

❖凡真财经 记录平凡生活中的真实财经故事

第十个“全国保险公众宣传日”来了

2022年度主题透露什么信息？

对保险要有新认知

目前在我国,作为第一支柱的社会养老保险已经得到了广泛的推广;有雇主单位的企事业单位享有企业年金保险,构成我国养老保险的第二支柱;今年4月21日,《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》发布,标志着我国开始着力发展作为第三支柱的个人商业养老保险制度。这都表明保险业是一个发展空间巨大、国家政策支持、趋势逐渐明朗的行业。

每个人对保险都应该有新的认知。一是国家鼓励保险业发展。国家相关措施也在普及保险的重要性。社保就是一个典型的例子。社会保障也是对公民的一种福利,可以有效地保护我们的日常生活和老年生活。随着社会保障的普及,保险进一步推广,那么越来越多的人会更加关注个人保障,也就是说保险消费的比例会增加,保险业自然会发展。

二是更高的保险容忍度。老一辈人的观念更重视实践中能看到的,能摸到的,所以对保险产品的接受度比较低。但是随着社会的发展,年轻人逐渐成为社会的主力军,接受过高等教育,素质和意识都比较前卫,对保险的了解也比较多,所以对保险的容忍度更高,对保险的认可度也更高。

三是居民消费水平有所提高。之前保险业发展受限的另一个原因是大家的经济水平普遍较低,没有闲钱给自己的未来投保,风险规避,他们生活压力太大,没有存款买保险。随着人均收入的增加,人们的生活水平都提高了,所以消费保险能力也在增加。

四是保险业将在服务双循环新发展格局中发挥更大作用。保险业要着眼于发挥经济“减震器”和社会“稳定器”的作用,在助力构筑重大灾害事故救助安全网、社会民生安全网、畅通经济循环安全网方面更好地服务双循环的发展格局。发挥保险业在灾前防治、灾中救助、灾后重建等方面的积极作用;同时,积极发展第三支柱商业养老保险,以缓解我国养老保障体系三支柱的结构性失衡矛盾。

五是保险将逐步成为生产、生活的必需品。我国保险业与老百姓生产、生活的联系日益紧密。比如,商业车险的第三者责任险投保率已经超过88%;过去几年健康保险保费收入年均复合增长率超过30%。随着消费群体迭代和风险管理意识增强,保险将成为人民群众最基本也是最重要的市场化风险管理工具,深度融入生产、生活的更多领域。

六是保险在家庭理财中占比逐渐增长。2022年在数字化与互联网等科技的加持背景下,中国传统保险公司正在进行结构上的重塑,年金险、增额终身寿等产品也将拥有更大的前进空间。

总体而言,我国保险业仍处于发展的黄金时期。虽然国民经济的快速增长势头有所放缓,但由于我国的保险密度和保险深度和世界平均水平仍有较大的差距,中国保险市场的发展潜力很大。而且人民生活水平的提高,风险保障意识的日益增强,为保险业继续保持快速发展提供了良好的外部环境。

❖小布视角

企业稳增长时需要理解的十个常见经济现象⑦

关于中美经济的简单比较

美国是中国对外贸易的主要出口国之一,2020年和2021年中国的最大出口国为美国。美国也是义乌外贸的主要出口国家,2020年义乌外贸总量的9.5%为美国,远高于第二名的印度(4.2%),2021年义乌外贸总量的13.4%为美国,远高于第二名的印度(5.6%)。通过宏观经济比较,加深对美国经济社会发展的理解,尤其是在外贸中的美国份额占比和总量均大幅攀升的背景下,在外向度极高的义乌经济中,有着重要意义。

中美处于不同的发展阶段,统计制度和口径不同,在国际经济中所处的地位和分工不同,在全球化体系中的金融话语权和货币政策基准点不同,文化价值和生活方式不同,所以,经济比较重点在于通过连续增速的变化,看清趋势。通过比较,厘清义乌经济在面向发达国家的国际产业合作中确立比较优势的思路,主动掌握国际经济的变化趋势,维护义乌区域经济中心地位的相对稳定,实现跨周期长周期的区域经济发展奇迹。

