

研究报告

(2019 年 第 8 期 总第 8 期)

2019 年 8 月 25 日

日本体育安全保险

体育金融研究中心

黄旌沛、邹润津

【摘要】日本体育安全保险是在上世纪 70 年代日本体育安全协会创立后与非人寿保险公司合作而共同成立的，致力于承担被保险人在所属“团队管理下”参与组织活动的风险以及活动往返途中可能发生事故的风险。体育保险体系的建立通过覆盖风险、保障安全性的方式使每个人都可以安心地参加体育和文化等团体活动，并有效地提高了人们参与日本社会团体活动的广泛度。

在本篇研究报告中，我们将对日本体育安全保险的具体内容、服务对象和责任区分方式进行详细介绍并从其设计端、申购端和理赔端三个方面展开研究。以冀能对其具体作用、发展模式、体系搭建方式和稳定发展的因素都有所了解。

Research Report

n

2019-08-25th edition

Japanese sports safety insurance

Research Center for Sports Finance

Huang jingpei, Zou runjing

Abstract: Japan Sports Safety Insurance was established in cooperation with non-life insurance companies after the establishment of the Japan Sports Safety Association in the 1970s. It is committed to the risk of the insured participating in the organization activities under the “team management” and possible risk of an accident. The establishment of the sports insurance system enables everyone to participate in group activities such as sports and culture with peace of mind by covering risks and ensuring safety, and effectively increases the popularity of people's participation in Japanese social groups.

In this research report, we will introduce the specific content, service object and responsibility differentiation of Japanese sports safety insurance in detail and carry out research from the three aspects of design, purchase and claims. I hope that I can understand the specific effects, development models, system construction methods and stable development factors.

目录

一、日本体育安全保险介绍.....	1
1.1 日本体育安全保险的主要内容.....	1
1.2 日本体育安全保险的服务对象.....	2
1.3 日本体育安全保险的责任区分方式.....	4
二、日本体育安全保险产品的设计端研究.....	5
2.1 运营主体及其职能.....	5
2.2 产品覆盖范围.....	6
三、日本体育安全保险产品申购端研究.....	8
3.1 保费设置.....	8
3.2 申购流程.....	10
3.3 涉及主体及职责.....	12
3.4 申购状况.....	13
四、日本体育安全保险体系理赔端.....	14
4.1 赔偿设置.....	17
4.2 理赔流程.....	17
4.3 涉及主体及职责.....	20
4.4 理赔状况.....	21
五、稳定性研究.....	23
5.1 风险库的搭建.....	24
5.2 公平性与有效性兼顾.....	25
5.3 安全教育与日本体育安全保险的并行发展.....	26

5.4 商业保险公司的加入.....	26
5.4.1 商业保险公司加入的有效性研究	27
5.4.2 商业保险公司加入的稳定性研究	28
参考文献	31

一、日本体育安全保险介绍

日本体育安全保险（以下简称该保险）是由日本体育安全协会发起并与日本知名商业保险公司共同合作创立而成，是一种公益性¹团体体育保险（要求投保人为大于或等于4人的组织团体）。该保险对投保人在体育和文化活动中的人身意外风险和责任风险（物、人）²都有覆盖，它的诞生也推动了日本社会教育的发展。

（一）日本体育安全保险的主要内容

日本体育安全保险是由日本体育安全协会（以下简称该协会）会同八家知名的产险型商业保险公司³（以下简称商业保险公司或保险公司）共同筹办的，日本体育安全协会通过与上述保险公司签订保险合同的方式加入到该保险的具体运营当中。（根据日本体育安全保险的实际运营情况我们可以得知，在该保险的产品设计、定价上日本体育安全协会具有协商权；在该保险的销售上，日本体育安全协会具有代理权）

而日本体育安全协会之所以选择产险型商业保险公司，是由于日本保险政策允许产险公司经营寿险相关的业务。因此由产险型商业保险公司开展体育保险业务能更加有效、全面地覆盖投保人体伤害和投保人责任（物、人）的相关风险。

¹ 公益性体育保险：介于社会保险与商业体育保险之间的保险形式，例如我国的运动员伤残互助保险。

² 责任风险：指投保人的行为对第三方人群造成人身或财产上的损害。

³ 包括：东京海上日动火灾保险有限公司、损保日本兴亚有限公司、三井住友海上火灾保险有限公司、日产同和损害保险有限公司、日新火灾海上保险有限公司、AIG 损害保险有限公司、共荣火灾海上保险株式会社和大同火灾海上保险有限公司。

搭建日本体育安全保险体系并有效协调合作保险机构是日本体育安全协会主要工作之一（其它工作涉及促进社会教育，致力于体育活动和社会教育活动的传播及推进、确保开展教育活动的安全、预防事故发生的风险等）。日本体育安全保险采取保费上的小额溢价、赔偿上大额设置的方式，让保费处于一个较低水平（低于商业保险但高于社会保险，且允许保险公司有微薄盈利）的同时也能为投保人在遭遇体育安全事故时提供大额的赔偿（高于基本医疗保险统筹基金最高支付限额），从而实现以微利驱动专业保险公司的加入、以较低保费降低投保人的加入门槛和以较高赔偿实现对体育安全事故的保障的目的。据日本体育安全协会 2018 年颁布的《日本体育安全解说》披露：截至 2018 年底，共计 62 个体育单项协会（如日本田径联盟、日本足球协会、日本棒球协会、日本体操协会和日本乒乓球协会等）和 10 个社会教育相关组织（如日本青年红十字会、日本青年旅社协会、国立高中联合会等）加盟到日本体育安全保险体系当中并接受由日本体育安全协会提供的保险推广与代理服务。这显现出了日本体育安全协会在体育安全保险的推广和宣传上都颇有建树。

（二）日本体育安全保险的服务对象

日本体育安全保险将其服务对象——日本全体国民细分为三类：参与常规体育或文化活动初中及以下的少年儿童、参与

常规体育或文化活动高中以上的成人（但高于 65 岁以直接参与体育运动造成的事故不纳入理赔范围）和参与高风险体育活动的全年龄段人群。同时，根据《伤害特别协议》第三条和《责任免责条款》第三条，该保险规定中从活动的目的、实际情况等方面对投保人的具体活动进行定义，并划分为 A1、AW、B、C、A2 和 D 等 6 个类别。（如图一所示）

加入对象	保险类别	赔偿所覆盖的活动
少年儿童 (高中生以下)	A1	体育团体活动及文化活动
	AW	除A1所覆盖的活动外，另有个人体育活动
成人 (高中生以上)	C (64岁以下)	体育活动及文化活动
	B (65岁以上)	体育应援活动及文化活动等
	A2	文化活动等
全年龄	D	高风险体育活动

图 1：投保人和保险类别的对应关系（来源于日本体育安全协会官方网站）

当投保人主体为少年儿童时，他们可以加入 A 类别和 AW 类别。A 类别仅将团体体育运动纳入保障范围当中；AW 类别则将个人体育运动与个人体育练习也纳入到了保障范围。若该群体从事高风险体育项目活动则应加入 D 类别。

