

浅谈国内宠物专属保险的发展现状与问题

于家浥 丁燕 沈大娟 王超 于欣言 张芷宁

(沈阳航空航天大学, 辽宁 沈阳 110036)

【摘要】随着我国城市化进程的加快,大量的单身群体、空巢青年成为主流,宠物逐渐成为情感寄托。宠物市场的空前兴旺使得大批名贵宠物进入国内,并导致相关的高额诊疗费用和社会伤亡赔偿等费用逐年上升,客观上使人类社会形成对宠物保险的需求也不断提升,一则是有利于降低个人经济损失。二则是分摊经营风险。但与旺盛的市场需求相比,目前在中国对于宠物保险设置的限制要求较为严格、且险种单调,而其中关于名贵宠物的专门险种更是无处不可寻,这将给宠主们生活造成极大的困扰。因此本文将从中国国内宠物保险行业的实际状况出发,并结合欧美宠物保险的历史经验,探讨适合中国宠物保险和名贵宠物专门保险公司的新发展道路。

【关键词】宠物经济;中国市场;美国市场;名贵宠物;宠物保险

一、绪论

近年来各类宠物在我国备受青睐,宠物经济发展也在我国悄然兴起,并受到了各界的广泛关注。据有关数据研究表明:世界上有 57% 的人都是铲屎官,而中国的宠物消费行业正在以每年 30% 的速度增长。在都市化的进程中,人们对于陪伴的需求使得萌宠在人类生活中的重要性也日渐提升。而更多的宠主面临着萌宠生活带来的巨额经济压力,而经济社会压迫继而会转变为精神压迫。萌宠生活在为主人提供快乐的同时也成为一种包袱。目前宠物保险已并非新事物,在部分国家和地区(美国 and 欧洲等)已经开展了业务并不断趋于完善,而在我国宠物保险的发展前景却相对逊色。可以立足中国当前宠物市场抓住机遇,将宠物问题和社会发展前景相并存,借鉴发达国家宠物保险成功的经验,进一步完善并提出中国宠物保险切实可行的意见。借助科技对传统保险进行更新以及推动宠物保险业务领域的发展。

二、国外宠物及名贵宠物市场概况

美国是目前世界上第一大宠物经济国家,并领先于我国近二十年。其宠物经济发展阶段大致为产业孕育期、高速发展期,以及现在的加速整合阶段。美国宠物经济发展主要依赖消费需求与服务等行业带动,连锁化、一体化经营已经形成产业发展趋势。

通过美国宠物行业发展以及国内经济的高速发

展两大因素推动下,人们开始不局限于一般的宠物猫,他们开始追求猫的血统和品相,买一只血统纯正的猫如同购买奢侈品,任意一只血统纯正的猫花费上千元或者上万也不足为奇。也因此出现了名贵宠物选美比赛,同时催生出 CFA、TICA 两大机构,两家机构是目前全球最权威的宠物猫血统品相评价机构全球相关评价标准以这两家为蓝本。两家机构让美国拥有了世界上注册最多的纯种猫,每年在各地举办的猫展约有四百多场,参展猫的品种就超过了四十二种,每年不计其数的猫咪远渡重洋前来鉴定。基于比赛的成功带动,让美国拥有了世界上最大、最成熟的宠物场,且常年维持在 4% 以上的增长。

2014-2020 年,美国人在宠物行业中的总费用将由每 325 亿元上升到每 690 亿元,其中宠物医院贡献了 170 亿元,在整个宠物花费的费用中所占据的比重非常大,其中名贵宠物专属的私人医疗美容服务更是占到了 34%。在美国设有比较完备的宠物医生认定标准、宠物医生职业培训机构,兽医法律法规兽药规范管理体系以及兽医检测系统,可以进行品质较高的诊疗服务。

名贵宠物的价值、高昂的医疗费用,以及市场集中度相当高的宠物保险领域也培育了一批专业宠物保险公司,美国第一大宠物保险公司——美国兽医保险公司曾宣称,在美国一个季度内最少能够签订八万

个宠物保单。宠物消费者数据 Packaged Facts 公司的研究报告数据表明,美国宠物保险公司的费用在四年间增长了 46% 以上。在美国宠物产业持续蓬勃发展的过程中,美国宠物保险市场也有着值得憧憬的发展前景。

三、我国宠物市场发展现状

(一) 国内宠物市场发展

据中国农业大学动物临床医院的统计资料表明,如果某个国家的人均 GDP 达到了三千美元,宠物行业将会迅速发展壮大。而当前,我国已经有相当多城市达到这一水准,将会推动这些城市宠物行业的蓬勃发展。北京等国内一线,新一线城市的宠物市场都已相当成熟,并且还在持续扩张。

由于我国内民众生活水平的稳步提高,人们的消费也在发生着改变,老年群体、丧偶人群、年轻未婚白领、二人家庭等都更倾向宠物,其目的多在于排遣寂寞,他们从与宠物的互动中获得精神慰藉。心理学等专家表示,竞争激烈且生存空间局促的都市生活使人际关系变得疏远,人们渐渐地将感情转寄到宠物身上。这种宠物热的兴起,一方面刺激了“宠物经济”的增长,另一方面也唤醒了社会保护动物的意识。

