对外经济贸易大学
博士科研文献学术水平认定申请表

博士生姓名：吴秀	学院：法学院	专业：民商法学
学号：202300520106	导师：于海纯教授	字数： 3.1 万字
文献题目：保险风险证券化的私法构造研究		

文献摘要及与学位论文的相关度描述：

保险风险证券化及其研究起源于短期内连续发生的两场历史性自然灾害事件。这类事件唤起了人们关于巨灾风险下传统（再）保险方案不足的一次集体觉醒，提出了关于保险限度的根本性问题，推动了保险风险证券化登上替代性风险转移措施的历史舞台。在过去三十余年的发展历程中，保险风险证券化历经了品类勃兴，发展出众多类型的保险连接证券，与此同时也完成了其历史选择，巨灾债券成为其中迄今为止最活跃和成功的选择。不同保险连接证券在具体的交易细节上有所差异（例如触发机制、本金/利息偿付条件和比例等），但其整体结构基本稳定，其步骤大致包括：创设特殊目的保险人；分出人与特殊目的保险人签署风险转移协议并向其转移保险风险；特殊目的保险人向投资人发行保险连接证券；特殊目的保险人利用募集资金和“保费”投资运作；特殊目的保险人根据商定触发条件向分出人赔付和/或向投资人偿还本金/利息。其中，学界重点关注了作为风险转移对象的保险风险类型、证券利息/本金偿还条件（触发类型）、证券定价及担保机制等具体问题。作为一类创新融合产品，保险连接证券的价值与意义支撑了其起源与繁荣，其缺点和不足则唤起了人们关于其未来发展范式的忧患与反思。回溯这些有关保险风险证券化的既有研究，法学研究相对非法学研究（尤其是保险、风险管理）而言占比较小，法学研究又以公法（监管法）研究较多而私法（民商法）研究不足，这种研究格局使加大法学视角（尤其是私法视角）下保险风险证券化的知识众筹成为必要。

同行专家认定意见

该文献综述充分结合国外前沿研究资料与国内核心学术讨论，围绕“保险风险证券化”对相关学说观点展开层次明确、条理清晰的梳理与归纳，具有较高的理论意义。

经本人鉴定，该科研文献已达到学术水平认定标准，建议进行博士申请学位科研成果折算。



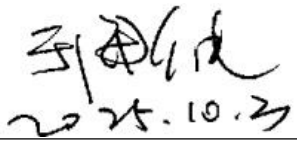
同行专家签字：

签字日期：2025 年 11 月 20 日

导师认定意见

经本人及同行专家鉴定，该科研文献已达到学术水平认定标准，建议进行博士申请学位科研成果折算。

导师签字：

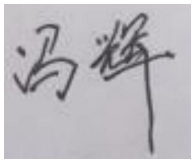


签字日期：

培养单位审核意见

同意。

主管院领导签字：



签字日期：2025 年 12月 2日

对外经济贸易大学
博士科研文献学术水平认定申请表

博士生姓名：吴秀	学院：法学院	专业：民商法学
学号：202300520106	导师：于海纯教授	字数： 3.1 万字
文献题目：保险风险证券化的私法构造研究		

文献摘要及与学位论文的相关度描述：

保险风险证券化及其研究起源于短期内连续发生的两场历史性自然灾害事件。这类事件唤起了人们关于巨灾风险下传统（再）保险方案不足的一次集体觉醒，提出了关于保险限度的根本性问题，推动了保险风险证券化登上替代性风险转移措施的历史舞台。在过去三十余年的发展历程中，保险风险证券化历经了品类勃兴，发展出众多类型的保险连接证券，与此同时也完成了其历史选择，巨灾债券成为其中迄今为止最活跃和成功的选择。不同保险连接证券在具体的交易细节上有所差异（例如触发机制、本金/利息偿付条件和比例等），但其整体结构基本稳定，其步骤大致包括：创设特殊目的保险人；分出人与特殊目的保险人签署风险转移协议并向其转移保险风险；特殊目的保险人向投资人发行保险连接证券；特殊目的保险人利用募集资金和“保费”投资运作；特殊目的保险人根据商定触发条件向分出人赔付和/或向投资人偿还本金/利息。其中，学界重点关注了作为风险转移对象的保险风险类型、证券利息/本金偿还条件（触发类型）、证券定价及担保机制等具体问题。作为一类创新融合产品，保险连接证券的价值与意义支撑了其起源与繁荣，其缺点和不足则唤起了人们关于其未来发展范式的忧患与反思。回溯这些有关保险风险证券化的既有研究，法学研究相对非法学研究（尤其是保险、风险管理）而言占比较小，法学研究又以公法（监管法）研究较多而私法（民商法）研究不足，这种研究格局使加大法学视角（尤其是私法视角）下保险风险证券化的知识众筹成为必要。

