

金融科技与保险业高质量发展的困境与对策

王思维¹, 邓玉琦²

1. 中国人民人寿保险股份有限公司, 北京 100020

2. 中国工商银行股份有限公司北京市分行, 北京 100020

摘要: 金融科技目前已成为社会经济发展的热点, 信息技术以多种形式渗透到各行各业, 已经越来越引起各行业关注和重视。金融科技在中国的发展已经走在了快车道, 金融行业的发展趋势从互联网金融已经走向了金融科技, 与银行机构相比, 同为金融行业, 金融科技在保险领域的应用和发展还相对滞后。

关键词: 金融科技; 数字经济; 保险业

Dilemmas and countermeasures for high-quality development of financial technology and insurance industry

Wang Siwei¹, Deng Yuqi²

1. People's Life Insurance Company of China, Beijing 100020

2. Beijing Branch, Industrial and Commercial Bank of China Limited, Beijing 100020

Abstract: Financial technology has currently become a hotspot in socio-economic development. Information technology has penetrated into various industries in multiple forms, attracting increasing attention and focus from various sectors. The development of financial technology in China has been on the fast track. The trend in the financial industry has shifted from internet finance to financial technology. Compared to banking institutions, the application and development of financial technology in the insurance sector, which is also part of the financial industry, is still relatively lagging.

Keywords: financial technology; digital economy; insurance industry

引言

随着数字经济时代到来, 我国经济结构正由高速增长向高质量发展稳步迈进。保险业也告别了以往的粗放型高速增长模式, 步入全新发展阶段。据统计, 2023年我国保险业原保费收入5.12万亿元, 同比增长9.13%, 增速逐渐放缓。保险行业要走出一条高质量发展道路, 必须实现两个转变, 一个是从要素驱动的数量型增长模式向创新驱动的质量提升型增长模式转变, 另一个是从劳动密集型人海战术向技术密集型科技赋能转型。^[1] 中国保险行业协会统计数据, 2022年底涉足互联网保险业务的公司数量为129家, 实现互联网保费收入4782亿元, 同比增长26.6%。保险科技不断发展逐渐独立于金融科技范畴, 通过运用新兴技术, 不断推动保险产品和服务创新。本文在分析我国保险科技发展现状同时, 探讨了保险科技创新面临的挑战, 特别是从推动保险业高质量发展角度出发, 也通过更多实际应用场景, 提出了加强保险科技创新赋能作用的策略。^[2]

一、保险科技现状与发展趋势

(一) 传统保险机构积极拥抱保险科技创新

随着科技飞速发展, 传统保险机构和互联网保险公司都在积极拥抱保险科技创新, 以应对新的市场机遇和挑战。传统保险机构在保险科技浪潮中展现出强烈的进取心。面对数字化浪潮, 各类机构持续整合现有的数据信息和电子渠道保险部门, 构建拥有金融科技开发与实现能力的保险科技平台, 通过核心技术支撑能力的提升, 不断优化业务模式和流程, 为保险公司的转型升级提

供有力支持。^[3] 中国人保便是佼佼者, 他们大力推广大数据、人工智能等前沿科技, 打造了“e保通”移动客户营销管理平台。在科技于数据工作的支持下, 营销人员的客户服务和管理能力得到显著提高, 特别是在销售端的智能化水平和客户端的体验感受方面得到进一步提升。

(二) 专业互联网保险公司推动保险科技生态创新

目前, 国内有4家主要专业互联网保险公司, 众安保险、泰康在线、易安财险和安心保险, 充分发挥“互联网+”优势, 以科技创新为驱动, 开发了一系列创新型场景的保险产品和解决

作者简介:

王思维(1989-), 女, 满族, 吉林长春, 硕士研究生, 人寿保险;

邓玉琦(1988-), 男, 汉族, 四川自贡, 博士研究生, 中级经济师、金融管理。

方案。众安保险致力打造一个涵盖健康医疗、消费金融、生活消费、车险航旅等领域的全方位系统。而泰康在线则以保险科技为核心，通过整合“保险+健康+养老+投资”等一体化价值体系，努力构建保险产业-养老产业-金融产业的高价值生态圈。这些创新不仅推动了保险业的数字化转型，也为消费者带来更便捷、个性化服务。未来，随着科技不断进步和应用场景不断拓展，保险科技将持续为保险业注入新活力，推动行业实现更高质量发展。^[4]

