

专项保险，让社会应急力量不再“裸奔”

▶▶ 本刊记者 王久平

左手拇指被切断，获赔10万余元；训练中摔倒致鼻骨骨折，获赔2600余元；突发心梗住院，获赔住院津贴800元……社会应急力量专项保险，为投身应急事业的公益力量提供了一份抗风险保障。该专项保险突破传统限制，保障范围覆盖救援行动、训练演练乃至日常生活，提供全年365天×24小时全方位守护，有效破解了社会应急力量人身安全风险保障不足的难题。

社会应急力量专项保险是什么？

世纪保险经纪股份有限公司（以下简称“世纪保险经纪公司”）是社会应急力量专项保险的专业服务机构。该公司总裁助理龚颖洁告诉记者：“这是一款团体意外综合保险，创新的保险条款与保障内容已按照国家金融监督管理总局要求完成备案。保障对象为在社会应急力量救援协调系统中注册的队伍等群体，保障范围涵盖训练、备勤、救援行动及往返途中，甚至延伸至日常生活，实现了全时段全场景覆盖。”

该专项保险设计了A至E五档投保方案。其中，A档捐赠款保险产品（队伍也可自行投保）保障金额最高，主动涉险期间的意外伤害死亡残疾保额高达150万元。其余四档保额为30万元至100万元不等，每人年保费约100元至400元，队伍可根据经费情况及风控需求灵活选择。E档俗称“入队保”，是专为新入队成员设计的普惠型产品，百元出头的保费即可享受全时段全场景保障，理赔流程相对简单。无论捐赠还是自购保单，均实行“统保统赔”，最快可实现接报案当日赔付。该专项保险捐赠工作已于2025年12月启动，多家社会爱心公益

基金会已为部分队伍全额出资购买保险。

为什么出台专项保险？

近年来，社会应急力量在各类抢险救援中作用凸显，成为我国应急救援力量体系的有益补充。然而，长期以来，这类群体因主动涉险、人员流动性大、队伍资金不足等诸多因素，难以在市场上买到满意的“保费低、保障全”的人身意外险，甚至频遭保险公司拒保，在参与救援行动中面临风险“裸奔”的窘境。人身安全保障缺失，已成为制约社会应急力量健康发展的长期堵点。

社会应急力量保险保障为何这么难？保险行业人士分析，难点主要在于：其一，这支队伍因主动涉险特性类似于高危职业人群，基于风险定价与承保可持续性原则，保险公司倾向于采取拒保或加费承保、仅限特定责任等方案；其二，队伍主动涉险、资金不足、人员分散等不稳定因素导致保险公司难以把控赔付率，超出精算模型承受范围；其三，当前应急救援领域保险市场上的保险供需结构不平衡、供需信息不对称，社会应急力量和保险分属不同领域，信息差和认知差产生供需鸿沟，难以实现市场供需的自由匹配。

此前，尽管保险行业有过诸多尝试，但因缺乏该群体的精确风险数据和对政策导向的把握，承保意愿普遍不高，产品设计趋于保守。与此同时，社会应急力量对质优价廉的保险需求极为迫切。

民有所呼，政有所应。自2022年以来，应急管理部救援协调和预案管理局一直在探索谋划社会应急力量保险保障新模式，专门设立研究课题，在全国开展广泛调研。针对各省份300余支队伍关于保



2025年1月7日至25日，深圳公益救援队在西藏自治区日喀则市参与定日县6.8级地震救援工作。（深圳公益救援队 供图）

险保障额度、保障范围、保费预期等需求，依托保险专业机构设计形成特色化保险方案，最终通过公开公平公正的采购方式确定中国平安财产保险股份有限公司（以下简称“平安财险公司”）承保，推出社会应急力量专项保险产品。

一张保单保全时段全场景

社会应急力量的每一位队员既关系着整支队伍的战斗力，又关系着其背后的每一个家庭。保险既保日常又保训练和实战，才能让每一位队员安心地投入到应急事业当中。调研数据显示，全国300多支社会应急力量队伍中，约60%建议将保险保障延伸至日常生活，为队员提供全年365天×24小时的风险保障，形成“作业期间风险+非作业期间风险”无缝衔接的保障需求。

基于一线队伍实际需求，社会应急力量专项保险提供特色化创新保障服务，实现一张保单保全时段全场景。龚颖洁介绍，该专项保险的保障范围除了覆盖全场景外，还特别纳入医保外用药、动物致伤疫苗接种、救援后心理诊疗等以往市场产品难以

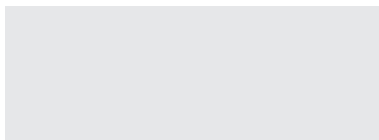
覆盖的特定需求。一张保单保全时段全场景，既降低了队伍的管理成本和索赔难度，又消除了保险公司因多张保单分时段、分场景承保而推诿拒赔的可能。

此外，保险机制还与队伍建设挂钩：获得应急管理部表彰、通过分类分级测评的队伍可享受保费优惠，以此激励更多救援队伍规范化发展。

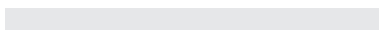
公益资金捐赠参保

一般而言，商业保险遵循“高保费高保额”的市场规律。这对于资金条件有限的社会应急力量来说，谋求更加全面的保险保障面临现实困难。如何在遵循市场规律的前提下破局？社会应急力量专项保险另辟蹊径：在政府引导下，引入爱心资金方为社会应急力量捐赠参保，让社会公益资金服务公益、助力应急。这一模式有效解决了队伍因资金不足而难以买到保障更全的保险产品这一长期堵点。

