



[www.leadleo.com](http://www.leadleo.com)

# 2020年 中国保险科技行业精品报告

2020 China Insurance Technology Boutique Report

2020年中国保険技術産業の品質レポート

报告标签：保险、保险科技、人工智能、大数据

报告主要作者：王思雨

2020/06

报告提供的任何内容（包括但不限于数据、文字、图表、图像等）均系头豹研究院独有的高度机密性文件（在报告中另行标明出处者除外）。未经头豹研究院事先书面许可，任何人不得以任何方式擅自复制、再造、传播、出版、引用、改编、汇编本报告内容，若有违反上述约定的行为发生，头豹研究院保留采取法律措施，追究相关人员责任的权利。头豹研究院开展的所有商业活动均使用“头豹研究院”或“头豹”的商号、商标，头豹研究院无任何前述名称之外的其他分支机构，也未授权或聘用其他任何第三方代表头豹研究院开展商业活动。

# 报告摘要

保险科技是保险与科技的结合体，即保险行业各参与主体综合运用人工智能、大数据、区块链等新兴技术，创新风险管理方式，提升保险服务效率和服务质量的做法。保险科技行业受多种因素影响，包含环保政策走向、市场需求变化、资金状况等方面。近五年来，中国保险科技行业市场规模（按企业投资额计）呈增长趋势，由2015年的441.5亿元上升至2019年的775.4亿元，年复合增长率为15.1%。中国保险科技行业发展时间短，尚处于资本投入阶段，保险科技投入总额的增长速度与保险公司保费收入的增长速度趋于一致。

## ◆ 保险科技市场空间大、需求高

相较于西方发达国家，中国保险科技行业起步晚，但保费收入规模高，保险市场空间广阔。根据国家统计局数据，中国保险公司保费收入规模由2010年的14,528亿元增长至2019年的42,645亿元，2019年的保费规模是2010年的2.9倍，位居全球第二。由此可见，中国拥有广阔保险市场，为保险科技行业带来巨大市场空间。

## ◆ 保险科技将重塑保险价值链

保险科技行业快速发展，对保险行业技术变革具有重要意义。保险行业在产品开发、定价核保、理赔、营销及分销过程中，应用人工智能、大数据、云计算等技术，为市场带来场景化、定制化产品，亦可减少坐席成本，提高核保、理赔效率，进而提高用户体验。传统保险企业利用科技重塑保险价值链尚需时间，与互联网保险企业合作，整合双方资源优势，可实现科技应用的快速突破。

## ◆ 保险科技行业竞争格局多元化

保险科技行业市场参与主体众多、企业类型多样，包含传统保险企业、互联网保险企业、创业型保险科技企业、保险中介企业、互联网企业及产业链上下游关联企业。伴随保险产品创新、业务模式变革、销售渠道拓展，保险科技行业市场参与主体类型将不断增多，竞争格局朝多元化趋势发展。

## 企业推荐：

评驾科技 同盾科技 众安科技

# 目录

◆ 名词解释	-----	07
◆ 中国保险科技行业市场综述	-----	10
• 定义及分类	-----	10
• 保险市场现状	-----	11
• 发展历程	-----	16
• 产业链分析	-----	17
• 市场规模	-----	21
◆ 中国保险科技行业技术应用	-----	22
• 技术应用流程	-----	22
• 人工智能在保险行业的应用	-----	23
• 大数据在保险行业的应用	-----	24
• 云计算在保险行业的应用	-----	25
• 区块链在保险行业的应用	-----	26
• 物联网在保险行业的应用	-----	27
• 生物科学在保险行业的应用	-----	28
• 虚拟现实在保险行业的应用	-----	29
◆ 中国保险科技行业驱动因素	-----	29
• 市场空间大、需求高	-----	30
• 资本热度高	-----	31
• 政策利好	-----	32

# Contents

◆ Terms	-----	07
◆ China Insurance Technology Industry Overview	-----	10
• Definition and Classification	-----	10
• Insurance Market Status	-----	11
• Development Process	-----	16
• Chain Analysis	-----	17
• Market Size	-----	21
◆ China Insurance Technology Industry Technology Application	-----	22
• Technology Application Process	-----	22
• Application of AI in the Insurance Industry	-----	23
• Application of Big Data in the Insurance Industry	-----	24
• Application of Cloud Computing in the Insurance Industry	-----	25
• Application of Blockchain in the Insurance Industry	-----	26
• Application of IoT in the Insurance Industry	-----	27
• Application of Biological Science in the Insurance Industry	-----	28
• Application of VR in the Insurance Industry	-----	29
◆ China Insurance Technology Industry Driver	-----	29
• Large Market Space and High Demand	-----	30
• High Capital Fever	-----	31
• Policy Support	-----	32

# 目录

◆ 中国保险科技行业发展趋势	-----	33
• 保险科技将重塑保险价值链	-----	33
• 保险科技行业竞争格局多元化	-----	34
◆ 中国保险科技行业投资机会及风险	-----	35
• 投资机会	-----	35
• 风险分析	-----	36
◆ 中国保险科技行业竞争格局	-----	37
• 竞争格局概述	-----	37
• 主要参与者	-----	38
• 企业排名	-----	40
◆ 中国保险科技行业财务数据分析	-----	41
• 盈利能力	-----	41
• 发展能力	-----	42
◆ 中国保险科技行业投资企业分析	-----	43
◆ 专家观点	-----	49
◆ 方法论	-----	50
◆ 法律声明	-----	51

# Contents

◆ China Insurance Technology Industry Trend	-----	33
• Insurance Technology will Reshape the Insurance Value Chain	-----	33
• China Insurance Technology Industry Diversified Competitive Landscape	-----	34
◆ China Insurance Technology Industry Investment Opportunities and Risks	-----	35
• Investment Opportunities	-----	35
• Risks Analysis	-----	36
◆ China Insurance Technology Industry Competitive Landscape	-----	37
• Overview of the Competitive Landscape	-----	37
• The Main Participants	-----	38
• Business Ranking	-----	40
◆ China Insurance Technology Industry Financial Data Analysis	-----	41
• Profitability	-----	41
• Development Capability	-----	42
◆ China Insurance Technology Industry Valuable Enterprise Recommendation	-----	43
◆ Expert's Point	-----	49
◆ Methodology	-----	50
◆ Legal Statement	-----	51

# 名词解释

- ◆ **坐席成本**：即呼叫中心成本，在相对集中的场所由一定数量服务人员组成的服务机构利用计算机通信技术处理客户的电话咨询，此过程所需的成本投入称之为坐席成本。
- ◆ **综合成本率**：保险公司用以核算经营成本、衡量盈利能力的一项指标，综合成本率越低反映保险公司盈利能力越强，综合成本率包含包括赔付率和费用率。
- ◆ **OCR**：Optical Character Recognition，光学字符识别，扫描仪、数码相机等电子设备通过检测暗、亮的模式确定纸上打印的字符形状，以字符识别方法将其形状翻译为计算机文字的过程。
- ◆ **UBI**：Usage Based Insurance，基于使用量而定保费的保险，可理解为一种基于驾驶行为的保险，通过车联网、智能手机和OBD等联网设备将驾驶者的驾驶习惯、驾驶技术、车辆信息和周围环境等数据综合起来，建立人、车、路(环境)多维度模型进行定价。同时，也有保险公司尝试推出UBI非车险。
- ◆ **车机**：安装在汽车里车载信息娱乐产品的简称，可实现人与车，车与车的信息通讯。
- ◆ **投保人**：保险合同的当事人之一，与保险人订立保险合同，并依据保险合同承担支付保险费义务的人。
- ◆ **被保险人**：亦称保户，受保险合同保障的法人或自然人。当保险事故发生或保险期满时，被保险人有权依据保险合同要求，向保险公司请求损失赔偿或领取保险给付金。
- ◆ **保险人**：亦称承保人，与投保人签订保险合同，并承担赔偿或者给付保险金责任的保险公司。
- ◆ **保险营销员**：与保险公司或保险代理公司签订委托代理合同，为其提供保险产品销售等服务，并从中获取佣金的个人。
- ◆ **投资管理人**：依法设立的，符合原保监会规定的保险资产管理机构、证券公司、证券资产管理公司、证券投资基金管理公司等专业投资管理机构。
- ◆ **精算师**：为保险公司分析风险、量化财务影响的数学专业人员，从事保险费、保险额、赔付金、退休金、年金、分红等内容的计算。
- ◆ **再保险**：亦称分保，保险人在原保险合同的基础上，通过签订再保险合同，将其所承保的部分风险和责任向其他保险人进行保险的行为。
- ◆ **健康医疗大数据**：在人们疾病防治、健康管理等过程中产生的与健康医疗相关的数据。
- ◆ **TPA**：Third Party Administrator for Group Medical Insurance，医疗保险第三方服务公司。TPA是向健康险公司，或经营医疗保险的保险公司提供第三方管理服务的公司，其业务包含保险产品设计、核保、理赔、文档处理、数据采集、构建医疗网络等方面。
- ◆ **出险率**：亦称出险概率，在一定时期内（通常为1年），规定数量的危险单位中，可能出险的机率或平均出险频率。
- ◆ **费率**：缴纳费用的比率，计算公式为：费率=投保人向保险人交纳费用的金额/保险人承担赔偿金额。

# 名词解释

- ◆ **保险经纪机构**：以投保人利益为视角，在投保人与保险公司签订保险合同时提供咨询服务，并从中获取佣金。
- ◆ **保险专业代理机构**：受保险公司委托，依法在其授权范围内专门为保险公司代为办理保险业务，并从中收取佣金的机构。
- ◆ **保险公估机构**：专门从事对保险标的、保险事故进行评估、勘验、鉴定、估损理算以及相关的风险评估的机构，可分为全国性保险公估机构和区域性保险公估机构。
- ◆ **保险兼业代理机构**：借助其主营业务与保险的相关性，依法在其主营业务的经营场所兼营保险代理业务的机构，主要包括银行、邮政、4S店等。
- ◆ **保险深度**：某地区或国家的保费收入占其国内生产总值（GDP）的比例，能够反应该地或该国保险业发展水平。
- ◆ **保险密度**：某地区或国家的常住人口平均保险费的数额，反应当地经济发展状况与居民保险意识的高低。保险密度的计算公式为：保险密度=某地区或国家当年保费收入/某地区或国家当年常住人口总数。
- ◆ **财产保险**：以财产或利益为保险标的，保险公司依据保险合同对所承包的财产或利益所产生的损失承担赔偿责任。财产保险包括农业保险、责任保险、信用保险、保证保险等种类。
- ◆ **人身保险**：以人的生命或身体为保险标的，保险公司依据保险合同对所承保的人的生命或身体发生保险事故承担赔偿责任的保险。
- ◆ **健康险**：以人的身体健康为保险标的，保险人依据保险合同约定，对被保险人因疾病或意外伤害而导致的伤、病风险承担赔偿责任的保险。
- ◆ **区块链**：一种以密码学方式保证数据不可篡改、不可伪造的分布式账本。
- ◆ **智能合约**：一种旨在以信息化方式传播、验证或执行合同的计算机协议。智能合约允许在没有第三方的情况下进行可信交易，这些交易可追踪且不可逆转。
- ◆ **保全**：保险公司围绕保险合同变更、年金或满期金给付等事项开展的售后服务工作。
- ◆ **销售净利率**：净利润占销售收入的百分比，反映每元销售收入带来的净利润数额，表现销售收入的收益水平。销售净利率的计算公式：销售净利率=净利润/销售收入×100%。
- ◆ **净利润**：亦称为税后利润，即企业当期利润总额依据规定减去所得税后的金额，是衡量企业经营效益的重要指标，净利润的影响因素为利润总额和所得税费用。净利润的计算公式：净利润=利润总额-所得税费用。
- ◆ **净资产收益率**：亦称资产回报率，用来衡量每单位资产创造净利润的指标，净资产收益率越高，则企业资产利用效果越好。净资产收益率的计算公式：资产收益率=净利润/平均资产总额×100%。



