# 元宇宙对保险业的影响探析

马向东
(中国人民财产保险股份有限公司 辽宁省分公司,辽宁 沈阳 110062)

[摘 要] 本文对元宇宙带给保险业的影响进行探讨,针对元宇宙带给保险业的新机遇和新挑战,提出了保险业应加快数字化转型发展,进行自我改造升级,聚焦元宇宙发展链条开拓保险业务新空间,推进趋于元化的工作政策,加强对元宇宙技术的研究和应用,面向元宇宙更好地发挥相关险种的作用,全方位强化元宇宙风险防范等建议。

[关键词] 保险;元宇宙;保险科技
[中图分类号]F840.4 [文献标识码]A [文章编号]1673-1360(2022)04-0005-06

[**Abstract**] This paper discusses the influence of Metaverse on the insurance industry. In view of the new opportunities and challenges that Metaverse brings to the insurance industry, the following suggestions are proposed for insurance industry: accelerating the development of the digital transformation and upgrade itself; focusing on the chains of Metaverse to develop new areas of insurance business; promoting the work policies of Metaverse, strengthening the research and application of Metaverse technology, better playing the role of corresponding insurance for Metaverse, and enhancing the overall risk control of Metaverse.

[**Key words**] insurance; Metaverse; InsurTech

元宇宙(Metaverse)是整合了多种新技术而产生的新型虚实相融的互联网应用和社会形态,是通过科技手段进行链接和创造的、与现实世界映射和交互的虚拟世界,是具备新型社会体系的数字生活空间,因此其本身并不是一种技术,而是一种不断发展演变的理念和概念[1]。其本质是对现实世界的虚拟化、数字化过程,需要对内容生产、经济系统、用户体验以及实体世界内容等进行大量改造。元宇宙的发展是循序渐进的,在共享的基础设施、标准及协议的支撑下,通过众多工具、平台不断融合、进化而最终成型,可能深刻改变我们的社交媒体、电子商务体验、在线协作和交易的方式[2]。对保险业而言,了解这种新的技术范例的参与方式很重要,这将从根本上影响未来的保险业态及其发展。

## 一、元宇宙带给保险业的新机遇

### (一)元宇宙呈现出保险业发展的新方向

跨越时空维度的元宇宙,拥有许多重要的现实社会属性(至少包括身份、朋友、沉浸感、低延迟、多元化、随时随地、经济系统和文明),各种社会属性聚拢在一个平台上,搭建起一个与现实世界完全交融的逼真的虚拟世界。这个虚拟世界与现实世界是紧密交互的,现实世界所有角色都可以平移或创新到虚拟世界,具备前所未有的互操作性。元宇宙的核心是满足人的精神需求,核心生产要素是数据和创意,核心生产力是算法、算力、人工智能(包括云计算、边缘计算、各种人工智能工具),核心生产关系是"去中心化"的虚拟共生关系。构成元宇宙的要素包括体验、发现、创作者经济、空间计算、去中心化、人机交互、基础设施等。元宇宙具有庞大的地理空间,可以供用户选择、探索和创新,现实中的自然人和各个经济体可以无约束地在一个虚拟的世界里按照自己的理想、兴趣去扮演不同的角色,尽情发挥自己的聪明才智[1]。元宇宙系统是真实社会的延伸与拓展,其革命性作用将改变并重构人类的生产生活方式、社交方式、工作方式、娱乐方式、社会分工等,也将重塑数字经济体系。这将促生保险业发展的新方向,形成新的保险领域,兴起新的保险市场,引领新的保险经营运作,开发新的保险服务。

