

中国保险科技行业研究报告

2020年



海量行研报告免费读



发展背景

驱动：在中国保险行业高速发展的背后隐藏着多数险企经营惨淡的现状，另外长期的粗放式发展方式更是带来了诸多行业痛点。因此，科技驱动行业实现高质量发展是必由之路。

战略：传统保险公司积极投入保险科技建设，以平安、国寿、太保、人保为代表的大型险企近几年纷纷将“保险+科技”提到战略高度，**2019年中国保险机构的科技投入达319亿元，预计2022年将增长到534亿。**

资本：**2019年中国保险科技创业企业在一级市场的融资金额达39.8亿元**，相比于支付、信贷等金融科技领域，保险科技的发展更加平缓却一直维持着资本热度，预计未来三到五年行业将迎来上市窗口期。

如果说保险科技在5年前整体还处在概念阶段，那么当前保险从业机构已经将各类科技实际投入到保险价值链的各项环节，并获得了切实的经济效益。**艾瑞测算，一家积极运用保险科技赋能的中型财产险公司能够在2025年收获6.6-8.9%的综合成本率优化，从而提升行业竞争力。**



保险科技落地应用

本报告第二章主要对云计算、大数据、人工智能、区块链四项核心技术在保险价值链中的落地应用进行梳理分析。

云计算：由于大数据、人工智能等技术都需要底层的算力支持，因此云计算是企业发展保险科技的第一步。然而对数据安全的顾虑限制了当前保险公有云的发展，不过随着监管的完善和行业标准的建立，这一桎梏将逐渐被打破。

大数据：大数据技术的意义在于从海量数据中挖掘出有价值的信息，从而改变传统的定价、营销、核保方式。

人工智能：2019年保险机构人工智能投入达42.9亿，人工智能带来的价值是实现企业的降本增效。其中，**重人力的业务成为人工智能主要渗透场景，保守预计2022年人工智能可以为行业节省350亿左右的潜在人力成本。**

区块链：区块链本质上是解决保险行业互信问题，在保护数据隐私的前提下打破信息壁垒。目前区块链在保险行业整体处在试点落地阶段，2019年行业投入约3亿，不过在监管的牵头下，区块链未来能够发挥巨大的应用价值。



