

中华联合财产保险股份有限公司 2024 年度绿色保险发展情况报告

一、绿色保险业务的概念与范围

根据国家金融监管总局《关于推动绿色保险高质量发展的指导意见》定义，绿色保险是指保险业在环境资源保护与社会治理、绿色产业运行和绿色生活消费等方面提供风险保障和资金支持等经济行为的统称。绿色保险作为一种高效的风险管理工具和市场化金融手段，是缓解当前经济社会发展和生态保护面临的绿色治理压力的重要举措。

绿色保险在保险公司负债端表现为开发和承保各种有利于生态绿色低碳发展的保险产品，包括为环境、社会、治理 (ESG) 风险提供保障的保险业务、为绿色产业提供保障的保险业务、为绿色生活提供保障的保险业务；在资产端表现为运用保险资金投资绿色低碳环保项目；在运营端表现为日常实施绿色办公、推行数字化运营、加强办公环境节能降耗、推广绿色建筑、倡导环保公益理念以及鼓励公司员工低碳出行等，着力降低自身碳排放量。

二、大力发展绿色保险是中华财险的必然选择

中华财险大力发展绿色保险是顺应国家战略、响应行业趋势、实现自身可持续发展的必然选择。

(一) 绿色发展正在凝聚为社会共识

第一，从制度建构维度看，绿色发展正逐渐成为各国政

策驱动的刚性要求。据联合国环境规划署统计，全球 130 多个国家提出碳中和目标，欧盟《绿色新政》成为区域发展纲领，中国“双碳”目标写入宪法修正案。《“十四五”现代能源体系规划》《关于加快建立健全绿色低碳循环发展经济体系的指导意见》等文件明确提出，保险业需通过产品创新助力绿色转型。政策工具多元化，财政与监管“约束+激励”的政策组合正逐步形成。多地政府推出绿色保险补贴(如上海对环责险补贴 30%~50%保费)，央行将绿色保险纳入金融机构碳减排支持工具范畴。

第二，从经济转型维度看，以绿色革命为主题的产业深度重构加速推进。能源结构正发生颠覆性变革。据国际能源署统计，2023 年全球可再生能源投资首次突破 5000 亿美元，光伏组件价格十年下降 89%，氢能产业链在 30 国形成完整布局。产业价值链正进行绿色重塑。全球汽车产业电动化率突破 18%，建筑领域近零能耗标准覆盖率超 40%。数字经济与绿色经济加快融合。智慧能源管理系统降低工业能耗 12%~25%，区块链溯源技术使绿色供应链透明度提升 60%，AI 算法优化物流碳排放降低 18%。

第三，从市场机制维度看，资本配置正不断向绿色倾斜。根据全球可持续投资联盟 (GSIA) 2022 年报告，全球 ESG 资管规模突破 40 万亿美元，中国 ESG 公募基金规模三年增长 15 倍，形成“负面筛选+主题投资+影响力投资”的完整谱系。绿色金融产品的创新爆发，转型债券、可持续发展挂钩贷款等新型工具涌现，环境压力测试覆盖全球主要银行，气候信

息披露 TCFD 框架采纳机构突破 3800 家。(TCFD, “气候相关金融披露专责组织”, 旨在推动企业更全面地披露气候相关信息, 帮助投资者、贷款人和保险人更好地理解企业在气候变化方面的风险和机会。其核心目标是通过提供一个全球通用的框架, 引导公司全面、透明地披露气候相关信息。其框架主要包括组织的治理、战略、风险管理和指标与目标四个核心元素, 得到了广泛的认可, 已经成为企业披露气候信息的国际标准。)

第四, 从社会认知维度看, 价值观念的代际更迭加速推进。麦肯锡《2023 全球消费者可持续性调查》显示, 全球 83% 消费者愿为绿色产品支付溢价, “碳足迹” 标签影响 64% 购买决策。87 个国家将可持续发展教育纳入课纲, 清华、MIT 等顶尖学府设立碳中和研究院, 职业教育绿色技能培训占比提升至 35%。公共参与的渠道和热情不断拓展。中国环境公益诉讼五年增长 470%, “蚂蚁森林” 用户突破 6 亿, 公民科学家项目收集环境数据超 2 亿条。

