

学科动态专题报道

2021 年第 6 期

保险科技专题

主办者：图书馆学科服务部

2021.09

为传播科学知识，促进业界交流，特编辑《学科动态专题报道》，仅供个人学习、研究使用。

前 言

保险科技即传统保险行业与新兴科技的有机结合，它扎根于金融科技，是随着科技在金融领域的不断渗透，并结合保险业的风险管理特性而逐渐衍生的较为独立的实践体系。保险科技最大的特征在于创新技术的推行及其对保险生态环境的颠覆。抢抓保险科技的发展机遇必将有利于传统保险企业在科技日新月异的当下构筑强有力的竞争壁垒，并为未来的发展注入强有力的驱动力。

图书馆作为我校科研人员的“耳目”和“助手”，特将国内外有关“保险科技”的研究、发展动态等进行系统梳理，以为广大科研人员提供研究参考资料。

本期学科动态主要分以下专栏：

《海外资讯》专栏的信息主要来源于国外专门的保险科技新闻网站。

《国内资讯》专栏信息主要来自中国保险网、金融时报、财经网站，将国内关于保险科技的最新报道呈现给大家，以供交流参考。

《国内分析报告》板块主要选取毕马威、零壹财经、艾瑞咨询等机构中有关保险科技的分析报告。

《国际分析报告》板块主要选取普华永道、国外政府网站、金融机构等组织中有关保险科技的分析报告。

《知识可视化分析》板块运用文献计量工具 Citespace，对目前保险科技研究的发文趋势、研究热点、作者合作、研究机构进行分析，以帮助科研人员快速了解该领域的研究发展现状和热点。

《资源获取门户网站》主要汇总“保险科技”相关信息和资料的免费获取网站及门户。

《馆内图书》将我馆现有保险科技相关图书进行展示。

目 录

【海外资讯】	1
保险科技如何取得“重大进展”	1
索勒：未来保险技术将进入云端阶段	2
展望：竞争对手还是催化剂？评估保险技术在保险行业中的作用	3
一家创新公司如何引领科技保险革命	6
2021 年 11 个改变保险公司行业的技术趋势	7
【国内资讯】	13
资本热度持续 保险科技公司备受风投机构青睐	13
众安保险：推动出行保障服务持续落地 以保险科技驱动体验升级	15
【国内分析报告】	17
2020 年中国保险科技行业研究报告	17
科技定义保险新未来——中国保险科技应用价值研究报告	19
保险业数字化转型——2020 年报告	21
全球保险科技投融资全景报告 2014-2020Q3 (上篇)	24
全球保险科技投融资全景报告 2014-2020Q3 (中篇)	25
全球保险科技投融资报告(下篇)	28
融资性信保业务：行业生态、内外挑战与应对策略	29
粤港澳大湾区保险业调查报告	31
【国际分析报告】	33
保险 AI 势在必行	33
印度保险科技的前景和趋势	34
保险公司如何抓住保险科技的机遇	36
2020 年全球保险报告	37
【知识可视化分析】	39
模块一：年度发文趋势	39
模块二：研究热点分析	39
模块三：作者合作分析	41

模块四：机构分析	42
【资源获取门户网站】	43
【馆内图书】	43

【海外资讯】

保险科技如何取得“重大进展”

刘程 编译 邱焯梅 校对

2021 年加拿大最佳保险市场简报会指出加拿大有数百家新的保险科技初创公司。

加拿大怡安再保险解决方案公司总裁马特沃尔夫在加拿大 2021 年热点话题小组讨论期间说：“我认为我们的行业正在以独有的方式利用保险科技向客户交付产品。（例如我们可以让客户）在周六深夜想要查看汽车保险（相关信息时），能够在打开手机时查看到有关选项。”

保险科技最佳公司的董事雷蒙德·汤姆森（Raymond Thomson）也参与了该小组讨论。汤姆森说“创新不仅与技术有关，还与不同的思想、方法和哲学有关。”

安永（Ernst&Young）高级副总裁杰森·马利（Jason Marley）表示，一些管理总代理和保险公司是保险科技的早期采用者。

马利在上午的活动中说：“金融科技和保险科技在设计功能强大、重点突出的应用程序方面取得了重大进展，这些应用程序可以为 MGA 和运营商解决相当具体的问题——无论是业务应用程序、销售和分销——直接将保险交给消费者使让过程更加简化。”

沃尔夫还补充道：“即使是在传统的业务领域，正如我们所看到的保险科技或 MGAs，保险业也需要改善其客户体验。”

“想想亚马逊公司的体验，当我们在网上可以买到任何产品，甚至可以 24 小时内就到达你家门口。我认为客户一定也会期望保险业开始发展，并提供类似服务。”

最近马利还看到一项研究显示，仅在 2021 年的前三个月，就有 25 亿美元投资于保险科技。他说：“现实是，现在全球保险技术市场比以往任何时候都更加强大，仅在加拿大，我们就看到北方有 150 家保险科技初创公司进入市场。因此，保险公司在更高效的基础上运营，降低成本，提高流程效率和提高进入新市场的能力。我们会在未来几年看到国家对保险科技进行更多的投资。”

编译自：

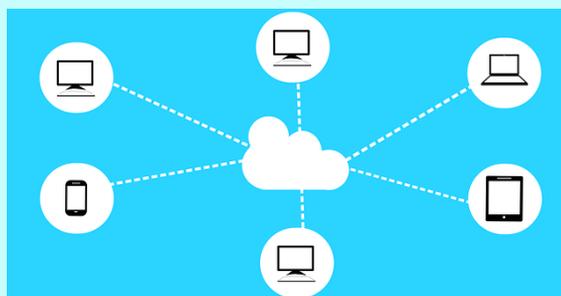
<https://www.canadianunderwriter.ca/insurance/how-insurtech-is-making-significant-in-roads-1004212629/>

索勒：未来保险技术将进入云端阶段

刘程 编译 邱焯梅 校对

索勒咨询公司的一项调查显示，未来十年，云计算将成为保险业的一项常见技术。

机器人过程自动化（RPA）将被视为比人工智能和机器学习更重要的市场，而远程通信和物联网的权重则会相对较低。



到 2031 年，市场前十大保险公司中将有八家以上依赖云计算和机器人过程自动化（RPA）。

人工智能和机器学习也很重要，但它们的得分将略低于机器人过程自动化。虽然开放式应用程序编程接口几乎同样重要，但物联网（IoT）、远程通信和区块链并不被视为是保险业的首要问题。这是索勒咨询公司对保险业高管和专业人士的调查结果。

索勒咨询公司的管理合伙人兼联合创始人米哈尔特罗奇姆丘克表示：“创新的意愿非常普遍，它将影响关键功能，保险公司将建立更多的合作伙伴关系。要实现 IT 现代化，将更加依赖云解决方案。”

保险公司非常热衷于投资，特别是在德国。然而在波兰，投资创新的意愿要低得多。

在这些调查对象中所有人都表示他们的公司愿意投资于创新，只有 2.6% 的受访者表示他们只会对创新进行少量投资。

索勒咨询公司的管理合伙人兼联合创始人普卢塔先生还评论道：“不同市场

对创新的态度差异可能与每个国家的数字化程度和对破坏性力量的认识不同有关。”

信息整合也从技术角度改变了保险业。当保险公司被迫开发解决方案，快速比较价格为网站提供服务，速度和价格在保险业务中变得也就更加重要。但这对保险公司来说仍然是一个挑战。

保险业专业人士都知道，云端（的利用）确保了公司更高的业务敏捷性和运营效率。在集成和智能生态系统时代，两者都变得越来越重要。

特罗奇姆丘克表示：“银行和保险公司正在努力实现保险销售数字化。然而，要想成功实现数字化，它们需要实施灵活的保险平台，使它们能够快速响应不断变化的市场。”。

有调查显示，保险公司越来越重视其核心系统，在许多情况下，这些系统落后于技术发展。保险业高管和专家确信，核心系统正在向云端转移。

他们还发现，国家开发的核心保险系统似乎比国际开发的核心系统更重要。

特罗奇姆丘克继续说道：“从全球化的角度来看，在云端领域的国民心态可能令人惊讶。但保险业仍然是一项极度针对国家的具体业务，监管它的原因之一也在此。”

索勒报告总结道，有明显的迹象表明，数字化的速度还没有达到极限。虽然保险业大量谈论数据驱动的商业模式，但数据的价值只在非常孤立的领域使用。5G将增加可用的数据量。对于保险公司来说，使用它是一个挑战，互联网已极大地改变了美食、旅游和媒体等行业。

特罗奇姆丘克补充道：“虽然这些产品并没有发生重大变化，但它们供应和销售的方式完全不同。我相信，保险业也会发生同样的情况，甚至会更进一步。”

编译自：

<https://www.reinsurancene.ws/future-insurance-technology-to-be-in-the-cloud-sollers/>

展望：竞争对手还是催化剂？评估保险技术在保险行业中的作用

张福学 编译 张琪 校对

保险行业已经成为数字化转型的明显目标行业，但是陈旧的信息技术仍然使用纸张、电话和传真流程。对于投身于数字化转型行业数十年的人来说，这些似

乎是老古董。数字化转型的机会，使得一些早期的保险技术公司开始效仿优步和脸谱的模式——“快速行动，打破现状”——但随着时间的推移，这已经不是主要的事了。

在过去的十年里，保险科技颠覆了传统保险公司长期占据行业市场份额的现状。最成功的保险技术通过使用直观的技术来应对复杂的业务挑战，并设法让投保人处于领先地位，从而消除了几十年来困扰保险行业的运营摩擦。

保险公司有时被误解为试图从传统商业保险公司和经纪公司窃取市场份额的竞争对手，

这忽略了保险技术公司如何为保险业提供催化剂，以填补整个价值链的缺口的作用。这些公司引进的技术及其所创造的效能，最终将利益重新分配给每个保险利益相关者，并提升了整个行业的水平。

创新用户体验

保险公司正在利用诸如人工智能、定制应用程序和原生数字平台等以前为大型科技巨头提供的技术和解决方案，改变传统的投保人和经纪人流程。

部署人工智能的保险技术人员在开发技术方面具有优势，因为他们在收集和应用可操作数据方面的专业知识是传统组织通常缺乏的。相反，现有保险公司必须依赖自己的历史索赔数据，无法利用社交媒体、政府或其他专有软件生成的数据集，这使它们处于不利地位。

许多保险技术公司还部署了基于用户体验创新的数字平台和应用程序。只有当设计反映经纪人、投保人和其他利益相关者的需求时，保险行业内的数字体验才有效，如果没有成熟的产品管理技术，这一点很难衡量。在数字化保险流程的早期尝试中，用户体验的设计是糟糕的，门户网站是在错误的假设下开发的，即任何数字体验总是优于老式的实践。充分利用从领先科技公司借鉴的现代产品管理实践的保险科技公司可以分析经纪人和保单持有人的数字习惯，以开发量身定制的解决方案，高效地帮助他们完成常规任务，而不是用另一个流程代替一个繁琐的流程。

平衡数字效率和人为因素

许多保险公司让消费者更透明地比较报价，了解保险公司如何确定费率。他们通过量身定制的体验、降低成本和节省成本来提高效率。

虽然数字化能够提高这些效率,但它与将人从出保流程里解放出来实现自动化出保流程是不同的。事实上,这些技术的成功与否取决于人类能否依赖这些技术进行正确的判断。例如,配备了改进的数据洞察力的人工保险商可以做出比当前的人工智能更好的决策,或者比只使用传统的历史精算表做出的决策更好。

保险公司提供了使人类整体体验更容易、更令人满意的工具。在这些技术进步中,优先考虑人类因素应该是在传统实体中创新的核心。它不仅展示了以技术为动力的进展是多么重要,它还很好地展示了组织中的人是如何成为真正的决策者的。

