

北京大学中国保险与社会保障研究中心 (CCISSR)

北大赛瑟 (CCISSR) 论坛·2013 (第十届) 于4月17日在北京大学隆重召开

政产学研界热议 “建立社会公平保障体系与经济社会发展”

由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·2013 (第十届)”于2013年4月17日在北京大学隆重召开。本届论坛的主题是：“建立社会公平保障体系与经济社会发展”。

中共十八大报告提出，要在全体人民共同奋斗、经济社会发展的基础上，加紧建设对保障社会公平正义具有重大作用的制度，逐步建立以权利公平、机会公平、规则公平为主要内容的社会公平保障体系，努力营造公平的社会环境，保证人民平等参与、平等发展的权利。建立社会公平保障体系需要“政府”搭建基本制度框架，同时也需要“市场”的参与和支持，需要处理好政府、市场与社会的关系。

在大会第一阶段，中国保监会副主席周延礼以“促进社会公平保障体系建设在推动城镇化建设中的贡献力量”为题，分别发表了精彩的大会主旨演讲。

大会第二阶段“高层对话”，中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文、美国信安国际公司副总裁袁时奋、中国人寿养老保险公司董事长王建、北京大学经济学院风险管理及保险学系主任郑伟分别围绕“中国养老年金市场发展”这一主题发表演讲，并展开热烈的对话和讨论。

在上午的大会演讲中，嘉宾们从不同角度对建立社会公平保障体系、养老金市场、经济社会发展等相关问题进行了深入探讨，演讲引起了参会代表的热烈反响和广泛好评。

促进社会公平保障体系建设 在推动城镇化建设中贡献力量

中国保险监督管理委员会 副主席 周延礼



一、建立社会公平保障体系，是城镇化战略顺利推动的本质要求和重要保证。建立社会公平保障体系是实施城镇化战略的应有之义，也是制约城镇化进展的关键因素。随着城镇化战略的不断推进，建立社会公平保障体系的重要性将越来越凸显。构建和完善社会公平保障体系，是城镇化战略实施的重要基石，是有序推进农业转移人口市民化的本质要求，是推动城乡发展一体化的根本保证。

二、保险业在促进社会公平保障体系建设、服务城镇化战略方面可以发挥积极的作用。首先，推动筑牢现有社会保障体系，有利于城市“老市民”生活安心。解决现有社会保障体系历史欠账较多、覆盖率不高等难题，是城镇化建设必须面对的挑战，商业保险可以发挥积极作用；一是丰富社

《中国养老年金市场》新书发布

2013年4月17日，由美国信安金融集团支持、北京大学孙祁祥教授和郑伟等撰写的《中国养老年金市场——发展现状、国际经验与未来战略》一书正式出版，北京大学经济学院院长孙祁祥教授与美国信安金融集团亚洲总裁欧阳伯权先生为新书揭幕。

中国人口老龄化是一个不争的事实，“十二五”期间，劳动年龄人口总量在达到峰值后开始缓慢下行，老年人口出现第一次增长高峰，人口抚养比在经历40多年下降后首次开始上升。“未富先老”的中国比世界上任何国家的养老问题都更加严峻，庞大的老龄人口将成为决定未来中国经济发展各种重要因素中的重中之重。

人口老龄化必将对中国养老保险体系带来重大的冲击和挑战，通过发展基

当日下午，北大赛瑟 (CCISSR) 论坛“专题学术研讨会”举行。本届论坛共设六个学术分会场，主题分别为：“保险市场”、“保险公司经营”、“保险公司风险管理”、“保险监管与政策研究”、“社会保障”、“风险管理与社会”。来自高等院校、科研院所和业界的30余篇入选论文的作者在学术研讨会上宣读了自己的论文，并就相关问题与参会代表进行了交流和讨论，入选并报告的论文将全文收入“中国重要会议论文全文数据库 (CPCD)”。在论坛闭幕式上，北大中国保险与社会保障研究中心秘书长郑伟教授宣布了本届论坛优秀论文奖的评选结果并向获奖者颁奖。上海财经大学初立辛等的论文《国际范围内的非寿险消费差异比较：来自法律视角的解析》和上海对外贸易学院郭振华等的论文《小概率大损失风险》的保险决策：一项实验研究》获得了本届北大赛瑟论坛的优秀论文奖。

北大中国保险与社会保障研究中心顾问、常务理事、研究员和理事单位代表、保险与社会保障及相关领域的学界专家、政界高层人士和业界精英、北大师生以及中国证券报、金融时报、中国保险报、和讯网等新闻媒体的记者共约200人参加了本届论坛。

