

发挥保险优势 助力癌症预防

□本报记者 王方琪

在癌症预防方面,商业保险可以做什么?对此,《中国银行保险报》记者进行了系列采访调研。

国际SOS中国医疗培训经理祝建伟表示,对许多人来说,抗癌往往只强调诊断后的治疗,世界癌症日相关主题活动可以提醒公众采取积极干预措施。重疾不重(北京)健康科技有限公司董事长认为,商业保险可以在癌症防治方面发挥更大作用,降低保险消费者罹患癌症的概率比经济赔偿更重要,这也是商业健康险的责任。

癌症可防可治

2023年,国家卫生健康委、国家金融监督管理总局等13个部门制定《健康中国行动—癌症防治行动实施方案(2023—2030年)》(以下简称《实施方案》)指出,到2030年,癌症防治体系进一步完善,危险因素综合防控、癌症筛查和早诊早治能力显著增强,规范诊疗水平稳步提升,癌症发病率、死亡率上升趋势得到遏制,总体癌症5年生存率达到46.6%,患者疾病负担得到有效控制。

《实施方案》指出,控制危险因素,降低癌症患病风险。祝建伟介绍,企业在健康管理策略中,应促进癌症早期诊断和预防。虽然癌症仍是全球健康的重大挑战,但主动采取预防措施可以降低死亡率。通过有效的一级预防措施,大约30%—50%的癌症病例可以预防。

《实施方案》明确,用人单位依法依规组织开展工作场所职业危害因素的定期检测、劳动者职业健康检查和个体防护管理等,全面落实职业病防治主体责任。国际SOS研究表明,工作环境和工时对员工

身心健康和福祉都有重大影响。有些工作可能会使员工暴露在风险因素中,有些工作习惯也会导致锻炼不足和不健康的饮食模式。锻炼不足和不健康的饮食模式都是已知的癌症风险因素。

“因此,企业雇主在帮助员工在工作场所中塑造健康习惯和减轻癌症风险方面,可以发挥关键作用。”祝建伟补充,“简单而有效的工作场所改进,如推广健康饮食和鼓励定期锻炼,可以显著降低罹患癌症的风险。将这些纳入企业健康计划中,可以让员工成为自身健康的积极参与者和主动管理者,也可以降低癌症风险。”

商业保险的尝试

国际SOS中国董事总经理张凝认为,专业的健康管理可以确保员工身心健康。他同时认为,在员工健康方面,保险非常重要。保险是市场经济条件下风险管理的基本手段之一,也是企业风险管理策略中的重要组成部分。

法国再保险北京分公司寿险与健康险、新风险定价负责人郭东认为,癌症作为一种慢性疾病,是可防可治的。我国提出了癌症三级预防,一级预防为消除或减少致癌的因素,如吸烟、喝酒、病毒感染、健康饮食;二级预防为癌症的早发现、早诊断和早期治疗;三级预防为术后改善生活质量,延长生存时间。传统保险产品主要体现在医疗费用报销和重疾险给付两方面,保险产品还可以作为健康管理服务的一部分,促进癌症风险管控关口前移。

中韩人寿保险有限公司创新发展部市场负责人陈琳表示,各家保险公司为提升产品竞争力,开始在保险产品之外的服务模块下功夫。其中,一些保险公司开始在健康管理板块做深



李月敏/制图

化和创新,将保险产品和健康管理服务进行融合,旨在通过资源整合、费用内嵌等模式,加强与客户在产品的前、中、后端交互,通过健康管理与客户经营中的服务,实现客户、保险公司、健康服务提供商三方的共赢。

北京非司管理咨询有限公司总经理贾庆波是一位从事临床工作20多年的医生,专注于胸部肿瘤治疗,如今又开始从事医学与保险相关职业。保险公司可以通过健康险产品向客户普及风险管理理念,可以成为宣传癌症相关知识的一种途径。“也就是说,购买健康险的客户可以通过保险从业者了解关于癌症的知识,包括癌症的认知情况以及基本的

