

## 保险业可持续发展的政策建议

### 一、保险公司可持续发展的理论考察

保险公司可持续发展，就是保险企业通过对其生命力、生命周期各阶段进行系统调控，实现保险企业自身及企业与内、外部环境的协调发展。保险业可持续发展，应该是各国保险业之间及保险公司之间的共同合作发展，是保险产业链上各利益主体协调动作相互配合的和谐发展，是各主体之间拥有公平竞争地位与平等发展机会的公平发展，是有效使用保险资源、承担社会责任、讲求社会效益的有效发展，是在保险供给能力、管控能力以及社会经济发展水平之内的适度发展。

### 二、制约我国保险业可持续发展的因素

改革开放以来，随着我国社会主义市场经济体制的确立和逐步完善，我国的保险产业和保险公司也得到了持续快速的发展，业务领域从最初的财产损失保险逐步扩展到人寿保险、责任保险、信用保证保险、健康保险等领域，基本形成了涵盖绝大多数可保风险领域的业务和产品体系，建立了以偿付能力、公司治理结构和市场行为监管为支柱的现代保险监管框架。通过深化保险改革和制度创新，有效化解和及时防范了保险业快速发展中的风险隐患，保险业持续健康发展的能力得到显著增强。虽然目前中国保险业经过快速发展，综合竞争力与可持续发展能力得到了不断提升，但仍处于初级阶段。首先是保险业发展方式粗放，发展质量令人担忧，经济效益也比较低下。其次是保险市场结构不合理，产寿险业务结构失衡，产险中车险比重过大，寿险中分红险比例过半；直接业务与中介业务失衡，保险公司采取承保理赔一条龙，大而全、小而全，中介市场作用未完全发挥；市场集中度高。此外，还存在着体制机制不健全、从业人员素质亟待提高等制约保险业可持续发展的因素。

### 三、保险公司可持续发展中相关问题的思考与政策建议

#### 1. 转变保险业发展方式

金融危机使我国保险业发展方式粗放问题凸显，集约经营和内涵式增长能力不强、非理性价格竞争突出、诚信经营理念不强等问题仍较为突出，转变保险发展方式刻不容缓。转变保险业发展方式，要坚持转变观念，把握和处理当前发展与长远发展、局部利益和全局利益、平衡与不平衡等各种关系，优化业务结构，提高业务增长质量和企业的成本管控能力，依法合规经营，主动规范维护市场秩序，努力提高员工队伍的整体素质，使保险公司从外延式发展向内涵式发展转变，从同质化竞争向差异化竞争转变，从粗放开发资源向和谐利用资源转变，注重公司和行业的可持续发展，为社会公众提供诚信、优质和高附加值的保险服务。

#### 2. 保险公司诚信体系建设

保险业如实告知的“最大诚信”原则上的特殊性使诚信对于保险公司的持续发展来说意义非凡。目前，保险诚信缺失已成为中国保险业必须面对的重大问题，较差的社会形象与行业信誉开始危及保险业的可持续发展。保险行业的诚信缺失是由保险人诚信缺失、中介人诚信缺失、保险消费者诚信缺失一起导致的问题。实现保险公司可持续发展，加强保险诚信体系建设，就要构筑保险人诚信体系，奠定保险业可持续发展的基石；构筑保险代理人诚信体系，提高保险业可持续发展的实力；构筑保险消费者诚信体系，增强保险业可持续发展的后劲。首先必须转变业务增长模式，改变以推销为主的保险营销方式。传统上，多数保险公司都是以保费为主要经营目标，训练营销员怎样推销、怎样让客户动心，其结果是欺骗、误导现象时



有发生，保险业遭遇诚信危机，必须向服务营销转变。其次需要建立保险服务标准。建立投保明示制度，让客户了解保险条款与提示要求，规范手续，及时签发保单，诚信理赔。此外，保险监管、职业培训、行业协会自律在建设诚信体系方面也需要发挥重要作用。

### 3. 保险产品与服务创新

对于一个企业来讲，产品是维系企业生存的根本。从目前保险产品市场的情况来看，保险业产品创新能力不高，产品体系不完善和结构不合理的问题同时存在。国内各保险公司险种结构相似率达 90% 以上，只局限在少数几个险种上过度竞争。保险公司保险产品设计应以满足消费者的需求为前提，充分体现产品的人性化等内容。科学合理的产品将更好地为企业实现预期经营业绩服务。保险企业应树立品牌战略，搞好新产品的开发和老产品的改造，产品的人性化设计，在产品营销过程中及售后服务中提高工作质量，进而逐步扩大产品销售量，提高企业经营利润。保险公司必须逐步形成以社会需求为导向的产品开发体系，围绕国家宏观经济政策和产业政策的调整，围绕经济和社会生活的重大变化、围绕城市居民的消费习惯和消费热点，加大产品创新的力度，提供高保障、多样化的产品，为完善社会保障体系提供配套服务。

### 4. 费率市场化

保险商品与一般商品不同，具有技术上的专业性和虚拟性、经营上的负债性和社会性、市场交易中的信息不完全性和不对称性，涉及广泛的公众利益，因此，保险费率的制定需要政府的监管与控制。但政府替代市场进行资源配置，对保险产品和保险价格直接干预与市场自愿交易的客观要求相违背，不利于实现优化配置和提高保险市场的效率。市场机制与价值规律的客观要求、市场竞争和差异化发展的需要推动着保险费率的市场化。但费率市场化可能导致保险市场的非规范竞争，影响保险市场的健康而有序发展，影响保险公司的盈利能力，在实现费率市场化的同时，要求政府建立科学的费率管理体制，发挥行业协会的指导作用，提高保险公司适应市场竞争的能力，转变保险监管的方式，处理好市场竞争与政府干预、自主经营与行业自律之间的关系。

金融危机的发生，让我们认识到我国保险业发展方式粗放、集约经营和内涵式增长能力不强、产品结构单一等发展中的突出问题亟待进行改进和提高。目前，保险公司“数量扩张”的经营发展方式逐渐进入瓶颈期，众多矛盾、问题、风险、挑战和困难凸显，站在新的发展起点，进入新的发展阶段，研究和分析保险公司转型和可持续发展，具有一定的现实意义。

