

# 新冠肺炎疫情与 保险

影响与建议

以研抗疫  
抗疫促研

第 2 期

中央财经大学中国精算研究院

作者：陈辉



# 新冠肺炎疫情与保险（影响与建议）

## 前言

面对新型冠状病毒感染肺炎疫情（以下简称“新冠肺炎疫情”），为贯彻落实习近平总书记关于坚决打赢疫情防控的人民战争、总体战、阻击战的决策部署，作为一名保险精算研究人员，希望通过“新冠肺炎疫情与保险”系列研究，“以研抗疫，抗疫促研”，助力保险业做好新冠肺炎疫情防控金融服务。

“新冠肺炎疫情与保险”系列研究第二期内容概要如下：

### 《抗击新冠疫情，出口信用保险的使命》：

抗击新冠肺炎疫情，保险能做什么？保险能做的，不是把保险置于金融，而是要把保险置于对外贸易；关键是用好已有保险支持政策，适时出台新的政策措施；重点是用足用好出口信用保险等合规的外贸政策工具，保障外贸产业链、供应链畅通运转。

### 《抗击新冠疫情，物流保险的使命》：

抗击新冠肺炎疫情，保险能做什么？保险能做的，不是把保险置于金融，而是要把保险置于物流；关键是用好已有保险支持政策，适时出台新的政策措施；重点是用足用好物流保险等保险产品，保障物流的畅通、高效、安全运转。

### 《抗击新冠疫情，复工复产保险的使命》：

抗击新冠肺炎疫情，保险能做什么？保险能做的，不是把保险置于金融，而是要把保险置于复工复产；关键是用好已有保险支持政策，适时出台新的政策措施；重点是创新“政府+保险公司+复工复产保险”合作机制，借助短期复工复产保险助力企业应对复工复产风险。

### 《抗击新冠疫情，农业保险的使命》：

抗击新冠肺炎疫情，保险能做什么？保险能做的，不是把保险置于金融，而是要把保险置于农业；关键是用好已有保险支持政策，适时出台新的政策措施；重点是积极推进农业保险高质量发展，积极参与、主动作为，深入推进农业保险“扩面、增品、提标”，探索优化农业保险运行机制，确保农民买得着、买得起、保得到。

### 《抗击新冠疫情，生命科学保险的使命》：

抗击新冠肺炎疫情，保险能做什么？保险能做的，不是把保险置于金融，而是要把保险置于生命科学；关键是用好已有保险支持政策，适时出台新的政策措施；重点围绕新冠肺炎药物治疗、疫苗研发、临床治疗、防控装备研发与应用、疫情监测体系、检测新技术、疾病流行规律、疫情重大风险防控治理体系等方向开展生命科学保险研究。

# 新冠肺炎疫情与保险（影响与建议）

## 目录

<b>2.1 抗击新冠疫情，出口信用保险的使命 .....</b>	<b>1</b>
统筹新冠疫情防控与保险发展 .....	1
出口信用保险 .....	2
新冠肺炎疫情对国际贸易的影响 .....	3
出口信用保险的使命 .....	4
<b>2.2 抗击新冠疫情，物流保险的使命 .....</b>	<b>7</b>
统筹新冠疫情防控与保险发展 .....	7
物流保险 .....	8
新冠肺炎疫情对物流业的影响 .....	9
物流保险的使命 .....	9
<b>2.3 抗击新冠疫情，复工复产保险的使命 .....</b>	<b>11</b>
统筹新冠疫情防控与保险发展 .....	11
复工复产风险 .....	12
复工复产保险 .....	13
复工复产保险的使命 .....	13
<b>2.4 抗击新冠疫情，农业保险的使命 .....</b>	<b>15</b>
统筹新冠疫情防控与保险发展 .....	15
农业保险 .....	16
新冠肺炎疫情对农业的影响 .....	17
农业保险的使命 .....	17
<b>2.5 抗击新冠疫情，生命科学保险的使命 .....</b>	<b>19</b>
统筹新冠疫情防控与保险发展 .....	19
生命科学保险 .....	20
疫苗的风险 .....	20
生命科学保险的使命 .....	21
<b>后记：新冠肺炎疫情与保险 .....</b>	<b>23</b>
第一期内容回顾 .....	23

## 2.1 抗击新冠疫情，出口信用保险的使命

**【编者按】**抗击新冠肺炎疫情，保险能做什么？保险能做的，不是把保险置于金融，而是要把保险置于对外贸易；关键是用好已有保险支持政策，适时出台新的政策措施；重点是用足用好出口信用保险等合规的外贸政策工具，保障外贸产业链、供应链畅通运转。

### 统筹新冠疫情防控与保险发展

2月23日，“统筹推进新冠肺炎疫情防控和经济社会发展工作部署会议”在北京召开，中共中央总书记、国家主席、中央军委主席习近平出席会议并发表重要讲话，指出“**用好已有金融支持政策，适时出台新的政策措施**”“稳住外贸外资基本盘。要用足用好出口退税、出口信用保险等合规的外贸政策工具，保障外贸产业链、供应链畅通运转，抓好重大外贸项目落地，扩大金融等服务业对外开放，继续优化营商环境，增强外商长期投资经营的信心。”

可见，出口信用保险对于当前中国经济发展的重要性。国务院发展研究中心和中国出口信用保险公司联合发布的《中国出口信用保险公司政策性职能履行评估报告（2018）》显示，2018年中国出口信用保险公司（以下简称中国信保）出口信用保险拉动我国出口金额超过6400亿美元，占我国同期出口总额的25.9%；对GDP的贡献率为4.9%；拉动就业超过1500万人。

出口信用保险是世界贸易组织（WTO）补贴和反补贴协议原则上允许的支持出口的政策手段，是以国家财政为后盾，为企业在出口贸易、对外投资和对外工程承包等经济活动中，由于境外的商业风险或政治风险而遭受的应收账款损失给予补偿的一种非营利性的政策支持措施。

《中华人民共和国对外贸易法》第五十三条规定“**国家通过进出口信贷、出口信用保险、出口退税及其他促进对外贸易的方式，发展对外贸易。**”

根据海关总署公布的数据显示，2019年中国的进出口总额为31.54万亿元，同比增长3.4%。其中，出口额为17.23万亿元，增长5%；进口额为14.31万亿元，增长1.6%；贸易顺差为2.91万亿元，扩大25.4%。

2019年，我国商品贸易总额达到了31.55万亿元，占2019年GDP总量（99万亿）的35%，可见国际贸易对我国的经济影响还是比较大的。这仅是商品贸易的情况，如果加上服务贸易（2019年服务进出口总额54152.90亿元），比例达到还会更高（37%）。

根据国家统计局公布的数据显示，2019年金融业增加值7.71万亿，约占GDP的7.8%，

同比增速为 7.2%。

可见，国际贸易对中国当前经济具有重大的影响，金融业要做的一定是“用好已有金融支持政策，适时出台新的政策措施”。

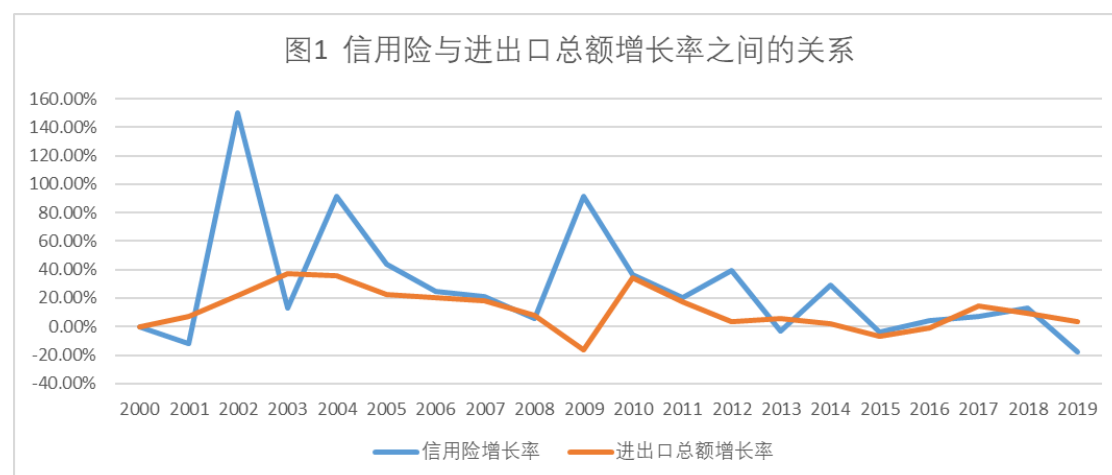
显然，保险能做的，不是把保险置于金融，而是要把保险置于对外贸易，所以出口信用保险要先行。

