

中国保险行业数字化升级研究报告

2021年



海量行研报告免费读



中国保险行业 数字化升级背景

政策鼓励和规范：近几年银保监会陆续发布多项监管政策及指导意见，在鼓励和规范保险数字化转型进程的同时对行业数字化水平提出了更高的要求。

疫情加速保险数字化转型诉求：受新冠疫情影响，保险行业数字化转型诉求更加强烈，艾瑞预计2023年保险科技投入将达546.5亿元，未来几年将维持快速增长态势。

数字化升级驱动因素：保险公司成本结构、业务效能需通过数字化升级实现优化；通过数字化升级实现成本结构优化，实现降本增效。



中国保险行业 数字化升级现状

保险行业数字化升级概要及发展阶段：

- 1、保险数字化升级关键驱动：全域数字化建设、新一代核心系统等技术基础设施建设；
- 2、保险数字化升级市场规模：2019年保险数字化升级服务市场规模约为21.4亿，将作为保险IT解决方案的主要业务增长点，未来5年在保险IT解决方案总体市场中的占比将持续提升。
- 3、全域数字化场景构建需技术成熟完备，最大化数据相融；
- 4、保险行业处于全域数字化发展初期，数字化升级任重道远。

保险行业数字化升级核心环节：

- 1、保险数字化升级让产品设计去同质化，缩短研发周期，最大化满足用户需求；
- 2、渠道数字化升级实现多渠道融合及基于大数据的精细化运营管理；
- 3、核保环节数字化升级的价值在于提升线上自核率、时效性、用户体验的同时降低赔付风险；
- 4、理赔环节数字化升级的意义在于平衡核赔成本和骗保风险，解决用户长期存在的理赔痛点。

