

中国体育保险发展的问题及对策分析

冯硕安

(武威职业学院 甘肃 武威 733000)

【内容摘要】体育保险在中国出现较晚,目前仍处于起步阶段。本文通过分析中国体育保险业的发展现状及体育保险产生和发展的必要性和必然性,借鉴国外成功经验,针对制约体育保险业发展的法律规范不健全、保险意识不强、险种单一、中介服务不适应需要等问题提出改进建议。

【关键词】体育保险 发展现状 建议

中图分类号 F842.6

文献标识码 A

文章编号 1007-9106(2009)09-0049-03

保险伴随着人类已走过了300多年的历史,在人类长期的生产和生活实践中发挥了巨大的作用。相对西方国家而言,我国体育保险起步较晚,我国体育长期以来是“举国体制”,即运动员伤、残、病基本由国家负责。随着社会进步和体育事业发展,体育的产业化和商业化运作模式的推广,尤其是丁俊晖、肖国栋等优秀运动员完全免费式的成长模式对运动员培养模式提出的多元化要求,使体育保险成为体育产业发展不可缺少的内容。1996年5月30日国家体育总局正式批准设立中华全国体育基金会体育保险部。在1998年9月,所有奥运会项目的国家队运动员获得了运动员意外伤害保险,标志我国体育保险事业的正式起步。1999年,体育保险的范围得到扩大,并且为所有获得世界三大赛事——“世界杯”、“奥运会”、“世界锦标赛”冠军的优秀运动员增加了一倍的保险额,最高赔付60万元。2002年9月,国家体育总局颁布《优秀运动员伤残互助保险试行办法》,对参加“互助保险”的运动员的范围做了明确规定。2002年在国家体育总局及其有关部门的共同努力下,出台了《优秀运动员伤残互助保险试行办法》。2004年3月7日,我国第一家专业从事体育保险的经纪公司——中体保险经纪有限公司在北京成立,公司从事保监会批准的所有保险经纪业务,主要以运动员保险、赛事保险、体育保险咨询为主体业务^[1]。2008年奥运会的保险服务,是对中国体育保险业的一次考验,也是借鉴国际经验,发展体育保险、运动员保险的一次重大机遇。但与发达国家相比,我们的体育保险还有很长的路要走。

一、体育保险产生与发展的必要性和必然性

保险是专门组织机构、依据大数定律要求,通过收取一定风险处理费用,积累风险、建立基金,在风险个体遭受风险损失时予以补偿的一种经济保障机制。广义的体育保险是以经济合同方式建立关系,集合多数体育单位或个人的体育风险,以概率论为依据,合理计算保险金,建立专门的体育保险基金,并对由体育事件中的灾害、事故造成的意外损失以及人身伤害进行经济补偿的一种经济形式。

(一)体育保险产生与发展的必要性是由它对社会、国家、经济的作用所决定的

1.我国体育长期以来实行的“举国体制”决定了运动员

伤、残、病都由国家负责。但由于体育风险具有高频性、多样性、不易测定性、广域性和复杂性,导致国家用于运动员伤、残等方面的费用巨大,且需要巨额费用的时间变率大,给国家造成巨大负担。体育保险的发展可以分摊损失,转移风险,更好地发挥经济补偿作用,减轻国家负担。

2.体育运动是一项特殊的活动,运动员的经济来源主要来自于他们参加比赛的奖金及补贴,当风险来临导致运动员伤残,而不能再继续从事自己的职业时,他们便失去了经济来源。虽然国家给予了补偿,但由于种种原因,这些补偿相对还是很少的,难以保障他们以后的生活,势必削弱运动员的积极性,不利体育事业的长远发展。体育保险可以大大弥补运动员补偿费不足的缺陷,解除了他们的后顾之忧,从而使体育事业欣欣向荣。

(二)体育保险的存在与发展是由体育风险的客观存在性及其经济基础所决定的

体育风险的客观存在性是体育保险产生和发展的前提条件,没有体育风险就没有体育保险。随着生产力的发展,商品交换活动的频繁,逐渐形成了交换服务的市场,而后有了货币后备,用来补救风险带来的灾难。货币后备是保险经济机构建立保险基金的一般价值形态。由于人们生活的需要,逐步形成了体育保险,它成了国民经济不可或缺的组成部分。可见,体育保险是商品经济发展的必然产物^[2]。

