



中国保险学会
THE INSURANCE INSTITUTE OF CHINA

保险业新型高端智库建设与创新发

姚庆海

二〇一四年十二月



保险历史简述



保险业新型高端智库建设



巨灾保险、农业保险服务国家经济社会发展大局



《关于加快发展商业健康保险的若干意见》



保险业服务科技创新战略

中国保险学会官网

网址: <http://www.iic.org.cn/>

中国保险学会保险历史数字博物馆

The Online Museum of Insurance History of IIC

[返回学会主站](#)

- 中国保险学会捐赠管理办法（征求意见稿）
- “保险之路——中国保险历史文化展”反响热烈
- 中国保险学会关于征集“中国保险历史文化精品展”的通知
- “保险之路——中国保险历史文化展”今日开幕
- “保险之路——中国保险历史文化展”即将开幕
- 中国保险历史文化展在中国人民大学博物馆举办
- “责任与梦想-中国保险历史文化展”在保监会成功举办



保险，是一种哲学，一种理念，一种态度。

从洪荒远古走来，徜徉于人类文明和保险历史文化长廊时，我们深深感受到，保险作为一个事业，闪烁着时代烙印，满载一代代戮力同心的追求。这里的每个画面，都在穿透历史的尘埃，依然精彩和迷人。

“保险，让生活更美好”。联接过去和未来、整体和个人、暂时和永恒，保险正在以独特的生命力，渗透和滋润着经济社会生活的方方面面。我们为身处这样的时代而自豪，为从事这样的事业而感重任在肩。

文化是行业的根基，是集体心灵的归宿。“积极创新保险文化建设的载体”，“深驻于心、转化于行、长兴于制、彰显于外”。

中国梦，保险梦，这是我们的使命。

清代保险业

THE INSURANCE INDUSTRY
OF THE QING DYNASTY

民国保险业

THE INSURANCE INDUSTRY
OF THE REPUBLIC OF CHINA

新中国初期保险业

THE INSURANCE INDUSTRY IN THE EARLY
STAGE AFTER THE FOUNDING OF
THE PEOPLE'S REPUBLIC OF CHINA

改革开放后保险业

THE INSURANCE INDUSTRY AFTER
THE REFORM AND OPENING UP

当今保险业

TODAY'S INSURANCE
INDUSTRY

[走进我们](#)

[岁月留声](#)

[展品征集](#)

[专题报道](#)

[欢迎加盟](#)

中国保险时间轴

(中国保险学会制, 2014年第1版)

保险思想起源

人类文明史是一部人类社会与自然抗争、管理风险的历史。

从洪荒时代走来, 人类防灾避祸、以备补患, 得以生生不息, 世代繁衍。

互助共济, 人类智慧和文明的象征, 孕育了保险文化, 成为现代文明和保险发展的基础。

周朝 (前11世纪—前256年)

扬子江上商人运用保险原理, 从事货物水运, 分散风险和损失。

周文王“遭大荒, 谋救患分灾”建立了各级后备仓储, 战国后形成仓储制度, 是古代保险的萌芽



汉 常平仓
隋朝 义仓
宋 社仓

夏朝 (前21—16世纪)

早期人类生活, 出现互助共济、储粮备荒保险形态思想。《逸周书文传》载, “天有四殃 (殃), 水旱饥荒, 其至无时, 非劳积聚, 何以备之”

