

出國類別：兩岸交流會議

『2014年中國保險學會學術年會』
會議報告

服務機關：財團法人保險事業發展中心

報告人：桂先農董事長、章明純副總經理

出國地點：中國大陸北京市

出國期間：103年11月16日至20日

報告日期：104年2月3日

目錄

壹、前言.....	3
貳、拜會行程摘要.....	4
參、2014年學術年會議程.....	8
肆、學術年會議程摘要.....	9
伍、心得與建議.....	23

壹、前言

中國保險學會（The Insurance Institute of China）成立於1979年11月，會址設立於北京市。主要是從事保險理論和政策研究之全國性學術團體，由保險界和相關領域之相關單位和專業人士組成的非營利性社團組織。並接受中國保險監督管理委員會和民政部的業務指導和監督管理。該學會的宗旨是積極探索中國特色的保險業發展規律，開展保險理論和政策研究，組織學術活動、宣傳培訓、對外交流，促進保險理論的繁榮和發展。2014年1月18日，中國保險學會第九屆理事會在北京召開，選舉產生了新一屆理事會、常務理事會。於2014年1月18日，建立了中國保險學會委員會，直屬中國保監會領導。

今年適逢中國保險學會設立35週年慶，該學會特別擴大辦理年會，鑑於先前與本中心共同編撰兩岸保險英漢辭典之深厚情誼，姚慶海會長利用9月份來臺參加兩岸四地保險會議之時，特別到訪本中心，親自邀請桂董事長率章明純副總經理參與中國保險學會於本(2014)年11月20日於北京舉辦之「2014年保險學會學術年會」。

為了拓展兩岸交流與合作業務，本中心桂董事長與章明純副總經理本次出訪除參與「2014年保險學會年會」會議行程外，並另行安排參訪其他相關保險機構與學術單位，包含中國保險學會、中國保險行業協會、北京保險研究院、南開大學中國保險教育研究中心、北京大學經濟學院、中國保險監督管理委員會等。

貳、 拜會行程摘要

第一天首站拜訪北京保險研究院，北京保險研究院是於 2014 年 7 月 5 日成立，主要職責是研究中國大陸保險市場及其經濟社會之前瞻性、全域性和戰略性等問題，研究保險監管重大政策和相關制度問題，收集、傳播國內外保險業的政策法規和市場訊息，促進行業對外交流與合作等。北京保險研究院由中國保險行業協會和中國保險資訊技術管理有限責任公司創辦，接受中國大陸保險監督管理委員會(下稱保監會)和中國保險行業協會的管理和指導，旨在為保監會重大政策和制度設計提供建議，為指導和推動保險業深化改革和發展提供科學依據。

這次拜會北京保險研究院姜洪執行院長與趙立平副院長，會談內容摘要如下：

1. 瞭解北京保險研究院職能；
2. 說明財團法人保險事業發展中心(下稱保發中心)過去 30 年運作成效；
3. 北京保險研究院與保發中心未來合作方向—擬自人才培訓合作方面切入，做為日後雙方洽談方向之參考。

其後拜訪南開大學之中國保險教育研究中心，南開大學係於 1923 年由耶魯大學經濟學博士何廉先生開創南開大學經濟學科，1931 年成立南開大學經濟學院。南開大學經濟學科是中國大陸綜合性大學中最早建立的學科之一。1919 年南開大學創建時，經濟學科設有商學、銀行學、會計學三學系，1927 年成立經濟研究委員會，1931 年成立經濟學院。從 1935 年起開始培養經濟學研究生，至 1950 年共招收 13 屆 60 多名研究生，培養一大批海內外著名的經濟學家和高級管理人才；1978 年南開大學經濟學院恢復重建。在 70 多年的歷史上，培養數以萬計的經濟管理類人才，在中國大陸經濟學的發展上有其獨到之建樹，於國內外享有盛譽。

此次與南開大學朱銘來教授會晤及餐敘，會談內容摘要如下：

1. 感謝朱老師參與及支持保險英漢辭典(新版)繁體版與簡體版之編撰工作；
2. 瞭解南開大學中國保險教育研究中心之運作方式及未來與保發中心

合作之可能性。

3. 保發中心未來與南開大學合作出版品、人才培訓與專業證照測驗(如保護服務認證)之可能性。

第三則拜訪大陸中國保險學會，中國保險學會（The Insurance Institute of China）成立於 1979 年 11 月，會址設在北京市。中國保險學會是從事保險理論和政策研究的全國性學術團體，是由保險界和相關領域之有關單位和專業人士自願結成之非營利性社團組織，接受業務主管單位中國保險監督管理委員會和社團登記管理機關國家民政部的業務指導和監督管理。中國保險學會致力打造行業創新發展智庫，建立資訊共用平臺、學術交流平臺，引領行業學術研究，協調各方資源為繁榮保險學術、促進保險業創新發展服務，提升保險業在服務經濟社會發展大局中的地位。

這次拜會中國保險學會姚慶海會長，會談內容摘要如下：

1. 感謝邀請參加中國保險學會 35 週年學術年會；
2. 回訪並瞭解中國保險學會職能；
3. 兩會合作之保險英漢辭典(新版)繁體版及簡體版已於去(2013)年分別於臺灣與大陸出版，感謝中國保險學會對於編修期間的協助(如洽邀大陸方編委：總編輯—前保監會副主席吳小平先生、鄭偉老師、朱銘來老師、李英慧老師、王海明老師；前期之聯繫工作以及向保監會陳報事項；協助推薦大陸出版社，最終選定法律出版社等事宜。)
4. 未來培訓事宜之合作，討論雙方簽署合作協議之可能性。

