

研究报告

(2019 年 第 12 期 总第 12 期)

2019 年 10 月 15 日

美国单项体育协会保险研究 体育金融研究中心

【摘要】依据 1978 年颁布的《业余体育法》，美国建立了现行体育管理体制，单项体育协会成为各体育单项的国家管理机构，也为其个人及俱乐部会员提供保险产品。美国单项体育协会保险作为美国体育保险的重要组成部分，普惠度较高，受众范围广。该保险为其会员提供了不同类型的风险防范手段，在化解体育协会因重大风险造成财务危机等方面起到积极作用。

本文从美国单项体育协会保险的概况出发，梳理了美国单项体育协会保险产品端、申购端、理赔端的相关内容。旨在为处于管办分离改革中的中国单项体育协会提供有价值的参考。各单项体育协会保险计划因项目特点不同而存在差异，本研究旨在挖掘其在产品设计、理赔流程等方面的共性。因美国单项体育协会较多，故本研究选取部分较有代表性的协会进行研究。涵盖的项目不仅有在美国受众较广、市场化程度较高的棒球、排球，自行车，还有举重、曲棍球、英式橄榄球等较小众项目。

Research Report

2019-10-15th edition

US Sports Association Insurance Study

Research Center for Sports Finance

Abstract: In accordance with the Amateur Sports Act promulgated in 1978, the United States established the current sports management system, and sports associations have become national management agencies for sport event, and they also provide insurance products for individuals and club members. As an important part of American sports insurance, American sport association insurance has a high degree of inclusiveness and a wide audience. The insurance provides its members with different types of risk prevention methods, and plays an active role in resolving the financial crisis of sports associations due to major risks. This article starts from the general situation of the insurance of the sports association in the United States, and sorts out the relevant contents of the insurance product end, purchase end and claims end of the sports association. It aims to provide a valuable reference for China's sports associations in the reform of management separation. The insurance plans of US sport associations are different due to the different characteristics of the events. This study aims to explore the commonalities in product design and claims processing. Because there are many sports associations in the United States, this study selects some more representative associations for research. The events covered include not only

baseball, volleyball, and bicycles, which have a wider audience in the United States, but also have a higher degree of marketization. There are also minor events such as weightlifting, hockey, and rugby.

一、目录

一、美国单项体育协会保险介绍	6
1.1 美国单项体育协会及其保险简要介绍	6
1.2 美国单项体育协会保险覆盖对象	8
1.3 美国单项体育协会保险的实施原则	9
二、美国单项体育协会保险产品端研究	10
2.1 运营主体及其职能	10
a. 美国单项体育协会	10
b. 商业保险公司	10
c. 被保险人	11
d. 其他	11
2.2 产品覆盖范围	12
a. 一般责任保险 (GENERAL LIABILITY INSURANCE)	12
b. 人身意外伤害保险 (Participant Accident Insurance, Accident Insurance, Excess Accident Insurance, Medical Expense Insurance)	12
c. 董事与高级职员责任保险 (Directors' & Officers' Liability (D&O)) / 雇佣实践责任保险 (Employment Practices Liability (EPL))	13
三、美国单项体育协会保险申购端研究:	14
3.1 保费设置	14
3.2 申购流程	16
3.3 涉及主体及职责	17
a. 美国各单项体育协会	17
b. 商业保险公司	18
c. 被保险人	18
四、美国单项体育协会保险理赔端研究	19

4.1 赔偿设置	19
4.2 理赔流程	19
4.3 涉及主体及职责	21
a. 美国各单项体育协会	21
b. 商业保险公司	21
c. 被保险人	22
五、美国单项体育协会保险稳定性研究	22
5.1 实现了充分的个性化定制化	22
5.2 各参与主体维护自身利益的必然	25
5.3 美国相关体育法规的硬性要求	24
5.4 产品价格相对低廉。	24
5.5 商业保险公司的积极参与	25
六、参考文献	26

