

# 保险ESG：高筑绿色保护屏障

“数罟不入洿池，鱼鳖不可胜食也；斧斤以时入山林，材木不可胜用也。”早在数千年前，古人就阐述了取之有时、用之有度的价值观。如今，走可持续发展之路成为了全球共识，实现环境和社会效益并重被摆在更加重要的位置。

从投资偏好到产品保障再到经营管理，包括金融业在内的多领域积极践行ESG理念推动可持续发展。作为集风险管理者、风险承受者与主要投资者于一身的保险业，参与ESG治理的积极性正不断提升，ESG初具成效。

保险业点“绿”成金，不仅在资产管理和自有投资中纷纷考虑ESG因素，开展绿色投资，还创新研发绿色保险产品，筑起绿色保护屏障。此外，在社会责任层面，保险业服务国家发展大局，大力发展普惠保险。更值得一提的是，大型险企陆续搭建了ESG管理框架，建立ESG治理体系，并且探索ESG管理数字化应用。保险业推进的诸多举措，释放了践行ESG理念虽“路长且艰”，但势在必行的积极信号。

## 环境 | 绿色投资规模超万亿

保险资金长期性、避险性以及社会价值属性等特性与ESG投资理念天然适配，两者互为需求，相互驱动。

环保、节能、新能源……近些年保险业ESG投资产品数量和类型不断丰富，投资项目更是触及各个领域。

不同类型保险机构对多重ESG投资策略组合和资产配置也各有侧重。比如，新华保险将ESG全面纳入宏观场景动态分析、宏观大类资产配置决策体系；国任保险则加大绿色投资规模、大力开展绿色融资，通过股权投资、债权投资、股票投资等多元投资方式促进绿色金融发展。

保险资金持续加大ESG投资的同时，投资“双碳”及绿色行业的资金持续增长。截至2022年末，保险资金投向碳中和、碳达峰等绿色产业超过1万亿元，投向制造业、战略性新兴产业领域超过4万亿元。

“考虑到保险资产的优质特性，能更好体现保险资金长久期优势，保险资金以ESG投资理念为引领，为绿色产业引入金融活水，有利于支持实体经济的发展。”对外经济贸易大学保险学院副院长谢远涛表示。

在产品端，围绕践行ESG理念，险企的探索也更为精细化，从陆地到海洋，“绿色保险”

越来越多地走进公众视野。2022年12月，平安产险首单海洋碳汇指数保险在大连市长海县落地，为当地13.3亩海带、贝藻类上了保险，总保额达40万元。

当前，险企围绕“可持续”“绿色”领域，创新研发风险保障产品和服务，主要包括污染环境风险保障类、绿色资源风险保障类、绿色产业风险保障类、绿色金融风险保障类、巨灾/天气风险保障类等。据中国保险行业协会统计，2018-2020年，保险业累计为全社会提供了45.03万亿元保额的绿色保险保障，支付赔款533.77亿元，发挥了风险保障功效。

打造绿色保险产品、布局绿色投资，既是保险公司顺应监管的要求，也是保险公司乃至金融行业落实我国“双碳”宣言的具体行动。基于此，在北京联合大学管理学院金融系教师杨泽云看来，在当前我国经济社会环境下，全社会都认识到ESG理念是未来的发展方向。

“在我国‘3060’的‘双碳’目标背景下，保险业需要积极拥抱并促进经济和社会的可持续发展转型。”普华永道中国金融业管理咨询合伙人周瑾表示，从政府和监管机构的角度，明确绿色保险产品的标准，并在政策上给予一定的鼓励措施，是推动行业绿色转型非常重要的举措。

## 社会 | 普惠保险大放异彩

ESG理念不仅包含绿色金融在内的可持续发展理念，还包含企业社会责任理论。

当前，大多数险企通过披露企业社会责任报告，从深耕保险主业、服务发展大局、保障消费者权益、人文关怀、响应乡村振兴、加强企业文化建设、发展普惠金融等多个维度公布社会责任年度成绩单。

当前，普惠保险的保障范围覆盖面较广，包括养老、医疗，甚至农业等多个领域。以国寿寿险为例，在开发具有普惠性质的保险层面，包括大病保险、长期护理保险、税延养老保险、专属商业养老保险等。

数据显示，保险业在全国积极承办大病保险业务，参保群众大病报销比例平均提高了10-15个百分点。此外，保障属性强的普通寿险、健康险、意外险的保费收入占比

逐年上升，从2018年的54.5%上升至2022年的72.9%。

险企同时也在投身“健康中国”建设，将保险服务链延伸至医疗、养老领域，打造覆盖客户全生命周期的健康服务体系。如中国太保通过太保家园、太医管家等系列服务品牌，覆盖养老、未病、已病和康复的全场景健康养老服务体系。也有险企在抗击疫情、体育赛事、急救救护领域深化保险服务，如中国人保为冬奥会奥运场馆正常运行、赛事活动提供了保险保障。

从保险业践行社会责任的举措来看，保障员工的基本权益、保护消费者权益、做好投资者沟通工作也成为一道必不可少的“硬菜”。而响应乡村振兴战略、贯彻新发展理念、服务国家发展大局也成为关键词。

改革创新是行业转型发展的原动力。除了深入推进车险综合改革，开展专属商业养老保险试点，规范发展互联网保险，保险业也在加快数字化转型，拓展保险产品服务的可得性，提升保险核保理赔的时效性、便捷性。

“企业社会责任是一个复杂的体系，它既是企业的主体责任，又是政府（含各类社会组织）和民众的责任。”业内人士表示，要建立真正行之有效的保险公司社会责任履责机制，就必须采取“政府牵头、多方协商、共同建设”的方式。在保险公司已实现市场化经营的当下，要尤其注重市场可以发挥的指挥棒作用，借助市场和社会，实现对保险公司社会责任的社会监督。在实践中，应着力改善保险公司承担社会责任的社会环境，完善保险市场。加强宣传与舆论引导，树立良好的道德氛围。

