

农业保险去年为农户提供风险保障4.7万亿元——

保险业服务乡村振兴持续发力

本报记者 于泳

财金观察

在乡村振兴方面

- 保险业充分发挥保险的资源配置、杠杆调节、社会治理、精准滴灌、风险保障等方面的独特优势
- 在产业兴旺、生态宜居、乡风文明、有效治理、生活富裕等方面提供助力

我国保险业风险管理能力不断增强，在服务乡村振兴方面持续发力

保险业协会发布的《保险业服务乡村振兴蓝皮书（2021）》显示

● 脱贫攻坚以来，涉农保险累计为2.3亿户次建档立卡贫困户和不稳定脱贫户提供风险保障3.5万亿元

● 为农业产业发展、群众健康，以及民生保障筑起了坚实的保险防线

化解农业生产风险

2021年，河南、浙江、新疆等省份先后遭遇洪水、台风、冰冻等自然灾害影响。农业保险在防范农业生产经营风险、推动灾后恢复生产中发挥了重要作用。

据中华保险集团总裁高兴华介绍，中华保险已开发报备农业保险产品条款共计2751个，覆盖农、林、牧、渔业200余个农产品品种。2021年，中华保险累计为1885万户农户提供了近4000亿元的农业风险保障，累计赔付91亿元。在应对重大灾害方面，全力支持新疆冻灾、湖南病虫害、“烟花”台风等灾后恢复工作，全年农险重大灾害赔付14亿元。

《通知》提出，保险机构要提升农业保险保障水平，落实三大粮食作物完全成本保险和种植收入保险主产省产粮大县全覆盖，大力发展地方优势特色农产品保险。

记者在采访中了解到，2021年中华保险共为1218万户粮农种植的1.3亿亩粮田提供了605亿元的风险保障，助力提高粮食产业抗风险能力。截至目前，中华保险已在湖南、江苏、四川、新疆、辽宁、广东、内蒙古等多地，开展水稻、小麦、玉米主粮作物制（繁）种保险。与此同时，中华保险积极推广三大粮食作物完全成本保险与种植收入保险试点，近3年累计为227万户粮农种植的2013万亩粮田提供了179亿元风险保障，稳定了粮农收入。

农产品多是大田作物，种植仍然难以摆脱看天吃饭的命运。此外，供求变化、生产成本、物流运输状况等都对农产品流通价格产生影响。面对高风险损失，需要保险公司和再保险公司携手分担风险。从2014年开始，中国财产再保险有限责任公司联合23家国内中资保险公司发起成立中国农业保险再保险共同体，农共体每年可为行业提供50%以上的再保险保障。

中再产险作为农共体管理机构所在单位和主要再保人，平均为其提供近80%的承保能力。“农共体运行期间，在我国农业再保险市场发挥主渠道作用，有效支持前端农险发展和创新，对健全我国农业保险大灾风险分散机制做了有益探索，使我国农业保险基础能力建设水平得到提升。”中再产险总经理张仁江说。

撬动产业发展

我国广大农村地区资源丰富，区域特色显著，发展特色农业产业具有一定优势，但特色农业产业具有品种多、投入大、收益高、风险大等复合型特点。鉴于此，保险业通过

引入保险机制抵御产业风险，提供增信拓宽融资渠道等方式增强了特色产业发展内生动力。

据平安产险总监姜华介绍，近年来，平安产险打造助力产业发展的“振兴保”模式，从“产前融资—产中风控溯源—产后平台协助”全流程帮扶产业，与政府一同打造出保险深度参与、撬动产业发展、带动一方农户增收的产业振兴新模式。

记者在采访中了解到，平安产险在甘肃庆阳通过“保险+期货”“保险+农担”等多种方式为农户融资。平安产险通过肉牛大灾保险兜底，联动农担公司推动活体抵押贷款落地，帮助肉牛龙头企业获取融资授信，为产业撬动1亿元发展资金。截至2021年底，平安产险已带动辽宁生猪、云南花卉、湖南黄花菜等15个地方政府核心产业资金6.18亿元，惠及村民14万，带动农户户均年增收3000元以上；累计为高州荔枝、宁夏枸杞、陕西苹果等超10万件特色农产品提供溯源保险保障。

