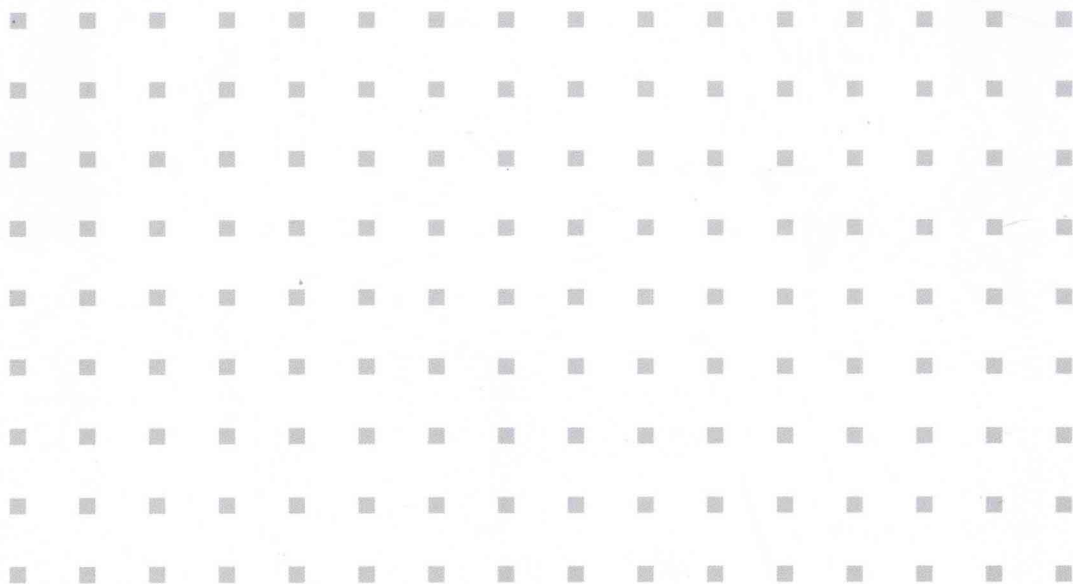


◎ 万峰 主编

CHINA LIFE INSURANCE
DEVELOPMENT REPORT

中国人寿研究报告
2013



中国人寿研究报告 2013

万 峰 主编



中国金融出版社

责任编辑：肖丽敏

责任校对：孙蕊

责任印制：毛春明

图书在版编目 (CIP) 数据

中国人寿研究报告 2013 (Zhongguo Renshou Yanjiu Baogao 2013) / 万峰主编. —北京：中国金融出版社，2013. 12

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7157 - 9

I. ①中… II. ①万… III. ①人寿保险—研究报告—中国—2013
IV. ①F842. 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 243086 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 [http: //www. chinafph. com](http://www.chinafph.com)

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 利兴印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 20. 25

字数 355 千

版次 2013 年 12 月第 1 版

印次 2013 年 12 月第 1 次印刷

定价 40. 00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7157 - 9/F. 6717

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

《中国人寿研究报告 2013》

编辑委员会

主 任：万 峰

副主任：林岱仁 刘英齐 刘家德 周 英
夏智华 苏恒轩 缪 平 刘安林
许恒平 利明光 杨 征 祝 平

编 委：周 纲 刘起彦 黄志伟 彭井泉
王义杰 祝伟频 郎 宽 王翠菲
杨传涌 丛凯进 赵立军

总 序

离开理论的实践，是盲目的实践；离开实践的理论，是空洞的理论。改革开放特别是党的十六大以来，我国保险业坚持以科学发展观为指导，高度重视理论研究，自觉把保险业发展的一般规律与中国具体实际相结合，在探索实践中国特色保险业发展道路中取得了令人瞩目的成就。

