

大聚焦·FOCUS

# 科技赋能，宁波健康险市场迎来创新加速期



我市保险机构抓住机遇，积极研发健康险新品种。(张正伟、张璐莎 摄)

记者 张正伟 单玉紫枫

近日，宁波银行出资，为宁波地区的近万名员工购买“工惠保”，这是继安排3000万元推广“工惠保”之后，宁波银行再次出手支持这款“网红”产品。

看好这款产品的，还有宁波政府部门与广大市民。市总工会、市金融办、宁波银保监局联合发文，将“工惠保”列入宁波保险创新和惠民实事项目，对其下一步推广给予创新保护。而在市场上，这款每份百元上下的产品正成为市民防病看病的“定海神针”。

从年初将“新冠肺炎”扩展至保险保障范围，到接连推出“甬惠保”“惠儿保”“工惠保”等一系列新产品，今年的宁波市场，正成为健康险产品扎堆上市的舞台。

自宁波建设国家保险创新综合试验区以来，健康险相比财产险，市场一直不温不火，如今突然爆发，迎来创新加速期，背后的推动力何在？未来的发展前景如何？记者为此进行了专题调查。

“花68元买份保险，生病住院期间的医保目录内外以及15种癌症处方外配费用均可理赔，保额达到200万元。这真是太划算了。”市民马小姐看到“工惠保”的信息后，毫不犹豫为一家三口各买了一份。

“花这么少的钱，便能享受这么高的保险保障，这不要说在宁波市场，即使在全国也是少见的。”宁波银保监局人身险处相关工作人员说，这样优质的民生类产品，连百万商业医疗险也难望其项背。该工作人员说，一年之后，如果“工惠保”在赔付率方面高于市场普通产品，可以说宁波在健康险创新上将发挥样板效应。

今年以来，在疫情的推动下，健康险市场保持着将近20%的增速。从产品结构来看，以百万医疗险为主的短期医疗险快速增长，以重疾险为主的长期险则放慢增速。宁波保险机构抓住市场机遇，不断通过产品和渠道创新，打造各类市民买得起、用得上的健康险产品。

中韩人寿联合相关医疗机构、保健机构和互联网科技公司，为宁波的少儿群体量身打造少儿群体重疾险“惠儿保”，为出生28天至17岁的儿童提供安全保障。中国人寿宁波市分公司相继开发了国寿女性

其实，老吴感应到的这种理赔加速服务，学名叫“零感知理赔”。这是我市正式推出的一种商业健康保险快赔、直赔方式，“保险机构在获得有效授权的前提下，在客户就诊的同时获取相关信息，使诊疗过程即为理赔申请过程”。

据悉，“零感知理赔”已在宁波试点推行了整整两周，目前覆盖宁波所有二级及以上公立医院；而在险企参与方面，国内的太保集团、平安人寿已经率先推行。

“这项措施是在宁波试点的全国首创做法。”据介绍，“零感知理赔”技术是上海保交所联合其子公司中保科联，整合现有健康险服务资源，充分利用区块链技术推出的新一代理赔服务模式，也是上海保交所区块链服务平台“保交链”在健康险领域应用的首次突破。

“12月1日，我们在广州推出了一款名叫‘穗岁康’的健康保险产品，从零点到上午9点半，就有5万人投保。”对于这个结果，中保科联总经理助理邵洪吉颇感“意外”。

不限户籍、年龄及既往病症，花180元就可获得最高235万元保障，远在1000多公里之外，由宁波企业为广州医保参保人打造的城市定制险，点燃了人们的参保热情。

据悉，“穗岁康”是目前唯一经广州市政府同意的健康险项目，由政府部门统一保费标准、待遇标准和保障范围，今年10月下旬委托上海保交所公开招商，选择了中国人寿、平安养老、人保财险、太保人寿四家商业保险公司负责承保。宁波中保科联作为上海保交所

## 让市民买得起用得上 健康险产品找准市场方向

安险、外籍人士民生综合险等新产品；太保寿险、中国人寿、人保寿险、平安养老联合推出的“市民保”项目，考虑宁波市民的实际医疗费用情况，为无法纳入基本医保报销的个人自费部分提供保险保障，推出两三个月便完成了销售任务。

“好的产品是赔出来的，保险机构只有找到产品设计的出发点，才能找到创新的突破口。”市金融办保险处相关负责人认为，在其他险种面临增长压力的情况下，健康险只要找准用户需求与产品供给之间的契合点，就一定能走出创新发展的新路子。

