

财金观察

□ 本报记者 武亚东

# 险资活水浇灌乡村热土



## 2016年以来

- 共有73家期货公司通过“保险+期货”模式为18个品种提供了风险管理服务
- 累计承保货值1346.04亿元，涉及现货数量共计2749.65万吨
- 项目覆盖31个省（自治区、直辖市）的1224个县
- 覆盖农户……538.7万户次
- 农户专业合作社……3101个
- 家庭农场……1488个
- 涉农企业……2349个

## 2022年

在服务农业生产方面的保险产品  
进一步扩充到11791个  
提供3.13万亿元各类风险保障  
合计赔付842.29亿元



又到一年秋收时，稻花香里说丰年。党的二十大报告强调，“加快建设农业强国”“建设宜居宜业和美乡村”。近年来，在助力乡村振兴、服务“三农”工作中，农业保险已日渐成为重要金融工具。财政部数据显示，截至7月，全国农业保险保费规模1078.63亿元，同比增长18.64%，为1.25亿户次农户提供风险保障3.34万亿元。

日前，中国保险行业协会发布了《保险业高质量服务乡村振兴蓝皮书（2023）》（以下简称《蓝皮书》），引导行业不断提升服务乡村振兴能力。保险业服务乡村振兴有哪些亮点，未来潜力如何？科技赋能保险业又会带来哪些新模式、新变化？

### 强化“三农”服务体系

我国是农业大国，同时也是人口大国，粮食安全是国家总体安全的重要内容和基础，也是实施乡村振兴战略的重中之重。农业保险既是保障粮食生产的“稳定器”，也是特色农业产业发展的“助推器”。近年来，我国农业保险不断“扩面、增品、提标”，市场份额不断增长，覆盖面和渗透率也持续提升。我国农业保险保障体系发展已驶入“快车道”。

在保障农业生产方面，据保险业协会统计，2022年，在服务农业生产方面的保险产品进一步扩充到11791个，提供3.13万亿元各类风险保障，合计赔付842.29亿元，发挥了保险业在助力乡村振兴中的托底保障功能。

乡村发展的本质是人的发展，乡村振兴的根本目的是让人民过上更加美好的生活。在保障农民人身方面，2022年，保险业用于农村地区的人身保险产品从2021年的1980个增加到2044个，提供风险保障22.88万亿元，覆盖防范返贫重点监测对象160.44万户次。

2007年起，中央财政为农业保险投保农户提供一定的保费补贴，拉开了我国发展政策性农业保险的序幕。此后，农业保险补贴政策区域不断拓宽。在加大补贴力度的同时，监管层面也对研发产品提出“费率合理”“投保门槛低”“条款易懂”的要求，并在优化涉农保险合同条款、缩短农业保险理赔周期和规范农民人身险代理、代办行为等方面提出了具体要求。

以人保寿险为例，近年来，人保寿险积极构建县域乡村普惠产品体系。探索老年人、农民、低收入人群等群体保险保障需求，积极开发“特惠保”，进一步丰富县域乡村普惠产品体系。截至2022年11月底，农村小额人身保险产品“特惠保”扶贫专属产品共为120.75万人次提供了人身保险保障，累计保额239.22亿元，服务范围覆盖19个省（自治区、直辖市），理赔服务客户6478人，给付保险金1071.65万元。人保寿险相关负责人表示，未来，人保寿险要更深入地了解乡村地区真实保险需求，积极推广“保险+”帮扶模式，打造更贴近乡村地区实际需求的乡村振兴专属产品，加快推动构建与帮扶地区产业发展相配套的多层次、普惠性保险产品体系。

同时，《蓝皮书》指出，我国保险业一直注重提升农村地区人身保险发展水平，积极参与农村地区多层次保障体系建立，通过开展健康保险、意外保险、商业养老保险等业务，有效防范农民“因病致贫、因病返贫”和助力解决养老等问题。

在保障农村财产方面，《蓝皮书》显示，我国保险业持续开展农村财产类保险，充分发挥保险事前风险防范、事中风险控制、事后理赔服务的功能作用，从保

障农房、农机、基础设施等角度出发，推动保险机制更深入地嵌入农村社会治理体系。据统计，2022年，保险业用于保障农村财产方面产品增加到2090个，提供风险保障8.35万亿元，覆盖防范返贫重点监测对象26.90万户次。