利益相关者利益最大化

保险科技创新的每一个领域都为利益相关者(再保险人、保险人、经纪人、承保人和保单持有人)提供了创造和拓展价值的新机会。

保险公司使保险比以往任何时候都更容易获得,由此创造了一个以科技为动力的消费者市场。通过网络访问,经纪人和提供商可以向全新的市场开放,同时也可以利用该地区的效率和更大的潜在客户群。有了这些进步,经纪人可以被定位为一种资源,教会客户和商业领袖如何以最小的风险有效地使用这些新技术。

随着自动化的普及,保险商通常被认为是保险科技的主要受害者,但这并不全面。数据驱动的承保需要人性化,以实现更准确、更有效的覆盖。保险技术并没有取代保险商,而是通过人工智能同步工作来提高他们的能力,帮助他们更有效地工作。事实上,优秀的数据洞察能够提高保险商的工作经验。

通过充分利用由数据驱动产生的风险评估能力,商业投保人已经从保险技术中受益。这个行业建立在精算学的基础上,通过引入动态数据来权衡风险,能够为投保人提供了更准确、更透明的保险。

对于再保险公司和其他风险资本所有者来说,现在比以往任何时候都更有必要最大限度地利用保险公司带来的工具和专业知识。支持数据收集和改进承保的相同技术也可以提供汇总风险的视图。如果经过恰当地包装和显示——使用前面在保单持有人和经纪人的背景下讨论的那种 UX 实践——新的数据形式也可以帮助风险资本变得“更聪明”。

最后,在“创新者的困境”的经典表达中,传统保险公司在历史上并没有对新技术进行投资,这使它们最有可能在这一趋势中失败。保险技术公司虽然有能

力将其大部分资源用于数字平台、大数据、机器学习和其他新技术，但是传统保险公司必须选择哪些资源可以被应用于其标准业务线和市场战略中。

传统保险公司仍然需要向保险技术公司学习。通过逐步融入保险领域的诸多技术，企业利用保险科技领域的创新作为催化剂，推动整个行业向更好方向发展。

编译自：

<https://www.businessinsurance.com/article/20210914/NEWS06/912344379/Perspectives-Competitors-or-catalysts-Evaluating-insurtech%E2%80%99s-role-in-the-insura>

一家创新公司如何引领科技保险革命

张福学 编译 张琪 校对

为了在有价值的市场中争夺更大的份额，保险公司通过提供量身定制的产品和高效的服务来改善客户体验，同时扩大他们的社会参与。位于亚利桑那州的 RightSure 保险集团是这类努力的前沿机构之一，该集团获得了 2021 年保险业美国最佳保险雇主奖。

RightSure 总裁杰夫·阿诺德在接受 IB 执行主编保罗·卢卡斯采访时，谈到了公司参与有价值的社会事业，以及提高整体运营的创新业务流程。

阿诺德认为，公司成功的关键在于为公司工作的一大群人。他补充说，RightSure 通过参与社区活动来吸引优秀员工，他说：“我们从每笔保费中获得第一美元。所以很多公司会把净收入和剩余的钱捐给慈善机构或慈善活动。我们是第一美元的一部分。”此外，该公司还向多个城市、州、国家和全球级别的组织捐款。例如，RightSure 每年准备数千份食物去支持一个社区食物银行。在州一级，该公司通过满足必须摆脱虐待关系的人群的需求，资助家庭暴力中心。在国家层面，RightSure 支持特奥会，“因为每个孩子都应该有机会站在领奖台上”。在全球层面，RightSure 为打击人口贩卖提供了大量资金。阿诺德强调，RightSure 的招聘工作很容易，因为它在保险行业之外有着广泛的目标。

改善客户体验是另一个优先事项，在这项任务中，阿诺德表示，保险和技术（称为“保险技术”）有着相互交织的关系。他回忆说，保险业是过去最早使用打字机签发保单的行业之一。随后，该行业升级到使用文字处理器和传真机并最终发展到调制解调器和网站。对于一个一直推崇技术的行业来说，速度是业务运作

的一个关键特征，这种特征是更快的编码、保单发布、索赔裁决和与保险商联系。他认为，客户旅程是关于“客户想要什么，什么对客户最好，不是保险公司的工作流程，不是保险公司的流程，是速度以及产品能以多快的速度交付给客户，即投保人。”

之前，阿诺德曾将 RightSure 平台描述为“购买保险的终结”，他解释说，“一旦客户在 RightSure 上了保单，他们就再也不会购买保险了。他们再也不会不知情的情况下经历客户价格上涨了。”

RightSure 还应用了人工智能和预测分析技术来了解客户生活中的各个阶段。例如，如果一个人因为变老或结婚而需要人寿保险，RightSure 就会使用预测分析来帮助他们。人工智能还应用于客户互动，如在呼叫中心使用聊天机器人和核实承保信息。他说，个人购物的目的是确保公司照顾到客户的所有保险要求。

除了领导一家创新保险公司，阿诺德还是两本畅销书《保险交易的艺术》(2017)和《如何打败你的保险公司》(2019)的作者。他说他从没想过自己会成为畅销书作家，这“让我妈妈高兴，让我妻子震惊”。他的写作灵感来自于一位他认识了 15 年多的导师，这位导师要求他把多年来购买几家保险公司的经验整合到一本书中。这些经历在他的第一本书中都有叙述。而他的第二本书主要是一篇将客户引入公司的营销文章。阿诺德表示，他将注意力集中在“(领导 RightSure 公司)经历这场伟大的保险技术革命”上，并计划在此过程中写更多的书。

编译自：

<https://www.insurancebusinessmag.com/us/news/technology/how-an-innovative-firm-is-leading-the-insurtech-revolution-308464.aspx>

2021 年 11 个改变保险公司行业的技术趋势

谭朔金 编译 苑艺 校对

对于承运人和被保险人来说，先进的保险技术已经是财产和意外伤害行业不可或缺的一部分。获取保险报价就像点击一个按钮一样简单，管理保险通常可以通过移动应用程序来完成，纸质保险卡大多已经成为过去。保险技术将会在 2021 年更加成熟。数字保险产品和明确的全渠道客户服务方法正在推动 P&C 保险业的变革步伐。此外，各种规模的保险公司都在寻找常青的解决方案——可以根据不断变化的需求和能力进行扩展和更新的技术，从而帮助他们领先于竞争对手。虽

然其中一些工具已经被一些运营商采用,但我们看到它们在整个行业中变得越来越普遍。寻求竞争优势的保险公司应该考虑采用这 11 种新兴保险技术趋势中的一种或多种。

预测分析

许多保险公司使用预测分析来收集各种数据,以帮助他们了解和预测客户行为。然而,有一些新的方法可以利用它来提高数据的准确性。在 2021 年,保险公司可以使用预测分析来:定价和风险选择,识别有取消风险的客户,识别欺诈风险,识别异常索赔,趋势预测。

事实证明,采用预测建模策略还可以提高许多财产险保险公司的收入和准确性。汪妮(Valen)分析公司 2018 年的一项研究发现,使用分析和预测建模的公司的亏损率比没有使用分析和预测建模的公司提高了 3%-9%。他们还称,使用预测分析的保险公司的直接书面保费增长了 53%,而同期市场平均增长率为 18%。

人工智能(AI)

人工智能(AI)的使用迅速扩大,支持 AI 的设备在世界各地的家庭中变得司空见惯。德勤数字的一份报告称,截至 2017 年,仅在美国就有超过 3560 万人拥有语音激活的 AI 助手,预计 2020 年全球在这些技术上的支出将达到 470 亿美元。那么,保险业如何利用这种流行且容易获得的技术呢?

消费者总是在寻求个性化的体验,尤其是在购买像 P&C 保险这样重要的东西时。人工智能使保险公司能够创造这些独特的体验,满足现代消费者的高速需求。关键是利用人工智能的能力,利用大量可用的消费者数据,根据个人的行为和习惯创造个性化体验。

此外,借助人工智能,保险公司可以改善理赔周转周期,并从根本上改变承保流程。人工智能还使保险公司能够更快地访问数据,而消除人为因素可以在更短的时间内实现更准确的报告。

普华永道的一份报告预测,人工智能的初步影响将主要涉及提高效率和自动化现有的面向客户的核保和理赔流程。久而久之,其影响将更加深远;它可以识别、评估和承保新出现的风险,并识别新的收入来源。

机器学习

2021 年的保险技术趋势将包括各种技术的重叠,所有这些都以提高准确性

的名义。根据福布斯的说法，“机器学习在技术上是AI的一个分支，但它更具体……机器学习是基于这样一种思想，即我们可以制造机器来处理数据并自行学习，而无需我们的不断监督。”机器学习不仅可以改进索赔处理，还可以实现自动化。当文件数字化并可通过云访问时，可以使用预编程算法对其进行分析，从而提高处理速度和准确性。这种自动化审查不仅仅影响索赔，它还可以用于策略管理和风险评估。说到采用机器学习能力，你可不想落后。所有迹象都表明，机器学习正在成为保险领域的一种通用工具。SMA的一项调查发现，66%的P&C保险高管认为机器学习对商业业务线有很大的影响潜力，而53%的高管认为机器学习对个人业务线有很大的影响潜力。

物联网(IoT)

如果可以节省保单费用，大多数消费者愿意分享额外的个人信息——而物联网(IoT)可以实现大部分数据共享的自动化。保险公司可以使用来自物联网的设备，例如智能家居的各种组件、汽车传感器和可穿戴技术，以更好地确定费率、降低风险，甚至在第一时间防止损失。

财产保险公司承担不起延迟利用物联网能力的后果，因为预测显示，到2022年，全球物联网保险市场价值将达到427.6亿美元。物联网将通过第一手数据支持其他保险技术，提高风险评估的准确性，让被保险人有更多的权力直接影响其保单定价，以及让保险公司有机会提高准确性和收入。

保险技术

保险公司——或者更具体地说，保险技术公司——利用最新的保险技术来降低客户和保险公司的成本，提高运营效率，并改善整个客户体验。虽然这听起来可能类似于已经使用多年的数字保险产品，但保险技术将这些功能提升到了一个新的水平。2018年，保险技术的投资达到了约49亿美元，这是因为“保险技术正在改变实时和预测数据的获取方式，并用于促进对新兴风险做出响应的保险产品的开发，允许定制的覆盖范围和定价解决方案，以应对气候变化或网络风险等宏观风险，并推动未来的恢复能力。”

区块链数据

首先，什么是区块链数据？根据《福布斯》的说法，它是一个分布式的、点对点的记录分类账，称为区块，几乎是不可破坏的。每个区块都链接到前一个区

块，并有一个时间和日期戳。它是自我管理的，不需要中介的协调。区块链使比特币这样的加密货币成为可能。区块链作为一种保险技术仍处于初级阶段，但保险公司应该抢先一步。专家认为其影响将体现在：消费者信任，提高效率，改进索赔处理，欺诈检测和预防。

普华永道最近的一份报告称，区块链为 P&C 保险公司提供了 50 亿美元的机会。对于一个依赖于大量安全数据的行业来说，区块链技术可能会引发“一方面是实现业务交易和信息交换的转型，另一方面是专门用于验证的昂贵的额外开销的消除。潜在的好处包括一个相互信任的真相版本，没有更昂贵或更容易出错的手动重新键入数据。”

社交媒体数据

社交媒体及其在保险行业中的作用正在超越营销策略和巧妙的广告。挖掘社交媒体数据正在改善 P&C 保险公司的风险评估，增强欺诈检测能力，并带来全新的客户体验。以荷兰保险公司 Kroodle 为例，他们与客户互动的过程完全是通过社交媒体完成的。客户使用他们的脸书账号登录，他们通过脸书应用程序提交索赔、获取报价和请求其他服务。

