

New Thoughts on Whole Industry Property Insurance

Ting Lin

Putian Branch of Sunshine Property and Casualty Insurance CO., LTD., Putian, Fujian, 351100, China

Abstract

This paper first puts forward to constitute the property insurance industry collection with eight business contents. Then, it puts forward the system framework of the whole industry property insurance. Third, this paper puts forward three major measures to give full play to the function of property insurance by improving the national property insurance awareness, reducing the negative influence of property insurance and activating the vitality of property insurance market. Through the establishment of six major index system: policy income, policy income year-on-year, investment income, investment income year-on-year, investment policy income ratio, investment insurance ratio, in order to provide a scientific basis for assessing and improving the performance of property insurance enterprises. Finally, specific suggestions are put forward on the development of the four major areas of future property insurance (agricultural property insurance, infrastructure and engineering insurance, intellectual property insurance, and eco-environment insurance).

Keywords

property insurance; whole industry; system theory

全业态财产保险新思考

林颀

阳光财产保险股份有限公司莆田中心支公司, 中国·福建 莆田 351100

摘要

本文首先提出以八大业务内容构成财产保险全业态集合;接着,提出财产保险全业态的系统架构;第三,提出通过提高全民财产保险意识、削减财产保险负面影响、激活财产保险市场活力三大措施以充分发挥财产保险全业态功能,并通过建立保单收入、保单收入同比、投资收入、投资收入同比、投资保单收入比例、投资投保同比比例六大指标体系,为考核和提升财产保险企业的业绩提供科学依据;最后,就未来财产保险的四个重要领域(农业财产保险、基础设施和工程保险、知识产权保险、生态环境保险)的业务全程开发提出具体意见。

关键词

财产保险;全业态;系统论

1 财产保险业态集合

1.1 财产保险含义

财产保险(Property Insurance)包括财产损失保险、责任保险、信用保险、保证保险等保险业务,它也泛指财产保险、产业保险、产权保险、责任保险、保证保险、信用保险等以财产或利益为保险标的各种保险。财产保险实际上是指投保人根据财产保险合同约定,向保险人交付保险费,保险人按财产保险合同约定对所承保的财产及其有关利益因自然灾害或意外事故造成的损失承担赔偿责任的保险。

1.2 可保财产界定

可保财产,包括物质形态和非物质形态的财产及其有关利益。以物质形态的财产及其相关利益作为保险标的的,通

常称为财产损失保险。如飞机、卫星、电厂、大型工程、汽车、船舶、厂房、设备以及家庭财产保险等。以非物质形态的财产及其相关利益作为保险标的的,通常是指各种责任保险、信用保险等。如公众责任、产品责任、雇主责任、职业责任、出口信用保险、投资风险保险等。并非所有的财产及其相关利益都可以作为财产保险的保险标的,只有根据法律规定,符合财产保险合同要求的财产及其相关利益,才能成为财产保险的保险标的。

1.3 财产保险八大业务

现代财产保险业沿着承保与投资并重的方向发展,其业务包括①财产保险主流宣传(集中宣传居安思危、未雨绸缪、底线思维、以及紧急应对等);②财产保险知识普及(普及财产保险的范畴、以及进行财产保险的规范程序);③保险

契约严肃性公正性规范性(明确昭示财产保险契约的严肃性、公正性、规范性、及其可靠性);④投保人资格认证(依照法规对投保人的身份进行有效认证。对自然人、企事业单位、社团组织一视同仁);⑤标的物真实性合理性及价值评估(投保标的物必须确实存在。对标的物进行分割投保的,必须做到该分割是合理的、完整的、可执行的、并不危及或损害其他剩余部分财产的利益);⑥财产保险业务的产品创新和服务创新(这是现代财产保险新业态雨后春笋般涌现的富集地,它以完善财产保险服务为出发点和归宿点,启动一切先进理念,动用一切先进技术,不断开辟财产保险新局面);⑦现代保险业务全程的法律委托(包括契约订立、契约执行、契约完成、以及契约遗留的有关法律及其委托);⑧投资(具有投资所有内涵和财产保险运作特质的特定投资)等八大内容及其存在形态,它们构成财产保险的全业态集合。

