



保险创新，改革是必由之路

记者 徐文燕 国研经济研究院东海分院助理研究员 管如镜

自2016年6月国务院正式批复宁波成为我国首个国家保险创新综合试验区以来，我市的保险创新取得了长足进步。从全域旅游险、城市道路桥梁险、突发性地质灾害险等重大保险创新项目通过评审，到全国首个保险科技产业园开园，首创的商标专用权保险正式实施……一系列的保险创新，在公共安全、经济发展、社会治理、民生保障等方面发挥了重大作用。



大胆试验

这些年，保险产品发生了翻天覆地变化。

2000年初，很多单位会放置这样一块牌子：拒绝推销产品（含保险）。当时的保险销售可以说是保险推销，传统保险业务的操作模式是先有产品与服务，再去吸引客户。众多保险公司各有各的产品，做产品的人不管市场需求和痛点，不少保险产品得不到市民认可。一保险公司负责人直言不讳地说，以前讲以客户为中心，更多是一句口号。

近年来，宁波保险业的最大变化，就是从为产品找客户向为客户找产品和服务的方向发展，逐渐设计出真正符合政府、社会、市民需要的保险产品。

真正保障民生的创新产品逐步落地推行。面世3年的巨灾保险累计向16万户居民家庭支付台风救助赔款9500多万元，数以万计的受灾群众得到救助；城镇老旧危房综合保险已实现全大市覆盖，50%以上农村老旧危房实现综合保险覆盖；全国首创的小额贷款保证保险业务快速发展，2016年至2017年合计帮助小微企业、“三农”和城乡创业者获得贷款63.47亿元。

保险与产业发生了更紧密的赋能关系。宁波民营经济发达，中小微企业众多，由于规模小、抵御风险能力差，融资难和风险保障不足问题并存。2009年，宁波推出“城乡小额贷款保证保险”，帮助小额借贷人以“无抵押、无保证”的方式从银行获得贷款，最高支持贷款金额可达300万元；2016年，宁波推出政策性小微企业财产保险试点，当年9月的台风“莫兰蒂”袭击中，这一创新险种发挥了显著作用，70余家受灾企业在灾后3天内就获得了保险赔偿。到目前为止，该项目已先后提供风险保障11.24亿元，支付赔款271.8万元；重大装备首台套保险实现零的突破；开展新材料首批次应用保险试点；全国首创的建设工程综合险累计帮助1048家建筑企业释放各类保证金62亿元，为企业减负约3亿元。

“科转保”是宁波在全国首创的科技成果转化费用损失保险。今年，“升级版”产品研发责任险新增了研发环节中人员的安全保障。这一保险

的落地，让企业有了从研发到售后的全链条安全保障，让企业和研发技术人员免除后顾之忧。截至目前，全市保险机构累计为近1600家高新技术企业提供了近3000亿元创新风险保障金，涵盖5174件发明专利。

值得一提的是，近年来，宁波全市累计引进保险资金超过500亿元，涵盖旧城改造、海绵城市建设、支农支小、企业股权投资等多个项目，为经济发展和城市建设提供源头活水。

通过保险创新产品，强化了政府治理的服务功能。相比于深圳、广州的市场化驱动模式，宁波在“政保”合作方面，已经培育了丰厚的土壤。在2017年的37项产品创新业务中，有一半以上项目为政府推动或有财政支持。项目大多贯彻国家政策导向或切实关系民生问题，一定程度上弥补了公共服务供给不足的问题。如新型安责险项目、农村建筑工匠保险、农村住房综合保险、司法援助保险、镇海区重特大疾病保障工程等。这些项目因为有政府财政支持，推进比较容易，反响也更为热烈。

从林林总总的保险产品背后，能看到的是保险服务从单一的产品营销向全产业链集成服务转换。

保险+服务+科技的模式，走出了宁波保险的独特性，形成“全域保险”的格局。宁波电梯安全综合保险，采用保险+服务模式，通过视频监督的方式，让维保人员该做的事情做到位。目前，此项制度已覆盖鄞州区（含原江东区）、海曙区和江北区，约1707部电梯参保。从2年试点情况来看，每台电梯维保时间增加了71%左右，维保计划完成率达100%，电梯平均故障率下降36%。

保险和科技的融合抢抓了数字经济的趋势红利。如今，云计算，人工智能、区块链、可视化等前沿技术已全面渗入保险领域，提升了服务效率。目前已有23家保险科技公司、保险共性技术实验室、保险互联网第三方服务企业等机构落地宁波；复星集团、海尔集团与我市金控公司合作，分别设立10亿元和20亿元的保险科技产业投资基金；中国保险协会在宁波设立了互联网保险第三方联盟研究中心。