



动态

Haueter先生主讲世界保险史系列工作坊

2019年11月18日至11月22日，应北京大学经济学院风险管理与保险学系和经济史学系邀请，瑞士再保险公司保险史专家Niels Viggo Haueter先生来访讲学。访问期间，Haueter先生以世界保险史（World Insurance History）为主题开展了系列工作坊。此次工作坊包含四次公开学术讲座，内容涵盖世界保险业的历史沿革、保险的全球化历程、风险管理与风险文化、以及银行与保险的产业动态。

2019年11月18日下午，Haueter先生以“世界保险业的历史沿革”为题，回顾了各类保险的发展历程。在讲座的开头，他强调研究保险史对于行业发展和学术研究的重要意义。随后，他界定了不同类型的保险，由此引出要着重讨论的四类保险：海上保险、火灾保险、人寿保险和资本保险。对海上保险，在梳理国际贸易发展历程的基础上，他指出正是由于海上贸易的盛行和商人风险意识的提高，14世纪海上保险作为独立于海运合同的存在出现在历史舞台上，并随着国际贸易的不断扩张而散布到全世界。对火灾保险，他以图片的形式直观展示了1666年伦敦大火的惨状，强调了这一事件对火灾保险出现所产生的重要推动作用；此外，他也指出工业革命极大地推动了火灾保险的扩张和发展。对人寿保险，他简要介绍了人寿保险的前身，包括以分摊丧葬费用为目的的民间互助组织以及以存活为条件获取“养老金”的唐提式保险；随后，他阐述了生命表的出现对于人寿保险发展的重要意义，并进一步梳理了阻碍人寿保险发展的各类因素及政府在其中起到的重要作用。对资本保险，他分别说明了责任保险、信用保险及再保险的起源、发展和现状，并指出了影响此类保险发展的政治风险。最后，他回顾了历史上发生的其他重要事件及其对于保险业发展、保险监管变革的影响。



2019年11月19日下午，Haueter先生以“保险市场、全球化和组织架构”为题介绍了保险业全球化发展的历程。他首先列举了促进和阻碍保险全球化的各类因素，并以海上保险和火灾保险为例阐述了各类因素在保险全球化中的作用。对海上保险，他指出国际航海贸易盛行促进了海上保险的兴起，而标准化保单进一步推动海上保险在各国之间的传播，但另一方面，政府特许公司和监管法律等因素则制约着这一全球化进程。对火灾保险，他强调其风险类型与海上保险不同，从而带来影响火灾保险全球化进程的因素也不尽相同。一方面，股份制公司和相互制公司的出现、工业革命带来的生产力提升、代理人制度的建设、移民浪潮等因素促进了火灾保险向世界各地的传播，另一方面，社会保险的出现和战争等因素阻碍了其全球化进程。随后，他将保险全球化的历史用1914年和1970两个年份为界划分为三个时期，分别是保险的第一次全球化、保险的逆全球化和保险的第二次全球化。最后，他强调目前新兴市场引领了全球保险业的增长，其中中国更是执牛耳者，但与此同时我们也必须意识到增长背后隐含的问题，包括民众保险意识较低、监管体系不健全等。

动态P1

- Haueter先生主讲世界保险史系列工作坊
- 北京大学-美国财产险精算协会精算月系列活动举行
- 美国寿险业协会主席一行来访风险管理与保险学系并举行ACLI奖学金颁奖仪式
- 北京大学经济学院第六届专业硕士研究生培养研讨会暨校外导师聘任仪式举行
- 风险管理与保险学系陈凯老师参加保险经济与统计精算论坛并做主题演讲
- 早稻田大学师生来访北京大学经济学院
- 风险管理与保险学系课题组赴成都调研长期护理保险
- 风控系师生参访爱心人寿长期护理保险试点项目
- 风险管理与保险学系举行2019年师生座谈会

北大赛瑟（CCISSR）双周P7

- 第140次：监管压力会诱导风险承担行为吗？
- 第141次：小额保险：可持续发展的重要助力
- 第142次：养老保险在老龄化社会中的作用
- 第143次：银行业与保险业的动态发展第
- 第144次：轻资产创新企业如何变“知产”为资产——中国知识产权领域新机遇

时讯P10

- “北大赛瑟（CCISSR）论坛·2020” 论文征集
- 编委会总顾问：孙祁祥
- 编委：郑伟 刘新立 朱南军 杨健 锁凌燕 陈凯 姚奕 贾若
- 主编：姚奕
- 本期责任编辑：李丽萍

2019年11月20日下午，Haueter先生重点回顾了风险管理与风险文化。他通过一系列学术著作说明了人们对风险的认知转变。他用“在雨伞发明之前，下雨是一种危险；而在雨伞发明之后，下雨是一种风险”来说明这一转变，引发听众热烈的讨论。随后，他阐述了人们对于风险管理方式的变化，包括从自我保护转为相互保护，从信赖宗教到依靠科学，以及从事后分散到事前管理。由此，他引出了当代最重要的风险管理手段之一——保险，并进一步阐述了可保利益、风险容忍度、消费者权益、责任划分等重要因素对保险业发展的影响。之后，他对各类事前和事后风险管理的方式进行总结，并详细介绍了每种方式的适用情形。最后，考虑到精算学的演进对于保险发展的重要推动作用，他回顾了非寿险精算、寿险精算及金融精算的理论演进过程。

2019年11月22日上午，Haueter先生作为第143次北大赛瑟（CCISSR）双周讨论会主讲人，以“银行与保险的产业动态”为题，与听众分享了他的研究团队的最新成果。他首先比较了产业组织理论和产业动态理论差异，指出产业动态理论为研究产业发展提供了新的动态视角。进而，他引出了研究主题，即哪些产业更加具有稳定性及其背后的原因。基于对银行业和保险业的动态研究和比较，他们认为保险业比银行业更稳定。随后，他总结了银行业和保险业在业务构成等方面的异同，并结合现存学术文献对两个产业进行了界定。在此基础上，他对银行业和保险业破产企业的历史数据及背后的原因进行了阐述，指出历史上存在银行存款和保险存款两种储蓄形式此消彼长的动态规律，并对银行业和保险业在竞争融合过程中创造的新的产品类型进行了总结。最后，他进一步总结了保险业比银行业更加稳定的原因，并强调仅从储蓄的角度看，金融服务可能比金融机构要稳定。

