

保险业创新发展 大家谈

# 大力推动现代 保险服务业创新发展

临沂市人民政府市长 张木平

# 创新发展现代保险服务业 促进滨州经济社会科学发展

滨州市人民政府市长 崔洪刚

保险是现代经济的重要产业和风险管理的基本手段，是现代金融体系和社会保障体系的重要组成部分。最近，国务院和省府出台了加快发展现代保险服务业的意见，从经济社会工作整体布局出发，提出了新常态下现代保险服务业发展的思路目标和工作重点，为保险业加快发展带来了难得机遇和政策红利。临沂市将认真落实文件精神，紧紧围绕建设鲁南苏北区域性金融中心的目标，以改革创新为动力，以完善保险经济补偿机制，强化风险管理核心功能和提高保险资金配置效率为方向，加快完善现代保险服务业市场体系，放大保险的社会“稳定器”和经济“助推器”作用，更好服务“大美新”临沂建设。

**把培育经营主体作为现代保险服务业发展的有力抓手。**保险业是市场经济发展的产物，经济越发展，社会越进步，越需要保险。改革开放以来，临沂保险业实现了持续快速发展，全市保险机构已达到83家，2014年实现保费收入124亿元，承担风险责任金额超过1万亿元。但是保险业发展模式较为单一，服务领域有限，特色创新产品较少，还不能完全适应经济社会发展的需要。必须加大引进和培育力度，完善现代保险体系的渠道、产品和服务，建设富有创造性、充满活力、与发展需求相适应的现代保险服务体系。立足于科学跨越发展之需，将现代保险服务业作为引资金引人才引技术促进科学发展“三引一促”工作的重要内容，紧密对接新型工业化、新型城镇化、服务业高端化、农业现代化“四化同进”要求，依托临沂商城、综合保税区和各类金融聚集区，积极吸引国内外保险机构及其职能中心入驻。立足于构建区域金融中心之需，充分发挥中国·临沂资本交易大会合作平台作用，采取峰会、展会、洽谈会等形式，扩大临沂保险在业界的影响力，吸引更多保险资金投入基础设施、片区开发、新型城镇化等重点工程领域。立足于普惠金融之需，积极完善服务网络，支持保险机构根据临沂经济发展实际，加快建设面向基层、面向社区、面向农村的服务门店和网点，开展业务创新和管理创新，推动保险业由外延式向内涵式发展转变。

**把助推转型升级作为现代保险服务业发展的重要方向。**紧紧围绕建设“大美新”临沂，不断拓展和延伸保险服务领域，创新服务方式，优化资源配置，帮助企业对冲生产经营风险，激发社会创新创业活力，助推区域经济转型发展。围绕实施新型工业化战略，积极开展小额贷款保证保险业务，为小微企业、科技型企业和战略性新兴产业提供资金支持；积极发展科技保险，鼓励有条件的县区对投保企业给予保费补贴；探索设立临沂市小微企业贷款保证保险风险专项基金，推动开展小微企业贷款保证保险，增强小微企业融资能力和创业动力；研究制定首台(套)技术装备及关键核心零部

件保险补偿试点办法，促进企业创新和科技成果产业化。围绕实施现代服务业发展战略，结合“国际商贸名城建设”工程，扩大临沂商城“共保体”覆盖范围，发展物流责任保险、出口信用保险等“一揽子”保险，为商贸物流企业提供个性化、定制化保险服务；着眼于商城国际贸易发展趋势，加快发展出口信用保险，拉动出口贸易增长；对接文旅融合发展工程，积极发展适合文化旅游业特点和文化产业需要的特色保险业务。围绕实施农业现代化战略，大力发展“三农”保险，积极发展符合临沂特色的农业保险，鼓励开办农村小额信贷保险、农房保险、农机保险、农业基础设施保险、森林保险以及农民健康养老保险等涉农险种，拓展保险服务“三农”的广度和深度。围绕实施新型城镇化和立体大交通战略，加快建立各类投资项目资金需求与保险资金的常态化对接机制，搭建保险资金投资项目库和项目推介服务平台，鼓励保险公司通过投资企业股权、债权、基金等形式，参与临沂重点工程项目建设。

**把融入社会管理作为现代保险服务业发展的关键举措。**随着保险业发展深入到社会诸多层面，保险所具有的社会保障服务管理和社会风险预防控制作用越来越重要。在社会保障服务管理方面，统筹发展养老、健康和意外保险，构筑保险民生保障网，完善多层次社会保障体系；支持保险机构大力拓展企业年金、职业年金等补充养老保险，支持有条件的企事业单位建立商业养老保险保障计划；不断完善职工和城乡居民大病保险运行机制，鼓励商业保险机构为经济困难群体、残疾人和失独、失能高龄老年人等提供人身意外伤害保险和医疗救助。在社会风险预防控制方面，发挥保险风险管理功能，探索建立巨灾保险制度，进一步开展好治安保险、社区综合保险；发挥好保险的经济补偿机制，深入开展企业家庭财产保险、工程保险、机动车辆保险等；积极推动环境污染、食品安全、医疗责任、医疗意外、校园安全等领域的责任保险服务，力争到2015年底在环境污染、食品安全等领域率先开展强制责任保险试点。

