

打破“小市场”“小循环” 保险业助力全国统一大市场

本报记者 郭婧婷
北京报道

《中共中央 国务院关于加快建设全国统一大市场的意见》(以下简称《意见》)于近日印发,《意见》明确提出,加快建立全国统一的市场制度规则,打破地方保护和市场分割,打通制约经济循环的关键堵点,促进商品要素资源在更大范围内畅通流动,加快建设高效规范、公平竞争、充分开放的全国统一大市场,全面推动我国市场由大到强转变,为建设高标准市场体系、构建高水平社会主义市场经济体制提供坚强支撑。

“国民经济中存在很多行业,保险业围绕众多行业的全产业链条研发产品,为其提供风险保障,这样既可服务于建设全国统一大市场,也能够挖掘行业自身新的增长点。”清华大学五道口金融学院中国保险与养老金研究中心研究总监朱俊生告诉《中国经营报》记者。

保险业如何服务建设全国统一大市场?值此发展契机,转型中的保险业,如何实现全国统一保险大市场?

助力扩大内循环

受访人士告诉记者,保险业可以在生产、分配、流通、消费等各环节发挥重要作用,激发内需,畅通循环。

《意见》鼓励交易平台与金融机构、中介机构合作,依法发展涵盖产权界定、价格评估、担保、保险等业务的综合服务体系。

做大内需必须要畅通内循环,发挥保险优势,服务建设全国统一大市场,将成为行业高质量发展的一个重要任务。

受访人士告诉记者,保险业可以在生产、分配、流通、消费等各环节发挥重要作用,激发内需,畅通循环。

具体来看,《意见》提出,健全城乡统一的土地和劳动力市场,完善城乡建设用地增减挂钩节余指标、补充耕地指标跨区域交易机制。

商业保险机制已积极参与到土地流转风险管理中。为畅通土地流转,保险业在全国多地试点主推土地流转履约保证保险,该险种不仅可以降低土地流转违约风险,在促进镇、村土地资源高效配置的

同时,切实保障了农户的权益,达到了流入流出双方风险双控的良好效果。

《意见》还提出,培育发展全国统一的生态环境市场,依托公共资源交易平台,建设全国统一的碳排放权、用水权交易市场。

2021年,多个险企推出同碳排放相关的险种,比如碳资产损失类保险、碳排放配额质押贷款保证保险、减排设备损坏碳损失保险等产品,在推动绿色发展的同时,实现多重效益。

首都经贸大学保险系副主任李文中告诉记者,保险业可在多个领域助力建设全国统一大市场。首先,全国统一大市场要求物流顺畅通达。在这方面,保险业可以通过发展与物流相关的保险业务来提供支持,主要有货物运输保险、各类运输责任保险和从业人员意外伤害保险等。其次,全国统一大市场要求商品服务的质量有保障,

急需破解的“小市场”

需要注意的是,“小市场”“小循环”也存在于保险公司在资金运用当中,保险资金运用也需要市场化。

《意见》明确,要加快清理废除妨碍统一市场和公平竞争的各种规定和做法,破除各种封闭“小市场”、自我“小循环”。比如地方保护和区域壁垒、妨碍依法平等准入和退出的规定和做法等。

保险业存在哪些“小市场”和“小循环”?

受访人士表示,“小市场”出现在政策性险种,比如农业保险、企财险。数据壁垒使得出现“小循环”,比如商业保险与保险外市场的数据衔接,商业健康保险与医保数据打通。

保险业自身,如何解决“小市场”和“小循环”,建立一个全国统一大市场?

首都经贸大学保险系教授、农村保险研究所所长虞国柱曾对媒体表示,部分地方政府在发展农业

保险方面存在缺位现象,体现在有的地方政府因缺乏具体规则,通过不公正、不公开的招标方式,有偿分配农业保险市场资源等。

“以第三大非车险险种农险为代表的政策性险种,应该规范市场准入,符合市场竞争的原则,发挥市场机制激励和约束作用,即让一些做得好的主体发挥更大的作用,做的不好的有市场约束,做好优胜劣汰,发挥市场在资源配置中的决定性作用,这对于建立全国统一的保险市场是非常重要的。”朱俊生表示。

值得一提的是,《意见》提出,加快培育数据要素市场,建立健全数据安全、权利保护、跨境传输管理、交易流通、开放共享、安全认证等基础制度和标准规范,深入开展数据资源调查,推动数据资源开发



保险业围绕众多行业的全产业链条研发产品,为其提供风险保障,这样可服务于建设全国统一大市场。视觉中国/图

保险业可以通过大力发展产品责任保险、产品质量保证保险来促进商品与服务质量的不断提升。再次,全国统一大市场需要适度发展信用交易来提升市场运行的效率,保险业可以通过发展相关的信用保证保险来帮助交易主体防范和