保险技术还可以利用社交媒体调查欺诈。保险公司可以查看被保险人的社会活动，并将其与索赔记录进行比较，寻找任何差异。摩根士丹利的一份报告引用了一种工具，运营商在整个评估过程中使用该工具来调查索赔，该工具检查相关方之间的社会关系，并在损失发生当天监控他们的活动，以寻找危险信号。

远程信息处理

汽车政策将继续受到远程信息处理能力的影响。在保险技术中，把远程信息处理视为汽车的可穿戴技术。汽车现在可以配备监控设备——比如 Progressive 的 Snapshot——可以测量各种指标，例如速度、位置、事故等数据，所有这些指标都通过分析软件进行监控和处理，以帮助确定您的保单保费。

远程信息处理对保险公司和被保险人来说都有很多好处。财产险中的远程信息处理将：鼓励更好的驾驶习惯；降低保险公司的索赔成本；将承运人与客户关系从被动转变为主动。

聊天机器人

据估计，到 2025 年，95% 的客户互动将由聊天机器人提供支持。利用人工智

能和机器学习，聊天机器人可以与客户无缝交互，为组织内的每个人节省时间，并最终为保险公司节省资金。机器人可以引导客户完成保单申请或索赔流程，为更复杂的情况保留人工干预。

Geico 的“Kate”是一个虚拟助理，通过文本或语音与客户沟通，帮助解决政策问题和覆盖范围查询，全天候可用。更多的保险公司正在投资这样的技术，预计 2021 年聊天机器人的功能将会增加。

低代码

如今，保险公司需要能够高效、准确地管理软件平台，部署更新以及将新产品推向市场。虽然这个过程过去需要熟练的开发人员或信息技术团队，但软件特定编码平台的新进展使这个过程比以往任何时候都更容易。

低代码配置工具允许业务利益相关方(不仅仅是 IT 专业人员)使用直观、用户友好的拖放功能来更新和管理应用程序和软件。凭借中等甚至初级的应用和软件体验，保险公司将能够在通常所需时间的一小部分内，快速实现客户所需的新的和不同的用户界面(UI)功能。低代码开发的最大好处是：大幅提高上市速度，跨组织的广泛应用程序开发，开发构建可扩展的基础功能的能力，增强员工控制工作的能力。

开发公司 Mendix 的一项调查报告称，70%的低代码用户在不到一个月的时间内学会了如何开发应用程序，72%的低代码用户在短短三个月内开发了自己的应用程序。有了这样的速度和易于使用的界面，应用程序开发可以成为一项全员参与的计划。

无人机

承保人正在飞向天空，或者至少他们的无人机正在飞向天空。无人驾驶飞机是一种保险技术工具，将在 2021 年被更多的航空公司使用。它们可以用于保险生命周期的许多阶段——在签发保单之前收集数据以计算风险，帮助进行预防性维护，以及在损失后进行评估。

Farmers 保险公司就是一个很好的例子，他们部署 Kespry 无人机来帮助评估房屋的风险和损失。这些无人机执行屋顶检查和其他评估，无人机将数据传输到云端进行分析。这是物联网和其他技术在保险业合作的又一个例子。

P&C 公司一直在寻找保险技术的最新和最大的发展。这不仅有助于他们领先

于竞争对手，还能提供客户在现代市场中期望的体验。随着近年来所有的创新走向市场，从智能家居技术到保险技术和微服务，2021 年将是观察保险技术发展非常有趣的一年。敬请关注…

编译自：<https://www.duckcreek.com/blog/insurance-technology-trends/>

【国内资讯】

资本热度持续 保险科技公司备受风投机构青睐

保险科技公司一直是众多风投机构青睐的对象，这种现象今年以来仍在持续。有资料显示，今年第二季度，全球保险科技公司在 160 笔融资中共筹得 45 亿美元，与一季度相比增长 109.6%，创下了交易数量和交易金额的季度纪录。

科技发展给保险业带来诸多便利是行业共识，技术的应用给行业传统经营模式带来冲击的同时也带来了无限潜能。某保险科技领域专业人士告诉《金融时报》记者，当前，科技应用在保险业前、中、后端均有突破。在前端，主要是以直播、社群等多种形式进行数字化导流等手段，重塑保险营销新体系；在中端，主要是通过数字技术的持续深度融合，提高保险公司经营效率和业务价值，降低运营成本；在后端，在核保、理赔以及客户服务的风险控制环节，通过科技手段的应用得以提质增效。

去年以来，新冠肺炎疫情给全球保险业带来了沉重的打击。瑞再研究院发布的报告显示，2020 年，全球非寿险市场保费收入增速预估为 1.8%，寿险市场估算为 -4.5%，而这一数据在 2019 年分别为 3.5% 和 2.2%。保险业自身在过去多年快速扩张中积重难返，日益趋严的行业监管也推升了保险公司的合规成本。在压力加大的背景下，传统保险公司亟待把握技术重点，寻找转型突破。

发展格局的转变，使得传统保险公司面临众多挑战。近年来，随着保险业回归保障本源，行业向高质量转型发展，数字化、科技技术的应用不仅满足了客户日益增长的需求，更给保险公司提供了一个高效的转型工具，在创新商业模式和数字化趋势的推动下，保险科技初创企业逐渐兴起并壮大。

近日，数据和研究公司 PitchBook 发布的《新兴技术研究报告》显示，今年第二季度，全球保险科技公司在 160 笔融资中共筹得 45 亿美元，与一季度相比增长 109.6%，创下了交易数量和交易金额的季度纪录。保险科技公司的估值也大幅飙升，前期估值的中位数上涨 39% 至 3310 万美元。此外，二季度，保险科技领域的风投退出价值也大幅增长至创纪录的水平，以 Bright Health 在 6 月的 9.24 亿美元首次公开募股为例，该公司估值超过了 110 亿美元。

具体来看，今年二季度，在45亿美元总融资中，保险分销和中介机构占据了约40%的份额，健康和人寿保险科技公司继续获得投资者关注，该领域公司共筹资11亿美元。另外，二季度保险科技公司的估值继续攀升。前期估值中位数从2020年的2380万美元增至3310万美元，而后期估值中位数则跃升至2.5亿美元，增幅超过233%。PitchBook预计，强劲的上市交易活动将持续至今年年末。

总结今年上半年交易动向，毕马威认为，受初创企业不断成熟和估值不断推动的推动，保险科技领域的风投融资尤其强劲。从历史上看，保险科技运营商吸引了投资者最多的注意力，投资者越来越关注技术赋能领域。2021年上半年，多家保险科技公司以高估值筹集了大量资金。

事实上，在国内，保险科技生态通常被划分为互联网保险公司、ToA、ToB、ToC四类。此前，部分风投机构集中在互联网保险公司的投融资上，这一现象在近几年得到转变。从全球范围看，近年来，保险科技投资在保险比价平台、保险交叉销售等领域进行了广泛布局，基本覆盖保险业务全流程。经营保险中介业务的保险科技企业逐渐比技术赋能类企业获得更多融资。

国内风投机构的动向也在发生变化。北京金融科技研究院日前发布的《2020年中国保险科技洞察报告》（以下简称《报告》）显示，2012年至2018年，我国保险科技投资热点经历了由互联网获客到管理型总代理，再到赋能传统业务流程的转变，获投融资公司类型不断丰富。车联网技术服务、网络互助平台、场景定制等细分领域也在逐步打开融资渠道。从获投融资的公司所在细分领域来看，对于短期内很难获得大流量的ToC业务而言，ToB类公司更容易切入市场，更容易进一步获取用户需求信息，因此专注ToB市场的企业数量多于ToC。

我国保险科技经过多年的发展，已经走过初始的概念阶段，进入到保险价值链条的各个环节，保险科技创新也从单一节点创新向赋能保险全链条数字化转变。有数据显示，2020年，我国保险科技融资前十位总额达36.9亿元，相较于其他金融科技领域，保险科技的发展更加平缓但依旧保持较高的资本热度。

《报告》显示，2020年全年，国内保险市场规模近5万亿元，给保险科技大发展提供了广阔的空间。未来，各家保险科技企业在结合自身技术能力和资源禀赋的同时，将与不同的服务主体深度融合，包括推动行业数字化转变，加快在服务客户、服务行业和服务保险企业等不同场景的赋能。

链接地址：

<http://finance.sina.com.cn/money/insurance/bxdt/2021-09-27/doc-iktzscyx6549182.shtml>

众安保险：推动出行保障服务持续落地 以保险科技驱动体验升级

出差、旅游、返乡探亲，汽车、飞机、火车高铁……近年来，人民群众出行需求大增，每逢节假日甚至会迎来“人类大迁徙”。与旺盛出行需求相对应的是，我国出行旅游特别是在线旅游行业面临的诸多问题仍然没能得到解决，比如意外事故频发、存量竞争加剧、用户体验待提升等。

面对出行旅游场景中的风险管理需求，众安保险等险企联合各方，深入挖掘探索，推出旅游天气保障服务、飞享 e 生出行综合保障年卡、机场航意险、机场旅行险等，以保险科技陪伴用户安心出行，助力旅企业绩复苏，推动行业加速回暖。

推动行业加速回暖

随着经济发展加速，民众出行需求旺盛。数据显示，2011-2019 年期间，国内游客出游人次稳步提升，2019 年出游总人数达 60.06 亿人次，出游率达到 436.79%，即便是受疫情影响的 2020 年也仍有 28.79 亿人次的国内游客。

中国旅游研究院发布的《2021 年上半年旅游经济运行分析报告》显示，今年上半年，全国旅游市场稳步回升，旅游经济指数正在从“相对景气”步入“景气”通道。但考虑到旅游消费能力和潜力有待进一步释放，旅游经济的稳定性还有待进一步强化，旅企业绩复苏的可持续性受到考验。

作为保险科技领军企业，众安保险除了以科技力推进降本增效之外，还不断探索布局，稳步进入 OTA、智能硬件、企业服务、安心出行、生活 O2O、餐饮消费、金融保障等场景，特别是出行旅游领域，在深耕布局之下，众安保险已覆盖各大 OTA、航空公司、旅行社等领域，产品市场渗透率遥遥领先。

从全渠道体验，到定制化内容、智能数据，再到实时便捷保险保障服务……众安保险针对 OTA 场景下的各需求环节，为国内外在线旅游、民宿短租、租车自驾等企业、平台输出各类责任、意外、履约等保险方案，以品质化、精细化、标准化的产品与服务，转嫁平台风险，为推动旅企业绩复苏提供助力，为行业企业发展带来新的业务增长点。

驱动用户体验提升

作为当前旅游产业链中游环节，OTA 市场极具发展潜力，且无论是消费主力还是消费产品，都具备年轻化、周边化、多样化特点，诸多不确定性因素有待落地。在“存量竞争”阶段，如何增强自身优势，提升用户体验，赢得年轻消费群体的认可，是摆在很多旅企面前的一道难题。

众安保险携手国内市场全部的 OTA 渠道，如携程、同程、飞猪、去哪儿等，将保险保障产品与服务，引入到机票、酒店、旅游等各个需求环节中。众安保险推出航旅保险和增值服务，建立多样化商旅保障体系，满足客户对简单、即时、个性化服务要求，提升体验，护航千万级用户。比如说，购买众安飞享 e 生 2020 航空意外险的用户，在旅游过程中遭遇意外，或是因疫情管控、异常天气等延误或取消行程，都将有望获得相应补偿金。

