

# 科技金融时代电商保险发展探究

黄叶<sup>1</sup> 蒲晓雨<sup>1</sup> 陈智婷<sup>2</sup> 王敬<sup>3</sup>

1. 西华大学经济学院; 2. 西华大学管理学院; 3. 西华大学机械工程学院, 中国·四川 成都 610039

**【摘要】**2013年被誉为互联网金融元年,随着互联网和电子商务技术的高速发展,互联网金融为传统金融业带来了极大的冲击。保险,作为一种规避风险的金融产品也得以蓬勃发展。但传统电商保险在实践中电子商务技术的应用只停留于营销层面,电商保险业的发展难有新的突破。物联网、大数据、区块链等技术的发展开启了科技金融时代,新技术应用于电商保险后也将为其带来新的机遇和挑战。本文试在科技金融背景下,对电商保险发展的模式进行探究。

**【关键词】**电商保险; 科技金融; 互联网保险

## 1 传统电商保险模式与发展情况

1.1 我国传统电商保险发展情况。根据保监会发布数据显示,2013年-2015年我国电商保险保险迎来了快速发展期,其中2015年电商保险保费达到2234亿元人民币,较2014年实现飞跃式增长。在总保费收入持续稳定增长的情况下,2016年电商保险发展速度暂缓,2017年电商保险总保费出现历年来首次下降。此外,相较于总保费收入,电商保险还有极大的发展空间,在电商保险发展黄金期的2015年,渗透率也仅有9.2%。



图1 2012年-2017年中国互联网保险增长情况(单位:亿元)

资料来源:中国银保监会

1.2 我国传统电商保险发展问题(1)产品同质化严重。目前我国电商保险销售的主要产品多为意外伤害险、旅游险、车险等财产保险,这类商品的主要特点是保险期间短、保险条款标准化。而对于长期的非标准化产品,如理财型寿险,这类产品的保费收入占比较少。这是由于短期财产保险的条款设置简单易懂,且购买成本较低;而寿险产品的设计通常较为复杂,保险条款往往难以理解,投保所需的时间成本和金钱成本较大,因而不利于消费者线上投保。(2)未能完全发挥电子商务优势。目前我国电商保险的形式涵盖B2B、B2C、C2C,主要形式为B2C,即保险公司、保险中介公司针对个体提供保险销售平台。但我国电子商务技术在保险行业的应用仅停留在销售渠道层面。电子商务技术为保险公司、保险中介公司提供第三方平台,保险企业借此进行一系列营销活动,消费者在电商平台上完成了解保险产品、选择保险产品、购入保险产品的行为。投保行为完成后,消费者在线下收到保单。从当前投保流程可以看出,当前电商保险仅做到了投保过程电子化、无纸化操作,而并未从消费者、线上线下结合的角度,利用电子商务技术深层次满足消费者需求。(3)互联网放大道德风险与信息安全问题。比起线下实体保险机构,电商保险平台放大了道德风险问题。互联网上产品、平台营销多且杂乱,为消费者甄别平台的服务质量提供难度。而对于平台方,他们也难以识别消费者的风险程度。这种基于互联网的信息不对称现象

加重了道德风险产生的可能,也为电商保险的发展带来困难。

## 2 金融科技背景下电商保险模式

2.1 物联网+电商保险。物联网将网络与物理事物紧密地联系在一起,将物联网技术与电商保险结合可以做到随时随地的信息交互。以车险为例,如果投保车辆进入了“车联网”系统,保险公司将随时监控该车是否有异常数据,如车险事故发生前车辆的时速、周围的路况等。而对于寿险,消费者将健康监控设备联网后,保险公司可以做到对消费者规律生活的提醒、疾病发生前警告、疾病发生后日常数据的记录等。

2.2 大数据+电商保险。大数据应用于电商保险将有效地防范消费者的道德风险,发展电商保险对于保险公司的一大痛点是消费者信息的不对称,线上投保使保险公司对消费者的信息调查提供困难。但大数据技术的应用将极大提高保险公司风险控制的能力,平台可利用大数据对消费者做出精准画像,从根源上避免消费者带病投保等骗保行为。

2.3 区块链+电商保险。区块链本质是一个去中心化的数据库,具有可溯源、信息无法篡改等特性。区块链技术的发展使得保险公司为消费者制定场景化产品提供可能,如约定由于恶劣气候导致风险程度的提升,消费者可以与保险公司临时提高保障。当气候条件转好后,再降低保障条件。在标准化保险事故中,保险公司也可利用区块链数据提前设置好赔付条件,一旦条件触发即可理赔,降低了理赔处理成本。

## 3 总结与建议

电商保险发展前景十分可观,但在科技的冲击之下,传统的仅以电子商务平台作为保险营销渠道的模式发展已经收到阻碍。传统电商保险面临产品同质化问题严重、无法利用电子商务深层次解决消费者需求以及道德风险、信息安全等问题。物联网、大数据、区块链技术应用与电商保险之后,问题将得到有效的解决。此外,2019年12月中国银保监会开始就《互联网保险业务监管办法(征求意见稿)》小范围征求意见,在严格详细的监管制度之下,电商保险的发展必将有新的挑战突破。

### 参考文献:

- [1] 清华大学五道口金融学院中国保险与养老金研究中心. 全球保险科技报告[M]. 北京:清华大学出版社,2018.
- [2] 朱进元,刘勇,魏丽. 保险科技[M]. 北京:中信出版集团,2018.
- [3] 唐金成,刘鲁. 保险科技时代寿险业的应对策略[J]. 西南金融,2019,11,60-69.

**作者简介:**黄叶(1999),女,汉,四川省宜宾市,本科,研究方向:金融保险。

蒲晓雨(1998-),女,汉,四川省成都市,本科,研究方向:金融保险。

陈智婷(1999),女,汉,四川省宜宾市,本科,研究方向:会计学ACCA方向。

王敬(1998-),男,汉,四川省宜宾市,本科,研究方向:机械电子工程。