

优化供给,扩面提质,稳健发展——

人身保险,护航平安健康

本报记者 汪文正

产品能覆盖多少大病、为老人买保险怎样选、购买容易赔付难、消费者不愿买、险企不愿赔、投资人顾虑多……人身险市场诸多问题将有望得到解决。

12月9日召开的国务院常务会议指出,要适应群众对健康、养老、安全保障等需求,推动保险业深化改革开放、突出重点优化供给,提供丰富优质的人身保险产品。日前举行的国务院政策例行吹风会介绍了促进人身保险扩面提质、稳健发展的有关情况。未来,消费者将迎来保障更全面、种类更多样、收益更稳健的人身保险产品,从业者也将迎来经营更规范、竞争更有序、政策环境更优越的商业健康保险市场。



王琪作 (新华社发)

人身险在中国市场潜力大

“我和妻子都是独生子女,有4位老人要赡养,最近又生了二胎,经济压力不小。”柳坪说,他给孩子买了一款分红型少儿年金保险,“管到孩子成年,既是保障也是投资。”柳坪一家是典型的“4+2+2”家庭。“我们这样的高抚养比家庭,提高抗风险能力很重要。”柳坪说。

健康和平安是居民的基本需求。当前,商业人身保险已在全国达到一定覆盖面,成为不少家庭避险、投资的好选择,一定程度上与社保形成互补。

近年来,中国人身险行业发展迅速,人身险公司的保费收入逐年增长。银保监会数据显示,中国已成为全球第二大保险市场,今年1-11月人身险保费收入3.1万亿元,占保险业的74.1%,同比增长7.4%。据统计,中国已有3亿人购买长期人身保险,被保险人近6亿人,商业人身保险覆盖面达42.7%,风险保障总额超1000万亿元。

中国银保监会副主席黄洪认为,中国人身保险市场仍处于初级发展阶段,市场潜力大,但保险渗透率不足,需求有待激发,供给水平和经营管理水平低,商业健康保险也存在产品期限短、理赔支付保障水平低、无序竞争等问题。为此,银保监会将通过鼓励购买,加大宣传力度,强化保障功能、服务能力和基础建设和产品定价等,推动中国商业健康保险发展。

记者了解到,在针对大病、适应老年群体需要等方面产品开发上,不少大型险企已经走在前面。如中国人寿针对罹患恶性肿瘤风险开发的国寿如康悦百万医疗保险C款产品、中国人保推出“福佑一家”中老年人骨折险等。

平安健康险产品中心风险定价室费靖杰向本报记者介绍,平安健康险针对老龄人群、癌症医疗、慢性病人等开发了相关产品,突破了基本医疗目录范畴,投保客户覆盖面延伸到慢病客户和带病客户。

北京大学经济学院教授郑伟在接受本报记者采访时指出,中国社会城镇化、工业化和人口老龄化等新变化,对加快多层次医疗保障体系建设提出了迫切要求。“较之职工医保,中国居民医保保障程度相对偏低;与政策范围内住院费用医保报销比例相比,实际住院费用报销比例相对偏低;适应老年人等特殊群体需求的商业健康保险产品亟须探索开发;与发达国家相比,中国商业健康保险发展程度相对滞后,对外开放程度有待提高。这些因素都要求商业健康保险加快发展,发挥好对现有医疗保障体系的补充作用。”郑伟说。

“买商业养老险是很好的补充”

“多设几重保障没坏处,买点商业养老保险是很好的补充。”年过六旬的上海市民李宏身体还硬朗,除了领取退休金,他还为自己和老伴买了商业养老保险。

赵凡是一位自由职业者,从事过微商、主播、销售等工作,小有积蓄。“我现在年轻,收入不低,但还是会羡慕工作稳定的同龄人。”赵凡担心,自己没有正式工作,吃“青春饭”不是长久之计,“如果能针对自由职业者等人群开发适销对路的商业养老保险,会让自主创业的年轻人踏实很多。”

在一些消费者看来,老年人购买商业健康保险仍有不少限制,可选险种少,信息不对称。“老人身体走下坡路,我们得有风险意识。”在柳坪看来,保险市场上相当大比例的消费者缺乏专业知识,对产品甄别有难度。“比起给孩子买,给老人买保险更难。合适产品太少,种类繁多,选起来

浙江省湖州市南浔区政务服务中心帮代办人员在帮助村里老人查询社保参保情况,办理老年优待证。

沈勇强摄 (人民视觉)



