

目录 CONTENTS

动态 P1

孙祁祥：站上国际领奖台的中国学者

刘新立、姚奕应邀参加第18届亚太风险与保险学会年会

风险管理与保险学系师生代表参加“2014第十届两岸金融保险学术研讨会”

郑伟参加中国养老金国际研讨会

风险管理与保险学系举行2014年暑期实习报告会暨师生交流会

《亚洲保险评论》卷首刊发孙祁祥教授文章

北大赛瑟（CCISSR）双周 P4

第92次：SOA Research Overview and The Middle Market for Life Insurance

“北大保险评论”选登 P5

时讯 P6

“北大赛瑟（CCISSR）论坛·2015” 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

主编：刘新立

本期责任编辑：李丽萍

动态

孙祁祥：站上国际领奖台的中国学者

持续一天的小雨，让暑假期间的北京大学经济学院里里外外都显得格外宁静。学院大厅的照片墙上，百余年间、22任院长（负责人）中，我此次要采访的孙祁祥教授是唯一的女性，红色的西装照令安静的大厅显得生气勃勃。

2014年6月，在英国伦敦举行的国际保险学会（International Insurance Society, IIS）第50届年会上，北京大学经济学院院长孙祁祥教授因其杰出的学术成就及对中国保险业的贡献，荣获了2014年度约翰·毕克利奖（John



S. Bickley Founder's Award)。这个孙祁祥在国际保险学会第50届年会上荣获2014年度约翰·毕克利奖

是用来表彰对保险思想、实务或

教育做出卓越贡献的个人，其评奖委员会每年在全球范围内推选出一位获奖人。孙祁祥教授则是首位获此殊荣的中国学者，也是有此奖项以来的唯一女性获奖者。

在堆满书籍的院长办公室里，我有幸与匆匆赶回来赴我之约的孙祁祥教授有了如下对话。

荣获大奖 实至名归

记者：您是首位荣膺约翰·毕克利奖的女性学者，同时也是首位获此殊荣的中国人，想必一定有特别不同的感受吧？据说您在今年国际保险学会年会50周年颁奖晚宴上的获奖感言反响尤其好。

孙祁祥：是的。约翰·毕克利奖的获奖者由IIS评奖委员会通过无记名投票选举产生，旨在表彰对保险思想、产品、实践或教育做出重大、深远贡献的个人，其评奖委员会由保险业资深高管、学界领军人物及对保险思想、产品、实践或教育做出重大、深远和卓越贡献的个人组成。因此，获此殊荣对我而言非常意外、非常荣幸，而评委们少有的一致把票投给我，既是对我多年工作的肯定，也是对中国保险人的一种认可。你刚才提到获奖感言，的确，几分钟的即席演讲让我赢得了多次掌声（笑），会后，许多我认识的和不认识的人都用“实至名归”、“太棒了”来对我表示祝贺。之后，国际保险学会的主席又专门邀请我参加第三天有英国查尔斯王子出席的一个小型圆桌会议。

愿做桥梁 促进交流

记者：能讲讲您和IIS的渊源吗？中国保险业在全球保险市场的参与程度目前达到了什么水平？

孙祁祥：IIS始建于1965年，是全球最大且声名最卓越的行业组织，其会员包括全球业界领袖、行业高管和专业人士、国际监管机构及学者，遍布世界90多个国家和地区。我是IIS董事会里的第一位、也是唯一一位中国大陆学者，也是连续13年应邀作为

学术主持人主持分会讨论的唯一一位亚洲学者。这其实不仅是对我的认可，也表明国际社会对中国市场的重视。

实际上，改革开放以来，中国的保险业经历了30多年的高速增长，整个行业发展突飞猛进，保费收入和保险资产增长迅速，在维护社会稳定、支持经济建设等方面发挥了重要作用。加入世界贸易组织之后，中国按照国际规范全面改善投资环境，吸引投资，加快保险产业结构调整，进一步拓宽保险资金运用渠道，不断提升中国保险业的竞争能力。中国保险业虽然取得了很大成就，但是与发达国家相比仍然有很大差距，尤其是在发挥保险的风险保障和风险管理作用，跨国经营，开发国际保险市场，进入全球保险服务供给、分销体系等方面做的还很不够，国际化程度很低，在国际经济组织中拥有的话语权还远不够多。要融入国际社会，我们不仅要了解别的世界，而且也要让世界各国了解我们。