### (二)元宇宙技术与保险科技容易融合发展

作者简介:马向东(1955-),男,上海人,高级经济师,原辽宁省保险学会会刊编辑部主任,研究方向:保险实务和保险经济学。
感谢匿名审稿人的意见,文责自负。

元宇宙需要不断整合和升级各种新技术,比如5G、6G、物联网、人工智能、区块链、数字孪生、扩展现实(VR/AR)、3D引擎、实时渲染、动作捕捉、可穿戴设备、边缘计算技术等。其中,扩展现实、数字孪生、区块链这三项技术对于搭建经济体系尤为重要。扩展现实技术可以为用户提供更完美的沉浸式体验,将数字内容直接融入物理环境再呈现给人们的感知系统,让用户产生如同在真实世界中的感觉(用户可以使用虚拟手或射线去拾取和操纵三维物体)[2]。数字孪生技术强调对现实世界的仿真,能够把现实世界存在的物体映射到虚拟世界中,进而提前预见物理对象的正确性和有效性,从而帮助物理对象进行优化和决策,给工业、交通、医养等场景带来解决问题的全新视角[3]。区块链的共识机制、加密技术可以实现异构网络资源的高效匹配、端到端交易、分布式协同,搭建起一个数字资产与应用程序广泛互联互通的经济体系,让参与者能够创建、移动和管理数字商品;智能合约、DIFI、NFT的出现保障了元宇宙的资产权益和流转。这些元宇宙技术将给各行各业提供一次重要的科技汇聚与升级的契机。元宇宙技术与保险科技有许多相同之处(保险科技也应用物联网、人工智能、区块链等技术),在科技层面容易融合发展。两者的结合将会使科学技术对保险业的赋能更加强劲,大幅提升保险业的生产能力、生产效率和工作效率,更大程度地实现降本增效。

(三)元宇宙经济将给保险业带来新的商机

元宇宙成为2021年资本市场最前沿技术,与之相关的数字人、VR/AR、游戏、社交领域的产品都引发了投资人的关注,二级市场上的元宇宙概念股暴涨,资本市场的热情使大量的资金流入该领域。很多全球知名大企业都在涉足元宇宙,一些电子游戏企业已经将复杂虚拟世界的制作工具工业化,许多世界知名的时尚品牌也在积极尝试推出网红"穿着"的纯数字服装藏品系列。国内的腾讯、阿里、字节跳动等纷纷表示正在布局元宇宙,目前全国仅公司名含"元宇宙"字样的公司就有近千家。

未来赋能"元宇宙成型"的服务和业态,将获得前所未有的发展机遇。而那些以资源特效、音视频和图像处理、协作工具、设计工具等数字创意软件为代表的创作经济层,也会成为元宇宙新纪元的"黄金赛道"。元宇宙将会催生出一大批企业,围绕这些企业前端、后端的增长机会,也会极大地推动经济的增长。保险业面临新的巨大的元宇宙商机,元宇宙将会产生很多新供给,创造很多新需求,带来新的经济增长和大量新的保险业务。

(四)元宇宙将带来一些新的保险模式

1.元化在线工作模式

元宇宙科技有望为人们提供富有想象力和创造性的在线工作(包括协作)模式,极大地改变未来的工作形态,形成一种新的线上工作架构。对于保险企业而言,利用元宇宙的3D和VR头显等技术可以创建更逼真、更有效率,使人身临其境的线上办公场景,让员工的在线联系更紧密(无论身在何处都可以如同在一起),通过分享表情、肢体语言、语音进行"面对面"地交谈和更多地参与团体会议,使在线工作和协作更加有趣有效,为远程办公提供更具灵活性的新方式。

2.元化互联网保险模式

元宇宙将引领人们从电脑、手机的二维平面跨入AR,VR和XR的三维立体,从"在线"演进到"在场",必然催生互联网的新形态,或称之为下一代3D版互联网。元宇宙的核心驱动力不是某个技术(互联网本身是一种技术革命,核心是技术驱动),也不是某个核心产品(移动互联网的核心是智能手机这样的产品驱动),而是在与现实世界平行的一个无边际的全新数字空间进行的大量场景创新。正是与互联网、移动互联网的不同,元宇宙必将引领互联网保险运营体系从现行模式向元化模式变革。元宇宙的沉浸式体验将现实世界与虚拟世界相连接、相融合(虚实融合是互联网发展的大趋势),其拟真效果将比当前的线上拟真更真实,也将使得互联网保险更有视觉、听觉和交互温度,可能会促成互联网保险新的展业形式和前所未有的发展场景。元宇宙打通了互联网、智能硬件以及流量的新的想象空间,必将突破现有的传播方式和应用形态,实现如同现实生活中面对面交流的效果,满足人们期待的更多、更高级的体验和互动,逐渐成为不同机构和个人争相追逐的"下一战场",也会成为互联网保险的角逐之地。

