

4月20日,《中国家庭风险保障体系白皮书(2023)》在京发布,填补了中国家庭保险消费的研究空白,成为首份家庭保险消费指南。据介绍,该研究项目由中国人民银行金融研究所提供学术指导,由清华大学五道口金融学院联合长城人寿保险股份有限公司、益普索(中国)咨询有限公司、中国人民大学相关人口学专家、首都经济贸易大学相关金融学专家共同完成。

长城人寿董事长白力在会上表示,研究组向全社会首提中国家庭风险保障体系理论,希望帮助消费者全面认知风险,并推动行业由单一客户向家庭客户服务转型。

正观新闻·郑州晚报记者 谢宽 张俊

中国家庭风险保障体系正式发布



万家灯火 随御而安

《中国家庭风险保障体系白皮书》发布 填补中国家庭保险消费研究空白

长城人寿 GREATWALL LIFE



六大类型风险最受家庭关注 商业保障存在缺口

益普索(中国)咨询有限公司中国区董事总经理李海岚介绍的调研结果显示,二人户与三人户是主要的保险产品可支付人群及家庭;参与调研的家庭平均年收入约35.4万元,家庭金融资产约140万元,资产配置呈多元化特征。

《白皮书》显示,中国家庭普遍对疾病、意外伤残、死亡、养老、财富保值增值、财富安全六类风险的关注度较高,但在健康、医疗与养老方面存在较大缺口。月收入1

万元以上的受访者的预期退休金水平,低于未来长期养老所需资金;近六成的受访家庭每年自费医疗金额超过1万元,73.4%的家庭自费医疗比例在30%以上;60.7%的家庭认为抵御意外伤残/身故风险的心理安全金额为125.4万元。

据清华大学五道口金融学院中国保险与养老金研究中心研究负责人朱俊生介绍,大多数中国家庭现有风险管理模式以社会保险为主,商业保障不足,同时家庭

财富中房产占比偏高、金融资产中储蓄占比偏高。这种模式未来会面临三大挑战:一是人口老龄化下社会保险面临较大压力,基本养老和医疗保险的保障水平有限且未来难有大幅提升;二是由于房地产及税制改革等政策调整,未来房产增值空间下降,资产配置需求提升,以房养老等传统保障形态受到冲击;三是国民储蓄当前均以短期为主,无法满足长期养老储备需求。

创新构建中国家庭风险保障体系 引领家庭全面认知风险并提升保障水平

面对中国家庭现有的风险管理现状,《白皮书》研究团队创新性提出构建新型中国家庭风险保障理论体系,即基于家庭生命周期下的家庭责任、风险与需求,充分运用保险的保障属性、保值属性和法律属性,依托“保险+服务”综合解决方案,全方位、动态化实现健康、养老与财富等风险管理目标。

长城人寿总经理王玉改在发布会现场对理论体系进行详解。家庭生命周期与家庭财富水平是影响家庭风险保障最关键的两大因素,被称为一级风险因子。死亡、意外伤残、疾病、养老、财富增值保值、财富安全六大风险被称为二级风险因子。处在不同生命周期与不同财富水平下的家庭,所关注的风险侧重点与优先级会有所不同,研究组依托影响家庭风险的一级因子和二级因子创新搭建了

中国家庭保险配置模型,为处于不同生命周期、不同财富水平的家庭梳理出他们需要应对的主要风险类别及风险保障优先级。

尤为值得关注的是,《白皮书》还针对中国家庭面临的基本风险(主要包含死亡、意外伤残、疾病)和养老风险,提供了明确的保障缺口测算方式,并为家庭成员的保险配置提供策略参考,强调充分运用保险的保障属性、保值属性与法律属性,建立健全家庭风险保障体系。如针对基本风险,以杠杆类账户弥补保障缺口;针对财富保值增值风险,以保值类账户应对经济不确定性;针对财富安全风险,利用法律属性进行税务筹划、债务隔离、资产保全、资产传承,保护家庭财富安全。

与此同时,长城人寿副总经理、总精算师陈卓就《白皮书》提出

的将保险产品与服务结合、将虚拟的保险支付与实体的医养服务结合的理论,从长城人寿的业务实践出发分享了主体机构的落地规划和举措。

中国保险行业协会党委委员、秘书长商敬国获邀参会,并与清华大学金融科技研究院副院长魏晨阳,明亚保险经纪股份有限公司创始人、董事长杨臣,大童保险服务董事长、总裁蒋铭,燕道科技创始人兼CEO姜道永,家理律师事务所首席创始人、主任易轶,长城人寿总经理王玉改,长城人寿副总经理兼长城财富保险资产管理股份有限公司总经理刘文鹏,清华大学五道口金融学院中国保险与养老金研究中心研究负责人朱俊生,安永(中国)大中华区保险业战略与转型咨询服务合伙人杨本心等一起参与会议圆桌论坛。

洞悉中国家庭结构及财富变迁

“三化”趋势显著、资产负债均上升

《白皮书》中披露的数据显示,过去10年,中国家庭户数量持续增加但未来增势将放缓;单个家庭人口结构从2000年的3.46人降至2020年的2.62人,户均规模不断下降且降幅有扩大态势;一代户的比例从21.7%攀升至49.5%,二代户的比例则从59.32%下降至36.72%。与此同时,伴随着人口老龄化进程加速,老年人家庭户在2020年达1.74亿户,其中独居老人户和空巢老夫妇家庭户占比超四成,未来还会继续增加。

中国家庭结构正呈现出小型化、老年化、独居化的趋势。中国人民大学社会与人口学院副教授张航空表示,家庭结构变化意味着在保障方面,过往传统的家庭成员互帮互助的形式进一步弱化,亟须通过市场

化的手段应对潜在风险,尤其是老年人家庭的商业养老、健康与护理等需求将不断增加。

针对中国家庭财富情况变迁,首都经济贸易大学副校长尹志超教授介绍说,基于2011~2021年10年间的中国家庭金融调查数据,总体来看,中国家庭财富和负债水平同步增长,从2011年到2021年,家庭财富均值从61.65万元增加至119.77万元,家庭负债均值从3.07万元增加到7.40万元。

从中国家庭资产配置上看,房产占比整体偏高,但近年来,金融资产占比呈上升趋势,配置形式以储蓄为主。整体而言,随着房地产政策、税制改革等变化,中国家庭财富配置将越来越多地从住房资产转向金融资产,金融资产配置则由储蓄为主转向多元布局。

长城人寿 GREATWALL LIFE

万家灯火 随御而安

中国家庭风险保障体系白皮书(2023)发布会

主办单位:长城人寿保险股份有限公司
清华大学五道口金融学院

学术指导单位:中国人民银行金融研究所

调研支持单位:益普索(中国)咨询有限公司



2023.4.20 中国·北京