数字化升级价值分析：

- 1、数字化升级驱动保险企业成本结构优化，实现降本增效；
- 2、数字化升级将深入变革保险生产三要素，同时将驱动企业实现“内涵、外延”双向发展。



趋势展望

保险全行业数字化转型趋势：轻量级技术服务输出将加快全行业数字化转型进程；

保险智能化落地趋势：保险智能化落地将随着全域数字化构建逐渐深入。

中国保险行业数字化升级背景

1

中国保险行业数字化升级现状

2

典型案例展示

3

未来发展趋势展望

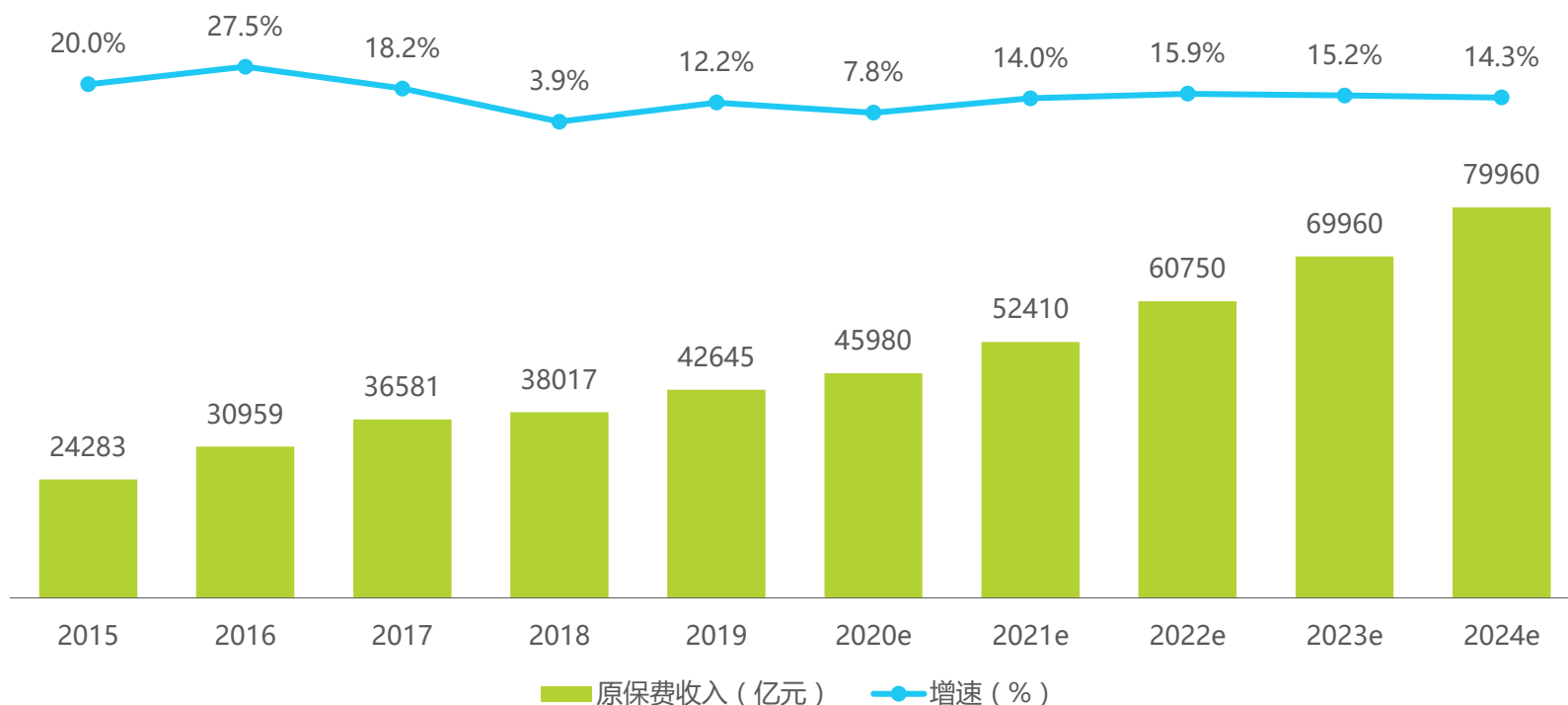
4

中国保险行业稳定向好发展

2019年原保费收入超4万亿，行业发展前景广阔

作为全球第二大保险市场，2019年中国保险行业保费收入达42645亿元，增速回升到12.2%。从全球保险行业发展情况来看，中国极有可能在2030年代中期超越美国成为全球最大的保险市场。艾瑞预计，2024年中国保险行业保费收入有望达到约8万亿元，成为全球保险市场发展的主要驱动力。

2015-2024年中国保险原保费收入及增速情况



来源：中国银保监会，根据艾瑞统计模型核算。

监管对行业数字化转型提出明确要求

近几年保险行业政策频发鼓励数字化转型

站在保险行业数字化转型的关键时点，近几年银保监会陆续发布多项监管政策及指导意见，其中涉及财产险、健康险、互联网保险等多个领域。同时，在相关政策中多次强调了利用现代科技技术改造和优化传统保险业务流程。政策在鼓励和规范保险数字化转型进程的同时也对行业数字化提出了更高的要求。

保险行业数字化升级相关指导政策

2018年6月

《中国保险服务标准体系监管制度框架
(征求意见稿)》

- 推进保险服务数字化转型升级，加快数字保险建设，构建以数据为关键要素的数字保险，推动保险服务供给侧改革，更好服务我国经济社会发展和人民生活改善。

2019年10月

《健康保险管理办法》

- 鼓励保险公司采用大数据等新技术提升风险管理水平。
- 对于事实清楚、责任明确的健康保险理赔申请，保险公司可以借助互联网等信息技术手段，对被保险人的数字化理赔材料进行审核，简化理赔流程，提升服务效率。
- 依据服务范围和服务对象与医疗机构、基本医保部门等进行必要的信息互联和数据共享。

2020年5月

《关于推进财产保险业务线上化发展的指导意见》

- 到2022年，车险、农险、意外险、短期健康险、家财险等业务领域线上化率达到80%以上，其他领域线上化水平显著提高。
- 鼓励财险公司加快线下服务的数字化转型，推动线上线下融合发展。同时要求各财险公司拓宽线上化服务领域，包括创新线上产品服务，延伸线上服务链条，建设线上生态圈。

2020年6月

《关于规范互联网保险销售行为
可回溯管理的通知》

- 提出了针对互联网保险销售过程的全流程溯源，并且要求该记录可被监管机构/司法机构查验。

2020年8月

《推动财产保险业高质量发展三年行动方案
(2020—2022年)》

- 明确指出支持财产保险公司制定数字化转型战略，鼓励财产保险公司利用大数据、云计算、区块链、人工智能等科技手段，对传统保险操作流程进行更新再造，提高数字化、线上化、智能化建设水平。

