

量身定制冬奥服务,保驾护航体育发展——

体育保险走向更大舞台

本报记者 于 泳

财金观察

2022年北京冬奥会已经落下帷幕,冬奥会顺利举办离不开组织者、建设者、志愿者们们的付出,也离不开金融机构的保驾护航。近年来,一系列国际赛事的举办,使得国内的体育保险不断升温,成为体育爱好者和赛事举办者的必选项。

记者在采访中了解到,目前市场上的体育保险既有单一保险又有一揽子解决方案,大体可分为四类:一是面向参赛运动员、观众、志愿者及其他参与人员的场所公众责任保险和人身意外伤害保险,二是面向体育赛事组织者的重要赛事组织责任险与取消责任险,三是面向体育设施与产品提供方的责任险和财产保险,四是面向专业运动员的专属健康保险、职业失能收入损失保险等。

赛事保险趋于成熟

早在2015年,世界一级方程式锦标赛(F1)中国大奖赛在上海举行之际,保险业就积极参与赛事保障工作。一方面,为F1赛事提供全面的公众责任保障,如为比赛期间造成的第三方人员伤亡和财产损失提供了十余项风险保障,提供高达7500万美元的赔偿限额。另一方面,为1100余名裁判、救护人员及志愿者量身定制了短期意外健康保险,一旦发生意外事故,受伤人员将获得最高3万美元的保险赔偿,以及最高3万美元的失能补偿。

据北京银保监局局长李明肖介绍,近年来,监管部门指导保险公司积极研究开发体育赛事相关专属保险保障条款。2020年以来,北京地区4家财险公司共推出58个冰雪相关保险产品,累计提供风险保障3233亿元,涵盖场所公众责任保险、组织者责任保险、滑雪人员意外伤害保险、专业运动员意外伤害保险等十余个险种,为场所建设及运营、活动组织、设备制造以及冰雪运动参与者等各类群体提供全面风险保障。

北京冬奥会期间,北京银保监局主动对接冬奥组委风险保障需求,为冬奥会量身定制综合责任险、财产险、车险、意外健康险四项专属保险方案,充分满足赛前、赛中、赛后各阶段风险管理需要,并在保障范围、理赔服务等方面给予专属政策。如将新冠肺炎疫情风险纳入保障范围,开发冬奥专属新冠肺炎人身综合保险条款,针对新冠肺炎导致的身故、医疗费用、紧急救援费用等提供保险保障。在冬奥会开幕前,北京银保监局已完成30个冬奥专属保险条款的审核备案工作,指导保险机构为冬奥组委4000余辆服务车辆提供全方位车险保障,为“相约北京”系列测试赛工作人员、志愿者、教练员、运动员9000余人次提供意外伤害和意外伤害医疗保险保障,保额108.55亿元。

下一步,北京银保监局将指导辖内财

险公司继续保障北京冬残奥会顺利举行,圆满完成各项保险服务任务。同时积极开发更加多元化、个性化的冰雪运动保险产品,不断提升保险服务能力,充分满足企业、消费者等冰雪运动参与方的保障需求,为冰雪产业持续、健康发展保驾护航。

个人保障逐渐完善

在冬奥会期间,随着雪上项目关注度逐渐升温,“雪道的尽头是骨科”的话题一度冲上热搜,这从一个侧面也说明了滑雪运动的高风险。目前市面上大部分普通意外险产品,并没有将滑雪、潜水、攀岩、跳伞等高风险运动纳入保障范围,如果被保险人从事高风险运动引发意外,按照保险合同中的免责条款将不能获得赔偿。

原保监会副主席周延礼曾专门撰文,梳理国内体育保险的发展情况。文章提出,体育运动相对来说是高风险活动,意外伤害的风险较高,一般的意外险通常会对外较为激烈的运动进行责任免除,所以专门的体育保险需要保险公司根据不同体育项目进行产品开发,根据以往损失情况制定合理价格和理赔服务项目。

北京大学风险管理与保险学系副主任刘新立认为,保险依靠的是大数定律,其价格是和风险相匹配的。高风险运动出险概率高、赔付率高,如果普通意外险包含高风险运动保障,会拉高普通意外险的价格。这对绝大多数不从事高风险运动的投保人群是不公平的。因此,针对高风险运动开发专属保险产品非常有必要。