而我特别希望起到“桥梁”的作用，我每次参加国际保险行业学术会议或者其他活动时，在把最新的学术思想带回国内的同时，也力求把中国的保险学理论与实践传递到世界各地。让世界各国了解中国保险市场的发展。我很欣慰作为学者能推动这种交流。

传承历史 延续辉煌

记者：我看到国际保险学会主席格雷格·伍德林（Greig Woodring）对您的评价是：“自始至终一直致力于前沿创新与相关研究，研究领域除商业保险之外，还涉及社会保障。是政策制定者的重要顾问和智囊。”想问问您，作为继马寅初、赵乃抃、陈岱孙、樊弘、陈振汉等大师级人物之后北大经济学院百余年历史上的第一位女院长，您想怎样打造北大经济学院这个品牌？如何完成传承历史、延续辉煌的使命？

孙祁祥：我曾在2012年举行的经院百年院庆纪念文章中写道：“北大经院是一座让人仰止的高山，是无数英雄豪杰托起了这个山峰；经院是一个令人眩目的大海，是无数夺锦之才汇成了那片汪洋。我们应当问自己，这世上优秀的人太多了，凭什么你在北大经济学院获得了这份教职？你为这个高山增添了什么样的石？你为这个大海贡献了什么样的流？我希望我们这一代经院人有能力接过前辈的接力棒，继承他们爱国、开拓、实干、奉献的精神，延续经院辉煌的历史。我希望在10年、20年乃至更长时间以后，我们有那份自信、那个底气、那些业绩来对我们的后辈讲述我们今天奋发努力、为辉煌的百年经院增砖添瓦的故事。”这些年来，正是这份使命感和责任感，驱使着我和我的同事们团结合作，努力勤奋地工作，使经院在各个方面的工作都上了一个新台阶，这让我还是感到很欣慰的。

许多国家目前都面临老龄化的挑战和机遇，社会保险对于保险人而言无疑是举足轻重的。2003年，为了能够更好地为中国保险与社会保障事业提供政策指导，并提供达成这一使命所需的各种信息，我们在北京大学成立了中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）。邀请了一批国内外优秀顾问和研究人員加入中心，打造了一支国际化的研究队伍。自成立以来，中心已经举办了10次成功的大型学术会议，大量的资深学者、政策制定者以及行业领导者与会并共享信息与理念，探讨解决问题的方法。中心还发布并出版了多项经济研究成果，包括10多本有深刻见地的著作及报告。

我自己这些年除了教学工作以外，还独立、合作撰写了20多部著作及上百篇研究论文。先后承担了多个政府部门和著名国际机构与公司委托的20多项科研课题，包括国家社会科学基金、教育部、发改委、保监会委托课题。

辛勤耕耘 执着坚守

记者：据了解，您1995年从国外学习回来，有家美国公司开出了数十倍

于您年薪的优厚待遇邀请您加盟，被您婉言谢绝了，之后也有公司和政府部门“挖”您，但您还是执意留在了北大，而且一干就是20年。您是如何看待教书育人的？

孙祁祥：我的确有过做其他事情的机会，但由于骨子里那份对校园的喜爱、对学生的喜欢和对那种相对来说无拘无束生活状态的喜好，让我拒绝了一些在许多人看来不错的“诱惑”。但实际上，应该说，正是自己这份“清醒”、这份“坚守”与这份“执着”，才使我有幸能在北大度过与无数优秀学生相伴的岁月，让我有一份宁静和独立对专业问题进行自己的思考，由此也为自己的人生带来许多感动和感悟。

我经常对我们的老师和同学们说，经院的目标是为未来大师级的学者、大企业家、大科学家、大政治家注入优秀的“基因”，提供茁壮成长的环境。但重要的是，我们首先要培养的是具有健全人格的“大写的人”。“独立、民主、自由、质疑、批判”被称为大学之精髓，我希望我们的学生带着独立、求新、质疑的精神来到经济学院学习，全方位地培养自己的生存能力、适应能力和自我发展能力。

孙祁祥：北大经院的目标是为未来大师级的学者、大企业家、大科学家、大政治家注入优秀的“基因”，提供茁壮成长的环境。我们首先要培养的是具有健全人格的“大写的人”。我希望我们的学生带着独立、求新、质疑的精神来到北大经院学习，全方位地培养自己的生存能力、适应能力和自我发展能力。

