

科技定义保险新未来

——中国保险科技应用价值研究报告

2020



海量行研报告免费读

目录 Contents

01、中国保险行业的机遇与挑战

- 保险大国迈向保险强国
- 监管对保险行业转型提出明确要求
- 破局保险供需侧痛点
- 消费群体年轻化倒逼行业加速转型
- 技术环境的成熟为保险业转型提供必要支持
- 规模之争向科技之争转变

02、科技构筑保险企业综合竞争力

- 基于云的分布式架构系统快速释放运营能力
- “组件化”产品设计支持创新业务开展需求
- 智能营销助力保险企业抢占市场先机
- 建立保险反欺诈风控防线
- 成本优化决定保险科技商业价值
- 强化监管衍生合规科技

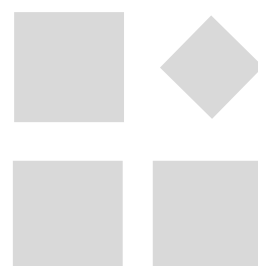
03、细分业务场景科技价值

- 寿险：
 - 疫情下的代理人生存法则
 - 科技助力企业“破冰”代理人管理难题
 - 保险科技赋能代理人价值体现
- 健康险：
 - 全业务价值链的重塑再造
 - “保险+医疗+健康管理”模式延伸传统保险产业链
 - 保险科技赋能价值体现
- 车险：
 - 综合改革倒逼企业精细化运营
 - 保险科技赋能价值体现

