

财富聚焦

以更主动、更精准姿态走向台前，在科技创新中扮演“减震器”和“稳定器”关键角色；至2025年末，为科技创新提供风险保障达3649.18亿元，同比增长10.86%

# 青岛科技保险：当好“风险合伙人”

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

## 科技创新“刚需品”

科技保险日趋成为科技创新的“刚需品”。

科技创新本质上是高风险、高投入、高回报的探索过程，而科技保险的核心价值就在于以其风险分散、稳定预期的确定性，降低试错成本，支持企业平滑经济与技术周期，让科技创新主体能更加专注于技术突破与价值创造。

人保财险青岛分公司相关人士介绍，科技保险与传统财险存在本质区别，传统财险聚焦“物”的保障，而科技保险精准覆盖科技创新过程中研发失败、专利侵权、新产品缺陷责任等无形的“事”与“权”。科技保险秉持“防患于未然”理念，贯穿事前风险排查、事中技术监测、事后快速补偿的全流程，实现从“事后补偿”向“风险合伙人”的角色转变。

山东百德瑞轨道交通材料有限公司，是一家专注于粉末冶金摩擦材料研发的国家级高新技术企业，2025年，其核心专利“一种矿用单轨吊设备紧急制动用摩擦材料”及相关制动片研发项目完成系列测试，获目标客户增量订单。

同其他科创企业类似，专利变产品常面临风险：小试、中试环节可能失败；产业化过程中可能存在知识产权侵权纠纷……

而与其他科创企业不同，科技保险成为百德瑞的“风险合伙人”——企业投保了全国首批“专利产业化综合保险”，若制动片研发项目因技术瓶颈造成停滞，最高可获赔50万元，相当于为企业“试错”设置了安全边界。

人保财险推出的这款科技保险产品，可为高科技企业提供三大核心保障：一是研发失败兜底，企业因非人为因素导致技术转化失败，可获得研发费用损失补偿；二是侵权防御支援，专利被他人侵权时，保险公司承担包括调查取证、律师费在内的维权成本；三是侵权责任对冲，若企业无意侵犯他人专利权，保险可覆盖相应赔偿金及诉讼费用，避免高额赔偿影响企业经营。

近两年，人保财险青岛分公司落地多项全国及全市首单产品，如专利临时保护期保护保险、商业秘密被侵权损失保险、专利密集型产品责任保险、专利产业化综合保险等知识产权类保险，以及科技研发转化保险、重大科技攻关综合保险、中试综合保险、机器人财产损失保险、网络安全保险等科技研发类保险，为科技企业提供“风险减量+权益保障”双重支持。

为高科技企业提供全周期护航，正成为科技保险的特质之一。不仅助力“知产”变“资产”，在高新技术企业产品落地及应用场景，也给予“护航”。

日前，太平财险青岛分公司成功签下青岛市“青科保”首单高新技术企业产品责任险项目，为青岛一家新材料科技集团提供高达7000万元的产品责任风险保障。这款专门针对新材料、新能源等新兴产业产品特点，譬如性能不稳定、应用场景复杂等风险特性，所定制的高新技术企业产品责任险，突破传统责

科技保险正从“可选项”变为“刚需品”。3月初，科技部、金融监管总局、工业和信息化部、国家知识产权局联合发布《关于加快推动科技保险高质量发展有力支撑高水平科技自立自强的若干意见》，围绕“保障谁、保什么、怎么保”，聚焦国家重大科技任务、科技型中小企业、科技创新重点领域等5个方面发力，全面提升科技保险服务高水平科技自立自强和科技强国建设的能力与水平。

在青岛，政策与产业双驱动之下，科技保险正以更主动、更精准的姿态走向台前，为高风险创新活动提供金融缓冲机制，扮演“减震器”和“稳定器”的关键角色，彰显其作为“风险合伙人”的重要价值。

来自青岛金融监管局的数据显示，截至2025年末，青岛辖区科技保险保费收入2.48亿元，同比增长16.75%；提供风险保障3649.18亿元，同比增长10.86%。



■青岛科创大走廊—数智产业城一隅。 邢志峰 摄

任局限，企业研发实力、过往产品质量数据都成为参考指标，同时，运用大数据与精算模型精准厘定费率，实现“一企一策”。

## 兜底新赛道风险

青岛科技保险紧跟科技创新的产业迭代与形态变迁，不断推陈出新，为人工智能、低空经济等新赛道风险兜底。

伴随人工智能大模型的蓬勃发展，生成式AI在文本、图片、音频、视频等内容生成领域广泛应用。然而，技术的快速普及也带来风险，AI生成内容侵权也可致服务提供者和使用人面临法律纠纷与经济损失。