发展趋势

趋势1：在保险科技的未来发展中，监管方、保险企业、保险科技公司之间的联系将会更加紧密。

趋势2：更多的新兴技术将融入到保险领域中改变行业业态，保险从业机构需要保持对技术的敏感度，以应对科技发展带来的挑战和机遇。

保险科技发展背景

1

保险科技落地现状

2

企业案例分析

3

未来发展趋势

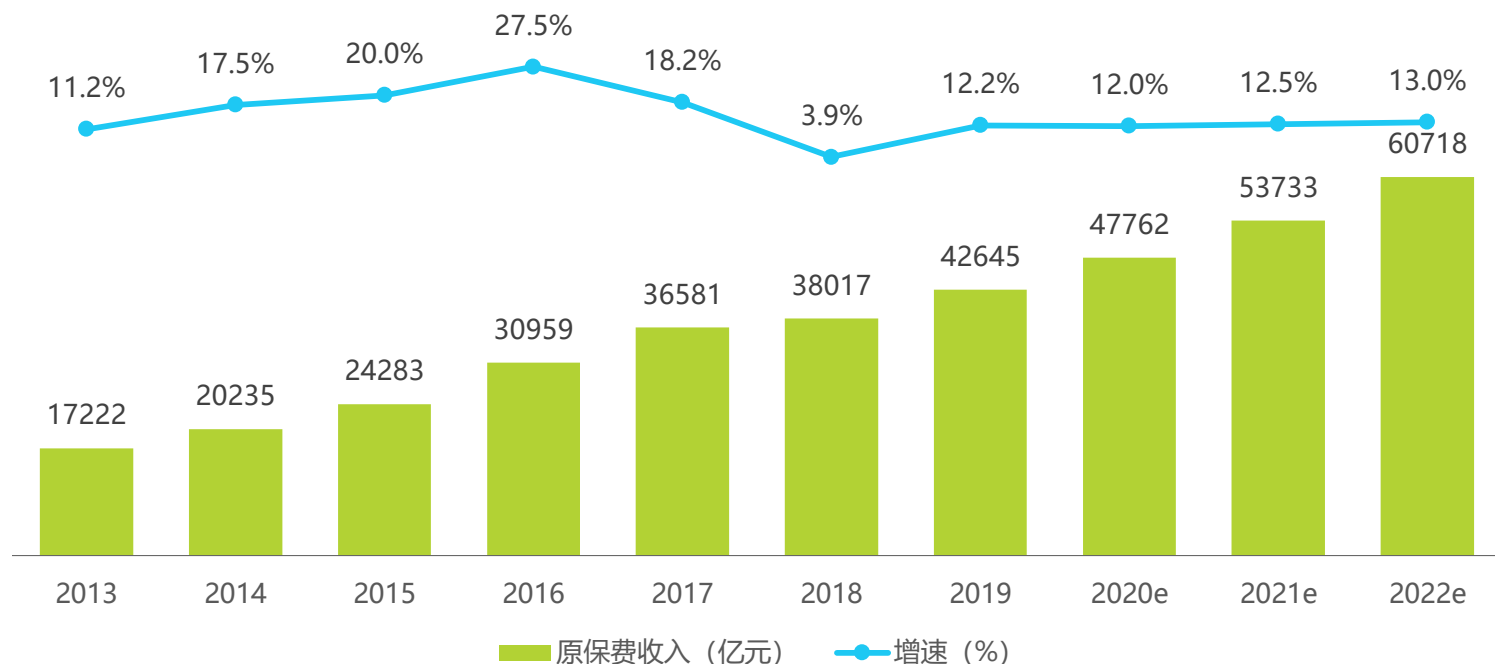
4

万亿保险市场

2019年保险业回归高速增长，保险科技发展空间广阔

中国目前已经是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%，在经历了行业的结构转型后重新展示出强劲的增长潜力。根据瑞再研究院的预测，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。艾瑞推测，2022年中国保险行业保费收入将突破6万亿，庞大的保险市场为保险科技提供了巨大的发展空间。

