推动保险创新 助力全域发展

近日，宁波市2020年第一次重大保险创新项目评审会顺利举办。水资源损失保险和堤防（海塘）灾害综合保险项目相继通过评审，获得为期3年的创新保护。

夏季是台风高发期，水库需要通过预泄洪腾出库容，但是如果库容未得到有效补充又会导致水资源发生损失。针对这一问题，人保财险宁波市分公司研发设计了水资源损失保险项目，以市场化手段弥补水资源损失，让水库库容得到科学管理。

堤防（海塘）是宁波防止水流漫溢的“安全生命线”，中国太平洋产险宁波分公司创新提出“保险+服务”模式堤防（海塘）灾害综合保险项目，对参保堤防（海塘）开展“识别+预警+处置”闭环管理机制，在提供风险保障的基础上，升级形成“双重保障+三全服务”新模式。

为了倡导保险创新首创精神，保护创新主体合法权益，维护保险市场良好秩序，激发保险创新活力和动力，宁波国家保险创新综合试验区（以下简称“综试区”）2017年6月制定出台了《宁波市重大保险创新项目管理办法（试行）》，对通过评审的重大保险创新项目给予1年至3年的创新保护期。在创新保护期内，其他保险机构不得在宁波组织实施相同或类似的保险创新项目。

该制度实施3年多来，“综试区”已累计对12个保险项目实施重大保险创新项目立项保护，涉及社会治理、民生保障和经济发展等领域。

保险创新为教育培训市场装上安全阀。

2017年度

司法援助保险

针对我国当前刑事附带民事案件“执行难”“执行不能”顽疾，国寿财险宁波市分公司在全国创新推出宁波市司法援助保险。

该保险以人民法院为投保人，被保险人（受益人）为涉人身损害赔偿的刑事附带民事案件申请执行人。刑事附带民事诉讼案件申请执行后，法院穷尽一切执行手段发现被执行人确无财产可供执行，裁定附带民事诉讼终结本次执行程序。申请执行人对未执行到位的人身损害赔偿，可向保险公司申请理赔，理赔金额根据实际未执行到位金额进行部分补偿。保险公司在理赔后享有追偿权。

该项目经过创新保护，2018年1月1日正式落地，至2020年5月已累计赔付168件，赔付金额1244.57万元，受益人数365人。

创业项目费用损失险

2016年10月，宁波国家高新区联合中华联合财险宁波分公司创新推出国内首个创业项目费用损失保险（创客保）保障项目。

在一个保险年度内，经认定的、在高新区区级及以上众创空间或创客服务中心内开展双创活动的创客团队合伙人或股东投资创业失败，可按标准获得保险公司一次性给予的3个月生活补助。

“创客保”推出以来，已经累计赔付160万余元，惠及52家创客企业和163位创业者，为高新区留住了一大批创客精英。

保险机构对电梯安全定期开展检查。

2018年度

全域旅游综合险

2018年4月8日，宁波全域旅游综合保险正式落地，项目主要围绕三大保险服务、五大保障措施、七大救援服务展开，遵循“广覆盖、保民生、促服务”原则，为在宁波的所有游客提供风险保障，并通过适当的保费补贴，引导高风险涉旅企业自主购买相关责任保险，提高旅游（涉旅）企业风险防范能力。

游客在旅游消费过程中发生意外事故，或突发疾病造成人身伤亡，可以获得抚恤，累计限额2000万元；兼职导游、特聘和金牌导游在从事导游业务过程中发生自身意外伤亡事故，或因过错、过失造成游客人身损害，可以获得理赔，累计限额1000万元。

为提升综合的保险服务能力，该项目专门开设了24小时服务热线86870000，并与宁波6个区县（市）的9家社会救援机构签约，24小时待命，为宁波游客保驾护航。在项目第二年度周期内，热线电话接听量总计1000余次，开展相关应急演练10余次，签约救援机构针对游客救助出勤近40次。

宠物智慧管理保险

该项目由平安产险宁波分公司联合宁波尚观信息科技有限公司共同开展，旨在推广“宠物智慧管理+保险”新模式。

在目前的宠物管理中，公安等部门管理犬只主要依靠纸质犬证，管理成本较高，数据统计不便，难以实现动态监管。此外，宠物伤人等事故发生后，多以私下协商解决为主，没有较为规范的赔付体系。本项目将政府管理、宠物主日常交流、保险保障等机制有机结合，建立宠物生态链，对宠物实现智慧管理，对宠物意外伤害提供保险理赔。电子信息化平台通过电子芯片及信息读取设备、信息录入查询存储平台，帮助用户在移动APP上实时查询宠物信息。家养宠物责任险、宠物意外伤害医疗险、宠物医疗健康险等保险组合产品及时为宠物管理与防范宠物伤人事故提供一站式服务。

突发性地质灾害险

宁波市突发性地质灾害保险创新项目由国寿财险宁波市分公司推出，以各项灾害因子（有效降雨量指标、地质灾害指数等）进行投保，在客观参数达到阈值触发赔付机制时，保险公司根据保险合同约定指标履行相应的赔偿责任。实践证明，该保险项目节省救灾时间，提高救灾效率，充分发挥保险的专业风险管理能力保障民生安全。同时确保财政预算在受灾年和平常年保持刚性和平衡。