最新研究预测，到2032年，全球与人工智能相关的保费规模有望达到每年近47亿美元，复合年增长率约为80%。

2025年，人保财险青岛分公司落地青岛首单生成式人工智能生成内容侵权责任保险，为生成式人工智能企业提供相应保障，规避生成内容面临侵犯第三方相关权益而被第三方索赔时，企业所需承担的经济赔偿责任和法律服务费用等风险。

该笔保单由人保财险青岛分公司与创新奇智科技集团股份有限公司签署，主要为创新奇智备案的奇智孔明 AlmoGC 在生成内容时可能面临的侵权风险提供专属保障。

步入2026年，机器人保险多点开花，为抢抓机器人保险市场先机，头部险企均在积极拓展机器人保险业务，在保障范围、保障期限

上灵活创新，以满足机器人保险的多元化需求。

在青岛的在智能机器人领域，保险公司结合应用场景，从三者责任、产品质量、信息安全等企业痛点着手解决实际需求。

安全文明机器人是一款部署于市区路口，用于交通法规宣传、不文明行为劝导和违法行为抓拍警示的交通巡逻机器人。2026年1月，人保财险青岛分公司成功为青岛市某智能机器人领域科技企业的安全文明机器人承保了机器人产品责任险，为其提供1300万元产品责任险保障。

此外，人保财险还签发“青科保”机器人财产损失保险首单业务，为国华智能装备人形机器人提供70万风险保障。

## 从“定心丸”到“增信桥”

科技保险不止于为科技创新降低试错成本，在科技金融生态中，科技保险还是信贷资金的“增信桥”、协同生态“融合剂”，保险公司以保单的形式为企业背书，承担部分风险，从而降低银行顾虑，打通融资渠道。

科技研发中，中试阶段作为实验室成果迈向规模化生产的必经环节，往往面临投入大、周期长、风险高、传统融资渠道不足等难题。青岛一家专注于功率半导体器件开发的科技型企业，研发项目进入中试阶段，亟需持续的资金支持保障研发与验证顺利推进。浦发银行青岛分行考虑到中试项目的技术风险

和市场不确定性，引入人保财险青岛分公司的“中试综合保险”，完成了青岛市首单“中试贷款+中试综合保险”保贷联动业务，企业获得1000万元的“中试贷款”。

人保财险青岛分公司相关人士介绍，一方面保单可以作为“定心丸”，保障企业可能面临的各项风险，锁定试错成本的上限，让他们敢放手去干；另一方面，保险公司与银行合作，通过保单为企业增信，帮助银行将难以评估的“技术失败风险”转化为可管理的“金融风险”，形成了“风险保障+资金支持”的闭环生态。

2025年以来，为更好地支持科技创新，青岛金融机构围绕技术研发、成果转化及其应用推广、知识产权运用保护等关键环节，银行与保险公司携手共同发力，针对研发损失、设备损失、专利保护等重点领域，提供与科技型企业生命周期相适应、覆盖科技创新活动全流程的金融产品，创新推出“研发贷+研发险”“中试贷+中试险”的配套“保贷联动”方案，有效分担化解科技研发、转化的不确定风险，“银行+保险”合力帮助企业走好科技研发“第一步”、打通成果转化“最后一公里”。

## 加速走向台前

《关于加快推动科技保险高质量发展有力支撑高水平科技自立自强的若干意见》发布后，政策红利快速传导至地方，形成“遍地开花”之势，各地积极响应，纷纷发力产品创新与服务升级，科技保险“首单”案例频出，保障范围持续拓宽、保障力度不断增强，精准匹配科技企业不同发展阶段、不同业务环节的风险需求。

在青岛，科技保险也正加速走向台前。近日召开的2026青岛市全生命周期科技金融高质量发展暨金融支持科创大走廊工作推进会提出，青岛将聚焦科创大走廊内科技型企业全生命周期保险保障，加强科技研发、成果转化、产业化推广等关键环节的保险产品开发设计，逐步建立覆盖各环节的保险补偿和风控分担体系，畅通科技研发到市场应用的转化通道。

青岛还将加大力度，以财金“小资金”撬动金融“大资源”，通过财政资金引导带动金融机构参与科技创新，利用科技保险化解科技型企业和生产等环节风险，为科技创新发展提供重要支撑和保障。

近年来，青岛市科技局会同青岛市财政局、青岛金融监管局等部门协同发力，打造“青科保”系列产品，鼓励科技型中小企业通过购买科技保险为自身创新发展保驾护航。

日前，青岛市科技局公布2025年第二批入库备案的“青科保”保险产品，75款科技保险产品纳入“青科保”政策支持体系。至此，青岛“青科保”产品总数已达172款。

可以期待的是，政企协同之下，青岛各保险公司将更加积极争做“风险合伙人”，持续深化产品服务精准化、生态构建深度化、服务模式智能化，以可预期的保障对冲不确定的损失，让企业卸下后顾之忧，在探索未知的道路上轻装上阵。

