

# 談大陸保險市場對外開放

／宗文

## 前言

大陸的保險市場開放之前只有中國人民保險公司一家壟斷，發展到目前已有五十多家中外保險公司共占，市場競爭日益激烈。大陸的保險市場究應開放到何種程度？從九十年代初起就一直是大陸保險界爭論的焦點之一。隨著大陸市場經濟改革的深入和世界經濟一體化的影響，開放大陸的保險市場勢在必行。大陸的保險公司必須面對激烈的市場競爭求得生存和發展。

## 壹、開放大陸保險市場的原因分析

回顧歷史，人們會問，為什麼在過去二百多年的時間，外資的保險公司一直盯住中國保險市場不放鬆，進進出出，一有機會就迫不及待地要進入中國保險市場，表面原因是，中國保險市場具有巨大的潛力，外國保險公司進入該市場將有望獲得豐厚利潤，然而更重要的是，保險業是一個特殊的行業，其存在的價值在於抗拒自然界和人類社會中所發生的災難和不幸，此一行業在客觀上需要全體人類共同努力，需要世界範圍內聯合行動，來共同抗拒風險，因此任何一個人、一個家庭、一個集團或乃至一個國家及民族都不能在遠離世界保險市場的情況下，有足夠的力量抗拒自然界和人類強加給他們各種各樣的災難。

由此可知保險市場開放的必要性。大陸保險市場亦是世界保險市場的一個子系統，在國際經貿大環境下的促進下，其開放有必然性，同時大陸保險業又受到內地經濟環境和金融環境的影響，以及保險自身經濟規律的要求和推動，加大了大陸保險市場對外開放程度。經過十幾年的業務發展，大陸保險業已取得巨大成就，保險市場也已初具規模，保險運行逐步走上正規，保險意識也逐步增強，各種內部改革措施也正在實施，作為對外開放試點的上海和廣州等地也已取得了一定的成績和經驗。種種跡象表明，保險市場開放有利於大陸保險業的更快發展，大陸也已具備了開放保險市場的基本條件，逐步開放保險

市場是大陸保險業發展的正確選擇。對於這一結論，也許保險業內人士比其他社會群體更容易接受，因為他們瞭解基於大數法則而建立起來的保險，只有在世界範圍內得到廣泛的應用，才能發揮出它的最大效能。從這個意義上來說，世界保險市場離不開中國大陸，中國大陸也需要融入世界保險市場。

一、是中國經濟發展現狀和趨勢的客觀需要

開放大陸保險市場是落實開放政策的具體措施。當今世界是一個開放的世界，發展一個國家的經濟，就必須同時發展與外國的經濟往來關係。對於發展中國家來說，經濟開放尤為重要。對外開放是大陸經濟方針，它不僅是大陸經濟發展的引導政策，也是大陸保險市場走向國際化、現代化的指南。自從八十年代大陸對外開放以來，隨著經濟的發展，大陸的對外開放行業已由製造業、商業向金融業逐步擴展，開放的領域也已由過去的沿海城市、經濟特區等局部地區的開放走向全方位、高層次、縱深化的開放。

大陸正在建立的市場經濟便是一種開放的、競爭的經濟，市場經濟的發展目標和趨勢要求有開放的保險市場為之提供配套的服務。首先，市場經濟要求發展統一完善的保險市場體系。

大陸經濟體制改革的基本框架之一就是形成統一開放的市場體系，實現國內市場與國際市場相互銜接，促進資源優化配置。保險市場是大陸市場體系有機統體的成員之一。市場經濟的建設，在活躍國內經濟的同時，也促進了大陸經濟的國際化發展，這必然關聯到保險市場容量的擴大和保險服務質量的提高。因此，開放大陸保險市場，是關係到經濟體制改革發展和市場經濟目標確立的一個重要環節。而一方面能加速保險市場的統一和開放；另一方面，開放保險市場，有利於保險市場與其他各類市場配套發展及市場機制的建立。

經濟的發展歸根到底有賴於企業活力，而競爭是企業活力的源泉。保險業對外開放，把國際競爭引入國內市場，這是提高大陸保險企業國際競爭的有效途徑。競爭規律和價值規律的作用必然要求一國經濟衝破國內市場的束縛，面對世界經濟市場的挑戰，在全球範圍內實現自由化和一體化，在更高的起點上展開同業競爭。而保險市場微觀主體在現代企業制度的要求下，以市場活動導向，以利潤最大化為經營目標，由以粗放型經營管理為主向以集約型經營管理為主轉變，不僅為保險企業參與國際競爭準備了



