



北京大学中国保险与社会保障研究中心  
China Center for Insurance and Social Security Research, Peking University

2016年1月 第一期 总第54期



## 动态

### 孙祁祥教授当选“2014中国保险年度人物”

10月17日，由中国保险报业股份有限公司主办的“2014中国保险年度人物”颁奖仪式在北京举行。北京大学经济学院院长孙祁祥教授作为“2014中国保险年度人物”当选者参加会议并接受颁奖。本届共有十二人当选为“2014中国保险年度人物”，这也是孙祁祥教授第二次当选。中国保监会副主席周延礼和中国记协党组书记、常务副主席翟惠生为当选者颁发了奖牌。

根据评选方提供的资料，孙祁祥教授2014年荣膺国际保险学会“约翰·毕克利创始人奖”，成为获此殊荣的首位中国学者和女性。她是国际保险学会董事会第一位、也是唯一一位中国大陆学者，在《经济研究》等学术刊物上发表论文100多篇，主持过包括国家社科基金、中国教育部、国家发改委、中国保监会等部委及国际著名机构和公司委托的科研课题20多项。曾获得20多项教学、科研方面的荣誉和奖励，其中包括北京市哲学社会科学优秀成果一等奖、国家社科基金重大项目首席专家、北京市先进工作者、中国经济女性年度人物、全国“三八红旗手”。

(经济学院办公室 供稿)

### 郑伟参加第二届北京保险国际论坛

2015年10月17-18日，由北京保险研究院主办的第二届北京保险国际论坛在北京召开。北京大学经济学院风险管理及保险学系主任郑伟教授应邀参加论坛并发表题为“中国保险业改革发展的若干思考”的演讲。

郑伟在演讲中说，保险与稳增长、调结构、惠民生之间存在非常紧密的联系。一方面从狭义看，保险业本身就是第三产业的组成部分，发展保险业就是为稳增长和调结构做贡献。另一方面从广义看，保险可以通过“经济补偿和风险管理”等传导机制促进三大产业的生产，促进消费、投资和出口的需求，通过“参与社会管理”促进有质量的经济增长，通过“完善金融体系，提高金融资源配置效率”服务实体经济，从而对稳增长和调结构做出贡献。此外，保险是改善民生保障的有力支撑，2015年及今后一段时期，推动巨灾、健康、养老保险的发展是重点工作。

郑伟在演讲中还提到，改革三十多年来，价格机制改革与国有企业改革一直是两个重大议题，中央最近发布了关于国有企业改革和价格机制改革的两个重要文件，是指导相关领域改革的重要框架。在保险领域，近几年价格机制改革取得较大进展，但国有企业改革仍然任重道远。只有二者良性配合，保险业的改革创新才能取得更好的效果。

(风险管理及保险学系 供稿)

### 美国东肯塔基大学商学院师生参访风险管理及保险学系

2015年10月12日下午，美国东肯塔基大学商学院风险管理及保险项目主任

## 动态 ..... P1

- 孙祁祥教授当选“2014中国保险年度人物”
- 郑伟参加第二届北京保险国际论坛
- 美国东肯塔基大学商学院师生参访风险管理及保险学系
- 刘新立参加天气指数保险创新发展研讨会
- 陈凯等参加第八届中国保险教育论坛
- 美国State Farm保险公司代表访问风险管理及保险学系
- 第十届友邦保险助学金颁奖仪式成功举办
- 风险管理及保险学系举办师生座谈会
- 北大经济学院专业硕士培养研讨会暨保险专硕师生交流会举行
- 风险管理及保险学系师生参观中国保险信息技术管理有限责任公司
- 北大风险管理及保险学社模拟法庭决赛举行
- 北京大学经济学院风险管理及保险学系学生受邀参加第二届中美保险峰会
- 北大风险管理及保险学社获得第五届“华泰经纪杯”保险模拟法庭比赛冠军
- 养老保险课题组参观泰康养老社区
- 郑伟参加中国大学智库论坛2015年会
- 郑伟参加中国社科院社会保障论坛

## 北大赛瑟 (CCISSR) 双周 ..... P7

## 时讯 ..... P8

“北大赛瑟 (CCISSR) 论坛·2016” 论文征集

编委会总顾问: 孙祁祥

编委: 李心愉 郑伟 刘新立 朱南军 杨健

锁凌燕 陈凯 姚奕

主编: 刘新立

本期责任编辑: 李丽萍

Burke Christensen教授带领教师学生一行20余人访问北京大学经济学院风险管理与保险学系。在经济学院305会议室，风险管理与保险学系主任郑伟教授、副主任刘新立老师、姚奕老师、风保系部分本科及硕士生与来访师生举行了见面交流会。



