



理赔人员在北辰区大张庄镇的受损玉米地进行查勘。

查勘定损

**“天空地”一体化
科技赋能快速精准定损**

从农户最初报案到最终获得农业保险理赔,查勘定损是无法绕过去的关键环节。相较其他财产保险,农业保险若想实现快速理赔、精准理赔往往更难。原因在于,农业生产中的动植物具有不同的生命活动机理,这决定了在很多情况下农业保险的查勘定损都需要经过多次才能完成。

假如遇到暴雨、洪水等,查勘定损的难度还会增加。不过,自今年8月汛情后,天津一些财险公司使用了不少科技手段助力查勘定损。“本次汛情后,我司使用了集团自主研发的‘i农飞’系统并结合无人机进行灾后查勘,精准确认了损失面积,并能清晰看出损失标的的全貌。”国寿财险天津市分公司相关负责人对记者表示,为了能更快、更准确地核定客户损失,该公司还通过合作方对受灾情况进行卫星遥感数据提取,缩短了查勘定损的时间。

同样利用科技赋能查勘定损的还有人保财险天津市分公司。由于强降雨此前给投保农户的农作物造成较大损失,该公司使用了“天空地”一体化的查勘方式,即利用卫星遥感技术、无人机航拍和现场查勘方式,来确定损失面积、损失程度。

“农作物受损面积广,部分受损农作物在客户报案时还泡在水中或查勘条件较差等,这些都给现场查勘带来困难。汛情发生后,为推动理赔工作快速开展,公司决定利用科技手段来助力。”人保财险天津市分公司相关负责人称。

在查勘定损方面,人保财险天津市分公司近些年也积累了经验。以养殖险为例,该公司除了与投保人沟通在养殖场使用物联网监控及时了解牲畜的生长情况外,还使用AI智能点数科技,快速对牲畜进行实时清点,极大地缩短了查勘定损的时间,提升了理赔的效率。

汛期中的西青区辛口镇部分受灾区域。

“护航”津城农业 保险扩面“编织”保障网 8月汛期灾害损失理赔追踪

■ 本报记者 韩启

旧情况综合而定。

相较于温室大棚,水稻受灾赔款更让国寿财险天津市分公司相关业务人员印象深刻。截至8月底,该公司已为54户农户提供了保险赔款。其中,金额最高的一笔就是水稻受灾赔款,达到22.68万元。

自汛情发生以来,国家金融监督管理总局天津监管局(简称天津监管局)迅速贯彻落实市委、市政府及总局部署要求,指导辖内财险机构扎实做好防汛救灾和保险理赔工作,帮助受灾群众和企业恢复正常生产生活。

据天津监管局相关人士介绍,截至9月1日上午10时,天津辖内各财险公司累计接到农业保险报案883件,估损金额1.55亿元;农作物损失面积21.99万亩,活体畜禽损失近3000头(只)。其中,各大财险公司已赔付354件,赔付金额3144.78万元;预赔付289件,预赔金额1.13亿元。

**财险公司加码特色农产品险种
天气指数保险开辟赔付新机制**

人保财险是国内最大的财险公司。早在2007年,这家公司便进军天津农业保险市场。人保财险天津市分公司相关负责人告诉记者,截至目前,公司已有80余款农业保险产品。这些产品覆盖了40多种保险标的,涉及各类农作物、畜禽等。

包括人保财险在内,目前可在天津从事农业保险业务的财险公司共有11家。天津监管局提供的数据显示,截至今年8月底,天津各大财险公司推出的农业保险产品数量已超过280款。其中,政策性产品与商业性产品各占一半。

与商业性农业保险不同,政策性农业保险是财政补贴性农业保险,既有中央财政补贴的,也有地方财政补贴的。据业内人士介绍,农户购买政策性农业保险时,通常只需

支付保费的20%或40%,其余均由财政资金支付。

天津监管局相关人士表示,在现有11家可在天津从事农业保险业务的财险公司中,根据天津市财政局和天津市农业农村委员会遴选结果,只有6家具有政策性农业保险的经办资格,包括人保财险、国寿财险、太保财险、中华财险、平安财险和大地财险。

近些年,在丰富农业保险产品类型、扩大覆盖面方面,不能忽视天津2020年12月启动的特色农产品保险试点的作用。当时,政策支持的试点险种包括蔬菜种植、柿子种植、核桃种植、西瓜种植、冬枣种植、葡萄种植、稻渔立体种植等48款农业保险产品。

人保财险天津市分公司相关负责人告诉记者,该公司自2020年以来已开发了宝坻区稻蟹养殖天气指数保险、静海区棚内作物保险、西青区果树极端灾害保险、北辰区肉牛养殖保险、滨海新区冬枣种植保险等20余款地方特色农业保险产品。

尽管承保的灾害种类会有差异,但从现有各类农业保险产品的条款来看,很多险种的保险责任均已涵盖暴雨、内涝、风灾、雹灾、冻灾、旱灾、地震等自然灾害造成的损失。仅从人保财险天津市分公司来看,该公司目前就有60余款产品的保险责任涵盖了洪涝、台风、暴雨、地震等。