增加值总量与结构

美国通过两次世界大战,牢固树立起了科技和经济的世界第一地位,而我国经济建设起步较晚,在2010年才超过日本成为世界第二大经济体。2010年以后,我国经济保持了快速发展,到了2021年,我国GDP总量突破110万亿,达到了114.34万亿元,换算为美元,达到了17.73万亿美元,占全球的18.45%。美国GDP为23.02万亿美元,占全球的23.95%。第三名的日本GDP为4.93万亿美元,占全球的5.13%。从总量和占比来看,中美已经和其他国家拉开了比较明显的差距,而中美之间的差距正在持续收窄。预计到2030年前后,中国超越美国,成为世界第一大经济体。

从结构来看,2021年美国的GDP名义增长率为6%(两年平均约为1.4%),中国的名义增长率为8.1%(两年平均为5.1%),为了说明差距,把第三名日本和第四名德国也放进来对比,日本的同比增长为2.4%,德国为3.1%。美国的人均GDP为6.94万美元,中国人均GDP为1.19万美元,日本人均GDP为4.07万美元,德国人均GDP为5.08万美元。

2021年中国GDP的三次产业结构为:第一产业增加值占比7.3%,第二产业增加值占比39.4%,第三产业增加值占比53.3%。从五年结构来看,第一产业的份额在下降,第二产业稳中略降,第三产业在逐年上升。从五年结构来看,美国的第一产业份额略低于1%,第二产业份额在18-19%之间,第三产业份额高达80%以上。

●●●●●

7月8日,从事保险行业12年的黄女士在国际商贸城走访客户,分发宣传页,从早上10点到下午五点半,黄女士用展业的方式宣传了一天的保险理念和知识。这一天是我国第十个“7·8全国保险公众宣传日”。

为进一步加强保险公众宣传工作,不断提高全社会保险意识,2013年中国保监会决定,将每年7月8日确定为“全国保险公众宣传日”,该宣传日的主题是“保险,让生活更美好”。活动启动至今,“7·8全国保险公众宣传日”已逐渐成为普及保险知识、倾听公众心声、提升服务品质、塑造行业形象的重要载体,成为公众认识保险、了解保险、贴近保险的仪式性节点。

今年“7·8全国保险公众宣传日”年度主题是“奋进新征程,保险守护稳稳的幸福”,聚焦保险业坚持以人民为中心,回归保障本源,服务国家战略,以实际行动迎接党的二十大胜利召开。

仔细梳理从2013年至今,每年全国保险公众宣传日的主题内容,不难看出十年来,中国保险业发展的历史背景和承担的历史使命。(表:历年全国保险公众宣传日主题)

年份	宣传日主题内容
2013	倾听心声, 互动你我
2014	爱无疆, 责任在行
2015	一键保险, 呵护无限
2016	@保险, 一切更简单
2017	远离贫困, 从一份保障开始
2018	守护美好, 从一份保障开始
2019	爱国爱家, 从一份保障开始
2020	同心同行, 我们在一起
2021	不忘初心, 守护美好
2022	奋进新征程, 保险守护稳稳的幸福

你对保险的看法变了吗？

中国保险业经历了几十年的发展,虽然增速较快,但一直面临声誉不佳、形象不好的问题,这些问题不断侵蚀保险业发展的诚信基础,损害保险行业形象,制约行业的可持续发展。所以,保险公众宣传的重点就是大力普及保险知识,深入介绍保险功能,广泛宣传保险业在完善现代金融、社会保障、农业保障、防灾减灾、社会管理等“五大体系”建设中的成效。

记者了解到,宣传日前后,几乎所有保险公司都通过线上线下相结合的方式参与到保险的宣传与体验中来。如线下邀请老年客户体验科技服务、与医疗机构合作提供驻点服务线上线下知识普及等。线上例如微保平台,区分对保险不同认知程度的人群,差异化地进行知识普及。

昨日,本市一保险经纪公司通过前期邀约,组织客户前往杭州某健康医疗疗养基地进行高规格的健康检查和联谊活动,细致的服务获得一致好评。“什么保险值得买?”“全家保险怎么配?”在腾讯微保上线的“7·8全民保障节”活动主题专区,上述信息被传达至5000万用户。

