

2025

国家 关于洪水 报告



目录



04 吸引途径

05 执行概览

07 2024年回顾及2025年展望

12 聚焦：佛罗里达州建筑规范策略以增强抗灾能力

13 黄金时段的私人

14 吸引更多新的利益相关者。

16 从火焰到洪水

20 采取措施



吸引力定律指出：
无论你专注于什么，思考
关于、了解、谈论
激烈地，你将吸引
更多地融入您的生活中。”

杰克·坎菲尔德
作者



吸引途径

凭借创新与合作，我们将吸引更多股东们共同弥补洪水保险缺口。

洪水仍然是全球最频繁和严重的灾害之一，它夺走了生命，造成了社区长期无法恢复的损害。洪水带来了双重挑战：首先，几乎每个社区都容易受到洪水的影响，这意味着这种灾难最终会影响到我们所有人。其次，通过保险来弥补洪水损失的资金缺口持续存在且不断扩大。填补这一缺口对于加速恢复、减轻痛苦和增强洪水抗灾能力至关重要。

我们必须共同努力，吸引新的利益相关者来填补洪水保险的缺口。如果社会能够通过统一努力解决一个普遍问题的话，那么洪水就是这个问题的代表。

美国通过国家洪水保险计划（NFIP）几乎为洪水保险提供了60年的财务保障。企业能够通过私人保险获得更多的洪水保险覆盖。在其他发达国家，由政府和私营部门资助的洪水保险计划构成了一个有限的保护网。任何资金来源的洪水保险利用不足是造成保障缺口的主要原因。

这是一个强烈的提醒，表明了这一差距。它在2024年9月袭击了佛罗里达州、乔治亚州、卡罗来纳州、田纳西州和弗吉尼亚州的飓风海伦造成的破坏中显露无遗。根据对国家洪水保险计划（NFIP）数据的分析，除了夺走超过230人的生命外，海伦还造成了内陆地区的毁灭性洪水，而这些地区的财产中，仅有不到1%有洪水保险。

洪水保险不足以及不足额保险——即洪水覆盖限额低于预期损失——是全国范围内存在的问题，存在于国家洪水保险计划（NFIP）洪水区内外，根据费城联邦储备银行在2024年12月的一份工作文件指出。

洪水不足额保险

纸张，该工作论文计算出美国单户住宅预期洪水损失的70%每年将无法获得保险，除非业主将他们的洪水保险与他们的风险敞口相匹配。

在南部加利福尼亚遭受灾难性大火后，景观已经不可逆转地改变，这使得社区在雨季来临之际更加容易受到洪水威胁。由于被烧焦的土地无法吸收水分，发生毁灭性山洪的风险增加，这使得洪水保险不仅仅是一项预防措施，而是在不确定性中努力重建生活的家庭的救命稻草。

我们面前的巨大挑战是如何吸引更多未投保的物业所有者使用洪水保险方案。2025年洪水状况报告的主要目标是对这一挑战进行深入研究。在本报告中，我们讨论了洪水风险的不断上升，如何降低风险，恢复工作的紧迫性，保险在恢复中的作用，以及如何通过创新方案缩小洪水保险差距。我们为政策制定者、社区和其他利益相关者提供建议。

在TorreNT及Marsh McLennan，我们致力于通过公共/私人创新与合作来应对风险。我们采取行动，开辟途径吸引新的利益相关者参与洪水保险。我们邀请本报告的所有读者加入我们的使命，共同增强和保持洪水抗灾能力。



托宾，凯文
总裁兼首席执行官，Torrent Technologies



执行概览

2025年洪水状况报告针对美国洪水保险需求的不断上升进行了探讨，这一需求是由于洪水事件的增加所驱动的，即使在以前被认为风险较低的地区也是如此。本报告为洪水风险管理领域的利益相关者提供了一个重要的资源，包括政策制定者、消费者、保险公司、代理人和政府机构，突出了填补洪水保险缺口和增强社区韧性的机会。

简介

洪水是全国范围内的一个重大关切，面临风险的不动产比以往任何时候都多。该报告概述了私人洪水保险在减轻这些风险并为业主提供安宁方面可以发挥的重大作用。作为行业领导者，Torrent 和 Marsh McLennan 处于这一运动的尖端，倡导针对利益相关者多样化需求的创新解决方案。

报告目的

2025年洪水状况报告的主要目的是强调洪水保险日益增长的需求，并展示吸引新利益相关者的可执行策略。报告聚焦于越来越多的未投保房产，以及洪水对这些家庭和企业造成的财务负担，强调使洪水保险更易于获取和吸引人的重要性。它还突出了在教育私人部门和公共部门之间的合作以解决关于洪水保险的错误观念，并推广保险作为风险管理工具的好处。



01| 自然灾害引发洪水



主要发现与建议

报告指出以下几个关键发现：

- 1. 低风险区域洪水增加：** 在通常不需要贷款机构要求洪水保险且洪水保险政策往往有限的地区，洪水事件的数量显著增加。这一点凸显了需要更广泛覆盖选项的必要性。贷款机构使用洪水图来确定是否需要在某处房产上购买洪水保险，而这些洪水图可能无法反映不断变化的洪水风险。
- 2. 私人保险解决方案：** 报告提倡为企业和家庭主人的保险报价开发私人、易于添加的选项，以吸引新的利益相关者并解决现有的保险缺口。
- 3. 教育与协作：** 报告强调了对利益相关者进行教育的重要性，使他们了解可以采取的措施以降低风险/提高弹性，保险的价值以及联合公共/私人联盟以增强创新保险解决方案的可用性。
- 4. 价格合理性和可及性：** 随着越来越多的昂贵自然灾害事件的发生，财产保险成本的上升导致人们对维持可负担的洪水保险的担忧日益增长。报告建议在传统的国家洪水保险计划（NFIP）之外提供更多可负担且多样化的选择。