第五, 从技术创新维度看, 科技的绿色革命全面铺开。基础研究不断取得突破性进展。钙钛矿光伏效率突破 33%, 固态电池能量密度达 500Wh/kg, 人工光合作用转化效率接近自然水平。应用技术产业化加速。碳捕集成本降至 50 美元/吨, 生物降解材料产能三年扩大 8 倍, 智慧电网实现分钟级响应。技术伦理规则构建: 欧盟出台《可持续技术宪章》, 中国建立绿色技术评估体系, 全球 AI 伦理准则纳入环境影响条款。

第六，从全球治理维度看，绿色发展正逐渐落实为人类命运共同体的实践。

多边机制深化整合，COP28（《联合国气候变化框架公约》第二十八次缔约方大会）达成“损失与损害”基金，G20绿色金融研究网络覆盖85%全球经济体，“一带一路”绿色投资原则签约机构达43国。区域协同推进创新，欧盟碳边境调节机制启动，东盟智慧能源网络建成，非洲绿色长城计划完成21%目标。非国家主体日益崛起，C40城市气候联盟涵盖97个超大城市，全球2000余家企业加入科学碳目标倡议，气候诉讼案件五年增长3倍。

这种共识的形成本质上是从工业文明向生态文明的跃迁，其深层动力源于三重逻辑的交织：一是气候危机的倒逼机制，根据慕尼黑再保险《2023年自然灾害报告》，2023年全球气候灾害损失突破3000亿美元，二是技术革命的赋能效应（绿色科技投资回报率超过传统产业），三是文明形态的进化需求（人类发展指数与生态足迹开始脱钩）。这种共识的凝聚不仅改变发展模式，更在重塑人类的价值坐标和文明形态。作为国有险企，中华财险需主动承担政策落地责任，避免因“绿色转型滞后”面临监管合规风险。

（二）绿色保险必将成为未来赢得行业竞争的关键

第一，市场正向爆发和环境责任风险将催生巨大的绿色保险需求。2023年我国新能源汽车渗透率达35%，但专属车险覆盖率不足60%；风电光电装机容量超10亿千瓦，但配套保险（如光伏组件效能保险）渗透率仅20%，新能源产业存

在巨大的风险保障缺口；以“双碳”目标为牵引的产业转型催生新型风险保障需求(如碳汇保险、清洁能源项目险)，绿色经济催生千亿级蓝海，将成为未来公司扩展商机的重要手段。如果公司提前布局，可抢占年均增速超 25%的新能源保险市场。

从风险角度看,2023 年全国环境行政处罚案件超 5 万件,企业环境损害赔偿总额超 30 亿元。环境责任险(环责险)市场规模已达 15 亿元(同比增长 40%),但覆盖率不足 10%,亟需扩大供给。

第二，绿色保险业务将成为差异化竞争的核心抓手。车险综改后行业成本率超 100%，农险同质化竞争加剧。绿色保险赛道尚处早期，公司可依托农险领域优势延伸开发“生态农业保险”“林业碳汇保险”等差异化产品，构建竞争壁垒。此外，以发展的眼光看，ESG 评级将显著提升品牌价值。目前，全球 90%的机构投资者将 ESG 纳入决策依据。开发绿色保险产品可直接提升 MSCI ESG 评级,增强对社保基金、主权财富基金等长期资本的吸引力(MSCI ESG 评级是摩根士丹利推出的全球知名 ESG 评价体系,被广泛应用于全球投资者的投资决策。目前国内多数保险公司评级集中在 BBB 级及以下,部分险企处于 B 级或 CCC 级,平均评级为 BBB,人保、平安、太保均为 AA 级,国寿为 BBB 级)。

第三，绿色保险业务将成为助力公司转型的利器。破解传统业务困局，需要以绿色保险业务作为战略支点。传统车险市场红海竞争加剧，非车险渗透率不足的背景下，绿色保

险能够有效开辟新能源车险、环保设备险等增量市场。此外，价值创造的模式升级同样需要以绿色保险打开局面。从单纯的风险转移向“风险管理+生态服务”转型的趋势，在近年来财产保险行业越发清晰，通过绿色保险，比如嵌入绿色产业链形成闭环服务(环评咨询→保险保障→损失预防→灾后修复)、ESG 评级提升带来的资本市场溢价(MSCI ESG 评级每提升 1 级，融资成本降低 15~30bps)、以及对应用物联网(风电设备传感器)、区块链(光伏收益权溯源)、卫星遥感(森林碳汇监测)等技术的普遍应用，有效帮助保险公司的发展从过去的更多依赖于资本、人力、费用等要素扩张向更多地依赖于对风险的早期预警防护和精准量化，不断精细化的管理能力转变，从而不断建立完善低资本依赖、低承保成本，合理稳定的承保及投资利润的现代化发展模式。