随着保险行业近年来的快速发展,大家对保险行业的看法有变化了吗?7月8日,经济观察网进行了一项调查,调查结果显示,超七成受访用户表示买过保险,近三成用户认为在风险保障上,保险行业发挥着不可替代的作用,15%的用户认为车险、医疗险等产品已经普及很深,我们的生活离不开保险。值得注意的是,仍有近四成的受访用户表示,保险本身是严谨的,但卖保险的人容易误导人的。由此可见,尽管监管多次就销售问题进行规范,保险销售误导仍然影响着客户对行业的看法。对于保险公司来说,积极普及传递保险知识,不但有利于丰富保险形象,激发居民保险意识,

作为补充说明,义乌的三次产业结构2020年为1.6:28.4:70.0,2021年为1.4:32.0:66.6,相对而言,处于一个比较理想的范围。

人口红利与人才培育

中国的陆地面积为960万平方公里,中国外交部公布的美国陆地面积为937.3万平方公里。第七次人口普查公布的全国人口总数为14.4亿人,美国普查局2021年8月公布的2020年普查数据,美国的总人口为3.3亿人。人均资源占有量,相差4.5倍。从趋势来看,美国的人口占全球总人口比重的变化基本平缓,在2030到2050年之间略有下降,但总体波动在0.2%到0.3%之间,中国的人口占全球总人口的比重将持续下降,有可能从2020年18.3%降至2050年的13.4%。如果保持目前的生育率基本不变,2050年到2070年,中国总人口将降至10亿人以下。

目前中国的生育率为1.3,美国生育率为1.9,从趋势来看,中国的生育率水平将长期保持领先。而且,从人口结构来看,美国的人口结构保持在较好的层次,分布相对均衡。中国65岁以上老年人口在2000-2010年、2010-2020年间,分别增长了3072万人和7181万人,国家统计局公布的2021年数据65岁以上人口为20056万人,占全国总人口的14.2%,尤其是东三省,全面进入深度老龄社会。虽然目前我们的65岁以上老年人的比例小于美国(16%左右,2014年美国的65岁以上人口占全美总人口的14.27%,与2021年的我国相当),但我们的增长速度是他们的两倍左右,预计2030年后中国的人口老龄化率将超过美国。同样,2050年前后,美国劳动力占总人口的比例将超过中国。

根据美国国家教育统计中心(National Center for Education Statistics)的数据,截至2017-2018学年,美国有4298所授予学位的高等教育机构,在校生总量为2040万人。2021年9月,中国高等学校数量为3012所,在校生总量为4183万人。中国高校在校人数是美国的2倍以上。

居民投资与消费

中美文化存在着巨大的差异,尤其是在消费理念和对应的社会保障实践的差异,对各自经济的影响相当明显。

多数中国人都把即期收入作为当期消费的上限,透支消费不为主流文化认同。收支的盈余,首选银行储蓄,而不是投资。美国文化习惯于借贷消费,信用体系也更为成熟,广泛支持先享受后付费的消费模式,以信用体

●●●●●



也是了解保险客户的重要机会。

保险,保什么险?

所幸的是,虽然我国保险发展起步较晚,但是这些年国家、政府非常重视保险业的发展和保险的普及,投入的宣传力度非常大,人们的保险意识不断增强,自觉购买保险的家庭越来越多。“为什么要买保险?”大家越来越清晰。但是,“怎么买保险呢?”这又是一个很专业的话题。

过去几十年,这个行业不断在告诉人们“为什么要买保险”。未来几十年,这个行业需要清晰地告诉人们:怎么买保险?怎么更便捷、更高效、更科学地投保?

科学投保、数字保险、科技赋能……这也是“奋进新征程”的重要使命!