## 数说青税

已有82.4万人次消费者参与  
青岛有奖发票“燃”了

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军 通讯员 李 洋

当下的青岛消费市场，正因“有奖发票”而热闹不已。

数据显示，截至3月30日，青岛市共计82.4万人次参与有奖发票活动，累计审核通过发票501.9万张，发票金额18.8亿元。

## 发票“小激励”激活消费“大市场”

华灯初上，李沧区李村夜市展现出“顶流”夜市的活力。据统计，李村商圈夜市区内聚集各类商户超6000家。“乐购青岛，悦享消费”有奖发票活动开展以来，主动索要发票成为消费者的“标准动作”。王先生与家人在夜市吃了一顿海鲜烧烤共计消费268元。“以前吃个饭很少会想到要发票，觉得麻烦。”王先生说，“这次想起来发票可以抽奖，录入系统后，居然抽中了50元，这50块钱刚好够再买几份小吃。”

青岛即墨古城很是热闹，桃花潭酒坊内，来选购“三二七”地瓜干白酒的江苏游客刘琳琳女士，正开心地展示：“刚抽中了50元红包。没想到来旅游，还能中奖。”

桃花潭酒坊销售负责人葛海云告诉记者，节假日期间外地游客消费占比超过一半，不少人批量选购佳酿作为伴手礼。“客流最多的时候，半小时就能开具6张发票。不少外地游客离店后还通过微信联系补开发票。”

## “以旧换新”+有奖发票出合力

“以旧换新”政策的叠加发力，更让消费红利持续释放。

走进黄岛区群群胶南购物中心，家电专区人头攒动。市民张先生现场使用老旧的洗衣机换购了一台新款，不仅享受15%的以旧换新补贴，还凭借发票参与了买家电抽奖。“以旧换新”政策叠加有奖发票活动后，买家电更划算、更省钱了，带动家电销量大幅增长。”家电专区销售负责人李常金说。

青岛大学经济学院高玉强教授表示，“以旧换新”政策结合有奖发票活动，既刺激了当下的“烟火气”，更涵养了长远的“税源水”，实现了民生福祉、市场活力与政府治理的三方共赢。

## 涵养诚信纳税新风尚

假期“撞上”有奖发票活动，青岛高新区奥特莱斯专卖店迎来消费热潮。据了解，该店节假日期间个人消费者索要发票需求大幅上升，原有发票额度已无法满足当前的实际需求，使消费者购物体验 and 门店的经营效率受到影响。

青岛高新区税务局在接到该专卖店的发票增额申请后，严格按照工作规程进行核查，确认符合增额条件后，迅速为其办理发票增额手续。同时，针对发票开具流程不够熟悉的问题，青岛高新区税务局工作人员还现场进行“一对一”辅导，切实化解了企业经营难题，助力企业规范发票管理，增强合规经营意识。

青岛市税务局相关负责人表示，在税务部门的引导下，企业主动拥抱消费市场变化，逐步建立起更加规范的发票管理制度，实现了合规经营与健康发展的良性互动，后续将以有奖发票活动为契机持续优化税收营商环境，为青岛经济社会高质量发展注入持久动力。

采用“政策性融资担保+数字人民币  
投放”创新模式

## 交行青岛分行发放 数字人民币银担贷款

近日，交通银行青岛分行联合青岛融资担保集团，成功落地数字人民币银担贷款业务。本次业务采用“政策性融资担保+数字人民币投放”的创新模式，以数字人民币形式为青岛市雏鹰企业——青岛某技术服务有限公司发放500万元贷款，实现了政策性担保与数字人民币应用场景的深度融合。

作为本次融资支持的受益企业，青岛某技术服务有限公司是保险科技领域的领先创新主体，已累计服务数百家保险机构，在技术研发、市场拓展等方面具备较强竞争力。然而，作为典型的科技型企业，该公司长期面临轻资产、无抵押、技术投入强度大、融资需求迫切等行业共性痛点，传统融资模式难以快速匹配其发展需求。

针对企业实际需求，交通银行青岛分行与青岛融资担保集团紧密协同，量身定制了数字人民币银担贷款解决方案，以数字人民币的三大核心特征精准回应企业痛点——

实时到账，零手续费：资金通过数字人民币对公钱包直达企业账户，无需任何手续费，且到账即时完成。企业可迅速将资金投入货款支付、薪资代发、技术研发等核心经营环节，有效破解中长期经营资金缺口的高效性难题。

可追溯，不可篡改：数字人民币的交易记录全程可溯、数据不可篡改，为银行和担保机构提供了实时、精准的资金流数据支撑。这不仅便于高效开展风险监测与动态评估，也为后续代偿补偿、业务考核、合规监管等工作提供了可靠依据，进一步筑牢金融风险防范防线。

