

目录 CONTENTS

动态 P1

2017年“亚洲保险市场发展与监管”研讨会成功举办

孙祁祥院长出席RIMS2017中国风险论坛并发表主题演讲

郑伟、朱南军参加“2017年《保险研究》论坛”

锁凌燕出席2017中国保险中介发展论坛并发表主题演讲

郑伟教授参加中国养老与健康保险50人论坛
风险管理与保险学系师生论文获第九届中国保险教育论坛优秀论文奖

风险管理与保险学系举办师生座谈会

北京大学经济学院专业硕士培养研讨会暨保险专硕师生交流会举行

经济学院2017级保险硕士团支部举办学习十九大专题讲座：《保险新时代：热点与热身》

风险管理与保险学社参访爱心人寿保险公司
北京大学经济学院风险管理与保险学社赴人保财险参访调研

北京大学“保险扶贫”课题组开展系列调研

北大赛瑟（CCISSR）双周 P8

时讯 P8

“北大赛瑟（CCISSR）论坛·2018”论文征集

编委会总顾问：孙祁祥

编委：李心愉 郑伟 刘新立 朱南军 杨健

锁凌燕 陈凯 姚奕 贾若

主编：姚奕

本期责任编辑：李丽萍

动态

2017年“亚洲保险市场发展与监管”研讨会成功举办

2017年11月10日下午，2017年“亚洲保险市场发展与监管”研讨会在北京大学经济学院307会议室举行。来自中国、菲律宾、哈萨克斯坦、孟加拉、巴基斯坦、老挝、斯里兰卡、中国香港、巴西、斐济、韩国、柬埔寨、泰国等十几个亚洲国家和地区保险监管机构的嘉宾和代表共三十余人参加了会议。研讨会由风险管理与保险学系的贾若老师主持。



北京大学经济学院风险管理与保险学系主任郑伟教授首先致辞，对亚洲各国和地区保险监管机构嘉宾和代表的到来表示欢迎，并介绍了北京大学经济学院风险管理与保险学系的概况，希望他们在北大获得愉快、充实的交流经历。随后，郑伟教授以“中国经济与保险市场概览”为题，围绕中国经济发展的主要指标、中国与世界经济发展的国际比较、中国保险市场发展概况三个方面，向与会嘉宾介绍了我国经济发展和保险市场发展的基本情况。

在交流研讨阶段，参会嘉宾围绕“亚洲保险市场发展与监管”这一主题，进行了热烈的讨论。由于各国国情不同，不同国家和地区的保险市场的发展和监管也各有特点。来自菲律宾的代表介绍了菲律宾保险市场的发展情况，他表示非寿险市场的产品多为风险保障型，而寿险市场的产品多为投资导向型。来自巴基斯坦和孟加拉的代表分别介绍了小额保险的发展情况，表示政府对于小额保险的发展提供了税收优惠等相关的政策扶持。来自斐济的代表表示本国保险市场尚处于发展阶段，一共只有9个保险公司。相对而言，香港保险市场的发展趋于成熟，来自香港的代表表示在本地有超过140家保险公司，消费者来自全球各地且对于保险公司的产品和服务的满意度较高。来自其他国家和地区的代表也一一作了发言交流。最后，我国保监会代表介绍了中国的保险监管体系，即基于新兴市场特征的、以风险为导向的第二代偿付能力监管体系，这也是近年来中国保险市场的新变化和侧重点。在研讨会期间，与会嘉宾围绕会议主题进行积极的互动交流，加强了新兴市场国家在保险市场发展与监管领域的沟通与理解。

研讨会结束后，参会嘉宾在学生代表的带领下参观了北大校园，进一步促进各方交流与沟通。

（风险管理与保险学系 刘子宁/供稿 范庆祝/摄影）

孙祁祥院长出席RIMS2017中国风险论坛并发表主题演讲

11月22日，北京大学经济学院院长孙祁祥教授出席“RIMS 2017中国风险论坛”，并以“在防范风险中更好地发展保险的功能”为题发表了大会主旨演讲。

孙祁祥教授在演讲中指出，当前保险市场面临的风险主要包括公司治理风险、偿付

能力风险、流动性风险、信用风险以及保险资金运用风险等，她从保费、保险深度、保险密度、人均保费、保险赔款占灾难损失的比例、长期寿险保单数量等多个角度总结了



中国保险市场目前的发展状况，提出了保险业应当完善投资体系、大数据平台体系、科技创新体系、巨灾风险防范体系、社会保

障安全网建设体系等相应对策。她强调我们需要在严防风险的同时，加快保险行业发展，在充分发挥其长期稳健风险管理和保障功能的基础上，更好地为提升国家治理体系和治理能力的现代化做出贡献。

据悉，RIMS 2017中国风险论坛由美国风险管理专业协会（The Risk Management Society™，以下简称RIMS）主办，旨在讨论在“一带一路”战略背景下，中国企业应如何应对内外环境变动带来的风险。来自国资委规划局、改革局、国家安全生产监督管理总局和中国保险业学会的相关领导、中国人民财产保险股份有限公司、微软、韦莱韬悦、普华永道及部分央企业的业界嘉宾、媒体人士和北京大学经济学院风险管理及保险学系部分师生参加了此次会议。

（风险管理与保险学系 李思佳 供稿）

郑伟、朱南军参加“2017年《保险研究》论坛”