**把优化金融环境作为现代保险服务业发展的根本保障。**将保险业发展纳入经济社会发展规划和社会保障、综合治理、防灾减灾、应急管理、安全监管等工作体系，建立多层次、全方位的政险企合作平台，提高保险资金支持临沂转型发展的效率。加强对保险工作的指导、协调和推动，及时研究解决发展过程中遇到的困难和问题。加强各级领导干部保险知识培训，提升运用保险优化社会治理的工作能力和水平。积极开展保险知识进学校、进社区、进机关、进企业、进农村“五进”活动，增强利用保险应对灾害事故风险的观念和意识。加快构建信用信息共享机制，强化市场自律和监管协调，提高风险甄别水平和管理能力，坚决守住系统性、区域性风险防范底线。

2014年8月13日，国务院印发了《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》(国发[2014]29号，又称新“国十条”)。今年4月15日，山东省人民政府印发了《关于贯彻国发[2014]29号文件加快发展现代保险服务业的意见》(又称山东版新“国十条”)，去年省政府还出台了“金改22条”。这些文件的出台发布，使保险业的政策环境得到进一步优化，为推动保险业创新发展、加快发展提供了良好机遇。

**高度重视和支持保险业发展，保险业对全市经济社会发展的促进作用得到较好发挥**  
滨州保险业自1981年复业以来，保持了平稳健康发展态势，特别是2005年后，无论是保费收入，还是公司数量都有了较大幅度增长，保险业发展驶上快车道。保险公司在最初1家增加到38家，保险中介机构也从无到有，超过百家；2014年，我市保费收入达53.3亿元，10年来平均年增长18.5%；赔款与给付金额达到19.5亿元，10年来平均年增长28%，全市基本形成了以商业保险公司为市场主体、保险中介机构为辅助的保险业组织体系。保险业在自身快速发展的同时，服务地方经济社会发展的能力也不断提升，在促进经济发展、维护社会稳定、保障民生需求等方面发挥了重要作用。

一是促进经济社会发展。自2010年以来，缴纳各类税收6.4亿元，代收车船税5.9亿元；2014年纳税1.5亿元，车船税1.65亿元，为地方财政收入作出了积极贡献。2014年，探索开展了国内短期贸易信用保险业务，有力助推了中、微小企业发展。同时，随着保险机构及其分支机构的设立，为社会提供了大量就业岗位。目前，全行业从业人员1.6万余人，解决了部分下岗职工、自由职业者的就业问题。

二是维护社会稳定。通过开展安全生产、治安、学校、承运人等各类责任保险，积极参与平安滨州建设，协助化解社会矛盾。2014年，各保险公司累计支付赔款与给付19.5亿元，其中个人支付赔款与给付7.8亿元、车辆赔付9.8亿元、企业赔付5710万元、家庭赔付182万元，为企业、家庭、个人提供了良好的保障。

三是保障民生需求。通过大力发展商业养老和医疗保险，提高了公众的社会保障水平。通过发展政策性农业保险，保证了农业生产稳定、粮食生产安全和农民收益稳定。自2013年开始，又积极开展城乡居民大病保险业务，在居民负担没有增加的前提下，用医保结余基金投保，降低了重大疾病患者个人负担，2年来共累计赔付5.54万人，补偿医疗费1.1亿元，放大了财政资金投入效应，完善了公共保障体系。

**紧紧抓住促进保险业发展的重大机遇，全力推动滨州经济社会加快发展**

## 临沂保险业： 服务民生 创新发展

近年来，临沂保险业不断完善保险服务网络，扩大规模，服务民生，服务地方经济建设，特点突出，亮点频现，各方面呈现出新发展、新突破的良好局面。

保险服务网络不断完善。2014年，驻临沂保险机构达到81家，其中财产险公司26家、人身险公司32家，专业中介机构23家，县级及以下服务网点达到628处。保险业务规模稳步扩大。2014年全市保费收入123亿元，同比增长15.11%，居全省第四位。2015年前3个月实现保费收入45亿元。保险服务功能充分发挥。2014年，全市处理各类保险理赔案件45余万件，支付赔款、给付保险金和退保54亿元；承担保险责任金额超过1万亿元。

