

专版

一份份保单里的共富算法

解码嘉兴人保赋能“千万工程”的金融智慧

11月的桐乡，一片金色的稻田边，年过七旬的种粮大户周阿龙跟往常一样，沿着田埂缓缓巡田。稻浪在他身边起伏，仿佛时光的韵律。

脚步所驻之处，记忆也随之翻涌。2006年4月，正是在这片土地上，他签下了全省第一张政策性农业保险保单，成为浙江政策性农业保险破冰之旅的第一个受益者。

“农民最怕天灾，辛苦一年全看收成，要是有一份保险就好了。”周阿龙望向这片如今已无比安稳的稻田，回忆道。令他没想到的是，这种想法很快就在多方努力下变成了现实。在随后的几年里，台风、病害等几次袭来，正是这份保单的理赔款，让他得以迅速恢复生产。“那笔钱不只是赔款，更是来年再干的种子和底气。”周阿龙说。

从周阿龙这一户开始，保险的种子在嘉兴的田野上生根发芽，至今已长成一棵枝繁叶茂的参天大树。“千万工程”实施20多年，保险早已超越了单一的风险补偿，演进为落实牵引城乡融合发展的支点。在“浙北粮仓”嘉兴，这张被赋予了新内涵的保单，正被人保财险嘉兴市分公司(以下简称“嘉兴人保”)书写上全新的时代注脚。



嘉兴嘉善高标准农田

■ 郑宏 常马琴 余炎

从“风险补偿”到“风险减量” 为乡村生活编织安全网

安全，是乡村生活的底线。在嘉兴，保险的守护正从传统的“灾后经济补偿”转向现代化的“事前风险减量”，通过机制创新重塑着乡村安全的内涵。

这项系统性工程的基石，是已深耕20多年的政策性农村住房保险。自2006年浙江省首创此制度以来，它便成为嘉兴乡村最基本的风险屏障。截至今年9月，该险种已累计为280.79万户次农房提供631.78亿元风险保障。

在此坚实基础上，保险守护完成从“基础赔付”到“精准风控”的范式升级。2024年，嘉兴人保在海盐落地了全市首个农房“保险+服务”项目，为超1.1万户农房提供了56亿元风险保障。其创新之处在于，每户322元的保费，不仅涵盖理赔，还配套了动态监测服务。“这意味着，我们的角色从‘事后赔款’转向了‘事前防范’。”嘉兴人保相关项目负责人解释。如今，这一模式已复制到海宁、南湖，总覆盖户数超1.5万，风险保障达78亿元。

从“赔”到“防”的理念，也从“住”延伸到“食”。在桐乡，覆盖142个家宴中心的“食品安全保险”已演变为一套精密系统。它不仅提供千万级的赔偿保障，更与年超4次的专业排查、食材快检等服务深度绑定，为分散的、非标的农村家宴，装上了可追溯、可监管的“安全锁”。

更具战略意义的创新，体现在对农业生产命脉的守护上。面对高标准农田“有人建、无人管”的痛点，嘉兴人保在海盐县开创了“高标准农田IDI”保险模式，通过组建专业管护队伍，建立“质量监督+管护维修+财产保障”的全周期机制，从根基上守护“浙北

粮仓”的产能安全。

与此同时，保险的守护更从传统领域延伸至能源安全新维度。面对分布式光伏推广中的风险顾虑，嘉兴人保创新“光伏+保险”模式，不仅为辖内近1300户农房提供了120亿元风险保障，更将保险服务融入发电、防漏、隔热等实际应用场景，有效提升了农村人居环境，让绿色能源成为乡村安全与可持续发展的坚实底座。

至此，从安居到食安，从生产到生态，一张由保险参与编织的、更为精密坚韧的乡村安全网已清晰可见。保险不再是冷冰冰的合同条款，而是化为一种主动、前置、有温度的风险治理智慧，系统性重塑着乡村安全的内涵，成为乡村社会治理现代化中不可或缺的柔性力量。



人保工作人员查勘桃园。



人保工作人员查勘杭白菊基地

产业兴旺，是乡村振兴的核心。保险正以其独特的杠杆效应，为嘉兴的乡土产业装上“稳定器”，注入“强心剂”。

4月时的南湖区分桥镇，万亩桃林芬芳。在凤桥镇水蜜桃产业链党委(扩大)会议上，嘉兴人保作为“服务端功能型党支部”成员，端出了一份覆盖“从田间到市场”的“全链条风险保障计划”。

“水蜜桃娇贵，怕刮风下雨，也怕市

场行情波动。现在好了，天气不好有气象指数险，价格不好有市场波动险，我们创业的信心更足了。”一位家庭农场主说。2024年，凤桥水蜜桃保险赔付金额是农户自缴保费的11.75倍，有效赔付率高达234.96%，真正发挥了“四两拨千斤”的保障作用。这笔超过500万元的赔付款，在风灾与市场波动之年，稳稳托住了水蜜桃产业的底盘。

