



施辉：关于保险业“转型” 的几点思考





“转型”是当下热词，更是四十年改革开放高速发展基础上、百年未遇之大变局背景下，中国经济社会高质量升级发展之关键。

各行各业身在其中，保险业身在其中。

近期有行业核心杂志约稿谈谈“转型”。主要话题：行业转型说了几年，主要内涵应该是什么？这个话题比较大，而且仁者见仁，智者见智。个人就一己之见，谈几点思考和认识。

个人觉得要回答这个话题，要从梳理底层逻辑去思考。即“转型”要

解决和回答的首要问题是：发展什么？如何发展？也可以说是努力做好当下内外部环境和发展阶段下“做正确的事和正确的做事”两个层面的功课。

从以上逻辑出发，保险业的转型就是要准确、全面的赋予“新的发展理念、新的发展格局、新的发展路径”与时俱进的新内容。

新的发展理念和新的发展格局回答的是：发展什么，即做正确的事。

新的发展路径回答的是：如何发展，即正确的做事。

那新的发展理念是什么？个人的理解，就是以“创新、协调、绿色、开放、共享”十字核心要义为指引，行业新的发展理念要紧扣绿色、低碳、环保；集约、精简、高效；以人为本，科技赋能，创新驱动。

那新的发展格局是什么？个人的理解，行业新的发展格局就是要充分融入国家战略，融入社会民生。服务高质量发展、服务共同富裕。充分发挥保险风险管理、经济补偿、资金融通的功能，去寻找和解决社会、经济、民生中的难点、痛点、堵点、断点，做出保险行业应有的贡献。

新的发展路径是什么？个人的理解，就是回归本源，回归本质，与时俱进的，认认真真的，做好新背景下保险行业的“变”与“不变”。“不变”的，是从保险的本质出发，以保险保障为主的负债端经营具有自身区别于其他金融行业的独特性，保障型的保险从销售、风控、运营、服务主要价值链看，具有链条长、点多面广，每一个点都需要纵深的专业技能，这就决定了要真正做好保障型的保险，专业精细，工匠精神是基本保证。

“变”的是资产端，伴随四十年改革开放保险业快速发展，全球第二大保险市场的中国行业资产近 30 万亿，在经济发展增速减缓，复杂度加大，低利率和大资管时代，服务经济社会的资金融通如何在保值增值中找到自己的发展定位。“变”的是科技的飞速发展，数字化、数智化成为了行业转型的翅膀。

从新的发展理念、格局、路径出发，保险业的转型要重点做好以下几个方面的工作：

一是要把新的发展理念、发展格局、发展路径融入公司发展战略、经营规划、日常工作。

二是在巩固好存量业务的同时，要从为新能源、新基建、新技术提供服务创造增量；从服务医疗健康、生老病死创造增量；从服务专精特新、中小企业创造增量；从服务下沉市场，乡村振兴创造增量；从服务绿色低碳，科技创新创造增量。

三是要回归本源，尊重规律，从保险行业本身的价值链特点出发，深

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_45850