04、保险科技发展趋势与展望

第一章

中国保险行业的机遇与挑战



01

保险大国迈向保险强国

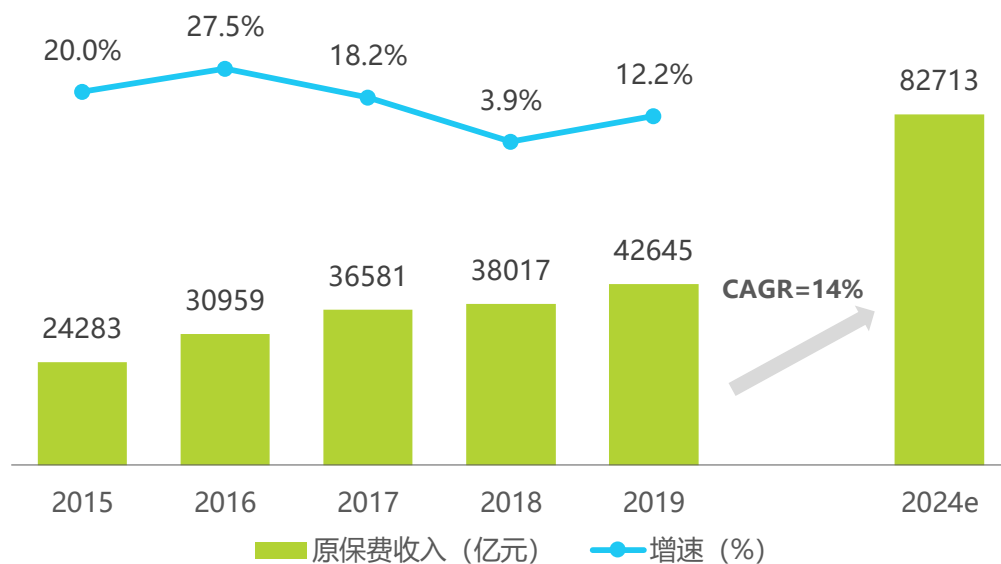
中国保险行业的机遇与挑战

Opportunities and Challenges

转型阵痛过后，中国保险行业回归稳健增长趋势

2017-2018年，银保监会出台了一系列政策引导保险行业回归保障本源，对中短存续期产品加强了管控力度，而行业也由此经历了短暂的转型阵痛，2018年保费增速下滑至3.9%。但随着业务转型逐渐完成，风险充分释放，行业又重新回归稳健增长趋势，2019年中国保险行业保费收入达42645亿元，增速重回“两位数”。从全球保险行业发展视角来看，中国当前已经成为全球第二大保险市场并且极有可能在2030年代中期超越美国成为全球最大的保险市场。但是从人均保费看，2019年中国人均保费为2966元，远低于同期主要发达国家水平，行业发展仍然处于朝阳时期，存在巨大的发展潜力。因此从中长期来看，艾瑞预测受益于中国整体经济发展、人均教育水平提升以及居民保障意识的觉醒，2024年中国保险行业保费收入将突破8万亿，复合增长率达14%，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



2019年 人均保费 (元)	美国	英国	日本	中国
	51704	30091	24979	2966

注释：为统一单位，2019年人均保费根据全年平均汇率由美元换算至人民币。

来源：银保监会，瑞再sigma，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

01

中国保险行业的机遇与挑战

Opportunities and Challenges

监管对保险行业转型提出明确要求

政策频发鼓励行业运用保险科技改造传统业务流程

在保险行业坚持“保险姓保”，回归保险保障本源的主基调下，银保监会近年来不断出台政策利好鼓励保险公司通过科技创新手段提高保险供给体系的质量和效率，增强保险行业的创新能力和服务能力。

2018-2020年中国保险行业部分政策梳理

《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。

《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。

《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，简化管理流程，提升服务效率。

《关于推动银行业和保险业高质量发展的指导意见》

鼓励保险机构创新发展科技保险，推进首台（套）重大技术装备保险和新材料首批次应用保险补偿机制试点。支持保险资金、符合条件的资产管理产品投资面向科技企业的创业投资基金、股权投资基金等，拓宽科技企业融资渠道。

《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：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

©2020.11 iResearch Inc.

www.iresearch.com.cn

01

中国保险行业的机遇与挑战

Opportunities and Challenges

破局保险供需侧痛点

传统保险业务“顽疾”对行业高质量发展的制约日趋明显

过去，中国保险行业的发展一直享受着国内庞大的人口红利，因此在经营模式上，保险公司更多的通过人海战术与粗放式的“跑马圈地”策略抢占市场份额，然而在人口红利逐渐消失的当下，保险行业发展痛点逐渐显露。首先在用户体验方面，传统保险产品获得感低、理赔体验较差，保险营销方式不受信任都是制约行业健康发展的主要因素；在企业经营层面，保险公司产品同质化严重，综合成本率高等因素直接影响了企业盈利能力。另外在系统构建上，保险公司传统核心系统主要是面向保险业务流程设计，架构呈现出强耦合特征，信息交换和数据处理能力低下，无法支持企业实现数字化转型及业务创新。不过，**保险科技的注入有望在一定程度上攻克传统保险各个环节的发展痛点，为行业带来新的增长发力点。**

传统保险业务痛点分析



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

©2020.11 iResearch Inc.