必要條件，而且激勵保險企業自身積極進軍國際保險市場，開放國內保險市場則成為其進一步向海外擴展的前提和對等條件。當市場經濟發展到一定階段，其結果必然是大陸資本進入境內保險市場和外國資本進軍大陸保險市場。

再次，市場經濟要求大陸保險業的發展符合持續發展戰略，而實踐證明，保險市場對外開放政策對於促進保險業的發展有著積極作用。

特別是發展中國家保險市場的對外開放，一方面使得本國的保險產品迅速更新換代，提高本國產品的市場競爭能力，拓寬市場，帶動本國保險業的全面發展；另一方面可以引進國際保險市場上先進的保險經營和管理經驗，推動本國保險產業結構的調整和管理水平的提高。此外，在引進別國保險資本的同時，還可以引進保險經營中的國際慣例，引進有助於本國保險業發展的宏觀管理經驗和微觀經營機制。大陸保險業起步晚，發展極不平衡，要保險業長足發展，除了制定一些有利於保險業可持續發展的政策、法規、規章、措施外，引進外國資本也有利於加速保險市場的發展及保險資源的合理分佈。大陸的保險企業經營與管理水平也相對落後，引進外國保險資本的同時，更可以引進保險經營和管理的經驗，以促進大陸保險業長期發展，為國民經濟按比例協調發展打下良好基礎。

二、是保險業自身按其特有的經濟規律不斷發展完善的需要

保險業是「舶來品」，是在西方產生並發展起來的一種特殊行業，其產生和發展的國際性特徵決定了保險業的對外開放性。早在十四世紀中後期，義大利北部出現了最古老的保險業——海上保險的雛形。十五、十六世紀以後，由於地理大發現及海上貿易的發展，海上保險也得以發展。之後，火災保險和人壽保險也相繼得到發展。十九世紀後半期，各種新興保險業務相繼出現，保險事業進入繁榮興旺的階段。中國則是在十九世紀上半期才引進西方保險思想的，第一家保險機構——經營水火保險的諫當保安行也是由英國保險商於一八五五年在廣州設立的。由於中國的保險業起步較晚，發展也較為緩慢，所以，尤應借鑒西方的先進管理經驗和經營技術，引入願與中國保險業共同發展的外資保險公司。目前海外的保險公司正在採用最新的高科技成果宣傳和推銷自己的產品，如英國勞合社承保集團的附屬公司Hisox、美國Chubb保險集團等已加入全資訊處高速公路，通過Internet宣傳並銷售自己的保險產品，實現保險人

與被保險人在電腦螢幕上的直接對話，在經營技術上真正體現了保險業務經營的國際性。尤其是保險自身運行機制的規律和特點也決定了保險業必須與世界保險市場緊密聯為一體。

(一) 保險經營理論要求保險業務的來源廣泛和經營的不斷擴張。

保險經營的理論基礎之一是概率論和大數法則，在客觀上，概率論要求保險人盡可能搜集全面詳細的歷史損失記錄，據以計算出保險損失率，並由此制定出保險費率。而資料的詳盡收集與分析，必須走保險集團甚至與國際保險人合作的道路，採用他人的先進技術經驗，才能在科學高效的基礎上發展保險業務。同樣，大數法則是保險人經營風險所必須遵循的原則，風險單位的數量越多，承保統一風險性質的保險人自身經營就越穩定；出險的損失率越小，越有利於保險業務經營。這種風險單位「大數」，有時僅局限於一個國家是遠遠不夠的，保險人有必要在世界範圍內集中風險數量，實現真正意義上的大數法則。

(二) 保險由單純防災防損的補償性經營向成為投資仲介的金融性經營的轉變，促使保險投資日益國際化和廣泛化。

保險經營要求保險人有巨大的償付能力，而現代保險業的穩定經營不在於保險基金有大量積累，而是更依賴於保險投資。保險人的投資，一可加強保險公司的財力，二可降低保費成本，並在相當大的程度上保證保險人的營業盈利。保險投資不僅將保險業和金融業緊密聯繫在一起，還使保險業和世界金融市場的投資活動密不可分。首先，投資在國際金融市場上的分散和有效地資產組合，可降低保險人的負債風險和資產風險。其次，保險股份公司還可以通過發行股票和債券引入外資，從而募集自由資金，不斷充實保險責任準備金，增強保險人償付能力。