采访后记

采访结束时，外面的小雨也停了。送我出来的孙祁祥教授长发、长裙，优雅、从容，如同这静谧的燕园被雨水浸润得充满张力。即使没有学生的暑假，似乎也未让她获得片刻喘息，送走我后，她马上要赶往另一个会议，而刚刚的午饭时间也被她进行了充分“利用”，好在她与那位前来学院应聘的海归学者这一顿“工作餐”聊得颇为愉快。

就在我刚刚走到不远处的停车场时，手机响了，是孙教授的来电：“对不起，刚才匆忙中给你的《中国保险业发展报告》是2013年的，没走多远吧？可否回来换一下？”

当我走回到经济学院的楼前，孙教授已经拿着书等在了那里。

（金融时报，2014年8月27日，记者李倩）

刘新立、姚奕应邀参加第18届亚太风险与保险学会年会

第18届亚太风险与保险学会年会于2014年7月27日至30日在俄罗斯莫斯科大学举行。我院风险管理与保险学系副教授刘新立和姚奕老师应邀参加了这次以“风险管理与保险的稳健发展”为主题的会议。

在巨灾风险的小组讨论中，刘新立以“The index and payment solutions of typhoon index insurance for rubber trees in Hainan Province of China”为题，介绍了海南橡胶树指数保险的指数指标选择过程及赔付方案的设计情况。

在健康保险的小组讨论中，姚奕以“Detection of health insurance fraud with discrete choice models: evidence from medical expense insurance in China”为题，介绍了与孙祁祥教授、林山君博士共同完成的中国健康险欺诈因子识别研究。此外，她还主持了非寿险小组的论文讨论，并与参会作者就非寿险领域的通胀风险管理、创新研发寿险的设计，以及平安保险集团获得“全球系统重要性保险机构”称号的原因展开了讨论。



(风险管理与保险学系 供稿)

风险管理与保险学系师生代表参加“2014第十届两岸金融保险学术研讨会”

2014年8月25日至31日，由台湾国泰金融集团和台湾财团法人保险事业发展中心共同主办的“2014第十届两岸金融保险学术研讨会”在台湾召开。北京大学经济学院风险管理与保险学系副主任朱南军副教授、硕士研究生孙于钧和本科生葛艺璇应邀参会。参加此次研讨会的还有来自大陆其他十一所高校的共计22名师生代表，以及来自台湾政产学研界的代表。

在8月26号的研讨会开幕式中，朱南军副教授作为大陆各高校教师的代表为本次研讨会致开幕演讲，表达了对于国泰集团十年以来坚持不懈开办两岸金融保险学术研讨会的赞同与感谢，以及对于两岸金融保险未来互相学习、共同发展的期待。



在随后的研讨会上，朱南军副教授发表了题为“我国交强险经营效率测算与影响因素分析——基于企业、社会视角”的演讲，使用DEA方法对大陆数家保险公司在交强险经营过程中的企业效率和社会效率进行了分析与排序，并指出可以结合具体的企业案例来更好地分析各家保险公司的交强险经营状况。朱老师还提出可按不同地域对保险公司的交强险经营效率进行分析。

在8月27日的圆桌会议中，朱南军副教授及其他大陆高校教师代表与台湾

高校教师、台湾金管会保险局代表等共同进行了关于两岸保险中介制度与经营的讨论，包括大陆保险中介制度及相关法律法规、台湾保险辅助人制度及法令规范及两岸保险中介机构经营分析与发展趋势等议题。

在此次学术研讨会后，大陆师生代表应邀采访了台湾政治大学商学院。

(风险管理与保险学系 葛艺璇 供稿)

郑伟参加中国养老金国际研讨会

9月24日，由中国人民大学等机构主办的“2014中国养老金国际研讨会”在北京举行，北京大学经济学院风险管理与保险学系主任郑伟教授应邀参加研讨会，并作题为“商业养老保险与多层次养老保障体系”的演讲。

郑伟认为，中国的人口老龄化形势十分严峻，在2010~2100年期间，几个衡量人口老龄化的关键指标快速上升：65岁及以上人口比例从2010年8.8%上升至2055年超过28%，老年抚养比从2010年11.9%上升至2055年超过50%，年龄中位数从2010年34.6岁上升至2037年超过45岁，并均长期保持高位。到本世纪下半叶，随着城镇职工基本养老保险制度赡养率从目前的3:1下降为1:1，第一支柱所能提供的养老金替代率将从目前约40%下降为25%左右，这必然要求企业年金、职业年金、商业养老保险等在多层次养老保障体系中扮演重要角色。