总有顾虑。”柳坪说。

个人养老金是政府养老保障“第一支柱”、企业年金“第二支柱”之外的居民养老保障“第三支柱”,商业养老保险在其中发挥着重要补充作用。

平安养老险董事长甘为民在接受记者采访时介绍,除参与第一支柱、第二支柱资产管理,平安养老险还开发了多种养老年金产品,并通过个人养老年金保险产品承接企业年金领取资金,探索打通养老保障第二、第三支柱。此外还参与了十余个长期护理险试点,取得良好成效。

近年来,中国商业养老保险发展较为迅速,但与发达国家成熟保险市场相比仍较为滞后。今年三季度末,中国养老年金保险原保费收入仅为551亿元,人身保险原保费收入仅占2.1%,远低于发达国家水平。据了解,银保监会将从发展专业化经营主体、扩大对外开放、加大产品创新、强化基础建设和人才队伍建设等方面推进商业养老保险发展:在市场主体方面,支持设立新机构、鼓励专业化、支持外资参股等;在产品创新方面,支持开发年金产品、面向创新创业就业群体的针对性产品等;还将支持保险公司积极参与长期护理险试点,并出台相关试点规范性文件。

郑伟指出,此次银保监会出台的《办法》,分别针对“积累期”和“领取期”两个阶段强化了商业养老保险的经济保障功能和服务保障功能。“在积累期通过简化投保手续、优化缴费机制降低交易成本,以稳健的长期投资收益确保产品性价比,激励公众参保;在领取期通过发展年金产品为消费者有效管理风险,提升经济保障功能。此外,通过鼓励‘保险+服务’和‘养老+长护’的发展模式提升服务保障功能,促进商业养老保险综合式发展。”郑伟说。

郑伟认为,此次提出针对新产业新业态从业人员和灵活就业人员需要开发合适的补充养老保险产品,能够有针对性地解决此前在税延养老试点中暴露的一些问题,如主要覆盖正规就业人员、优惠政策覆盖面不够全面等。“相关举措将强化消费者适当性原则和覆盖人群的全面性。”郑伟说。

让险企“能赔付”“愿赔付”

从源头上解决“赔付难”问题,首先要提高保险资产质量,让险企“能赔付”“愿赔付”。

资产端的责任准备金、负债端的保险产品和服务,构成了保险公司经营的两个“轮子”。保险资金的合理运用对险企有序经营、行业健康发展有着重要意义。此次国务院常务会议提出,要对保险资金投资权益类资产设置差异化监管比例,鼓励保险资金参与基础设施和新型城镇化等重大工程建设,提升保险资金长期投资能力,防止保险资金运用投机化,强化资产负债管理,加强风险防控。

银保监会保险资金运用监管部主任袁序成指出,银保监会将推动保险资金更好发挥对国家战略和企业长期融资的支持作用。如支持保险公司发起设立长期限产品、承接银行理财相关存量资产,简化保险资产管理公司行政许可项目,对保险资金投资实体经济给予政策支持,落实保险资产负债监管制度并提升行业风险抵抗能力,加强关联交易资产穿透监管等。

郑伟指出,强化保险资金运用管理能够提升保险资金长期投资能力和资产负债管理强度,有效防范投机和风险,“使保险资金充分发挥期限长、规模大、来源稳定、机构投资等优势,推动保险资金更好地支持实体经济,并通过整治违法违规行,切实维护保险资金安全。”

要吸引客户购买,险企也需拿出更好的产品。

甘为民介绍,中国正迎来商业保险发展的黄金时期,商业养老保险市场有非常广阔的发展空间,健康保险和养老年金保险将成为人身险市场主要增长点。“平安养老险将以养老服务、财富管理为入口,将个人养老财富管理、商业保险、健康管理服务、养老服务有机整合,构建一体化养老生态圈,提供全生命周期的养老健康服务,助力国家构建多层次养老医疗保障体系建设。”甘为民说。

“平安健康险会不断践行国家对补充医疗的定位设计,促使产品设计体系从粗放走向精细化,努力在老年人群及慢病人群上做出更大突破,同时建立大产品体系,融入健康管理服务。”费靖杰说。

“未来,中国商业健康保险将秉持高质量、包容性、开放式的发展思路,保持加快发展的总基调。”郑伟指出,人身险扩面提质应着力提高保障能力、扩大保障范围、针对特殊群体加强产品创新;同时,在促进商业健康保险对外开放和国际合作时,应将国际经验与本国国情紧密结合,寻求适合中国国情的人身险发展之路。