当投保人主体为成人时，他们可以加入 C 类别和 B 类别。就体育活动相关风险覆盖范围而言：C 类别的保障范围即包括

团体体育运动也包括个人体育运动，但投保人年龄限制在 64 周岁以下；B 类别的保障范围是除体育运动外的其它体育活动。若该群体从事高风险体育项目活动则应加入 D 类别。

（三）日本体育安全保险的责任区分方式

一般而言，由于体育运动伤害事故在保险责任上不易区分，保险公司并不会将体育运动伤害事故纳入个人意外伤害保险承保范围当中⁴。为了解决这个问题，日本体育安全保险的解决方案是采取团队保险的形式对保险责任进行了区分：投保人需以团体方式进行投保即投保人不能个人投保需加入某一有法人代表团队（该团队设定不能是亲属关系团队，如一家人进行投保），并通过团队向日本体育安全协会申请成为协会会员才能加入到日本体育安全保险体系当中。而在事故发生后，投保人所加入团队的代表人（通常为团队的法人）需给投保人提供相关事故证明（需团体代表人署名）并由投保人交付给所投保保险公司开始保险理赔授予业务。

通过上述解决方案的实施，日本体育安全保险有力地保障了保险公司判别保险责任的准确性并减少了个体从事体育活动时的道德风险⁵问题。

⁴ 根据意外伤害保险原理（意外伤害保险含义：1、必须有客观的意外事故发生，且事故原因是意外的、偶然的、不可预见的；2、被保险人必须因客观事故造成人身死亡或残疾；3、意外事故的发生和被保险人遭受人身伤亡的结果，两者之间有着内在的、必然的联系），体育运动伤害事故应在承保范围以内。

⁵ 道德风险：在信息不对称条件下，不确定或不完全合同使得负有责任的经济行为主体不承担其行动的全部后果，在最大化自身效用的同时，做出不利于他人行动的现象。

二、日本体育安全保险产品的设计端研究

从日本体育安全保险产品的设计端出发，我们将从运营主体及其职能和产品的覆盖范围两方面进行探讨。

（一）运营主体及其职能

日本体育安全保险产品的设计涉及两类主要主体，一类是日本体育安全协会，另一类是与该协会合作的八家产险型商业保险公司。

在保险产品设计流程（如图2）中，首先日本体育安全协会与商业保险公司签订合作协议（该协议规定了产品共同设计的要求、八家保险公司共同保险的模式及承保划分比例、保险公司破产相应的应急措施方法和日本体育安全协会的产品代理身份等）。根据合作协议，在产品的设计端上日本体育安全协会的主要职能是相关基础数据的收集与提供，具体包括：（1）整合旗下各加盟体育项目协会的数据、信息（伤病及治疗数据、参与人数情况和体育项目协会运营情况等）并将其提供给各个合作商业保险公司，且相关数据和信息需每年更新；（2）收集新（老）投保人的具体信息（身体特征和体育项目参与情况等）并将其提供给各个合作商业保险公司等。

另一方面，商业保险公司的主要职能是设定产品内容并向日本体育安全协会提供最终产品。商业保险公司应根据日本体育安全协会提供的相关数据、信息并结合自身保险设计的相关

经验制定或更新日本体育安全保险，并向日本体育安全协会提供保险产品方案。

当商业保险向日本体育安全协会提供保险产品方案后，日本体育安全协会会秉着该保险应公益性及普惠性的原则与商业保险公司协商溢价，并在这两项原则基础上以允许商业保险公司赚取微利而最终共同决定日本体育安全保险的市场价格。

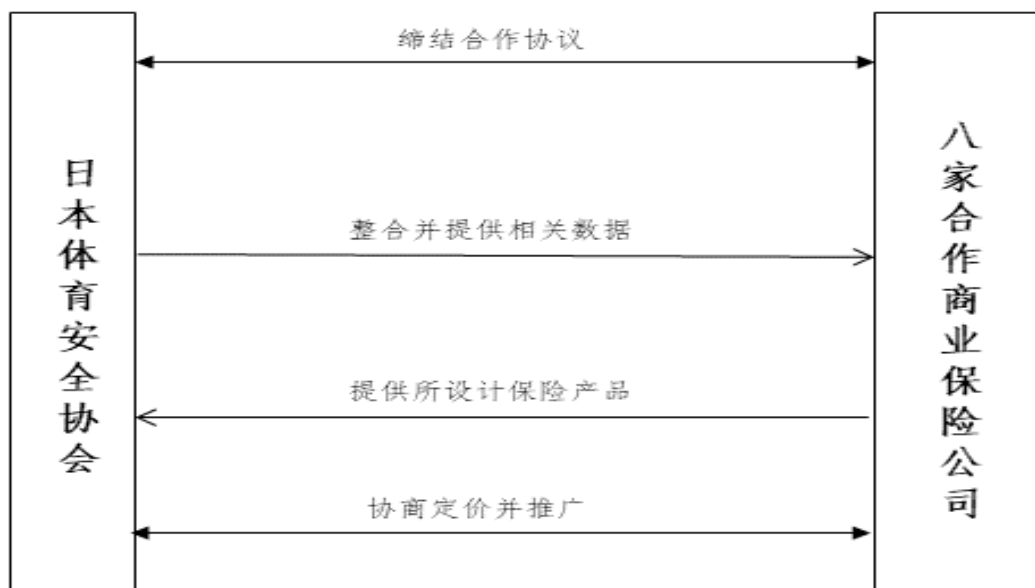


图 2: 日本体育安全保险设计流程

(二) 产品覆盖范围

根据《日本体育安全保险解说（2019）》对于风险覆盖范围的解释（如图 3），日本体育安全保险以事故发生主体将产品覆盖范围分成投保人的人身伤害事故和财产伤害（投保人作为责任方）事故两类。

人身伤害事故又可分为受伤（疾病）事故与死亡事故。关于受伤（疾病）事故，日本体育安全保险会覆盖其引起的物理伤害和精神伤害。物理伤害主要针对由事故引起的直接伤害（致残或患病）和由直接伤害引起的间接伤害（如误工或停业损失等）；精神伤害主要是针对由物理伤害而造成精神层面的创伤。关于死亡事故，日本体育安全保险也会覆盖其引起的物理伤害和精神伤害——物理伤害主要针对由事故引起的直接死亡和由死亡引起的间接事故（死亡造成的利益损失）；精神伤害主要是针对由受害人死亡对家人精神层面的创伤。日本体育安全保险对于人身伤害的覆盖范围不仅针对被害人（投保人）进行经济赔偿，也针对由投保人造成的第三方人身伤害责任进行经济赔偿。

财产伤害事故又可分为直接伤害事故和间接伤害事故：直接伤害事故主要针对由事故引起的财产损害（如财产破损或报废等）；间接伤害事故主要针对由于财产损害而引发的间接伤害（如营业损害等）。对于财产伤害事故，日本体育安全保险仅针对投保人造成的第三方财产伤害责任事故进行经济赔偿。