第四拜訪中國保險行業協會（以下簡稱中保協），中保協成立於 2001 年 2 月 23 日，經中國保險監督管理委員會審查同意並在民政部登記註冊的全國性自律組織，為非營利性社會團體法人。根據《中華人民共和國保險法》第一百八十二條之規定：「保險公司應當加入保險行業協會；保險代理人、保險經紀人、保險公估機構可以加入保險行業協會。」，截至 2014 年 12 月 31 日止，中保協共有會員 302 家，其中保險公司 163 家、保險仲介機構 90 家、保險相關機構 7 家、地方保險行業協會 42 家。

此次拜會中國保險行業協會朱進元會長，會談內容摘要如下：

1. 中保協多次派員至保發中心參訪，朱會長亦親自於 2014 年 9 月 24 日拜訪保發中心，此次則為禮貌性回訪；
2. 瞭解中國保險行業協會相關職能；
3. 進一步協商如何加強保發中心與中保協之專業培訓合作與交流；
4. 海峽兩岸防制保險詐欺研討會開會頻率與時點研討會與「海峽兩岸及港澳保險業交流與合作會議」，分別規劃兩場會議日期

第五拜訪北京大學經濟學院，北京大學經濟學院成立於 1985 年，其前身是 1912 年嚴復先生任國立北京大學校長之後創建的經濟學門（系），更早則可追溯至 1902 年京師大學堂設立的商學科，此為中國大陸高等院校中建立最早的專門經濟科系。

拜訪對象為北京大學經濟學院孫祈祥院長及其風險管理與保險學系鄭偉主任，會談內容摘要如下：

1. 恭喜孫院長榮獲 2014 JOHN S. BLCKLEY FOUNDER' S AWARD LAUREATE:Qixiang Sun, Dean of the School of Economics, Peking UniversityDownload photo of Dr. SunThe 2014 Award Laureates were honored at the June 23rd Award Gala dinner In conjunction with the IIS 50th Annual Seminar in London.
2. 感謝鄭偉老師參與及支持兩岸共同合作之保險英漢辭典(新版)繁體版及簡體版之編撰工作；
3. 力邀保發中心派員參與北京大學每一年固定舉辦，頗受中外重視之賽瑟論壇會議(CCISSR)；
4. 保發中心每年皆規劃辦理各類保險專業研討會與會議，擬邀請兩位北京大學專業學者參與相關會議，適時提供其專業卓見供臺灣保險專業從業人員之學習。

本次藉參與『2014 年中國保險學會學術年會』會議行程之際，同時抽空拜會中國保監會黃洪及周延禮二位副主席，會談內容摘要如下：

1. 拜會黃洪副主席--

- (1) 商談兩岸保險交流活動及保險研究合作；
- (2) 保險反詐欺工作進行時程與相關議題討論；
- (3) 保險業擔負社會服務責任等。

2. 拜會周延禮副主席

- (1) 商談兩岸財產保險交流活動之方向與願景；
- (2) 保險資訊管理經驗之互通與切磋；
- (3) 中保協、中保學與保發中心等保險業相關單位，針對保險業應擔負之社會服務責任等議題舉辦兩岸關心之相關研討會，並面邀周副主席得撥冗蒞臨保發中心參訪。

本次會議參訪行程表

日期	時間	活動
11/16	晚間	抵北京首都機場
11/17	上午	拜會北京保險研究院姜洪執行院長、拜訪中國保險學會
	下午	參訪中保協與北京保險研究院
11/18	全天	參觀南開大學設於北京之中國保險教育中心
11/19	0900-1700	拜會北京大學孫祈祥院長、鄭偉主任
11/20	全日	參與『2014年中國保險學會學術年會』會議
11/20		首都機場搭機返臺北

參、 2014 年中國保險學會學術年會會議議程

2014 年 11 月 20 日(周四) 上午			
09:30 至 11:30	《保險強國之路》主題宣傳片		
	中國保險監督管理委員會項俊波主席重要講話		
	國際保險業發展及競爭力評述·中國保險學會		
	中國農業保險市場需求·中國保險學會		
2014 年 11 月 20 日(周四) 下午			
專題會場 1	專題會場 2	專題會場 3	專題會場 4
名稱: 財產保險研討會 主題: 發揮風險管理職能，創新社會治理體系	名稱: 養老醫療保險產業鏈研討會 主題: 推動醫養保產業鏈整合，構築保險民生保障網	名稱: 保險中介研討會 主題: 提升專業價值，履行行業使命	名稱: 海峽兩岸保險經濟交流對話 主題: 保險消費者權益保護與信用體系建設

肆、學術年會議程摘要

一、國際保險業發展及競爭力評述

(一)全球保險市場：穩步發展

全球整體經濟自2012年起繼續緩慢增長，但速度依舊緩慢。2013年，全球實際國內生產總值（GDP）以2.5%的速度增長，但仍低於近十年的全球增長平均值2.8%。2013年的世界發達經濟體的GDP增長率為1.3%，與2012年基本持平。