第四，绿色保险业务将成为助力提升公司效能的工具。绿色保险业务将助力保险公司实现精准风控。通过物联网设备实时监测环境风险(如污染监测传感器)气候模型+大数据将有效提升险企巨灾风险定价能力。经初步评估，应用遥感技术评估森林碳汇将使核保效率提升 40%。

绿色保险业务还能促进险企运营效率的跃升。政府绿色采购政策支持带来的获客成本降低、绿色再保险渠道的费率优惠(慕尼黑再保险绿色业务再保分入费率低 10~15%)、数字化绿色理赔系统缩短 30%案件处理周期。

绿色保险业务还能和合生态协同增值。通过与环保科技企业共建风险减量服务平台、碳账户体系联动保险优惠激励

客户减排、绿色债券投资组合年化收益提升(较传统资产高1.2~1.8个百分点)等途径,财产公司将分享绿色发展生态带来的经济红利。

三、中华财险 2024 年绿色保险业务发展概述

(一) 业务概览

1. 绿色保险业务的整体发展情况

2024 年是公司新三年战略规划实施的开局之年,系统上下以新三年战略规划实施为抓手,全面贯彻落实中央金融工作会议精神,主动融入发展大局,奋力答好金融“五篇大文章”的绿色保险答卷,全力推动绿色经济转型升级,以增长“含绿量”提升发展“含金量”。

全年实现绿色保险保费收入 202.5 亿元,同比增长 16.7%,连续三年超过公司整体原保费收入增速;业务占比 29.7%,连续三年保持了正增长,占比居行业前列;提供风险保障 4.1 万亿元,赔付支出 139.6 亿元,同比提升 32.8%,连续两年赔付金额增速超过原保费收入增速。

公司的绿色保险业务在粮食稳产增产、农民脱贫增收、保障和改善民生、防灾减损、服务实体经济等方面发挥了重要作用。在充分发挥保险业的经济减震器和社会稳定器的功能、提升保险保障能力和服务水平、推进金融强国建设、服务中国式现代化大局的过程中,中华财险作为国企的政治担当不断得到体现。

2. 绿色保险业务的构成: 分险种角度

从收入规模看,农业保险、新能源车险、环境社会治理

(ESG) 风险保险分别位列公司绿色保险的前三位。

2024 年，公司大力发展农业保险业务。全年实现农险业务收入 180.8 亿元，其中，涉及绿色保险的部分 151.1 亿元，占比达 83.6%。农险经营已覆盖至全国 29 个省市区(计划单列市)、280 多个地市、1500 多个县区，农业风险保障覆盖了 2.6 亿亩作物、7.4 亿头/只/羽畜禽、2.2 亿亩森林，为 1500 余万户次农户提供了超过 5500 亿元的农业风险保障。

新能源车险是近年来公司增速较快的绿色险种，全年实现原保费收入 40.7 亿元，较上年增长 23.8%。

包括巨灾险在内的环境、社会、治理(ESG)风险保险业务也实现了较快发展。2024 年，公司主动融入国家安全生产体系，筑牢灾害防护网。积极应对大灾，全年大灾赔付超 18.5 亿元。广东梅大高速公路塌方灾害中，公司率先预赔 2003 万元，彰显国企担当，得到广东省政府和广东金融监管局、客户的好评。湖南、山东等地发生夏季暴雨洪涝灾害，公司快速部署防灾救灾和灾后理赔工作，受理报案 3.5 万件，支付赔款超 7.4 亿元。加大巨灾指数类保障力度，为中石化集团和广东惠州等地区提供台风巨灾保障上亿元。

3.绿色保险业务的构成：分机构角度

32 家分公司绿色保费均值为 6.3 亿元；13 家分公司超均值，其中 8 家分公司超 10 亿元，新疆超 30 亿元；前 8 家分公司绿色保费集中度达 68.6%，前 13 家分公司绿色保费集中度达 87%；8 家分公司绿色保费不足 1 亿；公司绿色保险的发展短期内仍然无法避免过于依赖部分头部分公司的不均

