

天气指数保险在发展中国家的实践概况

陈晓峰

天气指数保险是指把一个或几个气候条件（例如降雨量、温差等）对农作物损害程度指数化，当实际气候条件达到一定水平时，保险合同立即给予赔付。作为一种新型的天气风险管理手段，指数保险目前主要在亚洲、非洲和拉丁美洲的一些发展中国家推广实施。多国实践表明，天气指数保险在帮助农民应对天气风险方面可以发挥有效作用，其中一些国家的实践经验对同为发展中国家的中国具有很好的借鉴意义。

家庭层面的天气指数保险实践

蒙古 蒙古的指数保险试点得到世界银行的支持，旨在帮助牧民应对严冬所导致的大规模牲畜损失。在试点的第一年即 2006 年，商业保险公司向 2400 户牧民家庭提供以牲畜为保障对象的指数保险，投保人数将近有参保资格牧民的 10%，超过了预期。指数（Index）是依据蒙古国家统计局统计的牲畜死亡率（以县为单位）而设计的，而不是根据具体的天气事件。另外，蒙古的指数保险试点明确地划分了商业保险和政府保障的各自领域：商业保险销售基础保险产品（Base Insurance Product），补偿试点县牲畜死亡率在 7% 至 30% 之间的经济损失；当牲畜死亡率超过 30% 时，政府通过巨灾保险（Disaster Response Product）提供损失补偿。没有购买基础保险的牧民在支付小额的管理费用后可以加入政府的巨灾保险计划。两家农村信贷机构为购买基础保险的牧民提供享受利率折扣的小额贷款。

印度 2003 年，印度商业保险公司开始销售天气指数保险产品，以帮助农民应对干旱或降雨过多导致的农业经济损失。2005 年，印度国有保险公司也开始提供类似的指数保险。到目前为止，印度的指数保险仍然没有来自政府方面的补贴。2005 年，约有 25 万户小农家庭购买了各种类型的天气指数保险。农民的积极参与推动商业保险公司加大投资增加气象观测站的数量，从而降低了指数保险的“基差风险”（Basis Risk）。

马拉维 2005 年世界银行为马拉维设计了一款指数保险试点方案，帮助种植花生的农民应对干旱导致的经济损失。该试点方案的另一预期目标是要提高农民获得农业贷款的机会，两家农村金融机构同意为购买指数保险的农民提供贷款，农民可以利用贷款购买改良种子等更高质量、更加先进的农业生产资料，这将有助于提高农作物的产量。

中间层面的天气指数保险实践

秘鲁 作为美国国际开发总署（USAID）项目下的一个子项目，厄尔尼诺南方涛动（ENSO）指数保险试点方案得到了当地银行和保险监管部门的许可。ENSO 保险是以秘鲁海岸海平面温度指数为基础，当温度异常时则支付保险金。当太平洋（601099）显著变暖时，秘鲁北部地区经常面临极端强降雨和洪水，从而导致农作物大量减产以及基础设施和农村经济的损失，最终可能引发农民无力还贷现象的增加。于是，USAID 开发设计了 ENSO 保险为当地金融中介组织（包括小额贷款机构和其他农村信贷机构）提供风险保障。当灾害发生时，由于不良贷款上升，农村信贷机构不得不增加准备金，经营成本也相应提高。与此同时，灾害发生后，储户提款也增多，而穷人们则要求更多贷款以应对危机。

国家和国际层面的

天气指数保险实践



墨西哥 墨西哥政府利用指数保险为其两个灾害救济基金（FONDEN 和 FAPACC）提供再保险保障。FONDEN 即自然灾害国家救济基金创立于 1995 年，主要为无保险保障的基础设施修复提供灾害救济资金以及为低收入灾害受害者提供救助。FAPACC 则是一个专门的自然灾害基金，该基金为因干旱、霜冻、冰雹、强降雨、洪水和暴风而遭受损失的农业生产资料提供补偿，旨在帮助农民恢复其赖以生存的农业生产。通过指数保险为政府应急响应提供再保险，政府将有能力维持灾害救济计划的可持续和偿付能力。

埃塞俄比亚 世界银行和联合国世界粮食计划署（WFP）共同开发设计了一款指数保险，旨在为 WFP 在埃塞俄比亚的紧急救援项目提供先期融资。该指数保险由全球再保险公司——安盛再保险（Axa Re）提供，可以迅速为 WFP 提供可预期的资金，预计能够将其对于干旱危机的应急响应提前 4 个月，保险金额为所需食物总量的一部分。实践证明，相对于单纯依靠事后的食物救助，结合指数保险的食物应急准备金手段无疑是解决问题的一个更好途径。借鉴 WFP 的经验，事实上可以设计其他类似的指数保险为更大范围的捐赠机构提供风险保障，包括许多非政府组织（NGOs）和一些当地机构，当食品安全问题出现时这些机构将迫切需要快速的应急响应。

指数保险的其他实践创新

除以上几个国家的实践，天气指数保险在应用方面正在不断创新。例如，美洲开发银行资助开展的一项可行性研究正致力于通过测算流入灌溉水库的水量，研究当储水量显著低于正常水平时如何运用指数保险为农业生产提供保障。考虑到灌溉对许多低收入国家的重要性，这一风险转移措施将是一个非常意义的创新。另外，在有些国家，一些农业中间组织例如农资供应商和农产品（000061）加工企业也开始利用指数保险应对不利天气事件对其业务的影响。后来，这一应用还延伸到了其他经济领域：例如在印度，一些制盐企业和砖厂开始购买指数保险，这些企业的生产可能因强降雨而中断；许多农产品出口商、进口商以及加工企业也逐渐发现指数保险在帮助其应对不利天气方面的价值。最后，技术的进步提高了指数保险设计所需数据的可用性，卫星技术的迅速发展使我们可以获得更多、更好的有关洪水、农作物和植被等相关数据，这些数据的成本在最近几年明显下降。例如，越南政府正研究利用可以穿透云层的雷达卫星技术以支持湄公河三角洲的水稻指数保险发展。

