

# 经济政策不确定性对人寿保险需求的影响

张超

(中邮人寿保险股份有限公司河南分公司 河南 郑州 450000)

摘要：由于我国正处于社会转型的重要时期，经济政策经常会做出相应的调整，从而缓解经济发展压力，但是这样一来经济政策的不确定性也大大提升。保险行业作为金融行业的重要分支，经济政策变化对其发展有着较大的影响。文章主要针对这一经济政策不确定性对人寿保险需求的影响展开探讨，从而为政府制定经济政策提供有效依据，确保人寿保险行业的可持续发展。

关键词：经济政策；人寿保险；政策变化

随着我国开放程度日益提升，政府干预虽然能够控制市场发展，但是经济政策的不确定性也大幅提升，这也对消费者的消费意愿造成一定的影响，尤其是在金融市场还不够完善的情况下。保险行业作为金融行业的重要分支，其在推动社会发展起到了重要政策<sup>[1]</sup>。人寿保险作为人身保险的常见险种，具有长期储蓄的特点，也是金融市场重要资金来源，其对我国经济发展有着重要影响。但是在经济政策不确定的影响下，其对保险产业造成了一定的影响，因此保险企业需要作出相应的调整，从而推动保险行业的可持续发展。

## 一、经济政策不确定性与人寿保险的内涵

### 1.经济政策不确定性

目前学界对于经济政策不确定性尚未有统一定量，但是通过相关文献与学者的定义来看，经济政策不确定性是指市场经济主体无法预测国家级地区政治、经济环境会采取怎样的措施与政策。但政府想要通过政策经济来规范市场行为时，就会产生不确定性<sup>[2]</sup>。经济政策不确定性主要来源于政府宏观调控政策的变化以及经济政策实施过程中所造成的市场变化。市场经济波动主要受到两方面的影响。一方面是国内市场环境变化使得社会经济发展受到影响，政府会通过宏观调控来稳定社会经济的发展；另一方面随着我国经济全球化趋势的加深，受到新冠疫情、经济危机等因素的影响，政府也在不断的调整经济政策，这些都会影响企业对政府经济政策做出的反应和改变，同时也会导致消费者对企业以及未来社会经济发展前景的预测结果产生偏差<sup>[3]</sup>。近两年由于新冠疫情的影响，加上中美贸易战的延续，导致经济增幅速

度下降，政府因此推出了较多的经济政策，希望激发国内经济活力，这也使得经济政策不确定性不断提升。

### 2.人寿保险

人在社会生活中往往会存在较多的不确定性，甚至会变为风险。其中会对人的生命健康及生活质量造成危害的风险被称为人身风险。现代社会中为了规避人身风险所带来的经济损失，推出了人身保险。人身保险主要包括人寿保险、人身意外伤害保险与健康保险这三种类型<sup>[4]</sup>。人寿保险主要是将人的生命作为保险内容，但被保险人在保险期限内死亡、或者是存活至保险合约的期限年龄时，保险公司会支付保险金。人寿保险是人身保险中所占份额最大的险种，因此研究人寿保险具有重要的现实意义。

## 二、经济政策不确定性对人寿保险需求的影响

经济政策不确定性主要是由于经济市场变化速度快，政府会通过宏观调控手段来稳固市场经济的发展。自从我国进入信息时代后，为了确保经济的平稳发展，我国政府制定了符合我国实情的财政及货币政策，如通过财政优惠政策、增加公共基础设施投入以及宽松的货币政策等措施，能够加速经济发展，但是这也会增加经济政策的不确定性<sup>[5]</sup>。我国与发达国家相比，市场经济仍旧处于初级阶段，相关法律法规不完善，企业对经济政策的依赖性高，因此经济政策不确定性会影响企业的发展。人寿保险主要保障是人的寿命，其转嫁的是被保险人的死亡风险。人寿保险作为保险市场中份额相对较高的一种险种，对于国家经济发展有着一定的影响，因此受到了政府的大力支持。