战国

李悝用“熟”与“饥”和“余”与“阙”的概念, 类似现代按不同的危险频率确定不同的保险费率



现代保险业产生

商业文明不断进步, 商业保险文化不断发展。

从海上贸易开始, 现代保险产生、成长。伴随着资本的铁骑, 传播到世界各地。

在灾难、贸易、战火中, 社会机能逐步健全, 现代保险的组织形式、法律制度、管理制度迅速建立和发展。

■ 清政府时期

出现宗亲福利会、长寿会等社会互保组织



1805年

英商在广州成立谏当保安行



民族保险业产生

国门破开，山河支离，外商保险依仗特权进行经济侵略。

无数仁人志士振兴图强，衣衫褴褛，自办保险。

内忧外患、纷飞炮火、夹缝求生，民族保险业艰难起步、蹒跚前行，开启了长达二百余年的中国保险传奇。

1865年

中国第一家民族保险企业上海华义和公司保险行创立，中国近代民族保险业正式诞生

1842年

魏源在《海国图志》介绍西方保险，成为中国传播西方保险思想第一人



1875年

李鸿章委托唐廷枢

筹办保险招商局，中国首家国营保险公司诞生



1876年

保险招商局派员驻日本长崎、神户、广裕、隆内经理保险事务

1899年

美商纽约人寿、美商宏利人寿和加拿大永明人寿在上海开设分公司

1907年

中国近代保险史上的第一部保险法规《保险业章程草案》拟具

■ 民国时期

1912年

吕岳泉创办华安合群保寿公司，成为民族寿险业兴起的标志



1929年

国民政府公布《保险法》

1917年

北洋政府农商部拟定了《保险业法案》

1921年

史带在上海创建友邦人寿保险公司



1935年8月3日

中国保险学术团体中国保险学会 举行成立大会，宋汉章为大会主席



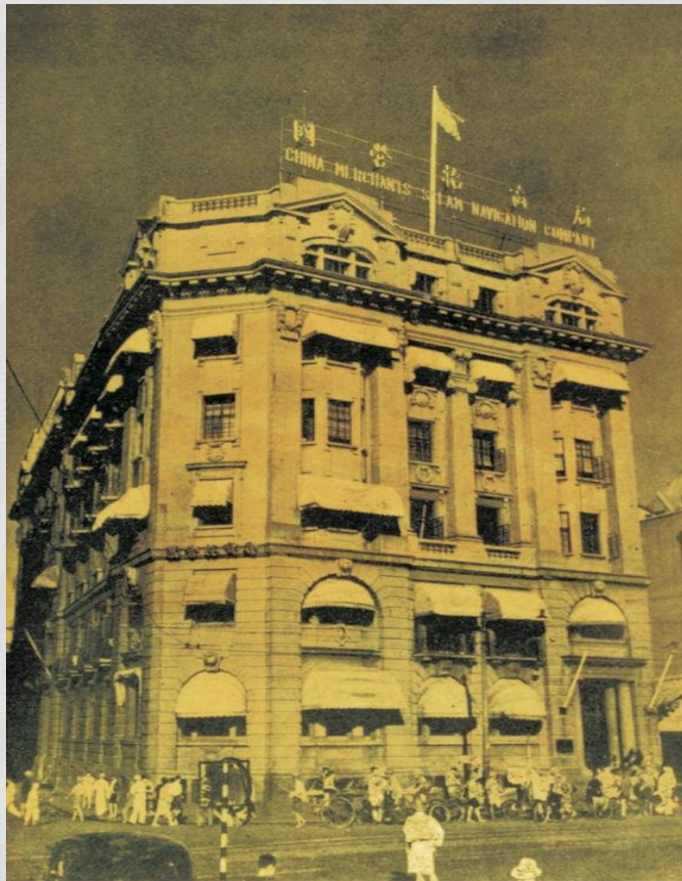
◎民族保险业的创办

1865年，上海华义和公司保险行创办，成为中国第一家民族保险公司，打破了外商独占中国保险市场的局面，标志着中国民族保险业的诞生。不过规模不大，并未开展船舶保险业务，只经营船货保险。