此外，通过保险保单质押、贷款保证保险和信用保险产品，保险公司客观上为农户和新型农业经营主体提供信用增级，为农村产业引入银行信贷等金融资源。如中华财险在广东肇庆首创了“生猪活体抵押”，充分发挥银行信贷、保险保障、畜牧监管等多方合力，更好满足生猪产业融资需求，助力生猪稳产保供。

兴业期货联合太平洋财险和兴业银行在山东省栖霞市落地苹果“保险+期货”项目，通过银行提供资金支持、期货市场调节供求、保险公司保障风险，进一步降低企业和农户生产成本，稳定市场价格，在金融助力产业扶贫探索中实现了新突破，为果农辛勤的劳动成果保驾护航。

提升保障水平

随着保险行业深度和密度的提高，传统的保险产品已经不能满足广大农民的生产生活需求。记者在采访中了解到，各地银保监局针对所在地的实际情况，积极引导保险公司加大产品和服务创新，不断增强保险服

务乡村振兴能力。

据安徽银保监局副局长袁成刚介绍，安徽保险业目前已形成“特色农业、意外事故、民生保障”防返贫保险产品体系。针对中央财政补贴型农险未能覆盖、贫困户自增增收的特色农业产业，提供风险保障，激活产业脱贫内生动力、生产信心。例如，在2020年洪涝灾害中，“深贫保”累计支付赔款4121.9万元，受益人口6.2万户次，有效化解因灾致贫、返贫风险。2021年5月，安徽银保监局将“深贫保”升级为“防贫保”，从参保区域、保障对象、产品组合及保费分摊等方面进行优化调整。一是参保对象明确为全省脱贫户和监测帮扶对象，每年根据返贫致贫监测信息定期动态调整。二是2021年试点区域不低于有巩固拓展脱贫攻坚任务的县（市、区）的50%，2022年提高到80%，2023年实现全覆盖。三是采用“3+N”一体式综合保障模式，即：特色农产品保险+健康保险+意外伤害险3个必选项+若干民生保障“菜单式”自选项。截至2021年底，安徽“防贫保”综合保障已为全省131.37万人次、34.11万户次脱贫农户提供风险保障3113.38亿元。

在河北省邯郸市，邯郸银保监分局指导辖区内保险公司，落地多个精准防返贫保险项目。例如，太平洋财险在魏县创设“精准防贫保险”项目。项目聚焦脱贫不稳定户、边缘易致贫户和严重突发困难户。按照防贫预警线实时监测进行框定，通过大数据监测筛查，对农村家庭年人均可支配收入低于上年度国家农村扶贫标准的1.5倍的纳入防贫范围，经调查确认符合救助条件的发放保险金。人保财险在曲周县探索实施贫困预防预警处置工作，并于2020年8月开办贫困预防预警保险服务项目，设计出了包括农业自然灾害救助、医疗救助、教育救助、房屋及家庭财产损失救助、重疾给付救助、慢性病救助以及兜底补充救助等在内的综合保障方案，将服务覆盖人群扩展至城乡低收入群体，有效巩固了脱贫攻坚成果。

重大疾病是乡村振兴中的拦路虎。保险业充分发挥大病保险在精准扶贫中的兜底作用，积极探索构建基本医保、大病保险、医疗服务救助等多层次保障体系。

多家保险机构参与经办大病保险业务，实现社保与商业保险有效衔接。来自银保监会的数据显示，截至2020年末，18家保险机构在31个省份开展了大病保险业务，已完成续约的项目覆盖了12.2亿城乡居民。全国大病保险患者实际报销比例在基本医疗基础上平均提升了10个至15个百分点，最高保险金额超过110万元，有效缓解了城乡居民因病致贫、因病返贫的问题。

