

保險人語

謝 宪 著

海天出版社

序

谢宪是我的战友 ,说是战友 ,因为我们同在共和国的军旅中尽过义务 ;

谢宪是我的同事 ,说是同事 ,因为我们同为鹏城的保险发展在服务 ;

谢宪还是我的兄长 ,说是兄长 ,并不是他年龄稍比我大的缘故 ,而是他对我工作上的帮助和生活上的照顾。

前不久 ,他盛情邀我为本书写序 ,尽管我笔墨拙劣 ,考虑战友、同事加兄弟的缘分 ,我还是欣然应允了。

古人云 “文如其人” ,我认为这对谢宪再贴切不过了。与之相交十多年 ,生活中的他给我留下的深刻印象是 :对上级 ,既不忘军人以服从命令为天职 ,又善于谏言 ;对属下 ,既严格要求 ,又不忘关爱 ;对朋友 ,既热心相助 ,又不忘坦言 ;对



父母，他既铭记儿时慈恩，又不忘孝道。透过《保险业发展与监管实践》、《论我国保险市场竞争模式的政策选择》……，你会感悟到他对事业的忠诚之心；透过《忆母亲》、《选择坚强》……，你会感悟到他对父母、儿女的爱慕之心；透过《说出来就好》、《尊重无价》……，你会感悟到他对朋友、同事的坦荡之心。

我说的再多也仅是我的表白——一家之言，不如读读他的文章。读完全文，你会发现一个活生生的谢宪跃然纸上。从一篇篇言论中，你可以看到他昔日身着戎装团参谋长的身影（参谋长是部队作战训练的智囊之首）；从一篇篇通讯中，你可以寻到他为保险事业奋斗的足迹；从一篇篇随笔中，你可以听到他孝子、慈父的心声。

谢宪并不是一个专业的舞文弄墨人，书中所有文章全是业余时间所写，作为曾专职从事过写作的我深感不易。其言论笔锋虽不犀利，但视角独特、观点鲜明；其随笔语言虽不华丽，但



富有哲理、耐人寻味 ;其通讯事件虽不轰动 ,但令人深思、发人深省。细细品味书中每个章节 ,时而如滚滚波涛 ,令人心潮澎湃 ;时而如涓涓细流 ,令人心旷神怡 ;时而如静静湖面 ,令人心明如镜。总之 ,全书字里行间喷发着一个粤西汉子所独有的才气、豪气和爽气。我在想 ,这或许是二十年的军旅生涯历练了他的勤奋 ,或许是特区改革开放的浪潮激起了他的责任 ,或许是父母的感染培育了他的人格魅力 ,或许是快速发展的保险业孕育了他写作的灵感。

我深信 ,谢宪凭着勤奋、责任和灵感 ,将会有更多的佳作问世。

是为序

圆月猿年 缘月 愿日凌晨于香榭里

目 录

序	张响贤	1
---------	-----	---

论文·评论

保险业发展与监管实践		3
车险管理制度改革的理论思考		28
保险兼业代理人管理若干问题的探讨		36
论保险兼业代理人的电子化管理		45
国际保险业变革的动因与特征		54
论我国保险市场竞争模式的政策选择		60
论保险费率管理		69
混业经营与分业监管探讨		78
保险竞争中的合作问题		85
新版 ISO 9000 及在保险企业的推行		92
经济效益——衡量保险企业的标准		99
实行产、寿险分业经营后面临的问题及对策		105
授权——投保人代领保险金的前提		111
试论加强保险展业队伍的思想政治工作		117

让保险业务更保险	124
承诺别变味	126
保险不是“横财”	128
坚定地走规范发展之路	130
保险优质服务是否值得赞扬	134
由“千岛湖事件”保险金所想到的	137
公司核心价值之管见	139
实事求是与讲真话	143
关键是提高人的素质——关于麻将的讨论	145
政府应承担更多的公共责任	147

通讯·述评

美国遇“险”记	151
反盗车“战斗”正未有穷期	156
请关注公众责任保险	167
运用市场营销原理 探索保险销售新路	174
携手共创深港保险业未来	179

自我保障 :灾害引发的意识	182
20 世纪末国际寿险发展趋势	187

随笔·游记

宽容是一种成熟	201
懒得生气	204
尊重无价	206
简单生活	208
多讲无谓	211
说出来就好	214
与古人对话	216
解读“放弃”	220
奋进者永远年轻	222
等待是一种美感	225
“子非鱼,安知鱼之乐”	227
创名牌与“取名学”	229
还历史以本来面目	231

拖延的代价	237
粗心的代价	241
突 围	243
永不言败	246
败军之将亦言勇	249
又闻军号声	256
美国佬疯了	258
美国佬又疯了	260
“小平你好”	265
兵头罗玉辉	268
忆母亲	276
选择坚强——致女儿	284
本命年感悟	291
辽东奇观 本溪水洞	310
成都真热	312
船过三斗坪	314
做客 咚吧叉”	316
故城有梦	319
访美飞行趣闻	322

The background of the page is a grayscale photograph of a city skyline. A tall, slender skyscraper with two spires is the most prominent feature, located on the right side of the image. The rest of the skyline consists of various other high-rise buildings of different heights and architectural styles, creating a dense urban landscape. The overall tone is muted and professional.