郑伟在演讲中谈到，2013年，中国个人年金保险保费收入1533亿元，团体年金保险保费收入59亿元，二者之和即商业年金保险在总体保费收入中占比9%，在寿险保费收入中占比17%，应有作用远未发挥。从国际经验看，养老保险三个支柱如何布局，基本保障部分如何推进政府购买服务，对第二和第三支柱如何提供政策支持，都十分值得关注和研究。结合新近国务院发布的新“保险国十条”关于养老保险的表述，郑伟认为，在发挥商业保险功能作用方面，市场化改革是核心，专业化监管是基础，跨部门协调是保障。此外，在商业养老保险方面，如何认识、构建与协调其微观与宏观运行机制，也需要深入系统研究。

据悉，来自人力资源和社会保障部、全国社保基金理事会、中国社科院、北京大学、清华大学、中国人民大学、经济合作与发展组织(OECD)等机构的代表约200人参加了研讨会。

(风险管理与保险学系 供稿)

风险管理与保险学系举行2014年暑期实习报告会暨师生交流会

(风险管理与保险学系 葛艺璇 供稿)

9月19日晚, 风险管理与保险学系“2014年暑期实习报告会暨师生交流会”在经济学院B103会议室举行。风险管理与保险学系郑伟老师、李心愉老师、刘新立老师、朱南军老师、锁凌燕老师、陈凯老师、姚奕老师和本科生、研究生参加了会议, 会议由陈凯老师主持。

暑期在中国出口信用保险公司、太平人寿保险有限公司北京分公司、平安财产保险股份有限公司北京分公司、普华永道、平安养老保险股份有限公司北京分公司等公司进行实习的学生代表分别作了丰富多彩的实习报告。同学们在报告中对实习所在公司和部门进行了介绍, 和同学们分享了实习中所做的工作和体会。同学们不



约而同地表示, 暑期实习让自己接触到了在校园里接触不到的企业文化和氛围, 学到了课本中学不到的知识, 不仅丰富了自己的阅历, 而且也加深了对专业知识的理解。此外, 赴台湾参加学术交流活动的本科同学也分享了自己赴台的经历与体会。

随后, 陈凯老师对同学们的实习报告进行了点评。陈老师首先鼓励同学们积极参加暑期的实习活动, 了解实际工作中所需要掌握的技巧; 接着, 陈老师对于同学们在实习过程中不断学习、积极思索的态度表示了肯定与赞赏。同时他也提出, 希望大家积极参加风险管理与保险学系的各种交流活动, 在与其他同学的沟通中取长补短, 开拓自己的视野。

在接下来的师生交流会上, 刘新立老师和同学们沟通了未来一个学年的注意事项, 希望同学们珍惜在校时光, 合理安排时间, 利用好学校提供的各项资源, 刘老师还鼓励大家多参与赛瑟双周讨论会等学术活动, 加深对风险管理与保险领域相关问题的理解。接着, 朱南军老师对风险管理与保险学系各类奖学金和助学金等事项做了较为详细的解释。

最后, 风险管理与保险学系主任郑伟老师进行了总结发言。郑老师用三句话表达了自己的感受, 与到会师生共勉。第一句话是: 恰同学少年, 风华正茂; 书生意气, 挥斥方遒。借此来鼓励同学们利用大学的宝贵时间追寻自己的梦想。第二句话是: 不经历风雨, 怎么见彩虹。郑老师希望同学们不畏困难和坎坷, 努力坚持。第三句话是: 莫为浮云遮望眼, 风物长宜放眼量。用以鼓励同学们不被眼前的困难或胜利所迷惑, 要着眼于长期的目标。最后, 郑伟老师祝愿全系同学在新的一年里都能够有更好的发展, 实现自己的理想。

《亚洲保险评论》卷首刊发孙祁祥教授文章

近日, 应《亚洲保险评论 (Asia Insurance Review)》邀请, 北京大学经济学院院长、风险管理与保险学系孙祁祥教授应邀作为特约撰稿人, 在2014年10月的《亚洲保险评论》卷首刊发署名文章《中国保险业: 成就、问题与展望》, 与读者分享她对中国保险业的思考。

