

学科动态专题报道

2019 年第 1 期

总第 (45) 期

保险科技专题

主办者：图书馆学科服务部

2019.3

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

保险科技是指利用大数据、人工智能、区块链、物联网等新兴技术对传统保险业的更新和再造。近年来,保险科技的飞速发展已颠覆性地推动了国内外保险行业的销售渠道变革、消费场景创造,实现了保险业务的科技重构¹。同时,保险科技的研究力度也持续增加,该领域的前沿发展动向、创新型保险产品模型算法以及监管方式方法等成为保险科技领域的重点关注方向。

保险学作为我校特色专业之一,于2016年获批校级卓越应用型人才培养工程试点专业,于2017年建成汽车保险理实一体化实验室并投入使用。这表明保险科技已经融入到我校专业建设、发展和研究之中。因此,本期选取保险科技专题进行报道。

本专题对国内外有关“保险科技”的相关资讯进行搜集,汇总,以期为我校相关研究人员提供参考。本期学科动态主要分以下专栏:

《海外资讯》专栏选取国外的一些关于保险科技的最新信息资源进行编译。

《国内资讯》关注国内保险科技的最新报道。

《研究报告》板块主要是麦肯锡、毕马威、清华大学五道口金融学院等机构发布的关于保险科技的研究报告,涉及到车联网、保险科技公司、农业保险、保险科技融资等。

《相关资源》板块主要是涉及保险科技的政策标准文件和标准查询系统。

《知识可视化分析》依托CNKI的知识发现平台,对目前科技保险研究的发文趋势、关系网络、分布(基金、研究层次、作者、机构、学科、文献来源类别、关键词)进行分析和研究机构以及主题词发文量的横纵向比较分析,目的是帮助科研人员快速了解该领域的研究发展现状,包括该领域的领军研究人物、研究机构,以及研究热点和发展趋势等内容。

《国内文献计量分析》的工具主要是CNKI,通过该工具分析“科技保险”领域的学术关注度、研究热点和趋势等内容,为研究人员提供参考材料。

《资源获取门户网站》主要汇总有关“保险科技”研究资料的免费获取网站及门户。

¹来源:《中国保险报》(http://chsh.sinoins.com/2018-07/31/content_267753.htm)

目 录

【海外资讯】	1
意大利联合圣保罗银行持有科技保险初创企业 Yolo 股份.....	1
人工智能初创公司在苏黎世首届科技保险全球赛中包揽冠亚季军	1
科技保险融资在 2018 年激增	3
法国健康科技保险公司 Alan 筹集 4000 万欧元资金	4
网络分析保险公司 Arceo.ai 发布新平台	4
Nassau Re 推出保险技术孵化器	6
2018 年保险科技事件排行榜	7
1.TCS 对两项 27 亿美元的保险技术垂涎三尺.....	7
2.英国启动 Yulife 为保险业带来新生机	8
3.Aviva 变身数码蓝，开展 Blue HK 已提上日程.....	9
4.香港正快速发展科技保险业.....	9
5.伦敦 Lloyd 推出保险技术创新实验室	10
6、亚马逊，沃伦·巴菲特和摩根大通共同创立了一家新的医疗保健公司.....	11
7、IBM 与 Marsh 找到了坚固的区块链	11
8、软银团队与众安携手打造亚洲科技保险推动力	12
9、Fintech Lab 在莫斯科启动科技保险加速器.....	13
【国内资讯】	14
中国保信车险反欺诈系统为行业挽损 1.65 亿元	14
盘点 2018 年保险科技产业九大事件	14
中保网：国寿入选《2018 全球保险科技报告(专题篇)》典型案例..	21
中信保诚人寿荣膺 InsurStar50 中国保险科技 50 强.....	22
榜单 2018 年中国保险科技 50 强.....	24
保险科技的应用应以实用为主	27
众安保险科技出海，携手“东南亚版滴滴” Grab 设立线上保险分销	

平台	29
2018 年互联网保险政策动向集锦	31
【研究报告】	36
保险 2030：人工智能将如何改写保险业	36
保险科技—构筑“新保险”的基础设施.....	36
2018 全球保险科技报告	38
2018 全球保险科技报告（专题篇）	38
《保险大数据》系列研究报告	39
保险科技行业系列（主要涉及车联网）研究报告	39
【相关资源】	39
《保险业公有云资源管理基本要求》	39
《机动车保险车联网数据采集规范》	39
金融标准全文公开系统	40
【知识可视化分析】	40
模块一：总体趋势分析	40
模块二：关键词共现网络	40
模块三：基金分布	41
模块四：期刊来源分布	41
模块五：作者分布	42
模块六：机构分布	42
模块七：学科分布	42
【国内文献计量分析】	44

“保险科技”学术关注度.....	44
“保险科技”用户关注度.....	44
“保险科技”热门被引文章.....	45
“保险科技”热门下载文章.....	46
【馆内相关新书速递】	47
【资源门户网站】	47

【海外资讯】

意大利联合圣保罗银行持有科技保险初创企业 Yolo 股份

杨秀环 翻译 王凯艳 校对

Intesa Sanpaolo(意大利联合圣保罗银行)牵头对意大利科技保险初创公司 Yolo 进行了一轮 500 万欧元的融资。

Yolo 通过一款专门的应用程序为消费者提供按需、专设的数字保险经纪服务。有了 Yolo, 客户可以用智能手机在各大银行和保险公司的各种常规保险套餐中即时扣除以及支付产品费用。

新的 A 轮融资是该银行继 2017 年和 2018 年前两轮价值近 200 万欧元的融资后再一次由其金融科技风险基金 Neva Finventures 主导的融资。

该家初创公司计划利用这笔资金进行国际扩张和适当的并购活动。

该银行创新中心总经理兼 Neva Finventures 首席执行官马里奥·科斯坦蒂尼(Mario Costantini)表示:“这是对联合圣保罗人寿保险公司非寿险业务的创新发展, 也是对附近专门提供即时银行业务的 Banca 5 的战略投资。”

编译自:

<https://www.insurtech.org/news-detail/intesa-sanpaolo-takes-stake-in-insurtech-startup-yolo>

人工智能初创公司在苏黎世首届科技保险全球赛中包揽冠亚季军

杨秀环 翻译 王凯艳 校对

苏黎世保险集团(Zurich Insurance Group)宣布, 其首个全球科技保险竞赛的前三名获奖者都是开发出了人工智能解决方案的初创企业。

总部位于多伦多的 Chisel AI 是使用 AI 技术改进非结构化数据源处理工作的金牌获得者。总部位于加利福尼亚州奥克兰的 Zesty.ai 因其开发出了基于人工智能解决方案而获得银奖, 该解决方案为保险公司提供详细而准确的财产评估。LifeNome 和 Soldier.ly 共同获得铜奖并且分享了他们的数字健康解决方案。

苏黎世科技保险全球赛于 2018 年 8 月举办，吸引了世界各地 450 多家科技保险初创公司。获奖公司名是在 1 月 30 日公布的。

苏黎世在一份声明中表示，每位获奖者现在都有机会在当地企业开展试点项目，以便为选定国家和地区的集团客户提供他们的产品和服务。

集团首席执行官马里奥·格列柯（Mario Greco）表示：“我们非常高兴能与我们的获奖者合作开发尖端的新服务、方法和功能，从而帮助我们更好地满足全球客户、员工和其他利益相关者不断变化的需求。”

集团首席战略、创新和业务发展官乔瓦尼·朱利安尼(Giovanni Giuliani)表示：“我们很高兴 Chisel AI, zesty.ai, LifeNome 和 Soldier.ly 是首届苏黎世科技保险全球赛的获胜者。这些科技保险初创公司都证明了他们可以用创新的理念和产品来支持苏黎世及其客户。我们致力于推动保险业的转型和创新，我也很期待看到我们的获奖者试点项目能为苏黎世和保险业带来新发展。”

苏黎世创新世界锦标赛全球赛由苏黎世执委会评判，他们共同评判出了四位获胜者。

获奖公司详情如下：

Chisel AI 公司声称，它研发出了一种自然语言——人工智能处理器，其允许商业保险公司和经纪人提取、识别和划分非结构化数据源，比如处理保险文档，人工智能处理器的速度是人类的 400 倍，准确度也高得多。

Zesty.ai 开发了一种基于 AI 的解决方案，它可以为保险公司和其他用户提供详细而准确的财产评估，以改善承保、定价和事后反应。通过卫星和无人机图像，并结合飞机和天气数据收集的信息，Zesty.ai 已经分析出了 1.4 亿个结构超过 1150 亿个的数据点。

LifeNome 创建了 XHealth 平台，该平台将精准健康和健康保险结合起来，旨在让客户拥有更加健康的体魄，从而为保险公司节省资金，目前该公司 70% 的员工持有博士学位。

Soldier.ly 开发了世界上第一款智能手表压力检测应用程序，该程序能为用户提供实时帮助。Soldier.ly 的应用程序可以检测人体血压并在检测到压力升高迹象时进行干预。在全球范围内，大约有 7 亿人受到了心理健康问题的影响。

苏黎世创新世界锦标赛的参赛者分为五类：智能住宅和建筑、数字健康、财

务规划、移动通讯和通配符选项。

编译自：

<https://insurtech.org/news-detail/artificial-intelligence-startups-win-zurichs-1st-global-insurtech-competition>

科技保险融资在 2018 年激增

杨秀环 翻译 郝晓雪 校对

Deutsche Bank(德意志银行)分析师称,在 2017 年至 2018 年期间,科技保险投资规模增长了 60% 以上,而 Lemonade 和亚马逊等主要投资者也在过去一年扩大了业务量。

德意志银行的数据显示,在 2018 年的前三个季度,科技保险投资(跨所有阶段)总额为 26 亿美元,而去年同期为 16 亿美元。也就是说,2018 年 184 笔交易的平均单笔投资为 1400 万美元,而 2017 年 152 笔交易的平均单笔投资为 1000 万美元。

2018 年第三季度,科技保险公司获得了总额为 12.6 亿美元的第二大融资,其中总部位于美国的 Oscar healthy 公司获得了 3.75 亿美元后期融资。

德意志银行分析师认为,今年下半年最重要的进展是 Lemonade 宣布要进军欧洲市场。Lemonade 是科技保险浪潮中最引人注目的公司之一,它的资金来自 Softbank(软银)旗下监管基金,投资金额为 1.2 亿美元。

德意志银行预计,由于一些规模较大的投资者在英国、德国和法国均有业务,因此在科技保险方面他们会瞄准包括这些国家在内的规模较大的欧洲市场。

分析师还表示科技巨头亚马逊和谷歌在过去一年中进一步强调了进军保险领域的重要性。去年 10 月,谷歌收购了云计算保险软件公司 Applied Systems 的少数股权,而谷歌的投资部门 CapitalG 则打算进一步投资与保险相关的业务。

德意志银行称,与此同时,亚马逊正计划在英国建立一个价格比较网站,并正与主要保险集团接洽。

在美国,亚马逊已经与 Travelers 合作并提供智能家居套件、保险报价和风险管理,而其西班牙分公司最近与 Mapfre 签署了协议。Mapfre 将通过亚马逊西班牙网站的品牌店面,提供其保险产品,允许亚马逊进一步推出其技术,如亚马

逊支付 (Amazon Pay)。德意志银行预计短期内亚马逊将与当地市场领导者达成的类似协议，例如德国的 Allianz 或法国的 AXA。

编译自：

<https://insurtech.org/news-detail/insurtech-funding-surges-in-2018-as-key-players-expand-and-deutsche-bank>

法国健康科技保险公司 Alan 筹集 4000 万欧元资金

杨秀环 翻译 王凯艳 校对

该公司于 2018 年 4 月推出了 2,300 万欧元的 A 轮融资。在其运营的三年内，Alan 已经筹集到了超过 7500 万欧元的资金。

Alan 称，自 1986 年以来，它是法国唯一一家获得许可的医疗保险公司，它通过技术为消费者提供了多种可能性：无论是选择医生亦或是报销方面。

DST Global 的执行合伙人汤姆·斯塔福德(Tom Stafford)表示：“传统解决方案导致许多雇主为员工提供有限且低效的健康保险。通过 Alan，公司可以轻松便捷地注册，并以极具竞争力的价格和数字化形式为员工提供一流的医疗服务。”

该公司已将其保险基数增至 27,000，其收入在 2018 年达到 2200 万欧元，涵盖 My Little Paris, LeSlipFrançais, Ledger 和 Converteo 等公司。同年，该团队人数也从 14 人增加到 64 人。

该公司声称目前已经接近收支平衡。这笔 2300 万欧元的资金将用于加快付款、报价以及一流客户服务的投资，并提供新服务以加快用户群的扩大和团队的成长。

编译自：

<https://www.bankingtech.com/2019/02/french-health-insurtech-alan-raises-e40m/>

网络分析保险公司 Arceo.ai 发布新平台

杜婉莹 翻译 王凯艳 校对

该平台旨在通过向客户提供一个透明的建模过程来弥合保险和网络安全之间的差距，从而促进认购、承保并为客户提供技术上的网络复原力指导。

该公司解释说，它将把重点放在为中小型企业提供保险服务上。中小企业是

增长最快的网络保险部门，也是受到网络事件影响较为严重的部门。

Arceo 总部位于加州旧金山，2016 年由情报退伍军人、数据科学家和网络保险专家创立，资金来源于合作伙伴公司和 SECH 公司。

“网络事故是面临的最重要的风险之一。对于保险业来说，这却是一个重大但具有挑战性的成长机会。”他继续说：“我们的安保和保险从业员团队使我们得以保险业建立一个平台，为客户提供有意义的网络复原力解决方案。”

