

竞争保险

——保险市场的现状与未来

张望 著



竞争保险

——保险市场的现状与未来

张望 著



兵器工业出版社

图书在版编目(CIP)数据

竞争保险/张望著. -北京:兵器工业出版社,
1997(保险丛书)
ISBN 7-80132-393-9

I. 竞… II. 张… III. 保险-市场竞争-概论
IV. F840

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 23574 号

兵器工业出版社 出版发行

(邮编:100081 北京市海淀区车道沟 10 号)

各地新华书店经销

北京市顺义县后沙峪印刷厂印装

*

开本:850×1168 1/32 印张:10 字数:235 千字

1997 年 12 月第 1 版 1997 年 12 月第 1 次印刷

印数:1~20000 册 定价:17.80 元

内容简介

本书是保险丛书之一,《推销保险》的姊妹篇,其目的在于为保险人、保险推销员以及投保人提供中国保险市场现状和未来的概貌,使他们在市场中的活动有更清晰的思路。

本书首先对中国保险市场的现状和未来进行概括性的描述,然后详细介绍了保险业的各种重要议题,如寿险市场、财险市场、保险中介人等,最后对中国保险业进军国际市场作出了分析和展望。

中国的保险市场竞争激烈,有志于保险业的朋友应对保险市场有深刻的认识。这样,才能在市场找到合适的位置,获取更大的收益。

目 录

第一章 保险市场综述

一	百年沧桑·····	(1)
二	群雄并起·····	(4)
三	巨大潜力·····	(6)
四	“民族”觉醒·····	(11)
五	规范自律·····	(24)
六	分而“治”之·····	(32)
七	两岸“情”深·····	(37)
八	问题、展望·····	(44)

第二章 开放“保险”

一	开放,一个不轻松的话题·····	(57)
二	利弊之争·····	(61)
三	筑我保险“长城”·····	(74)
四	竞争、保护,一个两难的抉择·····	(79)
五	中国台湾的经验·····	(87)

第三章 财产保险市场急流勇进

- 一 财产险概述及我国财产险发展状况…………… (93)
- 二 国内机动车辆保险的现状、展望与对策…………… (96)
- 三 家庭财产保险的状况及发展策略…………… (102)
- 四 航空人身保险的现状及其规范…………… (105)
- 五 农业保险现状及存在的问题…………… (110)
- 六 我国财产保险公司的发展战略…………… (113)

第四章 人寿保险市场后来居上

- 一 我国寿险的发展…………… (118)
- 二 我国人寿保险的发展潜力与机遇…………… (119)
- 三 我国人寿保险发展势头不可逆转…………… (121)
- 四 我国寿险的投资与保障及其发展中的误区…………… (123)
- 五 我国主要城市寿险发展状况…………… (127)
- 六 我国寿险市场的供需不平衡及其对策…………… (131)
- 七 我国人寿保险业发展中所面临的困境及其对策…………… (136)
- 八 中国寿险业的规范…………… (142)
- 九 我国寿险业的财务扶植…………… (143)
- 十 我国民族寿险业的竞争与合作…………… (146)

第五章 再保险市场方兴未艾

- 一 再保险——被遗忘的角落…………… (153)
- 二 运作环境…………… (157)

三	再保险的现状与展望·····	(159)
四	香港特别行政区再保险简介·····	(163)

第六章 博爱的大厦 ——无所不及的社会保险

一	从医疗保险的困境说起·····	(167)
二	社会保险的独特之处·····	(170)
三	养老保险·····	(174)
四	失业保险·····	(176)
五	快速推进社会保险的改革·····	(179)

第七章 中介人——保险市场的动力

一	保险市场穿针引线·····	(184)
二	代理热中的隐忧·····	(186)
三	保险市场没有免费的午餐·····	(189)
四	理性地看保险中介·····	(191)
五	保险市场繁荣中介人功不可没·····	(194)
六	保险中介人的新动向·····	(197)

第八章 把握市场机遇,了解市场状况

一	北京市保险市场调查分析·····	(202)
二	上海市保险市场调查分析·····	(211)
三	天津市保险市场调查分析·····	(216)

四	杭州市保险市场调查分析.....	(226)
五	长沙市保险市场调查分析.....	(237)
六	银川市保险市场调查分析.....	(247)
七	香港特别行政区保险市场调查分析.....	(256)

第九章 国际保险市场风云变幻

一	国际保险市场的构成.....	(267)
二	世界最大的保险市场.....	(271)
三	世界最古老的保险市场.....	(277)
四	发展最快的保险市场.....	(281)
五	世界保险市场七强逐鹿.....	(284)
六	国际保险市场新趋势.....	(291)