2020 年根据全国对宠物市场的监测数据,2020

年全国所有萌宠家庭人均花费在宠物猫上的单只消费额将达到 3900 万元。我国国内的宠主将突破一亿户,比重提高至 24%,中国国内的宠物市场规模将进一步拓展至 3000 亿。

(二) 国内名贵宠物市场

名贵宠物及纯种宠物或赛级宠物,以猫类为例,我国宠物市场上的纯种猫大都是从国外引进的,目前国际上认可的纯种猫品种大约 40 多种,主要流行的品种约 20 多种。从流行的品种看,国内与国外的流行基本同步。身价不低的纯种猫还带动了猫粮、猫砂和一些其它相关高收益物品的消费。但在发达国家纯种猫的占有率大约 21%,然而我国目前刚刚突破 5%,且这一数量百分比正在稳步增加。

(三) 国内宠物医疗行业现状

我国兽医人才总量同国外比较有着较大差异。欧美目前每十万人中就有兽医十四人,而我国却不足六人。并且我国基层兽医工作人员的学历水平普遍较低,大部分学历都在本科及以下水准。虽然我国宠物数量的迅速增加也引发了中国宠物诊疗服务行业的快速发展,但这些执业兽医一般都属于中小型宠物医院,很多小型机构并未配置专门的宠物医师以及专业的诊断仪器设备,这使得国内宠物医护人员紧缺问题



图 2-1 2015-2020 年我国宠物行业规模

进一步突出。职业兽医供需比约为 1:4，每年新增小动物临床诊疗人才供需比约为 1:7。优质医生资源的稀缺造成了医疗事故经常出现，危及宠物的健康。

四、国内名贵宠物保险现状

（一）国内宠物保险发展

与海外发达相对完善的宠物保险市场比较，我国现阶段宠物保险公司的发展还处于萌芽阶段，我国购买宠物保险的意识也要大大落后于海外。同时，在我国发行宠物保险的企业也非常少，仅有少数几家保险公司设有可以自主选择的宠物责任保险，而其余保险公司也仅仅把宠物保险作为附加险设计到了综合性的财险中。除此以外，在我国宠物保险领域内还面临着宠物保险的承保对象和承保保险范围限定过窄等一系列的约束因素。

（二）名贵宠物价值认知不当

我国一直没有制定宠物的相关技术标准和管理规定，造成名贵宠物市场的杂乱无章，一只猫被哄抢至几十万的现象时有发生。名贵宠物养殖管理的不规范，也严重制约着中国名贵宠物产业的健康发展很多商户为谋求最大利润，对饲养“纯种”、“血统”的动物没有严格技术规范，从而导致了先天基因上的问题以及易生病的风险。使得保险公司无法很好地认识到不同宠物猫的价值从而错误确定保险金额造成用户损失。

（三）无相关匹配险种

到 2020 年，我国仅有少数几家保险公司将宠物保险设立为宠物主可以自由选择险种出售。2004 年 3 月，北京华泰保险公司推出了含有宠物保险的家庭综合保险，这是我国首次将宠物责任作为附加险的形态列入了投保范畴。2005 年 6 月，太平洋保险推出了当时国内第一款以宠主责任险形态存在的宠物保险《北京市犬主责任保险》。另外，中国人保财险公司、平安产险等公司，也有相应的责任保障险种。目前国内大多是宠物责任保险。而欧美等国的宠物保单则形式多样、内容丰富多彩，在一份宠物保单中，不但提供了对宠物所造成的第三者损害赔偿责任的担保服务，同时宠物主还可以为宠物要求一些必要的医药、养护费用等。除此以外，部分国外的保险公司还会采用附加责任险的形式提供“宠物寄养用度”，

“寻觅宠物用度”等类型的险种。我国巨大的宠物市场与发展相对缓慢的宠物保险市场形成了强烈的对比。因为保险公司本身对研究设立宠物保险缺乏主动性和积极性，相关参与者也为少数，所以宠物保险公司的发展始终停滞不前。而针对名贵宠物的专属保险更是无从谈起。

（四）发展名贵宠物保险的必要性

在我国名贵猫的繁育培养，虽然起点高，发展速度也较快，但是名贵猫繁育产业要与国际接轨还面临很多问题。因此发展名贵宠物专属保险可以说是解决名贵宠物猫行业发展阵痛的最好方法。以猫类为例在名贵宠物猫的繁育的过程中，每只猫的繁育成功率会因为繁育环境、喂养、种猫质量等变的不同，比如波斯猫很难繁衍出符合参赛标准得幼崽，往往一生仅有两到三胎符合标准。一些大型猫舍往往有一些繁育经验，而个人宠主对于各类繁育方法都没有明确的认知，就造成了很多人力、物力、财力的浪费。

目前拥有相关鉴定证书或获奖证书无数的名贵宠物投保时都只能采取特约投保的方式，这一方面加大了保险公司的核保核赔难度另一方面由于保险合同是格式合同没有专属险种只能借鉴其他种类合同，并且缺乏专业的鉴定机制这明显对被保名贵宠物主人存在极大的不公平性。