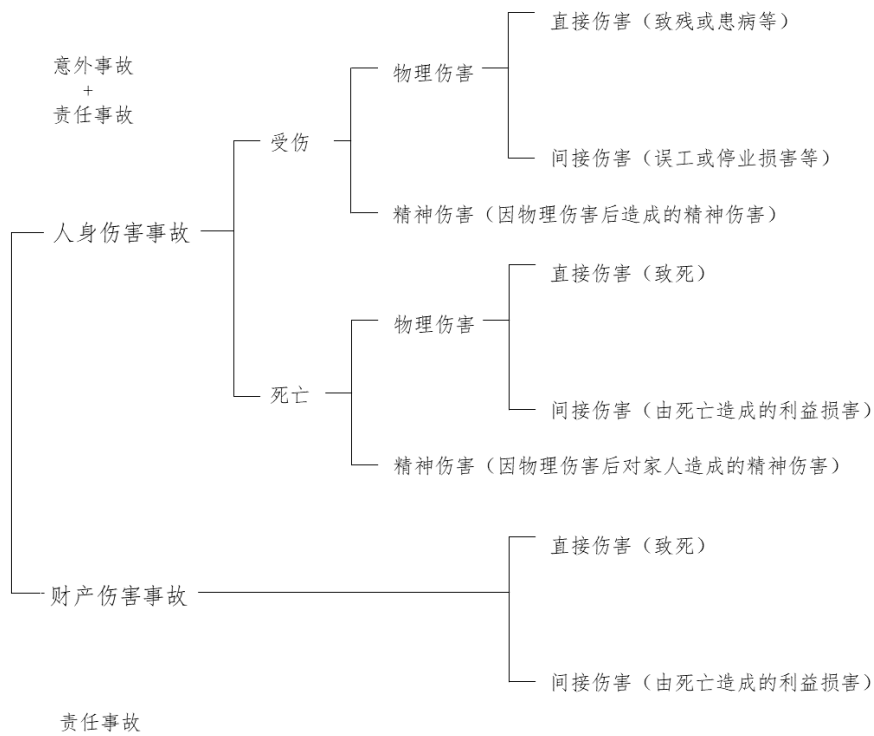


图 3：日本体育安全保险风险覆盖范围

（来源：《日本体育安全保险解说（2019）》）

三、日本体育安全保险产品申购端研究

从日本体育安全保险申购端出发，我们将从保费设置、申购流程、涉及主体及职责和申购状况四个方面进行讨论。

（一）保费设置

日本体育安全保险对于保费的设置，根据不同体育运动项目和不同年龄段所面临的体育运动的不同风险采取差异性定价（如图 4）。由于 A2 类别（仅针对文化活动）和 B 类别（体育运动不纳入保障范围中）不涉及体育活动风险，在此不予讨论。

在不同体育运动项目的保费设置差异方面，在日本体育安全保险涉及体育运动的保险类别当中，将高风险体育运动(例如需借助装备的登山、潜水等项目)纳入保障范围的 D 类别保费最高为 11000 日元/每人(年)，而其它仅将常规体育运动纳入到保障范围的保险类别相对偏低(A1:800 日元/每人·年；AW: 1450 日元/每人·年；C: 1850 日元/每人·年)。这是由于高风险体育运动比常规体育运动遭遇事故的概率更高，且造成人身和财产损失更大。

在不同年龄投保人的保费设置差异方面(由于 D 类别对于投保人的设定是参与高风险项目的各年龄段爱好者，在此暂不讨论)，可以发现投保人准入年龄越大，保费设置标准越高。A1 和 AW 类别是投保人准入年龄为高中以下的少年儿童，其保费分别为 800 日元/每人(年)和 1450 日元/每人(年)；C 类别是投保人准入年龄为高中以上的成人，其保费为 1850 日元/每人(年)。这种保费设置标准是基于各年龄段因身体机能的变化导致遭遇的体育运动事故概率的变化，以骨折为例：柏海平在《不同年龄段人体骨密度变化与运动的干预》一文中指出：“骨量⁶从出生到 30 岁处于增长时期；在 40 岁以后会处于减少时期，在 65 岁之后处于较低水平”，因此伴随着投保人年龄的增长由体育运动可能造成骨折的风险概率也会随之增加。

⁶ 骨量：是指是单位体积内，骨组织[骨矿物质(钙、磷等)和骨基质(骨胶原、蛋白质、无机盐等等)]含量，骨量可用来代表骨骼的健康情况。而骨量高低直接影响个人是否容易骨折等。

认购对象	集体活动需要赔偿	保险类别	保费（每人/年）
孩子 高中及以下学生	体育活动 文化活动 志愿者活动 社区活动	A1	800日元
	除上述保险类别保函的活动外，还包括个人体育运动（如个人练习等）	AW	1,450日元
成人（高中以上学生）	体育活动（包括指导和裁判）	C 64岁以下	1,850日元
		B 65岁以上 （不包括体育运动）	1200日元
	文化活动 志愿者活动 社区活动	A2	800日元
各个年龄段	高风险体育活动（包括指导和裁判） <ul style="list-style-type: none"> • 登山（需借助装备） • 美式足球雪橇， • 雪橇，骨架 • 高空跳伞控制飞机（不包括滑翔机和飞艇） • 登机超轻型动力机，悬挂式滑翔机，旋翼机与此类似的其他体育活动 • 	D	11,000日元

图 4：日本体育安全保险各类别保费

（来源：《日本体育安全保险合同 2019》）

（二）申购流程

投保人的申购流程所涉及的主体包括其所在的组织团体、非金融中介机构（便利店或线上收纳代理中介公司）或金融中介机构（银行或邮政局），以及体育安全协会和八家商业保险公司。具体流程如下（如图 5 所示）：

投保人加入超过 4 人以上的组织团体后应向团体提供《加入委托书》并向组织团体缴纳应付保费。组织团体收到各个投保人所缴保费后,应整合各个投保人所缴保费并建立《团体成员名单》,随后将团体保费交付给金融中介机构(银行、邮政局)或非金融中介机构(便利店),与之同时将《加入委托书》与《团体成员名单》交付至体育安全协会(若组织团体在体育安全协会指定银行窗口缴纳保费,则《加入委托书》与《团体成员名单》的交付程序可由该窗口代理)。当金融中介机构收到团体保费后,应向团体组织出具《转账付款证明书》并直接将所收保费汇入至体育安全协会的账户;而非金融中介机构收到团队保费后,仅向组织团体出具相关收款证明(如发票)并将所收保费通过收纳代理公司间接汇入至体育安全协会的账户。当体育安全协会收到由各个金融中介机构或非金融中介机构所代缴的保费后,应整合全国加入团体、加入人员、人数等信息及明确相应保险款项并根据与八家商业保险公司签订的保险契约将所收保费转移至八家商业保险公司,至此完成申购流程。申购流程完成后,各个投保人的保险单会由商业保险公司直接发送至体育安全协会并由该协会代为保管。