由于高海拔和高盐饮食，青海省循化县60岁以上人群高血压患病率近100%。2021年6月，由中国人寿再保险有限公司牵头，国家心血管病中心高血压专病医联体指导、中国医学科学院阜外医院支持，循化县成为“三高”（高血压、高血糖、高血脂）共管首批示范区。中再寿险创新研发的慢病患者医疗费用保障保险产品同时在示范区落地。首期“三高”共管项目覆盖了县域1500名建档立卡的“三高”患者。据循化县医院院长马学龙介绍，互联网诊疗管理平台可以远程实时监测患者身体状况，并为每位患者匹配专属医生团队，提供远程心电图体征监测、用药指导和就近就医住院等健康保障服务。目前，患者血压达标率已提升到40%，显著高于全国平均水平。此外，通过专家系统培训，基层医生和医院的诊疗水平有了大幅提升。“保险+医疗”的服务模式为患者健康筑起了安全保障。

银保监会最新数据显示



陶然论金

受国际金融市场波动加剧和市场供求等多重因素的共同影响，近几日人民币对美元汇率出现急速下调。上周以来，人民币汇率一改年初强势，下跌已近2000个基点。在这样的背景下，企业树立汇率风险中性理念，有效应对汇率波动风险显得越发紧迫。应当看到，随着人民币汇率市场化水平日益提高，人民币汇率双向波动、弹性增强成为“主旋律”，如果不能坚持汇率风险中性原则，汇率变化可能会带来一定额外汇兑收益，但也可能会带来额外汇兑损失。

已有不少企业对待汇率问题的意识发生转变。数据显示，今年一季度，企业利用远期、期权等外汇衍生产品管理汇率风险的规模合计超3700亿美元，同比增长29%；企业套保比率为26%，较2021年上升4.2个百分点。这说明企业汇率风险中性经营理念进一步增强，对人民币汇率波动的适应能力得以提升。其中，一些大型企业往往会通过多年经验建立一套完整的汇率避险流程，而中小微企业由于缺乏专业的金融人才，对汇率风险或认识不足、或不了解、不知道如何选择合适的汇率避险工具，开展汇率避险并不容易。针对于此，近日人民银行、外汇局印发的《关于做好疫情防控和经济社会发展金融服务的通知》提到，“鼓励有条件的地区强化政银企合作，探索完善汇率避险成本分摊机制，扩大政府性融资担保体系为企业提供贸易融资、汇率避险业务的担保，提升企业应对汇率波动能力”，不失为一条实实在在为中小微企业解决难题、分担压力的举措。

强调树立汇率风险中性的理念，并不意味着未来人民币汇率走势存在较多不确定性。事实上，与国际主要货币相比，今年以来人民币汇率走势相对稳健。未来，人民币汇率还会呈现双向波动，并且会在合理均衡水平上保持基本稳定。一方面，从宏观基本面看，中国经济韧性较强，长期向好的发展态势没有改变，国际收支结构稳健，经常账户保持合理规模顺差，人民币资产具有长期投资价值，这些都会为人民币汇率基本稳定提供根本支撑。另一方面，从货币政策看，近年来中国坚持实施正常的货币政策，没有跟随主要的经济体实行极度宽松的货币政策，也注重搞好跨周期设计，金融体系的自主性和稳定性比较强，和其他实施宽松货币政策的经济体相比，外部不确定性因素对人民币汇率的影响相对小一些。

下一步，我国将继续实施稳健的货币政策，增强人民币汇率弹性。相关监管部门也会密切关注外汇市场形势，加强跨境资金流动宏观审慎管理，引导跨境资本有序流动，处理好内部均衡和外部均衡的平衡，保持人民币汇率在合理均衡水平上基本稳定。

