

# 以普惠金融引领普惠保险 打通农村金融服务“最后一公里”

保险作为金融的重要组成部分,已渗透到社会生活的方方面面,成为名副其实的经济“助推器”和社会“稳定器”。

近年来,保险业在保险保障扶贫、保险增信扶贫和保险投资扶贫三大领域取得了重大进展和丰硕成果,普惠保险方兴未艾。业内人士表示,普惠金融的涵盖面很广,包括保险产品的供给。保险本身就是通过保险机制,把千家万户的风险进行有效分散。保险业自身积聚了一定的保险资金,也需要进行相应的投资。借助政策的东风,保险在普惠金融领域大有可为。记者 倪子



## 农业保险精准发力普惠金融

按照国务院印发的《推进普惠金融发展规划(2016~2020年)》要求,我国普惠金融的重点服务对象为小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等特殊群体。

近两年自然灾害频发,农民的生产生活受到了极大的影响,重视农业保险的呼声越发强烈。目前,各种新的农险形式和经营方式的试点还在广泛开展,在农险创新过程中,政府、保险公司等各方参与者还在逐步适应变化中的农村、农业和农户主体,其总体发展趋势是定制化,并向着精准、普惠的方向发展。

以中原农业保险股份有限公司(以下简称“中原农险”)为例,今年初,中原农险开创了商业性

的“普惠金融”项目,依托支付宝平台,使公司农险承保数据与蚂蚁金服大数据风控模型关联,为参保农户提供无抵押、无担保、纯信用的线上贷款。目前,项目在濮阳市试点推广,短短4个月,已有938人申请贷款,成功授信539人,授信金额1167万元,额度最高的达20万元,有力推动了普惠金融落地农村。

除了中原农险,其他保险公司也推出了各种新的农险形式和经营方式。尽管我国农险仍然存在险种少、参与度低、运营成本高、现实问题,但不可否认,这是一片蓝海。随着农业主体变更和险种的创新与定制化,以及在未来与科技结合,农业保险将进一步发挥好服务“三农”的本源职责。

## 普惠金融“兰考模式”结硕果

2016年,随着中国人民银行会同有关部门和河南省政府印发《河南省兰考县普惠金融改革试验区总体方案》,河南提出并在兰考建立“普惠金融改革试验区”,一年多以来,已取得丰硕成果,创造了普惠金融的“兰考模式”。在实施保险扶贫和“小康路上有保障”整县保险项目中,大病保险、困难群众大病已分别实现所有城乡居民、建档立卡贫困户等特殊人群全覆盖,截至去年末,全县保额84亿元,7.7万人受益。

在普惠金融的发展过程中,保险因其特有的风险保障功能将会发挥独特的作用,可为打通农村金融服务“最后一公里”进行有益探索。

例如,针对广大农民面临的农业生产

风险,推动农业保险产品创新。中原农险在兰考创新推出农业生产设施保险,承保全县蔬菜大棚5400余亩、畜牧养殖大棚1700余座,提供风险保障40亿元;与兰考县政府合作,在瓜营乡实施农田水利设施保险试点,探索解决农田水利设施建管脱节、设施损坏无力修复等问题;人保财险、中国人寿等公司通过自建、协办等方式,积极向乡、村两级延伸保险服务网点和服务人员,完善保险服务组织体系。中原农险等公司按照改革试验区相关部署,选派骨干人员进驻兰考普惠金融服务大厅,做好保险服务对接工作等。

与此同时,河南保监局也大力推动保险业支持兰考普惠金融改革试验区建设。根据要求,要初步形成多层次、全方位的普惠保险产品体系,涵盖大病保险、农业保险、困难群众大病补充医疗保险、小额意外伤害保险、小额贷款保证保险、中端医疗保险等普惠性险种;着力打造广覆盖、高效率的普惠保险服务体系。

## “互联网+”为普惠保险插上翅膀

在“互联网+”时代,“互联网+保险”为保险迭代升级注入新的动力,为普惠保险发展提供最佳展现方式。“互联网+保险”具有开放、共享的特点,所呈现的线上化、场景化、碎片化和去中介化特质,完全耦合了普惠保险的意涵。

“互联网+保险”环境下,投保人通过互联网即可购买保险和办理索赔,不再受时间和空间的限制,降低了保险的边际成本、服务门槛和服务价格,让普惠保险走进普惠化、自助化、便捷化、低廉化、平民化和生活化。

互联网保险将有助于解决传统保险运营模式下的“普惠痛点”,将逐步成为保险参与普惠金融体系的重要依托。互联网保险通过去中介化和产品碎片化,大量节约了高昂的渠道和中间成本,大为促进价格的合理与

准入门槛的降低。通过线上化的投保、保全以及理赔给付服务,极大提升了保险消费全过程的时间和交易成本,提升了保险这种复杂金融服务的便利性。互联网保险有效发挥了信息中介、信用、风险管理、理财、信用增级等多重功效,有助于改善小微企业风险管理状况,为小微企业和低收入群体创造了享受保险服务的机会,使得保险更加平民化、生活化,真正体现了普惠金融的应有之义。

例如,泰康人寿积极拥抱互联网,致力于“互联网+保险”业务的创新与发展,通过平台、产品、流程、数据等系列创新,推出了一系列便捷的移动微服务。所有客户只要关注并绑定“泰康人寿”公众账号,即可便捷地享受到投保、理赔、保全、查询、咨询等微服务,只需轻轻一点,保险“触手可及”。

## 金融科技将改变保险行业生态

业内人士表示,未来金融科技的手段将会是行业竞争的关键,对于保险行业而言,金融科技的发展将助推实现保险普惠。

众所周知,传统保险业务的发展存在多个痛点:“重销售、轻服务”,客户的增值服务有限;保险作为一种较为复杂、条款相对晦涩的金融产品,骗保的情况屡见不鲜。另外产品同质化、覆盖面极其狭窄,均已经成为阻碍行业发展的严重障碍。

不过,金融科技手段正在改变和扭转传统保险业的弊端。金融科技的手段提高保险行业的流程效率,精准定位用户需求,定制多样化的产品,改变产品同质化严重的现状,可以实现更为广泛的普惠金融服务。并且在渠道费用、管理费用上实现缩减,降低综合成本率。

例如,中国平安已推出了人

脸识别技术、声纹识别技术、决策AI技术以及平安区块链技术等在上百个场景中应用;新华保险也在公开场合提到成立科技公司,该公司董事长万峰称,未来将加强金融科技的应用,正在筹备科技公司。

伴随全球金融科技潮的兴起,保险科技在不断升温,特别是随着人工智能、大数据、区块链、云计算等技术的运用,使产品设计定制化、销售场景化、自动化定价、理赔自动化得以实现,从而使得保险服务更加方便快捷,拉近了保险与用户之间的距离。业内人士分析说,传统的保险业巨头,在金融科技的推动中有巨大阻力,庞大的代理人团队是既得利益团体。金融科技的推动改变了行业生态,科技的运用则正在打通用户与产品,连接用户与服务,改变保险服务链条。

# 普惠金融

合力惠农