交流会上，郑伟教授首先介绍了北京大学经济学院风险管理与保险学系以及中国保险与社会保障研究中心(CCISSR)的历史发展与现状，Burke教授随之介绍了东肯塔基大学商学院的情况，随行的另两位老师也分别做了自我介绍。随后，与会师生就美国和中国高校开设保险专业以及保险教育等话题进行了交流讨论，气氛十分热烈。会后，东肯塔基大学的师生参观了北大校园。

(风险管理与保险学系 宋克寒 供稿)

## 刘新立参加天气指数保险创新发展研讨会

2015年10月15日，由中国保险学会主办的天气指数保险创新发展研讨会在太原举行。北京大学经济学院风险管理与保险学系副主任刘新立应邀参加会议并发表题为“天气指数保险：国际经验与技术路线”的演讲。

刘新立在演讲中介绍了天气指数保险的国际经验，结合世界银行项目“海南省橡胶树风灾指数保险研究与试点”，展示了天气指数保险的技术路线与研究难点。她谈到，天气指数保险的设计是一个物理模型和统计模型相结合的研究工作，寻找农作物产量趋势和天气指数变化之间的关系以及对天气指数的模拟是设计难点，此外，此产品的开发研制还有赖于多部门配合。

此次会议由中煤财产保险股份有限公司承办，来自保监会、农业部、中国气象局、中国保险学会、山西省政府、各保险公司、农科院、北京大学的代表120余人参加了会议。

(风险管理与保险学系 供稿)

## 陈凯等参加第八届中国保险教育论坛

2015年10月22日-23日，由中国保险学会保险教育专业委员会主办、东北财经大学金融学院和台湾人寿保险股份有限公司承办的“第八届中国保险教育论坛”在大连市举行。北京大学经济学院风险管理与保险学系陈凯老师和博士后完颜瑞云应邀参加会议并发言。

陈凯在会上发表论文《基于个体效用函数的个体养老储备测算模型》，论文主要通过描述个体意愿和个体满足感在养老需求中的作用对个体养老决策进行研究，基于三期的世代交叠模型建立了个体养老储备测算模型。其中提出了个体因缴纳养老金造成的负效用函数，发现存款对个体的负效用函数对养老储备具有显著的影响，另外还针对不同群体需求设计的分期扩展模型，发现当个体生命周期中存在明确的固定支出时，该个体的养老储备决策结果都是增加养老储备率。此论文建立的模型不仅仅是一套理论上的研究工具，还可以应用于各金融机构，尤其是养老保障机构的产品中。

完颜瑞云在会上发表了和锁凌燕老师合作的论文《保险消费决策行为分

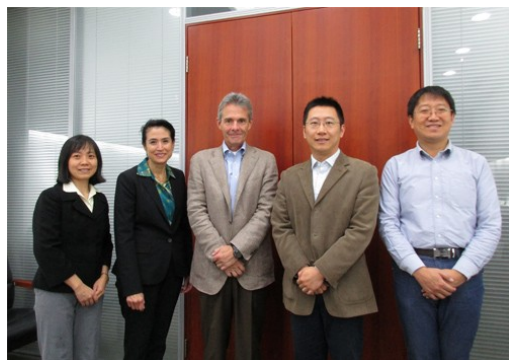
析——一个行为保险学的研究框架》，论文认为传统期望效用理论假定过强，在解释现实中保险决策行为的能力有限，有必要借鉴前景理论从行为的角度对保险消费决策展开分析。论文在行为保险学已有研究成果的基础上，借鉴前景理论、构建了更符合现实消费模式的保险消费决策模型，并运用调查问卷从实证角度验证本文所构建的被保险人最优决策模型。研究发现，被保险人的最优保险选择是保险分层的赔款安排，面对较小或巨大的损失被保险人会选择风险自留，只有在较小和巨大损失之间的损失被保险人才会选择购买保险；寿险中带有投资理财性质的产品以及非寿险中的足额保险产品更受消费者青睐；相对于男性决策者来说，女性面对不确定性时表现的更为谨慎。该论文获得本次论坛优秀论文三等奖。

来自中国大陆和台湾的专家学者、保险监管机构、保险公司和保险学会、协会等代表约200人参加了此次论坛。

(风险管理与保险学系 供稿)

## 美国State Farm保险公司代表访问风险管理与保险学系

2015年11月6日上午，美国State Farm保险公司高级副总裁Jeffrey W. Jackson等一行三人访问北京大学经济学院风险管理与保险学系，风险管理与保险学系主任郑伟教授、副主任朱南军副教授会见了客人。



