

中国经济可持续发展呼唤绿色保险

泰康人寿保险股份有限公司总裁兼首席运营官、CCI SSR 常务理事 刘经纶

(本文系依据会场速记文稿整理, 纰漏之处, 敬请见谅)

各位来宾、女士们、先生们：

大家上午好！

很高兴能有机会出席今天的论坛，与业内外专家一起，围绕“经济可持续发展”这一主题，共同探讨人寿保险和经济可持续发展的问题。我今天报告的题目是“中国经济可持续发展呼唤绿色保险”。

一、经济可持续发展与保险

(一) 经济可持续发展

可持续发展理论的提出，最早源于 1980 年联合国规划署 (UNEP) 委托世界自然资源保护联盟 (LUCN) 起草《世界自然资源保护战略》的文件中。它强调的是环境与经济的协调发展，追求的是人与自然的和谐，其核心思想是：健康的经济发展，应该建立在生态持续能力、社会公正和人民积极参与自身发展决策的基础之上。它所追求的目标是：既要使人

类的各种需求得到满足，个人得到充分发展，又要保护生态环境，不对后代人的生存和发展构成威胁。

（二）中国经济的可持续发展

党的十六届三中全会《中共中央关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》中提出“坚持以人为本，树立全面、协调、可持续的发展观，促进经济社会和人的全面发展”的目标。全面是指各个方面都要发展，协调是指各个方面的发展要相互适应，可持续强调的是发展进程的持久性、连续性和再生性。具体要做到“三个统一”，即经济社会发展和人的全面发展的统一，经济社会与人口、资源、环境的统一，物质文明、政治文明和精神文明的统一。

（三）保险在经济可持续发展中的作用

构建社会主义和谐社会是今年“两会”中的一个重要议题，也是当前党和政府的一项重要工作。保险业是金融体系的重要组成部分，而金融体系是现代经济的核心。因此保险业的健康发展有利于和谐社会的建立，对中国经济的可持续发展也发挥着重要作用。

吴定富主席曾提出现代保险的三大功能：经济补偿、资金融通、社会管理。经济补偿是寿险的基本功能之一，它有利于协调社会各方的利益矛盾；资金融通是将保险资金投资

于国民经济和社会发展的建设 ;社会管理是通过社会保障管理、社会风险管理、社会关系管理和社会信用管理 ,最大程度地减少灾难带来的相关经济损失 ,从而维护正常的生产生活秩序 ,起到社会稳定器的作用。可以看出 ,保险对中国和谐社会的建立 ,对中国经济的科学发展、可持续发展有着重要作用。

二、“绿色保险”的提出

要有效实现“三大功能”,保险业必须走可持续发展的道路。但究竟什么样的发展模式才能使保险业发展具有长久的生命力,才能使其长期为中国经济可持续发展提供不懈的支持?在这里我提一个建议,就是发展绿色保险。

(一)“绿色保险”

我认为,“绿色保险”是可持续发展保险的保险经营模式,是在扣除保险经济活动中投入的环境成本、社会成本以后,对社会经济还有贡献的保险经营活动。其核心是在保险发展中,把环境和资源的代价考虑进去。这里提到的“绿色保险”包括以下几个方面的内涵:可持续发展、以需求为导向,以专业化和规范化为基础的、具备效益的保险经营活动。

(二)“绿色保险”提出的背景

改革开放二十余年来,中国保险业保持了持续快速的增

长势头，从 1993 年到 2003 年每年以 23.7% 的速度递增，1980 年中国保险业的保费只有 6.4 亿人民币，到 2004 年高达 3400 多亿，保险资产、可运用资金余额均已超过 1 万亿元。这个成绩的取得，源于中国多年来良好的宏观经济发展环境，得益于中国的保险人士对保险市场的倾心培育，然而在保险业取得巨大成就的同时，在某些方面也存在不少令人担忧的隐患。具体表现在以下几个方面：

1、信用环境方面

由于经济、社会和思想等方面的原因，目前我国失信现象严重，信用贫困已经成为制约中国保险可持续发展、影响行业竞争力的重大问题。

目前，业界一些保险公司过度注重“规模效应”，对保费背后的社会、环境、人文因素有所忽略，导致营销人员纯粹以规模为导向，在一定程度上有所误导，使保险在民众心中的形象有所折扣。根据 2004 年华南国际市场研究公司对 10 大城市保险市场的调查显示，目前在没有购买寿险的人群中有 20% 认为他们“不相信保险”，而在购买了保险的人群中，客户满意度仅在 42% ~ 63% 之间。

