

在四川芦山地震中,保险公司的迅速理赔救助给受灾群众巨大的帮助——

# 保险如何让巨灾救助更高效

本报记者 江帆



四川省芦山“4·20”7.0级强烈地震发生后,保险业立即投入大量的人力物力参加抗震救灾,各家保险公司均在第一时间展开了“地毯式”客户排查工作。据统计,保险业预计赔付金额超过1.4亿元。

但保险业需要做的不仅仅是算“理赔账”,更重要的是对行业救助理赔机制和能力在整个大灾救助体系中所起到的作用进行评估,为构建以政府支持为主导、保险市场为依托、社会力量多元化参与的地震保险损失补偿体系积累经验。

保险业在巨灾风险管理体系中承担着哪些重要责任,它的能量还可以有多大?



## “有速度”的保险救助



在最短时间内调集行业资源应对大灾,体现的是保险业的实力,这与近10年来保险业的快速发展和综合实力提高分不开

巨灾救助首先是个“快”字,对于保险行业来说更是如此,这体现的是保险应急体系的爆发力。而四川芦山地震保险救助启动应急机制反映的正是这个“快”字。

4月20日地震发生后,中国保监会迅速部署全行业启动重大突发事件三级响应程序,并配套出台包括无保单赔付、财险预估赔款80%等10项灾灾理赔措施,全面而完备地保证了灾区理赔通道的畅行无阻。随即保险机构的绿色报案通道全部打开,多路查勘理赔先遣队伍第一时间赶赴灾区。

与此同时,保险业的经济补偿保障功能也开足马力。一方面,对企业受灾客户的快捷预付赔款,英大泰和预付四川省电力公司1000万元电网损失赔款,安诚财产向四川分公司预拨500万元理赔资金,帮助受灾企业尽快恢复生产。另一方面是快速理赔,4月20日当天,中国人寿就赔出了芦山地震人身保险第一案,而中国人保的两笔理赔,从现场查勘到支付赔款不到1个小时,此后有不少保险公司都刷新了自己的理赔纪录。截至26日上午,太平洋保险震灾案件有效结案率达到29.6%,创下了此次震灾理赔中资财产险公司结案率的领先成绩。

“在最短时间内调集行业资源应对大灾,体现的是保险业的实力,这与近十年来保险业的快速发展和综合实力提高分不开。”北京工商大学经济学院保险学系主任王绪瑾表示。

要建立“有速度”的高效保险救助理赔体系,除了要拼服务、拼产品,归根到底拼的还是行业实力。

## 理赔施救融入高科技



高新技术使用最直接的效果就是提高行业的救助效率,这在一定程度上会通过保险救助的示范效应,推动整个灾害救助体系趋向高效

高效的保险巨灾救助理赔体系必须要不断融入新元素、新手段,这体现的是保险业的创新力。与汶川地震相比,芦山地震的救助,保险业在科学施救水平方面有了明显提升。

此次救助手段中最有创新意味的,莫过于首次启用无人机空中查勘。

4月20日,“中国人保”号无人机对芦山县受灾最严重的太平镇实施空中查勘任务。中国人保对收集的数据进行技术分析后,制定出了更具针对性的后续勘查工作,其相关数据还将报送国家减灾委等部门。

除了使用无人机,四川芦山地震救助中,保险业还动用了全行业所有通讯网络资源,从24小时客服

热线到官方微博,仅慰问告知短信就发出了4.7万条。这些先进的通讯技术手段不仅帮助保险公司在灾区迅速筛查客户,而且大大拓宽和优化了理赔报案的信息平台,为完成快速理赔提供了技术支持。

“近年来,结合高新技术进行风险管理和风险分散的创新出现了一些新趋势。比如一些保险公司将气象预报和云计算等高新技术手段,运用到农业灾害保险防灾防损工作中。但一切才刚刚起步,通过科技手段辅助创新巨灾救助还有很大的发展空间。”首都经济贸易大学的唐国柱教授如是说。

实际上,高新技术使用最直接的效果就是提高行业的救助效率,这在一定程度上会通过保险救助的示范效应,推动整个灾害救助体系趋向高效,进而提速。

## 社会化巨灾补偿机制亟待建立



现代巨灾损失的严重性与扩大化,客观上需要一种由多种巨灾补偿方式共同构成的社会化巨灾补偿机制

保险业对四川芦山地震的救助理赔行动,可以说是全行业全力以赴的联盟保障。但最新的数据显示,此次地震造成的经济损失高达1700亿元,以此核算,保险业的赔偿仍是杯水车薪。

2011年和2012年,保险赔付

金额分别同比增长23%和20%,大大超过了全年保费增速。今年一季度,赔付支出再度大涨27%,但也仅占到一季度全部保费收入的三成不到,这显示出保险在巨灾理赔中的经济补偿功能还有很大的空间。

“地震灾害的特点是损失巨大,

一场地震很可能造成保险公司破产,甚至冲击整个行业。因此,必须建立在政府介入和推动下的巨灾保险制度。”光博管理咨询上海有限公司董事长祝光建分析说。

现代巨灾损失的严重性与扩大化决定了任何单一灾害补偿形式都不可能真正解决巨灾补偿问题,客观上需要一种混合型的灾害补偿机制,即由多种巨灾补偿方式共同构成的社会化巨灾补偿机制。

