

# 试论低碳经济背景下财产保险产品的创新

吴艳鸽

(中华联合财产保险股份有限公司河南分公司 河南郑州 450000)

**摘要:** 随着低碳经济的快速发展, 各行各业发展风险不断增多, 这给保险行业带来了新的机遇和挑战。在新时代背景下, 保险公司需要加速产品创新, 从而应对社会环境变化带来的改变, 获得更好的发展。文章主要针对低碳经济背景下财产保险产品创新展开探讨。

**关键词:** 低碳经济; 财产保险产品; 产品创新

我国过去很长一段时间内采取的是以自然环境为代价获得经济快速发展的生产模式, 虽然市场经济在短时间内获得了较好的发展, 但是也带来比较严重的环境破坏问题。目前欧美国家已经认识到环境破坏所带来的危害, 并采取多种措施来推动低碳经济的发展<sup>[1]</sup>。为了实现可持续发展战略, 我国政府也提出了较多的政策与措施, 来推动低碳经济的发展, 但这也使得很多行业出现了新的经营风险, 保险公司也受到波及<sup>[2]</sup>。因此保险公司在新时代背景下需要开发新的财产保险产品, 从而减少自身的经营风险, 更好的顺应时代发展趋势。

## 一、低碳经济背景下保险企业经营风险分析

### 1. 政策风险

为了实现社会的可持续发展, 我国政府提出了较多的政策来推动低碳经济的发展, 因此保险相关政策及法律法规也发生了巨大的变化<sup>[3]</sup>。但是部分保险公司尚未及时作出调整, 并且缺乏有效的改革经验, 没有及时根据政策及法律法规变化做出经营调整, 仍旧采取传统经营方式, 虽然部分业务仍旧能给保险公司带来利润, 但是不符合低碳经济的发展规律<sup>[4]</sup>。此外, 在新时代背景下, 我国监管部门也对保险公司加大了执行监管力度, 从而导致保险公司利润下降, 出现财务风险。

### 2. 经营风险

低碳经济要求各行各业生产活动中坚持节能减排的原则, 因此对生产技术与设备的先进性与节能性提出了更高的要求<sup>[5]</sup>。很多行业为了完成政府规定的相关政策而投入新技术与设备的使用, 而这些设备往往价格昂贵, 为了避免财产损失会向保险公司投保, 但是部分企业为了获取国家补贴, 利用虚假信息进行投保, 并且在故障发生后骗保, 而部分保险公司在事先调查中由于不了解新型技术与设备的相关信息, 在问题发生之后只能支付大量保费, 从而导致保险公司资金受损<sup>[6]</sup>。同时各行各业在面对政策改变带来的经营风险, 往往选择购买保险来分摊风险, 但是由于保险公司对于各行各业政策以及法律法规改变了解不够充分, 产品创新之后, 无法帮助企业分摊风险, 因此也会影响企业对保险公司的信任, 导致其他产品和服务的销量下降。

### 3. 自然风险

现阶段极端天气频繁, 不仅严重影响了人们的正常生活, 对于地区经济发展也造成了较大的影响<sup>[7]</sup>。例如在 2021 年 7 月份发生的郑州特大暴雨事件就导致河南造成了严重损失, 其中农作物受灾面积 1048.5 千公顷, 成灾面积 527.3 千公顷, 绝收面积 198.2 千公顷; 倒塌房屋 1.80 万户, 共计 5.76 万间, 严重损坏房屋 4.64 万户, 共计 16.44 万间, 一般损坏房屋 13.54 万户, 共计 61.88 万间。自然灾害频发导致了重大的人身财产损失, 保险公司在面对这一情况时通常需要赔付较多的资金, 不利于自身的发展。同

