

Kai-Uwe Schanz,日内瓦协会副秘书长兼研究与前瞻探讨主管

如今，越来越多的从业人员借助零工经济平台提供服务。零工经济是一种数字平台，可以根据服务和需求为从业者和客户进行匹配。尽管其增速很快，但通过数字平台中介的工作而获得主要收入来源的从业者（可被称为“全职零工”）的比例仍然相对较小，在美国和欧盟分别占成年人口的3%（800万人）<sup>1</sup>和1.5%（700万人）<sup>2</sup>，这些地区的数字劳动力平台产生的总收入估计分别为350亿美元和150亿美元，<sup>3</sup>扣除佣金（假设比例为20%）后零工从业者的年收入合计约为2,000亿美元。

### 与零工平台工作相关的保障缺口

通过数字劳动力平台中介的工作令从业者和他们的客户都获益良多。然而，零工从业者的社会保障覆盖率却很低。由于供款期不足，他们往往不符合法定的自营职业者福利计划的资格要求，而在许多国家，自营职业者根本没有被社会保障体系所覆盖，或只是在自愿缴纳和局部覆盖的基础上得到保障。

从零工从业者的角度来看，灾难发生时的保障缺口表现为所需资源（如支付意外的额外开支或失去的收入）与可用资源（如储蓄和保险保障）之间的差异。人们普遍认为，在疾病和残疾情况下的收入替代是零工从业者面临的最严重的保障缺口。由于收入相对较低且不够稳定，他们还面临着由（意外）医疗费用所引起的财务压力。这一问题在那些把获得医疗保险与受薪就业挂钩的国家尤为严重。收入水平低且不稳定也使零工从业者在积累退休储蓄方面面临挑战。由于许多国家的养老金制度是基于正式的、正规的就业结构，因此未能充分考虑到越来越多的不属于这些安排的零工从业者。此外，许多零工从业者也未能为其资产提供足够的保护，无论是他们的“生产手段”即工作设备，还是其面对的综合责任和专业责任风险。基于上述分析，我们提出了对与收入、医疗保健、退休和资产方面相关的零工从业者保障缺口的四种分类（见图1）。

<sup>1</sup> Pew Research Center 2021.

<sup>2</sup> PPMI 2021.

<sup>3</sup> ILO 2021; PPMI 2021.

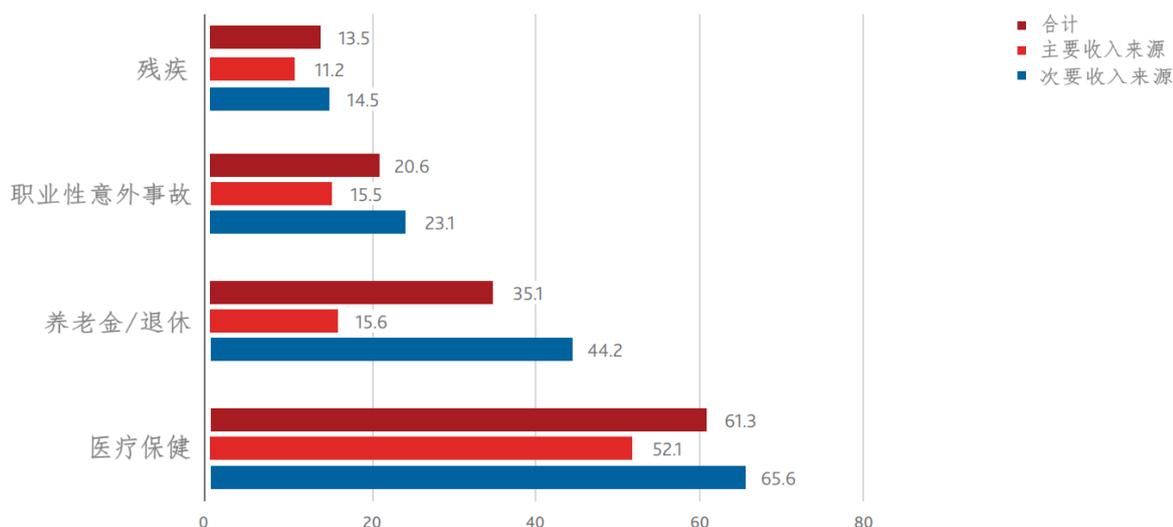
图1：零工从业者保障缺口的简单分类

收入替代	医疗保健	退休	资产
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 疾病</li> <li>• 残疾</li> <li>• 工伤事故</li> <li>• 过早死亡</li> <li>• 就业不足</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 医疗开支</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 储蓄的积累 (投资风险)</li> <li>• 储蓄的减少 (长寿风险)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• “生产手段” (住宅、汽车、设备)</li> <li>• 综合责任</li> <li>• 专业责任</li> </ul>

