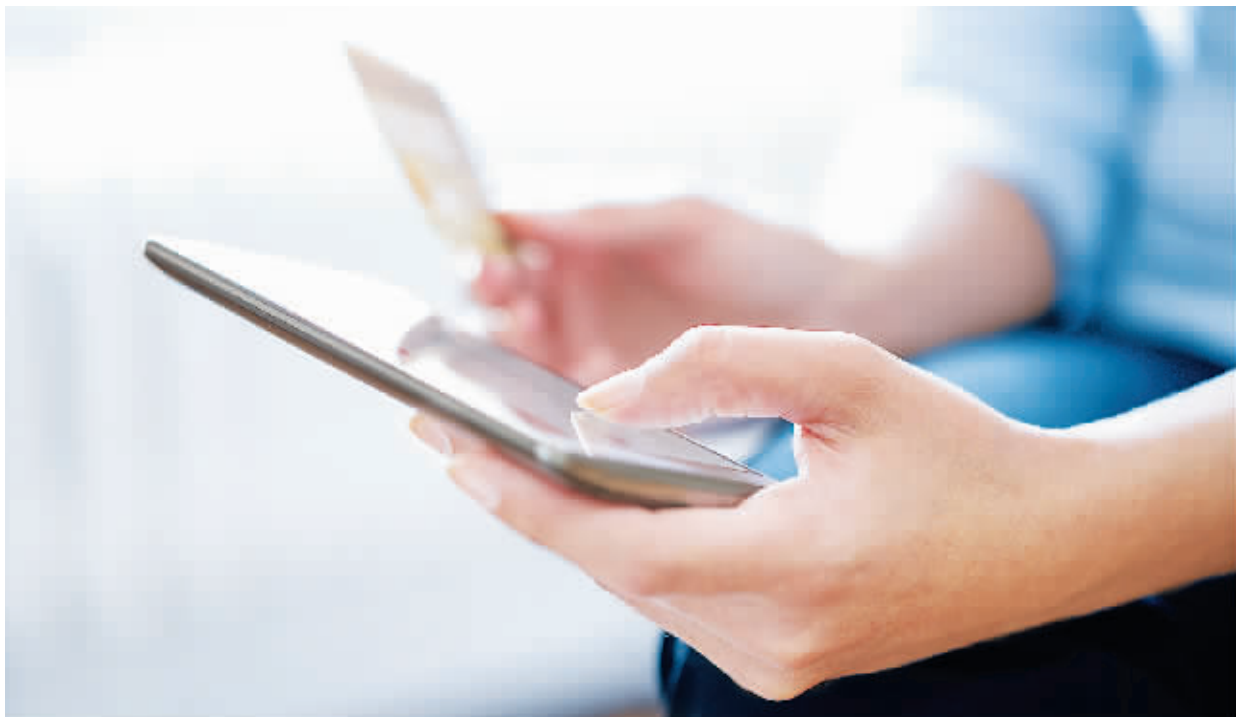
10问之>>>
机构篇

保险：“过客”还是“归途”

自央行开展数字人民币试点的消息“刷屏”后，数字人民币在各种金融场景中的应用也引起了社会各界的关注。尽管如此，数字人民币目前的应用场景还十分有限，集中于零售、交通卡充值和餐饮等小范围场景。不过，作为社会风控的“平衡器”，保险业与数字人民币的结合，虽还呈萌芽之态，却也足够引人瞩目。数字人民币与保险的结合，将会产生怎样奇妙的化学反应？



降低投保门槛、筑牢“防火墙”

对于数字人民币，有业内人士认为，数字人民币与保险的结合，将在安全性、强制性、便捷性、经济性等应用优势上为保险产品“添砖加瓦”，进一步降低投保门槛。

在安全方面，数字人民币以央行信用为担保，基本不存在倒闭、人民币无法取出的风险。在强制性方面，数字人民币具有法偿性，国内任何单位和个人不得拒绝接受，否则即为违法。

在便捷性方面，数字人民币具有双离线支付的特点，无手机信号情况下依然可以使用，只要装有数字人民币钱包，拿在一起碰一碰，就可以方便完成转账支付。而在经济性方面，数字人民币不像电子货币一样存在手续费问题。

“数字人民币的支付很可能是零手续费或极低手续费，这将促进微小金额保险的大量出现。”浙江永旗区块链科技有限公司首席战略官洪蜀宁认为，数字人民币的推行，将可能降低投保门槛，使得保险期限更加灵活，产生如按天、按小时甚至按秒计算的保险产品。

以车险为例，洪蜀宁预测，未来可能会出现只有开车时才收取保费的模式。

>> 数字人民币与保险结合产物猜想 <<

央行发行数字人民币（DC/EP） ＋ 保险

产品形态	微小金额保险产品创新
应用场景	车险，行驶时才收取保费

多方受惠数字化转型

数字人民币的推广，将在未来对整个保险行业带来什么影响？

站在更宏观、更长远的角度上看，清华大学国家金融研究院中国保险与养老金研究中心高级研究主管王言提出，保险业的数字化转型进程将被进一步推动，数据资源对于保险业经营的价值也将被进一步释放。

“数字人民币的推出将夯实我国数字经济长远发展的基础设施，提升中国在第四次工业革命（数字化）全球竞赛的竞争力。”王言表示，数字人民币可能为保险业金融机构带来创新的土壤和重要的基础设施，尤其在数字化转型方面。

王言解释称，数字人民币把钱从根本上进行了数字化，也就是说人民币从发行、流通、存储、投资到跨境流动等所有环节都可以变成“数据”，这为金融科技利用大数据、区块链、人工智能、云计算甚至物联网来链接和处理这些数据打通了“最后一公里”。

从消费者角度来看，王言认为，未来数字人民币可能将在支付以及投资两方面发挥重要作用。“首先，未来消费者在接收和支付人民币时，多了‘数字人民币’一种无现金选择。其次，要让消费者接受和支付时愿意选择数字人民币，可能需要包括央行、财政部以及国有企业等部门提供政策性便利或优惠。”

“数字人民币是一个导火索，全面应用必然对全行业的基础设施提出要求，保险业同样面临这样的问题。”上海对外经贸大学人工智能与变革管理研究院区块链技术与应用研究中心主任刘峰表示，如何更好地考虑结合数字人民币，融合数字人民币的数字网络特性，推出以数字人民币存储介质相关的财产保险为例的相关新业务，提前做好基于数字人民币的相关战略规划是重中之重。

同时，刘峰也认为，数字人民币的背后是数字经济战略的集中体现，而传统的保险业在数字经济全面深化过程中必然也会加速其全面电子化、移动化、智能化。同时，数字人民币给保险业带来的不仅仅是技术的革新换代，还带来因新技术革新升级产生的技术要求提升。