郑伟对State Farm保险公司代表的访问表示欢迎，介绍了北大风险管理与保险学系和北大中国保险与社会保障研究中心(CCISSR)的基本情况，包括师资队伍、课程结构、研究领域、学生毕业去向，以及CCISSR研究中心所搭建的政产学研交流平台的相关论坛和活动。State Farm保险公司高级副总裁Jeffrey W. Jackson介绍了State Farm保险公司的基本情况以及未来国际化的计划。双方就中美两国保险市场发展的相关问题进行了讨



论，均表示希望今后进一步加强沟通和合作，以促进中美两国保险学界和业界的互动交流。

据悉，State Farm保险公司成立于1922年，是美国最大的保险公司之一。

(风险管理与保险学系 供稿)

## 第十届友邦保险助学金颁奖仪式成功举办

2015年11月7日，友邦保险北京分公司于朝阳大悦城举办了第十届助学金颁发仪式，我院风险管理与保险学系10名学生受到资助。



颁奖仪式上，友邦保险公司为来自北京大学、中国人民大学和中央财经大学的30名保险专业的同学颁发了助学金。为了培养同学们的社会责任感和公益意识，友邦保险公司还举办了大型客户体验活动，受助同学在颁奖仪式结束后便换上工作服，成为当天体验活动的志愿者。体验活动持续了6个小时，志愿者们一直在现场进行耐心的引导和讲解，成为活动当天又一道风景线。

本土青年人才的挖掘与培养一直以来都是友邦保险非常重视的企业责任之一。“友邦北京助学金”截至目前已举办十届，共帮助了300名品学兼优但生活贫困的保险学子，发放助学金近百万元。曾受资助的学生现在很多都已走上工作岗位，积极投身于中国保险行业。

(风险管理与保险学系 郝艳东 供稿)

## 风险管理与保险学系举办师生座谈会

2015年11月13日上午9点，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303会议室举行。风险管理与保险学系主任郑伟教授，系副主任刘新立老师、朱南军老师，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会和研究生座谈会两个阶段。在本科生座谈阶段，本科生代表就课程安排、风保学社活动安排及保研准备等方面与老师们进行了交流。在课程安排方面，同学们希望能够避免课程冲突及调整部分课程的开课时间，在风保学社活动安排方面，希望学社的活动可以针对同学们的需求特点多元化开展，在保研准备方面，希望系里能够在学院对保研夏令营总体政策作出说明的基础上，结合本专业的面试特点给同学们提供详细的参考信息。老师们回答了同学的问题，表示会认真考虑同学们的建议，在客观允许的条件内尽量调整开课时间，促进学生社团风险管理及保险学社在学生交流方面发挥积极作用。

在研究生座谈阶段，硕士研究生代表就同学们关注的问题和老师们展开了讨论，具体内容包括班级活动、课程时间安排与实习就业三个方面。硕士15级同学表示大家由于住所距离问题并不能很好地交流沟通，希望系内活动及班级活动能够由系里老师牵头号召；在课程时间安排上，希望系内专业课程尽量集中在某一天或两天，以留置出整段时间用于实习，同时由于有些同学本科阶段并非保险专业，也希望能够将硕士专业课程与本科生专业课程的时间错开，以此通过旁听本科必修课程更好地补足专业基础；在实习就业方面，大家普遍表

示硕士阶段谈及实习、就业，不仅存在对求职无果的焦虑，也有对职业发展的迷茫，这种迷茫既包括对工作与专业结合度的思忖，也包括对工作领域选择的苦恼。老师们对同学的问题进行了回应，表示集体活动是学习生活的重要组成部分，系里鼓励学生多参加集体活动。在校期间要在认真学习专业课程的基础上，广泛了解其他专业、领域的知识与思想，这种努力往往以潜移默化的方式对学习产生影响，使自己观察社会的视角趋于多元化，有助于自己的思考和决策，同时希望大家能够利用好校外导师这一资源，多与导师交流自己的想法，从导师处多多学习与体会职场的经验和思维，另外，老师们表示求职季的焦虑与困惑是普遍现象，大家不需要刻意回避，而是应正确、理性地看待它，只要付出相应的努力，都能够取得令自己满意的结果。



此次座谈会为同学们就学习方面的疑问和建议向老师们畅所欲言提供了机会，也使老师们深入了解学生关注的问题。座谈会最后，老师们表示会认真讨论同学们提出的建议，帮助同学们充分地利用各种学习资源，更好地完成在风险管理及保险学系的学习。