10月20日，“2017年《保险研究》论坛”在河南安阳举行，本次论坛的主题是“聚焦主业、改革创新与保险业健康发展”。北京大学经济学院风险管理及保险学系主任郑伟教授、副主任朱南军副教授应邀参加论坛。

郑伟教授以“养老保障体系建设应当考虑‘非理性’因素”为题，围绕多层次养老保障体系的必要性、可行性与挑战发表主题演讲。第一，在必要性方面，国际上较为通行的养老金替代率水平是70%，而我国目前城镇职工基本养老保险（第一支柱公共养老金）的替代率约为40%，在人口老龄化急剧深化的背景下，本世纪下半期该替代率很可能进一步降至20%左右。因此，未来养老仅依靠第一支柱公共养老金是不现实的，必须发展多层次的养老保障体系。第二，在可行性方面，虽然目前公共养老金替代率不高，而且私人养老金替代率微乎其微，但是如果考虑将金融资产和房产按一定比例进行年金化，那么养老金替代率将显著提升，因此从可用资源角度看，未来私人养老金的潜在发展空间巨大，多层次养老保障体系建设是可行的。第三，在挑战方面，私人养老金发展面临的最大挑战是“年金谜题”，造成年金谜题既有“理性人”的因素，也有“非理性”的因素，包括个人金融素养不足、主观概率支配、心理账户制约、信息感知偏差等，这些“非理性”因素很大程度上制约着私人养老金的发展。最后，郑伟教授以2008年以来英国养老金改革为例，说明了行为经济学在养老金改革中的应用，并认为中国养老保障相关机制设计也应当充分考虑“非理性”因素，以更好地建设和完善多层次的养老保障体系。

朱南军副教授主持了以“聚焦主业、防范风险”和“创新驱动、加快发展”为主题的两轮对话，就中国保险业面临的热点与难点问题与发言嘉宾进行了广泛交流与深入讨论。在谈到保险业主业问题时，朱南军副教授说对于

主业定位应该历史地看待。我们也曾经经历过要求保险业两轮驱动、发挥资金融通功能、助推中国经济发展的时代。今天回头看，保险资金运用成绩是主要的，问题是在发展过程在不断克服与完善的。今天我们提出回归保障，也是更好地解决人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾。我们如果能够历史、辩证地看待保险业主业定位与保险业发展的历史进程与成就，也是一种“不忘初心”。谈到创新与风险，朱南军副教授指出互联网、大数据、区块链等创新技术的使用必然对一些保险公司的传统经营模式产生冲击甚至是颠覆，但这是公司层面的风险，对保险行业而言则更多的是机遇，技术创新有望给保险消费者带来更加美好的生活。监管层应当尊重市场规则，其风险监管的站位应该是基于行业层面的，而不应该是个别公司层面的。

“2017年《保险研究》论坛”由中国保险学会主办，《保险研究》编辑部承办。来自监管部门、高校科研机构、保险公司的100余位专家学者和业界代表参加了本次论坛。

（风险管理与保险学系 供稿）

锁凌燕出席2017中国保险中介发展论坛并发表主题演讲

2017年12月15日，以“新时代、新格局、新发展”为主题的“2017中国保险中介发展论坛”在广州举行。北京大学经济学院副院长、风险管理与保险学系副教授锁凌燕应邀参加论坛，并以“新时代保险业的逻辑与保险中介的定位”为题发表主旨演讲。

锁凌燕在发言中指出，保险业始终是风险保障体系的有机组成部分，是人们实现风险管理领



域社会合作的重要机制。保险业发展的广度取决于是否能在功能上满足、甚至超出消费者预期；其发展的深度，取决于能否筑牢人民的承灾能力，促进发展能力的平衡增长；其发展的长度，取决于是否能持续调动创新主体活力，激励企业

和投资者的创新投入。步入新时代的中国保险业更需关注内涵和质量，必须尊重中国市场自身特有的逻辑，秉持开放协调的发展观。新时代的保险中介应该锤炼专业能力，成为保险业理念传递的前沿、合作促成的渠道、信息交换的平台，和数据增值的媒介。

此次论坛由中国保险报主办，泛华金融控股集团协办，来自保险监管机构、保险公司及保险中介机构的代表和多位专家学者共同参与。

(风险管理与保险学系 供稿)

郑伟教授参加中国养老与健康保险50人论坛

2017年12月24日，由中国保险学会与中国社会科学院世界社保研究中心联合主办的“中国养老与健康保险50人论坛成立暨《中国养老金发展报告2017》发布式”在京召开，来自政府部门、高校、科研机构、学会组织和业界的200多名代表参加会议。北京大学经济学院风险管理及保险学系主任郑伟教授应邀参加论坛并发表演讲。

郑伟的演讲题目是“关于商业年金的几点思考”。他在演讲中谈到，因为第一支柱养老金替代率长期下降的趋势难以逆转，第二支柱企业年金和职业年金的覆盖面十分有限，所以在未来多层次养老保障体系建设中，第三支柱商业年金需要扮演重要角色。虽然目前市场上第三支柱扮演的角色微乎其微，但如果把居民的金融资产和房产等资源考虑进去，养老金替代率可以有显著提高，居民还是有资源可以参与到多层次养老保障体系中。