## 科技赋能 打开健康险应用“想象空间”

显然，理赔“零感知”的背后，源于科技范十足的区块链技术应用。

据介绍，一方面，医疗机构、保险公司系统以“节点”形式接入区块链，营造一个高度安全、深度信任、即时交易的数据互通环境，在客户有效授权前提下，“医—险”信息云交互，实时完成身份信息、就诊记录、交易信息网络加密互信验证，实现在线数字化理赔，极大地提高了理赔效率。另一方面，客户信息以及医疗记录等信息采用区块链加密技术进行存储和传输，信息调阅可实现追溯，客户隐私安全及信息使用合法合规。

立足科技创新，除了理赔“零感知”之外，多种健康险场景化应用的想象空间也随之打开。

“原来不敢想或者做不到的健康险险种，现在纷纷开始尝试。”据相关健康险业内人士介绍，以往保险核算基于历史数据求得，但新出现病种，由于不知道发生概率，很难进行保险定价。有了新技术，现在可以通过人工智能、大数据建立模型，轻松实现定价。通过慢性病数据管理，可以扩大健康险覆盖

的风险范围。比如糖尿病患者通过可穿戴设备实时上传信息，保险科技公司通过大数据分析，就能获得承保人各项身体情况，从而进行干预，提供全流程的健康管理。

在宁波，越来越多的保险机构开始将新型科技运用于健康险的研发、运用和推广上。平安人寿宁波分公司利用大数据、人工智能技术，推出“就医绿色通道”服务，协助长险客户在全国1300余家三甲医院轻松挂专家号、安排重疾就医。中国人寿宁波市分公司依托技术创新，实现了“重疾一日赔”“移动线上赔”“小额赔案快捷支付”等特色服务。太保寿险宁波分公司则于今年4月上线医疗数据交互快赔服务，实现与医院、第三方机构实时对接，打造免实物快赔模式。

业内人士坦言，健康险经营门槛高、生态复杂、专业程度高，以往，保险机构不得不“戴着镣铐跳舞”，导致业务做不大、做不深。如今有了技术支撑，保险服务的定价、承保、理赔效率等问题逐渐得到解决，“健康险新品种会不断出现，成为消费新热点，健康险行业也会逐渐向健康管理角色转型。”

“全国数字健康保险交易示范平台去年9月上线以来，实现了引领保险服务‘最多跑一次’、打破医疗健康‘数据孤岛’、科技赋能打造‘生态闭环’、全面复制推广‘宁波经验’四大功能。”市金融办保险处相关负责人说，目前，平台核保、理赔服务已经覆盖全市410家公立医院，累计开展理赔服务逾一万次。

## 产品“走出去” 催生更多宁波创新样本

事实上，自2015年深圳打响城市定制险“第一枪”以来，越来越多的城市对定制险青睐有加。据最新公布的《中国健康保险发展报告(2020)》显示，今年前10个月，我国已有至少60个城市落地城市定制医疗险，惠及人数已经超过2600万人。

业内人士指出，当前无论是人身险公司还是财险公司，都在大力推动健康险业务发展。但是无论如何，健康险研发机构最缺乏的还是技术，“缺少将公共数据互联互通、共享共用的能力，导致近年来健康险发展相对有限”。

宁波显然已经看到了这个趋势，而且采取积极措施补短板。去年上海保交所设在宁波全资设立中保科联技术有限责任公司，通过科技赋能助力行业转型和保险创新，推动我市加快构建全要素保险生态体系，同时在宁波上线全国数字健康保险交易示范平台，加速保险成果在宁波落地。

## 杭甬运河“通江达海” 意义重大前景广阔



记者 俞永均

12月2日，一艘从舟山始发、载有500吨机制砂的“新金增2”货船，稳稳靠泊至杭甬运河宁波段的必利盛码头。这趟“河海直达”之旅，标志着杭甬运河告别了只能“通江”不能“达海”的历史，开启了与东海之间“无需换乘、一船通达”的新阶段。

有着浙东“黄金水道”之称的杭甬运河“通江达海”，意义十分重大。2500多年来，杭甬运河虽然有了出海口，但是囿于河、海船舶通航的限制，“河海直达”的梦想迟迟未能实现。此次首航，意味着杭甬运河千年夙愿一朝梦圆。不仅如此，它至少还具有以下两层重要意义：