在重点保险业务上，临沂新农合大病保险为全市931万农民提供了3.2亿元的大病保险服务；全市政策性农险有人保财险、国寿财险等多家保险公司开办，承保险种由小麦、玉米扩大到蜜桃、花生、蔬菜大棚、价格指数等，2014年全市政策性农险承担保险责任金额33亿元，支付赔款2019万元；治安保险为全市130万户农户提供了13亿元的保障保障；银龄安康工程累计为全市200万人次60岁以上的老人提供了保险保障。

保险服务经济结构调整初步显现。临沂市承保的首台(套)设备保险，开启了全国全省先例，促进了企业创新；出口信用保险支持全市一般贸易出口额达到5亿美元，拉动出口增长7%。

结合当地经济发展实际情况，临沂市创新开发了一揽子物流保险。目前临沂商城坐拥国内最大的市场集群，但长期以来，商城发展一直缺乏全面有效的保障，逾百个专



△2014年临沂国寿客户节

业批发市场风险等级差别不一。2012年7月临沂遭受重大水灾，大量仓库被淹，商户损失惨重。鉴于这种情况，兰山商城管委积极调研，通过聘任保险顾问，引进保险公司，成立共保体等方式，制定出适合商城特点的各类保险方案，设计出了符合临沂物流特色的“一揽子”保险方案，包括货物存货保险、物流运输保险、雇主责任保险、信誉保证保险，实现了物流业风险保障全覆盖。目前，商城“共保体”覆盖临沂96个批发市场，“一揽子”保险为17个物流园区近300家物流企业提供了物流责任保险服务。

## 临沂国寿： 以沂蒙精神为动力做强保险事业

近年来，我省重点展开了针对“三农”的各类保险。中国人寿临沂分公司为全市6万余农村村民提供了惠民小额保险保障12亿元，为推进建筑工程安全保险工作，每年为20万余名建筑人员提供总保额超过220亿元的安全保障，另外，为大学生村官提供保险保障，累计为全市大学生村官承保1000余人次。

“我们的营销队伍既是全市，也是全省最大的，目前保险销售人员超过1万人，在全市设立了17个经营单位，有174个农村营销服务部，278个兼职代理网点，除了经营人寿、健康和人身意外伤害保险，还代理财产和年金保险业务，有能力为全市百姓提供最全面的服务。”国寿临沂分公司总经理李瑞华告诉记者。

队伍持续扩张是一方面，保费收入和市场占有率更说明了实力。据了解，2014年该公司实现保费总收入28.88亿元，市场占有率超过40%，领先第二名近30%。

李瑞华说：“自1996年分业经营以来，公司保费总量连续18年居全市保险业之首，同时也是国寿全省第一，占比超过1/7，业绩从未出现过负增长。总结成功之处，不外乎好的文化、好的班子和好的队伍。”

临沂是革命老区，临沂百姓为解放战争作出了巨大的贡献，同时也形成了艰苦奋斗的沂蒙精神。从第一任负责人开始，国寿临沂分公司就有了“不言败不服输”的企业

文化，一直坚持了近20年。“好的企业文化一直传承下来，是最关键的。”李瑞华说。

在好的团队文化下，就会有好的队伍传承。据介绍，该公司一直注重人才的储备，不仅为集团和省级公司输送了大批干部，还有一批优秀的80后现在已经成为县级支公司领导班子，实现了后备力量的源源不断的积累。

临沂国寿作为全国国寿系统的标杆，尽管成绩斐然，李瑞华仍感到竞争压力很大。对于未来的发展，他认为在人才队伍方面，应当培养更多的优秀营销员，形成梯队效应，而不是仅仅树立一、两位营销“大家”。

李瑞华说，保险属于普惠金融产品，是面向普通大众的保险，每位营销员的精力有限，寿险行业更依赖于人与人之间的沟通，过高的保费收入必然有很大一部分来自高端投保群体，这不利于公司业务的持续性发展，也不符合新“国十条”关于保险成为改善民生保障的有力支撑的要求。

另一方面，实行优秀人才战略也是更好地履行社会责任。临沂近年来经济增长很快，但是人口众多，人均GDP在全省还在后列，解决社会就业压力较大。按照新“国十条”提出的保险密度和深度，临沂的人口优势将给保险业带来更大的发展机遇，届时保险行业也将会给更多的年轻人提供就业创业的机会。

## 滨州保险业： 立足当地经济 创新服务百姓



△滨州国寿向公安系统赠送国寿女性安康保险

2014年，滨州市保险业实现保费收入53.34亿元，同比增长4.74%。来自滨州市保险行业协会数据显示，自去年保险业新“国十条”出台后，滨州市保险规模快速增长，2015年一季度，全市保费收入22.1亿元，同比增长16.95%。

在扩量的同时，滨州市保险业更关注业务的创新，积极发展保险特色业务。除全国首款冬枣保险外，政策性农业保险不断发展。2014年，在人保财险滨州分公司、国寿财险滨州中心支公司等多家保险公司的联合推动下，滨州市政策性农业保险实现了全覆盖，共为62万户农民承保农