### 拓宽“保险+”经营模式

我国幅员辽阔，农业保险受自然风险、经济风险双重制约，具有风险结构特殊和高风险与高赔付率并存等特征。首都经济贸易大学金融学院教授虞国柱表示，农业保险在取得显著成绩的同时，也存在不可忽视的短板，未来需要把握农业风险特点，构建更加完善的农业保险制度。

作为利用市场化机制化解农业市场风险的金融支农创新模式，“保险+期货”连续8年写入中央一号文件，在保障农民收入、服务乡村产业发展等方面发挥着越来越重要的作用。“期货公司‘保险+期货’业务呈现业务规模良性增长、多元保费结构逐步健全、服务‘三农’成效持续显现、业务盈利情况显著改善等积极变化，业务的常态化、机制化特征逐步形成。”中国期货业协会相关业务负责人表示。据中国期货业协会7月公布的信息，2016年以来，共有73家期货公司通过“保险+期货”模式为生猪、玉米、饲料、苹果、天然橡胶、白糖、大豆等18个品种提供了风险管理服务，累计承保货值1346.04亿元，涉及现货数量共计2749.65万吨。项目覆盖31个省（自治区、直辖市）的1224个县，覆盖农户538.7万户次、农户专业合作社3101个、家庭农场1488个、涉农企业2349个。

2023年中央一号文件提出，发挥多层次资本市场支农作用，优化“保险+期

货”。作为支农惠农的风险管理工具，要坚持问题导向，在实践中不断探索“优化”路径。“通过期货市场来分散农户种植养殖产品的市场风险，这是资本市场支农的一个重要的创新，也是农业保险的创新。”虞国柱表示。

比如，太保产险自2016年起已在29个省份开展了400余个“保险+期货”试点项目，涉及天然橡胶、棉花、白糖、苹果、红枣、花生、甜菜、大豆、玉米、生猪、鸡蛋、豆粕、饲料等品种。从价格险到收入险，从农作物“保险+期货”到养殖业“保险+期货”，试点规模逐步扩大，形式种类不断创新。2022年承保近180个“保险+期货”项目，为150万户次农户提供了价格和收入风险保障，成为农业产业现代化和农民增收创收的重要保障。

在政策引导支持下，期货交易所、保险公司、期货公司、涉农企业和合作社等协同探索“保险+期货”金融支农模式，打通了农业经营主体通过期货衍生品规避农产品价格风险的渠道，为打破“粮贱伤农”“猪周期”等怪圈提供了新的解决方案，为巩固拓展脱贫攻坚成果、全面推进乡村振兴发挥了重要作用。

山西财经大学现代会计研究所所长王晓亮曾撰文表示，从国内“保险+期货”发展模式看，随着巩固拓展脱贫攻坚成果、全面推进乡村振兴，最初以公益性为切入点的“保险+期货”项目占比正在不断下降。展望未来，要统筹协调“保险+期货”业务发展。特别是要从产品端加强供给，针对当前“保险+期货”项目偏重解决价格风险的情况，根据农产品生产营销周期，优化项目合约设计，开发创新收入保险功能，探索“保险+期货+订单”等模式，助力解决农户的收入问题、农产品销售问题，真正做到“有灾保灾害、无灾保收益”。

### 深化保险资金运用

作为一种规模大、周期长、稳定的可投资资金，保险资金具备服务国家战略的天然优势。保险机构充分利用这一优势，结合广

大乡村地区资源禀赋和建设需要，积极以债权计划、股权计划等形式参与各地基础设施和产业发展项目，为乡村振兴事业注入增量资金。

相关业内人士表示，在我国加速推进生产生活绿色转型的过程中，保险资金与我国重大基础设施、绿色能源、民生保障等国家战略领域的资金需求有着较高的契合度，可以多措并举支持绿色发展和生态目标，为经济中长期发展注入活力。

位于广西壮族自治区贺州市的富川风电电站建在峰峦之间，该电站为中核汇能旗下广西公司第一个综合性风光电站。2021年6月，中核集团启动中核汇能引入战略投资者工作，通过交易所公开挂牌方式引入保险等战略投资者。作为社会资本中的一支重要力量，中国人寿的保险资金成功注入。

2022年，中国人寿资产管理公司发起设立的“中国人寿—中核1号股权投资计划”顺利完成募集发行，以20.53亿元战略增资中核汇能有限公司，成为中核汇能第一大战略投资者和第二大股东。募集资金将主要用于中核汇能光伏、风电等新能源发电项目的开发、建设等。