论文·评论



保险业发展与监管实践

党的十六大报告指出：“必须把发展作为党执政兴国的第一要务”。中国保监会吴定富主席也多次强调：“要把加快发展作为保险业的首要任务，正确处理好监管与创新、监管与服务、监管与发展的关系”。

要加快发展，必须正确估量发展的形势，认真分析发展中遇到的实际问题，从而确定和采取切实可行的措施。

一、我国保险市场发展的主要特点

自从1979年恢复国内保险业务以来，我国保险业取得了令人瞩目的发展。主要表现在：（一）保费持续快速增长，从1979年当年保费的1.5亿元猛增至2005年的1.3万亿元，年均增长速度达17.5%，远远高于同期GDP的增幅。（二）市场结构逐步完善，从人保独家经营到多家各种类型的保险公司参与竞争；保险中介机构从1985发展到2005年底的1.2万家。（三）体制改革正不断深入，监管体系已初具规模。



市场环境结构逐步完善。

我国保险市场结构(一)

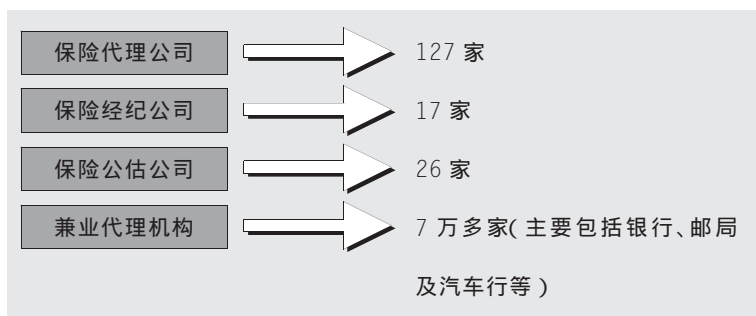
	控股 (集团)	产险		寿险		再保险	政策性 公司
	4	中资	外资	中资	外资	中资	中资
		9	13	10	18	1	1
小计	4	22		28		1	1
总计	56						

资料来源 :保监会网站。

截止 2005 年底 ,我国保险市场上已开业的保险公司共 127 家。

截止 2005 年底 ,我国保险市场中介机构发展到保险代理公司 17 家、保险经纪公司 17 家、保险公估公司 26 家。兼业代理机构达到 7 万多家。

我国保险市场结构(二)

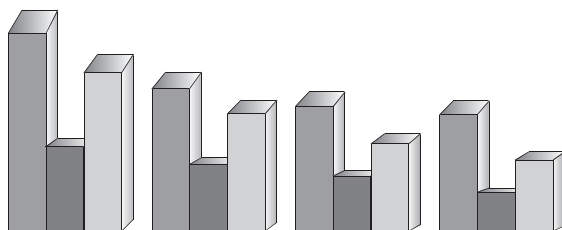


资料来源 :保监会网站。

圆援保费持续快速增长。

到 圆园园圆年 ,全国保费总规模已突破 猿园园园亿元。

保费持续快速增长(一)



单位 :亿元	2002 年	2001 年	2000 年	1999 年
■ 总保费收入	3,053.1	2,109.36	1,595.9	1,393.8
■ 产险保费	778.3	685.39	598.4	521.25
■ 人身险保费	2,274.8	1,423.97	997.5	871.94

资料来源 《中国保险报》圆园园圆年 员月 员日。

保费持续快速增长(二)