www.iresearch.com.cn

01

中国保险行业的机遇与挑战

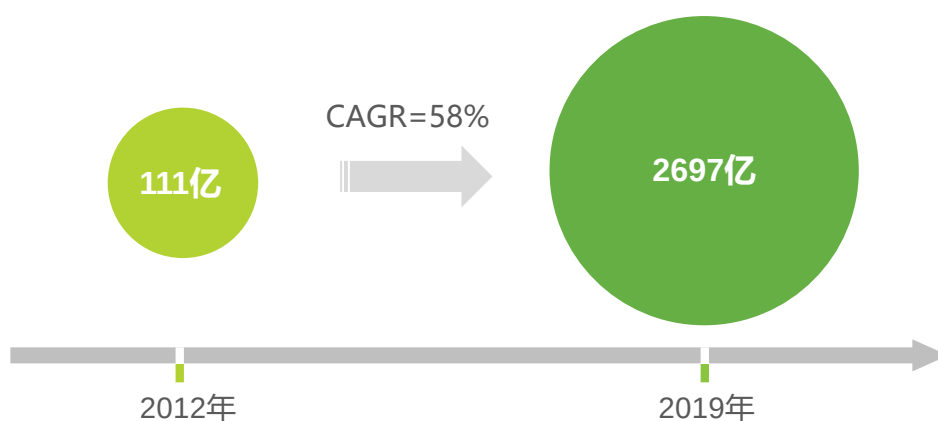
Opportunities and Challenges

消费群体年轻化倒逼行业加速转型

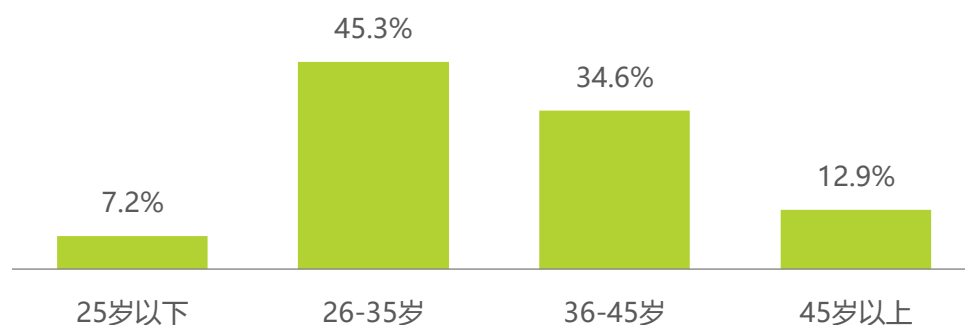
新生代主力消费群体购保行为的变化驱使保险公司加速线上化转型

2019年互联网保险规模达2697亿元，较2012年增长了23倍以上，保险行业的线上化趋势已经在销售渠道数据上体现，实际上保险业务全价值链的线上化改造也正在加速推进。由于以80、90后为代表的年轻群体逐渐成为购买保险的主力军，市场上的用户行为已经发生深刻变化，年轻群体对保险产品的需求、获取信息的方式以及交互习惯都与上一代有明显不同。保险的线上化趋势推动保险公司进行业务转型，而借助保险科技手段打造保险服务闭环能够有效改善传统保险客户旅程。

2012-2019年中国互联网保险保费收入变化



2018年中国互联网财产险用户结构



来源：中国保险行业协会，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

样本：N整体=5008，N保险用户=2994；于2018年5月通过iClick社区New联机调研获得。

©2020.11 iResearch Inc.

www.iresearch.com.cn

01

中国保险行业的机遇与挑战

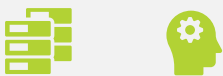
Opportunities and Challenges

技术环境的成熟为保险业转型提供必要支持

“算法、算力、数据”三要素大幅提升的背景下，保险科技应用加速落地

纵观中国保险行业近年来的发展历程，每一次商业模式创新都离不开底层技术的赋能应用。在当前“算法、算力、数据”三要素大幅提升的环境下，大数据、云计算、人工智能、区块链、物联网等前沿技术不断成熟并开始赋能各行各业，同样也加速了保险行业的科技转型进程。在数据大爆发的时代，保险行业借助保险科技能够更深入的了解用户需求、识别业务风险，从而在产品定制、精准营销、理赔等方面重塑保险价值链。综上所述，前沿技术的落地应用在降低成本提升业务效率的同时，也将从用户交互体验，服务质量等方面重新定义保险服务。

技术环境的成熟为保险行业转型提供了技术支持

主要技术	核心价值	应用场景
 移动互联网	打破信息不对称	• 保险电商平台 • 场景化保险
 云计算	构建基础设施	• 资源动态分布 • 敏捷开发 • 算力提升
	挖掘数据价值 业务流程自动化	• KYC • 智能核保/理赔

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_20829