衡局面。从业务质量来看，财险公司绿色保险业务简单赔付率 68.9%，同比上升 8.4 个百分点；共 29 家分公司简单赔付率水平同比上升，共 18 家分公司简单赔付率超平均水平，其中贵州、上海、山西、云南、广西 5 家分公司超 100%，分别达 164.4%、138.7%、134.5%、117.6%和 112.1%，同比大幅上升；仅吉林、新疆、山东分公司简单赔付率同比下降，其中吉林大幅下降 33 个百分点，新疆、山东分公司分别下降 9.6 和 7.2 个百分点。

2024 年中华财险绿色保险业务概览

序号	分公司	绿色 保险 原保费 收入 (万元)	在绿 色保 费中 占比	机构 总保费 (万元)	在机 构保 费中 占比	保险 金额 (万元)	赔款 支出 (万元)	简单 赔付 率
1	新疆	317266.4	15.7%	777642.6	40.8%	40785010.9	228970.3	72.2%
2	湖南	189982.5	9.4%	710086.5	26.8%	46905731.3	138498.1	72.9%
3	山东	183863.7	9.1%	632687.5	29.1%	40529417.4	122678.5	66.7%
4	河北	172979.7	8.5%	477505.1	36.2%	24224515.7	109413.6	63.3%
5	广东	145502.3	7.2%	570808.9	25.5%	42750164.9	90485.1	62.2%
6	辽宁	134638.3	6.6%	267274.8	50.4%	10171527.4	102544.4	76.2%
7	河南	129190.2	6.4%	375918.6	34.4%	14295296.2	97534.7	75.5%
8	内蒙古	116196.6	5.7%	290725.7	40.0%	17593011.3	57752.0	49.7%
9	四川	89932.5	4.4%	496048.2	18.1%	25936659.7	60575.6	67.4%
10	浙江	75603.2	3.7%	316278.6	23.9%	37576088.2	54215.0	71.7%
11	湖北	72226.1	3.6%	250977.7	28.8%	12835290.8	38055.5	52.7%
12	江苏	71226.5	3.5%	307781.8	23.1%	12719854.5	52688.4	74.0%
13	吉林	65839.4	3.3%	114596.7	57.5%	2424385.7	42199.0	64.1%
14	陕西	46159.5	2.3%	152308.3	30.3%	6766329.1	28260.6	61.2%
15	甘肃	38553.1	1.9%	119685.4	32.2%	4100934.2	28703.0	74.5%
16	北京	26578.8	1.3%	132891.2	20.0%	10812201.2	22771.1	85.7%
17	深圳	16416.9	0.8%	46074.8	35.6%	16860574.6	11271.9	68.7%
18	重庆	15839.9	0.8%	139246.0	11.4%	3992648.4	10547.2	66.6%
19	天津	13940.8	0.7%	54699.4	25.5%	4494396.2	7475.2	53.6%
20	上海	13723.6	0.7%	68278.4	20.1%	6548896.2	19028.2	138.7%
21	黑龙江	13707.1	0.7%	30262.9	45.3%	931609.8	6857.5	50.0%
22	福建	12627.2	0.6%	82909.6	15.2%	4803705.8	8156.0	64.6%
23	广西	11027.9	0.5%	40509.4	27.2%	4087993.2	12366.6	112.1%
24	安徽	10306.5	0.5%	97338.8	10.6%	5224677.6	7617.0	73.9%
25	宁波	8997.0	0.4%	56503.4	15.9%	3010214.6	6325.0	70.3%
26	青岛	7467.4	0.4%	25805.9	28.9%	2337457.5	5504.2	73.7%
27	大连	7254.1	0.4%	40921.6	17.7%	1640539.9	4053.8	55.9%
28	山西	6139.6	0.3%	38818.0	15.8%	2026935.2	8257.6	134.5%
29	江西	3977.6	0.2%	35349.3	11.3%	1873000.3	3830.1	96.3%
30	厦门	3318.3	0.2%	16933.2	19.6%	1475449.9	2945.2	88.8%
31	贵州	2588.2	0.1%	28511.4	9.1%	1202203.6	4255.1	164.4%
32	云南	1938.4	0.1%	16412.7	11.8%	686727.5	2279.4	117.6%
	合 计	2025009.2	100%	6811792.4	29.7%	411623448.6	1396114.8	68.9%