(风险管理及保险学系 林琪贺 供稿)

## 北大经济学院专业硕士培养研讨会暨保险专硕师生交流会举行

11月14日，北大经济学院第二届专业硕士研究生培养研讨会在东旭学术报告厅举行。院党委书记、副院长章政教授、专硕校内和校外导师以及专硕研究生近200人参加会议。会议由经济学院副院长王曙光教授主持。首先，章政教授代表学院进行致辞，他对校外导师对学生的指导表示感谢，希望同学们将校外导师当作一个窗口，在学习的同时讲究沟通方法。之后，章政教授、王曙光教授为今年新聘的校外导师代表颁发聘书，三个专业的校外导师代表进行了发言。

第一阶段大会之后，全体师生按照不同专业，进入三个分会场进行交流。保险专硕师生交

流会在经济学院307报告厅举行，风险管理与保险学系教师郑伟、刘新立、朱南军、锁凌燕，保险专硕校外导师代表中国人民财产保险股份有限公司执行副总裁王和、中华联合保险控股股份有限公司监事长丁小燕、中国石油化工集团公司企业改革管理部副主任方春生、长城人寿保险股份有限公司总精算师王小康、韬睿惠悦咨询非寿险咨询总经理王耀、人保集团业务发展部副总经理乔利剑（代表人保集团副总裁李玉泉），以及2015级和部分2014级保险硕士同学参加了交流会。风险管理与保险学系副主任、保险硕士项目主任刘新立老师主持了会议。

首先，刘新立老师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，2014级保险硕士宋遥同学向校外导师展示了学生的学习生活，2015级保险硕士同学做了自我介绍，参会的校外导师也向同学们介绍了自己。随后，师生就同学们关心的如何处理在校学习和实习的关系、用人单位对学生的需求等问题进行了交流互动。

王老师在发言中对同学们提出了很多中肯的建议，他指出，学科之间融合，是未来重要的主题，同学们应该是不断夯实理论基础，在此基础上进行创新；硕士论文选题应该通过泛读、精读、再泛读的过程，深入透彻研究所选题目；同学们应充分利用校外导师的资源，并关注业界的未来发展。大学期间就是学习的时间，没有之一，同学们应珍惜在校时光。人因选择而优秀，因选择而不同，十八大之后，中国社会不断发生变革，同学们应有自己清醒的认识。

丁小燕老师认为，找工作的焦虑感普遍存在，实践可以是多种多样的，而不局限于实习。在大学期间，系统学习的作用不仅仅是了解基础知识，经过大学系统学习的人，求职时实践操作也许不如实践时间长的人，但会在学习中很快掌握实践的技能。

方春生老师认为同学们对实习有些误解。在他所在的公司里，有的实习生实习时间很短，没做什么实质性的工作，只是给自己的简历增加了一条实习的经历。相比这样的实习，他建议同学们充分利用校外导师制度，经常和导师沟通。在校期间同学们应该多学习基础知识，增加自身的知识面。

王耀老师谈到，他本人所在的非寿险精算部在招聘的时候，对求职者的计算机技术、统计知识要求很高，而这些知识需要在学校的学习期间打好基础，在本专业学习之余同学们还要多读一些非专业的东西，扩大自己的知识面。

王小康老师在发言中提出，学校的学习让理论更扎实。虽然学校学习的知识和今后工作要使用的知识有一定的差异，但是在学校学习基础知识的扎实程度，决定了一个人在公司能走多远，能走多高。另外，时间是不可逆的，他建议同学们充分地利用在学校学习基础知识的时间。

乔利剑老师在发言中说到，招聘人才时，实习经历确实会关注，但并不是决定性的因素，她建议同学们不要为了实习而实习。

最后，风险管理与保险学系主任郑伟老师进行了发言。他提出，第一，校内外导师们要思考一个问题：这么多年轻人把一生中最美好的年华托付给学校和各位导师，导师们应当如何更好地发挥导师的作用。第二，同学们要安排好时间，处理好实习实践和理论学习的关系，校外导师以用人单位的身份告诉同学们，招聘主要还是看申请者的综合素质。第三，和别的学校相比，北大学子应当拥有一定的情怀，在象牙塔的时候不要忘记万家灯火，此外同学们以后从事与经济有关的工作，要坚持自己的道德操守。

（风险管理与保险学系 肖羽莎 供稿）

2015年11月13日，北京大学经济学院风险管理与保险学系师生一行二十余人赴中国保险信息技术管理有限责任公司（以下简称“中国保信”）参观调研。风保系教师郑伟、刘新立、朱南军、陈凯，以及硕士、博士和本科同学代表参加了活动。