“绿色投资是投资投资的一个重要方向，而选对项目合作则是重中之重。我们投资这个项目是因为中核集团具有熟知产业经营风险、风控管理能力强等多方面优势。此外，新能源项目具有稳定性强的特征，也和保险资金属性相匹配。”中国人寿资产管理公司总裁助理刘凡表示。据了解，2022年中核汇能上网电量同比增长超过51%，相当于减少二氧化碳排放量1045万吨。

据中国保险资产管理业协会披露，截至2022年底，保险资金绿色投资规模已由2020年末的5600多亿元提升至近1.2万亿元，相较2020年，年均增速近50%。“这个增速远高于同期保险资金运用余额年均不到10%的增速。”中国人寿资产管理公司办公室副主任王宇龙表示，“对比数据，可以看到保险资金的绿色投资已经进入快车道，险资绿色投资未来可期。”

房屋漏水，保险能修；马桶堵塞，保险能通……最近，长年坐惯“冷板凳”的家财险市场忽然老树发新芽，一批“能赔还能修”的新型家财险在多个城市接连上线。此前，传统家财险只能承保火灾、爆炸等“低频高损”的事故，“花了钱却用不上”是消费者常有的抱怨。如今，维修服务型家财险颠覆了传统的承保逻辑，为“高频低损”的维修需求提供服务，实现了对保险边界的拓展。

以往，多数险种只提供经济补偿，而鲜少提供主动服务。其实，保险服务化并非新鲜概念，长期以来，却只有车险服务一枝独秀——出险后只需一通电话，维修、理赔全搞定。近年来，随着非车险市场的日益增长和多元化，向车险看齐、为保险插上服务翅膀的理念正在成为行业共识。例如，除了家财险提供维修服务，还有长期护理保险提供生活照料服务，医疗险提供就医陪诊、住院陪护、门诊预约等增值服务。

创新服务的背后，是保险公司对消费者需求的关切和琢磨。房屋老化经常需要小修小补，但“天价维修”的报价乱象常常让消费者望而却步；年轻人难以抽空请假陪老人看病……家财险附加维修服务、医疗险附加陪诊服务，令这些难题迎刃而解。从“没出事就不赔钱”到“没出事也能用得上”，高频的服务令消费者增加了对保险产品的感知和认同。

由此可见，增强消费者的保险意识固然是一项重要课题，而主动站在消费者的立场上创新改进产品，是更有效、更有意义的做法。毕竟，产品用不用得上、服务是不是隔靴搔痒，消费者心中自然有杆秤。

在目睹家财险市场的高速发展态势之后，有些保险公司摩拳擦掌想分得一杯羹，结果却发现被挡在门外。无从下手。从前同质化严重的家财险，如今突然有了门槛，这是因为许多险企缺乏整合物业企业与维修企业的专业能力。保险服务化并不等同于由保险公司直接提供服务，而是指保险公司遴选第三方服务供应商，整合服务网络、规范服务标准，从而为保单提供附加服务。因此，利用保险科技跨界整合资源、搭建服务平台的能力，已经成为保险服务化变革中的核心竞争力。整合服务供应链是一项超出险企传统业务范围的系统工程，必须下功夫打磨。直接“复制粘贴”绝非快

“雨前送伞”优于“雪中送炭”，与事故后再提供赔款相比，保险服务化迎合了保险行业风险减量化管理的要求，有利于前置风险防范、发挥保险防灾减损的功能。对于监管层来说，尽管行业创新发展带来挑战，但仍要以开放积极的心态创造良好的政策环境，鼓励有益创新，推动保险服务化在各险种领域健康、快速发展。

本版编辑 祝惠春 王宝会 美编 夏祎

## 河南省项城市

### 夜经济拉动农文旅

彩虹桥旁，小船荡漾，人头攒动；文旅园内，树影婆娑，霓虹闪烁……初秋的傍晚，河南省项城市付集镇双庙村一派别样风情。

夜色降临，羊肉串、冰啤酒、小龙虾等夜市美食的香味弥漫在周围的空气中。徐徐微风里，村民周大姐走出小院，来到池塘边，享受着喂鱼听歌的惬意生活。

“2年前，我市开展下基层、解难题、办实事调研，村里在外务工的村民提出想回家创业的想法，但苦于没有项目。”双庙行政村党支部相关负责人说。

今年入夏，项城市纪委监委继续组织开展“下基层、解难题、办实事”大调研，双庙行政村党支部抓住机遇，请来市里文化、市场、卫生、安全等部门专业人员来村里实地调查，多方商讨，决定在村级发展“夜经济”，依托“农文旅+抗塘经济”，乡村夜经济推动发展农文旅，促进农文旅融合发展。