记者在采访中了解到,目前已有华泰保险、平安保险、众安保险等多家保险公司针对高风险运动开发了不同的保险产品。以众安保险推出的“全民冰雪运动意外险”为例,能够为被保险人在盈利性场所进行的高山滑雪、单板滑雪、雪橇、滑冰、冰球等运动提供保障,保障范围既包括了意外医疗、意外身故残疾、意外骨折,也有误伤他人和旅程取消的责任保险,甚至还包括滑板、雪橇等用具被盗抢或受损的财产保险,最高的保障总额度超过40万元。此外,该产品还为用户提供紧急救援服务,包括急救指导、医疗运送以及协助就医住院等。众安保险产品开发高级专家戚蕙认为,运动类意外险有很大的市场需求,尤其是冬奥会大大提升了全民运动的热潮,所以各类运动意外险产品的市场份额有望不断提升。

行业发展前景广阔

中国旅游研究院发布的《中国冰雪旅游发展报告(2022)》预计,2021年至2022年冰雪季我国冰雪休闲旅游人数将达到3.05亿人次,我国冰雪休闲旅游收入有望达到3233亿元。

慧择保险经纪有限公司携保事业部总经理贺建认为,保险产品的销售场景与其他业态不同,通常消费者主动去找一款



保险产品的场景相对较少。滑雪类保险的消费场景多数是在运动的场景下,比如买滑雪装备、找教练学习滑雪、景区的门票等都有保险产品覆盖。从用户筹备滑雪到去到滑雪现场,各个环节都有保险产品的植入,所以冰雪热一定能够带动保险产品销售。

多位业内人士在接受采访时表示,目前国内的体育保险虽然已有长足进步,但是仍然存在一些问题。例如部分保险公司缺乏专门为体育运动组织、运动员制定的保险产品,只把现有的意外险产品格式化推荐给客户,使用现成的保险责任往体育运动上生搬硬套。这就带来了保费过高、保障范围不够全面等问题,进而缺乏对投保人的吸引力。

贺建认为,保险公司应明确承保范围,条款注明免赔事项,制定科学的费率并持续更新。例如,在产品设计上区分普通体验版计划和专业赛事训练版计划;定期回溯分析产品销售及理赔数据,保证被保险人获得与保费相匹配的风险保障。

记者在采访中了解到,在体育产业发展的大趋势下,体育保险和体育风险管理的必要性日益凸显。例如,目前多数大型滑雪场的雪票里包含保险,但不少中小型滑雪场的雪票里并不含保险。消费者购票时,应当仔细了解是否包含保险,仔细查看保险的保障范围、免责条款、保额及理赔条

件,并保留好保险凭证。如果雪票不含保险,消费者也可以提前在保险公司官方网站等渠道选购滑雪人员意外伤害险等保险产品,为自己增加一份保障。

刘新立认为,随着冰雪运动的不断普及,保险公司积累的数据样本也会不断增多。未来高风险运动专属保险的品种会越来越丰富,随着投保人数的增加,价格也会有所降低并趋于稳定。从各家保险公司新产品上线速度和投保数据来看,公众的保险意识正在提升,这将为保险行业发展带来新的增长点。

精彩的运动赛事激发了公众对运动健身的热情。“带动3亿人参与冰雪运动”从愿景变为现实。戚蕙表示,一方面全民运动热潮能够提高公众的身体素质,另一方面在运动过程中也要避免受伤或者误伤他人以及运动器材受损等风险,“我们希望通过持续的产品创新和温暖的服务,为建设体育强国助力”。

陶然论金

近期,一些不法分子以“元宇宙投资项目”“元宇宙链游”为名目吸收公众资金,用元宇宙虚拟货币投机炒作,甚至干起了非法集资、诈骗的勾当,引起监管部门关注。

纵观不法分子敛财套路,大多数都是“挂羊头卖狗肉”。一旦投资者把投资风险抛到脑后,很容易掉进不法分子编造的陷阱里。例如,有的不法分子假借元宇宙旗号,翻炒与元宇宙相关的游戏制作、人工智能等概念,号称所发虚拟币为未来“元宇宙通行货币”,并编造出各种高科技投资花样非法牟利。尤其是虚拟房地产炒作圈钱甚为典型,简言之,就是给虚拟的土地和房子贴上价格标签并鼓动币圈名人拍地和买卖房子,推高价格后却以设置提现门槛、后台维护为借口变相占有投资者资金。以上种种,手段虽然隐蔽,实则涉嫌非法集资和金融诈骗,监管部门和公安部门通力行动已经逐渐让狐狸露出了尾巴。