郑伟在演讲中还讨论了商业年金需求的影响因素。研究表明，在人口结构变量方面，死亡率下降、老年抚养比和城镇化率提高均对居民年金需求产生正向影响；在社会保险变量方面，社会养老保险与年金需求之间存在替代效应，社会医疗保险与年金需求之间存在互补效应。这些研究结论的一个共同指向是，未来我国居民商业年金需求将进一步增加。这一商业年金需求的变化趋势对商业年金市场的政策导向、供给侧改革和政府监管都具有重要的启示价值。在未来中国商业年金的发展中，政府的责任非但没有减轻，反而需要扮演更加积极的角色，需要普及宣传商业年金知识政策、提供税优激励、实施严格监管，甚至提供兜底保障，从而调动更多的资源，共同构建多层次的养老保障体系。唯有如此，中国才能安然度过即将到来的人口老龄化高峰，使经济社会步入良性可持续发展轨道。

(风险管理与保险学系 供稿)

风险管理及保险学系师生论文获第九届中国保险教育论坛优秀论文奖

2017年10月27至28日，第九届中国保险教育论坛在山东济南召开，北京大学经济学院风险管理及保险学系师生共有三篇论文参与论坛报告交流，其中两篇获得优秀论文奖。郑伟研究小组提交的论文《保险能否守住脱贫成果——基于家庭贫困脆弱性的视角》(作者：景鹏、郑伟、贾若、刘子宁)获得优秀论文一等奖，孙祁祥研究小组提交的论文《侵权法改革对医疗责任保险产生影响吗？——基于科斯定理视角的验证》(作者：完颜瑞云、段志明、孙祁祥)获得优秀论文二等奖。博士生秦云提交的论文《“年金谜题”成因的实证研究——基于行为经济学的视角》(作者：秦云、完颜瑞云)也参加了论坛的报告交流。

《保险能否守住脱贫成果——基于家庭贫困脆弱性的视角》一文从脱贫攻

坚中呈现“边脱贫边返贫”现象出发，建立家庭资产增长模型，通过比较有无保险两种情形下脱贫家庭贫困脆弱性，揭示了保险在守住脱贫成果中发挥的作用，并探讨如何促进保险守住脱贫成果。模型分析表明，保险能否降低贫困脆弱性由“保险的损失补偿效应”与“保费的资产侵蚀效应”共同决定。数值模拟结果显示，保险能降低脱贫家庭贫困脆弱性总体水平，较好地守住脱贫成果，但对拥有不同资产量的脱贫家庭的具体影响不同。进一步地，从政府政策支持角度看，保费补贴和税费减免政策有助于促进保险守住脱贫成果。从保险类型角度看，一是在单纯的比例保险机制下，资产相对较多(少)的脱贫家庭购买较高(低)赔付保险；二是在多样化的比例或免赔保险机制下，资产相对较多(少)的脱贫家庭购买免赔保险(比例保险)，这两者均有助于促进保险守住脱贫成果。

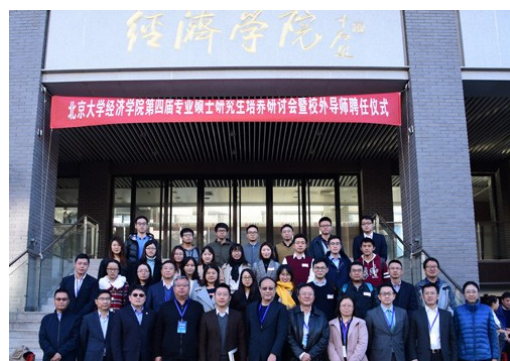
《侵权法改革对医疗责任保险产生影响吗？——基于科斯定理视角的验证》一文基于国际经验发现，医疗责任保险是处理医疗纠纷的有效市场手段，应当积极推进，而在影响医疗责任保险发展的各种因素中，侵权法改革是其主要因素之一。鉴于二者之间的密切关系，文章首先依据科斯定理构建了侵权法改革影响医疗责任保险的理论模型。研究发现，侵权法改革会增加医方的谨慎程度，同时能够显著影响医疗责任保险的均衡需求量，最终提升社会总效用，实现医疗市场的帕累托改进。在此基础上，文章用实证方法验证了我国2010年的侵权法改革对医疗责任保险的影响，结果发现二者之间的关系是显著的，其他变量如收入水平、商业健康保险、教育水平、城镇化水平、医疗资源分布情况和保险市场发展情况也会对医疗责任保险的发展产生影响。

《“年金谜题”成因的实证研究——基于行为经济学的视角》一文认为，人们会尽可能地将其财富年金化，以实现终生效用最大化，然而现实中人们财富年金化的程度非常低，这就是典型的“年金谜题”(Annuity Puzzle)，这种现象在我国表现得尤为明显。鉴于此，文章首先基于不同理论框架对个人财富年金化意愿进行了数值模拟，发现在行为经济学框架下年金化并不是人们的最优选择。随后基于心理账户理论和前景理论设计调查问卷对我国居民展开调查，并采用概率单位回归模型进行了实证分析，结果表明心理账户、前景理论和风险规避等行为因素会显著影响人们的年金化水平，其他因素如婚姻状况、年龄、收入水平等也会显著影响人们的年金化程度。文章最后对发展商业年金提出了政策建议。

