

用好保险 管好风险

——从2016年度中国最具代表性风险管理案例谈起

日前,中国保监会保险消费者权益保护局与中国保险行业协会联合发布2016年度中国最具代表性十大风险管理案例。同时,央视日前发布的《中国经济生活大调查》显示,在选择投资的受访者中,有高达40.85%的人首选保险,这已经是保险连续两年排名第一。保险正成为“香饽饽”,投资者意愿也在2017年上升到了8年来的最高点。

保险即风险保障,保险成为百姓投资首选,折射出了全社会对风险管理的需求和意识在提升。事实上,风险管理不仅仅是一种经济行为和社会行为,从某种程度上讲也是一种文明的体现。比如,忧患意识、防范意识是减轻灾害风险的重要因素。灾害发生后,赔款及时送到受灾人手中,有助于平复受灾群众心情波

动,让他们对未来生活充满希望。如何深层次提高全社会的风险意识,增强化解风险的能力和水平,需要监管部门、保险行业以及投资者自己共同努力。

保护保险消费者合法权益是保险监管的核心职能。以克服行业两大顽疾“理赔难”和“销售误导”为例,保监会保险消费者权益保护局持续推进“亮剑”行动,保持对损害消费者合法权益的高压态势。通过开展服务评价和小额理赔监测等举措,督促保险公司切实重视和改进保险服务,多渠道、多样式、多频次开展消费者教育提高消费者识别风险和维权能力,推动保险业信用体系建设以营造良好的保险消费环境。

近年来,保险行业从多个角度和不同层面,提示全社会提高风险意识和保险意识。其中,在风

险管理、风险管理、制度设计、快处速赔、积极理赔等方面,全行业积累了大量的防灾救灾经验和数据。同时,在创新理赔模式、方法以及风险提示、预警、防灾减灾等方面也做了大量工作。

比如,保险行业联动携手快速应对、赔付最强台风“莫兰蒂”的风险案例,显示了保险业在灾害预防提示、理赔应急服务上的积极作用和突出作用。在农业生产遭受重大灾害损失之时,农业保险充分发挥了损失补偿作用,极大保障了当地农业的可持续发展。同时,转变了农户“有灾害、找政府”的传统思维方式,提高了农户的参保意愿和风险防范意识。

再比如,近年来,食品安全问题多发致使公众对食品安全的忧虑不断增加。在食品安全领

域实行责任保险制度,一方面,能够在事前通过保险费率经济杠杆作用促使生产者强化和改善安全生产管理,防范事故发生;另一方面,事故发生后通过保险合同实现对受害人因侵权所遭受的经济赔偿,维护消费者的合法权益,保持了社会稳定。同样的道理也适用于医疗责任保险领域,其逐渐显现出化解医患矛盾,分散医疗责任风险等积极作用,并积极推动了医疗行业职业保障建设。

寄希望于监管不断完善、行业状况改善的同时,投资者个人也要对保险作用有清楚的定位,保险的优势在于长期和稳健回报,在于及时雨、雪中送炭,而非超高收益,更不能在灾害发生时才想到保险,临时抱佛脚就来不及了。(遥远)

日前,中国保监会保险消费者权益保护局与中国保险行业协会联合发布2016年度中国最具代表性十大风险管理案例,现将其中典型案例摘录,供读者了解风险、了解保险,进而科学合理地运用保险工具管理风险

案例一

“莫兰蒂”台风案例(财产险)

涉及险种:车险、非车险等 风险类别:台风

案件摘要:2016年9月份,第十四号台风“莫兰蒂”登陆我国,登陆时中心附近最大风力15级,这既是2016年登陆我国的最强台风,也是新中国成立以来登陆闽南沿海风力最强的台风。台风导致厦门、泉州、宁波等地遭受巨大损失。面对灾情,保险业高度重视,迅速启动应急预案,全力以赴投入到“莫兰蒂”灾后救援、查勘、理赔中。

据不完全统计,本次台风保险业共接到财产险报案113153件,总涉案损失金额约44.95亿元。其中,车险案件78657件,涉案金额9.76亿元,非车险案件34496件,涉案金额35.19亿元。截至2017年2月份,已决案件件数99730件,件数结案率88.14%,目前保险业仍在稳步推进“莫兰蒂”台风的各项理赔工作。