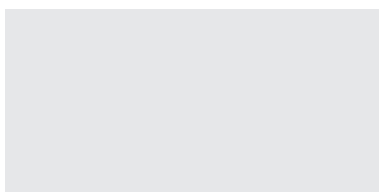
中国慈善联合会副秘书长张晓青介绍，中国乡村发展基金会、爱德基金会、腾讯公益慈善基金会、成都授渔公益发展中心等多家公益基金会和慈



厦门市曙光救援队队员展示由支付宝公益平台爱心网友提供保费支持、中国乡村发展基金会执行支付的社会应急力量专项保险“捐赠版”保单。图为该保险实际受益人赵某，因拇指被意外切断专项获赔100500元。（厦门市曙光救援队 供图）



北京绿舟应急救援促进中心负责人展示由腾讯公益慈善基金会提供保费支持、成都授渔公益发展中心执行支付的社会应急力量专项保险“捐赠版”保单。（北京绿舟应急救援促进中心 供图）



善组织积极参与社会应急力量专项保险试点工作。截至2025年底，已累计向11个省份的首批16支骨干社会应急力量、共计1684名救援队员捐赠了专项保险。获赠对象主要为由应急管理部统筹组织参与缅甸地震救援队伍的骨干队员、首批通过分类分级测评等级认证队伍的骨干队员、由应急管理部推荐获得2024年度全国志愿服务“四个100”先进典型队伍的骨干队员。目前，获赠标准仍在动态优化中，重点向重大救援行动参与者、测评达标队伍及志愿服务先进典型倾斜。

“后续捐赠将根据队伍发展需要，逐步惠及京津冀地区、西部经济欠发达地区的队伍，以及其他由应急管理部推荐表彰或实施奖励的救援队伍骨干队员等。”张晓青说。

公益资金捐赠参保是“保险+慈善+应急”的一次创新实践探索，这一模式有效链接了各方资源。它将保险的杠杆作用与慈善的公益目的相结合，精准对接社会应急力量发展需求，通过政府、慈善组织、保险机构的多方合作，确保善款用在最需要的地方，是对志愿者无私奉献精神的尊重与回馈，有助于弘扬“好人有好报”的社会风尚，并鼓励更多人参与公益、投身应急。

专项保险广受赞誉

“保险有情为救援添翼、关爱无限让平安可期。”在世纪保险经纪公司大厅，北京绿舟应急救援促进中心赠送的这面锦旗格外醒目。龚颖洁说：“这既是对我们服务的肯定，更是对社会应急力量专项保险最直接的赞美。”

2026年初，社会应急力量专项保险完成了多起理赔案例，切实解决了意外受伤队员的急难问题，让多支救援队伍真切感受到了专项保险的实惠。

1月13日，北京绿舟应急救援促进中心队员李某在家中突发心梗，住院8天，获赔住院津贴800元。同月，浙江省杭州红十字狼群应急救援队队员程某在训练时摔倒，导致鼻骨骨折后住院4天，获赔医疗费及住院津贴共计2600余元。

2月10日，厦门市曙光救援队队员赵某在家中做饭时不慎切断左手拇指，住院5天。出院后，在符合保险公司认定资质的鉴定所中鉴定为9级伤残，按照伤残相关理赔责任，获得意外残疾赔偿金10万元、住院津贴500元。为此，该队专门向应急管理部救援协调和预案管理局、中国乡村发展基金会、平安财险公司、世纪保险经纪公司致感谢信。

感谢信中提到：“这是国家关怀、慈善力量、商业保险、专业服



2025年，缅甸当地时间3月30日6时，公羊救援队在缅甸地震灾区成功营救一名印度籍少年。（公羊救援队 供图）

务四方合力结出的善果，是一次成功且温暖的协同范例。它不仅切实解决了个体队员的急难问题，更极大地增强了全体队员的归属感、安全感与荣誉感，为社会应急力量的长远健康发展注入了强劲的动能。”

应急管理部救援协调和预案管理局局长范朝晖告诉记者：“我们近年来一直聚力打造‘三心工

程’（政府关心、社会同心、队伍安心），组织多方单位谋划研究社会应急力量专项保险，探索‘政府部门指导、专业机构研发、公益力量支持、社会力量受益’的保险保障路径。目前，该保险保障模式已经成功落地试点，为首批近1700名社会应急力量骨干救援队员提供了全新的风险保障。”

记者手记

社会应急力量专项保险实现多方共赢

政府引导、公益注资、专业设计，社会应急力量专项保险让参与应急事业的爱心人士感受到了来自社会各界的暖心关怀，这无疑是一次社会共治的成功探索。

对社会应急力量而言，稳定的保障缓解了队员的后顾之忧，增强了队伍的凝聚力与归属感，激励其更加积极地参与社会应急力量分类分级测评和系统注册等，激发了队伍规范化、专业化发展的内生动力。

对保险行业而言，此次创新实践精准回应了

社会痛点，彰显了保险从业者运用专业能力和资源服务国家战略、参与社会治理的“人民性”，为行业提供了可复制的创新样本。

对社会公益领域而言，捐赠参保开辟了“保险服务+公益慈善”的新路径，为社会爱心资金的高效透明使用指明了方向。

这是共建共治共享应急管理新格局的一次生动实践探索。展望未来，如何让这份暖心保障惠及更多救援队伍，助推我国社会应急力量规范、健康、可持续发展，仍需社会各界勠力同心。

（编辑 王中伟）