# 名词解释

- ◆ **资产负债率**：亦称举债经营比率，通过比较企业的负债总额与资产总额，衡量企业利用债权人资金进行经营活动的能力，反映债权人发放贷款的安全程度的指标。资产负债率的计算公式：资产负债率=总负债 /总资产。
- ◆ **AI**：Artificial Intelligence，人工智能，计算机学科的一个分支，通过计算机模拟人的学习、推理、思考等思维过程和智能行为的学科，应用于机器人、经济政治决策、控制系统、仿真系统等方面。
- ◆ **云计算**：通过网络“云”将巨大的数据计算处理程序分解成无数个小程序的分布式计算方式，服务类型包含IaaS、PaaS和SaaS。
- ◆ **物联网**：即“万物相连的互联网”，通过射频识别、二维码、智能传感器等感知设备，可实时采集所需监控、连接、互动的物体的数据信息。
- ◆ **大数据**：获取、存储、管理、分析海量数据，通过数据“加工”实现数据“增值”的数据集合。
- ◆ **VR**：Virtual Reality，虚拟现实，将虚拟和现实相结合，生成一种模拟环境，使用户沉浸到该环境中的实用性技术，具有超强仿真系统，可加强用户对风险的认知。
- ◆ **VR头显**：虚拟现实头戴式显示设备。
- ◆ **生物识别技术**：利用人体指纹、面部特征、虹膜、声音、步态、笔记等生理特征及行为习惯来进行个人身份验证的一项技术。



FROST & SULLIVAN  
沙利文

# 招聘 行业分析师

我们一起“创业”吧，开启一段独特的旅程！

✉ 邮箱：[fs.recruitment@frostchina.com](mailto:fs.recruitment@frostchina.com)

📍 工作地点：北京、上海、深圳、香港、南京、成都



# 中国保险科技行业市场综述——定义及分类

保险科技对保险行业技术变革具有重要意义，在保险产品开发、定价核保、理赔、营销及分销过程中融入科学技术，可减少坐席成本，提高核保、理赔效率

## 保险科技定义及技术类别

保险科技是保险与科技的结合体，即保险行业各参与主体综合运用新兴技术，创新风险管理方式，提升保险服务效率和服务能力的做法。

保险科技行业运用的技术有人工智能、大数据、云计算、区块链、物联网、生物科学及其他技术。

### 保险科技行业技术类别

人工智能

具体应用有机器视觉、指纹识别、人脸识别、视网膜识别、虹膜识别、掌纹识别、智能搜索、智能控制等方面

大数据

获取、存储、管理、分析海量数据，通过数据“加工”实现数据“增值”，推动保险产品实现精准定价、精准核保及精准营销

云计算

通过网络“云”将巨大的数据计算处理程序分解成无数个小程序，服务类型包含IaaS、PaaS和SaaS

区块链

具体应用有分布式数据存储、点对点传输、共识机制、加密算法等，具有去中心化、不可篡改、全程留痕、可以追溯等特点

物联网

即“万物相连的互联网”，通过射频识别、二维码、智能传感器等感知设备，可实时采集所需监控、连接、互动的物体的数据信息

生物科学

包含细胞学、基因技术，有助于辨别被保险人的发病风险，促进保险产品定价、核保的精准与高效

虚拟现实

将虚拟和现实相互结合，生成一种模拟环境，使用户沉浸到该环境中，具有超强仿真系统，加强用户对风险的认知

其他

伴随技术进步，将有更多技术应用到保险行业中，例如第五代移动通信技术（5G）、无人驾驶技术

## 保险科技的分类

根据保险科技业务方向的不同，可将保险科技分为打通保险线上销售的保险科技、驱动保险业务升级的保险科技及生态系统产品创新的保险科技。打通保险线上销售的保险科技主要应用于传统保险企业，驱动保险业务升级的保险科技主要应用于互联网保险企业，生态系统产品创新的保险科技主要用于保险相关的生态系统。

### 保险科技的分类

打通保险线上销售

- 驱动传统保险企业转型，促进保险产品线上、线下渠道同步发力
- 例如：中国人寿、中国平安等传统保险企业均已开通线上保险商城

驱动保险业务升级

- 将人工智能、大数据、云计算等技术融入保险产品开发、定价核保、理赔、营销及分销过程中，催生场景化保险、定制化保险，并提高核保、理赔效率，驱动保险业务升级
- 例如：众安保险推出基于可穿戴设备数据设计开发的重大疾病险

生态系统产品创新

- 伴随消费升级发展，网购、旅游等生态系统的客户需求及痛点逐渐显露。保险科技企业通过大规模动态数据分析，支持保险企业产品设计、定价、营销，逐步催生创新型保险产品
- 例如：退货运费险

来源：头豹研究院编辑整理

# 中国保险科技行业市场综述——保险市场现状（1/5）

保险行业参与主体为保险公司，中资背景的保险公司在数量上占比为72.1%，在保费收入规模上占比为93.1%，占据主导优势

## 中国保险行业细分领域及参与主体

保险险种分为人身保险及财产保险两大类，与之相对应，保险行业参与主体包含人身保险公司及财产保险公司。根据银保监会数据，截至2018年，中国共有人身保险公司**91**家，其中，**63**家为中资企业，**28**家为外资企业；中国共有财产保险公司**88**家，其中，**66**家为中资企业，**22**家为外资企业。整体上看，中资背景的保险公司在数量上占比为**72.1%**，在保费收入规模上占比为**93.1%**。

中国保险行业细分领域及市场参与主体



<https://www.leadleo.com/pdfcore/show?id=5fe5478a20410e7bf1952a27>

来源：银保监会，头豹研究院编辑整理

©2020 LeadLeo



www.leadleo.com



# 中国保险科技行业市场综述——保险市场现状（2/5）

保险行业市场集中度高，促使保险科技企业服务对象聚焦性高，保险行业头部企业涉足保险科技市场，占据资金优势、用户优势及市场优势

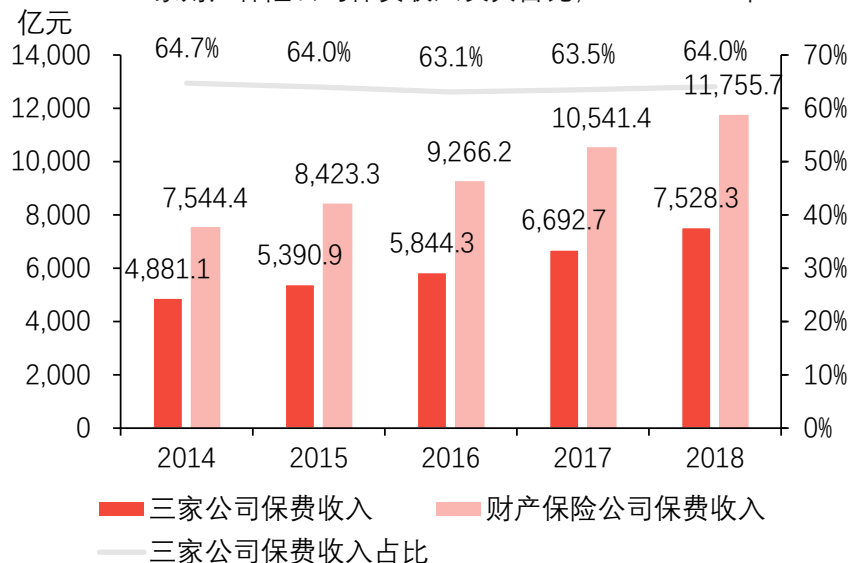
## 中国保险行业集中程度高

**财产保险领域：**近五年来，中国人民财险、太平洋财险、平安财险三家公司，凭借服务网点、专家质量、产品种类、专业经验等优势，稳居中国财产保险市场前三位。根据银保监会数据，三家公司原保险保费收入占据中国财产保险公司原保险保费收入超**60%**，财产保险市场集中程度高。中小企业由于存在资金力量不足、服务网点覆盖范围小、产品种类少、专业经验缺乏等劣势，市场竞争力低。

**人身保险领域：**根据银保监会数据，2014-2018年期间，排名**始终**保持在前五的人身保险公司有**中国人寿、平安人寿、太保人寿**。中国共有**91**家人身保险公司，前五家人身保险公司保费收入所占比例五年来均超过**49%**。由此可见，**5%**的人身保险公司占据了约**50%**的保费收入，人身保险市场集中程度高。

## 中国保险行业市场集中度，2014-2018年

三家财产保险公司保费收入及其占比，2014-2018年

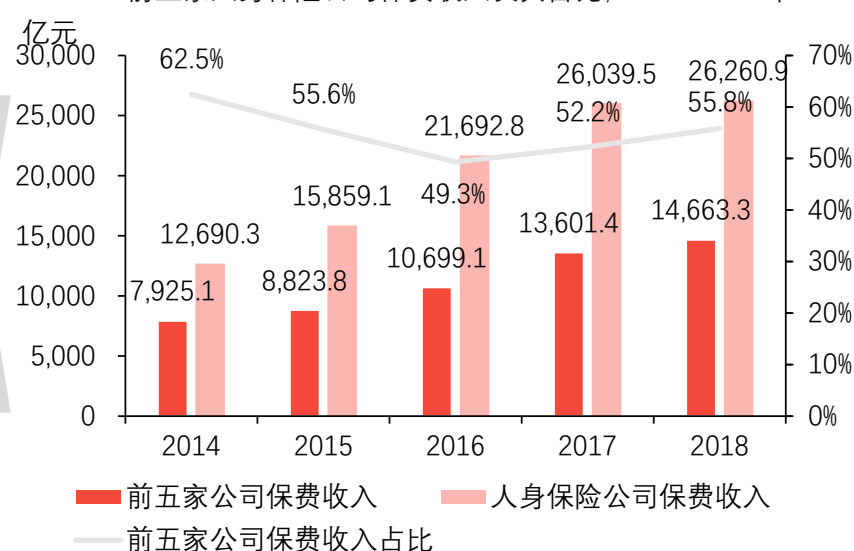


- 财产保险领域，排名前三的企业保费收入市场占比超**60%**
- 人身保险领域，排名前五的企业保费收入市场占比约**50%**

### 结论

- 保险行业市场集中度高
- 保险科技企业服务对象聚焦性高
- 保险行业头部企业涉足保险科技市场，占据资金优势、用户优势及市场优势

前五家人身保险公司保费收入及其占比，2014-2018年



来源：银保监会，头豹研究院编辑整理

# 中国保险科技行业市场综述——保险市场现状（3/5）

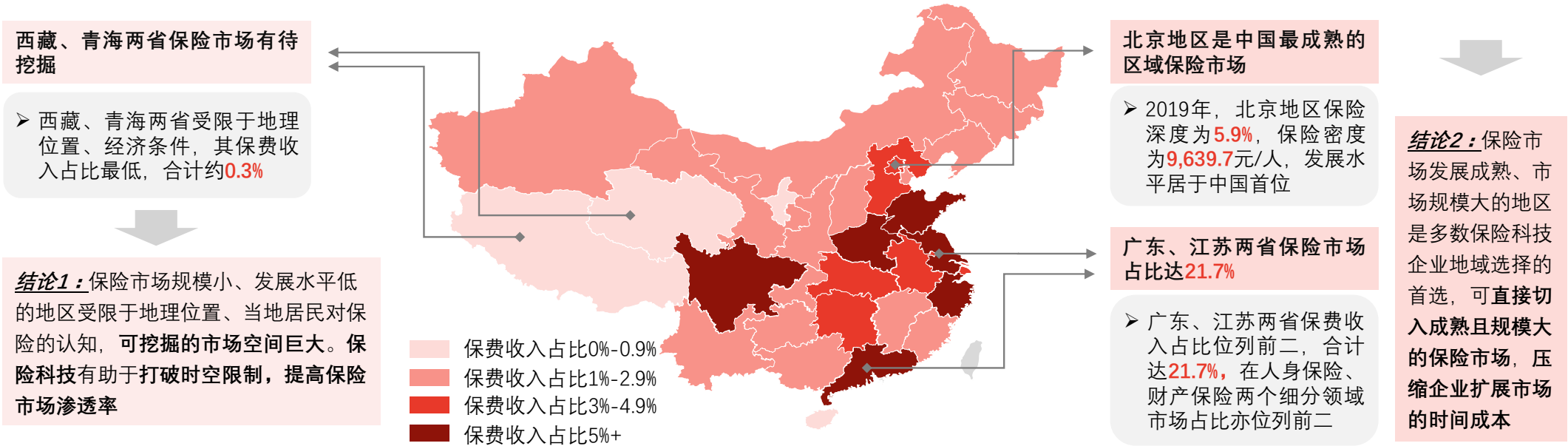
保险市场发展成熟、市场规模大的地区是多数保险科技企业地域定位的首选，可直接切入成熟且规模大的保险市场，有助于压缩企业扩展市场的时间成本