首先，师生们参观了中国保信大厦的业务展示系统和计算机房，中国保信罗胜常务副总裁与相关部门负责人对车险信息平台的情况进行了介绍，包括车险信息平台的业务规划、数据体系、技术架构等多个方面，提出未来车险平台将为车险的监管以及行业的发展提供强大的数据技术支持。

参观完车险信息平台后，师生们与中国保信吴晓军总裁、罗胜常务副总裁以及人力资源部、战略规划部等相关部门的负责人进行了座谈。吴晓军总裁表示欢迎北大风险管理与保险学系师生来访，罗胜副总裁介绍了中国保信的成立背景、公司状况、发展目标、战略规划、平台项目以及人才储备和需求等。他谈到，中国保信为保监会直属企业，于2012年起开始筹建，致力于建设先进的保险信息共享平台，打造系统化的数据体系，为保险业的发展提供技术支持服务。罗胜副总裁展示了包括已建成和正在建设中的车险平台、农险平台、健康险平台、意外险平台、养老险平台、中介平台以及保单资产查询系统等大数据平台，介绍了其运作原理和发展规划。



最后，师生们与各位负责人进行了互动交流，就中国保信的业务能力、发展前景以及未来保险业的发展形态、演变趋势等方面交流了意见。与会人员一致认为，中国保信所打造的大数据平台是时代所趋，未来保险的形态、产品都可能因此发生改变，对保险业的发展具有深远的意义。

（风险管理与保险学系 秦云 供稿）

## 北大风险管理与保险学社模拟法庭决赛举行



2015年11月15日晚，北京大学风险管理与保险学社模拟法庭决赛在经济学院305举行，经过初赛的精彩比拼，有两组队伍进入决赛，分别是原告（李雪娇、杜震啸、高静涛小组）和被告（谢丽燕、杨阳、张舒婷小组）。本次模拟法庭邀请了北京大学经济学院风险管理与保险学系主任郑伟老师、保监会博士后王起国、北京大学经济学院博士后完颜瑞云和北京大学经济学院博士生秦云担任评委。本次比赛的审判长由齐鹏飞担任，李铮担任主持人。

此次活动讨论的案例系某汽车损失保险项下的保险金理赔纠纷案，保险公司因被保险车辆尾气排放不达标，未获得年检合格证而拒绝支付保险金。

首先，原被告双方宣读起诉状和答辩状。根据双方书状，法庭归纳本案争论的焦点：尾气检测不合格是否显著增加保险标的的危险程度，保险公司是否对免责条款尽到明确说明义务以及该条款在内容上是否加重了投保人责任。双方当事人围绕案件本身进行了举证和质证。

接下来进入精彩的自由辩论环节。原被告首先针对汽车尾气年检不合格是否显著增加保险标的的危险程度进行辩论，最后法官裁定，按照常理，汽车尾气年检不合格不会显著增加保险标的的危险程度，且除此项外，其它车检项目都已达标，因而不能认为保险标的处于显著增加的危险状态之中。接下来，双方针对保单中的免责条款是否违反了合同订立的公平原则进行了精彩的辩论，原告组辩手紧紧抓住免责条款有失公平进行辩论，认为该条款加重了投保人的责任，系无效条款，他们的论证丝丝入扣，紧紧把握核心要点，稳如泰山，坚如磐石；被告组辩手则用一个个精彩的类比进行反驳，搅乱原告组思路，化被动为主动，展现了高超的辩论技巧，他们认为，该免责条款是在双方意思表示一致的前提下制定的，且保险公司已经尽了明确说明义务，此外，保险公司因投保人违反相关法律法规而进行免责声明并无不妥。



随后，双方从案件事实、保险行业规范、法治精神和维护公平正义等方面进行了精彩的最后陈述，立意高远，娓娓道来，比赛在热烈的掌声中结束。

最后，郑伟老师对原被告两组的表现进行了精彩点评。郑老师从案例法理、相关法规、双方现场表现等方面入手，对整场活动进行了深入的总结。

经过四位评委老师的讨论和评分，原告小组为本次模拟法庭的获胜者，被告小组的杨阳和原告小组的杜震啸为模拟法庭的最佳辩手。郑伟老师为参赛和获奖选手颁发了奖品。

模拟法庭的比赛虽然已经结束，但作为风保学子，了解法、运用法、思辨法，我们仍然在路上。

（风险管理与保险学系 李铮、齐鹏飞 供稿）

## 北京大学经济学院风险管理与保险学系学生受邀参加第二届中美保险峰会

2015年12月2日，风险管理与保险学系ACU奖学金获奖学生钱嫣虹、刘淑彦等5人应美国人寿保险协会（ACLI）主席兼首席执行官Dirk Kempthorne先生的邀请参加了于北京金融街Westin酒店举办的第二届中美保险峰会。此次会议由中国