会议结束之后，风险管理与保险学系主任郑伟教授和经济史学系主任周建波教授对此次世界保险史系列工作坊进行了回顾总结。他们表示，通过世界保险史系列工作坊的交流研讨，参会师生更加深刻地认识到，风险管理与保险在人类历史长河中扮演了独特的角色，以史为鉴可以让人们在观察当今世界时听到历史的回响；他们称赞主讲人Haueter先生是一位知识渊博、专业且富有洞见的保险历史学者，对瑞士再保险公司和Haueter先生对此次学术活动的大力支持表示衷心感谢。最后，风险管理与保险学系创始系主任孙祁祥教授受邀代表主办方向Haueter先生赠送纪念品表示感谢，并对他的四次演讲表示高度赞许。

此次世界保险史系列工作坊内容丰富、主题宽泛、层次高、受众广。工作坊既探讨推动保险业发展的重要历史事件，又分析改变社会保险认知的深刻学术观点；既有对保险业发展的综合分析，又有对具体险种的细致讨论；既借助图片和故事直观形象表达观点，又引经据典提升理论高度。从反馈的信息看，参加活动的师生普遍认为这次世界保险史系列工作坊让大家开拓了视野，了解了保险业的发展历史，增进了专业领域的国际交流，是一次高质量的学术交流活动。

（风险管理与保险学系 吕有吉 供稿/摄影）

北京大学-美国财产险精算协会精算月系列活动举行

北京大学-美国财产险精算协会（PKU-CAS）主题精算月是北京大学经济学院风险管理与保险学系、北美财产险精算师协会（Casualty Actuarial Society，简称CAS）和北京大学中国精算发展研究中心联合开展的校园学术活动。每年11月，美国财产险精算协会至少选派三名骨干到北京大学向同学们

普及非寿险精算在实务中的应用。PKU-CAS精算月活动自2012年首次举办至今，已经连续成功举办8年。2019年精算月活动举行了四场内容充实、贴近实务的讲座。系列活动由北京大学中国精算发展研究中心主任、北京大学经济学院风险管理与保险学系陈凯副教授主持。

作为2019年PKU-CAS精算月系列活动的开场演讲，美国财产险精算协会（候任主席Steve Armstrong先生应邀于11月4日在二教以《车险定价趋势》为题发表主题演讲。Armstrong先生作为下一任CAS主席，在Allstate、AIG等大型保险公司具有丰富的实践经验，并具备全局性的业界视角。他结合财产险定价的原理，以及车险行业定价的新趋势，为同学们带来了一场内容丰富、权威前沿的报告。

Armstrong先生首先回顾了保险精算定价的基本公式，并结合实务具体解释了预期损失、预期费用、利润与保费之间的调整关系。在此基础



上，他结合美国车险定价实践，向大家介绍近年来发展中出现的七个新趋势，即着重于相关性的预测分析受到更多监管约束、新承保业务和续保业务的定价策略受到质疑、传统定价因子面临挑战、UBI（User based Insurance）车险和按里程收费等保险创新技术、辅助驾驶技术的应用、车险价格战和新业务渠道开发对传统营销渠道的挑战。讲座最后，同学们就UBI车险中可能存在的道德风险问题与Armstrong主席展开讨论。本次讲座使得大家对于美国车险市场的定价趋势和前沿问题有了更加深入全面的了解。

11月6日，2019年PKU-CAS精算月系列活动的第二讲如约而至。作为精算月的主要发起人之一，中再产险公司精算部总经理李晓翹先生应邀以《非寿险定价原理》为题举行讲座。李晓翹先生兼具深厚的学术功底和丰富的从业经验，他以理论和前沿实务相结合的方式，从定价对保险公司的影响、保险定价的风险细分、保险公司的偿付能力管理三个方面为同学们详细讲授了非寿险定价原理。

李晓翹先生首先介绍了保险公司大额资本金

需求的缘由。他以简单的业务模型为例，区分了纯保费与附加保费、亏损概率与破产概率的概念。介绍了保险公司应对破产风险的主要办法，即增加资本金、再保险，和增加保费收入，并讲述了这三类办法在实务应用层面的优势与限制。

在定价实务层面，李晓翻先生以演示模型为基础指出了实务操作中法律因素、主观因素对定价的影响。讲座最后聚焦在商业车险市场费率改革问题。他详细回顾了费改的历史进程，指出了当今市场寡头和市场化自由竞争的矛盾以及中介带来的问题，引发了同学们的热议讨论和深入思考。

PKU-CAS精算月系列活动的第三场讲座于11月13日举行，由太平再保险有限公司合约业务核保人李峰先生主讲《再保险市场和巨灾模型》。李峰先生首先介绍了再保险的定义、分类，以及我国相关法律法规对原保险公司购买再保险的规定。其后，他介绍了再保险市场中的参与者，并对国内外再保险市场的历史、发展现状以及发展趋势做了概述。在此基础上，他介绍了基础的再保险产品定价方法。

随后，李峰先生从巨灾风险与巨灾模型的定义、巨灾模型的输入与输出、巨灾模型的提供方与使用方等方面向同学们简要介绍了相关知识。巨灾保险与其他的保险不同，巨灾发生的概率和它造成损失难以估计，这使得跨学科复合背景的人才团队参与研究凸现出其特有价值。

2019年11月27日下午，作为PKU-CAS精算月系列活动的收官，美国财产险精算协会中国区首席代表果然先生以《非寿险准备金与公司并购》为题，结合自己参与的并购实例，为大家带来生动细致的分享。

