

新闻稿

最新一期*sigma*研究报告显示，保险可缓解贫困，促进新兴市场发展

- 新兴市场保险业取得了快速增长，但仍存在显著的保障缺口
- 实证研究显示，保险能够促进家庭和小企业从事收入更高的活动，并改善生活品质
- 了解新兴市场保险业的差异性及其面临的障碍，有助于建立有效的风险转移体系
- 创新、科技和公私合作能够扩大新兴市场的保险覆盖面

苏黎世，2017年9月9日 - 最新一期*sigma*研究报告“保险业：为新兴市场创造价值”指出，越来越多有关新兴市场经济发展的实证研究显示，保险能够促进收入提高，并有助于改善生活品质。全球每年约有1亿人因病致贫。¹案例研究表明，保险可以降低被保险人的自费医疗支出，提高医疗服务的利用率，从而减少致贫风险。²利用小额保险和公私合作等不同的保险方式，加上创新及科技的应用，就能够将风险转移解决方案与个人和企业的需要进行匹配，并帮助克服新兴市场保险业遇到的一些特定障碍。

保险深度是衡量一个国家保险市场发展情况的常见指标。³瑞士再保险首席经济学家高旷楷博士（Kurt Karl）指出：“不过这项指标并不能反映投保人数，也无法说明保险如何改善人们的生活。目前开展的众多实证研究提供了更加详细的分析，揭示了保险对多项发展指标的贡献，这方面的结论有助于制定政策。”

需求侧和供给侧的障碍

新兴市场之间的差异显著，因此保险解决方案也面临不同的供需障碍。例如，可负担性是一个主要的需求侧障碍；但尼加拉瓜⁴和印度的研究显示，即使提供大量补贴，保险需求仍比较低迷。这说明信任可能是等同

集团媒体关系部，苏黎世
电话：+41 43 285 7171


Daniel Staib，苏黎世
电话：+41 43 285 8136

黄硕辉，香港
电话：+852 2582 5644

Kurt Karl，阿蒙克
电话：+1 914 828 8686

瑞再控股股份有限公司
Mythenquai 50/60
P.O.Box CH-8022 Zurich

电话：+41 43 285 2121
传真：+41 43 285 2999

www.swissre.com
 @SwissRe

¹全民健康覆盖情况，世界卫生组织，2016年。

²R.Thornton、L.Hatt、E.Field等，“尼加拉瓜非正式就业部门的社会保障健康保险：一项随机评估”，《健康经济学》，2010年第19卷第181-206页；A.Fitzpatrick和R.Thornton，“家庭内部健康保险的影响：来自尼加拉瓜的实验证据”，政策研究工作文件8115，世界银行，2017年。

³保险深度是指保费占国内生产总值的百分比。

⁴例如，Thornton等（2010年）发现，在提供保费补贴的情况下，尼加拉瓜的投保率约为20%，但第二年只有不到10%的投保人继续购买有补贴的保险。

甚至高于价格的考虑因素。其他主要障碍包括：缺乏风险意识、行为偏差及制度/监管制约等。

只有更好地了解上述障碍，才能够通过新方式扩大保险覆盖面，在这一方面，科技在许多国家被证明是一项主要驱动因素。借助传感器和智能设备，保险公司能够收集到被保险人日益广泛的新数据，再结合智能分析及预测建模技术，从而实现更精密承保。因此，保险公司可以根据被保险人的实际行为（而非年龄、婚姻状况和性别等参数状况）来设计产品，设定保费。到 2020 年，中国和印度的手机用户数量预计将分别增至 12 亿左右和接近 10 亿。在这两个国家，运用数字科技的保险公司已在提供众多简单（如，按使用付费的共享经济保险）和复杂的新产品（如新科技的责任保险）。

在撒哈拉以南非洲地区（SSA），移动科技业已成为保险业增长的主要驱动因素。例如，由于收入低、保障金额少及保费微薄，该地区采用移动科技分销具成本效率的小额保险。移动资金平台的快速发展成为主要便利条件。例如，指数保险产品依靠气象站获取数据，可以利用手机转账方式实现自动赔付。到 2016 年，该类系统已帮助诸如肯尼亚、坦桑尼亚和卢旺达等国的一百多万名农户购买了农作物、牲畜和指数保险产品以获取风险保障。

创新有助于扩大保险在新兴市场的覆盖范围。保险公司面临着一项重大挑战，即低保费无法弥补保险成本。特别是为那些无法获取或无法负担保险的消费者提供服务时，这个问题尤为突出。对此，保险公司正想方设法降低成本。一个办法是社区保险费用分担，即保险公司与相互保险机构及合作社等社区组织合作，以分担保费。卢旺达社区健康保险计划大获成功，截止 2017 年 4 月，已有 84% 的符合资格的人口投保。⁵