(三) 保險運行機制要求保險業在經營技術上實行廣泛的風險分散、風險選擇和風險控制，而風險分散的國際性已普為保險人所採納和應用。

保險是負債經營風險的特殊行業，分散風險是保險業的基本信條。為確保保險經營的穩定和安全，保險人會盡可能將風險分散的範圍擴大。這種分散一方面包括承保前廣泛的風險分散，即在一個國家、



一個地區甚至世界範圍內廣泛承保同一性質的風險，另一方面包括承保後的危險分攤即再保險。相對於原保險來說，再保險的風險分散是高級和徹底的，國際間的再保險能夠真正達到風險與責任分散的大量化和平均化，從而改善保險人的財政穩定性。各國保險人通過再保險和分散保險業務，在世界範圍內進行基金合作，使各地區、各國家之間的保險人緊密聯繫在一起，形成了龐大的國際再保險網路。當今世界上任何一次大災害的賠款，都是由許多國家保險公司共同分擔。當前，風險的不斷增加和責任的相對集中，迫使各國的保險人和再保險人聯合起來，在世界範圍內進行大面積平衡風險責任，這是經濟發展和風險因素擴張的結果，也是保險業務自身發展的需要。

從一些世界再保險業集團的兼併重組表明，經營風險的加劇和分散已成為保險市場國際化的內在動力，因此，開放大陸保險市場，展開國際間保險合作與交流，是大陸保險業務發展國際化的客觀要求。

三、是大陸金融市場國際化的需要

保險在世界金融中佔據舉足輕重的地位，隨著金融業的發展和國際化的趨勢，故保險業也同步發展和開放。

大陸引進外資金融機構，不僅豐富了大陸金融組織體系，拓寬了國內金融市場，而且加劇了國際金融危機和風險在國內的擴散。大陸金融市場的開放帶來的外資流入，金融市場的國際資本流動，特別是短期國際資本流動，在促進資金、技術、勞動力等生產資源重新配置的同時，也可能會引發各種內在的經濟風險，一九九七年中期開始發生東南亞金融風暴提供了佐證。如何對付這種情況，並加以科學的管埋，有效的途徑之一，就是在世界範圍內分散風險，由外資保險公司承擔外資金融機構自身帶入的風險，並通過國際間的再保險網路實現廣泛的風險轉移。從這個意義上講，開放大陸金融市場的同時，開放大陸保險市場至有必要。

四、是大陸加入世界貿易組織的客觀需要

國際經濟環境的變化要求大陸開放保險市場以適應世界經濟之發展。國際經濟一體化趨勢，已正在逐步削弱國家間的經濟運作行為的差異，融於國際市場的程度已經成為衡量一個國家社會經濟發展水平的標誌。任何一種經濟活動，包括保險經營活動，已越來越受到時間和地域的限制。隨著世界經濟重心

日益向服務業傾斜，由以產品為基礎的競爭向以服務產業競爭的轉變，服務行業和服務貿易在一國對外經濟貿易活動中的地位也越來越重要。

大陸在客觀上需要加入世界貿易組織(WTO)；世界貿易組織也需要中國大陸的參與，要求中國大陸保險業履行《烏拉圭回合最終協定》的有關規定，逐步開放中國大陸的金融服務業包括保險業在內的市場。自一九八六年，關貿總協定(GATT)的第八輪多邊談判，在烏拉圭拉舉行，首次將服務貿易、知識產權保護和投資等內容納入談判議題，並於一九九一年十月擬定了《服務貿易總協定》草案(GATS)。大陸在一九八六年提出了要求恢復昔日在GATT的合法席位，也因此參加該烏拉圭回合的談判。在談判中，大陸表明願意同世界各國擴大貿易，並於一九九二年十月，提出包括保險業服務在內的「初步承諾」。

