

绿色保险在低碳产业发展中的激励机制构建

龚旭阳

云南省昭通市镇雄县花朗乡人民政府 云南 昭通 657207

摘要：本文聚焦于绿色保险在低碳产业发展中的激励机制构建。随着全球对气候变化和环境保护的关注度不断提升，低碳产业成为经济可持续发展的关键。绿色保险作为绿色金融的重要组成部分，通过多种激励机制，在推动低碳产业发展方面具有巨大潜力。文章阐述了绿色保险与低碳产业的内涵，分析了当前绿色保险在低碳产业中激励机制的现状与问题，并结合实际案例，提出了完善绿色保险激励机制的建议，旨在促进低碳产业的快速、健康发展，助力实现全球可持续发展目标。

关键词：绿色保险；低碳产业；激励机制；可持续发展

1 引言

在全球气候变化的严峻挑战下，发展低碳产业已成为世界各国实现可持续发展的必然选择。低碳产业，作为运用先进技术和能源，在生产过程中显著减少对传统化石能源消耗和自然环境负面影响的产业，近年来在我国取得了长足进步。当前，我国绿色低碳产业产值规模约为11万亿元，拥有相关企业超过200万家，新能源、电动汽车、节能环保等产业蓬勃发展，锂电池和光伏产品在国际市场上的绿色竞争优势愈发凸显（数据来源：国家发展和改革委员会网站）。

绿色保险作为绿色金融的重要构成部分，在推动低碳产业发展中扮演着重要角色。它不仅能为低碳产业提供风险保障，还能通过独特的激励机制，引导资源向低碳领域配置，促进企业加大绿色成本投入，从而推动整个产业的绿色升级。然而，目前我国绿色保险业务与欧美发达国家相比仍存在较大差距，相对于国内绿色信贷、绿色债券业务发展也明显滞后，难以充分满足绿色低碳转型发展的迫切需求。因此，深入研究绿色保险在低碳产业发展中的激励机制构建具有重要的现实意义。

2 绿色保险与低碳产业概述

2.1 绿色保险的内涵与发展

绿色保险，广义上凡是有助于可持续发展，减少能耗，提升能源利用效率的保险产品都可被称作绿色保险。它是一种市场化、社会化的环境风险治理机制。近年来，我国在绿色保险领域积极探索，相关政策不断出台。2024年，国家金融监督管理总局印发《关于推动绿色保险高质量发展的指导意见》，在加强重点领域绿色保险保障、加强保险资金绿色投资支持等方面进行了具体部署，为绿色保险的发展明确了政策导向和市场路径。

在实践方面，我国江西、江苏、福建等地先后开展

绿色保险试点，业务呈现快速健康发展态势。例如，人保财险在多个领域积极布局绿色保险业务，2024年承保新能源车数量同比增长57.4%；承保潍坊至宿迁高铁、黄桶至百色铁路等绿色轨道交通线路91个施工标段，累计提供风险保障2876亿元（数据来源：《中国金融》杂志）。

2.2 低碳产业的范畴与重要性

低碳产业涵盖新能源、节能环保、资源循环利用等多个领域。以新能源汽车产业为例，2023年我国新能源汽车产销分别完成了958.7万辆和949.5万辆，同比分别增长35.8%和37.9%；市场占有率达到31.6%，产销量连续9年位居全球第一，占全球比重超过60%。2024年前8个月，我国新能源汽车销售量高达703.7万辆，同比增长30.9%；出口81.8万辆，同比增长12.6%（数据来源：国家发展和改革委员会网站）。低碳产业的发展对于我国应对全球气候变化、实现可持续发展目标、提升国际竞争力以及改善居民生活质量等方面都具有不可替代的积极作用。

3 绿色保险在低碳产业发展中的激励机制现状

3.1 政策引导机制

为响应“双碳”目标，我国发布了《绿色保险业务统计制度的通知》，明确了绿色保险的定义标准，对相关工作做了总体部署和系统规划，提出具体行动方案，有力推动了我国保险业建立完整的绿色产业管理机制，进行全面的绿色转型。各地也纷纷出台相关政策，鼓励绿色保险发展。例如，河北银保监局联合省住建厅、人民银行石家庄中心支行、省地方金融监管局印发《关于有序做好绿色金融支持绿色建筑发展工作的通知》，提出要鼓励银行保险机构加大绿色建筑领域信贷投放，积极开展绿色保险和资金运用。

