



是敌是友？

保险科技公司和全球保险行业

IBM 商业价值研究院

执行报告

保险行业

IBM 如何提供帮助

市场日趋成熟，资本愈发紧张，风险日益增加，客户愈加精通技术，这些仅仅是如今保险业所面临的众多压力中的冰山一角。因此，保险公司亟需提高灵活性；增强创新能力；密切客户关系；在传统的事后理赔保险服务的基础上，提供风险建议和预防措施。为此，保险公司必须更快速、更高效、更智能地开展工作，而后者更是重中之重。如若应对得当，必将顺势腾飞；如若棋差一招，很可能万劫不复。IBM 全球保险团队可提供专为提高效率而设计的保险平台，通过内置的认知互动和洞察功能，帮助保险公司迅速完成部署。如欲了解有关 IBM 保险行业解决方案的更多信息，请访问：

ibm.com/insurance。

融合保险科技公司，共创未来

全球保险行业面临转折点。保险行业的领导们见证了金融科技公司 (Fintech) 对传统银行业与日俱增的影响力，并开始大力投资发展保险科技公司 (Insurtech)。他们试图找到与这些可能存在威胁的技术创新者合作的最佳方式。同时，保险公司也在不断自我完善。本执行报告基于对保险公司、保险科技公司及风险投资方的调研，总结了保险公司成功融合保险科技公司共创未来的原因、后果和发展道路。

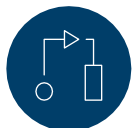
积极寻找突破口

生态系统的不断发展正在打破行业的传统模式，对高度监管的行业也不例外。拼车服务就是个例子。尽管现在拼车服务已司空见惯，但仅仅五年前，出租车公司在各大城市仍处于垄断地位。¹ T-Mining 和 Convoy 等初创企业正在重塑航运和长途运输产业，试图打破既得利益群体和系统性低效流程构筑的传统壁垒。² 在极速数字化的影响下，医疗保健和生命科学行业正在彻底改头换面，亟需通过整合以及物联网 (IoT) 提高效率。³

保险业与银行业一样，行业监管十分严格，数字化颠覆对此类传统业务的影响大不相同。尽管新闻界大肆报道金融科技公司可能对银行业价值链造成的广泛冲击，但事实上，金融科技公司在银行业的影响力并没有宣传的那样大。

与其说新兴的金融科技公司颠覆银行业务模式，不如说传统银行越来越多地寻求与金融科技新贵开展合作、收购这些公司，或者为他们提供启动基金。银行纷纷推行相关计划，提高效率，改进客户服务能力和服务质量。如果传统银行反应过于迟缓，错过与最具活力的初创企业开展合作的机会，恐怕只能将市场份额拱手让给更灵活的竞争对手。⁴

经过长期的缓慢改变，保险行业最终还是下定决心，投身颠覆大潮。某些领先的保险公司开始与保险行业充满活力的新兴初创企业（也就是保险科技公司）开展合作，或从这些公司汲取灵感，以期更有效地评估客户风险。



81% 表现出众的受访保险公司要么已经投资保险科技公司，要么正在与保险科技公司开展合作



26% 的受访保险科技公司（共 400 家）正在打造纯线上数字解决方案



57% 的全球受访保险业高管表示，保险科技公司已在保险行业推动创新

最新研究证实，保险科技公司对于全球保险行业的重要意义与日俱增。2014 至 2016 年间，在保险科技公司领域的投资超过 50 亿美元。⁵ 到 2016 年，30% 以上的全球保险客户单独通过保险科技公司或结合保险科技公司与传统保险公司来满足自身的保险需求。⁶

为帮助理解保险科技公司在保险行业的重要性不断提升的局面，我们面向全球采访了 1,200 多位传统保险公司、保险科技公司及风险投资公司的高管（请参阅第 17 页的“调研方法”）。本次调研报告表明，最具活力、最为成功的保险公司在保险科技公司投资或合作方面，同样走在前面。以运营效率和保费毛收入作为衡量指标，81% 表现出众的受访企业最高层主管表示，他们要么已经投资保险科技公司，要么正在与保险科技公司开展合作，相比之下表达同样观点的其他公司仅有 45%。