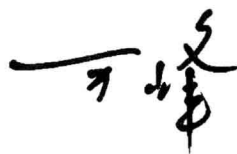
进入新时期，坚持科学发展、加快转变发展方式成为保险业的中心工作。科学发展离不开科学决策。随着我国经济金融的快速发展，保险业面临的发展环境日趋复杂多变，同业竞争日趋激烈，新情况、新问题、新挑战层出不穷，如何实现传统经验决策向现代科学决策转变，为科学发展创造先决条件，成为摆在行业面前的重大课题。理论研究是现代科学决策的前提和基础。对保险业这样一个现代金融服务业而言，理论研究水平的高低在很大程度上决定了行业综合竞争力的强弱。保险业要在探索中国特色的保险发展道路上迈出新的步伐，就必须在保险理论研究方面取得更大的突破。

中国人寿保险股份有限公司作为我国最大的国有控股保险企业，肩负着繁荣我国保险理论研究、推动行业科学发展的重大责任和使命。为此，我们高度重视理论研究工作，将调查研究作为公司科学决策、科学发展的有力武器。每年都会围绕行业和公司中心工作及热点、难点问题开展基础性、前瞻性的研究，探索建立研究、决策、实践三位一体的工作机制，努力提高公司经营管理的科学化水平。

我们将这些内部研究成果结集为《中国人寿研究报告》系列丛书出版。一方面，以丛书出版为契机，进一步强化公司研究工作，提高

科学决策水平；另一方面，以此抛砖引玉，激发大家对当前行业中存在的热点、难点问题进行深入探讨和研究，共同探寻保险企业经营管理真谛，推进行业科学发展进程。

中国特色保险业发展道路是实践、认识、再实践、再认识的过程。当前及今后一个时期，我国保险业仍处于重要战略机遇期，只要我们坚持理论与实践相结合，求真务实、开拓创新，我国保险业就一定能开创更加崭新的局面。



目 录

第一部分 宏观形势研究

2012 年宏观经济形势回顾与 2013 年展望	3
十八大后中国经济发展展望及对公司的影响	12
第四次全国金融工作会议简评	17

第二部分 国际保险业研究

全球寿险业 2011 年回顾与 2012 年展望	25
欧盟保险监管新规 Solvency II 理论框架及其影响	34
美国寿险营销员制度改革及启示	49
商业健康保险的国际经验及启示	59
法国、德国寿险市场及主要保险企业发展策略研究	69
德国安联集团公司研究报告	84
世界主要寿险市场业务结构对比分析	93

第三部分 中国保险业研究

2012 年中国寿险市场回顾及 2013 年行业发展形势展望	103
我国专业保险中介市场发展研究报告	107
我国寿险业养老保险及养老养生延伸产业发展趋势探讨	117
寿险营销员与其他行业销售服务人员收入情况比较研究	124

我国银行系寿险公司发展现状及原因分析 136

银行理财市场展望及对保险业务的影响 143

2011 年健康保险行业研究报告 152

新农合等政策性业务发展趋势及商业保险公司应对策略 158

第四部分 寿险公司经营管理研究

构建以客户为中心的管理模式研究 171

寿险企业分公司高管人员能力素质模型研究报告 180

国有寿险公司加强营销团队党组织建设研究 192

财务监管准则最新进展研究 200

柜面综合柜员制服务模式研究 210

社会化媒体背景下的中国人寿舆情管理研究 219

驻村服务员销售模式研究 228

综合治理销售误导的机制建设与策略研究 238

银保渠道的销售误导治理难点与对策研究 248

风险预警对销售误导问题的排查策略研究 263

中国人寿保险股份有限公司法人授权经营管理研究报告 276

反洗钱管理信息系统可行性研究报告 285

移动互联环境下的银行自助服务体系及对寿险公司的借鉴 296

基础平台标准化研究 304

后记 313

第一部分

宏观形势研究

2012 年宏观经济形势回顾 与 2013 年展望

2012 年,面对复杂多变的国际经济环境和国内经济形势下行压力,我国政府坚持把稳增长摆在更重要的地位,加快转变经济发展方式,以保障和改善民生为根本目的,实施积极的财政政策和稳健的货币政策,实现了经济增长预期目标。2013 年,政府将继续把握好稳中求进的总基调,以提高经济增长质量和效益为中心,以加强和完善宏观调控、夯实农业基础、加快调整产业结构、推进城镇化、加强民生保障、深化经济体制改革为主要任务,推进经济持续健康发展。