他强调保险公司在负债端的特殊性质，并以Ironshore公司的财务报表为实例向大家展示了在并购估值中对于资产负债的分析过程。此外，准备金评估对负债分析也非常重要，因而他逐一介绍了各项准备金的含义和评估方法，以及各项准备金的风险和波动状况。随后，果然先生重点讲述了Ironshore并购案的交易过程，及过程中的评级风波——贝斯特评级公司在收购前对Ironshore提出了降级预警——给整个收购过程带来的影响以及最终的解决方案，让同学们更好地理解并购过程中的风险和不确定性。果然先生还分享了自己对宏观经济联系和思考，建议大家找准时机、把握时代，将自己的职业发展与宏观经济走向紧密结合在一起。

本次PKU-CAS精算月活动有效地促进风保系同学了解业界精算实务和国际前沿，取得了良好的交流效果。

(风险管理及保险学系 供稿)

美国寿险业协会主席一行来访风险管理及保险学系并举行ACLI奖学金颁奖仪式

2019年11月10日，美国寿险业协会主席一行来访风险管理及保险学系，并在经济学院302会议室举行ACLI奖学金颁奖仪式。颁奖仪式由风险管理及保险学系姚奕副教授主持，美国寿险业协会(American Council of Life Insurers, ACLI)主席Susan Neely女士、首席国际官Brad Smith先生，及风险管理及保险学系师生代表参加了会议。

风险管理及保险学系主任郑伟教授首先致辞对Neely主席一行来访表示热烈欢迎。他介绍了北京大学、经济学院以及风保系的简要历史、学术声誉和社会影响，并回顾了北大风保系与ACLI自2006年开始的长期合作。自2012年开始，ACLI在风保系捐资设立“ACLI奖学金”，持续八年鼓励和资助风保系的优秀在校生。郑伟教授对ACLI的长期支持表示衷心感谢。

随后，2019年度ACLI奖学金颁奖仪式开始。风险管理及保险学系副主任朱南军宣读六位获奖同学名单。Neely主席为他们颁发荣誉证书，并与获奖同学合影留念。2019级硕士朱博文同学作为



学生代表发言，他介绍了自己眼中的ACLI和风保系，并满怀热情地介绍了北京大学丰富的校园生活，向ACLI对风保系的支持表示深深感谢。Neely主席祝贺了所有获奖同学，并鼓励他们继续在风险管理及保险领域认真学习，为行业发展贡献力量。

仪式最后，风保系创始系主任孙祁祥教授作总结发言。她对Neely主席和Smith先生的到来表示欢迎，对ACLI一直以来的支持表示感谢，并希望这一友好关系能够历久常新。

为了推动中国保险教育的发展，美国寿险业协会(ACLI)自2012年开始向北京大学经济学院风险管理及保险学系提供“北京大学ACLI奖学金”。ACLI拥有280个会员单位，包括寿险公司、养老金公司以及资产管理公司等，其会员总资产占行业总资产份额高达90%。

(风险管理及保险学系 王云龙 供稿/摄影)

北京大学经济学院第六届专业硕士研究生培养研讨会暨校外导师聘任仪式举行

11月8日下午，北京大学经济学院第六届专业硕士研究生培养研讨会暨校外导师聘任仪式在经济学院东旭学术报告厅举行。院党委书记崔建华老师、专硕校内和校外导师以及专硕研究生200余人参加会议，会议由经济学院院长助理陈仪老师主持。

首先，崔建华老师代表学院对校外导师的付出表示感谢，并对新聘校外导师的加盟表示欢迎。他还借此机会与各位导师交流了他对高等教育的看法：教育本质上是“农业”，讲究精耕细作，学生作为“农作物”不仅需要校内导师在校园内的指导栽培，更需要校外导师提供的各种社

会营养。接下来，经济学院副院长锁凌燕老师介绍了近年来经济学院专业硕士培养情况，包括专业设置、就业与发展、校外导师选聘流程等，并代表经济学院对校外导师表示衷心感谢。最后，锁凌燕老师宣读第二届优秀校外导师的表彰决定，并由崔建华、锁凌燕、张亚光等老师为今年的优秀校外导师颁发证书，优秀校外导师代表和学生代表依次发言，与大家分享自己的观点和收获。

第一阶段大会之后，保险专硕师生交流会在经济学院泰康人寿报告厅举行。风险管理及保险学系创始系主任孙祁祥教授、系主任郑伟教授、副主任刘新立、朱南军老师，以及陈凯、姚奕老师作为校内导师参加了交流。八位保险专硕校外导师（瑞泰人寿保险有限公司总精算师李佳慧、东方金桥资本管理有限公司执行合伙人贲奔、慕尼黑再保险亚太区总裁常青、鸿商投资集团副董事长熊志国、中国人民财产保险股份有限公司原副总裁王和、瑞士再保险北京分公司中国区总裁陈东辉、爱心人寿总精算师王小康、中国银保监会财务会计部主任赵宇龙），以及2018、2019级保险硕士同学参加了交流会。第二阶段交流会由风险管理及保险学系副主任、保险硕士项目主任刘新立老师主持。

首先，刘新立老师介绍了参加交流会的校内外导师，2019级保险硕士同学向校外导师做了自我介绍。刘老师随后介绍了过去一学年北大保险硕士专业学位授权点的学生培养工作，2019级保险硕士朱博文同学作为学生代表向校外导师报告了大家的学习生活。接下来，校外导师们结合自己的工作经验逐一发言，对学生如何更有效地安排学习，如何更好地与导师交流，给大家提出建议。

作为瑞泰人寿保险有限公司总精算师，李佳慧老师告诫同学们不要局限于某个小领域，而是要拓宽自己的眼界，在各个不同专业之间融会贯通，培养终身学习的习惯，跟随时代潮流。接下来，爱心人寿的首席精算师王小康老师告诉同学们精算不仅仅是局限于精算部的工作，它更像是一个技能、一门方法论，要学会带着精算的思维方式处理更多维度的问题；同时王老师也劝解同学们不必为工作焦虑，保险行业仍然处于黄金增长阶段，在学校中提升自己的能力、培养自己全方面的能力才是重中之重。