## 中国保险市场地域分布特征

**保险市场成熟、规模大的地区：**根据银保监会数据，2019年，广东、江苏、山东、河南、浙江、四川等地区保险市场规模大，其保费收入规模合计占据中国保费收入规模的**45.0%**。北京地区是中国最成熟的区域保险市场，2019年，北京地区保险深度为**5.9%**，保险密度为**9,639.7元/人**，发展水平居于中国首位。保险市场发展成熟、市场规模大的地区是多数保险科技企业地域定位的首选，可直接切入成熟且规模大的保险市场，有助于压缩企业扩展市场的时间成本。

**保险市场规模小、有待挖掘的地区：**根据银保监会数据，2019年，海南、宁夏、青海、西藏等地区保险市场规模小，其保费收入规模合计占据中国保费收入规模的**1.8%**。保险市场规模小、发展水平低的地区受限于地理位置、当地居民对保险的认知，可挖掘的市场空间巨大。保险科技有助于打破时空限制，提高保险市场渗透率。

中国保险行业市场地域分布，2019年



来源：银保监会，头豹研究院编辑整理

# 中国保险科技行业市场综述——保险市场现状（4/5）

根据人身保险行业市场现状，逐渐出现聚焦于健康险领域的保险科技企业，例如多保鱼以健康险领域科技应用为切入点，有助于驱动保险科技行业细分化发展

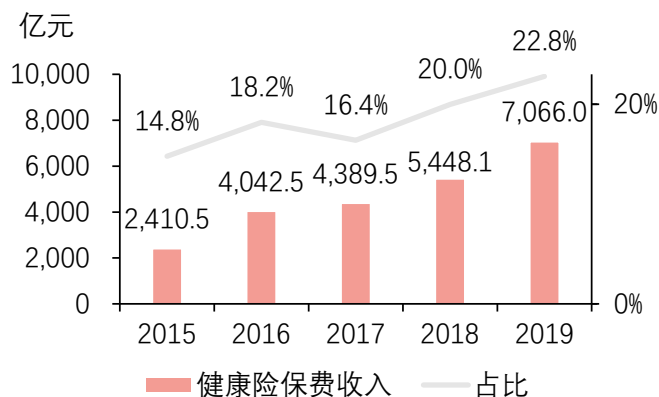
## 人身保险市场现状

**寿险占比最高：**根据银保监会数据，2019年人身保险保费收入**30,995**亿元，其中，寿险、健康险、意外险分别占比**73.4%**、**22.8%**、**3.8%**。

**健康险增速最快：**根据原保监会数据，2015-2019年期间，寿险、健康险、意外险三类人身保险中，健康险增速最快，年复合增长率为**30.8%**，2019年健康险保费收入规模已达**7,066.0**亿元。

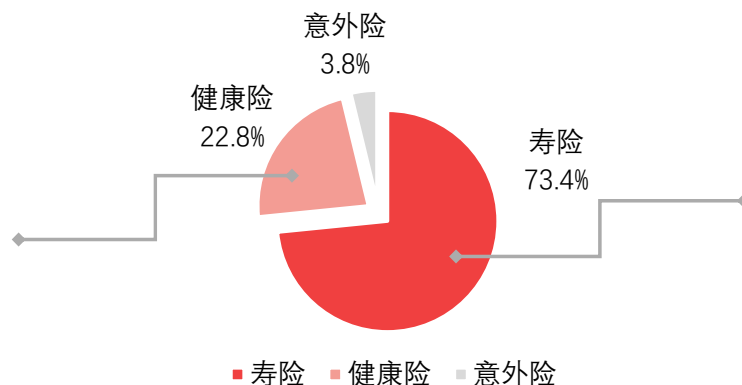
## 人身保险行业市场现状

健康险保费收入及其占比情况，2015-2019年



- 健康险保费收入规模处于**持续增长**趋势，近五年，健康险年复合增长率为**30.8%**
- 健康险在人身保险行业中市场占比**不断提升**

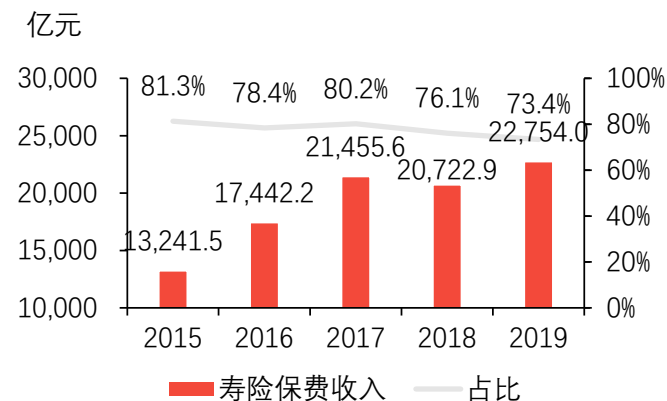
人身保险行业细分险种占比情况，2019年



假设未来健康险市场占比继续保持当前增长趋势，寿险市场占比继续保持当前下降趋势

约10年后，健康险市场占比将超过寿险市场占比

寿险保费收入及其占比情况，2015-2019年



- 寿险保费收入规模整体处于**增长**趋势，近五年，寿险年复合增长率为**14.5%**
- 寿险在人身保险行业中市场占比处于**下降**趋势

**结论：**根据人身保险行业市场现状，逐渐出现聚焦于健康险领域的保险科技企业，例如多保鱼以健康险领域科技应用为切入点，有助于驱动保险科技行业细分化发展

来源：银保监会，头豹研究院编辑整理

# 中国保险科技行业市场综述——保险市场现状（5/5）

根据财产保险行业市场现状，车险市场占比处于下降趋势，但仍占据超60%的市场份额，是保险科技行业聚焦发展的领域

## 财产保险市场现状

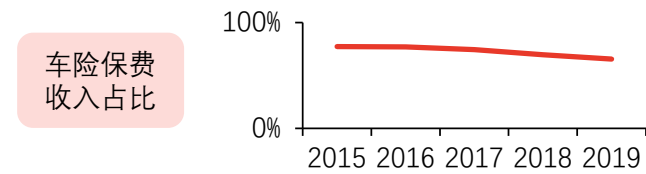
财产保险包含车险及非车险两大类，其中，非车险包含企业财产保险、家庭财产保险、工程保险、责任保险、保证保险、农业保险、健康险、意外险8类。

**车险占比最高，但占比逐渐下降：**根据国家统计局数据，2019年车险保费收入规模占比最高，为**65.5%**。2015-2019年期间，车险保费收入规模年复合增长率为**7.2%**，其保费收入规模市场占比处于下降趋势，五年内下降了近**12**个百分点。

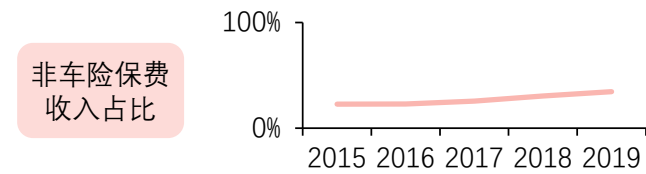
**非车险增速快，占比逐渐提高：**根据国家统计局数据，近五年非车险保费收入规模年复合增长率为**24.0%**，其保费收入规模市场占比不断提高，由2015年的**22.7%**增长至2019年的**34.5%**。

## 财产保险行业市场现状

- 近五年，车险保费收入规模年复合增长率为**7.2%**
- 车险保费收入规模市场占比高，超**60%**，但占比处于下降趋势，五年内下降了近**12**个百分点



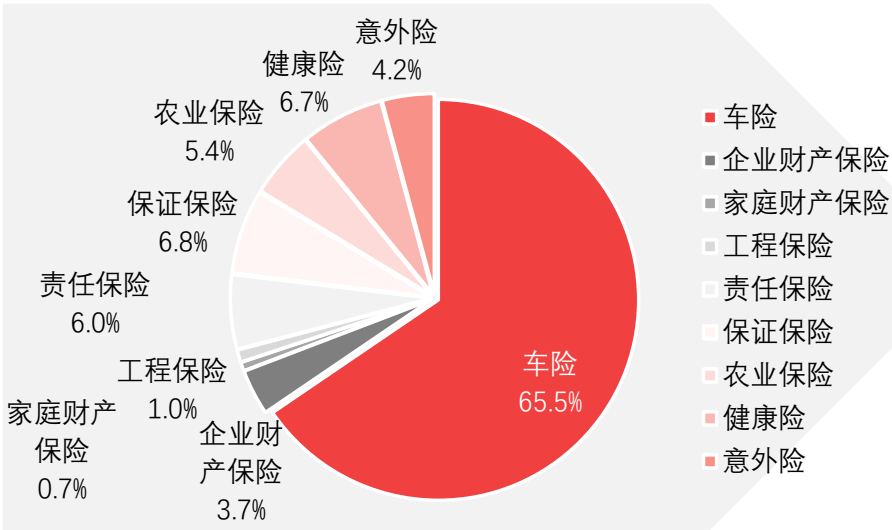
- 近五年，非车险保费收入规模年复合增长率为**24.0%**
- 非车险保费收入规模市场占比不断提高，2019年已达**34.5%**



## 非车险领域增速快、占比逐渐提高的险种

2015年保费收入占比	家庭财产保险		2019年保费收入占比
	0.5%	21.6%	0.7%
	3.8%	25.7%	6.0%
	2.6%	41.9%	6.8%
	4.7%	15.7%	5.4%
	2.8%	38.5%	6.7%
近五年年复合增长率	2.5%	27.4%	4.2%

财产保险行业细分险种占比情况，2019年



**结论：**根据财产保险行业市场现状，车险市场占比处于下降趋势，但仍占据超60%的市场份额，是保险科技行业聚焦发展的领域，例如元嘟嘟专注于车险领域的科技应用

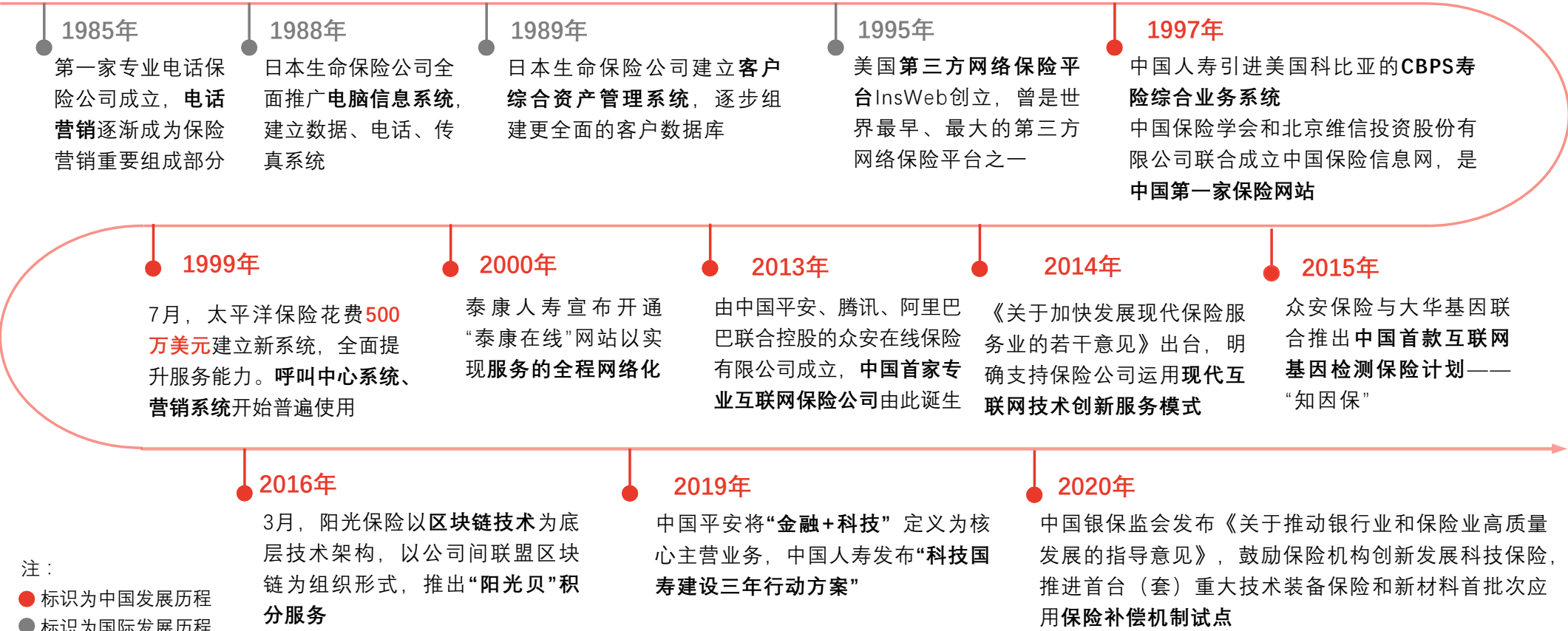
来源：国家统计局，头豹研究院编辑整理



# 中国保险科技行业市场综述——发展历程

伴随时间推移，保险科技行业逐渐由原有保险销售渠道互联网化，走向科技深度渗透保险业务整体流程，进而重构保险行业产业链

保险科技行业发展历程



来源：头豹研究院编辑整理

©2020 LeadLeo



www.leadleo.com

# 中国保险科技行业市场综述——产业链分析

保险科技行业产业链的上、中、下游关系紧密，是保险科技企业扩展业务、延伸产业链的有利条件

中国保险科技行业上游参与主体为资源供应商，包含数据服务供应商、硬件设备供应商、软件设备供应商；中游参与主体为保险科技企业，包含综合型保险科技企业和垂直型保险科技企业；下游参与者为保险企业，包含传统保险企业和互联网保险企业。