经济政策不确定性对人寿保险需求的影响造成的一定影响,主要表现为:①推动人寿保险市场发展:经济政策不确定性的升高,导致人们的风险防范意识也进一步提高,为了控制风险,人们对于购买保险的意愿将进一步提升。从马斯洛需求层次理论来说,人们会优先关注生命健康保险需求,因此更倾向于购买人寿保险<sup>[6]</sup>。这主要是由于人往往更关注自身的生命健康状况,在经济政策不确定性升高背景下,人们更倾向于购买人寿保险与健康保险,从而抑制风险。②对不同地区的人寿保险发展有不同程度的影响:经济水平高的地区,其风险防范意识越好,经济政策不确定性使其风险防范意识提高。经济发达地区人们对于风险规避的方法有很多,这使得在该地区内人寿保险市场的推动作用小。在经济欠发达地区,由于理财知识欠缺以及金融市场发展滞后,风险规避手段相对较少,在经济政策不确定性提升的前提下,其可以通过购买人寿保险来规避风险,因此对当地人寿保险市场有着较好的推动作用<sup>[7]</sup>。经济政策的不断变化使得其不确定性升高,加上信息的不对称性,消费者很难准确把握经济政策的走向。在市场环境日益变化加上未来发展前景不明确的情况下,消费者的观念也会发生改变,渴望有足够的风​​险规避能力。经济政策不确定性是无法通过购买任何保险对冲,但是其存在溢出效应,可以与人参风险相互替代。出于经济政策不确定性升高的影响下,部分消费者可能会为了减少支出而抑制消费意愿,不购买人寿保险,但是也有部分消费者处于规避人身风险的需求,购买人寿保险,从而推动保险市场的发展。

### 三、相关建议

从上文分析来看,经济政策不确定性对于不同地区人寿保险需求的影响存在差异性,因此政府以及保险公司可以借鉴以下内容。

#### 1.政府

政府与群众的信息不对称会使得经济政策提出之后无法被公众理解和支持,从而很难达到预期目标,甚至导致经济政策不确定性进一步升高。为了避免这一情况的发生,政府在经济政策制定时需要确保时效性,同时要注意信息披

露,提高公众对经济政策的理解,从而更好的达到预期目标,避免由于经济政策的调整导致经济政策不确定性升高,减少市场波动<sup>[8]</sup>。有序的市场环境是人寿保险发展的重要前提,政府需要加强人寿保险的政策支持与监管力度,对于欠发达地区的人寿保险市场有积极的推动作用。因此政府部门可以向欠发达地区给予政策倾斜,提高扶持力度,为当地的人寿保险市场建立良好的基础。对于发达地区,则要加强保险企业、保险业务的监管,维护被保险人的合法权益,维护社会秩序,推动人寿保险产业的可持续发展。此外,政府还可以通过媒体加强对保险行业的正面宣传,改变群众心中的负面影响,提高群众的风险防范意识,理性购买保险产品。

#### 2.保险公司

经济政策不确定性对于保险公司来说既带来了挑战,又带来了机遇。在经济政策不确定性提高的背景下,保险公司要拓宽投资渠道,确保自身的收益,同时要完善企业结构,提高经营水平,预防财务风险,稳定自身发展。欠发达地区有着较高的人寿保险需求,因此可以在欠发达地区增加分公司,抢占当地的市场,满足人们的人寿保险需求。同时不同客户对于人寿保险有着不同的需求,因此还需要不断细分,开发新的人寿保险产品,满足不同客户的需求。良好的企业形象对于推动企业发展具有重要影响,一方面保险公司需要不断提高人寿保险服务质量,加强在职人员的职业道德教育和技能培训,规范产品营销与理赔环节的各种行为,另一方面保险公司需要加强企业宣传,提高自身知名度,扩大社会影响力

#### 结束语

经济政策不确定性对于人寿保险需求有一定的影响,为了刺激保险行业的可持续发展,政府和保险公司都要做出相应的调整,满足人们对人寿保险的需求。

#### 参考文献

- [1] 刘威,许靖沂. 经济政策不确定性对人寿保险需求的影响[J]. 保险研究,2019(3):63-81.
- [2] 皮晓江. 税收政策对人寿保险发展的影响初探[J]. 新金融世界,2019(11):125-126.