该公司还透露了其创始团队的组成，该团队除包括总裁和首席技术官外，还包括：销售主管本·阿克；客户参与和营销主管戴维斯；销售工程主管马修·霍尔。沙哈是硅谷五角大楼国防创新实验小组的管理合伙人，在此之前，他是美国国家安全公司的首席执行官。本·阿克在收购新安全公司后，曾是新科网络公司的威胁联盟成员，当时他是该公司的联合创始人之一，他也是空军和国安局的副作战官。

同时，高德克公司曾领导过 CIM 公司的网络战略风险实践，而戴维斯则曾担任“新产品公司网络公司”的战略总监，并在联邦政府中担任过职务。霍尔也是安全部门的创始团队成员。

此外，该公司宣布，它正在扩大其咨询委员会，包括：GRECT 全球首席信息官加里；英国政府通信总部前主任；风险管理解决方案的联合创始人和前首席执行官沙哈；伊丽莎白，她在政府中担任高级国家安全职务；还有马里奥，是风险公司首席执行官。

“风险越来越多地与数字资产、网络以及现代经济互联系统联系在一起，公司战略的核心是能够提出解决方案，使与网络相关的保险更容易获取、更重要，从而促进市场的发展。”

“从根本上解决问题后，我相信保险业在满足不断变化的市场需求方面上能够处于最佳状态。”

“网络保险市场才刚刚开始凸显它的潜力，它不仅规避了风险，而且还把价值还给了市场。”

编译自：

<https://insurtech.org/news-detail/cyber-analytics-insurtech-arceoai-launches-with-new-platform>

Nassau Re 推出保险技术孵化器

——为哈特福德的初创公司提供空间和支持

杜婉莹 翻译 王凯艳 校对

Nassau Re 今天宣布推出新的产品，这种新产品基于公司总部的支持。公司将支持人寿保险及相关业务，并为其提供免费办公空间和商业发展服务。

“对于推出这种倡议我们感到非常兴奋，因为它看起来就像是正在出现的新的产品扩展计划的领导者。”该公司首席执行官菲尔说，“我们的目标是通过培育新的公司，继续吸引新一代人才进入城市，以帮助加快新公司的转型，使其成为一个新的创新中心。此外，它还将为创始人提供一个自由、方便和支持的环境，以便和该地区的其他运营商发展强有力的业务关系。”

Nassau Re 与哈特福德市和康涅狄格州的创新公司合作制定了孵化器计划。。

卢克市长说：“Nassau Re 决定推出新产品，这是我们取得的又一个重大进步，我们的下一个目标就是推动它走向全球。”他说：“事实证明，处于保险业最前沿的企业家对我们的首都城市有极大的兴趣。我要感谢菲尔和整个团队，感谢他们的承诺，感谢他们成为我们正在建设创新生态系统的有力队友。”

康涅狄格州的创新公司首席执行官马特·麦克库伊表示：“哈特福德继续发展成为一个保险科技中心，像 Nassau Re 这样的主要保险公司正在通过支持生态系统中的初创企业来领先。”这个孵化器将有助于吸引企业到康涅狄格州，并在企业和初创企业之间建立更牢固的关系。这是 Nassau Re 的执行团队的一项创新和令人兴奋的新事业。

Nassau Re 将在未来三年提供近 4 万平方英尺来支持项目发展。工作区将设有灵活开放的空间以适应不同规模和类型的业务。此外，该公司还将得到法律、人力资源和商业发展的支持。

该项目已经赢得了当地领导人的赞扬和认可。“这是对人才、专业知识和不动产的投资，这一投资令人难以置信，因为他们对保险和金融服务业的承诺以及未来都令人感到惊讶，”众议院领袖马特·麦特说，“该项目将激发创新，促进哈特福德的复兴。”

“非常感谢该保险公司为不断发展的行业提供了便利，它将成为新企业和高薪工作的催化剂。”

州众议员胡利奥·康塞普西翁说：“我感谢 Nassau Re 为哈特福德不断发展的保险技术产业提供了便利，而该行业将成为新企业和高薪工作的催化剂。”

该项目正在进行应用申请的程序，这一过程由首席营销官保罗·泰勒领导。详情请登录 ptyler@nsre.com 查询

编译自：<https://news.nsre.com/nassau-re-launches-insurtech-incubator/>

2018 年保险科技事件排行榜

杨秀环 杜婉莹 翻译 王凯艳 郝晓雪 刘倩 校对

1.TCS 对两项 27 亿美元的保险技术垂涎三尺

塔塔咨询服务(TCS)已经与 M&G 公司签订了价值 100 万美元的十年合作协议，并为之签订了 20 亿的保险协议。

在最近的发展中，英国和欧洲保诚的储蓄和投资业务 M&G 将利用 TCS 对其英国储蓄和退休业务进行改造。

保诚集团 (M&G Prudential) 首席执行官约翰·福利 (John Foley) 表示，股东在该业务上进行 2.5 亿英镑的资本投资，其合伙关系是“改善客户成果”五年计划的一部分。

超过 400 万份人寿和养老金合同的管理将从过去十年中保诚的业务合作中转移到 TCS 的英国子公司 DiligentA。据 TCS 称，DiligentA 已经向其数字平台 TCS 提供了 1100 多万项政策。

M&G 表示，在几个英国网站中，类似产品的角色预计将根据相关安排转移到英国。预计印度还将有 700 个职位转为高级职位。

TUPE 指的是“企业转让(保护就业)”。这样做的目的是“当一家企业或其一部分转到新雇主时，可以保留雇员”。

TCS 还将承担一些保诚集团内部 IT 基础设施的运营责任。在伦敦，英国雷丁和克雷格福斯的大约 180 名全职工作人员也将根据 TUPE 安排从 M&G Prudential 转移到 TCS。

在第二个发展阶段，美国跨国公司选择了 TCS 公司对其在美国的保险和年金管理进行改革因为它希望可以削减成本。

该协议将为 TCS 带来 20 多亿美元的收入，他们说，该协议预计将在 2018

年第二季度完成。

TCS 将负责管理跨国公司的人寿保险、年金、补充健康保险和工作场所自愿福利产品，并负责管理 1000 多万份保单。

此外，美国跨国公司表示正在“考虑”为其长期护理客户进行类似的服务和管理安排。相关决定将另行公布。美国跨国公司将继续在现有平台上管理和服务其退休计划、IRA、咨询中心、共同基金、交易所交易基金和稳定价值解决方案。

这一过渡将影响到目前约 2200 名跨国员工的工作状况。报告说，调职员工将有机会留在他们目前所在的美国城市。

编译自：

<https://www.bankingtech.com/2018/01/tcs-drools-over-two-delicious-insurtech-deals-for-2-7bn/>

2. 英国启动 Yulife 为保险业带来新生机

Yulife 声称是世界上第一家生活方式保险公司，并将在今年晚些时候推出，为企业和个人提供人寿保险和辅助工具。

公司使用游戏设计和奖励来“给予你所需的关怀”，相比之下，传统的人寿保险在这方面显得很欠缺。

该网站声称要从技术、心理学、福利和行为改变领域中汲取经验来创造产品。

Yulife 表示，它将从其他福利应用程序中提取数据，以帮助用户管理他们的保险并为他们提供奖励。

这家即将上市的保险公司得到了英国保险公司 AIG 人寿的支持，该公司将全部由美国保险公司 AIGLife 发行。

该公司是由山姆·弗洛姆森和山姆·罗宾创建的，他们现在分别担任公司的首席运营官和首席执行官。罗宾说：“消费健康技术的迅速发展和态度的转变意味着人们希望从他们的保险公司得到更多。”

“我们是一家新型的保险公司，利用行为科学和人工智能(AI)与客户建立更深层次、更有回报的关系，”他补充道。

Yulife 总部位于伦敦卡姆登，目前有 20 人组成的团队。

编译自：

<https://www.bankingtech.com/2018/06/uk-start-up-yulife-to-bring-life-to-insurtech/>

3. Aviva 变身数码蓝，开展 Blue HK 已提上日程

杜婉莹翻译

由 Aviva, Hillhouse Capital 和腾讯共同拥有的香港数字保险合资公司 Blue HK 已经推出。

香港客户可以在线购买定期生活和重大疾病产品，通常他们会通过香港的中介机构来进行，而 Blue 旨在为该地区的保险市场带来零佣金数字保险。

Aviva Asia 和 Aviva Digital 执行主席 Chris Wei 表示：“我们正在香港重新定义保险，使它成为简单的产品，没有文书工作，没有佣金。香港的流动性很高和技术很先进，但保险市场却一直保持着亚洲最传统的方式。”

Blue 公司表示它们要将 Aviva 的保险和数字专业知识与 Hillhouse 的投资管理能力、腾讯的技术和客户群结合起来。

香港保险市场是亚洲“规模最大、增长最快”的保险市场之一，其 2016 年度总保费增长率为 20%。

Blue 公司让客户调整他们的保护计划，包括调整保护金额，保护期以及付款期内不受处罚。2017 在香港成立了数字保险公司的协议，合资交易在 2018 得到了香港保险局的批准。

编译自：

<https://www.bankingtech.com/2018/09/aviva-turns-digital-insurance-air-blue-in-hong-kong/>

4. 香港正快速发展科技保险业

香港将在下个月发行第一个在线公司的许可证，它正在推出金融科技游戏。

香港保险业监督（HKIA）首席执行官 Clement Cheung 告诉路透社，由于其快速通道系统，该公司计划在下个月发布第一份许可证。

这是香港国际机场快速通道系统发出的首个牌照。

这一制度是香港回应有关其未能跟上金融科技发展和其他金融科技发展的措施。根据 2017 年年度报告，这一快车道系统于 2017 年 9 月启动。

在过去的一年里，监管机构早在 2018 年就预估了第一个牌照的发布日期，可以说这是一个相当准确的预测了。

这家保险公司的名字还没有透露，但据估计，香港的保险市场有 630 亿美元

的保费。目前，香港大部分保险产品都是透过中介机构出售的，例如代理商、银行及经纪公司。

作为香港金融科技的一部分，香港银行业监管机构预计也将在今年年底前向在线或“虚拟”银行发放首批牌照。

投资局还希望在 2020 年建立一个新的资本保护基金，并在那之后的一两年里为保险公司实施一项基于风险的资本制度。

编译自：

<https://www.bankingtech.com/2018/12/hong-kong-puts-insurtech-on-fast-track/>

5. 伦敦 Lloyd 推出保险技术创新实验室

总部位于中国的中安在线保赔保险（P&C Insurance）旗下的中安国际（Zhongan International）已与软银的远景基金（Vision Fund）联手，瞄准海外市场。

作为本协议的一部分，中安国际将建立一个新的经营实体与世行合作，探索国际机遇——最初地点定在亚洲。

负责国际业务的在线商务副总经理 Wayne Xu 说：“自成立以来，国际公司一直致力于技术、能力建设和平台合作以支持海外业务的发展。展望未来，我们希望亚洲市场成为我们在全球拓展业务的中坚力量。”

中安国际成立于 2017 年 12 月。中安在线财产保险于 2013 年 10 月开业。

后者表示，它主要是在五大生态系统的背景下提供产品和解决方案，即生活方式消费、消费金融、健康、汽车和旅游。

中安在线保险公司表示，从 2013 年 10 月成立到 2016 年 12 月 31 日，它已经成为中国最大的保险公司。

该交易证明了 Vision Fund 的 930 亿美元计划正在取得进展。

本月早些时候，Vision Fund 正在考虑收购德国 wefox 保险的股份。同时它还表示了对泽西岛离岸飞地的兴趣，并计划成为区块链岛。

编译自：

<https://www.bankingtech.com/2018/08/softbank-teams-with-zhongan-for-asian-insurtech-impetus/>

6、亚马逊, 沃伦·巴菲特和摩根大通共同创立了一家新的医疗保健公司

Amazon(亚马逊)、沃伦·巴菲特(Warren Buffett)旗下的 Berkshire Hathaway(伯克希尔·哈撒韦)和 JP Morgan Chase(摩根大通)联手成立了一家独立公司, 致力于实现美国的医疗保健目标。

这三家著名企业将为新实体经济带来大规模和专业知识的互补, 使之不再受盈利激励机制和各种框架的制约。

该联合企业最初的重点将放在为美国员工及其家人提供更优质的医疗保健技术上。

Berkshire Hathaway 公司董事长兼首席执行官沃伦·巴菲特表示: “不断膨胀的医疗成本就像饥饿的绦虫一样吞噬着美国经济。虽然我们的公司并不是完全为了改善美国医疗现状而创立的, 但我们也不否认日后不能解决美国的医疗问题。相反, 我们相信, 将我们的共同资源投入到国家最优秀人才的背后, 将能够及时遏制医疗成本的上升, 同时提高患者满意度和治疗效果。”

由于该公司处于早期规划阶段, 因此没有太多细节。但是, 这三大巨头进军科技保险领域将会是一件非常有意义的事。

该公司的初步组建将由 Berkshire Hathaway 的投资官托德·库姆斯 (Todd Combs)、JP Morgan Chase 的董事总经理马维尔·沙利文·贝赫托德 (Marvelle Sullivan Berchtold) 和 Amazon 高级副总裁贝丝·加莱蒂 (Beth Galetti) 牵头。