案例二

船舶拖航南海海域沉没理赔案(财产险)

涉及险种:船舶险 风险类别:大风浪

案件摘要:中交航道局下属某企业为响应国家南海岛礁填海建岛号召,2015年1月份相继调派多艘大功率工程船赴南海海域执行任务。被派遣的T轮在广州接受中国船级社的适拖检验后,拖带起航,至近南海海域附近,遭遇持续大风浪,船体进水致沉没,事故导致船舶实际全损。

考虑该案金额巨大,且T轮为执行国家海上战略需要前往南海执行任务,社会影响广泛。太保产险作为首席承保人,当即通知国内其他共保公司平安产险、大地保险、阳光保险及国外再保人,多家机构联合派出专业人员第一时间调查事故。查明事实后,当即预付50%赔款7727万元;在获得海事主管机关对事故原因的调查报告后,迅速赔付余款7727万元结案。

案例三

“7·19”台湾旅游大巴交通事故案例(人身险)

涉及险种:团体意外伤害保险、长期意外险、出境旅行紧急救援医疗保险等

风险类别:旅游交通意外

案件摘要:2016年7月19日12时57分,一辆满载游客的旅游大巴车在台湾桃园县发生车祸,造成车上包括司机在内的26人全部罹难特大交通事故。事件发生后,阳光人寿、中国人寿、平安人寿、平安养老等保险公司迅速反应,成立应急小组,按照事故应急处置办法和要求,开通快速理赔绿色通道,紧急升级海外紧急救援服务。第一时间赶赴事故现场协助救援、遗体转移、DNA提取;为罹难人员家属赴台后提供法律援助、心理辅导等多项援助。据不完全统计,阳光人寿、中国人寿、平安人寿、平安养老等共赔付金额1698.04万元。

案例四

某电厂施工平台倒塌致多人死伤事故案(责任险)

涉及险种:建筑施工企业雇主责任险

风险类别:意外坍塌

案件摘要:2016年11月24日7时40分左右,江西某电厂在建工程发生冷却塔平桥吊倒塌事故,造成74人死亡、2人受伤。事故发生后,人保财险第一时间启动应急预案,事发当日中午即赶赴现场,协助政府开展善后工作。出险72小时内,将此案死亡人员包括意外险和雇主责任险在内的全部保险赔款6570万元赔付完毕。保险行业外部与政府部门积极联动,对内全面部署,充分发挥网点优势,无缝对接事故处理工作组,高效配合政府开展事故处理工作,确保事故受害者得到及时赔付,保证企业有效恢复生产,充分发挥保险行业社会稳定器的功能,体现责任险保障民生社会的作用。

案例五

阀门损坏污水外排污染事故案例(责任险)

涉及险种:环境污染责任险

风险类别:环境污染

案件摘要:A染化有限公司污水处理站废水收集池阀门损坏,造成池内高浓度污水泄漏外排,致B污水处理厂进水水质超标,增大污水处理厂水处理难度,影响了污水处理厂正常生产,从而导致相关损失。平安产险理赔人员赶赴事故现场调查取证后,认定此次事故系一起污染损害事件,并造成了B污水处理厂的经济损失。通过报告来看,其额外的污水处理费用支出,属于环境污染责任保险责任范畴。经过积极努力,最终保险人与被保险人及受损三者达成赔付协议。



★课堂

【工资刚性】

劳动力市场中,劳动工资应由供求关系决定,劳动力需求量大,工资就高,反之则低。现实生活中,人们对收入的期望值高,且工资一经确定,就难以下浮。当需求曲线向左移动、劳动力需求下降时,工资也不能下降到新的均衡水平。

【投资变动之乐观与悲观】

投资预期包括乐观预期和悲观预期。如果企业对未来经济状况持乐观态度,就会增加投资,刺激物品与劳务需求量增加,总需求曲线便向乐观移动,反之则向悲观靠近。

【企业家信心指数】

也称为宏观经济景气指数,根据企业家对外部市场经济环境与宏观政策的认识、判断与预期而编制。以100为临界值,范围在0~200之间,大于临界值时,

表明国家宏观经济形势上升或改善;小于表明经济形势趋于下降或恶化。

【错觉理论】

物价水平变动会使企业在短期内对其产品的市场变动作出错误决策。当物价水平变动时,企业产生的错觉会使物价水平与总供给同方向变动。这些错觉是因企业家在不完全理性的情况下作出的失误判断,在长期内会得到纠正。