同時，大陸也向發達國家提出報價，並取得進入別國市場的權力。GATT烏拉圭回合謀求多邊貿易談判達成的《烏拉圭回合最終協定》於一九九四年四月十五日由談判各方簽字，並於一九九五年一月一日起正式生效。一九九七年十二月十三日，在世界貿易組織的框架內，全球金融服務貿易談判經過兩輪三年的討價還價，終於達成協定，而全球金融服務貿易協定的達成，對世界金融服務業的開放和發展將起極大推動作用。同時也對大陸金融服務業的對外開放產生深遠影響。

貳、大陸保險市場開放所面臨的內外環境

一、全球經濟一體化

大陸的保險大門已經向外國保險公司打開。那麼，市場開放所面臨的內外環境又是怎樣的呢？

經濟全球一體化使全球經濟、金融活動和風險發生機制日益緊密聯繫，從而最終形成一整體的過程。表現為國際慣例在全球範圍的擴散和各國經濟制度的趨同，從而使得企業能夠在全球範圍內尋找低廉的生產資源及有利可圖的消費市場。全球保險一體化是全球經濟一體化在保險業內的表現，是保險業在世界範圍內的整合，其中一個重要方面就是外國保險企業對其他國家保險市場的市場准入障礙的減弱甚至撤除，使得各國保險業的對外開放成為歷史的必然。

由全球經濟一體化導致的保險市場的調整，必定會對大陸市場產生影響：一是加大了大陸保險市場



開放的外部壓力。二是對大陸現有的保險監督管理體系提出挑戰。

## 二、全球通貨緊縮

當時全球經濟處於通貨緊縮狀態，相對於總供給來說，總需求不足，形成一個大缺口，導致商品和勞務價格連續下降、貨幣供應量連續下降，以及與此相伴的經濟增長速度不斷下降。

全球通貨緊縮的經濟，可以改變全球商品、勞務、資本三大市場的經濟格局，同時也可以改變風險市場隨機風險的概率分佈，從而對保險公司的業務和財務產生重大影響：一方面保險公司的商業環境、法律環境相對惡化，經營成本上升，管理難度增加。在經濟緊縮時期，投保人的投保願望、投保需求降低，保單質量下降，展業成本上升，退保增多，承保利潤下降。從全球範圍來看，中小保險公司的平均承保利潤大致在百分之二點五至百分之二之間，大保險公司的承保利潤大致在百分之二點一至百分之六之間。這在一定程度上嚴重衝擊保險公司（尤其是壽險公司）的業務和財務的穩定性。另一方面，全球經濟的緊縮加劇了保險業的兼併與收購。在過去五年，全球最大的二十五家保險公司所控制的資產占整個保險業資產比重已經從一九九三年的百分之六十三上升到一九九七年的百分之六十七。

大陸亦不外於此。世界趨勢，當時大陸宏觀經濟總體上看也呈現出需求不足，而且銀行利率持續下降也未能明顯刺激居民消費的增長。這種客觀環境一方面加劇了保險業的競爭，在一定的意義上削弱了民族保險業的國際競爭力；另一方面影響了保險企業的業務和財務的穩定性，使其經營成本上升，承保利潤和投資收益下降。

## 三、國力逐步增強

大陸經濟的不斷發展使大陸的綜合國力不斷增強，從而也提高了大陸在國際社會上的經濟地位。根據一九九六年世界《競爭力報告》的評估，在世界一百四十六個國家和地區中，大陸的競爭力排名為第二十六位，而大陸經濟發展已具備了與外國甚至發達國家進行抗衡的能力。因此，對外開放不僅不會搞跨大陸的本國企業，還會促進大陸本國企業的不斷進步，使大陸企業在利用外資、引進國外先進的技術和管理的同時，在國際市場競爭中佔據應有的位置。大陸近二十年的改革開放實踐證實了這一點。保險業的開放或擴大開放亦是如此。大陸經濟實力的加強，人們生活水平的提高，都對大陸保險業的發展和保險市場的對外進一步開放奠定客觀基礎。