一、美国单项体育协会保险介绍

（一）美国单项体育协会及其保险简要介绍

二战后,美国业余体育运动¹蓬勃发展的同时体育事故纠纷也大量涌现,并且矛盾十分突出。为了保障业余体育运动的健康发展,美国国会逐步探寻解决纠纷的良性方案,最终在 1978 年出台了《业余体育法》(The Amateur Sports Act of 1978),后于 1998 年修订为《奥林匹克和业余体育法》(The Olympic and Amateur Sports Act)。因法案由来自于阿拉斯加的 95 届参议员泰德·史蒂文斯(Ted Stevens)提出,所以该法案被称为《泰德·史蒂文斯修正案》(Ted Stevens Amendments)。该法案规定了由美国奥委会为主导,国内单项体育协会为下级的垂直管理体系。授权美国奥委会协调美国业余体育运动,规定了国内单项体育联合会的结构和法律地位。美国各单项体育协会是该项运动的国家管理机构(NGB),均为非盈利机构,其会员身份需得到国际单项体育管理机构²和美国奥林匹克委员会(USOC)的确认。目前,美国共有 47 个单项体育协会,对国内各单项运动进行有效管理。保险作为协会会员福利的重要组成部分以及安全运动的保障性措施,在单项体育协会的管理中发挥着举足轻重的作用。

体育保险,有时也称为事件保险,是保险提供商提供的一种特殊类型的保险。它为因体育赛事或体育赛事引起的事故,诉讼和损失提

¹ 可以理解为我国所说的“大众体育”,即非职业体育。

供财务保障。由于体育联赛可能是法律实体或商业实体，因此它需要自己的保险计划，并且不太可能被所涉及个人的个人保险政策所涵盖。

体育保险分为三种主要类型：（1）意外伤害保险涵盖了涉及观众或参与者的伤害；（2）一般责任保险与意外伤害保险是分开的，并在其他情况下扩大了承保范围，例如因疏忽造成的事故；（3）董事和高级职员责任险涵盖了组织的业务方面。

在美国，各单项体育协会与商业保险公司合作，为其个人及俱乐部会员制定了包括一般责任险，意外伤害险等险种在内的保险计划，并为协会自身购买了协会责任保险。既对会员在参与其认证的比赛可能遭遇的风险进行了覆盖，同时也最大程度地保护了协会自身利益。

但篮球、棒球等热门项目的相关保险，主要由其相对成熟的职业联盟进行管理，所以此类保险计划不在本次研究范围之内。职业联盟可依靠市场力量为自身提供更全面可靠的风险保护，为运动员、教练员、裁判等多方提供包括养老金和意外险在内的多种保险产品，合作的保险机构也大多为美国保险行业头部公司。如 NBA 与美国大都会保险公司（Metlife），州立农业保险公司（Statefarm）均有合作。

相对于 NBA、MLB 等职业体育联盟，单项体育协会的保险体现出明显的单一性和针对性。一方面，就保险类型来说，职业联盟建立了包括养老保险在内的全方位保障体系，但单项体育协会保险未涉及养老保险，针对运动员运动生涯后续的保障未有涉及。另一方面，职业联盟保险往往是通过各工会与联盟谈判达成劳资协议来设立且修订频

率较高，而单项体育协会保险由协会风险管理机构与商业保险公司合作商议提供，同时对于保险内容的修订也相对较少。

(二) 美国单项体育协会保险覆盖对象

根据各险种的分类，美国单项体育协会保险服务于不同的客户群体。具体如下：

(1) 一般责任保险覆盖的人群包括目前已经在美国单项体育协会中注册的运动员，董事，官员，俱乐部，裁判员/仲裁员，教练，训练师，赛事管理者和组织者，志愿者等。覆盖的活动包括：

- a. 由该单项体育协会组织，赞助，认可或批准的各类比赛。
- b. 对于裁判员和官员，覆盖范围扩大到他们在任何级别的业余曲棍球比赛中执法（包括 NCAA，高中或其他）。
- c. 对于协会会员俱乐部，覆盖范围扩展到俱乐部赞助或监督的活动。例如俱乐部或团队会议，宴会或筹款活动等。

(2) 意外伤害保险覆盖的人群包括参加该协会认可的活动时，所有当前已注册的运动员，教练和训练师，志愿者等。

覆盖的活动包括：

- a. 由该协会批准或认可的各类比赛。
- b. 作为团队或俱乐部的集体活动，直接往返比赛场地的旅行。
- c. 其他受监督的活动，例如俱乐部或团队会议，宴会等。