在防范自然灾害风险方面,一些财险公司近些年推出的天气指数(或气象指数)保险也颇受关注。以一家财险公司在天津推出的商业性桃天气指数保险为例,该产品的保险条款明确规定,在保险期限内,如果种植保险标的桃的区域遭受符合保险合同约定的大风、强降雨、冰雹事件,便视为保险事故发生。之后,财险公司会按照保险合同约定负责赔偿。这意味着,无论受保者是否受损,财险公司都将根据气象要素指数向投保农户支付保险金。

从“保成本”到“保收入”
产品创新防范市场变动风险

在采访中,记者发现与猪相关的险种较多,比如生猪养殖保险、生猪收益保险、仔猪养殖保险、育肥猪养殖保险、能繁母猪养殖保险、能繁母猪淘汰补偿保险等。显然,针对不同功能或处在不同生长期的猪,各大财险公司开发了对应的政策性或商业性农业保险产品。

记者从一家拥有国资背景的财险公司获悉,该公司面向天津推出的生猪养殖保险既有中央财政补贴性生猪养殖保险,也有商业性生猪养殖保险。可以看到,两者的投保门槛存在差异。比如,中央财政生猪养殖保险要求生猪的存栏量在100头(含)以上,但商业性生猪养殖保险并无该项要求。

不过,在每头生猪保额的确定标准上,它们具有一致性,即参照当地饲养成本。一般而言,由于不同体重或体长的赔付比例不同,因此在生猪保险责任范围内的损失产生后,养殖户实际所能获得的赔偿金额会有差异。

相较于生猪养殖保险,一些财险公司推出的生猪收益保险则在保额标准确定方面明显不同,即除了饲养成本,还要考虑基本收益等因素。显然,生猪收益保险是农业保险从“保成本”向“保收入”发展的体现之一。

从近些年的情况看,天津还出现了一些“保收入”的商业性农业保险产品,比如玉米收入保险、小麦收入保险、水稻收入保险、农场油料作物收入保险、羊养殖收入保险等。根据一家财险公司面向武清区种植户开发的商业性小麦收入保险的保险责任来看,除了因遭受自然灾害、意外事故或病虫害发生绝产(或减产)导致被保险人没有收入(或收入下降)之外,还有因小麦市场价格下跌导致被保险人实际收入减少的情形。

保贷联动

**累计投放1.76亿元
奶牛保单让融资不再难**

手持的农业保险保单,除了为农户“兜底”一些自然灾害或疾病造成的损失外,还有什么价值?

近些年,在“农业保险+信贷”的模式下,农户凭借农业保险保单获得银行贷款已成为现实。天津农商银行相关负责人告诉记者,截至今年8月底,该行累计投放“农业保险+信贷”模式下的贷款已达到1.87亿元。

奶牛贷是天津农商银行在“农业保险+信贷”模式下开发的典型贷款产品。自去年推出以来,该行至今累计投放奶牛贷资金已达1.76亿元,平均年化贷款利率为5.13%。据天津农商银行相关负责人介绍,天津市首笔奶牛贷正是该行去年为一家奶牛养殖企业发放的,金额为5000万元。“截至目前,我行已发放的奶牛贷全部要求以奶牛保单作为主要增信要求。以首笔奶牛贷为例,当时的保单共涉2000头奶牛。”他说。

天津农商银行相关负责人坦言,奶牛养殖行业存在奶牛活体抵押身份难以识别、奶牛易出现疫病风险以及奶牛活体养殖状况信息不能及时掌控等融资难点、痛点。对银行来说,选择已投保的奶牛作为抵押物,不仅大大降低了信贷风险,还节省了筛选奶牛抵押物的时间成本,提升了业务效率。

除了奶牛保单,目前可帮助农户从天津农商银行获得“农业保险+信贷”模式下资金支持的还有生猪保单。截至今年8月底,该行生猪贷累计投放金额达1100万元。“未来,我行将根据实际业务需求,积极探索扩大‘农业保险+信贷’模式下的保险标的范围。”天津农商银行相关负责人称。

专家观点

**可获财政补贴标的已超270种
农业保险定价应遵循三大原则**

——专访中国农业大学国家农业农村保险研究中心主任杨讷华

无论是风险管理、经济补偿,还是灾后重建、乡村振兴,农业保险都能发挥重要作用。

作为中国农业大学国家农业农村保险研究中心主任,杨讷华近期在接受记者专访时称,除了中央财政直接补贴外,国家近些年也鼓励各地结合自身实际和财力状况,对符合农业产业政策、适应当地“三农”发展需求的农业保险给予一定的保费补贴等政策支持。“各地地方财政补贴保费的特色农产品保险种类和数量差异较大。总体上看,截至去年末,国内可获财政补贴的农业保险标的已超270种。”她说。