二、中国体育保险业发展中存在的问题

(一)体育保险的配套法规不够健全,操作还不规范

年初我国的保险法进行了比较大的修订,在险种上没有单列体育保险,但是体育风险有其特殊性,而且随着我国从体育大国向体育强国的迈进,体育保险的需求急剧增多,没有明确的、完善的关于体育保险的法律法规,在客观上必然限制体育保险的发展。有关体育保险法规的缺失,使得体育保险的具体事项涉及很多立法的空白区域,必然导致操作上的不规范。我国对保险监管的基本法律是《保险法》和以其为核心的相关法规,虽然新修订的保险法对监管做了重点修改,但缺乏专门的体育保险法规,直接导致了目前国内市场上涉及体育保险的险种少、费率高、条款不明确,无法满足不同项目的需求。

(二)运动员保险意识淡薄,覆盖面小

目前,我国运动员投保现状并不乐观。从我国体育保险的实际运作情况来看,体育保险的投保对象均为参加奥运项目的国家集训队队员。从参加保险的情况看,普遍存在着保障范围小、保障程度低的问题。在我国承办体育赛事的单位或者个人,体育保险意识非常薄弱。一些商业机构,在承办赛事时总是存在着侥幸心理,不愿购买赛事保险。一项比赛从开始筹备到结束,每一个环节都有可能发生问题。另外,运动员自身的保险意识存在着很多不足。在一定程度上,我国很多运动员习惯于一切让国家包起来的做法,认为自己既然是给国家效力,那么公费保险就是天经地义的。除了一些职业化程度较高、商业运作比较成功的俱乐部中的一些知名度较高的运动员外,大多数运动员还没有自己掏腰包主动投保的意愿。

(三)体验保险险种单一,不能满足需求

2005年9月15日,中国人保财险正式签署成为了2008年北京奥运会保险的合作伙伴,从2006年5月到2007年5月,奥运保险服务工作组(VIK工作组)和北京奥组委通力合作,认真评估分析北京2008年奥运会的保险需求,共同开发了一系列由北京奥组委集中采购的奥运会专用的保险产品。事实上,国内专门的体育保险产品非常少,即使有相应险种,也存在费率高、条款缺乏灵活性、不能满足不同体育项目要求等问题。尤其在多年来形成的“赞助”的环境里,很难开发出好的体育保险产品。生命人寿相关人士表示,国内的体育保险产品大多是公众责任险、人身意外险、财产险的变种组合,而国际上比较常见的“赛事取消保险”、“电视转播取消保险”等财务风险控制类保险产品,在国内至今还是空白。

(四)体育保险起步晚,专业机构和人才缺乏

规模庞大的体育保险需要大量的保险专业人员、服务人员、核赔理赔人员和项目管理人员,目前我国保险业的专门人才远远不能满足现实要求。既懂体育又懂保险的复合型人才令各大保险公司和保险中介机构求贤若渴。目前这方面的人才是我国发展体育保险急需的,包括从体育风险的评估、重大赛事的监督和管理、投保后的跟踪服务,到提供相关信息和数据、协助开发新的险种、出险后进行理赔工作等等,都需要这些人才的参与^[3]。另外,在体育保险的经营运作模式里,一个能够提供完善服务的中介机构非常关键,它把体育保险需求和保险公司的承保能力、险种产品联系在一起。特别是作为惯例,国际性赛事的体育保险都由专业的体育保险经纪公司代理。在经济全球化,保险业进一步开放的形势下,国内缺乏这种中介,国外的体育保险公司和经纪公司必将大量涌入中国,对国内的体育保险业形成强大的威胁。

三、国外成熟的体育保险制度模式

(一)健全的法律制度保障

体育保险的发展是以法律制度的完善为基础的。体育保险作为体育发展的保护制度,对相关法律制度的依赖性相当强。目前发达国家都有较完备的体育保险法律制度体系,从法律上规定了政府对体育保险的支持。多数发达国家规定,体育协会、联合会乃至俱乐部举行体育比赛必须给运动员上保险,有关俱乐部的训练活动也必须上保险。美国是体育市场经济最为发达的国家,一切按市场原则行事,但也对体育保险制定了相应的法律制度。《社会保障法》的实施

在美国形成了一套以残疾和医疗保险、失业保险、公共援助以及健康与福利服务为主干的社会保障制度,职业运动员作为以体育为职业的劳动者能够享受到社会保障。在商业保险方面也有相应的规定,包括健康保险、责任保险、运动伤残保险和体育赛事保险等。此外,美国还专门为国家代表队规定了保险,职业运动员一旦被选入国家代表队,就由各单项组织负责运动员在比赛期间的各种保险,如入选奥运代表队,则由奥委会和奥运比赛委员会负责运动员的各种保险。对于业余体育活动,美国业余体育联合会为自己的协会会员、俱乐部和团队会员以及个人会员参加AAU许可的活动时提供保险。

