

浅析国内个人寿险现状

操艳敏 吴艳旻 时 铭

(中国平安人寿保险股份有限公司安徽分公司 安徽 合肥 230000)

[摘要]人寿保险是众多保险品种中最重要的一种,它以人的生死和疾病为保险事故的保险。国内保险处于高速发展阶段,让保险回归保障功能越来越得到体现。但国内保险密度和深度与发达国家仍有较大差距,在保障类产品方面仍处于很低的渗透率阶段。究其原因,主要还是国民对保险的认识尚不足,存在较多误区。建议通过保险教育、鼓励销售渠道多样化及加强监管等方面促进国内保险业发展。

[关键词] 保险保障; 保险密度; 保险深度; 渗透率; 保险教育; 保险监管

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-6261.2020.05.1103

一、保险的意义

在于转移我们身边的风险,补偿一旦发生风险造成的经济损失,以维持个人或家庭生活不受重大影响。从社会的角度看,保险是社会经济保障制度的重要组成部分,是社会生产生活的“稳定器”,是经济发展的“助推器”。

二、国内保险现状

保险的功能在一个国家发展中的作用不可低估。衡量一个地区保险市场成熟程度的指标:保险密度(保费收入/总人口),反应当地国民参加保险的程度;保险深度(保费收入/GDP),反映了该地保险业在整个国民经济中的地位。根据国家统计局和银保监会公布的2019年我国GDP和2019年全国原保费收入数据测算,2019年我国保险深度为4.3%,同比提高0.08个百分点;保险密度为3046.07元,同比增长11.82%。从保费及GDP数据看保费收入增速远高于GDP增长,而健康险保险深度提高了0.1个百分点,保险密度增长了29.41%,远高于整体保险增速。说明保险在我国仍在持续高速发展中,尤其是健康险,近年各家保险公司将百万医疗险作为爆款产品大力推出。重疾险件均保额出现逐年增长趋势。保险回归保障功能的指导方针逐步得以体现。

虽然我国保险密度及保险深度在持续增长中。但与成熟保险市场相比,我国保险市场还处于非常“年轻”的阶段。在保障型产品方面仍处于很低的渗透率,2017年我国健康险市场渗透率仅为9.1%。

三、低渗透率原因分析

(一) 保险公司方面

1、理赔难:保险契约遵守的是最大诚信原则。一方面投保人需要如实告知健康状况,以供保险公司核保。另一方面保险公司需详细告知保险产品保险责任、免责条款等相关内容。但由于投保人与保险公司信息的不对称性及保险知识的专业性,最大诚信原则在投保过程中体现的不尽如人意。往往存在投保人规避异常健康告知或存在销售误导等情形而导致不能理赔。造成部分群体产生保险理赔难的印象,对保险产生抵触排斥的心理。

2、保费贵:保险产品根据保险责任不同,运营成本不同则保费不同。像重大疾病类保险产品,保费相对偏高,如果选择终身险,且投保年龄偏大则保费更贵了。因此经济条件一般的家庭对保险开支仍有所顾虑。

3、服务跟不上:很多人对保险销售有一种感受,买保险的时候业务员特别热情,保险买过了,业务员便不见了踪影,导致后续服务跟不上。现在是科技时代,各家保险公司投入很多资源开发线上服务,足不出户即可完成相关的业务,方便快捷,但有些线上服务客户体验并不佳。故因后续服务欠缺而产生对保险的不信任。

(二) 保险代理人方面

1、专业知识不足:由于代理人从业门槛低,所以队伍良莠不齐,不可避免的

会出现一些销售误导的情况。这也是过去总被认为“保险是骗人”的原因之一。

2、脱落率高:《中国保险代理人渠道调查报告·2019》指出,保险代理人市场现状仍然处于“高进入率+高脱落率”状态,暴露出行业在人才可持续发展方面存在诸多问题。与美国个人寿险代理人平均约6年的从业年限相比,我国代理人的平均服务年限仅为1.57年。最直接的表现是造成个险营销渠道大量人力资本投入的失效和资源的浪费,并间接的对保险市场产生一系列不良影响。

(三) 国民自身保险素质方面:

1、保险意识不强:目前国民仍以被动购买保险为主流,没有主动意识到保险保障对个人和家庭的重要。保险规划排在家庭各项规划的末位,保费支出占家庭收入的很少一部分。与其家庭及个人风险水平不匹配,一旦发生风险,保险并不能起到足够的补偿作用。这时候并不是保险没有用,而是买的太少。

2、保险知识欠缺:目前保险知识传播主力军还是保险公司,国家也在持续宣传保险,并将7月8日定为保险宣传日。但国民的保险知识仍然是不足的,“不知道选哪个产品”“看不懂产品介绍”成了居民购买健康险的主要决策障碍。

四、改善建议:

1、代理人教育:保险公司要提高留存率、提升市场信誉度,必须关注代理人人才甄选,关注新人培训和辅导。在营销培训方面,更多的公司还是将培训作为营销手段之一,以产品政策及销售技巧为主,配合业务节奏,挂钩短期绩效,使得培训对人才培养的长效机制难以建立,甚至竭泽而渔。因此,建立完备高效的培训体系,对代理人给予专业化、体系化、职业化的培训和提升势在必行。

2、国民保险教育:持续加大对国民的保险意识和保险知识教育,国民需要一定的保险知识储备,以便更好的做好家庭保险规划,真正发挥保险保障的作用,保证家庭经济稳定,促进社会和谐发展。

3、鼓励销售渠道多样化:由于保险个性化程度较高,产品较复杂,需要当面细致讲解,这是个人代理人渠道最大的优势。经纪代理渠道则能够站在用户的角度,选择全市场上最合适的产品推荐给客户。互联网保险更懂用户,且由于网上直销,价格可以做到更有优势。还有团体保险、银行保险、电话销售等渠道。不同销售渠道各有优劣,面对国内庞大的保险需求市场,应积极鼓励各种销售渠道健康发展,形成良性的竞争环境,为老百姓提供更好的保险产品及服务。

4、加强监管:保险业是经营风险的特殊行业,使得保险经营本身存在着不确定性,加上激烈的同业竞争和保险道德风险及欺诈的存在,使得保险成了高风险行业。故对监管要求随之增大,要维护被保险人的合法权益,维护公平竞争的市场秩序,维护保险体系的整体安全与稳定。除了履行法定监管职责之外,还承担着推动本国保险业发展的任务。保险业整体环境健康稳定是保险业发展的最大基石。

“互联网+”让语文综合实践活动更有效

——以“身边的文化遗传——探寻北京四合院”活动课为例

张 晶

(中国教育科学研究院丰台实验学校 北京 100000)

[摘要]“互联网+”在教学中的应用指的是教师在教学活动中高效地运用互联网资源开展教学的策略。也就是说,借助网络技术,建立一个可以控制、可以管理的学习空间,教师、学生之间进行交流、沟通、表达的学习活动空间。

[关键词] “互联网+”; 实践活动

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-6261.2020.05.1104

义务教育阶段语文学科课标中有关综合实践活动的学段目标是要求学生感兴趣的问题能够“共同讨论,选出研究主题,指定简单的研究计划。能从书刊或其他媒体中获取有关资料,讨论分析问题,独立或合作写出简单的研究报告”;要求学生就共同关注的热点问题“搜集资料,调查访问,相互讨论,能用文字、图表、图画、照片等展示学习成果”。这种采用“互联网+”的教学模式可以使语文实践活动课更落实而更有效。基于“互联网+”技术的应用,笔者从“活动目标、活动方式及任务、活动成果展示”三个方面实施综合实践教学。

一、活动目标

1. 学生能从网络媒体或书刊中获取有关“北京四合院”资料,讨论并分析问题。

2. 学生树立主动探究的学习精神,锻炼他们合作学习和人际交往能力。

3. 学生会用PPT、视频、文字、图表、图画等形式展示学习成果。

4. 学生探寻北京四合院,通过问卷调查、采访、录像等方式了解北京的本土人情,感受四合院文化气息,传承其深厚的文化精神。

二、活动方式及任务

根据初二级学生的年龄特点,本次活动选题方式确定为半开放式的。因为对于此年龄段同学而言,如果完全放开让学生自己着手研究主题内容,学生们可能会茫然而无所适从;如果完全由教师安排任务给学生去研究,他们又会失去兴趣。所以,在整个探寻北京四合院的历史文化及未来传承主题下,分成几部分(北京四合院的建筑布局及文化内涵、北京四合院的绿植及文化内涵、北京四合院的人文情怀、北京四合院的未来)每位同学根据自己的兴趣、知识和能力等条件选择一部分完成。