根据中研普华研究院《2022-2027年中国保险科技行业发展趋势分析及投资前景预测报告》分析:2021年在新冠疫情和车险综改的背景下,原保费收入逐年递增的态势被打破,全年总保费收入为44900亿元,同比下降357亿元。2021年中国保险密度为520美元/人,而全球平均保险密度为661美元/人。2021年中国保险深度为4.15%,全球平均保险深度为5.96%,而美国、英国等发达国家的保险深度则保持在10%以上,中国保险深度仍然具有很大的上升空间。

“十四五”规划建议中15次提及“保险”,对农险、三支柱养老保险和长期护理保险等方面提出了明确的建议,但与此同时监管趋严给行业发展带来了挑战。根据国家统计局数据,2021年,全国原保险保费收入44900亿元,同比下降0.8%。

2022年保险业发展机遇与挑战并存。我国人口的庞大基数,为保险市场提供了丰富的潜在保险资源,我国的社会保障体制正在经历着重大变革,商业养老保险、医疗保险作为社会保险的重要组成部分,已日益为人们所重视,这一切都正在改变着人们在传统体制下形成的对风险的态度,引发了人们对保险的需求,为保险业的发展创造了机遇。

系来保证金融的发展,而不是像中国这样把金融做成一个21世纪的当铺。美国的社会保障体系与制度也相当完善,社会福利、社会保险、社会救济三重覆盖,涉及生活的各个方面,庞大的社保体系负担了教育、医疗、养老等基本社会福利支出,也促使社会面的预防性生活事项的储蓄成为非必要,促使美国社会的居民消费率在70%以上,近乎中国居民消费率的2倍。我国的社会保障体系刚刚建立,覆盖范围和功能提供等方面还有较大进步空间,居民储蓄习惯的保持,既是时代发展的中间过程,也是对政府主导的收入再分配的压力和推动力。在居民消费被房地产裹胁的时候,房地产市场的停滞,会进一步拉低居民消费能级。如何彻底解决居民低消费问题,成为经济改革路径设计的试金石。

中美的居民投资也在各自文化背景下,呈现出相反的态势。中国的住户资产和资金基本份额是现金(含现金类资产)和房地产类占比76%,其他资产(股票、债券、信托、商业保险、期权、股权型基金等等)比重为24%。美国的住户资产和资金的投向比例是现金和房地产类比重约为20%,其他金融资产比重约为80%。这种二八和倒二八配置,与经济社会发展战略有很大关联。以房地产为支柱产业,容易造成现金和房地产的相互抬拉,并伤及其他产业的发展;股票和债券类金融资产更有利于推动进步,包括企业主导的科技进步,最终赢得市场和利润。所以,从这个角度来看,“房住不炒”之后,需要立即跟进金融市场健康化发展,从而推动科技进步,提升全要素生产率,实现稳定的增量和高质量的增长。

通过简单的对比,我们看到了新世纪以来中国的经济社会发展成就和国内外差异,对经济世界有更清醒地认知。我们在总量、人均数量和结构上,与最发达国家还存在着较大的差距,这些差距也是我们发展和提升的空间。通过中美经济比较,我们更清晰自身的发展潜力所在,更清晰如何通过改革开放树立起新的义乌特有的比较优势。国内的统一大市场、优质的人口资源和人才总量、中国特色社会主义制度优势,都是其他国家不具备的优势资源,只要我们继续改革生产关系,开放市场,放宽行业管制;降低税收和金融费率 and 综合成本;提高社会福利待遇,减少居民负担;调动地方政府和企业家的双重积极性,义乌将再次启动拓展市场、收入增长、消费提档、先进产能迭代(落后产能去化)的良性循环轨道,再次步入经济发展快车道。

小布

❖A股点评

交投收缩 博弈明显

截至7月8日下午3时,上证指数报3356.08点,当日下跌0.25%,当周跌幅为0.93%;深成指报12857.13点,当日下跌0.61%,当周跌幅为0.03%;创业板指数报2817.64点,当日下跌1.13%,当周涨幅为1.28%。

当周,市场持续震荡调整,其中一个核心因素就是逆回购持续地量操作,使得市场对货币政策宽松预期有所修正。近日央行盘前的逆回购规模由常规的100亿缩减至30亿元,操作量缩至2021年初以来最低,市场资金担心货币政策由宽松转为边际收紧,这会对行情起到一定制约作用。