3.元化保险营销模式

营销需要不断创造新的场景、新的消费,元宇宙提供了这种可能性。在元宇宙增量市场及技术变革等多方影响下,保险营销可能创造出更多的虚拟场景(虚拟场景越真实,越有代入感,越有导入性),通过这些虚拟场景有希望创造出新的发展条件和途径,并以场景的优质内容实现价值的转化(至少促进转化);技术和场景不断融合、交互,还可能造就出新的营销链路(带动产业链到供应链到消费链的改造),进而售出更多的产品,获取更多的流

量红利，形成新的价值模式。新的销售模式还可以通过虚拟身份与真实融合（如以数字虚拟人新身份为公司代言，呈现新鲜感、创造力、引领性和贴身的服务性），给用户赋能，让用户得到更多乐趣，拉近与用户的距离，让用户本体看到更多的可能，并从中获得价值感、满足感，使其将意愿转化为消费；通过虚拟产品创造无数新产品交换的新的可能（因为现实世界中的任何一个产品都可能存在于虚拟世界里面，现实世界中没法出现的产品也可能在虚拟世界出现，虚拟产品放大了可能性），让消费者能够体验更多的产品（与产品真实交互）。对营销层面来说（包括客户产品层面、客户渠道层面、客户运营层面），元宇宙最实在的价值是将虚拟场景、虚拟身份、虚拟产品转化为消费，把保险产品更好地卖出去实现更好的收益，并通过满足消费者心理价值使产品增值；同时通过各险种结合及再创造使品类扩充，给企业高价值回报。元宇宙作为虚拟世界和现实世界融合的载体，将是保险企业品牌和产品推广的一种新方式，未来的保险营销端要适应两个不同的世界（甚至某种程度上虚拟世界新的元素会大于现实世界的传统元素），适应这样的市场，把真实的内容介质和虚拟场景相结合，让虚拟转化为现实，给用户更好的体验，满足用户的需求，从而获得市场红利。元宇宙空间是无穷无尽的，在新技术加持下会不断延展。今天可以做到的东西，明天可能就会被超越，这带给保险营销更大的驱动力。利用元宇宙商业推进数字营销，将是保险营销发展的一个重要逻辑。

（五）元宇宙将革新一些保险业务

1.元宇宙虚拟数字人将革新“保险＋医养”业务

随着长寿时代的来临，为满足巨大的市场需求，延伸产业服务链条，险企纷纷布局医养板块（打造高品质养老社区并配套更完善的医疗资源），深耕养老保险、医疗保险、健康保险产业链，使居住、医护、养老、保险一体化，让保险主动助推优质、高效的医疗养老服务。而元宇宙虚拟数字人技术，为现实世界和虚拟世界之间提供了具备更强视觉效果、更佳沉浸体验以及更有情感温度的交互方式，赋予了服务性能的虚拟数字人陪伴老年人，很可能成为“保险＋医养”的一个研究方向。保险业将虚拟数字人应用于医养服务功能当中，可以借助这一具有人气和活力的拟人形象的软技能，通过虚拟数字人和老年人的沟通互动建立陪伴关系，提升老年人的体验感，减少老年人的孤独感，满足老年人在生活、精神追求、社交等多方面的需求，为老年人提供高品质的医养辅助服务，助力老年人享受全新的退休生活，让老年人生命得到物质资源、保险保障和情绪资源的共同支撑[4]。