(3) 董事和高级职员责任保险 (D&O) 覆盖人群为非营利体育组织的董事和高级职员。

覆盖的活动包括：

a. 董事和高级职员在工作中因自身能力、经验有限或其它一些客观原因而难免会出现过失行为如言行误导、信息披露失真、处理雇佣问题有欠公平、经营决策不当等。

(三) 美国单项体育协会保险的实施原则

首先，美国单项体育协会保险是针对于本项目经过认证的参与者提供保障，所以运动员或俱乐部享受到单项体育协会提供保险福利的前提是必须已经注册为协会个人会员或俱乐部会员，并且处于身份有效期内。这一前提条件在各协会保险计划中均被优先着重提及，也是体育联合会对其会员权益保障的惯例。即使某运动员已经在已注册会员俱乐部进行练习或比赛，但其个人未注册，或某已注册运动员在运动中受伤，但其他参与者中有非注册会员，都无法提出索赔。当活动本身已被认证，俱乐部、裁判、教练再到所有运动员，无一不是协会已注册会员时，活动中的各主体才可享受协会提供的保险服务。当竞争对手未经注册，协会不建议与其进行该比赛。对于会员资格的查询，所有人均可以在各协会官方网站搜索俱乐部及其名册。当球员和教练 100%为协会会员时，团队和联赛等作为一个实体将会免费获得责任险范围相应的扩展。

虽然协会原则上不向非会员提供保险。但是，如果场馆营地第三方要举办该项比赛，则可以购买单项运动的事件保险 (Event

Insurance)，该保险将承保该事件本身以及包括志愿者在内的所有非协会会员的参与者。与向协会会员提供的保险相比，事件保险计划的事故承保范围较低，责任保险范围更广。

其次，体育活动中的所有参与者以及未成年人的父母或监护人都必须签署“承认免责和免除责任”（AWRL）协议。它旨在对风险进行警告，用于证明未成年人的参与者或父母已经意识到与参加体育赛事有关的危险。参与者通过签署弃权书，表示他们已同意接受这些风险。但作为一种有效的风险管理工具，弃权书不会减少各方对保险或有效安全措施的需求。活动组织方仍然有义务尽可能地做好相关安全保障工作。

二、美国单项体育协会保险产品端研究

（一）运营主体及其职能

1. 美国单项体育协会

协会通常下设保险/风险管理委员会（Insurance/Risk Management Committee），负责监督该协会所有保险和风险管理活动。该委员会每年对组织的会员保险计划和商业保险范围进行评估并提出建议，以确保为组织及其成员提供充分和适当的保险。

2. 商业保险公司

商业保险公司受美国单项体育协会之托，设计并承销体育保险产品。通常某一协会与一家保险公司合作，但也存在同一协会的不同险种与多家保险公司合作的情况。

协会	合作保险公司	公司简介
排球、 举重	Integro	Integro成立于2005年，总部位于美国纽约，是一家专为全球风险管理而建立的专业保险经纪公司。在全球设有30个办事处，拥有800余名雇员，在全球专业保险和再保险市场开展业务。
曲棍球	EPIC Insurance Brokers and Consultant s	一家财产、人身及雇员福利保险经纪和咨询公司，成立于2013年，总部位于旧金山。在全国范围内设有超过65家分支机构，2000多名员工
自行车	Fairly Group	Fairly Group成立于2016年，是一家风险咨询公司，为全美国和100多个国家/地区的多个业务部门的客户提供咨询服务，总部位于美国德克萨斯。

图一：部分协会合作保险公司示例（资料来源：图中各项目协会官网及保险公司官网）

3. 被保险人

除上文“美国单项体育协会保险覆盖对象”中提到的被保险人外，部分场馆或设施的拥有者、赞助商等实体有可能作为“其他被保险人”添加到保单中。

4. 其他

若被保险人在比赛中遭遇风险，且被保险人是未成年人，通常还需要父母或监护人在事件报告上签字。

（二）产品覆盖范围

1. 一般责任保险（GENERAL LIABILITY INSURANCE）

一般责任险（包括一般责任²（General Liability）和超额责任³（Excess Liability））是指保险人在被保险人依法应对第三者负赔偿民事责任，并被提出赔偿要求时，承担赔偿责任的财产保险形式。例如曲棍球协会提供的一般责任险会保护因曲棍网兜球活动而引起他人人身伤害或财产损失而受到起诉的成员。通常为避免重复理赔，一般责任险的覆盖范围不包括在比赛中他人受伤的医疗费用，因为这笔费用已被人身意外保险所覆盖。部分协会还提供了超额责任险（Excess Liability Insurance）产品，提供与一般责任保险相同的承保范围，但在原始保单的基础上提供更高的限额。如果索赔超出了一般责任险的限额，超额责任险开始生效，将覆盖一般责任险保单未涵盖的剩余支出。其价格取决于参加活动的天数和/或观众人数。