本版编辑 陆敏 王宝会 美编 高妍

公募基金规模和数量创历史新高——

基金投资须避免追涨杀跌

本报记者 马春阳

最值得关注的是，白皮书的结论印证了个人基金投资者常见的两个误区，即“追涨杀跌”和“持有期短”。研究显示，个人投资者的主动交易活跃度与市场短期历史表现的相关性更强，存在“追涨杀跌”的短期冲动，且“杀跌”行为更为突出。对于此类现象，银华基金认为，短期的市场表现更容易被回忆，也容易被投资者用来预测未来的市场走势，同时短期的单边走势会造成投资者过度乐观或过度悲观，从而进一步加剧情绪对投资决策的影响。

在投资周期上，白皮书则显示，大多数个人投资者的投资周期非常短。对比各类型的场外基金，个人投资者投资债券型基金的周期最短。具体来看，基于统计数据，个人投资者在投资高权益仓位基金时，有56.87%的投资周期不超过半年，14.9%的投资周期不超过一周；在投资债券型基金上，有66.15%的投资周期不超过半年，51.4%的投资周期不超过一周。

业内人士认为，加强投资者教育是破解“基金赚钱基民不赚钱”难题，打破基金投资者非理性投资行为习惯的关键。公募基金

公司不仅要追求将产品收益做得更好，也应在提高投资者风险意识、传播正确投资观念上强化自身担当。“追涨杀跌跟市场情绪相关，也与人性相关。这是当下以及未来一段时间里投资者沟通和教育的核心重点。”嘉实基金总经理经雷表示，公募基金应开展精细化投教与陪伴，尽可能围绕这些痛点发力。

经雷表示，投资者陪伴与教育可从两个维度着手：一是帮助投资者建立对市场和投资的系统性认知，这属于“地下管廊”式的基础工程。二是通过陪伴来减少市场情绪对投资者财富管理目标的干扰，不断探索投教新方式，以更接近投资者的互联网使用习惯。“投资者来自不同渠道，资金属性也多样。因为难以连通所有机构与平台，获取所有数据，所以无法对客户画像刻画全面。对于同样的产品，银行渠道客户属性与互联网渠道客户属性有很大差异。因此，公募基金开展投教和日常陪伴，还需要充分考虑不同渠道和平台之间投资者的行为习惯与约束条件的差异性，使得投教内容更有针对性。”经雷补充道。

我国公募基金规模

已超过 25万亿元

服务投资者 5.4亿个人



证监会近日表示

- 将抓紧制定出台个人养老金投资公募基金配套规则制度
- 完善基础设施平台建设
- 优化中长期资金入市环境

近几年，我国公募基金延续了快速发展态势。中国基金业协会数据显示，截至今年2月底，境内公募基金资产净值规模达26.34万亿元，基金数量达到9491只，公募基金规模和数量创历史新高。而银华基金近日发布的《个人基金投资者行为白皮书（2021）》（以下简称“白皮书”）显示，个人基金投资者“追涨杀跌”“持有期短”“频繁交易”等非理性投资行为依然显著存在。业内人士分析认为，在公募基金规模和基金投资者群体快速扩张的背景下，基金投资者群体的行为研究有利于帮助投资者回归理性，树立正确的投资理念，有利于优化投资行为，提升投资者的盈利体验。

据悉，本次调研通过问卷调查和实证数据分析的方式对投资者的真实交易数据进行统计分析，阐释个人基金投资者的投资行为与客观市场表现之间可能存在的相关关系，主要包括投资者性格、投资行为、投资表现、投资结果的评价与反馈四部分内容。白皮书显示，个人基金投资者具有以下特点：一是愿意为实现具体的投资目标而承担风险，但对市场剧烈波动感到担忧；二是个人基金投资者和基金管理者之间，存在着一定程度的信任危机；三是年轻一代的投资者重视对个人独特性的追求；四是投资者不会轻易予以投资顾问信任，也不会轻易改变对一只基金的喜爱或者厌恶的态度。