

特别策划

—关注北大赛瑟论坛专题

编者按:

2022年10月28日至29日,由北京大学经济学院和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·2022(第十九届)”在北京大学举行。论坛上,保险、社会保障及经济社会相关领域的专家汇集一堂,为保险业助力共同富裕建言献策。本版综合专家观点,共同探索保险业在实现共同富裕的过程中所肩负的使命。



夯实共同富裕的“底座”

□本报记者 房文彬

党的二十大报告指出,共同富裕是中国特色社会主义的本质要求,也是一个长期的历史过程。

作为我国金融业的重要组成部分,保险业的职能决定了其在促进共同富裕的过程中,将发挥重要的经济补偿、资金融通和社会管理作用。实现共同富裕,保险业肩负着怎样的使命?应如何夯实共同富裕的“底座”?

“保险与共同富裕具有天然的联系,是实现共同富裕的有效途径和重要保障,在助力共同富裕过程中不可或缺。”10月29日,中国银保监会副主席梁涛在“北大赛瑟(CCISSR)论坛·2022(第十九届)”上表示,党的十八大以来,保险业在脱贫攻坚、实现全面小康中发挥了重要作用。在实现中华民族伟大复兴的新征程中,保险业亦大有可为。

高质量发展是第一要务

党的二十大报告强调,高质量发展是全面建设社会主义现代化国家的首要任务。

“实现共同富裕必须坚持高质量发展。”全国社会保障基金理事会副理事长陈文辉认为,只有坚持高质量发展,通过全国人民共同奋斗把“蛋糕”做大做好,才能厚植共同富裕基础,最终实现共同富裕。

中国保险学会会长董波同样认为,应大力推进保险业高质量发展,更好服务共同富裕。包括发挥保险的风险保障功能,增加经济社会发展韧性;利用保险资金优势,为实体经济保驾护航;提升社会治理功能,服务国家治理体系和治理能力现代化。

随着社会进步、科技发展,风险发生的频率越来越高,蔓延的速度越来越快,各类风险交织作用的状况越来越明显,且由风险所导致的损失数量级不断提升。

中国出口信用保险公司首席经济学家王稳表示,最近一段时间,全球大国博弈进入新阶段,全球地缘政治问题复杂严峻。

北京大学中国保险与社会保障研究中心名誉主任孙祁祥表示,保险作为一种损失补偿和风险控制在内生在一起的有效机制,可通过风险管理来防损减损,通过支持灾后重建促进生产

发展,通过稳定居民对未来的预期促进消费,通过风险分散来促进科技。从这个意义上来说,保险为共同富裕提供稳定的基础,在这个基础上再去进行收入分配制度改革、宏观政策的调整,使得每个群体都能够共同富裕。

“中国现代化的五个特色,即人口规模巨大、全体人民共同富裕、物质文明和精神文明相协调、人与自然和谐共生、走和平发展道路,分别对社会保障的普遍性、精准性、公平性、可持续性和经济友好性,都提出了新的更高的要求。”北京大学中国保险与社会保障研究中心主任郑伟表示。

由此,陈文辉表示:“发展经济不能简单以生产总值增长率论英雄,要把重点放在推动产业结构转型升级上,要让创新成为第一动力,协调成为内生特点,绿色成为普遍形态、开放成为必由之路、共享成为根本目的,这样才能成就高质量发展。”

找准发力点和关键路径

共同富裕是中国式现代化的本质要求,作为经济社会发展的“减压器”和“稳定器”,保险业在助力实现共同富裕的过程中应找准发力点和关键路径。

梁涛认为,保险业可以有以下五个路径和方式助力中国式现代化和实现共同富裕:一是服务实体经济的高

质量发展,二是助力完善社会分配制度,三是支持构建民生保障体系,四是促进社会和谐稳定,五是保障人的全面发展。

在服务实体经济方面,陈文辉表示,高质量发展的核心是夯实实体经济根基。实体经济是我国发展的本钱,也是构筑未来发展战略优势的重要支撑。高质量发展的核心是用人才红利替代人口红利,利用科技创新不断开辟新领域、新赛道,形成新的经济增长极,引导传统企业转型升级,夯实实体经济根基。

“目前我国实体经济的发展面临着成本高、获利少、创新难的问题,不仅资金需求量大,而且回报周期长。而保险资金具有成本低、规模大、周期长、来源稳的特点,可在实际经济发展中畅通投融资体系,为制造业发展、重大基础设施建设提供长期稳定低成本的资金供给。”董波表示。

分配制度是促进共同富裕的基础性制度。“对于完善分配制度,走共同富裕之路就必须做到并且长期坚持公平与效率的统一。”中国发展研究基金会秘书长方晋表示,机会公平是共同富裕的前提,只有保障公平的竞争机会和合理的分配制度,才能最大限度激发人们的创造力。

