的国际合作，借鉴国

际先进经验，深化国有保险企业改革，提高保险监管水平，促进保险行业发展。

(团成员：吴定富 孟昭亿 孙沛城
吴 焰 房永斌 姜 波)