至于该公司的管理团队、总部所在地和主要业务细节等问题将在适当时候进行沟通。

编译自:

<https://www.bankingtech.com/2018/01/amazon-warren-buffett-and-jp-morgan-chase-create-new-healthcare-firm/>

7、IBM 与 Marsh 找到了坚固的区块链

公司称其首个商业区块链将用于解决保险凭证问题。

Marsh 是一家保险经纪和风险管理公司, 与 IBM 和其他公司合作开发了首个用于保险凭证的商业区块链解决方案。

此外，还参与该计划的公司有 ACORD（合作运营研究与开发协会）和 ISN：一家承包和供应信息管理的商家。

IBM 表示，Marsh 希望修改保险凭证流程，以便让客户加快必要的业务功能，例如聘用承包商和转移风险，同时提高保险覆盖率的确定性。

IBM 保险业总经理 Sandip Patel 表示：“这是区块链如何在更广泛的范围内用于推动实际业务成果的理想范例。”

基于开源 Hyperledger Fabric 技术和 IBM 的区块链平台，Marsh 还在开发 Acord 输入解决方案，以及解决来自 ISN 的客户反馈问题。

IBM 解释道，正如旁人在我们庞大的金融科技领域所说的那样，区块链非常适合大型合作伙伴网络，因为它建立了一个数据库，其数据是在网络交易中产生的可共享且不可变更的记录，然后被许可方可实时访问这些可信的数据。

目前处于试点阶段的 Marsh 的新区块链网络预计将在今年晚些时候投入生产。总部位于德克萨斯州达拉斯的 ISN 是第一家试用该解决方案的 Marsh 客户。

编译自：

<https://www.bankingtech.com/2018/04/ibm-finds-firm-blockchain-ground-with-marsh-proof-of-insurance-pilot/>

8、软银团队与众安携手打造亚洲科技保险推动力

伦敦劳合社（Lloyd's of London）公布了其新实验室，以期在日益数字化、数据驱动的世界中寻求科技保险的创新。

在 2018 年下半年，劳合社实验室将专注于设计技术驱动的解决方案。

正如您所猜测的，在劳合社市场参与者的支持和积极参与下，实验室将使新概念、创意和产品能够在“快速通过或者快速失败的环境中进行测试”。

它位于劳埃德大厦(即伦敦主要金融区的 Lime 街)。

劳埃德列举了一些非常有创意的措施，这些措施包括降低开支、提高保险金留存率、改善索赔体验、提高品牌知名度和降低变更成本。

投资公司 L Marks 和咨询公司 Boston Consulting Group 是银行实验室项目的合作伙伴。它向全球科技保险领域的企业家以及初期和成长阶段公司的开放。

目前伦敦劳合社的实验室还未出台具体细节方案，但参与者将有机会获得指导，并有机会尝试和整合它的技术、产品或解决方案。

编译自：

<https://www.bankingtech.com/2018/05/lloyds-launches-lab-for-insurtech-innovation/>

9、Fintech Lab 在莫斯科启动科技保险加速器

俄罗斯的 Fintech Lab 在莫斯科启动了其首个科技保险加速器，其中 9 家初创企业已做好行动准备。实验室收到了来自俄罗斯多个城市和海外的 80 多份申请。据初步筛选，22 个团队被邀请到现场参观。

参观结束后，Alfa 保险、VTB 保险及 D2 保险作为这 22 家公司的代表为 12 周计划选出了 9 个项目：

Adaperio -为汽车保险承保收集有关汽车及其所有者信息的服务；

AuraDevices-可穿戴设备的开发者，用于测量被保险人的血球计数、含水量、脉搏和身体活动；

DataFuel-用于保险评分服务，例如根据社交网络数据定义风险责任；

Gero -生物技术公司，负责评估死亡率、健康状况和预期寿命的个人保险；

Insurion - P2P 平台，用户购买针对航班延误的保险；

RegaRisk Sharing-利用区块链实现相互分散保险的平台；

Thewaay-为公司客户提供咨询服务；

Kalkul.ru -用于检查汽车和其他物体；

Medo-医疗保险经纪人。

Alfa 保险副总监塔蒂亚娜·普契科娃（Tatiana Puchkova）表示，AI 和机器学习等技术对我们非常有用，如果将项目理念和我们的技术成功地结合在一起的概率能超过 10%，从而促进真正的创新，我们肯定会尝试，我保证支持所有有趣的想法。

从 Fintech Lab 的网站来看，其部分合作伙伴包括 Mastercard，Home Credit Bank，Ak Bars Bank 和 VTB。

编译自：

<https://www.bankingtech.com/2018/01/fintech-lab-launches-insurtech-accelerator-in-moscow/>

整个文章链接地址：

<https://www.bankingtech.com/2019/01/top-ten-insurtech-stories-in-2018/>

【国内资讯】

中国保信车险反欺诈系统为行业挽损 1.65 亿元

2018 年，中国保信车险反欺诈信息系统在保险业内得到广泛使用，全年查询次数超过 692 万次，同比增加 276%；助力行业止损约 1.65 亿元，同比增长 41%。同时，在由各级金融监管部门和公安经侦部门组织的“安宁 2018”行动中，公司依托反欺诈大数据线索分析，支持公安机关重点打击大额欺诈、职业团伙欺诈，成果显著。如协助内蒙古地区侦破涉案金额 948 万元的特大车险诈骗案；协助安徽地区锁定 9 个欺诈团伙，总涉案金额达 1600 余万元。

链接地址：

<http://www.ciitc.com.cn/eportal/ui?pageId=373287&articleKey=384188&columnId=362124>

盘点 2018 年保险科技产业九大事件

2018 年是保险产业的“机构改革年”和“对外开放年”。

银、保监会合并，保监会近二十年的发展历程迎来阶段性里程碑。从持股比例放松，到业务范围放开，外资险企在保险业进一步开放中迎来扩容。从行业内外部来看，车险费改落地、报行合一实施，保险行业风险管控不断优化。与此同时，互联网科技公司跨界进入，动作频频，利用科技为保险价值链的各环节赋能，以求“分羹”。亿欧整理了 2018 年保险科技行业九大事件，回顾保险行业变革之路。

1、银保合并，金融监管进入“一行两会”时代

3 月 13 日，国务院向全国人大提请审议《国务院机构改革方案》。在金融监管体制改革领域，将银监会、保监会的职责整合，组建中国银行保险监督管理委员会，作为国务院直属事业单位。将银监会和保监会拟定银行业、保险业重要法律法规草案和审慎监管基本制度的职责划入中国人民银行，不再保留银监会和保监会。这标志着中国金融体系监管框架进入“一行两会”时代，

中国金融改革的过程是一个裂变的过程。1984 年，中国人民银行确认专门

行使中央银行职责。1992 年 10 月，国务院证券委员会和中国证监会成立。1998 年 6 月，国务院证券委员会并入中国证监会。1998 年 11 月，中国保监会成立，负责对保险业的统一监管。2003 年 4 月，中国银监会正式组建，至此，我国“一行三会”分业监管、分工合作的金融监管体制正式确立。

但是，随着金融业混业经营的不断深化，不同金融机构业务关联性增强，新金融业态层出不穷，金融风险跨行业、跨市场的传染性也在不断增强。分业监管很难完全做到全方位监管，甚至随着金融业态的增多，存在监管空白，给金融行业的发展埋下风险。

“一行三会”监管格局形成 15 年后，2018 年 3 月，银监会、保监会整合组建中国银行保险监督管理委员会。该改革方案提出，组建银行保险监督管理委员会是为了“深化金融监管体制改革，解决现行体制存在的监管职责不清晰、交叉监管和监管空白等问题”。

对保险行业而言，近年来我国保险业在快速发展的过程中暴露了虚假出资、治理失效、资金乱用、业务乱做、误导销售等乱象。此次监管改革有利于各方形成监管合力，补齐监管短板，保险机构将面临更加全面的监管环境，经营合规性将会明显提升。我国保险业正处在偿二代二期工程建设的关键节点，提高监管效果，有利于促进行业健康发展。

2、车险费改落地，报行合一实施，互联网险企或迎弯道超车机遇

3 月中旬，保监会印发《关于调整部分地区商业车险自主自主定价范围的通知》，选择四川、山西、福建、山东、河南、厦门和新疆七地，扩大财险公司定价自主权，下调商业车险费率浮动系数下限，费率折扣从“双 65”到“双 75”不等。

7 月 20 日，银保监会发布了《关于商业车险费率监管有关要求的通知》要求，除试点的广西、陕西、青海以外的所有地区，各财产保险公司在报送商业车险费率方案时，不得以任何形式开展不正当竞争；要报送新车业务费率折扣系数的平均使用情况；应报送手续费的取值范围和使用规则；原有商业车险产品最迟可销售至 9 月 30 日。

同时，在《通知》中明确了手续费具体指向保险中介机构和个人代理人(营销员)支付的所有费用，包括手续费、服务费、推广费、薪酬、绩效、奖金、佣

金等。

一直以来，车险市场由于竞争激烈，为了招揽客户，保险公司提高手续费率，然后将这部分佣金返还给消费者，实现保费“暗降”。不管是车险费改还是车险产品、费率“报行合一”的实施，体现了监管部门对商业车险行业价格竞争乱象的整治决心。

而随着费改的推进和费率监管的加强，消费者的关注重心将回归到服务和用户体验上，会对各保险公司的核保能力、精准定价能力提出更高要求。而较早布局智能化、数据化和互联网化的公司，有望以大数据、人工智能等前沿技术引领车险费率改革，把握弯道超车的机会。

3、保险对外开放加速，中介市场有望迎来外资实力派

4月27日，银保监会发布《关于放开外资保险经纪公司经营范围的通知》，外资保险经纪公司在国内的业务得到了五个方面的放开：为投保人拟定投保方案、选择保险人、办理投保手续；协助被保险人或者受益人进行索赔；再保险经纪业务；为委托人提供防灾、防损或风险评估、风险管理咨询服务；中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

6月28日，银保监会发布《关于允许境外投资者来华经营保险代理业务的通知》和《关于允许境外投资者来华经营保险公估业务的通知》，根据通知，经营保险代理业务、保险公估业务3年以上的境外保险专业代理机构、保险公估机构在华投资设立的保险专业代理机构、保险公估人可以申请经营保险代理业务和保险公估业务。

保险中介是保险业价值链上不可或缺的组成部分，对于减少保险市场供需双方的能耗、降低供需交易成本和经营成本、提高市场效率具有重要意义。保险中介三大领域（经纪、代理、公估）的开放力度及速度，超出市场意料。

可以预见的是，保险代理机构、保险公估机构的外资持股比例放宽后，将引发新一轮保险代理、保险公估机构的设立与并购热潮。外资实力派的进入，也会让国内保险产业竞争更加市场化、国际化。

4、“牌照热”升温，保险中介进入高光时刻

2月24日，美团、汽车巨头吉利集团和医药老牌公司济民可信集团同一天领到保险中介牌照，获准成立重庆金诚互诺保险经纪有限公司、易保保险代理有

限公司和江西济民可信保险经纪有限责任公司。

3月13日,货车帮的保险经纪牌照——贵阳山恩保险经纪有限公司获批复,货车帮也正式进入物流保险领域。3月18日,中国电信旗下甜橙金融通过重组收购获得全国保险代理牌照。

7月4日,由中国烟草总公司持股的诚至诚保险经纪有限公司获批开业。7月5日,银保监会批复同意众安保险全资子公司众安在线保险经纪有限公司经营保险经纪业务。

7月19日,中国南航集团资本控股有限公司旗下南航保险经纪有限公司获准在全国范围内经营保险经纪业务。

9月3日,汽车科技公司小鹏汽车进军车险代理市场,获准开展汽车保险代理业务,并专门成立了汽车保险代理公司。

2018年,互联网巨头、科技新贵和实业巨头争先纳入的保险中介牌照,使得中介牌照热持续升温。保险中介牌照之所以受到互联网企业的关注,是基于自身流量优势下的资源再开发。如享有大量生活服务类信息的美团,可以开发与相应的场景相结合保险产品,实现对既有资源的挖掘,而电信巨头绑定巨大流量入口也有着天然的优势。

对于汽车厂商、医药企业等实业巨头而言,其业务开展范围均与保险具有一定相关度。凭借强大的股东资源、资金资源、技术资源、品牌资源、人员资源等优势,将保险整合融入其对客户的综合服务中,其保险力量或许在几年后将会得到明显显现。

5、小场景嵌入大生态,场景保险向生态化保险过渡

9月12日,众安在线宣布与宝宝树、复星集团成立合资公司,以一站式家庭金融服务平台——“小家金服”的新品牌,共同为年轻家庭人群提供定制化的金融产品与服务。宝宝树将利用其母婴家庭人群流量入口及平台优势,提供优质的场景服务;复星集团则将运用其在银行、保险、小贷、支付等持牌金融机构领域的优势,提供丰富的金融服务资源。众安在线则利用金融科技技术,为“小家金服”提供业务及技术等多方面解决方案。

9月16日,体育保险定制平台保准牛联合体育之窗成立合资公司“保准体育”。保准体育董事长晁晓娟将其未来的发展方向定位为:为赛事运营方、体育

培训机构、体育场馆方、体育营销方、职业体育、运动员、体育类互联网平台以及各类体育观众提供一站式保险服务解决方案。

在许多保险公司看来保险无疑是产品，但从另一方面来看，保险也是一种灵活的金融工具，保险工具可以强化渠道的金融保险属性，实现生态升级。

而“家”生态金融价值空间巨大，复星集团、众安在线、宝宝树三方合作，以母婴为切入点，搭建了一个以“家”为核心元素的新生态，在这个生态中，保险不仅仅是满足母婴场景分散风险的需求，更是家庭生态中，金融服务不可或缺的一部分。

