

摘要：随着越来越多的宠物进入到中国家庭，由宠物产生的相关医药费、门诊费、手术费等费用也在随之增长。由国外的经验看来，这些费用将会越来越困扰宠物主人。本文将从我国宠物保险的现状入手，结合国外该险种的实践经验，探索适合我国宠物保险的发展道路，着力解决宠物的保障问题。

关键词：宠物保险 护理和医疗费用 意外死亡 第三者责任

一、我国宠物保险的现状

改革开放以来，我国经济快速发展，人民的生活水平日益提高，并且内容日益丰富化。随之而来的便是像猫狗之类的宠物越来越受到人们的亲睐，家庭拥有的宠物总量激增。仅在北京一地，猫狗等宠物数量就有 100 万只左右，上海、广州等大城市的宠物数量也与此相当。

1. 市场需求增加

宠物数量的急剧增加，其所产生的疾病、护理等支出也相应增加；其次，随着社会经济水平的提高，初级产品以及能源供应的紧缺，物价水平的上涨，宠物看病、手术等费用恶性增长；再次，原先因为高昂的宠物注册费和年检费所造成的“黑户”现象，目前正在逐步消除，有户口的宠物数量的增加将会带来宠物保险潜在客户范围的扩大；最后，我国老年人口、单身、丁克家庭数量的增加，使得宠物的地位进一步提升，宠物被视为家庭成员的现象越来越普遍，宠物的健康成长牵动着每一位家庭成员的心。

综上所述，随着宠物数量的增加，宠物医疗、手术等费用的增长，宠物主人在医疗方面的支出压力不断增大，客观上刺激了宠物主人的保险需求。此外，注册费和年检费的减少或者废除，也使得宠物保险潜在投保范围进一步扩大，而且宠物地位的提高，还从主观上增加了主人的保险需求。

2. 供给主体不足，险种单一

与国外发展较为成熟的宠物保险市场相比较，我国宠物保险尚处于初级阶段，市场发育程度低，保障范围小。国内目前开展宠物保险的保险公司寥寥可数，只有少数几家公司推出了可以独立购买的宠物保险险种，如中国太平洋财产保险股份有限公司，还有一些保险公司的宠物保险则是作为家庭财产综合保险的附加险种，如中国平安保险股份有限公司、中国大地财产保险股份有限公司。所有的这些保险公司仅对宠物的第三者责任风险承保，即只承担因被保险人合法拥有的宠物造成第三者的人身伤害或财产的直接损失，依法应由被保险人承担的经济赔偿责任，且规定了多种责任免除条款，保障范围狭窄，不能有效满足人们对宠物保险的潜在需求。

二、我国宠物保险市场的创新

我国的宠物保险尚处于初级阶段，还应该更多地借助国外成熟保险市场的发展经验和教训来不断完善自身的发展。根据国外宠物保险的现状，再结合我国特殊的国情，大致可以从以下几个方面来着力建设我国的宠物保险。

1. 扩大保障范围，积极开发新险种



鉴于我国目前区域发展不平衡，城乡收入水平差距大的现状，进一步发展宠物保险可以借鉴类似于公共责任保险、农业保险的发展模式，即先试点、后推广的模式。宠物保险可以在北京、上海、广州等宠物市场较为发达的大城市先行推广试点工程，总结经验，汲取教训，最后发展成为全国性的宠物保险市场。在试点地区，应逐步扩大宠物保险的保障范围，将医疗费用、意外死亡等基本保障先行引入到宠物保险中，满足因宠物医疗费用不断上涨等原因而产生的扩大宠物保险保障范围的需求。当宠物保险的经验数据、数理精算、核保、理赔等技术不断完善，宠物保险保障基金积累到一定程度后，保险公司可以针对客户的特殊需求开发多种多样的保险保障产品，满足人们对宠物保险的个性化需求。

2. 开展与宠物医疗机构的合作，打造信息交流平台

宠物保险中的医疗、意外死亡等保障的费率设定需要大量的经验数据。如果单凭保险公司的一己之力去搜集理念的观测数据，将会耗费大量的人力、物力和财力，这对保险公司来说就显得十分被动。而通过与宠物医疗机构的合作，打造信息交流平台，则可以使保险公司化被动为主动。因为宠物医疗机构掌握的经验数据可信度高，又较为全面，恰恰迎合了保险公司的需要。此外，利用这样一个信息平台，保险公司还可以了解大量的潜在客户的信息，这对于扩大宠物保险的覆盖水平，提高承保质量将会起到不可估量的作用。最后，保险公司还可以采取类似于银行保险这样的销售方式，直接委托宠物医疗机构代理营销宠物保险，扩大销售渠道，节约销售成本。

3. 加大宣传力度，提高保险意识

现代宠物保险诞生至今也不过 30 多年的历史，而在我国宠物保险第三者责任险的兴起更是最近几年的事，因此很少有人对宠物保险有所了解。即便是在宠物保险较为发达的美国，还是存在很大一部分人没有听说过宠物保险的现象。因此，要扩大宠物保险的覆盖面，刺激国民的保险需求，促进宠物保险的可持续发展，就必须加大宠物保险产品以及保险知识的宣传力度，提高国民的保险意识，养成良好的风险管理习惯。具体可以通过各种媒体、报刊杂志、公车广告、地铁站、火车站、飞机场、娱乐场所的宣传海报等传播媒介吸引国民的眼球，起到宣传宠物保险的作用。不过，最重要的还是应聚焦宠物购买、治疗等环节，因为这些环节最接近于潜在的客户，若是能提高他们的保险意识，培养起保险习惯，使他们亲身体会到保险的价值，那么宠物保险必将会步入可持续发展道路。

三、结论

我国宠物保险业方兴未艾，宠物保险市场上蕴含着巨大的需求。借助国外先进技术和经验，结合我国宠物保险的发展现状，可以着力解决需求与供给的矛盾，探索一条适合我国宠物保险发展的道路。但同时不能忽视发展道路中存在的缺乏统计资料、新险种开发的定价风险等问题，这些问题的解决离不开政府的监管，保险产品的创新需要宽松的市场行为监管和严格的偿付能力监管环境。在这个层面上，如何发挥政府的职能，落实监管责任就显得尤为重要。

参考文献：

- [1]洪蕴慧.谈我国宠物保险市场的开发[J].上海保险，2006.
- [2]王增年.我国宠物业发展趋势[J].北京农业，2004.
- [3]米锦欣.宠物豢养的经济视角[J].瞭望，2004.
- [4]李玫，高俊岭.欧美宠物市场发展新趋势[J].饲料广角，2006.
- [5]辰言.宠物经济：未来最赚钱的行业之一[J].沪港经济，2006.



[6]张旭升.从几例怪异的保险产品看现代保险产品的创新[J]长沙铁道学院学报, 2005.

[7]A case study on pet insurance, copyright 2006 North American Actuarial Journal.

