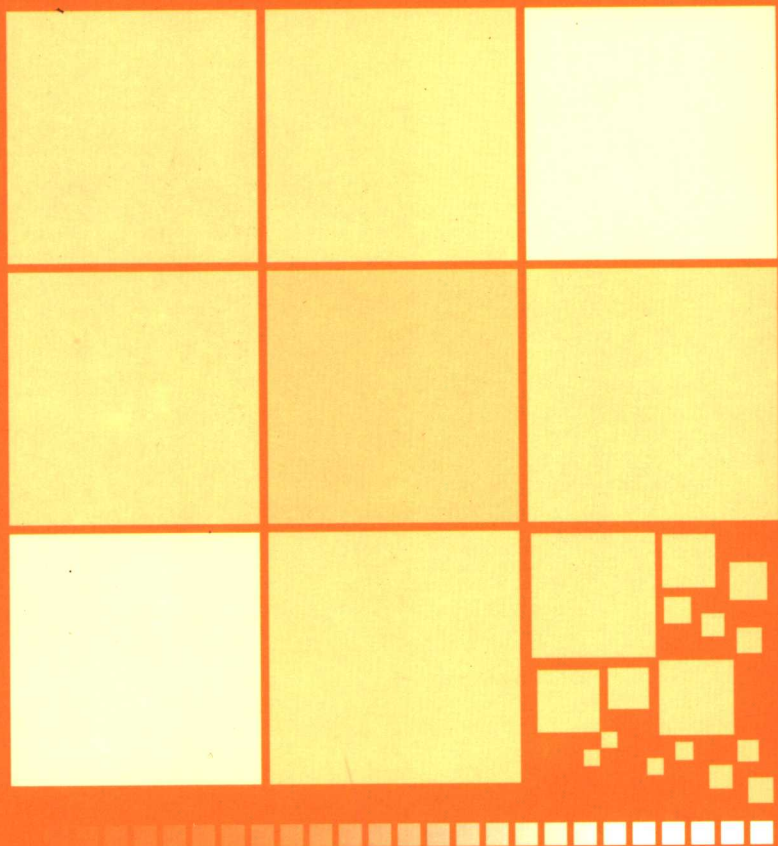


2005



中国人身保险发展报告

主编 陈文辉 吴焰 李扬



中国财政经济出版社

2005

中国人身保险发展报告

主编 陈文辉 吴焰 李扬

DEVELOPMENT REPORT ON
CHINA LIFE INSURANCE

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

2005中国人身保险发展报告/陈文辉,吴焰,李扬主编. —北京:中国财政经济出版社,2006.5

ISBN 7-5005-9080-6

I. 2... II. ①陈... ②吴... ③李... III. 人身保险—研究报告—中国—2005
IV. F842.62

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第042847号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: cfeph@dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京海淀区阜成路甲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 22印张 359 000字

2006年5月第1版 2006年5月北京第1次印刷

定价:58.00元

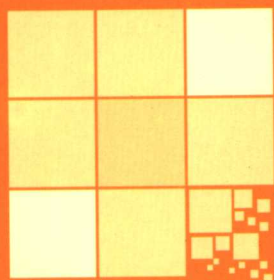
ISBN 7-5005-9080-6/F·7899

(图书出现印装问题,本社负责调换)

封面题字：

中国保险监督管理委员会主席

吴定富



“当前，国际国内形势的发展变化对保险业又快又好地发展提出了迫切要求，保险业发展耽误不得、失误不得，形势逼人、不进则退。”

——摘自吴定富主席在 2006 年全国保险工作会议上的讲话

“你知道我靠什么吃饭吗？”

“不知道。”程思远茫然不知所以。

“我是靠总结经验吃饭的。”毛泽东盯着程思远说：“以前我们人民解放军打仗，在每个战役后，总来一次总结，吸取过去正反两方面的经验。发扬优点，克服缺点，然后轻装上阵，继续前进，从一个胜利走向另一个胜利，终于建立了中华人民共和国。”