而通过保准体育，体育之窗将体育生态体系内的保险需求快速落地，并将此模式复制，延展到体育营销，乃至将整个产业链上的资源串联起来，打造一个体育产业生态联盟。由此场景保险也逐渐向生态化保险迈进。

6、传统保险公司与电商巨头再牵手，合作共赢通未来

6月5日，由唯品会联合7家公司共同设立的国富人寿获批开业。其中，唯品会对国富人寿出资2.4亿元，占全部注册资本的16%，为第二大股东。

7月24日，银保监会批准安联财险注册资本从8.05亿元增至16.1亿元，其中京东通过北京京东叁佰陆拾度电子商务有限公司认购安联财险新增注册资本中的4.83亿元资金，获得其30%的股份，成为安联财险第二大股东。

目前通过互联网渠道开展保险业务主要分两种形式：场景和平台。一种是嵌入场景，解决场景中的痛点或者保险需求；另一种是直接通过电商、经代的互联网平台上售卖。而无论是哪一种方式，电商平台都是一个具有丰富合作空间和业务延展范围的渠道。

电商平台属于资金密集型行业，需要大量资金“解渴”，而保险资金比银行的成本还低，这对于企业未来增长和资产配置都非常有利。排除风险准备金，险资的投资方向也可以更多的倾向完善企业自己的产业链和生态圈，从而形成良好的综合金融闭环。

7、互联网险企上演“蛇吞象”，“保险新零售”概念浮出水面

1月10日，互联网车险电商车车科技收购保险经代集团泛华金控旗下的车险业务板块。由此，车车科技获得泛华全国性的保险经营牌照、全国100多个城市的服务网点和基础设施。由于前者创立仅仅3年，后者则有19年历史，且已

在纳斯达克上市 10 年，此次并购成为“蛇吞象”的商业案例。

通过此次收购，车车科技依靠泛华的线下车险业务资源，打开布局线下的入口。同时，借助保险科技也可打通线上线下各个交易和服务环节，改善车险行业因公司竞争、地域差异、代理分散出现的出单低效、费率模糊、系统落后的局面，实现“线上+线下”全场景赋能。车车科技将打通线上线下场景和业务的融合喻为“保险新零售”。

所谓“保险新零售”是指，融合线上与线下需求和资源，用互联网技术和方法，全面改变保险营销的体系。具体包括，从产品销售端转向用户需求端；从金字塔销售体系转向全景销售体系；从追求销售利润转向服务增值。

保险新零售以降低成本、提高效率、提升体验为核心，将依托先进技术对固有业态结构及生态圈进行赋能升级，更好地整合产业链的上下游，加速融合线上线下的需求和资源，加快推进前后端整体式改造，全面改变保险营销体系，实现服务的全场景全方位升级。

8、布局保险科技生态圈，宁波为保险创新示范探路

3 月 12 日，国内首只互联网保险产业投资基金——中互保（宁波）产业基金落户宁波电商经济创新园区。该基金由海尔金控、宁波金控、赛富亚洲及其他社会资本共同出资设立，基金总规模为 20 亿元，将主要投资布局于持牌互联网保险公司、持牌互联网保险中介机构、保险科技公司等互联网保险生态圈公司。

6 月 8 日，全国首个保险科技产业园——宁波保险科技产业园正式开园。该园区通过打造以互联网保险、保险产品与技术创新孵化器、共性技术平台、大数据中心等为特色的保险科技产业生态基地，为建设宁波国家保险创新产业园核心区提供平台和支撑。

随着“互联网+”、大数据、区块链、人工智能等新思维方式与技术不断向保险业渗透，保险科技呈现出蓬勃旺盛的发展态势，并逐渐成为保险行业转型发展的新引擎、保险生态优化的新动力和保险服务经济社会的新渠道。

宁波在加快建设“全域保险”和保险全产业链的基础上，积极布局保险科技生态圈，通过理论创新、服务创新、生态体系建设创新、管理体制创新推动建设全国保险创新高地和资源集聚洼地。但是值得一提的是，目前宁波在前期的布局和投入来看都是大手笔，但是招商落地、市场化运作、品牌推广、知名度方面的

成绩并不为大众所知。

9、智能技术加速落地，科技赋能保险向纵深演进

1 月 30 日，由人保金服联合 58 集团、易车集团、美国 Solera 集团共同发起设立的保险科技项目“爱保科技”正式上线。爱保科技战略定位于“保险+科技+服务”，围绕出行领域和家生活领域开展车险和健康险业务。

1 月 31 日，中国保险学会与金融壹账通共同发起成立了“保险智能风控实验室”，该实验室将研究建立多险种的智能化反欺诈系统，充分发挥大数据、人工智能、云计算等技术优势，为保险业欺诈风险的分析 and 预警监测提供支持。

5 月 8 日，蚂蚁金服发布定损宝 2.0 版本，将图像识别升级成准确率更高的视频识别、将开放技术平台，从与保险公司一对一理赔系统对接升级成未来保险公司可自助接入定损宝等。

7 月 19 日，蚂蚁金服宣布完成国内保险业首笔无人工干预的“全流程 AI(人工智能)快赔”。通过蚂蚁保险提供的“全流程 AI 快赔”服务，用户申请保险赔付时，自己拍照上传资料，识别、审核、赔付等全程无人工干预，全部由 AI 自动处理，将传统平均 49 小时的理赔处理时间缩短到“秒级”。

8 月 8 日，众安保险全资子公司众安科技上线国内首个商保端 SaaS 服务平台 (Software-as-a-Service) ——“商保智能开放平台”，该平台通过 SaaS 化部署帮助商保公司实现无需系统对接即可获得医疗数据查询、直连理赔、商保调查等服务，实现快速理赔操作，提升理赔效率，节约运营成本。

2017 年保险科技成为了新“风口”，2018 年科技赋能保险仍浪潮汹涌。无论是智能风控技术、智能定损技术、自动化理算技术、智能核保技术还是智能开放平台，科技正在为保险价值链的各个环节深度赋能，提升传统保险供给的效率，满足不断增长与动态变化的保险需求。

随着互联网、大数据、机器学习、神经网络、人工智能、云计算、区块链等为代表的新兴技术与保险公司的结合日益深入，保险服务的触达能力和便捷性将会逐步提高，保险产品也会更加个性化、精细化。科技在保险业还会有怎样的应用，未来又将如何发展，值得期待……

链接地址：<https://www.iyiou.com/p/82900.html>

中保网：国寿入选《2018 全球保险科技报告(专题篇)》典型案例

1 月 7 日，清华大学国家金融研究院中国保险与养老金研究中心发布《2018 全球保险科技报告(专题篇)》，对全球范围内的保险科技公司数字化进程和商业模式进行了详尽的研究分析。中国人寿凭借“三险一体化直付理赔”入选报告“技术驱动的健康险专题”典型案例。

医疗经办业务、大病保险承保是中国人寿健康险业务的重要内容。国寿本次入选的“三险一体化直付理赔”打通了基本医疗保险、大病保险、商业保险，通过后台数据联动实现免申请、理赔直付的功能，发挥了商业保险机构在解决支付功能方面的作用，成功打造医保养结合的商业模式。

“三险一体化直付理赔”通过对接社保、医院，根据前端实时数据驱动，后端依次完成基本医疗保险、大病保险、商业保险的报销赔付，无须客户主动申请、免申请材料、直接抵缴就医费用的赔付服务。

中国人寿依托专业和规模优势，积极参与医疗经办业务，广泛承保大病保险业务，并提供丰富优质的商业健康保险产品和服务。2016 年，中国人寿在江苏溧阳，基于大病保险与基本医疗保险对接的基础上，实现公司理赔平台与溧阳城乡居民医保系统的对接，在溧阳市人民医院实现了“基本医保+大病保险+商业保险”的出院“三险一体化”即时结算，真正实现了“三险一体化”直付理赔服务，参保人出院结算时，只需要承担个人自付的费用，无需垫付基本医保、大病保险、商业保险的报销补偿金额。

目前，直付理赔已在全国推广应用，其中宁夏、陕西、海南等地积极与政府合作，将直付理赔项目打造成“为民服务”的民生工程。2017 年宁夏“扶贫保”业务在全区范围内实现直付理赔医院端“一站式”结算，截止 2018 年 7 月，已为“扶贫保”客户赔付了上千万元，客户出院即直接获得扶贫保赔款，实现了扶贫保“不见面，马上办”的理赔服务模式，取得良好的社会效应，也获得了政府部门的高度认可，入选了中国保险行业协会“2017 年度中国最具代表性十大人身险风险管理案例”。

报告称，基本医疗保险是社会的稳定器，大病保险是党中央、国务院交给保

险业的一份重任，商业保险则是社会风险管理的重要补充。中国人寿作为国家的重要保险力量，依托遍布全国城乡的服务网点，大力推广“一站式”保险理赔，为服务民生、保障社会稳定做出重要贡献。

据了解，《2018 全球保险科技报告（专题篇）》是 2018 年春季发布的《2018 全球保险科技报告》的续篇。作为首部覆盖中国保险科技行业发展趋势的研究著作，共计 13 万余字，包含 37 篇案例分析，8 篇行业综述，覆盖全球 400 多家有代表性的保险科技公司。报告对商业模式、融资状况、创始团队、发展历程和发展趋势进行分析与评价。以案例研究为主，辅之以细分领域的分析文章，同时展现了大量可视化行业版图。

链接地址：<https://www.chinalife.com.cn/chinalife/xwzx/mtbd/226665/>

中信保诚人寿荣膺 InsurStar50 中国保险科技 50 强

近日，保险行业垂直新媒体与研究机构——互联网保险观察发布了 InsurStar50 中国保险科技 50 强榜单。中信保诚人寿 E 行销平台脱颖而出，荣膺 2018 年度保险科技 50 强。

据了解，本次榜单通过近两年的市场观察，综合商业模式创新、技术创新、品牌影响力、营收、用户、业务规模、融资、估值金额等因素，评选出了 50 家保险科技创新企业代表，旨在发掘并鼓励中国保险科技的创新力量，是权威且具有广泛影响力的评选之一。

近年来，科技对保险行业的发展和变革产生了重大影响，并成为保险产业链中越发重要的力量。保险科技依托互联网开展业务，将大数据、云计算、人工智能技术运用在公司运营和保险业务的开展过程中，通过对保险业务全流程的渗透，提高业务效率、改变产品形态，进而改进服务和与客户交互方式，构建全新的保险生态。

中信保诚人寿作为一家传统的寿险公司，代理人渠道仍然是最主要的价值和业务贡献渠道之一。在经济新常态和保险科技蓬勃发展的新环境下，中信保诚人寿走在行业探索的前沿，以科技赋能营销管理，全面升级保险代理人队伍，提高效率以满足消费者日新月异的保险需求。

2018 年 4 月，中信保诚人寿正式推出“E 行销平台”，以保险代理人为核心用户来设计开发，借助移动互联网、大数据、云计算等创新科技，为代理人渠道提供非现场支持和管理的一站式移动平台。该平台以独具特色的 B2A2C 模式，打通了保险公司、保险代理人和客户之间的信息与数据关系；建立了完善的营销信息管理和知识营销体系，为保险代理人提供了全业务流程的崭新体验。

模式创新，探索互联网+保险行销

中信保诚人寿“E 行销平台”综合运用移动互联、大数据、云计算等新技术探索互联网时代保险行销新模式。借助移动互联网技术，将传统的线下行销模式转型为线上线下结合的新模式，满足消费者多样化场景需求，提升展业效率。平台对客户数据进行深度分析，挖掘客户及其家庭的潜在价值，通过客户画像、销售线索分析等技术手段，为代理人提供更精准的营销决策建议，开启了保险代理人展业智能时代。

精益服务，迈入高质量发展新时代

传统的保险代理人业务模式是信息后置的，代理人先与客户取得联系，再通过见面拜访、产说会等形式向客户传递保险理念、介绍产品，最后达成交易。而“E 行销平台”为保险代理人搭建了一个营销信息平台，全面整合信息资源，代理人可以在线上完成关键信息的传递，形成高效率的线上跟进；而线下沟通的作用主要是完成交易，提供高质量的服务。“E 行销平台”通过对传统业务模式的改变，降低了保险代理人获客和沟通的难度，进而提升了代理人的展业效率。

科技赋能，提高非现场支持管理效率

“E 行销平台”将传统的营销管理工具，升级为符合移动互联网时代使用习惯的新型管理工具，将被动的填表式数据采集方式，转变为提供价值为诉求的主动化数据采集方式，使代理人可以将更多的时间用在展业而不是事务性的工作上面，进而创造更大的价值。同时，根据个人和团队管理需求，将采集的数据自动分类、排序、筛选、运算为数据报告，及时为个人和团队提供数据支持，从而极大地提升了非现场管理的效率。据悉，自中信保诚人寿“E 行销平台”上线一年以来，营销支持和管理效能显著提升，倍受保险代理人的喜爱。