一年一度的“北大赛瑟 (CCISSR) 论坛”是国内保险与社会保障领域一项重要的学术活动，迄今已经连续举办了十届。自2003年北大中国保险与社会保障研究中心 (CCISSR) 成立以来，该中心以搭建政产学研交流沟通平台、推进理论研究与知识创新为宗旨，通过举办一系列学术研究和交流活动，为中国保险业发展和社会保障制度改革做出了积极的贡献。

会保障体系的层次；二是提高社会保障“安全网”的强度；三是增强财政支出的可持续性。其次，推动解决农业转移人口的社会保障问题，有利于进城“新市民”住得开心。通过发展进城务工人员保险，提供多层次、多类别的风险保障，促进进城务工人员真正融入城市。再次，推动解决留守农民的社会保障问题，有利于留守农民留得安心。农业保险、农村小额人身保险及失地农民养老保险等对于抵御农业生产、农民生活和农村建设中的风险，缩小城镇化进程中城乡人口转移的跨度，缓解城镇化进程中城乡人口转移的冲击，更好地服务城镇化战略发挥着不可替代的作用。

三、下一步保险业在促进社会公平保障体系建设和服务城镇化战略的主要思路

第一，不断扩大参与社保建设的深度和广度，进一步促进社保体系健康发展。第二，通过商业保险机制，进一步提高城镇化进程中居民的社会保障水平。我们将继续引导保险公司发展多种形式的商业健康保险，继续推动发展商业养老保险，解决进城农民的养老、医疗等后顾之忧。第三，推动农业保险发展，进一步提升农村和农民的现代化水平。未来一个时期，我们将加大“三农”保险发展力度，使“三农”保险真正成为支农惠农、强农富农的有效方式。

本养老保险之外的年金市场，来为国民提供更加完善的养老保障，不仅必要，而且紧迫。中国的养老年金市场，正站在一个关键的十字路口！在这样一个大背景下，系统研究中国养老年金市场的发展现状、国际经验与未来战略，具有十分重要的理论意义和现实意义。

《中国养老年金市场》一书共分七章。第一章是“中国养老年金市场：新环境呼唤新思路”，第二章是“年金市场发展：现实困境与机理分析”，第三章是“年金市场I：企业年金的现状与展望”，第四章是“年金市场II：机关事业单位职业年金的现状与规划”，第五章是“年金市场III：商业年金的模式与变革”，第六章是“年金市场发展的国际经验借鉴”，第七章是“中国年金市场未来发展战略与政策建议：2013-2023”。



北大赛瑟 (CCISSR) 论坛·2013大会演讲

从入世谈判看社会保障体系发展

原外经贸部首席谈判代表、副部长 龙永图



众所周知，中国的入世谈判持续了十五年，但鲜为人知的是，最后一场谈判并不是和美国谈判代表进行的，而是与美国国际集团主席格利伯格先生就人寿保险业股权问题进行协商。这一事件说明保险业十分重要，是中外各界关注的焦点。保险业的发展涉及社会安定和国家稳定的基础。

社会保障与目前我们面临的经济形势有着紧密的联系。目前的经济形势有两个重要特点，一是经济转型，即从追求数量增长到追求质量提升。如何来衡量经济质量？我认为有两点，即民生改善与社会公平。这两点都与建立社会保障制度有很大关系。从这个意义来看，经济转型是否成功也取决于社会保障制度的完善。第二个特点是经济增长方式的转变，即从以往的主要靠投资和出口逐渐转向扩大内

北京大学保险与社会保障研究中心执行机构、顾问、理事单位、常务理事

- 中心执行机构**
主任：孙祁祥 北京大学经济学院院长、教授
副主任：于小东 北京大学经济学院《经济科学》常务副主编、教授
姚光辉 北京大学金融与证券研究中心副主任、教授
秘书长：郑伟 北京大学经济学院风险管理及保险学系主任、教授
副秘书长：杨健 北京安依格国际会展有限公司总经理、高级经济师
刘新立 北京大学经济学院风险管理及保险学系副主任、副教授
朱南军 北京大学经济学院风险管理及保险学系副主任、副教授
主任助理：锁凌燕 北京大学经济学院风险管理及保险学系讲师
- 中心顾问**
境内顾问 (按姓氏英文字母排序)
陈东升 泰康人寿保险股份有限公司董事长
何志光 新华人寿保险股份有限公司总裁
蒋超良 中国农业银行股份有限公司党委书记、董事长
金坚强 中国保险行业协会会长
李礼辉 中国银行股份有限公司副董事长、行长
李培育 中国再保险(集团)股份有限公司党委书记、董事长
林晨 《中国证券报》社长兼总编辑
孙沛城 中国保险学会会长
马明哲 中国平安保险(集团)股份有限公司董事长
王毅 中国出口信用保险公司党委书记、总经理
王梓木 华泰保险集团股份有限公司 董事长兼首席执行官
吴焰 中国人民保险集团股份有限公司党委书记、董事长
杨明生 中国人寿保险(集团)公司董事长、党委书记
杨凯生 中国工商银行股份有限公司副董事长、行长
张维功 阳光保险集团股份有限公司董事长
张 中国农业银行股份有限公司副董事长、行长
- 境外顾问 (按姓氏英文字母排序)**
Kempthorne, Dirk 美国人寿保险协会 (ACLI) 主席兼首席执行官
Kessler, Denis 法国再保险集团 (SCOR) 董事长兼首席执行官
Levene, Lord Peter 英国劳合社 (Lloyds of London) 原主席
Liedtke, Patrick M. 日内瓦协会 (The Geneva Association) 秘书长兼常务董事

