

# 人保财险：强化创新基因 参与社会管理

□陈同富 尚斌

## 农业产业化全流程

### 风险管理项目开启全新领域

8月7日，在临清市新华街道东胡居委会，59岁的尚喜昌对笔者感慨：“也不知咋回事，这二年老有灾，要么风，要么雨。你看这次下雨坑塘都满了，多少年没遇过的事儿了。”

雨季有“七下(旬)八上(旬)”特点。而此时玉米吐穗，正是“长身体”的时候，受灾几率偏高。笔者在另一村民张金峰的地旁看到，地里不少地方的水还没下去，泡着大片倒下的玉米，剩下的也大多枯黄。“根都烂了，我这3.6亩地，绝大部分应该是绝产了。”他说，“5月份小麦受灾的赔偿款刚领到。这次玉米虽然受灾严重，但多亏上了保险，能弥补很大一部分损失。”

近年来，人保财险山东省分公司以政策性农业保险试点为平台，不断扩大农业保险覆盖面。2007年以来，该公司先后承保60个政策性农业保险试点县，6年累计承保种植面积1.2亿亩，累计支付各类赔款7.5亿元，惠及农户2900万户次。通过开展财政补贴的农业保险业务，实现了政府强农惠农财政投入的放大效应。6年累计承担全省各类农业风险责任440亿元，政策性农业保险财政补贴效应放大40余倍，起到了“四两拨千斤”的作用。

进入2013年以来，人保财险山东省分公司不断加大产品创新力度，结合区域特色，构筑涉农保险产品超市。除开办政策性小麦、玉米、棉花保险外，新增了财政补贴型森林保险以及蜜桃、能繁母猪、育肥猪、肉牛、奶牛、黑牛、平阴玫瑰、金乡大蒜、烟台苹果、潍坊蔬菜大棚、菏泽西瓜、莱芜“三辣一麻”等40多个富有地方特色的农业保险产品，开发的各种特色农业保险条款达23种，涉及农林牧副渔各个领域，全省特色农业保险条款占比已超过90%。截至2013年6月底，公司特色农业保险累计保费收入3071.74万元，同比增长249.6%，全省占比88%。

订单农业是近年来在我国出现的一种新型农业生产经营模式，是指农户根据其本身或其所在组织与农产品的购买者之间所签订的订单，组织安排农产品生产。消费者可以在价格相对稳定、合理的基础上享受农产品，农户和经销商也可根据自己的规模预测收入。这一“多赢”模式日益受到市场青睐和政府重视。但订单农业通常要求一定规模的种植，资金缺口成为困扰农户的一大瓶颈。比如建一个冬暖式大棚，就需要投入15万元。不少农民不得不贷款，而寻求有效担保抵押又成了大问题。

人保财险潍坊分公司在寿光市率先开展订单农业贷款保证保险，开国内此类保险之先河，解开了困扰诸多农户的“烦心锁”。贷款保证保险承保的内容是，当被保险人(借款人)不能按贷款合同约定的期限偿还所欠贷款时，由保险公司承担偿还责任。该险种承保对象为手中握有订单的合作社或与合作社签订订单协议的农户，被保险人无需抵押、担保即可从银行获得贷款。

寿光田柳镇芦家村村民崔纪三是投保农户之一。近几年，崔纪三慢慢通过土地流转，承包了80亩地，开始规模化种植。2012年，寿光海明食品公司与崔纪三签下合同，约定以每公斤2.6元的价格收购他的土豆。这本是好事上门，但崔纪三却紧锁眉头——土地越多，种植成本越大。一亩地光种子、化肥、农药、水、人工就要2000多元。他手中80亩地，一年成本就要近20万元。手头资金不够，不贷款不行。但又缺少有效担保、抵押，银行不敢放贷。订单农业贷款保证保险的推出解了崔纪三的燃眉之急。

订单农业贷款保证保险，仅是人保财险农业产业化全流程风险管理项目的开端。该公司运用产业链思维，针对农产品的生产、加工、储存、流通、贸易过程中可能发生的风险，开发可供农业产业化经营组织自主选择保险产品，并通过建立信贷与保险的互动机制，提高农业产业化经营组织的信用等级和授信额度，既极大提高了农业的抗风险能力，也有效解决了其贷款难等问题。人保财险山东省分公司总经理方杰表示，该项目开启了一个全新的领域，将真正构建起“保险护航一信贷支持一产业化发展一农民受益”的良性循环，对山东这样的农业大省有着特殊的意义。

目前，农业产业化全流程风险管理项目已在东营、潍坊启动了试点工作，为潍坊寿光15户种植户和1个涉农中小企业提供了850万元的风险保障；为东营涉农龙头企业山东驰中集团2073亩农业大棚承担风险责任2488.2万元。

