

保险科技赋能我国保险高质量发展研究

李玉竹

重庆商务职业学院 重庆 401331

摘要: 保险科技变革并推动我国保险业的高质量发展。本文概述了保险科技的发展现状并对保险科技进行了应用场景分析,通过研究当前保险科技发展面临的挑战,如监管政策、技术应用、人才培养等,提出了促进行业高质量发展的相应的对策。最后,文章强调了进一步发挥保险科技赋能保险业高质量发展作用的建议。

关键词: 保险科技; 高质量发展; 保险业; 科技创新; 应用场景; 挑战与对策

随着科技的快速发展,保险科技已成为推动保险业变革的重要力量。保险科技通过大数据、人工智能、区块链等先进技术,改变了保险产品的设计、定价、销售和理赔等各个环节,为保险业的高质量发展提供了新的动力。

1. 保险科技的发展现状

保险科技在我国快速发展,标志着保险业正在经历一场深刻的技术革命。保险科技通过创新驱动、数据分析和风险评估、人工智能、区块链、监管科技促进保险业高质量发展,以下是当前保险科技的关键发展现状:

1.1 数据分析和风险评估

大数据分析在保险科技中扮演着核心角色。保险公司现在可以利用大数据更准确地评估风险,从而提供更个性化的保险产品。例如,通过分析客户的购物习惯、社交媒体行为和信用记录,保险公司可以更好地理解客户的需求,设计出更符合他们风险状况的保险产品。

1.2 人工智能和自动化

人工智能(AI)技术的应用正在改变保险业的各个方面,从客户服务到理赔处理。AI聊天机器人可以提供24/7的客户支持,而自动化的理赔系统可以快速处理简单的索赔,减少人工干预,提高效率。例如,一些保险公司使用AI来分析事故现场的照片,从而快速确定损失程度和赔偿金额。

1.3 区块链和透明度

区块链技术为保险业提供了提高透明度和效率的机会。通过区块链,保险交易可以被记录在一个不可篡改的分布式账本上,这增加了交易的安全性,并减少了欺诈的可能性。此外,区块链还可以用于简化再保险流程,提高资金流动的效率。

1.4 监管科技(RegTech)

随着保险科技的发展,监管科技也在兴起。RegTech利用先进的技术,如AI和机器学习,帮助保险公司遵守复杂的监管要求。这不仅可以减少合规成本,还可以提高监管效率,确保市场的公平和透明。

2. 保险科技赋能保险业高质量发展的应用场景

保险科技的应用场景广泛,不仅涵盖了保险业务的各个环节,还扩展到了更广泛的社会服务领域,为保险业的高质量发展提供了强大的支持和新的动力。保险科技正在通过多种方式赋能我国保险业的高质量发展,应用与诸多实践应用场景。

1. 提升风险评估和定价能力: 保险科技通过大数据分析和人工智能技术,使得保险公司能够更准确地评估风险,并据此进行更精细化的产品定价。例如,车险公司可以利用驾驶行为数据来个性化定价,提供基于使用量的保险(Usage-Based Insurance, UBI)产品。

2. 优化客户体验: 保险科技通过移动应用、在线平台等提供更加便捷的客户服务,包括快速理赔、自助服务等,从而显著提升客户体验。例如,通过在线销售平台,保险公司可以扩大销售范围,提高销售效率。

3. 推动产品创新: 保险科技促进了新产品的开发,如基于互联网场景的微保险、基于用户行为/用量的保险,以及P2P保险模式等。这些创新产品满足了市场的新需求,提供了更多样化的保障选择。

4. 提高运营效率: 通过自动化和人工智能技术,保险公司可以简化理赔流程,提升处理速度和准确性。例如,利用无人机进行现场勘查,或者使用AI进行理赔审批,可

以大幅缩短理赔时间。

5. 加强风险管理: 保险科技通过物联网、区块链等技术, 提高了风险管理的能力。例如, 区块链技术可以提高保险交易的透明度和安全性, 而物联网设备可以用于实时监控风险, 提前预警潜在的损失。