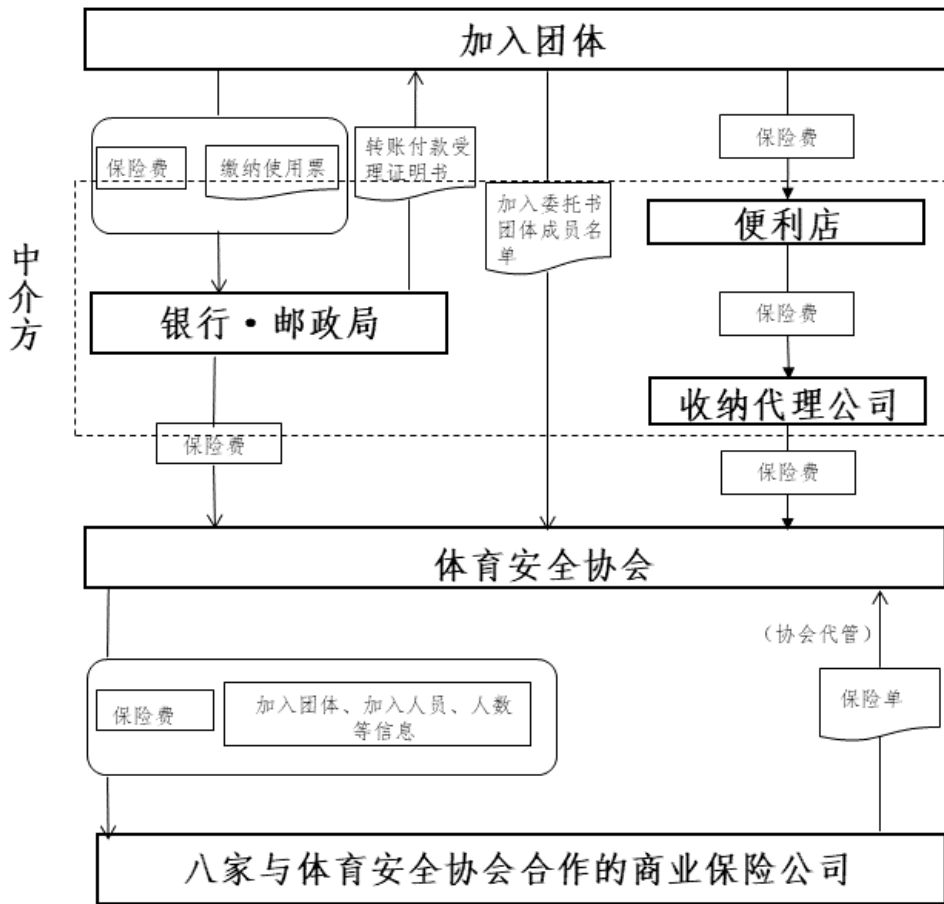


图 5：日本体育安全保险申购流程

(来源：《日本体育安全保险解说（2019）》)

(三) 涉及主体及职责

在日本体育安全保险申购流程中共涉及四类责任主体，分别是组织团体、金融或非金融中介机构、体育安全协会和商业保险公司。这四类主体在日本体育安全保险申购流程中的具体职责分别是：

组织团体：吸纳有投保意愿的个体，并开始体育安全保险的申购流程；收纳并递交投保人保费、整理并递交投保人的《加入委托书》和制作并递交《团体成员名单》。这一系列职责说明了

组织团体在该保险申购流程中发挥着投保人与体育安全协会之间的桥梁作用。

金融或非金融中介机构：收纳并转移由组织团体所缴纳的保费；向组织团体开具《转账付款证明书》。这一系列职责说明了金融或非金融中介机构在该保险申购流程中具有保障保费转移、证实组织团体保费缴纳的作用。

体育安全协会：在申购流程中，日本体育安全协会扮演着保险代理的角色，其具体职责有推广并承销日本体育安全保险、整合各组织团体所缴保费并转移至商业保险公司、根据各组织团体交付的《加入委托书》《团体成员名单》统计各组织团体相关信息和各组织团体保险单代管。这一系列职能充分体现了日本体育安全协会在申购流程中“承上启下”的作用。

商业保险公司：在申购流程中，商业保险公司主要起着保险人和保险产品提供的作用，即为投保人风险保障方。

（四）申购状况

根据日本体育安全协会制作的《日本体育安全协会概要：2018-2019》披露：截至 2016 年底，日本体育安全保险参保人数已达到 8,820,667 人，并实现了对各级（地区、社区）体育协会、各类体育俱乐部（综合、单项）、各类学校体育俱乐部（小学、中学、高中和大学等）和各类社会机构的保险服务覆盖。

将投保人按照所参与的组织团体进行划分，可以看到地区体

育协会（俱乐部）和少年体育协会（俱乐部）会员参与人数占比相对较高，分别达到了 24.2%和 19.5%；而企业团体与会员制体育俱乐部占比较少仅为 2.1%和 2.4%。（各组织团体加入情况如图 5 所示）

名称	地区体育社团（俱乐部）	少年体育社团	体育少年俱乐部	儿童培训俱乐部	体育教室	综合性区域体育俱乐部	中学	市町村体育协会	会员制体育俱乐部	企业社团
占比	24.2%	19.5%	11%	8.2%	5.7%	4%	3.9%	3.8%	2.4%	2.1%

图 5: 各组织加入日本体育安全保险占比情况

（来源：《日本体育安全协会概要：2018-2019》）

四、日本体育安全保险体系理赔端

从日本体育安全保险理赔端出发，我们将从赔偿设置、理赔流程、涉及主体及职责和赔偿状况四个方面进行讨论。

（一）赔偿设置

日本体育安全保险的赔偿设置包括人身伤害赔偿设置（如图 6）和责任赔偿设置。

人身意外伤害赔偿设置方面，经保险公司勘探查明且根据受害人具体情况，保险公司会以医疗赔偿金、残障赔偿金或死亡赔

偿金的形式给与投保人经济补偿。其中，死亡赔偿金和医疗赔偿金的具体金额会以较为固定的标准（根据保险合同各保险类别赔付规定）给付。而残障赔偿金的赔偿因涉及到对投保人后续生活、工作等方面的赔偿，因此需根据投保人的伤残等级来进行赔付金额的设置——日本体育安全保险共将伤残等级分为了 14 级且每级都有赔付比例标准（如图 7）。

责任赔偿设置方面，当投保人对他人造成了人身伤害或财产损失，日本体育安全保险对于受害人具有赔偿责任。若投保人对受害人的赔偿金额在保险理赔金额上限以下，则日本体育安全保险将全部代为赔付；若投保人对受害者的赔偿金额在保险理赔上限以上，则日本安全保险会通过公司（理赔金额=投保人需赔金额 X 理赔金额上限/法定赔偿金额）进行折算赔偿。

加入对象	加入区分	对象范围	人身伤害理赔金额				保险理赔金额上限（万日元）	突发性死亡（万日元）
			死亡（万日元）	后遗残障（万日元）	住院（日元/天）	短期住院（日元/天）		
少年儿童	A1	团体活动中及往返	2000	3000	4000	1500	对人、对物合计赔偿上限50000，对人上限10000。	急性心脏病、脑出血：180
	AW	团体活动及往返	2100	3150	5000	2000	对人、对物合计赔偿上限55000，对人上限15000。	
		个人活动及往返	100	150	1000	500	对人、对物合计赔偿上限500。	不理赔
大人	C (<64)	团体活动中及往返	2000	3000	4000	1500	对人、对物合计赔偿上限50000，对人上限10000。机动车事故不理赔。	急性心脏病、脑出血：180
	B (>65)		600	900	1800	1000		
	A2		2000	3000	4000	1500		
全年齡	D		2000	3000	4000	1500		

图 6：日本体育安全保险赔偿金设置

(来源：《日本体育安全保险解说（2019）》)