2. 人身意外伤害保险（Participant Accident Insurance, Accident Insurance, Excess Accident Insurance, Medical Expense Insurance）

人身意外伤害保险是指投保人向保险公司缴纳一定金额的保费，当被保险人在保险期限内遭受意外伤害，并以此为直接原因造成伤病、残疾或死亡时，保险公司按照保险合同的约定向保险人或受益人支付一定数量赔偿金的一种保险。各协会对意外伤害的定义通常是

² 作为一般法律关系的参加者和作为普通法律关系的参加者违反法律规定的义务所应承担的法律责任。

³ 法律规定的某些法律、关系的参加者或某些从事特定职业以及具有特定身份的人违反其承担的义务所应承担的法律责任。

“可识别的突然的，意外的事件，完全是由外在的物理力量导致被保险人受伤的事件。不涵盖因疾病（例如心脏骤停，哮喘或中风）引起的索赔。美国单项体育协会保险的人身意外保险可为投保人自己在体育比赛中遭遇的人身伤害等风险进行保障。

该保险由两项保单组成，即基本事故保险（Basic Accident insurance）和灾难性事故保险（Catastrophic Accident insurance）。前者旨在提供补充医疗保险。以曲棍球协会提供的基本事故保险为例：它会对被保险人在曲棍球比赛当中所遭遇到的事故进行投保人主要保险计划外额外理赔，例如额外的医疗费用、牙科费用和康复费用等。但在通常情况下，该保险的承保范围仅针对由协会认可的比赛中所发生的人身事故且不包括因既有条件造成的伤害。后者在前者的基础上扩大了理赔范围。美国曲棍球协会基本事故保险提供最高 100,000 美元的医疗费用限额。灾难性事故涵盖自受伤之日起两年内超过 100,000 美元的索赔，并提供从此日期起最高至 100 万美元的限额。

2. 董事与高级职员责任保险（Directors' & Officers' Liability (D&O)）/雇佣实践责任保险（Employment Practices Liability (EPL)）

董事和高级职员责任保险（D&O）承保范围与一般责任险不同，它为非营利体育组织的董事和高级职员因实际或所谓的不法行为以及错误和疏忽而引起的诉讼提供了保护。典型的董事和高级职员责任保险覆盖范围通常指那些影响了俱乐部成员（包括运动员，教练等或其他人员）利益的资金管理不善和决策失误行为。就业实践责任保险

(EPL) 覆盖人群为公司董事和高级管理人员，可保护体育组织免受与各种与雇佣有关诉讼相关的财务后果，如因种族或年龄歧视，性骚扰，不当解雇或不遵守《美国残疾人法》等行为带来的对董事会成员和高级管理人员的指控等。

场景	示例
歧视	当一支球队选择一位教练而不是另一位教练时，或全明星球队选择球员时，可能会出现指控歧视的诉讼
性骚扰	组织成员可能对志愿者，运动员或其他员工等进行性骚扰。性骚扰索赔是此政策下最常见的索赔类型之一
不当的停职/解雇	当组织违反行为守则地解雇教练，球员甚至董事会成员时导致诉讼
超越权限行事	如果管理机构成员在其权限之外做出决定，可能会引起诉讼。此保险需单独申请，需联系专门保险管理人进行申请。

图二：D&O / EPL 场景示例（资料来源：部分协会官网保险计划）

三、美国单项体育协会保险申购端研究

（一）保费设置

对于协会会员来说，美国单项体育协会保险中的一般责任险和意外伤害险的保费包含在协会注册费中，对个人和俱乐部不收取任何额外保费。并且协会会向每个俱乐部提供一定量的保险证明书（Certificates of insurance），但除去这些定量证明书以外，会员若需要协会提供额外的证明书则需缴纳额外的费用。

对于协会来说，需要支付的保费通常由各协会合作的保险公司所设定。保险公司会根据类似群体的历史风险数据、各类组织的特定风险、协会会员的数量以及赛季或比赛的持续时间等因素，为每种