保险招商局及其后的仁济和保险公司在民族保险业发展中具有里程碑意义。



李鸿章



首家国营保险公司——保险招商局

◎民族寿险业兴起的标志——华安合群

“中华民国缔造之年，即华安合群保寿公司创设之岁。”1912年7月1日开业的华安合群保寿公司揭开了华商人寿保险业从无到有的序幕。

华安合群的一大特点是征得了当时政界要人、工商巨绅的支持和投资，这也是其今后业务发展的保证。该公司纯粹华股，以维护民族利益为宗旨。

黎元洪任名誉董事长，冯国璋任董事。两江总督端方建议当时在外商人寿保险公司任职的吕岳泉为华安合群创办人和总经理。

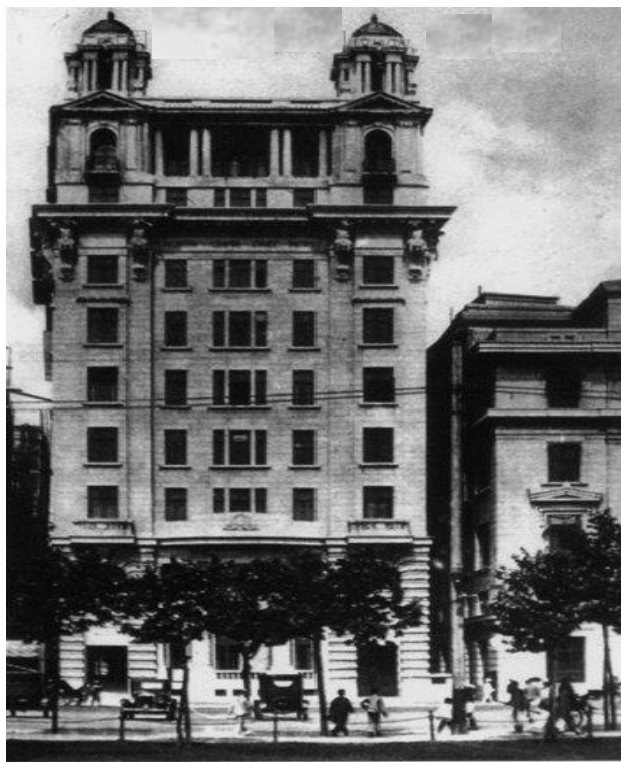


总经理
吕岳泉

带动华安合群业务发展，1913年7月，徐绍桢、王人文等人呈文大总统及国务总理，争取政府对寿险业的支持，该文称：“人
寿保险业为实业前途，关系非细。保寿风
气，尚未大开，社会上对于保寿之利益，
亦未能如外国人之深知。今欲开通社会，
强击信用，不得不赖在上者之赞助扶持。”



1912年华安合群在上海外滩开业



1927年，美亚迁入在上海外滩17号的办公大楼。
Office building of AAU in Shanghai (moved in 1927)

1919年，史带在上海创设美亚保险公司



1935年，中国保险学术团体中国保险学会成立。宋汉章为主席。

公元前3000-2500年

保险思想发源于古巴比伦，
再传入古希腊



公元前14世纪

古埃及和罗马经济鼎盛，
具有人身保险意义的互助
共济组织应运而生



公元前4世纪

古埃及石匠中流行一种
互助基金组织，收取会费
支付会员丧葬费



1347年10月23日

第一份海上保险的保单
诞生



1424年

最早的保险公司在意大利
成立，经营海上保险业务

1601年

英国颁布第一部
保险立法

1688年

劳埃德咖啡屋成为船主
寻找船务保险的会聚场所



1693年

英国天文学家哈雷编制
出了第一张生命表



1710年

英国人查尔斯与波文合伙
设立世界上第一家股份制
保险机构——“太阳保险公
司”，是迄今仍在营业的
最古老的保险公司

1756年

数学家陶德森提出了
“均衡保费”思想

1849年

纽约通过了第一部保险普通法

1866年

美国全国火灾承保委员会在纽约成立，
标志着保险费率标准化的开始

1898年

美国旅行者保险有限公司制定了美国第一份汽车保险保单



1906年

《海上保险法案》获得英国国会的通过，
后来成为世界各国保险法的范本



 保险历史简述

 保险业新型高端智库建设

 保险业服务“一带一路”强国战略

 巨灾保险、农业保险服务国家经济社会发展大局

 《关于加快发展商业健康保险的若干意见》

 保险业服务科技创新战略

党的十八届三中全会通过的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》提出，要加强**中国特色新型**智库建设，建立健全**决策咨询制度**。

10月27日，中央全面深化改革领导小组审议了《关于加强中国特色新型智库建设的意见》。习总书记强调，“**智力资源是一个国家、一个民族最宝贵的资源。改革发展的任务越是艰巨繁重，越需要强大的智力支持。要重点建设一批具有较大影响和国际影响力的高端智库，重视专业化智库建设。**”