伴隨著全球經濟的緩慢復甦，2013年全球保險業收入隨之緩慢上升。全球直接保費收入為4.64兆美元，總增長率為1.4%，低於2012年的2.5%。其中，全球壽險保費收入漲幅為0.7%（2012年：2.3%），達到2.61兆美元。2013年壽險增長率的下降主要源於發達市場的增長乏力。相反，壽險新興市場在2013年表現良好，但總體增長率仍低於金融危機前。2013年全球非壽險業增長同樣緩慢，保費收入2.03兆美元，增長率由2012年的2.7%回落到2.3%。其最主要原因同樣在於發達市場非壽險增長遲緩。

(二)亞洲市場：壽險停滯

亞洲市場的名義保費收入在過去的五年內呈現比較穩定的增長趨勢，然而，在2013年保費收入從2012年的1.33兆美元滑落至1.28兆美元。其中，壽險保費收入0.90兆美元，降幅為1%。相反，非壽險收入為0.38兆美元，增幅為6%，與去年基本持平。自2007年起，亞洲增長率變化十分明顯。2010年，整個亞洲保險市場實現了較高的增長率，達到7.2%。2011年，亞洲產壽險出現增幅大幅下跌的狀況；其中，壽險保費更是出現負增長，增長率下滑近八個百分點。其中一個原因是中國大陸和印度頒佈實行的保險新法案使得亞洲市場的保費收入受到影響。2012年，產壽險總保費增長率恢復到6.9%。其中，非壽險保費增長率與上年基本持平，而壽險增長率反彈到較高水準的正增長。在2013年，亞洲壽險保費出現滑落，主要源於匯率的變化以及保險行業的疲軟。

(三)美國保險市場：略有滑落

美國保險市場是世界上最大的保險市場，歷史悠久，監管制度和市場發展相對成熟與完善。據瑞士再保險公司研究資料顯示，2013年壽險保險密度

為人均1,684美元，壽險保險深度為3.2%。2013年壽險保費總收入達到5,329億美元，在2009年探底之後走勢逐漸增強，但在2013年開始出現下降趨勢，比2012年減少了7.7%。美國財政部聯邦保險辦公室（Federal Insurance Office）2013年報資料顯示，壽險市場收入的75%來自於保險公司以及金融業務的保費收入，其餘25%大部分來源於資產管理的投資收入和管理費用。保費收入的主要來源有三：壽險保費，年金和存款收入，以及意外和健康險保費。2012年，年金和存款依舊占居首位，占總保費收入的53%，意外和健康險共占26%，壽險僅占20%。2012年美國壽險總支出費用較上一年略有降低，總費用達到7.76千億美元，降幅為1.8%。總壽險支付與退保費用為主要的支出，分別占總費用的33%和32%，均比去年略有增長。由於流動性需求增大，退保的費用增大，自2008-2009年的金融危機之後，退保的費用有明顯增加的趨勢。2012年總退保費用為2.46千億美元。另外，2012年公司保證金占總壽險費用的11%，比2011年有明顯下降，降幅為40%。由於2008年經融危機帶來的影響，美國壽險從該年578.5億美元跌至2009年的501.7億美元。其損失主要來自於投資損失以及投資減值。2009年伴隨著股票市場的復蘇，美國壽險淨收益開始穩步上升。2013年，美國利率保持穩定發展，於2013年底達到531.9億美元。

（四）歐洲保險市場：逐步復甦

根據歐洲保險業經營資料顯示，2013年歐洲保險市場總保費收入達到11.82千億歐元（16.32千億美元），其中壽險保費收入約占58%，非壽險約占42%。2012年歐洲總計有530,012家保險公司，93萬直接雇傭的員工，外包形式員工以及獨立仲介大約有1百萬人。大部分保險公司是上市公司或者相互保險公司，有少部分是公共機構、合作社等其他形式。在歐洲保險市場，英國、法國、德國和義大利四國仍是領頭羊，這四個國家總計佔有歐洲壽險保險70%的市場占有率。

（五）全球保險業面臨的主要挑戰

1、金融市場仍在動盪，保險產品急需創新

在金融市場從金融危機逐漸恢復的過程中，金融產品不斷搶佔市場中的資本資金，但整個資本市場仍處於不穩定的狀態。傳統的保險投資產品已經

不能滿足人們的需求，更沒有金融產品具有誘惑性。保險投資產品可以說進入了一個很艱難的時期，其競爭力的下降可能會成為保險業最大的危機。

歐洲市場中，這個問題最為明顯。日益惡化的股票市場阻止了投資者對固定比例投資組合保險（Constant Proportion Portfolio Insurance, CPPI）基金的投資。僅有少數投資者將CPPI作為投資組合中的一部分，來降低投資組合的風險。與此同時，歐洲主權債務危機並未完全消退，投資者們仍對歐洲經濟和政治持觀望態度。評級的下調已經對歐洲保險公司和再保險公司的財務方面產生了不利的影響。中國保險報總結了標準普爾在2012年下半年對一些保險公司採取的幾項負面評級行動。其中，2012年12月，標準普爾下調了AXA集團的財務實力評級，從AA-級下調至A+級，主要原因是資本充足率相對微弱。另外，標準普爾下調了美國國際集團控股公司的評級，原因是相對較弱的固定費用償付。慕尼黑再保險認為，“保險業正面臨著艱巨的挑戰，比以往任何時候更需要在其核心業務方面實現穩定的盈利，並進一步減少對投資收益的依賴”，而其中關鍵在於保險公司和再保險公司成功地將低利率水準因素納入其定價計算的速度及程度。