## 出口信用保险

谈到信用保险（信用险），传统就是指“出口信用保险”，一种“由国家财政支持的保险机构对本国出口商和银行在出口收汇、出口信贷等业务中所面临的商业风险和政治风险提供的政策性保险”。

《漫谈产品：信用险，曾经的贵族（2000-2018 年）》一文中，我详细介绍了信用保险与进出口总额、出口总额等指标具有正相关关系。

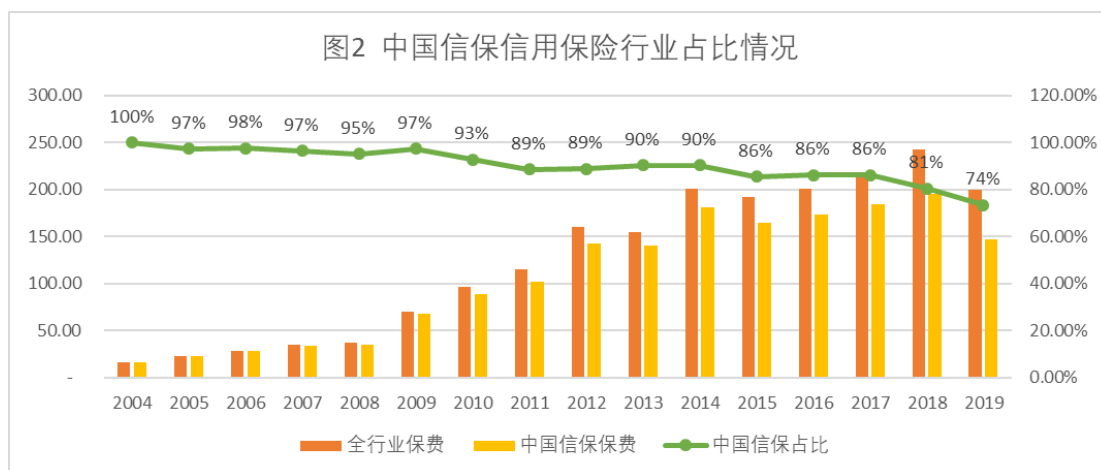
图 1 给出了信用险增长率与进出口总额增长率之间的关系，可以看出，信用险增长率与进出口总额增长率变化趋势基本一致，并在 2015 年之后基本保持相同。



说起信用险，就不能不谈政策性保险公司——中国出口信用保险公司，中国信保于 2001 年 12 月 18 日正式挂牌开始运营，标志着我国出口信用保险业进入了新的发展时期。这是我国参照国际惯例，在加入 WTO 的新形势下作出的重大举措。中国信保的成立，对我国按照国际通行做法，通过出口信用保险促进对外贸易发展，拉动国民经济持续增长，起到了积极而深远的影响。

图 2 给出了中国信保 2004 年至今的信用险保费收入及占比，从 2004 年的 100%虽然下降到 2019 年的 74%，但仍处于垄断地位，显然发挥了不可替代的作用。





近百年的实践证明，出口信用保险消除了企业在出口货物、技术、服务以及海外投资等活动中被海上保险列为除外责任的信用风险，从而使出口商在一定程度上摆脱了国际贸易中因客户失信或倒闭而无法安全收汇的处境，推动了出口贸易额大幅增长，各国从出口贸易中获得了更多的经济福利。

这就是出口信用保险，作为 WTO 规则允许成员国政府使用的为数不多的鼓励出口的工具之一，与出口退税、政府贴息、出口信贷和出口融资担保等工具相比，出口信用保险有着独特的优势。

因此，**抗击新冠肺炎疫情，保险能做什么？保险能做的，不是把保险置于金融，而是要把保险置于对外贸易；关键是用好已有保险支持政策，适时出台新的政策措施；重点是用足用好出口信用保险等合规的外贸政策工具，保障外贸产业链、供应链畅通运转。**

## 新冠肺炎疫情对国际贸易的影响

2020 年 1 月 30 日（北京时间晚 10 点），世界卫生组织（WHO）就中国发生的新型冠状病毒疫情（COVID-19）再次召集突发事件委员会会议；1 月 31 日（北京时间凌晨 2 点），世界卫生组织向全球通报新冠肺炎疫情构成国际关注的突发公共卫生事件（PHEIC）。

这一措施源自 2005 年版的《国际卫生条例》，中国是该条例的缔约国之一。根据《条例》，PHEIC 是指满足以下两个条件的“不同寻常的事件”：（1）通过疾病的国际传播构成对其他国家的公共卫生风险，（2）可能需要采取协调一致的国际应对措施。

根据《条例》，在认定 PHEIC 的同时，突发事件委员会应当提出应对该事件的“临时建议”或“长期建议”（即为减少疫情扩散而采取的相关卫生措施），并由总干事对缔约国和其他国家外发布。根据《条例》所确立的框架，这些建议可以针对人员和货物，措施力度可以从“不必采取特定的卫生措施”，到对来自受染地区的人员“限制出境”，以及货物“不准离境或入境”。

2020年1月31日，世界卫生组织将新冠肺炎疫情认定为PHEIC以后，总干事针对中国、所有缔约国以及国际社会分别公布了“临时建议”。

**“临时建议”没有直接针对货物贸易采取的任何限制措施，而且世界卫生组织极力避免“临时建议”对国际贸易和人员流动造成过度干扰。**其中，对于拒绝人员和货物入出境或延误入出境超过24小时的缔约国必须及时向世界卫生组织报备的举措，更是有利于保护中国和中国出口企业的合法权益。**事实上，从以往的实践来看，极少有国家因为疫情而对进口货物采取“禁止入境”的极端措施。**

尽管此次公布的“临时建议”本身并不包含可能严重限制中国出口贸易的措施，但是关于PHEIC的认定，仍可能对国际舆论和大众心理产生引导作用，并由此可能产生企业层面的各种合同纠纷。

由于PHEIC的认定，将使更多国家认识到疫情的风险，部分国家可能人为设置贸易壁垒，增加我国产品的出口难度。PHEIC的认定对于进口贸易影响稍弱，但疫情会影响到出口贸易的物流时效与仓储环境。由于疫情可能导致航班变更，船期变更以及港口、机场等交货地点的变更，陆运流程涉及隔断消毒等程序，出口企业要随时协调变更物流与仓储方案。同时受疫情影响，出口环节涉及的物流、报关、付汇相关部门企业可能工作时间也受到限制，外贸企业需要提前沟通规划，做好相关安排，避免由此带来的损失。

自疫情爆发以来，出口企业面临复工难、运输难、交付难、接单难、融资难等诸多难题，正常经营受到极大挑战。商务部委托中国信保对外贸企业运营情况的最新问卷调查显示，绝大部分外贸企业存在无法按期出运、收汇的问题。

## 出口信用保险的使命

2月19日，习近平总书记主持召开中央政治局常委会会议，听取疫情防控工作汇报，研究统筹做好疫情防控和经济社会发展工作，提到**“要支持出口重点企业尽快复工复产，发挥好出口信用保险作用”**，决定将有关意见提请中央政治局会议审议

2月21日，中共中央政治局召开会议，研究新冠肺炎疫情防控工作，部署统筹做好疫情防控和经济社会发展工作，研究了**“要支持出口重点企业尽快复工复产，发挥好出口信用保险作用。”**

