

高风险车险成待挖掘的中国保险金矿 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/470/2021_2022__E9_AB_98_E9_A3_8E_E9_99_A9_E8_c67_470216.htm 一直以来，由于极高的索赔率以及保险公司相应蒙受的更高损失，使得高档汽车、专业卡车、公共汽车和危险品运输车等种类的汽车保险面临更高的费率和免赔额，因而很多保险公司对于涉足该领域都非常审慎。而瑞士再保险公司却似乎对这块市场“情有独钟”，该公司亚洲部汽车险高级副总裁欧培隆日前在接受记者采访时甚至表示：“那些不愿承保这些高风险产品的保险公司实际上正坐失巨大的商机。”掘金“风险大鳄”几乎在每个国家的保险市场中，车险都是规模最大的非寿险险种，车险行业的竞争也总是异常激烈。然而恰恰是在这样一个竞争激烈的市场中，保险公司一直面临着一个难以逾越的“囚徒困境”：如果收费过高，就会流失业务；如果收费过低，就会亏损。这一点对于那些“风险大鳄”而言则显得尤为突出。据瑞士再保险公司业务部副总裁卢岭介绍，汽车风险结构主要分为三大类，即优良风险、标准风险和不良风险。优良风险是保险公司竞争的焦点所在，但并非每个保险公司都能够在这样一个高收益且低风险领域赢得市场份额。而标准风险则是大多数保险公司竞争的常规领域。“至于不良风险，我们更愿意称之为‘风险大鳄’，是指每类车辆中通常损失频率变化最大、平均理赔费用最高的个别风险或集体风险。”，在卢岭看来，尽管“风险大鳄”的数量很少，并且这些保单的赔偿限额将随着时间的推移而逐步提高，汽车责任险蕴含的风险系数也将相应提高，但仍然是一个“非常值

得关注的市场”。据瑞士再保险公司的研究报告显示，不良风险业务是整个汽车保险中发展速度最快的领域，其保费占车险总保费的40%，达到约450亿元人民币。“垂涎”中国市场 瑞士再保险公司的报告显示，目前中国车险的年度保费约为1100亿元人民币，而这一数字在2012年可能会激增至2000亿元。换句话说，中国的汽车保险业务将在未来五年内大约翻一倍。如此巨大的市场显然令外资保险公司心动不已，外资再保险公司自然也不会例外。瑞士再保险公司已经在亚洲组建了首个专门从事车险业务的团队，负责协助保险公司建立风险管理机制和降低索赔率，通过高风险车险的再保险业务进攻中国车险市场。欧培隆在介绍自己的团队时说：“这是亚洲首次有再保险公司推出高度专业的解决方案，诸如定制专门的风险合约和专门的临时风险集体保护计划，来帮助亚洲的保险公司更有效地管理高风险的汽车团队。”不仅如此，瑞士再保险公司还增加了分配给亚洲汽车险市场的承保能力，以鼓励保险公司采用经过改善的风险管理机制，使高档汽车、专业卡车、公共汽车和危险品运输车等高价值业务在持续增长的同时更有效地减少损失。据统计，中国的卡车数量已位居全球首位，仅2006年就高达1000万辆，而同期美国的卡车数量仅为817万辆。由于实际经济损失超过投保限额的现象在中国司空见惯，因而大多数保险公司都不愿意更多地承接这块业务。但欧培隆自信地认为：“对风险大鳄的再保险需求正在增长，利用充分定价、特殊或惩罚性起赔点、特别条件和条款以及临时再保险或合约再保险，很多风险大鳄是可以被控制的，并将降为标准风险。”两项关键挑战中国的车险市场庞大且正处于迅速增长的阶段，并且比大多数发

展中市场更为精细。欧培隆说：“媒体报道的车险通常仅仅是指私家车的保险，但实际上车险的范畴远不止如此。中国的保险公司尤其是大型保险公司，不仅把车险划分为私人及商用、个人或团体两大类，并且已经使用的相应的子类别。中国的车险市场具有非常良好的市场分割。”此外，中国的车险已有明确的费率标准，同时商业第三者责任险、自身损失等可提供自愿费率，中国车险市场的分销渠道也已经建立并趋于完善，加之日趋健全的法律法规体系，这诸多因素都成为瑞士再保险公司判断中国车险市场尤其是特种风险车险市场潜力巨大的依据。“但是，中国车险市场要实现可持续保险盈利能力，仍然面临两项关键挑战。”欧培隆告诉记者，中国车险市场的车辆构成布局在全球独一无二，私家车急速增长且具有多样性风险，商用车中的卡车数量全世界最多且风险类型广泛，公司车队、油罐车和其他危险货物车辆在数量上也相应增长。“不难想象，这些车辆同时混杂行驶在中国的公路上有多危险。”除了车辆种类繁多复杂带来的烦恼，在欧培隆看来，载重量越大的车辆就意味着可能造成的损失越大，因而“危险也就潜伏在事故发生的频率和严重性的结合当中，高理赔频率自然也就可以预见”。随着市场的增长，平均理赔成本也将增加，法律环境的日趋完善和消费者维权意识的增强，这些都会促成诉讼成本的增加。那么，究竟该如何维持特种车险的盈利能力呢？“中国的车险市场必须要超越现有费率的私家车和商用车车险细分，同时在导致大额严重亏损的特定风险组和根本原因中设立特殊理赔编码以确定风险问题。并且，中国要加强研发风险的修正技术，诸如剔除因投保对象行为不良引发的风险、建立车队索赔

评级，设置惩罚性超额保费及风险管理等特别条款。当然，有效利用再保险也是维持盈利能力的一个关键所在。”欧培隆如是建议 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com