按照现行政策要求,补贴险种的保险责任应涵盖当地主要的自然灾害、重大病虫鼠害、动物疾病疫病、意外事故、野生动物毁损等风险;有条件的地方可稳步探索将产量、气象等作为保险责任。

财政部曾发文要求,承保机构应当公平、合理拟订农业保险条款和费率。保险费率应当按照保本微利原则厘定,综合费用率不高于20%。属于财政给予保费补贴险种的保险条款和保险费率,承保机构应当在充分听取各地人民政府财政、农业农村、林草部门和农户代表以及财政部各地监管局意见的基础上拟订。

针对农业保险产品定价,杨讷华认为,保险公司应该遵循三大基本原则。“一是遵循公平性和充足性,即农业保险费率厘定要对保险公司、投保人双方公平,费率与风险水平相匹配,且要确保保险公司收取的保费足以赔偿被保险人损失以及支付其他费用;二是保费厘定过程规范,包括对基础数据、费率测算的具体内容及方法,以及后续费率检验及确定方面做出要求;三是合规性,即农业保险产品费率厘定符合监管部门的有关监督管理办法规定。”她说。

本版图片由人保财险天津市分公司提供

险种解码

保险标的:玉米

每亩最高获赔450元

财政补贴加持 种植户仅承担20%保费

玉米是国内三大主粮作物之一。对天津种植户来说,今年有一个好消息——自7月1日起,我市政策性玉米保险保额由每亩400元调整至每亩450元,费率由6%调整至5%。这意味着,在费率下降的同时,种植户所能获得的保障水平还提高了。

8月8日,人保财险天津市分公司曾为武清区种植户孟先生的受灾玉米赔付4万多元。这是自8月汛情以来,该公司发放的首单农业保险赔付款。“受灾玉米主要因此前暴雨连续浸泡,大面积的幼苗倒伏,受损严重。该种植户于8月3日向分公司报案,经理赔人员实地查勘确定损失后,不到一周时间便完成了赔付工作。”人保财险天津市分公司理赔部总经理助理黄家华称。

在上述赔付中,人保财险天津市分公司执行了今年的新标准。记者从该公司获悉,其承保的玉米保险主要是中央财政补贴性玉米种植保险。该险种的保险期限自保险玉米出苗时起,至成熟开始收获时止。若想投保,除了生长正常外,玉米应是经过政府部门审定的合格品种,且符合当地普遍采用的种植规范标准和技术管理要求。此外,保

保险标的:奶牛

20天“疾病观察期”

畜龄影响保额大小 每头最高可赔6000元

有别于种植险,养殖险是农业保险的另一大类。在这当中,奶牛养殖保险具有较强的代表性。

并非所有的奶牛均能投保。就国寿财险面向天津的财政补贴性奶牛养殖保险来看,该险种对投保的奶牛有以下要求,比如该品种必须在我市饲养1年及以上;投保时奶牛畜龄在1周岁及以上、7周岁以下;投保奶牛经畜牧兽医部门验明无伤残,无本保险责任范围内的疾病,营养良好,饲养管理正常,能按所在地畜牧防疫部门审定的免疫程序接种并有记录,且奶牛必须具有能识别身份的统一标识。给奶牛投保该险种,通常有20天的“疾病观察期”。保险条款这样要求是为了防范“带病投保”的情况发生。

目前,奶牛养殖保险既有财政补贴性险种,也有商业性险种。但在保险责任方面,两类险种具有较大差异。记者从一家国资财险公司获悉,该公司在天津推出的财政补贴性奶牛养殖保险主要赔偿疾病、洪水(政府行蓄洪除外)、雷击、地震、冰雹、风灾、冻灾、火灾、泥石流、山体滑坡、建筑物倒塌等原因直接造成奶牛死亡的

损失。但其商业性奶牛养殖保险主要赔偿以下原因造成奶牛死亡或无繁殖能力、无泌乳能力、患疾病(传染性疫病除外)需淘汰或屠宰的损失,比如在分娩过程中,因胎儿不能顺利娩出,造成子宫破裂或穿孔大出血;产后72小时内因患产后瘫痪或产后败血症,经积极治疗但仍无效等。

国寿财险天津市分公司相关负责人告诉记者,该公司主要提供财政补贴性奶牛养殖保险。“若投保该险种,每头奶牛最高可获赔6000元,费率为6%。在各级财政补贴后,养殖户只需支付20%的保费。如果按照每头6000元的保额计算,养殖户只需支付每头72元的保费。”他说。

奶牛养殖保险的保险期限一般为1年。保险期限届满续保的奶牛,可免除“疾病观察期”要求。在确定每头奶牛的保额时,财政补贴性保险会参照当地饲养成本。不过,因投保时的畜龄不同,每头奶牛的保额也有差异。以国寿财险在天津推出的财政补贴性奶牛养殖保险为例,投保时,奶牛在1岁(含)至3岁(不含)、3岁(含)至5岁(不含)、5岁(含)至7岁(不含)的保额分别为4000元/头、6000元/头、3000元/头。