2013-2022年中国保险原保费收入及增速情况



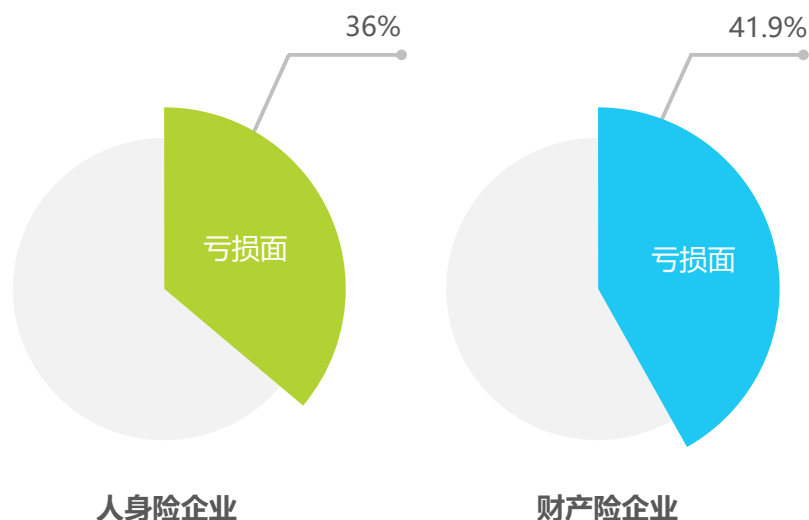
来源：中国银保监会，瑞再研究院sigma报告，根据艾瑞统计模型核算。

规模增长的背后

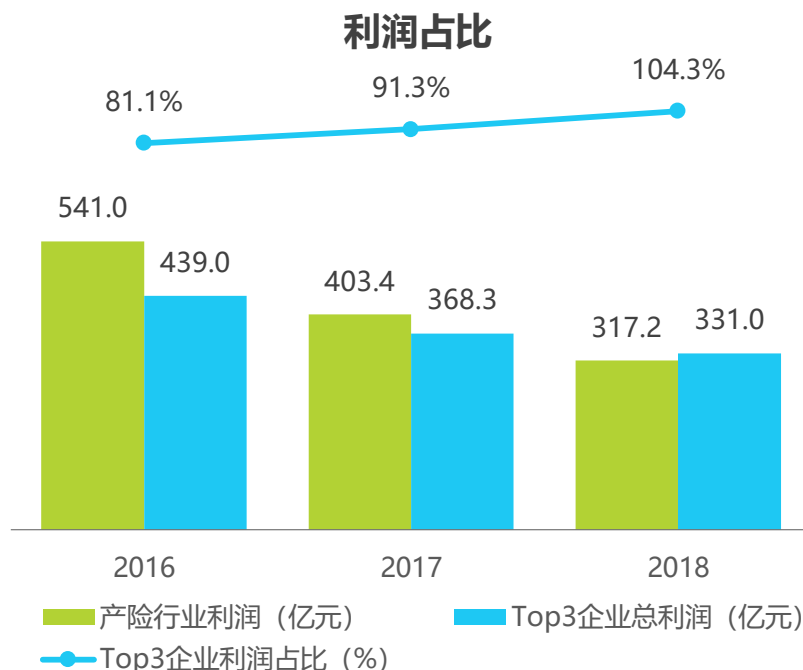
科技驱动实现高质量发展是行业必由之路

从行业整体来看，中国保险市场的马太效应愈发明显，龙头企业包揽了绝大部分的行业利润，而大多数中小险企业经营情况惨淡，只能在夹缝中生存。另外，中小寿险公司过去依靠“短平快”业务提升规模的突围方式也在监管政策的引导下难以重现，在此情况下，中小保险企业的转型需求更加迫切。近几年，保险科技为全行业带来了新的发展机遇，头部企业可以通过科技赋能实现降本增效进一步发掘利润增长点，中小险企能够借助保险科技实现业务创新和差异化发展帮助企业破解经营困局。

2018年中国保险企业经营情况



2016-2018年中国Top3财产保险企业



来源：公开信息整理，上市企业财报，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

来源：公开信息整理，上市企业财报，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

行业痛点的破局

保险科技将成为解决行业痛点的重要驱动力

过去几十年，中国的人口红利为保险业提供了广阔的发展空间，保险企业大多通过粗放式的发展模式快速抢占市场实现规模扩张。随着近几年跑马圈地发展模式走到尽头，中国保险行业开始从高速增长向高质量发展迈进，而在这一转型进程中，如何解决行业内长期存在的痛点是亟待解决的核心问题。例如保险销售误导、用户理赔体验差等问题都直接拉低了行业形象，从而深远的影响着行业进一步的发展，好在新兴技术的发展为保险行业带来了破局机遇，而这也是驱动保险科技发展的重要原因之一。