“实现共同富裕,既要完善公平分配机制,更要大力发展。”陈文辉说。

在保障人的全面发展方面,梁涛表示,共同富裕更加需要关注人的全面发展。医疗保险、养老保险助力“病有所医”“老有所依”,有力支持健康中国战略的实施。

更好促进共同富裕

“当前,保险业服务共同富裕和中国式现代化仍有较大空间,保险业发展水平还不充分,保险服务内容有待扩展,保险保障仍有较大缺口。”梁涛在会上表示。

至于如何更好促进共同富裕,做好夯实共同富裕的“底座”,梁涛认为,保险业应着重做到以下几点:一是坚持保险服务的政治性和人民性;二是持续推进供给侧结构性改革,完善不断创新的多元化保险产品体系;三是坚持服务实体经济;四是推动保险业的高质量发展。保险公司要坚持守正创新,提高自身专业化、精细化和集约化水平,增强金融科技应用,实现降本增效,为共同富裕和中国式现代化提供优质、高效的保险保障。

董波则建议,第一,以自身高质量发展服务经济高质量发展;第二,坚持人民至上,维护社会公平,增进人民福祉;第三,发挥保险的三次分配作用,缩小收入差距;第四,提升保险业社会治理能力,服务国家治理体系和治理能力现代化;第五,建议加大财政支持和税收优惠力度,使保险业更好服务共同富裕。

“从未来看,我们也面临着一些新的挑战。”中国保险资产管理业协会执行副会长曹德云表示,我国保险业已步入低速增长阶段,且最近几年和未来几年保险业都处于规范、调整、转型、重构阶段。

从科技赋能的角度,中国精算师协会会长王和分析认为:“未来的保险一定要构建数科思维。我们需要重新思考未来保险的底层逻辑,未来一定是属于基于新技术创新应用的商业模式,金融将从更制度的平台走向更技术的平台。”

曹德云表示,面对重重压力,保险业需要系统思考如何从理念、模式、产品、服务、客户等方面深度挖掘,加快调整优化和转型升级,持续提升能力,增强发展韧性,采取切实有效措施,走稳走好走远转型之路。

推进养老保险三大支柱
共同发挥保障作用

□本报实习记者 杨雨萌

10月29日,北大赛瑟(CCISSR)论坛·2022(第十九届)举行。论坛与会嘉宾围绕养老金融市场的保障体系建设与发展方向进行了交流与分享,并表示,养老待遇水平应不断提高,保险公司要不断探索养老新服务模式,共同发挥三大支柱养老保障作用。

基本养老保险体系不断优化

基本养老金为退休养老人员提供了最基本的生活保障,近年来,随着经济社会发展,养老金水平也在不断提高。以城乡居民养老保险为例,十八大以来,城乡居民养老保险标准经历4次提高,基础养老金提升了一倍。但面对实现共同富裕这一奋斗目标,提升养老金待遇水平还需发力。

就推进提升城乡居民养老保险金,人力资源和社会保障部农村社会保险司司长刘从龙指出,首先,要提高政府补贴,随着财力水平与财力状况的逐步改善,这方面能力将不断提高;其次,老百姓的个人缴费水平也要逐步提高;最后,投资运营也是提升养老金水平的一个办法,城乡居民养老保险基金目前用于投资运营的部分为50%,可不断提升至80%。

我国已建成了具有鲜明中国特色、世界上最大的社会保障体系,随着基本养老金水平的不断提高,我国评价养老金水平的标准也应与时俱进,为进行客观判断提供更准确的参考。

清华大学中国保险与风险管理研究中心主任陈秉正在论坛中介绍,养老金体系的“多支柱”意味着养老金的三方面来源,“多层次”意味着不同收入水平的保障对象,而“多支柱”对“多层次”的作用如何,可使用替代率进行描述。

对于替代率这一评估养老金水平最基本的指标,中国社会保险学会会长、人社部原副部长胡晓义表示,不仅要多个维度进行替代率评估,更要对替代率及其变化有新的观察和评估视角,从基本养老保险保障基本生活需求的定位出发,综合平衡退休群体与缴费群体的收入、财富积累及消费结构。

“只靠基本养老金,企业退休人员不可能达到富裕程度,还需要拓展第二、第三支柱以及其他收入渠道。有可靠的基本收入托底,富裕才有基础。”胡晓义在评价企业职工基本养老保险时称。

探索第三支柱养老服务新模式

人口老龄化倾向在社会中不断凸显,而社会养老保障基金结余却在逐年下降,在此背景下,养老保障体系第三支柱的重要性不言而喻。发展第三支柱需要保险机构不断探索,创新养老服务模式。

对外经济贸易大学保险学院院长助理王国军指出,商业养老保险作为第三支柱,可以为筹集养老资

金起到重要作用。王国军表示,目前保险公司在养老领域的重资产、轻资产、轻重资产结合模式各有利弊,建议商业保险公司持续探索养老服务的提供模式,结合科技发展引擎、客户优势和专业财务管理能力,向社区养老和居家养老的服务提供支持。

在保险公司参与多层次社会保障体系创新实践方面,国寿人保保险股份有限公司监事长张锐表示,商业保险参与多层次社会保障建设仍面临一些瓶颈制约,共识仍需达成、合力尚需形成、引导尚需加强。商业保险公司应主动作为,以积极参与多层次社会保障体系建设作为承担社会责任的努力方向。国寿人保将突破现有的业务模式和框架,研发商业性长期护理保险产品,主动衔接基本医疗保险并开发相应的商业健康保险产品,助力解决社会养老护理的难题。