在文中, 孙祁祥教授首先回顾了中国保险业改革开放30多年以来的高速成长所带来的重要成就, 指出了目前中国保险业面临的主要问题: 超大的保障缺口、超低的保险普及率与超高的公众不满意程度构成的“三超”现象并深入分析了其原因。在此基础上, 孙祁祥教授提出, 为了完成新近国务院颁布的《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》中所提出的从构筑民生保障网、参与社会治理、提高灾害救助参与度、创新支农惠农方式、促进经济提质增效升级、全面提升行业发展水平、加强和改进监管、优化保险业发展环境、完善支持政策等方面对保险业的全面战略部署和具体要求, 保险业必须转变增长方式, 实现三个转变: 即从“保费至上”转变为“保障至上”、从“速度至上”转变为“效益至上”, 从“渠道至上”转变为“理赔至上”。保险业需要建立和维护自身的良好声誉和形象, 提供让老百姓具有实用感、安定感和可靠感的产品和服务。只有保险的基本保障功能得到了充分发挥, 只有让老百姓真正享受到保险的益处, 只有保险真正为大众和社会所接收, 它才能在国民经济中真正起到重要的作用。

《亚洲保险评论》创刊于1991年, 是面对亚洲乃至全球保险业精英的专业期刊, 为亚洲保险业的发展、为企业的经营管理决策提供全面的信息、政策分析与指导。

附: 孙祁祥教授文章 (见P7-P8页)

(经济学院办公室 供稿)

北大赛瑟 (CCISSR) 双周

第92次: SOA Research Overview and The Middle Market for Life Insurance

R. Dale Hall (北美精算师协会科研部常务主任)

2014年10月17日上午, 第92次赛瑟 (CCISSR) 双周讨论会在北京大学经济学院302教室举行。北美精算师协会 (SOA) 科研部常务主

任R. Dale Hall先生做了关于“SOA Research Overview and The Middle Market for Life Insurance”的报告。本次讨论会由北京大学经济学院风险管理与保险学系副教授陈凯博士主持。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。

R. Dale Hall先生首先对SOA进行了概括性介绍。SOA是世界著名的精算师协会，在国际上最具代表性和权威性，目前参加的考



R. Dale Hall先生演讲中

试人员覆盖到全球112个国家或地区，在全球78个国家拥有大约25000名正式成员，SOA致力于培养全球未来精算师精英。R. Dale Hall先生还对SOA教育的哲学理念作了介绍。R. Dale Hall先生指出，SOA不仅是一个国际性的精算教育机构，现在已发展成为一个国际性的研究机构，其研究领域覆盖到30多个方面，涉及人寿保险、健康保险、养老保险等领域。SOA研究部门有执行研究委员

会、应用和学术研究委员会等，目前研究的热点主要集中在预测建模、长寿风险建模、长期护理和退休卫生保健、公共政策以及保险监管等方面。

接下来，R. Dale Hall先生作了题为“The Middle Market for Life Insurance in China”的报告。报告通过网上调查问卷的形式对中国16个城市（主要是东部沿海城市和一些中部城市）的1989对夫妇进行了问卷调查与分析研究发现，超过一半的调查对象表示对他们未来退休计划和购买的家庭保险具有充分信心，中国消费者对人寿保险具有相当程度的认识。研究报告还根据调查对象的寿险消费倾向对他们进行了分类，并进行特征分析。

报告之后，R. Dale Hall先生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 耿志祥 供稿）

“北大保险评论”选登

郑伟：市场化改革、专业化监管与跨部门协调

既然保险在经济社会发展中那么重要（重要产业、基本手段、重要标志），那么如何才能让保险应有的功能作用充分发挥出来呢？笔者认为有三项核心工作：一是市场化改革，这是核心；二是专业化监管，这是基础；三是跨部门协调，这是保障。只有深入推进市场化改革，保险业才有可能从内生的角度真正发展壮大，从而成为社会的需要，成为“政府、企业、居民风险管理和财富管理的基本手段”。如何监管才能确保不缺位、不越位、不错位，才能履行“守土之责”，让政府、企业、居民在购买保险产品时放心安心（而不是像中国当前的食品和环境问题那样），需要深入探索。从国际经验看，对于政府鼓励发展的保险，政府的政策主要包括两大类：一类是强制保险，另一类是政策激励。保险是推进国家治理现代化的重要工具，在国家治理的“工具箱”中，是否备有并运用好“保险”这一现代化的风险管理工具，是判定一国的国家治理是否现代化的重要标志之一。

