

2023年6月27日，上海

## 精准发力普惠保险业务，推动社会可持续发展

目前，全球范围内存在大量低收入及弱势群体，他们往往无法承担高昂的保险费用，也缺乏对风险的认知和保险保障。而刚刚结束的新冠疫情，更是进一步加剧了成熟市场和新兴市场在保险覆盖率方面的差距，低收入人群和难以获得适当医疗保健的人群都有显著增加，而弱势群体的雪上加霜——可支配收入减少，也加速了全球健康危机，甚至社会经济危机。

在安盛天平财产保险有限公司（以下简称：安盛天平）CEO 左伟豪看来，可支配收入少、无法享受基础金融服务的人群，更需要抗风险金融管理和服务。“*保险恰好扮演了非常有效的金融工具的角色。它可以通过风险分担打造一个相互支持的生态系统，从而帮助低收入人群应对疾病、自然灾害或者收入损失等方方面面的潜在风险。*”

在许多国家和地区，普惠保险都得到了广泛地关注和推广，各类普惠保险产品也在不断推陈出新。然而在全球保险行业领袖安盛看来，当前普惠保险依旧面临着许多挑战，如低保费收入、缺乏数据支持、保险知识普及不足等，这些都限制了普惠保险的发展与普及，需要政府、保险公司和社会各方共同努力，提高普惠保险的保障水平和服务质量，让更多群体从中受益。

### 全球资源赋能本土惠民业务

作为一家把“守护生命之本，践行人类进步”写进品牌使命的全球领先保险集团，安盛的核心业务就是长期为千千万万的家庭及企业提供可靠的风险管理与保障，尽己所能地为客户及利益相关方创造价值，并致力于为所有人，特别是弱势和低收入人群提供合适且负担得起的保险产品，从而为社会稳定和经济增长做出贡献。

在此背景下，安盛不仅成立了致力于为全球各个新兴国家及地区的客户提供价格适中、丰富多元、触手可得且易于理解的普惠保险解决方案的新兴客户事业部，还与遍布世界各地的安盛实体联动，共同设计和部署普惠金融产品。2021年起，安盛制定了全球普惠金融业务指标，旨在扩大保险覆盖范围，为保障欠缺的低收入群体在面临风险时提供更好的抗风险方案，帮助他们提高整体财务状况，面对突发事件时保持收入持续增长。

对于中国保险业来说，发展普惠金融业务不仅是政策的要求，更是业务转型发展的重要方向。对此，扎根中国二十多年的安盛天平有着深切体会。左伟豪介绍，安盛天平致力于运用安盛集团的全球视野与资源、先进技术和创新理念服务中国市场，积极响应普惠金融国家战略，遵循监管要求，努力缩小社会保障差距，为弱势和低收入人群填补保障缺口的重要一环。

“此前，安盛天平就已经有过一系列普惠金融方面的尝试：无论是在公益领域通过与爱佑慈善基金会合作，为弱势群体提供关爱和陪伴；还是从产品入手，连续多年参与全国各地的惠民保险项目。这一系列对品牌承诺的践行，完成了安盛天平对国家战略的积极探索和早期实践。”

### ESG 推动数字普惠保险发展

# Press release

为了进一步响应国家号召，安盛天平于 2022 年 4 月成立了以 CEO 为首的 **ESG 管理委员会**，结合自身发展实际、集团可持续发展战略以及国家普惠金融政策方针，制定了可持续发展的行动框架，首次将发展普惠金融产品与服务提升到公司战略核心议题的位置，围绕 ESG 主题进行规划、开展行动，并通过每年的可持续发展报告与各界沟通相关议题的举措与进展，以此优化公司可持续发展实践，促进与各利益相关方的沟通和协作。

此外，作为安盛天平 ESG 行动框架的重要一环，安盛天平还积极响应集团新兴客户事业部的部署，成立了以**普惠保险**为主的新兴客群业务部，致力于将“普惠保险”这一议题系统地纳入保险产品设计流程之中。