2、市场资源方面

(1) 人力资源

目前我国寿险业务员的数量约 150 万人，人均收入较低，普遍素质不理想，且流动性很大，一年的留存率仅 20%左右。据不完全统计，曾经从事过寿险代理业务的人员已经超过 1000 万人次。这些人离开行业以后，通过其家庭和社会活动，在社会上对保险留下了一定的负面影响。

（2）客户资源

保险的基本功能是保障，而近几年有大量的短期趸缴两全分红寿险产品的销售对市场上的寿险客户资源造成了一定程度的滥采，严重地影响了以保障功能为主的保险业可持续发展。面对市场需求的多元化，保险产品应当发挥其保障、储蓄、投资等多方面的功能，但同时我们也应该强调，保险应该立足于保障，为中国社会更多的群众提供服务。

3、运营效率方面

同时，目前国内保险业在一定程度上也存在机构摊子大、单位产能低，财务投入大、配置效率低，业务规模大，有效价值低的现象。从长久而言，这对保险业的发展是相当不利的。

三、大力发展“绿色保险”

为此，我在这里大力提倡发展“绿色保险”。西方国家保险业的经验表明，保险有其自身特殊性，要求其长期性经营，

注重慎重稳妥发展、实现可持续发展是至关保险业发展的生命线。如何实现行业发展与社会、环境、资源的统一，我认为，可以从以下几个方面着手：

（一）树立科学发展观，走可持续发展之路

保险企业必须全面贯彻落实科学发展观，克服片面追求数量和速度的倾向，真正把保险工作的重点转到提高质量和效益上来，注意速度和质量、规模和效益的统一；处理发展和调整的关系，坚持在发展中不断调整，在调整中不断发展的原则。为此，保险业必须克服盲目发展业务的观念，速度和效益的统一才是我们追求的目标。

（二）完善信用体系，提升行业声望

建立保险诚信体系，就是要通过法制建设、道德规范和社会监督等手段，对保险监管者信用、保险主体信用及业外信用在保险经营活动中的各个环节进行规范，打造保险信用的完整体系，为保险业的可持续发展奠定坚实的基础。保险业要树立这样一种理念：客户、销售人员和寿险公司都处于一种俱荣俱损的“生态环境”，不容破坏。作为保险信用制度的主体，保险公司还应加强合同管理、营销管理、财务管理、理赔管理等方面的制度建设，努力从制度上约束和规范保险主体信用行为，严格内控机制，使保险市场主体活动

透明化。

3、加大创新力度，增强专业化水平

(1) 以产品创新为核心，充分考虑需求结构变化和相关经济因素的影响，积极推出既适应需求又引导需求的产品，针对消费者不同特点，设计多层次、多样化的保险产品，以满足社会不断增长的需求。

(2) 以技术创新为基础，运用先进的信息技术进行数据挖掘、险种设计、风险管控和监督管理等等。我们应大力加强统计信息技术在保险经营中的应用。

(3) 大力推进保险服务创新、组织创新和渠道创新，提高整体运营效率，降低运营成本，提高专业化水平。进行营销方式创新，进一步完善代理人制度，逐步建立经纪人制度，积极发展市场化的展业方式。

4、培育专业人才，倡导专业精神

人是决定一切的因素，直接并最终决定资本的使用效能。要提高从业人员的专业化程度，我认为，应从这几个方面着手：首先，要加强培训，注重培训的系统化，提升从业人员的专业技能、职业素质；其次，适当引进国内缺乏的保险销售人才、技术人才和管理人才；再次，建立科学的人力资源管理机制，严格目标责任制，完善激励约束机制，积极优化

人力资源配置，以人为本，用事业留人，建立高绩效专业化的保险从业队伍。

我们很庆幸处在这样一个行业，一个能够为社会的稳定、经济的发展做出贡献的行业。让我们携起手来，为打造中国可持续发展的“绿色保险业”而努力，谢谢大家！