北京大学经济学院专业硕士培养研讨会暨保险专硕师生交流会举行

11月3日，北京大学经济学院第四届专业硕士研究生培养研讨会在东旭学术报告厅举行。院党委书记、副院长董志勇教授、专硕校内和校外导师以及专硕研究生近200余人参加会议。会议由经济学院副院长张亚光副教授主持。首先，董志勇教授代表学院致辞，他介绍了经院105年以来的辉煌历史并对同学们提出了更高的期望，对过去三年间校外导师对学生的指导表示感谢，并对新聘校外导师的加盟表示欢迎和敬意。接下来，经济学院副院长锁凌燕博士介绍了近年来经济学院专业硕士培养情况，包括专业设置、就业与发展、校外导师选聘流程等，并代表经济学院对校外导师表示衷心感谢。最后，董志勇教授和锁凌燕博士为今年新聘和续聘校外导师代表颁发聘书，四个专业及EDP中心的校外导师代表进行了发言。

第一阶段大会之后，全体师生按照不同专业，进入四个分会场进行交流。保险专硕师生交流会在经济学院307报告厅举行，风险管理与保险学系教师李心愉、郑伟、刘新立、朱南军、陈凯，保险专硕校外导师东方金桥资本管理有限公司执行合伙人贲奔、中国保险资产管理业协会执行副会长兼秘书长曹德云、中国石油化工集团公司企业改革管理部副主任方春生、瑞泰人寿保险有限公司总精算师李佳慧、和泰人寿保险股份有限公司总裁李玉泉、怡安奔福大中华区兼怡安风



险咨询中国区首席执行官陆勤、中粮集团外部董事欧阳谦、鸿商投资集团副董事长熊志国、长安责任保险股份有限公司总裁阎波，以及2017级和部分2016级保险硕士同学参加了交流会。风险管理与保险学系副主任、保险硕士项目主任刘新立老师主持了会议。

首先，刘新立老师介绍了参加交流会的校外及校内导师，2017级保险硕士同学向校外导师做

第九届中国保险教育论坛由中国保险学会、中国保险报业股份有限公司、中国保险教育论坛理事会主办，山东财经大学、中国人民财产保险股份有限公司承办，论坛主题为“经济新常态下的保险教育与保险业发展”，来自保险学界、监管部门、地方政府和保险业界的嘉宾代表近400人参加了会议。本届论坛共收到会议论文116篇，通过两轮匿名评审，选择60余篇参与论坛宣讲，并从中评选出优秀论文20篇，其中一等奖3篇，二等奖7篇，三等奖10篇。

(风险管理与保险学系 景鹏 供稿)

风险管理与保险学系举办师生座谈会

2017年11月3日上午，北京大学经济学院风险管理与保险学系师生座谈会在经济学院303会议室举行。风险管理与保险学系主任郑伟老师、副主任刘新立老师和朱南军老师，以及各级本科生和研究生代表参加了座谈会。

座谈会分为本科生座谈和研究生座谈两个阶段。在本科生座谈阶段，学生代表就本科生保研及夏令营考试、课程安排和本科生职业发展等事宜与老师们进行了交流。在课程设置方面，同学们提出在课程中增加定量分析、保险行业发展信息，并提供参与读书讨论会机会等建议。老师们认真听取了同学们的建议，表示会在力所能及的范围内调整课程设置以满足同学们的实践应用需求和培养方案要求。郑老师鼓励大家多跟系里老师进行交流，也提醒大四的同学们尽早着手准备毕业论文，积极与指导老师保持联系。



在本科生未来的职业发展上，老师们鼓励大家注重方法和思维框架的训练，在学好经济类、金融类、财务类的课程的同时，打造独特的比较优势。刘老师鼓励大家把思路拓宽，把眼光放长远。郑老师还提出可以通过风险管理与保险学社加强同学们与毕业系友的联系，为大家的学业和职业发展提供帮助。

在研究生座谈阶段，硕士研究生代表和老师们就同学们普遍关注的实习安排、课程安排等问题展开热烈讨论。老师们强调研究生在第一年要静下心来充分利用学校时光，不要因为实习等因素过多影响学习。在实习中，也要研究和思考才能有所收获，从而在求职市场上展现自身的价值。郑老师还建议大家尽可能多地联系校外导师，可以通过几位同学一起前去拜访的形式进行交流，把现有可用的资源充分利用起来。

同学们还提出希望系里组织一些简历修改、模拟无领导小组面试等活动，老师们表示会通过风险管理与保险学社及学院职业发展中心满足这类需求。

此次座谈会提供了师生沟通的渠道，同学们畅所欲言，老师们也更深入地了解到大家关注的问题。座谈会最后，老师们表示会认真讨论同学们提出的建议，帮助同学们充分地利用各种学习资源，更好地完成在风险管理与保险学系的学习。

(风险管理与保险学系 张富瑜 供稿/摄影)

了自我介绍，然后，刘新立老师介绍了过去一学年北大保险硕士专业学位授权点的学生培养工作，2017级保险硕士张沛阳同学也向校外导师报告了学生的学习生活。接下来，校外导师们结合自己的经验与体会，对如何更有效地安排在校期间的学习，以及如何更好地与校外导师交流，先后发言并对同学们提出了建议。