化解信用风险,推动信用交易的发展。最后,建设全国统一大市场需要加快相关设施建设,保险业可以通过保险资金的投资与运用参与其中。

在李文中看来,保险业本身作为国民经济的重要组成部分,

需要注意的是,“小市场”“小循环”也存在于保险公司在资金运用当中,保险资金运用也需要市场化。为此,朱俊生建议,首先要逐步放开能够有效匹配保险资金运用需求的投资领域。推动保险资金参与长租市场等政策尽快落地,并适时扩大投资范围,增加优质债权投资计划和股权投资计划供给,扩大资产支持计划业务,逐步允许保险资金对流动性较好、有长期增值潜力资产的投资。与此同时,根据现实情况和市场需要,调整现行法规制度中操作性和适用性不强的条款,适当扩大投资运作空间。在产品发行条件、增信措施方面予以适当放松及优化,将监管重点集中于信息披露方面,更多地将产品设计能力、风险控制方法等回归市场主体,从而提升保险资金运用的

身处统一大市场之中必将受到建设发展统一大市场的深远影响,大市场的建设发展将有利于推动保险业更快更好地发展。主要有以下几个方面:首先,现代保险业的竞争是人才的竞争,健全全国统一的劳动力市场有利保险专业人才在全国的合理流动和优化配置;其次,现代保险业的发展离不开数据与科技的支持,加快培育全国统一的技术与数据市场将为保险业的发展营造良好的技术环境与条件;再次,保险业的高质量发展离不开资本市场的支持,加快发展统一的资本市场一方面有利于提升保险资金运用的效率,另一方面也有利于保险业筹集自身发展需要的资金;最后,建设全国统一大市场也有利于打破保险行业内部的藩篱和保护,提升保险市场运行的效率,实现保险资源的优化配置,为客户提供更优质的保险服务。

专业能力。要完善与基础设施债权计划相关的管理规则。要完善融资主体免于增信的条件,适时拓宽投资计划资金用途。

在朱俊生看来,中国保险市场退出机制尚有待健全,市场约束急需增强,没有对市场主体形成有效的压力传导机制。具体来看,首先,我国缺少对保险公司市场退出的专门性立法,并且当前的法律规定内容抽象,适用性和可操作性较差,虽然《保险法》和《保险公司管理规定》都对保险公司解散、撤销和破产有所规定,但没有详细说明清算组的组成、权限和职责,这使得关于市场退出的监管规则不太透明。其次,对于问题公司主要以接管为主,没有实现真正的市场退出,难以形成硬性的市场约束,也不利于保险市场资源的优化配置。

险资创新角逐3亿“新市民”市场

本报记者 杨菲 张荣旺 北京报道

“新市民”无疑是今年的高频词汇。

近期,中国银保监会联合央行下发《关于加强新市民金融服务工作的通知》,提出银行保险机构应针对新市民多项金融需求,加强产品与服务创新供给。

随后,多个属地银保监局发

保险保障聚焦3亿人

“新市民”是指因本人创业就业、子女上学、投靠子女等原因来到城镇常住,未获得当地户籍或获得当地户籍不满3年的各类群体,包括但不限于进城务工人员、新就业大中专毕业生等。

3月4日,中国银保监会、中国人民银行联合印发了《关于加强新市民金融服务工作的通知》,提出银行保险机构要针对新市民在创业、就业、住房、教育、医疗、养老等重点领域的金融需求,按照市场化法治化原则,加强产品和服务创新,完善金融服务,高质量扩大金融供给,提升金融服务的均等性和便利性。

4月6日,中国银保监会在《关于2022年银行业保险业服务全面推进乡村振兴重点工作的通知》中再次提及,银行保险机构要重视做好进城农民等新市民金融服务,重点聚焦吸纳进城农民较多的区域和行业,围绕进城农民在创业、就业、住房、教育、医疗、养老等方面的金融需求,加大信贷投放力度和保险保障力度。

记者梳理发现,随后,重庆、

布通知,进一步细化新市民在保险方面的金融服务。同时,保险机构陆续推出相关产品对该细分市场发力。

目前在各省市县区,新市民约有3亿人,且分布不均衡。面对这部分原本在社保和商业保险中受限的群体,险企在针对性推出产品的过程中也面临着系统开发难度大、道德风险和逆选择等诸多难点。

北京、河北、山东、云南、福建、广东等多个属地银保监局均发布有关通知,细化落实中国银保监会新市民金融服务的工作部署。

例如,重庆银保监局于4月7日发布《金融支持新市民安居乐业实施细则》。在加强组织保障方面提到,银行保险机构应与政府相关部门建立新市民社保缴存和发放、住房公积金缴存和使用、农民工工资发放、医疗保险缴存和结算等方面合作机制,有效满足新市民金融需求。

北京银保监局4月11日发文指示辖区内各家保险机构,分别从新市民创业就业、住房安居、职业教育与子女教育、农民工工资保障、健康与养老保障等重点领域做出产品与服务创新。同日,河北银保监局也在官网发布通知,要求各银行保险机构要围绕扩大新市民金融产品和服务供给、优化基础金融服务,制定总体工作方案,明确工作重点,健全工作机制,细化工作举措,把责任落实到各层级、各部门。

险企创新“试水”