研究中心2013年度理事单位及常务理事名单 (按注册顺序)

- | 理事单位名称 | 常务理事 | 职务 |
|------------------|--------------|-----------------|
| 中国人寿保险(集团)公司 | 张响贤 | 副总裁 |
| 中国人民保险集团股份有限公司 | 丁运洲 | 副总裁 |
| 中国出口信用保险公司 | 查卫民 | 党委委员、总经理助理 |
| 中国人民财产保险股份有限公司 | 郭生臣 | 党委委员、副总裁 |
| 中国太平保险集团公司 | 宋曙光 | 总经理 |
| 中国平安保险(集团)股份有限公司 | 李源祥 | 副总经理兼首席保险业务执行官 |
| 中国证券报社 | 马忠志 | 总经理 |
| 太平人寿保险有限公司 | 张 明 | 总经理 |
| 泰康人寿保险股份有限公司 | 刘经纶 | 总裁 |
| 全国社会保障基金理事会 | 王忠民 | 副理事长 |
| 中国保险报股份有限公司 | 赵 健 | 董事长 |
| 国泰人寿保险股份有限公司 | 王健源 | 资深副总 |
| 金融时报社 | 孙凌燕 | 副总编辑 |
| 中国银行股份有限公司 | 罗建军 | 中银保险有限公司董事长、总经理 |
| 永诚财产保险股份有限公司 | 杜 林 | 董事长 |
| 华泰保险集团股份有限公司 | 王梓木 | 董事长兼首席执行官 |
| 中国人民健康保险股份有限公司 | 李玉泉 | 总裁 |
| 中国人寿养老保险股份有限公司 | 林岱仁 | 总裁 |
| 交银施罗德基金管理有限公司 | 战 龙 | 总经理 |
| 美国德信信保公司 | 陈岚兰 | 北京代表处首席代表 |
| 太平养老保险股份有限公司 | 陈锦彪 | 总经理 |
| 华南金融控股股份有限公司 | 戴英祥 | 华南产物保险股份有限公司董事长 |
| 慕尼黑再保险北京分公司 | 常 青 | 总经理 |
| 瑞士再保险股份有限公司 | Robert Wiest | 亚洲业务部执行总裁 |
| 中国农业银行股份有限公司 | 张 云 | 副董事长、行长 |
| 新华人寿保险股份有限公司 | 孙玉涛 | 总裁助理 |
| 阳光保险集团股份有限公司 | 张延岑 | 副董事长 |
| 北京华奥汽车服务有限公司 | 张晓龙 | 执行董事 |
| 工银瑞信基金管理有限公司 | 郭特华 | 总经理 |
| 生命人寿保险股份有限公司 | 杨智呈 | 总经理 |

以社会公平的保障体系为新型城镇化保驾护航

北京大学经济学院院长、CCISSR主任 孙祁祥



北大赛瑟 (CCISSR) 论坛·2013大会演讲

第一，社会公平的保障体系与新型城镇化之间的内在逻辑关系。要实现以“国家富强、民族复兴和人民幸福”为内容的“中国梦”，需要经济的增长和公平正义的实现。目前的中国经济承受着严峻挑战，扩大内需成为调整我国经济结构的重要内容，扩大内需的最大潜力之一在于城镇化。如果没有新型城镇化，中国经济就难以实现“中国梦”奠定雄厚的物质基础；如果没有完善有效的社会公平保障体系保驾护航，城镇化的结果会危及长期的社会稳定和效率。只有符合社会公平正义要求的机制才能促进社会稳定，提高和维护效率；只有确保了社会公平正义的城镇化才真正有助于实现我们的终极目标。

第二，城镇化过程中社会公平保障体系发展的滞后与危害。一方面，我们必须有全局性、预见性的眼光，提前对社会公平保障体系建设做出战略部署，根据公平正义原则积极化解并预防新的矛盾和问题的产生。另一方面，要高度关注城镇化进程与社会公平保障体系建设进度的协调与匹配。