锁凌燕：保险业开启“新国十条”时代

“新国十条”在标题中将“保险业改革发展”换成了“加快发展现代保险服务业”，清楚地传递出了三层含义：第一，保险业的发展，并不能只是就保险业而论保险业，注意力也不能只是集中在保险业自身的问题与改革上，而是要从服务社会经济发展全局的目的出发；第二，过去保险的发展取得了一定成绩，但为了能够国民经济社会发展相匹配的，行业发展还需“加快”；第三，保险业在国民经济中的行业定位，并不只强调其金融属性，而是更全面准确的“现代服务业”。“新国十条”是在市场要在资源配置中起决定性作用的前提下，对行业使命再思考和再认识的成果。首先，行业功能进一步升级，在国民经济各个领域的渗透程度进一步提高。其次，保险业会逐步渗入公共服务领

域，成为政府进行社会风险管理的合作伙伴。第三，行业将更加突出风险管理特色，以此来代替简单的“投资型产品提供商”的市场形象。第四，行业发展速度将保持在一个合理稳健的水平上。“政策落地还需努力，而保险业要面对的最大挑战在于，如何凭借自己的专业能力成为消费者可以信赖的风险管理专家，如何凭借自己的软实力成为可以在效率上胜出政府机构的“好伙伴”。

朱南军：关于保险财务与投资监管的几点思考

在保险监管中，任何单维取向的监管模式都存在弊端，都是不能持续的；缺少均衡、最优、组合、取舍等理念，忽视效率，纯粹以安全防范的单维取向的监管模式，更是计划观念的反映。在保险监管中，任何单维取向的监管模式都存在弊端，都是不能持续的；缺少均衡、最优、组合、取舍等理念，忽视效率，纯粹以安全防范的单维取向的监管模式，更是计划观念的反映。其次，对于风险与效率的关系处理，不能停留在过去简单的定性描述，而应该做出量化规定。保险经营与监管一定需要根据本行业发展规律与当前所处环境、经营状况来采取适当的方法与措施，

不能简单套搬其他行业的方法与手段。保险监管重视消费者权益的保护，偿付能力监管技术重点在于考察保险公司是否有能力兑现其货币性承诺，而忽视该货币承诺在未来为消费者提供的经济实质上的保障程度。

姚奕：网络风险：保险业的机遇与挑战

从微观层面来看，网络风险主要体现为日益猖獗的网络身份冒用、信息窃取和诈骗犯罪活动，对个人、家庭和企业的财务安全、信息安全造成了极大威胁。从宏观层面分析，网络风险导致了行业乃至社会所面临的系统性风险急剧增加，甚至关乎于国家和全球的经济安全。实践中我们对于网络风险的评估能力和应对策略仍然十分有限。在个人层面，人们普遍对于网络风险有所知晓，但防范意识和措施还远不到位。在公司层面，网络风险已经得到了相当的重视，但是防范手段仍差强人意。网络的使用以及日益积累的网络风险为保险行业的发展提供了机遇和挑战。保险公司首先应当评估与管理自身所面临的网络风险，从而善用互联网渠道为自身的经营方式赢得变革空间。

姚奕：健康保险的公平与效率之辩

各国医疗改革都无法逃避的首要艰难命题之一就是明确医疗服务的定义和定位，即“商品”与“权利”之争。一方面，医疗服务可以看作是一种可以购

买的商品和服务。另一方面，医疗服务也可以看作是一种与生俱来的权利。医疗资源的分布在客观上具有不均衡性，而健康保险应当在制度设计上尽量调整、纠错，促进公民公平地实现获取医疗服务的权利。从“公平”的定义来说，至少存在三个衡量维度，即机会公平（起点公平）、过程公平和结果公平。需要注意的是，基本健康保险的公平不等于政策上的“一刀切”。健康保险在设计中也应考虑对于低收入群体的适当倾斜。医疗服务体系本身就具有其复杂性，而在此之上的健康保险体系应当注重在复杂的系统中平衡好公平与效率的关系，区分好具有“权利性”的基本医疗服务与具有“商品性”的多样化的医疗需求。在巩固基本健康保险公平性的基础之上，衔接多样化的健康保险服务发展，并与社会福利、社会救济等其他公共服务项目相适应，从而共同实现保障公民健康权的目标，促进社会的和谐发展。

时 讯

“北大赛瑟（CCISSR）论坛·2015”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·2015（第十二届）”（Beida CCISSR Forum 2015）将于2015年4月在北京大学举行。一年一度的“北大赛瑟（CCISSR）论坛”是中心的一项重要学术活动。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，是一个智慧交流、信息共享的绝佳平台。

任何与保险、社会保障及风险管理领域相关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2015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2015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1.5万字。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。

论坛秘书处联系方式

中国 北京 100871
电话/传真：010-6276-7308
网址：www.cciissr.org

北京大学经济学院343室 北大中国保险与社会保障研究中心
电子邮件：ccissr@126.com
联系人：李丽萍老师



Dr Qixiang Sun

China's insurance industry: Achievements, problems and prospect

1 Achievements of the Chinese insurance industry and its role in the national economy

The Chinese insurance industry has undergone rapid growth over the past 30-plus years since the reform and opening-up process began in 1978. This growth can be illustrated by the following statistical facts.