鸿商投资集团副董事长熊志国老师提醒同学们应该有鸿鹄之志，把自己打造成未来行业的领军人物，而不是仅仅满足于找到一份工作；他建议同学们好好利用在校时间，打好扎实的理论基础，在此基础上多关注业界关注实践，努力做到学以致用、推陈出新。中国人民财产保险股份有限公司原副总裁王和老师要求大家仔细把握好三个关系，即学业和职业的关系、精算与认知的关系、目标和效率的关系。在北大这样一所伟大的学校抓紧机会学习，并充分利用校外导师的专长，提升自己。

中国银保监会财务会计部主任赵宇龙老师与大家分享了自己的工作经历，以此告诉大家第一份工作虽然重要，但也没有那么重要。他指出职业成功与经济形势之间的关系不大，能干实事、坚持不懈的人总能找到自己的机会，所以同学们的当务之急还是提升自身能力。瑞士再保险北京分公司中国区总裁陈东辉老师也分享了自己的求学和工作经历，他鼓励大家不要纠结，要相信自己的兴趣，听从内心的声音。慕尼黑再保险亚太区总裁常青老师则提到了知识面宽与窄的问题，他认为要积极接触非自身专业的知识，不要限制自己未来职业的选择；他还鼓励年轻人应该有更多的情怀，以更立体的形象融入社会。最后，东方金桥资本管理有限公司执行合伙人贲奔老师作为系友，表达了对风保系的感谢，也祝愿同学们在经济学院越来越完善的培养机制下能够更加充实度过研究生阶段，最终收获自己的精彩人生。

各位校外导师以各自的经历、视角为同学们提出了建议和鼓励。风险管理及保险学系创始系主任孙祁祥老师随后发言，对校外导师的辛勤付出表示感

谢，同时也希望校外导师能够继续为学生培养不遗余力做出贡献，延续风保系成立二十多年来的关怀学生、尽心尽责的传统。

最后，风险管理及保险学系主任郑伟教授进行总结发言。他对各位校外导师的大力支持表示衷心感谢，指出他们精彩的发言或许已经改变了同学们未来的人生道路的选择。同时，他提出希



望同学们和导师加强联系，主动争取获得更多帮助，但不要只局限于和导师一对一的交流，而是尽量做到导师资源共享。另外，希望同学们不要焦虑，坚持自律，提高效率 and 自控力，平衡好学习和实习之间的关系。

（风险管理及保险学系 郑艺伟 供稿/摄影）

风险管理及保险学系陈凯老师参加保险经济与统计精算论坛并做主题演讲

2019年11月9日，由山东大学经济学院主办的第13届保险经济与统计精算论坛在济南举行。北京大学经济学院风险管理及保险学系陈凯副教授应邀参加会议，并以《灵活就业人员社会养老保险参保选择的影响因素分析》为题进行主题报告。



他通过构建效用模型来分析不同因素对灵活就业人员参加社会养老保险的影响。灵活就业人员由于工作不稳定、收入水平不确定，加之保险

意识不强、对保险公司缺乏信任等原因，参保意愿相对较低。文章通过构建灵活就业人员参保城职保的效用模型，并分别引入灵活就业人员个体收入的不稳定性、参保意识以及对制度的不信任等因素，测算这些因素对个体缴费档次及缴费年限选择的影响。基于测算结果，陈凯老师认为在制度建设方面可以从这三个影响因素出发，通过相对安全的、不改变社会养老保险制度参数的方式鼓励灵活就业人员参保。

保险经济与统计精算论坛是由山东大学经济学院主办的学术论坛，自2007年开始每年举办一次，旨在加强保险经济和精算领域的学术交流。本次论坛吸引了来自国内多所知名大学的十余名专家学者参与。

(风险管理与保险学系 供稿)

早稻田大学师生来访北京大学经济学院

2019年11月11日，来自日本早稻田大学的二十余名师生访问北京大学经济学院，并与风险管理与保险学系师生开展友好交流活动。孙祁祥、郑伟、陈凯、贾若等老师和同学参与了此次交流活动。

首先，日本早稻田大学访问团和北京大学经济学院的师生们在午餐会上见面交流。北京大学经济学院的老师们对于早稻田大学的师生来访表示了热烈欢迎，早稻田大学李洪茂教授对于北京大学经济学院的热情招待表示衷心感谢。午餐会上，同学们进行了自我介绍，并相互交流。

午餐会后，大家在经济学院101教室举行了交流会议，会议由贾若老师主持。郑伟老师首先对于早稻田大学师生的来访表示了欢迎，并回忆了在学生时代与同学们共同创建北大学生国际交流协会的故事，表达了他对中日青年学生之间交流的美好期待。早稻田大学李洪茂老师介绍了此次来访的背景，他表示希望日本大学生能够通过零距离交流，多了解中国经济社会的发展。

在两位老师致辞之后，王培元同学向大家介绍了北京大学、经济学院以及风保系的历史和概况；李涵渊同学则带领大家就“校园生活”、“职业发展”、“老龄化问题”、“中日社保体制差异”等四个话题进行了充分的交流与讨论。随后，同学们分小组就兴趣爱好、中日文化等进行了更加细致的交流。

交流会议之后，风保系的同学们带领早稻田大学的同学们参观了未名湖，领略了北京大学秋日的校园景色。校园游览过后，大家回到经济学院，相互道别。

本次活动帮助两国大学生了解中国与日本大学文化，促进了中日师生之间的友好交流，也加深了北京大学与早稻田大学之间的深厚情谊。

(风险管理与保险学系 朱启晗 供稿；
罗杰 摄影)

风险管理与保险学系课题组赴成都调研长期护理保险

探索建立长期护理保险制度是应对人口老龄化、促进经济社会发展的战略

举措，是实现共享发展改革成果的重大民生工程，是健全社会保障体系的重要制度安排。成都市作为全国首批15个长期护理保险试点城市之一，其经验对于全国长期护理保险制度探索具有重要意义。2019年11月14日至15日，北京大学经济学院风险管理及保险学系“中国中老年健康状况与保障”课题组赴成都就长期护理保险（成都称之为“长期照护保险”）试点政策和效果展开实地调研。调研活动由风险管理及保险学系主任郑伟教授带队，副教授姚奕、博士生刘子宁和吕有吉参加了调研活动。