#### 四、對外開放試點已取得經驗

大陸金融業穩步開放的實踐，特別是保險市場開放的試點工作，為進一步擴大開放保險市場積累了經驗。大陸金融業對外開放與大陸對外開放的整體計劃同步進行，已歷時十九年。至一九九七年底，各類外國金融機構在大陸設立了五百四十四家代表處，其中銀行設有二百七十七家代表處，保險公司的代表處有一百八十一家，證券公司五十八家，信用卡公司九家，財務公司六家，其他十三家。大陸內地共有外資營業性金融機構一百七十三家，其中外國銀行分行一百四十二家（其中九家可經營人民幣業務），中外合資銀行七家，外資獨資銀行五家，合資投資銀行一家，外資財務公司七家，外資保險公司分公司八家，保險仲介機構二家，中外合資保險公司一家。這些營業性機構，分佈在上海、深圳、廣州、天津等十九個城市。其中保險業僅在兩個城市進行試點，即上海和廣州。

外資保險公司在大陸經營業務範圍雖然受到限制，但其業務發展也是比較好的。到一九九七年底，外資保險機構在大陸的總資產為十八億元，總保費收入超過七億元，比一九九六年增長近百分之三十，外資保險機構總保費收入占大陸保險市場份額百分之點五九。

關於大陸金融業對外開放能夠促進大陸的經濟發展，這一點已經達成共識。一般認為，金融業對外開放促進了外資的引進，強化了金融競爭機制，帶進了先進經營技術、金融工具和管理手段，加速大陸金融業的國際化進程，作為金融市場的重要組成部分的保險業，雖然在大陸開放領域的次序方面排在銀行業之後，但無疑會對大陸經濟發展起重要推動作用。銀行業開放的成功和保險試點的經驗，為保險市場進一步開放提供了有利條件。

#### 鑒、大陸保險機構現狀及大陸保險市場的認識

##### 一、大陸保險機構現狀

到二〇〇三年底，共有二十六個國家和地區一百三十二家外國保險公司在華設立了二百一十六個代表處；共有三十七家外資保險公司設立了六十二個保險營業機構（見表一、表二）。





【表之一】主要外資保險機構駐華代表處一覽表

美國國際保險集團 (AIG) 北京代表處	美國大陸保險集團北京代表處	美國約翰遜和希金斯香港有限公司北京代表處
美商全美人壽保險公司北京代表處	美商全美人壽保險公司上海代表處	美商全美人壽保險公司天津代表處
美國林肯國民保險集團北京代表處	美國信安相互人壽保險公司北京代表處	美國信諾保險有限公司北京代表處
美國信諾保險有限公司上海代表處	美國聯邦產物保險股份有限公司北京代表處	美國恆康相互人壽保險公司北京代表處
美國恆康相互人壽保險公司上海代表處	美國恆康相互人壽保險公司天津代表處	美國安泰國際保險公司北京代表處
美國安泰國際保險公司上海代表處	美國安泰國際保險公司廣州代表處	美國安泰國際保險公司深圳代表處
美國安裕再保險公司北京代表處	美國大都會人壽保險公司北京代表處	美國大都會人壽保險公司上海代表處
美商恆福產物保險股份有限公司廈門代表處	美商聯邦產物保險股份有限公司上海代表處	美商聯邦產物保險股份有限公司深圳代表處
美國美亞保險公司廣州分公司	美國怡安保險 (集團) 北京代表處	平安保險 (美國) 有限公司北京代表處
美國再保險公司北京代表處	美國通用再保險公司上海代表處	美國紐約人壽上海代表處
美國紐約人壽廣州代表處	美國威達信國際顧問有限公司北京代表處	美國威達信國際保險顧問有限公司上海代表處
美國全球人壽北京代表處	德國慕尼黑再保險公司北京代表處	英國商業聯盟保險有限公司北京代表處
英國商業聯盟保險有限公司上海代表處	英國韋萊科倫海外有限公司北京代表處	英國班陶氏有限公司北京代表處
英國鷹星人壽保險公司北京代表處	英國鷹星人壽保險公司上海代表處	英國皇家太陽聯合保險公司北京代表處
英國皇家太陽聯合保險集團大連代表處	英國皇家太陽聯合保險集團上海代表處	英國嘉安皇家交易保險有限公司北京代表處
英國港福渣打保險顧問有限公司北京代表處	英國保誠保險公司北京代表處	英國保誠保險有限公司上海代表處
英國保誠保險公司廣州代表處	英國保誠保險集團北京代表處	英國保誠保險有限公司上海代表處
英國標準人壽保險公司上海代表處	英之傑 (中國) 有限公司北京代表處	英國富納斯海達 (遠東) 保險顧問有限公司
瑞士豐泰保險公司北京代表處	英國塞奇維克集團公司上海代表處	瑞士人壽保險和養老金公司北京代表處
瑞士蘇黎世保險公司北京代表處	瑞士蘇黎世保險公司上海代表處	瑞士再保險公司北京代表處
德國格林保險公司北京代表處	安聯集團北京代表處	安聯保險上海代表處
安聯保險廣州代表處	德國科隆再保險有限公司上海代表處	安盛·國衛集團北京代表處