伤残等级	标准	比例
1	双眼失明；无咀嚼与语言能力；神经系统极大创伤（需一直借助护理）；对胸腹部内器官造成极大伤害（需一直借助护理）；双上肢肘关节以下失去；双上肢完全失去能力；双下肢膝关节以下失去；双下肢完全失去能力。	100%
2	单眼失明且另一眼视力为0.02以下，双眼视力0.02以下；神经系统功能障碍（需随时借助护理）；胸腹部内脏器官障碍（需随时借助护理）；双上肢在手关节以下失去；双下肢在足关节以下失去。	89%
3	单眼失明且另一眼视力为0.06以下；失去咀嚼或语言功能；神经系统创伤且终身无法劳作等。	78%
4	双眼视力0.06以下；咀嚼或语言功能造成明显障碍；双耳失去听力；一上肢肘关节以下等。	69%
5	一眼失明且另一眼视力为0.1以下；神经系统严重损害职能从事轻易劳务；胸腹内器官严重损害职能从事轻易劳务；一上肢手关节以下失去；一下肢足关节以下失去等。	59%
6	双眼视力在0.1以下；咀嚼或语言功能上产生障碍；双耳只能听到贴近大声说的程度；失去一耳听力且另一耳只能听见40厘米以内的正常说话等。	50%
7	单眼失明另一眼视力0.9以下；双耳听力仅限于40CM内（正常说话）；一耳完全失去听力另一耳听力仅限1m以内；神经系统障碍不能从事正常劳务；胸腹部内器官障碍不能从事正常劳等。	42%
8	一眼失明另一只眼视力0.02以下；一下肢缩短5cm以上；一只脚脚趾全部失去等。	34%
9	双眼视力为0.6以下；双眼导致半盲症；极度影响外观美貌等。	26%
10	一眼视力为0.1以下；双眼视觉出现复影；14对牙齿缺失；下肢缩短3CM以上等。	20%
11	双眼球有明显运动障碍；两只眼皮都有明显运动障碍；10对牙齿以上的缺失等。	15%
12	单眼球有明显的运动障碍；一只眼皮存在运动障碍；7对以上牙齿缺失；锁骨、胸骨等存在变形等。	10%
13	一眼视力0.6以下；一眼半盲症；五对牙齿缺失；下肢缩短1cm以上等。	7%
14	一眼眼皮缺失一部分；一耳听力为1m以内（普通说话）；失去三对牙齿；上、下肢露出部分有巴掌大的创伤的遗留等。	4%

图 7：日本体育安全保险伤残等级标准

(来源：《日本体育安全保险解说（2019）》)

(二) 理赔流程

根据《日本体育安全保险加入合同》的规定，该保险对于伤残/医疗赔偿金、死亡赔偿金和责任赔偿金分别设立了相关理赔流程。

伤残/医疗赔偿金理赔流程（如图 8）：当事故发生后，投保人应在理赔期限内（医疗赔偿金期限为 30 天以内，其它赔偿金期限为 180 天以内）向商业保险公司提交《事故发生通知》（可为非书面形式）；商业保险公司收到《事故发生通知》后应出具《保险金请求书》并交由投保人填写；投保人将《保险金请求书》填写完毕后应交由所在组织团体代表人并需由团体代表人签名及盖章；投保人在完善《保险金请求书》后需附上保险理赔必要辅助文件（将在本节附表中加以说明）交由商业保险公司，商业保险公司勘察无误后随即向投保人支付伤残/医疗赔偿金。

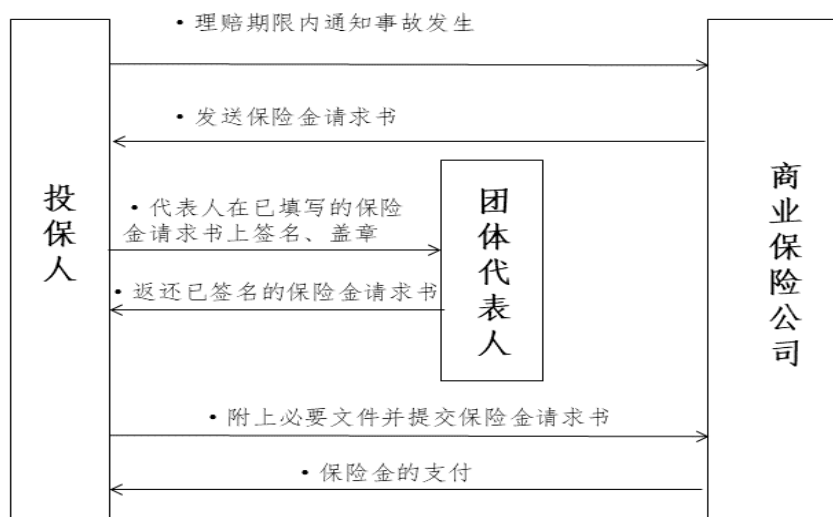


图 8：伤残/医疗赔偿金理赔流程

（来源：《日本体育安全保险解说（2019）》）

死亡赔偿金理赔流程（如图 9）：当事故发生后，投保人的家属应在理赔期限内向商业保险公司提交《事故发生通知》（可为非书面形式）；商业保险公司收到《事故发生通知》后应出具《保险金请求书》并交由投保人家属填写；投保人家属将《保险金请求书》填写完毕后应交由所在组织团体代表人并需由团体代表人签名及盖章；投保人家属在完善《保险金请求书》后需附上保险理赔必要辅助文件交由商业保险公司，商业保险公司勘察无误后随即向投保人家属支付死亡赔偿金。

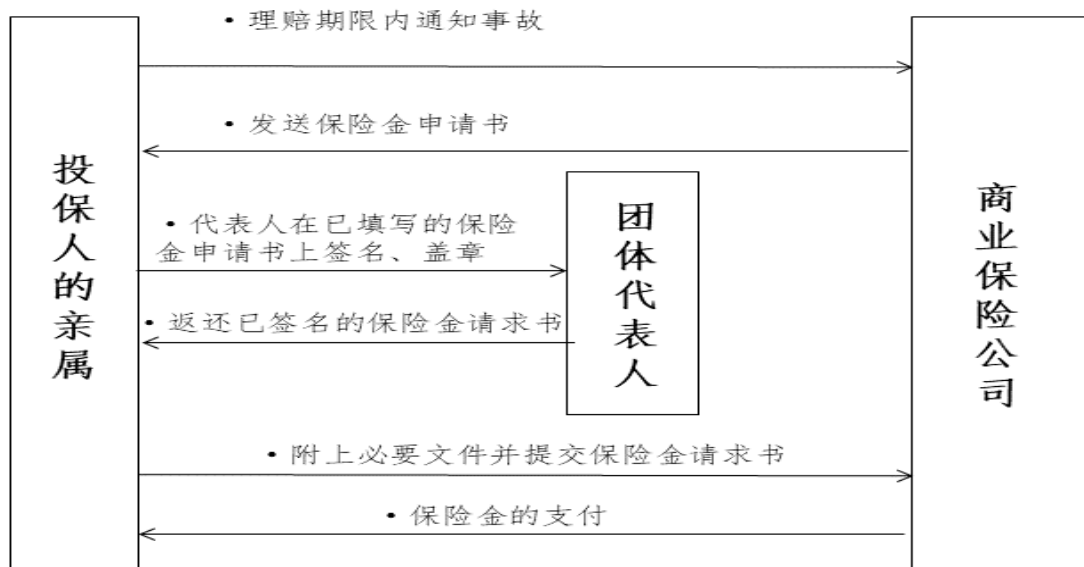


图 9：死亡赔偿金理赔流程

（来源：《日本体育安全保险解说（2019）》）

责任赔偿金理赔流程（如图 10）：当事故发生后，投保人应在理赔期限内向商业保险公司提交《事故发生通知》（可为非书面形式）；商业保险公司收到《事故发生通知》后应出具《保险金请求书》并交由投保人填写；投保人将《保险金请求书》填写完毕后（投保人应将与被告协商达成结果填写入该请求书当中）