行动呼吁

为了有效地吸引新的利益相关者，报告概述了几个战略行动：

- 1. 构建防洪韧性：** 随着我们面临洪水威胁的加剧，我们必须采取紧迫措施。积极应对洪水抗灾能力。 与以下内容相结合：
a 全方位风险方法 这意味着在灾害发生时，我们需准备我们的社区并确保救援工作迅速而有效。
 - 恢复：此次恢复的关键组成部分是洪水保险，它充当了一个至关重要的安全网。目前，一个令人担忧的情况是 ~95%的美国单户住宅 缺乏足够的洪水保险保护，使数百万人容易在洪水过后遭受财务灾难。
 - 赋权与保护：我们必须优先通过提高洪水保险选项的意识和可及性来缩小这一差距。通过这样做，我们可以赋权个人、企业和整个社区，确保恢复不仅仅是一个希望，而是一个现实。
- 2. 创新产品供应：** 开发吸引人的、以消费者为中心的洪水保险产品，这些产品易于理解和购买。
- 3. 公众参与：** 与联邦紧急管理署（FEMA）等政府机构以及州/地方官员合作，对倡议进行宣传，以减少洪水保险的可获取性和价格的障碍。

2025年洪水状况报告强调，确保所有美国人都能获得他们所需的洪水防护措施的紧急行动。



2024年回顾

极端降雨是主要的原因之一。 全球洪水泛滥。

气温上升以多种方式增加洪水风险。这包括增加蒸发、加剧热带风暴、携带更多湿气的天气模式，以及加剧野火风险和降低土壤吸收能力的干旱。当大雨落在干燥、裸露的地面上时，发生山洪和泥石流的可能性显著增加。

由于大雨引发的洪涝灾害越来越频繁且强度加剧，同时伴随着山洪和城市内涝。这些极端降雨通常发生在传统高风险洪水区域之外，进一步确立了洪涝的不可预测性。[第一街](#) 估计随着环境趋势的继续，1.7亿更多的美国沿海和低洼地区的房产将面临风险。

在2024年，全球范围内发生严重的洪水，夺去了成千上万的生命，迫使... [数百万](#) 需紧急疏散。2024年重大洪水事件包括：

- **美洲：** [阿根廷、巴西和乌拉圭](#) 所有地区在创纪录或接近纪录的降雨后经历了灾难性的洪水。
- **欧洲：** [中欧及东欧](#) 九月遭遇了灾难性的洪水，而春季的重暴雨在西欧导致了数百人死亡。
- **亚洲：** [马来西亚和泰国](#) 11月份，他们经历了几十年来的最严重洪水，这发生在连串的降雨过量事件之后。 [印度尼西亚](#) 面临洪水和山体滑坡。

[2024 世界水下](#) 这张图片描绘了2024年洪水事件对人类造成的损失。这幅悲惨的摄影报告中，泥泞、混浊的洪水与奋力恢复的人们交织在一起。

在美国，截至2024年11月，洪水已在24个州造成至少166人死亡——比前一年翻了一番还多，自2015年以来最高——据... [国家气象服务](#) 。

洪水事件全年发生，创下了记录。 [66次联邦洪水灾害声明](#)。 据《纽约时报》报道。1月，南加利福尼亚发生创纪录的降雨，造成洪水灾害，而德比、赫伦和米尔顿飓风在9月份引发美国东南部各州的致命洪水。

飓风海伦袭击了佛罗里达、乔治亚、卡罗来纳、田纳西和弗吉尼亚州。除了造成超过230人死亡外，海伦还导致内陆地区发生灾难性的洪水，而这些地区的降雨量本就不多。 [1%的物业购买了洪水保险](#) 根据NFIP数据的一项分析。

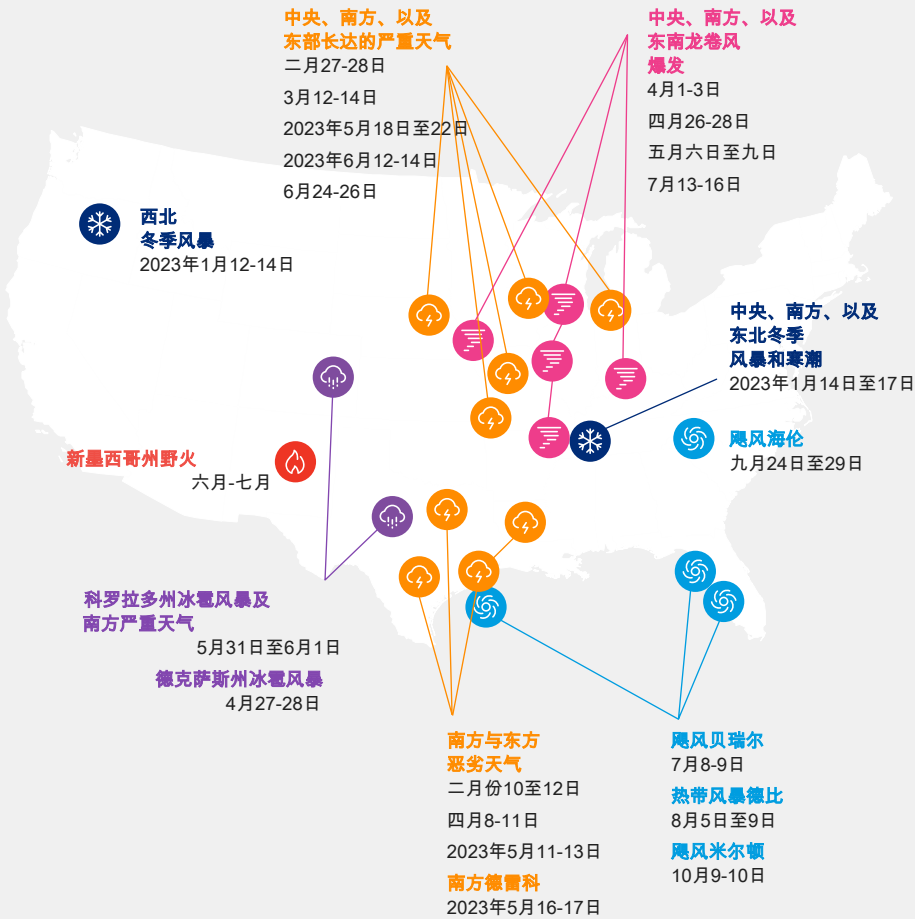
2024年，国家洪水保险计划（NFIP）支付了超过56,000起洪水索赔，总额超过14亿美元。其中大部分金额来自飓风海伦，该飓风在六个州引发了洪水索赔。相比之下，2023年NFIP支付了近16,400起洪水索赔，总额为9.68亿美元。