Premium income in China increased from CNY290 million (US\$47.2 million) in 1982 to RMB1.72 trillion (US\$280 billion) in 2013, the compound growth rate for this period was 29%, easily exceeding the world annual premium growth rate, which was 4% during the same period.

The premium income accounted for less than 1% of global premium income in 1982, but grew to account for around 6% in 2013, ranking it as the fourth largest market globally based on this measure.

The insurance density was only US\$0.30 in 1982, but increased to \$201 by 2013 while the insurance penetration rose from about 0.12% to 3% in the same period. As one can observe, the gap between China and the world has been shrinking notably.

178 insurers and 177 representative offices

This growth has been fuelled by both domestic and foreign insurance companies. In 1980, there was only one insurance company in China: the People's Insurance Company of China.

As of July 2014, the number of companies increased to 178, including 10 holding companies, 65 property and casualty insurance companies (among them 21 foreign companies), 77 life insurance companies (36 foreign), 8 reinsurance companies (5 foreign) and 18 insurance asset management companies (1 foreign).

Besides these companies now operating in China, another 177 representative offices of foreign companies have been set up and are awaiting approval from the Chinese regulatory authorities to do business in China.

Insurance supports the economy's growth

The rapid and stable development of the Chinese insurance industry has supported the general growth of the Chinese economy.

In recent years, Engineering Insurance has provided hundreds of trillions of RMB of insurance coverage including nationally key strategic projects in the fields of aviation, aerospace and energy, which together accounted for more than CNY1 billion in insurance claims.

Export Credit Insurance has facilitated enterprises to offset commercial and political risks during the expansion

of international economic and trade activities.

Liability Insurance has also grown remarkably. As of 2013, the premium income of liability insurance had reached CNY21.66 billion, provided CNY48.6 trillion of insurance coverage for risks in the food and healthcare industries as well as in environment protection. In these areas, CNY8.92 billion in insurance claims have been paid, playing an essential role in mitigating social conflicts.

Rapid growth of Agricultural Insurance has also taken place since its first pilot application in 2007, hitting CNY30.66 billion in premium income in 2013.

As an important part of the multi-level of social security system, Commercial Insurance has taken a positive role through the cooperation with the government agencies and communities in the social security field. The pilot implementation of Catastrophe Insurance respectively in Shenzhen, Guangdong Province and Chuxiong, Yunnan Province served as a milestone, which reflects the Chinese government's efforts in establishing catastrophe insurance programme.

2 Major problems in China's insurance industry and their causes

While the Chinese insurance industry has made great progress over the past 30-plus years, and played an important role in China's economic and social developments, it still faces many challenges and is still underdeveloped in many respects.

Death security gap

This is most clearly visible when we look at its limited coverage rate. According to the report "Death Security Gap: Asian-pacific Region 2011" prepared by Swiss Re, the death security gap in China has expanded from US\$3.7 trillion in 2000 to \$18.7 trillion in 2010, a compound growth rate of about 18%. This means that out of every \$100 of demand for death protection, only \$12 are fulfilled with savings and insurance, leaving a gap of \$88.

Statistics from Allianz, China Life, and the Taiwan Insurance Institute show that the average number of life insurance policies in mainland China is 0.1-0.3 per capita, compared to 3.5 in the US, two in Germany, eight in Japan, 7-8 in Hong Kong and two in Taiwan.

Insignificant catastrophe insurance coverage

Another parameter illustrating the low level of protection is catastrophic insurance claims. A catastrophic flood hit China in 1998, causing enormous losses of more than CNY200 billion, but insurance claims were just about 1% of this loss.

Ten years later, the earthquake that occurred in Wenchuan city, Sichuan Province, triggered direct economic losses reaching up to CNY845.1 billion, but again claim settlements were only 0.2% of loss, compared to insurance coverage of about 30-40% internationally, and over 60% in the North America region.