保险科技公司通常是技术导向型初创企业，利用创新科技解决方案催生新的保险业务模式。他们着眼低效环节，取代部分或整个保险价值链，而且往往介于传统行业玩家与客户之间，面临的风险同样介于二者之间。

出乎意料的调研结果

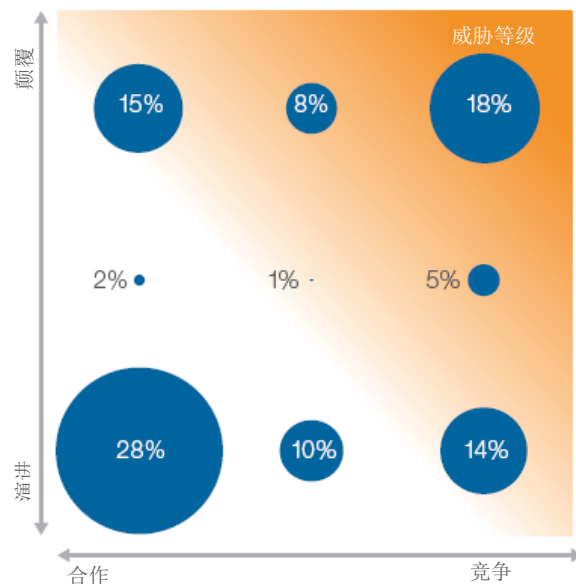
近 3/4 的受访保险业最高层主管表示，他们认为保险科技公司将会颠覆保险行业的格局。然而，仅有 43% 的受访最高层主管认为这会对自身企业或运营模式产生同样的颠覆性影响 — 这种矛盾可能表明保险公司对于自身的创新能力过于自负。

尽管对于颠覆类型的看法各不相同，但 1/3 以上的保险科技公司表示，自己参与保险行业会加剧竞争，进而引发颠覆性变革。不过，44% 的保险科技公司认为，自身的参与具有协作性，52% 期待演进式发展（见图 1）。为快速扩大保险业务的广度，必须抓住保险公司与保险科技公司开展合作的机遇。

例如，Octo 和 Neos 等保险科技公司处于行业物联网应用发展的核心地位。⁷ 传感器和车载通信系统对许多保险公司的运营、新品和定价的影响已然开始显现。随着物联网设备和连接技术的能力日渐增强、价格愈发低廉而且日益普及，这种影响可能会越来越大。对于许多传统保险公司而言，某些特定职能部门（如营销、理赔乃至定价部门）的改进时机已然成熟。以一些保险科技公司为例，Cytora 专攻定价环节，RightIndem 或 ControlExpert 擅长于理赔环节。客户、行为或环境数据（如 Sureify 提供的相关数据），以及游戏化和附加服务（如 Visionarity 提供的相关服务）可以为保险科技公司创造另外一些重要机遇。⁸