2025年展望

2025年初，加利福尼亚州因一系列大气河流的影响而遭遇重大洪水事件，尤其是对南加州曾经遭受野火影响的地区影响严重。与此同时，皮克县， [肯塔基州](#) 经历了毁灭性的和悲剧性的洪水。

[拉尼娜现象](#) 条件持续存在，但预计将于3月至5月过渡到中性。尽管海洋条件较弱，大气成分仍然强劲，这表明了可能影响即将到来的气候模式的复杂相互作用，包括降水和温度预测。这种降水模式的差异强调了社区为应对洪水风险增加的必要性，尤其是在经历长期干旱后可能遭遇突然和强烈降水的地区。

02| 美国2024年百亿美元级天气和气候灾害



洪水风险上升的浪潮

美国国家海洋和大气管理局（NOAA）预测 [高潮洪水](#) 在未来的几十年中，随着海平面上升，洪水量将显著增加。这种洪水是由于潮汐活动导致的通常干燥土地上的溢出或积水，即使在晴天也可能发生。根据美国国家海洋和大气管理局（NOAA）的资料，这些事件可能导致道路关闭、排水系统不堪重负，并最终破坏地下基础设施。

美国沿海地区的高潮淹没影响差异很大。例如，佛罗里达州的弗吉尼亚岛，位于迈阿密附近，在2024年经历了四次高潮淹没日。到2050年，根据NOAA的低范围预测，该地点每年至少将有20天出现此类情况。德克萨斯州的加尔维斯顿在2024年有11天出现高潮淹没，NOAA预测到2050年，该地区至少将有120天出现此类情况。

全球风险报告2025

The [全球风险报告](#) 截至2025年的报告强调了环境风险——包括自然灾害和极端天气事件，如洪水——这是我们面临的最严重的短期和长期威胁之一，需要紧急解决。在国家层面 [高管意见调查](#) 美国商业专业人士认为，极端天气事件将在未来两年内排在前五大风险之中。在此次[调查](#)中，极端天气事件也位列G20国家前五大风险。

不足额保险

费城联邦储备银行的分析表明，缺乏洪水保险和普遍的低保险水平——保险额度不足以覆盖平均年度洪水损失暴露——是问题所在。 [2024年12月工作论文](#) 该银行计算，除非物业所有者采取措施将他们的风险与以下内容对齐，否则每年预期洪水损失的70%将保持未保险状态。
[洪水不足额保险](#)。

03| 全球风险按短期和长期严重程度排名

请估算以下风险在2年和10年时间段内的可能影响（严重程度）。



来源
世界经济论坛2024-2025全球风险感知调查

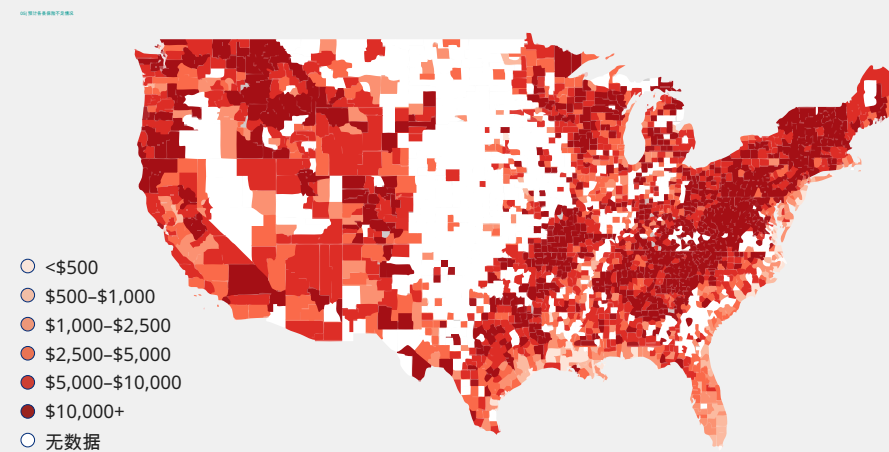
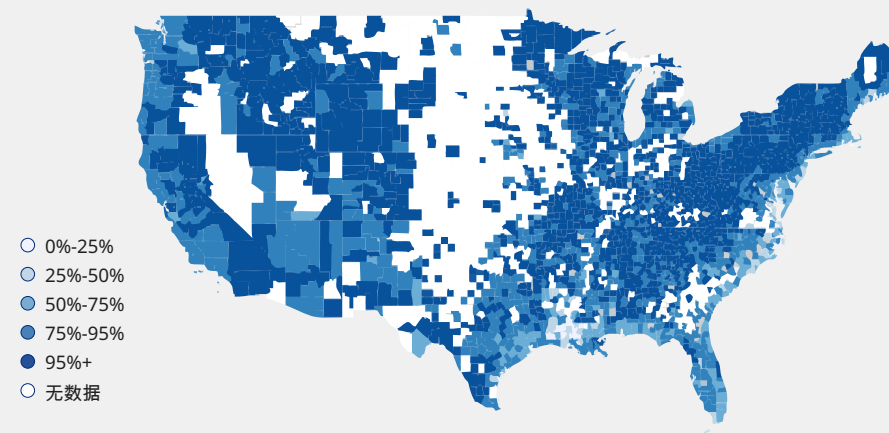
洪水保险是通往弹性之路更大图景的一部分。