11月14日上午，课题组前往成都市医疗保障局，与相关负责人围绕成都市长期照护保险的运行效果、制度特色及改进方向等问题进行了座谈



交流。郑伟教授介绍了课题研究的背景和调研目标，并对医保局接待来访表示感谢。成都市医保局生育长照处张宁处长热情欢迎课题组来访调研，并介绍了成都市长期照护保险的基本情况。他指出成都市医疗保障局围绕筹资机制、支付标准、失能评定、服务提供、经办管理、系统建设等方面进行了积极探索，创新构建了符合市情、多元筹资、规范认定、待遇合理、社商合作的长期照护保险制度体系。在此基础上，他谈到下一步将通过提高制度公平性、提升照护服务品质以及促进照护产业发展等来进一步完善和发展长期照护保险。成都市医保事务中心非基处朱晓东处长介绍了一些试点经验和问题。她指出尽管目前基金运行情况良好，但是考虑到老龄化程度不断加深的趋势以及可能发生的相关政策调整，长期来看基金运行压力不可忽视。基于此，成都市将长期照护保险的受益人群定位于重度失能、失智人群。截至目前，成都的护理服务中，85%是以居家护理的形式提供的，其余15%是入住机构接受护理。长照处毛勇全结合入户调研的经历，阐述了将城乡居民纳入长期照护保险覆盖范围的难点，包括资金来源受限、给付压力巨大及机构服务不可达等。在座谈会上，课题组成员和医保局相关负责人就长护险运行过程中的政企合作、覆盖范围、服务形式，及基金压力等问题展开交流

和讨论。作为经办长照险的主要保险机构，太平洋寿险四川分公司高级顾问何三川、政保合作部副总经理崔力、成都中支副总经理游萍、长照险项目部总经理胡俊等一同参加了座谈会。

11月14日下午，课题组前往成都锦欣精神病医院调研照护服务机构的运行情况。课题组首先参观了接受机构护理的重度失能失智老人所居住的护理区域，申请长期照护保险待遇的参保人员进行失智等级评定的评估区域，以及即将投入使用的康复理疗区，并与部分失能失智老人以及一线护理人员进行了面对面交流，对机构护理的服务模式有了直观认识。随后，课题组与罗加国院长等院方管理人员进行了座谈。张梦护士长介绍了锦欣精神病医院的发展历程和现状，罗加国院长谈到得益于长期照护保险制度的建立，相关服务机构取得长足发展，减少了应收账款的呆账比例。但同时目前的长期照护保险制度也存在给付水平较低、机构护理标准不统一、从业人员积极性不高等问题。此外，课题组成员就护理机构的设立标准、机构服务的成本、相关专业人员的培养机制等问题和护理机构团队进行了深入交流。

随后，课题组前往成都福寿康健康管理有限公司继续调研。与传统拥有床位的护理机构不同，福寿康公司以社区护理站为中心，辐射周围几公里内的社区，提供专业护理人员上门服务。汪奇诺经理介绍了成都福寿康健康管理有限公司的发展历程和现状，考虑到部分老人的个人状况和紧张的床位资源，护理站形式的照护服务机构大有可为。常群慧经理结合上海长护险试点的经验，进一步将社区护理站未来参与成都市长期照护保险的潜在优势总结为运行成本低、贴近老人家庭、服务技能专业等几个方面。此外，课题组成员就护理站的服务成本、机构入户服务需求大小、相关专业人员的培养机制等问题和护理机构团队进行了讨论。

11月15日上午，课题组前往成都市长期照护保险第五片区的承办机构——太平洋寿险四川分公司进行调研。在调研座谈会之前，太平洋寿险四川分公司总经理彭斌会见了课题组师生。在座谈会上，长照险项目部总经理胡俊总结了经办两年多来，企业在成都市长期照护保险制度建设中发挥的作用和面临的挑战。他先梳理了公司所承担的失能人员等级评估、服务质量巡查等相关职责落实情况和技术创新，并介绍了公司的长护险运营效果。此外，他就长护险的发展给出了六点思考及建议，包括建立一定的费率调整机制、建立行业共享的长期护理数据库、建立统一的评估标准体系、建立统一的护理标准体系、建立商业护理保险筹资的财税优惠政策以及从政策层面鼓励商保公司与养老、护理机构合作融合。太平洋寿险四川分公司高级顾问何三川就制度建立过程中的企业定位、经办目标，以及未来发展商业保险产品的机会与挑战作出了深入总结。在座谈会上，课题组成员就关心的商业保险公司在长护险发展过程中的目标定位、参与模式（经办或承办）、相关数据搜集及应用等问题与长照险项目团队进行深入交流。第五片区评估小组和客户回访小组的十余位骨干成员列席参加了座谈会，并与课题组成员交流了从业第一线的经历与感受。

随后，课题组参观了中国太保长期护理保险成都展厅，这是全国首家以长护险为主题的展示大厅。通过观看图片、视频和多媒体交互等形式，课题组详细了解成都市长期照护保险的发展历程和太平洋寿险成都分公司的创新与受益人评价。

“中国中老年健康状况与保障”课题是与瑞再研究院（Swiss Re Institute）合作开展的研究项目，此次成都调研得到了中国太平洋寿险四川分公司、成都市医保局、成都锦欣精神病医院和成都福寿康健康管理有限公司等机构的大力支持。通过本次调研，课题组成员与政府部门、养老护理机构、保险机构，以及失能失智老人等长护险相关主体进行了多维度交流，对于成都市长期照护保

险的发展现状有了更具体的认识，并深入了解了这一制度运行的基本经验和相关风险挑战，为下一步课题研究打下了良好的基础。

（风险管理与保险学系 吕有吉 供稿）

风保系师生参访爱心人寿长期护理保险试点项目

11月22日下午，北京大学经济学院风险管理及保险学系师生一行参访位于石景山区的爱心人寿旗下爱小心门诊，并就北京市长期护理保险（简称长护险）试点与爱心人寿管理团队进行座谈。活动由风保系主任郑伟老师带队，北大风险管理与保险学社（学生社团）承办，风保系陈凯老师、姚奕老师，以及十余名同学参加了本次活动。