受益于市场的回暖及旅企积极应对，国内旅游业业绩较疫情以来有所复苏。眼下，中秋节和国庆节将至，很多人关心能否在节日期间正常出行。众安保险将继续与携程等 OTA 平台一道，保障航旅人群行程安全无忧，解决旅行中突发情况，为用户提供简单、即时、个性化服务，同时，民众也要做好自我防护工作，做到有序出行，避免中国疫情再次复燃。

链接地址：<http://industry.caijing.com.cn/20210924/4803761.shtml>

【国内分析报告】

2020年中国保险科技行业研究报告

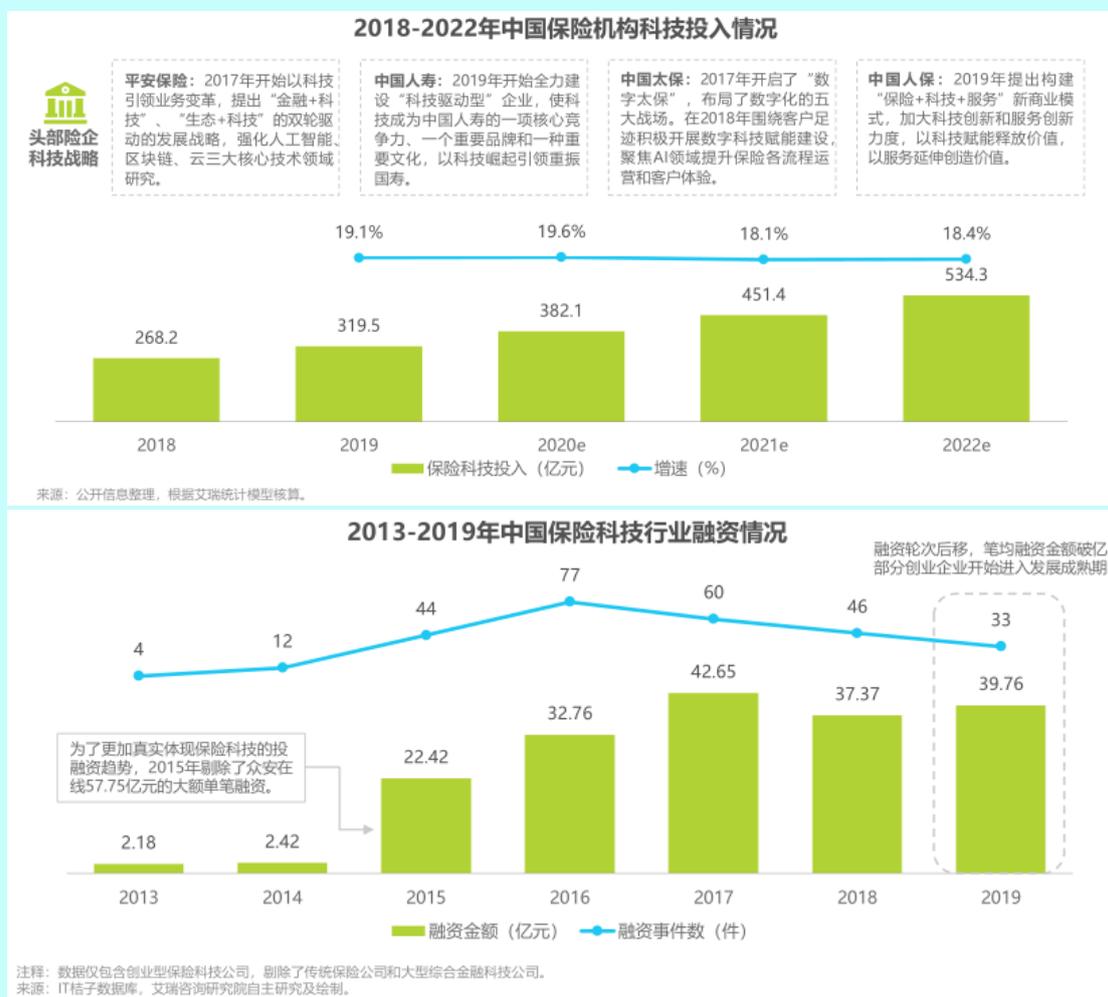
本报告包含了以下几部分内容：

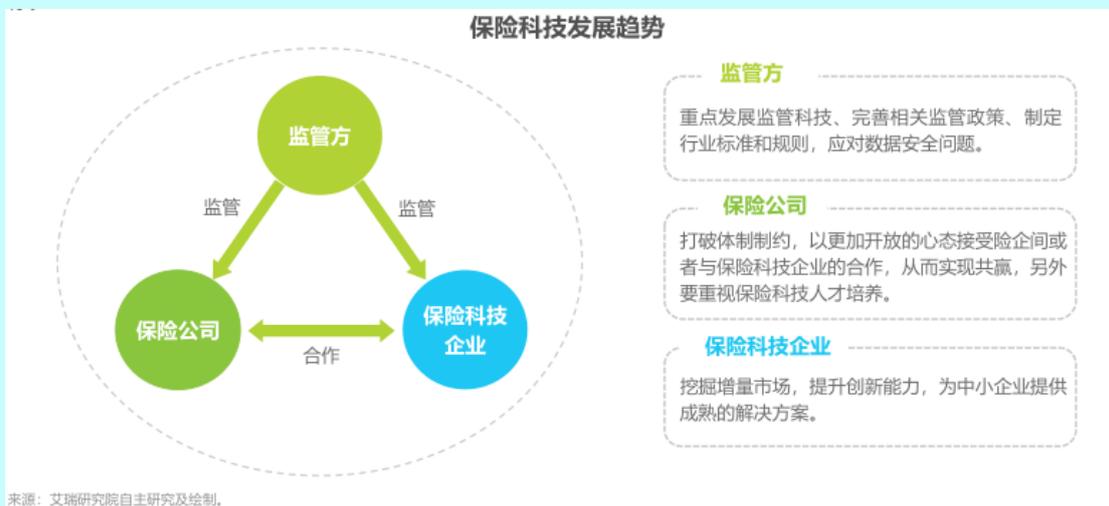
保险科技发展背景

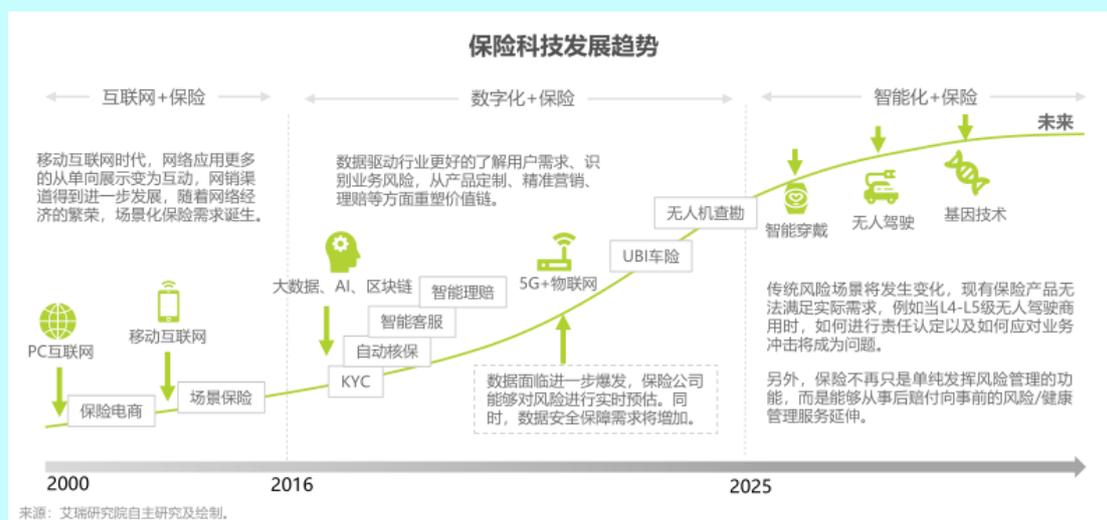
保险科技落地现状

企业案例分析

未来发展趋势







附件：2020年中国保险科技行业研究报告.pdf

链接地址：<https://www.iresearch.com.cn/Detail/report?id=3528&isfree=0>

科技定义保险新未来—中国保险科技应用价值研究报告

本报告包含了以下几部分内容：

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行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

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

04、保险科技发展趋势与展望

2012-2019年上半年全球保险科技公司融资情况



来源：Statista, CB insight, 艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

附件：科技定义保险新未来—中国保险科技应用价值研究报告.pdf

链接地址：<https://www.iresearch.com.cn/Detail/report?id=3678&isfree=0>

保险业数字化转型——2020年报告

本报告包含了以下几部分内容：

第一篇章

行业稳步前行，高质量发展仍待突破

一．行业高质量发展仍需应对多个挑战

1. 寿险业人均产能增长趋于平缓，人力成本高企
2. 财险业仍以车险业务为主，增速盈利承压

二．疫情催化行业加快转型升级

三．合规与创新并行的政策导向

第二篇章

科技投入持续加码，助力行业转型升级

一．价值重塑：科技赋能保险业务全流程

1. 产品研发：保险科技提供产品设计新思路
2. 展业营销：互联网拓宽保险获客营销新渠道
3. 智能核保：新技术推动在线核保流程优化
4. 移动理赔：科技赋能保险理赔实现降本提效
5. 客户服务：人工智能引领保险服务智能转型

二．各司破局：寻求与公司战略相适的数字化转型之道

1. 头部企业通过科技赋能实现降本增效，并进一步发掘利润增长点
2. 中小险企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

第三篇章

渠道协同闭环布局，新技术开启行业新未来

一．新技术作为重要基础设施，为数字化保险铺设崭新未来

1. 多项新兴技术深度融合，共同提升行业数字化创新效率
2. 技术与业务的有效结合，将是行业数字化转型最重要的长期课题

二 . 数字化赋能保险营销, 构筑全渠道协同趋势

1. 科技赋能代理人渠道, 提质增效助推最优发展
2. 保险中介迈向数字化, 依托场景优化整体服务
3. 全渠道形成协同合力, 互联互通优化客户体验

三 . 智能康养羽翼渐丰, 保险 + 健康闭环优势初现

1. 短期健康险高热低利, 未来将持续竞逐大健康闭环生态
2. 社会需求催化智慧养老发展, 社区养老模式亟待完善

图表目录

图 1: 2020 年 1-9 月财险各险种累计保费收入比例

图 2: 2010-2019 年财险行业保费收入与综合成本率

图 3: 2020 年 1-9 月份月度保费收入及同比增速

图 4: 2018-2019 年中国保险机构科技投入与保费收入情况

图 5: 2011-2019 年中国互联网保险保费收入规模及增长情况

图 6: 2011-2019 年中国互联网保险人身险与财产险保费收入结构

图 7: 头部保险公司“保险 + 科技”战略

图 8: 典型保险公司科技赋能代理人渠道布局

图 9: 延展价值链后的保险中介业务模式

图 10: 慧择经纪“产品 + 服务”模式, 打造业务闭环

图 11: 建设全渠道协同服务平台

图 12: 2019 年各公司短期健康险保费收入

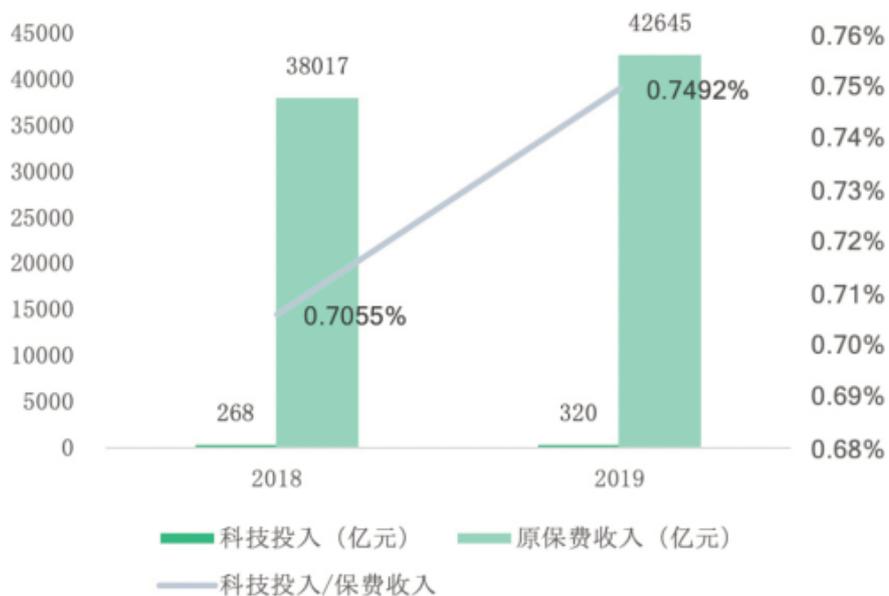
图 13: 典型保险公司大健康布局模式

图 14: 众安保险健康生态布局

图 15: 我国 65 岁以上人口数

图 16: 近年来智慧养老相关政策

图 4：2018-2019 年中国保险机构科技投入与保费收入情况



资料来源：艾瑞咨询，银保监会，众安金融科技研究院

图表 5 2011-2019 年中国互联网保险保费收入规模及增长情况



资料来源：中国保险行业协会，众安金融科技研究院

图表7 头部保险公司“保险+科技”战略

公司	战略内容
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。2020年7月21日发布公告称,将出资7亿元成立太保金融科技有限公司。
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。

