

客户警示

甲型H1N1流感：为亚洲疫情风险做好应对准备



继墨西哥、加拿大、美国、英国、新西兰和西班牙先后出现甲型H1N1流感（A/H1N1）确诊病例之后，亚洲也出现了疑似病例。为此，达信(Marsh)总结了可能出现的流感疫情对企业的风险与保险形成的影响。H1N1流感病毒株曾经导致1918年西班牙流感疫情，估计造成全球高达5000万人死亡。

亚洲国家在2003年对抗急性重症呼吸综合征（SARS）中积累了许多经验。对该地区的企业来说，重新审核他们的运营持续性和风险管理方案，确保甲型H1N1流感可能造成的潜在影响降至最低水平，是当务之急。

甲型H1N1流感在猪群中属常见流行病，通常情况下只有与受感染动物有密切接触的人才会感染这种病毒。人际之间的传播比较少见，但目前在墨西哥发现的这种病毒株已经证实可人际传播。世界卫生组织（WHO）对将该病毒描述为一种以前在猪和人身上均未发现的新型A/H1N1病毒亚型，一种可能更易于在人群中传播的病毒变种。

世界卫生组织已经将流感警戒级别升为五级，即大流行病的前一级。流感警戒级别的升级表明爆发流行病的可能性增加，世界卫生组织认为“这是一种强烈的信号，即流行病迫在眉睫，规划防控措施地完成、组织、沟通与执行的时间非常短暂。”

如果证实该病毒易于在人际间传播，并且世界卫生组织持续地提高流行病威胁级别，有关方面可能会对旅行和商品流通采取限制措施。

运营持续性和危机管理影响

虽然很多公司拥有针对突发事件的应急程序或预案，防止企业运营持续性和/或危机管理受到影响，但这些预案可能没有充分涵盖威胁到员工以及公众的大范围传染病的情形。即使有些公司在过去几年中建立了流行病应急预案，他们可能没有机会对预案进行充分的更新和测试。

根据卫生专家的说法，流行病可能迅速升级，持续数月之久，影响到全球四分之一或更多人口。很多组织认为，在严重流行病疫情高峰时期，可能有高达75%的工作人员不能出勤。

为了应对风险，公司要密切监控情况发展，尤其应当关注政府和世界卫生组织的建议，根据实际情况审核并修订现有的流行病预案，运营持续性以及危机管理方案等。

达信建议公司管理层重审公司风险管控措施、人力资源和其他流行病应对政策、危机管理方案和危机沟通能力等。公司应当根据流行病威胁具体情况对这些方案进行更新。此外，可以并应当采取一些预防性和准备性措施。

公司应当立刻考虑的重要方面有：

- 审核公司差旅政策、卫生和医疗筛检政策、抗病毒与医疗救助政策、包括抗病毒消毒液、口罩和其他材料等；
- 识别可以减少的社交活动，以及其他降低工作场所疾病传播风险的手段；
- 审核向在公司和在家的员工持续提供有关流行病威胁和公司运营情况的信息的方法；
- 在人口密集的中心区，确保预案允许员工尽可能的在家办公（如果适当）；
- 考虑是否有些关键部门对于正常运营不可或缺，或处于流行病中心位置必须维持，例如呼叫中心、健康服务中心、以及对于易感人群极其重要的服务部门；
- 审核对于有效危机管理必不可少的管理框架。包括如何落实多个运营持续性计划，如何处理在家办公员工数量激增，如何应对市场与供应链大幅变动；
- 确保危机管理和运营持续性管理方案覆盖流行病的模拟情形，并尽可能对方案进行演练。

运营持续性预案与管理的重点应当是降低风险，最大程度的积极减小风险影响，广泛的沟通，最大程度的减少缺勤，为可能发生的流感再次爆发做好规划，并持续调整运营活动与供应链以反映本地和全球市场变化。如果世界卫生组织将威胁级别提至六级（也就是大范围人类感染），公司应当采取以下措施：

- 在危机管理方案中增加为流行病专门设计的内容，包括商务差旅政策、员工地点安排、社交减少、医疗筛检，以及大范围的宣传和沟通方案与流程；
- 备用员工或在家办公的政策与方案，以防流行病影响到或可能影响大部分员工的情况发生；
- 采取特殊预防措施评估员工健康状况的策略，包括遣返汇报工作的受感染的员工；
- 设立相关流程处理此类事件带来的情绪影响，例如员工家庭成员死亡或员工死亡的影响；
- 由于客户需求、员工数量、原材料供应或能源供应减少，需要有序停止或减少服务提供的流程；
- 为必须维持的关键职能部门建立持续性程序；
- 与第三方供应商协作的框架和流程，确保关键原料、服务与产品的流通。