洪水保险创新与更大的图景相连——使社区和个人更安全、更充分准备。当前气候变化和经济发展的趋势表明，除非社会采取措施改变曲线并缩小保护差距，否则洪水发生的频率和严重性将继续上升。

在减轻洪水风险的目标应该是提高洪水抗灾能力。抗灾能力是指吸收、从不利事件中恢复以及适应这些事件的能力。

目标是清晰的：关闭洪水保险缺口，并提高社区、企业和个人 alike 的韧性。洪水保险不仅仅是一个金融产品；它是在灾难发生后恢复和重建的至关重要的工具。

04| 县级保险不足比例



地图由Amornsiripanitch, N., S. Biswas, J. Orellana-Li, 和 D. Zink (2024) 提供。 [洪水不足额保险——工作论文 24-23](#)，费城联邦储备银行。DOI：10.21799/frbp.wp.2024.23

*负保险值被设定为零。统计数据来源于具有正面洪水风险的单户住宅 (SFRs) 样本，对于这些住宅来说购买全保洪水保险是最佳的。我们假设对于SFR，如果年保费低于或等于平均年度损失 (AALs)，则全保是最佳的。地图样本包括至少有20个物业面临正面当前AAL和最佳全保需求的2222个县。数据不足的县用灰色标注。



在美国，联邦紧急事务管理署（FEMA）领导联邦政府的 [应答与恢复](#) 当宣布灾害时，会采取努力应对。恢复行动以国家灾害恢复框架为指导，侧重于恢复、重建和振兴受影响社区。国家洪水保险计划（NFIP）促进从洪水事件中恢复，但其影响受到除贷款方要求的特殊洪水危险区（SFHAs）外保险覆盖率低这一因素的局限。吸引新保单持有人加入NFIP和私人洪水保险对于提高洪水抗灾能力和恢复能力至关重要。

保险以实现更快恢复

保险在洪水和其他灾害后的恢复中可以发挥有用的作用，作为风险融资的来源，同时也是投资于损失减轻的经济激励。

正如宾夕法尼亚大学沃顿风险管理与决策过程中心的Carolyn Kousky在《资源经济学年度评论》中指出的：保险“可以为被保险人提供财务保障，防止灾难发生后出现经济困难。它可以通过在事件发生后不久提供灾难后资金和流动性来加速重建和恢复。通过金融激励或通过为重建努力中的风险缓解提供额外资金，保险可以在灾难前帮助促进风险降低。然而，保险只有在政府和其他利益相关者支持的更广泛的风险管理背景下才能实现这些好处。了解危害风险和暴露，以及欣赏保险的作用，都是实现这种潜力的必要条件。”

实现洪水抗灾能力需要公共/私营部门合作，通过平衡公平性和个人责任的风险文化来增强风险管理，变革土地利用和基础设施规划，动员资金用于洪水抗灾，以及转向以抗灾为重点的保险体系。

两个提高防洪韧性的关键是灾害减轻和恢复。国家建筑科学学院（NIBS）估计，灾害减轻可以使社会平均节省每投资1美元节省6美元。然而，NIBS指出，成本和效益不是由建筑所有者和受益者平均分享，这为减灾投资创造了不利条件。根据NIBS，需要公共/私营部门的协调来激励韧性。

NIBS的韧性激励路线图2.0提出包括以下内容的财务激励措施，以减轻洪水危害：

- **新房建设：** 社区若提高防洪风险，可通过在新住宅中包含韧性投资来降低开发影响费用。
- **改造：** 政府支持的机构可以购买住房按揭贷款组合投资以支持现有住宅的韧性。
- **整体：** 政府可以对弹性投资发行税收优惠。

美国商会和安泰保险在其《准备回报报告》中发现，每投资1美元用于韧性，就能节省额外的7美元经济成本，总计达到13:1。

聚焦：佛罗里达州建筑代码策略以增强韧性

佛罗里达州实施了美国最严格的建筑规范之一，尤其是针对飓风造成的破坏而采取的措施。这些规范旨在提高住宅和建筑物的抗飓风能力和安全性。

1. 历史背景： 推动力 [佛罗里达州严格的建筑规范](#) 可以追溯到1992年的安德鲁飓风，它造成了广泛的破坏。在事件发生后，州官员强制对建筑规范进行了重大修订，以减轻未来风暴造成的损害。