高层对话：中国养老年金市场发展



北大赛瑟 (CCISSR) 论坛·2013高层对话

在北大赛瑟论坛高层对话环节，中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文、美国信安国际公司副总裁袁时奋、中国人寿养老保险公司董事长王建和北京大学经济学院风险管理及保险学系主任郑伟分别发表了主题演讲。

郑秉文主任在演讲中谈到：中国养老保险制度的第一支柱中，统筹部分由国家统一提供，无法交易，个人账户部分可以交易，但目前没有未年金化；虽然已经有了企业年金市场，但都是一次性发放；而商业保险市场，即寿险市场的规模太小。因此，中国养老金市场面临的第一个困境是统筹结合的制度设计问题。养老金待遇连续9年上调使个人账户概念模糊，同时空账也使得个人账户无法向商业保险公司购买年金。如果年金由国家提供则变成了名义账户制度。第二个困境是养老金待遇发放年金化的问题。第二支柱可以采用年金的形式，但强制性的基本养老保险中年金化的比例不高。第三个困境是，缺少第一支柱和第二支柱的发展，第三支柱也很难发展。中国的社会保障需要注入商业保险的因素。对于年金市场，如果个人账户做实了，就应该让其年金化，如果不进行年金化，做实个人账户就没有意义。一旦实现了年金化，必须把社会保障和商业保险对接，这是促进年金市场发展的重要路径。

袁时奋副总裁在演讲中谈到：近年来，第二支柱即企业年金在亚洲越来越普遍，也发挥了越来越重要的作用。20世纪90年代，香港、日本纷纷推出企业年金计划。中国大陆也在2004年开始推出企业年金。但是相对于发达国家，目前中国的企业年金占GDP的比例很低，仍有很大的发展空间。在发展企业年金的过程中，我们可以吸取美国401(K)计划和香港强积金计划的经验。首先，向企业年金计划参与者提供例如税收递延等的税收优惠政策；其次，向企业员工提供多种风格的投资组合，以更好的满足员工不同的需求；第三，加强员工的教育和沟通，帮助员工了解不同投资组合的风险差异，指导员工选择适合自己的投资组合等；第四，企业也应当参与到企业年金的供款中，因为作为员工福利的一部分，企业的参与能够极大提高员工参与与企业年金的积极性。

王建董事长在演讲中谈到：养老保险是近来讨论的热点问题。首先，社会统筹和

个人账户相结合，不是一个一成不变的状态。未来的制度是动态的，将由目前主要依靠统筹向未来更多依靠个人账户积累过渡，以此来解决养老问题。在这个过程中，个人账户能不能市场化运作是一个重要问题。首先其冲，这涉及到收益问题。企业年金从2005年运作至今，收益率达到8.8%，比通胀率高出5%。以这个收益率复利计算，养老金的积累会十分可观。企业运作的优势十分明显，包括较高的收益率、账户不会被挪用、账户可以自由流动，以及良好的安全性。我认为，市场化运作是完全可行的。客户在一周内可以转移账户，次日可以了解账户价值，转换受托人也只需要一周。市场效率超出很多人的想象。我们已经有了充分的国际经验说明现收现付制无法支撑，大趋势是转向个人账户运作。其次，作为企业的一个主要诉求是在市场化的过程中，希望市场主体中不要出现政府。政府管理个人账户是一种角色的错位。有时即便双方都是公司主体，但如果操作的方式不是市场化的，也会影响效率。

郑伟主任在演讲中谈到：中国养老年金市场的发展面临新环境，需从人口、经济、社会、法律和国际五个方面进行反思。人口老龄化的不断深化和加剧，将对我国养老保险体系产生持续深远的影响，这是一场“静悄悄的革命”。国际经验表明养老保险制度依赖于三个方面，国民经济持续增长、人民生活持续的改善和金融市场持续的发展。原来我们的社会管理主要是靠政府硬性的行政手段，现在强调综合运用行政、经济、社会、法律、文化多种手段，调动各方积极力量，共同实施社会管理。所以我们要强调采用“公私合作”的方式，政府应从“创新社会管理”的高度来统筹规划年金市场的发展。过去两三年有八部法律或规范与今天的主题有关，这些法规多次提到了“全覆盖、保基本、多层次、可持续”的原则。国际危机给了我们一个重要的启示：要把握时间窗口。改革的“时间窗口”不可能长期敞开，改革时机稍纵即逝。目前养老保险制度扩面提高的只是覆盖面，而不是替代率，所以弥补这个空缺须大力发展基本养老保险之外的年金市场，需要雇主和个人的共同努力，也需要政府的制度支持和激励。



北京大学中国保险与社会保障研究中心 (CCISSR) 执行机构负责人会场合影