2月23日，“统筹推进新冠肺炎疫情防控和经济社会发展工作部署会议”在北京召开，中共中央总书记、国家主席、中央军委主席习近平出席会议并发表重要讲话，指出**“稳住外贸外资基本盘。要用足用好出口退税、出口信用保险等合规的外贸政策工具，保障外贸产业链、供应链畅通运转，抓好重大外贸项目落地，扩大金融等服务业对外开放，继续优化营商环境，增强外商长期投资经营的信心。”**

2月21日，商务部、中国出口信用保险公司联合印发《关于做好2020年短期出口信用

保险相关工作，全力支持外贸企业应对新冠肺炎疫情影响的通知》（以下简称《通知》），提出要深入贯彻落实习近平总书记重要指示批示精神和中央政治局常委会关于支持外贸企业抓紧复工生产，加大贸易融资支持，充分发挥出口信用保险作用的决策部署，全力支持外贸企业应对新冠肺炎疫情影响。

《通知》要求，要提高站位，将短期险作为应对疫情影响、稳外贸工作的有力抓手，引导企业用好用足出口信用保险政策工具。要进一步扩大短期险覆盖面，出台有针对性的专业服务，提高承保效率，创新承保模式，帮助企业加强出口风险管理，减少企业损失。

《通知》指出，要压实责任，加大对受疫情影响企业的支持力度。要统筹做好疫情防控和商务发展工作，结合本地实际出台支持政策。建立受疫情影响企业需求快速反应机制，对受疫情影响较大的企业提供重点支持服务，应保尽保，加强对订单被取消等风险的保障，开辟理赔绿色通道，应赔尽赔、能赔快赔。

《通知》指出，要加大对中小微外贸企业支持，发挥好“小微统保平台”等作用，加大对暂时遇到困难但有订单、有市场、有信用企业的支持力度，进一步降低保费费率，简化报损、索赔程序，对受疫情影响未及时缴纳保费的出口企业，合理缓交保费，在定损核赔时予以酌情处理。要加强对外贸企业融资支持，发挥财政资金引导作用，完善“政府+银行+信保”合作机制，扩大保单融资规模。

可见，出口信用保险对支持外贸企业应对新冠肺炎疫情的重要性，成为化解疫情对外贸企业影响的有力抓手。

因此，《通知》发布后全国上下积极完善“政府+银行+信保”模式，正在进一步扩大短期出口信用保险覆盖面，正在创新出口信用保险承保模式，正在提高出口信用保险承保效率。

2月14日，中国银保监会下发了《关于进一步做好疫情防控金融服务的通知》（银保监办发〔2020〕15号），虽然强调了“加大出口信用保险等业务拓展力度”，但是关于“出口信用保险”的重要性强调的不够，关于“出口信用保险”的拓展举措强调的不够。

2014年，财政部下发《关于引入商业保险公司开展短期出口信用保险业务试点有关问题的通知》，准许人保、大地、平安、太平洋试点经营短期出口信用保险业务；自此，短期出口信用保险形成“1+4”的格局。

为此，建议除了发挥“1+4”的作用之外，中国银保监会要积极调动其他83家财险公司参与到抗击新冠肺炎疫情的战役中来，扩大出口信用保险的覆盖面。

对外贸易对我国GDP高速增长发挥了巨大的作用，它与投资、消费一起成为拉动中国经济发展的最主要力量。当前，因为新冠肺炎疫情，外贸企业遭受了巨大的冲击，作为化解疫情对外贸企业影响有力抓手的出口信用保险的历史使命凸显。

信用险，政策性保险主导的一个险种，从诞生之日就打上了“贵族”的烙印，但却是一个光荣的贵族。曾经的贵族，还是贵族。

抗击新冠疫情，保险业要为复工复产和实体经济发展提供更精准保险服务。出口信用



---

险，必将承担起抗击疫情的历史使命！同时，我们也希望看到更多的“贵族”加入到这种保险业的战役中来，因为“英雄，永不独行！”



我是一座小城，小城故事多  
一起去感悟所谓的“小成”与“大成”  
关注小城，更多故事

## 2.2 抗击新冠疫情，物流保险的使命

**【编者按】**抗击新冠肺炎疫情，保险能做什么？保险能做的，不是把保险置于金融，而是要把保险置于物流；关键是用好已有保险支持政策，适时出台新的政策措施；重点是用足用好物流保险等保险产品，保障物流的畅通、高效、安全运转。

### 统筹新冠疫情防控与保险发展

2月23日，“统筹推进新冠肺炎疫情防控和经济社会发展工作部署会议”在北京召开，中共中央总书记、国家主席、中央军委主席习近平出席会议并发表重要讲话，指出“要密切监测市场供需动态，积极组织蔬菜和畜禽等生产，**畅通运输通道和物流配送。**”“要落实分区分级精准防控策略，打通人流、物流堵点，**放开货运物流限制，推动产业链各环节协同复工复产。**”

可见，物流行业对于当前中国经济社会发展的重要性。物流业是国家生产性服务业的重要组成部分，是支撑国民经济发展的基础性、战略性产业，也是融合运输业、仓储业、货代业和信息业等多种产业的复合型、先导性产业。

面对疫情，物流行业企业冲锋在前，我们看到了中国邮政、京东、顺丰、德邦、中通、苏宁等物流快递企业迎难而上，构筑起抗击疫情物资物流保障的坚强堡垒。数以万计的一线物流企业和千万一线物流人投身“战疫”，提供抗击疫情物资和生活用品物流保障服务。

物流行业为抗击疫情做出了非常大的贡献，同样物流行业是经济社会发展的基石。我国当前正处于物流业高速发展时期，根据国家统计局公布数据，全国社会物流总额由2009年的96.65万亿元增长至2018年的283.1万亿元，社会物流总费用由2009年的6.09万亿元增长至2018年的13.3万亿元。据中国产业调研网发布的《中国物流行业调查分析及发展趋势预测报告（2016-2022年）》显示，2020年物流行业市场规模将接近360万亿元。

根据中国物流与采购联合会发布的最新统计数据，我国物流岗位从业人员数已经超过5000万人，成为人员增长最快的行业之一，已经占到全国就业人员6.5%。同时，根据中国物流与采购联合会发布的《2017年中国电商物流与快递从业人员调查报告》显示，**物流与快递从业人员的保险支出基本为零，但其面临的意外、伤残、疾病风险却逐年攀升。**

2019年，社会物流总费用预计14.5万亿元，占2019年GDP（99万亿）的比例约为14.6%，略低于2018年的14.8%；同期，保险业实现保费收入4.3万亿元，占2019年GDP的比例（保险深度）约为4.3%。

经济的发展是保险业发展的基础和条件，物流业在经济发展的同时，也为保险业的发展提供了巨大的空间。这些也都说明了保险业作为现代金融业的三大支柱之一，需要在物流产业发展中发挥重要作用，为我国物流经济发展提供必要的战略服务支持。

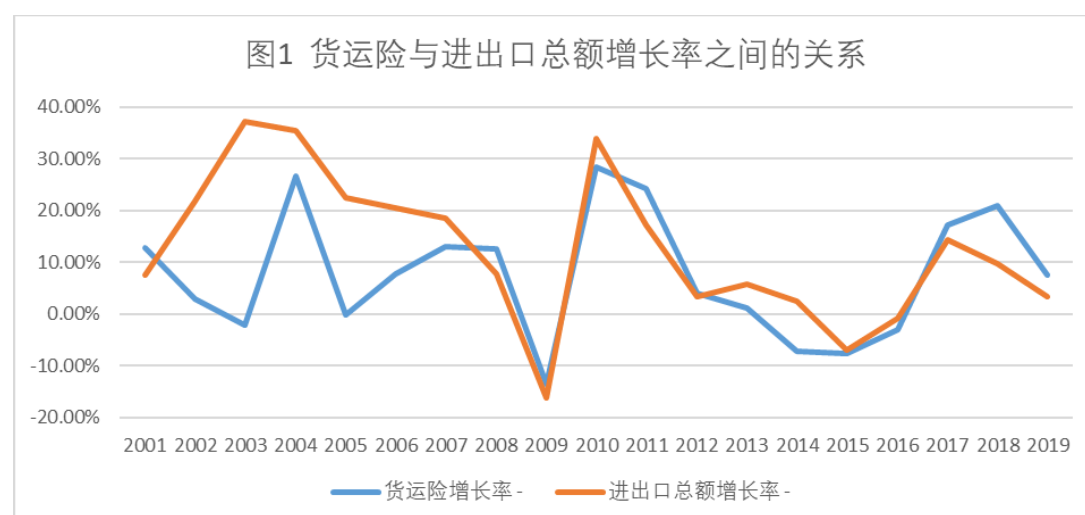
## 物流保险

**何为物流保险呢？**我们先来了解什么是物流，物流是指物品从供应地向接受地的实体流动过程，根据实际需要，将运输、储存、装卸、包装、流通加工、配送、信息处理等基本功能实施有机结合。

**物流保险，从宏观上来讲**，是一切与物流活动相关联的保险；是指物品从供应地向接受地的实体流动过程中对财产、货物运输、机器损坏、车辆及其它运输工具安全、人身安全保证、雇员忠诚保证等一系列与物流活动发生关联的保险内容，其中还包括可预见的和不可预见的自然灾害等。