资料来源:公开资料整理,众安金融科技研究院

图表8 典型保险公司科技赋能代理人渠道布局

公司	总体策略	代理人渠道具体布局
中国平安	将借助科技赋能提升代理人产能视为寿险改革重点	支持代理人日常销售和客户经营的三大工具:自主研发的代理人专属智能助理机器人AskBob;提供全流程保单服务并且构建与客户之间沟通桥梁的金管家App;代理人销售及管理工具“口袋E”APP。
中国人寿	科技赋能代理人队伍,提升代理人专业能力和服务水平	为代理人打造集培训、展业、服务、团队管理为一体的数字化工具;优化销售流程、提高销售效率,智能化精准营销;文字识别、人脸识别实现全流程线上化、移动化出单,支持跨区域、非现场销售模式,解决业务痛点。
德华安顾人寿	持续加码代理人数字化转型,提升代理人渠道效能	历经百余次迭代,“安顾赢家”APP协助代理人借助公司数字化平台进行获客、展业、出单,做工作计划,与主管交流、学习、管理客户信息。
招商仁和人寿	开启“代理人线上化”新进程,借助科技释放增长新动能	“代理人线上化”项目全力打造流程数字化智能支持体系、多角度赋能的内容营销体系,依托强大客户服务系统和仁和E家APP,助力实现个险代理人“线上化、精英化”的目标

资料来源:公开资料整理,众安金融科技研究院

附件:保险业数字化转型——2020年报告.pdf

链接地址: <https://www.zhongan.io/>

全球保险科技投融资全景报告 2014-2020Q3(上篇)

2015年,保险科技领域公开披露的融资总额约为72.6亿元,为历史最高纪录。2019年,由于中后期融资显著增加,平均单笔融资金额与前三年相比几乎翻了一倍。

2020年前三季度,保险科技领域仅有10笔融资,融资总额为20.3亿元。早期融资占比持续下滑,但创新依旧活跃。

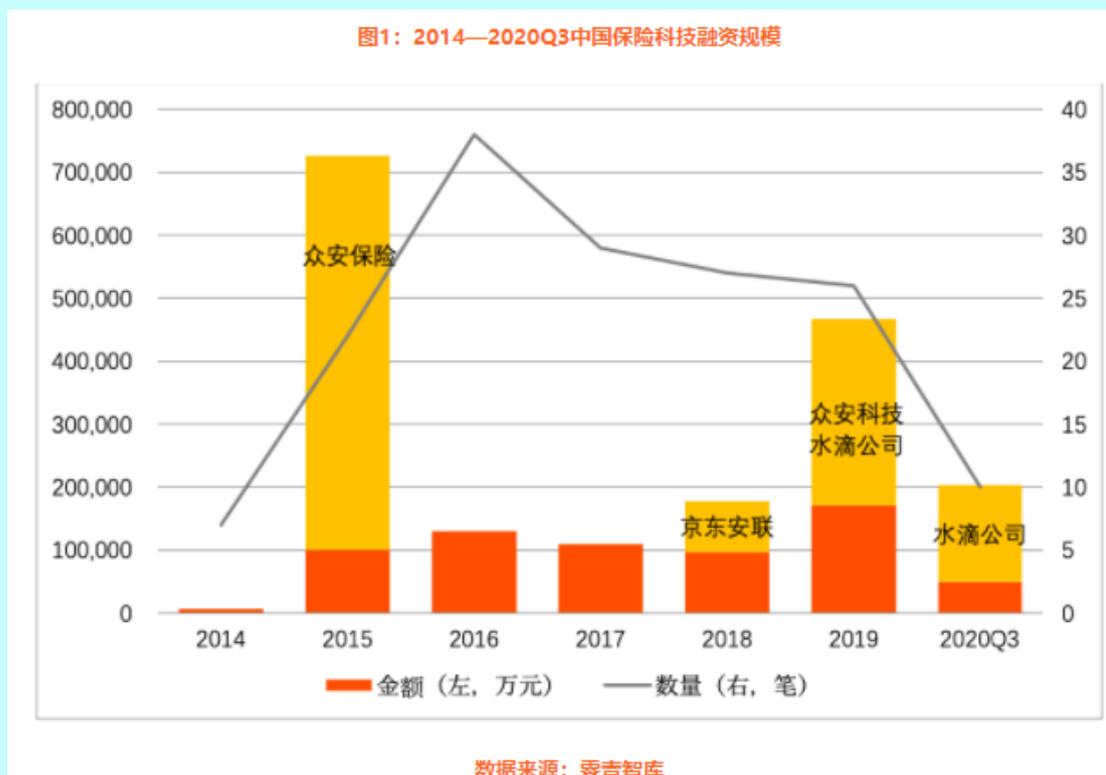
2015—2019年,种子天使轮融资数量占比从40%一路下滑到4%以下;Pre-A到A+轮相对稳定,基本在40%-50%之间。B轮之前的早期融资数量占比整体上持续下滑,但仍然占到50%以上。

从2014年到2020年第三季度，获投保险科技公司集中在北京、上海、深圳、杭州和香港等地，北上深三市融资数量占比稳定在70%以上。

3家保险科技公司被并购，2家已上市。

该报告主要包括以下部分内容：

- 一、融资活跃，大额频现，2020年二季度陷入低迷
- 二、早期融资占比持续下滑，但创新依旧活跃
- 三、获投公司集中在北京、上海和深圳，杭州、香港其次
- 四、并购与IPO事件分析
- 五、保险科技典型案例介绍
- 六、附表：中国保险科技融资详情（1亿元及其以上）



附件：全球保险科技投融资全景报告 2014-2020Q3(上篇).pdf

链接地址：<http://www.01caijing.com/article/270453.htm>

全球保险科技投融资全景报告 2014-2020Q3(中篇)

——融资规模再创新高 中美保险科技扎堆上市

2014-2017年，全球保险科技融资数量从50笔一路攀升至234笔，年均复合增长率达到67.3%；2020年融资总额连续3个季度回升，在第三季度创下新高。

种子/天使轮融资规模逐渐下滑，融资重心转向成熟阶段，2018年以来C轮及以上融资额占比均超过40%，2020年前三季度更是高达61%；融资渠道多样化，股权众筹成为融资新模式。

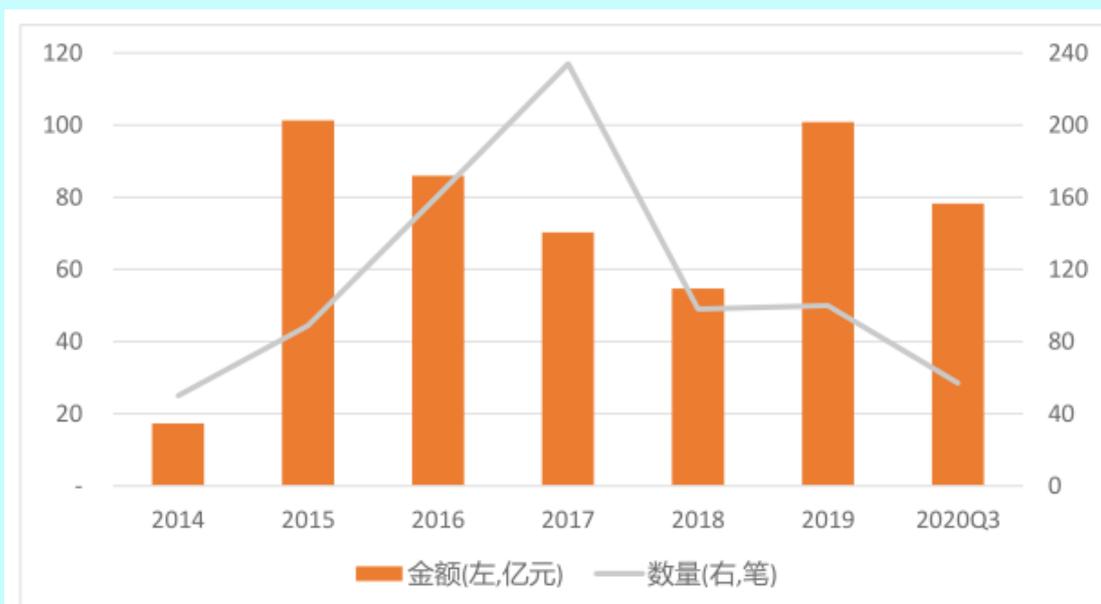
2015年以来全球保险科技每年数千万级别的融资最多、亿元及其以上融资持续增多；2017年共有66笔数千万级别、61笔数百万级别融资，为历史最高纪录；2020年前三季度发生2笔数十亿级别的融资。

