

## 2010年“亚洲保险公司竞争力研究”调查问卷-公司版

### 第一部分、竞争力的重要性

1.请根据其对中国保险公司竞争力在目前市场环境下的的重要性，评价以下财务要素。（“保险公司竞争力”是指在相同市场环境下，同业竞争者实现经营目标的综合能力的比较。）

	极其重要 (5)	非常重要 (4)	重要 (3)	比较重要 (2)	不重要 (1)
市场规模					
资本充足性					
准备金充足性					
资产流动性					
获利能力					
稳定性					
其他要素（请详细说明）：					

2.请评价以下非财务要素对公司竞争力的重要性。

极其重要(5)~不重要(1)	5	4	3	2	1
监管环境					
市场条件 (例:竞争水平)					
资本结构					
公司治理及内部控制					
企业风险管理					
巨灾风险管理					
客户服务及销售网点					
产品创新					
员工素质及培训					

信息系统及技术					
公司总体声誉					
其他（请详细说明）：					

## 第二部分、资本结构

1. 多数保险公司的资本含有三个主要来源（国家/政府资本，海外资本和其他私有资本），您认为它们是否对保险公司的竞争力具有不同的影响？

是       否

2. 请您依据其对保险公司竞争力的影响程度为以下三个资本属性打分。

最强(5) ~ 最弱(1)	5	4	3	2	1
国有资本					
海外资本					
其他（如，本国私有资本）					

3. 请提供您公司的资本结构。

	百分比 (总计: 100%)
国有资本	%
海外资本	%
其他（如，本国私有资本）	%

4. 请您给出一个您认为的以下三种资本组合的最佳比例。

	百分比 (总计: 100%)
国有资本	%
海外资本	%
其他（如，本国私有资本）	%

## 第三部分、公司治理及内部控制

1. 贵公司董事会的结构:

董事会的结构		人数
内部董事 (包括公司现任及前任高管兼董事)		
外部董事	知名前任监管者或政治家	
	行业学者	

外部董事	行业专业人士 (包括律师及会计)	
	其他 (请详细说明)	
董事会总人数		

2. 贵公司有多少股东 (或投资机构) 拥有公司 5% 以上的股权?

5~10%: \_\_\_\_\_, 11~15%: \_\_\_\_\_, 16~20%: \_\_\_\_\_, 21~50%: \_\_\_\_\_, 51 或以上%: \_\_\_\_\_.

3. 填补下列职位的过程中, 贵公司在雇佣过程中是否履行以下步骤?

职位	必须通过 监管单位考核	必须通过 董事会批准	海外招聘
高管的任命			
董事的任命			
精算师的任命			

4. 贵公司是否上市公司?

是 (所上市的证券交易所名称: \_\_\_\_\_)  否

5. 请在下表指出贵公司总裁 (CEO) 薪酬的基本结构。

	百分比 (总计: 100%)
固定工资	%
现金奖金	%
公司股票	%
股票期权	%
其他 (请详细说明):	%

6. 贵公司总裁 (CEO) 的年薪水平是 (单位: 美元)?

\$10 万或以下  \$10 万~\$20 万  \$20 万~\$50 万  \$50 万~\$1 百万  
 \$1 百万~\$2 百万  \$2 百万~\$5 百万  \$5 百万~\$1 千万  \$1 千万或以上

7. 贵公司财务总监 (CFO) 的年薪水平是 (单位: 美元)?

\$10 万或以下  \$10 万~\$20 万  \$20 万~\$50 万  \$50 万~\$1 百万  
 \$1 百万~\$2 百万  \$2 百万~\$5 百万  \$5 百万~\$1 千万  \$1 千万或以上

8. 贵公司有几位董事的年薪超过一百万美元? \_\_\_\_\_

#### 第四部分、客户服务能力

1. 贵公司是否提供免费的二十四小时客服电话?  是  否

2. 贵公司平均利用多少时间处理一个索赔事件?

- 1-2 天    3-5 天    6-9 天    10 天或以上

3. 您如何评价您公司网站的质量?

极好	良好	可以接受	很差	没有网站

## 第五部分、公司的市场能力

1. 过去三年中, 贵公司是否有新产品推向市场?

