

文章编号: 1007-5399 (2014) 03-0019-02

邮政网络开办终身年金保险的研究

张祎为

(上海理工大学, 上海 200093)

摘要: 文章阐述了邮政开办个人终身年金保险的内外条件, 分别从合法合规、风险控制、市场前景、运营能力等方面分析了邮政的自身地位、能力及潜质, 并得出邮政网络开办个人终身年金保险的可行性结论。

关键词: 终身年金; 保险; 合规; 风险; 市场; 运营

中图分类号: F61

文献标识码: A

邮政网络覆盖全国所有县市, 集资金流、物流、信息流于一体; 邮政企业信誉良好, 具备开展自办终身年金保险的基础条件。本文对比商业保险监管、运营实务体系, 针对邮政开办个人终身年金保险进行了简单探讨。

1 合法合规性

中国邮政集团公司在2009年与20个省市邮政公司共同出资设立了中邮人寿保险股份有限公司(以下简称“中邮保险”)。同年9月9日, 保监会依法批准中邮保险开业。自此停办了近60年的邮政保险业务开始了新征程。2011年中国保监会下发了保监寿险[2011]1125号《关于加强监管防范风险促进中邮人寿保险股份有限公司健康规范发展的通知》, 文件中明确了中邮保险运营可以采用自营+代管模式, 即中邮保险可委托当地省邮政公司通过所辖的市、县(区)邮政局辅助履行中邮保险当地业务的非核心相关管理职责。至此, 邮政网络开办保险业务已经扫清了法律障碍。

中邮保险作为一家人身保险公司, 自开业之日起就可以经营年金保险业务, 公司推出的第一批产品就有中邮绵绵寿年金保险系列, 只是没有推出终身年金产品。根据保监发[2013]41号《中国保监会关于印发〈保险公司业务范围分级管理办法〉的通知》要求, 人身保险公司基础类业务包括以下五项: 普通型保险, 包括人寿保险和年金保险; 健康保险; 意外伤害保险; 分红型保险; 万能型保险。申请全部基础类业务, 注册资本应不低于人民币15亿元。目前中邮保险注册资本已达40亿元, 完全具备经营普通型年金保险资质。

保监会近期下发了《关于规范高现金价值产品有关事项的通知》(意见征求意见稿), 通过资本金约束等市场化手段控制保险公司发展高现金价值产品的风险。按照目前保监会审慎监管思路, 保监会鼓励保险公司发展风险保障型和长期储蓄

型人身保险。终身年金保险产品是顺应人身保险行业发展趋势, 区别于银行、证券等金融产品差异化优势以及保监会鼓励发展的人身保险产品。

2 风险可控性

保险产品的风险主要分为产品本身风险和产品运营风险。

2.1 产品风险在于人均寿命变动的不确定性

从世界各国期望寿命增长分型来看, 我国属于快速增长型, 人均期望寿命从解放前的35.0岁增加至2005年的73.0岁, 增长了一倍多, 目前基本已步入欧美发达国家的行列。期望寿命达到一定水平后, 将出现减速递增的趋势。联合国的经验数据表明, 期望寿命达到67.5~70.0岁时, 男性每5年增长0.75岁, 女性增长1.8岁; 达到70~72.5岁时, 两性每5年分别增长0.5岁和1.4岁。可见, 今后人均期望寿命的变动是一个长期、微弱的变化过程, 通过保守的精算设定, 利用大数法则完全可以控制产品本身的风险。

2.2 运营风险主要涉及产品销售误导风险、资产负债匹配风险、欺诈风险

目前邮政尤其是邮政储蓄客户多为老年用户, 对于人身风险认识水平有限, 却具有较强的储蓄观念。终身年金保险是一揽子生存保险的组合, 具有较强的储蓄性, 产品与社保金形式接近, 容易被该客户群体接受, 大大降低了销售误导风险。

中国债券市场上债券品种的期限普遍较短, 较难同人寿产品的久期进行匹配。为了降低资产负债匹配风险和利率风险, 产品初期应以普通型保险形式推出, 将产品预定利率设定在较低的保守水平, 同时也可以法定允许范围内对高龄被保险人保单适当提高预定利率。通过对预定利率在不同人生阶段进行差异化操作, 可以有效增加市场吸引力, 降低利率

波动风险。

终身年金保险的欺诈行为主要是指通过各种手段延长领取生存年金的期限。控制欺诈的主要手段是严把投保关和支付生存年金关。投保时严格确认被保险人身份信息的真实性,支付生存金时严格确认被保人的生存状态。目前各邮政储蓄网点都设有二代身份证识别仪,可以通过电子机具方式读取身份证信息;邮政储蓄网点还具备居民身份证联网核查系统,能够动态确认居民身份证信息的真实性。由此,邮政储蓄网点已经初步具备了识别被保险人信息真实性的能力。中国邮政拥有超过5万个网点,投递网络覆盖全国所有县市,外勤人员活动范围基本覆盖了所有人员居住活动的地区。若通过与外勤人员管控联动,完全有能力在不增加成本的前提下对国内任意地区的任意被保险人进行上门拜访,有效掌握被保人生存状况信息,降低恶意领取生存年金的风险。