从“金融产品”到“系统共建” 为全域振兴构建融合新生态

赋能“千万工程”，保险的力量不仅在于产品本身，更在于其作为纽带，连接起政府、市场与农民，构建起一个“共建、共享、共赢”的乡村治理与发展的生态系统。

在秀洲区新塍镇，钱码头村、桃园村和小金港村与嘉兴人保的集中签约，不仅是业务合作，更是一种治理结构的创新。根据“一村一策”原则，嘉兴人保为以文旅为特色的村定制财产险和公众责任险，为以农业为特色的村守住种植养殖风险，为传统村落强化民生保障。这种深度绑定，使得保险服务从“可选项”变成了乡村治理体系中的“标准配置”。在与王江泾镇的共建中，嘉兴人保将古塘



村的“开森部落”文旅IP、双桥村的文物遗址保护都纳入了保障范围，让保险成为守护乡村文脉与生态价值的金融工具。

这张深度融合的服务网络，早已密布嘉兴水乡。嘉兴人保全市32家乡镇营销服务部、857名村级协保员，构成了“乡镇有网点、村村有人员”的毛细血管体系。而正在推进的乡村综合服务机构三年规划，则展现了嘉兴人保更为宏大的蓝图。根据规划，嘉兴人保所有乡镇网点将升级为综合服务机构，深度对接嘉兴市规划中的11条特色发展轴，针对“许村一大麻”的纺织轴、“乌镇—西塘”的文旅轴等，提供定制化保障。这意味着，嘉兴人保的机构将从一个销售网点，彻底转型为深度嵌入地方经济脉络的“乡村振兴综合服务平台”。

更为深刻的融合，体现在保险与金融、社会政策的系统性打通。“兴农贷”通过保险为农户增信，已累计放款241万元，破解农户融资难。“‘保险+信贷’的注入，让我们有底气升级大棚设施，这是从‘输血’到‘造血’的关键

这份胆识，源于20余年的久久为功。多年来，嘉兴人保抓住保障粮食安全的乡村振兴首要任务，全力发挥农险支撑力量，持续推进水稻全生命周期保险，护航“浙北粮仓”粮食安全，助力构建多元化食物供给保险体系。

与此同时，嘉兴的特色农险也从“一花独放”到“百花争艳”。在桐乡，杭白菊降水指数保险、茭白价格指数保险与湖羊价格保险，共同守护着“百花地面”的盛景；全国首创的槐李自然灾害损失保险首年承保赔付金额便达农户自交保费赔付率870%，有效减小了种植农户的种植风险。在海盐、平湖、嘉善、海宁、秀洲、桐乡等地，2025年“稻虾养殖保险”则为1.81万亩种养结合新模式保驾护航。数据显示，2019年以来，嘉兴地方特色农险各级财政补贴资金约6100万元，带动保险公司支付赔款约8400万元，财政资金放大效应达1.37倍。

嘉兴人保的探索始终与产业升级同频共振。面对现代农业设施的高投入和农业主体的多元需求，嘉兴人保推出“新型农业经营主体综合保险”解决方案，通过覆盖财产、人身、责任等全链

条风险，为497家农业主体构建起超25亿元的风险防护网。其中，省级重点项目“钦科农业”5万平方米智能温室项目，以“技术迭代+保险兜底”的双轮驱动模式，成为保险服务产业升级的标杆案例，为全省现代农业设施化、智能化发展提供可复制的嘉兴样板。

激活产业动力的同时，一个多层次、广覆盖的民生兜底保障体系，为乡村振兴构筑了稳定的基石。长期护理保险是这一理念的集中体现。2025年，嘉兴人保正式成为嘉兴市长期护理保险协办服务主承保机构，为全市42%的基本医保参保人提供专业、贴心的长期护理保障，助力构建多层次社会保障体系。通过政策宣传、失能评定、服务跟踪等全流程服务，嘉兴人保正将这份保障延伸至千家万户，特别是农村失能老人，让他们获得了更有质量的照护，为应对人口老龄化、服务银发经济贡献了保险力量。

从稳定生产的产业引擎，到温暖人心的民生保障，保险在嘉兴的实践中，已然超越了简单的风险补偿，演进为稳定农户预期、激励他们敢于投入未来、推动产业进阶的底气。

一步。”一位获得贷款的种植户说。而南湖区的“共富暖农”极端天气救助险，则为农户构筑起一道安心堤坝。它创新地引入气温指数，当遇到极端高低温天气自动触发补偿。这一精准、高效的兜底机制，被视为可复制的“嘉兴经验”。

回望嘉兴人保的实践，人们看到的是一部从“风险兜底者”到“价值共创者”的进化史。它用一张张保单证明，金融赋能乡村振兴，不是简单的风险保障，而是通过机制创新，激活乡村内在的生机与活力，让千万村庄在迈向共同富裕的征途上，步履愈发沉稳、坚定。



2025嘉兴市农业农村高质量发展招商大会现场