相对于庞大的市场蓝海，我国保险行业无论是产品形态、服务模式还是企业治理，都还处在初级阶段。一次疫情于各行业而言都是一次大考，这次大考过后，我们也试图审视，后疫情时代保险行业格局会是怎样？

在路上

——后疫情时代保险业格局演变

文 | 本刊编辑部

2003 年 SARS 发生前后有四件和保险业相关的大事：保险法修订、寿险代理人持证上岗、车险改革、银保代理权“1+1”放开。在多重因素影响下，中国保险行业进入了第一轮转型调整期，财险保费增速在 2003 年大幅提升，而总保费增速、寿险保费增速双双放缓，这一趋势持续了 2~3 年。

2020 年新冠肺炎疫情暴发后也有几件和保险业相关的大事：《银行保险机构应对突发事件金融服务管理办法（征求意见稿）》发布、车险再改革、农业保险经营条件进一步明确、意健险改革加快、信用保险和保证保险监管办法出台、保险销售人员和中介从业人员管理加强、险资松绑。据统计，2020 年上半年我国保险行业保费收入达 2.7 万亿元，同比增长 6.5%，一扫一季度疫情给行业带来的阴霾。

看似险滩已过，实则顽疾暗藏。

虽然今年上半年新增保单件数 239 亿件，同比增长 28%，但看似亮眼的数据也经不起分析。看一下贡献大比例保费的寿险，保额的增长远远高于保费的增长，这只能说明中高收入人群的保障意识正在加强，但保险覆盖广度仍然不够。

据不完全统计，今年上半年，银保监会共对保险机构开出 801 张罚单，同比增加了 99.25%；累计罚款 1.22 亿元，同比增长 90.89%。罚单与罚金数量近于翻倍的增长，这表明过往保险行业不规范行为之多，也是未来监管趋严的信号。

保险市场区域发展不均衡和市场份额失衡更是长久以来的老问题。一线与新一线城市近两成人口贡献了约四成保费；保险业务市场份额呈现高度集中的态势。在财险市场，人保财险、平安产险、太保产险和国寿财险等 4 家财险公司的市场份额达到 70%，而在寿险市场上，中国人寿、平安人寿等 7 家保险公司的市场份额合计占比也近 70%。“一枝独秀”无法代表行业的春天，中小险企需要找到“小而美”的存在。

相对于庞大的市场蓝海，我国的保险行业无论是产品形态、服务模式还是企业治理，都还处在初级阶段。

一次疫情于各行业而言都是一次大考，这次大考过后，我们也试图审视，后疫情时代保险行业格局会是怎样？

它会有几个不变的趋势。中国庞大的人口规模和齐全的工业门类决定了保险行业待挖掘空间很大、长期向好趋势不变；科技驱动行业发展的方向不变；重视风险管理的方向不变；进一步对外开放的步伐不会放缓。

它也会有几个明显的变化：运营模式日趋数字化、产品形态更具创新性。

近期发布的监管条例和险企行动也是在应对这几个“变”与“不变”。财险业三年行动方案首次对财险业发展和监管绘制规划蓝图，这是倒逼险企向精细化、科技化、现代化转型，在拓展产品创新机制的同时改善负债端；无论是险资参与衍生品交易还是险企优化权益类资产配置，都是险企发挥压舱石作用，优化资产端的契机。而各大险企也纷纷在其年中会上亮出“数字化”赋能的目标，目的是用科技手段对传统保险操作流程进行更新再造，提高数字化、线上化、智能化建设水平。

面对后疫情时代的行业格局，险企都还在转型升级的路上。这期封面策划，我们邀请业内四位专家从保障、提质、资产配置和对外开放四个方面，详述险企当前面临的形势和转型升级的方向。

长远来看，这些政策也好，举措也罢，都是保险业供给侧结构性改革的一部分，最终的目标还是通过优化保险业的供给要素，扩大保险业的服务领域，提高保险业的供给效率和供给质量，有效发挥保险业在国民经济中的“稳定器”和“助推器”作用。

（本文由本刊记者张琴琴执笔）