中国保险科技行业产业链



来源：相关企业官网，头豹研究院编辑整理

# 中国保险科技行业市场综述——产业链上游分析

保险科技行业依托科技发展，对软、硬件设备性能要求高，保险科技企业自主研发软、硬件设备的企业较少，促使软硬件设备供应商议价能力强

中国保险科技行业上游参与主体为资源供应商，包含数据服务供应商、硬件设备供应商、软件设备供应商。

## 数据服务供应商

数据服务供应商主要为互联网巨头企业，例如京东、淘宝网、美团大众、携程、微信、苏宁、天虹。数据服务供应商主要为中游保险科技企业提供用户的数据信息，包括购物、旅游、住宿、餐饮、社交、娱乐等生活场景的用户数据。当前，保险科技行业数据共享尚未实现，大部分保险科技企业很难获得这些企业的用户数据，仅少数企业可接触到此类数据。例如，京东金融、携程保代、苏宁金融等企业依托京东、携程、苏宁互联网巨头发展，占据用户数据资源优势，更易打造保险科技行业用户画像。

## 硬件设备供应商











硬件设备供应商包括服务器供应商、芯片供应商等参与主体。芯片供应商主要向中游保险科技企业供应芯片产品，依赖于Inter、AMD等海外品牌。服务器供应商包含IBM、中科曙光、CISIO、浪潮等，为中游保险科技企业提供服务器产品。

## 软件设备供应商

软件设备供应商包含操作系统供应商、中间件供应商等参与主体。操作系统供应商主要向保险科技服务商提供Windows、Linux、Mac OS等操作系统产品服务，代表企业有微软、苹果。中间件供应商代表企业有中科软科技、ORACLE。保险科技行业以科技为核心，对软、硬件设备的性能具有较高要求。保险科技企业自主研发软、硬件设备的企业较少，促使软、硬件设备供应商议价能力强。

来源：相关企业官网，头豹研究院编辑整理

保险科技行业上游参与主体

类别	现状	趋势
<div>数据服务 供应商</div> <div>数据为企业 核心资源， 共享程度低</div>	<div>     </div> <ul style="list-style-type: none"><li>中国政府及相关主管部门极度重视居民信息安全，对个人的数据信息监管严格</li><li>众安保险的数据提供商有中国人民银行微信中心、公安局身份识别数据库、芝麻信用、前海微信、医法网、同盾及百融金服</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>伴随区块链技术发展，数据安全性能将进一步提升，为保险科技行业获取用户信息数据奠定基础</li><li>需政府部门支持，促进业内数据共享</li></ul>
<div>设备 供应商</div> <div>软硬件设备 性能要求高， 议价能力强</div>	<div><div>硬件设备</div><div> </div><div>软件设备</div><div> </div></div> <ul style="list-style-type: none"><li>保险科技行业依托科技发展，对软、硬件设备的性能要求高</li><li>中游购买软件设备的方式有两种：一次性购买服务包或按年支付使用许可费</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>伴随经验积累、技术进步，保险科技企业自主研发能力将提高，对上游软、硬件供应商依赖度下降</li></ul>

推广

innovation  
创新地图map

# 前哨2020 | 科技特训营

掌握创新武器 抓住科技红利



扫码报名

咨询微信: innovationmapSM

电话: 157-1284-6605



王煜全

海银资本创始合伙人  
Frost&Sullivan, 中国区首席顾问



# 中国保险科技行业市场综述——产业链中游分析

保险科技企业业务模式处于不断更新过程中，由单一产品、单一领域企业合作逐渐转向多产品、多领域企业合作，最终与客户之间建立联系

## 参与主体

中国保险科技行业的中游主体为保险科技企业，主要向下游保险企业提供技术产品、技术解决方案及技术服务，促进保险行业产品创新、优化核保和理赔流程。按照企业产品服务类型可将保险科技企业划分为综合型保险科技企业和垂直型保险科技企业两大类。**综合型保险科技企业**业务涉及多个技术类别或多个险种产品，包含处于转型阶段的传统保险企业，如中国平安、太平洋保险。**垂直型保险科技企业**多为创业型企业，聚焦大数据、人工智能等应用多的技术研究，或专注于某一险种，如保费规模大的车险、增速快的健康险。例如，同盾科技聚焦人工智能技术，为保险、汽车等各行业提供技术服务；多保鱼以健康险领域科技应用为切入点，实现快速发展。

## 业务模式

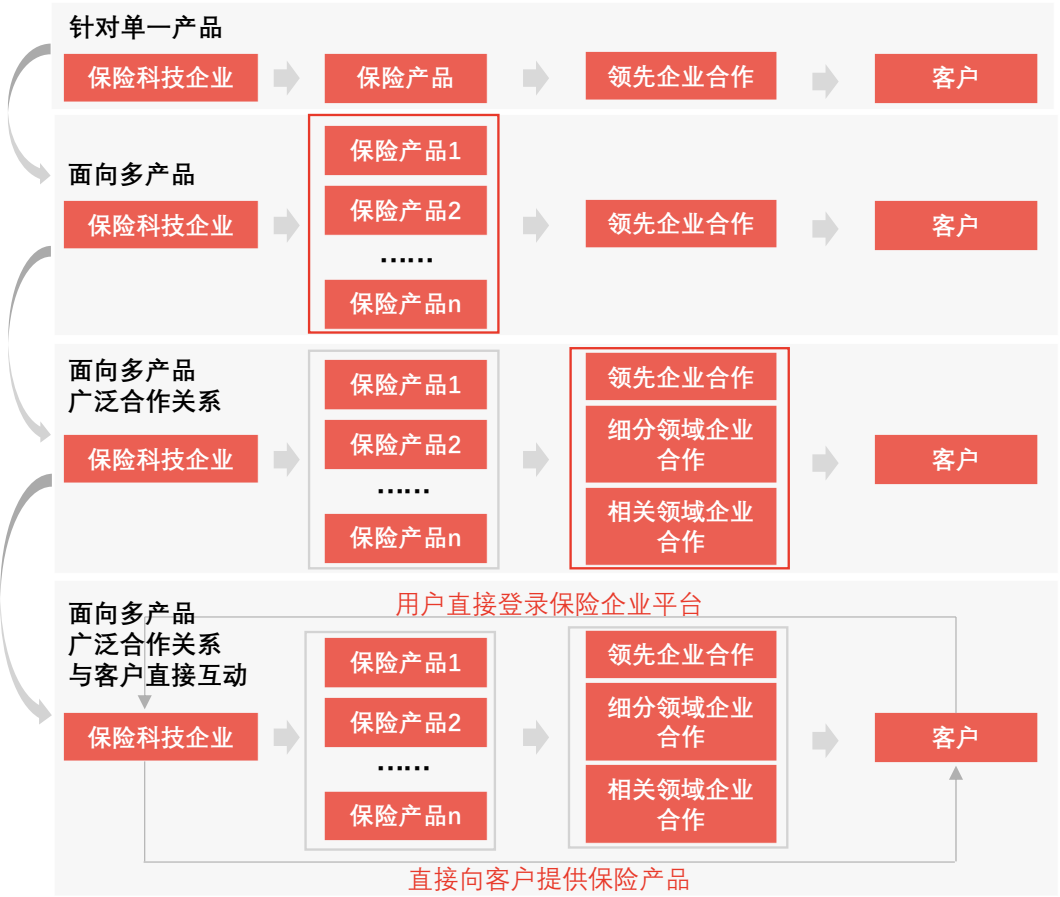
伴随科技在保险行业的进一步应用，众多保险产品纳入科技元素，实现产品升级。保险科技在保险行业发挥的作用愈加重要，保险科技企业获得快速发展。根据当前保险科技企业发展路径，在成立初期，多围绕**单一产品**发展，随着企业规模扩大、技术经验积累，逐渐由单一产品转向**多产品**。由于保险产品应用范围广，多保险产品对应多生态领域，保险科技企业的**合作关系**不断扩展。最终保险科技企业直接与**保险客户**建立联系，实现产业链延伸。

## 成本投入与利润

保险科技行业成本投入包含研发费用、人力投入、软硬件设备费用、营销费用、其他成本等方面。其中，研发费用及人力投入占比最高，约**50%-80%**。产品不同所实现的毛利率不同，标准化产品应用范围广，其毛利率较高，约**20%**；定制化产品需投入的研发费用更高，挤压了利润空间，其毛利率约**5%**。

来源：头豹研究院编辑整理

保险科技企业业务模式更新过程



# 中国保险科技行业市场综述——产业链下游分析

保险行业面临信誉度低、理赔体验差、人工成本高等诸多痛点，科技应用可提高理赔效率、降低坐席成本，是打破保险行业痛点、促进保险公司转型升级发展的重要支撑

## 参与主体

中国保险科技行业下游参与者为保险企业，包含传统保险企业和互联网保险企业。传统保险发展面临瓶颈，需依托科技实现转型升级发展；互联网企业因科技而生，其发展对科技依赖度高。

中国保险行业市场集中度高，传统保险企业市场份额高，例如，2019年，在财险领域，中国人民财险、太平洋财险、平安财险三家公司市场份额占比超60%；在人身险领域，5%的人身保险公司占据了约50%的保费收入。