2. 主要特点：

- 飓风抗性升级：最近 [建筑规范的更新](#) 包括窗户、门和车库门的简化许可流程。
- 提高建筑和结构以应对洪水：[建筑规范](#) 要求沿海高风险区和沿海A区的建筑和结构必须抬高。
- 住宅公寓和业主协会法规：[新的立法](#) 引入了对业主协会（HOAs）的要求，以增强飓风防护措施，确保所有采用的规范符合适用的建筑规范。

3. 建筑规范的影响： 严格的建筑规范被赞誉为大幅提高了安全性。[减轻损害](#) 来自飓风的影响。它们要求新建的[建筑能承受强风、洪水和其他与风暴相关的压力](#)，这有助于保护房屋并减少飓风对社区的整体影响。

4. 居民面临的挑战： 尽管建筑规范提供了一个弹性的框架，但在飓风过后重建时，一些居民面临着挑战。这些规定可能成本高昂并使重建过程复杂化，尤其是对于需要达到当前标准的较老建筑。

针对从飓风伊恩中学到的教训，[重建佛罗里达州住房修缮与更换计划](#)——佛罗里达商务部和美国住房和城市发展部之间的合作已经建立，以支持受飓风影响的低收入和中低收入家庭的长期恢复工作，增强他们对抗未来灾难的韧性。此项目也可能帮助受赫尔妮和米尔顿影响的合格佛罗里达人。此外，几个社区要求所有获准的开发项目进行彻底的洪水平原审查，确保未来的建筑能更好地抵御极端天气事件的影响。

黄金时段的私人

私人洪水保险的扩大机遇

随着洪水风险的加剧，私人洪水保险的需求前所未有的，预计将显著增长。风险评估和分析技术的进步使得洪水风险越来越可预测，揭示了众多房产——尤其是那些位于FEMA洪水区外的房产——面临的风险比之前理解的要大。

众所周知，飓风和热带风暴会对内陆地区造成破坏，包括创纪录的降雨量，这些降雨量会导致洪水。越来越明显的是，在联邦紧急事务管理署（FEMA）洪水区以外的地方，破坏程度也在增加，数据显示，在人们之前未曾预料到会出现洪水风险的地方，洪水风险正在上升。



飓风Debby是2024年一个典型的例子。Debby于8月4日加强为一级飓风，第二天在佛罗里达州Steinhatchee附近登陆。飓风穿越了佛罗里达州北部和乔治亚州南部，然后返回大西洋，并在南卡罗来纳州再次登陆，然后蜿蜒向北，进入加拿大东部。据报告，Debby沿途带来了倾盆大雨、洪水和河流泛滥。 [国家海洋和大气管理局](#)（美国国家海洋和大气管理局）数据。

对飓风Debby的分析 [第一街](#) 在洪水灾害中，大多数（78%）受损财产位于美国联邦紧急事务管理署（FEMA）设定的洪水区外。Debby事件的总损失超过123亿美元，其中97亿美元的损失发生在洪水区外。First Street公司称，其将概率洪水危害与媒体报道和业主的洪水报告进行了比较，结果吻合，显示了实际洪水损失的准确预测。

飓风赫莲进一步说明了人们对洪水风险的认知和采取行动的必要性，尤其是在内陆地区。在全美七个州，只有 [0.8% of homes in inland counties](#) 根据《华盛顿邮报》报道，[海伦被洪水淹没的家庭有洪水保险](#)。相比之下，那些沿海县的21%的家庭有洪水保险。

飓风海伦：对洪水风险意识和行动的严峻警示——受影响内陆县区的家庭中，只有不到1%的家庭购买了洪水保险！

阿什维尔，北卡罗来纳州，因海伦带来的强降雨引发的洪水而遭受重创。阿什维尔是布恩科姆县的首府，在该县，海伦袭击时仅有不到1%的房主购买了洪水保险。旅游业占到了约20%。 [阿什维尔的经济](#) CNN报道，城市官员估计，到2025年第一季度，当地企业将从游客身上损失近6亿美元的收入。

随着风险模型的发展以及公众意识的提高，私人洪水保险行业正处于大幅扩张的准备阶段，这将增强社区、企业和个人 alike 的抗风险能力。采取行动的时机就是现在。



吸引更多新的利益相关者

为了有效地将新的利益相关者吸引到洪水保险市场，我们必须解决目前阻止他们购买保险的误解和障碍。许多消费者错误地认为，他们的房主或租房保险政策已提供保护，却不知道洪水风险已被排除近一个世纪。国家洪水保险计划（NFIP）成立于1968年，正是由于缺乏私人洪水保险选项。

- **由于规定的需求而被低估的需求：** 尽管联邦抵押贷款机构要求在SFHA（特别洪水区）内的财产购买洪水保险，但区外财产没有此类要求，这导致许多人低估了他们购买保险的需求。
- **感知成本：** 许多房主认为洪水保险是一种不必要的开销，未能意识到没有保险会让他们面临显著更高的财务风险。

联邦国民抵押贷款协会，简称Fannie Mae，已发布了几项调查。[消费者对洪水风险和保险的认知](#)，Fannie Mae最近发布的2022年版报告发现，整体对洪水风险的认知水平较低，尤其是在高风险区域，对洪水保险的认知也较差。Fannie Mae的研究发现：

- 只有27%的受访者意识到他们有洪水保险。
- 21%的人认为他们有洪水保险。
- 52%的人知道他们没有洪水保险。



受访者中未购买洪水保险的比例在中等风险地区（61%）和相邻洪水区（59%）中较高。房利美采用了以下区域定义：

- 高风险，因为与FEMA洪水区A或V相关的特殊洪水区（SFHA）。
- 中等风险，区域B或X，或以1%年概率模型预测的深度超过1英尺。
- 相邻区域距离水体不到1,500英尺，且海拔高度低于30英尺。

