



从城市走向农村：打开保险新天地



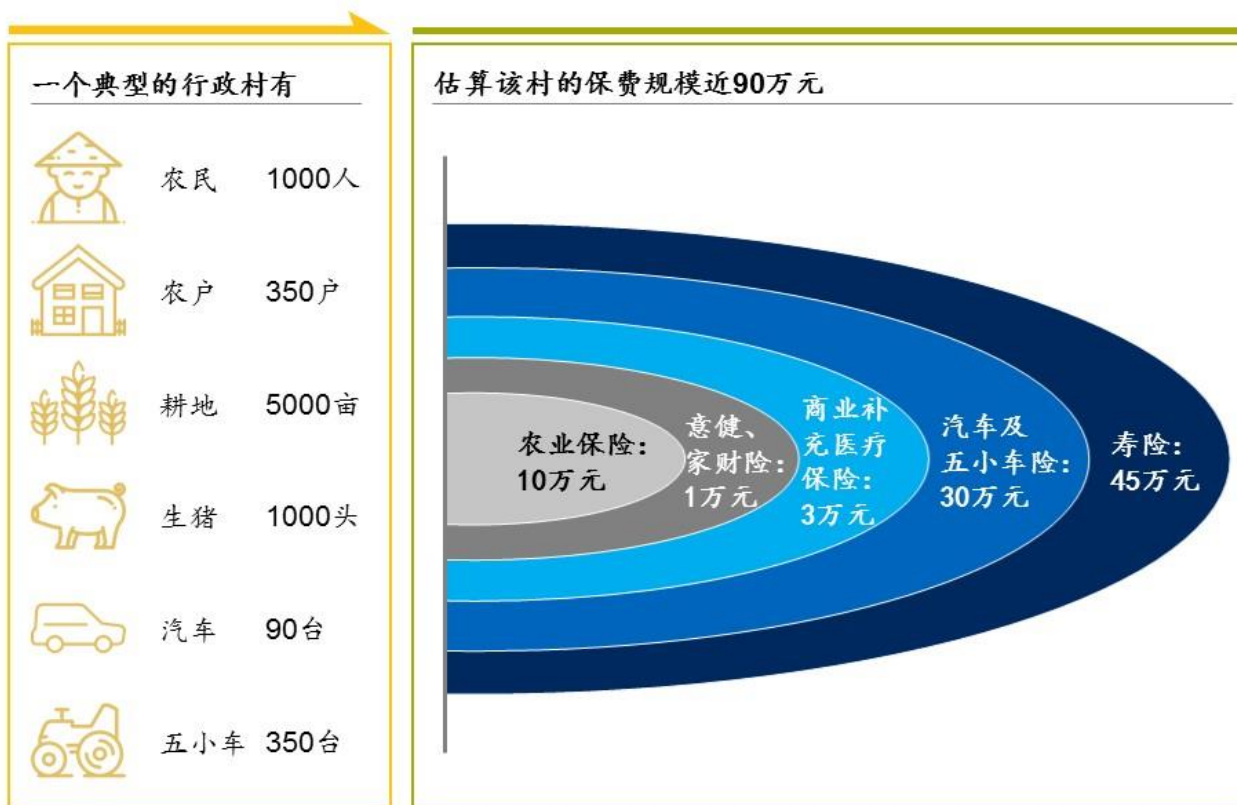
我国政府把实施乡村振兴战略,解决“三农”问题提升到了战略高度,为农业、农民和农村相关的保险市场带来了前所未有的发展机遇。麦肯锡预计,到2020年,我国农村保险市场规模将突破万亿元,成为涵盖食(农业保险)、医(医疗保险)、住(财产保险)、行(车险)、养(寿险及养老保险)的五大类全险种市场。同时,我们也应该看到,我国农村保险市场不仅发展刚起步,还有着明显的中国特色,即点多、面广、地域差异性大。从全球范围来看,也没有可资借鉴的成功经验。这一切对我国保险行业提出了更高层次的要求。

如何走出一条适合本国国情的农村保险市场发展之路?麦肯锡中国保险业务团队负责人毕强借《广阔天地,大有作为——布局中国农村保险市场》报告发布之际,与麦肯锡执行主编林琳展开了对话。

林琳:为什么说从城市走向农村?请谈谈你对农村保险市场格局的理解。

毕强:在当前参与“三农”建设的各种力量当中,保险业也是主力之一。“十九大”将实施乡村振兴战略作为新时代“三农”工作的总抓手,更是为保险业带来了前所未有的机遇。总体来看,到2020年,市场规模将突破万亿元。如果我们以中国一个典型的行政村为例估算,其农业险和医养住行等方面的保费规模潜力预计可达90余万元(如图)。