## 保险行业痛点

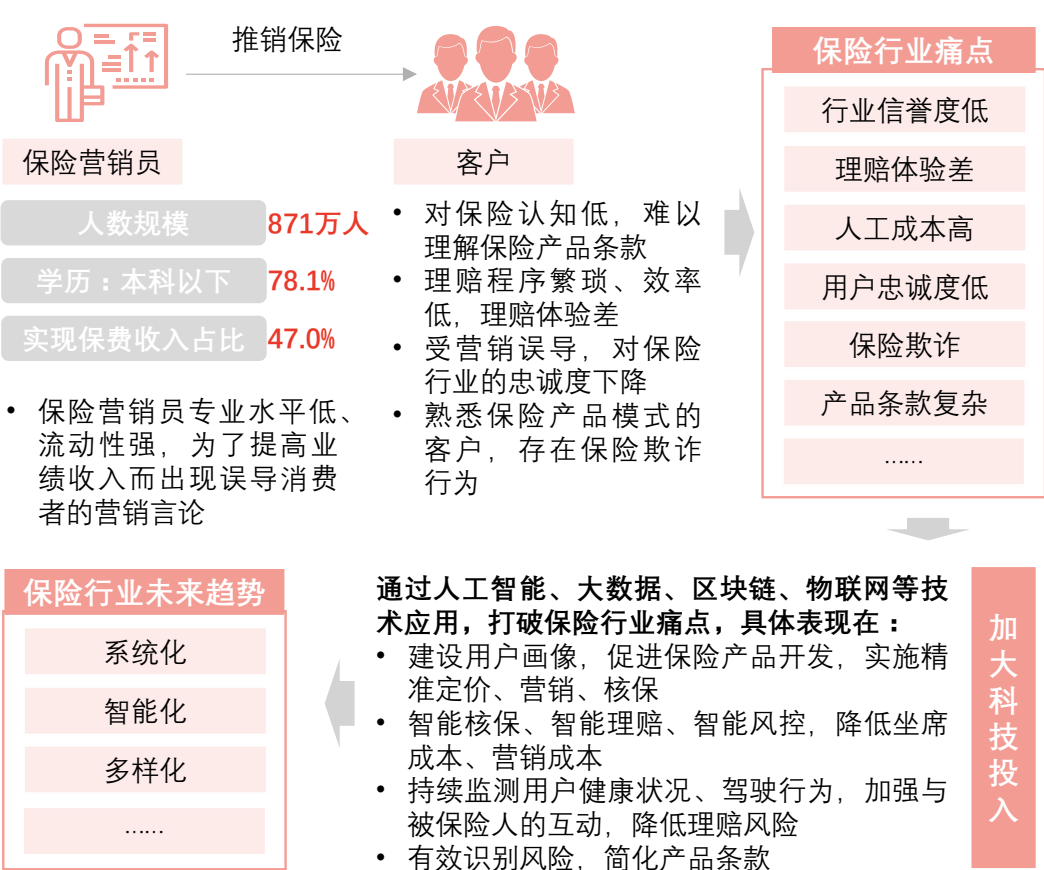
中国保险行业发展50年来，为快速抢占市场经历过粗放式经营模式，逐渐出现了保险销售误导、产品条款复杂、理赔流程繁琐、理赔体验差等问题，影响了行业口碑。受信息不对称的制约，保险产品未真正契合用户需求，用户忠诚度低。

## 科技对保险行业的作用

人工智能、物联网、大数据、区块链等技术可实现促进产品创新、实时评估风险、精准定价、精准营销、智能核保理赔、反欺诈等功能，科技成为打破保险行业痛点、促进保险公司转型升级发展的重要支撑。保险公司的具体“科技+”战略选择有（1）控费：依托移动互联网流量，简化运营，降低营销成本；（2）打造价值链闭环：保险行业价值链主要包括产品开发、定价核保、理赔、营销与分销等方面，大数据、人工智能等技术进步，有助于打通保险价值链的各个环节。未来，随着科技进步及其应用范围扩展，保险行业将在系统化、智能化、多样化等层面实现转型升级发展。

来源：头豹研究院编辑整理

## 保险行业的痛点及科技应用



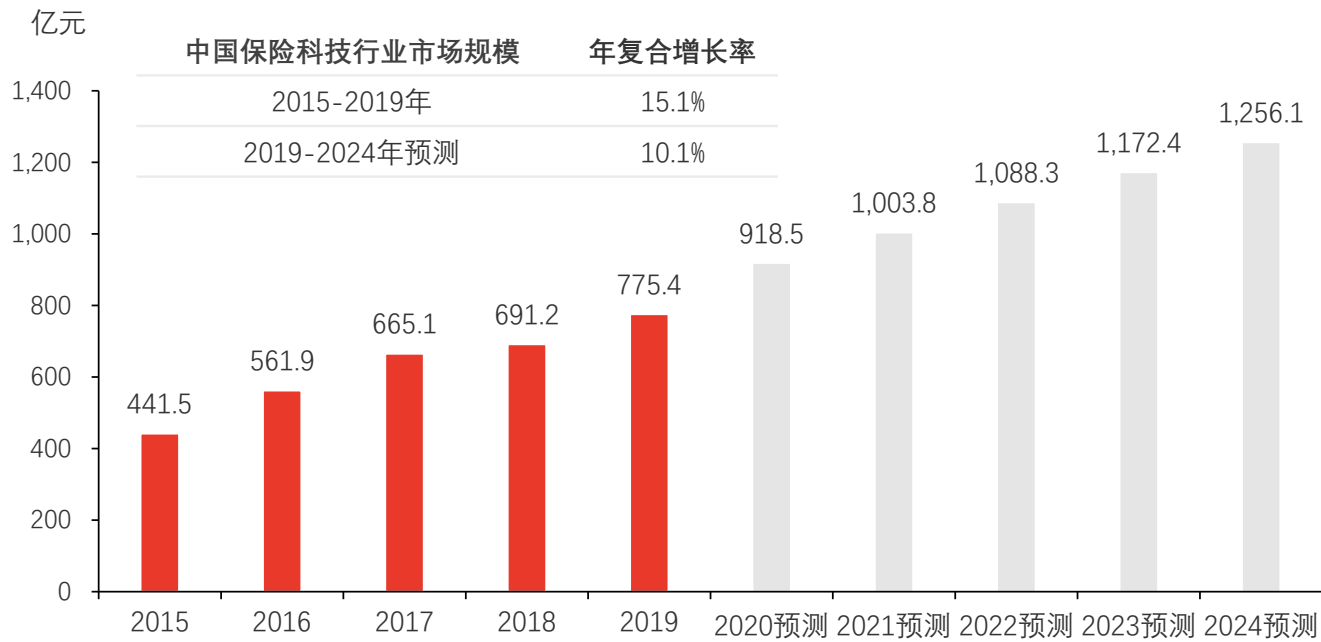
# 中国保险科技行业市场综述——市场规模

保险科技市场规模的增长速度与保险公司保费收入规模的增长速度趋于一致，中国大型保险企业加快保险科技布局，将促进保险科技行业市场规模进一步增长

## 中国保险科技行业市场规模

保险科技行业受多重因素影响，包含环保政策走向、市场需求变化、资金状况等方面。近五年来，中国保险科技行业市场规模（按企业投资额计）呈增长趋势，由2015年的**441.5**亿元上升至2019年的**775.4**亿元，年复合增长率为**15.1%**。中国保险科技行业发展时间短，尚处于资本投入阶段，保险科技投入总额的增长速度与保险公司保费收入的增长速度趋于一致。未来，伴随科技进步，中国保险科技行业市场规模将以**10.1%**的年复合增长率继续保持上升趋势，预计2024年其市场规模可实现**1,256.1**亿元。

中国保险科技行业市场规模（按企业投资额计），2015-2024年预测



## 大型保险企业加快保险科技布局，促进保险科技行业市场规模增长

例如，中国平安近10年研发投入超**500**亿元，2019年将“金融+科技”定义为核心主营业务；2019年3月，中国人寿发布“科技国寿建设三年行动方案”，包含**30**项科技重点行动，以建设“科技驱动型”企业为发展目标；中国人保构建“保险+科技+服务”的商业模式，从规模驱动向价值驱动转变；太平洋保险专注大数据、人工智能领域，致力于打造“保险+科技+健康+医养”生态圈。

## 中国保险科技行业资本热度高

例如，2018年2月，评驾科技完成A+轮融资；2019年4月，同盾科技已完成D轮融资，累计融资金额超**17**亿元；2019年7月，众安科技获得战略融资约**19.6**亿元。

来源：专家访谈，头豹研究院编辑整理

©2020 LeadLeo



www.leadleo.com

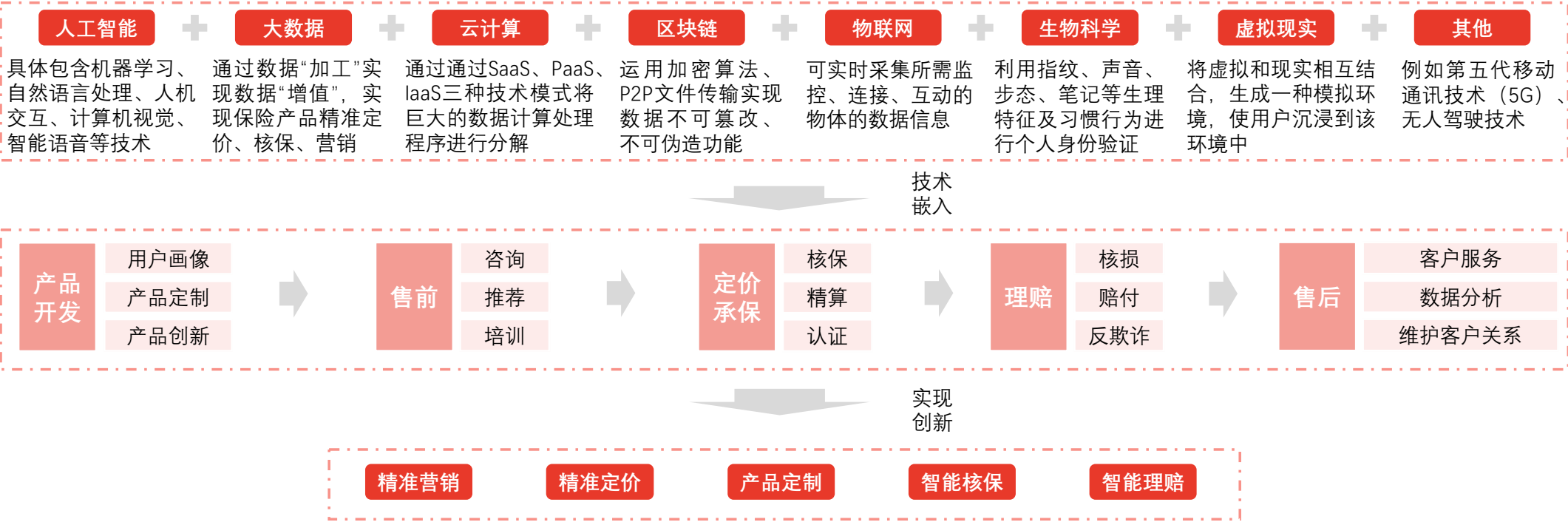
# 中国保险科技行业技术应用——技术应用流程

通过技术应用，保险行业实现精准营销、精准定价、产品定制、智能核保、智能理赔等创新发展，有助于节约人工成本、营销成本，提高保险承保、理赔效率

## 保险行业技术应用流程

人工智能、大数据、云计算、区块链、物联网、生物科学、虚拟现实等技术已逐渐应用于保险行业产品开发（用户画像、产品定制、产品创新）、售前（咨询、推荐、培训）、定价核保（核保、精算、认证）、理赔（核损、赔付、反欺诈）、售后（客户服务、数据分析、维护客户关系）等流程中。通过技术应用，保险行业实现精准营销、精准定价、产品定制、智能核保、智能理赔等创新发展，有助于节约人工成本、营销成本，提高保险承保、理赔效率，进而提高被保险人的满意度。

保险行业技术应用流程简图



来源：头豹研究院编辑整理

©2020 LeadLeo



www.leadleo.com



# 中国保险科技行业技术应用——人工智能在保险行业的应用

人工智能在保险行业应用广泛，催生了智能客服、智能核保、智能风控、智能理赔等智能化服务，有效提高了保险行业服务效率及服务质量

人工智能在保险行业应用的核心技术有机器学习、自然语言处理、人机交互、计算机视觉、智能语音。结合大数据、云计算等技术，人工智能在保险行业催生了智能客服、智能核保、智能风控、智能理赔等智能化服务。智能客服依托人机交互技术，将访客精准分配给目标客服人员，提高服务效率及质量，整体而言可降低坐席成本约40%。智能核保可实现核保流程的自动化与智能化，提高核保效率。智能风控通过机器学习，进行资产策略配置，提高对损失和费用预测的准确度。智能理赔通过智能客服、人机交互，实现自动理赔、在线理赔、远程理赔等功能，可解决行业理赔程序繁琐的痛点，提高用户理赔体验。

## 人工智能在保险行业的应用及案例分析



### 案例分析：人工智能在中国平安的应用

- (1) 采用智能机器人、OCR等技术，实现询报价、录单、出单、批改等流程的自动化与智能化
- 90%车险业务自动报价，报价到出单全程最快20秒
  - 智能语音机器人2019年累计实现服务8.5亿次，覆盖中国平安83%金融销售场景、81%客户服务场景，实现坐席成本下降11%
- (2) 采用人工智能技术实现AI贷后管理及企业智能预警
- AI贷后管理：100%贷款未逾期提醒，人均管理贷款规模5,400万元
  - 企业智能预警：2019年超3,000次预警，涉及风险敞口金额近200亿元
- (3) 打造AI零售银行，推出金融壹账通、平安好医生、汽车之家等平台
- 2019年信用卡新增发卡量1,430万张，90%通过AI自动审批
  - 2019年中国平安非人工客服占比达86.1%，比2018年提高6个百分点