(二)具有一定程度的强制性

美国的体育保险原则上实行自愿保险,但对运动员参加保险有明确规定,不参加政府体育保险计划的运动员不能参加竞技体育比赛,这在一定程度上造成了事实上的强制体育保险。意大利《体育法》明确规定:“职业俱乐部保险将运动员收入的4%~5%作为保险费用。”在澳大利亚,体育保险的对象不仅包括健康人的体育组织,如国家一级和州一级的体育组织,也包括残疾人体育组织;另外,像组织探险等活动的户外休闲体育机构同样受到体育保险的保障。日本的体育保险除了面向专业体育运动员及教练员等相关人员外,还面向大众体育活动,包括外国留学生的体育保险。因此,许多国家在建立对体育保险的支持保护体系时探索建立政策性体育保险制度,并对体育保险实施一定程度的行政保护。

(三)政府对体育保险提供再保险支持

体育保险的保险人,把体育保险风险责任集于一身,按照大数法则原理和体育保险经营规律,必须通过再保险方式,在更大范围内分散风险,分摊损失,在大型赛事风险频繁发生的情况下,体育保险再保险显得更为重要。国外体育保险都以各种再保险组织进行分保。美国通过联邦体育保险公司对参与体育保险的各种私营保险公司、联营保险公司和再保险公司提供再保险支持。日本体育保险则由中央政府为体育保险再保险。西方发达国家的体育保险管理体制一般呈金字塔机构,从塔尖至塔基的所有体育保险均是再保险公司的保险对象。

(四)健全的体育保险监管体制和营销体制

国外体育保险业繁荣发展的重要条件之一,是有比较完善的体育保险监管机制,并有一套完整的监管法律制度体系。例如,美国为了保证体育保险监管的平等、公正、公开,实行立法、司法和行政三方面共同参与的体育保险监管体制,对体育保险公司实施严格的监督管理。同时,美国体育保险业务的监管内容多、范围广,并有明确细致的规定,可操作性强,便于及时监督管理,从而保证了体育保险业的健康发展。世界体育保险营销体制在经历了多年的探索发展后,已逐步形成了适合各国自身特色的经营模式。英国是世界现代保险制度的发祥地,享有世界保险王国的美誉。其体育保险营销体制与保险市场一样成熟和完善,私营保险公司占据了大部分市场,为体育保险经纪人所控制。在体育保险营销方面,以体育保险经纪人制为主体,辅之以代理制和直销制。

四、中国体育保险业发展方向

(一)健全法律规范。我国体育保险业走市场化道路是

发展的必然,目前体育保险尚未进入保险公司共同竞争的领域只是短期现象。我国加入WTO之后,国际保险业对我国体育保险领域的冲击更加剧烈,面对严峻的竞争形势,尽管我国已经出台了《国家对运动员伤残保险事故程度分级标准定义细则》和《国家队运动员伤残保险试行办法》等一系列体育保险法律法规。但是,我们还必须清醒地认识到,我国体育保险法律法规还很不健全和完善,在一些细节的条文规定上还存在着一定的死角,诸如体育保险的标准问题目前还没有明确的规定和解释等。因此,我国应在积极借鉴国外法律法规的基础上,结合我国国情,建立健全体育保险法律法规,加强执法监督,避免无序竞争和违规操作。

(二)提高参保意识。体育运动有风险,这一点谁都明白,但真正保险的人却不多,除了许多体育运动员收入水平较低以外,保险意识的薄弱也是一个重要因素。发达国家的运动员普遍具有很强的保险意识,很多选手不惜重金为自己的一条腿、一只手甚至一个手指投下巨额保金。而在我国由于长期受计划经济的影响,相当多的运动员还没有自己掏腰包买保险的习惯。此外,提高体育竞赛组织部门的保险意识也是一个不容忽视的课题,如国内首届极限运动会在举办时,就发生过组委会因当地某保险公司没有提供赞助而拒绝其为运动员免费提供人身保险的尴尬场面,这说明需要提高保险意识远不止是我们的运动员^[4]。

(三)提高服务水平。保险产品的开发是保险业持续发展的基础,优质的保险服务是保险业持续发展的保障。但对于现阶段我国的体育保险而言,还谈不到保险服务的优劣,保险产品种类的缺乏才是这一领域难以“启动”的主要原因。保险公司需要重点开发的险种包括各种责任保险、后果损失保险、会展保险、人身意外伤害保险、运动员伤残保险,尤其是2008年奥运会相关的特殊险种。由于国内保险公司缺乏专门为体育运动组织、运动员制定的体育保险产品,只把保险公司现有的格式化产品推荐给客户,使用现成的保险责任往体育上生搬硬套,和体育本身的特点不匹配,所以,它们所推荐的保险产品往往存在着保费过高、保障范围不够全面等问题,常常和客户的要求差距很大,因而缺乏