作为经济学院风保系专硕校外导师，爱心人寿副总经理兼总精算师王小康先生热情地迎接大家，并带领师生们参观了爱小心门诊的设施，介绍了总体布局与其设计理念。作为专注服务家庭的全方位的医疗平台，爱小心门诊提供先进的医疗检验设施和涵盖儿科、内科、牙科、妇科的全方位服务，能够提供全面的门诊健康管理和医疗服务。

随后，由专业康复团队向师生们详细介绍了针对失能失智老人专门设立的护理康复体验专区。同学们体验了专业的水压按摩床、力量恢复训练设备，了解了产品设计理念与初衷。大家参观了失能失智老年人的生活体验区，感受到全方位的贴心照顾及其设计巧思，也了解了失能失智老人的身体特征和认知特点。

最后，风保系师生与爱心人寿长期护理保险负责团队进行了座谈。石景山区自2018年开始作为北京第一个试点地区，开始在三个街道提供长



期护理保险。爱心人寿自2017年6月创立伊始即积极参与长护险的筹备工作，成为长护险试点经办机构。负责经办业务的马辉经理首先介绍了石景

山区的长护险试点政策以及人口老龄化的背景数据。爱心人寿副总经理方超先生、王小康先生与风保系师生就石景山区试点的特点、挑战与下一步试点推广的方向、全国其他试点的可借鉴性、保险公司参与长护险经营的宗旨和布局等话题展开对话和讨论。方总通过生动的例子使大家了解到长护险推行过程中的整体性和复杂性。在推广过程中，用户习惯的培养、相关产业的扶持需要同时进行，发挥保险支付的导向作用，以便失能老人及其家属体验和了解现代科学化护理方式的优越性，并带动相关护理产业和就业的规模化发展。

此次参访活动使得大家对于失能失智老人的护理需求和特点有了直观感受，并对北京市长期护理保险试点概况及其推进过程有所了解，将课堂知识与现实政策、机构业务结合。

(风险管理与保险学系 朱启晗 供稿/摄影)

风险管理与保险学系举行2019年师生座谈会

2019年12月13日上午，北京大学经济学院风险管理与保险学系师生座谈会在经济学院301会议室举行。风险管理与保险学系主任郑伟老师，副主任刘新立老师、朱南军老师，以及各级本科生和研究生代表参加了座谈会。座谈会分为本科生座谈和研究生座谈两个阶段。

在本科生座谈阶段，学生代表首先结合课程学习经历，对课程内容、课程评价环节安排等事宜与老师们进行了交流。同学提出希望在课程内容中增加对中国保险市场实务的介绍，并反映了小组合作中存在的部分问题。老师们认真听取了同学们的建议。郑伟老师指出文献综述需要精读与泛读结合，难度较高，但同时会有较大收获。在课程信息通知方面，老师们表示会将教学网与微信群同步，兼顾通知的及时性与课程内容的完整性。此外，师生还就风保学社的信息传承问题进行了沟通。

在研究生座谈阶段，硕士研究生代表就具体课程的设置、职业发展规划、学术能力的培养及师生交流机制等问题与参会老师展开深入交流，表达了自己

的看法并提出建议。在具体课程设置方面，同学们认为可以适当增加编程语言类课程，培养同学们的软件编程能力。参会老师就开设编程类课程的需求、开设怎样的编程类课程，以及课程的具体形式等问题与同学们细致交流；在职业发展规



划方面，同学们表达了在实习与学业之间权衡取舍时矛盾、焦虑的心理；在学术能力培养方面，老师和同学们就专业硕士的学术培养目标、培养方法展开讨论；在师生交流机制方面，参会老师表达了对同学们的关心和关注，研究生同学们就师生交流中的重、难点问题发表了看法，并提出了促进师生交流的方法与建议。

本次座谈会显著促进了师生之间的交流沟通。座谈会最后，老师们鼓励同学们积极与老师联系，表达自己的想法和建议，并鼓励不同年级同学之间积极交流沟通。

(风险管理与保险学系 梁正则、王云龙 供稿/摄影)

北大赛瑟 (CCISSR) 双周

第140次：监管压力会诱导风险承担行为吗？

贾若（北京大学经济学院风险管理与保险学系助理教授）

2019年9月27日，第140次北大赛瑟 (CCISSR) 双周讨论会于北大经济学院302会议室举行。北京大学经济学院风险管理与保险学系助理教授贾若博士以“监管压力会诱导风险承担行为吗？”为题分享了其关于保险监管研究的最新成果。讨论会由风险管理与保险学系副系主任朱南军老师主持。中心部分理事成员、中心研究员代表、风险管理与保险学系部分师生参加了本次讨论会。

贾若博士认为保险监管的核心目的是要求保险公司具备与其风险相匹配的资本以减少保险公司的风险行为，以起到降低其破产概率的作用。相对于全球银行业实行的统一的以巴塞尔协议为核心的监管框架，全球保险业并未形成统

一的监管框架，而是呈现出三足鼎立的局面，即美国的风险资本 (RBC) 监管框架、欧盟第二代偿付能力监管框架 (Solvency II) 和中国的偿付能力监管 (C-ROSS) 并行。虽然中国保险业偿付能力监管建设起步较晚，但是发展迅速，并于2016年正式运行偿付能力监管第二代体系。贾若博士指出学术界对于保险监管存在质疑，集中于监管是否能够有效减少保险公司风险行为。这一研究利用中国第二代偿付能力监管建设的契机，观测外生的监管压力变化对于保险公司风险行为的影响。

研究首要的贡献是建立了一个分析保险监管下保险公司行为的理论框架。这是一个两期的模

型，包含一个代表性保险公司以及风险资产和无风险资产两类资产。通过这个模型，贾若博士发现保险监管有可能会增加一些保险公司的风险——低偿付能力的保险公司可能会因为监管压力过大而选择更激进地经营。在理论分析的基础上，贾若博士及其合作者利用原中国保监会2015年2月发布《第二代偿付能力监管框架征求意见稿》时要求保险公司同时报备第一代和第二代标