第一章

保险市场综述

一 百年沧桑

曾几何时,北京城中仿佛一夜间冒出了无数的保险推销员,对此各大媒介也展开了热烈持续的讨论、宣传。京城四合院中的人们这才开始意识到:保险已来到了中国人的身边。

中国的改革开放进入了 90 年代,精明的洋人紧紧地盯住了中国,这里有世界上最大的而又尚未开放的保险市场。当美国友邦、英国鹰星这些保险业巨擘登陆上海滩时,年长的上海人应该记得,半个世纪以前,它们也曾在上海滩。

历史就是这样,它过去了,它还可能再来。透过保险市场上的硝烟,让我们回首看看中国保险业的历史。

• 1805 年,英国商人麦格尼克洋行在广州的一家商行开设了“广州保险社”,这是中国历史上第一家保险公司。从此,中国

保险业的帷幕在一个外国人的手中徐徐拉开。

- 1835 年,英国保险公司在香港设立了“保安保险公司”,并在广州设立分支机构,不久英国的“太阳保险公司”、“巴勒保险公司”在上海设立分公司。

- 1835 年,中国商人对英商宝顺洋行在澳门开设的仁洋保字行进行了参股,他们通过参股以图打入保险市场。

- 1862 年,祥泰、履泰、太平、沙逊、汇隆等五家洋行为主体的保家保在上海成立,中国商业界积极参股。

- 1871 年,华商公司成立。在中、西商人合作的基础上,中国人成为公司股东主体,然而仍将公司董事会主席等决策位置拱手让给美国人。在中国的保险市场上,外国垄断资本的阴影始终笼罩着。

- 中国的官方资本开始介入保险市场是上个世纪的 70 年代中期。1875 年,洋务派首领、大官僚李鸿章从官督民办的轮船招商局投资白银 20 万两,组成了中国人开设的第一家保险企业——保险招商局,打破了外资保险公司独占局面,开创了中国自己的保险事业。

- 1876 年保险招商局更名为“仁和保险公司”,后来轮船招商局成立“济和保险公司”,1885 年合二为一——“仁济和保险公司”。

- 1877 年,“怡和洋行”在上海设立保险部。此后,美、法、德、日等国保险公司接踵而至,它们在中国的分公司或代理机构完全垄断了旧中国的保险市场。

- 1912 年,华商吕岳全力邀黎元洪、冯国璋等官僚投资创办了“华官合群保寿公司”,开中国人寿保险之先河。

- 1921 年止,中国已有七家华商保险公司。

- 1926 年,交通银行、金城银行、中南银行等六家银行合资

创办“安平保险公司”。

- 1929 年,金城银行独资开办了“太平保险公司”。
- 1931 年,中国银行投资创办“中国保险公司”。
- 1935 年,国民党政府经中央拨款 500 万元,成立了“中国信托局保险部”。
- 1941 年,官僚资本大规模涌入保险业,中国农业银行创办中国农业保险公司。
- 1943 年,资源委员会设立保险事务所,交通银行创办太平洋保险公司。

抗战以前,中国的保险市场尽管形成外商独资、买办资本、官僚资本、民族资本四种成分的保险格局,但外国资本始终占据主导地位。二次大战以前,民族资本虽有较大发展,但处于依附地位。二战之后,国民党官僚资本的渗入,严重抑制了保险业中民族资本的发展,使之几乎处于停滞阶段。

历史的车轮进入 20 世纪 90 年代,中国政府决定开放保险市场,历史的一幕还会重演吗?

我们先来看看新中国建立后中国保险市场的变化。解放初,中国政府开始着手整顿中国的保险市场。通过几年的努力,旧中国的各类保险公司基本上都退出了历史舞台。

1949 年 9 月,召开了第一次全国保险会议,研究成立中国人民保险公司事宜,确定了中国人民保险公司的基本任务及宗旨。到 1951 年底,人保在全国已有分支机构 468 个,员工 2 万多人。1952 年,发展到机构 1300 个,职工 3.4 万余人,在发展自愿保险的同时,一系列强制保险相继出台。开办了财产保险、人身保险、农业保险及涉外保险等许多险种,并同国外的保险机构建立了分保关系。人保对发展国民经济、扩大对外交往做出了巨大贡献。中国保险市场形成的基本是国有保险公司独家垄断的市

场模式。

至 1985 年,中国人民保险公司,国内业务已达 120 多个险种,保险对象由国有企业向集体、个体和城乡发展,服务领域由城市扩大到农村。涉外保险随着对外贸易往来的增多,险种也不断增加,为促进对外经贸发展和国家建设做出了巨大的贡献。中国人民保险公司与世界上 120 多个国家和地区的 1000 多家保险、再保险公司建立了分保业务,在国际范围内分散风险,壮大了自身的承保能力。海外保险市场已成体系,拥有香港、新加坡、英国等地海外机构 40 多家,包括直接业务、专业险、再保险、投资证券等各类公司,还在美、英、日、德等国建立代表处,积极与当地市场取得联系。