——1965 年 7 月毛泽东接见李宗仁及其秘书程思远时的一段对话

本世纪头二十年是我国发展的重要战略机遇期，“十一五”时期尤为关键。我们必须紧紧抓住机遇，应对各种挑战，认真解决长期积累的突出矛盾和问题，突破发展的瓶颈制约和体制障碍，开创社会主义经济建设、政治建设、文化建设、社会建设的新局面，为后十年顺利发展打下坚实基础。我们一定要有高度的历史责任感、强烈的忧患意识和宽广的世界眼光，立足科学发展，着力自主创新，完善体制机制，促进社会和谐，全面提高我国的综合国力、国际竞争力和抗风险能力，奋力把中国特色社会主义事业推向前进。

——摘自《国民经济和社会发展第十一个五年规划(2006—2010 年)》

编委会名单

主 编 陈文辉 吴 焰 李 扬

执行编委 王治超 刘凤全 郭金龙

编委会委员

王治超 刘凤全 郭金龙 方 力 蔡 宇

龚贻生 丁 昶 夏卫新 蒋 胜

特邀专题评议人

孟昭亿 裴 光 王同朝 王国刚

编写组成员(按姓氏笔画排序)

丁 昶	马 燕	卫新江	方 力	王治超	王德威
王宏伟	刘凤全	许 荣	关 凌	孙湜溪	陈文辉
吴 焰	李 扬	张许颖	张 遥	张晓蕾	李 航
李 昊	周伏平	郭金龙	夏卫新	段家喜	姚 渝
龚贻生	阎建军	商敬国	常 存	黄 洋	蒋 胜
蔡 宇	刘 菲				

序

2005 年是我国贯彻落实科学发展观、巩固宏观调控成果、保持经济社会良好发展态势的关键一年,是实现“十五”计划目标、规划“十一五”发展的承启之年,也是人身保险业积极应对全面开放、继续调整业务结构、进一步发挥行业核心优势和特殊作用的重要一年。

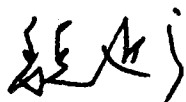
2005 年,在党中央、国务院的正确领导下,各级政府、各部委、各单位以科学发展观为统领,进一步加强和改善宏观调控,积极推进改革开放,市场运行的稳定性有所提高,经济发展的协调性有所改善。全年 GDP 超过 18 万亿元,实现了 9.9% 的高速增长,首次跻身世界第四大经济强国,人均 GDP 达到 1703 美元。2005 年社会经济发展的稳健态势为新世纪第一个五年计划画上了圆满的句号,而党的十六届五中全会又站在历史的新高度,从战略全局出发,提出了《关于制定国民经济和社会发展第十一个五年规划的建议》^①,描绘了我国在新世纪第二个五年经济社会发展的宏伟蓝图,坚定不移地将经济社会切实转向全面、协调、可持续发展的轨道。

2005 年,人身保险业进一步贯彻落实科学发展观,行业发展和监管工作都取得了长足的进步:既有积极参与保障体系建设,进一步将商业保险理念和机制引入社会保障管理,提高社会保障体系的运作

^① 2006 年 3 月 14 日,十届全国人大四次会议通过了《关于国民经济和社会发展第十一个五年规划纲要》。

效率,保险覆盖面不断扩大,又有切实服务“三农”,参与新型农村合作医疗,为被征地农民、流动农民工等群体提供保险保障,得到国务院领导多次充分肯定,保险业地位日益提高;既有在经受结构调整的巨大压力后,见到了质量效益提高、可持续发展能力增强的初步成效,也有在应对全面开放的严峻挑战下,加快了中资公司国际化进程和外资公司本土化进程;既有太平洋人寿引进战略投资者的惊险一跃,又有中意人寿 200 亿大单带来的跳跃式增长;既有遵循国际发展趋势,确立了包括偿付能力监管、市场行为监管和公司治理监管的三支柱监管框架,又有大力夯实行业基础,编制完成新的寿险经验生命表,在保单标准化、非现场分析、公司内控监管等方面取得的重大进展。