★茶座

财富学堂

网贷平台提现为何快慢不一

本报记者 钱箫旋

本着“鸡蛋不能全放一个篮子里”的理财理念,工作5年有余的夏金将手里的资金投放到了不同的P2P(网络借贷平台)里。但提现时,夏金却发现不同平台提现速度差异较大。比如,有的网贷平台提现速度非常快,只要是在交易日内,基本上两个小时赎回的资金就能到账,即T+0(交易日当天)到账;有的网贷平台则速度较慢,要T+1(交易日次日),甚至更长时间才能到账。

为什么会有这些差异?未来网贷平台提现速度会否统一?针对上述问题,《经济日报》记者采访了相关业内人士。

“目前网贷平台的提现速度主要有3种,有实时到账、1个工作日到账以及1个至3个工作日到账,主要取决于支付通道结算、资产方还款、资金存管银行结算时间等因素。”桔子理财总经理弓晨表示,如桔子理财在接入银行资金存管系统后,目前提供两种提现方式,一是“T+0”实时提现,处理时间为2小时内;二是“下一个工作日到账”,通常在下一个工作日15:00后到账。

所谓资金存管,是指商业银行作为存管人接受网贷机构的委托,按照法律法规规定和合同约定,履行网贷资金存管专用账户的开立与销户、资金保管、资金清算、账务核对、资金监督等职责的业务。落实网络借贷资金存管,是互联网金融专项整治工作的一个重要组成部分。这就意味着网贷平台归集投资者的所有资金都必须由银行存管,因此客户提现效率与银行结算效率密切相关。

“目前接入银行存管的P2P平台,一般提现规则是T+1,部分银行如徽商银行、江西银行都是T+0的提现规则,

财富动态

仓单服务活跃铁矿石近月合约

本报记者 何川

作为全球唯一一个实物交割的铁矿石期货品种,大连商品交易所铁矿石期货自上市以来,市场运行总体稳健有序,市场功能逐步得到有效发挥。2016年,大商所铁矿石期货成交量达3.42亿手,占大商所期货成交总量的22%,成为大商所第二大品种,并在全球金属类期货和期权品种中排名第二位。

不过,大商所铁矿石期货也一直存在近月合约不活跃、主力合约不连续的问题,这使很多参与铁矿石期货交易的投资者产生了困扰。比如,3月29日铁矿石期货近月1704合约成交量2手(单边,下同),持仓量2手,与1705合约分别37.1万手、33.54万手的成交量和持仓量相差悬殊。

“由于铁矿石现货贸易和钢厂生产经营具有连续性,企业实行套期保值或者基差贸易的理想合约是1个月至3个月的近月合约。铁矿石品种作为大宗散货,在实物交割时对客户的现货处理能力要求较高,一般客户为规避风险,会倾向于交易较为活跃的1月、5月、9月合约,导致近月合约流动性不足,这个问题困扰着具有套保需求的产业客户。”大商所工业品事业部总监陈纬表示。

对此,大商所近期发布了铁矿石仓单服务管理办法。其中,一大亮点在于引入了仓单服务商。据陈纬介绍,仓单服务商是指由企业申请、经交易所审批、按照办法规定,向客户提供铁矿石标准仓单买卖服务的现货企业,其设立初衷是为了向没有现货处理能力的企业提供仓单服务和现货服务。

沙钢国际贸易有限公司总经理徐亮前表示,对投资者而言,现货处理能力

人们总是为了某种功能高额埋单;④品质:无懈可击的品质让人称羡;⑤服务:卓越的服务带来高额回报;⑥名望:名牌总是让人更愿意掏腰包!

【儿童商店的吸引力】

在意大利,有一家儿童商店,店内规定,进店顾客必须是7岁儿童,大人进店必须有7岁儿童作伴!好奇的家长纷纷带着7岁儿童进店,想一探虚实;那些带着其他年龄孩子的家长也谎称孩子只有7岁。启示:激发消费者好奇心的营销更吸引人。(文/王琳整理)