双庙村因两座盛名已久的古庙而得名，全村人口557户2764人，现有耕地2771亩。这里地上无山水，地下无资源，发展无产业，村民只能以传统种植为主。这几年，在巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接中，双庙村以特色文化为依托，对村庄进行全方位改造提升，成立“夜经济+农文旅”产业园和种植合作社，走出一条“党建引领为源、生态园区为基、休闲旅游为韵、乡村文化为魂”

的特色农文旅特色小镇之路。

村民周大姐是双庙村发展“夜经济+农文旅”产业园的受惠群众之一。2020年，双庙村打造坑塘花海的时候，她从贵州嫁到了双庙村，看见眼前的景象，想到了自主创业，于是在双庙村建设了一个鸡鸭鹅养殖大棚，年收入达到4万元。周大姐已经和村委会签订协议，自己也是美食肉类专供的小老板了。

在实施人居环境整治中，双庙村积极探索“一宅变四园”新路径，对村临街废弃院落、残垣断壁等进行拆除改造，因地制宜打造一个个充满温馨和生机勃勃的小菜园、小花园、小果园、小游园。

微风习习，荷叶泛起微波，荷叶和花朵轻轻地摇曳。沿着星空小道一路来到花田，各色花儿正展开“笑颜”迎八方游客；夜幕降临，华灯初上，双庙村文旅园灯火璀璨、热闹非凡。各种摊铺鳞次栉比、各类商品琳琅满目，让群众流连忘返。夜经济成了本地村民和外地游客夜间游玩、打卡、品尝美食的一个新地标。截至目前，双庙村集体经济收入20.4万元，全村近一半农户从事乡村“农字号”服务业，双庙村夜经济丰富群众夜生活，同时促进辖区贫困人口家门口就业，壮大了集体收入。

（数据来源：河南省项城市付集镇政府）  
·广告

## 山东省青岛市即墨区

### 打造“红色助联体”社会救助新模式

“以前家里电线经常烧坏，灯也不亮，每次用电都担心引起火灾。现在村里给改造了线路，屋子更亮堂了，用电更安全了，日子过得更踏实了！”一盏暖光灯，照亮昔日昏暗小屋，山东省青岛市即墨区北安街道上村村民荆大爷打量着屋子里的新光景，脸上难掩喜悦之情。

近日，青岛市即墨区“光明行动·亮居工程”社会救助项目正式启动，即墨区供电公司光明行动志愿服务队进村，为北安街道77户困难家庭实施用电线路改造。通过更换老化插座、灯口底座，安装漏电保护配电箱、节能灯等措施，彻底消除用电安全隐患，切实保障困难家庭生命财产安全。目前，“光明行动·亮居工程”已完成2户家庭用电线路样板改造，并计划于11月底前全部完工。

错综缠绕的“老龄”麻花线变身沿墙铺设的护线套管，不仅将光明延伸到屋内，更将电流汇成暖流，让救助关爱直抵人心。“光明行动·亮居工程”点亮了困难群体的安全之光，是即墨区“红色助联体”的一次生动实践。

社会救助是关系民生保障的基础性、兜底性工作。今年以来，即墨区北安街道坚持政社联动，从党建共建破题，探索“党建+社会救助”运作模式，打造政府部门和社会组织衔接、线上线下相结合的社会救助联合

体，即“红色助联体”。

“即墨区供电公司积极履行社会责任，常年服务于社会救助和公益慈善事业，主动加入‘红色助联体’，针对困难群众居家用电难题，共同定制由街道办事处摸排群众需求、区慈善总会出资、供电公司施工3方合作方案，实现了供需对接精准、资源优势互补、社会救助高效。”即墨区供电公司总经理何先生对首次合作的体验感赞不绝口。

截至目前，“红色助联体”围绕群众多样化救助需求，嫁接多个部门救助政策“暖心指南”资源，共引导183家社会组织承接救助项目。梳理服务、就业、资源链接等34项政府救助清单、11项社会服务事项，将为困难群众提供多维救助。

创新破题、走在前列的工作理念，规范高效、常态长效的运作机制，不仅让社会各界充分感受到了即墨区的民生厚度和政策温度，更体现了社会救助的新时代含义。即墨区将继续聚焦民生领域突出问题，用好“红色助联体”平台，进一步统筹各类资源，持续开展社会救助共建联建活动。织牢织密民生保障兜底之网，真正实现弱有所扶、困有所帮。

（数据来源：中共青岛市即墨区委宣传部）  
·广告

陶然论金

保险

服务