相较于目前宁波市场上的公共巨灾产品，本保险创新项目的优势显而易见：只要达到规定的参数阈值即触发赔付机制，无需查勘定损；直接赔付给政府职能部门用以直接投入政府救灾，最终受益的除了个人外，还包括环境、社会、经济的恢复重建等；保障强降雨及强降雨引发突发性地质灾害后的成灾财政责任；承保理赔程序简便，理赔触动机制客观，减少人为干预风险。

商标专用权保险

平安财险宁波分公司通过引入商标保险机制，推出“商标培育+保险+维权”商标保护新模式。

在保障内容方面，宁波在国内首个提出“商标申请费用损失补偿保险”和“商标被侵权损失补偿保险”两大创新产品，一方面突出对马德里国际注册的风险保障，为国内品牌走出去保驾护航；另一方面在赔偿常规调查费用和法律费用以外，增加了对经司法判决金额的保险责任，经法院裁判赔偿的商标侵权案件，保险公司先赔付、后追偿，从根本上解决了传统的执行不力等问题。

在模式创新方面，创建全国首个商标专用权保险试点项目，成立宁波市商标专用权保险运营服务中心，建立并完善商标专用权事先风险防御、事中风险控制、事后定损理赔相统一的工作机制。打造“保险+维权+服务”宁波特色商标保护新模式。

在服务创新方面，除了保险本身，匹配了普惠服务和增值服务，建立了由知名律师、商标代理机构、监管部门及行业专家组成的专家队伍，帮助企业建立健全商标品牌管理制度，对参保单位提供商标注册、专业咨询及侵权调查、风险评估、保险理赔等多方面服务。

城市道路桥梁综合险

2018年4月底，人保财险宁波市分公司在江北区试行城市道路桥梁“保险＋检测”保险创新项目，通过保险机构监督第三方检测服务和介入风险管理前端，从源头上降低道路桥梁风险。

截至2019年12月31日，该保险承保城市道路共计106条，道路总长约为117.5公里，总面积约为273.6万平方米，人行道总面积约为53.77万平方米。桥梁共计72座。排水管网总长约为254.9公里。泵站共计17座，闸门10座。

电梯安全综合险

2015年，人保财险宁波市分公司针对宁波现存电梯安全情况、维修保养问题进行细致调研，综合分析了电梯生产、电梯维保和使用等环节的风险后，提出电梯安全综合险（第三者责任险+维保监督服务）方案，并于2016年8月31日在鄞州区落地，2018年8月31日又在鄞州区推出包含电梯配件保障的电梯安全综合险2.0版。

“保险+服务”电梯安全管理新模式的风险管理服务包括“电梯卫士”系统监督、专业的电梯安全管理团队巡查、维保信息公示、乘梯安全宣传等。同时，人保财险宁波市分公司自助开发“电梯卫士”系统，利用信息化手段对维保服务过程进行质量监督，并专门成立风险管理实验室电梯团队，为承保电梯提供电梯体检、维保监督、故障咨询、现场巡查、定期报告等服务，确保电梯维保工作按照国家标准按时保养到位，延长电梯相关配件的使用寿命，实现了风险减量管理。

目前，人保财险宁波市分公司已累计安装电梯监控芯片35220个，信息化采集维保记录194351条，维保任务完成率超过98%。发现各类电梯问题792处，其中重点安全隐患106处，已投保电梯平均故障率下降了37%。

2019年度

民办教育培训机构风险防控险

2019年1月11日，人保财险宁波市分公司在全国首创“保险+科技+风险减量管理服务”模式的民办教育培训机构风险防控综合保险项目正式落地。保险公司组建事故预防服务专业团队提供现场安全检查服务，配套开发了民办教育培训机构风险防控系统PC电脑端及手机APP，切实有效地帮助管控和降低事故发生率，帮助民办教育培训机构实现风险减量管理。截至2020年6月底，已有1250家民办教育培训机构参保民办教育培训机构风险防控综合保险。

该项目建立起了政府部门风险管理平台，通过引入保险机制，为政府相关部门提供了释放民办教育培训机构风险保证的重要抓手，完善了民办教育培训行业社会治理格局。同时该项目也打造了民办教育培训行业社会治理平台，破解长期以来存在的民办教育培训机构发生重大事故后学生及家长维权难问题，有力促进民办教育事业健康发展。

对民办教育培训机构来说，通过保险方式代替原先的风险保证金制度，有利于盘活营运资金，减轻经济压力，“花小钱办大事”。对广大学生及家长来说，也相当于吃了一颗“定心丸”。

大中型水库防洪超蓄救助保险

水库建设拆迁征地不彻底造成调洪拦蓄时上游财产淹没受损怎么办？中国太平洋产险宁波分公司在国内专门量身定制了大中型水库防洪超蓄救助保险。

该保险基于每座水库数据分析及模型设计，首创指数型创新保险，首创超蓄水位与上游淹没损失之间的“一库一案”函数模型，首创以特定水位线作为赔偿依据的指数化理赔机制，触发起赔线即刻赔付；首创防洪救灾与商业保险有机结合的新型市场化救助管理体系。

该保险项目可以有效帮助政府部门减少救济救灾时的财政压力，帮助上游受灾群众快速恢复正常生产生活，2019年被评为浙江水利改革创新项目。目前，我市已先后承保三座大中型水库，每年提供风险保障1100万余元。

专业第三方机构实时监测水库安全。

文/图 张正伟 张昊桦