文辉同志在 2005 年肩负着极其繁重的监管任务,承受着前所未有的工作压力,继续带领人身保险监管部这个团队扎实工作,出色地完成了年度监管答卷,引领人身保险行业持续健康发展。他们继续以总结行业为己任,有效整合部分保险公司和科研院所的力量,更纯粹地站在行业视角,创造性地完成了第三本人身保险发展报告。这是自 2003 年按年度编写中国人身保险发展报告以来最具行业代表性、最具前瞻性和最富启发性的一本。希望他们在打造“创新型”行业的时代背景下,不断提高发展报告的编写质量和存在价值,更好地总结人身保险行业发展的成败得失,以供未来借鉴。



2006 年 4 月

前言

一、报告定位及创新

重温“我是靠总结经验吃饭的”这句伟人的至理名言,对我们搞好学习、做好工作具有莫大的启迪和指导意义。几年来,人身保险监管部高度重视行业总结工作,如实记录行业成长轨迹,全面评估行业进步与不足,回顾反思监管者心路历程,着力引领行业发展,防范化解行业风险,陆续推出了2003年、2004年人身保险发展报告。在大家的同行和期许下,我们又如期完成了《2005中国人身保险发展报告》。

与2004年发展报告相比,2005年发展报告具有两个显著变化或创新。一是拉长了时间跨度。前者各专题报告着重回顾当年,展望来年;后者各专题报告回顾了“十五”期间的变迁过程,反思了行业演进中的成败得失,展望了“十一五”发展趋势,其中一篇全面回顾和总结了改革开放后人身保险业的整个发展历程和经验;二是组织了多元化团队。2004年,中国社科院保险与经济发展研究中心个别研究人员参与了部分章节的编写工作;2005年,我们邀请了中国人寿股份有限公司、中国社科院保险与经济发展研究中心和部分院校专家学者,组成精干的政产学研编写团队,共同参与本报告的讨论、编写、审阅等一系列工作,以更好地从行业角度去观察、分析和思考问题。

以后我们将按照国民经济和社会发展规划的节奏,每五年编写一本综合性的发展报告,总结反思前五年行业发展的经验与教训,展望规划后五年行业发展的前景与趋势,其余四年除完成每年的发展主报告外,还将选择当年最受行业关注或对行业影响最大的一个专题,动员国内外各方力量,进行系统总

结和深度研究,推出专题性发展研究报告。

二、报告框架及编写进程

《2005中国人身保险发展报告》传承了前两本发展报告的风格,请吴定富主席题写书名、魏迎宁副主席题写序言,指引我们做好行业总结。全书共分13章,以跨越2005、2006年的人身保险发展主报告开篇,以回顾“十五”、展望“十一五”的11篇专题报告居中,以1982—2005年人身保险行业总结与回顾的综合性研究报告结束全书正文,最后以附录形式记录了2005年国内外人身保险大事记及全国重大灾害事故大事记。

《2004中国人身保险发展报告》的出版之时,也是《2005中国人身保险发展报告》编写准备工作的启动之时。一开始,我们基本上沿用了原有的编写思路,经过2005年10—12月的几次大纲讨论,我们逐步萌发了现行的编写思路,增加了编写单位,充实了编写人员,延长了回顾展望的时间跨度。当然,这些变化也明显增加了报告编写和协调的难度。为确保报告编写质量和预期效果,我们坚持需求决定供给、数量服从质量的原则,编委会按照行业发展形势适时增加了人身保险行业标准化等专题报告,并决定适当延后出版时间,以争取尽量宽裕的时间来完成编写工作。

三、特别鸣谢

在全书编写过程中,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,确保时间跨度更长、涉足人员更广、行业代表性更强的发展报告按计划面世。