一、2012 年经济形势回顾

2012 年,我国 GDP 同比增长 7.8%,较上年同期下降 1.5 个百分点,自 2000 年以来首次低于 8%。上半年我国经济增速持续回落,第一、第二季度 GDP 当季同比增速分别为 8.1%、7.6%;下半年在政策调整作用下,国内经济形势好转,第三、第四季度 GDP 当季同比增速分别为 7.4%、7.9%。

(一) 世界经济复苏曲折,影响国内经济发展

首先,美国经济企稳复苏。2012 年 1~9 月,美国 GDP 同比增长 2.6%,较上年同期提高 1 个百分点;就业市场缓慢好转,失业率自 9 月开始连续 4 个月低于 8%,12 月失业率降至 7.8%。其次,欧洲经济依然严峻。受全球需求增速下降、主要国家财政紧缩、欧债危机继续蔓延、部分国家政局不稳等因素影响,欧洲经济增速持续放缓。2012 年 1~9 月欧元区 GDP 同比下降 0.6%;德国、法国、英国 1~9 月 GDP 同比增长分别为 0.9%、0%、0%,较上年同期分别下降 1.8 个、1.5 个和 0.7 个百分点,为近三年最低水平;欧盟平均失业率从 2008 年的 7% 左右攀升至 2012 年 11 月的 10.7%,创近 20 年新高。最后,日本经济增速进一步收缩。由于内需乏力、外需疲弱,尤其是欧美经济不景气及中日关系恶化,日本经济在经过第一季度的短暂复苏后,第二、第三季度连续出现负增长,前三个季度 GDP 同比下降 0.9%,较上年同期下降 3.4 个百分点。

(二) 消费增速保持平稳,支撑国内经济增长

2012 年我国社会消费品零售总额约 20.7 万亿元,实际增速为 12.1%,同比增加 0.4 个百分点,成为我国经济增长的重要“稳定器”。一是居民消费能力和消费意愿增强。城乡居民收入继续快速提升,居民消费能力不断提高。城镇居

民人均可支配收入增速自 2011 年以来保持上升态势，农村居民人均现金收入增速自 2011 年第一季度创出新高后有所回落，但仍高于城镇居民收入增速。2012 年前三个季度城镇和农村居民收入实际增速为 9.8% 和 12.3%，分别较上年提高 2 个百分点、降低 1.3 个百分点。另外，消费者信心指数在第二季度开始回升，居民消费意愿进一步恢复。二是农村消费增速超过城镇。2012 年城镇、农村社会消费品零售总额实际增速分别为 12.1% 和 12.3%，农村消费总量增速高于城镇，对经济拉动作用日益增大。三是必需品和耐用品消费增速回落。受经济增长放缓影响，必需品消费实际增速回落，粮油食品饮料烟酒类、服装鞋帽针纺织品类和日用品类同比分别下降 7.4 个、6.2 个和 6.6 个百分点。受房地产调控、汽车限购、家电以旧换新消费政策逐步退出等因素影响，耐用品消费中占比较高的家用电器类、汽车类消费实际增速同比分别下降 14.4 个、7.3 个百分点。

（三）投资增速小幅回升，遏制经济持续下降

2012 年全国固定资产投资（不含农户）达 36.5 万亿元，实际增长 19.5%，较上年同期提高 2.1 个百分点。上半年国内经济增速放缓，为防止经济持续快速下滑，投资项目审批速度加快，投资结构不断优化。一是第一、第三产业投资增速继续提升，第二产业增速有所下滑。第一、第二、第三产业实际增速分别为 31.1%、19.1%、19.5%，较上年同期提升 12.7 个、-1.6 个、5 个百分点。二是行业投资增速分化。房地产业和制造业实际增速分别为 21%、20.9%，较上年同期下降 2.1 个、4.3 个百分点，而农林业、信息服务业、金融业、文化娱乐业和基建投资的实际增速均大幅提高，分别为 31.1%、29.5%、45.1%、35.1% 和 13.5%，较上年同期分别提高 12.7 个、35.7 个、9.7 个、20.4 个和 17.7 个百分点。三是地方项目投资增长快于中央项目。2012 年占比 5.5% 的中央项目投资实际增长 4.8%，较上年提高 21.1 个百分点，占比 94.5% 的地方项目投资实际增长 20.6%，与上年持平。四是中西部地区投资增速快于东部地区。东部、中部、西部地区的固定资产投资实际增速分别为 16.7%、24.7%、23.1%，东部地区的增速分别低于中部、西部地区 8 个、6.4 个百分点。