保险科技正在重塑保险行业的价值链，给行业带来新的可能，中信保诚人寿正在积极应对这种变化。未来，中信保诚人寿将进一步开展前沿技术的创新和应

用，将保险科技应用于保险经营管理的各个业务流程和服务环节，并始终坚持以客户需求为中心，让保险服务更具效率、更有温度。

链接地址：http://www.sohu.com/a/294723937_675570

榜单| 2018 年中国保险科技 50 强

2018 年，保险业的增速放缓，业内人士判断，行业的高增长时代已基本结束。展望未来，科技成为驱动保险业高质量发展的重要因素。事实上，随着互联网、大数据、机器学习、神经网络、人工智能、云计算、区块链等技术在保险业的落地应用，保险价值链正在被重塑。

- 在产品环节，保险产品的个性化特征日趋明显，保险公司可以通过分析客户数据，如医疗档案、可穿戴设备中的健康数据、驾驶数据等，动态对被保险人风险状况作出评估，有助于保险产品的分层定价和精准定价，实现保险产品的自动化生成。
- 在销售环节，在线化、移动化趋势已经不可逆转。目前，有不少应用可以让客户在网上轻松地比较和购买保险产品，这些应用可以提供从产品查询、直接购买到理赔处理的一站式服务。智能保险顾问也成为一个新方向，可以根据消费者的需求实现产品的精准化推荐，为用户定制个性化方案。
- 在核保环节，人工智能正在发挥作用。智能核保系统将通过人机交互的方式与客户在线交流，了解客户信息、评估客户风险，并自动出具是否同意承保的决定。智能核保系统可有效改善客户体验，提升承保效率、降低运营成本。
- 在理赔服务环节，人工智能可推动目前还需要人工处理的许多行政流程实现自动化，从而大量节省理赔处理时间，帮助保险公司节约成本，并提升客户满意度。在反欺诈上，人工智能的算法可以非常有效地识别出数据中的某些模式，并形成一定的规则，从而减少骗保行为。

而铸就以上科技力量的企业有哪些呢？不久前，保观发起了面向国内的保险科技评选，即“InsurStar 50—中国保险科技 50 强榜单”。作为保险科技领域的观察者，两年前保观创立了“InsurStar 评选”品牌，旨在发掘并鼓励中国保险科技

的创新力量。

保观经过近两年的市场观察，综合商业模式创新、技术创新、品牌影响力、营收/用户/业务规模、融资/估值金额等因素，评选出了 50 家保险科技创新企业代表，包括保险公司、中介机构、互联网公司、第三方创业公司等主体。

需要说明的是，除本榜单之外，深耕保险科技领域的“低调创企”仍旧存在，从保险科技的发展阶段来看，也尚处于初级阶段，在行业价值链改善层面仍旧存在很大的挖掘空间。

现将榜单公布如下：

品牌名称	成立时间	创始人/第一负责人	关键词
蚂蚁金服保险	2015 年	尹铭	科技输出
平安保险	1988 年	马明哲	巨头转型
众安保险	2013 年	欧亚平	互联网保险
泰康在线	2015 年	刘大为	互联网保险
腾讯微保	2017 年	刘家明	保险严选定制
太平洋保险	1991 年	孔庆伟	数字化转型
弘康人寿	2012 年	卢德之	互联网寿险
大童保险	2008 年	蒋铭	保险经纪

爱保科技	2017 年	刘伟	保险科技
慧择网	2011 年	马存军	在线经纪
小雨伞	2015 年	徐瀚	保险特卖
大特保	2009 年	周磊	互联网健康险
凯泰铭	2015 年	王辉	保险风控
评驾科技	2015 年	李献坤	驾驶行为数据
豆包网	2015 年	张启科	中介赋能
易雍健康	2013 年	郑勇	健康险服务
十一贝	2016 年	杨威	智能决策
保准牛	2015 年	晁晓娟	场景定制
保险师	2014 年	王玮华	代理人展业工具
智言科技	2016 年	周柳阳	智能机器人
因数云	2016 年	李伟	健康险服务
健易保	2017 年	张圣明	慢病管理
i 云保	2015 年	李哲	产品推广
栈略数据	2016 年	刘戈杰	健康险风控
七灵信息科技	2017 年	杨明锋	大数据风控
保险极客	2014 年	任彬	企业团险
大象保险	2015 年	杨喆	保险顾问
新旦营销	2011 年	张坦	智能营销
量子保	2016 年	汤鹏	场景定制
风险管家	2015 年	罗霄	互联网保险经纪
和金在线	2015 年	王亚卿	健康险理赔
同盾科技	2013 年	蒋韬	智能风控
车车科技	2014 年	张磊	互联网车险

一同保	2015 年	于鹏飞	人身险定制
超级圆桌	2015 年	李浩坚	代理人展业
南燕科技	2014 年	龚勋	SaaS+MGA
新机宝贝	2017 年	邢静	保险风控、产品定制
水滴保	2017 年	沈鹏	健康险特卖
中信保诚	2000 年	赵小凡	数字化
灵犀金融	2005 年	孔强	SaaS 服务
熊猫车险	2008 年	王刚	车险技术服务
悟空保	2015 年	陈志华	产品定制、营销
英仕健康	2017 年	季春晖	健康险服务
宜信博诚保险	2011 年	尹海	智能保险
明觉科技	2015 年	周凯	汽车后市场服务
麦歌算法	2017 年	王晓东	医学 AI 算法
脚印互动	2016 年	李璞	代理人服务
腾保保险	2015 年	李政君	SaaS 服务
敬之网络	2016 年	翟文君	大数据、航延险
运动保	2015 年	庞刚	体育保险

榜单说明

榜单评选指标包括商业模式创新、技术创新、品牌影响力、营收/用户/业务规模、融资/估值金额、团队等指标，选取保险上下游产业链相关的企业进行评定。

榜单涉及信息，保观已尽量核实，但可能也存在出入之处，同时本榜单不构成投资依据，保观对榜单拥有唯一解释权。

链接地址：http://www.sohu.com/a/289867768_444669

保险科技的应用应以实用为主

今年以来，最热门的技术莫过于人工智能、大数据、区块链。“保险+科技”风口下，险企抢滩布局已是常态。近日，太平金科、众安科技接连获股东方“资

助”。11月7日，中国平安更表示，预计未来十年，其将向科研领域投入1000亿元。

但不可忽视的是，作为外延性的技术创新，保险科技要求门槛高、投入大、周期长，尽管关于“保险+科技”的看好声并不少闻，然而险企能否把握机遇，使保险科技平稳转化落地，以及在科技“蓝海”中拼杀出一条道路来，尚难下定论。

而就保险业而言，对这些技术的应用似乎并不深入，甚至是浮于表面。其背后的原因是多方面的。老百姓对保险的需求不是特别强烈和必需，相比其他商品，保险与老百姓发生关系的频率比较低。此外，传统保险业务还没有出现“天花板”，在创新投入方面仍有不足。加之监管政策的约束，保险创新空间相对较为严格。不过，近几年来，不管是传统保险公司、互联网保险公司，还是第三方保险科技公司，都在保险教育上下了不少功夫，像众安的“退运险”、微保平台的“航延险”、蚂蚁保险的“车险分”以及最近比较火的“相互保”等产品都起到了很好的教育市场的作用。

不容忽视的是，目前保险科技的发展从各个环节改善了传统保险行业。从需求端来看，保险科技能够满足人们日益增长的保障需求。在互联网时代，人们的需求由线下向线上迁移，进而产生新的保障需求。而大数据等技术的深度应用，使以往不可保的风险变为了可保风险。比如，最近比较热门的健康险，依托互联网技术，从保额、保费、保障责任及免赔额度等进行优化，使得消费者能够以较低的保费享受不限社保用药、不限疾病种类、不限治疗手段的医疗保障。从供给端来看，保险科技重塑了保险价值链。前沿技术从产品设计、定价、销售、理赔等环节切入，进一步提质增效降成本，并从根本上改善客户体验。比如，云计算可以帮助保险行业搭建更加完善的互动平台和数据管理中心。物联网能够连接保险行业的信息化系统和用户终端设备。大数据可以实现更高级的数据分析和价值挖掘。人工智能将促使保险行业90%的工作实现部分甚至全部数字化，大幅度提高保险流程中的数据流动性和可靠性。从生态链来看，保险从单一的产品属性向综合保障延伸，它能够解决家庭、出行、养老等场景的问题，实现体验式的服务。未来，保险还将从场景化保险向平台化保险和生态化的保险发展，为用户提供一种无缝衔接的生态解决方案。

需要提醒的是，保险的本质是服务，对于保险科技公司来说，要离用户近一些。不是为了科技而科技，科技的应用应该以实用化为主。应该走线上和线下相融合的发展模式，通过线上，利用大数据、人工智能完成用户获取，包括用户数据的分析、用户画像等，线下再去对用户提供专业化的服务和输出，包括定制和设计保险方案、保单管理等，打通用户服务的“最后一公里”。

不过，有业内人士认为，从长期来看，保险科技会给保险消费者带来一些隐患，比如，保险公司获得投保人的数据后，有可能会产生价格歧视，使部分消费者的支付成本提高，有些险种对某些消费者是不利的。“若消费者天生就有某些生理缺陷，需要保险来服务，在传统模式下他可以按照大类价格投保，但在差异化定价后，其风险定价会更高，有可能使其无法得到充足的保障。”

专家建议，面对保险科技大潮，保险消费者要学会积极应用保险科技。保险科技目前最主要的革新就是从后端的理赔更多转到前端的风险管理和预防，比如可穿戴设备、物联网等，消费者如果能借助这些科技来提高自己的风险管理能力。对险企来说，未来，保险科技创新将集中在保险产品和服务模式升级上，通过科技的力量降低保险中介的保后服务成本，对整个保险行业的服务品质进行提升，让有品质的服务通过我们的平台输送给每一个个体，让大家切切实实感受到保险服务的信任、效率与温暖。那么对保险公司和消费者而言，就是双赢。

链接地址：http://finance.hebnews.cn/2019-02/21/content_7352822.htm

众安保险科技出海，携手“东南亚版滴滴” Grab 设立线上保险分销平台

1月16日，众安保险宣布旗下子公司众安国际与东南亚 O2O 平台 Grab 达成合作，双方将成立合资公司，共同探索东南亚互联网保险分销业务。众安国际将为合资公司搭建数字化保险销售平台，并提供后台技术支持。该平台将于 2019 年上半年率先在新加坡推出，随后将陆续拓展至东南亚其他市场。

根据协议，在平台投入运行之后，用户将可直接通过 Grab 手机 APP 浏览和购买到价格实惠的创新型保险产品，而无须通过保险代理或保险经纪实现投保。Grab 旗下 GrabPay 与其支付联盟合作伙伴将会通过平台自动扣除用户需付的保

费，并可提供保费分期，有望显著解决保险产品找不到、保费过高、以及支付选项受限等在东南亚较为常见的难题。同时，合资公司还将与全球保险合作伙伴携手，为其东南亚数以百万计的用户提供各种各样量身定制的保险产品。

据了解，Grab 被称为“东南亚版滴滴”，总部位于新加坡，是东南亚使用率较高的线上到线下（O2O）移动平台之一。在东南亚市场拥有超过 1.3 亿的下下载量，在新加坡、印度尼西亚、菲律宾、马来西亚、泰国、越南、缅甸和柬埔寨向大众提供按需出行服务，包括私家车、摩托车、出租车及拼车服务，如今业务范围已覆盖 336 个城市。

成立至今，Grab 累计获得 11 轮超 80 亿美元融资，Grab 投资方不仅包括祥峰投资、GGV、软银中国、老虎环球基金、高瓴资本、中投等老牌知名机构，还有滴滴、去哪儿等中国企业。2018 年，Grab 共获得两轮总额达 30 亿美元的融资。

2018 年，Grab 将业务拓展至核心运输服务之外，覆盖食品配送、包裹派递、杂货配送、金融服务及内容等范畴。

2019 年，Grab 表示期待将业务进一步扩展至跨境汇款和在线医疗保健领域，力图成为东南亚地区的超级 APP。

在金融布局方面，Grab 于 2017 年在金融领域迈出了第一步：推出 GrabPay 作为网约车司机和乘客的收支工具。2017 年底，Grab 成立金融科技平台 Grab Financial，集合付款、奖励计划、金融服务和代理服务于一体，进一步扩大在东南亚的金融版图。

与 Grab 成立合资公司的众安国际于 2017 年 12 月成立，是众安保险全资附属公司众安科技的控股子公司，众安科技聚焦于向国内传统金融行业输出科技产品和行业解决方案，众安国际则专注于向海外市场开拓金融科技以及保险科技业务。

众安国际于 2018 年 8 月宣布与软银愿景基金合作，将众安的科技解决方案业务扩展至海外市场，初步阶段以亚洲为重心。此外，众安国际在 2018 年 9 月宣布，计划通过其基于点对点云技术的新一代保险系统，支持日本保险巨头 Sompo 推动数字化转型。

众安国际首席运营官宋玄璧先生在评论公司的首年表现时表示：“众安国际

自成立以来一直专注于提升技术水平和促进平台合作，以支持海外业务发展。展望未来，我们希望亚洲市场能成为众安打入国际市场的桥头堡，并致力于在高度互联的世界重塑保险的定义。”

Grab 总裁 Ming Maa 先生表示：“Grab 的目标是成为东南亚地区内领先的日常生活超级 APP，而推出保险平台是该计划中的一步。”

分管国际业务的众安副总经理许炜先生表示：“众安保险已经连接了超过 300 家互联网生态合作伙伴，通过与 Grab 以及其他领先的保险公司合作，输出保险科技技术，将能够更好地满足东南亚客户的保险需求。”