体育项目确定保费费率，同时这一考虑组织的特定风险。以美国自行车运动协会保险为例。总体来看，俱乐部保险的人均保费随俱乐部人数增加而降低，如下表：

俱乐部人数	保费（美元）	人均*保费（美元）
1-10名	325	32.5
11-25名	350	14
25-60名	375	6.25
51-100名	425	4.25
101-250名	450	1.8
251-500名	650	1.3
501-1000名	1350	1.35
1,001+名	2000	-

*俱乐部人数取每组最大值

图三：美国自行车运动协会俱乐部保险保费设置（资料来源：美国自行车运动协会官网）

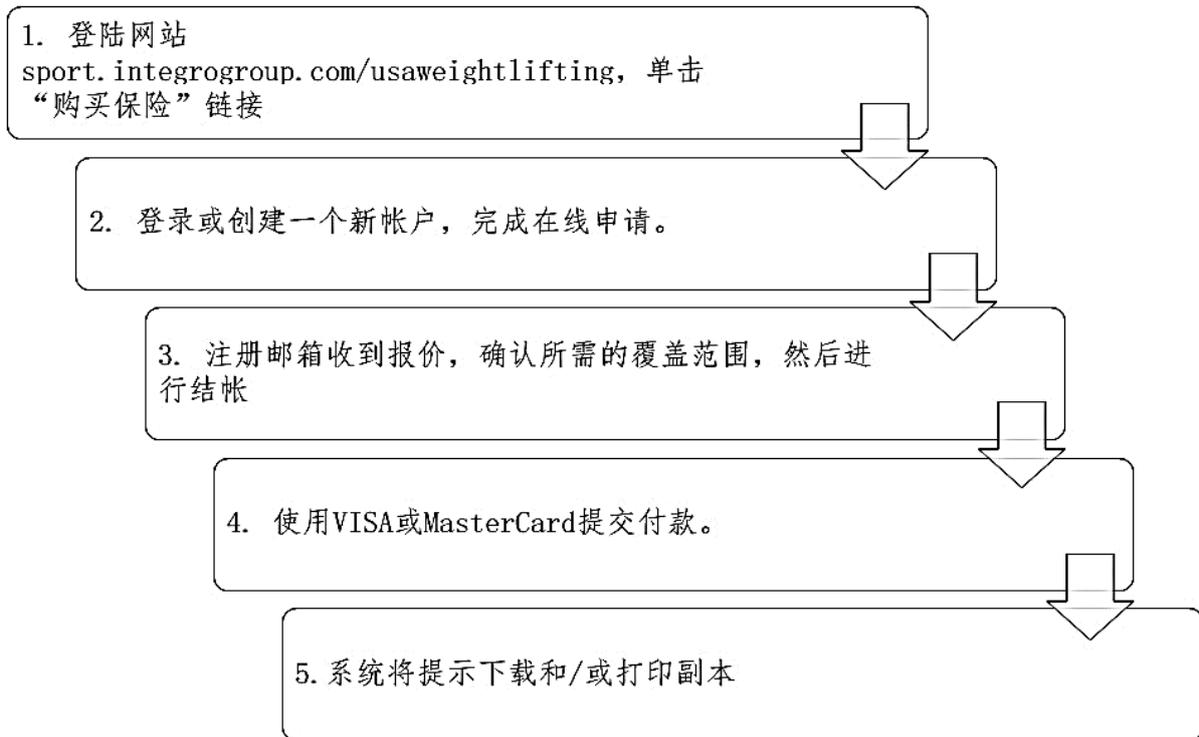
董事和高级职员责任保险和就业实践责任保险为俱乐部自愿购买。规模较小的体育组织通常可以以 300 美元的低价购买限额为 100 万美元的保单。较大的体育组织在管理机构监管中未有损失记录的情况下，通常支付的费用在 2500 美元到 7500 美元之间。如已在排球协会注册的俱乐部可以选择保费为每年 550 美元，获得 100 万美元保额或保费为 850 美元获得 2,00 万的保额。对于年中入会的任何俱乐部，将按其受保月份占全年比例收取保费，最低保费为 100 美元。

（二）申购流程

通常对于每年新加入各单项体育协会的会员（新加入协会的俱乐部或个人）将自动获得协会保险中一般责任保险和人身意外险的会员资格期（通常是 12 个月），并且会得到由协会提供的保险证书。而对于旧会员（即已在协会注册的俱乐部或个人）的保险申购，由于旧会员已被协会登记在《被保险人列表》当中，因此只需每年进行保险申购续签注册和信息更新即可。