在我国名贵猫的繁育培养，虽然起点高，发展速度也较快，但是名贵猫繁育产业要与国际接轨还面临很多问题。因此发展名贵宠物专属保险可以说是解决名贵宠物猫行业发展阵痛的最好方法。

五、名贵宠物猫专属保险发展对策

（一）开发创新险种

基于目前保险市场的发展，将保险最大利益化运用到生活乃至宠物，特此开发新型宠物保险。可建立第三方宠物医院+保险联合模式，通过名贵宠物繁育保险来为用户弥补损失，通过保险与医院的联合协助来达到保障名贵宠物的高风险生育问题。将生物技术、区块链、宠物繁殖保险三者融合为国内名贵宠物猫繁育行业设计新型宠物保险，并尝试较为新颖的方式运用区块链技术为每一只宠物构建健康档案，实时监测风险状况，立于打造多元化综合宠物服务平台，对传统宠物繁育风险成本难控的领域进行研究。

通过新型宠物保险的设计创新拓宽现有宠物保险市场产品的保障维度,为宠物保险市场开拓各类细分市场提供一些思路,让信息化宠物保险产品保障国内名贵宠物种产业未来的发展。

(二) 引入生物科技,信息化技术

1. 运用区块链技术手段解决问题。

运用区块链信息技术而具有的去中心化、去信任化、信息全网透明等特点,提高透明度,让更多的客户了解保险的运作方式提高效率,减少人为错误。区块链技术则能提高和改善管理流程,包括对宠物猫的大数据记录管理、理赔记录和风险评估、合同管理、支付系统处理和关闭等,而对保险供应商来说,也具备了减少管理成本的能力:通过区块链技术。智能合约有“代码即法律”原则,从根上减少了他人操纵的空间,减少了道德经营风险、操纵经营风险和逆向选择风险。智能合约具备的高度自治、自足和去中心化等特性,使验证过程无需投保人和承保人介入,完美实现了最大诚信原则。

2. 运用“宠物识别 AI+ 鼻纹”技术解决传统宠物身份识别问题。

传统的宠物指纹识别技术主要靠植入 RFID 芯片和瞳孔识别技术,植入芯片困难且无法定位、包括只认芯片不识“人”的弊端,而瞳孔识别技术则面临采集现场条件严格、硬件成本较高等限制。引入宠物图片智能识别技术,相对于芯片植入识别技术,基于面部信息识别鉴定宠物身份的方式,操作门槛更低,宠主也更易于接受,对宠物友好度更高。且由于生物体征具有原生属性和唯一性,很难人为去篡改,能够更有效的克服潜在骗保风险。

(三) 提供专业化服务

1. 质量控制

在宠物信息被纳入区块链系统之前,会对宠物进行全面的身体检查(基础疾病、繁育能力和血统是否纯正),根据检查结果如实录入区块链系统,以保证给客户最真实最准确的宠物信息,方便客户放心挑选。而且会在选择宠物医院时对宠物医院的专业性做系统的评价,挑选能给宠物最准确的检查报告的宠物医院,由此来保证宠物质量。

2. 健康监护责任

通过区块链技术为每一只宠物构建独一无二的健康档案,档案包括但不限于:通过 AI 识别技术确定每只宠物的样貌体态特征、投保宠物母体的参赛证书、相关血统证书、生育权证书、自出生以来的健康证明、投保前体检报告、日常进食规律及喂食内容、直属幼猫血统检测报告等。

3. 协助救治责任

当被保宠物母体或其所生幼崽发生疾病、意外事故等突发状况,接到饲主/投保人通知后将第一时间派出工作人员协助处理,并在合适情况下转送至指定医院接受全面检查治疗。

(四) 加大宣传力度

我国宠物行业及保险业还需要进一步加强对宠物保险的宣传力度,对于外国的保险采用同兽医组织联合的方法来开展业务,我国宠物保险行业可以进行学习参考,同我国的宠物诊疗单位及其相关专门培育血统猫的猫舍进行联合宣传活动,还可以采取举办动物知识讲座、宠物选美比赛以及公益活动等不同方法,让社会公众对宠物保险能够有更直接、真实的了解,同时也让人们意识到为宠物购买保险的重要意义,从而能够把市场中很多潜在的需求转变成实际的需要,进而促进并实现我国宠物保险的可持续发展。

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, (1): 26-28.
- [2] 张然. 浅析宠物保险在中国的发展前景 [J]. 技术与市场, 2009, (12): 59.
- [3] 崔刚, 荣幸. 关于发展我国宠物保险市场的思考 [N]. 中国保险报, 2010-07-01(02).
- [4] 李志成. 宠物保险为什么不受宠 [J]. 内蒙古金融研究, 2012, (11): 70.
- [5] 李晓翀, 李宏军. 谈国际宠物保险市场 [N]. 中国保险报, 2013-12-26(02).
- [6] 史方舟. 宠物保险呼之欲出 [N]. 中国保险报, 2012-10-19(04).
- [7] 郭胜利. 各个国家的狗狗保险都有哪些 [J]. 中国工作犬业, 2017, (1).