时自然灾害也会对人体健康造成影响, 使得赔付资金进一步提高。

## 二、低碳经济下财产保险产品创新的优缺点

### 1. 优点分析

财产保险产品创新对低碳经济的发展是有积极影响。首先过去很多人喜欢乘坐轿车出行, 导致城市排放量不断增加, 使得孤岛效应增强, 对城市环境有着较大的影响, 而低碳理念影响了人们的出行方式, 大城市的人们越来越喜欢乘坐地铁、公交车以及共享单车出行, 这样一来能够减轻道路交通压力, 也能够减少交通事故的发生, 使得保险公司在这方面支付的保险金能够进一步减少<sup>[8]</sup>。同时在工作生活改变之后, 人们对于财产保险产品的需求也会发生相应的改变, 这就需要进行财产保险产品创新。此外, 低碳经济推动各种绿色节能技术的发展, 但是由于目前节能技术发展时间短, 部分产品还存在一定的缺陷, 因此很多企业在购入新设备时会购买相应的财产保险产品, 因此需要加速财产保险产品创新。

### 2. 缺点分析

财产保险产品创新也存在一些问题, 首先就是我国保险公司产品创新经验少, 虽然保险公司财产保险产品多种多样, 但是其在开发过程中更多关注的是公司自身的利益, 没有考虑到节能环保的问题, 因此缺乏低碳经济创新经验, 影响了产品创新的有效性。同时全球极端天气增多导致自然灾害频发, 使得人身财产损失增多, 这也使得保险公司赔付支出不断增长, 影响公司的发展。此外, 新技术开发与使用过程中都存在一些不确定因素, 导致很多企业都想要购买财产保险产品, 但是保险公司对新技术和新设备的研究资料少, 无法快速开发新的财产保险产品, 因此会影响客户的满意度, 导致其他产品销售受到影响。

## 三、低碳经济下财产保险产品创新策略

### 1. 提高产品开发人员的综合能力

在低碳经济快速发展的背景下, 保险公司在开发新的财产保险产品时, 需要考虑到国家政策以及法律法规的调整, 这也对产品开发人员的专业能力提出更严格的要求。首先保险公司需要提高产品开发人员对低碳经济的认识, 从而具备良好的低碳理念。很多产品开发人员过于重视公司的利益, 而没有考虑到环保问题, 这不符合低碳经济理念, 甚至会造成保险公司经营风险增加。因此产品开发人员需要系统的学习低碳经济相关政策以及法律法规, 结合各行各业的内外部环境变化进行财产保险产品创新。同时产品开发人员也要不断提高自身的市场调研能力, 在新产品开发过程中, 需要做好市场调查, 对产品相关数据进行处理与收集, 利用大数据技术进行数据挖掘, 从而挖掘其中有价值的信息,

(下转第 43 页)

相对较大的差异性,因此需要对我国目前乡镇经济发展的实际状况进行全面且系统的分析研究,对乡镇经济在目前发展形势下出现的缺点及其原有的优势等有深入了解,从而对优势条件进行充分的发挥,确保经济发展的新模式得到进一步创新。其一,需要详细的分析及研究某一乡镇所处区域的人文及自然环境,并把当地的经济形势同我国目前大的经济发展环境有效联系起来,从而制定出符合自身特色的经济发展道路。其二,依据乡镇经济自身存在的发展特点可以看出,尽快发现一类具有支柱性质的产业能使整个乡镇甚至城区经济实现快速发展,例如部分具有良好生态环境的地区,可以大力发展旅游业或者是生态休闲相结合的产业等,在促使农业发展有效加快的基础上,还能使服务产业得到进一步发展,从而使人们的生活水平显著提升。

第二,大力发挥乡镇政府职能,促使乡镇制度实现改革。乡镇经济发展期间能发挥关键性作用的就是乡镇政府,其在经济发展过程中要确保自己的引导及调节功能得到最大程度发挥,特别是在乡镇财政发展这一方面,需要对财政制度的改革引起足够重视,而且在制定乡镇财政制度时并未同当地经济发展的实际状况相联系,因而要在对乡镇经济发展现状进行详细分析的前提下,确保乡镇职责得到正确的发挥,并使政府的作风做有效转变,同时通过系统且科学的方式对其做合理的引导,从而使乡镇经济获得长期有序发展。

第三,对乡镇经济发展结构做合理调整,就加快产业融合发展速度。处于经济新常态发展阶段时,想要使经济发展结构得到进一步发展,就必需坚持市场经济发展的有关规律,依据当前产

