



潘訥言(Ethan Penner) 競選州長：致力於找回富於社會流動的美國夢

潘訥言財產保險計劃：理性與需求共同滿足

保障住房和房價對我們的經濟健康至關重要

計劃重點

- 依靠公私合作的方式成立**加州互助保險公司（加互保，CalMut）**，這是一家由州政府資助的私人管理的新型保險公司，將以互助非營利實體的形式運營。
- 透過消除獲利動機和上市公司對持續成長的季度收益的需求，**加互保**將能夠保持較低的保費，同時仍然致力於履行所有合法索賠。
- 作為公私合作項目，**加互保**將能夠吸引保險業的優秀人才，而這些人才通常不願意為政府工作。
- **加互保**與現行的加州公平計劃（California Fair Plan）不同。現行計劃只能在最高風險的情況下提供有限的保障，並且其存在始終對加州納稅人增加結構性成本。**加互保**的管理將遵循零風險標準。其非營利優勢與智慧動態定價結合，將使其成為所有業主的首選，而非不得已的選擇。**加互保**最終將獲得州政府的支持，但其設計理念是永遠不需要動用州政府的支持。
- 我們最終目標是為加州的每位住宅業主提供價格合理、穩定可靠的保險。
- **加互保**的啟動將與房主災害預防標準教育計畫相結合，同時相應地修改州級分區政策，並對違規行為進行嚴厲處罰。
- 利用公私合作夥伴關係開發並廣泛提供**防火材料和防火系統**，並以降低保費的形式獎勵其使用。
- 引入建築商和房主必須遵守的標準和責任，滿足者方可獲得保險資格。
- 建立加州保險創新管理局（**CIIA**），監督資料公平性、定價透明度和普遍可及性。

加州正面臨危機

光是在過去六年裡，加州就經歷了歷史上最具有破壞性的三次山火。州領導非但沒有直面風險、加大預防投入，反而無所作為，推行了一些誤導性政策，例如對保險公司實施價格管制。結果導致房屋保險體系崩潰。保險公司紛紛放棄加州或大幅削減承保範圍，導致許多家庭失去保障。房產價值暴跌，中產階級面臨風險，我們的經濟正遭受根本的動搖。潘訥言政府將解決這場危機——保護房主，穩定市場，並恢復加州家庭的安全。

政府未能解決這個極其複雜的問題，因為它根本缺乏所需的任何領域專業知識。潘訥言政府將聯合金融風險管理、房地產和保險領域擁有豐富背景的專業人士，以及野火預防和緩解的專家。這是一種將公共目標與私人專業知識結合，極具意義的夥伴關係。



計畫效益：保障住房與金融安全、負擔得起、個人與社區責任的回歸

財產保險與警察、消防、能源或水務一樣重要——然而，加州的保險體系正在崩潰。許多家庭面臨風險，依賴不可靠的外部供應商，僅僅一場災難就可能讓他們陷入財務危機。**加互保**將終結這種危險的脆弱性，確保房主獲得所需的保障。

可靠性和可負擔性對家庭和社區至關重要。動態風險評估和預防措施可降低理賠成本，同時將保費降低高達三至五成。透過取消這項基本服務中的利潤激勵機制，以及對私有保險業者季度性收入成長的壓力，**加互保**將確保加州居民以最實惠的價格獲得最佳的保險。

加州人民將成為建立更安全未來的真正合作夥伴。潘訥言保險計畫強調智慧減災措施（從一流的灑水系統到植被管理和現代化基礎設施）以在災害來臨前降低風險。在社區層面，在野火防護、洪水控制和緊急準備方面進行協調一致的工作，增強全州的韌性。這將使保險從被動的賠付系統轉變為前瞻性的合作關係，獎勵預防工作，降低成本，並保障加州人民的安全。

註解

- i. 根據加州大學洛杉磯分校 (UCLA) 2024 年健康政策報告，近三分之一的低收入加州人 (31%) 因費用原因放棄了基本醫療服務，超過四分之一 (26%) 在過去兩年中至少一次失去保險。
- ii. 在納帕、索諾瑪、比特和聖貝納迪諾等火災多發縣，公平保險計劃的參與率激增，這些地區的私人保險公司因山火風險取消了保單。
- iii. 建議是基於預測風險模型，該模型結合了物聯網感測器、天氣資訊和人工智慧精算引擎，如 Parametrix 保險框架中所述。
- iv. 根據加州緊急服務辦公室的指導，安裝灑水裝置、植被管理和抗震改造等預防措施可以大幅降低保費和未投保損失。
- v. 透過發行百年期韌性債券進行長期融資，確保各政治政府獲得穩定的資金，並將成本分攤到受益於改善保護的世代。