从监管部门发布的一些风险提示情形中可以看出,其症结在于部分投资者一时被不法分子描绘的虚拟故事所诱导。究其原委,一方面是不法分子抓住部分投资者盲目追逐热点、“赚一把就出来”的侥幸心理,披着元宇宙应用场景的外衣复制出一个平行于现实世界的数码世界,进而过度、夸大炒作元宇宙概念来博眼球,从中渔利。另一方面是部分投资者轻信不法分子的高收益蛊惑,使得血汗钱打了水漂。此外,元宇宙本身属于一个前沿技术,目前还看不清盈利模式趋势,部分监管制度囿于技术局限,只能在实践中逐步摸索补短板。

对于投资者和监管部门来说,当前需要正视虚拟场景掩盖下的非法集资风险,需要警惕和提防非法参与虚拟数字经济活动牟利行为,治理这种乱象可能比现实经济世界遇到的挑战更复杂困难。

随着诸多与元宇宙相关的场景将在娱乐社交、数字藏品、金融科技等领域落地,这也意味着机会与挑战并存。投资者要擦亮眼睛,增强辨识能力,要合理评估元宇宙的虚拟投资风险,牢记除了法定货币以外,投资这种未经批准公开融资的元宇宙虚拟币行为恐将涉嫌金融违法。不管谁把虚拟币或其项目吹得天花乱坠,投资者都要捂紧钱包,莫被其借助新技术制造噱头的伎俩所诓骗。

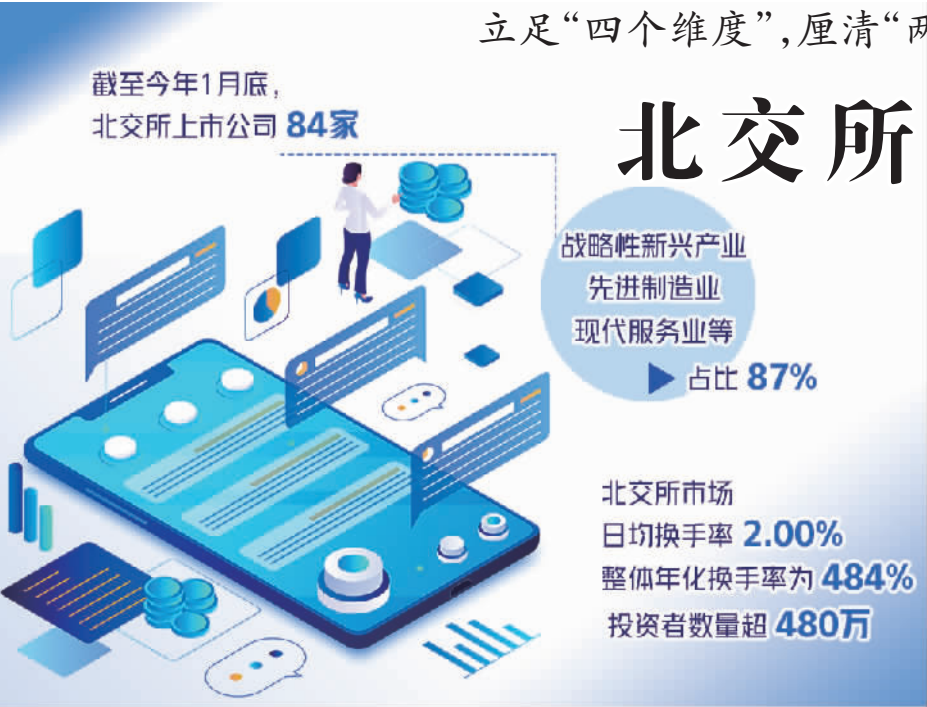
对于监管部门来说,要不断强化数字监管手段和完善金融法治建设,充分利用大数据鉴别出那些打着元宇宙旗号进行非法集资的当事人,必要时还要联合公安部门依法开展专项行动,切实维护投资者的切身利益。