保险行业协会主办，美国人寿保险协会、美国保险协会、美国财产与责任保险协会共同举办，中国保险行业协会一百余家会员单位的代表及其他相关人士参加了本届峰会。

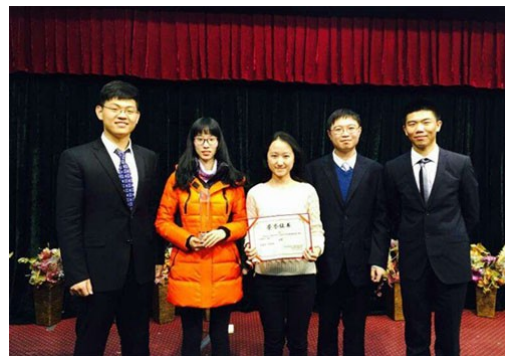
此次会议以“创新发展，服务社会”为主题，中国保险行业协会会长朱进元、美国人寿保险协会主席Dirk Kempthorne、美国保险协会会长Leigh Ann Pusey、美国财产与责任保险协会副会长David Snyder等发表了主旨演讲。会议期间，Kempthorne先生与我系学生进行了亲切交谈。他表示很高兴同学们选择了保险专业，并鼓励同学们努力学习，将来为保险行业添砖加瓦。同时，同学们也向Kempthorne先生表达了自己的谢意，感谢他和美国人寿保险协会对北京大学经济学院风险管理与保险学系的赞助和支持。

（风险管理与保险学系 钱嫣虹 供稿）

## 北大风险管理与保险学社获得第五届“华泰经经杯”保险模拟法庭比赛冠军

2015年12月6日14时，第五届“华泰经经杯”保险模拟法庭决赛在对外经济贸易大学诚信三层国际会议厅正式拉开了帷幕。由北大风险管理与保险学社的杨阳、高静涛、李雪娇、杜震啸和齐鹏飞五名同学组成的北京大学代表队参加了此次比赛。经过初赛和半决赛的层层选拔，中国人民大学代表队与北京大学代表队从众多参赛团队中脱颖而出，展开了激烈的冠军之争。

本次比赛共有五位评委，分别是：中国人民大学劳动人事学院教授、博士生导师涂永前，中国青年政治学院法学院教授梁鹏，北京市西城区法院法官李蕾，华泰保险经纪有限公司副总裁崔寄语，中粮集团法律顾问、执业律师李士峰。



本次决赛围绕一起财产保险纠纷案展开模拟庭审。原告方为中国人民大学代表队，北京大学代表队出任被告方。在法官宣读了比赛注意事项和流程后，比赛正式开始。参加决赛的选手们经

## 郑伟参加中国大学智库论坛2015年会

2015年12月5至6日，由教育部和上海市人民政府指导、复旦大学主办的“中国大学智库论坛2015年会”在上海举行，本届论坛的主题是“2020：在‘四个全面’战略布局中谋划中国发展”。北京大学经济学院风险管理与保险学系主任郑伟教授应邀参加论坛，并在“城市化发展与中国民生保障体系”分论坛发表演讲。

郑伟的演讲题目是“中国养老保障改革中的政府与市场”，郑伟在演讲中说，从十八届五中全会通过的《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十三个五年规划的建议》等一系列政策动向和现实形势看，在中国养老保障改革中，采取“政府+市场”的思路，在完善第一支柱（基本养老保险）的同时，发展第二支柱（职业年金、企业年金）和第三支柱（商业养老保险），是构建多层次养老保障体系的必然要求。人口老龄化将对我国基本养老保险带来严重冲击，商业养老保险应当发展成为个人和家庭商业养老保障计划的主要承担者、企业发起的养老保障计划的重要提供者、社会养老保障市场化运作的积极参与者、养老服务业健康发展的有力促进者、经济增长和金融协调发展的稳定支持者。在发展商业养老保险的过程中，应当遵循三项基本原则：一是坚持“市场+政府”，两手并用；二是坚持改革创新，供需并促；三是坚持完善监管，纵横并举。

据悉，这是中国大学智库论坛的第二届年会，来自教育部、上海市人民政府、国务院研究室、中央党校、北京大学、清华大学、复旦大学等机构的嘉宾和代表约300人参加了会议。

（风险管理与保险学系 供稿）

## 郑伟参加中国社科院社会保障论坛

2015年12月26日，由中国社科院和中国保险学会主办的“中国社会科学院社会保障论坛”在北京举行，本届论坛的主题是“商业养老保险发展战略与社会经济发展”。北京大学经济学院风险管理与保险学系主任郑伟教授应邀参加论坛并发表演讲。