Public's dissatisfaction with insurers

Given such low insurance penetration, it is troubling to note that the general public holds quite a negative impression towards the insurance industry. Surveys done by several concerned institutes over the past decades have shown that the insurance industry has often stood at the bottom in terms of satisfaction among the generable public. The large protection gap, low insurance penetration, and low public satisfaction are critical issues that the insurance industry must take seriously.

Product defects, misleading sales tactics and poor claims service

The high levels of public's dissatisfaction result mainly from three factors: product defects, misleading sales tactics and poor service in claim settlements.

By product defects, I refer to the fact that the insurance industry in China has long deviated from its core function, which is the protection of life, health and property. Instead it has engaged in competition with other financial institutions such as banks or securities firms in providing investment-related financial services which are not real insurance products.

Taking life insurance products for instance, in 2012, the products chiefly concerned with saving and investment took up as much as 88.17% of sales, while ordinary life insurance accounted for only 10.89%.

Secondly, misleading sales tactics have been a long-lasting problem, which has seriously damaged the reputation of insurance. For example, some agents overstate the merits of the product, purposely ignoring the duties that the insured need to meet or policy exclusions in the event of an insured loss. Some others have tried to sell more products by misrepresenting the provisions.

Finally, insurance companies have paid great attention to the distribution channels, but not to claims settlement. Difficulties in dealing with claims after the insured loss occurred have aroused strong criticism from the general public.

Laws and regulations give emphasis to erroneous focus

Many factors have contributed to the existence of these problems. Apart from the conduct of the insurance industry itself, which has to take the major responsibility, legislators, government agencies, supervisory departments and capital markets have all contributed to the problems we see today.

For instance, at the beginning of China's insurance industry, laws and regulation specified that a determining factor in the establishment of new branches was premium volume rather than profitability or adequate capital.

This policy of more premiums, more branches, obviously sent a strong signal to companies to pursue premium maximisation, while devoting less concern to customer care in claims settlement etc.

Regulators have used premium volume and market share to gauge a company's performance and importance. Many shareholders in insurance companies have held unrealisti-

cally high expectations regarding quick payoffs, which have further fuelled demands for focus on short-term market share expansion over long-term profitability.

In general the financial services industry has done a poor job of filling the demand for investment instruments. This has left room for insurance companies to lure the customers to buy financial products which have little to do with insurance but are sold as such.

Taking into account all of the above pressures and reactions on the part of the industry, it is safe to say that China's insurance industry has been too focused on market share and premium volume expansion instead of pursuing growth based on the core functions of insurance.

3 Future development of Chinese insurance industry

After 30-plus years of development, the foundation for growth and driving force of the industry has significantly changed.

Recently the Chinese government released a blueprint for promoting the development of a modern insurance industry, and it contains broad guidelines as well as detailed instructions in the following areas.

These are namely, constructing a social safety net, participating in social governance, increasing the activeness in catastrophe protection, innovation in agricultural insurance products, facilitating economic growth and efficiency, developing the insurance industry, improving insurance regulation, providing better support system, as well as updating supporting public policy offered by government to help the insurance industry.

This blueprint undoubtedly serves as a milestone in the development of insurance industry in China.

Industry needs to establish and maintain its own reputation

From my point of view, the industry must undertake three actions in order to achieve the goals set by the State Council. First, the industry needs to switch from a "premium-targeted" strategy to a "protection-targeted" strategy. Secondly, it is necessary for the industry to be "profit-oriented" instead of "growth-oriented". Lastly, the focus of the industry should evolve from "sales channel development" to "claims management".

It is crucial for the industry to establish and maintain its own reputation, and to provide demand-tailored, cost-effective and reliable product and service. The ultimate role the insurance industry should play in a modern economy can only be fulfilled by emphasising its risk transferring function, enabling insureds to truly appreciate the value of the policy, thereby leading the industry as a whole to be well recognised and accepted by the general public. ■

Dr Qixiang Sun is the Dean of the School of Economics and the C.V. Starr Chair Professor of Risk Management and Insurance at Beijing University, China.

She is also the 2014 recipient of the John S. Bickley Founder's Award by the International Insurance Society (IIS), an award which honours individuals who have made a significant, lasting and recognised contribution to insurance thought, product, practice or education.

Dr Sun is a renowned academic and a prominent author of more than 20 books including the best-selling textbook "Principle of Insurance" and scores of research articles. She participates actively in the insurance industry in China and internationally, serving on boards and other advisory and leadership positions.