3.2 经济激励机制

保费补贴：部分地区政府对参与绿色保险的企业提供保费补贴，以降低企业投保成本，提高企业参与积极性。例如，在一些新能源产业发展较好的地区，政府对风力发电、光伏发电等新兴能源企业，提供风力发电指数保险、太阳辐射发电指数保险保费补贴，鼓励企业利用保险保障稳健运营。

税收优惠：对开展绿色保险业务的保险机构和参保企业给予税收优惠政策。如对环境污染责任保险、农业保险、森林保险、巨灾保险等绿色保险保费收入免征增值税；对财政提供保费补贴的其他绿色保险产品，对政府补贴保费部分免征增值税，避免税收效应抵消财政补贴效应，调动保险机构服务绿色发展的积极性。

3.3 风险保障与分担机制

绿色保险为低碳产业提供风险保障，在企业面临环境污染、自然灾害等风险导致损失时给予经济补偿。例如，环境污染责任保险可以在企业发生污染事故时，对第三方的损失进行赔偿，减轻企业的经济负担。同时，通过再保险等方式，保险机构可以将部分风险进行分担，增强自身的承保能力，为更多低碳企业提供保障。

4 绿色保险在低碳产业激励机制中存在的问题

4.1 法律法规不完善

目前，我国关于绿色保险的法律法规还不够健全，缺乏明确的法律强制要求和具体的实施细则。与英国等采取自愿与强制相结合模式的国家相比，我国绿色保险的承保范围相对较窄，企业自主投保意愿不足，导致绿色保险在推动低碳产业发展中的作用未能充分发挥。

4.2 激励政策力度不足

虽然部分地区出台了保费补贴和税收优惠等政策，但整体上激励政策的力度不够，覆盖范围有限。一些地区的保费补贴资金有限，无法满足大量低碳企业的需求；税收优惠政策也存在适用范围较窄、优惠幅度不够等问题，难以有效激发保险机构和企业参与绿色保险的积极性。

4.3 绿色保险产品单一

当前我国绿色保险产品主要集中在环境污染责任保险等少数领域，产品种类单一，无法满足低碳产业多元化的保险需求。在绿色建筑、新能源汽车、碳汇等领域，虽然有一些保险产品推出，但在保障范围、保障额度、理赔条件等方面还存在诸多不足，不能很好地适应市场需求。

4.4 信息不对称问题严重

保险机构在评估低碳企业风险时，面临着信息获取困难、信息不准确等问题。由于缺乏统一的环境信息披

露平台和标准，企业的环境风险状况难以准确评估，导致保险机构在定价和承保时存在较大风险，也影响了绿色保险业务的拓展。同时，企业对绿色保险产品的了解也不够深入，不知道如何选择适合自己的保险产品，进一步阻碍了绿色保险市场的发展。

5 绿色保险激励机制的案例分析

5.1 绿色建筑保险案例——北京市朝阳区崔各庄奶东村企业升级改造项目

北京市朝阳区以崔各庄奶东村企业升级改造项目为试点，引入绿色保险机制，以市场化手段保证绿色建筑实现预期的运行评价星级标准。人保财险在北京签发了绿色建筑保险，通过承担评级风险、支持节能整改以及保障资金支持等方式，助力该项目从绿色设计向绿色运行转化。这一案例体现了绿色保险在绿色建筑领域的激励作用，通过保险机制促使企业更加注重建筑的绿色性能，提高能源利用效率，减少碳排放。

5.2 新能源汽车保险案例——人保财险新能源汽车保险业务发展

人保财险在新能源汽车保险领域不断创新发展，2024年承保新能源车数量同比增长57.4%。通过开发专属的新能源汽车保险产品，为人保财险不仅为车主提供了全面的风险保障，还通过费率调整等机制，激励车主采用绿色出行方式。例如，对于驾驶习惯良好、行驶里程较少的新能源汽车车主，给予一定的保费优惠，从而引导消费者选择更加低碳环保的出行方式，推动新能源汽车产业的发展。

6 完善绿色保险在低碳产业发展中激励机制的建议

6.1 健全法律法规体系

加快制定和完善绿色保险相关法律法规，明确绿色保险的法律地位和强制投保范围。借鉴国外经验，采取自愿与强制相结合的模式，对于一些环境风险较高、对社会公共利益影响较大的低碳产业领域，如化工、钢铁等，实行强制绿色保险制度。同时，明确保险机构、企业和政府在绿色保险中的权利和义务，规范市场行为，为绿色保险的发展提供坚实的法律保障。

