

新冠疫情常态化背景下家庭保险规划策略探究

陈 慧, 汪连新

中华女子学院金融系, 北京

Email: 2669024770@qq.com

收稿日期: 2021年6月29日; 录用日期: 2021年7月20日; 发布日期: 2021年8月24日

摘 要

新冠肺炎疫情的发生, 提升了人们的健康防护意识, 健康保险投保金额不断创新高, 保险公司也积极宣传健康对家庭和个人财富的重要意义, 不断增强商业保险对财富的保障功能。论文通过对北京市居民开展调查和访谈, 探究新冠疫情常态化背景下, 家庭保险规划现状问题: 一是居民对商业保险保障功能认知不足、家庭缺乏保险规划; 二是居民更关注保险的理财功能而非保障功能, 更多地选择带有理财功能的险种; 三是保险市场同质化, 缺乏符合个性化需求的健康险, 可选择的保险产品较少。研究提出如下建议: 一是政府应大力开展保险知识教育, 提高居民保障意识; 二是家庭在购置保险时更注重保障功能, 侧重健康疾病保险的配置; 三是保险公司加快创新, 设计个性化需求的保险险种, 给消费者更多的选择。

关键词

家庭保险规划, 现状调查, 新冠肺炎疫情

Research on Family Insurance Planning Strategies under the Background of the Normalization of the New Crown Epidemic

Hui Chen, Lianxin Wang

Department of Finance, China Women's University, Beijing

Email: 2669024770@qq.com

Received: Jun. 29th, 2021; accepted: Jul. 20th, 2021; published: Aug. 24th, 2021

文章引用: 陈慧, 汪连新. 新冠疫情常态化背景下家庭保险规划策略探究[J]. 金融, 2021, 11(5): 411-415.

DOI: 10.12677/fin.2021.115046

Abstract

The outbreak of the new crown pneumonia epidemic has raised people's awareness of health protection, and the amount of health insurance has continued to hit new highs. Insurance companies have also actively promoted the importance of health to family and personal wealth, and have continuously enhanced the protection function of commercial insurance for wealth. Through surveys and interviews with Beijing residents, the paper explores the current status of family insurance planning in the context of the normalization of the new crown epidemic: First, residents have insufficient awareness of commercial insurance protection functions, and families lack insurance planning; second, residents pay more attention to the financial management function of insurance. Rather than guarantee the function, choose more types of insurance with wealth management functions; the third is the homogeneity of the insurance market, there is a lack of health insurance that meets individual needs, and there are fewer insurance products to choose from. The study puts forward the following recommendations: First, the government should vigorously carry out insurance knowledge education to improve residents' awareness of protection; second, families should pay more attention to the protection function when purchasing insurance, focusing on the configuration of health insurance; third, insurance companies should accelerate innovation and design individual needs. The various types of insurance, giving consumers more choices.

Keywords

Family Insurance Plan, Current Situation Survey, New Crown Pneumonia Epidemic

Copyright © 2021 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 研究问题提出

1.1. 研究背景

1.1.1. 新冠肺炎疫情提升居民对健康关注度

2020年5月28日, 腾讯微保发布《后疫情时期中国保险需求的18大发现》¹, 数据显示, 在疫情期间, 居民投保比率显著提升, 其中北京和广东地区投保人数居全国前列; 投保商业保险成了家庭经济支柱的“抗疫”首选。疫情期间购买健康保险居民的平均年龄有所提升, 30岁以上人群保险需求大幅增长, 年龄集中于35~38岁的80后的保险购置率达到70.8%。《泰康人寿2020年理赔白皮书》却体现了家庭保险配置不足的现状, 认为中国家庭健康险配置仍存在较大缺口。中年男性重疾理赔高发, 36岁~55岁重疾险理赔件数占比为67%, 单件均赔款低于10万元, 一旦发生重大疾病或意外事件, 家庭极易陷入经济困境。

1.1.2. 疫情期间保险市场快速发展

在疫情常态化时期, 以互联网第三方保险咨询与决策平台为代表的保险业务发展迅速, 尤其是健康险的销售额激增。在疫情期间, 传统的保险销售渠道受到影响, 而互联网保险快速发展。保险业不断创

¹数据来源: https://www.sohu.com/a/400602554_407401。

新销售渠道,各保险公司积极开发新型保险产品,并根据监管要求积极调整和规范发展新型业务。结合疫情状况分析,复旦大学联合腾讯微保发布的《后疫情时期中国保险需求的18大发现》显示,2020年,互联网保险转化率较2019年同期平均增加了232%。新冠疫情的发生促进了保险市场尤其是互联网保险行业的快速发展。