中国邮政具备自身独特的条件,通过采取一系列的手段,可以确保不发生系统性风险。

3 市场前景

2010年《社会保险法》确立了广覆盖、保基本、多层次、可持续的原则,将养老金体系划分为社保、职业年金、商业保险三大支柱,意味着未来养老金体系改革方向为商业保险留下了巨大的发展空间。

当前,城镇职工基本养老保险制度内的在职职工与退休职工的人数比为3:1,21世纪30年代将变为2:1,21世纪60年代将变为1:1,这意味着届时在职职工以20%左右的养老保险缴费率只能为退休职工提供大约20%的养老替代率。如果以生活水平不下降为目标,养老金的替代率应该在80%左右,也就是说,到本世纪30年代第二支柱职业年金和第三支柱商业保险就要达到40%养老基金的替代水平。

截至2012年末,邮政储蓄银行全国累计发放社保养老金近4.7亿笔,发放金额超过4000亿元。以邮政储蓄银行北京分行为例,2012年社保养老金代发量已由业务开办初期的不足30%提高到50%以上,惠及北京市113万市民,当年共发放社保养老金298亿元,累计代发金额已超过1400亿元。邮政储蓄银行的客户群体年龄普遍较大,领取生存金时间相对较短,非常适合办理终身即期年金保险,同时也降低了资产负债匹配的难度。

因此,无论是外部环境还是自身条件,邮政网络开办商业终身年金保险的时机都已成熟。

4 运营的可操作性

4.1 资本保障

在资本约束方面,中邮保险2012年末的偿付能力为169%;2013年公司又完成了20亿元的注资,资本金达到40亿元。中邮保险发展空间得到了极大扩展。而长期年金产品对于资本金的消耗又优于短期趸交产品,推出长期年金产品对于中邮保险提升公司内含价值十分有益。

4.2 经营模式

中邮保险形成了自营+代管独特模式,即五层营运机构中有三层嫁接入邮政企业。这样的体系充分利用了邮政企业的物理网点和人力资源,有效降低了保险板块的营运成本;同时保险板块盈利后可以向邮政集团公司及股东进行分红,使邮政大网各成员间形成良性互动,并为向社会公众提供小额保险、低利润保险奠定了坚实的体制基础。

4.3 系统优势

邮政网络拥有全国联网的内部综合计算机网络,该网络承担着各种邮务类业务、管理职能信息沟通、金融业务等任务,此网络安全可靠,历经多次自然灾害的考验。中邮保险的核心系统便架设在邮政综合网之上,形成了一套全国物理逻辑集中的处理系统,任意邮政联网点都可以直接访问系统进行联机出单操作。同样通过这种嫁接入邮政网络的方式,中邮保险降低了IT成本,加强了管控力度,提高了营运信息系统效率。

4.4 风险防控技术

随着指纹等生物识别技术的成熟,给个人身份确认带来了新的防控手段。邮政储蓄银行的柜员授权系统采用了指纹识别技术,一般验证指纹时间不超过10秒,识别率较高,且不存在忘记密码等情况。如果将此技术应用于领取生存年金身份快速确认,可以有效防止冒领现象的发生,降低验证身份的成本。同时,将指纹等新技术与传统密码或者出示身份证相结合,在指纹无法识别时采取其他多种手段,可以提升客户体验并降低日常保险营运风险。

4.5 资质经验

中邮保险运营已经超过4年,邮政储蓄银行代发社保养老金已有10多年的历史,邮政代理人身保险业务开办也超过了10年,相关网点和人员均取得了保险兼业许可证和保险代理人资格。邮政网络已经具备了终身年金保险的运营能力。

综上所述,邮政网络开办终身年金保险的时机已经成熟,无论在法律地位、监管规章制度、自身能力、市场地位等方面都达到了开办要求。开办这一险种对于中国邮政建设有中国特色的邮政事业,服务社会大众,建立世界一流的邮政企业具有重要意义。

参 考 文 献

- 1 蔡玥.世界和中国人均期望寿命变化规律.中国卫生信息管理杂志,2012,5
- 2 孙祁祥,王国军,郑伟.中国养老年金市场未来发展战略与政策建议:2013—2023年.审计与经济研究,2013,5
- 3 中国邮政储蓄银行股份有限公司.2012年中国邮政储蓄银行社会责任报告.北京:中国邮政储蓄银行股份有限公司,2013

收稿日期:2014-02-25

作者简介:张祎为(1985~),男,江苏武进人,主要从事邮政网络优化研究。