应交由所在组织团体代表人并需由团体代表人签名及盖章；投保人在完善《保险金请求书》后需附上保险理赔必要辅助文件交由商业保险公司，商业保险公司勘察无误后随即向投保人直接支付赔偿金并由投保人转移支付给被害人（在投保人无法联系或信用较低等情况下，保险公司也可直接向被害人直接支付赔偿金）。

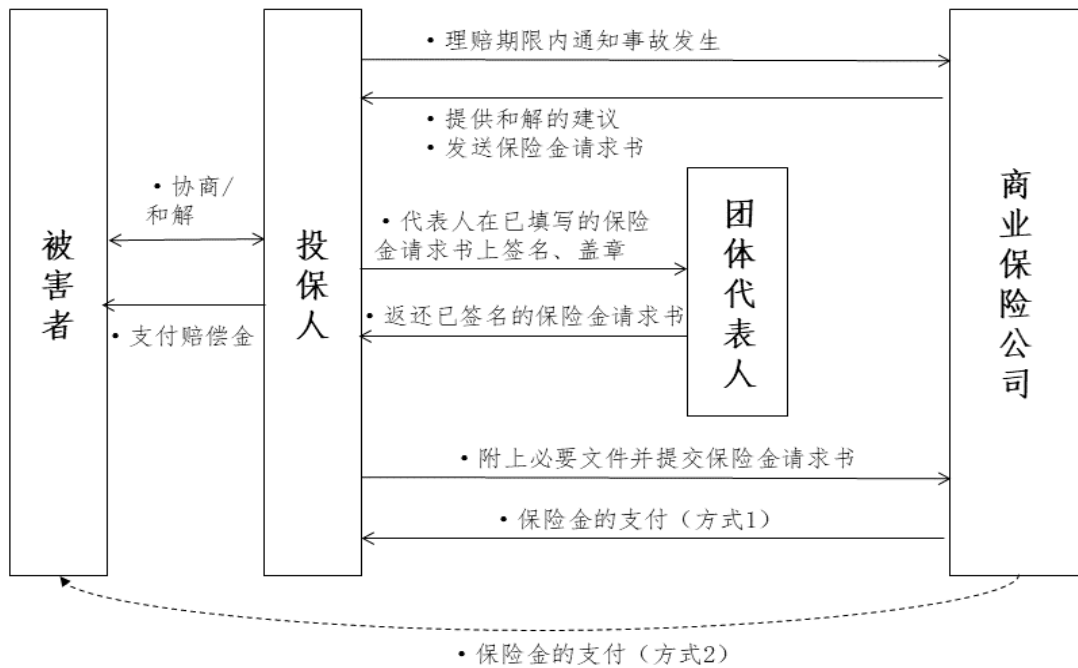


图 10：责任赔偿金理赔流程

(来源：《日本体育安全保险解说（2019）》)

所需文件 \ 赔偿金种类	死亡赔偿金	医疗赔偿金				责任赔偿金 (对人赔偿○, 对物赔偿●, 都需要的○)
		残障后遗	住院	长期住院	手术	
保险金 请求书	○	○	○	○	○	○
保险合同	○	○	○	○	○	○
伤害状况报告书	○	○	○	○	○	○
公共机构 (第三方) 事故证明书	○	○	○	○	○	○
死亡或尸体检查报告	○					
后遗症或伤害程度诊断书		○	○	○	○	○
入院证明书		○	○	○	○	○
死亡赔偿金零取人证明书	○					
投保人证明书		○	○	○	○	○
投保人户口复印件	○					
法定继承人的户口复印件	○					
委托书 (第三方代办情况)	○	○	○	○	○	○
付款收据 (投保人先垫付)						○
治疗费证明						○
维修预算书/发票						●
事故照片						●
其它 (保险公司规定的其它文件)	○	○	○	○	○	○

附表：理赔所需文件

来源：《日本体育安全保险合同（2019）》

（三）涉及主体及职责

日本体育安全保险赔付流程主要涉及三类主体：商业保险公司、组织团体和受益方。各主体在理赔流程中所担负职责具体如下。

商业保险公司：在理赔程序中承担核保、理赔的职责。在事故发生后通过向投保人（在死亡事故赔偿时向其家人）交付《保险申请书》开始理赔程序；在投保人（在死亡事故赔偿时为其家

属) 准备完毕相关文件后开启理赔金的发放。

组织团体：在理赔程序中承担第三方证明的职责。在事故发生后应证实投保人（在死亡事故赔偿时为其家属）所阐述的事故是否真实，若真实则应在投保人（在死亡事故赔偿时为其家属）所提交的《保险申请书》上签字和盖章作为组织团体的确认证明。

受益方：根据不同事故，该保险最终受益方是不同的——伤残(疾病)事故受益方为投保人；死亡事故受益方为投保人亲属；责任事故受益方为投保人（帮其减轻事故赔偿负担）和事故受害人。在理赔程序中受益方应承担保证事故阐述真实性、相关文件准备完善和收取/转移支付理赔金的职责。在事故发生后受益方应在理赔期限内向保险公司提出理赔申请，并在收到商业保险公司提供的《保险申请书》后根据商业保险公司的理赔要求和《日本体育安全保险合同》的规定完善相关各项文件。而向商业保险公司提交《保险申请书》和相关各项文件且商业保险公司审核通过后，受益方将会收取由商业保险公司支付的相关理赔金（在责任事故赔偿的情况，受益方其中一方的投保人收到理赔金后应承担向受益人另一方的事故受害人理赔金转移支付的职责）。