(二) 重点工作举措

一是加强组织领导，突出战略指引。公司全面贯彻中央金融工作会议精神和总局党委重点决策部署，出台服务金融“五篇大文章”整体工作方案和推进绿色保险高质量发展专项实施方案，积极发挥保险业的经济减震器和社会稳定器功能。加强组织领导和战略引领，将绿色保险发展纳入公司2024~2026年发展规划，董事会监督、评估绿色保险发展战略执行情况，总裁室负责制定绿色保险目标。建立完善绿色保险工作机制，组织层层宣导，引领干部员工积极参与绿色保险发展。

二是加快产品创新，丰富产品体系。2024年，公司聚焦绿色保险关键领域加快推进产品创新，截至年末，相关产品(条款)已达120个。在环境责任保险方面，为高环境风险行业定制专属方案，有效覆盖污染事故处理、第三方人身伤亡与财产损失等风险，助力企业应对环境挑战；在生态种植业领域，公司成功开发了农业雇主责任保险、农牧业食品安全责任保险和务农人员团体意外伤害保险等产品，全面覆盖农业生产经营活动中面临的各类风险，为雇主、消费者和务农人员提供全方位的保障。在生态林业领域，公司提供涵盖森林火灾以及城市绿化树等多种风险的保险保障，助力维护森林生态系统稳定和促进林业可持续发展。在绿色畜牧业和渔业领域，公司推出畜禽、水产养殖保险等产品，保障养殖过程中的疾病、自然灾害、水质污染、气候变化等风险，为绿色畜牧业和渔业的健康发展提供全方位的风险保障，助力产

业稳定发展。针对生态保护与生态修复领域，公司推出了古树名木保护保险，为生态环境的可持续发展筑牢风险防线。

三是加大系统建设，提升管理水平。2024年，为进一步建立公司统一的绿色保险统计体系，增强绿色保险高质量发展的能力，公司利用“新一代”系统上线的契机，基于产品、客户、标的等多维度数据，在新一代经分平台正式上线发布了《绿色保险统计报表》，在行业中较早实现绿色保险业务数据的系统化自动化统计、提取和分析，消除了多年的困扰，提高了统计分析工作的准确度和工作效率。《绿色保险统计报表》的上线为全系统绿色保险的统计分析提供了系统工具，统一了绿色保险的统计规则，建立了清单级数据校验机制，进一步完善了绿色保险的统计制度。有效满足了总公司到支公司、各层级机构的绿色保险统计需求，方便各分支机构及时、准确向地方金融监管部门报送业务数据，也为及时掌握业务发展状况，进行主动、精细化管理提供了可靠的数据基础。

四是完善合规建设，确保稳健增长。按照监管政策要求，2024年，集团公司首次开展了财险公司绿色金融政策执行情况专项审计，成为行业内首批开展绿色金融审计的公司之一。专项审计认为，财险公司基本按照《中国银保监会关于印发银行业保险业绿色金融指引的通知》要求，制定实施方案开展绿色金融相关工作，初步形成了绿色保险宣导、部署、落实、检视的闭环管理体系。同时也明确指出，财险公司在绿色金融政策实施过程中存在机构间业务发展不平衡、规章制

度执行不到位、检视闭环管理有欠缺、绿色投资比重需提升等情况，同时还存在部分内控有效性不足的问题，需尽快加以完善。整体看，财险公司在绿色金融工作中仍有较大提升空间。专项审计不仅是合规审查工具，更是战略管理抓手。通过审计，可以实现“风险防控—业务优化—价值创造”的正向循环，构建“中华特色的绿色保险内控范式”，为行业提供可复制的管理实践；同时，还能够促进形成“政策响应—产品创新—资本引导”的闭环，助力实体经济低碳转型。这为公司绿色保险业务取得快速扩张的同时能够实现更规范更高质量发展提供了充分的理论和现实依据。

（三）典型案例

1. 辽宁首个“蓝碳”项目——“海洋碳汇保险”项目

随着近年来“双碳”战略的纵深推进，中华财险的农险创新从传统农险产品延伸到更加广泛的农业生态风险保障层面。

相关资料显示，海洋及海洋生物储存了地球上约 93% 的二氧化碳，其固碳量远高于森林及草原。由于长期缺乏科学有效的引导与风险管理手段，海水养殖过程中提供的蓝色碳汇扩增服务价值没有得到有效保障和补偿，制约了海洋碳汇储量的持续增长。2024 年 4 月，中华财险辽宁盘锦中心支公司在盘锦市农业农村局的指导与支持下，在盘锦大洼区成功落地贝类碳汇价值养殖成本综合保险，为辽宁浩洋渔业发展有限公司“杂色蛤底播增殖养殖项目”的 1 万亩海域，提供了 1690 万元碳汇价值与养殖成本的风险保障。此项目也是

