

保险业新“国十条”政策解读

胡瑞纹

新余学院 江西新余 338000

[摘要] 随着保险业“新国十条”提出, 笔者对于其中涉及到的各个险种的变化影响做出了解读, 主要变化在农业保险、巨灾保险及养老保险上, 并提出了在当前形势下, 保险公司、保险业协会应该随之做出的变化和未来的发展方向。

[关键词] 保险新形势; 新“国十条”

1 农业保险

新国十条在农业保险方面提出几个新观点。

一是提出开展农产品目标价格保险试点, 二是探索天气指数保险等新兴产品和服务, 天气指数保险的一个实例——赏月险。但这个险种保障范围较小, 保额较低, 有这种保险需求的人毕竟是少数。如果开阔思路, 将其运用到农业上, 则将更加惠及大众, 我国关于农业灾害的保险并不新鲜, 但是并没有区分地域性, 农业天气指数保险比一般的农业灾害保险操作起来更加复杂, 但并非没有理论上的可行性。

2 巨灾保险

我国首次由政府提出巨灾保险, 在如何建立巨灾保险制度上, 可以参考国外模式。国外巨灾保险制度主要有三种模式。一种是政府主导模式, 即强制保险, 如美国的洪水保险; 第二种是政府和市场结合, 如日本的地震保险; 第三种是市场模式, 即政府只充当旁观者角色, 如英国的洪水保险。

3 养老保险

新国十条首次提出发展独生子女家庭保障计划。探索对失独老人保障的新模式。随着时间的推移, 响应计划生育国策的独生子女父母相继进入老年期。独生子女成家后将面临4位至6位老人的赡养和1个至2个孩子的抚养, 传统意义家庭所固有的养老功能日益弱化, 独生子女父母养老存在很多现实问题。

如此重大的一个养老负担, 光靠一代年轻人实在有心无力, 政府也无法负担。将保险机构纳入社会安康保障体系很有必要, 为解决这一问题, 信泰保险公司率先提出了个人税收递延型养老保险, 实质上是国家在政策上给予购买养老保险产品个人的税收优惠。

从国外来看, 养老保险制度成熟的国家, 第一支柱养老保险占整个养老金总数的30%, 第二支柱和第三支柱合计约占70%。而我们国家正好相反, 我们第一支柱占80%, 第二支柱和第三支柱很少。这种发展已经不适合经济社会发展的需要了。国外实际上已经做了多年了。而且这种税收优惠能够推动养老保险爆发式的增长。如果保险公司想抓住这个重大利好, 就必须增强我们的机遇感和责任感, 在不断拓展养老保险和养老产业领域上有所作为: 一是创新盈利模式, 尽快扭转年金业务亏损局面。提高我们的投资方式、投资领域、投资的多元化, 真正实现年金业务扭亏为盈, 推动养老保险公司快速发展。二是努力做强第二支柱, 做大第三支柱。三是积极参与养老产业链整合, 实现价值延伸。实际上我们就是要从这几个方面来应付老龄化这个问题, 个人税收递延会给我们寿险业发展带来非常好的机遇。我们也要紧抓这个机遇。

4 保险业要转型, 保险公司要做好各方面的准备

一是增强发展能力。我们要充分利用国家所扶持的政策, 要以健康和养老作为寿险业务的新主题, 积极开发相应的新产品, 参与个税递延养老产品, 包括年金、大病保险灯方面的试点, 特别是这次又提到对独生子女、长期护理险等新的领域, 我们都要深耕健康、养老产业链, 不断加大新领域的开拓力度, 加快转型发展的速度。二是增强创新能力。因此, 作为保险行业, 一定要配合国家全面深

化改革的进度、社会管理的实际需求, 要在保险产品、运营模式方面进行广泛的创新, 特别是要利用先进的比如大数据、云计算、移动互联网还有风险管理的新技术, 全面提升保险自身服务社会管理的能力。三是要增强投资能力。保险业加大投资步伐的基础是具有专业投资管理能力。四是要增强服务能力。保险业延伸的领域越来越广, 现在可以延伸到养老、医疗、健康, 不仅是产品端, 产业链也在延伸, 这个延伸实际上对我们来说都是新的课题。特别是现在在做养老的, 比如, 我们现在想做养老地产这方面, 但是怎么做呢? 它的赢利模式怎么样? 商业模式怎么样? 它的险资怎么能够更好地进行产业投资? 这实际上是我们研究的新课题、新领域, 这需要我们很好地去研究。五是要增强风险的防控能力。新国十条出来以后, 在监管方面也提出了很多的要求, 因为保险业在新国十条出来以后保险业可能要有个井喷式的发展, 特别是各地税收递延型养老保险出来以后有井喷式的发展。这个发展机遇虽然业务发展快了, 但也伴随着很多系统性的金融风险。朱进元会长是最注意这方面的。虽然行业部门有自律, 但是监管部门现在以风险管理为主。要依靠过硬的管理能力, 真正形成服务社会经济发展的强大力量。六是加强队伍建设。新国十条的落地, 保险业也进入了一个新的发展阶段, 也是一个创新的时代。保险产品的创新, 运营模式的创新, 保险资金的运用等都要求保险行业必须配备专业人才培养队伍。因此, 保险业必须加快专业人才的培养和储备, 不断提高行业的专业管理能力和水平, 为行业的创新发展、快速发展提供有力的人才保障。

5 从协会角度来看, 应该如何利用《新国十条》的大好时机。

这样的一个机会不管哪个公司他们都应该从各自的角度再去考虑。这个新国十条是一个向保险各个领域、各个方面都给予了很多这方面的政策安排。但是, 每一家公司都有自己的经营策略、经营重点。我记得, 我们在新国十条出台之后搞了一个高管的研讨。有的高管提出, 针对自己的特点瞄准特定的方向, 开发自己系列的产品, 推出相应的服务, 在服务满足经济社会发展需要, 在贯彻落实国十条的同时找到自己的具有特色的发展道路。我觉得, 这是每家公司都在积极做的准备。每家公司在不同的角度做出自己特殊安排的同时汇聚到整个行业就是我们行业贯彻新国十条的表现, 也是我们把握机遇的一个真实的思考和安排。我想, 未来在这样的一个行业的共同行动下, 新国十条的落实工作一定会做好。一个强大的保险业会在中国出现, 而这样的一个行业一定会服务好我们整个国家的经济转型, 社会转轨和人民福祉的提高。

[参考文献]

- [1] 孙蓉. 保险学原理[M]. 成都: 西南财经大学出版社, 2006:86.
- [2] 唐金成, 陈嘉州. 论社会保险与商业保险的互动协调发展[J]. 西南金融, 2007(7).
- [3] 童星. 公共政策的社会稳定风险评估机. 学习与实践, 2010(9).
- [4] 王绪谨. 论化会保险与商业保险的界定[J]. 南京经济学院学报, 1998(3)