1.2. 研究意义

论文探究疫情常态化时期家庭保险配置状况,了解家庭保险规划的特征,以提升居民的健康保险意识和风险管理观念为目标,解析家庭保险规划影响因素,通过实证研究家庭保险规划现状,为家庭风险管理和财富保值提出参考意见。疾病会对家庭成员的经济、心理、精神等方面产生重大影响,具有不可预测性、随机性、甚至不可避免性,也会对危及家庭的可持续发展。如果家庭主要经济支柱不幸罹患重大疾病,不仅需要支付高昂的医疗费,还会面临收入中断,家庭将会陷入支付危机和经济困境。因此,研究家庭保险规划,可以提高社会成员风险管理意识,通过配置商业保险资产,能够实现家庭财富的有效管理。

1.3. 文献综述

查阅家庭保险规划研究文献,采用实证调查研究文献较多,但总体而言,我国保险市场的保险密度和保险深度低,保险程度不够,疾病对家庭的财富产生的影响程度还很深,保险渗透率低、产品结构单一,对医疗保障体系的支撑力有限[1]。我国居民收入水平总体偏低,风险管理意识不高,抑制保险消费;商业保险公司也推出了若干商业保险产品,但是个性化不够[2]。社会信用体系不完善,民众与保险公司之间信息不对称,导致民众对保险持抗拒态度,大众面临疾病风险的暴露[3];我国疾病健康管理领域多年来重治疗轻预防,缺乏健康管理理念和健康风险干预机制,健康管理专业人才缺乏[4];商业保险总体尚未充分发挥风险管理作用,税收优惠型保险“叫好不叫座”[5]。本研究通过问卷调查和访谈,解析我国家庭保险规划现状及存在问题,提出完善和发展我国保险市场的政策建议。

2. 研究调查及实证研究

2.1. 问卷设计与调查过程

为了解北京市地区家庭在疫情常态化时期对保险的规划状况和认知程度,我们制定了涉及居民职业、家庭年收入、家庭购买保险情况、个人对家庭保险的了解程度、对待保险的态度及原因等相关的调查问题。以此分析疫情常态化时期家庭保险规划的情况,探析家庭保险规划现状及存在的问题。本次问卷调查采取线上线下结合的调查形式,对北京市社区居民随机开展问卷调查,并对数据进行分析。

2.2. 调查结果与分析

本次问卷调查过程中共发放了450份问卷,有效问卷379份,有效率为84.2%。被调查者年龄阶段处于21岁至30岁的受访者占比最多,达到了48.81%,本研究过程的受调查者主要为年龄在21~30岁间的青年人。有67.55%的受访者从事非金融行业。

2.2.1. 家庭商业保险规划意识增强,女性更愿意关注保险

被调查者中,保险的购买率只占了70.9%,但是对于是否有必要购买保险,选择“有必要”占有率为87.89%。被调查者认为应该购买保险却实际没有投保。在问卷调查过程中部分被调查者尚未有稳定的收入;保险的购买率还有部分的原因是收入较低,“五险一金”逐步向“五险二金”迈进,伴着企业年金步伐的迈进,预计企业年金亦可作为基本医疗保险的有力补充。

关于男女性别对于家庭是否有必要购买商业保险的相关性分析,可以看出女士更愿意购买商业保

险(占比 71%); 女性更认同商业保险能为家庭财富安全提供保障(占比 79%)。

2.2.2. 家庭保险规划途径分析, 选择渠道有限

调查数据显示, 投保人选择投保途径时, 选择“保险行业人士推荐”, 占比 34%, 其中异众比率 $V_r = 66\%$ 。投保人在购买保险时, 主要是通过保险行业人士推荐以及亲戚朋友介绍这两种途径来进行购买的。仅有 28%的人是通过自行了解并购买的方式进行投保的。这说明我国居民的投保意识和投保行为还是相对较低的。疫情发生后, 购买商业保险的渠道也越来越多种多样, 这些因素都会导致通过自行了解并购买保险的人群逐渐增多。

2.2.3. 投保人购买保险时考虑的影响因素分析

根据调查显示, 投保人购买保险时, 主要的影响因素为“保单的承保责任”, 其频率= 34%, 其中, 异众比率 $V_r = 66\%$ 。从这可以看出, 投保人购买保险时, 投保人对保险的一些方面较为关心, 还有比如保险公司品牌、保险业务员从业年限, 是否有分红等, 居民关注保险收益情况超过保险本身的保障功能(占比 68%)。