6. 促进普惠保险: 保险科技通过降低成本和提高效率, 使得保险服务更加普及和可及, 特别是在偏远地区。例如, 通过移动支付和在线平台, 保险服务可以覆盖更广泛的人口, 实现保险的普惠性。

3. 保险科技面临的挑战及对策

尽管保险科技为保险业带来了诸多利好, 但也面临着监管、技术、人才等方面的挑战。为此, 需要加强监管政策的研究, 推动技术创新, 培养专业人才, 以促进保险科技的健康发展。

3.1 监管挑战

保险科技的发展需要相应的监管政策支持。政府和监管机构应加快制定相关法规, 确保保险科技的健康发展。例如, 中国银保监会办公厅发布的《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》强调了加强战略风险管理和创新业务的合规性管理, 确保数字化转型战略和实施进程与机构自身经营发展需要、技术实力、风险控制能力相匹配。

3.2 技术挑战

保险科技的发展需要不断的技术创新。保险公司应加大科技投入, 推动技术创新, 提高保险产品的竞争力。同时, 保险公司需要关注数据收集、整合及应用路径规划, 以实现更精准的风险评估和定价。例如, 保险公司可以利用大数据和人工智能技术, 通过分析客户数据进行精准营销, 设计出更有针对性的产品, 提升购买转化率。

3.3 人才挑战

保险科技的发展需要大量的专业人才。保险公司应加强人才培养, 提高员工的专业素质, 促进保险科技的健康发展。同时, 保险公司需要招聘具有保险和科技复合背景的高精尖人才, 以满足保险科技发展的需求。保险公司应优化人才培养考核机制, 打通专业人才成长路径, 确保科技保险行业的发展如大河流般滔滔不绝。

3.4 数字化转型挑战

保险业的数字化转型需要顶层设计和战略规划。老牌

保险公司在面临数字化转型浪潮下对于相关架构的顶层设计或总体规划仍面临着知识缺乏的问题, 缺乏全局意识和长远考量。保险公司应紧跟国家政策领导, 大力发展金融信息化顶层设计, 更为精确地将数据应用嵌入产品设计、业务经营、内部控制和风险管理全流程, 将数据治理作为转型目标纳入公司战略范畴。

3.5 风控监管体系挑战

新兴产品风控监管体系需要加强。保险科技行业应当充分发挥数据、技术等生产要素的重要作用, 对监管规则进行形式化、数字化和程序化, 强化监管渗透的深度和广度, 加快保险科技监管的数据加持和技术武装。保险科技的应用场景广泛, 不仅涵盖了保险业务的各个环节, 还扩展到了更广泛的社会服务领域, 为保险业的高质量发展提供了强大的支持和新的动力。通过不断探索和创新, 保险科技将推动保险业实现更高质量、更有效率、更加公平、更可持续的发展。

4. 进一步发挥保险科技赋能保险业高质量发展的建议

为进一步发挥保险科技赋能保险业高质量发展, 保险公司、行业协会、保险科技公司、保险监管应协作努力促进行业可持续发展。从保险公司角度来讲, 保险公司应加强数据收集能力, 建立全面的数据收集系统, 提高普惠保险服务的数字化、智能化水平, 提供便捷的线上承保理赔能力, 并提供适老化和无障碍服务, 方便有需要的群众。同时, 保司应建立风险合规团队, 进行内部合规评估和监督; 保险行业协会建立统一的数据管理系统, 以便更好地识别和分析客户需求; 保险科技企业应与高校和培训机构合作, 培养保险科技人才, 并加强市场推广和用户教育, 提高用户对保险科技的认知和接受度。

参考文献:

- [1] 周雷, 薛雨寒, 刘露. 区块链技术助力互联网保险高质量发展[J]. 金融理论探索, 2018(6).
- [2] 唐金成, 刘鲁. 保险科技时代“AI+ 保险”模式应用研究[J]. 西南金融, 2019(5)
- [3] 保险行业协会.《中国保险科技发展报告(2022)》[M].

2021 年重庆商务学院校级课题, 2021XJKTYB45, 项目名称: 保险科技赋能我国保险业高质量发展的路径研究。