2 财产保险业态结构

2.1 财产保险业态的内部外部和边界

财产保险全业态集合,只有将其科学地有机构架起来,才能赋予动态功能的有效释放。任何体系结构原则上由其内部、边界、以及外部三大构件组成。

剖析财产保险全业态集合,本文将保险契约严肃性公正性规范性、投保人资格认证、标的物真实性合理性及价值评估、财产保险业务的产品创新和服务创新、与财产保险运作有关的投资等5项列入财产保险业态结构的内部,而将财产保险主流宣传、财产保险知识普及、以及现代保险业务全程的法律委托等3项列入财产保险业态结构的外部。本文把链接财产保险业态结构内部和外部的所有通道视为财产保险业态结构的边界,这个边界内涵非线性、外延性,乃至分形结构,饱含开放、包容和创新。

2.2 财产保险业态结构的精髓

进一步分析,财产保险全业态系统结构的精髓在于以下的系统原则:

(1) 可保利益原则。指投保人对保险标的具有法律上承认的利益。这一利益是在保险事故发生时,可能遭受的损失或失去的利益,它受法律保护。

(2) 最大诚信原则。它宣示保险合同当事人订立合同及合同有效期内,应依法向对方提供足以影响对方做出订约与

履约决定的全部实质性重要事实,同时绝对信守合同订立地约定与承诺。否则,受到损害的一方,按民事立法规定可以此为由宣布合同无效,或解除合同,或不履行合同约定义务或责任,甚至对因此受到的损害还可以要求对方予以赔偿。

(3) 近因原则。指“保险人对于承保范围的保险事故作为直接的、最接近的原因所引起的损失,承担保险责任,而对于承保范围以外的原因造成的损失,不负赔偿责任。”它作为认定保险事故与保险损失之间是否存在因果关系的重要原则,对认定保险人是否应承担保险责任具有十分重要的意义。

(4) 损失补偿原则。它是财产保险的核心原则,指在财产保险中,当保险事故发生导致被保险人经济损失时,保险公司给予被保险人经济损失赔偿,使其恢复到遭受保险事故前的经济状况。由损失补偿原则派生出来的两个原则是代位求偿原则和重复保险分摊原则。

(5) 权衡原则。当与财产保险运作有关的投资进入财产保险业态时,权衡安全与效益之间的全盘关系是摆在财产保险运作面前的复杂问题,它以保证财产保险过程的安全为前提,又要追求资源效益发挥的最大化,关键是加大激活财产保险市场活力。

3 财产保险业态功能

3.1 突破三大关隘

要提升财产保险全业态功能,必须攻克三大关隘。

(1) 加速提高全民财产保险意识。广泛宣传财产保险是指以各种物质和有关利益为保险标的,以补偿被保险人或投保人的经济损失为基本目标的一种社会化经济补偿制度。它只是在保险标的发生保险事故,并在投保人做出补偿的申请时,对被保险人进行相关的经济补偿。投保人或被保险人对保险标的的投保是不会带来额外收益的。这些正面宣传,有助于扭转有些投保主体以获取额外收益为目标的倾向,有助于牢固树立共筑安全兜底防线的观念。

(2) 努力削减财产保险负面影响。对虚假宣传说不;对骗保行为出拳;对骗取理赔追责;对阻碍理赔亮剑;对违法违规施法。要把这些组成钢铁般强有力的组合拳,一扫财产保险领域乱象,还财产保险圣神业务的朗朗乾坤,烘托出财产保险全业态的勃勃生机。

(3) 专注激活财产保险市场活力。要克服中国财产保险市场尚存的共性产品多, 特性产品少; 综合公司多, 专业公司少; 价格竞争多, 服务竞争少; 人员流动多, 人才储备少; 机构铺设多, 市场培育少五多五少现象。要扭转市场过度竞争, 竞争手段简单原始的局面。要防止保险销售竭泽而渔。要防止保险公司经营数据失真发生和蔓延。要打破保险公司经营模式统一化, 提倡创新和鼓励经营差异化。要加强从业人员的职业培训, 改变保险从业人员素质参差不齐的局面。要一改管理普遍粗放的格局, 向精细管理要市场效益。

