



企业科技研发场景。(市委金融办供图)

聚焦新需求，保险如何为经济『减震』？ 前沿科创风起、产业链分工复杂化、风险减量要求提升……

记者 金 鹭
金宇涵
孙佳骏

保险是实体经济稳健运行的重要“减震器”。

当前，产业形态加速迭代、社会分工日趋精细复杂，新业态、新风险不断涌现，倒逼保险业主动优化功能定位。

“随着人工智能、低空经济等新业态蓬勃兴起，经济复杂度持续提升，保险业要主动适配经济由高速增长向高质量发展的转型大势，持续优化服务功能、提升保障质效。”昨日，第三届四明保险论坛暨中国保险学会2026年学术年会上，国家金融监督管理总局首席律师王胜邦如是说。

今年是宁波国家保险创新综合试验区建设十周年。十年来，宁波累计落地近350项保险创新成果，近50项改革经验在全省、全国复制推广，保险创新的示范效应持续释放。

站在发展新起点，面对实体经济新需求，宁波保险业面临哪些考题？宁波如何立足先行先试优势，持续升级保险保障能力，进一步为经济“减震”？

前沿科创风起 科技保险如何为企业降低试错成本

市场多样化带来的是产品复杂化。数据显示，当前，我国制造业增加值占全球近30%，出口占全球总量近15%。

“即便面对地缘政治扰动、贸易保护主义抬头，出口依旧保持韧性，背后的核心逻辑就是国内产品技术复杂度持续提升，构筑了难以替代的全球竞争优势。”王胜邦说。

产品复杂度的提升倒逼科技创新持续加码。其中，中试阶段成了很多企业必须迈过去的“死亡之谷”——新产品必须经过中试，完成工艺验证、稳定性调试，才能够走向市场。

“产业端对中试环节的依赖度提升，推高了中试保险的市场需求。”宁波大学材料科学与化学工程学院副院长周炯说。

作为全国唯一国家保险创新综合试验区，宁波已经迈出实践步伐，组建科技创新保险共保体，服务2.1万家科技型中小企业。

在昨日的活动现场，由人保财险宁波市分公司牵头，太保产险、平安产险等13家驻甬财产保险公司共同组建的宁波中试保险共保体成立，实现“从0到1”的突破。

但在多位与会专家、企业代表看来，中试保险等科技保险的市场参与，仍有很大的发展空间。

“企业不怕冒险，怕的是独自冒险。我们盼望有更多的科技保险可以选择，让保险成为创新路上的风险合伙人。”宁波中策动力机电集团总经理助理、研究院院长何海斌说。

科技保险要扩大覆盖面，宁波还存在哪些短板？

“数据、定价、标的、边界，是保险业深度参与科创的四道坎。”宁波诺丁汉大学教授华秀萍在主旨演讲中指出。

具体而言，保险运行依靠大数法则，而每一个科技攻关项目都是独一无二的，几乎没有可供参考的历史损失数据。从定价来看，由于缺少足够的

数据支撑，容易出现费率“一刀切”，造成投保难、保费高、理赔流程复杂等问题。此外，科创企业核心资产不再只是厂房设备，更多是专利、工艺、数据等无形资产，研发失败带来的研发沉没损失，缺少成熟的价值评估、损失计量范式。研发失败也往往混杂技术缺陷、操作失误、原材料偏差等因素，事故责任、损失边界很难清晰界定。

“保险行业既缺少科创专业人才，也缺乏成熟的技术尽调手段，经常出现‘看得懂保

单，看不懂实验’的窘境，客观上导致保险机构不敢大规模进场。”平安产险宁波分公司副总经理戴荣生说。

如何破题？在与会专家看来，宁波应通过政策引导、生态协同、风控前置、全链护航，共同破解包括中试保险在内的科技保险规模化发展难题。

“科技保险要面向中小科创企业开发轻量化保单，区分概念验证、小试、中试等不同阶段，分别覆盖设备损毁、研发沉没投入、工艺迭代失败等差异化损失。”周炯建议。

例如，面向磁性材料这类优势出海产业，要同步配套知识产权、海外维权保障；面向未来新兴产业，可推广产业链集体投保模式，政府、园区、协会、保险多方共担。

“保险公司也可引入科研平台、技术专家充当‘翻译’，帮助金融机构看懂工艺、识别技术风险，解决保险机构专业能力短板。”甬江实验室主任助理庄春光说。

供应链风险复杂化 如何补齐 港航海洋领域保障

对于海洋领域而言，一个明显的趋势是，战争带来海上地缘局势动荡，大幅释放保险市场需求。

“不再平静的霍尔木兹海峡、红海等全球海运咽喉，为航运、货运保险带来新的发展空间。”中国太保产险航运保险事业营运中心总经理蔡艳艳说。

局部冲突之下，原本穿行于红海、苏伊士运河的商船绕道好望角，航程被大幅拉长。拉长的供应链使得延迟交货、延误等待等风险提升，这些需要有保险覆盖，从而能催生新的险种需求。

劳合社保险（中国）有限公司高级专家何宏凯表示，战争风险已向外部扩散到锚地停泊、候航、加油、过驳等航运全环节。

因此，损失也不再局限于船舶、货物直接损毁，还衍生出船舶滞港、生产停工、企业现金流紧张等连锁问题，再叠加上出口管制、船舶扣押等因素。

除地缘冲突带来的航道风险，随着出海货物货值的不断提升，货物被盗窃的风险叠加。

数据显示，海上货物被盗窃的单均损失，已经从五年前的35万欧元飙升至289万欧元。风险点变多、损失金额变大，外贸企业、船企对风险转移的诉求进一步变强。

风险提升，也直接带动航运保险市场扩容。

据统计，去年全球航运保险的增量中，60%来自亚洲，中国是核心拉动力量，国内货



论坛现场。(活动组委会供图)