业的发展的实际需求,使三大产业能实现融合发展。其一,需要使现代农业得到进一步发展,并使传统发展中原有的单一农业生产发展模式获得新的改进,确保农业能尽快实现规模化发展及经营。其二,对产业结构的合理调整引起重视,在政府政策的大力扶植下尽可能的建立起科学合理的产业体系,从而使产业实现创新升级。

综上所述,当前我们国家经济发展的关键性前提为经济新常态,而乡村经济作为我国经济发展过程中最主要的一项组成部分,在具体的发展期间,不仅会拥有非常大的机遇,也会面临诸多的严峻挑战。因而在之后的发展过程中要尽可能对乡镇经济发展的现状及意义等有更加深入的认识,并从经济及制度等方面出发,促使乡镇企业实现长期有序发展,从而使整个区域内的经济得到进一步提升。

#### 参考文献:

- [1]林志刚,李杉杉.经济新常态下我国多层次体育产业资本市场政策体系构建与发展路径研究[J].北京体育大学学报,2019,56(4):99-111.
- [2]田家林,顾晓燕,史新和.新常态下知识产权支撑产业结构优化的对策——基于省际面板数据的实证分析[J].技术经济与管理研究,2019,000(011):96-100.
- [3]曲海慧,冯珺.经济新常态背景下我国自主创业的意义,现状和对策研究[J].学习论坛,2019,416(08):49-56.

(上接第41页)

确定产品覆盖范围以及赔保额度,预测产品的市场销售情况。在新时代背景下,云计算、大数据技术的应用能够让产品开发人员在海量数据中筛选产品相关信息以及有价值的内容,进一步提高新产品开发速度。最后,产品开发人员需要提高自身的分析能力。在新环境下,保险公司经营过程中面临着各种各样的风险,并且受到国家政策的限制,导致保险公司的利润有所下降,但是新产品开发需要大量的资金投入,因此产品开发人员需要提高自身的分析能力,筛选更加具有开发潜力的项目,减少投资失败风险,获取更多的利润,推动保险公司的可持续发展。

#### 2.优化财产保险产品结构

很多资源消耗型产业已经逐步被社会所淘汰,并且国家推出了较多的政策来推动新兴产业的发展。新兴产业对财产保险产品的需求与传统资源产业有较大的差异,例如新能源汽车对于电池保险的需求较高,因此保险公司需要深入了解各行各业发展趋势,并分析各种财产保险产品销售现状和潜力,淘汰不符合低碳经济发展需求的产品,开发符合行业发展需求的财产保险产品。

#### 3.完善销售策略

在财产保险产品创新过程中,不仅仅需要重视产品研发,还需要重视产品销售策略的调整。传统财产保险产品都是采取线下销售的方式,需要大量的销售人员进行走访宣传,导致人力精力财力的浪费,不符合低碳经济发展趋势。利用新媒体技术进行线上宣传和销售,能够进一步降低销售成本,且符合低碳环保的原

则,创新销售途径。

#### 结束语

我国正在大力推动低碳经济的发展,给予这一背景,保险公司需要结合社会发展的趋势,加速财产保险产品创新,应对社会环境变化带来的挑战,从而适应社会发展的变化,实现自身的可持续发展。

#### 参考文献

- [1]赵秋雨.浅析财产保险公司的产品创新问题——从上海财险谈起[J].金融理论与实践,2019(10):105-110.
- [2]郭楠,解志山,王厦.网络虚拟财产保险产品的现状、困境及发展构想[J].长春金融高等专科学校学报,2019(3):42-45.
- [3]15.中国保监会印发《财产保险公司产品费率厘定指引》[J].金融监管研究,2017(2):113-113.
- [4]张卢阳.我国家庭财产保险及其产品创新方向思考[J].保险理论与实践,2019(3):72-79.
- [5]刘天,苏洁,薛书语,等.营改增对财产保险公司的影响——基于保险产品分类角度的分析[J].财讯,2018(7):139-140.
- [6]章丹红.论我国财产保险银行产品销售模式的困境与策略[J].经济视野,2018,0(11):15-16.
- [7]范玉瑶.浅谈我国企业财产保险发展现状及对策研究[J].经贸实践,2017(3):246.
- [8]崔丽霞.浅析我国企业财产保险发展中的问题与对策[J].黑龙江科技信息,2017(1):295.