（四）进口出口大幅下滑，导致经济增速回落

2012 年由于内需不足、外需萎靡，我国外贸进口、出口名义增速分别为 4.3%、7.9%，较上年同期大幅回落 20.6 个和 12.4 个百分点，成为拖累我国经济下行的最主要因素。一是对主要贸易伙伴出口增速大幅回落。对欧盟、美国、东盟和日本出口名义增速分别为 -6.2%、8.4%、20.1% 和 2.3%，分别降低 20.6 个、6.1 个、3 个和 20.2 个百分点，使得我国出口增速大幅下降。二是低端产品和原材料出口大幅下滑。前 11 个月低端产品和原材料出口名义累计同比增速分别为 3.1%、-28.8%，较上年同期下降 18.6 个、44.1 个百分点。三是

一般贸易和加工贸易出口增速显著放缓。前 11 个月，一般贸易和加工贸易名义累计同比增速分别为 7.2%、2.9%，较上年同期分别回落 21.3 个、10.7 个百分点。四是贸易保护主义升温。在国际市场需求持续低迷、各国发展不平衡情况下，保护主义升温，不仅美欧等发达经济体纷纷设置各种壁垒，一些新兴市场国家贸易限制性措施也明显增多，制约我国乃至全球贸易稳定增长。

（五）规模以上工业增加值增速放缓，拖累经济增速下行

受需求疲软、部分行业产能过剩、房地产投资走弱、经济结构调整等因素影响，2012 年上半年实体经济经历一轮去库存化，工业生产放缓，经济增速下行；下半年，随着外需与基建有所恢复，带动库存低位回补及工业产出增加，经济呈现短期企稳迹象。2012 年全国规模以上工业增加值实际同比增长 10%，比上年同期回落 3.9 个百分点。一是传统工业增加值增速下滑。交通运输设备制造业、电气机械及器材制造业、电力热力生产供应业增加值增速明显下滑，较上年同期分别下降 7.4 个、4.8 个和 5.1 个百分点。二是工业转型继续升级。受国家经济结构调整政策影响，轻工业增加值增速（10.1%）快于重工业（9.9%）。三是工业企业利润大幅减少。前 11 个月，全国规模以上工业企业实现利润 46.6 万亿元，同比增速为 3%，较上年同期下降 21.3 个百分点。在 41 个工业大类行业中，交通设备制造业、化学原料及化学制品制造业、金属加工业等 10 个行业利润同比负增长，其他 31 个行业利润虽然同比正增长，但仅电力、热力生产和供应业、电子设备制造业等 7 个行业较上年同期增速有所提高，其他行业均出现回落。

（六）宏观政策稳中趋宽，物价涨幅触底回升

2012 年物价水平总体稳中趋降，CPI 同比增速先降后升，全年上涨 2.6%；PPI 同比增速快速下降，全年下降 1.7%。物价变化原因：一是经济增速下降。国内经济增速下降，内需增长缓慢，工业生产持续放缓，加之部分企业产能过剩，库存增加甚至积压，去库存过程中，商品供大于求，致使上游购进价格和工业生产者价格回落。世界经济增长放缓，大宗商品价格大幅攀升动力减弱，工业金属价格下滑，能源价格涨幅有限，人民币汇率上升，输入性通货膨胀压力减轻。二是货币政策趋宽。全年实施两次降息、两次降准，货币供应量和社会融资规模平稳增长；贷款利率下调，存贷款利率浮动区间扩大；稳步推进利率市场化改革，引导金融机构用好利率浮动定价权合理定价。2012 年末广义货币（ M_2 ）余额为 97.4 万亿元，同比增长 13.8%，比上年末高 0.2 个百分点；社会融资规模 15.8 万亿元，比上年多 2.9 万亿元。三是农产品价格稳中走低。在我国 CPI 构成中，食品支出占比 31.8%，粮食、蔬菜、肉蛋等农产品价格对物价水平影响较大。2012 年我国农业生产稳定增长，持续增强农产品供给保障能力，为保证农产品价格稳定打下了坚实的基础。全年粮食总产量达到 58 957 万