3.2 建立六大考核指标

为综合考核财产保险企业的业绩, 我们收集了 20 家财产保险公司 2018 年的数据 (见表 1 的①: 企业名称、②: 保单收入(亿元)、④: 保单同比(%))、⑥: 投资收入(亿元)、⑧: 投资收入同比(%)), 进而计算了表 1 的③: 保单收入序号、⑤: 保单收入同比序号、⑦: 投资收入序号、⑨: 投资收入序号、⑩: 投资保单收入比、⑪: 投资保单收入比序号、⑫: 投资保单同比比例、⑬: 投资保单同比比例序号、⑭: 序号总和 = ③ + ⑤ + ⑦ + ⑨ + ⑪ + ⑬, 形成了以表 1 的②、④、⑥、⑧、⑩、⑫ 六大指标组成的业绩考核体系, 并以其相应的排列序号作为优劣尺度, 它可以用来评价业绩, 研究如何改善企业的功能效益, 有效促进市场开发, 具有实际意义。

另, 笔者指出, 对六大指标体系还可以加以权重系数。

3.3 具体实例分析

以阳光财产为例, 其序号总和为 52, 位于 20 家序号总和中位线 63 的上方, 与鼎和财产并列第 6 名。而且其保单收入序号为 7, 保单收入同比序号为 11, 投资收入序号为 7, 投资收入同比序号为 8, 投资保单收入比例序号为 10, 投资投保同比比例序号为 9, 极差仅为 4, 总体分布比较均匀。因此, 我们认为阳光财产的总效益质量是良好的。同时, 6 种序号与第一名之间的差距也正是阳光财产今后应该加强的地方。这一分析方法也适用其他财产保险公司。

4 重点领域市场开发

根据大趋势, 我们把未来财产保险聚焦在农业财产保险、基础设施和工程保险、知识产权保险、以及生态环境保险等四大重点领域。

4.1 农业保险

根据中国国情, 要做好农业保险, 必须坚持政策性农业保险不动摇, 坚持引导性农业保险不松懈, 坚持创新性农业保险不停步。

(1) 坚持政策性农业保险不动摇。2004 年, 中国首次提出加快建立政策性农业保险制度, 2007 年, 中央财政首次列支 21.5 亿元的预算额度开展保费补贴试点。2007 ~ 2018 的 11 年间, 中国政策性农业保险试点稳步推进, 农业保险

表 1

①	②	③	④	⑤	⑥	⑦	⑧	⑨	⑩	⑪	⑫	⑬	⑭
中华联合	423.13	6	8.65	10	28.87	5	8.97	5	0.0682	5	1.0370	3	34
太保财	1178.08	3	12.61	7	54.78	4	3.56	6	0.0465	12	0.2823	7	39
平安财	2475.26	2	14.55	5	114.76	2	-4.61	11	0.0464	13	-0.3168	10	43
人保股份	3887.69	1	10.98	9	199.83	1	-5.63	12	0.0514	8	-0.5128	13	44
中石油专属保险	8.58	20	41.86	2	4.07	12	15.54	3	0.4744	2	0.3712	6	45
阳光财产	363.25	7	8.34	11	17.71	7	-0.54	8	0.0488	10	-0.0647	9	52
鼎和财产	44.89	18	11.53	8	2.72	17	74.44	2	0.0606	6	6.4562	1	52
众安财产	112.63	11	89.06	1	2.54	19	89.87	1	0.0226	19	1.0091	4	55
永安(母)	104.66	12	23.33	3	6.21	10	-25.10	16	0.0593	7	-1.0759	14	62
大地财产	426.22	5	14.37	6	15.55	8	-6.91	14	0.0365	17	-0.4809	12	62
英大财产	77.60	14	-6.90	19	6.08	11	-3.47	10	0.0784	4	0.5029	5	63
天安	151.47	9	6.48	14	73.07	3	-44.99	19	0.4831	1	-6.9429	17	63
国寿财产	691.55	4	4.38	16	27.07	6	-6.47	13	0.0391	16	-1.4772	15	70
国元农业	58.38	17	22.34	4	2.33	20	1.06	7	0.0399	15	0.0474	8	71
太平保险	243.91	8	7.74	12	7.82	9	-23.32	15	0.0321	18	-3.0129	16	78
安诚	41.17	19	-0.82	18	3.52	14	11.19	4	0.0855	3	-13.6463	20	78
安盛太平	63.43	15	-21.97	20	3.12	15	-27.84	18	0.0492	9	1.2672	2	79
华安	123.76	10	6.96	13	2.67	18	-2.40	9	0.0216	20	-0.3448	11	81
华泰	84.94	13	2.86	17	3.82	13	-25.27	17	0.0450	14	-8.8357	18	92
中银保险	60.50	16	4.88	15	2.82	16	-46.40	20	0.0466	11	-9.5082	19	97