保险科技投融资活动主要集中在美国和中国，德国和新加坡位于第二梯队，其他国家保险科技投融资活跃程度较过去也有明显提升。

2014-2020Q3全球保险科技领域发生19起并购事件，共有10家保险科技公司成功上市。2020年前十个月，6家保险科技公司扎堆上市，保险科技迎来上市潮。

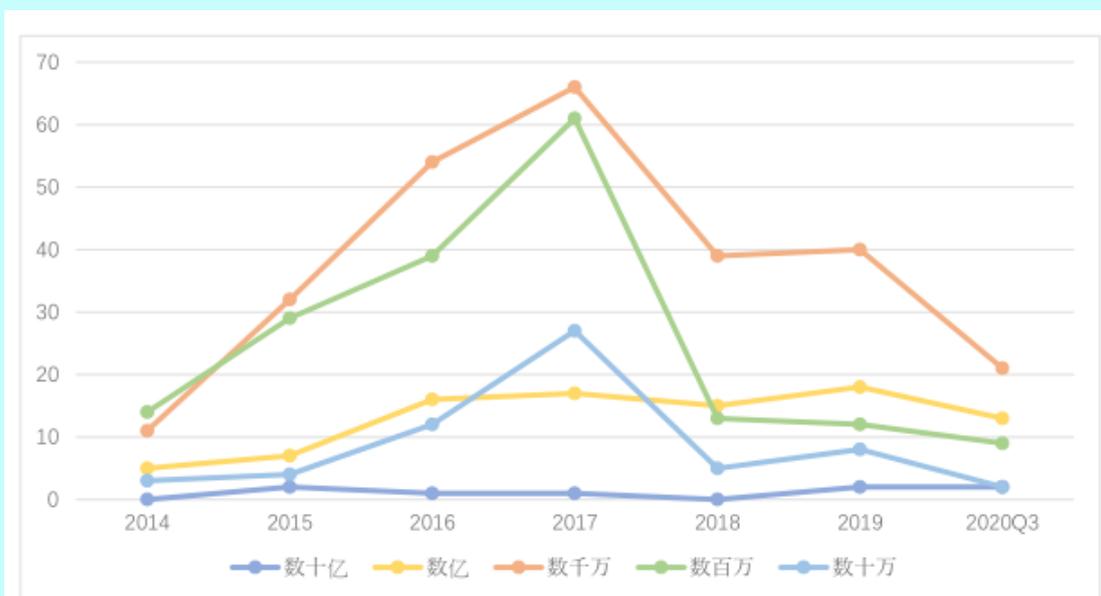
该报告主要包括以下部分内容：

- 一、融资总额连续三个季度回升，2020年或超110亿元创历史新高
- 二、融资重心逐渐转向成熟阶段，股权众筹成融资新渠道
- 三、数千万级别融资占主流，亿元及其以上持续增多
- 四、获投项目主要集中在美国和中国，德国和新加坡位于第二梯队
- 五、并购逐年增多，2020年迎来保险科技上市潮
 1. 并购逐年增多，近两年均达到4笔
 2. 2020年保险科技公司迎来上市潮，美企估值整体较高
- 六、全球保险科技独角兽
 1. 保险科技独角兽数量增至10家，2019年新增8家
 2. 部分保险科技独角兽介绍



数据来源：零壹智库

图 1：2014—2020Q3 全球保险科技融资规模（按年）



数据来源：零壹智库

图 5：2014—2020Q3 全球保险科技融资金额分布（按数量）

表 3：全球保险科技独角兽公司

序号	公司名称	国家	跻身独角兽时间	最新估值/市值	简介
1	Gusto	美国	2015年	\$38亿	健康保险代理公司
2	Oscar Health	美国	2015年	\$32亿	创新型健康险企业
3	水滴公司	中国	2019年	\$29亿	互联网健康保险保障平台
4	Zenefits	美国	2015年	\$21亿	企业商业保险代理公司
5	Next Insurance	美国	2019年	\$20亿	定制化小微企业保险服务公司
6	Devoted Health	美国	2018年	\$18亿	老年人健康管理公司
7	Wefox	德国	2019年	\$18亿	线上保险服务平台
8	PolicyBazaar	印度	2019年	\$15亿	线上保险购买平台
9	Hippo Insurance	美国	2020年	\$15亿	智能家居保险公司

序号	公司名称	国家	跻身独角兽时间	最新估值/市值	简介
10	Clover Health	美国	2017年	\$12亿	老年健康险与预防性医疗公司
11	Bright Health	美国	2019年	\$10亿	美国健康保险创企
12	众安保险*	中国	2015年	\$63亿	中国首家互联网保险公司
13	Root Insurance*	美国	2019年	\$60亿	美国 UBI 车险服务提供商
14	Lemonade*	美国	2019年	\$16亿	线上家庭保险提供商
15	SelectQuote*	美国	2019年	\$28亿	保险经销商平台

注：*表示当前已上市

数据来源：零壹智库

附件：全球保险科技投融资全景报告 2014-2020Q3(中篇).pdf

链接地址：<https://www.01caijing.com/article/270964.htm>

全球保险科技投融资报告(下篇)

——保险科技发展迅猛，各路资本纷纷入局

2018-2020Q3，全球共有 443 家投资机构在保险科技领域进行投资，15 家投资机构投资 4 次及以上。

全球保险科技领域活跃投资方地区分布差异明显，有一半的投资机构都来自美国，共有 62 家；其次是英国和中国，分别有 18、16 家。

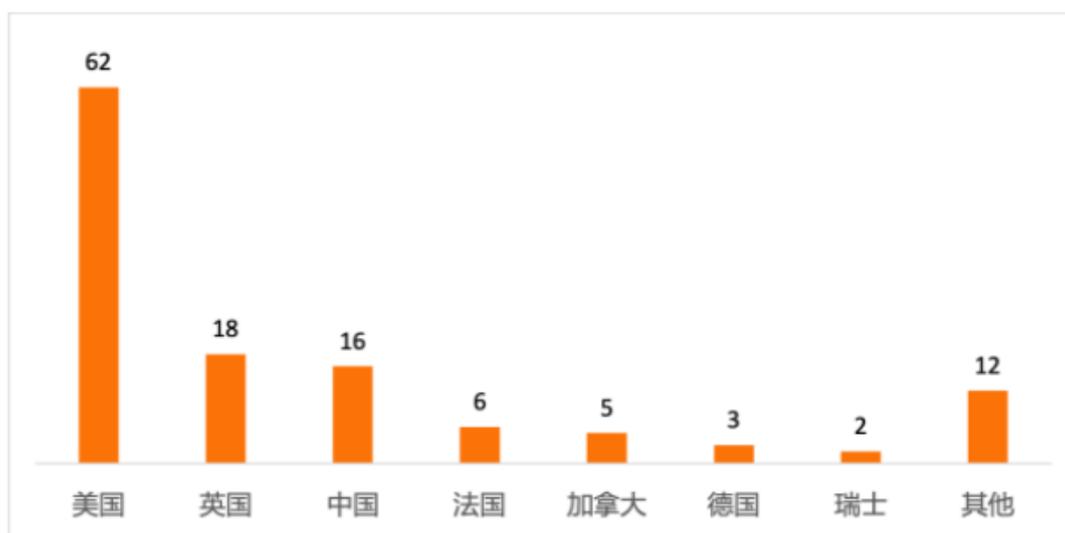
中国保险科技投资火热，多方主体纷纷入局，专业投资机构共有73家，占比超过70%，本类主体投资对象较为分散。

腾讯、蚂蚁金服、58集团等互联网巨头，联想控股、复星集团、百仕达等传统产业，以及国有资本也积极布局保险科技，这些主体的投资对象都较为集中，一般会为某家保险科技公司提供长期的资本支持。

该报告主要包括以下部分内容：

- 一、保险科技发展迅猛，资本市场热烈追逐
- 二、投资机构主要集中在美国，英国和中国次之
- 三、中国保险科技火热，多方主体纷纷入局

图3：2018—2020Q3全球投资2笔以上的投资方国家分布



数据来源：零壹智库

附件：全球保险科技投融资全景报告 2014-2020Q3(中篇).pdf

链接地址：<https://www.01caijing.com/article/270964.htm>

融资性信保业务：行业生态、内外挑战与应对策略

该报告主要包括以下部分内容：

- 一、报告摘要
- 二、融资性信用保证保险介绍
 - (一)概念与范围
 - (二)发展历程

三、行业生态及发展现状

(一)信用保证保险行业发展现状

(二)融资性信用保证保险业务生态及主要合作模式

四、融资性信用保证保险市场机遇与外部挑战

(一)经济环境的机遇与挑战

(二)政策环境的机遇与挑战

(三)技术环境的机遇与挑战

五、当前融资性信用保证保险发展面临的内部挑战及应对方向

(一)顶层战略

(二)商业模式

(三)风控模式

(四)运营模式

(五)数据与科技

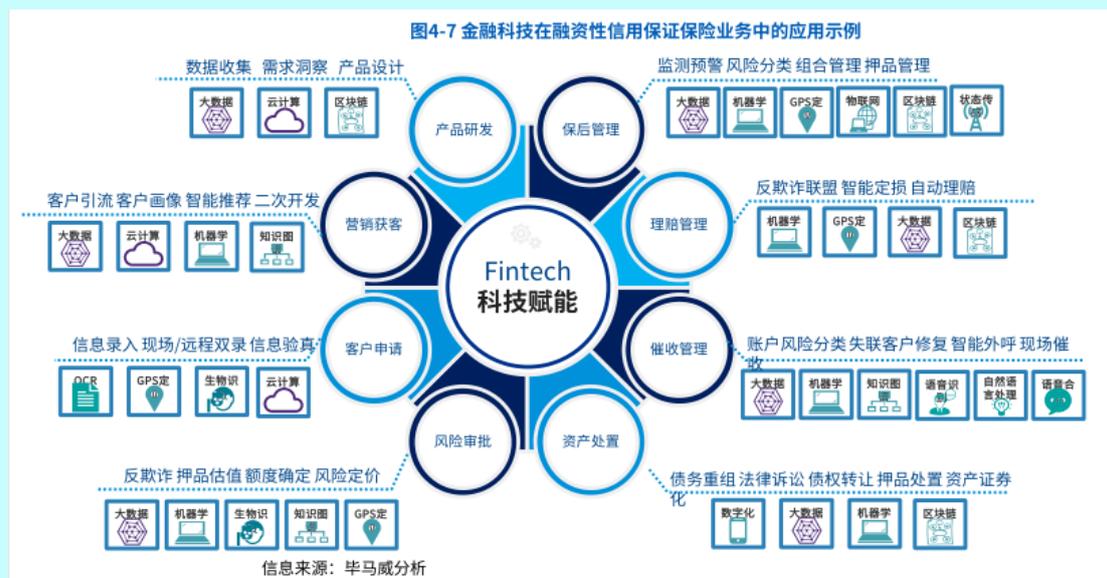
六、融资性信保业务综合解决方案

(一)核心解决思路

(二)方案实施路径

七、附录

参考文献



附件：融资性信保业务：行业生态、内外挑战与应对策略.pdf

链接地址:

<https://home.kpmg/cn/zh/home/insights/2020/11/financing-credit-guarantee-insurance-report.html>

粤港澳大湾区保险业调查报告

该报告主要包括以下部分内容:

- 01 粤港澳大湾区保险业现状及未来发展分析
- 02 抓住大湾区保险行业发展的历史机遇
- 03 大湾区跨境保险互联互通将促成更多并购投资及战略合作机会
- 04 跨境保险的全流程管理及推广
- 05 毕马威 AI 在保险行业的应用
- 06 大湾区保险科技实践
 - 一、大湾区保险科技的生态系统
 - 二、大湾区保险科技公司的特点
 - 三、大湾区保险科技的发展与应用场景
- 07 保险产品的创新、变革和重塑
- 08 IFRS 17: 保险业迎接新国际会计准则的挑战及应对措施
- 09 紧握大湾区发展机遇, 构建保险市场新格局
- 10 保险业: 拥抱大湾区, 增强税务效益一、报告摘要



附件：粤港澳大湾区保险业调查报告.pdf

链接地址：

<https://home.kpmg/cn/zh/home/insights/2020/06/guangdong-hong-kong-macao-greater-bay-area-insurance-industry-investigation-report.html>

【国际分析报告】

保险 AI 势在必行

刘程 编译 邱焯梅 校对

人工智能正在破坏保险价值链的每一步，它包括提供定制产品相关推荐和管理客户服务查询的聊天机器人；它通过分析更广泛的外部数据源，在几分钟内帮助客户完成承保；它还提供自动索赔处理，可分析投保人或无人机提供的损坏图像。与此同时，保险科技正在利用人工智能功能推出一系列新的创新产品，比如可即时定制的人寿保险和按需财产保险。

虽然一些大型保险公司正在积极投资人工智能，但大多数保险公司进展缓慢，不确定如何最好地部署这些技术。在我们 2018 年的人工智能调查中，只有 51% 的保险业高管表示，人工智能技术对他们公司今天的成功至关重要，这一比例低于任何其他行业。保险公司需要加快人工智能投资的步伐，否则他们将落后。在这一过程中，他们可以通过考虑以下准则获益：