阎波老师讲述了自己从生物专业转到保险专业的经历，鼓励在座本科非保险专业的硕士同学要对自己有信心，但同时也要付出更多努力。陆勤老师鼓励同学们在学习理论知识之外，还应多多关注保险行业的发展动态和趋势。他通过近年国际自然灾害风险变化对再保险业的冲击的例子提醒同学们不仅要关注国内行业发展，还要对国际保险市场、国际再保市场有所关注。李玉泉老师建议各位同学在硕士论文选题时要尽量结合自己的工作兴趣和未来工作选择，还要结合相关理论的热点前沿和实践动态。他希望同学们抓住机会积极主动和导师联系、交流，也欢迎同学们到和泰人寿进行实习从而对互联网寿险这个新领域进行探究。熊志国老师结合自己丰富的学习工作经历提醒同学们，学生不应以成绩好作为努力的唯一标准，爱思考、对问题能提出自己观点的同学在未来职业生涯中往往有更好的发展。曹德云老师建议同学们好好利用在学校的时间，以理论为重，打好扎实的理论基础。在掌握理论的基础上，再多关注业界关注实践，希望同学们能努力做到学以致用、推陈出新。他还指出，校外导师与同学交流的过程是教学相长的过程，同学擅长理论，导师擅长实践，双方应该通过交流互相学习共同进步。方春生老师简要介绍了自己的工作内容，并对校外导师制度提出了几点建议。他建议今后逐步扩大校外导师队伍，同时建立校外导师的详细资料库，以便学生了解导师，从而准确对接学生的需求和导师的供给。欧阳谦老师结合自己的工作经历以及他与保险的渊源鼓励同学们在平时养成良好的学习习惯、培养自我学习的能力，并表示这对于同学们未来的职业发展至关重要。贲奔老师表达了对风险管理与保险学系未来发展越来越好的美好希望，同时也祝愿同学们在经济学院越来越完善的培养机制下能够更加充实度过研究生阶段，最终收获自己的精彩人生。李佳慧老师结合自己的学习工作经历告诫同学们，不管什么事情，只要拥有执着的态度，总会有成功的一天。另外她还建议同学们不要局限于自己某个小领域里的理论学习，一定还要努力拓宽自己的眼界、在各个不同专业之间做到融会贯通。

最后，风险管理与保险学系主任郑伟教授进行了总结发言。他指出，这一届校外导师阵容强大，并对各位校外导师的大力支持表示衷心感谢。同时，希望同学们主动和导师加强联系，争取从导师那里获得更多帮助，但也不要只局限于自己的导师，尽量做到让导师资源实现共享。另外，希望同学们的实习不要耽误课程学习，比如充分利用寒暑假的时间，从而在学习和实习之间做好平衡。最后，郑伟老师和各位校外导师们分享了我系今年获国际保险学会“全球优秀保险学科”首批认证的好消息，并表达了未来和各位校外导师以及同学们一起努力把系学科建设做得更好的美好期望。

(风险管理与保险学系 刘思缙 供稿)

经济学院2017级保险硕士团支部举办学习十九大专题讲座：《保险新时代：热点与热身》

为深入学习贯彻党的十九大精神，把握全面建成小康社会决胜阶段、中国特色社会主义进入新时代下金融保险行业发展趋势，经济学院2017级保险硕士团支部邀请经济学院保险硕士校外导师，中国人民财产保险股份有限公司执行董事、副总裁王和博士作《保险新时代：热点与热身》主题讲座。2017级保险

硕士团支部书记李昀祉主持讲座。

王和导师分享了自己对于中国所处的“新时代”的认识，指出我们身处发生翻天覆地的变革的百年当中，面临着前所未有的挑战，同时拥有着绝无仅有的机遇。在这一背景下，他希望同学们认识到生命是稀缺资源，不同的阶段要活出不同的价值，要仔细体会社会的变化，抓住时代的机遇。他希望同学们在新时代变化潮流中，站在历史的门槛上，“观乎天文，以察时变；观乎人文，以化成天下”。

王和导师认为新时代下科技的不断发展对于金融保险业将产生深远影响。科技创新与进步正推动着人类社会从一个时代进入另一个时代，推动着金融保险业的不断变革与发展：量子理论、纳米技术和“云”概念是推动进步和迭代的基础力量；互联网、大数据和区块链推动集合、预测和信用三大领域的进化与迭代成为金融变革的原动力；人工智能、物联网、生物识别、计算机视觉等技术的涌现将相辅相成推动发生聚变和裂变。他希望同学们深刻认识技术导致更加透彻的感知、更加全面的互联互通、更加深入的智能化的新特点，深刻理解科技推动金融保险出现的平台化和智能化两个新概念，深刻把握新时代科技推动下的金融保险创新发展的新趋势。

他强调要深刻认识十九大报告中“不忘初心”和“以人民为中心”的重要论述。随着金融保险业的发展趋于成熟，金融保险业未来的创新必然是以人民为中心的创新，未来的发展必然是人民共享收益的发展。实现中华民族的伟大复兴既是国家的大势，也是保险行业的大势，是保险业所有工作的前提和基础。要理解政府与市场的关系、政府与社会的关系，把握政府转型的切入点和路径。保险业是一个社会性和市场性特点鲜明的行业，政府保障的“后合约方式”转变为保险式的“前合约方式”很可能成为未来政府职能转变的重要途径。