- 有    无

2. 如果有新产品, 新产品的保费收入占总保费收入的百分比大致是多少?

- 0-5%    6-10%    11-15%    16-20%    21%或以上

3. 过去三年中, 贵公司是否在本国开拓了新的目标市场?

- 是    否

4. 如果开拓了新的目标市场, 则新市场的保费收入占总保费收入的百分比大致是多少?

- 0-5%    6-10%    11-15%    16-20%    21%或以上

5. 贵公司有几种核心产品? \_\_\_\_\_ 种

核心产品 1 (产品名称) \_\_\_\_\_ : 保费收入占总保费收入的比例为 \_\_\_\_\_ %

核心产品 2 (产品名称) \_\_\_\_\_ : 保费收入占总保费收入的比例为 \_\_\_\_\_ %

核心产品 3 (产品名称) \_\_\_\_\_ : 保费收入占总保费收入的比例为 \_\_\_\_\_ %

6. 上一年贵公司销售人员 (包括代理人、经纪人) 的人均保费收入为:

- \$10 万或以下    \$10 万-15 万    \$15 万-20 万  
 \$20 万-25 万    \$25 万或以上

7. 非寿险公司请回答:

- 贵公司的主要营销渠道是? (请从下列 1)至 4)中选择)

1) 保险代理

- 独立代理人    经纪人    其他代理    银行

2) 直接销售

- 互联网    独家/专属代理人    直销, 如邮寄、电话等

其他直销方式 (请说明) \_\_\_\_\_

3) 其他

- 无    其他 (请详述) \_\_\_\_\_

4) 常见组合

- 独立代理人/经纪人    独立代理人/直销    经纪人/独立代理人

经纪人/直销                       直销/独立代理人                       直销/经纪人

• 贵公司主营哪一项业务？

个人险种       商业保险       所有财险业务

8. 寿险公司请回答：

• 贵公司主营哪一项业务？

年金       人寿       健康       所有业务

• 除佣金和奖金外，贵公司有否为代理人建立了长期奖励计划？

是               否

• 贵公司销售人员全年接受培训的平均时间是\_\_\_\_\_小时。

9. 贵公司是否拥有 ISO 或其他机构颁发的认证书？

有       没有

10. 贵公司在国内市场有多少主要分支机构（如：省或国家级）？\_\_\_\_\_

11. 贵公司在海外市场有多少主要分支机构（如：省或国家级）？\_\_\_\_\_

12. 贵公司有多少签约再保险人？

本地再保险人\_\_\_\_\_, 海外再保险人\_\_\_\_\_.

13. 贵公司是否有一个专门部门（或小组）处理再保险合同？

有       没有

14. 贵公司去年用于信息技术系统（包括电子数据处理）的费用占总营业费用的比例为？

0-3%     4-6%     7-9%     10-12%     13% 或以上

## 第六部分、企业风险管理

1. 贵公司是否已经建立起独立的企业风险管理部门（ERM）或多功能委员会来处理企业风险？

是     否     考虑当中

2. 贵公司目前是否设有风险执行总裁（CRO）一职或其他类似的职位？

是     否     考虑当中

3. 若贵公司未设风险执行总裁（CRO）一职，谁负责企业风险管理（ERM）计划？

执行总裁（CEO）

财务总监（CFO）

总精算师

其他（请详述）\_\_\_\_\_

4. 贵公司董事会成员是否积极参与企业风险管理？  是     否

如果是，董事会花在风险管理活动上的时间占总工作时间的比重大约是多少？

0-10%     11-20%     21-30%     超过 30%     不确定

5. 请指出贵公司在风险评估中是否使用了定性或定量分析。
- 定性分析
- 定量分析（请具体指出贵公司所使用的模型或方法\_\_\_\_\_）
- 都没有

6. 下列哪一项是促使贵公司建立企业风险管理体系的关键性原因？
- 全球金融危机 贵公司所在国家/地区的保险监管机构
- 股东利益的考量 商业竞争力
- 其他（请详述）\_\_\_\_\_

7. 未来的两年中，下列哪项会是妨碍贵公司企业风险管理进程的最大挑战？
- 与董事会及公司高层管理的沟通
- 来自中层管理的阻力（比如对风险管理带来的额外工作的不满）
- 企业风险管理团队在收集数据和进行有效分析等方面存在困难
- 其他（请详述\_\_\_\_\_）