辽宁省内首个落地的“海洋碳汇保险”项目，符合当地实际情况且专业程度与创新性在全国同业机构中处于前列。

“海洋碳汇保险”项目首次将“碳汇价值”与“养殖成本”结合，既保障生态价值，又覆盖经济风险，形成“保防救赔”一体化服务，它不仅解决了海洋碳汇风险保障方式缺乏的难题，还创新打造“碳排放配额+保险+银行抵押融资”的金融协同新模式，为实现双碳目标、建设海上“蓝色粮仓”打造强有力的保障伞。具体而言，项目采用碳储量变化法核算贝类生物体碳储量变化，结合实地采样实验室检测分析，综合计算保险碳汇量，为构建起以碳排放配额作为质押、金融机构碳汇授信融资的新模式开辟了新路径。同时，项目还将因极端天气导致杂色蛤养殖成本损失的风险纳入到保障范围，既充分保障杂色蛤固碳的生态效益与经济价值，还保障了因灾导致养殖生产成本的损失，为当地海水养殖产业提供了全方位的保障，给养殖企业吃下“定心丸”。

2. 浙江“绿色建筑保险”项目

建筑行业占我国碳排放总量近 50%，绿色建筑在节能降碳中至关重要。但传统保险难以覆盖绿色建筑的设计、施工到运营全周期风险，亟需新型保险工具解决“性能错配”和“时间错配”问题。

浙江省湖州市作为全国首个绿色建筑与绿色金融协同发展试点城市，出台《关于加快绿色建筑提质发展的意见》，明确对绿色建筑按星级给予容积率奖励，并对投保绿色建筑性能保险的项目提供 20% 保费补贴。这一政策为保险创新提

供了制度保障。

中华财险湖州中心支公司积极响应国家“双碳”战略，创新推出绿色建筑性能“保险+服务”项目，为绿色建筑全生命周期提供风险保障与技术支持，助力城乡建设绿色低碳转型。该项目以《绿色建筑评价标准》《城乡建设领域碳达峰实施方案》等政策为指引，通过“风险保障+技术服务”双轮驱动，确保建筑项目在节能降耗、室内环境质量、可再生能源应用等核心指标上达到星级标准，为绿色建筑发展构建市场化约束机制。

该绿色保险创新项目的核心机制在于“三位一体”的保障模式和科技赋能的动态管理机制。前者包括前、中、后三个方面：通过保险增信，帮助绿色建筑项目获取融资支持的事前信用增进、引入第三方机构(如绿金中心)全程监督施工流程，确保符合绿色建筑标准的事中风控服务、若项目未达标或发生风险事件，保险公司提供经济补偿的事后损失补偿；后者指借助卫星遥感、大数据等技术监测建筑能耗与碳汇数据，实时反馈项目进展，推动建筑业从“经验管理”向“科技管理”转型。

截至 2024 年底，公司已与得力集团、滨江集团等龙头企业签订 6 个保险项目合同，累计提供风险保障 1450 万元，实现保费收入 215 万元。在政府招投标领域，成功中标南太湖城投、南浔城投等重大项目，新增风险保障 1430 万元，保费规模 56 万元。2025 年开年即实现保费签单 20 万元，展现业务持续增长动能。项目创新引入第三方绿建咨询机构，

覆盖规划设计、施工验收、运营维护全流程风险管理，有效降低绿色性能达标风险。

该模式通过“政、保、企”联动模式，解决了绿色建筑认证与市场认可度不足的问题，成为可复制的“湖州经验”，获得地方政府高度认可。2024年5月湖州市财政局邀请中华财险湖州中支作为全市唯一保险机构代表，参与绍兴市政府采购绿色建材专项调研座谈会，分享“保险+服务”助力建筑品质提升的实践经验。这一模式不仅通过经济补偿机制化解绿色建筑性能风险，更与绿色信贷、财政补贴形成政策协同效应，推动绿色金融工具链的闭环构建。

四、对中华财险绿色保险未来发展的设想

（一）加大绿色保险宣传，提升客户认知水平

根据《2023年中国绿色金融调研》的统计，截至2023年底，“仅35%的中小企业了解绿色保险”，说明公众的认知范围和水平还有很大改善空间，加强绿色保险的宣传，非常紧迫。未来，线上宣传可以联合主流媒体、短视频平台推出“绿色守护”系列科普短视频；在社交媒体发起#绿色保险行动#话题互动，结合典型案例（如新能源车险理赔故事）提升公众认知。线下宣传可以联合生态环境部门、社区开展“绿色保险进企业/校园”活动，推出公益讲座与模拟投保体验。