郑伟的演讲题目是“商业养老保险的功能定位和发展思路”。郑伟在演讲中说，从功能定位看，商业养老保险应当发展成为个人和家庭商业养老保障计划的主要承担者、企业发起的养老保障计划的重要提供者、社会养老保障市场化运作的积极参与者、养老服务业健康发展的有力促进

过初赛和半决赛的锻炼后，不断总结经验与教训，认真研读相关法律条文，对起诉状查缺补漏，抓住案件争议点，直中要害。在比赛过程中，原被告分别从案件事实、相关法律等方面入手，展开了激烈辩论。其中，中国人民大学代表队将法理与情理相融，事实与法律依据契合，深刻剖析案件。北京大学代表队则以新颖的见解，变化无穷的辩论技巧展开应对。

在接下来的点评环节，评委们对本次比赛给予了高度评价，认为这是一场高强度、高水准、高价值的比赛，不仅充分展现了当代大学生的风采，也实现了课业与实践的结合。

最终，北京大学代表队凭借其扎实的专业知识，默契的配合能力与出色的辩论口才征服了评委，赢得了比赛。北京大学的杨阳同学和中国人民大学的黄韵茹同学获评本次比赛最佳辩手。

本次保险模拟法庭大赛的成功举办为有志于投身保险行业的同学们提供了一个展现自我、相互学习、交流进步的平台。

（风险管理与保险学系 齐鹏飞 供稿）

## 养老保险课题组参观泰康养老社区

2015年12月10日，教育部哲学社会科学研究重大攻关项目“我国商业养老保险制度体系与运行机制研究”课题组师生代表一行十余人在课题负责人、北京大学经济学院风险管理与保险学系主任郑伟教授的带领下，赴北京昌平区泰康之家燕园养老社区参观调研。

泰康养老社区的相关负责人对课题组师生的来访表示了热烈的欢迎，并对相关背景情况进行了介绍。泰康之家是泰康人寿设立的专业从事养老社区投资与经营的子公司，致力于建设“活力养老、高端医疗、卓越理财、终极关怀”四位一体的“医养融合活力社区”。北京泰康之家燕园养老社区于2015年6月开始运营，目前是全国最大的高端养老社区。

在讲解员的引导下，课题组师生首先参观了养老社区的公寓居所，从怡心的绿色园林，到多样舒适户型，再到全功能活力会所。大家在参观过程中，不断与讲解人员进行交流，对养老社区有了更为直观的感受。

随后，讲解员引导课题组师生参观了与养老社区配套的泰康燕园康复医院。该康复医院为二级老年专科医院，以老年医学和康复医疗为核心，服务人



群主要为养老社区居民，同时兼顾其他有需求的患者。作为养老社区的配套医院，康复医院极大地优化了养老社区老人对医疗资源的使用体验，做到保健、医疗及康复为一体，实现了“医养融合”。

最后，课题组师生与养老社区相关负责人进行了互动交流，就国家倡导的“医养结合”的政策和模式进行了探讨。大家一致认为，养老与医疗的结合，提升了老年人的生活品质，使得老年人在获得养老服务的同时也能享受高质量的医疗保健服务。过去几年间，国内多家保险机构对养老社区开展了不同形式的探索，对中国养老社区的未来发展提供了有益的借鉴。

（风险管理与保险学系 秦云 供稿）



者、经济增长和金融协调发展的稳定支持者。关于商业养老保险的发展，郑伟阐释了几点思路：一是坚持“市场+政府”，两手并用；二是坚持“需求+供给”，双侧发力；三是探索“养老保险+养老服务”，双重保障；四是探索“养老+医疗”，医养结合；五是坚持“公平市场+消费保护”，纵横并举。

据悉，这是中国社科院社会保障论坛的第五届年会，来自中国社科院、中

国保监会、全国社保基金理事会、财政部、人社部、北京大学、南开大学、浙江大学、相关保险公司等机构的嘉宾和代表约200人参加了会议。

（风险管理与保险学系 供稿）

## 北大赛瑟（CCISSR）双周

### 第105次：审慎监管体系的一个分析范式——以中国偿二代为例

赵宇龙（中国保监会财务会计部（偿付能力监管部）副主任）

2015年10月23日，第105次北大赛瑟（CCISSR）双周讨论会在北京大学经济学院305会议室举行。中国保监会财务会计部、偿付能力监管部副主任赵宇龙博士以“审慎监管体系的一个分析范式——以中国偿二代为例”为题与听众分享了中国以风险为导向的保险公司偿付能力监管体系（简称偿二代）的主要内容。讨论会由风险管理与保险学系副主任朱南军博士主持。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。