8. 如果贵公司已经实施了企业风险管理体系，您认为其是否已经对提高公司价值有所贡献？ 是 否 不确定

## 第七部分、巨灾风险管理

1. （非寿险公司）贵公司自身是否会遭受巨灾风险破坏，如台风、地震、洪水等？
- 是 否
- 如果是，贵公司本身可有采取任何策略以应对下列巨灾？

	有	没有
地震		
洪水		
台风		
恐怖袭击		
企业持续营运计划		

2. （非寿险公司）如果贵国/地区发生巨灾，您认为贵公司是否已准备好如何应对？
- 是 否

3. （非寿险公司）请指出贵公司是否为您的顾客提供以下巨灾保险。
- 地震险 洪水险 台风损失险 恐怖袭击险

4. （寿险公司）贵公司是否会遭受任何巨灾风险，比如由大地震、洪水或飓风引起的被保险人死亡率的意外上升？
- 是 否

5. (寿险/非寿险) 贵公司有否购买任何再保险来应对巨灾风险带来的损失?

是 否

6. (寿险/非寿险) 贵公司是否使用金融市场 (如金融衍生证券) 来对冲巨灾风险?

是 (如果可能, 请指出所使用的具体产品\_\_\_\_\_)

否

7. 依您所见, 哪一方应该为贵公司所在国家/地区的顾客提供下列巨灾保险。

	保险公司	政府
地震险		
洪水险		
台风损失险		
恐怖袭击险		

8. 我们是否应该在亚洲国家/地区建立一个亚洲巨灾基金以应对巨灾风险?

是 否

## 第八部分、公司的人力资源制度建设

1. 请回答以下问题:

1) 培训计划费用占总预算的百分比\_\_\_\_%

2) 内部晋升占管理人员的百分比\_\_\_\_%

2. 贵公司是否对员工深造提供补助, 例如鼓励员工攻读研究生、MBA 或鼓励员工参加职业资格考试等。(您可以选择一项或几项。)

深造费报销

直接提供各种深造与培训

培训费及考试费报销

考试的奖励制度 (例如, 深造、休假、考试通过后的奖励及加薪等)

其他:\_\_\_\_\_

3. 贵公司为员工提供了哪些补充福利? (您可以选择一项或几项。)

养老计划  住房计划  医疗计划

工伤福利  带薪假期  其他 (请说明) \_\_\_\_\_

## 第九部分、 保险公司排名

请提供您所在国家或地区表现最佳的十家保险公司（不包括您的公司）。

国家/地区: \_\_\_\_\_

	总体声誉较好的保险公司
优秀	
第二	
第三	
第四	
第五	
第六	
第七	
第八	
第九	
第十	

## 第十部分、 亚洲保险公司竞争力研究报告

您是否同意我们为亚洲保险公司竞争力研究所设定的比重？如果不同意，请在最后一栏提供您的建议比重。

	亚洲保险竞争力 排名比重 (总计 100%)	同意	不同意	建议比重 (总计____%)
市场规模测试	17.5%			%
资本充足测试	17.5%			%
准备金测试	10%			%
资产流动性测试	15%			%
获利能力测试	25%			%
稳定性测试	15%			%



## 第十一部分、受访者的个人资料

姓名			
公司		职位	
电子邮件		电话号码	
		传真号码	
公司地址			

请对本问卷提供您宝贵的意见或建议:

**感谢您抽出宝贵时间参与我们的研究!**

请将文档发送邮件至[yuansong@csu.fullerton.edu](mailto:yuansong@csu.fullerton.edu), 或传真至 1-657-278-5551。

鲁维丽主任

加利福尼亚州立大学富乐顿分校商学院

保险研究中心

P.O. Box 6848

Fullerton, CA, USA 92834-6848

电子邮件: [wlu@fullerton.edu](mailto:wlu@fullerton.edu)

1-657-278- 3679 / 1-657-278-5551 (传真号码)

网站: <http://business.fullerton.edu/CIS> or [www.centerforinsurancestudies.com](http://www.centerforinsurancestudies.com)