在全书编写过程中,王治超、刘凤全、卫新江、郭金龙、阎建军、张许颖和周伏平负责审定终稿,对全书最后的文字和观点进行了审定,其中王治超、周伏平承担了框架搭建及大量组织、协调、编写及审阅工作。太平人寿的游旺博士参与

了发展报告的初稿审阅,也从公司实践和行业角度提出了许多建设性意见和建议;中国财政经济出版社的张冬梅女士、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李昊同学参与了附录的整理工作。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、中国人寿及中国社科院保险与经济发展研究中心有关人员共同撰写而成,但很多观点仍属个人学术探讨,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。书中某些保险数据由估算得到,若与中国保监会统计信息部正式对外公布数据有差异,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,敬请各位专家、业内人士及读者指正,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

2006年4月20日

本书各部分撰稿人和主评议人

	撰稿人	主评议人
2005 年中国人身保险行业发展报告	王治超 周伏平	陈文辉
市场运行稳定快速 竞争创新效益改善	尹江鳌 姚 渝	刘凤全
监管理念逐步成型 监管体系渐入佳境	常 存	方 力
产品形态日趋丰富 创新引领行业发展	夏卫新 张 遥 张晓蕾	蔡 宇
搭建精算制度框架 修筑行业高速公路	商敬国 蒋 胜	丁 昶
养老保险规范发展 企业年金期待突破	段家喜 李 航	龚贻生
健康保险春至冰融 专业经营渐成共识	关 凌	王治超
银行保险快速发展 合作模式亟待规范	孙湜溪	李 扬
“三农保险”配合大局 统筹城乡促进和谐	张许颖	郭金龙
公司治理备受重视 稳步推进成效显著	许 荣 孙湜溪	吴 焰
人身保险全面开放 外资资本超过三成	王宏伟 马 燕	王国刚
人身保险健康发展 标准化工作扬帆起航	王德成	裴 光
1982—2005 年中国人身保险行业发展回顾	阎建军	陈文辉
2005 年国内人身保险大事记	李 昊 整理	
2005 年国际人身保险大事记	李 昊 整理	
2005 年全国灾害事故大事记	李 昊 整理	

目录

2005 中国人身保险行业发展报告	(1)
一、2005 年人身保险行业发展概述	(3)
二、关于实现人身保险行业又快又好发展的几点认识	(12)
三、2006 年人身保险行业发展展望	(16)
附录：2005 年我国宏观经济运行状况分析	(23)
市场运行稳定快速 竞争创新效益改善	(31)
一、“十五”期间人身保险市场运行的总体回顾	(33)
二、2005 年人身保险市场运行情况	(36)
三、市场运行中存在的主要问题	(43)
四、人身保险业务发展的“十一五”展望	(45)
监管理念逐步成型 监管体系渐入佳境	(57)
一、“十五”时期人身保险监管回顾	(59)
二、当前人身保险监管面临的挑战	(72)
三、“十一五”时期人身保险监管展望	(73)
产品形态日趋丰富 创新引领行业发展	(75)
一、人身保险产品发展回顾	(77)
二、人身保险产品发展过程中存在的主要问题	(84)
三、人身保险产品发展展望	(86)
搭建精算制度框架 修筑行业高速公路	(91)
一、“十五”时期精算发展回顾	(93)

二、“十一五”时期精算发展展望	(107)
-----------------	-------

养老保险规范发展 企业年金期待突破 (111)

一、“十五”期间人身保险业养老保险发展状况	(113)
二、十六大以来保险业在推动养老保险发展方面所做的工作	(117)
三、保险业养老保险面临的机遇与挑战	(127)
四、养老保险的发展思路	(133)

健康保险春至冰融 专业经营渐成共识 (139)

一、健康保险专业化经营理念分析	(141)
二、我国健康保险发展状况	(146)
三、健康保险发展展望	(154)