赵宇龙博士首先介绍了偿二代的技术框架。偿二代按照三个层级构建了风险分类模型，对保险公司的风险状况进行了充分的细化与分类。以此为基础，

偿二代构建了三个层级的监管框架——资本、风险和价值，以及与之相对应的三支柱框架：定量资本要求，定性监管要求和市场约束机制。赵博士重点介绍了前两个支柱。关于第一支柱，他主要围绕资产负债评估框架、资本要求、最低资本的风险模块和最低资本计量方法等方面进行阐述；关于第二支柱，赵博士分析了风险综合评级（IRR）、操作风险评估（PIPEI模型）、风险综合评级、风险管理要求与评估（SARMRA）以及流动性风险监管等方面的内容。赵博士认为，从偿一代到偿二代实现了三大转型：从规模导向转变为风险导向，从单一监管体系转变为监管与管理的合成体系，从国家适用转变为市场适用。随后，赵博士简要分析了偿二代的试运行情况。他指出，偿二代的评估结果相比于偿一代更稳健，并且能够更好的区别保险公司的风险状况。

最后，赵博士阐述了偿二代背后的思维范式。他从市场形成、市场行为和业务运营三个层次，分析了审慎监管系统形成的流程和机制。赵博士认为，这一思维范式能够克服目前选择监管模式的一个重要问题，即仅集中在经营活动及与业务技术层面。

报告之后，赵宇龙博士还和与会师生就大家感兴趣的问题进行了进一步的



赵宇龙博士演讲中

交流与讨论。

（风险管理与保险学系 段志明 供稿）

### 第106次：中国保险公司海外上市：战略抉择与程序安排

凌飞（中国再保险（集团）股份有限公司 财务管理部总经理）

2015年11月6日下午，第106次北大赛瑟（CCISSR）双周讨论会在北京大学经济学院305会议室举行。中国再保险（集团）股份有限公司财务管理部总经理凌飞博士以“中国保险公司海外上市：战略抉择与程序安排”为题与听众分享了其关于中国保险公司海外上市问题的思考与心得。讨论会由风险管理与保险学系副主任朱南军博士主持。中心部分理事会成员、风险管理与保险学系部分师生参加了本次讨论会。



凌飞博士演讲中

凌飞博士首先对保险公司海外上市的战略管理进行了阐述，对保险公司选择上市的可能原因进行了分析，包括满足业务发展的需求、优化公司治理结构、促进股东股权的流动性、实现与新股东的利益共享以及满足公司业务发展的需要。

然后，凌博士对保险公司上市的程序安排进行了介绍。对于上市的保荐阶段，凌博士强调了

保荐人的重要使命，并对这一阶段可能涉及的主要专业机构和主要完成的工作进行了介绍，他对选择保荐人需要考虑的主要因素进行了分析，指出保荐人的选择要与发行工作的特点相匹配，应该综合考虑保荐能力、报价等因素。对于发行阶段，凌博士介绍了股票的发行结构与涉及的主要专业机构，并以在香港上市为例讲解了发行阶段的重点工作，包括进行承销团选聘、召开分析师大会、确定全球协调人、管理层国际路演、招股书注册、股票定价与公开发行等工作。

最后，凌博士还对股票发行的超额配售选择权（绿鞋）机制进行了介绍，

指出这是企业在香港实施IPO过程中较为常见的一种操作措施，对于公司上市后的股价稳定具有重要意义。

报告之后，凌飞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。

（风险管理与保险学系 刘淑彦 供稿）

## 时 讯

### “北大赛瑟（CCISSR）论坛·2016”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·2016（第十三届）”（Beida CCISSR Forum 2016）将于2016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2016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2016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1.5万字。论文格式模板请在（<http://econ.pku.edu.cn/upload/file/20141103/20141103085655695569.docx>）下载。有关论坛的动态消息敬请关注本中心网站（[www.cciissr.org](http://www.cciissr.org)）。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。

#### 论坛秘 书处联 系方式

中国 北京 100871  
电话/传真：010-6276-7308  
网址：[www.cciissr.org](http://www.cciissr.org)

北京大学经济学院343室 北大中国保险与社会保障研究中心  
电子邮件：[ccissr@126.com](mailto:ccissr@126.com)  
联系人：李丽萍老师