泰康保险集团副总裁、泰康人寿常务副总裁黄新平表示,泰康积极应对长寿时代的挑战,在商业模式的创新实践中探索出涵盖全生命周期的产品服务体系,打通了保险支付和养老服务两端,将收益的保障和客户医疗养老的财富需求相结合。

此外,在政府助力推动第三支柱方面,恒安标准养老有限责任公司董事长万群表示,从英国市场动荡看我国养老市场的发展路径,政府可以考虑适度引导个人养老投资决策,加强衍生品风险方面的监管和控制,从投资基金发力,建立社会对于未来养老金收益的合理预期。

健康险助力社会保障事业

在养老保险三大支柱的保障作用外,健康险对于国民生命健康的保障作用也不容忽视,立足全生命周期,提供多层次的需求保障。

健康险快速发展,保险机构需针对需求不断进行产品和服务升级。北京工商大学保险研究中心主任王绪瑾教授表示,过去几十年商业健康保险持续快速发展,成为行业发展新动力。上海商涌科技有限公司CEO邢静表示,近年来,我国居民对于健康保险产品和新型健康管理服务的需求非常旺盛,商业健康保险公司应该积极开发贴合客户需求的创新产品,综合平衡退休群体与缴费群体的收入、财富积累及消费结构。

在长期护理保险方面,中国人民健康保险股份有限公司副总裁李晓峰提出,商业健康保险公司可以从助力长期护理保险制度建设与发展、积极服务慢病管理体制改革、推动商业补充保险覆盖率提高等方面为推动商业健康保险高质量发展。

针对长期护理险制度现状,南开大学卫生经济与医疗保障研究中心主任朱铭来认为,可以从三个方面进行完善:一是可以考虑将“适当增加缴费”等举措纳入顶层规划;二是可以用多层次保障满足多层次需求,依靠商业保险领域的突破,将保障范围向中度、轻度失能人员拓展;三是商业保险公司应充分认识到经办管理服务的复杂性,实现相关信息的充分披露。

本版制图/李月敏



站稳以人民为中心的立场

□本报记者 朱艳霞

党的二十大报告提出,必须坚持在发展中保障和改善民生,鼓励共同奋斗创造美好生活,不断实现人民对美好生活的向往。

保险作为经济“减震器”和社会“稳定器”,是实现人民对美好生活的向往的重要着力点。近日,北大赛瑟(CCISSR)论坛·2022(第十九届)将保险、社会保障及经济社会相关领域的专家汇集一堂,相互交流、碰撞思想火花,为保险助力共同富裕建言献策。

记者梳理发现,与会嘉宾分享的这些思考和建言都反映了一个重要观点,即保险业要坚持以人民为中心的发展思想,追求让改革发展成果更多更公平惠及全体人民。

党的十八大以来,在服务全面建成小康社会、实现第一个百年奋斗目标过程中,保险业取得了重大成绩,发挥了积极作用。

例如,这几年,车险综合改革稳步推进,消费者的车均保费大幅下降21%,87%的消费者保费支出下降,车主获得感明显。商业健康保险赔付支出保持高速增长,有力支持健康中国建设。2012年建立以来,大病保险制度已覆盖12.2亿城乡居民。

但是,从以人民为中心的角度来观察,保险业还有一定差距。

一方面,仍有大量深层次保障需求未被挖掘出来,或没有被满足,例如,对未成年人、老年人群、新市民专属保险产品或定制化产品供给相对较少。商业健康保险赔付支出占卫生总

费用的比例在2021年才达到5.4%,与发达国家10%的平均水平仍有较大差距。

另一方面,客户满意度不高。保险理赔难的案例时有发生,仍然存在销售误导、虚假宣传等行业乱象,社会公众对保险业体验满意度不高。

当前,在监管部门的引导下,保险业正在向高质量发展转型。在转型中,更应站稳以人民为中心的立场,持续深化供给侧结构性改革。

按照党的二十大要求,要积极推进农业保险、大病保险等普惠保险发展,建立长期护理保险制度,积极发展商业医疗保险,让全体人民公平享有保险服务,特别是为小微企业、新市民、城镇低收入人群、残疾人、老年人等特殊群体,提供适当、有效、可及的

金融保险服务。

与此同时,要不断精准整合多样化、个性化的保险产品需求,推动构建全方位、多层次保险保障体系,增强对重点领域、重点行业和重点人群的保险保障,在传统基础保障之外,提供差异化、定制型、综合型风险管理服务。

此外,还要以消费者权益保护为中心,重视保险消费者的感受和体验,从丰富销售渠道、加大宣传力度、方便产品查询等多方面推动,提升保险产品的有效触达能力。

可以预见,如果保险业勇于担负起责任使命,发展更多满足市场需求的保险产品,并长期为客户提供高质量服务,在助力实现共同富裕中发挥更大的作用,保险业就能更好地为人民服务。