❖ 总体情况

起步晚，影响力、创新能力、全球视野等方面与发达国家保险业智库存在较大差距

❖ 探索和成效

- 理论研究和政策研究学术团体相继成立
- 专业保险研究机构相继成立
- 保险业博士后科研工作站相继设立
- 高校相继开设保险专业





“高大上” + “接地气”

- ✓ 站位要高
- ✓ 影响要大
- ✓ 成果要上水平
- ✓ “接地气”：

掌握第一手材料，研究更具可靠性和参考价值；

深入了解群众的实际需求和真实愿望。

❖ 总体情况

起步晚，影响力、创新能力、全球视野等方面与发达国家保险业智库存在较大差距

❖ 探索和成效

- 理论研究和政策研究学术团体相继成立
- 专业保险研究机构相继成立
- 保险业博士后科研工作站相继设立
- 高校相继开设保险专业



 保险历史简述

 保险业新型高端智库建设

 巨灾保险、农业保险服务国家经济社会发展大局

 《关于加快发展商业健康保险的若干意见》

 保险业服务科技创新战略

顶层设计提出建立巨灾保险制度



“新国十条”明确提出要围绕更好保障和改善民生，以制度建设为基础，以商业保险为平台，以多层次风险分担为保障，建立**巨灾保险制度**，要研究建立巨灾保险基金，巨灾再保险等制度，逐步形成财政支持下的多层次巨灾风险分散机制。

建立巨灾保险制度的必要性

保障经济社会发展和人民生命财产安全的现实需要

我国是自然灾害风险最为严重的国家之一，灾害种类多，发生频率高，地域分布广，经济社会危害大。1998年长江、嫩江、松花江大水当年直接经济损失255亿元；2008年南方的冰冻雨水灾害直接经济损失1500亿元；汶川大地震直接经济损失8541亿元；2013年我国因灾害直接经济损失5808亿元。

完善灾害补偿机制的有效途径

为受灾居民提供及时、有针对性的损失补偿，促进**灾害损失向全社会乃至全球共同分摊，减轻政府的财政负担**。二十世纪八十年代以来发达国家由保险机构、保险机制负担的巨灾经济损失份额显著增加，目前基本稳定在30%到40%左右，而我国保险赔款占灾害损失的比率相对较低，主要依靠**灾后紧急财政拨款，改变预算用途**等被动的灾后补偿机制，

提高巨灾风险管理能力的重要手段

把政府、市场、公众等减灾资源有机整合，形成合力，共同应对灾害风险，可以全面提升巨灾风险管理能力和水平。

- 能够丰富和完善灾前灾中灾后全覆盖的灾害管理体系，**提高全社会抵御自然灾害的能力。**
- 能够以市场化、制度化的方式建立起应对巨灾的物资储备，**减轻政府抗灾救灾的财产压力。**
- 通过巨灾保险费率的调整和核保等手段，把经济补偿和风险控制有机结合，**可以推动提高建筑物的防灾等级。**
- 通过参与巨灾保险提高公众主动应对重大自然灾害的风险意识，**增强受灾主体的抗风险能力。**

巨灾保险试点工作扎实推进

- 2013年9月保监会批复了云南、深圳地区开展巨灾保险试点工作。
- 2014年6月深圳市推出了由政府巨灾救助保险、巨灾基金和个人巨灾保险三部分组成的巨灾保险制度。
- 目前上海、浙江、四川正在积极筹划建立地区性的巨灾保险机制。上海市出台了《上海市农业保险大灾分散机制暂行办法》，并指导相关机构开展了气象指数农业保险的创新实践，上海市水灾风险地图项目正式投入试运行。



农业保险制度的必要性

农业保险是支撑我国农业健康发展的支柱之一，各级政府落实党中央国务院强农惠农政策的**重要抓手**。

2004年以来，我们国家连续发了**11个中央1号文件**，都强调要促进农业保险的发展，而且一次比一次**要求更高**，提的**位置更高**。



2014年中央1号文件：

- “继续坚持市场定价原则，探索推进**农产品价格形成机制**与政府补贴脱钩的改革，逐步建立**农产品目标价格制度**，在市场价格过高时补贴低收入消费者，在市场价格低于目标价格时按差价补贴生产者，切实保证农民收益”；
- 启动东北和内蒙古大豆、新疆棉花目标价格补贴试点，探索粮食、生猪等农产品目标价格保险试点”。