吨,比上年增加1 836万吨,增长3.2%,连续9年增产。农产品批发价格总体呈向下趋势,但年底价格上涨直接拉动CPI回升。

(七) 房地产市场稳步发展,楼市呈现量升价稳

自2010年4月《国务院关于坚决遏制部分城市房价过快上涨的通知》颁布以来,至2012年初,房地产调控初见成效,国房景气指数连续13个月维持在100以下,房价过快上涨势头削弱。经过近三年房地产调控,投资投机性需求被大幅抑制,刚性需求逐步释放,房地产市场从2012年下半年开始企稳回升。一是房价企稳回升。2012年初因限购政策范围扩大、银行信贷收紧以及人们对房地产价格走势预期转变,房价小幅下跌。2012年5月,全国100个城市住宅平均价格降至低点,为9 523元/平方米,连续10个月环比下降。下半年开始刚性需求集中释放以及货币信贷环境改善,带动楼市整体回暖,房价环比止跌回升,温和上涨。自2012年6月起,全国100个城市住宅平均价格已连续7个月环比上涨。二是房地产投资增速趋稳。受调控政策影响,自2011年起,房地产开发投资增速呈下降态势,至2012年7月降至低点15.4%,较上年同期下降18.2个百分点。下半年,随着房地产市场企稳,房地产开发投资增速趋于稳定。三是商品房销售连续回升。2012年2月全国商品房销售额为4 144.6亿元,同比下降20.9%,商品房销售面积为7 004.2万平方米,同比下降14%,其后二者持续回升,12月全国商品房销售额64 456亿元,同比增长10%,商品房销售面积为111 304万平方米,同比增长1.8%。四是土地交易市场回暖。2012年初土地市场交易低迷,1月全国40个大中城市成交土地总价为474.8亿元,同比下降0.7%,其后土地成交额快速上升,11月40个大中城市成交土地总价为2 396亿元,同比增长0.7%,环比增长79%。五是保障房建设顺利完成,中低端住房供给明显增加。2012年1~10月,保障性住房建设累计完成720万套,投资1.1万亿元,2012年超额完成700万套计划。保障房入市,增加了中低端住房供给,有助于熨平房价,促进房地产市场总体稳定。

二、2013年宏观经济形势展望

(一) 全球经济继续复苏,主要经济体经济稳中趋升

一是美国经济有望稳步复苏。2012年前三个季度美国GDP同比增速超过2%,失业率稳步下降至7.8%,房地产市场和私人消费不断回暖,经济复苏态势良好。与此同时,美国在2008年和2010年实施两轮量化宽松政策、累计向市场投放2.3万亿美元流动性的基础上,2012年8月和12月分别推出每月购买400亿美元抵押贷款支持证券的第三轮量化宽松政策和每月采购450亿美元国债的第四轮量化宽松政策,促使2013年每月资产采购额高达850亿美元,且将超低利率区间至少延续到2015年年中;加之《2012年美国纳税人减税法案》的实