预防和治疗知识,这对于推动癌症知识的普及起到了一定促进作用。”贾庆波表示,这需要保险从业者有相当的癌症防治知识。

保险界人士普遍认为,处于健康资源整合中间环节的保险行业,在保障保障及健康管理服务供给方面发挥不可替代的作用和优势。在海外成熟市场,客户的健康管理和保障水平呈现良好的正相关关系,鼓励客户养成好的健康习惯,及早发现身体隐患早作治疗,降低医疗费用支出,是客户与保险公司共同的愿望。目前,在医疗保险保障加健康管理服务的综合领域,我国保险业还有很大的发展空间。

话养老

养老的花费

□本报记者 杜亮

“机构养老”花费高。这一点,老张感触特别深。

老张的父母是农村人,都已年近80岁。几年前,父母搬进城里和老张一起“住楼房”。都说“养儿防老”,父母惦记着老张能给他们养老送终。老张的姐姐每周过来看看,给老人做做饭,陪二老聊聊天;女婿也能陪老爷子喝上两口。一家人围在一起,其乐融融。请注意,这时候他的养老花费理论上为零。

然而,一年之内,两位老人相继失能、半失能,都离不开轮椅。开始,老张请了个保姆,专门照顾失能的老太太,每月5000元。半年后,老爷子因脑梗肢体活动受限,从医院出来,直接进了能做康复训练的养老院。两位老人长期分开也不是事儿,于是,老太太也被送进了同一个养老院。这样倒是省去了保姆钱,但老爷子每月7000多元、老太太每月5000多元,

合计1.3万元,对于普通工薪家庭来说,花费很大。好消息是,老爷子经过近两个月康复,护理等级从三级转为二级,从坐轮椅到能自主行走。

未来,老张和他的姐姐面临的问题:继续让二老在养老机构住下去,每月花1万多元,还是把他们送回农村老家请保姆照顾?

目前,这个问题仍在僵持中,没有肯定的答案。

对于自己的养老问题,老张和姐姐都没有任何犹豫,他们认为:“身体如果硬朗,就居家;身体如果不行了,就进养老院,绝不给儿女添负担。”但是,对于上一辈,他们不能这么说,要征求老人的意见。

由此,老张想到了长护险。如果长护险试点能够早几年覆盖老家,两位老人都能享受到长护险待遇,现在就能减轻一些负担。老张说,他已在规划自己和老伴的养老问题了,经济上的和养老方式上的都要考虑。只要长护险能覆盖到他所在的区域,他肯定是要参保的。

“橄榄之乡”话保险

□涂传钊 本报记者 鲍曼君

福建省福州市闽清县是远近闻名的“橄榄之乡”。近日,《中国银行保险报》记者跟随人保财险闽清支公司工作人员赴该县对橄榄种植情况进行实地考察。

“闽清的橄榄种植面积2023年时约4.3万亩。橄榄是闽清三宝之一,是当地主要特色农产品之一。”人保财险闽清支公司农险业务部客户经理黄煜恒介绍。

黄煜恒是土生土长的闽清人,说起闽清的地方特色,一路侃侃而谈。

橄榄低温指数保险是人保财险福州市分公司开发的创新型险种,主要保障在保险期间日最低气温达到触发条件时,保险人按照本合同的约定给予农户赔偿。本次承保,人保财险与闽清县农业农村局、气象局联手,为全县2200亩橄榄提供了风险保障,有效化解了橄榄种植过程中的低温冻灾风险。

张孔江种有200亩橄榄,家里的生计基本上都靠橄榄。“好的时节,橄榄全收,经过采摘、分拣、封箱、包装等环节,在市场上能卖到50元/斤。”张孔江介绍。

此时,张孔江正忙着修剪多余的枝叶,他告诉记者:“现在是橄榄

采摘的最好季节,但橄榄很怕低温冻害。”

“今年春节的情况可不一样了。”张孔江兴奋地说,“2023年12月,镇子里与人保财险闽清支公司签订了橄榄低温指数保险。这下我们能够安心过年了。”