中国保险行业供需两端的主要痛点

险企的发展痛点主要有：

- 远离用户需求，用户满意度较低。
- 保险欺诈率和欺诈损失较高。
- 企业综合成本率高，盈利能力差。
-



保险企业
发展痛点

保险
科技

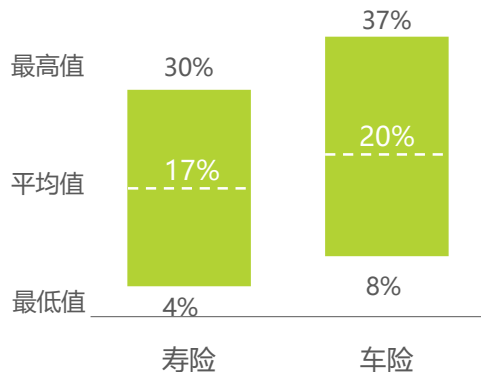


客户购保
主要痛点

客户购保痛点主要集中在：

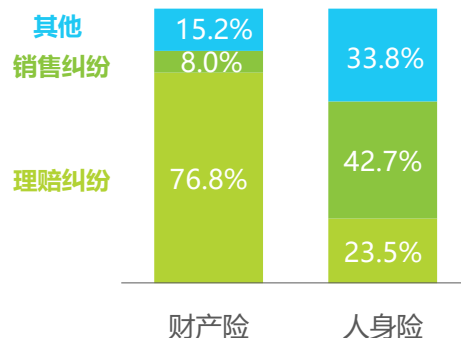
- 理赔体验较差，理赔流程繁琐效率低。
- 代理人素质参差不齐，存在销售误导现象。
- 产品条款难以理解，保险获得感低。
-

2020年中国保险业NPS水平



保险企业NPS整体仍有较大提升空间。而改善客户体验将成为各保险机构下一步的发展重点。

2019年上半年保险消费投诉情况分布



销售纠纷主要问题：

- 夸大保险责任和收益
- 未充分告知条款

理赔纠纷主要问题：

- 核损核赔争议
- 责任认定纠纷
- 理赔时效慢、手续繁琐

注释：NPS(净推荐值)= %推荐者 - %贬损者，是企业衡量客户体验的重要指标。
来源：beBit《2020年中国保险业NPS白皮书》，贝恩咨询，艾瑞咨询自主研究及绘制。

来源：中国银保监会，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

传统险企开始拥抱科技趋势，预计2022年投入将超500亿

一直以来，保险行业的信息化水平都落后于银行、证券等其他传统金融领域，而在银保监会发布的《中国保险业发展“十三五”规划纲要》中明确指出要加强保险业基础建设，推动云计算、大数据在保险行业的创新应用。近几年，中国保险企业开始加大保险科技投入，其中头部保险企业和互联网保险公司的布局更加迅捷，以中国平安、中国人寿、中国太保、中国人保为代表的大型保险机构纷纷将“保险+科技”提到战略高度，并且积极出资设立保险科技子公司。根据艾瑞测算，2019年中国保险机构的科技投入达319亿元，预计2022年将增长到534.3亿。