险保费实现19%的增长。

风口之下，宁波有何优势？如何答题？

在与会专家看来，发展航运保险，宁波拥有得天独厚的现实基础。

市海事局发布的数据显示，宁波港口航运流量充沛，日均通行船舶约5000艘次，集聚航运企业390家、营运船舶1275艘；宁波的造船产业势头也相当强劲，13家重点造船企业上半年的订单同比增长60%，甲醇动力等绿色新船型加速投产。

“在宁波，85%的航运企业为民营企业，虽然单体抗风险能力有限，但信誉过硬。宁波的全国安全诚信航运公司数量位居全国第一。”市海事局有关负责人说。

大批企业拆旧换新、扩大经营，催生出大量保险与融资需求。不过，目前仍有约40%本地航运企业选择在外投保，保险业务回流还有不小空间。

面对新的风险与市场机遇，与会专家建议，宁波要立足港口优势，深挖港航海洋保险潜力，从产品创新、风控前置、巨灾分散、服务补强等方面协同发力。

“保险机构评估航运风险，不能只看船货财产，船员人身安全、整条供应链能不能持续运转，都成为必须考量的现实问题。这对信息、数据互通提出了更高的要求。”何宏凯建议。

此外，宁波也应持续沉淀本土船舶、海洋灾害风险数据，打磨自主定价能力，不断提升航运保险国际话语权，护航海洋经济行稳致远。

“减震”不限于理赔 风险减量 如何避免流于形式

保险要为经济“减震”，关键要将风险控制前移。

从“赔”转向“防”的风险减量，这几年成为保险行业热点。

宁波已于全国率先实践“保险+科技+服务”的风险减量理念，推动保险功能由单一经济补偿向“事前预防+事中干预+事后理赔”全链条延伸。然而，行业热度走高，落地效果是否能同步跟上？

论坛上，有专家指出，从

全国来看，部分风险减量项目还流于形式，仅仅停留在输出风险评估报告上，隐患排查之后缺少整改闭环，企业实际获得感不强。

在南方科技大学金融系讲席教授王树勋看来，风险减量本质属于社会风险治理，带来的是多方共赢。

“具体而言，风险减量带来的安全红利，除了保险公司乐见其成，企业、产业园区乃至整个社会都能共享收益，提升城市韧性。”王树勋说。

比如，对一个园区进行安全化改造，保险公司投入资金和技术开展AI火情监测、隐患排查治理等服务，直接受益的不只是投保企业，园区内的企业都能共享更安全的生产环境，区域发生火灾、爆炸等连锁事故的概率也随之下降。

但对保险公司来说，开展全套风险减量服务要投入设备、人力、技术成本，很多收益属于外部公共收益，不会直接体现在自身保单利润表上。

这就造成一个现实矛盾——完全依靠保险机构市场化自发推进，内生动力天然不足。

如何避免风险减量停留在纸面，而是真正转化为看得见的风险治理实效？

“破局的关键是要通过政保合作，将风险减量服务标准化、专业化。”王树勋说。

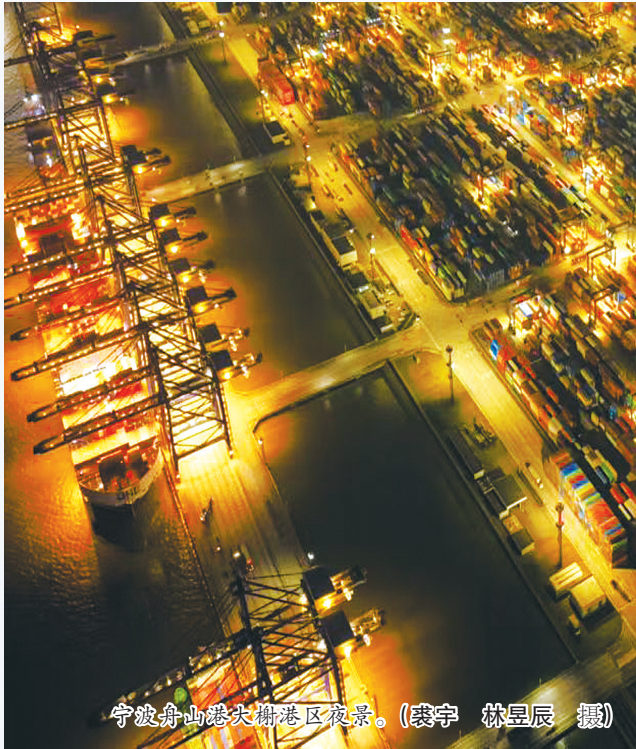
在这方面，宁波已为全国给出了先行先试的“答卷”。

例如，宁波已牵头制定全国首个电梯险、食责险、港口安责险服务标准。同时，宁波以政保合作模式，将保险纳入产业扶持政策体系，涉及30余个部门。

此外，宁波还通过全国首创涉保服务中心模式，设立5个保险公共服务中心，统一开展理赔服务、风险巡查、纠纷调解，实现服务标准统一。十年来，全市电梯、食品、生产事故的发生率分别下降37%、27%、30%。

“风险减量不仅针对生产安全隐患，也包括产业转型中的科创研发风险，以及培育新质生产力的各个阶段。”宁波市甬城民营经济研究院院长朱友君说，宁波可进一步补齐专业能力短板，推进产学研保协同，完善专业人才培养认证，让保险服务在风险管控上贯穿全周期、打通全链条。

面向下一个十年，宁波保险创新已迈出坚定步伐。



宁波舟山港大榭港区夜景。(裘宇 林昱辰 摄)