传统上，谈到物流保险，我们更多的指货运险、物流责任险等险种。《漫谈产品：货运险，错不在你，全在“专家”（2000-2018年）》一文中，我详细介绍了货运险与经济社会发展的关系。

图1给出了货运险增长率与进出口总额增长率之间的关系，可以看出，信用险增长率与进出口总额增长率变化趋势基本一致。



近年来，尽管我国物流业与保险业在各自领域的发展上均取得了较为可喜的成绩，但是从这两种产业的发展现状来看，我国物流业正面临着如社会物流成本居高难下、社会物流供需不平衡、社会物流整体风险防范能力不足等诸多问题；而保险业对物流业的服务支持力度更是远远不足，与现代保险服务业的水平还有很大差距。

究其根源，主要是由于保险业与物流业此前受传统业态发展模式的限制，缺少有效的融合机制，内外驱动力不足，无法协调发展。因此，**抗击新冠肺炎疫情，保险能做什么？保险**

能做的，不是把保险置于金融，而是要把保险置于物流；关键是用好已有保险支持政策，适时出台新的政策措施；重点是用足用好物流保险等保险产品，保障物流的畅通、高效、安全运转。

## 新冠肺炎疫情对物流业的影响

因运输内容、服务对象及应用场景各不相同，疫情给物流业各细分板块带来的影响差异显著。贝恩公司（Bain & Company）发布的《制造及物流业的战“疫”之策》以及德勤发布的《科技抗疫 协同致胜——新冠疫情下物流企业应对之策》等报告显示：

**快递行业：**2003 年，我国爆发的非典型肺炎时，中国电商尚处于起步阶段，快递行业基数较小（2002 年中国快递量仅 1.4 亿件），存量业务短期受负面影响小。因此 SARS 的发生，对快递业的负面影响有限。而 2019 年，我国快递业务量达 635.2 亿件，是 2003 年的 370 倍，我国快递业已经具备较大的存量市场。

短期内体量将有所缩减，但中长期整体业务量呈现稳步上升的趋势。近 1-2 个月，快递业整体仍处于恢复产能阶段。依据国家邮政局计划指示，至 2 月中旬快递业产能已经恢复至正常水平的 4 成以上，并随着疫情的形势变化进一步提升。长期来看，疫情将进一步强化线上购买的消费习惯，作为电商物流的基础设施，快递业的长期需求增长可期。

**社区配送、冷链行业：**受益于疫情催生的消费习惯变化，社区配送和冷链行业迎来新的发展机遇。小区封闭式管理促进了线上消费，尤其是生鲜品类线上消费，导致社区配送需求猛增。例如，部分生鲜电商较往年实现了 3 倍的增长。我们认为，在疫情结束后，消费习惯的改变将得以保持，从而带动社区配送持续增长。此外，线上生鲜消费的增长也将反推整个物流业加大对冷链运输、仓储等方面的投入，冷链行业有望继续保持快速发展。

**整车、零担行业：**根据 G7 发布的春运期间，整车、零担物流流量同期对比数据，受疫情影响，零担基本处在“瘫痪”状态，整车相对较好，但恢复进度缓慢。短期和长期都将承受较大压力。短期内，面临部分交通封闭、开工延迟的影响，零担运输正陷入收入断档的困境。而长期来看，在疫情冲击下，其主要客户群体——中小企业，面临萎缩或更大的资金链断裂风险，持续经营能力遭受重大考验，而这部分萎缩需求能否在今年内被大企业完全替代，依然存在很大不确定性。

新冠肺炎疫情对物流业影响有多大？物流企业如何抵御风险？如何发挥物流保险的作用？这些问题已经摆在我们面前，这不仅是物流保险的使命，更是保险业需要思考的问题。

## 物流保险的使命

党的十八大以来，中央部署了优化经济发展空间格局的新战略，即“一带一路”、长江经济带、京津冀协同发展三大区域性经济发展战略。三大战略对物流业发展提出了明确要求，

---

即按照三大战略的国际区域层次、国内区域层次、城市群区域层次,推动物流业一体化发展,密切物流与产业布局发展关系,打造通道化、枢纽化物流网络。**“物流”一词更是连续6年出现在政府工作报告中。**这些都充分说明了我国正在加大力度推进国家物流枢纽布局建设,多措并举地发展“通道+枢纽+网络”的现代物流体系。

在保险业对物流业的服务支持上,2014年《国务院关于加强发展现代保险服务业的若干意见》中提出“要推动保险服务经济结构调整。积极发展文化产业保险、**物流保险**,探索演艺、会展责任险等新兴保险业务,促进第三产业发展。”这是国内首次在中央文件中提及“物流保险”的概念。2016年《中国保险业发展“十三五”规划纲要》中再一次强调:“积极发展文化产业保险、**物流保险**,探索演艺、会展责任险等新兴保险业务,促进第三产业发展。”

这些也都说明了保险业作为现代金融业的三大支柱之一,需要在物流产业发展中发挥重要作用,为我国物流经济发展提供必要的战略服务支持。同时也表明,我国各个有关部门已经开始紧密关注保险的社会保障价值,尤其是在物流领域。

我国物流费用主要由交通费用、保管费用和其他管理费用三部分组成,根据国家发展改革委、中国物流与采购联合会发布的《2018年全国物流运行情况通报》,2018年我国物流费用构成占比中,交通费用占比为52.0%,保管费用占比为34.5%,其他管理费用占比为13.5%。

在管理费用(含保管费用)组成中,据不完全统计,全国每年因装卸、运输造成的损失超1000亿元,因包装造成的损失超300亿元,因保管不善造成的损失超100亿元。**而在物流作业的过程中,运输、仓储、包装、搬运装卸、流通加工、配送以及相关的物流信息等环节都会涉及保险问题,风险存在于链条中的各个环节。**

可见,我国物流业在迅速发展的同时,也埋下了许多风险隐患,并且自身抗风险的能力也有待提高,这些需要保险业加大对物流产业的关注,推进物流保险的发展,发挥保险的风险管理功能,助力物流业的健康发展。

目前,新冠肺炎疫情的发展仍处在关键时期,但这正是黎明前的黑暗。随着统筹推进新冠肺炎疫情防控和经济社会发展,物流行业正在积极助力复工复产,此时保险业要积极提供短期物流保险并布局物流保险的未来。



## 2.3 抗击新冠疫情，复工复产保险的使命

**【编者按】**抗击新冠肺炎疫情，保险能做什么？保险能做的，不是把保险置于金融，而是要把保险置于复工复产；关键是用好已有保险支持政策，适时出台新的政策措施；重点是创新“政府+保险公司+复工复产保险”合作机制，借助短期复工复产保险助力企业应对复工复产风险。

### 统筹新冠疫情防控与保险发展

2月23日，“统筹推进新冠肺炎疫情防控和经济社会发展工作部署会议”在北京召开，中共中央总书记、国家主席、中央军委主席习近平出席会议并发表重要讲话，**对复工复产提出八要求。**

