

打造一流城市 跻身第一方阵
宁波市数字化改革“最佳应用”巡礼

产品定制化 理赔“零感知” 一个“看不见的平台” 正在助力保险体验升级

SKIE 中保科联技术有限责任公司
上海保交所 China Insurance Union Technology Co., Ltd

“天一甬宁保”“甬学保”“灵活保”……近年来，宁波以建设国家保险创新综合试验区为契机，积极探索保险模式创新，亮点频现。在丰富多层次保障体系的同时，多样化保险产品还在打通便捷的参保通道、高效理赔服务等方面屡出新招，为行业创新添势赋能，获得广大参保人的好评。

而中保科联平台(原“浙里甬e保”应用)正是孵化、连通上述这些“硕果”的数字中枢。“虽然我们并没有直接以可视化的形式面向广大市民，但大家在选择保险产品、参与保险理赔过程中经常会感受到我们的存在！”上海保险交易所全资子公司中保科联技术有限责任公司执行经理张伟旗向记者介绍。

早在2019年9月，宁波市人民政府就与上海保险交易所合作，在全国率先开展医疗卫生公共数据在健康保险领域的大数据应用，构建起普惠保险、数智理赔等服务体系，中保科联平台雏形渐成，由此开启以保险数智赋能全生命周期服务的宏图，并从宁波走向全国，惠及更多群众。

1 加码区块链技术，让理赔过程“零感知”

刚办理完出院手续，一笔3112.9元的保险赔付款已经到账，宁波朱女士是“零感知理赔”的体验者。

记者了解到，朱女士为自己投保的是平安守护全能保险产品，附加守护全能重疾及优享医疗等产品。2023年4月，朱女士因乳腺炎住院治疗。办理出院后，区块链自动报案并触发提醒短信，系统直接对接医院就诊信息以及费用发票、清单等资料，仅耗时8分钟，自动化审核就完成了，朱女士住院费用共计3255元。

手续繁多、流程繁杂、时效较低……曾是不少人对保险理赔的印象。而中保科联平台通过流程再造，打通了医疗与商保之间的数据“堵点”，对接全市所有公立医疗机构的挂号、住院、发票等医疗数据，为22家商业保险机构客

户理赔提供“无感智办”服务。

“零感知理赔”的背后，是该平台运用区块链技术打造的强大“数字芯”。

通过大数据集成，平台推出了区块链理赔、ICD转码等一系列创新应用。医疗机构、保险公司系统以“节点”形式接入区块链，在客户有效授权的前提下，实时完成身份信息、交易信息的网络加密互信验证。同时，客户信息及医疗记录等采用区块链加密技术进行存储和传输，信息调阅行为通过上链实现可追溯，实现保交链在健康险领域应用的首次突破。

平台相关工作人员告诉记者，通过区块链技术，保险理赔由原来的18个环节缩减到2个环节，理赔周期从7天至15天缩短到分钟级，迄今已服务了9万多就理赔案例。

2 定制化数智保险，织密共同富裕“保障网”

2022年秋冬，宁波全新升级的普惠型商业医疗保险“天一甬宁保”再度掀起参保热潮。成年人每年交100元、未成年人每年交60元的参保费用，就可享受最高300万元的医疗保障。

“天一甬宁保”不限户籍、不限年龄、不限职业、不限健康状况，无须体检，只要是宁波市基本医保参保人都可参保，破解了老年人、既往症病人“投保无门”的难题。而这套高保障方案，正是在市医保局、市地方金融监督管理局、宁波银保监局等有关部门指导下，由中保科联平台统筹城市医疗数据设计而成的“甬城专属产品”。

众所周知，传统健康保险产品，往往存在产品同质化、风险保障低、投保门槛高、服务效率不尽如人意等问题，尤其是老年人、残疾人、既往症病人等特定人群常“投保无门”。

在保障广大市民个人信息数据安全的基础上，中保科联平

台通过数据集成和精准测算，为群众量身定制低保费、高保障的保险方案，降低百姓医疗费用负担，由此突破传统保险经营理念，设定统一费率，做到参保“不设限”，助力构建多层次医疗保障体系。

与此同时，充分利用宁波作为国家保险创新综合试验区的先行先试政策，在“天一甬宁保”的参保支付途径上，中保科联平台在技术上创新突破，支持医保个人账户历年余额支付保费，并实现医保个人账户余额为本人及直系亲属购买健康保险，激活医保“沉淀”资金。据统计，2023年度“天一甬宁保”承保人数最终突破了300万人。

“这种普惠型的城市定制保险，有效满足了群众低保费、高保障的需求，防止了因病致贫、因病返贫问题，也为共同富裕示范区建设织密了社会保障网。”宁波市地方金融监督管理局相关负责人表示。

3 把握数字化趋势 打造保险科技服务生态圈

以“天一甬宁保”为观察切口，我们可以清晰地感知到，数字化改革正在颠覆传统的保险产品开模式，并不断提升理赔体验。

据记者了解，中保科联平台现已打造了普惠险定制、特色险开发、大数据实验室、零感知理赔、跨区域结算、区块链风控、健康管家等7个场景，实现数据“一网通”集成、产品“一站式”服务、理赔“一次性”办结，大幅提升了地方医疗保险保障水平，推动社会治理向整体智治转型。

而作为可复制、可推广的“宁波经验”，目前，这一改革成果已经逐步惠及全国。比如，截至目前，依托中保科联平台应用，宁波、杭州、广州等地分别推出“天一甬宁保”“西湖益联保”“穗岁康”等城市普惠型补充医疗产品10余项，覆盖人群超5800万人，将数智保险定制的范围不断扩大。

此外，中保科联平台也已集成多省市健康医疗数据，连接全国16000多家医院、50多家保险总部机构，实现宁波、上海、重庆、广州、山东、四川等省市数据合作共享，逐步分批次实现健康保险跨省、跨市异地就医同城结算。

中保科联平台就此获评全省数字社会系统第一批最佳应用和国家区块链创新应用试点，参照国家信息安全三级等级保护标准建设，创新研发区块链理赔、ICD转码等重大知识产权创新，形成国内领先的标准化服务接口和编码体系，已完成4项软件著作权和5项专利的申请。

“未来，中保科联平台的建设将把握数字化发展趋势，以科技创新赋能高质量发展，在健康医疗大数据对接和惠民保险平台建设运营的实践基础上，打造生态圈服务、科技创新服务等新业态，重点布局和发力科技、数据、普惠、生态圈四大业务板块，建设安全高效、开放共享、普惠共富的保险及生态圈数字化科技服务平台。”张伟旗道。

记者 史曼