2.元宇宙旅游将革新旅游保险业务

AR、VR、物联网、区块链等数字技术的发展和智能终端的普及，推动数字化旅游形态（网络直播、短视频、云看展、云旅游等）逐渐兴起。元宇宙强调的“临场感”“沉浸式体验”更契合旅游行业数字化新模式，也更具有旅游的独特优势。一是方便快捷。游客在碎片化时间里可以约家人朋友随时到元宇宙中一起旅行（无需大段连续的时间），既足不出户，也省了交通费用，还不会有旅途疲劳。二是数字化“瞬间移动”。在元宇宙中可以实现瞬间移动，每个位置都很容易从其他位置到达，人们访问元宇宙中的某个地方，类似于在互联网访问一个网站，可以在所有站点之间无摩擦地移动。这种3D世界里不遵守物理定律的动态变化，使元宇宙旅游不受距离限制、不受交通成本的限制。三是更高的自由度。现实中很多旅游地的一些景物是不可再生的，一旦损坏无法挽回，因此游客某些行程会受限制，游客的元宇宙行程则不会受到景点景物的限制，不会影响旅游体验，可以很自由地游览所有想去的景区；而且游客在元宇宙中可以实现在景区的山间恣意飞行、在水中纵情畅游等，游客的操作自由度更高，将前所未有地升级实地体验。四是虚实关联。元宇宙旅游必然与现实世界的景物密切相关，人们能看到同样真实美丽的风景，听到鸟语、嗅到花香，还能以虚拟化身的形式与人、地点、物品、事件进行实时互动，完成消费、社交、娱乐等行为。旅游中的游客既可以购买数字藏品，也可以消费现实世界中的物品，因元宇宙所用的区块链技术可以做正品保障和供应链保证，所以更放心所购之物的保真。另外，元宇宙旅游可以购买留言权，在虚拟景点随意留名留言或作画，且不会对景点造成破坏。未来元宇宙旅游可能在新技术的加持下衍生出更多玩法，给消费者带来更多新奇的体验，游客甚至可以在景点中开发游戏，生成独立空间等消费项目。随着技术的发展进步，元宇宙里创造的部分场景将能够在现实社会中找到。元宇宙将现实世界有关场景的时空体验不断延展，让空间运营的价值变得更加多元，这必定对旅游保险产生很大影响。现有的旅游救援保险、旅游意外伤害保险、旅游人身意外伤害保险、住宿游客人身保险、旅游救助保险等都会发生改变，元宇宙旅游场景将催生出与之匹配的新型旅游保险业务。

3.元宇宙NFT将革新艺术品保险业务

NFT全称为Non Fungible Token(非同质化代币),是区块链衍生出来的一个概念,具有不可分割、不可代替、独一无二等特点,是加密技术与元宇宙的一个交汇点,主要应用领域为虚拟世界、艺术品及游戏,且应用模式逐渐多样化(NFT商品服务模式从单一的消费属性变成消费资产双重属性),并在确权交易方面具有独特的优势(通过区块链标记用户对于特定资产的所有权,NFT就能成为这一特定资产公认的可交易性实体)。NFT就是元宇宙的契约,提供了一种验证数字艺术、稀有游戏内物品、虚拟空间和域名所有权的方法,有了NFT的所属确认以及相应的保护,元宇宙中虚拟资产的商业交易才能形成有效的秩序。NFT被广泛应用于艺术品、收藏品等领域,在与数字艺术品结合后,可以赋予艺术品(或其他事物)唯一标识,解决了数字版权问题,从而完成确权、流转、溯源等全流程。随着NFT概念的走红,NFT中国化的产物——"数字藏品"进入大众视野,国内涌现出大批NFT交易平台(国内平台更多地使用"数字藏品"一词代指NFT)。但是NFT也存在风险。由于虚拟世界为用户提供匿名性,不择手段的艺术品盗窃者可能利用这些匿名性谋取利益,NFT同样面临艺术品盗窃、剽窃和欺诈的问题;黑客、骗局造成用户损失;因铸币平台无法确认数字内容的版权归属,原生资产(数字内容被铸成NFT之前的资产)确权环节存在漏洞;等等。所以NFT需要有与之相匹配的保险,并能够跟现有的保险条款互相衔接,运用保险来保障这一新产业健康发展。现有的艺术品保险主要承保的是由于盗窃、火灾以及其他自然灾害或意外事故造成的艺术品直接损失,险种主要有艺术品综合保险(提供从馆藏、展览到运输各个环节的保险保障)等。NFT数字艺术品是实体资产的一种数字权益映射,可流转数据内容的价值,改变了艺术领域的生产关系,在所处环境的安全保障情况如何确定、收藏与买卖活动有什么样的风险、真伪如何辨别、价值如何估价投保、理赔参照什么标准等方面,将突破、革新艺术品保险业务[5]。