截止 1988 年,中国人民保险公司在全国各地设立了 2800 多个机构,保险职工达 7 万多人,开办险种 200 多个。在国内专职代理机构 13000 多个,专职代理人员 20000 人,还有相当数量的兼职代理机构和兼职代理人员。全年保险收入第一次突破 100 亿元大关,达 109.5 亿元。1990 年保费收入达 177.8 亿元,保险机构 3060 个,保险职工 85000 人。

二 群雄并起

在解放后的中国保险市场上,中国人民保险公司独家垄断了近 30 年。直到 1985 年,中国保险市场出现了历史性的突破。

1985 年,国务院颁布了《保险业管理暂行条例》,按此条例,只要符合规定和要求,均可设立新的保险公司。

一石激起千重浪,各路诸侯纷纷招兵买马,保险市场上—时

群雄并起。

自 1986 年始,中国保险市场出现了多元化。陆续有新疆生产建设兵团农业保险公司、平安保险公司、交通银行上海保险部(1991 年改组为太平洋保险公司)等公司成立。它们均经营非寿保险业务。此后不久,香港民安保险公司在深圳、海口也设立了分公司。

随着新保险公司的纷纷成立,中国人民保险公司独家垄断国内市场的局面被打破。太平洋保险公司、平安保险公司的机构不断延伸。多家竞争的局面已经形成,在经济较为发达的地区,如经济特区和沿海城市,竞争更趋激烈。竞争的焦点主要集中在盈利较高的涉外业务,国内企业财险等少数险种上。

太平洋保险公司是在原交通银行保险部的基础上经中国人民银行批准,于 1991 年 5 月正式组建的,实行股份制经营。虽然开业不久,业务经营规模不大,但作为专门从事保险业务经营的经济实体,充分利用了自身与交通银行的行政隶属关系,采取灵活多样的经济手段,业务发展令人瞩目,是仅次于人保的全国性保险公司,在中国保险市场上占有不容忽视的地位。

平安保险公司经中国人民银行批准,于 1988 年 5 月在蛇口成立,它是由中国远洋运输总公司、中国工商银行深圳分行和招商局蛇口工业区合资经营的保险机构。主要业务是财产、人身等各种保险业务,在国内外设有 300 多家代理。该公司的章程明确规定其为区域性股份制保险企业,重点在沿海城市设立分支机构或附属机构。鉴于合资经营,经营手段更加灵活,是我国沿海地区的一支重要力量。

保险市场的主体是保险公司,又由于市场的不规范,国内出现了非保险企业或政府职能部门经营或变相经营商业性保险的竞争。如某部门的农村救灾合作保险在实行中超过政策性保险

范畴,实行商业性保险经营等等。还有某些政府机关、企事业单位不遵照《条例》的规定报批、领证,擅自办理保险业务。这些不正当的市场行为扰乱了保险市场的秩序,阻碍中国保险业的健康发展。

随着中国对外开放的日益深入,外国保险公司进入中国保险市场的呼声愈来愈高。经过严格审核,外资保险公司也开始进入中国市场。

中国人民保险公司一统天下 30 年的中国保险市场出现根本性的变化。中资保险企业之间的竞争,保险企业与非保险企业及政府部门之间的竞争,中资保险企业与外资保险企业之间的竞争成为当今中国保险市场的三大热点。

三 巨大潜力

中国人民保险公司成立于 1949 年 10 月,但此后的业务发展十分缓慢。由于独家垄断,保险的寿种开发、分支机构、服务质量都十分欠缺。直到改革开放以来,中国的保险业才迎来了一个大发展时期。1991~1995 年,整个保险市场的保费收入达到 2010 亿人民币,相当于前 5 年保险业务收入的 3.5 倍,平均每年递增 26% 以上。1996 年上半年,我国保险市场的保费总收入达到 368.7 亿人民币,比上年同期增长了 32.1%。在保费收入增加的同时,在世界上的地位也逐渐提高。保险业务的持续增长,为保险公司带来了丰厚的利润,也为社会生产提供了帮助。仅中保集团一家,在 1990~1995 年期间,就支付了 818 亿元的赔款。对于恢复企业生产和安定人民生活发挥了重要的经济补偿作用。