2018-2022年中国保险机构科技投入情况



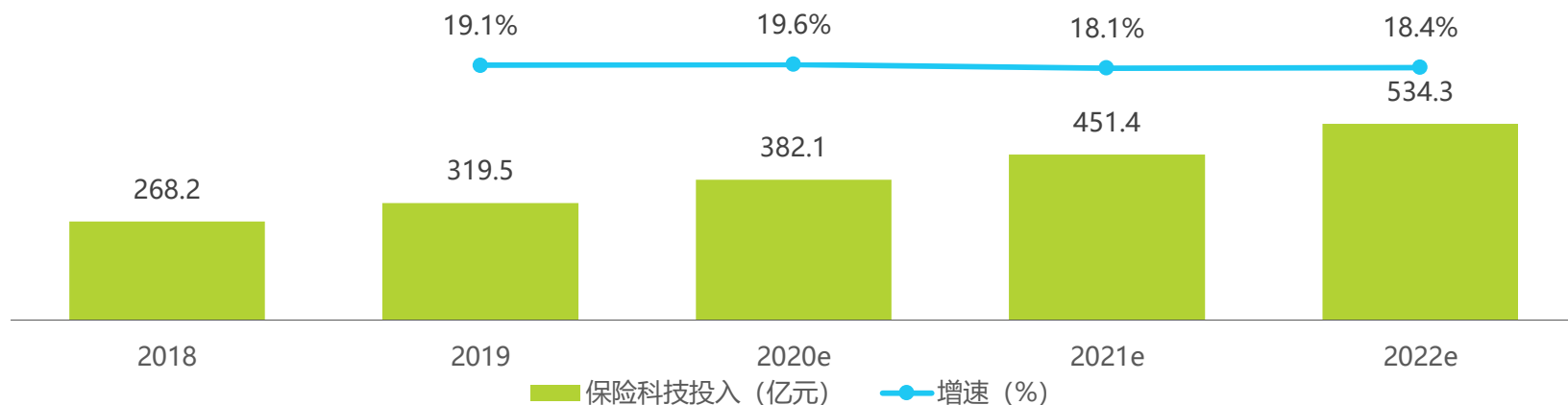
头部险企
科技战略

平安保险：2017年开始以科技引领业务变革，提出“金融+科技”、“生态+科技”的双轮驱动的发展战略，强化人工智能、区块链、云三大核心技术领域研究。

中国人寿：2019年开始全力建设“科技驱动型”企业，使科技成为中国人寿的一项核心竞争力、一个重要品牌和一种重要文化，以科技崛起引领重振国寿。

中国太保：2017年开启了“数字太保”，布局了数字化的五大战场。在2018年围绕客户足迹积极开展数字科技赋能建设，聚焦AI领域提升保险各流程运营和客户体验。

中国人保：2019年提出构建“保险+科技+服务”新商业模式，加大科技创新和服务创新力度，以科技赋能释放价值，以服务延伸创造价值。



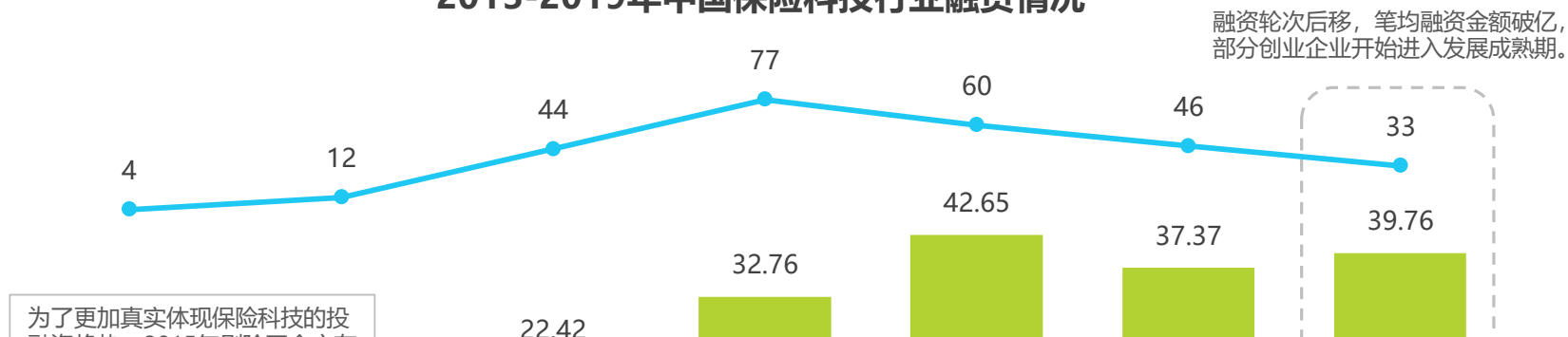
来源：公开信息整理，根据艾瑞统计模型核算。

保险科技融资情况

保险科技行业资本热度不减，未来三到五年将迎上市窗口期

作为金融科技的细分领域之一，保险科技在2015年迎来了第一轮融资热潮，不过相较于支付、信贷等金融科技领域，保险科技的发展更加平缓。从一级市场投融资数据来看，2019年中国保险科技行业融资金额达39.8亿元，可见在金融科技普遍面临强监管的背景下，保险科技依然保持较高的资本热度。同时，保险科技创业公司以其创新能力正在为行业不断注入活力，在业务模式上大致可以分为：面向代理人赋能、专注企业团险/场景定制、保险代理平台以及为企业提供保险技术服务。经过数年的发展，当前各个细分赛道已经有企业发展进入成熟期，预计未来三到五年保险科技领域将迎来创业企业的上市窗口期。

2013-2019年中国保险科技行业融资情况



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_20972