据了解，众安保险在 2017 年通过设立、收购等方式控股或参股了 6 家子公司，分别为北京有我在科技、众安（深圳）生命科技、众安企汇网络科技、众安信息技术服务有限公司、众安科技（国际）集团有限公司、众安在线保险经纪以及重庆众安小额贷款有限公司。

此外，2017 年 12 月 26 日，众安保险旗下子公司众安生命科技与高露洁棕榄（香港）合资成立了洁众网络科技（上海）有限公司，众安科技持有该合资公司 50% 股权。

这些子公司都各有侧重。例如众安科技专注于区块链、人工智能、大数据、云计算等前沿技术研究的金融科技类公司，助力众安内部及外部合作伙伴创新、创业孵化。众安生命关注打通从基因检测-报告分析-就医咨询-风险投保-健康管理-实时监控的保险价值链闭环，为大众提供一站式健康管理。众安科技（国际）集团作为众安科技的国际发展平台，关注于海外市场发掘金融科技以及保险科技的国际业务发展、合作及投资机遇。

链接地址：<https://www.iyiou.com/p/90209.html>

2018 年互联网保险政策动向集锦

根据 2018 年 10 月份下发的《**互联网保险业务监管办法（草稿）**》（业界称为“《征求意见稿》”），互联网保险业务是指保险公司、保险中介机构依托互联网和移动通信等技术，通过自营网络平台、第三方网络平台等订立保险合同、提供保险服务的业务。截至 2017 年末，全国共有 117 家保险公司经营互联网保险，占

保险公司总量的 52.7%。

2018 年互联网保险业务依然延续了近年来的迅猛发展趋势，互联网与保险进一步融合，人工智能、大数据、区块链等技术加速向保险行业渗透，保险业务的数字化转型正迸发出蓬勃生机。据统计，2018 年前三季度，易安保险、众安保险、泰康在线、安心保险四大互联网保险公司，实现原保险保费收入 64.64 亿元，同比增长 133.77%，远高于行业平均增速。回顾 2018 年，我们看到，互联网保险业务在行业创新和监管调试中稳步前行。

一、金融监管体制改革下的互联网保险监管

年初，保险行业监管格局发生变化。2018 年 3 月召开的十三届全国人大一次会议审议并通过了《国务院机构改革方案》，该方案将中国银行业监督管理委员会和中国保险监督管理委员会的职责整合，组建中国银行保险监督管理委员会，其主要职责是，依照法律法规统一监督管理银行业和保险业，维护银行业和保险业合法、稳健运行，防范和化解金融风险，保护金融消费者合法权益，维护金融稳定。同时，将中国银行业监督管理委员会和中国保险监督管理委员会拟订银行业、保险业重要法律法规草案和审慎监管基本制度的职责划入中国人民银行。3 月 21 日，中国银行保险监督管理委员会举行成立大会。8 月，银保监会“三定”方案出炉，新的银保监会将设 26 个内设职能部门加机关党委，并设置首席风险官、首席检查官、首席律师和首席会计师。12 月 17 日，银保监会下辖的 36 个省（自治区、直辖市、计划单列市）银保监局统一挂牌。

新成立的银保监会在监管理念和重点上有所调整。根据 8 月 29 日召开的银行保险监管工作电视电话会议，此次会议提出近期的工作重点中首要的就是继续做好防范化解金融风险各项工作，特别提出要自觉在互联网金融风险整治的框架下，发挥好银行保险监管部门职责，防控处置好互联网金融风险；积极防范、稳妥处置好其他重点领域、重点机构风险，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。

4 月 25 日，中国银行保险监督管理委员会网站还发文提示了互联网保险的三大风险隐患——风险一是“吸睛”产品暗藏误导：有的保险机构为片面追求关注度和销售量，存在宣传内容不规范、网页所载格式条款的内容不一致或显示不全、未明确说明免责条款等问题，涉嫌误导消费者；风险二是在线平台暗藏“搭售”：某些在线平台在其票务、酒店预定页面通过默认勾选的方式销售一些保险

产品，未明确列明承保主体或代理销售主体，未完整披露保险产品条款等相关重要信息。风险三是“高息”产品暗藏骗局：一些不法分子利用互联网平台虚构保险产品或保险项目，或承诺高额回报引诱消费者出资，或冒用保险机构名义伪造保单，往往涉嫌非法集资，给消费者造成经济损失。

二、互联网与保险进一步融合，数字化转型加速

2018 年互联网头部企业继续加速布局保险业务，监管方也给予了相当的支持。2 月 24 日，保监会批复美团点评实际控制的重庆金诚互诺保险经纪有限公司获得保险中介机构牌照。7 月 24 日，银保监会批复同意了安联财产保险（中国）有限公司的增资方案，增资后北京京东叁佰陆拾度电子商务有限公司持股 30%。这意味着京东拿到了一块财险保险牌照。11 月 2 日，京东宣布，获中国银保监会批准，安联财产保险（中国）有限公司获准更名为京东安联财产保险公司，这也是继阿里、腾讯后第三家互联网巨头拿到了保险牌照。此外，百度、小米、美团、滴滴、今日头条、新浪、唯品会也在加速布局保险业务。同样值得注意的是，12 月 20 日，香港保险业监管局向保泰人寿发出首张虚拟保险牌照。这家新型保险公司持有和使用全数码分销渠道，不涉及任何保险中介。

另一方面，保险服务的数字化转型升级也提上了监管方的日程。6 月，有消息称，监管部门拟全面推进保险服务标准化制度建设，搭建标准化制度体系框架，《中国保险服务标准体系监管制度框架》已起草完毕，正在业内进行第二次征求意见。框架的总体目标包括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；框架的制度特征包括“数字化、网络化、智能化导向”的表述。此外，中国保险学会也联合业界成立了“保险智能风控实验室”，将全方位为保险反欺诈提供专业化、智能化的解决方案，利用 AI 手段解决国内保险风控的痛点，充分发挥大数据、人工智能、云计算等技术优势，为保险业欺诈风险的分析 and 预警监测提供支持。

三、将互联网保险纳入防范化解重大风险攻坚战，强化监督管理

防控互联网保险业务风险是 2018 年监管层的主要着力点。1 月 17 日，保监会印发关于《打赢保险业防范化解重大风险攻坚战的总体方案》的通知，《方案》提出关注利用互联网技术推广的、影响客户信息安全的、互联网借贷相关的各类

新型保险业务风险和财险公司、人身险公司、保险中介机构与第三方网络平台合作开展保险业务的风险隐患,要求采取有效措施汇总并评估各类互联网保险业务风险,以及非法开展互联网保险业务的风险;提出改进互联网保险监管制度,研究制定互联网创新型保险业务的监管制度。

新成立的银保监会延续了《方案》的部署。除了上述 4 月 25 日银保监会发布的《风险提示》外,6 月 4 日,银保监会还发布了《关于 2017 年度保险业偿付能力监管工作情况的通报》,明确指出在发展互联网保险领域,银保监会将重点展开险企偿付能力真实性核查工作,加大查处力度,对造假公司采取严厉措施;此外,互联网保险产品在网络平台的销售过程中,涉嫌未明确说明免责条款、未完整披露保险产品条款、宣传内容不规范等问题,也将作为 2018 年金融监管部门整治的险企风险问题之一。同一日,银保监会下发了《关于加强自媒体保险营销宣传行为管理的通知》,要求各保险公司、保险中介机构提高对自媒体保险营销宣传行为管理重要性的认识,建立健全自媒体保险营销宣传行为管理制度,加强从业人员合规教育与职业道德教育。确保营销宣传信息合规准确,完善信息监控和处置机制,加大责任追究力度,落实监管责任。

在对互联网保险的具体监管和执法上,也贯穿了防范风险和从严监管的要求。最典型的是 11 月,两款“互联网+互助”保险产品被监管约谈,并被叫停。据其中一个产品参与方的披露,被叫停的原因是“涉嫌存在未按照规定使用经备案的保险条款和费率、销售过程中存在误导性宣传、信息披露不充分等问题。”在对互联网保险的执法方面,7 月 4 日,浙江保监局网站上公布了两张有关互联网保险的罚单,剑指虚构部分技术服务费来支付推广费的违法行为等问题。而 10 月 18 日,银保监会对 6 家保险公司开出监管函,互联网保险公司占了其中一半。

四、健全完善互联网保险监管规范体系

互联网保险的稳健发展依赖于专门监管规则体系的建设。2015 年,原中国保监会曾印发《互联网保险业务监管暂行办法》,作为互联网保险的基本依据,但根据原规定的施行期,该办法将于 2018 年 10 月到期失效。因此,2018 年互联网保险监管规范体系建设逐步提速。9 月 30 日,中国银保监会印发《中国银保监会关于继续加强互联网保险监管有关事项的通知》,表示正在加快《互联网

《保险业务监管暂行办法》的修订工作，在新的规定出台以前，原《暂行办法》继续有效。《通知》既肯定了《暂行办法》3年以来的规制价值，又面对新形势新问题对加强互联网保险监管提出要求。10月中旬，银保监会又对**《互联网保险业务监管办法（草稿）》**进行征求意见。征求意见稿放宽了保险公司、保险中介机构和保险公估机构经营互联网保险的区域限制；允许银行类保险兼业代理机构在其自营网络平台开展互联网保险业务；针对互联网保险信息披露和宣传方面做出详细规定；对第三方平台的资质、信用程度等方面提出了监管要求。

针对互联网时代保险业务的新特点，今年银保监会还着手制定保险实名登记管理和保险销售行为可回溯管理的有关制度并征求意见。其中**《保险实名登记管理办法》**的征求意见稿明确，保险实名登记，是指包括第三方网络平台在内的机构及其从业人员在为投保人、被保险人、受益人办理保险业务时，依照本办法要求核对身份证件，并查验和登记实名信息的行为。银保监会建立保险实名查验登记平台，用于保险实名信息查验、登记和保险账户管理。银保监会委托、指导第三方机构承担保险实名查验登记平台的建设和运行管理。对于存在严重违法失信行为的，将其列入联合惩戒对象，实施联合惩戒。如存在使用虚假身份证件、冒用他人名义、提供虚假信息等行为的，将被纳入失信行为记录名单。

根据2017年出台的**《保险销售行为可回溯管理暂行办法》**，保险公司、保险中介机构开展互联网保险业务，依照中国保监会互联网保险业务监管的有关规定开展可回溯管理。今年7月，银保监会下发**《关于规范互联网保险销售行为可回溯管理有关事项的通知（征求意见稿）》**，明确规定：“保险机构通过第三方网络平台开展互联网保险销售的，应在第三方网络平台单独设置说明所售产品为保险和投保意愿确认界面，由投保人主动确认后进入保险机构自营平台投保流程。”根据该征求意见稿，互联网保险销售行为可回溯管理涵盖销售界面管理和销售过程记录两项。其中，前者指保险机构应保存销售过程中关键销售界面的内容信息及历史修改信息，建立版本管理机制；后者指保险机构应保存销售过程中客户投保信息、操作平台、操作轨迹、操作时间，以及保险机构收到或传递投保人投保申请的时间。（作者 京东数字科技研究院 何海锋、杨文尧天、于利航）

链接地址：

<https://finance.sina.com.cn/money/insurance/bxdt/2018-12-21/doc-ihmutuee1359279.shtml>

【研究报告】

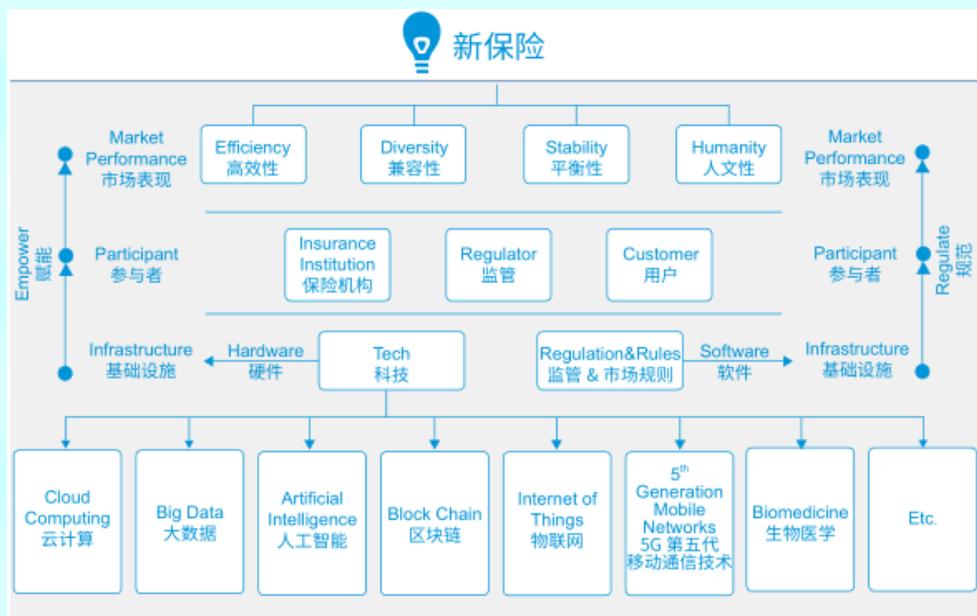
保险 2030：人工智能将如何改写保险业

本报告由麦肯锡保险咨询业务部门发布，全文探讨了人工智能对保险业的影响以及对保险业 2030 年进行前瞻预测，并对未来的中国保险业提出了有效地建议。

全文获取：附件 3

保险科技—构筑“新保险”的基础设施

该报告由众安保险联合毕马威将发布。该报告首度提出“新保险”的发展理念，即保险科技作为硬件，监管及市场规则作为软件，持续赋能保险机构、监管及用户，规范市场运行，催生构筑一个更高效、更兼容、更平衡和更人文的生态体系。