完成活动任务一,要求学生通过知网、百度、网络视频及图书报刊以及实地参观等途径搜集、阅读、整理有关北京四合院的建筑布局及文化内涵。活动二,要求学生实地参观有代表性的四合院,用录像或拍照的方式记录北京四合院的绿植,之后通过阅读相关资料了解其文化内涵。活动三,做好对现居住四合院人们的小程序问卷调查和实地调查采访问题,并对结果进行数据统计。另外,选出不同年龄段人对北京四合院的看法。活动四,就北京四合院现状,利用多媒体技术展示北京四合院未来发展形势。

三、活动课展示

（一）听、说、读、写能力的整体发展

《义务教育语文课程标准》中关于综合性学习的具体教学建议中提到，综合性学习主要体现“听说读写能力的整体发展”，而在本次活动中，借助“互联网+”多媒体的网络学习环境，让学生的听说读写能力得到充分的发展。比如：活动一，小组成员需要向其他同学讲述北京四合院整体建筑文化内涵。然而北京四合院所蕴含着丰富的历史文化、建筑文化、传统哲学、风水学等，本小组同学需要借助课外资源尤其网络资源中，查读有关北京四合院的历史发展，从纪录片中观看听取其发展轨迹及建筑所蕴含的文化内涵，之后将其主要信息进行提取筛选之后，撰写出小论文并能在课堂上清晰地讲述给同学们听。完成这一环节，需要小组成员充分调动听说读写的能力，使其在实践中得到更充分的提升，此外还培养小组成员团结合作、深入探究的精神。

（二）语文课程与其他课程的沟通

在本次活动中，互联网技术的有机融入，促进语文学科知识的深入掌握，也实现了语文学科的工具性。在活动环节三（北京四合院中的人文情怀）中，学生需要了解北京的风土人情，感受四合院文化气息，为了让其他小组学生直观深刻的体会到，本组学生通过观看影视剧、调查采访曾经或现今有四合院居住经历的人们故事，将其制作成配乐小视频的方式在课堂上进行展示，这样可以很好的营造氛围，身临其境的感受其四合院里的风土人情。这就是互联网多媒体技术让语文素养之情感培养很好的实践起来。另外，二维码问卷调查后，学生通过对数据进行统计，整理制作表格并将其用文字反馈展示出来。在此过程中，学生需要有数学逻辑思维，需要较强的文字表达能力，让语文学科实现了其工具性、基础性的学科特点。除此之外，在对北京四合院小品建筑——门墩文化介绍中，着重介绍“吉祥图案”的寓意，为了让学生能够体会到中华文化的趣味性，在活动展示课中，本组学生通过手机绘画功能现场为自己家绘制一幅吉祥图案表达自己的期望与祝福，之后将图画传入屏幕上供大家欣赏。《语文课程标准》中提到，“语文是最重要的交际工具，是

人类文化的重要组成部分，工具性与人文性的统一，是语文课程的基本特点”。这一环节的的实施不仅使更多有才艺的学生得到展示，也让学生在绘画艺术领域中体会到中华传统文化的丰富多彩。

（三）书本知识和语文实践相结合。

在语文学科中，我们注重培养学生阅读材料，分析材料并整合信息的能力。然书本及名著阅读对于中学生来说，兴趣度不易培养。而这次走出课堂走入社会实践中的活动，是学生非常感兴趣的，参与热情极高的。所以，学生们在参观四合院时会主动阅读简介，除此之外还需要从大量的网络书刊杂志、视频、论坛等中，海量的阅读并提取出所需要的信息，这正是能力的实践的过程。另外，本册教材涉及有新闻采访、调查的活动的课程安排，要想实现这一活动，按照惯例就会在校园内进行模拟实践，最终流于形式真正做到训练学生能力的目的。在这次实践活动中，加入此环节后，可以让学生在实际生活中借助信息技术制作方便易操作的程序走进胡同，采访居住居民或路人对四合院的看法等，进而充分实现了书本知识与语文实践相结合的目的。