（四）理赔状况

日本体育安全协会发布的《日本体育安全协会概要：2018-2019》对 2016 年日本体育安全保险在人身伤害事故、责任事故

和突发死亡事故方面的理赔状况进行了描述。

人身伤害事故：根据人身伤害事故种类进行区分共计理赔人身伤害事故 169427 起，其中需短期住院检测的伤害事故 156115 起（占比 92.4%）、住院治疗的伤害事故 12805 起（占比 7.6%）、死亡事故 26 起（占比 0.02%）和残障事故 481 起（占比 0.28%）。根据伤害类别进行划分，各种伤害类别共计赔付案件 168929 起，其中扭伤类事故 60440 起（占比 35.8%）、骨折类事故 51732 起（占比 30.6%）、挫伤类事故 23219 起（占比 13.7%）、创伤类事故 7024 起（占比 4.2%）、脱臼类事故 3381 起（占比 2%）、腱断裂类事故 2900 起（占比 1.7%）和其它类事故 20233（占比 12%）；根据伤害部位进行划分，下肢部位伤害事故 68890 起（占比 40.7%）、上肢部位伤害事故 61349 起（占比 36.3%）、头部伤害事故 17345 起（占比 10.3%）、腰部伤害事故 5974 起（占比 3.5%）、胸部/腹部/背部伤害事故 5826 起（占比 3.4%）、颈部伤害事故 2571 起（占比 1.5%）和其它部位伤害事故 2070 起（占比 1.2%）。根据引发人身伤害的不同体育项目来进行划分，最易引发人身伤害的前五项体育项目为美式足球（造成伤病占比 7.59%：该项目引发事故数/总事故数）、躲避球（占比 6.49%）、橄榄球（占比 5.98%）、柔道（占比 4.85%）和篮球（占比 3.75%）。

责任事故：2016 年日本安全保险责任事故赔偿共计 6450 起、赔偿金总额为 1,439,326 日元。关于财产伤害的责任事故赔偿事故 6234 起（占总事故比 96.7%）、赔偿金额达到 1,115,538

日元（占总赔偿比 77.5%）——体育及文化活动中造成的赔偿为 822,080 日元（占财产责任伤害总赔偿金比 73.7%）、往返途中造成的赔偿为 170,694 日元（占财产责任伤害总赔偿金比 15.3%）、体育及文化活动指导行为造成的赔偿为 122,494 日元（占财产责任伤害总赔偿金比 11%）。关于人身伤害的责任赔偿事故 213 起（占总事故比 3.3%）、赔偿金总额为 323,788 日元（占总赔偿比 22.5%）——体育及文化活动中造成的赔偿为 25,362 日元（占人身责任伤害总赔偿金比 7.8%）、往返途中造成的赔偿为 248,426 日元（占人身责任伤害总赔偿金比 76.7%）、体育及文化活动指导行为造成的赔偿为 50,000 日元（占人身责任伤害总赔偿金比 15.5%）。

突发死亡事故：2016 年日本体育安全保险对于突发死亡事故共计赔付案件 57 起。按投保人突发死亡的病理进行划分：心脏疾病事故 30 起、循环系统疾病⁷13 起、脑部疾病 11 起和其它疾病 3 起。按投保人性别进行划分：投保人为男性的受害人占比为 64.9%、投保人为女性的受害人占比为 35.1%。按投保人年龄进行划分：投保人年龄为 70—79 岁这一期间的受害人占比最高约为 35%，投保人年龄为 30—39 岁这一期间的受害人占比最低为 0。

五、稳定性研究

结合上述对日本体育安全保险产品的设计端、申购端和理赔端

⁷ 循环系统疾病：主要包括淋巴循环及血管循环的相关疾病。

的研究，我们将该保险能够稳定发展的要素总结如下：

（一）风险库的搭建

保险的本质是对投保人所面临的潜在损失行风险管理，因此保险产品不管是在定价设置还是赔偿设置上都是以保险标的特定的风险概率作为基础进行设计的。

日本体育安全保能够稳定发展部分得益于自身风险库的数据搭建。它的搭建逻辑（如图 11）是：以赔偿事故类型作为划分标准（人身伤害事故、责任事故和突发性死亡事故），再根据各事故类型的特征进行进一步的划分，从而做到对风险数据多维度、多层面的统计分析。

同时，该风险库的数据来源主要是历史理赔事件中所涉及各个投保人的相关情况与具体案例。而这些相关情况于具体案例主要是通过由投保人所属组织团体已确认的《保险申请书》和各个社会机构开具的相关文件体现的。这些材料所具有的法律效力和开具机构承担的法律责任，保证了这些材料所提供的信息与数据的真实性和有效性。

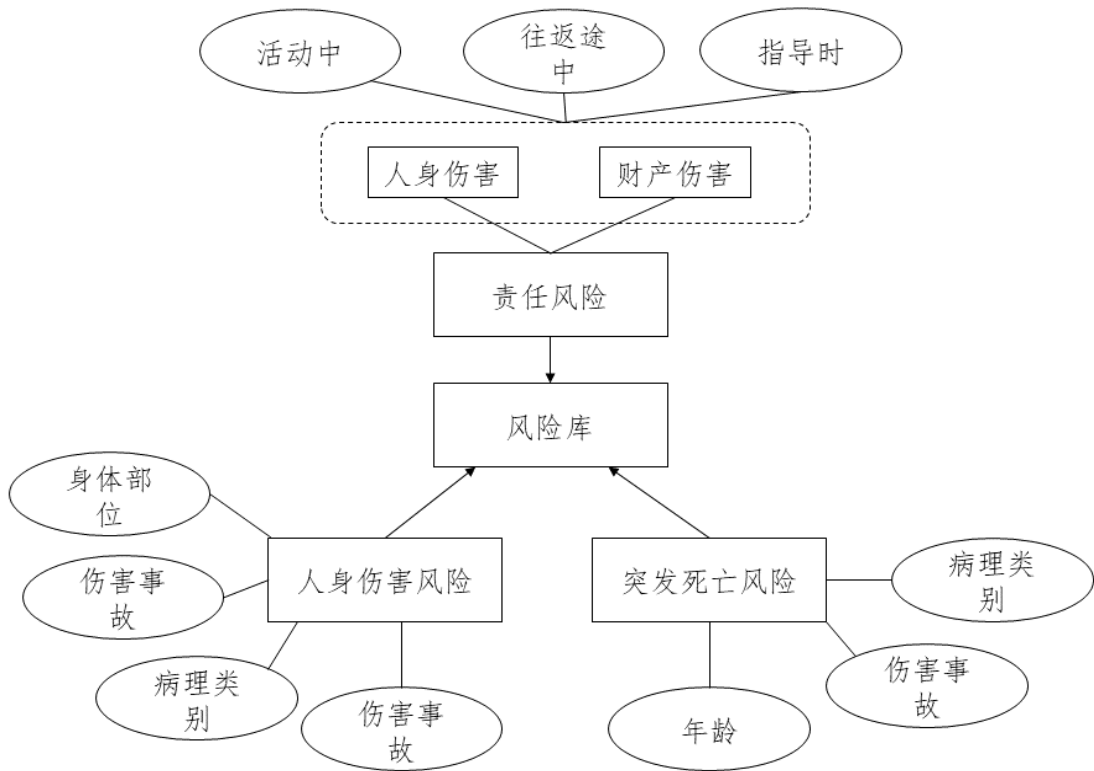


图 11：日本体育安全保险风险库搭建逻辑

（二）公平性与有效性兼顾

日本体育安全保险做到了同时兼顾公平性与有效性，进一步促进了该保险体系的稳定发展。

该保险的公平性主要体现在该保险的价格设置上。日本体育安全保险的保费是由日本体育安全协会与八家合作商业公式协商议价的，其价格定位于商业保险与社会保险之间。因此日本体育安全保险在保费价格上便降低了准入门槛，使得更多的体育爱好者、体育工作从事者能够加入到该保险体系当中，享受该保险提供的体育活动相关风险的保障。

