

20万只市场体量 2年才卖出几百单 宠物保险在宁波 为何叫好不叫座

记者 徐文燕

这几天，宁波市民的心被一个5岁小男孩的命运牵动着。几天前，小男孩在宁海西店某公园玩耍时，被一条烈性犬咬成重伤。而高昂的医疗费，让孩子一家和狗主人都陷入了深深的困境。随着宠物市场的繁荣，类似宠物伤人事件时有发生。据不完全统计，目前宁波市仅宠物犬至少有20万只，其中登记上牌的只有一小部分，而根据前几年宁波市疾控中心的数据，每年有10万人左右被狗抓伤或咬伤。

除了宠物伤人，给宠物看病也给都市爱宠人士增加了不小的负担。两年前，宁波一家保险公司尝试推出宠物保险，对宠物意外伤害责任和宠物医疗给予保障，试图解决爱宠人士的后顾之忧。

不过，记者了解到，这个曾经叫好的保险产品在试点过程中并不顺利，试行2年来，在宁波仅卖出几百单。

宠物保险为什么叫好不叫座呢？究竟遇到了哪些阻力？

A

如今，养宠物已经渐渐成为许多城市人日常生活的一部分，养狗养猫甚至成为都市青年的时尚标签。

小玲有一条养了多年的雪纳瑞。据她反映，身边的同事、闺蜜，几乎都养有狗狗猫猫，现在都市生活压力大，有了狗狗猫猫，可以纾解压力，调节情绪，也增加了不少生活情趣。

都市人的生活焦虑，直接推动了宠物市场的繁荣，孕育着一个巨大的消费市场。宠物医院、宠物超市、宠物寄养……相关服务市场随之蓬勃兴起。佳雯是目前宁波覆盖面最广的宠物连锁医院，短短数年间便在宁波开起了28家连锁医院。

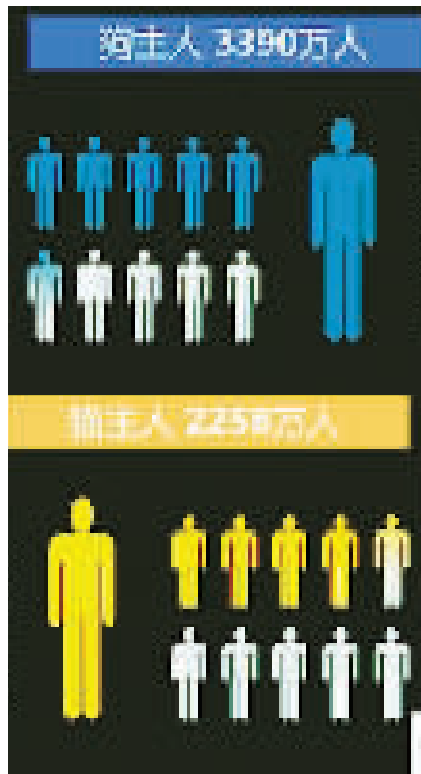
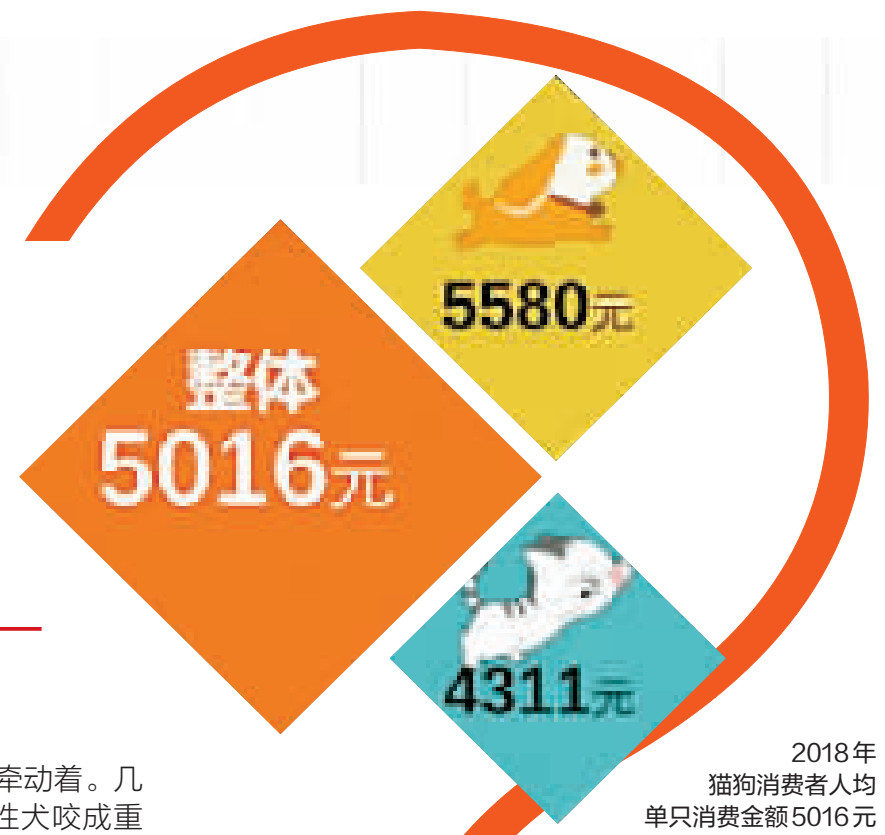
据《2018中国宠物行业白皮书》显示，2018年中国城镇养宠用户已达7355万人（含水族），其中城镇养狗、养猫人数达5648万。2018年中国宠物（犬猫）消费市场规模已达1708亿，比2017年增长27%。经过测算，2018年猫狗人均单只消费金额5016元，同比增长15%。