因此，不僅是保險產品的創新，保險公司在投資方面也亟須改變，在轉型期尋求突破。

2、關注消費者的變化將是保險業的趨勢

充分認識消費者需求的變化對於現今保險行業的發展至關重要。投保人的變化雖然是潛移默化的，但是影響巨大。從人口的年齡來講，許多發達保險市場的消費者老齡化的趨向十分明顯。日本已成為平均年齡第二高的國家，僅次於摩納哥；其他國家高齡化問題嚴重的有中國香港、新加坡以及很多歐洲國家。這要求保險公司要根據消費者的年齡特徵，對有關退休和健康的保險產品進行改良，從而適應這些國家目標人群需求的變化。另一方面，在柬埔寨，印度，菲律賓和越南等年輕人口較多的國家，儲蓄型投資產品、教育和婚姻家庭相關的保險產品顯得更有市場。通過分析消費者行為的變化，以及需求的變化，同時增加與投保人的溝通，使保險真正成為一種行之有效的金融服務手段。

眾所周知消費者對保險的認知在不斷地改變。發達經濟體對於社會保

障、人身和財產保險均有很成熟的運作機制。保險意識的增強，也會對發展中的保險市場起到十分積極的促進作用。一些亞洲國家，如印度，已經逐漸適應新頒佈的政策，這一點從其保險公司財務狀況呈現出的良好的增長趨勢便可以看出。

另外，投保人的行為隨宏觀經濟和社會環境的變化而改變。在發達國家，中產階級成為保險消費人群的主力軍。由於經濟的不斷開放與迅速發展，在發展中國家，尤其是亞洲國家，中產階級力量也不斷湧現。保險產品應該適應這些人的需要。保險產品的設計也要“因地制宜”，充分考慮國家間，地區間，消費者群之間的差異。在同一個國家不同地區也會出現產品需求的差異性。因此，這要求保險公司要對目標群體進行區分，提供更加豐富多樣的保險產品。

3、大資料時代下保險經營模式改變

2013年的全球保險業，在面對經濟增長緩慢利率低迷以及巨災不斷威脅的同時，正面臨著數字革命帶來的前所未有的挑戰。繼數字革命對媒體印刷業及旅遊業的衝擊之後，金融保險業正在經歷數字時代新一輪的衝擊波。隨著智慧手機和平板電腦、雲計算、App（應用）以及商業資訊資料採擷的技術飛速發展，資訊技術平台成為各家保險公司爭相競爭的領域。科技的應用以及對資訊處理的能力的不斷提高可以降低成本、提高效率，這將給保險公司和客戶帶來雙贏。

據國際電訊協會統計報告指出，全球71億人口中，68億人口使用手機，世界40%都在使用互聯網。谷歌搜尋引擎花了6年吸引了5千萬用戶，但Google Plus社交網站僅用了88天。智慧手機和平板電腦使消費者能夠輕易比價，使購物更容易，大大增強了客戶的流動性。互聯網金融是一個熱門的新興名詞，也是一個保險業的新趨勢，即把互聯網技術應用於保險。在互聯網技術發達的美國和歐洲，這一應用給保險人帶來了無盡的便利。大量的投保人的客戶資訊以及背後需要的一系列處理，在互聯網的幫助下，很容易被索取或使用，信息量的準確性、及時性也大大提高。運用更為先進的技術對歷史資料進行收集、整理、分析和加工，這些有效的資料擷取對防範風險、創新產品、指導投資、提高決策能力都可以發揮重要作用。

亞洲保險與全球同行業相比似乎在手機及社交群體方面較落後。例如，在手機App（應用）的普及度方面，亞洲市場僅為30%，低於世界普及度（60%）的一半；Facebook在亞洲擁有60%的用戶普及度，但仍低於世界範圍71%的普及程度。但是，在財務資料方面，例如報價、交易和支付，亞洲公司與客戶的互動願望更強烈。80%的公司提供網上報價服務，高於72%的世界平均水準；70%的公司提供線上交易支付，也高於66%的世界平均水準。

美國在數位技術方面居世界領先位置，歐洲次之。美國較大的車險公司Progressive（前進）保險公司推出Pay as You Drive的“現開現付”模式。這一創新的技術，實際是將全球保險與蜂窩技術相結合，要求駕駛人必須配備特殊記錄裝置，使得保險公司能夠通過駕駛人的行程距離和時間來收費。另外，美國公司還創造了“青少年保險”，該項目允許父母用GPS定位孩子的“安全駕駛地帶”，一旦超出安全範圍，父母則會收到手機資訊。全球資訊公司埃森哲發佈了調查報告，聲稱78%的歐洲保險公司計畫增加數位技術的投入；到2016年，數字銷售管道預計將佔有18%的銷售總額。近90%的受訪公司預計數位革命將在未來3年內加劇銷售競爭，但67%的受訪者承認目前並無具體對策。

如何應對數位技術的改革將會是找尋解決方法的出路。保險公司一定要保持與客戶密切並及時的互動，通過資料和模型為公司解決提供良好的分析，並且要加速腳步走在其他競爭者之前。

4. 宏觀經濟的不穩定導致政策的不確定性

聯合國預計，未來兩年全球經濟預計將以3.0%到3.3%的速度溫和增長。美聯儲的量化寬鬆政策在過去的一年裡振奮了美國的股票市場。美國勞動力市場和房地產市場也在持續復甦。預計2014年美國GDP將增長2.5%。但是美聯儲計畫放鬆量化寬鬆政策，這可能導致發達國家和發展中國家利率的長期的波動。流入新興市場的資本同時會受到影響，甚至大幅減少，而外部融資的風險因此激增。