农业保险大事件



中国保险学会
THE INSURANCE INSTITUTE OF CHINA

中央一号文件提出建立政策性农业保险制度；
部分地区开始试点；

第一部农业保险法规《农业保险条例》出台；
中央一号文件要求扩大农业保险险种和覆盖面；

“新国十条”：大力发展“三农”保险；
国务院发布《加快发展农业保险发展的若干意见》；

2004

2007

2012

2013

2014

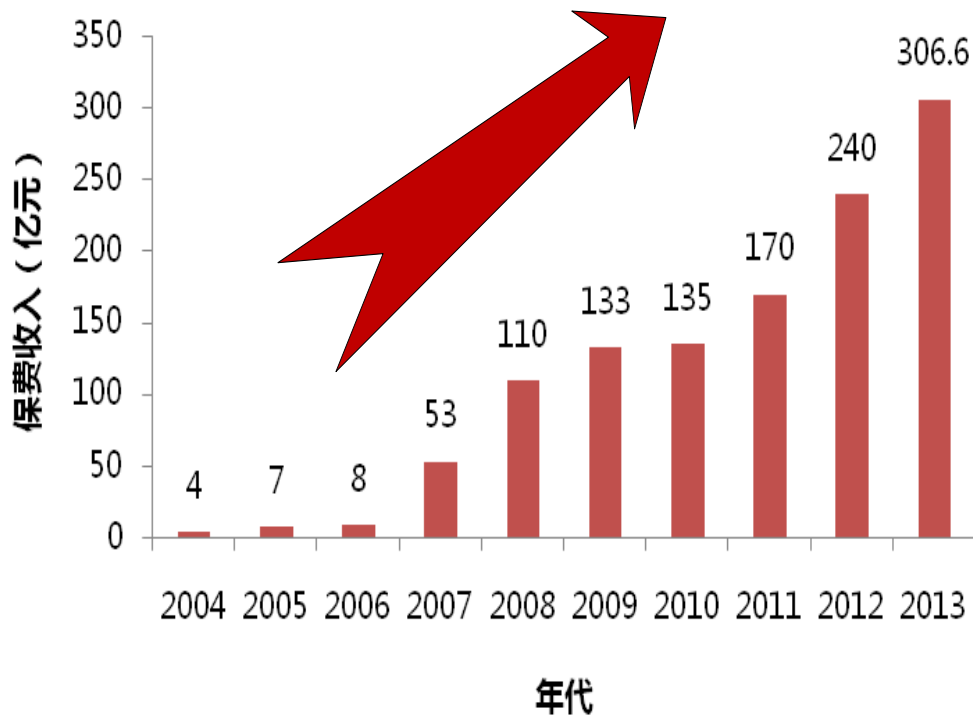
中央财政开始对农险实施保费补贴政策

中央一号文件明确健全政策性农险制度，完善补贴政策；
仅次于美国的全球第二大农业保险市场；

农业保险的发展状况

保费规模逐年扩大，
承保对象种类不断增加

2004年尤其是2007年中央财政开始提供**保费补贴**以来，我国农业保险取得了快速发展，农业保费收入从2007年53亿元增长到2013年**306.6**亿元，增长近5倍，规模稳居世界第二位。