**推动有序复工复产，是中央统筹疫情防控和经济社会发展作出的重要部署。**从中央到地方，均出台了诸多硬核政策助力企业复工。但各地复工仍面临种种障碍，不少地方有效复工率仍然过低。

据报道，截至2020年2月14日，全国平均复工率仅为42%；截止2月24日，全国规模以上工业企业复工率逐步提高，但是全国平均复工率仍不容乐观。正如曾刚教授在《从全球产业链视角看尽快复工复产的重要性》一文所言，“防疫物品不足、员工到岗率低、物流不畅等复工堵点的背后，是中国百万亿GDP的经济规模高度依赖于大规模人员迁移、高效的市场配置和广泛的国际间、区域间、产业间、企业间及个体间的密切协作。”

当下，疫情防控和复工复产缺一不可，且都不轻松。疫情防控关乎生命，复工复产关系生计。中国是全世界唯一拥有联合国产业分类当中全部工业门类的国家，在世界500多种主要工业产品当中，有220多种工业产品中国的产量占居全球第一。在“战疫”之下，只有切实做好企业复工复产的制度环境建设工作，才能确保我国在全球产业链中的地位不变，从而稳定维系全球的经济的发展。

推动有序复工复产对于当前中国经济发展的重要性不言而喻，但是全国平均复工率却不容乐观，主要是因为“复工复产风险”没有缓释机制。最近网上流传一个段子，其内容是分别从地方领导、企业老板及职员三方的利益取舍来分析各自复工与否的选择，结果“聪明”的领导会选择不复工，而“聪明”的老板和员工都会选择复工。

**针对“复工复产风险”，保险业要积极行动起来，创新研发“复工复产保险”；降低“复工复产风险”，更降低地方政府领导推动复工复产的政治风险；做好复工复产的金融服务工**

作，妥善保障企业复工复产过程中出现的新风险。

新冠肺炎疫情不可避免会对经济社会造成较大冲击。**越是在这个时候，保险业越要用全面、辩证、长远的眼光看待“复工复产风险”，越要用创新、发展、责任的思路推出“复工复产保险”。**

## 复工复产风险

2月22日，国务院应对新型冠状病毒感染肺炎疫情联防联控机制下发《企事业单位复工复产疫情防控措施指南》，对企事业单位如何复工复产提出了具体的操作指南；基于此，各地政府针对复工复产明晰的风险提示。

例如，北京市应急管理局在下发的《关于企业复工复产安全风险管控提示》中提到，在当前疫情形势下，企业复工复产新增风险主要包括：

**人员管控风险**，比如职工带病返岗，排查不到位，或返京职工未按要求实施隔离，或外来人员带病，未进行体温检测；

**工作场所人员聚集带来的疫情传播与扩散风险**，比如上下班时段出入生产场所人员聚集，生产现场人员密度大，间距不满足疫情防控要求；

**生活场所人员聚集带来的疫情传播与扩散风险**，比如食堂人员流动大，用餐聚集；

**其他风险**，比如新增的防疫物资酒精、消毒剂等使用问题，储存过程中的燃烧、氧化、腐蚀等风险；以及通风、消毒等生产环境变化导致的风险等。



注：图片来自北京市应急管理局网站。

面对这些新增的“复工复产风险”，企业急需合适的保险产品覆盖这些风险。**针对这些问题，保险公司应积极研究推出“短期复工复产保险”，降低企业复工复产的不确定性，提高企业复工复产的积极性。**

## 复工复产保险

当前随着新冠肺炎疫情防控进入新阶段，为保持经济平稳运行，各级政府部门在做好防控工作的前提下，正全力支持和组织推动各类生产企业复工复产，逐步科学有序地恢复生活秩序。如何发挥包括寿险及非寿险在内的各项保险自身内在功能及其相关资金保障工作显得更为重要。

**复工复产保险，是指专门针对新冠肺炎防疫及逐步复工复产期间可能面临的风险的保险。**

目前，保险公司推出了五花八门的复工复产保险，如海南银保监局协同多部门，与海南人保财险、太保财险、平安财险等保险公司设计出“复工复产综合保险”，重点保障企业因政府疫情防控要求进行封闭或隔离所导致的在产品损失、员工工资及隔离费用的支出。

再如宁波推出了“政策性小微企业复工防疫保险”，而北京则通过延长安全责任保险保障期限的方式助力参保企业疫情防控……

## 复工复产保险的使命

面对新冠肺炎疫情，为了保障企业有序复工复产，**各地政府纷纷出台扶持政策，创新“政府+保险公司+复工复产保险”合作机制，保险公司也积极推出了各项举措，保险风险分担和保障作用在“复产复工风险”防范中的作用开始凸显。**

2月14日，中国银保监会下发《关于进一步做好疫情防控金融服务的通知》（银保监办发[2020]15号），提出“做好金融服务，支持企业复工复产”，指出“鼓励银行**保险机构**积极拓展服务领域，在支付结算、融资规划、产销支持等更多领域，**发挥机构自身优势，提供特色产品、专业咨询、财务管理、信息科技支持等增值服务。**”

**相比于银行提供资金扶持，保险公司需要发挥风险管理的专业优势，创新发展短期复工复产保险；**类似中国出口信用保险公司推出的“短期出口信用保险”，通过短期出口信用保险创新“政府+银行+信保”合作机制。

2月12日，宁波出台《关于发挥保险社会治理功能促进我市防疫促复产的实施意见》；2月19日，宁波又推出专门帮扶小微企业的政策性复工防疫保险。

2月17日，海南银保监局引领辖内保险业推出“复工复产企业疫情防控综合保险”。

2月12日，北京市应急管理局联合市金融局、北京银保监局共同出台六项措施，助力北京安全生产责任保险参保企业共抗疫情；2月18日，北京安责险的六家保险服务机构共

同发布了《北京安责险支持参保企业应对新冠肺炎疫情若干措施的社会公告》。

.....

最近，我们看到各地政府陆续推出“政府+保险公司+复工复产保险”合作机制，各家保险公司陆续创新复工复产保险，如“企业防疫险”或“复工复产险”等，这些产品有助于为企业复工复产提供保障，降低企业复工复产风险损失，使企业安心复工复产；同时，作为政策性保险，有效发挥财政资金的杠杆作用，减轻企业受疫情影响下的成本压力，助推稳企业、稳经济、稳发展。

同时，我们看到各地政府推出的“政府+保险公司+复工复产保险”合作机制五花八门，各家保险公司推出的复工复产保险也是五花八门。显然，无论是合作机制还是保险产品，对于应对当前复工复产风险还存在一定的缺口，或者说实质作用有限等问题。

针对这些问题，建议保险监管部门或行业组织借鉴“短期出口信用保险”的一些举措（商务部和中国出口信用保险公司2月21日联合印发了《关于做好2020年短期出口信用保险相关工作，全力支持外贸企业应对新冠肺炎疫情影响的通知》），推出复工复产保险示范条款，创新“政府+保险公司+复工复产保险”合作机制。

当前，复工复产过程中，特别中小企业、小微企业还面临着很多问题，比如返岗工人不足、交通物流不畅、产业链配套难等问题，保险业要积极地想办法，配合各地政府帮助企业解决这些难题。

2月24日，国务院联防联控机制召开新闻发布会，介绍了为疫情防控、复工复产和实体经济发展提供精准金融服务的有关情况；但是关于保险如何助力复工复产却少有提及。

银保监会政策研究局吉昱华副局长在答记者问时，提到“目前财产保险公司与疫情相关的理赔是2460万元，其中给一线医护人员的理赔是657万元。人身保险公司共赔付与疫情相关的出险客户795人次，赔付金额5174万元，其中属于赠险项目下的赔付3320万元，占比64%。涉及一线医护人员的赔付338人次，总赔付金额3078万元。”

从现场记者提问来看，大家更关注的不是上面这些数字，而是捐赠保险是否合规，以及监管部门对于抗击疫情保险产品的导向问题。

保险业如何为疫情防控、复工复产和实体经济发展提供精准保险服务？这个问题关系“保险在国家金融体系中的定位”，更关系“为全社会织牢保险保障的安全网，做负责任的保险、做有温度的保险、做讲大局的保险。”