提供风险保障从 1126 亿元增长到 3.5 万亿元, 年均增速近 40%; 险种已经超过 200 个, 基本覆盖农、林、牧、渔各个领域。目前, 中国农业保险业务规模已仅次于美国, 居全球第二, 亚洲第一, 成绩斐然, 有目共睹。

(2) 坚持引导性农业保险不松懈。2018 年中国山东寿光遭遇洪水灾害导致菜农损失巨大。之后在梳理农业财产保险时发现, 该市推行了 5 年的政策性蔬菜大棚农业保险, 但投保率不足 1/1000, 14 万受灾大棚仅 120 个上了保险。又如, 在海南省风灾指数保险产品试点过程中, 尽管进行了培训, 但仍有农场在第一年投保但未有理赔经历后, 第二年便不再续保。这说明保险意识、风险管理意识的建立和理解需要一个过程, 丝毫松懈不得。

(3) 坚持创新性农业保险不停步。金融创新应聚焦发挥金融正能量^[1], 农业财产保险要坚持创新不停步, 才能不断释放正能量。①中国保监会、财政部、农业部提出了以“扩责任、提保额、降费率、简理赔”为核心的农业保险产品改革方向, 目前中国主要农作物保险保障水平已基本覆盖直接物化成本, 部分地区还开展了补充保额型、价格型、收入型以及“保险+期货”、“互联网+农业保险”、“农业保险+险资直投”等多种形式的创新。②要保证农民收入不因自然灾害和市场变化而出现严重问题, 仅保障物化成本是不足的, 收入保险不失为一种综合的保障。中国农业财产保险的保障水平可为平均产量的 50%, 赔偿价格为风险管理局公布的市场预测价格的 55%。最高投保产量可达到平均产量的 85%, 投保价格为风险管理局公布的市场预测价格的 100%。农业保险创新正成为农业生产和农民增收的“助推器”、“稳定器”。③中国正加快农业保险服务体系建设, 加强相关技术的支持, 或引入第三方鉴定机构, 提高农业损失鉴定能力, 使政策性农业保险覆盖面进一步扩大。

4.2 基础设施和工程保险

(1) 要有开放的胸襟和经济全球化的视野。特别要提到, “一带一路”沿线国家进入基础设施建设高峰期, 大量的工程类财产保险呼唤财产保险企业和从业者着力介入。尤其要承保中外合资企业、引进技术项目及与外贸有关的专业工程的综合性危险所致损失, 以及中国建筑和安装工程项目, 机器损害保险、运输工具建造险等, 务必抓住历史性机遇。