而据前瞻研究院发布的《2015-2020年宠物用品及服务行业市场调研与投资预测分析报告》显示，2016年，我国宠物数量已达0.87亿只，城镇人口平均养宠率约11%。

小玲说，除了平时购买狗粮等饲养费用，目前最大的开支就在给狗狗看病上。一次，狗狗肾衰竭，她花了上万元治疗。之后，狗狗又患了好几次皮肤病。前不久，狗狗眼睛上长了一颗瘤。“平均下来，每年的医疗费用在2000元以上。”小玲说。

佳雯宠物连锁医院负责人也印证了小玲的说法。据他介绍，目前他们每家医院日均门诊量在10到15例，除了宠物常见疾病如拉肚子、咳嗽、呕吐等外，还有一些比较严重的疾病和意外伤害。由于宠物检查比较复杂，一旦发生这类情况，费用就比较高。

“推广宠物保险很有必要，这是宠物主人转移自身风险的一种很好的方式。”在鄞州宠信小动物安防服务中心理事长潘赛军看来，如今不少都市年轻人和中老年把宠物当成了家庭一员，购买一份宠物保险显得尤为必要。



数据来源：《2018年中国宠物行业白皮书》



B

一方面，巨大的宠物消费市场让竞争日趋激烈的保险业看到了商机。另一方面，一旦发生宠物丢失或伤人，很难第一时间确认犬只信息，导致出险时造成纠纷或无法界定责任，从而影响到第三者险的理赔。这一消费痛点也直接推动了宠物保险的诞生。

基于上述原因，两年前，平安财产保险宁波分公司依托宠物专属电子芯片和手机APP，将政府管理养宠日常活动及保险保障三者有机结合，创新性地推出了“政府+物联网+保险”的合作模式。

购买该宠物保险，需要给宠物安装上一个芯片。免费植入犬只后颈表皮下的电子芯片比米粒还要小，不会给犬只带来异常影响，通过芯片所载信息，可准确地对犬只身份进行校验。

该保险保障分两块：一块是三者险，宠物意外伤到他人可以获得，保额根据保费不同分成几档，最高档30万元保额，保费也就100多元，低档10万元保额，对应保费40元；另一块保障针对的是宠物的医疗费用支出。

当时，宠物保险在鄞州区进行了试点。直接推动这一试点的鄞州农林局有关负责人曾表示，通过“电子身份证”智慧管理模式，为当地犬类管理提供了一条便捷有效的途径。同时也可有效解决人与宠物共存中不可避免的一些意外矛盾。

从试点初期市场反馈来看，人们的接受度并不低。平安财产保险宁波分公司相关人士说，当时他们去一些商业综合体推广，80后、90后的接受率在90%以上，一些宠物主人主动购买并且多次购买。