准下的偿付能力的数
据，实证分析监管压力的变化对于保险公司风险的影响。偿付能力改革提供了一个外生监管冲击，作者在保险行业首次发现了政府增加压力的行为会产生负面的作用，即会增加保险公司风险。结合理论与实证结果，贾若博士认为

保险监管中单纯更改资本要求是不够的，还应当增加处罚成本。同时，还应当发挥除资本监管以外的其他两支柱的作用，以敦促保险公司稳健经营。

报告之后，贾若博士还和与会师生就大家感兴趣的问题进行了进一步的交流与讨论。

(风险管理及保险学系 郑豪 供稿/摄影)

第141次：小额保险：可持续发展的重要助力

Michael J. McCord (明德小额保险中心董事总经理)

2019年11月1日，第141次北大赛瑟（CCISSR）双周讨论会于北大经济学院302会议室举行。明德小额保险中心（Microinsurance Centre at Milliman）的董事总经理Michael J. McCord先生以《小额保险：可持续发展的重要助力》

（Microinsurance: Making it a Key Input to Sustainable Development）为题，分享小额保险的相关理念和实践。讨论会由风险管理及保险学系副教授姚奕老师主持。中心部分理事会成员、中心研究员代表、风险管理及保险学系部分师生参加了本次讨论会。

首先，McCord先生带领大家一起总结了贫困群体的特征，包括存在信贷约束、收入低、教育水平低、多为农村居民和健康风险较高等。然后，他通过一个小游戏，模拟了疾病、火灾等风险冲击给低收入家庭带来的财务影响。一般情况下，低收入人群需要通过非正规借贷和低价出售自己的资产来抵御风险，融资成本远远高于正常水平。如果人们可以事前支付保费建立风险池基金，在风险发生时从基金得到补偿，这样就可以避免高融资成本，并可以更好地规划使用现有财产。最后，他介绍了三种风险管理方法：规避风险、分散风险和减少损失。个体可以依据风险发生的概率和损失大小，选择不同的风险管理方法。

在介绍了保险机制后，McCord先生重点讨论了小额保险产品的特点和设计原则。传统保险产品的价格和保障水平都较高，主要针对中高收入群体。而小额保险主要针对低收入群体，其保险金额较低，相应地，总保费水平较低。但成功的小额保险产品并非常规保险产品的“低配版”，而是需要从这

个特定目标人群

的支付能力和消费习惯出发进行创造性设计。他总结了成功的小额保险的五个重要特征，英文首字母连起来简称为SUAVE，即承保程序的简便性（Simple）、保险条款的易理解性（Understood）、保险购买渠道和理赔服务的可获得性（Accessible）、风险保障的价值性（Valuable）和成本控制的有效性（Efficient）。McCord先生在全球75个国家参与设计、推广和运行小额保险项目，具有丰富的实践经验。他结合墨西哥、柬埔寨、格鲁吉亚、加纳等国的小额保险实践，生动地为大家讲解了这几大特征在实践中的体现。

McCord先生是小额保险中心的主任，2000年于美国创建了这一专注于为亚非拉低收入人群提



供商业保险的咨询机构，是小额保险领域的资深研究者和实践者。报告结束后，与会师生进一步就自己感兴趣的问题和他展开热烈交流。

(风险管理及保险学系 刘子宁 供稿/摄影)

第142次：养老保险在老龄化社会中的作用

Susan Neely (美国寿险业协会主席)

Brad Smith (美国寿险业协会首席国际官)

2019年11月10日，第142次北大赛瑟双周讨论会于经济学院302会议室召开。讨论会由风险管理及保险学系姚奕副教授主持，美国寿险业协会（American Council of Life Insurers, ACLI）主席Susan Neely女士和首席国际官Brad Smith先生就养老保险在老龄化社会中的作用为主题分别发表了演讲。风险管理及保险学系师生代表参加了会议。

ACLI主席Neely女士以《老龄化社会与退休金储蓄缺口》为题首先发表演讲。她强调了老龄

化对个人与社会带来的挑战——老年人普遍存在退休金储蓄缺口，而ACLI始终



致力于提高美国国会对老龄化问题的重视，并为政府提供可行的解决方案。目前，ACLI为弥补这一缺口向国会提出了三项举措建议：第一，推行401(k)计划的自动参保机制；第二，为雇员人数少于100人的小型企业建立专门的风险池，鼓励雇主

为雇员建立养老金计划；第三，拓展现有的带薪照料家庭成员保险，为人们提供完善保障。

接下来，ACLI首席国际官Smith先生以《G20国家的老龄化问题：养老金促进代际公平和社会和谐》为题发表了演讲。他在ACLI工作了22年，对于全球保险业发展和监管具有丰富经验。他结合在日本召开的G20峰会上的讨论，向大家介绍了老龄化问题的普遍性和严重性。在这一次峰会上，首次将人口老龄化列入全球发展面临的重要问题。为了应对退休金储蓄缺口，他对比了银行储蓄产品和养老金计划，认为养老金计划的久期更长、更不易被挪作他用，而且具有无可比拟的税收优势，因此应鼓励私人养老金产品发展，以弥补退休金储蓄缺口。

Smith先生旁征博引，穿插介绍了智利模式、澳大利亚养老金第二支柱、日本的超级老龄化问题、中国的养老金制度建设特点等。最后，Smith先生介绍了高龄老年人群体的认知特征、投资行为，以及实践中的法律问题。他强调政府要全面考虑老龄化带来的一系列问题，并强调寿险公司应当发挥更加积极的作用。



(风险管理与保险学系 王云龙 供稿/摄影)

第143次：银行业与保险业的动态发展

Niels-Viggo Haueter (瑞士再保险公司保险史学专家)

2019年11月22日，第143次北大赛瑟（CCISSR）双周讨论会于北大经济学院302会议室举行。瑞士再保险公司（Swiss Reinsurance）保险史学专家Niels-Viggo Haueter先生以《银行业与保险业的动态发展》（Industry Dynamics in Banking and Insurance）为题，从历史评述的角度与老师同学们分享了银行业和保险业的发展历史以及行业对比。本次讨论会由风险管理与保险学系副教授姚奕老师主持。中心部分理事会成员、中心研究员代表、风险管理与保险学系部分师生参加了本次讨论会。