每個國家在不同階段對於社會經濟的目標有所不同。例如，金融危機後許多國家提倡消費；另外一些國家則鼓勵儲蓄。這與保險行業的政策息息相關。保險公司在應承擔更多的社會責任，但這可能會影響保險產品滿足消費

者的需求程度，甚至影響保險公司的經濟利益。

但是在金融危機後，過度保守的風險管理條例可能會限制保險公司的發展。Solvency II 的實施給歐洲保險公司帶來了沉重的負擔，而且未來的政策走向還處在不明朗的狀態。保險公司和政策制定者之間的博弈還在繼續。

二、中國農業保險市場需求

自2007年中國財政部啟動農業保險保費補貼試點以來，中國的農業保險獲得了快速發展，覆蓋面顯著提高，服務水準不斷提升，在貫徹落實中國中央強農惠農富農政策、防範化解農業生產風險、穩定農民收入、落實國家糧食安全戰略及完善農村社會支持保護體系等方面，發揮了積極作用。

(一) 覆蓋面不斷擴大

2007年至2013年，主要農作物承保從2.3億畝增加到11.06億畝，保費收入從51.8億元增長到306.7億元。2013年，農業保險實現了“四個突破”：主要農作物承保面積突破10億畝，達到11.06億畝；保險金額突破1萬億元，達到1.39萬億元；參保農戶突破2億戶次，達到2.14億戶次；賠款支出突破200億元，達到208.61億元。水稻、玉米、小麥三大口糧作物的保險覆蓋率分別達到64.9%、67.3%和61.8%。

(二) 功能作用日益凸顯

2007年至2013年，農業保險累計提供風險保障4.07萬億元，向1.2億戶次的農戶支付賠款759億元。在去年黑龍江省特大洪澇災害中，農業保險支付賠款27.16億元。2013年11月，海南省遭受“海燕”颱風襲擊，農業保險對受損膠農支付賠款1.5億元，創下中國大陸農業保險歷史上單一保單下的最大賠款記錄。農業保險“穩定器”和“助推器”功能得到充分發揮，對穩定農業生產、促進農民增收、防止農民“因災致貧、因災返貧”起到了積極的作用。

(三) 服務水準不斷提高

經營農業保險的公司從2007年的6家增加到目前的23家，基本實現每省均有2家以上的經辦機構，適度競爭格局初步形成。農業保險基層服務網點已達2.2萬個，協辦人員達40多萬人。在部分省市啟動蔬菜、生豬價格保險試點，推動農業保險和涉農信貸合作試點，引入人工干預天氣、無人機航拍、衛星遙感等新技術、新科技。

(四) 體制機制不斷完善

《農業保險條例》明確了農業保險的政策定位、經營原則、管理體制和支持政策。保監會制定了一系列制度，對農業保險市場准入、產品管理、經

營規範提出要求。並配合相關部門研究制定大災風險轉移分散機制、基層服務體系建設辦法等配套細則，初步建立了以《條例》為核心，以規章制度為支柱的農業保險管理體制和服務機制。

另外，中國農業保險的發展環境蛻變如下：

(一)國家對農業保險政策支持不斷加強

1、完善的法律、法規支持

2004-2014年，連續11年的中央一號文件均提出加快農業保險發展進程、推動中國農業保險發展的各項舉措和要求。歷年檔從提及“擴大農業保險險種和覆蓋面”或“適當提高部分險種的保費補貼比例”等到2014年重點提到“三大口糧”的農業保險覆蓋面和風險保障水準問題。從相對寬泛到逐年具體，有利於提高農民種糧的積極性，增加糧食種植面積及市場供給。

具體內容如表所示：

2004-2014年中國中央一號文件對農業保險的指導意見

年份	支持農業保險的指導意見
2004年	加快建立政策性農業保險制度，選擇部分產品和部分地區率先試點，有條件的地方可對參加種養業保險的農戶給予一定的保費補貼。
2005年	擴大農業政策性保險的試點範圍，鼓勵商業性保險機構開展農業保險業務。
2006年	穩步推進農業政策性保險試點工作，加快發展多種形式、多種管道的農業保險。
2007年	積極發展農業保險，按照政府引導、政策支持、市場運作、農民自願的原則，建立完善農業保險體系；擴大農業政策性保險試點範圍，各級財政對農戶參加農業保險給予保費補貼；完善農業巨災風險轉移分攤機制，探索建立中央、地方財政支持的農業再保險體系；鼓勵龍頭企業、仲介組織說明農戶參加農業保險。
2008年	認真總結各地開展政策性農業保險試點的經驗和做法，穩步擴大試點範圍。