6.2 加大政策支持力度

①增加保费补贴资金投入：各级政府应加大对绿色保险保费补贴的资金投入，扩大补贴范围，提高补贴标准。不仅要新能源、节能环保等新兴低碳产业给予补贴，还要关注传统产业绿色低碳转型过程中的保险需求。例如，对传统制造业企业在进行节能减排技术改造过程中购买的相关绿色保险产品给予保费补贴。②完善税收优惠政策：进一步优化绿色保险税收优惠政策，扩

大税收优惠的适用范围。除了对现有绿色保险产品的保费收入免征增值税外,还可以考虑对保险机构开发绿色保险新产品的研发费用给予税收减免,对企业购买绿色保险的支出允许在企业所得税前全额扣除,提高保险机构和企业参与绿色保险的积极性。

6.3 创新绿色保险产品和服务

①开发多元化绿色保险产品:保险机构应紧密围绕低碳产业的发展需求,结合不同行业的特点和风险状况,开发多元化的绿色保险产品。在绿色建筑领域,除了现有的绿色建筑性能保险外,还可以开发绿色建筑质量保证保险、绿色建筑运营管理保险等产品;在新能源汽车领域,推出与电池寿命、充电设施安全等相关的保险产品;在碳汇领域,创新碳汇价值保险、碳交易信用保险等产品,满足市场多样化的保险需求。②提升保险服务质量:保险机构要加强对低碳企业的风险评估和管理服务,为企业提供个性化的风险解决方案。例如,通过建立专业的风险评估团队,运用大数据、人工智能等技术手段,对企业的环境风险进行精准评估,为企业提供风险预警和防范建议。同时,优化理赔服务流程,提高理赔效率,确保企业在遭受损失时能够及时获得赔偿,增强企业对绿色保险的信任。

6.4 加强信息共享与平台建设

①建立统一的环境信息披露平台:政府相关部门应牵头建立统一的环境信息披露平台,要求企业定期披露其环境风险状况、节能减排情况等信息。保险机构可以通过该平台获取企业的相关信息,更加准确地评估企业风险,合理确定保险费率。同时,企业也可以通过平台了解绿色保险产品的相关信息,选择适合自己的保险产品,促进绿色保险市场的信息对称。②打造绿色保险信息共享平台:保险行业协会应组织建立绿色保险信息共享平台,实现保险机构之间的信息共享与交流。平台可以包括绿色保险产品信息、理赔案例、风险评估标准等内容,为保险机构开发新产品、优化服务提供参考,促

进绿色保险行业的整体发展。

结论

绿色保险在低碳产业发展中具有重要的激励作用,通过政策引导、经济激励、风险保障与分担等机制,可以有效促进低碳产业的发展,推动经济社会的绿色转型。然而,当前我国绿色保险在低碳产业激励机制中还存在法律法规不完善、激励政策力度不足、产品单一以及信息不对称等问题。通过借鉴国内外成功案例,健全法律法规体系、加大政策支持力度、创新绿色保险产品和服务以及加强信息共享与平台建设等措施,可以进一步完善绿色保险在低碳产业发展中的激励机制,充分发挥绿色保险的作用,助力低碳产业实现高质量发展,为我国乃至全球的可持续发展目标做出更大贡献。

未来,随着绿色保险激励机制的不断完善和市场环境的持续优化,绿色保险有望在低碳产业发展中发挥更为关键的作用,成为推动经济绿色低碳转型的重要力量。我们应持续关注绿色保险领域的发展动态,不断探索创新,为实现人与自然的和谐共生提供有力的金融支持。

参考文献

- [1]戴梦希.中国人保:以保险创新破题经济社会发展全面绿色转型[N].金融时报,2025-06-25(012).
- [2]彭知奕,江露薇,毛莹,等.“双碳”目标下湖北省绿色保险创新路径研究[J].商业观察,2025,11(17):116-120.
- [3]李静羽,高近宇,朱恬瑶,等.“保险+再制造”助力车险提质增效——基于宁波低碳件的调查[J].上海保险,2025,(05):15-19.
- [4]尹丹妮.四川省绿色金融“碳”索全球新路径[N].经济导报,2025-05-16(004).
- [5]刘洁如.ESG体系背景下绿色保险驱动低碳经济发展的影响效应[J].对外经贸,2025,(03):119-123.
- [6]李华.中国式现代化背景下绿色保险的范式转换与实现路径[J].保险理论与实践,2024,(12):72-88.