## 原创产品“治安保险”

### 向全国推广

2013年初春，捷报传来：山东治安保险实现了市级全覆盖。这一山东首创、走向全国的新型社会综合治理模式，正润物无声地保护着越来越多人的生命财产安全。

“谁见了我都问，保险公司怎么处理的？我说很快就来了，接着就赔了2000块钱。”潍坊昌邑北孟镇马家庙村村民刘发生家去年底意

### ◆核心提示

保险是“经济助推器”和“社会稳定器”。作为市场化的风险转移机制、社会互助机制和社会管理机制，保险具有促进外部性问题内部化的功效和弥补市场缺陷的作用，其功能、作用与政府的目标具有高度一致性。

在我国，保险的保障范围从火箭卫星、海上油田、奥运工程等国家重大项目，到工矿企业、交通运输、农业生产、对外贸易等经济社会重要领域，再到关系民生的人身意外、机动车辆、“菜篮子”、“米袋子”工程，覆盖和渗透到了国民经济生活的各个领域。

作为与新中国同生共长的中国人民保险旗下分支机构，人保财险山东省分公司与齐鲁大地同呼吸、共命运，紧扣时代脉搏，以不竭的创新动力、强大的研发能力、坚韧的开拓精神，不断创新险种，扩大保障范围，成为山东“转调”主战场上的一支骁勇之师。

2012年，该公司共承担风险金额2.7万亿元，相当于山东省全年GDP的54.26%；支付赔款57.76亿元，惠及79.3万客户；上缴营业税金5.46亿元，并成为山东省首家保费规模超百亿元的非寿险公司。



△参与农业产业化全流程风险管理



△承办新型农村合作医疗重大疾病医疗保险



△预付事故赔款



△开展“全国保险公众宣传日”活动



△向农民宣传保险知识



△开发特色农业险种



△树立良好行业形象



△人保财险山东分公司前台

外失火，损失有七八千元。四邻八乡的知道他家去年8月刚买了10元的治安保险，所以见面就打听这保险到底“保不保险”。

简单说来，治安保险就是居民每户每年缴纳一定的费用，其中一部分作为保险费向保险公司投保商业性质的家庭财产险，另一部分作为治安防控建设资金。

治安保险源自临清。上世纪90年代开始，我国农村治安管理工作遇到了新的困难，以义务巡逻为主的模式面临着“没钱办事，没人管事”的窘境。2003年，人保财险临清市分公司与当地综治办一道针对这一问题积极寻找对策，率先在新华街道办事处红星社区试办治安保险。通过引入保险这一市场因素，在公共安全领域，尝试参与社会管理。

2004年，红星经验在聊城迅速推广，该市88%的参保社区成为零发案社区，98%的参保村庄没有发生刑事案件。随后，我省逐渐形成了

“政府倡导、企业参与、市场运作、群防群治”的新型社会综合治理模式。2011年11月，中国保监会印发了《关于保险业参与加强和创新社会管理的指导意见》(保监会〔2011〕69号)，要求“总结推广山东聊城等地社会治安综合保险有益经验，建立事前防范与事后补偿一体化的群防群治保险工作机制，提升城乡基层治安防控能力。”

截至2012年，我省已有99个县(市、区)开办了治安保险业务，承保行政村和街道办5217个，参保居民达523万户，居民覆盖面达20.82%。2009年至今，人保财险山东省分公司累计承担治安保险保障金额110.42亿元，处理各类赔案6.51万笔，为出险居民支付赔款5377.95万元。2013年，我省提出新目标：力争实现治安保险县(市、区)100%覆盖，全省居民覆盖率达到30%以上。

治安保险被认为是一项社会管理创新。从

诞生之日起，它就没有满足于原始朴素的模型，一直在创新、完善。按照“保障多样、收费分层、自主选择”的原则，人保财险山东省分公司积极创新更贴近百姓需求的治安保险产品方案，开发出“平安家园”、“和谐家园”家庭财产保险等一系列治安保险专用产品，保障责任涉及盗窃、抢劫、恶意破坏、火灾、爆炸以及自然灾害等各类风险。

## 创新社会管理

### 参与安全生产等多领域进程

5月20日，人保财险山东省分公司承保的保利民爆济南科技有限公司发生重特大安全生产事故。事故发生后，人保财险充分发挥责任保

险的经济补偿和社会管理功能，直接介入责任事故的事后救助和善后处理。人保财险先行支付预付赔款600万元，使受害人迅速获得赔偿，及时解决了民事赔偿纠纷，辅助政府进行社会管理，减轻了政府财政负担，提高了处理责任事故的行政效率。