报告目录如下：

01 破与立：保险行业面临的变化与挑战；02 新保险：保险科技诞生的价值与使命；03 新体系：保险科技赋能的升级与重构；04 新发现：保险科技现状的洞见与思考；05 看未来：保险科技发展的展望与建议

该报告中包含众多科技保险案例，涉及到供应链金融领域的信用保证保险、

中国平安“智能闪赔”、中华保险无人机定损 - 农作物定损理赔、淘宝退货运费险、日本寿险巨头应用 IBM Watson AI 系统、OBD 车险、久隆财险物联网保险、中国人民保险小爱保险等。

 <p>中华保险 更高效的运营支持</p>	 <p>Fukoku Mutual Life Insurance 更高效的运营支持</p>
<p>技术</p> <p>人工智能、大数据、云计算 无人机信息监测土地进行航拍，需要运用大数据及人工智能技术从航拍的图片、摄像资料以及分析农作物的生长环境、受灾面积等各项指标，经过专业化软件的算法处理，得出量化的决策信息。</p>	<p>技术</p> <p>人工智能、大数据、云计算 IBM 的 Watson AI 平台可以通过与自然语言的互动去记忆并处理大量数据，通过大数据与云计算的技术将其转换成模型等有用的信息，主要通过收集和分析投保人的数据来帮助保险公司为每位顾客实现定制个性化的保险产品。保险公司通过使用物联网平台可以实现降低成本、优化运营、管理风险和定制产品等方面的进一步提升。</p>
<p>产品形态</p> <p>为解决农业定损耗时，定损不准确等问题，保险公司使用无人机对农田全景进行查看，并结合相关设备对受灾面积和受损程度进行更加精确和客观分析。</p>	<p>产品形态</p> <p>保险公司通过使用 IBM Watson AI 系统，能够智能的分析和理解包括文本、视频等其中的所有数据，还可以通过阅读医生撰写的医疗证明等去收集保险理赔资金所必要的信息。日本保险公司 Fukoku Mutual Life Insurance 采用 Watson AI 系统用于处理保险理赔金额以及核对保险合同信息等等。</p>
<p>产品特点</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 定损速度快：2015 年夏季河北 11 个地市玉米旱灾造成重大减产，无人机与手持终端设备结合使用，最终确定受灾面积约 206 万亩，赔款金额 4 亿元，受益农户 57.5 万户。无人机到达查勘现场 30 分钟内即可起飞，每飞行一个起落可调查面积 2.25 万亩。 ● 精准理赔：无人机搭载照相分辨率可达 3-5cm，数据分析平台包含 GIS 平台、图像解译识别系统及农业专家知识库。 	<p>产品特点</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 快速精准理赔：Watson AI 系统相比人工核对来说其可以同时完成多项信息的核对以及搜集。 ● 成本下降：Watson 系统可替代近 30% 的人力，系统初期投入约 2 亿日元，每年的维护费用为 1500 万日元左右，可为保险公司每年节省约 1.4 亿日元开支。 ● 定损效率高：在 Watson 的帮助下，保险公司索赔员工评估索赔的速度提升了 25%，该系统预计可在一个财年内核查总计约 13.2 万宗案例。
<p>案例来源：http://news.carnoc.com/list/294/294184.html</p>	<p>案例来源：http://tech.huanqiu.com/news/2017-01/9895583.html</p>

 <p>OBD 车险 更多样 更创新的产品开发</p>
<p>技术</p> <p>人工智能、物联网、大数据、云计算 车险领域差异化定价产品，通过对用户的驾驶行为习惯进行分析，设计不同的产品，为车险的多维度定价和服务推送提供参考。对车载设备、数据获取以及算法有着极高的要求。</p>
<p>产品形态</p> <p>通过车载硬件设备 OBD（车载诊断系统）获取用户的驾驶行为数据，引入驾驶习惯、驾驶区域、家庭、信用、行车历史、社交活动等多维度因子提供差异化定价。同时，OBD 还可以实时动态定位，提醒用户安全，帮助用户培养良好驾驶习惯，提供个性化服务。</p>
<p>产品特点</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 多维度用户行为数据：OBD 设备可以记录用户的驾驶行为数据，如驾驶习惯、驾驶区域行车历史等。 ● 交易个性化定价：在用户驾驶习惯数据的基础上，引入家庭、信用社交活动等多维度因子，实现精准定价。 ● 主动风险预防：以 OBD 与 ADAS（先进驾驶辅助系统）为驱动，引导用户主动预防事故机制降低风险损失。相关研究显示，在出现危险状况时，ADAS 将提前 2.7 秒向驾驶人发出预警，可避免 90% 的碰撞事故。 ● 正向激励机制：物联网与大数据的应用，获取车主信用分数、驾驶行为和违章情况等，并据此采取正向激励措施，来鼓励用户培养好的驾驶习惯。
<p>案例来源：http://www.sohu.com/a/192034363_260944</p>

全文获取：附件 4

2018 全球保险科技报告

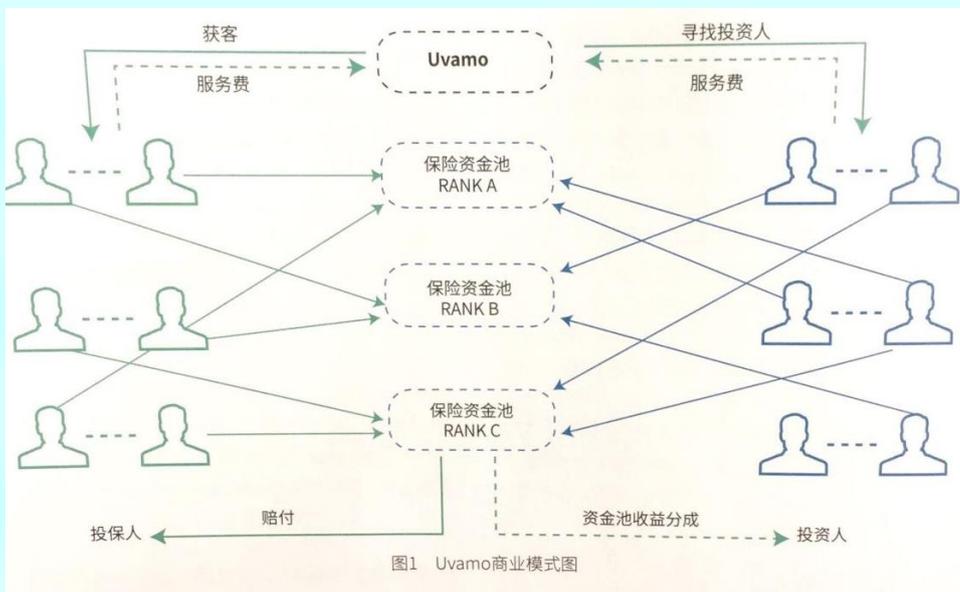
《全球保险科技报告》是中国保险与养老金研究中心的研究团队历时一年，走访海内外知名保险公司及保险科技企业，阅读大量文献和研究报告，获取行业内外的相关信息和数据，汇集而成的学术成果出版物。该报告以全球范围内具有代表性的保险科技公司为研究案例，对其数字化进程和商业模式进行研究分析。

全书共计 15 万余字，包含 30 篇案例分析，5 篇行业综述，覆盖全球 400 多家保险科技公司，并对其商业模式、融资状况、创始团队、发展历程和发展趋势进行分析与评价。报告以案例研究为主，辅之以细分领域的分析文章，同时展现了大量可视化行业版图。

全文获取：图书馆纸质资源，藏书地址：经济样本，索书号：F841.6/L470:2018

2018 全球保险科技报告（专题篇）

清华大学国家金融研究院中国保险与养老金研究中心发布《2018 全球保险科技报告（专题篇）》，是 2018 年春季发布的《2018 全球保险科技报告》的续篇。作为首部覆盖中国保险科技行业发展趋势的研究著作，报告以全球范围内具有代表性的保险科技公司为研究案例，按照保险业务形态分类，对健康保险、UBI 车险、房屋保险、网络安全险、中小企业保险、农业保险、P2P 模式保险分别建立专题研究，关注企业在细分领域中的商业模式对产业上下游资源整合及其本身商业价值的增长空间。



全文获取：图书馆纸质资源，藏书地址：样本书库，索书号：F841.6/Q635

《保险大数据》系列研究报告

保险大数据系列报告是中国保信的系列研究成果，该系列成果主要涉及到车联网、农业保险、保险科技融资报告等内容，目前已有 18 期《保险大数据》。

链接地址：<http://www.ciitc.com.cn/zgbxgw/xyyj91/bxdsj/index.html>

保险科技行业系列（主要涉及车联网）研究报告

该系列报告由中保网发布，包含《车辆延保责任险发展与数据服务支撑》、《车联网数据在保险行业的应用与展望》等，共计 17 篇。

链接地址：<http://www.ciitc.com.cn/zgbxgw/xyyj91/yjfb/index.html>

【相关资源】

《保险业公有云资源管理基本要求》

本标准规定了保险业使用公有云资源的基本要求、安全管理、资源管理、数据管理和应急管理与培训等相关内容。本标准适用于保险业使用公有云相关的基本要求、安全管理、资源管理、数据管理和应急管理与培训等，本标准不适用于保险业使用的私有云资源。

链接地址：

<http://www.iachina.cn/module/download/downfile.jsp?classid=0&filename=7f9068e206f04687be43641380a6e9c2.pdf>

全文：附件 5

《机动车保险车联网数据采集规范》

本标准规定了机动车保险经营管理过程中车联网数据采集、交换、共享、分析等活动中所涉及的主要术语及车联网基础数据采集的范围、类型、频率、精度等方面的内容，同时规定了数据有效性、合理性、真实性的验证机制。本标准适用于保险公司、汽车生产企业、车联网科技企业的车联网数据采集及其相互之间的数据交换与共享活动，并适用于保险公司的机动车保险经营管理活动。

链接地址：

<http://www.iachina.cn/module/download/downfile.jsp?classid=0&filename=9382b134fb0b4b528d4cb6f5876f9a1f.pdf>

全文：附件 6

金融标准全文公开系统

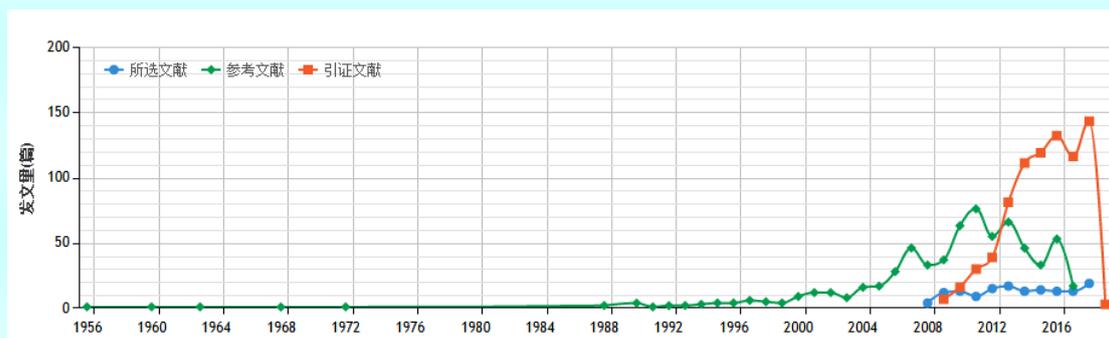
该系统是全国金融标准化技术委员会的查询系统。关于保险科技的标准比如：《再保险数据交换规范（JR/T0036—2016）》行业标准、《保险电子签名技术应用规范(JRT0161-2018)》行业标准、《保险业车联网基础数据元目录(JR/T0165-2018)》等标准均可在该系统中查询。

查询地址：<http://www.cfstc.org/bzgk/gk?action=bzlb>

【知识可视化分析】

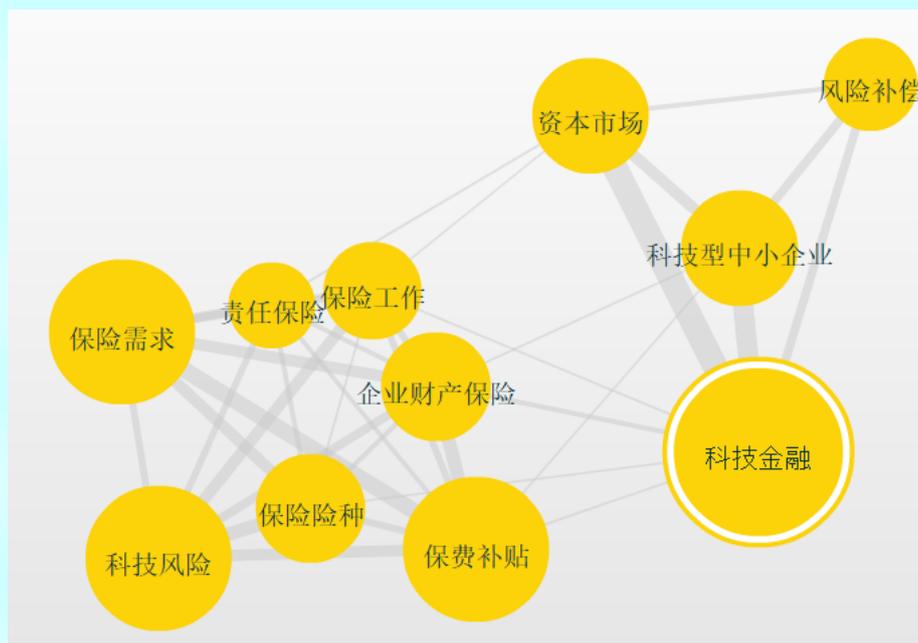
CNKI 文献总数：142 篇；检索条件：((SCI 收录刊=Y 或者 EI 收录刊=Y 或者 核心期刊=Y 或者 CSSCI 期刊=Y)) 并且 ((主题=科技保险 或者 保险科技)(精确匹配) 或者关键词=科技保险 或者 保险科技))(精确匹配), 专辑导航：全部；数据库：学术期刊 单库检索