目前已经形成的共识是,应该用金融创新的手段应对地震巨灾,即建立以巨灾保险基金为核心的保险损失补偿模式。换言之,要发挥保险业在巨灾理赔中的杠杆作用,建立政府主导的巨灾理赔制度刻不容缓。



## 金融创新减轻灾害影响

——访中国人民财产保险股份有限公司副总经理王和

记者:作为巨灾保险的专家,请您谈谈推进巨灾保险制度建立的设想。

王和:应将保险纳入国家综合防灾减灾体系,充分利用商业保险在防灾减灾要素市场功能配置上的积极作用,进一步提高国家层面的防灾减灾体系的运行效率;通过加大对巨灾保险的有效供给,提高社会化的灾后重建能力,特别是自救能力,减少对国家财政的依赖,降低大灾对财政的压力,提高财政预算的稳定性。

记者:您认为巨灾保险的建立需要哪些金融手段的创新?国际上是否有成熟的做法?

王和:从国外的经验看,巨灾风险证券化途径是解决巨灾保险能力不足的有效手段。对我国而言,第一步可以以政府的巨灾保险基金为载体,发行国家地震债券,将巨灾风险转移到资本市场,实现更大范围的风险分散,解决巨灾风险化解过程中的资金制约问题。第二步可以逐步推出巨灾债券。目前我国资本市场存在的一个重要风险是系统风险,而与自然灾害风险关联的巨灾债券,能够实现与传统资本市场系统风险的对冲,为投资组合技术的实施,提供了更好的产品环境。

记者:您认为政府怎样在巨灾保险制度的建设中有效支持和参与?

王和:解决巨灾风险的核心问题是偿付能力,即资金问题。政府一方面可以通过强制巨灾保险和商业保险等方式聚集资金;另一方面应当在各级财政中,按照一定的比例和规则逐步地建立巨灾保险基金。其实,政府投入更多的应当是公共资源。目前,国家有关部门应当研究和解决金融监管体制的改革与创新问题。具体来说,对于一些财政资金项目、国有资产应当强制要求办理巨灾保险;对于银行贷款项目,应当在贷款合同中明确巨灾风险管理问题;对于在高风险区域,应制定更加具体的巨灾风险管理办法。



中国机床工具工业协会常务副理事长吴柏林——

## 今年机床工业总产值将保持10%增速

- ◇ 机床工具企业的产品结构与市场不相适应的矛盾已经非常突出
- ◇ 机床工具行业要扭转当前不利的经营状况,惟一出路就是转型升级
- ◇ 机床生产企业要全方位提升国产中高档机床工具产品的市场竞争力

本报讯 记者陈小力报道:刚刚闭幕的第十三届中国国际机床展览会上,中国机床工具工业协会常务副理事长吴柏林在接受记者采访时表示,当前,我国宏观经济的基本面向好,2013年机床工具行业经济走势将会有所回升。在航空航天、能源、汽车、轨道交通等产业持续较快发展的利好因素影响下,2013年机床工具行业的工业总产值将会保持10%左右的增长速度。

吴柏林说,2012年,国内机床工具行业的整体经营形势严峻,市场需求发生了显著变化:一方面,受出口下滑、投资放缓、内需不振等因素的影响,国内市场需求大幅下滑;另一方面,随着用户行业加快结构调整和产品升级,用户对于机床产品和服务提出了更高要求,其需求结构正在加速升级。

统计数据显示,截至2012年12月,新增订单已经连续19个月为负增长,且其中低端产品的需求明显减少。另一方面,用于满足中高端市场的机床工具产品进口额却高企不下,表明我国机床工具企业的产品结构与市场需求不相适应的矛盾更加突出,加快提升国产中高档机床工具产品的市场竞争力已成为当务之急。

吴柏林认为,在连续10年以上的高速增长之后,目前我国机床工具行业正处于相对困难的调整转折期。过去10余年的高速增长,虽然我们取得了令世人瞩目的发展成就,但仍然处于国际分工和产业链的中低端。面对市场需求结构的加速升级,国产中高档机床工具产品市场竞争力的不足,以及发达国家再工业化和国际竞争对手产品链向中端拓展等因素的影响,可以预见,未来市场竞争将更加激烈,经营形势更加严峻。机床工具行业要扭转当前不利的经营状况,惟一出路就是转型升级,即通过技术进步、管理升级、提高劳动者素质等手段,来实现行业企业市场竞争力的整体提升。

对此,吴柏林提出,针对今年全行业市场需求加快升级的新形势,机床行业生产企业要充分利用各种资源,紧跟用户需求,调整产品结构,全方位提升国产中高档机床工具产品的市场竞争力。



## 中国国际养老服务业博览会开幕



5月1日,北京第四社会福利院的医护人员在演示为老年人按摩。当日,第二届中国国际养老服务业博览会在北京国家会议中心开幕。新华社记者 李欣摄

## 江宁织造博物馆开馆迎客



5月1日,观众在南京江宁织造博物馆内参观。当日,位于江苏省南京市大行宫闹市区的江宁织造博物馆正式开馆。刘建华摄(新华社发)