



首个绿色保险自律规范发布，从三端引导绿色保险业务发展

作者：王欣蕾

电话：010-58352887

邮箱：xhcj@xinhua.org

编辑：张 骐

审核：杜少军

官方网站：www.cnfic.com

客服热线：400-6123115



近期，中国保险行业协会发布《绿色保险分类指引（2023年版）》，这是保险行业首个全面覆盖绿色保险产品、保险资金绿色投资、保险公司绿色运营的自律规范。保险公司为绿色低碳项目提供长期限、低成本资金，全面服务碳达峰碳中和目标。保险公司发展绿色保险分为负债端（侧重于保险业务的产品创新）和资产端（面向绿色产业和生态环保的投资业务），还有日常运营减少碳足迹。

目录

一、行业自律规范从负债、投资、运营三端引导保险公司绿色发展.....	3
二、平安产险和太保产险是可持续保险和责任投资的表率.....	4

首个绿色保险自律规范发布，从三端引导绿色保险业务发展

近期，中国保险行业协会发布《绿色保险分类指引（2023年版）》，这是保险行业首个全面覆盖绿色保险产品、保险资金绿色投资、保险公司绿色运营的自律规范。保险公司为绿色低碳项目提供长周期、低成本资金，全面服务碳达峰碳中和目标。保险公司发展绿色保险分为负债端（侧重于保险业务的产品创新）和资产端（面向绿色产业和生态环保的投资业务），还有日常运营减少碳足迹。

一、行业自律规范从负债、投资、运营三端引导保险公司绿色发展

负债端，加强保险产品和服务创新，增加绿色保险产品种类，提升绿色保险产品保障范围。

绿色保险产品10大服务场景对应16类保险的69种细分保险。绿色保险产品服务场景可以被归为绿色发展（助力绿色产业发展、低碳转型经济活动、绿色金融市场建设）、绿色社会（助力绿色低碳安全社会治理、绿色低碳交流与合作、绿色低碳生活方式）、生态环保（助力应对极端气候风险、环境改善、生物多样性保护）和其他。中国保险行业协会鼓励保险公司参考分类指引进一步完善绿色保险产品架构，健全各类绿色保险产品业务线。基于保险公司承保能力，从细分保险种类、责任范围确定、保险标的价值确定对保险合同履行过程中理赔难易程度的影响等方面来看，气象灾害类保险、清洁能源类保险、绿色交通类保险、绿色低碳科技类保险、环境减污类保险、生态环境类保险是更具发展潜力的险种。

投资端，形成内部系统化的绿色股票投资池、绿色债券投资池、绿色基金产品库等，建立内部另类投资项目绿色投资审核制度。绿色投资强调保险资金运用中的绿色投资理念以及绿色投资标的范围。绿色投资理念指的是积极响应国家绿色低碳发展目标和规划以及相关环保法律法规、产业政策、行业准入政策等规定，促进经济社会绿色发展。保险资金主要投向节能环保产业、清洁生产产业、清洁能源产业、生态环境产业、基础设施绿色升级和传统产业绿色高端化转型升级服务。保险资金绿色投资方式包括股票投资、债券投资、公募基金投资、直接股权投资、私募股权基金投资、不动产投资、债权投资计划、股权投资计划、组合类保险资管产品、信托计划、资产证券化。股票投资以A股和H股上市公司最新一期年度报告披露的营业收入等财务数据判断绿色业务水平。保险资金绿色债券投资统计经监管机构认可发行的“贴标绿债”以及未经专门贴标但实际募集资金投向绿色产业的“非贴标绿债”。保险资金其他投资方式主要看底层融资主体或底层资产是否符合绿色标准。

运营端，保险公司三方面减少碳足迹，最终实现运营的碳中和。日常经营活动全过程中落实绿色低碳理念，实现经济、社会和环境效益的统一。保险公司绿色运营分三类：职场类绿色运营管理、硬件设施类绿色运营管理和因公出行类绿色运营。具体来看，职场类绿色运营管理包括绿色办公管理、绿色采购管理及绿色业务流程管理；硬件设施类绿色运营管理包括绿色建筑、绿色数据中心的办公硬件管理；保险公司因公出行类绿色运营，主要体现在提高保险公司车队的新能源车比例，监督管理绿色交通工具使用情况。

二、平安产险和太保产险是可持续保险和责任投资的表率

根据中国保险行业协会发布的《2022中国保险业社会责任报告》，2022年，保险业绿色保险产品数量超过3600个，绿色债券规模超过5000亿，69家机构建立了绿色金融管理机制及工作小组，9家机构加入了联合国可持续保险原则（UN PSI, United Nations Principles for Sustainable Insurance）或负责任投资原则（UN PRI, United Nations Principles for Responsible Investment）。这些是全球保险业应对ESG风险与机遇的权威框架。中国平安是国内最早签署UN PSI和PRI的资产所有者，中国太保是第二家签署UN PSI的保险公司。

平安产险绿色保险创新集中在清洁能源类保险，聚焦光伏、水电、风电等新能源产业的保障需求，积极开发碳捕集损失、光照损失等保险产品，助力碳中和行业高速发展。平安产险先后为国电投、华润、华电等提供了海风、陆风、光伏、海光等新能源项目风险保障，加快推动能源结构优化调整。同时，平安产险部署光伏产业链中游的组件制造环节，与隆基、晶澳、无锡尚德多家光伏组件生产头部企业合作，年均保费5000万、保额超50亿元。另外，平安产险积极发展生态环境类保险，用碳汇指数保险为森林经济提供更全面的保障。平安产险森林碳汇遥感指数保险已在16省（自治区、直辖市）相继落地，首次实现森林、草原、湿地、海洋碳汇保险全覆盖，提供碳汇损失风险保障，不只是保障林木的物化成本，更保障林业所产生的富余价值和生态环保价值。

太保产险是行业内首个明确提出可持续保险战略规划并坚持体系化创新的财产保险企业，聚焦清洁能源、绿色交通、减污降碳和生态环保四领域加强绿色保险产品服务创新，发挥保险产品风险分担和损失补偿功能，保障绿色项目实施，助力绿色产业稳定发展。2022年，太保产险在清洁能源领域提供保险保障超1.2万亿元；在绿色交通领域为超过200万辆新能源车提供保险保障超过2万亿元；在减污降碳领域为八大高能耗产业近70万高碳高排客户提供保障额度近9亿元。太保产险加大绿色保障力度，2023年1-6月，清洁能源项目累计保额约9900亿元；在绿色交通领域为225万辆新能源车提供保障超3万亿元；在减污降碳领域为约2000家企业提供环责险保障超45亿元。

太保产险主要通过产业基金、债权投资计划、债券投资计划募集资金支持绿色产业项目实施、清洁能源供应和基础设施绿色升级。中国太保与中金公司签署大湾区绿碳科技基金合作意向协议，基金目标规模100亿，投向绿色能源、绿色交通、绿色城市、绿色制造，助力大湾区绿色转型。通过太平洋-河南鲁山豫能债权投资计划投资于河南鲁山抽水蓄能电站项目，为保障电力供应、降低燃煤消耗、实现节能减排提供助力。通过发行债券投资计划产品募集资金用于支持棚户区改造和基础设施建设。

重要声明

新华财经研报由新华社中国经济信息社发布。报告依据国际和行业通行准则由新华社经济分析师采集撰写或编发，仅反映作者的观点、见解及分析方法，尽可能保证信息的可靠、准确和完整，不对外公开发布，仅供接收客户参考。未经书面许可，任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、转载和引用。