根据房利美（Fannie Mae）的数据，53%的受访者在拥有洪水保险的情况下是在国家洪水保险计划（NFIP）下投保的，30%的人拥有私人洪水保险，仅有4%的人同时拥有NFIP和私人洪水保险，而13%的人不知道或不确定自己是否有NFIP或私人保险。

值得注意的是，该研究发现洪水风险是受访者购买洪水保险的主要动机。46%的受访者将他们的财产位置、过去的严重天气或洪水经历以及洪水风险作为购买保险的原因。其次是37%的受访者提到的必需或强制性的洪水保险，接着是：安全/预防措施，占15%；保险代理人的推荐，占3%；以及低成本，占2%。

调查还揭示了人们对洪水区划的严重误解。尽管86%的高风险区受访者认为他们知道自己的状况，但只有43%的人准确地将自己定位在FEMA定义的洪水平原内。令人惊讶的是，有13%的人认为他们不靠近任何洪水区，而30%的人认为他们住在洪水区附近。在中风险区域（43%）和相邻区域（36%）的受访者中，认为他们不靠近任何洪水区的人的比例更高。

为了吸引更多利益相关者，我们必须提高消费者对洪水风险和保险选项的认识。策略应包括关于洪水风险及其缓解措施的教育，扩大与国家洪水保险计划（NFIP）相补充的吸引人的覆盖选项，以及积极参与政策制定者以消除创新洪水防护解决方案的障碍。

06| 房主防洪保险情景分析

洪水保险	潜在结果	机遇
年轻房主，处于抵押贷款的早期阶段		
无需翻译。 由贷款方提供	即使只有几英寸的洪水， 可能导致数千美元的损失 损害。业主可能缺乏 资源以完全修复损害或 暂时搬迁。	经济实惠的私人洪水保险 保险解决方案用于降低 风险区域 防洪保护
中年房主，抵押贷款正处于或接近到期中，可能正在考虑 出售住房以满足增长的 household 面积或应对empty nest的情况。		
NFIP建筑物与 内容政策	房产价值可能上涨 远超国家洪水保险计划（NFIP）的限额，需要 从个人资金支付。 损失严重可能导致业主 重新思考出售房屋及/或的计划 推迟退休。	美国国家洪水保险计划（NFIP）和超额洪水保险 房屋重置成本
老年房主，无抵押贷款。		
美国国家洪水保险计划（NFIP）是房主的主要财产	资产和未来资金来源 生活需求。没有洪水保险， 一项财务损失可能具有毁灭性， 并且业主将不得不动用 其他基金或依赖亲戚。	NFIP+超额洪水或初级 住宅选项从[此处应有具体内容] 私有市场



从火焰到洪水

灭灾后的洪水风险

南部加利福尼亚正面临着洪水易损性令人担忧的增加，这一情况是在最近一场毁灭性的野火之后出现的。植被和土壤结构的破坏不仅加剧了洪水的风险，而且还显著增加了泥石流和碎屑流的可能性。随着该地区为即将到来的雨季做准备，居民们理解这些变化的影响以及洪水保险的重要性至关重要。

理解保险覆盖范围：洪水保险及其限制

洪水保险对于保护家庭和企业免受洪水造成的财务影响至关重要。然而，在泥石流和滑坡的背景下，明确国家洪水保险计划（NFIP）下的承保范围尤为重要：

- 洪水保险覆盖范围，例如通过国家洪水保险计划（NFIP）提供的标准政策，通常涵盖由洪水造成的上升水损坏。这包括由于大雨、风暴潮或河水泛滥导致的水进入家庭或商业场所。
- 泥石流被定义为“在通常干燥的土地表面上，由水流携带的液体和流动的泥浆构成的河流，例如当土壤被水流冲走时。其他地球运动，如滑坡、斜坡坍塌或饱和土壤质量沿着斜坡由流动性移动，均不属于泥石流。”
- 地球运动不属于洪水保险的承保范围。滑坡是斜坡失效事件，其中岩石、土壤或其他材料沿斜坡下滑，这是不属于承保范围的地壳运动示例。即使滑坡是由洪水触发的，也不会被洪水保险承保。

随着南加州应对野火后的后果，居民们重新评估洪水保险并考虑滑坡的可能性是至关重要的。了解保险覆盖范围可以帮助房主做出明智的决定，关于他们可能需要额外的保护措施来保护自己的财产免受不断变化的地貌带来的增加风险。



具有吸引力的洪水保险选择

为了吸引新的利益相关者，洪水保险市场必须采纳创新的替代方案，以补充国家洪水保险计划（NFIP）。关键选项包括参数保险、基于社区的灾害保险（CBCI）以及Torrent的简化产品FloodProtect。SM 替代产品的优势在于它们以消费者为中心，易于理解，并且购买方便。

参数化保险

参数型保险提供由具体条件触发的灵活财务保障，如降雨阈值。与传统的赔偿型保险不同，后者针对具体的损失进行赔偿，参数型保险则对预定义的风险参数做出反应，简化了索赔程序。

一个参数式洪水保险的创新例子是 [GC FloodShield](#)^S 由Guy Carpenter提供，Marsh McLennan公司的一员。本解决方案提供了与传统洪水保险不同的多种益处。GC FloodShield是：

- **快速：** 当覆盖范围被触发时，支付将在数周内完成，而不是数月或更长时间。参数化覆盖的另一个优点是它不需要传统的索赔调整，这可能会耗时，尤其是在灾难之后。
- **透明：** 参数化政策下的保险覆盖范围清晰易懂，买方和卖方均可轻松理解。