## 二、元宇宙带给保险业的挑战

### (一)传统行业的改变将影响到保险业务的开展

元宇宙可能会变革整个产业和商业的运行规则。第一,元宇宙将改变文化娱乐产业、展览业和旅游业。未来元宇宙中的各种文化娱乐产业都将从二维变成三维、从平面变成立体;展览业和旅游业将利用元宇宙的场景,在现实世界构建无数虚拟场馆或主题公园等,让人们能够自由地在虚拟世界与现实世界之间穿梭,提供前所未有的交互体验。第二,元宇宙将改变教育、广告、传媒行业。随着各种虚拟数字人在数字平行空间蜂拥登场,物理世界的人们可以在数字平行世界分身有术,未来的教育、广告、传媒行业会演化出难以想象的新业态。第三,随着元宇宙新的技术的推进,智能制造、智能控制等AI机器人将穿梭于虚拟和现实的工厂、船坞、车间,制造业也会发生改变。第四,元宇宙将重新定义商业,人们带上AR/VR眼镜逛数字世界中的虚拟商店要比逛现实物理商店节省很多时间,在原先现实物理世界中满足人们所需的商品和服务会转移到虚拟世界,而大量从虚拟世界产生出来的商品也会在现实物理世界中盛行;元宇宙的虚拟资产和交易离不开数字货币,其数字资产和交易的旺盛需求,会让数字货币在虚拟世界中获得无限的应用场景,这必将影响和改变金融业态。保险是金融的一个重要行业,其现行的架构、系统、机制、运行规则、技术、业务和服务等也必然受到影响。保险业应审慎地对待元宇宙这一新事物可能带来的一系列社会经济问题,审慎地对待其可能给行业带来的冲击,深刻认识,加强研究,谋划好策略,尽快适应变革以迎接新的挑战。

### (二)规避元宇宙风险成为保险业的重要课题

元宇宙是多路径、多平台、多形态的,即使那些与之相关的企业巨头也不一定能确保选择路线的正确性。元宇宙革命性的生产力提升需要巨量投资,比如从二维的用户体验过渡到三维的用户体验需要极高的转换成本;NFT、数字藏品关系到区块链的去加密货币化,该市场又可能出现投机和炒作等带来的一些不确定性,会是一个强监管领域。类似更多的元宇宙风险因素应引起保险业关注,以便前置风险防范,避免发生底线风险。新的事物也必然伴随新的风险,保险如何在支持元宇宙产业发展的同时,又规避其可能带来的风险,将是一个重要的课题。

### (三)获取元宇宙技术将挑战险企的技术能力

元宇宙是非常前沿的科技产物,由多种尖端技术群支撑,可应用于企业的方方面面。从网络到元宇宙,在这个跨越的过程中需要企业全方面进行技术应用变革。虽然每家企业对技术应用与落地场景的需求不同,但都需要加速新的技术发展。未来保险企业元宇宙技术具体落地的应用场景,很可能主要是保险产品生产、保险服务提升、与客户互动和员工需求等方面。这要求险企对这些方面的新

技术应用加大研究投入，不断探索，取得突破，加快落地。险企实现元宇宙的风险保障功能需要多种前沿技术的极大发展和应用，如何获取元宇宙技术能力，对险企来说，挑战显而易见。

（四）对接元宇宙环境将挑战险企的服务能力

元宇宙有望将数字技术创新和经济社会发展带到新的高度，为实体经济加快数字化转型进程赋能，引发数字经济技术革命和产业变革。目前国内一些地区正在加快布局元宇宙产业，推动元宇宙产业聚链成群，构建健康完备的元宇宙产业生态，支持元宇宙相关企业以多种形式深度参与开放城市安全、智慧交通、基层治理、智慧文旅等场景建设，为元宇宙产业发展奠定了良好的基础。未来，元宇宙可广泛应用在地产、农业、教育、金融、工业等领域，发展前景非常广阔。随着元宇宙概念在多领域逐渐落地，以及元宇宙所带来的商业场景的增多，保险如何提升元宇宙环境服务能力，将面临巨大的挑战。