（三）互联网巨头借技术与流量优势深耕保险行业

互联网行业巨头企业在大数据、AI、云技术、区块链等技术的加持下，快速进入保险领域。如阿里巴巴、腾讯、百度等企业均发挥自身在互联网快速发展期积累的技术、客户和流量等方面的独特优势，积极布局保险行业。互联网公司布局保险业常见的方式主要包括合资参股、联盟合作、申请牌照、业务创新等方式。蚂蚁金服这一阿里旗下的金融科技旗舰专门成立了保险事业部，负责电商保险渠道销售、保险代理销售和相互保险等业务。2017年起，蚂蚁金服陆续推出多款互联网创新产品，不断明确进军保险领域的战略规划。蚂蚁金服坚持以保险科技持为工具和手段，推进旗下保险业务的高质量发展，其中相互宝产品是蚂蚁区块链技术和芝麻信用相结合的产物，在业界首次实现了“先享保障后付费”的新模式，不断改变传统保险行业的经营思路 and 理念。^[5]

二、保险科技面临的问题

（一）科技开发成本高昂

金融科技在保险公司落地的前提有比较完备的信息技术系统，以中台业务为纽带，将各系统间的信息进行互通。系统的建立都需大批的科技开发人员去开发、测试、维护等。一般企业进行信息技术开发，通常有两种运作模式，一种是公司自有技术开发人员，如阿里、360等互联网公司涉足保险领域，大部分科技开发人员由内部项目部承担，薪资较高，所有系统开发、测试及维护工作均由内部人员完成；另一种借助外部技术开发人员，如人保寿险等公司，将技术开发工作交由第三方科技公司，完成后保险公司支付给他们技术开发费用。《2024年中国金融科技（FinTech）行业发展洞察报告》显示，预计2024年，中国保险机构技术投入将达584亿元，保持每年约10%的增速。

（二）有效监管的挑战

金融科技的创新为保险行业发展提供了更多可能，业务模式打破了对现行的行业监管提出了更高要求，监管的有效性也存在巨大挑战。首先，当前中国的监管架构主要侧重于分业监管模式，这在面对保险科技领域日益增长的跨地域经营及跨界融合的新趋势时，显现出一定的适应性挑战。由于监管控制力存在局限，系统性风险的管理与预防工作因此变得愈发复杂且多变。其次，在监管制度建设方面，现有的规章制度和监控手段未能跟上保险行业创新应用科技工具的进度和步伐，相关法律法规存在一定缺失。随着保险生态系统内保险公司、金融科技企业及第三方

平台的合作日益加深，各方对于构建统一监管框架以有效防范监管套利行为的需求变得愈发迫切。这种需求的增长，源于合作深化过程中，各方对于监管一致性和公平性的更高期待，旨在确保市场稳定与健康发展，避免监管套利行为对保险生态造成不利影响。^[6]

（三）新技术应用风险

保险与科技，作为两个本身就蕴含高度风险的领域，它们的深度融合催生了保险科技这一新兴领域。这一领域不仅面临着诸如道德风险、市场风险以及操作风险等传统类型的风险，而且，随着技术创新的不断推进，还会不断滋生出一系列其他潜在的、更为复杂的风险。这些风险的存在，无疑对保险科技的稳健发展构成了严峻的挑战。首先是信息安全，保险公司及相关合作平台，通过应用金融科技不断开展客户的精准识别活动和客户需求信息挖掘的工作。在大数据的分析于测算下构建客户画像，但数据和信息的使用方，忽略了在这一过程中存在的信息泄露及隐私侵害的风险。其次，大数据应用的法律风险。在业务经营中，客户投保和理赔信息的收集、整理、传输、存储，均可能出现不正当竞争导致数据滥用或数据编造等法律问题，从而降低分析和应用的可信度。最后，是跨行业交叉传递风险，保险科技的应用将打破保险行业的内循环体系，增加相关行业的风险交叉，保险机构也会增加对第三方平台服务的依赖，增加科技创新应用导致自身经营管理水平的降低。

三、保险科技发展对策

（一）完善行业监管体系，适应保险科技发展趋势

金融科技对现行监管框架构成挑战，监管机构需构建适配的监管体系，运用监管科技提升效能，平衡创新与风控。澳大利亚“双峰”监管模式或可借鉴，推动金融科技革新。跨业经营需整合强化管理，保险科技线上线下业务应纳入综合监管框架。对遵循风控准则、促进行业高质量发展的创新项目，监管机构可考虑实施“监管沙盒”等包容性模式，促创新同时控风险，保障消费者权益。监管机制优化需加速法规制度完善，针对区块链保险、大数据风控等新兴领域制定专门法规或标准，填补监管空白。智能保险发展要求规则重构，推动人机协同监管模式建立至关重要。监管技术革新方面，监管机构应加速研发应用人工智能、区块链、大数据等技术，优化监管体系，全面纳入保险机构及其外包服务技术，增强监管穿透力与精确度，遏制监管套利风险，保障保险科技健康发展。