人保财险闽清支公司就橄榄受灾天气指数保险产品的开发进行深入研究,不断优化闽清橄榄低温冻害等级指标,优化承保理赔,提升橄榄低温冻害保险方案的科学性和实用性。2020年以来,人保财险福州分公司不断发挥保险服务农业精神,因地制宜,创新保险保障供给,持续探索保险服务乡村振兴的新思路,切实助力实现区域乡村振兴发展。

“本次橄榄低温指数保险率先在海溪镇进行试点,期待人保财险再给我们的其他产业也上一道保障。”闽清县农业农村局局长陈敏健告诉记者。

据了解,在农险创新领域,2023年度,人保财险福州市分公司先后创新推出永泰李果价格损失综合保险、罗源绣球菌种植保险、橄榄低温指数保险、肉鹅养殖保险、花生期货保险5款产品。目前,已累计提供保障金额1520.11万元,为县域农业高质量发展注入人保力量。

锚定农业强国目标 把握风险减量“五字诀”

□段应元

现阶段,农业保险经营主体在突发事件和重大灾害面前仍扮演着“被动赔付”的压力承载方,而非“主动防控”的风险管理者角色,亟待转变理念。要认识到风险减量是未来保险公司战略转型升级和提升核心竞争力的迫切需要,把握好风险减量“五字诀”,这是打好农业保险助力农业强国攻坚战的重要前提。

念好“保”字诀

首先,多方合力,持续推动农业保险“扩面、提标、增品”。建议进一步完善政策支持体系,提升财政补贴力度,持续逐步扩大三大粮食完全成本和种植收入保险试点范围至非主产大省的产粮大县以及主产省非产粮大县的规模种植户,同步转向大豆完全成本保险和种植收入保险试点,继续扩大地方特色农产品保险覆盖面。

同时,保险机构应着力开展农业风险差异化分析和评估,积极研发新型产品,准确厘定产品费率,实现保险费率与保险责任的对等,整合推广“基础政策性保险+完全成本保险+特色农产品保险+商业险”的产品供给机制,提升农业风险保障水平,确保保险经营的“一致性”和“公平性”。保险机构可与政企联动,探索将更多的特色蔬菜、水果、肉、蛋、奶等民生产品纳入政府以奖代补保险覆盖范围,确保实现真正意义上的“保好、保足、保全”。

其次,探索推广“农业保险+”产业全链条保险服务模式。保险机构应从现代农业产业全链条体系的宏观角度上把握“保”字诀的落实,探索提供覆盖农业产业链全流程的保险服务,加大“农业保险+”一体化服务的供给力度,推动农业保险与银行、信贷、担保、期货(权)等金融工具的深度融合,为农业产业融合发展提供更为丰富的保险保障。

最后,重视发挥农业再保险、巨灾风险管理等市场化工具的作用。

抓好“防”字诀

近年来,我国农业保险服务工作重心正逐步从灾后理赔向灾前防御调整,实现了从风险等量转移到风险减量服务的转型,形成了集风险识别评估、风险预警提示、科技监测追踪、

灾情进展跟进、风险减量管理于一体的防灾减损模型。

保险主体应积极开发相关技术手段,协同相关部门通过积极发送灾害性天气预警短信、直升机药物喷洒作业、无人机飞防、人工防雹增雨、防灾防疫及病虫害物资发放、遥感灾情监测、防灾防损培训等多项服务举措,降低灾害发生的可能性和损失程度,将风险前置,防患于未然。

灾中做好“应”字诀

在农业灾害期间,建立高效的应急响应机制对于挽救灾害损失、保障农业生产的稳定性至关重要。农业保险可在以下五方面发力,协同政府部门做好应急响应和灾害救援方面的工作。

一是完善应急预案。保险公司通过制定农业重大灾害及突发事件应急预案,明确各个单位和人员的职责分工、应急措施、资源调配和沟通协调机制等,定期广泛开展参与相关应急演练,提升其应急响应和协同救灾能力。

二是畅通沟通机制。通过完善的快速报案、及时查勘、多方定损等应急机制,使受灾各方关系主体联系更为紧密,确保各级政府、农资企业、行业主体、农户之间的有效沟通与协调,应急机制运转更为高效。