投保人对保险的投保利益等其他方面越来越关注。这意味着我国居民进行投保时不再盲目的购买保险。象征着我国保险行业的进步和发展, 却也存在着一个问题, 虽然投保人开始对保险问题越来越关注, 但是由于投保人受教育情况和对保险行业的了解程度不同, 对保险保障功能产生误解, 这些都意味着我国投保意识的有待提高和完善。

2.3. 访谈结论

通过对北京市居民开展随机访谈, 问询新冠疫情常态化背景下家庭保险规划现状, 结论主要有: 一是居民对商业保险保障功能认知不足、家庭缺乏保险规划; 二是居民更关注保险的理财功能而非保障功能, 更多地选择带有理财功能的险种; 三是认为保险市场同质化, 缺乏符合个性化需求的健康险, 可选择的保险产品较少。

3. 家庭保险规划的政策建议

3.1. 保险主管部门应大力开展保险知识教育

教育是改善认知的重要手段。通过保险教育, 可以更好地传递保险理念, 丰富居民的保险知识, 帮助家庭更理性地选择保险品种、进行合理的家庭保险配置。为此, 相关部门应该定期开展保险教育, 让保险“进小区”、“进校园”, 使其成为人们熟悉的保障工具。不仅如此, 开展保险普及教育, 还可以推进保险业的发展, 推进了保险业的改革发展, 更好地促进保险理论研究和保险人才培养, 提升居民的保险意识。

3.2. 家庭保险规划更注重保障功能

对于家庭而言, 幸福美满的基础是阖家安康, 同时保险的本质也在于保障, 所以在有充足资金的前提下, 要先购买基础保障类的人身险。在家庭保险配置原则中, 作为家庭主要收入来源的父母亲要较先购买保险产品为自己提供保障, 购买保险的时候要依据家庭责任大小先后购买, 为家庭的顶梁柱加一层外来保障。家庭在配置保险的过程中, 应该根据家庭的所处生命周期阶段和特点, 以及优先需求进行分析, 更好地规避意外风险和健康风险, 应用稳健的保险规划, 做好家庭的保障[6]。

3.3. 保险公司需制定个性化保险产品

提升人们对健康保险的有效需求, 有赖于保险公司制定更多的、更个性化的健康险种。疫情期间腾

讯微保推出的特殊职业者的专属免费保障与“微医保·免费新冠肺炎保障金”，就很好地顺应了社会现状，满足了居民需求。当下，人们越来越关注个性化需求，保险产品也应该顺应不同家庭和不同投保者的特质，推出满足个性化需求的健康险产品。

4. 研究结论

家庭保险规划对家庭财富管理产生积极影响，随着我国经济的发展和城乡居民收入的增长，居民储蓄的余额也不断攀升，居民保险规划意识不断增强，新冠肺炎疫情更加提升了居民对健康保险的关注和投保热情，但是保险市场仍然存在产品单一，同质化，营销渠道缺乏，保险从业人员专业化程度不高等制约因素，亟待政府宣传保险基础知识，提高居民保险和风险意识，规范保险市场发展。

基金项目

中华女子学院 2020 年度大学生创新研究课题《家庭财富管理现状调查研究》阶段性成果。

参考文献

- [1] 方慧玲, 唐春虹, 郭岩岩. 我国家庭保险规划及投保策略[J]. 合作经济与科技, 2017(3): 54-56.
- [2] 张继军. 生命周期视角下我国居民家庭保险规划探析[J]. 襄阳职业技术学院学报, 2016, 15(3): 49-51.
- [3] 张晨. 家庭保险需求的影响因素分析[J]. 中国产经, 2020(14): 23-26.
- [4] 卢亚娟. 家庭结构对家庭参与保险市场的影响研究[J]. 现代经济探讨, 2020(5): 12-15.
- [5] 李静. 在疫情防控中筑牢百姓健康屏障[N]. 东营日报.
https://mbd.baidu.com/newspage/data/landingsuper?context=%7B%22nid%22%3A%22news_9417367261396813136%22%7D&n_type=-1&p_from=-1, 2020-02-06.
- [6] 谭英平, 鲍创. 新冠疫情对我国商业健康保险的影响和启示[J]. 价格理论与实践, 2020(7): 17-20+43.