背景調查

年份	支持農業保險的指導意見
	<p>確定補貼品種；支持發展主要糧食作物的政策性保險。大力發展油料生產，鼓勵優勢區域發展棉花、糖料生產，著力提高品質和單產；積極應對全球氣候變化，加強防災減災工作；切實抓好“菜籃子”產品生產，建立健全生豬、奶牛等政策性保險制度；完善政策性農業保險經營機制和發展模式；建立健全農業再保險體系，逐步形成農業巨災風險轉移分擔機制。</p>
2009年	<p>加快發展政策性農業保險，擴大試點範圍、增加險種；加大中央財政對中西部地區保費補貼力度；加快建立農業再保險體系和財政支持的巨災風險分散機制；鼓勵在農村發展互助合作保險和商業保險業務；探索建立農村信貸與農業保險相結合的銀保互動機制；擴大農產品出口信用保險承保範圍，探索出口信用保險與農業保險、出口信貸相結合的風險防範機制。</p>
2010年	<p>積極擴大農業保險保費補貼的品種和區域覆蓋範圍；加大中央財政對中西部地區保費補貼力度；鼓勵各地對特色農業、農房等保險進行保費補貼；發展農村小額保險；健全農業再保險體系，建立財政支持的巨災風險分散機制；逐步擴大政策性森林保險試點範圍。</p>
2011年	<p>鼓勵和支持發展洪水保險。</p>
2012年	<p>擴大農業保險險種和覆蓋面；開展設施農業保費補貼試點；擴大森林保險保費補貼試點範圍，扶持發展漁業互助保險，鼓勵地方開展優勢農產品生產保險；健全農業再保險體系，逐步建立中央財政支持下的農業大災風險轉移分散機制；對符合條件的種子生產開展保險試點，加大種子儲備財政補助力度。</p>
2013年	<p>健全政策性農業保險制度，完善農業保險保費補貼政策，加大對中西部地區、生產大縣農業保險保費補貼力度，適當提高部分險種的保費補貼比例；開展農作物制種、漁業、農機、農房保險和重點國有林區森林保險保費補貼試點；推進建立財政支持的農業保險大災風險分散機制；創新適合合作社生產經營特點的保險產品和服務。</p>

2014年	2014年啟動東北和內蒙古大豆、新疆棉花目標價格補貼試點，探索糧食、生豬等農產品目標價格保險試點；加大農業保險支持力度。提高中央、省級財政對主要糧食作物保險的保費補貼比例，逐步減少或取消產糧大縣縣級保費補貼，不斷提高稻穀、小麥、玉米三大糧食品種保險的覆蓋面和風險保障水準；鼓勵保險機構開展特色優勢農產品保險，有條件的地方提供保費補貼，中央財政通過以獎代補等方式予以支援；擴大畜產品及森林保險範圍和覆蓋區域；鼓勵開展多種形式的互助合作保險；規範農業保險大災風險準備金管理，加快建立財政支持的農業保險大災風險分散機制。
-------	---

2013年3月1日《農業保險條例》正式實施，標誌著中國農業保險業務發展進入了有法可依的新階段，對中國農業保險發展具有里程碑意義，將為保險業更好地服務“三農”，進一步完善農業支持體系提供有力的制度保障。

2、優惠的財政稅收政策

中國政府提供保費補貼是政策性農業保險的基本特徵之一。從2007年開始，財政部開始將“農業保險費補貼”列為預算科目，並做出10億元的補貼預算，發佈了《中央財政種植業保險保費補貼管理辦法》和《中央財政養殖業保險保費補貼管理辦法》兩個重要文件，正式開啟了中國政策性農業保險之旅，同時要求省財政也給予相應配套補貼。2012年1月20日，財政部發佈了《關於進一步加大支持力度做好農業保險保費補貼工作的通知》，將補貼區域由6個試點擴展到全國31個省、直轄市和自治區，中央補貼比例也從最初的25%提高到35%-40%。補貼標的種類由6個增至15個（水稻、玉米、小麥、油料作物、棉花、馬鈴薯、青稞、天然橡膠、森林、能繁母豬、奶牛、育肥豬、犛牛、藏系羊及糖料作物）。此外，在稅收優惠、巨災支持等方面，國家也先後出臺了相應政策。2007-2013年，中央財政累計投入超過420億元，農業保險覆蓋率顯著提高。

3、日益完善的農業保險監管

保監會高度重視農業保險監管，將農業保險作為重點監管險種，切實促進農險市場發展和保護參保農戶利益。保監會提出了“惠農政策公開、承保情況公開、理賠結果公開、服務標準公開、監管要求公開和承保到戶、定損

到戶、理賠到戶”的“五公開、三到戶”農險服務基本規範。為貫徹落實《農業保險條例》，保監會先後制定並發佈了規範性，對農業保險市場准入、條款費率管理、經營規範提出了要求，配合相關部門研究制定大災風險轉移分散機制、基層服務體系建設辦法、相互保險組織管理等細則，初步建立了以《條例》為核心，以規章制度為支柱的農業保險管理體制和服務機制。此外，保監會加強對農業保險現場檢查，規範農業保險市場行為，確保農業保險支農惠農政策落到實處。

(二) 農業保險供給呈現良好態勢

1、供給主體不斷增多

2008年，中國經營農業保險的公司主要有人保財險、中華保險，安華農業保險、安信農業保險、陽光農業保險、國元農業保險和安盟保險等7家公司，市場份額達96%以上。隨著農險業務發展，一些保險公司陸續開始進入農業保險市場，農業保險經營主體由2008年的7家增加至2013年底的23家，每個省市均有2-3家保險公司獲得農業保險經辦資格，適度競爭的市場環境正在逐步形成。

綜合性保險公司和專業性保險公司在經營農業保險方面各具優勢。綜合性公司經營網點遍佈全國、覆蓋面廣，極大地節省成本和提高效率。專業性農業保險公司具有專業優勢和核心競爭力，可以集中公司的資源，降低單位產品成本，實現規模效應。