资料来源：日内瓦协会

国际劳工组织 ILO 对全球 100 个国家的 20,000 名零工平台从业者进行的一项调查发现，只有 61% 的零工从业者被医疗保险覆盖，而仅有 35% 拥有一项（个人或公共）养老金或退休计划（图 2）<sup>4</sup>。问题更加严重的是工伤和残疾的保障水平，接受调查的从业者中分别只有 21% 和 14% 得到保障。<sup>5</sup> 对于大约三分之一的受访者来说，打零工只是对平台经济以外的受薪工作收入的补充——在大多数情况下，他们的社会保障覆盖几乎完全来自于自身的“传统”工作。一般来说，当意外事故与特定的工作无关时，对零工从业者的保障更易获得。例如，社会援助计划通常是通过一般的税收收入来支付的，而且其应享待遇规则以需求为基础。<sup>6</sup>

图2：按收入来源划分，零工从业者获得的社会福利保障（涵盖百分比；全球调查数据）



资料来源：汇编自 Berg 等人，基于国际劳工组织 ILO 在 2017 年对众包工作者的调查<sup>7</sup>

<sup>4</sup> Ibid.

<sup>5</sup> Berg et al. 2018.

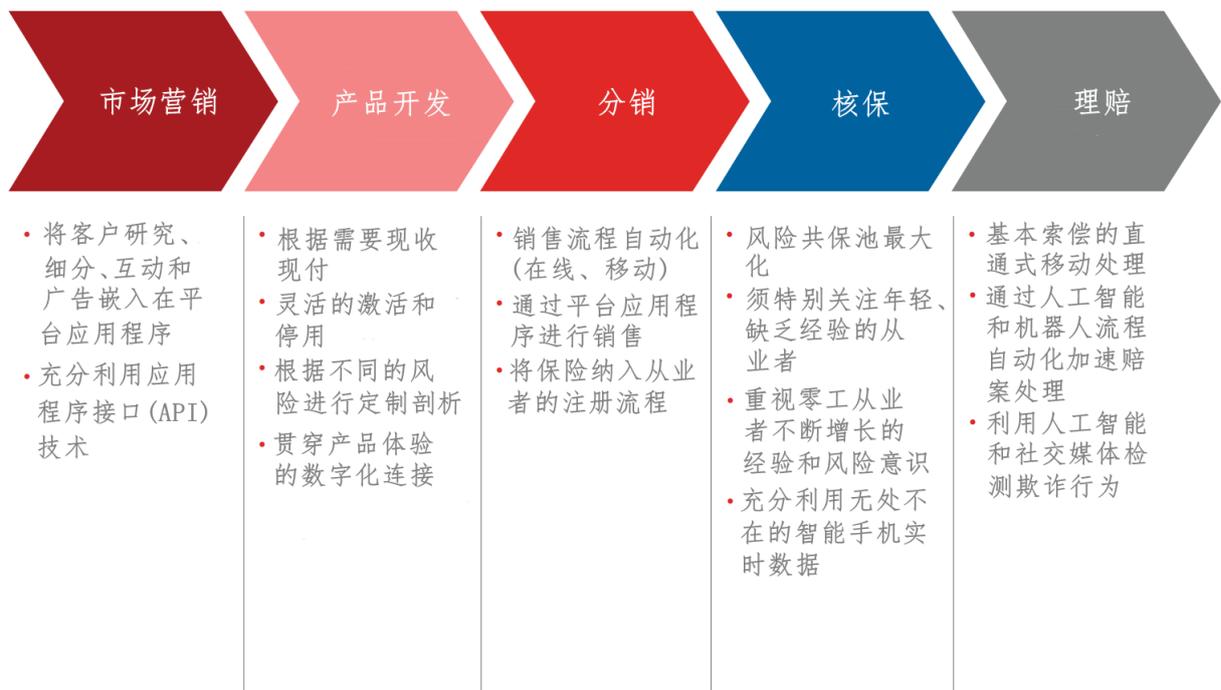
<sup>6</sup> 在国际劳工组织的调查中，29% 的受访者表示接受了某种形式的政府援助。