在监管呼吁的同时,险企也面向新市民细分市场创新推出保险保障产品。

近期,中国平安财产保险公司(以下简称“平安产险”)、众安在线财产保险股份有限公司(以下简称“众安保险”)等保险机构面向新市民群体加大保险产品创新与推广力度,推出如“灵活工作保”“店家宝”等保险产品。

据了解,“店家宝”是平安产险针对个体工商户群体推出的一款保险产品。可为被保险人因火

灾爆炸、自然灾害等造成的店内财产损失,以及由此导致的第三者人员伤亡或财产损失进行理赔。同时,还为被保险人的员工及家庭成员提供人身意外保障。

新市民群体大多采用灵活就业的方式,针对这方面就业保障的缺口,众安保险推出了“灵活工作保”,为餐饮服务、市场传媒、教育培训、IT互联网等多种行业的灵活就业人群设计了专属的意外保险产品,对被保险人不幸意外伤残或身故给予赔偿,以及意外

造成的门诊住院等医疗费用的报销。既可以由雇主购买,也可以由员工自己投保。

面对新市民群体就业形式的多样化,产品也需要更加细化。众安保险方面接受本报记者采访时表示:我们认为一方面是要随时关注新经济业态和新的就业形式,对于其中的“人”“货”“场”三大要素上致力提供创新而有温度的保险,例如除灵活用工保之外,众安保险还针对不同工作场景的新市民设计多款专属保障,如

骑手意外险、上门服务人员责任保险、小微商家保、店店保,以及个人卖家可以投保的出口产品责任险等,不仅关注新市民的人身意外风险,还在门店财产、存货、顾客到店意外、产品责任等各环节提供一站式的精准保障方案,降低他们获得保险服务的门槛。另一方面,众安保险发挥在科技上的优势,所有的产品7×24可以小时线上投保,利用AI智能客服、OCR识别等技术提高在投保咨询和理赔时的服务效率。

破解新的难题

相对于传统的保险产品,面向新市民群体推出的保险产品仍存在诸多难点。

中韩人寿首席战略官刘大勇认为:“传统的保险产品更多是通用的,通过大数法则实现定价。而新市民群体存在差异化,不同业态间的分化较大,同一个业态中也存在较大差异。比如,同是从事直播行业的人员,收入差距较大。要想全方位服务好该群体,是存在难度的,对于保险公司的风险控制以及定价能力要求比较高;另外,有些群体收入较低,或者首要的想法并不是买保障,如何能增强他们的保险意识,以及如何结合他们的工作场景实现触达,也是需要面对的问题。”

谈及制定产品时会面临的困难,众安保险相关负责人表示,首先会面临道德风险和逆选

择。此类产品风险较高的客户投保倾向远高于风险较低的客户,导致保险逆选择投保风险,公司在承保前阶段会对被保险人新就业形态、职业风险、实际雇佣关系情形做识别判断并充分评估,加强风险筛选,提高承保质量,控制理赔风险。会根据被保险人的历史出险记录、职业类别,从业人员年龄分布的风险特征,评估风险并做相应筛选。同时将加强理赔管理,防范和剔除欺诈案件。另外,会面临市场风险。经营该产品的公司需要根据产品自身经营情况及市场动态,不断对产品进行优化迭代。最后还面临系统开发难度大的困难。此类产品对新就业形态下,雇佣者在为从业人员提供新形态用工条件的同时,保障自身可能存在需要承担的经济赔偿责任,能帮助被保险人转嫁

相关风险,但是大多数实际场景的产品为按天/按月方式承保,对保司系统对接能力、数据处理能力要求较高。

对于新市民保险服务中存在的难点,已有地方银保监局联合当地政府、保险机构做出尝试探索。如福建银保监局采取“一司一策”的特色方案,选取保险公司结成共保体,在三明为新市民提供起付门槛低、赔偿比例高的“普惠医联保”产品;宁波银保监局指导当地保险机构创新推出“新市民综合保障保险”;河南银保监局采取“一行一司一品”产品创新专项行动,推出“新市民贷”“新市民保”等产品。

日前,中国银保监会首席检查官、办公厅主任、新闻发言人王朝弟在国新办公发布会上表示,下一步,银保监会将加强指导,协同地方政府联合发力,引导银行保

险机构满足新市民的金融需求。其中包括:一是降低新市民创业融资成本,加大对吸纳新市民就业较多的小微企业的金融支持力度。提高新市民创业就业的保险保障水平。二是优化住房金融服务,支持保障性住房、住房租赁市场健康发展。解决新市民住房需求,在县城和经济发达的乡镇与在北京难度是不一样的。所以要本着先易后难、稳步推进的原则,差异化地做。三是加强与地方政府合作,对新市民职业技能培训提供金融支持。四是提高健康保险服务水平,加强产品创新,提供灵活、实惠、便利的团体健康保险产品。五是推动金融政策与财政、住房、就业、社保等政策的有效衔接,加快税务、海关、电力等单位与金融机构信息联通,逐步缓解新市民金融服务过程中的信息不对称问题。