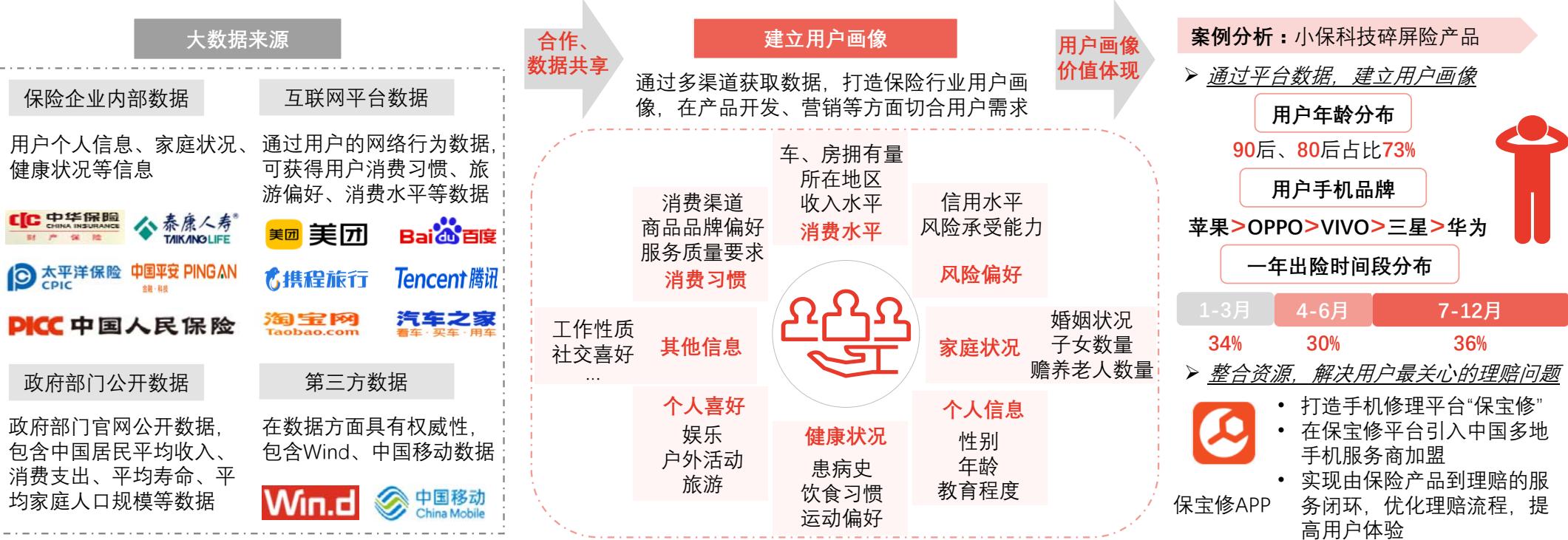
来源：《中国平安2019年上半年年报》，头豹研究院编辑整理

# 中国保险科技行业技术应用——大数据在保险行业的应用

大数据对保险行业具有重要意义，是建立用户画像、实施精准营销的有效手段，促进数据资源共享的同时，保障用户数据安全是行业发展需考量的重要议题

大数据在保险行业发挥的作用包含建立用户画像、设计契合市场需求的产品、实施精准营销、提供定制化服务、打造信息共享平台等方面。大数据主要来源于保险企业内部数据、互联网平台数据、政府部门公开数据及第三方数据。其中，保险科技企业获取数据的便捷性与保险科技企业的股东背景及合作伙伴息息相关。由互联网平台投资成立的保险科技企业可直接获取互联网平台数据，由保险企业投资成立的保险科技企业可直接获取保险企业内部数据，占据数据资源优势。创业型保险科技企业在数据资源方面处于弱势，加大研发投入，实现技术突破进而寻求与保险企业、互联网平台的合作，是获取数据资源的重要路径。

## 大数据在保险行业的应用及案例分析



来源：相关企业官网，头豹研究院编辑整理

# 中国保险科技行业技术应用——云计算在保险行业的应用

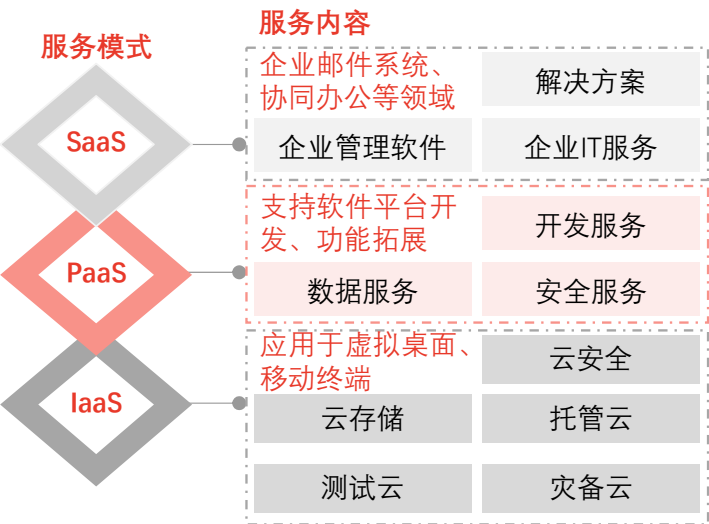
云计算技术包含SaaS、PaaS、IaaS三种服务模式，在保险行业可实现云核保、云契约、云续保、云理赔、云报价等功能

云计算服务商通过SaaS、PaaS、IaaS三种服务模式为企业提供云计算技术服务，其中，SaaS服务模式应用于企业邮件系统、协同办公、在线招聘、电子商务等领域；PaaS服务模式支持软件平台开发及软件功能配置与拓展；IaaS服务模式应用于虚拟桌面、移动终端，可减少技术人员投入，降低人员成本。在保险行业中，云计算技术应用可实现云核保、云契约、云续保、云理赔、云报价等功能，有助于提高核保、续保、理赔等流程的服务效率，节约时间及人力成本。2015年7月，众安保险与阿里云联合推出首款“云计算保险”产品，为用户提供数据安全、私密性、硬件设备、网络通信等多个方面的保障，数据可靠性达100%。

## 云计算在保险行业的应用及案例分析

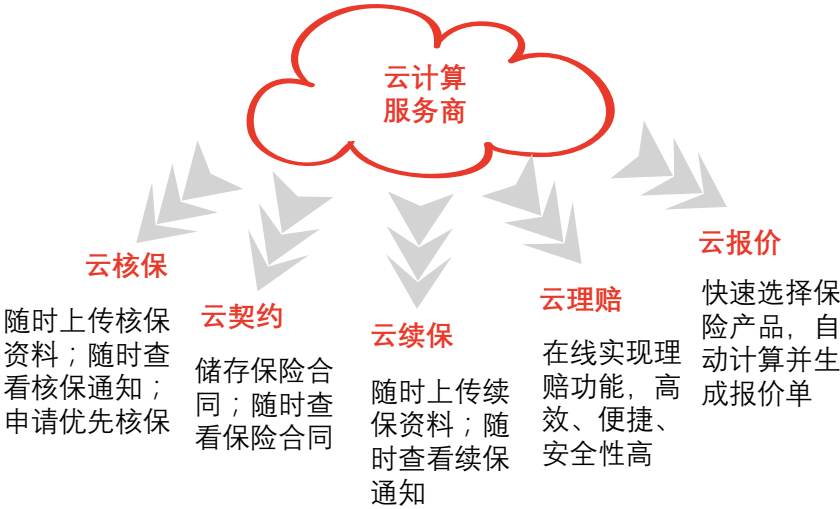
### 云计算服务商服务模式及内容

“企业上云”是企业数字化转型的关键步骤，需云计算服务商提供技术支持。云计算服务商通过SaaS、PaaS、IaaS三种服务模式为企业提供云计算技术服务



### 云计算技术在保险行业的应用

云计算技术应用于保险行业，可实现云核保、云契约、云续保、云理赔、云报价等功能，有助于提高核保、续保、理赔等流程的效率，节约时间及人力成本



### 案例分析：众安保险携手阿里云推出首款云计算保险

#### 云计算保险产品

一款保障数据安全的保险产品



保障范围：数据安全性、保密性、可销毁性及硬件设备、网络通信等方面

私密性 100%

可销毁性 100%

数据可靠性 100%

#### 云计算技术应用成效

基于阿里云技术支持，众安保险可实现互联网业务拓展，突破中国现有保险营销模式，完全通过互联网进行销售和理赔

来源：相关企业官网，头豹研究院编辑整理

©2020 LeadLeo



www.leadleo.com

# 中国保险科技行业技术应用——区块链在保险行业的应用

保险企业应用区块链技术，可实现客户身份验证、反保险欺诈、保险自动理赔等功能，有助于优化保险业务流程、缩短投保时间、保障数据安全、提高用户信任度

区块链技术是一种运用加密算法、P2P文件传输等技术方式实现数据不可篡改、不可伪造功能的分布式账本。保险企业运用区块链技术，可优化保险业务流程、缩短投保时间，有助于保障数据安全、提高用户信任度。保险科技相关企业加强对区块链技术的探索，不断实现区块链技术在保险行业应用的突破。例如，2016年3月，阳光保险推出“阳光贝”积分服务，通过区块链技术应用，实现各成员企业间积分发行、兑换的互联互通，各用户间积分流通的互转互赠，有效打破了传统积分兑换模式，给用户带来全新体验，提高了用户活跃度及用户粘性。

## 区块链在保险行业的应用及案例分析

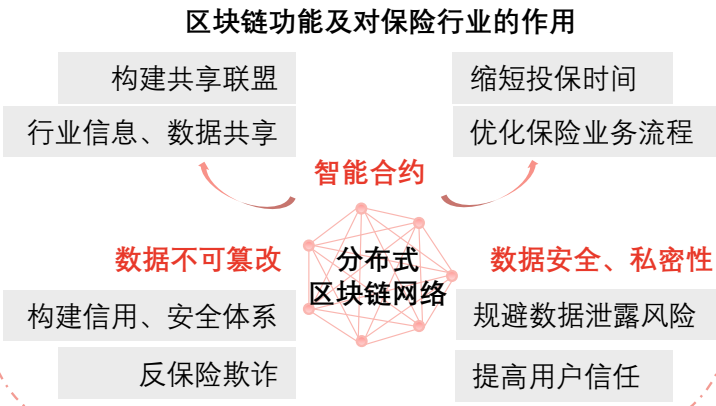
### 区块链技术的功能

区块链技术可解决交易的信任和安全问题，适合应用于**登记、记账、对账、清结算**等业务场景

- **功能1：**区块链技术是采用去中心化的分布式账本，可**保障数据安全性**
- **功能2：**区块链技术采用加密和授权技术，可**确保数据私密性**
- **功能3：**区块链技术形成多种共识机制，实现**数据不可篡改**功能
- **功能4：**区块链技术预先制定规则和条款后，可实现自动执行功能，进而**构建智能合约**

### 区块链技术在保险行业的应用

区块链技术在保险行业应用的主要成果体现在**客户身份验证、反保险欺诈、保险自动理赔**等方面。区块链技术可实现互联网与保险业的深度融合，优化保险业务流程、缩短投保时间



### 案例分析：阳光保险推出“阳光贝”积分服务

2016年3月，阳光保险推出“阳光贝”积分服务，“阳光贝”积分服务以**区块链技术**为底层技术架构，以**公司间联盟区块链**为组织形式，使各成员公司均可参与**交易验证、账本存储和实时清算**，实现各成员公司间积分发行、兑换的**互联互通**



### 实现的突破

- 弊端1：**必须在特定商家平台兑换
- 弊端2：**积分数量不足时，难以实现兑换价值
- 传统积分兑换**
- “阳光贝”兑换**
- 突破1：**商家平台A的积分可在商家平台B使用
- 突破2：**用户间的积分可以相互转让、赠送