Haueter先生首先对行业组织（Industrial organization）与行业沿革（Industrial dynamics）两个概念进行了辨析：行业组织主要通过行业内公司的

规模、经济福利含义、以及法律监管等研究行业的竞争情况；而行业沿革是从动态的角度研究技术变迁、政治经济对行业的变革型影响。并且，Haueter先生强调在行业历史研究过程中，如何描述行业发展的稳定性一直是一个颇具挑战性的问题，这也需要将动态和静态视角结合起来去辩证地研究行业的变化和连续性。

接着，Haueter先生从金融服务方面对比了银行业和保险业的异同。首先，银行和保险业的投入和产出基本一致，并且均会提供一些基本的金融服务促进经济增长；其次，银行与保险业存在着一些功能上的重叠，比如中介功能、借贷功能、流动性支持功能、风险防范等；其次，银行与保险业还会共享分销渠道（如银行保险）和信贷（租赁）。但另一方面，银行与保险行业在角色定位、服务方式、资产负债结构、系统性风险、监管要求以及全球化结构等方面也存在诸多不同。比如，在支付体系中，银行充当创建者和维护者的角色，而保险公司则是支付体系的使用者；在系统性风险中，导致银行和保险公司经营失败的原因也各不相同。Haueter先生认为银行与保险是两个相互依存、不可分割的行业，金融服务提供的完整性离不开两个行业的共同配合。

最后，Haueter先生提供了研究银行和保险业发展史的一个角度，即储蓄。他梳理了储蓄机构的变迁和发展，重点介绍了共同基金发展的过程，以及共同基金相较于银行、保险公司的优势和劣势，并从利润、客户群体等方面分析了共同基金增长的主要原因。在此背景下，寿险公司、银行等机构也纷纷借鉴共同基金的优点进行产品创新并积极调整销售策略，比如开发变额寿险、



变额年金、银行保险等产品。

Haueter先生对于行业历史的独到理解和精彩阐述激发了老师和同学讨论学习的兴趣。报告结束后，参会师生就关心的银行保险业监管等相关问题与主讲人进行深入交流。

(风险管理与保险学系 杜霞 供稿/摄影)

第144次：轻资产创新企业如何变“知产”为资产——中国知识产权领域新机遇

陆勤（怡安大中华区再保险CEO）

2019年11月29日上午，第144次北大赛瑟（CCISSR）双周讨论会在北京大学经济学院302会议室举行。怡安大中华区再保险CEO陆勤先生以创新企业知识产权的新机遇为主题，为听众讲解了保险在创新企业轻资产运营模式中的运用。讨论会由风险管理及保险学系副主任朱南军老师主持，陈凯老师、贾若老师以及风险管理及保险学系部分学生参加了本次讨论会。

作为风险管理及保险学专业硕士的校外导师，陆勤先生首先为同学们介绍了自身的职业生涯——他从瑞士再保险公司的管培生起步，到新加坡和马来西亚分公司总经理，再到分管瑞再中国的总经理，最后出于对保险直保和再保渠道的兴趣决定加入怡安集团担任大中华区CEO。怡安是一家在风险管理、保险及再保险经纪领域处于领先地位的综合服务提供商，为企业提供养老和健康等风险的解决方案。他结合自己在行业的长期实践，与同学们分享了对不同地区保险市场的观察。

随后，陆勤先生从公司的轻资产模式和重资产模式的区别出发，指出近年来全球市值前五的公司都是科技公司，它们均以无形资产占主导，可见未来无形资产对企业的重要性。目前保险对无形资产的保障囊括了确权、使用和维权三个环节。以专利技术为例，包括专利申请费用补偿保险、专利质押融资保证保险和专利执行保险。如今中国市场知识产权领域创新氛围浓厚，对知识产权服务的需求日益增强，尤其是对于缺乏传统融资渠道的中小公司

而言，知识产权质押融资是重要方式。知识产权质押融资需要保险公司以信用保险形式向银行提供保险，同时还需要有独立第三方从法律和市场角度对知识产权进行客观的评估，并提供相应的解决方案。目前怡安集团为保险公司提供的知识



产权市场支持和产品业务在全球市场上处于领先地位。2018年，全球知识产权资产超过21万亿美元，未来的市场规模巨大，知识产权估值、法律咨询、保险产品设计和保险经纪服务都需要适应新型市场发展。

最后，与会师生就无形资产的保险标的、保险公司与第三方机构的关系以及怡安集团的发展战略与陆勤先生进行了交流。

（风险管理及保险学系 谢志伟 供稿/摄影）

时讯

“北大赛瑟（CCISSR）论坛·2020”论文征集

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·2020（第十七届）”（Beida CCISSR Forum 2020）将于2020年4月在北京大学举行。一年一度的“北大赛瑟（CCISSR）论坛”将汇聚诸多保险、社会保障、风险管理及相关领域的学界专家、业界精英和政界高层人士，是一个思想交流和信息共享的高端平台。

任何与保险、社会保障及风险管理领域相关且未公开发表的理论与政策研究论文都可向论坛提交。准备提交论文的作者请于2020年3月15日前将论文用电子邮件（以word文档附件的形式）发到论坛秘书处（ccissr@126.com），秘书处收到论文后将于2个工作日内回复确认，若作者未收到回复邮件请及时与秘书处联系。秘书处将组织专家委员会对论文进行匿名评审，评审结果将于2020年3月下旬通知作者。入选论文作者将被邀请参加论坛、宣读论文，论坛优秀论文还将获得奖励。

论文总字数原则上不超过15000字。论文格式模板请在（<http://econ.pku.edu.cn/docs/20181109100819214118.docx>）下载。有关论坛的动态消息敬请关注本中心网站（<http://econ.pku.edu.cn/ccissr/>）。为便于组织评审工作，请各位作者务必严格按照格式模板要求提交论文。