抗击新冠肺炎疫情，我们需要深刻领会“新冠肺炎疫情不可避免会对经济社会造成较大冲击。越是在这个时候，越要用全面、辩证、长远的眼光看待我国发展，越要增强信心、坚定信心。综合起来看，我国经济长期向好的基本面没有改变，疫情的冲击是短期的、总体上是可控的。”这句话的意义。

## 2.4 抗击新冠疫情，农业保险的使命

**【编者按】**抗击新冠肺炎疫情，保险能做什么？保险能做的，不是把保险置于金融，而是要把保险置于农业；关键是用好已有保险支持政策，适时出台新的政策措施；重点是积极推进农业保险高质量发展，积极参与、主动作为，深入推进农业保险“扩面、增品、提标”，探索优化农业保险运行机制，确保农民买得着、买得起、保得到。

### 统筹新冠疫情防控与保险发展

2月23日，“统筹推进新冠肺炎疫情防控和经济社会发展工作部署会议”在北京召开，中共中央总书记、国家主席、中央军委主席习近平出席会议并发表重要讲话，**对复工复产提出八要求，要求不失时机抓好春季农业生产**，指出“要抓紧解决影响春耕备耕的突出问题，组织好农资生产、流通、供应，确保农业生产不误农时。”

2月25日，全国春季农业生产工作电视电话会议在北京召开，会上传达学习了习近平重要指示和李克强批示，强调把农业基础打得更牢，把“三农”领域短板补得更实，为打赢疫情防控阻击战，实现全年经济社会发展目标任务提供有力支撑。

2020年是全面建成小康社会目标实现之年，是全面打赢脱贫攻坚战的收官之年。面对新冠肺炎疫情的影响，如何做好2020年“三农”工作对于确保经济社会大局稳定具有特殊重要意义。

随着复工复产不断引向深入，各地政府正在积极研究克服当前困难，降低新冠肺炎疫情的影响，部署统筹推进疫情防控和春季农业生产。

**农业保险作为保险业支持“三农”发展的重要抓手，保险业要立足新冠肺炎疫情防控 and 农业农村经济发展同步推进农业保险的改革，支持农村抗疫情、渡难关、保供给、保增收、保小康。**

**保险业要贯彻落实《中共中央、国务院关于抓好“三农”领域重点工作确保如期实现全面小康的意见》，紧扣国家打赢脱贫攻坚战和补上全面小康“三农”短板重点任务，积极推进农业保险高质量发展，积极参与、主动作为，深入推进农业保险“扩面、增品、提标”，探索优化农业保险运行机制，确保农民买得着、买得起、保得到。**

“越是面对风险挑战，越要稳住农业，越要确保粮食和重要副食品安全。”这是当前“三农”工作的要求，也是保险业做好“三农”保险的要求。



## 农业保险

农业保险是专为农业生产者在从事种植业、林业、畜牧业和渔业生产过程中，对遭受自然灾害、意外事故疫病、疾病等保险事故所造成的经济损失提供保障的一种保险。

中国农业保险制度经过几十年的曲折探索，从 2007 年中央财政农业保险保费补贴试点开始，农业保险进入了快速发展期。《漫谈产品：农险，靠天吃饭（2000-2018 年）》一文中，我详细介绍了农业保险与经济社会发展的关系。

图 1 给出了 2010-2019 年农业保险增长率与农业（农林牧渔业）总产值增长率之间的关系，可以看出，农业保险的增长率一直高于农业总产值增长率，这主要得益于国家对于农业保险的扶持政策。

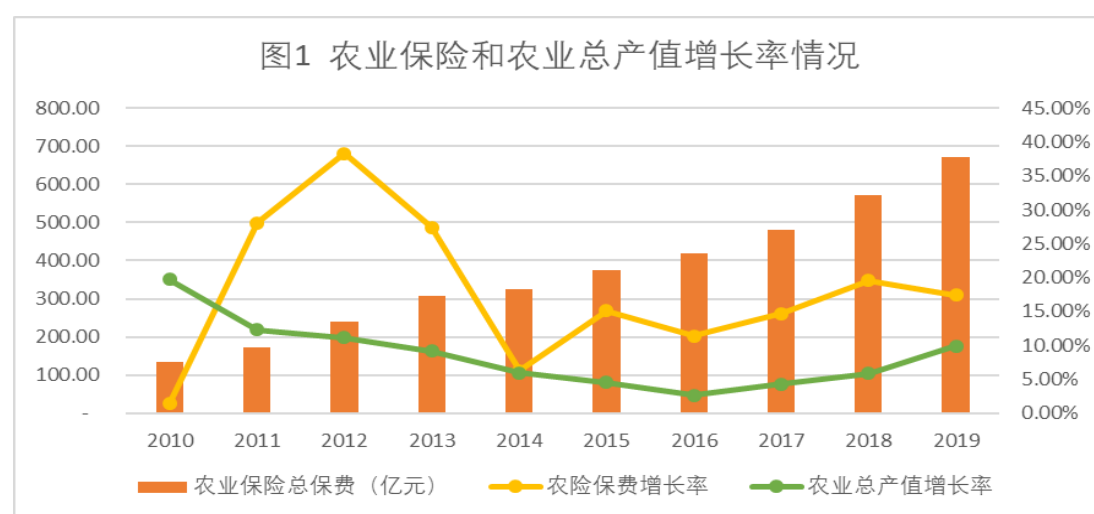
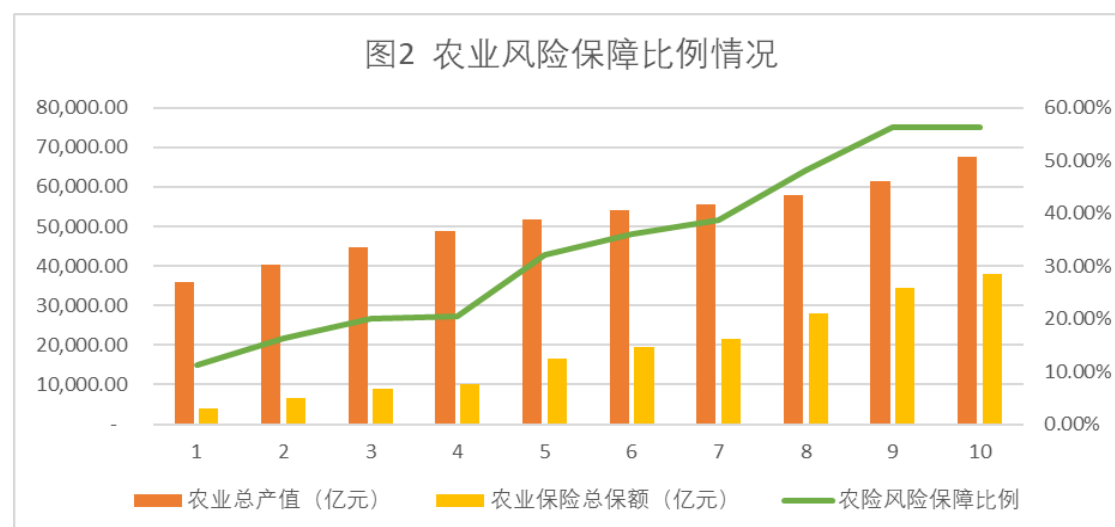


图 2 给出 2010-2019 年年农险总产值、农险风险保障、农险风险保障比例（农业风险保障/农业总产值）数据，从图中可以看出，农险风险保障比例逐年提高，2019 年达到 56.36%，风险保障水平已经超过农业总产值的 50%。



农业保险保成本的保险金额是怎么计算的，真的不知道，我看了一些文件好像都低于产值的 50%。我们假设农业成本为产值的 50%，这样好像就出现了一个问题，2019 年农险风险保障金额已经超过了农业总成本。

关于这个问题我不再深究，显然“保成本、保产量、保收益”不是中国农业保险的未来。因为这不是高质量发展的农业保险，保险业在深入推进农业保险“扩面、增品、提标”的同时要探索优化农业保险运行机制，确保农民买得着、买得起、保得到。