法國巴黎聯合保險公司北京代表處	法國甘集集團保險公司北京代表處	澳大利亞康聯保險集團北京代表處
澳大利亞康聯保險集團上海代表處	加拿大宏利人壽保險公司北京代表處	加拿大宏利人壽保險公司成都代表處
加拿大宏利人壽保險公司廣州代表處	加拿大宏利人壽保險公司上海代表處	加拿大宏利人壽保險公司深圳代表處
加拿大永明人壽保險公司北京代表處	加拿大倫敦人壽保險公司北京代表處	義大利SIPOL保險北京代表處
義大利高利紅麒麟保險有限公司北京代表處	荷蘭保險公司北京代表處	荷蘭保險公司上海代表處
荷蘭保險公司廣州代表處	荷蘭保險公司大連代表處	日本東京海上火災保險北京代表處
日本東京海上火災保險大連代表處	日本東京海上火災保險廣州代表處	日本東京海上火災保險深圳代表處
日本東京海上火災保險天津代表處	日本三井海上火災保險株式會社北京代表處	日本三井海上火災保險株式會社上海代表處
日本三井海上火災保險株式會社廣州代表處	日本三井海上火災保險株式會社大連代表處	日本三井海上火災保險株式會社深圳代表處
日本三井海上火災保險株式會社天津代表處	富士火災海上保險公司上海代表處	日本安田火災海上保險北京代表處
日本安田火災海上保險上海代表處	日本安田火災海上保險大連代表處	日本安田火災海上保險深圳代表處
日本韓日生命保險相互會社深圳代表處	日本火災海上保險北京代表處	日本火災海上保險上海代表處
日產火災海上保險公司上海代表處	日本日動火災海上保險北京代表處	日本千代田火災海上保險北京代表處
日本千代田火災海上保險上海代表處	日本千代田火災海上保險天津代表處	日本往友海上火災保險北京代表處
日本往友海上火災保險大連代表處	日本往友海上火災保險廣州代表處	日本往友海上火災保險上海代表處
日本往友海上火災保險深圳代表處	日本同和海上火災保險公司武漢代表處	日本明治生命保險北京代表處
日本往友生命保險北京代表處	日本生命保險北京代表處	日本生命保險上海代表處
日本第一生命保險北京代表處	日本東邦生命保險北京代表處	日本興亞火災海上保險公司上海代表處
韓國三星生命保險(株)北京代表處	韓國三星火災海上保險(株)北京代表處	韓國輸出保險會社北京代表處
韓國現代保險北京代表處	樂金火災海上保險公司北京代表處	澳大利亞安寶集團北京代表處
昆士蘭保險集團股份有限公司廣州代表處	新加坡PICC股份有限公司北京代表處	香港鵬利保險(百慕大)有限公司北京代表處
香港人安保險公司廣州分公司	桂江保險代理(香港)有限公司北京代表處	嘉慶保險有限公司上海代表處
香港怡和保險顧問有限公司北京代表處	怡和(中國)有限公司北京代表處	香港亞洲保險有限公司深圳代表處
海運保險顧問有限公司北京代表處	香港中銀集團保險有限公司深圳代表處	臺灣萬達保險經紀人股份有限公司北京代表處
新世界保險服務(中國)有限公司北京代表處	臺灣國泰人壽保險有限公司北京代表處	臺灣富邦產物保險公司北京代表處