2、覆蓋面快速擴大、產品創新深入推進

2013年，全國承保水稻2.93億畝，小麥2.25億畝，玉米3.53億畝，棉花3899萬畝，油料作物6670萬畝，林木19億畝。養殖業保險承保牲畜8.64億頭（羽），其中，能繁母豬3698萬頭，奶牛3286萬頭。在開辦區域上，農業保險已覆蓋全國所有省市區。截至2013年底，13個糧食主產省承保面積均超過2800萬畝。其中，安徽、黑龍江、內蒙古、山東等4省承保面積均超過8千萬畝。有20個省農險保費收入超過5億元，其中，黑龍江、內蒙古、四川、新疆、安徽、湖南、河北、江蘇、河南、雲南等10省農險保費收入超過10億元。在參保農戶上，從2007年的不足0.5億戶次快速增加到2013年突破2億戶次。但是，中國農業保險基本都是成本保險，保障水準低，不能完全解決受災農

民的生產問題。價格保險既能解決受災問題，也能平抑農產品價格大幅波動。近年來，各保險公司積極研究開發各種新型農業保險產品，天氣指數保險、價格指數保險、產量保險、收入保險、農村小額信貸保證保險等新型產品積極試點，探索滿足日益多元化、多層次的農業風險保障需要。例如，指數型保險產品投保和理賠程式簡單，並可避免“價賤傷農”現象，有效應對市場風險。

3、現代化資訊技術逐漸應用到農業保險

衛星遙感、無人機查勘及GPS等技術逐步應用於農業保險中，力圖打造“天空地”一體化的保險立體服務體系，實現“按圖承保”和“按圖理賠”。使用無人機進行航拍作業，效率高、成本低，不但可以準確確定農作物損失面積，而且縮短了查勘時間，避免了不必要的理賠糾紛，提高了查勘定損的工作效率。並且可以為農業保險災害預測預報、作物面積估測和受災評價、定點查勘、損失程度鑒定和作物產量估計等提供量化資料，推動農業保險由經驗化的粗放管理方式向科學的量化精準體制的轉型，有效提高了農業保險技術含量。人保財險、中華聯合、安華農險和國元農險等公司，應用遙感和無人機技術在輔助查勘定損等方面取得了較大成效。

(三)農業保險需求持續增加

1、政府和生產者對農業保險有較強的潛在需求

中國是一個自然災害種類繁多、發生頻繁、危害嚴重的國家，農業生產風險暴露水準居高不下，具有天然的不穩定性。隨著農業生產的發展和專業化的加快，農業生產規模擴大，生產要素投入增加，集約化水準提高，使農業生產面臨的風險也更集中，儘管抗拒自然災害的技術和手段不斷增多，能力不斷加強，但由於災害事故發生頻率和強度有加劇趨勢，每年因旱災、水災、蟲災、颱風及滑坡泥石流等地質災害帶來的損失巨大，每年都有0.4-0.5億公頃農作物受災，占總播種面積的1/3。每年因生物災害損失糧食達400億公斤，經濟損失100億元。據統計，1949-2012年64年間，中國農作物生產遭受旱、澇、風、雹、凍等災害面積年均近38923.33千公頃，成災面積近18293.5千公頃，分別占年均農作物播種面積（148298.9445千公頃）的26.25%和12.34%。中國農業的分散經營削弱了對自然災害的整體抗災能力。同時，隨

著農村經濟的發展，農民不斷增加生產投入，所承擔的風險也相應增大。在這種特殊需求和農業生產特性下，就產生了獨特的組織方式，包括種養大戶、農民專業合作組織負責人、農業產業化龍頭企業經營者，這些新型的農業生產者往往文化水準高，對保險的接受能力強，對農業保險的需求也更加多元化。

農業保險改變了政府支農惠農資金的使用方式，政府把過去的災後救助向災前保險轉變，把不固定支出轉化為固定的財政預算支出。可以將支出補貼進行合理預算、更實惠，也更加可控，有利於減輕因災害導致損失給各級財政救助帶來的壓力。使財政資金發揮了“四兩撥千斤”的作用，提高了政府救災備用資金的使用效益。據測算“十一五”期間農業保險財政投入與農業風險保障之比為1:4809。並且與救助金相比，保險的賠付更為及時，有利於恢復生產發展。在當前經濟全球化的大背景下，政策性農業保險制度作為“綠箱政策”的一項重要內容，把政府在災後的不確定補償轉變為災前對農業保險的規範性補貼，是各國政府支持和保護農業的政策首選。

2、現代化農業對農業保險提出了更高需求

在傳統農業生產方式下，農業生產經營主體為分散的農戶，生產和種植規模小、投入總量少、受災損失小，保險意識難以提高，同時由於其理念、素質等諸方面局限，缺乏農業風險分散意識。

“十八大”報告提出要加快推進農業現代化進程。隨著農業現代化進程的深入，農業產業結構有了一定調整，農村勞動力大規模轉移，農產品商品化程度逐漸加深，農村土地流轉也呈加速態勢，農戶小規模經營情況得到很大改善，種養大戶和家庭農場不斷湧現。農業產業鏈從田頭向餐桌延伸，相應的保險產品需要創新，如穩定農產品推出價格保證保險，保障農產品品質試點責任保險，及提供更為方便綜合的意外保險。與此同時，現代化農業“高科技、高投入、高產值、高收益”的特點增加了農業經營的高風險。在農業現代化生產方式下，農業生產經營主體大多採取市場化方式決策，固定資產投入多、生產規模大、市場風險放大。農業現代化要求的農業適度規模和專業化經營，導致農業增長方式由粗放型向集約型轉變，使風險更為集中，農業生產經營者承擔的風險水準更高。由於農業發展模式趨於一體化，農業風