4月末到6月中市场是普涨行情,6月中到6月末,主线加速、低位开始轮动补涨,7月以后市场滞涨明显,一直在年线下方横盘震荡,市场主线暂时消失。A股市场的关注点将从短期复苏回归下半年国内流动性预期变化和全球经济中枢下移风险,这意味着下半年市场会有“颠簸”。

从供需角度看,目前全球资源品供需偏紧的态势仍在,俄乌冲突的持续使能源供给端偏弱,而需求端目前未有大幅明显下降。若未来全球经济下行加剧,经济周期转向衰退,能源需求端则进一步下行。如果大宗商品形成下降趋势,会对A股市场产生什么影响呢?从2006年以来的5次大宗商品价格下跌期间来看,其中部分制造业、食品饮料、医药生物等行业在各行业涨跌幅排名中均靠前。原因是上游资源品价格的回落,会带来中下游部分行业的成本下降,从而带动中下游企业毛利率的上升,且目前这些行业的估值此前都经过较长时间调整,处于性价比相对较高的阶段。

兴业证券认为,对大市基于经济仍然弱势、政策稳增长、流动性充裕前提下维持震荡的判断,适当控制仓位,在上游资源、高位赛道两个方向休整时,左侧可适当布局消费行业、医药生物、食品饮料、交通运输等方向。长江证券义乌营业部认为,市场接下去会是以业绩为核心的阶段,作为市场的人气板块赛道方向,近期涨幅过大,面临着很大的调整压力,现在就看中报预披露能否提振一下人气,或者低位板块能否承接上。

特约记者 杨庆文

❖期货点评

期货市场 整体下挫

当周期货市场整体大幅下挫。在全球经济陷入衰退的担忧下,需求端利空压过了供应端利多,在原油带领下大宗商品出现剧烈调整,工业品跌幅明显高于农产品,不少品种周内下跌超过了10%。具体看,生猪、苹果等少数品种相对抗跌,燃料油、棕榈油、沥青等跌幅居前。金融期货方面,三大股指维持震荡,国债期货周初明显回落,后半周有所回升。

国内公布了6月财新服务业及综合PMI数据,与官方PMI趋势一致,随着疫情防控形势总体好转,复工复产持续推进,6月经济景气度回升。6月财新服务业PMI录得54.5,较5月大幅回升13.1个百分点,并创11个月以来新高。作为领先指标的官方PMI和财新PMI数据6月份双双明显回升,对市场情绪构成利好。

资金方面,近期央行在逆回购市场上打破了单日100亿的惯例,罕见进行了单日30亿元逆回购操作,6月末投放的7天期逆回购资金大量净回笼,表明了央行对于货币政策继续维持审慎克制的态度。

海外方面,美联储6月会议纪要显示,多数美联储官员认为7月会议可能适合加息75个基点或50个基点;通胀降至2%需要时间,7月份美国通胀数据预计将影响美联储下一步动作,对市场构成重大影响。

中期货义乌营业部认为,多单方面,值得关注的是豆粕,在当前全球大豆供应紧张的状态下,未来只有产区实现良好天气,令单产创历史新高才能缓解供应偏紧局面,任何不利产量的变量都将使平衡表往紧张方向推动。近期国内猪价上行,养殖利润好转背景下,下游备货积极性提高,油厂挺粕意愿明显,预计粕类价格存在进一步上涨空间。

空单方面,值得关注的品种是燃料油,近期在衰退担忧下,原油价格延续弱势,燃料油受到来自成本端的压力,FU盘面继续跟随下跌。基本面看,市场整体依然维持着高疏弱、低疏强的格局,在原油整体未出现明显反弹情况下,建议近期考虑高疏空配。大越期货义乌营业部对玉米的看法是,我国已开始从巴西进口玉米,现货市场供给因用稻谷恢复拍卖影响而偏紧,新麦收购接近尾声,饲料企业需求一般,库存充足。深加工库存已从高位回落,但利润转负抑制需求,部分企业停工检修。近日生猪高价或提供支撑,新麦高位以及玉米余粮低位利好玉米价格,建议投资者暂时区域操作。

特约记者 杨庆文

本版未署名文章由凡真工作室主笔
本版观点仅供参考不构成投资建议

●●●●●

让认知链接财富 让财富创造生活