此外，王和导师希望同学们理解保险创新的路径框架，把握行业发展与服务社会的关系。他强调在新时代的发展过程中，我们要坚持保险创新，要学会解构与重构，通过“解构”发现价值，通过“重构”实现价值。结合多年保险市场实务工作经验，他提出“老龄化的养老挑战”、“车险改革何去何从”、“农险的创新与发展”等十个热点问题，希望同学们利用课余时间多去关注、多思考。

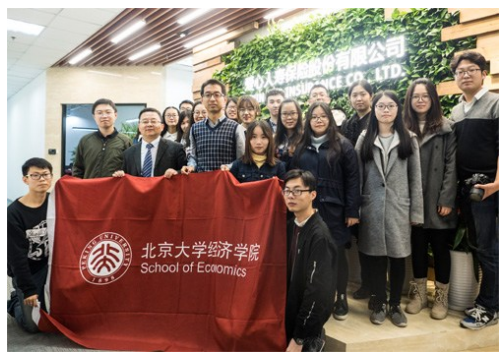
最后，王和导师还就职业发展及其它同学们关注的学习实践问题与在场同学进行了沟通。

(风险管理与保险学系 李昀祉 供稿)

风险管理与保险学社参访爱心人寿保险公司

2017年10月27日，北京大学经济学院风险管理与保险学社组织风保系30多名本科生和硕士生赴爱心人寿保险公司参访调研。调研活动由风保系陈凯副教授带队。风保系专硕校外导师、爱心人寿公司总精算师王小康先生，精算部负责人郝伟以及其他两位精算师分别就爱心人寿精算部职能、保险产品研发流程和保险产品创新及服务模式进行了系统详尽的介绍。

参访期间，同学们仔细观察、认真思考、积极提问，充分把握了这次难得的实践交流机会，从实地参访活动中了解了人寿保险公司在初创阶段的发展架构。王小康先生对同学们的参访表示欢迎，也表示愿意为风保系同学持续提供交流平台和实习岗位。



爱心人寿保险股份有限公司于2017年6月19日成立，是由北京保险产业园投资控股有限公司等11家优质企业发起设立，注册资本为17亿元的全国性、综合性人寿保险公司。北京保险产业园是国家级保险产业园，是中国保监会与北京市政府联合打造的全国首个以保险产业为龙头的国家级金融创新示范区。

(风险管理与保险学系 供稿)

北京大学经济学院风险管理与保险学社赴人保财险参访调研

11月24日，北京大学经济学院风险管理与保险学社组织风保系十余名本科生和硕士生赴人保财险总公司参访调研。调研活动由风保系陈凯和贾若两位老师带队。人保财险总公司执行董事、副总裁王和、教育培训部总经理助理张凌、车险部吴捷处长、电子商务中心李彦处长分别就人保公司概况、车险市场、互联网保险及科技与保险的结合等内容向同学们进行了详细介绍。

人保公司教育合作部工作人员首先向同学们介绍了人保公司悠久的历史，通过参访人保历史展厅，同学们深刻认识到人保财险公司是血脉中有红色基因的公司，公司发展与共和国保险业的成长息息相关。

随后，教育培训部总经理助理张凌给大家详细介绍了人保近年来的发展概况，并由车险部吴捷处长和电子商务中心李彦处长分别就我国车险市场现状及商车费改、互联网与保险结合等话题进行了深入介绍。分享嘉宾用生动形象的案例作为切入点，不仅将复杂的保险实务知识生活化，更加深了同学们对保险原理和保险市场的理解，使课本上的知识与保险实务紧密结合。

最后，人保财险总公司执行董事、副总裁王和极富激情地与同学们分享了



他的个人见解和实践经验，并一一回答了同学们的提问。在参访尾声，人保公司将其最新研究成果《保险区块链研究》赠与同学们，鼓励大家研究行业内的新技术和新问题。

(风险管理与保险学系 风保学社 供稿)

北京大学“保险扶贫”课题组开展系列调研

当前中国正处于脱贫攻坚、全面建成小康社会的关键时期，保险在助推脱贫攻坚方面能够发挥怎样的作用，地方政府如何运用保险机制为脱贫攻坚提供支撑，带着这些问题，北京大学“保险扶贫”课题组于2017年5月至11月期间，先后前往中国保监会产险部、河北省阜平县、云南省大理州开展实地调研。调研活动由北京大学经济学院风险管理与保险学系主任郑伟教授带队，助理教授贾若、博士后景鹏和博士生刘子宁参加了调研活动。2017年12月，中国保监会重大决策专家咨询委员会召开会议，郑伟教授就保险扶贫问题作了专题发言。保险扶贫课题研究得到瑞再研究院(Swiss Re Institute)的大力支持，系列调研活动得到保监会办公厅、产险部、寿险部，阜平县政府相关部门，大理州政府相关部门，人保财险公司和人保健康公司的大力支持。

1. 保监会产险部：了解保险扶贫总体情况(2017年5月16日)