## 新冠肺炎疫情对农业的影响

农业风险是人们在从事农业生产和经营过程中所遭受的不可抗力的不确定事件。农业区别于其他行业的特点是农业的主要活动都是在露天进行的，这就决定了农业的生产、经营活动更直接和紧密地依赖于自然界的力量，也最易受自然界的影响，在人类拥有的知识技术手段还未能更好地克服自然界的影响时，农业已成为自然风险最大最集中的行业。

新冠肺炎疫情发生以来，农业生产遇到一些新情况、新问题和新风险，农产品生产、运输、销售等环节受阻，出现饲料进场难、雏禽上市难、蔬菜进城难、卖鱼难、农资下乡难、农业企业用工难等问题。

针对当前新冠肺炎疫情对“菜篮子”产品运销、畜禽生产、农民就业增收等方面的影响，保险业要充分认识估计、准确分析研判疫情影响，创新农业风险管理和农业保险产品，积极帮助农民有效应对，不误农时抓好春季农业生产，努力把疫情对农业农村的影响降到最低。

## 农业保险的使命

2 月 14 日，中国银保监会下发《关于进一步做好疫情防控金融服务的通知》（银保监办发[2020]15 号），提出“支持保险机构稳步拓展农业保险品种，扩大农业保险覆盖面，稳定农业种养殖户和农民生产经营预期。”

2 月 14 日，财政部办公厅、农业农村部办公厅联合发布了《关于切实支持做好新冠肺炎疫情防控期间农产品稳产保供工作的通知》，部署了六项有针对性的财政支持政策和管理措施。

2 月 20 日，农业农村部官网公布了“2020 年农业农村部计划财务司工作要点”，指出提高农业保险服务能力，推动完善农业保险大灾风险分散机制实施办法、农业保险协办业务管理办法，推动启动修订农业保险条例。

2 月 24 日，江苏省财政厅、省农业农村厅、江苏银保监局、省地方金融监管局联合印发了《关于做好新冠肺炎疫情防控期间农业保险工作的通知》，提出“积极稳妥做好农业保险承保协议到期衔接工作，合理应用信息技术手段做好承保理赔工作；加大农业保险保费补贴政策惠农力度。”

.....

我们也看到各地政府都在加大农业保险投入，扩大农业保险覆盖面，在防控新冠肺炎疫情的同时，积极帮助农民积极应对自然灾害风险和市场价格波动风险。同时，各地也正在结合农业保险推进情况，配合保险公司探索农业保险与农业贷款的融合，加大春耕春种金融支持，满足农村地区基础金融服务需求。

毫无疑问，疫情对农业的影响是显著的，无论在生产端、流通端还是销售端。为更好发挥农业保险政策在新冠肺炎疫情防控期间“抗疫情、渡难关、保供给、保增收、保小康”作用，保险业要进一步优化农业保险运作方式：一是突出“降”，降低保险成本助农民春耕生产；二是突出“管”，强化保险风险管理促农民春耕生产；三是突出“新”，提高保险科技水平优农民春耕生产。

保险业要充分发挥农业保险、民生综合保险保障功能，通过创新农业保险运作方式配合各地政府统筹推进农业农村各项重点工作，为打赢疫情防控阻击战、保持经济社会大局稳定提供有力支撑。



## 2.5 抗击新冠疫情，生命科学保险的使命

**【编者按】**抗击新冠肺炎疫情，保险能做什么？保险能做的，不是把保险置于金融，而是要把保险置于生命科学；关键是用好已有保险支持政策，适时出台新的政策措施；重点围绕新冠肺炎药物治疗、疫苗研发、临床治疗、防控装备研发与应用、疫情监测体系、检测新技术、疾病流行规律、疫情重大风险防控治理体系等方向开展生命科学保险研究。

### 统筹新冠疫情防控与保险发展

2月23日，“统筹推进新冠肺炎疫情防控和经济社会发展工作部署会议”在北京召开，中共中央总书记、国家主席、中央军委主席习近平出席会议并发表重要讲话，要求“**加大药品和疫苗研发力度，及时总结推广有效诊疗方案。**”“**加强抗病毒药物及疫苗研发国际合作。**”

2月21日，国务院联防联控机制举行新闻发布会，科技部、国家卫健委、国家药监局相关负责人介绍了新冠肺炎药物及疫苗科研攻关情况。

自1月16日国家卫生健康委员会发布《新型冠状病毒感染的肺炎诊疗方案》（以下简称《诊疗方案》），到目前已经更新到第六版，从诊断标准、临床分型、鉴别诊断乃至重症和轻症的诊疗方案上，都已经出台了更详细的指导办法。

另外，新冠肺炎疫苗正按照5条技术路线同步研发，部分已进入动物试验阶段。预计最快4到5月可以有部分疫苗进入临床试验，或在特定条件下争取应急使用。

总体来看，新型冠状病毒肺炎的治疗，尚属不断摸索的阶段，需要更多的临床试验来证明药物的有效性和安全性，也期待有更有效的，更安全的药物被发现、被证实。目前，为了寻找对新型冠状病毒肺炎有效的药物，越来越多的药物正被纳入到研究领域。

新型冠状病毒肺炎药物及疫苗研发都需要充分评估相应的风险，只有在确保药物及疫苗安全有效的前提下，才能应用于治疗方案和接种预防。

疫苗作为一种应用于健康人的特殊产品，对其安全性的要求是第一位的，疫苗研发必须遵循科学规律以及严格的管理规范。

疫苗能保护大众、尤其使广大儿童免于严重疾病，但是在少数情况下，某些疫苗又会造成危害、酿成悲剧。针对疫苗的两难困境，通常的做法是借助生命科学保险平衡多数人的利益和少数人的风险。

## 生命科学保险

**生命科学**，是以生命为研究对象的科学。基于对生命现象观察和实验的基础上的庞大的生命科学体系；既研究各种生命活动的现象和本质，又研究生物之间、生物与环境之间的相互关系，以及生命科学原理和技术在人类经济、社会活动中的应用。

相应的，**生命科学保险**，是指一切与生命科学相关联的保险。我们熟知的生命科学保险主要包括药物临床试验责任保险（Clinical Trial Insurance）和疫苗临床试验责任保险（Vaccinium Trial Insurance）。

**临床试验责任保险**，是指保险公司承保的经过批准的药物或疫苗临床试验，在临床试验过程中出现了因试验药物或疫苗发生的不良反应或严重不良反应，造成受试者人身伤亡，依《知情同意书》约定，应由被保险人负损害赔偿责任，且在保险期间内提出补偿请求时，由保险公司在保险金额范围内对被保险人负赔偿责任的保险。

临床试验责任险起源于西方医疗发达国家，主要用于分摊因药物或疫苗临床试验进行过程中，受试者出现不良反应后引起的一系列风险。

我国《药物临床试验质量管理规范》第四十三条明确提出：申办者应对参加临床试验的受试者提供保险，对于发生与试验相关的损害或死亡的受试者承担治疗的费用及相应的经济补偿。申办者应向研究者提供法律上与经济上的担保，但由医疗事故所致者除外。

另外，我国《疫苗临床试验技术指导原则》提出：受试者因参加临床试验而受到损害或发生死亡时如何给予治疗或补偿以及相应的保险措施

《中华人民共和国疫苗管理法》于 2019 年 12 月 1 日正式施行，除对疫苗研制、生产、流通和预防接种及其监督管理活动进行了详细规范外，**还提到实行疫苗责任强制保险制度，要求疫苗上市许可持有人应当按照规定投保疫苗责任强制保险。**

生命科学保险，除上述传统的**临床试验责任保险**以外，还包括针对**制药公司**（处方药、非处方药和膳食补充剂制造商）、**医疗器械公司**（的医疗器械及药物和医疗设备实验仪器的制造商）、**药物开发公司**（开发基因疗法、蛋白质疗法和分子层面疗法的生物科技研发公司，也这些公司的合作研究机构、合作制造机构、人体临床试验结构）等与生命科学相关的保险业务。