## 三、保险业应采取的应对措施

（一）借助元宇宙机遇加快数字化转型发展

当前，数字经济已经成为我国把握新一轮科技革命和产业变革的核心战略。元宇宙是数字经济发展集大成的一个新领域，或将开启数字经济的新一轮产业布局和科技博弈，为新一轮信息变革提供竞技场。保险业对此要有清晰的认知，把数字经济作为构建和提升竞争优势的重点发展方向，密切关注元宇宙这个在信息科学、数学科学、量子科学等全新技术推动下，不断叠加信息革命、互联网革命、人工智能革命、虚拟现实技术革命成果的全新复杂的数字生态系统，做出必要的向元宇宙生态转型的准备。险企要抢抓元宇宙这一全新经济形态带来的发展新机遇，通过每个公司在数字化技术应用、商业模式创新等方面所做的努力，找到价值创新的可能性，挖掘发展的最佳模式，开拓新的增长空间，展现应有的责任担当。特别是做好数字技术人才建设（包括数字管理人才、数字思维业务人才、IT架构人才、各种专项技术人才和复合型人才等），用人才提升数字竞争力和数字化水平。

（二）把握元宇宙数字经济特征进行自我改造升级

元宇宙概念的数字经济特征包括：基于确权的数字内容是元宇宙经济系统主要的商品形式；新型信息技术、物理技术、先进制造技术等相互连接形成新的技术系统；数字基础设施创造了新的市场条件，等等。保险业应把握这些特征，对行业的内容生产、经济系统、用户体验以及管理内容等积极进行自我改造升级。

（三）加强对元宇宙底层核心技术的研究

保险业应加强对元宇宙底层核心技术及基础能力的前瞻研究，推进深化感知交互的新型终端布设和系统化的虚拟内容建设，探索行业应用（特别是重大应用场景）；应引导险企加紧研究未来虚拟世界与现实社会相交互的重要平台，适时布局切入。险企应科学判断新技术前景，发现新的市场需求，加快培育壮大发展新动能，着力强化“新赛道”布局，让市场验证自身在“新赛道”的价值。

（四）聚焦元宇宙各相关产业链条的业务空间

围绕元宇宙衍生的各产业，都具有相当大的发展前景与成长潜力，险企应聚焦元宇宙各相关产业链条，从基础性软件工具、系统平台、算法等软实力，到芯片、传感器、穿戴设备、算力等硬实力，以及5G、6G通信技术市场，提前系统性地谋划自身业务的发展。

（五）推进趋于元化的工作政策

面对即将来临的元化工作方式，险企需要为目前尚不存在的诸多新工作角色做好准备。最应先行的是，推进趋于元化的工作政策，关注员工的维度、技术，让每个员工树立“平台观”，以便更快地融入元化环境。险企还要以元化思维在市场营销、品牌、业务开发和创新等方面重新设计公司的产品和服务组合，优化虚拟现实客户体验，确定新的市场和商业模式。险企搭建的数字化沉浸式工作架构，对于未来元宇宙的工作愿景具有重要意义。

（六）加快和深化元宇宙相关技术的应用

现代保险业的发展必须紧跟数字技术演进的步伐，目前要加快所能看得到和想得到的一些元宇宙相关技术的应用。例如，险企通过运用虚拟现实技术，可为保险运营的设计、规划、项目决策、优化和分析等方面提供更加直观和合理的参考，还可为开发和创新产品、打造服务方案、完善风险管控系统等提供非常有用的技术手段。尤其将沉浸式虚拟现实技术引入保险系统的数据可视分析领域，将让保险分析人员能够以更加自然的交互方式观察和分析保险数据，有利于提出更加人性化的保险解决方案。再如，随着保险虚拟数字人的不断进化，未来其与保险机构搭建的医养结合的养老社区深度对接，不仅提供陪伴生活、辅助记忆、心灵照护等服务，还可推荐引导年金险、健康险等保险产品满足人们对养老储蓄、健康管理的诉求，也可推荐引

导一系列贴近老年群体所需的专属保险产品来满足老年人多元化养老需求,形成“产品价值=功能价值+情绪价值+资产价值”条件等式,更好地发挥保险在医养产业链中的风险保障与风险管理(提供一系列健康管理服务,降低客户发生重大疾病的概率,削弱风险)的专业优势。另外,从保险市场角度看,虚拟数字人具有很高的市场势能(通过与客户高频互动的场景,帮助企业提升客户黏性),可以让产品在市场上更具影响力和代表性。险企可以将这种市场势能作为后续推出新产品、拓展增值服务边界、开展业务创新,甚至催发新市场的动力。