2017年5月16日，课题组前往中国保监会财产保险监管部拜访了解中国保险扶贫工作总体情况，保险业助推脱贫攻坚工作领导小组办公室主任、财产保险监管部刘峰主任，农险处王祺处长、邵绛霞副处长等领导参加了座谈交流。刘峰主任阐述了保险与扶贫之间的关系，强调在扶贫中引入保险有利于达成精准扶贫、精准脱贫目标，为打赢脱贫攻坚战提供强有力支撑。王祺处长和邵绛霞副处长详细介绍了保险参与扶贫开发的独特优势，以及典型地区保险扶贫的主要模式和实践经验；同时，也指出政府和农户的保险意识不强、保险公司参与力度不够、扶贫保险目标人群风险偏高、部门间协调沟通渠道不畅是当前保险扶贫过程中面临的难点与阻力。在座谈会上，课题组成员同与会领导围绕保险在脱贫攻坚中的角色定位、扶贫保险的界定标准及要素、贫困人群保险需求与保险公司产品供给如何匹配、保险减贫效果评估、保险业助推脱贫攻坚的具体举措和倾斜政策、保险扶贫实践模式等问题进行了热烈讨论。

2.河北省阜平县：调研农业保险扶贫（2017年10月10日至11日）

2017年10月10日至11日，课题组前往河北省阜平县调研农业保险扶贫情况，了解农业保险在抵御因灾致贫返贫中发挥的作用。

10月10日，课题组与阜平县金融办、人保财险公司相关负责人进行了座谈交流。阜平县金融办杜金利主任、人保财险河北分公司农险部全国勇副总经理和保定分公司张吉祥经理等介绍了阜平县“金融扶贫、保险先行”模式形成的动因，阐述了该模式的具体做法，举例说明了阜平农业保险扶贫取得的成效，并对“金融扶贫、保险先行”模式如何优化完善提出了思考和建议。座谈期间，与会人员讨论了“联办共保”模式、农业保险保单抵押、诚信体系建设、经济效益与社会效益平衡、阜平模式复制推广等问题。



10月11日，课题组分别对王林口镇寺口村的福泉牧业有限公司、北果园乡卞家峪村的食用菌产业园区和红枣种植基地进行了实地走访调研。农户们表示，在过去几年，他们逐渐了解到农业保险能够在管理农业生产经营风险方面发挥重要作用，不仅增强了他们参与生产和脱贫致富的信心，而且通过保险抵押可以提高扩大再生产能力，有助于实现可持续发展。在调研中，课题组成员与农户们就主要致贫原因、脱贫过程中最需要什么保障、脱贫之后最担心什么风险、如何更好地利用保险进行扶贫等问题进行了交流，农户们也对农业保险产品改进与保险服务水平提升提出了自己的想法。

3.云南省大理州：调研健康保险扶贫（2017年11月13日至15日）

2017年11月13日至15日，课题组前往云南省大理州调研医疗保险扶贫情况，了解医疗保险在抵御因病致贫返贫中发挥的作用。

11月13日，课题组与人保健康公司相关负责人就大理州建档立卡贫困户补充医疗保险情况进行了座谈交流。在座谈会上，人保健康总公司范娟娟处长、云南分公司秦军总经理助理、大理中心支公司程立辉总经理和社会保险部王继琳经理等介绍了大理州健康扶贫的基本背景，详细介绍了补充医疗保险方案的具体内容。据介绍，建档立卡贫困户参加补充医疗保险后，个人负担医疗费用比例由原来的28.9%下降至7.3%，效果十分明显。同时，他们也分享了对补充医疗保险发展面临挑战和存在不足的一些思考。座谈期间，课题组与人保健康公司围绕“基本医保+大病保险+补充医保+医疗救助”四道保障的协作机制、“一站式”结算体系、“脱贫不脱保”对项目可持续性的影响、贫困户需求大与政府财力有限之间的矛盾、补充医疗保险与民政救助覆盖人群差异、商业保险与社会保险在扶贫中的角色定位等问题展开了热烈讨论。

11月14日，课题组前往大理州人民医院和医疗保险管理局进行一站式报销现场调研。大理州人民医院财务科科长详细说明了建档立卡贫困户住院治疗报销流程，并以某贫困户报销单据为例，对基本医保、大病保险、补充医疗保险的报销比例和报销细则给予了具体解释。在大理州医疗保险管理局，钱伟局长等相关负责人介绍了大理州医疗保险的基本情况，课题组了解了各类医疗保险的协作机制及其在助推脱贫攻坚中发挥的作用。当天，课题组还与大理州扶贫办、人社局、医保局和人保健康的相关领导围绕保险扶贫主题开展研讨会。扶

贫办汤泽科长介绍了大理州整体贫困状况和新出台的“健康扶贫30条措施”，人社局夏云峰科长表示补充医疗保险在健康扶贫中发挥的是补充和兜底作用，医保局张学蕊科长介绍了大理州医疗保险的扶贫效果，他们在发言中还对健康扶贫存在的问题提出了意见和建议。研讨会期间，课题组与会领导还围绕“边缘贫困户”、“脱贫不脱政策”、建档立卡贫困户识别、补充医疗保险待遇水平与筹资标准、如何加强信息化建设等问题进行了讨论。