近年来，人保财险山东省分公司结合辖区实际，调动研发创新能力，深度参与创新社会管理，努力化解交通、医疗、旅游、安全生产、产品质量、校方责任等领域的矛盾与纠纷。自开办安全生产责任保险以来，公司承保了煤矿、非煤矿山、危险化学品及烟花爆竹四大高危行业及其他行业。2012年，公司为4万余家企业的生产、经营提供了468亿元的风险保障。今年截至目前，公司已为企业提供了275亿元的安全保障，支付赔款3976万元。

针对近年来电梯等涉及生命财产安全的特种设备事故多发现象，人保财险山东省分公司今年开始试点特种设备第三方责任险，探索建立利用保险工具预防和妥善处理特种设备安全事故的管理机制。试点第一年选取公共聚集场所内的电梯为对象，取得成效将逐步扩大至全省内的所有特种设备，包括客运索道、游乐设施、锅炉、压力容器、气瓶、游艺机、起重机械、防爆电器、厂内机动车等。

随着我国加强生态文明建设，环境污染责任保险逐渐走进人们的视野。我省环污险已有开办先例。2012年，人保财险东营、烟台市分公司分别承保胜利油田和招金矿业。根据我省企业特点，该公司拟将煤矿采选、化工、非煤矿山采选、冶金、焦化、电力、医药、建材等污染物排放总量和环境风险因素较大的高环境污染风险企业作为试点，开展环境污染责任保险的推进工作。

自2006年开始，人保财险山东省分公司一直承办与基本医疗保险相衔接的各类商业补充医疗保险业务，年受益人群超过100万。2012年，该公司率先在济宁邹城启动新农合大病补充医疗保险试点工作，2013年初又成功中标我省新农合大病保险项目。截至目前，公司已在其他8个市完成签单工作，参保居民达到3037万人，支付补偿款880余万元，为农村医疗保障体系建设提供了强有力的补充和支持。

## 引入保险资金服务地方经济

### 承保重点项目护航“蓝黄”战略

2007年8月，山东省人民政府与中国人保集团在北京签署了《全面战略合作协议》，在商业保险、政策性保险，以及资本合作、项目投资等领域开展广泛而深入的合作，开启了中国人保集团公司与山东省人民政府合作的新篇章。

人保财险山东省分公司积极推动中国人保集团在山东的投融资水平，先后与辖区内的山东核电、兖矿集团、山东中华发电等企业商谈投资合作、资金风险管理事宜。目前已基本完成山东能源新汶矿业集团股权投资计划第一期15亿元的放款工作，与山东钢铁集团日照精品钢铁的基地建设保险资金运用项目也进入正式交接阶段。随着国家12项保险投资新政的实施，人保财险山东省分公司将继续牢牢把握保险投资范围和运用比例限制放宽的契机，积极为我省经济建设争取更多的资金支持。

2011年2月，山东省与中国人保集团在原有全面战略合作协议的基础上，签订了《支持山东半岛蓝色经济区发展战略合作协议》，进一步扩大和深化了在财产保险、人寿保险、养老保险、健康保险等公益性保险业务上的合作关系，从而更好地发挥商业保险在当地社会管理特别是社会保障体系建设中的作用。

人保财险山东省分公司积极跟进，专门制定了《支持山东半岛蓝色经济区开发建设实施方案》和《支持黄河三角洲高效生态经济区开发建设实施方案》。特别将山东半岛蓝色经济列入公司支持的重点区域，在机构设置、网络铺设、承保理赔资源配置等方面向该区域倾斜，优先安排承保相关政府职能部门推荐的优势产业和重点建设项目，建立起省、市、县三级联动的项目组机制，统一为战略实施区域内的大型建设项目提供风险评估和保险保障工作，为两个战略的实施保驾护航。该公司已将垦利石化140万吨/年DCC生产烯烃项目、寿平铁路博兴至邹平段及配套工程项目等294个项目列为保险重点支持对象，并已陆续承保滨州寿平铁路、威海国华风电等重点工程，力争为“蓝黄”战略的顺利推进提供更加坚实的保险保障。

同耕一方土，共饮一江水。回首根植齐鲁热土的六十余载，人保财险山东省分公司将以更加强烈的政治意识和高度的责任感，积极进取、勇担重任、开拓创新，在服务山东经济社会发展的征程中，围绕参与创新社会管理，在服务公共安全体系、农业产业化全流程风险管理、优化企业发展环境，流动人口保障体系、生态环境治理与改善等方面积极探索，运用保险机制解决公共安全、农业产业化风险控制、小微企业贷款难、环境污染、食品质量安全等问题。