本次综合性学习活动选材角度较好，并融入了大量的互联网技术，使得活动“接地气”，更贴近学生生活，激发学生参与的兴趣。跟传统的语文课堂相比较，本次活动看似有些另类，实则在活动中，实现了语文知识的综合运用、听说读写能力的整体发展、学生观察、思辨能力的提升、更让学生深切体会到北京的风土人情，了解四合院文化内涵，很好的实现了传承中华优秀传统文化。互联网技术的融入将语文学科的工具性与人文性统一的基础特点充分体现出来。

互联网是一把双刃剑，需要教师、家长引导学生合理充分利用互联网手段和网络资源，来为我们的教育教学服务。从教师层面讲，要转变思维方式在传统的教学基础上创新教学手段和方式，迎合“互联网+”时代初中生的思维方式，将其有效的与语文学科融合，真正提高学生语文素养，培养学生学习语文的兴趣，实现语文实践化、生活化。

关于藏区乡镇基础教育信息化推进的几点思考

次仁曲扎

（西藏昌都市芒康县纳西乡小学 西藏 昌都 854500）

【摘要】基础语文推行教育信息化，在一定程度上提升了基础教学质量，而其对于我们藏区乡镇基础教学模式也提出了极大的挑战，促使我们乡镇/农牧地区小学进行改革，带动着我们藏区地区小孩的语文素养的提升。本文针对藏区乡镇基础教育信息化的现状进行分析，并简述了藏区乡镇基础教育信息化在语文教学中的作用。

【关键词】藏区乡镇；小学语文；教育信息化；作用

【DOI】 10.12252/j.issn.2096-6261.2020.05.1105

一、可持续推进基础教育信息化的现状

随着党中央和上级主管部门的大力帮扶政策下，实现教育信息化成为近年来我自治区教育领域一直研究的一个热点话题。但我们也深知，教育资源匮乏的藏区乡镇基础教育信息化的推进仅仅停留在研究阶段是远远不够的，需要进行进一步落实，并不断努力，才能将藏区乡镇基础教育领域真正的推行和发展。为了实现这一重要使命，上级主管部门、领导以及教师同仁们也一刻刻苦钻研、不辞辛苦地为之努力，但在实际推进乡镇小学教育信息化的过程中我们发现，乡镇基础教育实行信息化的方面存在几点困难，阻碍了乡镇基础教育信息化的发展。

一方面是经费问题。经费申请相对困难，教育信息化的推行是一项庞大的工程。首先就要建设相关的硬件和软件设施，这也是消耗资金最大的地方，需要大量的资金来维持开销。但是我国在教育方面投入的资金有限，没有足够的资金可以支撑大范围的学校进行信息技术硬件和软件的安装。

第二个方面是教师对于教育信息化的概念认识不够。教育信息化并不是见得依靠计算机多媒体等技术进行教学，而是通过普及的信息化，进行多方面的交流互动，教师从网络上获得自己需要的教学资料，学生也可以根据时代的发展获得相应的知识和信息，从而到达了信息的与时俱进。而在乡镇/农牧地区只要一提到教育信息化，大部分教师都认为自己已经在实施教育信息化了，因为他们利用多媒体为学生播放课件的PPT，这种认识可以说是对“教育信息化”的认识与考虑，不够深刻、不够周全的一种表现。要想推进乡镇基础教育信息化的发展，就需要对教师的这种认知进行改正，使学生意识到教育信息化重要性。

第三个方面是信息化教学的可持续性不强。经一段时间的观察笔者发现，在乡镇及农牧地区学校，有些教师的教育信息化观念意识不准确，也就导致了他们在实施的时候缺乏一定的严谨性和针对性，没有针对性的教学方案和教学策略，在进行信息化的基础语文教育模式开展时也会一头雾水，对于突发的问题没有解决的办法和思路，最终导致了基础语文教育信息化的开展进行到了一半就半途而废无疾而终了，最终导致乡镇/农牧小学教育水平的滞后。