该保险的有效性主要体现在能更加有效地覆盖各类体育项

目的相关风险。根据《日本体育安全保险合同》的规定：日本体育安全保险所覆盖的常规体育项目涉及球类、武术类、体操类、舞蹈类、冬季运动类、田径类和户外类等（潜水等），基本上做到了对各不同类型、风险状况的体育运动及其相关活动的全面覆盖。

（三）安全教育与日本体育安全保险的并行发展

在推进体育安全保险的同时，日本体育安全协会也通过发布、更新《体育安全协会手册》来普及、提高体育爱好者与体育从事者的风险防范意识，从而实现降低投保人的风险发生概率、促进日本体育安全保险的稳定发展。

在《体育安全保险手册》当中，列示了被保人在参加团体活动时所可能给自己或他人带来伤害的行为、各种伤害发生的可能性、身体各部位遭受伤害的可能性和各种项目造成伤害事故的可能性等，从而达到对体育爱好者与体育从事者进行体育活动风险防范教育的效果。

（四）商业保险公司的加入

正如上文所谈到的，日本体育安全保险的特色之一正是有八家非人寿保险公司的加入，即体育安全协会与商业机构之间的业务融合。而商业机构的加入使体育安全保险在拥有社会性的基础上，还有效的获得了市场性元素，从而使得该保险在产品研发、

运营和理赔等端口上的运作都更加有效和稳定。

1. 商业保险公司加入的有效性研究

以八家合作商业保险公司之一的日本东京海上日动保险公司为例。日本东京海上日动保险公司是日本历史上第一家、也是规模最大的财产保险公司。在 2019 年《财富》世界 500 强企业排名当中，其位列 224 位，且总资产达到 93,930 亿日元、净保费收入达到了 21,666 日元。该公司为满足公司的可持续化发展、客户多样化的需求和期望，企业制定了一系列“以客户为中心的业务运营、经营方针及经营内容”。企业会大量收集、分析客户信息及反馈，并依据这些信息对产品进行调整，最终根据客户满意度的中长期趋势来衡量政策和计划的建立程度，企业在收获利润的同时，更重要的是对客户资源及营销经验进行了积累，这也会成为体育安全保险的有利组成部分。

此外，商业保险公司会定期评估和审查业务运营的状态、开展众多投融资活动，如以日本生命保险公司为代表的商业保险机构会致力于通过构建平衡和分散的投资组合以及把握中长期市场周期的买卖来提高稳定的盈利能力，长此以往商业机构便拥有了强大的资金支持能力，它们每年都会保留一定的储备金、进行资本积累，这样不仅能够使他们随时做好在紧急情况下支付保险金的准备还能够及时应对各种经营风险的发生，为客户提供更为安全、稳定的投保环境。与主要由国家和政府作为主导力量进行

资金、技术支持的体育保险相比，体育安全保险的资金主要来源于社会资本，而商业机构会从业务角度出发培养同伴圈子、扩大客户圈子，每年日本生命保险有限公司都会举行社交聚会，以向全国承包商广泛解释其商业活动，并向他们咨询有关管理、产品、服务的意见和要求，这是属于商业机构发展的资源，也会成为在体育安全保险体系搭建过程中被充分且广泛调动的社会资源，而商业机构自身所具备的专业技能价值和资金支持能力也会进一步满足体育安全保险对于社会资源的需求。

2. 商业保险公司加入的稳定性研究

根据2019年10月公布的日本商业保险公司信用评级和2018年保费收入的相关信息（如图12），我们可以认为八家商业保险机构的加入为日本体育安全保险体系的稳定提供了帮助。

就信用评级而言：参与日本体育安全保险的八家商业保险公司中仅有大同火灾海上保险有限公司（大同火災）一家信用评级较低（日本信用评级学会与日本投资评级信息中心都给与BBB⁸）的评级，而其余七家商业保险公司都达到了A⁹级以上的信用评级。因此，这体现出日本体育安全保险体系是由信誉较好、违约风险较低的商业保险公司联盟在支持。

就保费收入而言：参与日本体育安全保险的八家商业保险公司中保费收入达到了兆级以上的商业保险公司共计4家，分别为

⁸ 在信用评级中：BBB等级代表该企业信誉一般，具本基本的支付能力，违约风险为15%-22%。

⁹ 在信用评级中：A等级及其以上代表该企业信誉好，具本较好的支付能力，违约风险低（15%以下）。

日本东京海上日动火灾保险公司（4.8 兆日元）、损保日本兴业有限公司（2.1 兆日元）、日本同和损害保险有限公司（2.2 兆日元）和三井住友海上火灾保险有限公司（1.5 兆日元）；保费收入达到千亿级以上的商业保险公司共计 3 家，分别是共荣火灾海上保险株式会社（1618.3 亿日元）、日新火灾海上保险有限公司（1438 亿日元）和 AIG(日本)损害保险有限公司（2120.7 亿日元）；保费收入达到百亿级别的商业保险公司仅有 1 家，为大同火灾海上保险有限公司（166.9 亿）。就此八家商业保险公司而言，共计保费收入达到了 111343.9 亿日元，约占 2018 年日本保险市场保费总收入的 28.1%¹⁰。因此，这八家如此强大的保费收入能力也为日本体育安全保险体系提供了强有力的资金支持。

¹⁰ 该数据来源是通过金融界网站新闻中《2018 年全球保险市场：中国人均保费仍差美国 10 余倍》日本保费总收入进行的折算。

保险公司	信用评级					保费收入 (单位: 円)
	S&P (标准普 尔)	MJ (穆迪日 本)	JCR (日本信 用评级学 会)	RI (日本评 级投资信 息中心)	FR (惠誉)	
东京海上日动 火灾保险有限 公司 (東京海上日 動)			AAA			4.8兆
损保日本兴亚 有限公司 (損保ジャパ ン日本興亜)	A+	A1	AA+	AA	A+	2.1兆
日本同和损害 保险有限公司 (あいおいニ ッセイ同和)	A+	A1	AA+	AA		2.2兆
三井住友海上 火灾保险有限 公司 (三井住友海 上)	A+	A1	AA+	AA	A+	1.5兆
共荣火灾海上 保险株式会社 (共荣火災)	A		A+			1618.3亿
日新火灾海上 保险有限公司 (日新火災)				AA		1438亿
AIG损害保险有 限公司 (AIG損保)	A+					2120.7亿
大同火灾海上 保险有限公司 (大同火災)			BBB+	BBB+		166.9亿

图 12: 八家合作商业保险公司信用评级及保费收入情况

参考文献

- [1] 《スポーツ安全全保険のあらまし》，日本体育安全協会，2019
- [2] 《スポーツ安全保険のしおり》，日本体育安全協会，2019
- [3] 《スポーツ安全保険の解説》，日本体育安全協会，2019
- [4] 《スポーツ安全協会要覧 2018-2019》，日本体育安全協会
- [5] 日本体育保険研究. 周爱光，陈慧敏，杨晓生，柴红年，朱家勇，梁文敏. 2002
- [6] 日本国民体育活动参加动向分析及其启示. 俞东寿，志村正子，川西正志. 2017. 09
- [7] 日本体育安全協会官方网站，www.sportsanzen.org
- [8] 海上日动火灾保险官方网站，www.tokiomarinehd.com