降低信用门槛，赋能轻资产企业：借助数字人民币的可追溯特性，担保机构能够更清晰地掌握资金流向与企业经营实况，从而更有信心为轻资产、无抵押的科技型企业提供信用赋能与风险分担，使企业无需依赖传统抵押物即可获得大额融资支持。

本次数字人民币银担贷款业务的成功落地，是交通银行青岛分行深化银担协同、精准服务青岛科创大走廊建设、积极落实国家数字金融战略的重要实践，更是探索数字金融与政策性担保融合创新的积极尝试。

傅 军

从签证申请到学费支付，从日常消费到资金安全，留学金融准备关乎“真金白银”

# 守好留学“钱袋子”

□青岛日报/观海新闻记者 王奕宁

随着留学季临近，青岛不少家庭开始为孩子的留学之路提前做起了“金融功课”。

今年以来，人民币对美元、欧元、日元、英镑等主要货币均呈升值态势，对于正在规划或即将踏上出国留学之路的青岛家庭而言，这意味着留学成本正在实实在在地“打折”。

汇率走低带来的“红利”只是一方面。从签证申请到学费支付，从日常消费到资金安全，每一环的留学金融准备都关乎“真金白银”。

## 分批购汇省出“生活费”

数据显示，青岛每年出国留学学生占山东省总数三成以上，是省内留学需求最大的城市之一。启德留学调研数据显示，英国依然是中国学生首选的留学目的地，中国香港紧随其后。

陈先生从事金融相关工作，其儿子去年入读时英镑汇率正处于9.60左右的高位。“当时很多家长急着一次性换完，但我想再观察观察，就只换了第一学期的学费，大概2万英镑，花了18万多元人民币。”

去年年底，汇率跌破9.0关口，陈先生果断出手，又换了1.5万英镑，花了13.4万元人民币。今年年初，汇率进一步走低，他换掉了最后一笔生活费。“几笔加起来，平均汇率大

概在9.05左右，比高点省下了将近1万块钱。”

“而且现在很多银行都有锁定汇率的产品。简单说，就是跟银行约定一个未来的换汇率，如果市场汇率波动到某个区间，就可以按约定汇率成交。虽然有一定门槛，但对于大额学费支付很实用。”陈先生补充道。

某国有大行青岛市分行相关负责人接受采访时表示，面对汇率的双向波动，留学家庭不必过度焦虑短期涨跌，更无需盲目跟风一次性换汇。“分批购汇是应对汇率波动的有效策略。一次性大额购汇如果恰好赶上汇率高点，损失不小；而分批买入，可以在不同时间点摊平成本，规避部分汇率波动风险。”

## 多元“工具箱”伴全程

从签证需要的存款证明到日常消费刷卡，多种金融工具贯穿留学始终。

办好存款证明是留学签证的第一道关卡。一位银行工作人员向记者介绍，存款证明的金额建议按照“1年学费+1年生活费+5%至10%缓冲金”来计算，以应对汇率波动和突发开销。存期方面，英、美、加等审核严格的国家，要求资金在账户内稳定存放至少3到6个月，临时大额转账或借钱凑数容易被签证官判定为“资金来源不明”，容易导致拒签。关于账户归属，优先存到学生本人名下最省事。如果存到父母名下，必须补充亲属关系公证、父母出资声明和父母收入证明这“三件套”。

银行卡配置是留学生境外开销的重要环节。建议留学生配置“两卡一户”：一张外币

信用卡，一张外币借记卡，加上一个境外银行账户。

外币信用卡是境外消费的常用工具，使用便捷、安全，回国后还款不占用个人便利化购汇额度。不少信用卡产品还提供境外消费返现、免货币转换手续费等优惠。选择时可以根据留学目的地匹配不同的“卡组织”——港澳、日韩和东南亚，银联渠道更便捷；美加、欧洲、澳新，万事达或Visa覆盖更广。外币借记卡适合日常取现和消费，可存入美元、英镑、欧元等多种外币，无需货币转换，部分银行产品还免年费、免境外消费货币转换手续费。

境外银行账户为留学生的境外生活提供便利。大部分海外银行开户需要提前预约，开学季甚至可能排队数周。借助银行的海外分支网络，留学生可以在出境前预先开立海外账户。比如中国银行目前便可办理英国、美国、加拿大、澳大利亚、新加坡、法国、德国、日本、马来西亚及中国香港、中国澳门等十几个国家或地区的代理开户见证服务。

对于资金暂时紧张的留学家庭，银行贷款是补齐资金缺口的重要选择。目前，多家银行提供留学贷款服务，产品类型覆盖人民币贷款与外币贷款。贷款利率方面，眼下，银行留学贷款的利率普遍在4.35%至6.55%之间，具体利率因贷款期限、担保方式、申请人资质等因素有所浮动。

## 提前织密“防护网”

资金安全是留学准备中不可忽视的一