險關聯度增強，不但包括農業生產過程中研發與生產的風險，還增加了加工、儲運及服務等部門風險，使風險範圍更廣、規模更大、危害更強。催生了多樣化的農業保險需求，要求農業保險創新服務內容和服務方式，提供全面風險保障，切實發揮其促進農業現代化的關鍵作用。隨著現代化農業的推進，農民收入和消費能力在不斷增加，可增加對農業保險的有效需求。

3、中國農業保險深度和密度較低

保險深度和保險密度是衡量一個國家或地區保險業發展程度的重要指標。2013年中國農業保險密度為48.71元，農業保險深度為0.54%（農業保險密度為農業保費收入與鄉村人口之比；農業保險深度為農業保費收入與農業GDP之比），同比增長分別為17.39%和30.03%。但與發達農業保險市場乃至一些農業保險政策健全的發展中國家相比，仍存在一些差距。農業保險保費收入占所有保費收入的比重仍處於較低水準。由於農業保險基礎薄弱、農民保險意識不強，目前農業保險潛在需求尚未完全釋放，還有較大發展空間。

伍、心得與建議

2013年，安永公司36對全球超過100家保險公司進行了“保險業的數字時代已經到來”的調查報告。該報告提出新的數位技術不可避免的改變了消費者（客戶）與保險公司打交道的方式。調查發現保險業已經意識到自己落後於資料革命而亟需採取行動。80%的受訪公司承認自己不處於數字領域的領導者地位；2/3的受訪公司雖然立志要成為數字時代的領導者但同時承認目前僅是取得了一些短頻快的勝利而缺乏實質性的進展。該報告也提出保險公司在客戶體驗、銷售管道等方面的分析技能是成功的關鍵，這也需要保險公司投入到手機及社交網路的浪潮。

日本保險市場與互聯網的結合是比較成功的案例。東京海上日動火災保險公司與日本手機公司DOCOMO聯手打造了一系列保險創新產品，通過手機銷售于其客戶建立了非常好的互動關係，並因此獲得了2011年的技術進步獎。其中，“一次性保險”的推出大獲成功，其特點是允許客戶用手機軟體申請保險支付保費。通過觀察手機客戶每月活動、手機使用位置等資訊，保險公司能夠向客戶推薦與其生活方式息息相關的保險產品，如滑雪保險、高爾夫保險以及旅遊保險等。這個項目一經推出便成功開創了一個保險銷售的新管道，同時該管道與經紀人銷售管道互利共存。另外，日本保險公司為客戶提供了一系列低成本短期與運動及休閒活動相關的保險產品。例如，當客戶打高爾夫球一杆進洞時，慶祝活動的成本通常在3000到5000美元之間，但是通過手機買一杆進洞保險通常只要3美金。

然而，互聯網時代為保險業帶來了成就的同時也帶來威脅。資訊科技的應用不僅限於銷售管道，還對產品創新、企業經營模式到ERM等全方位的影響。這必然會成為了保險業者在競爭中心生存及繁榮的關鍵。

農業保險需求決定農業保險供給的有效性和農業保險經營的可持續性。在農業保險發展的初期階段，有效需求不足問題較為常見。在目前中國農業保險供給逐步完善同時，開展農業保險需求調查研究，摸清中國廣大農戶、合作社和龍頭企業的保險需求，瞭解農業保險協辦機構在開展工作過程中需要解決的難題，結合各地農業保險政策施行情況，掌握農業保險發展的現實情況，對中國近幾年農業保險發展具有十分重要的理論和現實意義。

農戶是農業保險需求的主力軍，分析其風險暴露情況、影響其需求的因素、對農業保險的認可度以及有哪些潛在需求，以把握農戶對農業保險需求脈搏，對制定農業保險政策和制度具有重大意義。相較於農戶，合作社和企業具有生產方式一致、規模較大等特點，是除農戶外，對農業保險需求較為旺盛的兩個團體，它們既是農業保險的需求者，又是經營的組織者，在保險公司和農戶之間起到媒介和組織作用。收繳保費和發放賠款，同時協助保險公司查勘定損，某些企業可據自身情況對農戶進行保費補貼，強化產業化鏈條的強度，建立起企業和農戶之間的信任與合作關係，在提高農民投保能力和投保意識方面發揮著至關重要的作用。

農業保險標的零散且較為偏遠，加大了農業保險的查勘、定損難度，道德風險也難以防範。而基層組織對本地作物測量方法和養殖戶都有所瞭解，由其協助保險公司承保、查勘、定損並發揮監督作用，會節約保險公司的經營成本。農業保險的受益者不僅是農民，還影響到整個國家和社會穩定與發展。但農業保險的利益外溢、承保風險的特殊性及農戶支付意願低等原因導致有效需求不足，社會最量大於私人最佳需求量。私人需求與社會需求之間的空缺，是政府為發揮農業保險的巨大效益所必須承擔的部分，即政府也是農業保險的需求方之一。因此，農業保險的主要需求主體則是政府，這也是政府對農業保險進行財政補貼和稅收優惠政策的重要原因。地區政府在農業保險宣傳、保費補貼等財政支持方面發揮著較大作用，為農業保險需求物件進行調查，才能對農業保險發揮一定的效益。