然而,尽管我国的保险业已经获得了长足的发展,但总体上仍然处于较低的水平。相对于我国的人口和经济规模来说,保险业还有巨大的市场潜力。

可以说,中国的保险市场现在正处于做蛋糕的时期。这里用蛋糕来比喻我国的保险市场。做蛋糕,实际上可以理解为创造保险市场。因为无论用什么指标来衡量,我国现有的市场都是很小的,我国的保险领域还存在着大量的空白地带。这里可以列举几组数据。从保费收入来看,1994年,我国的保费收入为49.2亿美元,占世界份额的0.25%。同期日本的保费收入为6061亿美元,美国为5941亿美元。我国不仅大大落后于美、日等发达国家,也落后于印度(为52.5亿美元);从保险密度来看(即人均保费),日本为4850美元,瑞士为3587美元,印度为5.7美元,中国为4.1美元,居世界排名的第68位;从保险深度来看(即保费与国内生产总值之比),日本为12.83%,南非为12.77%,印度为1.29%,中国为0.97%,居世界排名的第62位。从参保人数来看,中国的12亿人口中,参加各类人身保险的只有2.5亿,不足总人口的21%,这中间还是以各种意外伤害保险为主。参加财产保险的不到7%。而发达国家投保人身险的一般占到总人口的80%左右,其中大部分人投保的是终身寿险产品。从保险从业人员来看。美国有2亿人口,保险从业人员和与保险业有关的人员达200多万,我国12亿多人口,保险从业人员只有13万多人。

从以上所列举的这些数据可以看出,我国潜在的市场规模是相当大的。这也正是外国保险公司看好中国市场,纷纷在华抢滩设点的一个重要原因。可见,从目前来看,无论是已经进入或将要进入的外国保险公司,还是已经设立或将要设立的国内的保险公司,都是在加快创造我们的保险市场,而不仅仅是在分享

它的市场份额。

我们可以再列举一些国外保险市场的数据,通过同中国市场的对比,我们更感到中国保险市场的巨大发展空间。

(一)市场份额

市场份额即各国总保险费占世界总保险费的比例。

表 1.1 是地区市场份额统计表。

表 1.1 地区市场份额(%)统计表

地区 \ 年度	1986	1987	1988
北美	45.53	40.14	39.11
欧洲	28.95	31.65	29.80
亚洲	22.43	25.24	27.55
大洋洲	1.14	1.21	1.74
非洲	1.10	1.16	1.06
中南美洲	0.94	0.60	0.74
总计	100	100	100

趋势分析:北美市场份额最大,居世界第一,但近年有逐渐下降的趋势;亚洲和大洋洲市场呈现稳步增长态势,尤其中国市场增幅很大;欧洲、非洲、中南美洲市场份额有升有降、变化莫测。

世界前 5 名国家市场份额统计如表 1.2 所示。

表 1.2 世界前 5 名国家市场份额(%)

名次	国别	1985 年	1986 年	1987 年	1988 年	1989 年
1	美国	47.69	43.22	38.00	37.92	37.45
2	日本	17.35	19.80	22.53	24.30	21.88
3	西德	7.03	6.95	7.6	6.77	6.33
4	英国	5.80	5.34	5.96	5.89	6.31
5	法国	4.34	4.25	4.67	4.45	5.23

由上表可以算出,世界前 5 名国家的市场总份额在 1985~1989 年间,各年占世界总份额的比例依次为:82.21%,79.56%,78.76%,78.25%,77.27%。

上述统计表明,发达国家与发展中国家市场份额差距悬殊,西方的几个主要资本主义国家如美、英、法、德、日 5 国,其人口总共只占世界人口的 19%,而保费市场份额却占了近 80%,在世界保险市场上处于绝对优势地位。同时也表明,广大发展中国家的市场尚未得到开发,市场前景广阔。

(二)保险深度

保险深度是指保费收入占国内生产总值的百分比,从保险深度可以看出保险业在该国的发育程度。

世界前 5 名保险深度统计分析如表 1.3 所示。

表 1.3 世界前 5 名保险深度(%)统计分析

名次 \ 年度	1985	1986	1987	1988	1989
1	爱尔兰 9.32	美国 8.84	爱尔兰 12.24	南非 10.14	爱尔兰 10.42
2	美国 9.32	爱尔兰 8.48	南非 10.00	爱尔兰 10.02	韩国 10.19
3	南非 7.22	英国 8.34	美国 9.07	日本 9.78	南非 10.04
4	英国 7.11	日本 8.20	韩国 8.85	韩国 8.99	日本 9.71
5	瑞士 7.07	南非 7.83	日本 8.69	美国 8.9	英国 9.38

与上述保险先进国家相比,我国的保险深度极低,仅为 0.15%,在世界上名列 60 位,在亚洲也仅处于 11 位。这表明我们的保险业有待发展,公众的保险意识有待提高。