- **灵活：** 恢复基金可应用于经济损失，而不仅仅是物理损害。一旦触发，GC洪水防护盾牌覆盖任何损失，包括财产和业务中断。
- **可定制：** 参数政策提供了一系列不同的触发器和规模，以适应广泛的预算。
- **广泛适用于：** GC FloodShield 可供全球公共和私营部门实体使用。

GC FloodShield通过一个可定制的单元格网格来定义受保护的位置，该网格与损失暴露相对应。以下是一个示例：一个制造设施有2000万美元的洪水暴露，但这种暴露仅集中在财产的几个区域。用于绘制制造商洪水暴露的单元格网格显示了高暴露和低暴露的混合——一个单元格中有1000万美元，其他单元格中有250万美元。该设施的参数损失由每个单元格在不同报告时间内的淹没百分比决定，暴露汇总以确定赔偿。覆盖范围是所有时间步长中每个单元格的^{最大}参数损失。如果参数保单提供2000万美元的限额，制造商可以在其覆盖网格的所有单元格中根据淹没程度恢复不同金额的资金。

07| GC FloodShield单元网格示例



● 暴露位置

*图源：Guy Carpenter



基于社区的巨灾保险 (CBCI)

[CBCI](#) 该计划由社区实体组织，涵盖多个物业，并提供灵活的结构。它可以在灾难期间为社区成员提供较小的赔付，或在高风险地区提供全额保障。此方法促进了社区与私人保险公司之间的合作，以增强恢复努力。

一个出色的例子是：[CBCI试点项目](#)。瑞士再保险公司、Guy Carpenter和ICEYE之间的合作，为纽约市社区推出了创新的参数化社区洪水保险计划，特别是为高洪水风险区域的低收入和中等收入 (LMI) 社区带来了好处。利用ICEYE的先进卫星数据、实时传感器和社交媒体洞察，该计划旨在迅速评估洪水事件并在灾害发生后触发最高达15,000美元的紧急现金补助，用于符合条件的家庭。该试点项目由纽约市邻里中心 (CNYCN) 牵头，与纽约市市长办公室的气候与环境正义办公室和其他组织合作，旨在解决边缘化社区面临的财务脆弱性问题，确保他们在最需要的时候得到及时的支持。通过利用多个数据源，CBCI试点不仅增强了洪水抵御能力，还为优先考虑极端天气事件影响者的资金即时获取的未来保险解决方案树立了先例。

立法对洪水保险的支持

联邦立法—— [H.R. 9414](#) 《社区洪水保险储蓄法案》——于2024年8月在众议院提出。该法案将指示美国联邦紧急事务管理局 (FEMA) 组织一个基于社区自愿的试点计划，以实施社区洪水保险。其中其他规定包括，要求制定一项覆盖该社区内所有住宅物业的政策，并满足按照以下要求强制购买的必要条件。 [1973年防洪灾害保护法](#) 《洪水灾害防护法》要求接受联邦灾害援助的社区和物业所有者参与国家洪水保险计划 (NFIP) 。

The [参议院银行委员会最近宣布成立一个工作组以寻找解决方案](#)。关于对国家洪水保险计划 (NFIP) 的长期重新授权，由约翰·肯尼迪 (R-LA) 和迈克·朗斯 (R-SD) 领导。“国家洪水保险计划多年来一直在短期重新授权下运营，并且背负着2000亿美元的债务，该计划迫切需要改革。现在是时候国会全面开展改革工作，以提供

长期给房主、金融机构、保险公司以及其他相关利益方提供确定性。作为一名前保险代理，我对斯科特主席信任肯尼迪参议员和我本人执行这一任务感到由衷的感激。我们已准备好开始工作，”参议员朗斯说道。

托伦特的FloodProtect SM

另一个住宅洪水保险选项是Torrent公司推出的新产品FloodProtect。这项真正独特的洪水保险解决方案提供全面的建筑和财产保险限额，等待期短，且对低风险洪水区域的财产所有者开放。体验简化，正如一位代理人所说，“这太简单了。”

08| 主要住宅洪水保险选项

特性/覆盖范围	国家洪水保险计划 (NFIP) 的 Insurance Program)		
	国家洪水保险计划 (NFIP)	私人洪水保险 (Private Flood Insurance)	私有：FloodProtect 简化住宅选择方案 (Private Flood Insurance)
居住	\$250,000	200万美元	全面覆盖
目录	\$100,000	100万美元，包括内容与个人财产	住宅与内容
仅内容 (租户)	\$100,000	100万美元用于个人财产	即将推出
等待期	30天	无或有限	7 天
额外生活费用开支	无	是，各不相同。	无



特性/覆盖范围	参数化 国家洪水保险计划 (National Flood Insurance Program (NFIP) FloodShield)		
	构建	目录	地理可用性
构建	\$500,000	高达1000万美元在合并限制内关于建筑和内容	高达 100 美元百万；更高可用限制保险相关的证券
目录	\$500,000	高达1000万美元在合并限制内关于建筑和内容	高达 100 美元百万；更高可用限制保险相关的证券
地理可用性	美国	全球	全球
承保损失	建筑，内容	建筑，内容，业务中断经常发生可用	任何损失，包括建造，内容，业务中断（本条款受合同约束）条件（ ）
等待期	30天	有限的，例如，7天	无
可定制	无	是	是