面向规模庞大的中小企业客户，公司可以针对高碳转型企业设计宣传手册，突出“保险+减碳技术”风险兜底功能。

（二）加快推进创新，丰富完善绿色保险产品和服务体系

未来，公司仍需紧紧围绕市场趋势和客户需求变化，不断加快产品、服务、营销、科技和管理创新，充分研究利用 AI 大模型，细分承保理赔场景突破，不断丰富完善绿色保险产品和服务体系。

产品创新方面，可以考虑开发“清洁能源项目运营中断险”（覆盖风电、光伏电站发电量不足风险），积极推进“碳汇价格指数保险”（针对林业碳汇交易市场波动）。服务升级方面，可以考虑推出“绿色理赔快速通道”，应用卫星遥感评估农业生态灾损，缩短定损理赔周期。

科技赋能方面，加快构建绿色保险数据库，接入环保部门污染监测数据，动态调整环境责任险定价模型；探索区块链技术实现绿色项目保单信息跨机构核验，降低欺诈风险。

（三）参与绿色保险生态构建，推动财险行业共同进步

一方面，积极促进横向联动机制。建议中国保险行业协会发起成立“绿色财险联盟”，推动行业共享环境污染责任险历史理赔数据，联合制定风险地图；参与金融监管总局《绿色保险产品标准》修订，争取将公司创新产品（如“古木名木险”“蓝碳保险”“绿色建筑性能险”）纳入行业范本。

另一方面，加快纵向产业链整合。与新能源车企、环保科技公司共建“绿色产业服务包”，提供“保险+设备融资+碳管理咨询”一站式解决方案；联合高校设立绿色保险实验室，孵化 CCUS（碳捕集）技术应用保险模型。

（四）提升绿色投资意识，强化绿色发展投资理念

可以考虑设定 2025 年绿色投资占比目标（如不低于总资

产的一定比例)，优先配置风电、储能基础设施 REITs；发行“碳中和主题保险资管产品”，吸引机构投资者参与。丰富风险管理工具，引入第三方机构对绿色债券发行主体开展 ESG 评级穿透分析，建立“红~黄~绿”投资预警机制；针对光伏项目投资开发“天气衍生品保险”，对冲发电量波动风险。

(五) 加强专业能力建设，提高 ESG 分析和管理水平

构建 ESG 管理机制。构建覆盖环境、社会、治理的专门委员会，制定年度行动计划并纳入绩效考核，跨部门协调环境、社会、治理议题，确保 ESG 理念全面嵌入战略决策、承保理赔、产品设计、投资全链条。提升 ESG 管理水平。深化数字化转型，开发 ESG 数据平台，实时监控保险客户碳排放、绿色保险产品覆盖率、员工权益保障等指标，支撑决策优化。提升 ESG 信息披露质量。定期发布报告，披露碳足迹、绿色投资规模、供应链审核覆盖率等关键指标，增强透明度，提升市场公信力。

(六) 开展 ESG 认证，强化社会责任担当

分阶段推进 ESG 认证申请。梳理国内外 ESG 认证要求，针对公司业务特点制定适配方案。引入第三方评估机构，开展预审与改进建议，优化内部流程；借鉴瑞众保险通过绿色债券投资、线上化运营降低资源消耗等实践，提升环境维度得分。1 到 2 年内，积极筹备申请获取华证 ESG、中诚信绿金 ESG 等国内主流评级认证，力争达到 A 级及以上水平；3 到 5 年内：对标 MSCI ESG 等国际标准，实现双重认证，提

升全球市场认可度。

通过上述目标与措施，中华财险可系统性提升绿色金融竞争力，助力 ESG 理念和战略落地，同时强化企业社会价值，为行业可持续发展提供示范。1 年内获得国内主流 ESG 评级 A 级，3 年内通过国际认证，跻身行业 ESG 标杆企业。3 年内绿色保险业务收入占比提升至 40%，绿色投资规模年均增长 15%。绿色保险业务的社会影响力方面，ESG 报告披露质量达行业前列，公益项目覆盖 10 万+受益群体，形成可复制的绿色金融发展模式。