(2) 要积极开展出口信用保险业务。2013 年, 人保财

险获批从事短期出口信用保险业务, 成为中国首家具有资格从事该业务的商业财产险公司。目前出口信用保险业务已覆盖 170 多个出口国别和地区, 为出口企业提供了完善的风险保障服务, 包括从战争、内乱等政治风险, 到拖欠、破产等商业风险。人保财险简化出口信用险的赊销申报和索赔手续, 提高理赔效率, 企业稳定持续的发展。人保财险开展出口信用险政府统保业务, 依托较强的专业能力和“服务面对面”的属地经营机构, 为企业提供全面的出口信用风险管理服务, 2013 ~ 2019 年上半年, 累计服务出口企业 32747 家次, 实现出口额 1761 亿元。在服务出口的同时, 人保财险积极探索、推进企业出口保单质押融资, 扩大小微企业融资渠道, 截至 2019 年上半年, 出口信用险共支持企业融资近 15 亿元。这些经验值得总结提高和推广。

4.3 知识产权保险

保险公司通过加强知识产权保险业务, 不断完善新技术、新业态保险服务, 将有力支持创新驱动发展。

(1) 支持“双创”科技型企业。要针对国家“双创”科技型中小企业的实际情况, 积极开展“双创”综合保障保险产品的研发和推广工作, 探索“双创”示范区内国家级孵化器统保模式。据报道, 人保财险已推出了 13 款科技保险专属产品、7 款知识产权保险专属产品, 努力为科技企业提供全面的一揽子风险保障。

(2) 勇于科技保险创新实践。①人保财险确定了中国北京、天津、武汉、四川等 11 家省级分公司作为科技保险试点省份, 目前业务已扩展至 27 家省级分公司。②人保财险积极探索保险支持知识产权保护和运用, 重点围绕助力企业专利维权和支持知识产权质押融资等工作, 积极探索“专利评估+资格评估”相结合等两套新型服务模式, 积极探索保险资金直接支持知识产权质押融资的全新模式, 为构建服务科技型企业发展的知识产权金融体系, 为实现保险资金与实体经济企业的直接对接努力前行。

(3) 不断扩大科技保险规模。截至 2017 年 6 月底, 科技保险已为 6083 家科技企业提供风险保障逾 1 万亿元, 知识产权保险累计为 5233 家科技企业的 11330 件专利提供风险保障逾 128 亿元, 为装备制造业提供风险保障 241 亿元。据统计, 专利保险已在全国 68 个地市级分公司落地。今后要进一步以需求为导向, 稳步扩大科技保险规模。

4.4 生态环境保险

生态环境保险要着眼大生态大环境,要绿水青山满神州,金山银山遍华夏。

(1) 牢固树立植物菌物动物三物生命系统观。纵观环球,植物、菌物、动物构成有机生命系统。植物处在“生产者”的位置,菌物处在“分解者”的位置,动物处在“消费者”的位置,它们构成生命系统的内部,并紧紧地由人类及社会子系统、地球表层系统、太阳能系统、宇宙巨系统组成的外部,经由复查边界联系着、交换着,形成一个完整的无限开放系统。至此,我们必将意识到,能为绿色植物、菌物、动物加以财产保险,是何等崇高的伟业,将迎来山河锦绣,百业兴旺,一片欢腾。

(2) 紧紧抓住湿地森林海洋三大生态系统链。湿地、森林、海洋,号称地球三大生态系统。湿地被誉为地球之肾,森林系地球之肺,海洋面积为地球表面积的 71%,海纳百川

形容海之大海之深。生态环境财产保险要以湿地森林海洋三大生态系统为全局标的,精准布局,精准发力,精准施策。至此,我们必将意识到,能为广袤的湿地森林海洋加以财产保险,是何等崇高的伟业,将迎来美丽中国,幸福中国,中华腾飞。

(3) 认真执行资源使用保护修复有偿总原则。肆意挥霍资源的时代已经过去,严格保护资源的文明蔚然成风,系统生态修复的工程如火如荼,有偿使用资源的法律业已在线。当今,遥感卫星全程监测环境变化,一切人为弱化环境质量的行为将被记录。至此,我们必将意识到,能为实施资源使用保护修复有偿总原则加以财产保险,是何等崇高的伟业,将无愧环境卫士,生态良友,笑对苍穹。

参考文献

- [1] 林颀. 金融创新应聚焦发挥金融正能量 [J]. 财经与管理第 03 卷. 第 05 期. 2019 年 09 月 73-75.