【表之二】在大陸營業的外資和中外合資保險公司一覽表及台灣產壽險業駐大陸代表處

美國友邦保險有限公司上海分公司	中外合資保險公司
美國友邦保險有限公司廣州分公司	中宏人壽保險公司(中加合資)
美國友邦保險有限公司深圳分公司	太平洋安泰人壽保險公司(中美合資)
美國友邦保險有限公司上海分公司	金盛人壽保險公司(中法合資)
美國美亞保險有限公司廣州分公司	安聯大眾人壽保險公司(中德合資)
美國美亞保險有限公司深圳分公司	中保康聯人壽保險公司(中澳合資)
美國美亞保險有限公司上海分公司	恆康天安人壽保險公司(中美合資)
香港民安保險有限公司海口分公司	信誠人壽保險公司(中英合資)
香港民安保險有限公司深圳分公司	光大永明人壽保險公司天津分公司
日本東就海上火災保險有限公司上海分公司	中意人壽保險公司廣州分公司
瑞士豐泰保險有限公司上海分公司	恆安標準人壽保險公司天津分公司
皇家太陽聯合保險有限公司上海分公司	中英人壽保險有限公司廣州分公司
美國聯邦產物保險有限公司上海分公司	首創安泰人壽保險股份有限公司大連分公司
韓國三星海上火災保險有限公司	廣電日生人壽保險股份有限公司上海分公司
日本三井海上火災保險有限公司	信誠人壽保險股份有限公司北京分公司
慕尼黑再保險有限公司上海分公司	光大永明人壽保險股份有限公司北京分公司
日本財產保險有限公司上海分公司	中宏人壽保險股份有限公司北京分公司
利寶互助保險公司重慶分公司	友聯產物保險股份有限公司北京代表處
安裕再保險公司上海分公司	富邦產物保險股份有限公司北京代表處
瑞士再保險公司上海分公司	明台產物保險股份有限公司上海代表處
美國友邦保險有限公司北京分公司	東泰產物保險股份有限公司上海代表處
美國友邦保險有限公司東莞分公司	中央產物保險股份有限公司廣州代表處
美國友邦保險有限公司江門分公司	匯泰人壽保險股份有限公司北京代表處
美國友邦保險有限公司佛山分公司	新光人壽保險股份有限公司北京代表處
美國友邦保險有限公司蘇州分公司	台灣人壽保險股份有限公司北京代表處
<b>▲台灣產壽險業駐大陸代表處</b>	

## 二、大陸保險市場的認識

自二〇〇一年十二月大陸加入世貿組織以後，隨著政府對WTO承諾的實施，大陸對外開放的步伐越來越大，此後的一次調查表明：對於大陸保險市場的前景，外資保險機構普遍認為，加入世貿意味著對外國保險公司准入大陸保險市場的承諾，這將是一逐步的和有序的進程，大陸在尖端技術的更高層次上和具有實質性的金融領域內的直接投資的進一步發展，有待於具備國際經驗的外國金融服務機構，包括保險公司的參與。大陸保監會承諾在今後五年內已經獲得營業許可的外國保險公司將在產品種類、保險客戶、經營區域方面享受國民待遇。

調查還進一步表明，大陸保險市場仍有較大的潛力和有進一步開放的餘地。大陸保險市場還具有相當大的潛力，對此已獲大陸保險業界，包括外資保險公司廣泛認同。雖然大陸保險業已有了很快的發展，但與世界上發達國家相比，仍然相對不夠發達，保險的覆蓋面仍較低，甚至在不同領域記憶體在著不同程度的保險空白。一般發達國家的保險深度（保費收入占國內生產總值的比重）為百分之四到百分之六，人均保費一般超過二千美元，而大陸目前的保險深度僅百分之三左右，人均保費也只有三百二十元人民幣（折合三十八點七美元），這與發達國家的情況差距很大，也說明了大陸保險業的發展與保險市場的內在潛力的需求還是有較大的距離。

### 結語

大陸保險市場對外開放對大陸保險產業的培育和發展任重道遠。適當有效地引進外資保險公司，對大陸本土保險業被外資的保險業沖跨是沒有必要的。這並不是說，要以犧牲大陸的保險市場為代價而吸引外資，事實上，大陸市場歸宿於一個多元化系統，無論是否被承認，不能獨立於國際保險市場而孤立發展。這個意義是：大陸保險市場本身具有國際性，所以問題不是開放不開放，而是應該如何正確地擴大對外開放以及進一步開拓發展這個市場。通過長期的討論和研究，使大陸保險業內外基本形成共識，也使大陸保險同仁在思想基礎上提升到一個新的起點，從而也為日後大陸保險市場的對外開放和保險業的持續、快速、健康發展鋪平了道路。

（本文作者：中國大陸保險專家）