另一个办法是细分客户。2010 年，危地马拉的 Aseguradora Rural, S.A. 农村保险公司设计了一套小额健康险产品，以满足合作伙伴 Banrural 银行不同客户群体的需要。通过利用专题小组、访谈、医疗统计数据以及分析客户社会经济和流行病状况等不同方式，确定潜在细分市场和产品承保范围。该计划十分成功：到 2013 年 1 月底，签发保单数量达到 12,453 份（占该银行客户的 22%），而退保数量仅为 735 份。⁶

公私部门合作促进保险增长

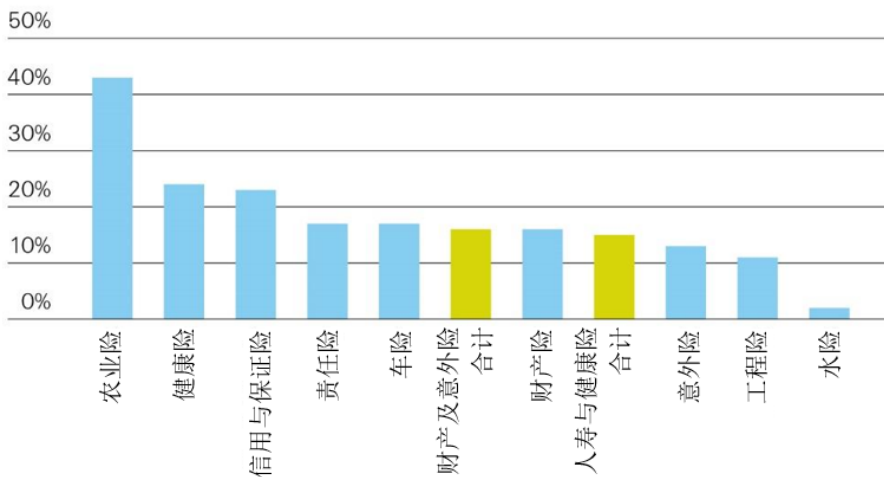
在进一步扩大新兴市场风险解决方案方面，政府扮演着重要角色。合作方式包括推行强制性保险，以及提供支持性政策环境。例如，中国政府

⁵ “卢旺达的医疗服务，非洲开拓者”， *economist.com*，2016 年 9 月 15 日，
<http://www.economist.com/news/middle-east-and-africa/21707226-how-poor-country-brought-health-insurance-91-population-african>

⁶ 向危地马拉 Banrural 客户提供的健康及人寿小额保险产品，小额保险创新举措（Micro Insurance Innovation Facility），2013 年。

于2007年实施了农业保险补贴政策。在过去10年中，中国农业保险市场的年均复合增长率达到43%。到2016年，农业保险保费达到418亿元（66亿美元），中国一跃成为世界第二大农业保险市场。

图 1：中国各险种保费的年均复合增长率，2006-2016



资料来源：CEIC、瑞再研究院。

公私部门利益相关方必须携手合作，建立有效的保险体系。前提条件包括：增强风险意识、提高金融知识水平，促进普惠金融计划等。

本期 *sigma* 报告中的案例研究表明，保险公司和政策制定者可以基于实证依据决策，以更好地分析不同风险管理策略的成本效益。保险公司必须理解消费者选择背后的动因。简化保单措辞也是为个人和小企业提供服务的一项关键条件。归根到底，保险业的发展应遵循“按需提供”的原则。灵活应变、开拓创新的能力将有助于克服市场障碍，更好地将产品方案与客户需要匹配起来。

编辑备注

瑞士再保险

瑞士再保险集团是一家领先的再保险、保险和其他保险型风险转移方式的批量业务提供商。集团以直接交易方式和通过经纪公司方式开展业务，全球客户群包括保险公司、大中型企业和公共部门客户。从标准产品乃至各个险种的量身定制保险保障，瑞士再保险都能充分利用其资本实力、专长和创新能力，以帮助承担企业和社会发展过程中的风险。瑞士再保险于1863年在瑞士苏黎世创立，通过其全球大约80个办事处的网络为客户提供服务。瑞士再保险目前的信用评级为：(i)标准普尔：“AA-”级；(ii)穆迪：“Aa3”级；(iii) A.M. Best：“A+”级。瑞再控股是瑞士再保险集团的控股公司，其记名股票根据瑞士证券交易所国际通用报告准则上市，并以股票代码“SREN”进行交易。瑞士再保险自1913年起服务亚洲市场，目前在亚太区员工人数约1,900人。瑞士再保险1995年在中国设立办事机构，并于2003年在北京设立分公司，在全国范围内提供全面的再保险产品与服务。有关瑞士再保险集团的更多信息，请访问：www.swissre.com/china。

sigma 数据获取方式

本研究的数据可以访问 www.sigma-explorer.com。该移动端可以通过Web应用程序创建图表，并可以通过社交媒体进行分享，以及将其作为标准图形文件导出。

如何订阅本期 *sigma* 研究报告：

2017年第4期 *sigma* 研究报告《保险业：为新兴市场创造价值》的英文、德文、法文和西班牙文的电子版本可以从瑞士再保险网站下载，网址如下 <http://www.swissre.com/sigma>。