但是，几个月后，宠物保险推广便显得后续乏力。两年来，该公司在全市推销的宠物险只有区区数百单，对比拥有20万只宠物的巨大市场，宠物保险几乎还是个空白地带。

究其原因，保险公司认为，一方面目前国内宠物保险还处于试点阶段，人们对购买宠物保险的意识还比较淡薄，存有侥幸心理；另一方面，目前缺少渠道化销售模式，导致推广成本过高。此外，投保宠物保险前需要注射芯片和体检，一些宠物主人便嫌麻烦。

记者采访了身边一些宠物主人，大家对此看法不一。40多岁的沈先生说，自家的狗养得很好，没出过什么大毛病，医疗费用这块的支出很少。至于对第三者的伤害，沈先生表示，狗狗个头很小，不会咬人，即使在嬉笑的时候不慎抓到了人，一般赔个几百元的狂犬疫苗，也没多大问题。

另一名60多岁的陈大伯则态度坚决，他说：“人都没买保险，还给狗买什么保险！”

相对而言，90后小王的观念就理性得多。尽管她养的也是小型犬，但她说，几十元费用可以给狗狗提供医疗费用和三者伤害保障，她愿意花这个钱，买个安心。但她表示，给狗狗买保险，一定要操作便捷，如果投保手续复杂，投保意愿就会大打折扣。



5085万只
养狗者人均养狗：1.5只



共4064万只
养猫者人均养猫：1.8只

全国城镇共有9149万只狗和猫

C

在一些欧美国家，宠物保险已经形成了较为成熟的市场。

据市场调研公司英敏特（Mintel）数据，英国约有3/5的宠物狗主人和2/5的宠物猫主人（狗和猫仍然是主要的参保对象）购买了宠物保险。英国的宠物保险费将会从2015年的9.76亿英镑，上升至2021年的16亿英镑。

相较之下，中国的宠物保险市场显然还有巨大的开发空间。那么，我们该如何打开这个深不见底的市场呢？

在潘赛军看来，宠物保险消费市场需要引导和培育，当务之急是，一方面，保险公司要创新性开发出符合客户需求、解决市场痛点的产品；另一方面，应联合社会各界包括政府部门，加大对宠物保险的宣传力度，提高公众对宠物保险功能的认识。“单纯靠保险公司去推，效果并不乐观。”在他看来，宠物保险甚至可以像机动车投保交强险一样，通过立法的形式来推动。此外，在有条件的地区，可以考虑将“流浪狗伤人”等纳入社会公众责任保险的赔偿范畴。

平安财产保险宁波分公司相关负责人表示，试点后，公司决定根据市场反馈对产品进行调整。他们计划用生物识别技术代替芯片植入。以后的宠物保险只要用手机对狗狗拍一张照片进行生物识别即可。同时，剔除了体检这一环节，使投保宠物保险更加方便。当然，剔除体检这一环节后，慢性病、传染性疾病等将不在保障范围之内，但是像宠物意外伤亡、伤人等均在保险保障范围之内。

另外，根据目前保险公司设计的产品来看，投保对象必须是那些申领到狗证的宠物。这部分宠物体重、身高都有一定限制，性情也相对温顺，发生伤人等恶性事件的概率较低。而发生伤人事件概率较高的宠物恰恰是政府规定禁养的。

而对于这部分犬只的风险管控，恐怕已超出了保险的范畴，也不是保险所能解决的社会问题了。

“保险的意义，不能仅仅体现在风险保障上，更要积极参与社会治理，敢于责任担当。”有业内人士指出，庞大的宠物市场体量，对宠物行业的监管要求也亟待加强。目前，不少城市管理部门通过采用信息化手段对犬只进行身份认证和登记，这也为精准化管理打下了很好的基础。而在这方面，保险业大有可为。未来保险业可围绕宠物数据资源，通过智能化、信息化的手段，进一步提升宠物保险的市场接受程度，协助政府加强对犬只等的管理。

同时记者也了解到，宁波市人大常委会已将《宁波市养犬管理规定》列为2019年的立法审议项目。今年5月，市公安局起草了《宁波市养犬管理规定（草案送审稿）》。《草案》中提出，公安机关应当建立犬类管理信息系统，实行电子标识管理制度。其中还提到，鼓励养犬人投保犬只责任保险。

从长远来看，宠物保险是宠物经济理性健康发展的必然趋势。我们呼吁文明养宠，更期待理性爱宠！