保险影响

不论企业的规模大小，处于什么行业，有可能在亚洲爆发的甲型H1N1流感疫情毫无疑问会对企业的保险方案造成影响。下表列出了主要险种，疫情爆发对承保范围的影响，以及应对这些问题的建议措施。下表只是概述，具体保单的情况可能有所不同。

应对亚洲流行病损失的保险保障

商业财产险	<p>商业财产险保单承保由于保单项下被保险事件造成财产的有形损失或损坏。保险公司可能会辩驳流行病的发作不会对被保险场所造成有形损失或损坏。另外，保单将污染、霉变、疾病和污染意外事故列为除外责任，这将会导致承保范围的缩小</p>
营业中断保险	<p>营业中断保险仅承保由于财产的有形损失或损坏引发业务运营中断或暂停后造成的预期收入损失。</p> <p>某些保单可能会包含批单，在一定限度上承保由于人类传染病或接触性传染病发作，主管当局下令关闭或撤离被保险营业场所而造成的损失。根据经验，即便有关当局未要求关闭或撤离营业场所，很多公司在营业场所周围地区爆发流行疾病时都会遭受收入损失。某些保险公司可能会将政府发布的流行病警示或类似声明的疾病列为除外责任。</p>
综合责任险	<p>标准保单承保保单所有人依法对第三方由于意外事件遭受的人身伤害和财产损失而承担的赔偿责任。满足保单条件的流行性疾病也可以在标准保单项下获得保障。但是，下列重要事项须列入考虑范围：</p> <ul style="list-style-type: none">■ 保单条件要求被保险人采取合理措施并符合法定主管当局或政府提出的法定义务和监管要求。■ 某些保险公司可能会辩驳流行病应列为除外责任，原因是广义污染除外责任的适用。
劳工赔偿险	<p>雇主对其雇员伤害或疾病应承担的法律责任应仅限于雇佣期间。流行病风险要在劳工赔偿险保单项下获得保障，必须证明工作场所风险是引起流行病风险的唯一原因。但是在实行“无欺骗”保险基础的国家，某些保障是“可能”获得的。</p>
人身意外&疾病保险	<p>虽然续保时的形势可能会发生变化，但是如果满足保单条件，雇员还是可能获得该阶段的保障。请注意，随着之前地区和全球性健康威胁事件的发生，流行病已被某些保险公司列为特定除外责任。</p>
企业商务旅行保险	<p>如果满足企业商务旅行险保单的条件，雇员可能获得该保障。但是上述人身意外和疾病保单中的注解同样适用于该保单。</p>

continue to next page



外籍员工和外派员工健康计划	虽然在保单续保时形势可能会发生变化，但是如果满足保单条件，流行病的医疗费用可以在该阶段获得保障。当无法获得当地治疗时，紧急转运费用也可以获得保险。
公司核心雇员保险： <ul style="list-style-type: none">- 收入保障- 人寿保险	如果保单将流行病列为除外责任，那么流行病则无法获得保障。

该表格为最新文件，仅作为指南使用。各家保险公司以及各司法管辖地区的保险合同条款可能存在很大差异。只有对保单和批单的全部条件进行详细分析后，才能确定保单的适用范围。如果存在特定需求或如需更多信息，请与达信联系。

达信可以提供帮助

欲了解流行疾病风险准备和运营持续性管理(BCM)方面的信息，请联系达信风险咨询部。如果了解甲型H1N1流感对保险的潜在影响，请联系您本国的达信代表。

您应当通过世界卫生组织网站(www.who.int)和本地卫生部门监控情况的发展。

大中华地区/北亚

Andes Lam
达信风险咨询部亚洲区负责人
+852 2301 7246
andes.lam@marsh.com

Brien Chan
达信风险咨询部
+852 2301 7000
brien.chan@marsh.com

东南亚地区

Siti Baizura Yunus
运营持续性管理负责人
+60 3 2161 7693
sitibaizura.yunus@marsh.com

www.marsh.com
www.marsh-asia.com
Copyright 2009. All rights reserved.