银行保险快速发展 合作模式亟待规范 (159)

一、中国银行保险发展的基本情况	(161)
二、国外银行保险的发展启示	(164)
三、中国银行保险发展面临难得机遇	(170)
四、发展银行保险的建议及 2006 年展望	(172)
附录：银行保险发展的代表性国家和地区	(175)

“三农保险”配合大局 统筹城乡促进和谐 (179)

一、“十五”期间农村人身保险市场发展背景分析	(181)
二、“十五”期间农村人身保险市场发展概况	(190)
三、“十五”期间农村人身保险市场发展需求与供给分析	(193)
四、“十五”期间人身保险业的有益探索	(199)
五、“十五”期间农村人身保险市场发展存在的主要问题	(210)
六、“十一五”期间农村人身保险市场发展展望	(212)

公司治理备受重视 稳步推进成效显著 (219)

一、对人身保险行业公司治理特殊性的认识	(221)
---------------------	-------

二、人身保险行业公司治理的现状	(224)
-----------------	-------

三、人身保险行业公司治理展望	(229)
----------------	-------

人身保险全面开放 外资资本超过三成	(233)
--------------------------	--------------

一、“十五”期间我国人身保险对外开放基本情况	(235)
------------------------	-------

二、经济全球化和中国人身保险的对外开放	(245)
---------------------	-------

三、“十一五”时期中国人身保险业开放前景展望	(251)
------------------------	-------

人身保险健康发展 标准化工作扬帆起航	(257)
---------------------------	--------------

一、人身保险标准化的内涵	(259)
--------------	-------

二、人身保险标准化的作用	(262)
--------------	-------

三、推进人身保险标准化工作的原则	(264)
------------------	-------

四、国外人身保险标准化实践	(266)
---------------	-------

五、我国人身保险标准化现状	(270)
---------------	-------

六、我国人身保险标准化展望	(275)
---------------	-------

1982—2005 年中国人身保险行业发展回顾	(279)
--------------------------------	--------------

一、1982—2005 年中国人身保险行业发展回顾	(281)
---------------------------	-------

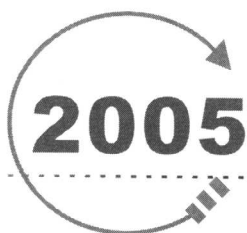
二、对 1982—2005 年中国人身保险行业若干问题的认识	(298)
--------------------------------	-------

附录	(305)
-----------	--------------

2005 年国内人身保险大事记	(306)
-----------------	-------

2005 年国际人身保险大事记	(319)
-----------------	-------

2005 年全国灾害事故大事记	(328)
-----------------	-------



2005 中国人身保险 行业发展报告

报告主题

- 2005 年人身保险行业发展概述
- 关于实现人身保险行业又快又好发展的几点认识
- 2006 年人身保险行业发展展望

2005 年,保险业以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导,认真贯彻落实十六大,十六届三中、四中全会和中央经济工作会议精神,用科学发展观统领保险工作,紧紧围绕保险业为谁服务、怎样发展以及发展一个什么样的保险业等基本问题,较好地完成了 2005 年全国保险工作会议部署的各项任务。

2005 年人身保险业的成绩,是在“十五”时期特别是十六大以来人身保险业发展的基础上取得的。十六大以来的三年,是人身保险业发展形势较好、改革力度较大、开放步伐较快、整体实力显著增强的时期。2005 年全国保费收入 4927.34 亿元,同比增长 13.95%,保险密度 375.64 元,保险深度 2.7%;人身险保费收入为 3697.48 亿元,同比增长 14.6%,占总保费收入的 75%。在过去几年理性的结构调整基础上,人身保险业增速较 2004 年有所回升,增长质量和效益继续得到提高。可以说,2005 年人身保险业在探索平稳、持续、健康发展的理论与实践道路上取得了实质性进展,对行业未来长期健康发展具有深远的意义。