模块一：总体趋势分析



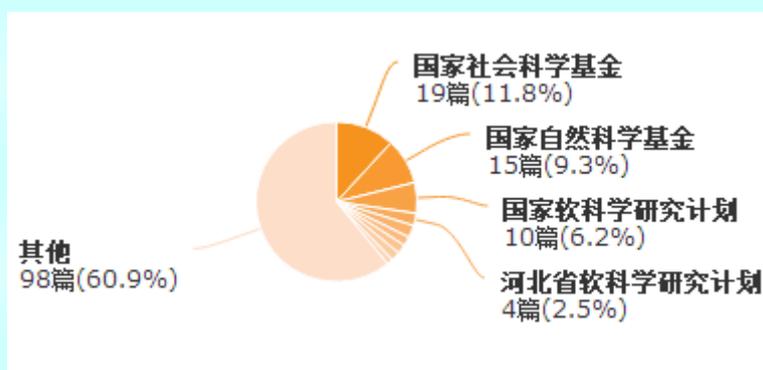
由图可知，“保险科技”主题近年的发文量呈稳定上升趋势，引证文献数量总体呈现快速上升趋势。

模块二：关键词共现网络

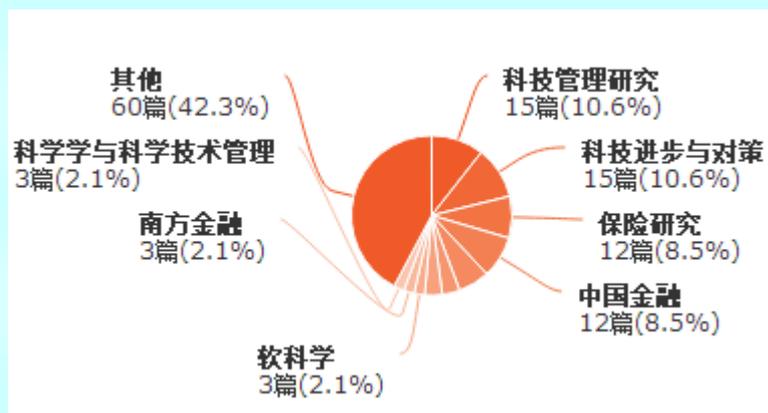


从上图的关键词共现网络可以看出，有一个明显的中心点（带白色环）：科技金融，说明当前的研究主题主要集中在在这个主题。与其密切相关、共现频次较高的是保费补贴、保险需求、科技风险、保险险种、企业财产保险等，说明这些是目前较为热门的研究主题。

模块三：基金分布

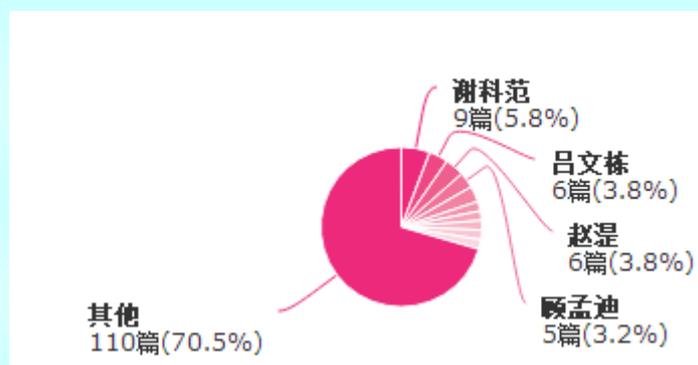


模块四：期刊来源分布



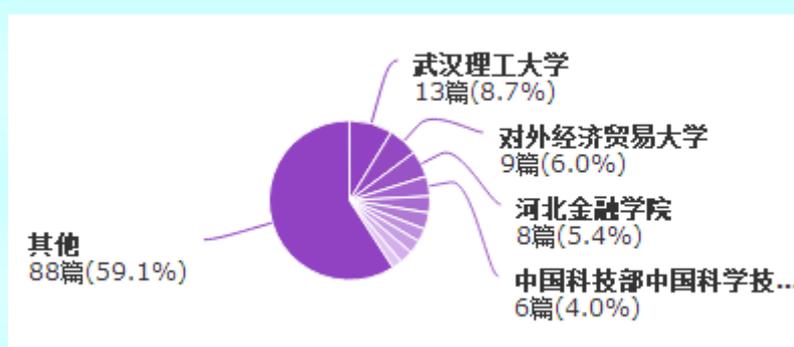
主要分布在综合类期刊和经济管理类期刊上，其中科技管理研究、科技进步与对策、保险研究、中国金融、南方金融等分布较多。

模块五：作者分布



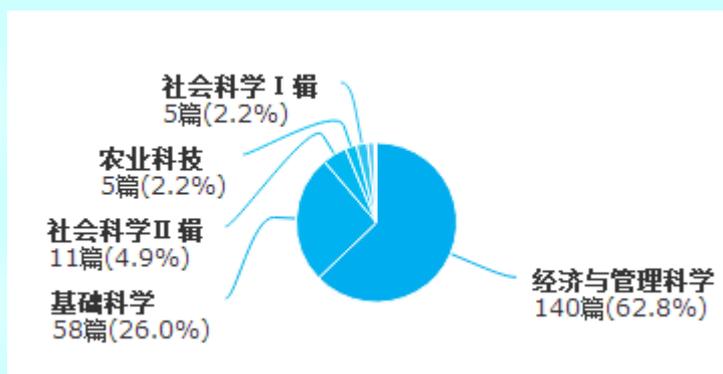
通过分析可知，“保险科技”研究领域的人物是“谢科范”、“吕文栋”、“赵焜”、“顾孟迪”等。

模块六：机构分布



通过分析可知，“保险科技”研究领域的机构是“武汉理工大学”、“对外经济贸易大学”、“河北金融学院”、“中国科技部中国科学技术发展战略研究院”等。

模块七：学科分布

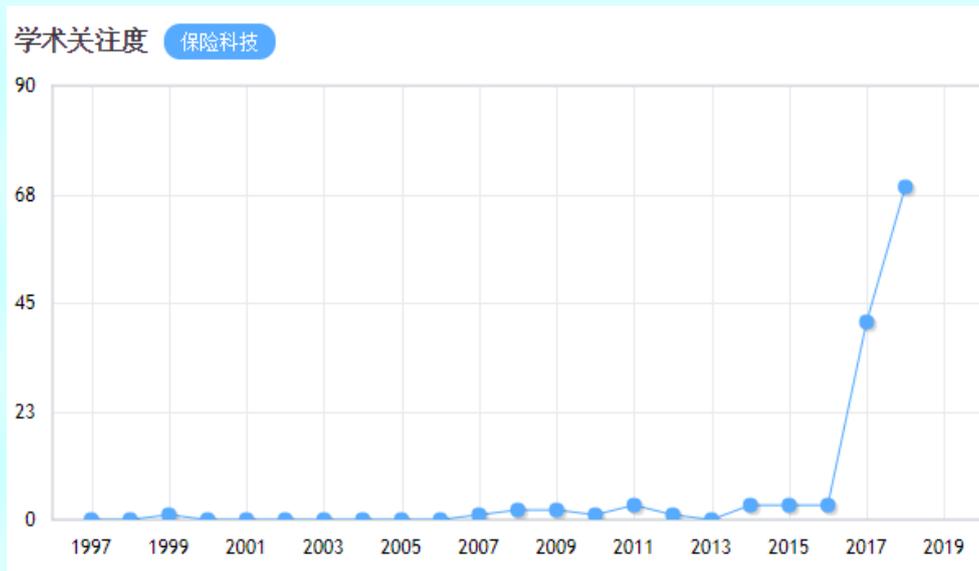


主要分布于经济与管理科学学科，同时也涉及到基础科学、社会科学学科和农业科技等，体现出跨学科性。

【国内文献计量分析】

“保险科技”学术关注度

本文献计量分析以“CNKI 学术趋势”为分析工具，提供“保险科技”的研究动态。



上述两幅趋势图表明，关于“保险科技”的学术关注自 2017 年开始陡增，2018 年为 69 篇。

“保险科技”用户关注度



该图是 2018 年 2 月到 2019 年 2 月，有关“保险科技”的用户下载情况。从图中可以看出，2018 年 11 月的用户关注度最高，下载量为 2434 篇。

“保险科技”热门被引文章

序号	文献名称	作者	文献来源	发表时间	被引频次
1	以科技金融创新破解科技型中小企业融资困境	唐雯; 陈爱祖; 饶倩	科技管理研究	2011/4/8	116
2	科技保险相关问题探析	吕文栋; 赵杨; 彭彬	保险研究	2008/2/20	73
3	科技风险与科技保险	陈雨露	中国科技投资	2007/1/5	54
4	科技风险与科技保险	谢科范; 倪曙光	科学管理研究	1995/4/25	54
5	科技保险问题研究	胡晓宁; 李清; 陈秉正	保险研究	2009/8/20	46
6	科技金融创新中的风险与政府对策	汤汇浩	科技进步与对策	2012/3/25	45
7	关于我国科技金融发展的几点思考	邓天佐; 张俊芳	证券市场导报	2012/12/10	45
8	科技保险的必要性及可行性	邵学清	中国科技投资	2007/9/5	39
9	政策性科技保险的框架设计	邵学清; 刘志春	中国科技投资	2007/11/5	39
10	对科技保险试点的经验总结与展望	邵学清	中国科技论坛	2009/4/5	38

温馨提示: 以上文章可在本期专题报道的附件 1 中获得!

“保险科技”热门下载文章

序号	文献名称	作者	文献来源	发表时间	下载频次
1	以科技金融创新破解科技型中小企业融资困境	唐雯;陈爱祖;饶倩	科技管理研究	2011/4/8	4104
2	关于我国科技金融发展的几点思考	邓天佐;张俊芳	证券市场导报	2012/12/10	3276
3	区块链与保险创新:机制、前景与挑战	许闲	保险研究	2017/5/20	2838
4	科技金融创新中的风险与政府对策	汤汇浩	科技进步与对策	2012/3/25	2256
5	管理层风险偏好、风险认知对科技保险购买意愿影响的实证研究	吕文栋	中国软科学	2014/7/28	2065
6	江苏科技金融发展与创新研究	吴先满;李湘宁;蔡则祥;丁敬雯;肖平	东南大学学报(哲学社会科学版)	2012/9/20	1256
7	科技保险试点三年来的现状、问题和对策——基于北京、上海、天津、重庆四个直辖市的调查分析	赵杨;吕文栋	科学决策	2011/12/20	1241
8	科技保险问题研究	胡晓宁;李清;陈秉正	保险研究	2009/8/20	1235
9	武汉市科技金融现状及发展对策	王朝平;石俊马;兰定成	科技进步与对策	2013/11/7	1197
10	科技环境与科技保险对区域自主创新能力的影——基于结构方程模型的实证分析	刘骅;谢科范	中国科技论坛	2009/3/5	1127

温馨提示：以上文章可在本期专题报道的附件 2 中获得！

【馆内相关新书速递】

题名	责任者	ISBN	出版社	价格
大数据改变保险业：使用分析	托尼·布比亚著	9787115480743	人民邮电出版社	108
互联网+汽车保险与理赔 500 问	刘春晖等主编	9787121331749	电子工业出版社	49.9
2018 全球保险科技报告（专题篇）	清华大学五道口金融学院编著	9787302518051	清华大学出版社	188
2018 全球保险科技报告	廖理等	9787302499978	清华大学出版社	188

【资源门户网站】

- 中国银行保险监督管理委员会：
<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newIndex.html>
- 中国保险行业协会：<http://www.iachina.cn/>
- 中国保险网：<http://www.china-insurance.com/>
- 中国保险报：<http://www.sinoins.com/>
- 慧保天下：<http://www.huibaoxian.com.cn/>
- 亿欧-保险科技板块：<https://www.iyiou.com/baoxian/>
- 全国金融标准化技术委员会（CFSTC）：
<http://www.cfstc.org/jinbiaowei/2929318/index.html>
- 中国保险学会：<http://www.isc-org.cn/zkfw/index.jhtml>
- 重点推介：中国保险信息技术管理有限责任公司（中国保信）：
<http://www.ciitc.com.cn/zgbxgw/index/index.html>
该公司的业务平台、行业研究等板块内容丰富全面。可供广大研究人员了解最新动态和信息。

主编：刘雁 周莉

编辑：王凯艳 刘倩 郝晓雪 张春玲 杨于卜 宋蔓蔓 王芳 杨秀环
杜婉莹