

应对迅速有力,多笔台风理赔已送至受损人手中——

应对“利奇马” 保险业在行动

经济日报·中国经济网记者 江帆

视点
中国新闻奖名专栏

“

连日来,“利奇马”肆虐浙江、上海、江苏、山东、河北等多个地区,超强台风不仅考验着从中央到地方的抗灾救灾能力,也同样考验着保险行业的能力水平。各地保险企业第一时间启动救灾理赔流程,应对迅速有力。但也要看到,面对破坏力巨大的台风,单靠商业保险公司的力量无法覆盖如此巨大的损失,建立更加完备的巨灾保障制度迫在眉睫——

今年第9号超强台风“利奇马”8月10日在浙江登陆以来,已造成浙江、上海、江苏、山东、河北等多地严重受灾。肆虐的台风不仅考验着从中央到地方的抗灾救灾能力,也同样考验着保险行业的能力水平。目前,保险机构的应对迅速有力,多笔台风理赔已送至受损人手中。

超强台风考验理赔速度

8月10日上午10:12,宁波横山水库水位触发111.17米起限线,中国太保产险宁波分公司第一时间启动全国首笔水库防洪超蓄救助保险理赔流程,上午10:32先行支付预款50万元,全过程仅用时20分钟。

“利奇马”台风来袭后,宁波多地遭受狂风暴雨,中国人保财险宁波分公司农险部通过查询气象数据主动联系农户进行梭子蟹、南美白对虾等气象指数理赔。8月10日,宁波象山南美白对虾养殖户史先生就拿到了26.6万元的赔款,从出险报案到结案用时仅1小时。

这些只是“利奇马”台风保险理赔的零星场景,更多的救理赔还在与时间赛跑。例如,截至8月10日17时,仅宁波保险业就接到报案3万余件,报损金额2.3亿余元。其中,农业保险报损金额2200万余元,巨灾保险报损金额2400万余元,车险报损金额8700万余元,企财险报损金额近8100万元。据介绍,目前已有超过20家保险公司启动了紧急预案,奔忙在抗灾理赔第一线。

由于我国濒临太平洋,面临世界最大的台风发源地,且台风发生区域又集中在东部经济发达地区,对经济的影响巨大。从台风登陆统计数据看,几乎90%以上的台风都会给浙江等沿海地区带来影响。所以,保险公司对于台风灾害并不陌生,尤其是设在沿海的诸多险企机构。

8月份又正值汛期,保险服务部门都绷紧了神经。所以台风灾害一发生,保险公司的查勘理赔就立即启动到位。

商保单肩难挑巨灾损失

面对台风,各大保险公司从总部到分公司几乎是在同一时间进入应急状态。比如,中国人保财险公司的各级农险部门都提前部署、快速响应,最大程度降低了广大受灾农户的损失。人保财险总公司农险部,在接到灾害预警信息后立即下发紧急通知,要求各涉灾地区分公司及时启动大灾应急预案,保证理赔时效。

在浙江,中国人保财险成立了专门的农险防台小组,指导农户做好成熟作物抢收、大棚加固、排涝等工作;

中国太保则指定专人负责监测、收集台风动态信息;理赔人员24小时待命,做好应急服务工作。

……

应对快速、服务良好、理赔到位,但面对破坏巨大的台风,单靠商业保险公司的

力量已无法覆盖如此巨大的损失。从近几年的数据看,保险赔款占灾害损失的比重仍不高。台风灾害也不例外,目前我国台风灾害损失主要是依靠政府救助,商业保险对台风损失的理赔率不到5%。在这一情形之下,预计此次“利奇马”台风保险理赔也不会有特别大的改观。

有专家表示,截至目前,我国尚未形成一套完备的巨灾保险体系,且没有明确规定保险公司在整个抗灾救灾体系中的作用,巨灾保险方面的基金平台也未建立起来。

“我国巨灾保险除了地震保险外,在洪水等其他灾害方面的关注度相对较低。”首都经济贸易大学教授庹国柱说。

瑞士再保险公司发布的一份报告显示,2018年全球灾害造成的总经济损失约为1550亿美元,保险覆盖了其中的790亿美元,占比达到50.97%。相比发达国家保险赔款在巨灾损失补偿上的比例,我国的巨灾保险还有极大的发挥空间。

亟待建立完备保障制度

“利奇马”台风的到来,再一次强化了建立完备巨灾保障制度的现实需要。早在2014年,广东深圳就成为我国第一个巨灾保险试点城市,此后又有浙江宁波等城市,以及云南、四川、广东、黑龙江等省陆续展开了试点。

随着试点工作的深入推进,以及保险行业实力的提升,灾后损失补偿的理念正逐步从完全依靠政府,向重视发挥商业保险作用方面转变,这与国际上商业保险正在成为巨灾风险损失补偿主体部分的发展趋势是一致的。

那么,如何建立相对完备的巨灾保障制度?南开大学金融学院保险学系教授朱铭来建议,政府应先建立一套灾害评估体系和评估标准,包括明确灾后重建的合理分工,对投保人进行保费补贴,或者在财政上提供税优政策等。

值得注意的是,目前我国并没有单独的台风保险。“现在的保险产品,从财产保险到意外伤害险都可以理赔台风损失。财险保险可以理赔台风给房子和财产造成的损失,意外伤害保险可以补偿台风带的人身意外受伤或死亡。目前,历次灾害中保险公司都能做到应保尽保,相关产品的保障已经较为全面和完善了。但是,在台风防灾防损方面,保险公司还有很大的提升空间,包括在台风到来前如何做一些必要的防护和预警准备等。”北京工商大学保险研究中心主任王绪瑾教授说。

庹国柱则表示,当前部分财产保险涵盖了巨灾保险,如农业保险涵盖了地震、洪水、台风等灾害损失,部分财产保险也涵盖了巨灾损失,“将来是将巨灾保障功能分散到各个险种里,还是专门设计和建立一种或者多种巨灾保险制度,仍需进一步研究”。

不管怎样,保险理赔相比实际损失只是杯水车薪,当务之急是建立更加完备的巨灾保障制度。

</div