（二）增强核心技术研发，推动保险科技高质量发展

中国保险科技高质量发展面临的主要障碍是基础技术创新能力不足。因此，亟需增强前沿技术的研发投入，特别是在人工智能、大数据深度挖掘、区块链“加速通道”、5G“边缘云协作”等关键技术领域寻求突破性进展。这些技术引领保险行业革新，并解决众多行业难题。为促使新技术深入保险产业链各环节，需拓宽新技术应用场景的探索，为保险科技高质量发展提供坚实的智慧支撑。在人工智能领域，应深化对网络群体智能、脑

机接口技术、情感智能等前沿科技的探索，提升智能保险顾问服务水平，提供更人性化服务，培育“人工智能+保险科技”新生态，推动保险业高质量发展。在大数据应用方面，需加速大数据、人工智能与区块链技术的融合，推进保险科技大数据基础设施建设，统一数据标准，促进数据开放共享，构建可靠且共享的大数据中心，为保险业全面数字化转型奠定坚实基础，注入强劲动力。

（三）重视新技术风险，提升前瞻性防控能力

保险机构在推动保险科技创新进程时，必须审慎关注新技术可能引发的潜在风险，并据此优化其风险管理体系。面对信息安全挑战，保险机构需强化信息安全监控与管理机制，确保能够迅速识别并应对安全威胁。此外，保险机构还需对终端设备及数据传输的安全防护手段进行全面升级，同时进一步加深区块链等技术在信息安全领域的运用程度。面对大数据与云服务所带来的风险，保险机构需明确划分技术外包的范围以及数据共享的界限，从而增强对网络攻击、数据泄露以及合作伙伴欺诈等潜在风险的防范能力。与此同时，在创新业务与传统业务之间建立起一道坚固的防火墙，并制定出详尽周全的应对策略，以有效防范保险科技可能引发的法律及运营风险，这些风险涵盖了数据共享、区块链智能合约的应用、第三方金融云服务等多个领域。在跨行业风险的防控方面，保险机构应将技术防范与人工监督相结合，构建一套风险态势感知与预警系统，以此提升对跨行业风险的识别与防范能力。除了有效应对已知风险外，保险机构还需具备前瞻性的风险预测、识别以及消除能力，确保能够防范系统性金融风险的发生，从而为保险科技的高质量发展奠定坚实而稳固的基础。

（四）完善产学研协同体系，加大保险科技人才培养

鉴于保险科技领域创新挑战艰巨且探索前沿性显著，高等院校、科研机构及企业应共同构建产学研深度融合的保险科技研发平台。此平台的核心目标在于推动区块链、智能技术等前沿科技

实现关键性突破，并提升其在保险行业的实施效率。通过校企合作与产教融合的紧密联结，研究成果向实际应用的转化进程得以加速，为具备高技能与多元化知识背景的人才开辟了广阔的发展空间。高等教育机构需重新布局学科资源，增强培训项目的实效性，例如，在人工智能领域融合保险理论与金融科技课程；而在保险学科中，则可增设数据分析、区块链原理、人工智能基础理论等模块，以培养在保险技术领域具备多样技能的应用型人才。保险公司则应采取互动式教学法、轮岗实践等策略，深化保险专业人士对业务流程的理解，并促使业务人员掌握区块链、人工智能等保险技术基础，了解这些技术的创新性和实际应用案例。国内保险公司还通过引进海外资源，吸纳国际优秀人才加入该领域，以应对转型升级中的复杂挑战。此举旨在汇聚全球智慧，构建一个包容协作的专家智库，专注于监测与分析保险科技的前沿技术与未来趋势。借助科技的力量，该智库将致力于推动保险业的高质量发展，为行业提供战略指引与决策支持。

四、总结

随着金融科技底层技术不断更迭，近年来，保险与科技的融合已成为推动保险行业创新的关键动力。保险科技生态系统中的各方主体正积极开发符合保险消费者和实体经济需求的商业模式和创新产品。这种深度融合显著提升了保险行业的发展质量、管理效率和服务能力，同时也为行业带来了新的增长机会。为了充分发挥保险科技的赋能作用，保险公司和政府监管机构必须关注与新技术相关的新兴风险。这需建立一个适应保险科技特点的监管框架，促进创新和有效防范风险间的平衡。此外，投资于保险科技人才的培养，促进行业、学术界和研究机构间的合作，对于支持保险行业的高质量发展，并为其持续健康增长奠定基础至关重要。

参考文献

- [1] 曹毓飞. 我国保险业数字化转型发展趋势[J]. 中国保险, 2021(3): 11-13.
- [2] 张瑞纲, 吴叶莹. 数字经济背景下现代保险业发展研究[J]. 西南金融, 2022(7): 91-102.
- [3] 张静. 科技赋能, 助推保险营销数字化转型[J]. 营销界, 2022(6): 59-61.
- [4] 郝亮, 杜金向. 数字经济对我国保险业的影响分析[J]. 投资与创业, 2021(9): 56-58.
- [6] 黄万鹏. 保险科技助力保险业高质量发展[J]. 中国保险, 2018(7): 12-15.