除了基本洪水保险外，还有超额洪水保险可供选择。这种额外的保障形式可以置于基础的基本洪水保险之上，例如商业综合风险政策或私人住宅洪水保险，或者国家洪水保险计划（NFIP）政策。基础保险和超额保险的组合可以为个人和企业面对大规模洪水暴露时提供实质性的经济保障。

通过利用这些创新保险选项和立法支持，洪水保险市场能够显著提高可访问性，吸引新利益相关者，最终在全国范围内加强社区的抵御能力。





采取行动

在洪水风险缓解方面的不作为代价沉重——导致生命、生计以及我们社区长远活力的损失。为应对这一紧迫问题，采取果断行动至关重要，以降低洪水风险并增强恢复力。在Torret和Marsh McLennan，我们致力于通过本报告中强调的途径来解决这些挑战。

我们视为实现洪水风险显著降低的重要措施包括：

1. 教育和吸引新的利益相关者： 我们需要对洪水暴露的教育进行加强。风险转移选项必须得到增强。即使是轻微洪水，其财务影响也可能达到数万美元——业主能否负担得起自保此类损失？许多个人受到近期偏差的影响，错误地认为近期没有洪水会降低他们的风险。然而，联邦紧急事务管理署（FEMA）报告称，过去20年中，美国99%的县都经历过洪水。

作为这项教育努力的一部分，我们迫切需要应对由野火余烬带来的洪水风险增加。这是一个相关话题，尤其是在考虑到南加州最近发生的可怕火灾。烧焦的土地与烧毁的植被相结合，创造了一个土壤无法吸收降水的灾难性情景。洪水和泥石流变得更加真实。从一场灾难到另一场...

10| 火焰变洪水



火灾前

植被有助于土壤吸收水分。烧焦的土壤是阻止水流的障碍。向山下或燃烧区域下游移动。

山火

雨

洪水

泥石流

2. 开发吸引人的产品： 保险行业必须通过创建简单、易于获取的产品来与标准政策（如家庭、汽车和租房保险）捆绑创新。诸如参数洪水产品以及基于社区的灾害保险（CBCI）等解决方案对于满足个人、企业和社区多样化的需求至关重要。扩大洪水保护选项的范围将吸引新的保单持有人，并有助于减轻与洪水相关的社会成本。

3. 合作： 公私实体和政策制定者之间的合作对于开发可持续性解决方案至关重要。对国家洪水保险计划（NFIP）进行长期的重新授权是一个关键的初步步骤，为依赖于这种基本洪水风险转移机制的业主提供稳定性。通过消除创新性保险解决方案的障碍，例如参数化保险，我们能够加速恢复并增强社区的恢复力。

Marsh McLennan 是全球领先的自然灾害顾问和解决方案提供商。通过数据驱动的洞察力和广泛的行业专业知识，Marsh McLennan 提供切实可行的解决方案，帮助企业和社会繁荣发展。Marsh McLennan [卓越灾害抗御中心](#) 为公共和私营部门领导人提供应对、减轻、保险和从灾难中恢复的工具。

在 Torrent，我们的目标是成为洪水保险的全面、可靠的资源，通过国家洪水保险计划（NFIP）和私营市场简化解决方案流程。

我们提供对国家洪水保险计划（NFIP）政策的访问、类似NFIP的私人保险覆盖，并正在增加专门的水灾保险产品以填补保护缺口。我们的努力重点在于通过教育、用户友好的平台和与NFIP相补充的整合私人保险选项来吸引新的水灾保险利益相关者。智能水灾保险解决方案，简便易行。

共同，Marsh McLennan和Torrent致力于与公共部门合作，在国会山进行游说，降低创新洪水风险解决方案的障碍，解决可负担性问题，并促进对话以应对洪水风险。我们认为，通过公共和私营部门的共同努力，这一挑战可以有效地得到解决。我们现在可以采取行动，保护我们的社区免受洪水这一持续存在的威胁。



© 2025 Marsh McLennan

Marsh McLennan (纽约证券交易所代码 : MMC) 是全球风险管理、战略和人才领域的领导者，在四个业务领域为全球130个国家的客户提供咨询服务：Marsh、Guy Carpenter、Mercer和Oliver Wyman。年营收超过240亿美元，拥有超过9万名同事，Marsh McLennan通过洞察力帮助客户增强信心，以实现繁荣发展。更多信息，请访问marshmclennan.com，关注我们的LinkedIn和X（推特）。

关于Torrent Technologies

托尔滕技术公司是Marsh的一部分，提供智能洪水保险解决方案，拥有业界领先的服务、技术和产品，以帮助缩小美国洪水保险差距。大约75%的托尔滕的“自己编写”（WYO）保险承保商客户使用其全面的企业流程外包能力，包括承保、索赔、会计、代理支持、培训、营销、信息技术和邮寄服务。基于云的软件即服务（SaaS）模型使客户能够保留洪水保险服务的某些元素。提供集成多报价、私人基本洪水保险和超额洪水保险政策，以及国家洪水保险计划（NFIP），以实现无缝和简化的体验。更多信息，请访问torrentcorp.com，或关注我们的领英。

Torrent Technologies 是Marsh 旗下的一家业务，Marsh 还包括 Guy Carpenter、Mercer 和 Oliver Wyman，这些都是 Marsh McLennan 的主要业务。

本文件以及其中包含的任何推荐、分析或建议（统称“分析”）不旨在对任何个人情况提供咨询，不应依赖该用途。Torrent的“分析”基于我们认为是可靠的来源，但我们不对其准确性作出任何陈述或保证。Torrent无义务更新本“分析”，并且对本文件或其内容产生的对您或其他方的责任不负有任何责任。