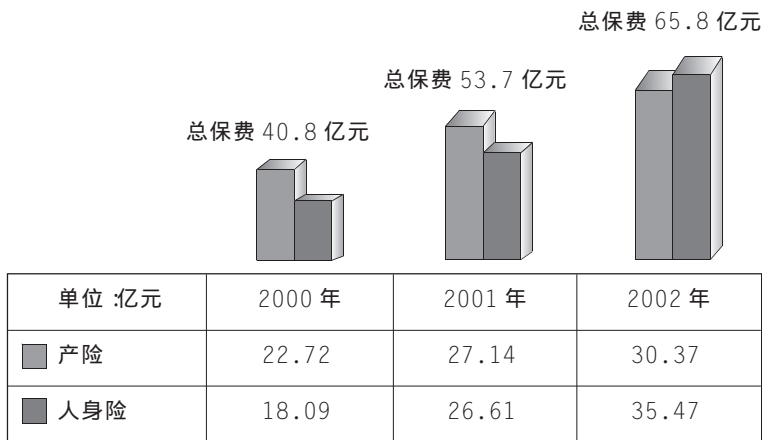
员怨怨愿—圆园园圆年 ,全国保费收入增长迅速。

年份	总保费增幅(%)	产险保费增幅(%)	人身保险保费增幅(%)
1998	14	3	23
1999	10.17	2.93	15
2000	14.5	14.8	14.4
2001	32.19	14.57	42.76
2002	44.7	13.6	59.8



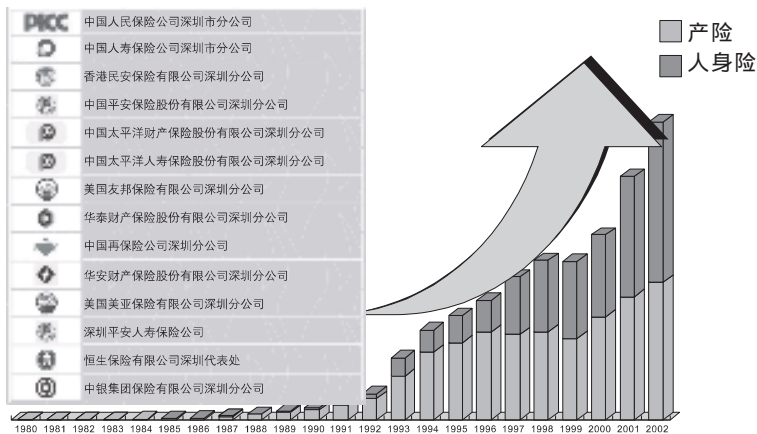
保费持续快速增长(三)

近 猿年深圳保险市场保费收入持续增长。



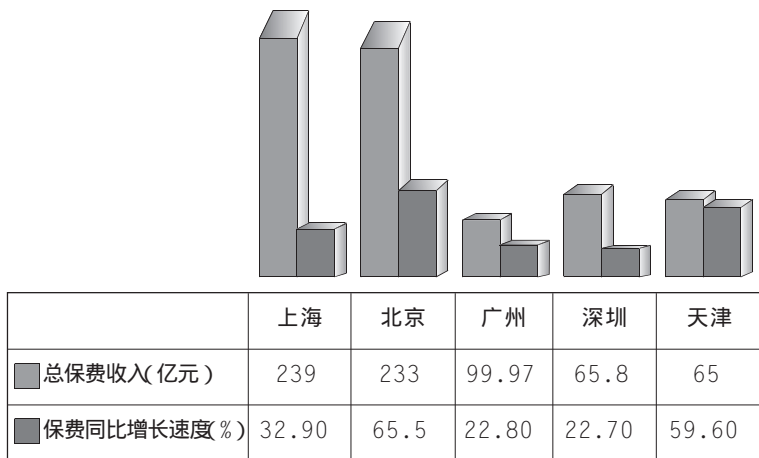
保费持续快速增长(四)

自 员年深圳地区开办保险业务以来,年均增长 远豫,近 远年年均增长 员豫。



保费持续快速增长(五)

2004年排名前缘位的大城市保险业发展迅猛。



数据来源:保监会。

体制改革不断深入。

(员)分业经营业已完成。自原中国人民保险公司于 1995 年按照《保险法》的要求和国务院的部署进行体制改革,完成分业经营后,中国太平洋保险公司于 2004 年进行了分业经营改革。2004 年 1 月 1 日,中国平安保险股份有限公司也正式宣布完成分业重组,更名为中国平安保险(集团)股份有限公司,集团控股设立的产、寿险子公司也同时宣布成立。至此,在 1995 年《保险法》出台前设立,占据中国保险市场 20% 以上份额的三大公司均全部完成了分业经营这一重大体制改革。

(圆)股份制改造快速推进。国有保险公司的股份制改革全面启动,中国人民保险公司和中国人寿保险公司的股份制改革方案于 2004 年获国务院批准;中国再保险公司的股份制改革方案