我国农业保险发展成就显著

1. 覆盖面不断扩大

- 农作物承保面积突破10亿亩
- 保险金额突破1万亿
- 参保农户突破2亿户次
- 赔款支出突破200亿

3. 服务水平不断提高

- 农业保险基层服务网点已达2.2万个，协办人员达40多万人
- 新产品、新技术应用

2. 功能作用日益凸显

- 2007年至2013年，农业保险累计提供风险保障4.07万亿元，向1.2亿户次的农户支付赔款759亿元

4. 体制机制不断完善

- 初步建立了以《农业保险条例》为核心，以规章制度为支柱的农业保险管理体制和服务机制



农业保险经营模式有待进一步完善

60%

- 种植作物保险、森林保险整体覆盖面仍不足60%，除小麦、水稻、玉米作物外，其他种植作物覆盖面相对偏低

25%

- 养殖保险覆盖面偏低，尤其是育肥猪、奶牛等重要畜产品标的渗透率不足25%

新型

- 天气指数保险、价格指数保险、设施农业保险等新型产品尚处于起步探索阶段

特色

- 具有地方性、行业性、功能性特色的农产品保险供给不足，难以满足多样化的保障需求，

 保险历史简述

 保险业新型高端智库建设

 巨灾保险、农业保险服务国家经济社会发展大局

 《关于加快发展商业健康保险的若干意见》

 互联网保险探讨

《关于加快发展商业健康保险的若干意见》



12月，《国务院办公厅关于加快发展商业健康保险的若干意见》
国办发〔2014〕50号

项俊波主席讲话：《贯彻落实国务院办公厅关于加快发展商业健康保险的若干意见，服务国家医药卫生体制改革》

国家第一次从深化医药卫生体制改革、
发展健康服务业、促进经济提质增效升级的
高度定位商业健康保险的功能作用，是第一次
全面部署商业健康保险发展的专项文件。



《关于加快发展商业健康保险的若干意见》



中国保险学会
THE INSURANCE INSTITUTE OF CHINA

与“新国十条”一脉相承，既有具体和细化内容，又有拓展和创新内容。

实现了健康保险界定的新突破

商业健康保险是由商业保险机构对因健康原因和医疗行为导致的损失给付保险金的保险”，主要包括医疗保险、疾病保险、失能收入损失保险、护理保险、**医疗意外保险、医疗责任保险**等。

确立了健康保险业发展的新目标

明确了发展目标，**到2020年**，基本建立市场体系完备、产品形态丰富、经营诚信规范的**现代商业健康保险服务业**。实现商业健康保险运行机制较为完善、服务能力明显提升、服务领域更加广泛、投保人数大幅增加，商业健康保险赔付支出占卫生总费用的比重显著提高。

提出了健康保险专业化发展的新要求

《若干意见》重视健康保险的**专业化**发展，提出健康保险要“加强管理制度建设、提升专业服务能力，提供优质服务、提升信息化建设水平。”

做出了对承办大病保险、经办基本医保的新规范

《若干意见》明确提出，“**全面推进并规范**商业保险机构承办**大病保险**”，并具体对提供一站式服务、提高统筹层次、建立健全独立核算、医疗费用控制等提出了要求。

明确了促进健康产业链发展的新思路

- 要加强健康风险评估和干预，提供多种**健康管理**服务；
- 实现**医疗护理、康复**等保障与服务的有机结合；
- 开设**特殊人群家庭财产信托**等保险；
- 以商业健康保险费用支付比例倾斜的方式**促进医药、医疗器械、医疗技术的创新发展**；
- 探索建立医药高新技术和创新型健康服务企业的风险分散和保险保障机制，化解投融资和技术创新风险。

树立了健康保险经营的新准则

《若干意见》指出要“**扩大健康保险供给**”，保险业承办大病保险，要“按照长期健康保险的经营标准，提升保险业经营和服务水平”，这是对健康保险提出的经营要求。

加大了商业健康保险发展的政策支持力度

《若干意见》优化了商业健康险的外部环境，鼓励投资健康服务业，完善财政税收等**支持政策**。

《关于加快发展商业健康保险的若干意见》



中国保险学会
THE INSURANCE INSTITUTE OF CHINA

项主席指出，经过30多年的发展，我国的商业健康保险取得了比较大的成效：

- 商业健康保险的特殊性逐步得到行业认可，**专业化经营**初见成效。
- 商业健康保险保持**较快增长**，满足人民群众日益增长的健康保障需求。
- 有序开展城乡居民**大病保险**，缓解人民群众“因大病致贫、因大病返贫”问题。
- 积极稳妥**参与基本医保经办服务**，提升基本医保运行效率和服务质量。2009-2014年前三季度，累计受托管理医保基金709亿元，支付补偿金425亿元；商业保险保费收入614亿元，支付赔款474亿元，共服务人群超过1.6亿人次。
- 积极创新服务领域，**加强与医疗机构的合作**。