二、教育信息化在语文教学中的重要作用

正如上述，基础语文是一个需要时间记忆和积累的阶段，对于我们藏区乡镇小学生而言，这是一项十分艰巨的任务。同时其对藏区乡镇学校教师的教学方式也提出了挑战，教师的教学模式适应于小学生的特点，才能提高他们对于学习语文的兴趣。在乡镇小学语文中实行教育信息化，应用是基础，可持续发展才是素质教育与新课标教育教学发展的大方针。具体来说，藏区乡镇基础教育信息化在语文中主要有如下三点作用，即：主动识别，问题聚类，个性服务。

1、主动识别的问题

在信息媒体技术被教育领域广泛应用的今天，利用信息化教育解决主动识别的问题是教育信息化的一个重要途径。主动识别包括教师的主动识别和学生的主动识别，因此可以利用书本上的知识重点进行归纳总结。根据书本上的知识一步步的进行引导，将学习目标、学习任务、生词学习、分析文章等环节做成PPT，由老师带领学生来分析这一篇课文的重点，根究学习任务将课文分析透彻，对于生词的

掌握也能增强记忆，对课下的复习也提供了很大的帮助。例如：在《槐乡的孩子》一课的学习任务当中，首先进行通读课文，圈出里面的生词，借助字典等标准字音。我们教师对学生引导，使学生在阅读的过程中对于陌生的字词进行主动的学习和研究，查找字典进行解决问题。

2、利用信息化进行问题聚类

利用信息化进行问题聚类，问题聚类是指支持教学课程正常运行下去的所有的问题，并针对这些问题提出合理的解决方针。所以在藏区乡镇小学语文的教学方式中运用信息技术，我们教师要考虑到适应性问题。一是适应小学语文教学内容的特点，二是适应藏区乡镇小学生的心理特点。我们知道，小学新课标语文的课文的形式是多种多样的，有小说、说明文、寓言故事、诗词和诗歌等等，在面对不同类型的课文时，制定的课件形式和教学形式也是不同的。例如：《槐乡的孩子》这一篇散文和《让我们荡起双桨》这一篇诗歌，两者在内容安排和教学程序上面都是截然不同的。《槐乡的孩子》注重美，让孩子们感受到这一份意境和情怀，以及作者思念家乡的心情，引导学生进行一步步的阅读和分析，更深层次的体验作者的情感意图。《让我们荡起双桨》主要是想表达少年儿童热爱生活和对祖国的中心思想，因此在这一篇课文进行教学的时候，首先使孩子们感受到的是轻松愉快的心情，我们教师注重引导孩子们进行情感上的共鸣，更好的进行下一步中心思想的分析。此外，我们准备的课件还应当注意到孩子们的心理特点，根据不同年龄阶段的孩子进行不同的课件设计。充分尊重学生的个体差异，因材施教，因势利导，同时注重培养学生的逻辑思维，引导学生主动的利用信息技术查找资料。

3、利用信息化进行实践和理论相结合

利用信息化进行实践和理论相结合，从而促进教育教学的个性化的发展。信息技术是需要学生和教师自主的进行操作来获得所学的知识的，利用信息化教育，将所获得的知识进行交流，教师深层次的进行研究，而学生则是和同学进行探讨分析，找到答案。对于不明白的地方，主动的查阅资料。这是一个实践和理论结合的过程，减少了语文，尤其是我们藏区乡镇小学语文在教学上的枯燥性，同时对于一些十分深奥难懂的文章，学生利用网络查找相关的文章，自主进行分析寻找答案，能够便于他们理解和吸收这些晦涩难懂的知识，这样能够提升学习语文的效率，实现藏区乡镇小学语文教学效率的最大化。

三、结语

综上所述，在我们藏区乡镇学校语文中进行教育信息化的可持续推行，在很大的程度上提高了藏区乡镇基础语文的教学质量，提升了藏区乡镇小孩在学习语文上的积极性，促使师生善于利用信息化获得自己所需的知识，做到知识的深入了解和巩固吸收，提升自己的语文素养，更为今后的语文发展奠定了扎实而良好的基础。

参考文献

- [1]侯龙驹.可持续推进基础教育信息化的思考[J].文理导航(下旬),2014(8):6-6.
- [2]何兵、刘芳.基础教育信息化可持续发展的制约因素分析[J].中国教育技术装备,2011(36):131-132.