- 广撒网
- 寻找利用数据的机会
- 获得人工智能专业知识
- 鼓励实验和纪律
- 为数字化准备业务流程
- 设计负责的人工智能

公司不再能够选择未来是否向人工智能过渡。市场不会善待那些选择袖手旁观、等待未来道路成为焦点的公司。为了保持相关性，保险公司需要迅速采取行动，在整个战略和运营中融入人工智能。那些不这样做的公司可能会发现，要赶上那些更具前瞻性的竞争对手已经太晚了。

附件：The Insurance AI Imperative.pdf

原文链接：

<https://www.cognizant.com/whitepapers/the-insurance-ai-imperative-codex4307.pdf>

印度保险科技的前景和趋势

刘程 编译 邱焯梅 校对

该报告主要包括以下部分内容：

执行摘要

保险业的主要趋势和变化

数字保险的兴起

新技术的涌入

监管机构和政府机构在创新方面的作用

新冠病毒的影响

保险技术的演变

跨地区保险技术资金的增长

产品线融资格局

保险科技资金的 B2C/B2B 拆分

成熟的融资环境

英科独角兽的成长

由全球和印度的保险科技推动的创新

解决利基细分市场、背景和新时代需求

保险以外的服务和解决方案

跨价值链的数据驱动创新

增强客户、渠道合作伙伴和员工体验

保险人与保险技术人员之间的合作

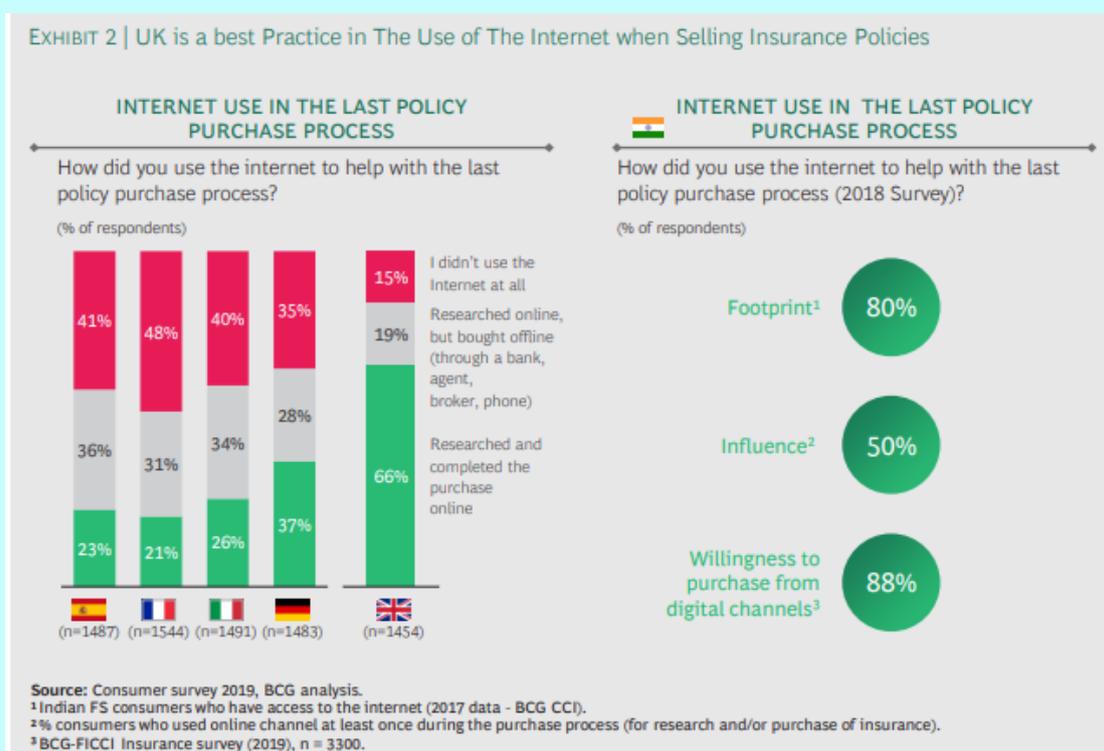
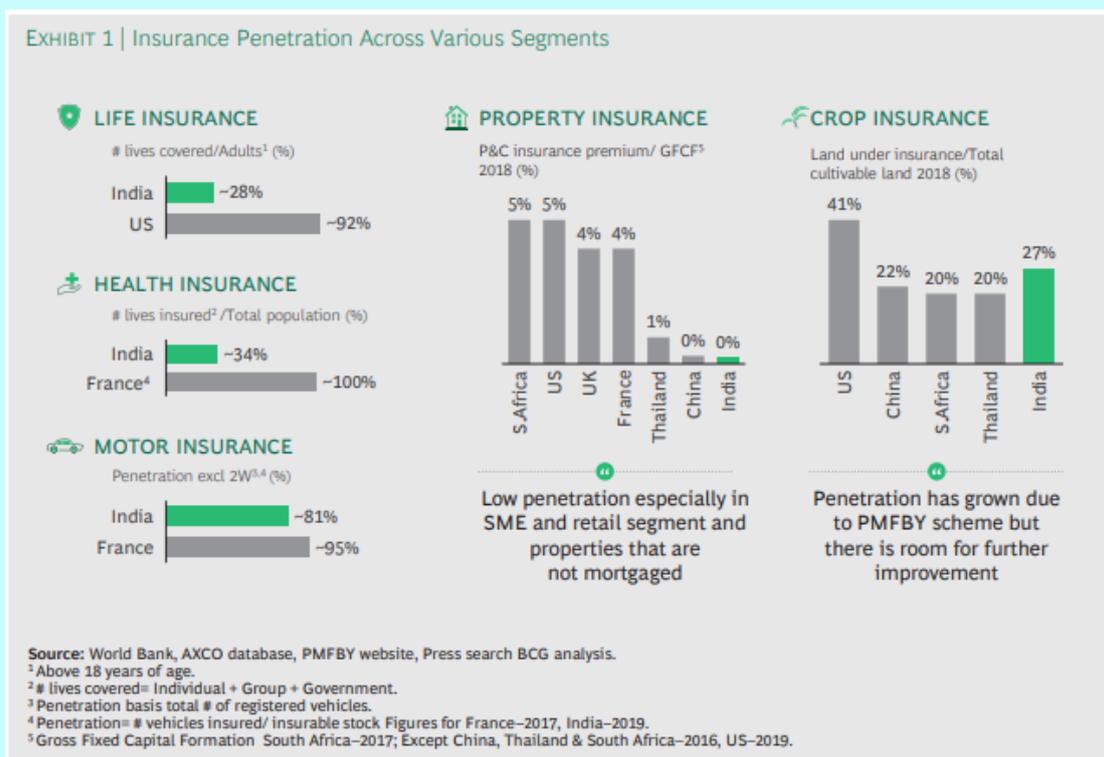
合作对保险公司和保险技术人员的好处

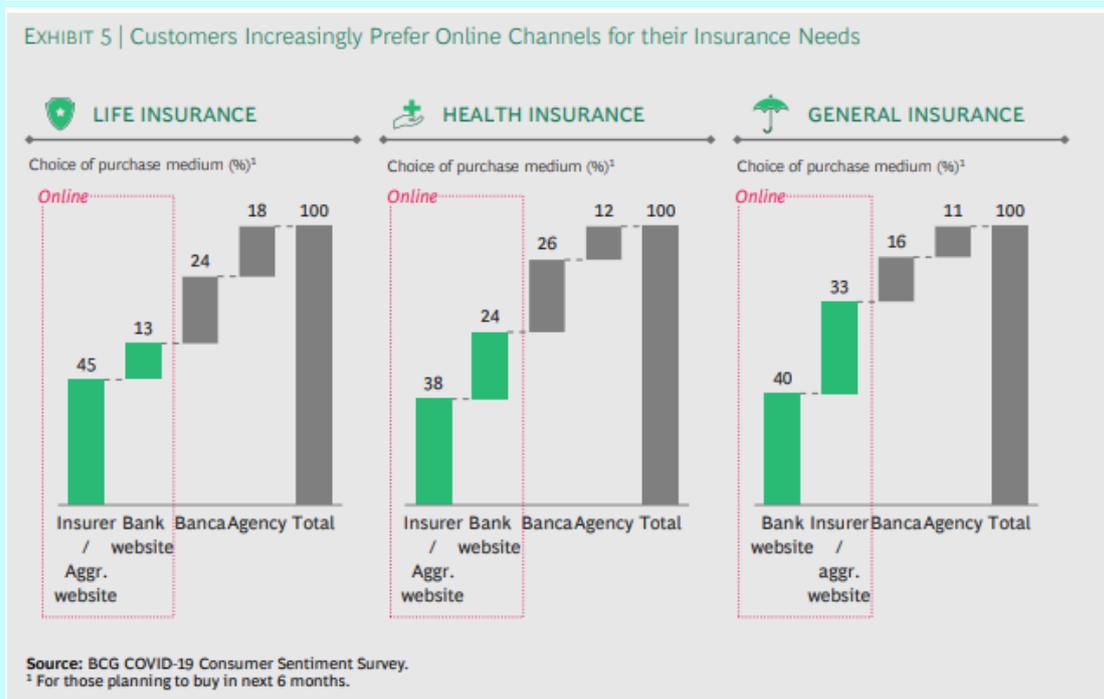
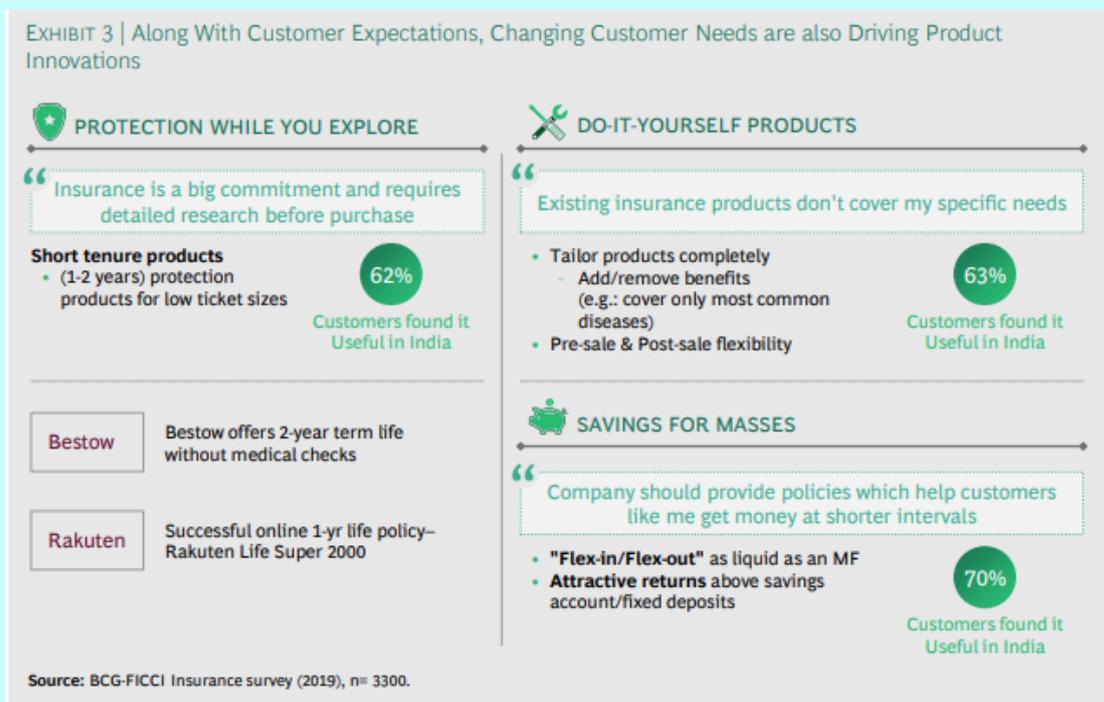
保险人与被保险人之间的合作模式