一般来说，自申请人在协会收到新的或续签的会员申请之日起保险生效，通常申请人可以通过 3 种方式进行申请：1、在线申请会员资格，则该保险自该信用卡交易被批准之日（通常是同一天）起生效。2、通过邮寄方式将申请寄给协会，则只有在协会收到申请邮件后，保险才生效。3、通过现场会员注册的活动递交，则保险将在该活动当天被协会工作人员接受申请后生效。

以美国举重运动协会为例，其董事和高级职员责任保险和就业实践责任申购流程如下：



图四：美国举重运动协会董事和高级职员责任保险和就业实践责任申购流程（资料来源：美国举重运动协会官网）

（三）涉及主体及职责

单项体育协会保险的申购前提是商业保险公司和申请人都需与单项体育协会建立协议关联，即各方必须已在单项体育协会进行备案或注册。因此，结合单项体育协会保险的运作，我们总结其运作种涉及的主体和各方主体的权责如下：

1. 美国各单项体育协会

根据入会协议，开展申购流程，集中为会员进行保险购买。在个体被保险人与商业保险公司之间起到桥梁作用。

保险申购在单项体育协会中的总费用支出中包括项目服务（Program service）的保险支出和支持服务（Supporting service）的保险支出。项目服务包括国家队和会员服务，以及各项赛事支出等。支持服务包括媒体、市场开发费用，募集资金等。由表 4 可以看出，包括国家队和会员相关项目服务的保险在保险总支出中占比较大。因此，我们可以认为单项体育协会保险更多是为竞技运动员所服务。

协会	项目服务 ¹ 总保费支出	项目服务保费支出 占总保费比例	支持服务 ² 总保费支出	支持服务保费支出 占总保费比例	总保费支出
美国曲棍球运动协会	175,217	77.18%	51,787	22.82%	227,004
美国自行车运动协会	1,868,996	97.91%	39,842	2.09%	1,908,838
美国英式橄榄球运动协会	1,835,150	92.89%	140,404	7.18%	1,975,554

图四：2018 年部分单项体育协会年度保费支出占比（资料来源：部分协会 2018 年度财报）

2. 商业保险公司

作为保险人和保险产品的最终提供方，商业保险公司的具体职责包括审核并处理申购交易，确认申购协议生效等。

3. 被保险人

对于个人会员，只需按协议规定缴纳入会费，确认会员身份，协会将为其购买保险。对于 D&O 和 EPL 计划，参与的俱乐部或协会必须是非营利的，每年收入和员工数均需要少于限定值，并且不能有任何待处理/在先的 D&O 或 EPL 索赔。

四、美国单项体育协会保险理赔端研究

（一）赔偿设置

美国单项体育协会合作保险公司作为保险人，当所覆盖的保险标的受损，依据保险计划，对被保险人所给予补偿。通常情况下，赔偿对象为投保人自己，但在人身意外险中，如投保人死亡，赔偿将支付给指定受益人。

每项保险计划均有免赔额及免赔条款的设置。免赔额通常为\$ 0至\$ 5000不等。自付额越高，保费折扣越大。在保险公司支付其赔偿之前，必须满足此免赔额。免赔条款通常包括自杀或故意自我伤害，病毒感染，战争伤害，牙齿及眼科治疗等。

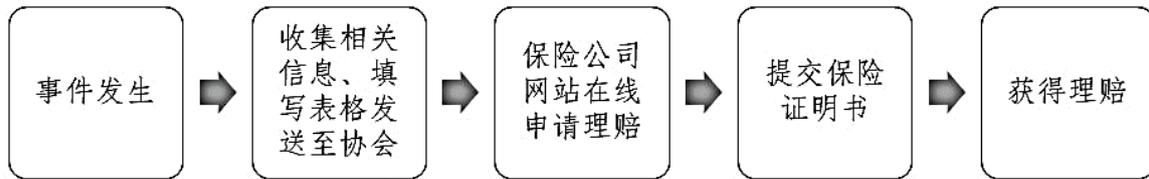
（二）理赔流程

1. 一般责任险与人身意外险

a. 在承保范围内的活动中，只要有人受伤或财产损坏，应立即收集相关信息报告赛事组织者（一般是当天）。并由俱乐部官员，教练或活动总监尽快填写表格。填妥的表格应传真或通过电子邮件发送给协会。

b. 在保险公司网站创建在线帐户，进行在线申请流程。

c. 向保险公司提供保险证明书。个人或会员俱乐部可在在单项体育协会网站下载。如果第三方要求提供一般责任范围证明，或要求将其作为“附加被保险人”添加到保单中，则可以使用该证书。证书通常会在五个工作日内退还。