来源：头豹研究院编辑整理

©2020 LeadLeo



www.leadleo.com



# 中国保险科技行业技术应用——物联网在保险行业的应用

通过智能设备、车联网、智能家居等模块的应用，物联网技术可增加保险企业与被保险人之间的互动途径，将保险业务从承保延伸到增值服务

物联网即“万物相连的互联网”，通过射频识别、二维码、智能传感器等感知设备，可实时采集所需监控、连接、互动的物体的数据信息，物联网通常与大数据结合使用，以发挥更大作用。物联网在保险行业的应用模块主要包含智能设备、车联网、智慧家居。智能设备主要用于健康险领域，通过为被保险人配备智能设备，实时监测被保险人的健康状况，根据健康数据支撑保险产品的保费定价及赔付问题。车联网主要应用于车险领域，以获取车辆及驾驶人员的数据信息，分析潜在风险因素。智慧家居多用于财产险领域，通过智慧家居领域的智能设备，预防房屋潜在风险，降低理赔成本，并为客户提供更优惠的房屋保险。

## 物联网在保险行业的应用及案例分析

物联网在保险行业的应用

物联网即“万物相连的互联网”，通过射频识别、二维码、智能传感器等感知设备，可实时采集所需监控、连接、互动的物体的数据信息，物联网通常与大数据结合使用，以发挥更大作用

智能设备

- 多用于**健康险**领域
- 通过配备智能设备，实时监测被保险人的健康状况，根据健康数据支撑保险产品的保费定价及赔付问题
- 智能设备有智能手环、智能血糖仪、智能血压仪等

智能手环

血压仪

车联网

- 多用于**车险**领域
- 获得车辆及驾驶人员的数据信息，分析潜在风险因素，以便于提前采取降低事故发生率的措施，进而降低理赔成本

车联网

智能家居

- 多用于**财产险**领域
- 通过智慧家居领域的智能设备，预防房屋潜在风险，降低理赔成本，并为客户提供更优惠的房屋保险
- 智能设备所采集的数据，需得到有效保护

智能家居

案例分析：糖小贝保险产品

Tencent 腾讯

众安保险

丁香园

企业客户

糖小贝保险产品

智能血糖仪

定制

定制产品

结合高科技设备

提供增值服务

动态调整保险金额

血糖异常

血糖稳定

向客户微信发送血糖异常数据

连续多日血糖呈现异常状态，大数据后台将此情况反馈给相关医生，由医生与用户对接，形成具有针对性的医疗方案

动态调整保险金额，为血糖稳定的客户提供额外保险金额

血糖达标时，每天奖励保险金额200元/人，每年上限50,000元/人

产品亮点

- 将保险产品与高科技设备结合，将用户血糖检测结果与保费金额直接挂钩，激励用户通过健康生活积极管理血糖状态
- 降低血糖风险、降低保险公司赔付率、提高客户健康保障

来源：相关企业官网，头豹研究院编辑整理

# 中国保险科技行业技术应用——生物科学在保险行业的应用

生物科学技术应用于保险行业，有助于辨别被保险人的发病风险，促进保险产品定价、核保的精准高效

生物科学技术通过细胞学、基因理论应用，逐步出现人脸识别技术、指纹识别技术、虹膜识别技术、语音语义识别技术等生物识别技术，利用人体指纹、面部特征、虹膜、声音、步态、笔记等生理特征及行为习惯来进行个人身份验证，有助于辨别被保险人的发病风险，促进保险产品定价、核保的精准高效。生物识别技术提供商与保险企业合作，可实现保险企业售后服务高效、快捷，极大缩减客户时间成本。例如，富德生命人寿与天诚盛业合作推出“生命云服务”互联网终端产品，为客户提供变更保单信息、更改绑定手机号码、退保等业务办理服务，每年可节约客户时间成本约2,500小时。

## 生物科学在保险行业的应用及案例分析

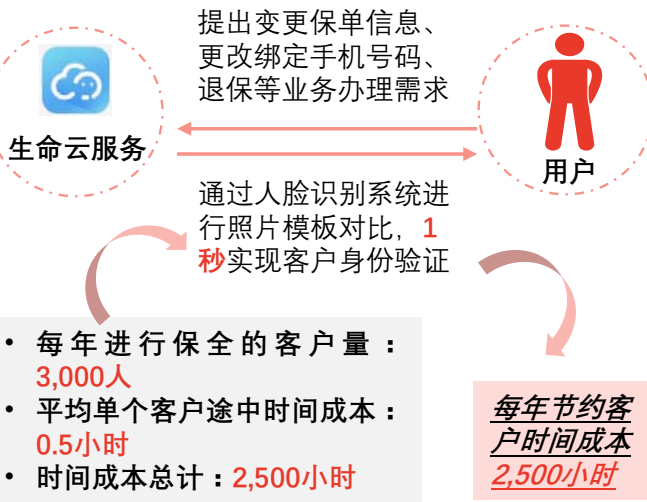
### 生物科学技术在保险行业的应用

生物识别技术应用于保险行业各个环节，有助于辨别被保险人的发病风险，促进保险产品定价、核保的精准高效

### 生物科学技术在保险各环节的应用

客服咨询	精准识别客户身份，为客户提供定制服务，提高业务办理效率
销售	预测出客户的发病风险，智能推荐保险产品
承保核保	在线进行承保、核保，缩短客户等待时间，提高客户满意度
理赔	系统自动识别理赔凭证，使用图像识别技术进行损伤程度评估
保全	人脸识别技术与互联网移动终端结合，为客户提供便捷体验
自助办理	支持并完成90%以上的低风险业务的自助办理

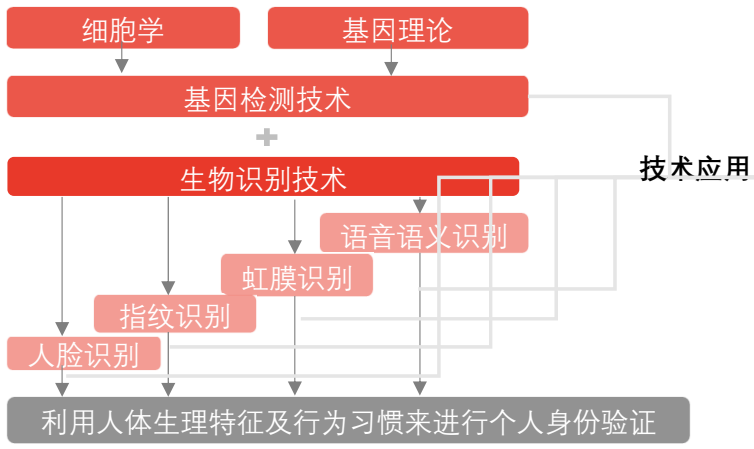
### 案例分析：富德生命人寿联合天诚盛业推出“生命云服务”互联网终端产品



### 生物科学技术内容及技术类型

生物科学的技术主要包括人脸识别技术、指纹识别技术、虹膜识别技术、语音语义识别技术等生物识别技术。生物识别技术是利用人体指纹、面部特征、虹膜、声音、步态、笔记等生理特征及行为习惯来进行个人身份验证的一项技术

### 生物科学技术在保险各环节的应用



来源：相关企业官网，头豹研究院编辑整理



# 中国保险科技行业技术应用——虚拟现实在保险行业的应用

虚拟现实技术是一种可创建虚拟世界、使用户沉浸其中的计算机仿真系统，应用于保险行业可降低企业运营成本，为用户提供便捷，提升用户体验

虚拟现实（VR）又称灵境技术，集计算机、电子信息、仿真技术于一体，是一种可创建虚拟世界、使用户沉浸其中的计算机仿真系统。虚拟现实的关键技术包含动态环境建模技术、实时三维图形生成技术、立体显示和传感器技术、系统集成技术，可应用于影视、教育、设计、医学等领域。虚拟现实技术应用于保险行业，可降低企业运营成本，为用户提供便捷，提升用户体验。2017年1月，PNB大都会人寿发布首个按需应变的VR客户服务平台“conVRse”，保险客户通过佩戴VR头显，可进入3D虚拟空间，与人寿保险专家顾问的化身进行互动，实现商业化互动向个性化互动的转变。

## 虚拟现实在保险行业的应用及案例分析



# 中国保险科技行业驱动因素——市场空间大、需求高

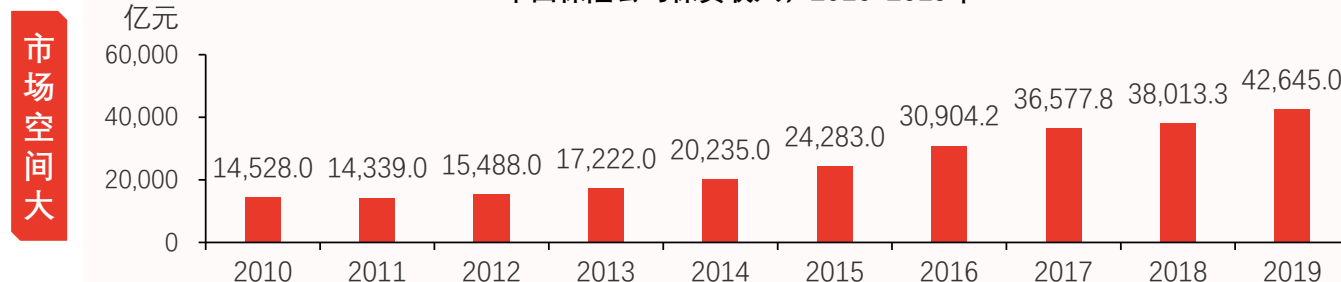
受下游市场需求驱动，保险科技行业市场规模逐步扩大。下游市场需求存在差异，且处于变化过程中，要求保险科技企业不断加强创新

**保险市场广阔：**相较于西方发达国家，中国保险科技行业起步较晚，但保费收入规模高，保险市场空间广阔。根据国家统计局数据，中国保险公司保费收入规模由2010年的**14,528.0**亿元增长至2019年的**42,645.0**亿元，2019年的保费规模是2010年的**2.9**倍，位居全球第二。由此可见，中国拥有广阔保险市场，为保险科技行业带来巨大市场空间。

**人口密集，保险密度、保险深度偏低：**中国人口众多，2019年中国保险深度、保险密度分别为**4.3%**、**3,046.0**元，均落后于全球平均水平。人工智能、大数据、云计算等科技已逐步应用到保险行业，可推动保险产品创新、优化保险体验、提升承保和理赔效率，有助于促进保费规模增长，进而提高保险密度与保险深度。

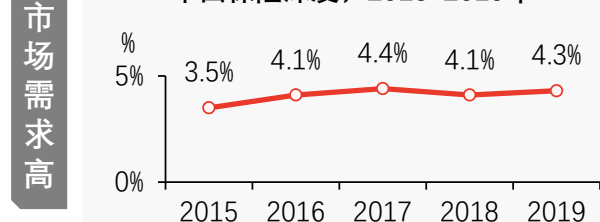
中国保险科技行业的市场空间

中国保险公司保费收入，2010-2019年



- 中国保费收入规模位居全球第二，为保险科技行业带来广阔市场空间
- 保险科技行业依托于保险行业发展，保费收入规模大小可反映保险科技市场空间容量
- 中国保费收入规模处于不断上涨趋势，为保险科技行业带来巨大市场空间

中国保险深度，2015-2019年



- 保险密度：保费收入/常住人口数
- 保险深度：保费收入/GDP
- 中国保险密度、保险深度均低于全球平均水平
- 科技应用有助于提升保险密度与保险深度

中国保险密度，2015-2019年



来源：国家统计局，头豹研究院编辑整理

©2020 LeadLeo



www.leadleo.com



# 中国保险科技行业驱动因素——资本热度高

保险科技行业属于新兴行业，多数企业处于成长期，对资本需求高。保险科技企业资本热度高，有助于为技术研发提供资金支撑，进而驱动保险科技行业获得创新发展

## 保险科技资本热度高

保险科技行业属于新兴行业，多数企业处于成长期，对资本需求高。保险科技企业中，众安保险、同盾科技、灵犀科技等企业资本热度高，已获得数轮融资。根据《中国银行保险报》数据，截至2019年上半年，保险科技企业共**238家**，共实现融资金额超**17亿元人民币**，相较于2018年上半年增长约**2亿元人民币**。