也于 1995 年 1 月获国务院批准。其他股份制公司也抓紧时机进一步优化股权结构,太平洋保险公司完成了增资扩股,太平保险、华泰保险、新华人寿、平安保险分别引入海外战略投资者。其中汇丰集团于 1995 年 12 月以 2 亿美元(约 16 亿元人民币)认购平安保险 1.5% 的股份,成为继美国著名投资银行摩根士丹利和高盛于 1992 年参股平安之后,第三家持有平安股份的重要海外战略投资者。平安此次股权变动,令国内、国际保险业为之瞩目。

(猿) 公司治理结构逐步完善。大多数保险公司按照建立现代企业制度的要求,进一步规范法人治理结构,逐步建立起股东大会、董事会、监事会以及管理层之间的权力制衡机制,并创造条件争取早日在国内或海外上市。

源) 监管体系初具规模。

(员) 根据国务院行政管理体制改革方案,中国保监会于 1998 年 10 月升格为国务院直属正部级事业单位,与中国证监会及新设立的中国银监会共同构成了中国金融业新的监管体系。

(圆) 保监会基本完成了派出机构的组建工作。全国 猿个保监办于 1998 年 12 月前全部挂牌成立,并在各地保险市场监管中发挥了重要作用。

(猿) 保监会机关与派出机构的职责功能逐步明晰,分工逐步科学细化,总部协调能力进一步增强。

在我国保险业的发展中也存在着一些值得注意的问题:一是保险市场的发育程度还比较低,无论是保险深度还是保险密度都与国际平均水平相差较远;产品结构单一,保障领域不广,服务水平不高,成为制约保险业加速发展的重大障碍。二是发展的质量问题未能引起足够的重视。一些保险公司还是习惯于以保费收入多少、市场份额大小论英雄,风险意识淡薄,内控管理滞后,未能树立以市场为导向,以效益为中心的经营管理思想。



三是以低费率、高退费、高手续费为主要手段的恶性竞争愈演愈烈,市场秩序仍未实现根本好转。四是诚信建设起步较晚、基础薄弱。以假数据、假账本、假报表、假保单、假收据等“五假”为主的造假问题及欺诈误导消费者的违法违规行依然存在。五是法律法规体系尚未完善,覆盖范围不全,作为监管依据的法律法规,无论是实体法还是程序法都相当缺乏。尤其是缺少层次高、法律效力强的法律法规(经由全国人大常委会或国务院颁布的较少)。

二、中国入世后国内保险机构将面临严峻的挑战和考验

我国已于 2001 年 12 月正式加入世界贸易组织,我国政府就入世后保险市场开放问题,对国际间保险服务的四种方式,即:跨境交付、境外消费、自然人流动和商业存在都分别作出了庄严承诺。

我国加入 宰裁酌后保险业对外开放的承诺(一)

根据《服务贸易总协定》,国际间保险服务的四种形式:

跨境交付	未在中国境内设立机构的外资公司,除可向中国境内企业提供国际海运、航空货运险和再保险,以及大型商业险和再保险经纪业务服务外,不能做其他保险业务。
境外消费	中国公民出境购买保险,未作任何限制。
自然人流动	对个人来华提供保险服务,比如国内保险公司聘请外国精算师,除跨行业的水平承诺(即包含保险行业在内的普遍承诺)外,对其他没有承诺。
商业存在	在国民待遇方面,外资保险公司不允许经营法定保险业务;在市场准入方面,具体承诺如下表:



我国加入 宰裁豹后保险业对外开放的承诺(二)

企业设立形式：

非寿险公司	加入时,允许外国非寿险公司在华设立分公司或合资公司,合资公司外资股比例可以达到 51%,加入后 2 年内,允许外国非寿险公司设立独资子公司,即没有设立形式限制。
寿险公司	加入时,允许外国寿险公司在华设立合资公司,外资股比例不超过 50%,外方可自由选择合资伙伴;合资企业投资方可自由订立合资条款,只要他们在减让表所作的承诺范围内。
经纪公司	加入时,合资经纪公司外资股比例可以达到 50%,加入后 3 年内,外资股比例不超过 51%,加入后 5 年内,允许设立全资外资子公司。
分支机构	随着地域限制的逐步取消,经批准,允许外资保险公司设立分支机构。内设分支机构不再适用首次设立的资格条件。

我国加入 宰裁豹后保险业对外开放的承诺(三)

地域限制：

加入时	允许外国寿险公司、非寿险公司在上海、广州、大连、深圳、佛山提供服务。
加入后 2 年内	允许外国寿险公司、非寿险公司在北京、成都、重庆、福州、苏州、厦门、宁波、沈阳、武汉和天津提供服务。
加入后 3 年内	取消地域限制。