元宇宙在我国的发展还处在初期阶段,一些企业和个人与其一味炒作概念、蹭热度短期牟利,不如在元宇宙的基础设施、核心技术及其应用领域多做一些探索和技术突破,孵化出有利于资本市场发展的项目,真正让数字红利惠及更多企业和投资者。

立足“四个维度”,厘清“两组关系”——

北交所持续释放改革效应

本报记者 祝惠春



2021年11月15日,北京证券交易所正式揭牌开市,截至目前已满3个月。记者日前获悉,截至2022年1月底,北交所上市公司84家,战略性新兴产业、先进制造业、现代服务业等占比87%;新三板创新层挂牌公司1221家,基础层挂牌公司5694家,呈现出“金字塔”结构。目前,符合北交所上市财务条件的挂牌公司超过千家。

北交所相关数据显示,截至今年1月底,北交所市场日均换手率2.00%,整体年化换手率为484%。投资者数量超480万,是北交所设立消息宣布前的2.8倍。公募基金积极入市交易。创新层和基础层获得有效带动,2021年成交额同比增长19.76%;其中做市股票成交额同比增长37.76%;10

只指数全部上涨。

全国股转公司党委书记、董事长,北交所董事长徐明日前向媒体表示,新三板精选层由交易场所一个市场层次转变为证券交易所,法律地位的提升,解决了前期困扰市场发展的一些重大关键性问题和制度性障碍。北交所与新三板坚持服务创新型中小企业,市场定位突出“更早、更小、更新”,与主板、科创板、创业板形成错位格局、增强服务合力。

北交所的长期目标是打造服务创新型中小企业主阵地。徐明认为,对创新型中小企业的理解应概括为“七项特征”,并须厘清“两组关系”。相较发展成熟的大型企业,我国创新型中小企业主要具有七项特

征:创新动力更强、人才知识依赖度更高、成长潜力更高、创新模式多元、行业分布多元、风险特征更突出、区域分布相对集中。在创新型中小企业识别过程中,须厘清“两组关系”。一是与“专精特新”的关系。创新型中小企业覆盖国民经济各行各业领域,其创新不仅体现在新兴产业中,也会体现在传统产业中,创新主体不仅包括以制造业为主的“专精特新”中小企业,也包括战略性新兴产业中创新能力突出的中小企业、向专业化和价值链高端延伸的生产性服务业企业、向高品质和多样化升级的生活性服务业企业。

二是与“硬科技”“三创四新”的关系。创新型中小企业与科创板“硬科技”企业、创业板“三创四新”企业,均具有创新属性。在个性方面,除发展阶段更早外,北交所与新三板服务的创新型中小企业更加凸显包容与精准。在包容性上,北交所与新三板服务的行业分布更为广泛,市场仅设置负面清单,除国家宏观调控、产业政策等明确禁止上市融资的个别行业外,不另设行业准入要求。在精准性上,要求企业具备创新属性,能够合理论证、充分披露。

市场上有一种认识以为,北交所主要服务以制造业为主的“专精特新”中小企业。这种认识并不全面。徐明表示,北交所同样欢迎战略性新兴产业中创新能力突出的中小企业、向专业化和价值链高端延

伸的生产性服务业企业、向高品质和多样化升级的生活性服务业企业。他认为,应从“四个维度”理解服务主阵地:一是创新型中小企业聚集地,二是特色制度功能示范地,三是良好资本市场文化涵养地,四是“投早投小投新”生态策源地。在2022年,北交所将坚持错位发展,坚守市场定位,聚焦“更早、更小、更新”,充分体现市场包容性和精准性,与资本市场其他板块错位分工、有机联系,合力服务经济高质量发展。一方面,兼顾不同行业、不同类型、不同特征的创新型中小企业,拓展数量规模,初步形成创新型中小企业集聚,丰富企业结构,围绕中小企业特色产业链、供应链和价值链形成多元结构板块。另一方面,做好互联互通。切实发挥承上启下功能,持续落实好与沪深市场、区域性股权市场的联通机制。

业内专家表示,北交所短时间内改革效应持续释放、市场生态发生积极变化,殊为不易。下一步,建议北交所资本市场发展与风险约束的融资并购制度体系,多元的交易制度体系,进一步提升市场流动性和估值定价能力,逐步打造出我国资本市场上创新型中小企业“晴雨表”。