一是深入推进长三角一体化的有力举措。早在2017年，交通运输部就发布《关于推进特定航线江海直达运输发展的意见》，要求发展上海洋山港等港口与内河码头的直达运输，减少货物中转，提升运输效率。江海直达可以有效减少集卡、公路运输压力，缓解城市道路拥堵和污染等问题。据测算，每运送1吨货物，水运的价格是公路运输的四分之一，而其废气排放却是公路运输的二十五分之一。杭甬运河河海直达货船投入运营，有力地响应了国家推动长江经济带绿色发展的要求。

二是完善了宁波综合运输体系。“新金增2”货船从舟山老塘山码头出港，沿着杭甬运河宁波段向西航行，实现了“河海联运”，成为宁波多式联运的重要组成部分。今年以来，受疫情影响，以海铁联运为代表的多式联运优势凸现，前三季度宁波舟山港累计完成海铁联运业务量73.3万标准箱，同比增长21.6%，发展势头强劲。与海铁联运一样，河海联运也有它自身的优势：克服以往内河至港口驳船中转费时费力、货物损耗等问题，运输周期更短，中间环节更少，经济效益更高。

不过，杭甬运河这条千年历史水道要想真正“通江达海”，未来还会面临不少困难，需要各方精心呵护，扫除发展障碍，为内河航运复兴助力。众所周知，海船在内河航行要受到船舶长度、桥梁高度、水深等诸多限制。因此，海事、港航等相关部门要提前介入，为船舶设计方和船东提供杭甬运河宁波段各个通行港口、船闸的详细数据，同时探索制定有针对性的监管服务举措，确保“河海直达”船对运河附近的居民的影响降到最小。

此外，宁波要以杭甬运河“通江达海”为契机，加速推进与绍兴、舟山等邻近城市的水水中转业务。这几年，杭甬运河宁波段通航能力逐年提高，去年12月起宁波至绍兴又开通了内河集装箱运输，使宁波港域的集装箱通过内河运输辐射至绍兴、金华和衢州等地。作为宁波舟山港所在地，宁波与舟山合作渊源更深，此次“河海直达”是舟山港口与宁波内河的又一次成功牵手。希望甬绍三地未来能有更多的合作“大手笔”！

### 数据速读

## 10月社零增速创年内新高 五大因素是助推动力

记者 俞永均  
通讯员 夏振

来自市统计局的数据显示，10月份，全市实现社会消费品零售总额455.0亿元，同比增长8.5%，增速比上月回升11.1个百分点，达到年内最高。前10个月，宁波社会消费品零售总额为3349.6亿元，同比下降2.2%，降幅比上月收窄1.5个百分点，增速居全省第三位。

购物节活动成效显现。8月20日至10月20日，我市开展了为期60天的“2020宁波购物节·浙里来消费”活动，推出了政府派送消费券、商家优惠让利、派送专属红包+抽奖送金条等十大重点促销活动，宁波各大商圈商户同步推出240多项促销活动，涉及零售、餐饮、住宿、旅游、文化、体育、亲子等领域，甬城消费市场快速恢复和发展。特别是“十一”黄金周，我市消费市场进一步趋暖，商户经营状况改善明显。

新兴业态支撑有力。从限额以上单位来看，10月份全市通过公共网络实现的零售额达23.3亿元，同比增长26.3%，增幅比上月提高6.1个百分点。1至10月，全市限

上单位网络零售总额202.0亿元，同比增长21.9%，拉动限额以上零售额增长3.0%。其中，实物商品网上零售额199.8亿元，增长22.4%。

服装、纺织品和升级类商品零售增长较快。10月份，服装类、纺织品类、化妆品类、日用品类、文化及办公用品类、通信器材类商品零售额分别增长34.7%、26.7%、9.8%、11.6%、23.2%、20.0%，增速远高于全部商品平均增速。其中，服装类商品前10个月累计增速为-1.2%，降幅比上月收窄7.2个百分点，年内有望转正。

汽车类商品零售企稳回升。10月份，宁波汽车类商品零售额增长7.5%，增幅较上月提高3.2个百分点，连续4个月保持回升态势。1至10月，汽车类商品累计零售额同比下降9.2%，降幅较上月收窄2.1个百分点。

餐饮消费快速回暖。10月份，在限额以上单位中，餐费收入同比增长23.7%，较上月加快13.2个百分点，连续4个月保持两位数增速。1至10月，限额以上单位餐费收入同比下降8.7%，降幅较上月收窄5.1个百分点。



在商家优惠让利的带动下，服装类商品销售快速增长。(俞永均 摄)