11月15日，课题组前往北京大学经济学院对口扶贫点大理州弥渡县苴力镇进行调研。在调研中，课题组与弥渡县马志翔副县长、苴力镇朱斌镇长等县乡村领导就农村扶贫攻坚的现状、成绩和问题进行了深入的探讨。课题组还分别走访了苴力村委会大村和先锋村委会阿求和村两户具有代表性的贫困户，详细了解他们的生产生活、家庭收入、医疗费用支出、扶贫政策知晓度等方面的情况，重点了解基本医保、大病保险和补充医保在健康扶贫中扮演的角色。两户贫困户家庭都表示，过去几年深刻感受到保险在抵御因病致贫返贫中发挥的重要作用，并希望能够继续享受相关医疗保险政策。

4.保监会重大决策专家咨询委员会：阐释调研观察（2017年12月4日）

2017年12月4日，中国保监会召开保监会重大决策专家咨询委员会会议，在会议上，咨询委员郑伟教授结合“保险扶贫”课题组系列调研的经历，以“凝聚保险扶贫攻坚共识，聚焦后脱贫时代新需求”为题作了专题发言，并与会领导和咨询委员进行交流。在发言中，郑伟教授重点阐释了关于保险扶贫的三点观察：第一，保险对于脱贫攻坚可以发挥重要且独特的作用，但是对于保险扶贫的这些作用，在业内外远未形成基本共识；第二，保险助推脱贫攻坚的实践探索不乏成功案例，成功案例有它们的共性，但要把成功案例去做复制和推广，仍存在很大的困难；第三，脱贫攻坚时期需要保险助推脱贫，后脱贫时代也需要保险助力守住脱贫成果，对于后脱贫时代的新需求，保险业大有可为，应当进行前瞻性的探索。总体来看，近年来保险扶贫工作取得了显著的成绩，但同时，与国家和人民的需要相比，仍然任重道远。

（风险管理及保险学系 景鹏 供稿）

北大赛瑟 (CCISSR) 双周

第125次：中国周边外交：重点、焦点与难点

于洪君（全国政协外事委员会委员，中联部原副部长）

2017年10月27日，第125次北大赛瑟 (CCISSR) 双周讨论会于北大经济学院302会议室举行，全国政协外事委员会委员、中联部原副部长于洪君先生以“中国周边外交：重点、焦点与难点”为题分享了他对中国周边外交有关问题的观点。讨论会由风险管理与保险学系副系主任朱南军老师主持。中心部分理事会成员、中心研究员代表、风险管理与保险学系部分师生参加了本次讨论会。

于洪君先生首先介绍了中国周边外交的整体情况。他指出我国是世界上邻国最多的国家，包括14个陆上邻国、6个海上邻国，还有朝鲜、越南两个同为陆上和海上邻国，周边形势十分复杂。一方面许多周边国家对华政策存在两面性，另一方面我们与许多邻国在制度模式、语言语系、民族渊源、历史文化上存在多样性，这使得我国处于复杂的周边外交形势之中。

其次，于洪君先生介绍了中国周边外交问题中最受关注的边界问题。虽然中国与周边国家的关系经历了历史考验和冲击，但是整体把握很好。对于边界问题，过去的经验表明战争并不是最优方式，最终还是需要和平谈判来

解决问题。通过和平谈判，中缅、中尼、中阿、中巴、中蒙边界问题都得到很好的解决。上世纪九十年代以后，我们通过谈判陆续解决了中越、中苏以及中哈、中吉等原苏联加盟共和国的边界问题。虽然与其他一些国家还有少数边界问题，偶有摩擦，但是党和政府心存长远，对边界问题提出以邻为善、和平谈判解决的原则，有决心妥善解决边界问题。

最后，于洪君先生介绍了中国政府周边外交的战略举措。周边外交至关重要，中国政府与人民需要超越时空来审视周边关系，着眼大处，加强经贸关系，推动“一带一路”建设。“一带一路”建设将是未来中国加强周边关系的重要纽带与机制，是实现我们国家两个“百年目标”的重要依托。

报告之后，于洪君先生还和与会师生就大家感兴趣的问题进行了进一步的交流与讨论。

（风险管理与保险学系 郑豪 供稿/摄影）

时讯

“北大赛瑟 (CCISSR) 论坛·2018” 论文征集

由北京大学中国保险与社会保障研究中心 (CCISSR) 主办的“北大赛瑟 (CCISSR) 论坛·2018 (第十五届)” (Beida CCISSR Forum 2018) 将于2018年4月在北京大学举行。一年一度的“北大赛瑟 (CCISSR) 论坛”将汇聚诸多保险、社会保障、风险管理及相关领域的学界专家、业界精英和政界高层人士，是一个思想交流和信息共享的高端平台。

任何与保险、社会保障及风险管理领域相关且未公开发表的理论与政策研究论文都可向论坛提交。准备提交论文的作者请于2018年3月15日前将论文用电子邮件（以word文档附件的形式）发到论坛秘书处 (ccissr@126.com)，秘书处收到论文后将于2个工作日内回复确认，若作者未收到回复邮件请及时与秘书处联系。秘书处将组织专家委员会对论文进行匿名评审，评审结果将于2018年3月下旬通知作者。入选论文作者将被邀请参加论坛、宣读论文，论坛优秀论文还将获得奖励。

论文总字数原则上不超过15万字。论文格式模板请在 (<http://econ.pku.edu.cn/upload/file/20141103/20141103085655695569.docx>) 下载。有关论坛的动态消息敬请关注本中心网站 (www.cciissr.org)。为便于组织评审工作，请各位作者务必严格按照格式模板要求提交论文。