今年中国快递业务量突破八百亿件

本报记者 孔德晨

12月21日上午,一箱来自湖北黄冈罗田的土特产,由顺丰速运承运,于12月22日送到位于湖南长沙的收件人手中。根据国家邮政局中国快递大数据平台实时监测,这件包裹幸运地成为2020年中国第800亿件快件。

中国今年快递业务量自9月10日达到500亿件开始,每月都登上一个百亿级台阶,实现“四连跳”直至突破800亿件大关,又一次创造了中国快递发展史上的新纪录。

今年,中国快递业务量增速经历了从负到正再重回高位区间运行的转变。受新冠肺炎疫情影响,全国快递业务量1月份低位运行,首现负增长,2月份快速恢复、转为正增长。进入第二季度,随着复工复产持续推进,快递业务增速明显加快,重回30%以上。

当前,邮政快递业已基本摆脱疫情影响,日均3亿件已成常态,日均服务用户4亿多人次,服务民生作用更加凸显,助力畅通国内国际双循环不断加码,在加快构建新发展格局中发挥着连接千城百业、联系千家万户、连通线上线下的新型网络价值。

“邮政快递业能够克服疫情影响,迎难而上重回高速增长区间,得益于行业的率先复工复产,得益于中国消费市场加快线上线下融合发展,得益于400万快递小哥勤劳的‘小蜜蜂’一样夜以继日的辛苦付出。”国家邮政局相关负责人表示,快递是线上消费最主要的交付渠道,电子商务的蓬勃发展成为快递业务量增长的主要来源,同时,三四线城市及农村市场增长较快,在消费者享受到经济网购服务的同时,快递市场也获得了新的规模扩张。

“十三五”期间,中国邮政快递业快速发展,质效提升。

邮政快递业体系不断完善——已构建起覆盖城乡、惠及全民的网络体系,建制村全部实现直接通邮,快递网点基本实现乡镇全覆盖;规模不断扩大——邮政业务总量和快递业务量翻了近两番,快递业务量和快递业务增速连续稳居世界第一;快递包裹快递量位居世界第一——超过美国、日本和欧洲等发达经济体总和,对世界增长贡献率超过50%;促进电子商务发展——高效的寄递服务促进电子商务的繁荣发展,年支撑网上零售额超10万亿元;促进就业——邮政快递业每年新增就业岗位20万人以上,为国家稳就业作出突出贡献。

专家认为,快递业务量创新高凸显中国快递市场繁荣活跃、发展质效不断提升,折射出中国经济复苏的良好势头和强大的消费能力,为实现邮政快递业“十三五”规划圆满收官添上了精彩的一笔。

国家邮政局有关负责人表示,邮政快递业将抓住数字经济发展机遇,特别是在电子商务、大数据、区块链等领域,助推行业数字化、智能化转型升级,加快推动行业迈向高质量发展。

保定携手华电共建“中国电谷”

本报电(姚琳)12月18日至19日,“30·60”新时代能源电力创新发展大会在河北保定召开,260余名中国电力能源领域的专家学者、精英人士汇集于此,为推动新时代能源发展、共建新时代“中国电谷”深入交流,共商合作。

保定是世界自然基金会确定的中国首批两个低碳试点城市之一。拥有太阳能、风能及输变电、蓄能设备、电力智能制造骨干企业170多家,聚集了英利、天威、风电、国电联合动力、四方三伊等一批“电”字号龙头企业;先后获批“国家可再生能源产业化基地”“国家创新型特色园区”“国家双创示范基地”等12个国家级基地。保定高新区作为国家级创新平台,形成了以新能源和智能电网设备制造为主导,新材料、电子信息等战略性新兴产业为

补充的“2+N”高新技术产业体系。特别是华北电力大学根植保定50年,在科技研发、成果转化、人才培养等方面取得了丰硕成果,为国家电力事业发展和“中国电谷”建设发挥了积极推动作用。

以此次大会为契机,保定市将与华北电力大学精诚合作,进一步深化校地企合作、产教城融合,促进新兴产业和新型技术孵化落地。保定市委书记党晓龙表示,该市将积极应对世界能源安全新挑战、能源需求新变化、绿色转型新形势、创新发展新要求,推动保定能源结构、产业结构转型升级,努力争当全国能源革命、创新发展的排头兵,塑造新时代“中国电谷”新形象,为实现“30·60”碳达峰、碳中和宏伟战略目标贡献力量。

灯笼生产忙

近年来,河南省焦作市武陟县西陶镇依托灯笼制作传统手工艺,带动村民在家门口就业增收。图为顾客在西陶镇石荆村一家灯笼厂挑选大红灯笼。

冯小敏摄 (新华社发)