肯定商业健康保险已经取得的巨大成绩的同时，也指出还要看到问题和不足：

- ◆ 专业化**发展理念**不清晰
- ◆ 专业化**经营模式**不成熟
- ◆ **专业优势**发挥不足
- ◆ **专业承办能力**不强等



《关于加快发展商业健康保险的若干意见》



中国保险学会
THE INSURANCE INSTITUTE OF CHINA

要求全行业要充分认识《若干意见》出台带来的**政策机遇和改革红利**，统筹规划，精心组织，真正使《若干意见》落地，让商业健康保险充分发挥“生力军”作用，更好的服务于医药卫生体制改革和发展健康服务业。



《关于加快发展商业健康保险的若干意见》



中国保险学会
THE INSURANCE INSTITUTE OF CHINA

深刻领会文件精神， 找准发展结合点

- 要紧紧围绕服务医改全局推动健康保险发展；
- 要坚持“政府保障基本，市场实现多层次多样化”，坚持“政府保障公平、市场实现效率”，坚持“以效率促公平”；
- 要紧紧围绕健康服务业发展推进健康保险发展；
- 要紧紧围绕增强能力建设推进健康保险发展。

重点推进有关工作， 抓住发展着力点

- 保险业要重点抓好城乡居民大病保险工作；
- 抓好基本医保经办，争取部分省份全省推开；
- 抓好商业健康保险产品的改革创新发展；
- 提高风险管控能力，抓好核心竞争力建设。

协调支持政策落地， 用好发展助力点

- 要加强健康险税收研究，积极争取出台优惠政策；
- 要提高信息化水平，实现健康险信息和数据共享；
- 要形成与医疗机构合作机制，发挥支付方的关键作用；
- 要加快健康保险监管制度完善，做好制度顶层设计；
- 要充分发挥监管机构的协调作用，促进地方政府出台配套文件。

 保险历史简述

 保险业新型高端智库建设

 巨灾保险、农业保险服务国家经济社会发展大局

 《关于加快发展商业健康保险的若干意见》

 保险业服务科技创新战略

党的十八大明确提出：

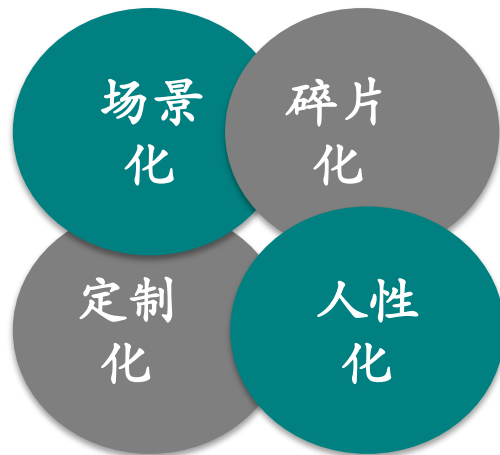
“科技创新是提高社会生产力和综合国力的战略支撑，必须摆在国家发展全局的核心位置。” 强调要坚持走中国特色自主创新道路、实施创新驱动发展战略。

“新国十条”：

- “积极发展适应科技创新的保险产品和服务”；
- “支持保险公司积极运用网络、云计算、大数据、移动互联网等新技术促进保险业销售渠道和服务模式创新”。



2015年，移动互联网用户规模将达到
8亿，是美日两国人口的两倍。



互联网渠道（渠道异化），场景为王，唯有准确找到消费者的需求，实现精准的“场景营销”，通过大数据的优化迭代，为用户提供极致体验，才能掌控话语权。

保险业与互联网有天然联系

保险是数据，是概率

互联网时代对保险业传统产品、服务、营销模式等带来转型升级的机遇与挑战。

智能云计算，不是建很多基地，未来的云计算是100米通讯



云模式下，更多考虑如何规划和优化IT的支撑环境，精力投放在创新和业务拓展，化被动为主动。

未来，计算机智能会超过人类智能.....

❖ 保险业与互联网的融合，不是跨界，
因为本没有界……



❖ 主动应用新技术，由被动的风险接收方向主动的风险管理方转型，在战略层面重视科技支撑，提升保险业创新能力、服务能力和风险管理能力，服务国家科技创新驱动战略。

谢 谢！

保险资讯微信号：iicbxzx

中国保险学会官网：www.iic.org.cn