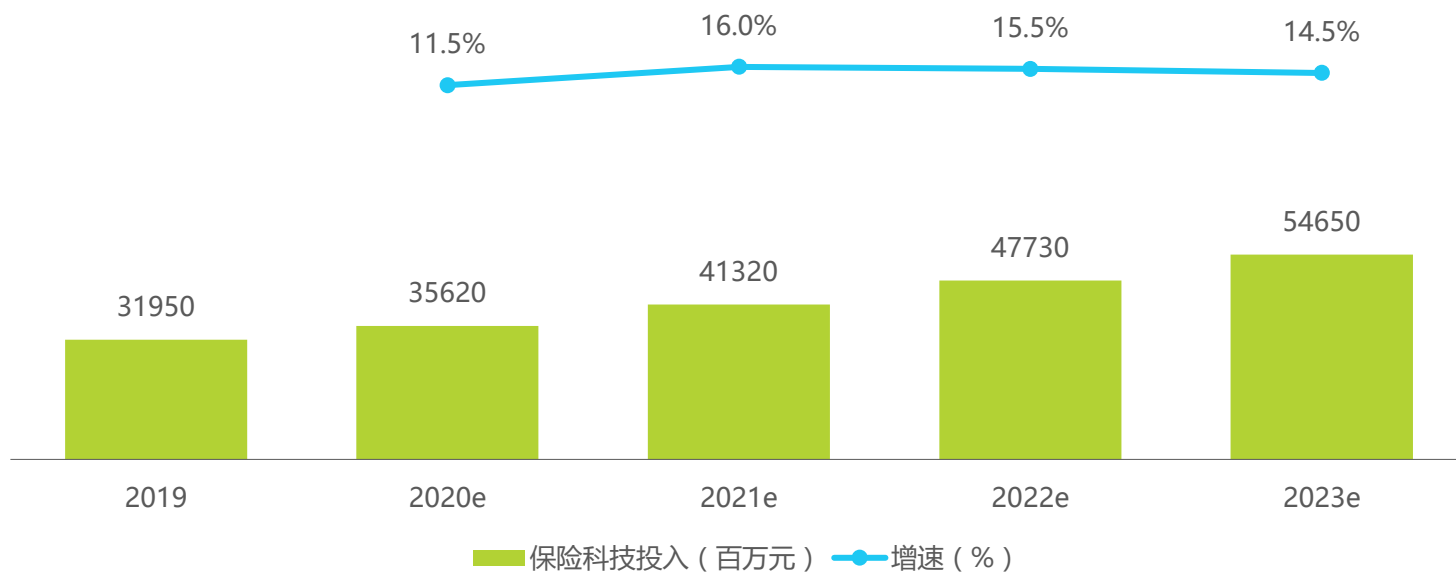
来源：公开信息整理，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

保险机构逐年加大科技投入力度

疫情催化行业数字化转型诉求，预计未来仍将保持快速增长

根据艾瑞咨询测算，2019年中国保险机构科技投入319.5亿。然而从投入比例来看，中国保险行业科技投入仅占保费收入的0.75%，与同期发达国家水平相比仍存在巨大的提升空间。中国保险机构的科技投入主要分为自主研发和第三方供应商外采，从投入情况来看，第三方供应商技术服务外采仍然是保险机构科技建设的主要方式。2020年受新冠疫情影响，保险行业数字化转型诉求更加强烈，艾瑞预计未来几年行业科技投入仍将保持近15%的增长速度。

2019-2023年中国保险机构科技投入情况



来源：根据艾瑞统计模型核算。

数字化升级驱动因素

传统核心系统已无法满足当前业务开展需要

核心系统是中国保险行业进入信息化时代的标志之一。根据监管要求，凡是在中国内地开展经营的保险公司必须通过核心业务系统的验收，可以说核心业务系统是各保险公司的立业之本。一般而言，底层系统技术架构是根据上层业务需求而设计的，因此传统保险核心系统更多的是面向保险业务流程，系统强调集中性和稳定性，架构上呈现强耦合特征。但是同时也暴露出了并行吞吐能力、数据处理能力以及各个系统之间信息交换和共享效率等问题。随着移动互联网时代的到来以及前沿科技应用的不断涌现，传统核心系统显然已经无法应对时代需求，因此行业亟需进行数字化升级建设。

传统核心系统局限性及当前市场需求



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

数字化升级需求（1/2）

保险公司内部业务效能及外部产业生态均需依托数字化能力实现创新升级

保险行业的升级需求将集中体现在公司内部与外部两个方面。从内部看，涉及产品设计、销售、核保、售后等全业务环节需要实现生产三要素的升级，进一步打通业务之间的链接，提升业务效率。而从企业外部看，机构之间的协作依旧以传统业务模式为主，效率低成本高，无法实现高效链接；而保险全域数字化场景的构建更是需要依赖多方有效链接，进而在此基础上加深企业生态合作，实现产业链的创新与升级。

保险企业内外部升级需求

- **业务效率及成本**：流程化作业较多，较强人力依赖（自动化程度低），成本高效率低；
- **产品设计**：产品设计与迭代周期相对较长，同质化较为明显；
- **销售环节**：渠道过于依赖人力，边际成本较高；



- **生态发展**：保险公司及保险科技企业的数字化创新发展离不开产业链生态的建设，技术、业务、多方协作都需要依托具备数字化能力的外部生态环境及合作伙伴，通过整合生态能力进而促进企业自身价值提升。

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_20795