## 疫苗的风险

疫苗需要通过临床前试验、I、II、III 期临床试验证明安全有效才能上市，因此开发一种疫苗需要耗费大量的财力和人力。尤其是大规模 III 期临床实验，往往需要上万名受试者，持续 3-5 年时间，花费大约 1.5 亿-5 亿美元，而且要承受失败的风险。

**2018 年 3 月**，登革疫苗（Dengvaxia）在菲律宾相继出现了 5 例接种儿童死亡案例，菲



律宾政府紧急叫停疫苗接种，这让原本就饱受争议的 Dengvaxia 登革疫苗又掀起了新一轮风波。

Dengvaxia 是世界上首个批准上市的唯一登革疫苗，该疫苗由赛诺菲巴斯德公司（Sanofi）经过近 20 年时间、耗资 1 亿欧元研发成功。它是一种有登革病毒组分和黄热病毒 17D 疫苗嵌合而成的四价减毒活疫苗。自 2015 年底在巴西、菲律宾等登革流行区域批准上市后，目前已在全球 19 个国家投入接种。

2018 年 5 月，世界卫生组织的免疫专家战略顾问组（SAGE）转变了立场。他们建议，只有经检测确认之前感染过登革热的儿童，才可以接种 Dengvaxia 疫苗。但由于对登革热还无法做现场即时血液检测（Point-of-Care Blood Test），使这种疫苗的未来悬而不决。

2004 年，我国科研人员研发出了 SARS 病毒的灭活疫苗，仅完成了一期临床试验，随着 SARS 疫情的结束，该疫苗研发也宣告结束。

虽然新冠肺炎疫苗正按照 5 条技术路线同步研发，但是其面临的风险却是未知的，因为对于疫苗来说，“想要预防的疾病有多严重？引起的副作用可否治疗？”这些都是重要的考虑因素。此外还有伦理、公共认知和政治方面的因素。

2 月 15 日，在国务院联防联控机制举行的新闻发布会上，中国科学院微生物研究所研究员严景华称，“目前全世界还没有一个新冠肺炎疫苗，其安全性缺乏风险评估，这是挑战，归纳一点就是，疫苗安全是重中之重。”

因此，按照《中华人民共和国疫苗管理法》规定，新冠肺炎疫苗上市前必须投保疫苗责任强制保险。

## 生命科学保险的使命

2 月 14 日，银保监会下发《关于进一步做好疫情防控金融服务的通知》，提出“紧紧围绕疫情防控需求，全力做好治疗药物、疫苗研发等卫生医疗重点领域，以及重要物资生产、运输物流等相关企业的融资支持。”

自新冠肺炎疫情爆发以来，新药研发成为亟需要解决的关键。为保障新药包括疫苗等尽快研制，降低研发风险，我们看到一些保险公司已经在行动。

安达保险（CHUBB）作为全球生命科学行业保险的领军者以及中国本土行业的积极推动者，向国内医药研发企业及机构直接捐赠总承保限额 1 亿元（每个企业捐赠限额不超过 300 万元）且不设免赔额的“人体临床试验保险”保障，在药物研发初期的关键时刻，充分发挥商业责任保险的保障功能。

中国太保深耕生命科学保险细分领域，推出的生命科学保险系列产品涵盖药物（品）及医疗器械的研发、临床试验、生产及上市流通后的全流程风险保障。此前，中国太保产险作为唯一的保险行业代表，在武汉国家生物产业基地成立了“生命科学保险创新孵化中心”，

为生物医药企业打造了信息交互和风险管理的平台。作为唯一与工信部签署战略合作协议的保险机构，中国太保日前为首批 7 家重点物资企业的复工复产提供涵盖安全生产、新冠肺炎感染的风险保障计划，总保额超 2 亿元。

.....

我们看到更多的保险公司正在积极创新与新冠肺炎治疗或疫苗相关的生科学保险，为打赢疫情防控阻击战贡献保险力量。

同时，我们也看到随着抗新冠药物和疫苗不断展开，风险敞口却越来越大，保险发挥的作用却越来越小。

生命中不能承受的疫苗之“殇”，我们已经经历了太多，成了我们无法容忍的悲痛：所以，对待新冠肺炎疫苗，保险能否担当历史使命？显然，除了创新之外，还要创新“政府+保险+医疗机构”合作机制。

美国国会于 1986 年通过《国家儿童疫苗伤害法案》，从每支疫苗的销售收入中，提取 0.75 美元税费，成立疫苗伤害赔偿信托基金，用来赔偿不良反应伤害，最高赔付可高达 25 万美元。截至 2018 年 7 月 1 日，美国政府已对 6085 人进行了赔偿，赔偿金高达 39 亿美元。

保险公司为了这个历史使命，要重点围绕新冠肺炎药物治疗、疫苗研发、临床治疗、防控装备研发与应用、疫情监测体系、检测新技术、疾病流行规律、疫情重大风险防控治理体系等方向开展生命科学保险研究，研究开发生命科学保险产品，创新设计生命科学保险“政府+保险+医疗机构”合作机制。



## 后记：新冠肺炎疫情与保险

面对新冠肺炎疫情，为贯彻落实习近平总书记和党中央关于坚决打赢疫情防控的人民战争、总体战、阻击战的决策部署，作为一名保险精算研究人员，希望通过“新冠肺炎疫情与保险”系列研究，“以研抗疫，抗疫促研”，助力保险业做好新冠肺炎疫情防控金融服务。

“新冠肺炎疫情与保险”系列研究第一期内容如下：《面对新冠疫情，保险业应该做什么？》《面对新冠疫情，保险业要做什么？》《面对新冠疫情，保险可以帮助个人做什么？》《面对新冠疫情，保险可以帮助企业做什么？》《面对新冠疫情，保险还需流行病巨灾债券》。

“新冠肺炎疫情与保险”系列研究第二期内容如下：《抗击新冠疫情，出口信用保险的使命》《抗击新冠疫情，物流保险的使命》《抗击新冠疫情，复工复产保险的使命》《抗击新冠疫情，农业保险的使命》《抗击新冠疫情，生命科学保险的使命》。

### 第一期内容回顾

“新冠肺炎疫情与保险”系列研究第一期内容概要如下：

#### **《面对新冠疫情，保险业应该做什么？》：**

面对新冠肺炎疫情，保险业应该做什么？对于监管部门来说，要积极配合和支持疫情防控工作，更要维护金融市场稳定；对于保险机构来说，要积极配合和支持疫情防控工作，更要做好理赔工作；对于保险业来说，要思考赔了多少，而不是盯着捐了多少。

#### **《面对新冠疫情，保险业要做什么？》：**

面对新冠肺炎疫情，保险业要做什么？“做好理赔，读懂数据，看清趋势！”是我们的本职工作，基于此要思考“如何参与国家现代治理体系建设，如何助力构架国家安全网，如何助力‘人民的获得感、幸福感、安全感’！”。

#### **《面对新冠疫情，保险可以帮助个人做什么？》：**

面对新冠肺炎疫情，保险能做什么？保险能做的，不因传染病而起，而因传染病而立。正如佛所说：“一切有为法，尽是因缘合和，缘起时起，缘尽还无，不外如是。”对于个人而言，无非医疗和责任；医疗是个人有能力对于自己的救治，责任是个人有能力对于他人的救治。

#### **《面对新冠疫情，保险可以帮助企业做什么？》：**

面对新冠肺炎疫情，保险能做什么？保险能做的，不因传染病而起，而因传染病而立。对于企业而言，我们要清醒知道标准的企业财产保险、企业综合责任保险甚至环境污染责任保险都不承保传染病，针对这个问题除了需要保险公司的社会责任之外，我们更需要“专业

---

保险”，而不是“保险”。

**《面对新冠肺炎疫情，保险还需流行病巨灾债券》：**

面对新冠肺炎疫情，保险能做什么？保险能做的，不因传染病而起，而因传染病而立；但是，应对传染病和流行病需要金融和保险的支持。每一次传染病的大暴发或大流行，就是一次巨灾风险，保险业来要用管理巨灾风险的思路来应对传染病风险。



**我是一座小城，小城故事多**  
一起去感悟所谓的“小成”与“大成”  
关注小城，更多故事