(七)面向元宇宙更好地发挥相关险种的作用

1.加强科技保险能力

保险业要对支持虚拟世界的数字技术高度重视,应加强科技保险能力,改进科技保险产品体系,充分体现保险对科技的赋能效应,注重发挥科技保险对于高新技术产业研发项目、知识产权等风险保障的作用(提供专业性和综合性保险解决方案,服务好科技企业研发项目的保险需求;丰富知识产权保险品种,提供知识产权的执行保险、侵权责任保险、侵权损失保险等服务),积极地深度参与重大科研项目,达成从研发到销售的全周期保障。不断整合科技创新资源信息,强化科技领域研究,创新服务模式;深入挖掘保险资金的优势和专长,更好地对接和满足科技创新企业潜在的、多层次的资金需求。险企应结合自身市场定位和发展规划,以元宇宙视角将服务科技创新纳入公司战略;同时,也要有明确的规章制度、完善的操作流程和有效的风险控制措施,做好科技保险的风险防范工作。科技保险将承载搭建元宇宙保险的历史重任,并在元宇宙推动下加快发展。

2.打造新型旅游保险产品

当下,加快与数字科技融合已成为文化旅游行业转型升级的主要方向。该领域的风险随着数字化旅游的改变,保险保障也必须随之演进。旅游保险要借助5G、6G、大数据、AR、VR、云计算等技术,以游客通过身份映射互动获得全新体验、线上重现风景区场景、旅游资源“数字新生”为重要抓手,阐述新型旅游保险的意义,打造新型旅游保险产品,以价值共创助推元宇宙旅游保险。

3.NFT艺术品保险大有可为

当前NFT主要是和数字艺术品相结合,让数字艺术品具备交易价值。艺术品保险要更好地支持正版数字文创作品,为数字艺术品提供艺术价值和原创性的保险支撑。随着专门针对NFT的相关法规的制定,这一领域的监管空白被填补,此举会促进该领域隐私保护、知识产权、儿童保护、消费者保护等方面的保险服务,NFT艺术品保险以及数字藏品保险大有可为。同时,保险要促进NFT在推动产业数字化、数字产业化方面的作用,支持NFT守正创新赋能实体经济。但要避免NFT“脱实向虚”和被金融化的风险,保险资产不得进入NFT底层商品中变相发行交易金融产品,不为投资NFT提供融资支持。

(八)保险要全方位强化元宇宙风险防范

保险服务元宇宙的基本逻辑应是:鼓励技术、包容概念、支持探索、汲取经验、防范风险。涉入元宇宙环境的保险业务,需要试验观察,进行充分验证,不仅要正视发展不足的落后风险,也要预判和防止发展中出现的各类风险。保险在重视技术创新和服务创新的同时,要在安全审计、安全防护、风险检测、风险预警和风险咨询等方面全方位强化元宇宙风险防范。

总之,元宇宙是一个虚实共生的新世界,可能是人类社会未来的新形态。保险业要保持对新事物的高度敏感,要对一个新事物的出现迅速地做深层次、前瞻性的研究。科技具有影响产业秩序和规则的能力,科技发展越快,产业变革和演化的节奏也会越快。应该认识到像元宇宙这样的科技创新及其应用对人类社会各方面产生的广泛影响,迟早会反映到保险业的发展进步上来。保险业只有看得远、抓得早、准备得好,才能占有战略主动权。

## [参考文献]

[1] 滕泰.元宇宙是投机炒作,还是人类未来?[N].经济观察报,2021-12-18.

[2] MetaverseHub.元宇宙将会如何塑造未来的工作方式?[EB/OL].(2021-12-20)[2022-3-16].https://vr.ofweek.com/news/2021-12/ART-81500-8420-30541479.html.

[3] SDI数字创新.中移研究院:数字孪生技术体系[EB/OL].(2022-01-04)[2022-3-16].https://xw.qq.com/amphtml/20220104A0CPZE00.

[4] 田甜.万科首位“数字化员工”刷屏,虚拟人会是下一个风口吗?[EB/OL].(2021-12-30)[2022-3-16].https://www.sohu.com/a/513146789_120869996.

[5] 沈湫莎.火热的NFT能否解决数字作品版权之痛[EB/OL].(2021-12-02)[2022-3-16].https://xw.qq.com/cmsid/20211202A00ZTE00.