吸引力。保险业应深入研究体育比赛的运作方式,为运动会和比赛的各个环节设计相关的保险产品。同时,我们应在学习、借鉴美、日等国家体育保险的经验,尝试开发适应我国体育保险需求的保险产品和服务模式。

(四)发展保险中介。在西方发达国家的体育保险活动中,体育保险经纪人起着至关重要的作用。在我国要建立一个健全的体育保险市场,既不能缺少保险人和被保险人(投保人),也绝不能缺少体育保险中介——体育保险经纪公司。通过保险经纪公司可以对体育保险进行调查研究和开发,对体育保险进行推销,承担体育保险的风险评估,投保后的跟踪管理服务,对保险人和被保险人提供咨询服务,替保险人收取保费和协助保险人设计、设立新的险种等。而我国第一家从事体育保险经纪的公司于2004年3月才成立,其业务服务范围远远不能适应我国迅猛发展、市场前景广阔的体育保险业。政府和社会的当务之急是尽快加速体育保险中介业的发展,培养体育保险研究和开发的专业人才,建立一支与市场发展相适应的体育经纪人专业队伍^[5]。随着体育事业的产业化水平不断提高,体育运动参与各方的保险意识会相应增强,保险行业在体育保险领域的竞争也会加剧,从而有效地促进对保险产品的创新开发。体育保险中介业也会应运而生有效的促进中国体育更快、更高、更强的发展。

参考文献:

- [1]何培森.我国体育保险的发展战略研究[J].四川体育科学,2005(1).
- [2]黎冬,梅郑荫治.我国体育保险发展的现状及其应付对策[J].集团经济研究,2007(11)上旬刊.
- [3]毛伟民.国外体育保险制度模式及其对我国的启示[J].体育学刊,2008(7).
- [4]周灿.加快发展我国体育保险的若干建议[J].上海保险,2005(6).
- [5]任曙明,原毅军.保险中介制度的优势与中国保险中介的发展[J].中国软科学,2004.

(上接第46页)个人可以自由地选择自己的生存方式。然而,政府行政人员并不单纯地是一个生存的理想问题,更主要的是他的行为。他要保证自己的行为合乎伦理,且尽可能地把动机与效果统一起来,就需要具备一定的行政道德能力。

(3)行政权力行使过程的道德心理制约。道德心理是道德存在的深层因素,是社会道德要求在人的心理上的反映和积淀。道德心理的内容和形式通过多重整合形成道德运行的潜在机制,制约着人的行为取向乃至整个社会文化的生成与转换。由于行政权力行使是一个过程,因此,对行政权力行使产生的道德心理制约因素也存在着一个从畏惧感到义务感,再到羞耻心演变过程。道德具有强烈的情感色彩,影响着行政权力主体对外部世界的感知,制约着他们对自身行为的选择,抑制着他们心中的私念,道德对人的行为的调节具有广泛性、经常性、灵活性、深刻性等特点。因此,在行政权力行使过程中,行政权力主体在心理上必须经历了一个由畏惧感到义务感再到羞耻心的心态。行政权力主体如果没有责任心和羞耻感等基本的道德心理作保证,那么合理行政就成为不可能。正如梁启超所认为,法能治标,

而礼德却能治本,“法禁已然,譬则事后治病之医药;礼防未然,譬则事前防病之卫生术”^[7]。有了道德的心理防疫,才能根本上防止行政伦理失范,实现合理行政。

参考文献:

- [1]马起华.政治社会学[M].台北:正中书局,1981:224
- [2]张康之.寻找公共行政的伦理视角[M].北京:中国人民大学出版社,2002.8:312-315
- [3]刘伟.社会转型期领导干部行政伦理失范的原因与整治[J].理论探讨,2005(5)
- [4]蔡如兴.论中国转型期行政伦理的构建[J].漳州师范学院学报(哲学社会科学版),2003(3)
- [5][美]博登海默.法理学-法哲学及其方法[M].邓正来,姬敬武译.华夏出版社,1987:176.
- [6]周辅成.西方伦理学名著选集[M].商务印书馆,1964:306
- [7]梁启超.饮冰室合集·专集之五十[M].北京:中华书局,1989:80