



李元霸：东航事件反应出的 中国保险市场现状





东航 MU5735 航班失事后，截至 3 月 29 日已有 11 家保险公司向遇难人员家属支付的 14 笔人身险赔款，金额合计 1485 万元。而这次事故的人身险理赔与以往时间距离较近的马航、伊春乃至包头空难最大的不同是，就我所知，没有一家保险公司拿到了完整的乘客和机组的名单，或者说，个别公司拿到了部分人员名单但没有在行业间分享。

很多朋友应该看到不少保险公司在确认空难发生后第一时间发布了公告，将用最高效率响应理赔，但实际绝大部分公司无法做到，因为他们拿不到本次事故的遇难者名单。

没有乘客名单，保险公司就无法做出有效排查，只能依赖于乘客潜在

受益人的主动报案。但潜在受益人很可能不知道被保险人曾经主动或者被动在哪家保险公司购买了保险，购买了哪种保险，比如没有告诉配偶其实自己买了定期寿险，比如信用卡用户赠送了每年航意保险等。

中国寿险公司和财险公司（财险公司也可以销售短期人身险，包括航意险）加起来快两百家，人们不可能一家家保险公司去问被保险人有没有在这里买过保险，也不存在一个行业平台让大家去查询（这是另外一个有趣的话题）汇总你到底在哪些保险公司买了什么保险。

所以确实存在乘客有保险，但受益人没有办法得到理赔这种可能性。因为不知道有保险的存在，而保险公司也不知道乘客出事了。

这次乘客名单没有流出，应该是这几年商业机构更注重个人隐私的结果，尤其是去年实施的个人信息保护法的限制。

与人身险相比，航空器本身的保险和航空公司运输的商业责任险，这些财产险由于投保人和受益人都非常明确，理赔都能得到及时的处理。

保险公司本身非常愿意理赔空难（请注意，并没有说其他种类的保险不愿意赔，只要符合保险责任约定，保险公司都会赔），因为航意责任的主要风险部分基本是分保给再保险公司的，每次空难的风险承受者其实都是各大再保险公司。单纯从空难理赔角度，保险公司更注重的是宣传风险保障重要性的契机。

就目前 14 笔总金额不到 1500 万的商业人身险理赔，这里的理赔大概

率还包括了风险保额比较低的年金险或者万能险这种产品，扣除之后估计纯粹的风险保额人均只有 60-70 万。这种金额，不说与保额动辄能达到 1000 万的航意险相比，只要看看现在在网上就可以轻易买到的价格很多也很低廉的保额 200 万以上的定期寿险，就知道这起事故中大部分人即使购买了商业保险，商业保险的保障力度也是偏低的，

这恰恰反映了中国保险市场的现状，大部分人商业保险的保障意识不高或者回避，当然也可以换个角度诠释，市场还很广阔。

(本文作者介绍：保险精算师)

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_39952