作物473万亩，保费收入5604万元，赔款1250万元；除此之外，2014年在原有小麦、玉米、棉花承保基础上，新增花生、能繁母猪、育肥猪、奶牛、公益林、商品林、日光温室、苹果、桃等9类补贴品种，保险保障范围进一步扩大。

探讨开展生猪价格指数保险业务。近年来，滨州市生猪市场价格一直呈现非正常波动状况，剧烈的市场价格波动使广大养殖户苦不堪言。2014年邹平县畜牧兽医局与安华农业保险股份有限公司滨州市邹平支公司签订了《生猪价格指数保险项目政府采购合同》，由邹平县依托生猪调出大县奖励资金项目为全县50户生猪养殖大户购买生猪价格指数保险，承保生猪1.63万头，实现了由财政为养殖户购买生猪价格指数保险的创新。

发展银龄安康保险业务，支持养老服务业发展。银龄安康保险是省老龄办与中国人寿联合开展的一项惠老工程，2014年滨州市共有13.04万人投保该险种，保费收入360.47万元，赔款人数900人，赔款支出224.63万元，有效解决了老年人因意外伤害无力支付医疗费用的难题。

同时，滨州市保险业还加强了对小微企业的扶持力度，试点开展小额贷款保证保险业务。滨州市保险协会会长李防修介绍说，2013年，保险业协会与市人民银行联合印发《关于加强银企合作，推进小额贷款保证保险发展的意见》，当地企业国丰农业、派尼化学分别通过这一模式得到了300万元、600万元的贷款。2015年，国寿财险滨州中心支公司等多家保险公司表示，将参照“政银保”模式，加快小额贷款保证保险业务发展，使之成为解决中小微企业融资难的重要手段。

## 滨州国寿： 让长板更长 将短板拉长

滨州的人口和GDP在全省并不占优势，而这两个指标正是决定保险公司工作业绩的重要指标，滨州保险业虽然一直以来保持了较快的增长速度，2014年实现保费收入53.34亿元，但保险深度、保险密度仅为2.34%、1403.68元。尽管如此，国寿滨州分公司仍然连续三年突破10亿元，保持了业务量的高增长。同时，自2010年以来，该公司已连续多年获得3A评级，而这是山东省国寿系统内的唯一一家。如何做到这些成绩，该公司总经理李培礼说，让长板更长，将短板拉长。

什么是长板？李培礼认为，国寿公司完善的基层系统，尤其是营销服务部为业务发展提供了重要的人力支持。据悉，该公司在原有的基础上，建立了新的基层营销服务部，搭建竞赛平台，给员工当家作主、独立运作的权利。他说，在省公司提出“万人创业”的计划下，滨州分公司将走以销售人力有效扩张为主导的市场拓展道路，在提供更多创业机会、搭建更好创新平台的同时，为更大的客户群体提供更完善的保险保障服务，不断提高保险的社会普及率。

同时，加强管理队伍的年轻化、知识化。自2010年开始，该公司员工队伍进行了精简，转岗淘汰了一批年龄大、超编和学历低的员工。用李培礼的话，就是“全体起立，竞聘上岗”，所有的管理人员都要实行竞聘上岗。此举效果明显，据悉，部分2009年进入公司大学生，2012年就成为县级营业部班子成员。

即便如此，李培礼还在琢磨对队伍进行更深层次的锻炼。据他介绍，他目前正在准备着手在全公司进行积分制管理，每个员工根据年龄、工作业绩有各自的基础分，然后根据每天的行为进行加减分。

山东省版新“国十条”出台后，李培礼表示，首先要当好《意见》的践行者，巩固既有优势，推动在重点领域率先突破，进一步密切与老龄委、妇联、残联等部门的合作关系，持续搞好银龄安康、女性安康、学生平安、计生保障等系列工程。例如，该公司与市妇联合作，合作女性安康工程，在滨州市妇女双癌筛查的时候，为其推荐有针对性的保险业务，该业务每人100元，包含4中保险，一经确诊，即赔付3万6000元。李培礼说，“这对于很多家庭妇女，尤其是农村妇女，不仅仅提供了风险转移的手段，更是经济补偿的有效方式。”

同时，李培礼还认为，国寿滨州分公司应该当好《意见》的创新者。一方面，加快探索实施失独老人保障保险，积极参与政府养老保险经办服务和个税递延型事业养老保险试点、农村小额人身保险试点，配合市政府做好商业保险与社会保险的有效衔接。另一方面，深刻总结开办企业年金业务的经验，积极推动以企业年金为重点的现代企业职工养老保障制度建设，探索通过受托管理模式，经办与社保相衔接的补充医疗、补充养老，全方位提供个人或团体养老保险、疾病保险、医疗保险、护理保险和意外伤害保险。