



新闻|启|迪|财|智

保险周刊

Insurance Weekly

总第120期 今日4版 每周三出版

新闻热线 64101960

主编 崔启斌

欢迎关注
保险周刊订阅号

E1-E4

2015.3.11

E2 创新保险机制激发市场活力

在全国“两会”上，来自各个领域的全国人大代表、全国政协委员都在围绕商业保险参与社会保障体系建设、加快与公众利益相关的责任保险有序发展等方面谏言献策，表明创新保险机制激发市场活力。

E3 险企瞄准在线支付市场再推盗刷险

羊年春节又掀起了一阵抢红包热潮，让数亿网民集中涌入移动支付的洪流中。狂欢过后，接踵而来的对互联网账户安全问题的争议。为了弥补客户被盗刷的损失，近日，险企瞄准在线支付市场再推盗刷险。

E4 专注女性 互联网车险走精准路线

时隔两年，互联网保险再度成为热词。继全球首家互联网保险公司众安在线诞生之后，刚刚宣布成立的合众财险也高调宣布，要专注互联网，而且要走差异化、精准化路线，专注女性，其中将女性车险圈定为“敲门砖”。

保险业“两会”释放四大信号

自去年8月保险业新“国十条”颁布将保险业定位为现代服务业之后，保险在各经济板块露脸的机会越来越多。国务院总理李克强在政府工作报告中，曾14次提及保险以及阐述保险在各领域所发挥的作用，与当今最热的“养老”齐名。保险投资、个税递延养老保险、城乡养老保险、大病保险、巨灾保险、失业保险等均成为行业的热词。

信号1 养老保险改革

随着老龄化的到来，养老问题成为最热的民生话题。华安证券预计，到2050年，我国老年人口将达到4.8亿，消费潜力将增长至106万亿元。

近几年，社会保障是困扰中国的突出问题之一，其中养老金问题尤甚。集中表现在两大方面：一是养老金缺口问题，二是养老金公平问题。建立完善的养老保障制度成为解决全社会养老问题的关键。去年12月，中央通过养老保险制度改革方案。

目前公职人员的社会基本养老正在与企业衔接，正在由“双轨制”向“并轨制”转移。养老保险仍将是下一步重点推进的改革领域。在政府工作报告中，明确提出要统一城乡居民基本养老保险制度。

在不断推进完善养老保险制度的同时，老年人的医疗和护理也成为养老的重点。全国政协委员、对外经贸大学教授孙洁在提案中就指出，调整养老保险缴费结构尽快建立老年护理保险制度。

不断改革的养老保险制度，将进一步激发社会对商业养老保险的需求。长江证券认为，后续养老金运用、基础养老与商业养老配套将成为改革核心，这将为商业保险公司打开资金腾挪的空间。

商报点评：养老保险是应对老龄化的社会工具，而养老保险制度的建立则是一个大的系统工程。在建立并完善养老保险制度方面，如果做到公平、透明则较为关键，通过市场方式运作将催生商业养老保险更快发展，从而完善养老保险保障体系。

信号2 巨灾险建制

每年全国“两会”上，巨灾保险成为必提的一大保险话题。而且，巨灾保险也已列入今年政府工作落实的范畴。

在全国“两会”上，全国人大代表、浙江省宁波市奉化滕头村党委书记傅企平建议，建立全国巨灾保险制度，有效分散巨灾风险，从容应对自然灾害。“巨灾风险发生后保险赔付率低的因素是多方面的，除了民众巨灾保险意识缺乏之外，主要原因也是巨灾保险在推进过程中缺乏强有力的法律支持。”

在巨灾保险机制建立方面，全国政协委员、浙江省政协副主席陈小平提出了更明确的建议，如构建保险补偿、政府救助、社会捐赠等“三位一体”的巨灾风险保障体系。在巨灾保险试点的基础上，在法律层面上提供多种制度保障，确立巨灾保险的政策性地位。进行全国巨灾保险的顶层设计，建立一套全国性的巨灾风险分散顶层设计体系，统筹安排各地区的巨灾风险，使得各地的巨灾风险能在更大范围内共同分担。同时，根据巨灾的风险特点，需要通过国际再保险、巨灾基金、巨灾风险证券化等方式分散和转移巨灾风险，有效组合各种风险分散方式，推动完善巨灾风险的预防和化解。

商报点评：我国主要靠捐款和政府救济，随着巨灾损失越来越大，给政府财政造成很大的负担，建立巨灾保险制度必要性更加凸显。而巨灾风险保险体系却一直较为缓慢，期待《地震巨灾保险条例》早日出台，为巨灾险全面铺开打好基础。

信号3 税延保险试点

面对老龄化，如何让商业保险在养老方面发挥作用，保险行业正在不断创新。对于已经步入老龄化的人群，他们需要做到的是通过既有养老保险制度来提升晚年生活水平，而对于上班族，除了通过商业养老保险与医疗保险完善未来的晚年生活保障外，还将通过个税递延型养老保险（以下简称“税延型保险”）加大养老保障。

税延型保险又称为个人年金计划，指投保人在税前列支保费，在领取保险金时再缴纳个人所得税。由于在购买保险和领取保险金的时候，投保人处于不同的生命阶段，其边际税率有非常大的区别，对于投保人有一定的税收优惠。这一保险推出可能极大地提高投保人购买的积极性，每个人都可及早为自己做好养老规划。

今年政府工作报告首次提到这一税延型保险，政府部门对于保险在补充养老方面的重视可见一斑。事实上，早在三年前，保险行业就呼吁推出税延型保险政策，且多家公司早已提前研究产品开发，然而由于牵涉面广，一直迟迟未出。3月8日，保监会主席项俊波在全国“两会”保险业代表委员座谈会上称，未来3—5年，保险业改革红利还会进一步释放，而个人税收递延型养老保险有望年内落地。

商报点评：税延型保险的推出一方面保险在养老服务方面发挥更大的作用；另一方面也将成为寿险增长的强大助力，若全国铺开税延年金业务，贡献将超过1000亿元/年左右。

信号4 大病险全覆盖

脱贫三五年，一病回从前。这都是因医疗成本太高而居民医疗保障不够完善所导致的。

大病保险制度在各省试点推行，政府通过采购方式买进商业保险进行医疗管理。2014年国务院医改办发布《关于加快推进城乡居民大病保险工作的通知》，要求全国推开试点工作，全部省份于2014年6月底前启动试点工作。政府工作报告指出，目前城乡居民大病保险试点扩大到所有省份。到去年底，27个省开展了392个统筹项目，大病保险已覆盖人群达到7亿人，各类医疗保障经办人数达3.2亿人。

全国政协常务委员、副秘书长，农工党中央专职副主席何维在接受北京商报记者时表示，要减少大病带来的致贫现象，应在做好基本医疗保险、应急救助和医疗救助等制度的同时，进一步完善大病保险制度，发挥出各项制度的整体合力，共同托起患病群众的生活底线。

在何维看来，目前主要还存在几个方面的问题，如统筹层次仍然较低，不能有效改善基本医疗保险传统的地域分割状态；部分地区的实施方案未对筹资标准、起付线、支付比例等关键问题进行明确规定。

商报点评：大病保险实现可持续经营，关键是基金收支平衡，而筹资模式和补偿模式的合理设计，将直接决定大病保险的实际保障效果和基金支付压力，同时应建立特定疾病保障机制较为关键。

北京商报记者 崔启斌 许晨辉