图五：一般责任险与人身意外险简要理赔流程（资料来源：部分协会官网保险计划）

各单项体育协会保险是二级保险⁴（Secondary insurance），次于一般的家庭健康保险。发生事故后，被保险人必须先向家庭健康保险提出索赔，然后才能根据此保险提出索赔要求。如果受保人有其他医疗保险，则该保单将首先支付，在限额内的其他自付费用由各单项体育协会保险承担。

2. 董事和高级职员责任保险和就业实践责任保险的索赔

发生索赔事件后立即报告。在规定日期内发送邮件至协会合作的保险公司，并使俱乐部总裁，经理等管理者知晓。其他流程与上述保险一制。

⁴ 二级保险是家庭基本医疗保险计划之外的可用保险，用于补充现有保险，以弥补覆盖传统医疗保险范围中的不足，常见覆盖类型为意外伤残或死亡，以及牙科和眼科等价格昂贵的医疗服务。事故发生后，如果存在其他保险，则必须先向主要保险提交索赔，才可以使用二级保险。

（三）涉及主体及职责

美国各单项体育协会保险赔付流程主要涉及三方主体：体育协会、商业保险公司、被保险人。各主体在理赔流程中所担负的具体流程如下：

1. 美国各单项体育协会

1) 出具指南

各单项体育协会在其官方网站及其他宣传手册上提供现行的保险指南，旨在简要描述提供给会员的保险计划，帮助会员理解并正确使用该计划，需要理赔时可对应指南进行参考。但是，保险指南并未提供这些保单的所有条款和条件。如果指南与保险单本身在条款或承保范围方面存在差异，则以实际保单下的条款为准。如果会员想要查看保单具体条款的副本，则协会要求会员先签署保密协议（NDA）。

2) 开具保险证明

保险证明书为保单持有人以及任何第三方指定的其他利益或被保险人提供了保险证明所需的所有信息。该文件通常为一页，其中包含开证保险公司的名称和联系信息，被保险人的姓名，保单号以及生效日期和有效期。此外，该证书还概述了保单中包含的承保范围及其责任范围。保险证书还包括要求证书的组织（附加被保险人/证书持有人）的名称以及所需的任何条件，例外或特殊语言。对于要求保险证明的实体，此文件是最常要求的表格。在需要索赔时，会员可在单项体育协会官网登录自己的账号，下载自己的保险证明书。

2. 商业保险公司

在人身意外伤害保险中，保险公司将根据既定保险计划，支付投保人自付额中一定百分比的费用。支付额需低于最高限额。在一般责任险中，保险公司将代表被保险人付款。部分保险公司还会指定律师处理诉讼，并依据保单条款承保因此产生的法律费用，和解费或赔偿金。

与协会合作的保险公司通常会设置一名（大型协会设置多人，如橄榄球协会设置三人）专门的保险管理员（the insurance administrator）来负责所有事故索赔的处理和支付。

3. 被保险人

事故发生后，被保险人须尽快按照索赔表上的指示提交事故报告表及保险索赔表（可在单项体育协会管网“资源”页下载）。先向其主要保险公司提出索赔，之后向保险公司出具保险证明及医疗发票申请协会保险的赔偿。

五、美国单项体育协会保险稳定性研究

结合上述对美国单项体育协会保险产品、申购、理赔端的研究。我们将该保险能够稳定发展的要素总结如下：

（一）实现了充分的个性化定制化

除上文中提到的三类保险产品外，针对各项目的不同特点和协会自身需求，保险公司还提供了其他形式多样的个性化定制化可选保险

产品（如下表举例），满足各类风险覆盖需求，并随着项目本身和协会建设的发展而不断革新，保持着生命力。

险种	覆盖风险
电脑网络责任险Cyber Liability	旨在保护单项协会免受与网络破坏事件或隐私侵害有关的一系列威胁和事件的侵害。是最广泛的可选保险计划之一
设备险Equipment Insurance	协会拥有的设备受到保护以防损失，包括火灾和盗窃等。承保范围适用于每台设备的全部重置成本值。其涵盖的标准项目包括球衣、比赛设备，便携式记分牌，现场维护设备等。
教练和裁判的全体育计划 Coaches' & Officials' All-Sports Plan	由于许多裁判和教练在一年中还主持和指导其他非协会组织的体育活动，因此协会会员可以为所有教练和裁判活动购买“环绕式”保险产品，费用仅为每人每年数十美元。该计划涵盖了休闲，学业，校际间，大学和俱乐部各级别比赛。