同行专家认定意见

该文献综述论述逻辑清晰，问题意识突出。不仅完成了保险风险证券化相关的学术观点汇总以及保险风险证券化的制度演进历程的梳理，同时也具体列明了保险风险证券化法律问题的子问题，增加了后续论文写作的针对性。

综上，该文献综述已经达到学术水平认定标准，同意进行博士申请学位科研成果折算。

同行专家签字： 周瑞珏

签字日期：2025 年 11 月 24 日

导师认定意见

经本人及同行专家鉴定，该科研文献已达到学术水平认定标准，建议进行博士申请学位科研成果折算。

导师签字：

签字日期： 2025.10.3

培养单位审核意见

同意。

主管院领导签字： 冯辉

签字日期：2025 年 12月 2日

对外经济贸易大学
博士科研文献学术水平认定申请表

博士生姓名：吴秀	学院：法学院	专业：民商法学
学号：202300520106	导师：于海纯教授	字数： 3.1 万字
文献题目：保险风险证券化的私法构造研究		

文献摘要及与学位论文的相关度描述：

保险风险证券化及其研究起源于短期内连续发生的两场历史性自然灾害事件。这类事件唤起了人们关于巨灾风险下传统（再）保险方案不足的一次集体觉醒，提出了关于保险限度的根本性问题，推动了保险风险证券化登上替代性风险转移措施的历史舞台。在过去三十余年的发展历程中，保险风险证券化历经了品类勃兴，发展出众多类型的保险连接证券，与此同时也完成了其历史选择，巨灾债券成为其中迄今为止最活跃和成功的选择。不同保险连接证券在具体的交易细节上有所差异（例如触发机制、本金/利息偿付条件和比例等），但其整体结构基本稳定，其步骤大致包括：创设特殊目的保险人；分出人与特殊目的保险人签署风险转移协议并向其转移保险风险；特殊目的保险人向投资人发行保险连接证券；特殊目的保险人利用募集资金和“保费”投资运作；特殊目的保险人根据商定触发条件向分出人赔付和/或向投资人偿还本金/利息。其中，学界重点关注了作为风险转移对象的保险风险类型、证券利息/本金偿还条件（触发类型）、证券定价及担保机制等具体问题。作为一类创新融合产品，保险连接证券的价值与意义支撑了其起源与繁荣，其缺点和不足则唤起了人们关于其未来发展范式的忧患与反思。回溯这些有关保险风险证券化的既有研究，法学研究相对非法学研究（尤其是保险、风险管理）而言占比较小，法学研究又以公法（监管法）研究较多而私法（民商法）研究不足，这种研究格局使加大法学视角（尤其是私法视角）下保险风险证券化的知识众筹成为必要。

同行专家认定意见

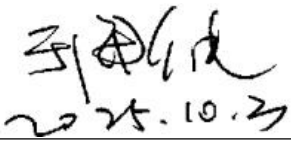
本篇文献选取了重要的研究议题，在实体内容方面达到了学术水平认定标准。

同行专家签字： 

签字日期：2025 年 11 月 19 日

导师认定意见

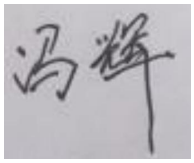
经本人及同行专家鉴定，该科研文献已达到学术水平认定标准，建议进行博士申请学位科研成果折算。

导师签字： 

签字日期： 2025.10.3

培养单位审核意见

同意。

主管院领导签字： 

签字日期：2025 年 12月 2日