三是加快灾情评估。灾害发生后,保险机构协同主管部门和专业人员到受灾地区进行专业灾害评估,评估农田受灾程度、农作物损失面积、养殖业受影响情况等,为后续补救行动提供准确的数据和科学依据。

四是建立紧急调配机制。根据灾情情况及灾后评估结果,农业保险公司应建立紧急调配应急救援物资机制,组织专业队伍协助灾害救援,包括农田抢救、设施修复、病虫害防治、农产品抢救、农资转移等,同时合理调配物资、设备和人力资源,确保救援工作迅速展开。

五是农户安抚和心理疏导。应定期组织开展防灾减损知识讲座,提高农户应急意识和科学防灾技能,增强自救能力,同时重视农户安抚及心理疏导工作,帮助恢复生产信心。

灾后做好“减”字诀

为进一步发挥保险机制在防灾减损中的重要作用,保险机构应利用自身网络优势、灾后减损经验及专业

风控技能,确保减灾工作落到实处,帮助农户尽快恢复农业生产生活。

提供紧急援助。通过准备救灾物资、启动大灾基金、募集救灾捐款等形式,对受灾严重的种植业和养殖业提供紧急救援,包括提供饲料、种苗、农资等,保障农户在灾后过渡期的基本生产需求。

提供技术指导。组织农业技术人员和专家多次复勘,为受灾农户提供技术指导,帮助解决生产过程中遇到的技术问题,引导农户和养殖户调整产业结构,提高农业抗灾能力,降低经济损失。

协助灾后重建。集结人力协助被保险人修复农业受损设施、开展种植物喷洒和养殖疫病消杀等工作,防止损失扩大或疫情蔓延。

用好“赔”字诀

为持续深化保险业的经济减震器和社会稳定器功能,保险机构应建立起一套合理的理赔规程应对重大灾害。风险事故发生后,应第一时间开辟绿色通道,简化管理程序,通过线上与线下相结合、预赔与实赔相结合的方式,实现及时、准确、合理、便捷、快速理赔,为农户提供经济补偿,这也是每个保险人的责任和义务。

足额的农险赔偿有利于调动农户投保积极性,更大发挥保险杠杆作用,实现金融生态系统平衡稳定。保险主体应始终坚持“报行合一”,明确理赔标准,不断提升查勘、测产、定损、核算等环节的专业性和精准度,做好应赔尽赔,不惜赔、不滥赔,切实保障农户的根本利益。

科技赋能,精准理赔。近年来,农险行业通过反复探索和实践不断提升理赔的科技支撑力度,致力精准理赔。广泛运用大数据、云计算、卫星遥感、气象联动、无人机、直升机、生物AI智能、远程查勘等现代技术手段,推进线上定损理赔,实现移动端精细化作业和远程风险管控,也为地方农业生产防灾救灾保产提供了精准的数据支撑,辅助风险评估和理赔工作,助力农业精算风险、精准减量,提升服务效率和服务质量。

此外,笔者认为,应正确看待“赔付不满意”问题。

在农业支持保护“三位一体”的政策体系中,“保险”不同于“价格手段”和“直接补贴手段”,界限不同,发



李月敏/制图

中国太平洋保险(集团)股份有限公司 独立董事任职声明

本人受聘任担任中国太平洋保险(集团)股份有限公司独立董事。根据《银行保险机构公司治理准则》《保险机构独立董事管理办法》《保险公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理规定》的规定,作如下声明:

- 本人身份符合《保险机构独立董事管理办法》《银行保险机构公司治理准则》关于独立董事独立性的规定,不存在任何可能影响对公司事务进行独立客观判断的情形。
- 本人完全清楚独立董事的职责及其法律责任。本人郑重承诺,本人将保证足够的时间和精力,诚信、勤勉、独立履行职责,切实维护保险公司、被保险人和中小股东的合法权益。
- 本人保证上述声明真实、准确,并愿承担因不实声明导致的一切法律责任。

声明人: (金弘毅)

2024年2月9日