一个典型的中国行政村举例



资料来源：第三次农业普查；相关保费规模潜力估算

我想强调的是，除了规模最大、发展最成熟的政策农业险之外，更大的蛋糕来自农民“医养住行”的保障需求，市场潜力极大，保险公司可将此视为发力方向。例如，我国县域市场的寿险增速持续超过一二线城市，在沿海发达省份，县域和农村市场贡献了超过50%的寿险保费增长。再如车险，县域和农村市场贡献了超过50%的新车销量增长，与城市白热化的保险服务竞争相比，县域和农村市场的保险市场增长机会更大。

林琳：我们先说说政府主导的农业险。如何打开市场想像空间？

毕强：从全球来看，由于关乎国计民生，农业险都属于政府主导、政

策推动型险种。它包括受财政补贴的基础农险、商业性农险和创新型农险，市场想像空间极为可观。

先看基础农险。这一块目前占据农业保险总保费收入的 80%以上，主要包括种植、畜牧养殖和林业保险，是大中型保险公司开拓农村市场的“桥头堡”。虽然农业生产规模不会出现爆炸式增长，但承保率和单位保额均有较大提升空间。2015 年，我国农业险保障水平，单位承保额度为 18%，而美国达到 50%。估计到 2030 年，单位保额才会接近发达国家水平。另外，相较于国外农业险的产品结构以保收入为主，我国农业险还是以保成本为主，未来将向收入保障转化，增长空间十分巨大。

再看商业和创新农险，探索空间就更大了，有望成为农业保险市场新的增长动能。在我国，享受财政补贴的主要是关乎国计民生和粮食安全的基础作物，而经济价值高的商业农产品虽不享受财政补贴，但农户的参保意愿较强。商业保险公司已经嗅得商机，推出了诸如承保贵州的猕猴桃、湖南的烤烟、广西的桑蚕、山东的大蒜等保险险种。与此同时，领先的保险公司也积极与地方各级政府探讨对特色农产品的农险财政补贴，联手支持地方农业发展。值得一提的是，在天气指数保险、农产品价格指数等创新型农险方面，可能会对现有农业生产模式产生颠覆性的变革。

林琳：我国农村保险市场发展起步较晚，可否借鉴成熟市场的最佳实践经验？

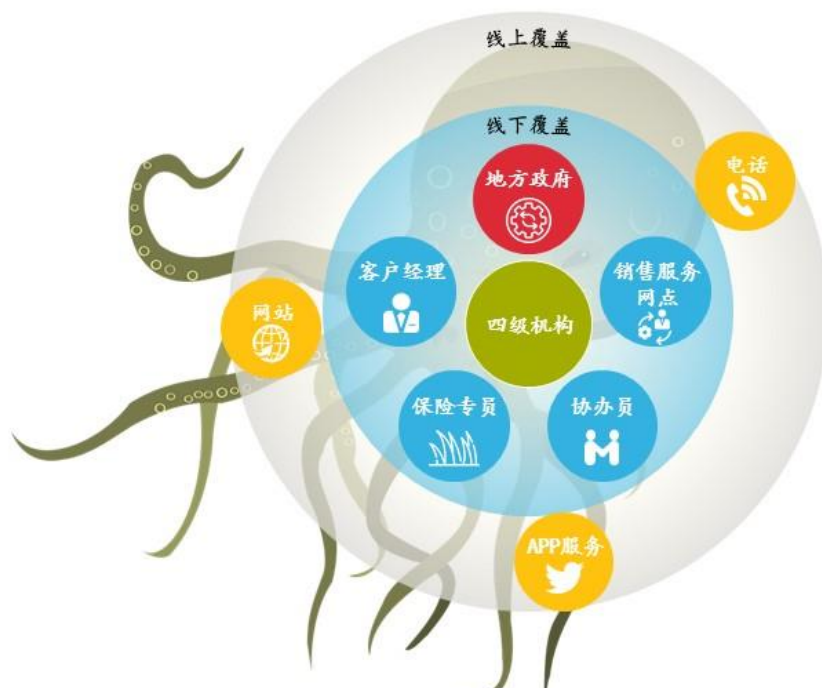
毕强：我国农村保险市场具有鲜明的独特性，很难借鉴国际成功经验，

必须摸索一条适合自身发展的道路。

首先，政府的引导作向非常强，乡村干部等意见领袖的影响力大。以农业保险为例，村支书、村会计、农技站工作人员等乡村干部往往扮演了保险协办员角色，他们对提高农业保险覆盖率和承保理赔的工作质量至关重要。

以四级机构为节点，通过“八爪鱼”模式全渠道覆盖农村保险市场
农村网络以四级机构为单位作战

● 线上覆盖
● 线下覆盖



预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_33756