图 1

依托保险科技公司的保险科技公司 — 其战略会对保险公司带来怎样的影响



来源：2017 年 IBM 商业价值研究院保险科技公司调研

注：由于存在四舍五入，本报告中的“合作”数字与实际数字总和可能不同。

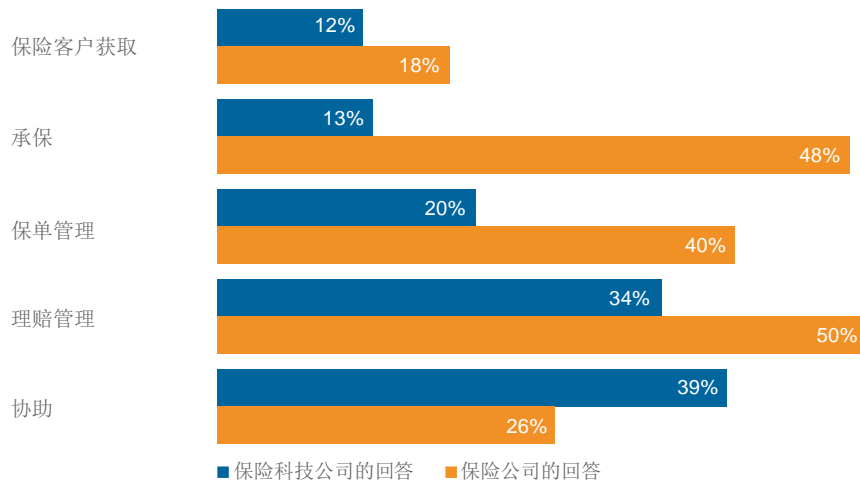
21% 的受访保险科技公司（共 400 家）正在打造比较门户网站

是敌是友？

另外，保险科技公司还积极参与传统保险业务模式创新。通过对 400 家受访保险科技公司的综合分析，我们创建了保险科技公司参与价值链的引人注目的统计图（见图 2）。

图 2

保险科技公司在所选领域的保险价值链中扮演的角色



来源：2017 年 IBM 商业价值研究院保险科技公司调研

在保险分销领域，21% 的受访保险科技公司表示正在创建比较门户网站，9% 的受访公司已经成为或正在设法转型为数字保险经纪商，5% 的受访公司的自我定位是提供保险交叉销售活动支持。26% 的受访企业要么以风险承担方的身份，要么联合现有合作伙伴打造纯线上数字解决方案，以期通过再保险转移风险。

10% 的受访保险科技公司参与相互保险模式，3% 的受访公司在特定时间段内采用按需应变保险模式。23% 的受访公司面向更广阔的行业提供软件解决方案，2% 的受访公司通过物联网连接的设备促进数据收集，另有 1% 的受访公司参与区块链或其他类型的智能合约（见图 3）。

图 3

了解保险科技公司全球活动现状

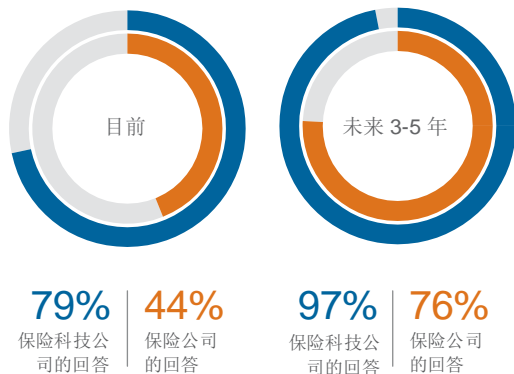
采用此业务模式的
保险科技公司百分比



来源：2017 年 IBM 商业价值研究院保险科技公司调研

图 4

保险科技公司对于加强保险行业整体客户参与度方面的促进作用



来源：2017 年 IBM 商业价值研究院保险科技公司调研

在 400 家受访保险科技公司中，

一些公司的美好愿景

81% 表现出众的受访保险公司要么已投资保险科技公司，要么正在与保险科技公司开展合作，相比之下表达同样观点的其他公司仅有 45%。这些保险公司欢迎保险科技公司的到来，因为后者能够帮助推动实现新的增长、提高效率和加速创新。他们的目标是纳入保险科技公司带来的新技术，重新定义保险公司与客户的互动方式。

尽管少数幸运的客户可通过高质量的经纪商获得深度个性化的保险服务，单对于大多数人而言，保险一直是标准化产品，互动微乎其微。而采用人工智能 (AI)、认知功能、物联网、区块链和云计算的技术可以彻底重新定义保险公司的业务本质，提供可扩展、价位合理而且高度个性化的互动。随着基于使用情况的服务或其他增值服务（如按小时计费的汽车保险）的日渐盛行，移动微保险和酒店租车险充分体现了这种模式转变。为全方位满足客户的需求和愿望，保险公司还在推进以客户为中心的新型生态系统，广泛涵盖保险服务和非保险服务。其中包括卫生与健康、金融、旅行交通及其他很多服务。

表现出众的保险公司最高层主管普遍表示，联合保险科技公司可以提高客户或投保人的参与度，改进服务质量。56% 的受访者表示，保险科技公司

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_38871