左伟豪表示：“除了对现有产品进行调整，我们还通过产品合作及产品创新，推出适应新的细分市场或垂直领域的产品，寻求在产品价值链上更好地践行‘保障弱势群体’的理念，为新市民、外来务工人员群和灵活就业者等群体提供保险保障及服务。”

安盛集团新兴客户亚洲地区负责人 Michal Matul 也表示：“**数字普惠保险**一直是安盛在中国乃至全球范围内关注的焦点，新兴客户事业部的工作重点也包括为中低收入人群提供适合的普惠保险。在提供保险产品与服务时，安盛非常重视帮助客户提升风险管理能力。此外，培养客户对于保险服务的信任感也是至关重要的。”

## 深入洞察百姓需求，精准发力保障民生

为了更好地了解中低收入群体的金融服务需求、填补该群体金融需求鸿沟、促进普惠金融高质量发展，安盛新兴客户事业部、安盛天平、中国人民大学中国普惠金融研究院（CAFI）和安盛研究基金（安盛全球科学慈善倡议）于 2020 年联合开展了一项旨在提供关于中国城乡低收入家庭金融生活的可实施意见、鼓励金融服务提供者进一步深化普惠金融的研究项目，选取了陕西宜君县、湖南省平江县和上海市三个地点作为观察对象，运用财务日记的研究方法，在两年内对总计 197 户中低收入家庭开展跟踪式的财务状况深度调查，并于 2023 年 1 月发布《在不确定性中构建家庭金融健康——中国中低收入家庭财务日记研究》（以下简称“《财务日记研究》”）。

《财务日记研究》呈现了陕西宜君县、湖南平江县和上海市有代表性的中低收入家庭两年来的财务收支状况，以及他们所反映出来的真实财务需求和在金融服务使用方面所存在的问题：中低收入家庭，尤其是农村地区家庭，一年中相当一段时间内现金流处于赤字状态。此外，中低收入家庭还面临多种风险，但信息不对称引发的对保险的不信任感直接降低了保险使用的密度与深度。这些家庭存在医疗支出巨大等风险隐患，但却又缺乏配置合适的保险产品。

借助本次洞察，安盛向全体金融业同仁发出倡议，共同推动普惠保险的发展，明确普惠保险在普惠金融生态体系中的重要地位，为金融机构实现“双重目标”社会目标和经济目标提供新的发力点。同时，还应大力推动数字普惠保险的发展，以数字化、标准化和智能化的数字普惠保险产品作为普惠保险广覆盖的助推器。

中国人民大学中国普惠金融研究院（CAFI）副院长莫秀根在《中低收入家庭财务状况报告发布会暨专家研讨会》上表示：“填补中低收入金融需求鸿沟、促进普惠金融高质量发展是巩固脱贫攻坚

# Press release

坚成果、赋能新市民群体、推动乡村振兴和实现共同富裕的重要渠道和坚实基础。中低收入家庭是社会相对于弱势的群体，而其中的每一户家庭又有各自独特的特征。”

安盛天平 CEO 左伟豪强调：“安盛在提供保险产品与服务时，将继续重视帮助客户提升风险管理能力。在倡导金融健康理念的同时，将消费者保护融入到发展战略之中，培养客户对于保险服务的信任感，为客户日常生活的各个方面保驾护航，在构建新发展格局中尽一己之力。”

安盛天平健康险及新兴客户事业部负责人王春丽也表示：“为更广泛的中低收入家庭提供金融韧性强且具有风险抵御屏障功能的普惠保险产品和服务的深远意义。我们会继续对旗下产品进行合理配置，以确保整体产品组合的健康管理，实现商业持续运作的良性循环。”

未来，安盛天平将继续深入洞察客户消费行为的发展趋势，积极推动多元产品的布局和发展，深化经代渠道经营，践行 ESG 理念，探索新型数字化营销模式，为广大人民群众和市场主体提供优质的普惠保险产品和服务，努力改善弱势群体民生，为促进普惠保险的高质量发展以及社会的繁荣稳定做出贡献。