施将对富人阶层增税,延期中低收入阶层优惠税率等,有助于“财政悬崖”问题的缓冲和解决,均会拉低美国融资成本,促进资金流向实体经济,加快复苏进程。二是欧洲经济有望低位企稳。欧洲稳定机制生效,希腊成功实施债务重组与回购,援助西班牙银行业协议达成,欧洲银行业单一监管机制在欧元区国家获得共识,直接货币交易运转以及财政联盟推进等一系列措施令欧债危机缓和;主权评级趋于稳定,西班牙避免了信用评级下调,爱尔兰和希腊信用评级被上调,有助于重债国在调整结构的同时恢复经济增长。自 2012 年 9 月以来,西班牙和意大利 10 年期国债收益率回落至 5% 以下,接近历史平均水平,如果该趋势延续,两国债务问题将缓解。未来虽然不排除个别国家或地区面临经济下滑风险,但欧债危机这一影响全球经济最大的不确定因素正在削弱,加之德国、法国经济发展较好,欧洲经济可能企稳。三是新兴经济体有望温和增长。为应对经济下行压力,韩国、巴西等国中央银行连续降息,印度中央银行也两次下调银行存款准备金率。为改善经济结构,印度、巴西出台促进投资改革法案。货币政策放松和改革法案的落实,将为新兴经济体经济温和增长创造有利条件。四是日本经济有望平稳发展。近年来受出口市场疲软、企业盈利不佳、人口结构变化、债务风险等因素制约,日本经济增长缓慢,为刺激日本经济增长,2012 年日本政府 5 次扩大量化宽松规模,将投放流动性规模从 0.7 万亿美元扩大到 1.3 万亿美元,并在 2013 年推出总额约合 2 262 亿美元的经济刺激计划,日本政府还将在未来 5 年推行“日本经济再生产业竞争强化法案”,谋求“产业投资立国”和“混合能源经济立国”,以有效促进日本经济发展。虽然当前日本政府债务总额超过其 GDP 的 230%,不过由于其债务风险积存多年,且具有内生性,对自身乃至全球经济运行影响可控。

(二) 国内经济温和回升,增长质量将逐步优化

按照十八大尊重经济规律、有质量、有效益、可持续的发展要求,伴随国际经济复苏,在转变经济发展方式、优化经济结构过程中我国经济增速将温和回升,全年经济增速可能回升至 8% 以上。首先,消费逐步迎来历史性发展机遇。一是伴随着中国人口和劳动力结构变化及经济增长方式的逐步转变,消费存在趋势性上涨动能;二是随着十八大提出的“收入倍增计划”的启动和实施,收入分配改革加快,居民收入有望较快增长;三是保障房建设持续推动,将拉动建筑建材以及家具等商品消费;四是消费结构升级为消费增长注入长期动力。其次,投资增速稳中有升且结构不断优化。一方面,基础设施投资加速增长。中央经济工作会议提出要在打基础、利长远、惠民生,又不会造成重复建设的基础设施领域加大公共投资力度。道路运输及公共设施管理业投资作为地方政府“十二五”规划重点项目,有望在地方政府政策逐步稳定后加速增长。另一方面,投资结构升级继续深化。中央经济工作会议指出,要加快调整产业结构,

提高产业整体素质,把化解产能过剩矛盾作为工作重点,着力增强创新驱动发展新动力。在政策积极引导和劳动力成本上行等因素作用下,产业将继续由劳动密集型向资本密集型、技术密集型转移,生物制药、高端装备制造业、新能源等战略新兴产业将加速成长。最后,出口有望稳定增长。十八大报告明确提出要坚持出口和进口并重,推动对外贸易平衡发展;中央经济工作会议也提出要稳定和扩大国际市场份额,发挥进口对结构调整的支持作用,促进国际收支趋向平衡。随着全球经济继续复苏以及贸易壁垒减少,外需将稳步恢复,促进外贸出口增长。

(三) 物价水平基本稳定,宏观政策保持稳健

2013年,我国物价水平有望温和上涨。一是我国经济回升,将带动整体物价水平上行。二是受极端气候增多以及我国耕地面积减少、农业生产成本提高等因素影响,对物价水平影响较大的食品价格反弹几率较大。三是主要发达国家将继续推行力度更大、持续时间更长的宽松货币政策,将进一步推高粮食、原油和铁矿石等国际大宗商品价格,同时,人民币升值压力依然较高,输入性通货膨胀压力加大。四是伴随城镇化、收入分配体制改革以及经济发展方式转变等的推进,劳动力成本、土地价格、能源及原材料价格将持续上涨。