图六：其他个性化可选保险品种（资料来源：部分协会官网保险计划）

（二）各参与主体维护自身利益的必然

稳步提升，不断完善的保险计划对于数十家美国单项体育协会各个层面的成功和安全运营都是至关重要的。而对俱乐部来说，没有保险，所有者很可能对发生的人身伤害或财产损失承担全部责任。配置额外资金抵御风险，也容易造成资源闲置，限制了其正常运营和扩张的能力。对个人来说，能够享受到价格相对便宜的保险产品，也更大程度上避免了潜在的经济损失。2011年，在1998年友好运动会受伤的桑兰与美国体操协会达成和解，保险公司承诺给予桑兰一千万美元赔偿，用于在中国的治疗，为体操协会缓解了财务压力。2016年，美

国体操协会面临上百件关于性侵丑闻的诉讼，协会自身并没有解决这些诉讼的财务能力，由此申请了破产保护，并希望由此前与协会合作的保险公司来支付赔偿。可见与保险公司合作是协会化解自身重大风险的有力措施。

（三）美国相关体育法规的硬性要求

通常，体育场馆和设施的所有者/经营者会要求俱乐部提供已购买一般责任保险的证据，并将其列入额外的被保险人中。美国单项体育协会保险原则上实行自愿保险，但对未参保运动员进行了相应限制，这在一定程度上造成了事实上的强制体育保险。

1. 产品价格相对低廉。

各单项体育协会庞大的会员基数带来了对于保险公司强大的议价能力。在招标中以协会为主体进行谈判，作为企业级大客户购买力强，最终能够以比单个俱乐部进行申购低得多的成本获得大量的保险。个人和俱乐部将乐于享受这一价格相对低廉的保险产品。如 Silent sports 保险公司提供的自行车俱乐部保险，保费为俱乐部会员人数 \times \$2.90，并设置有最低保费\$475。以某俱乐部拥有 500 名会员为例，从该公司购买保险产品价格为\$1450，而美国单项体育协会保险提供的俱乐部保险价格仅为 650 美元，远低于非合作保险公司的产品售价。

2. 商业保险公司的积极参与

数十家单项运动协会拥有数量众多的会员，对商业保险公司来说是潜力巨大的市场。随着各协会会员数量的增加，更多保险公司将寻求入局，结合各项目特点，开发出更具个性化的产品。越来越多业务将向头部保险公司相对集中。计划对于数十家美国单项体育协会各个层面的成功和安全运营都是至关重要的。而对俱乐部来说，没有保险，所有者很可能对发生的人身伤害或财产损失承担全部责任。配置额外资金抵御风险，也容易造成资源闲置，限制了其正常运营和扩张的能力。对个人来说，能够享受到价格相对便宜的保险产品，也更大程度上避免了潜在的经济损失。2011年，在1998年友好运动会受伤的桑兰与美国体操协会达成和解，保险公司承诺给予桑兰一千万美元赔偿，用于在中国的治疗，为体操协会缓解了财务压力。2016年，美国体操协会面临上百件关于性侵丑闻的诉讼，协会自身并没有解决这些诉讼的财务能力，由此申请了破产保护，并希望由此前与协会合作的保险公司来支付赔偿。可见与保险公司合作是协会化解自身重大风险的有力措施。

参考文献

[1] 美国奥委会及其单项体育协会官方网站

美国奥委会官网 <https://www.teamusa.org/>

美国曲棍球协会 <https://www.teamusa.org/USA-Field-Hockey>

美国英式橄榄球协会 <https://www.usa.rugby/>

美国排球协会 <https://www.teamusa.org/USA-Volleyball>

美国自行车协会 <https://www.usacycling.org/>

美国举重协会 <https://www.teamusa.org/USA-Weightlifting>

[2] 文中涉及各保险公司官方网站

Integro <https://integrogroup.com/>

EPIC <https://epicbrokers.com/>

Fairly Group <https://www.fairlygroup.com/>