合作的关键成果和全球实例

对保险人和被保险人的影响

对监管者的影响





附件: India Insurtech landscape and trends.pdf

原文链接:

<https://web-assets.bcg.com/9e/50/a96580d94cf18041ec69c4473328/bcg-insurtech-report.pdf>

保险公司如何抓住保险科技的机遇

张福学 编译 张琪 校对

保险科技是保险业变革的强大驱动力。但是，这并不是灵丹妙药。保险公司应该通过提升独树一帜的能力来激发创新运作的活力。

传统公司、初创公司和追求更快、更便宜、更好结果的动力

保险科技和第四次工业革命(4IR)

定义保险科技:它比保险更重要

保险科技的前景

拥有一个连贯的保险科技创新战略

文化契合的重要性

选择适合保险科技的商业模式

管理创新

附件: How insurers can seize InsurTech.pdf

原文链接:

<https://www.pwc.com/us/en/industries/financial-services/library/pdf/pwc-insurtech-innovation.pdf>

2020 年全球保险报告

刘程 编译 邱焯梅 校对

该报告反映了来自 25 个市场的 360 名高管人员接受调查后的回复,管理的总资产超过 24 万亿美元,截至 2020 年 9 月底它所表达的任何意见都反映了我们的调查和访谈结果。它们不是对未来事件的预测或对未来结果的保证,无法确保我们所做的任何预测都会实现。由于四舍五入的缘故,数字/百分比加起来可能不等于 100。对于多项选择题,受访者选择了他们的前三个答案。除非另有说明,否则样本量就为 360 名全球受访者。欧洲有 150 名受访者,亚太地区有 110 名,北美有 70 名,拉丁美洲有 30 名。

本报告目录

概述

保险业的根本性重塑

重大战略趋势的加速

(当前)面临的主要阻力

01 拥抱数字化转型

技术正在使因纽斯发生变化

居家办公的挑战

贝莱德视角：新常态下的技术

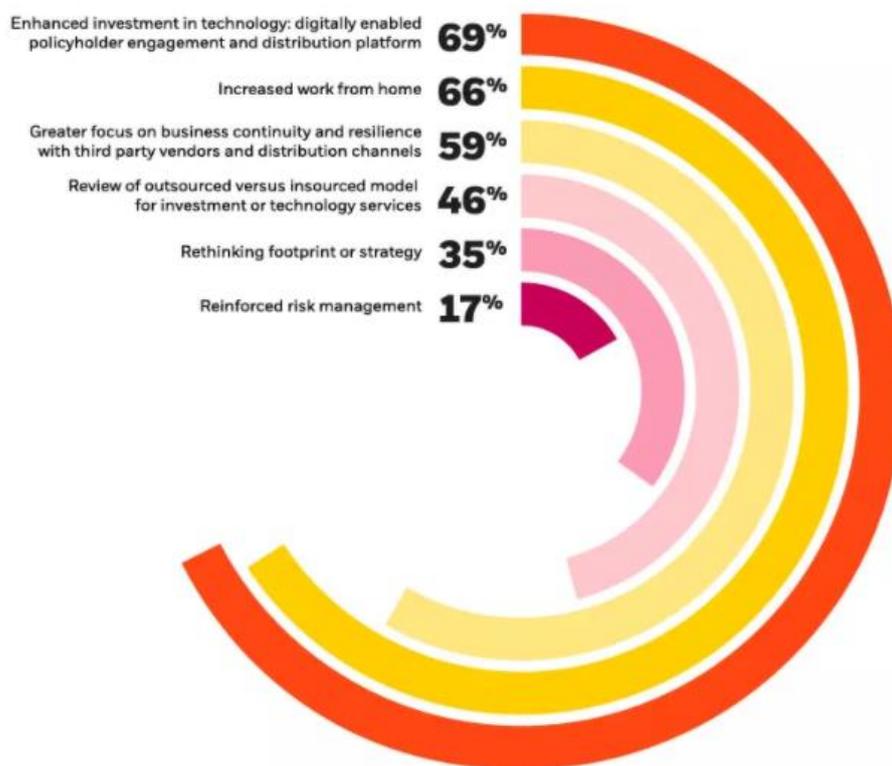
02 为后新冠病毒时代重塑商业模式

03 增强投资组合的灵活性以提高弹性

04 优先考虑可持续性目标

附录

Q: Do you foresee any permanent changes in investment team operations, technology platforms or working patterns following the post-COVID normalisation?



Source: BlackRock Global Insurance Survey, June-July 2020. Base: Global (n = 360).
The respondents selected their top three answers.

附件: Global insurance report 2020.pdf

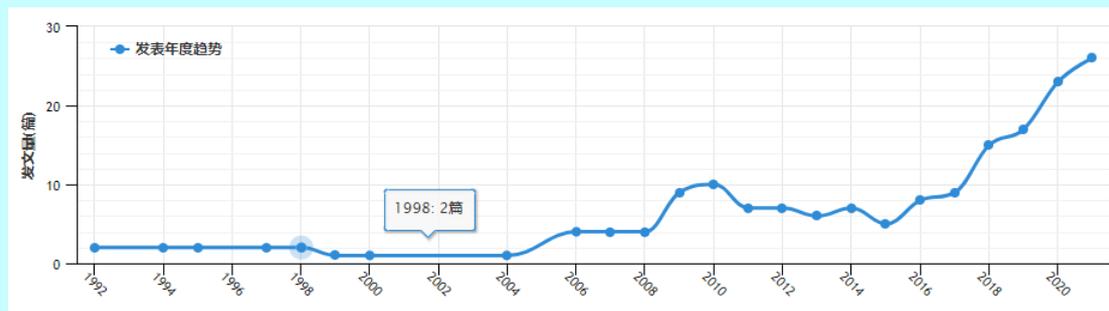
原文链接:

<https://www.blackrock.com/hk/en/institutional-investors/insights/global-insurance-report-2020>

【知识可视化分析】

模块一：年度发文趋势

以“主题”或“篇名”或“关键词”包含“保险科技”，来源类别选择“CSSCI”和“北大核心”，时间不限，在知网进行检索，得到160篇文献，对检索结果进行知网自带的计量可视化分析，得到下图“保险科技”年度发文趋势。



由上图可知，我国关于保险科技的研究始于20世纪90年代，在2008年之前，相关文献数量较少，呈持续缓慢增长的趋势。从2008年开始，保险科技相关文献数量稳步上升。到2018年，上升趋势加快，充分反映了保险科技当前正在成为前沿热点研究领域。

模块二：研究热点分析

运用文献计量工具 Citespace 对检索出的160篇文献进行研究热点分析。



关键词词频共现图

运用 Citespace 软件绘制出保险科技研究领域的关键词共现知识图谱，如上图所示。图中的每一个节点均代表一个关键词，出现次数越多则节点越大。节

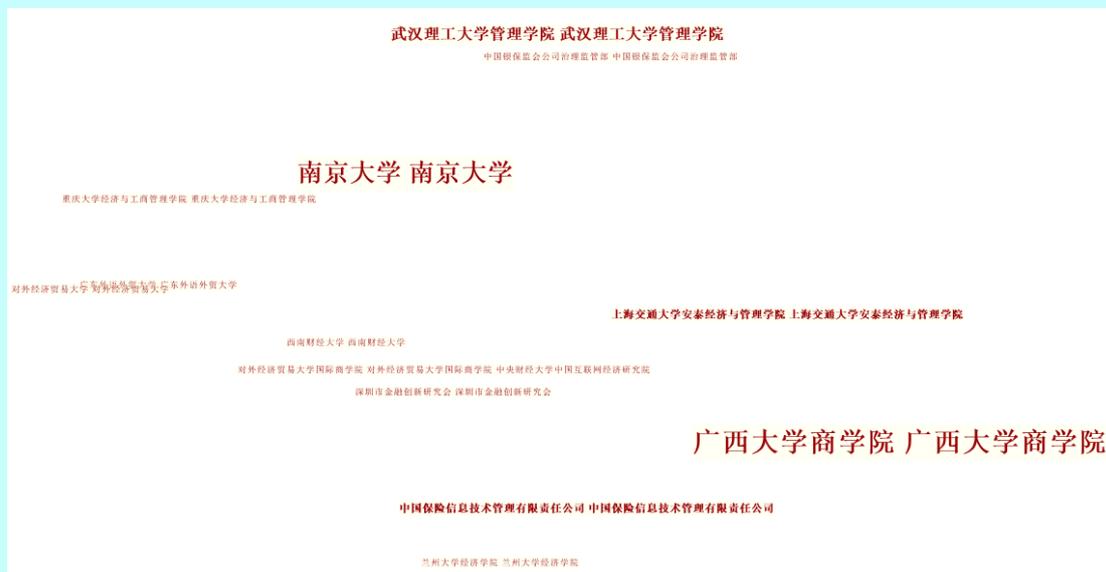
点越大，则越说明其是该领域的研究热点。图中的线条纵横交错，表示各个关键词之间并不是独立存在，而是有着千丝万缕的联系。在 CiteSpace 中可以看到各个关键词出现的频次以及关键词中心度，表 1 为排名前 17（频次大于等于 10）的保险科技研究热点关键词。

表 1 “保险科技”高频词 TOP17

序号	关键词	频次	序号	关键词	频次
1	保险科技	96	10	保险业	17
2	科技保险	60	11	人工智能	15
3	健康管理	32	12	保险创新	13
4	医养结合	31	13	区块链	11
5	保险企业	30	14	科技风险	11
6	医疗保险	30	15	金融科技	11
7	中介效应	30	16	科技创新	10
8	大病保险	29	17	保险监管	10
9	老龄化	28			

在综合关键词共现图谱、高频词表后，我们可以直观看出，保险科技、科技保险、健康管理、医养结合、保险企业、医疗保险等关键词最为突出，反映了保险科技领域的研究热点。

模块四：机构分析



发文机构共现图谱

由上图发文机构共现图谱可知，节点较大的机构，发文数量也较多，如广西大学商学院（41 篇）、南京大学（30 篇）、武汉理工大学管理学院（7 篇）等。有关保险科技方面的研究，机构间的合作并不密切。

【资源获取门户网站】

1. 零壹财经：<https://www.01caijing.com/data/index.htm>
2. 艾瑞咨询：<https://www.iresearch.com.cn/>
3. 中国银行保险监督管理委员会：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/index.html>
4. 金融时报：
https://epaper.financialnews.com.cn/jrsb/html/2021-09/30/node_2.htm
5. 中国保险网：<http://www.china-insurance.com/>
6. Insurance Business Online（美国）：
<https://www.insurancebusinessmag.com/us/news/breaking-news/>

【馆内图书】

序号	索书号	题名	出版者
1	F840.3-39/Q101	InsurTech: 保险科技权威指南	中国人民大学出版社
2	F841.6/L470:2018	全球保险科技报告	清华大学出版社
3	F842.6/Y361	中国保险科技发展报告	科学出版社
4	F842.6/X905	保险科技创新运用与商业模式	中国金融出版社
5	F842.6/L712	保险科技	中信出版社
6	F842.6/C045	科技兴则民族兴: 新形势下科技保险与科技型企业发展研究	辽宁大学出版社
7	F841.622/Z344	科技发展视角下英、日、韩、中人寿保险业发展研究	经济科学出版社
8	F842.6/Q630	保险科技	经济科学出版社
9	F841.6/Q635	2018 全球保险科技报告	清华大学出版社

主编：刘雁 周莉

编辑：邸焯梅 张琪 苑艺 王凯艳 刘程 张福学 谭朔金