面对可能存在的物价上涨压力及诸多内外部经济发展约束,中央银行将继续延续稳健货币政策,并根据经济发展情况及全球经济金融发展变化,及时进行微调、预调。一是综合运用多种货币政策工具,引导货币信贷和社会融资规模平稳适度增长。在优化金融资源配置、有效解决信贷资金供求结构性矛盾、防范金融风险的同时,加大直接融资,加快银行间债券市场发展,更好地满足多样化的投融资需求;同时,将主要通过公开市场业务、再贴现、存款准备金政策等工具调控货币市场。二是进一步深化外汇管理体制改革的完善人民币汇率形成机制,保持人民币汇率在合理均衡的水平上基本稳定,稳步推进跨境人民币业务,进一步推进资本项目开放和人民币国际化进程。三是稳步推进利率市场化改革。财政政策因其乘数较大、见效较快以及定向宽松的特征,在稳增长中的作用较大,而我国经济稳增长、调结构的要求依然迫切,因此,财政政策将偏重积极,财政支出动力较强。其一,完善结构性减税政策,加快推进“营改增”进程,促进企业发展和引导居民消费;其二,强化社会保障体系建设,保障和改善民生;其三,推进产业结构优化,促进经济持续健康发展,同时,加快基础设施投资增速,带动企业生产和去库存。

(四) 加快推进城镇化建设,促进长期可持续发展

一是城镇化是未来中国经济的重要增长推动力。2011年城镇化率首次超过50%,明显低于发达国家和许多同等发展阶段国家80%以上的城镇化率。如果未来10年城镇化率年均提高1.2个百分点,新增城镇人口将达4亿左右,以人

均 10 万元的固定资产投资计算,将增加 40 万亿元的投资需求。二是城镇化将带动基础设施投资。城市建设空间增加,承载能力提高,城市道路、轨道交通建设、居民用汽车保有量增加,必将持续释放巨大的消费和投资潜力,推动相关产业发展。三是城镇化有助于推进户籍改革和提高社会保障水平。中国人口城镇化率只有 35% 左右,城镇化建设的关键在于以农民工市民化为重点的户籍改革,为此,政府将加大公共产品投入及进一步完善社保体系。四是城镇化将促进区域经济协调发展。城镇化发展将以区域性中心城市的发展辐射周边区域,农民工进城带来产业转移、文娱文化和生活服务消费需求增加、消费结构不断升级,将促使城镇经济发展和带动区域新经济产业链发展。

此外,随着宏观经济状况向好,消费和投资回升,长期增量资金入市,市场流动性好转,资本市场制度不断健全完善,2013 年资本市场有望继续回暖。

三、宏观经济对保险行业的影响与对策

2013 年,我国经济将朝着宏观调控预期方向持续健康发展,这将给保险业的发展带来新机遇。与此同时,我国经济金融发展仍面临着风险和挑战,保险业经营环境依然复杂。

(一) 向好外部环境营造新氛围

2013 年,我国保险业发展基础和环境趋好。一是随着国内经济回升和资本市场回暖,保费收入有望保持增长。二是居民收入增加、财富积累有助于保险需求释放。三是全社会保险意识逐步增加,促使更多的企业和居民通过购买保险转移生产、生活风险。四是低水平、低层次保险市场具有发展要求,加之我国人口基数巨大,保险市场发展空间广阔。不容忽视的是,保险业发展也面临诸多挑战。一方面,物价上涨、最低社会平均工资上升及其他行业涨薪带来人力成本上升,营销员增员难和脱落率高等问题依然严峻;另一方面,随着利率市场化和资本市场回暖,基金、信托、银行理财等金融产品将获得更大的发展,加之银行系保险公司和中小保险公司对银保业务争夺加剧,银保业务保持规模和实现效益面临挑战。

在这种形势下,保险业应积极进取、统筹谋划。一是推进发展模式转型。启动或加大相关领域改革,逐渐实现由粗放式向集约式,由规模速度型向规模效益型转变。二是实施差异化、精细化管理,提高市场竞争力。借助飞速发展的信息技术,对产品、销售、业务管理、客户等实施精细化管理,增强灵活性和对市场的适应性,不断提升管理水平和竞争力。三是优化保险业务结构。国际经验显示,在多数经济环境中,保障性业务保费收入较为稳定。在我国寿险市场拓展空间仍较大的背景下,应在加大长期性、高价值保障性业务发展力度,提升核心竞争力的同时,减少资本市场波动对业务发展的影响。四是稳健拓宽