## 保险解决方案

上述这些巨大的保障缺口给社会带来了如何为零工从业者提供保障的挑战。非供款型的、由税收资助的社会保障机制被认为是为一个国家的所有居民至少提供基本水平的保障所必不可少的，也包括那些未被供款型的社会保障计划（充分）覆盖的人群。社会保障的扩展其实与就业状况无关。通过社会保险扩大风险共保池是政府保护其公民免受可能造成财务损失的风险的另一种方式。然而，被归类为自营职业者的零工平台从业者的社会保险覆盖面往往有限。尽管商业保险的设计初衷并非为了通过财富转移来减轻低收入的零工平台从业者或其他群体所遇到的困难，但它在补充公共计划方面可以发挥重要的作用。例如，由于社会保险通常在费率和福利方面对参与者给予相似的待遇，因而这种计划在促进缓解风险方面的激励作用不大，而基于减缓风险的商业保险机制则能为社会提供重要的和明显相关的好处。

为了满足零工从业者的需求，传统保险公司需要在其价值链的关键环节进行创新，例如将营销活动嵌入到平台应用程序中，设计灵活的、可激活和停用的按需应变的保险产品，并使销售和索赔流程自动化（见图3）。

图3：基于零工工作的保险价值链创新



资料来源：日内瓦协会

<sup>7</sup> Berg et al. 2018; ILO 2017a.

## 核保的挑战和机遇

从核保的角度来看，许多零工从业者，尤其是体力劳动者的风险状况颇具挑战性。监管框架的缺失意味着他们的健康、安全和福祉存在严重的担忧。此外，零工经济倾向于吸引年轻人，他们尚缺少工作和职业安全风险方面的经验。这种经验缺乏，再加上如客运和货运服务等高风险工作，造成这些从业者更容易发生工伤。<sup>8</sup>最后，零工收入既不稳定也不牢靠，与传统承保背后的关键假设相悖。<sup>9</sup>然而，一个可以抵消的因素是无处不在的基于智能手机的实时数据，这些数据来自于平台和个体零工从业者。<sup>10</sup>结合在线交易，就可以促进风险评估和定价，并产生高度准确的定制报价。<sup>11</sup>

假设全职零工从业者占零工工作产生收入的 50%左右，并有能力将其收入的 10%用于购买个人商业保险，那么美国和欧盟的零工平台保险市场的年保费总额估计将达到约 100 亿美元。

## 建议

- 政府应消除平台向零工从业者提供群体福利的阻碍因素，并鼓励福利的可转移性。
- 保险公司应充分利用零工从业者在大流行后提高了的风险意识，并在整个价值链中探索创新。
- 平台应利用群体福利计划来留住从业者，满足社会期望，并促进自动登记加入保障计划，同时有机会选择退出。

## 参考文献

AIG. 2017. *Insuring the Sharing Economy*. <https://www.aig.com/content/dam/aig/america-canada/us/documents/insights/aig-insuring-the-sharing-economy.pdf>

Berg, J., M. Furrer, E. Harmon, U. Rani, and M. SixSilberman. 2018. *Digital Labour Platforms and the Future of Work*. [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/---ubl/documents/publication/wcms\\_645337.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/---ubl/documents/publication/wcms_645337.pdf)

CII. 2021. *Building a Safety Net – A guide to income protection*. <https://www.cii.co.uk/media/10127108/building-a-safety-net-cii-guide-to-income-protection.pdf>

ILO. 2021. *World Employment and Social Outlook 2021: The role of digital labour platforms in transforming the world of work*. [https://www.ilo.org/global/research/globalreports/weso/2021/WCMS\\_771749/lang--en/index.htm](https://www.ilo.org/global/research/globalreports/weso/2021/WCMS_771749/lang--en/index.htm)

OHS. 2019. *Workplace Safety in the Gig Economy*. <https://ohsonline.com/articles/2019/12/16/workplace-safety-in-the-gig-economy-is-anyone-actually-paying-attention.aspx>

Pew Research Center. 2021. *The State of Gig Work in 2021*. <https://www.pewresearch.org/internet/2021/12/08/the-state-of-gig-work-in-2021/>

PPMI. 2021. *Study to Support the Impact Assessment of an EU Initiative on Improving Working Conditions in Platform Work*. <https://ec.europa.eu/social/main.jsp?catId=738&langId=en&pubId=8428&further-Pubs=yes>

Swiss Re. 2020. *Data-driven Insurance – Ready for the next frontier?* [https://www.swissre.com/dam/jcr:430c9b00-09ee-448f-8307-0ca484a2ad96/sigma1\\_2020\\_en.pdf](https://www.swissre.com/dam/jcr:430c9b00-09ee-448f-8307-0ca484a2ad96/sigma1_2020_en.pdf)

---

<sup>8</sup> OHS 2019.

<sup>9</sup> 由于难以证明自己目前和未来的固定收入，零工从业者很难获得传统的收入保障保险产品，而此类保险专为投保人因健康或残疾原因而无法工作时提供财务损失保障。CII 2021.

<sup>10</sup> AIG 2017.

<sup>11</sup> Swiss Re 2020.