人工智能、大数据、云计算、区块链等技术应用于保险行业，需大量资金支持，保险科技企业资本热度高，有助于为技术研发提供资金支撑，进而驱动保险科技行业获得创新发展。

中国保险科技行业投融资事件梳理（部分），2015-2019年

	2015	2016	2017	2018	2019
众安保险	Pre-A轮、A轮 超 <b>9.34亿美元</b> 赛富投资基金等	B轮 未披露 盈港资本	IPO上市 <b>136.83亿港元</b> 公开发行	战略融资 <b>1.96亿美元</b> 软银愿景基金	
同盾科技	B轮 <b>3,000万美元</b> 启明创投	B+轮 <b>3,200万美金</b> 尚城资本领投等			D轮 <b>数千万美元</b> 招商局资本等
保准牛		A轮 <b>3,000万元人民币</b> 经纬中国等	B轮 <b>1亿元人民币</b> 远毅资本等	B+轮 未披露 招商局创投	
大特保	A轮 <b>1.8亿元人民币</b> 策源创投等	B轮、B+轮 <b>数千万美元</b> 策源创投等			
小雨伞保险	A轮 <b>数千万元人民币</b> 红杉资本中国等		B轮 <b>1亿元人民币</b> 经纬中国等		
灵犀科技	A轮 <b>1,000万美元</b> 呈瑞投资等	定向增发 <b>2,840万元人民币</b> 森马投资等		C轮、定向增发 <b>数亿元人民币</b> 杭州金投等	C+轮、D轮 未披露 恒生电子等
熊猫车险			A轮、股权融资 <b>超0.5亿元人民币</b> 新浚资本等	A+轮 <b>5,000万元人民币</b> 用友幸福投资等	

来源：《中国银行保险报》，天眼查，头豹研究院编辑整理

# 中国保险科技行业驱动因素——政策利好

政策对保险科技的未来发展方向具有指引作用，要求相关企业运用科技促进保险产品创新，降低保险行业风险，将促进保险科技行业快速发展

保险科技行业与保险行业发展息息相关，中国银保监会、国务院针对保险行业发布的政策均对保险科技行业存在影响。2014年8月，国务院发布《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》，要求建立完善科技保险体系，积极发展适应科技创新的保险产品和服务，推广国产首台首套装备的保险风险补偿机制，促进企业创新和科技成果产业化。2020年1月，银保监会发布《关于推动银行业和保险业高质量发展的指导意见》，鼓励保险机构创新发展科技保险，推进首台（套）重大技术装备保险和新材料首批次应用保险补偿机制试点。政策对保险科技的未来发展方向具有指引作用，要求相关企业运用科技促进保险产品创新，降低保险行业风险，将促进保险科技行业快速发展。

中国保险科技行业相关政策

政策名称	颁布日期	颁布主体	主要内容及影响
《关于推动银行业和保险业高质量发展的指导意见》	2020-01	银保监会	鼓励保险机构创新发展科技保险，推进首台（套）重大技术装备保险和新材料首批次应用保险补偿机制试点
《关于深化保险中介市场改革的意见》	2015-09	原保监会	推动保险中介机构与保险公司业务、财务管理系统对接和数据自动校验，加强保险公司中介业务全流程信息系统管控，并鼓励专业中介机构探索“互联网+保险中介”的有效形式，借助互联网开发形成新的业务平台，运用大数据、云计算等技术手段，开发运用新型监管信息平台，形成监管部门、保险公司、中介机构、从业人员的有效对接
《关于印发<互联网保险业务监管暂行办法>的通知》	2015-07	原保监会	要求保险公司应加强对互联网保险产品的管理，选择适合互联网特性的保险产品开展经营，并应用互联网技术、数据分析技术等开发适应互联网经济需求的新产品
《关于加快发展商业健康保险的若干意见》	2014-11	国务院办公厅	要求深化商业健康保险体制机制改革，运用现代科技，创新管理服务，拓宽服务领域，延长服务链条，推进健康保险同医疗服务、健康管理及促进等相关产业融合发展
《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》	2014-08	国务院	建立完善科技保险体系，积极发展适应科技创新的保险产品和服务，推广国产首台首套装备的保险风险补偿机制，促进企业创新和科技成果产业化

来源：头豹研究院编辑整理

# 中国保险科技行业发展趋势——保险科技将重塑保险价值链

保险行业在产品开发、定价核保、理赔、营销及分销过程中，切入人工智能、大数据、云计算等技术，可提高核保、理赔效率，进而提高用户体验

## 传统保险价值链

传统保险公司主要产品开发速度慢，基于历史数据的静态精算模型进行保险产品定价，采用保险代理、建立保险营销员队伍的方式进行营销，理赔流程复杂而缓慢，影响客户体验。

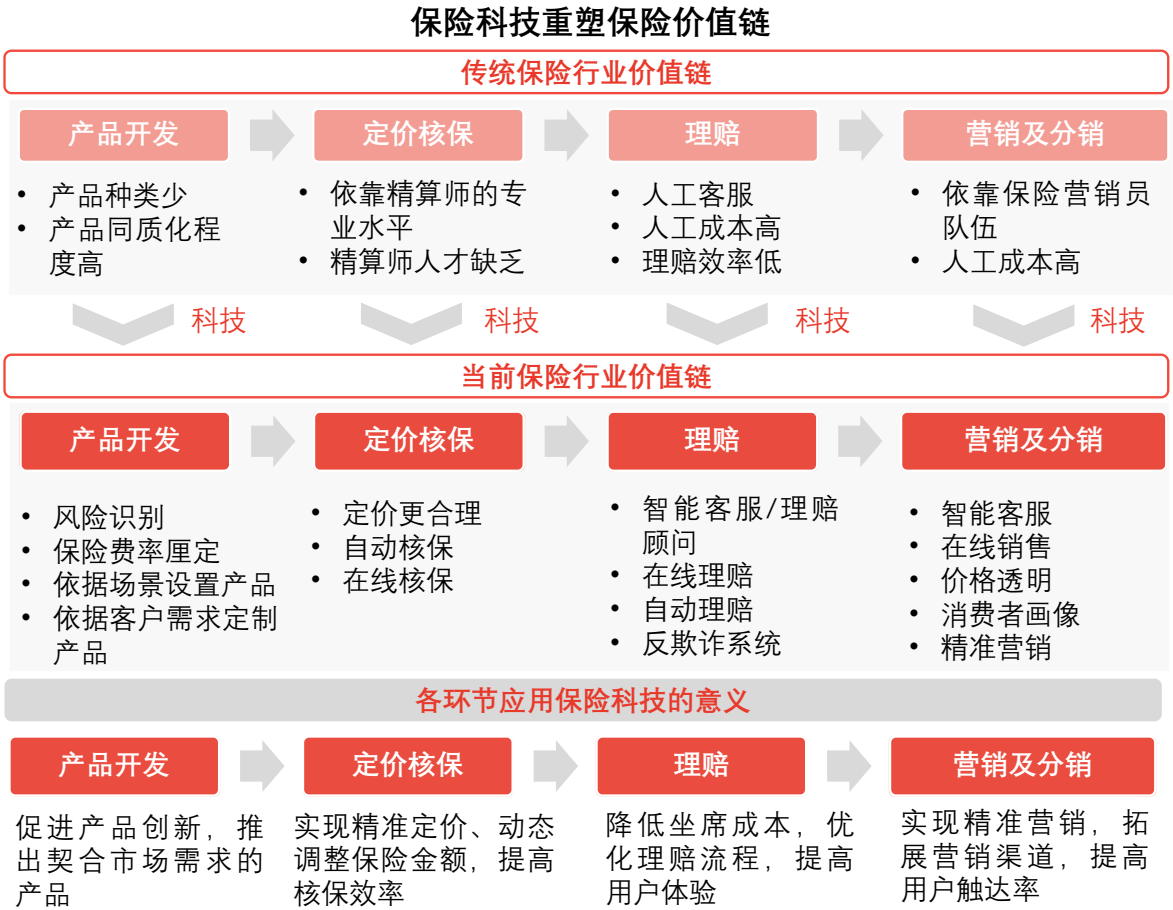
## 保险科技重塑保险价值链

保险科技行业快速发展，对保险行业技术变革具有重要意义。保险行业在产品开发、定价核保、理赔、营销及分销过程中，切入人工智能、大数据、云计算等技术，为市场带来场景化、定制化产品，亦可减少坐席成本，提高核保、理赔效率，进而提高用户体验。

传统保险企业利用科技重塑保险价值链尚需时间，与互联网保险企业合作，整合双方资源优势，可实现科技应用的快速突破。例如众安保险和中国平安建立合作关系，在部分省份线上销售的车险进行“共保”，众安保险负责线上销售，中国平安负责线下服务。

来源：头豹研究院编辑整理

©2020 LeadLeo



# 中国保险科技行业发展趋势——保险科技行业竞争格局多元化

伴随保险产品创新、业务模式变革、销售渠道拓展，保险科技行业市场参与主体类型将不断增多，竞争格局朝多元化趋势发展

保险科技行业市场参与主体众多、企业类型多样，包含传统保险企业、互联网保险企业、创业型保险科技企业、保险中介企业、互联网企业及其他产业链上下游关联企业。未来伴随保险产品创新、业务模式变革、销售渠道拓展，保险科技行业市场参与主体类型将不断增多，竞争格局朝多元化趋势发展。

## 保险科技行业竞争格局多元化

当前保险科技行业参与主体类型

传统保险企业

互联网企业

互联网保险企业

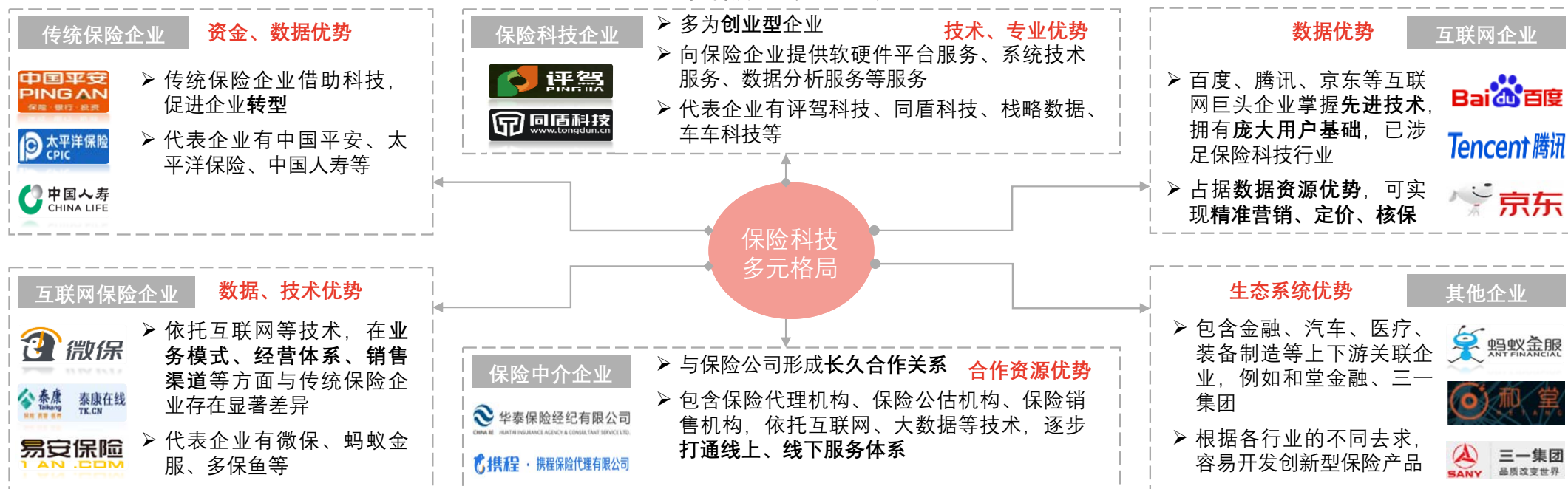
保险中介企业

保险科技企业

其他企业

- 保险科技涉及多个生态系统
- 相关生态系统企业将布局保险科技市场，促进保险科技行业竞争格局多元化发展

## 保险科技行业参与主体类型



来源：相关企业官网，头豹研究院编辑整理



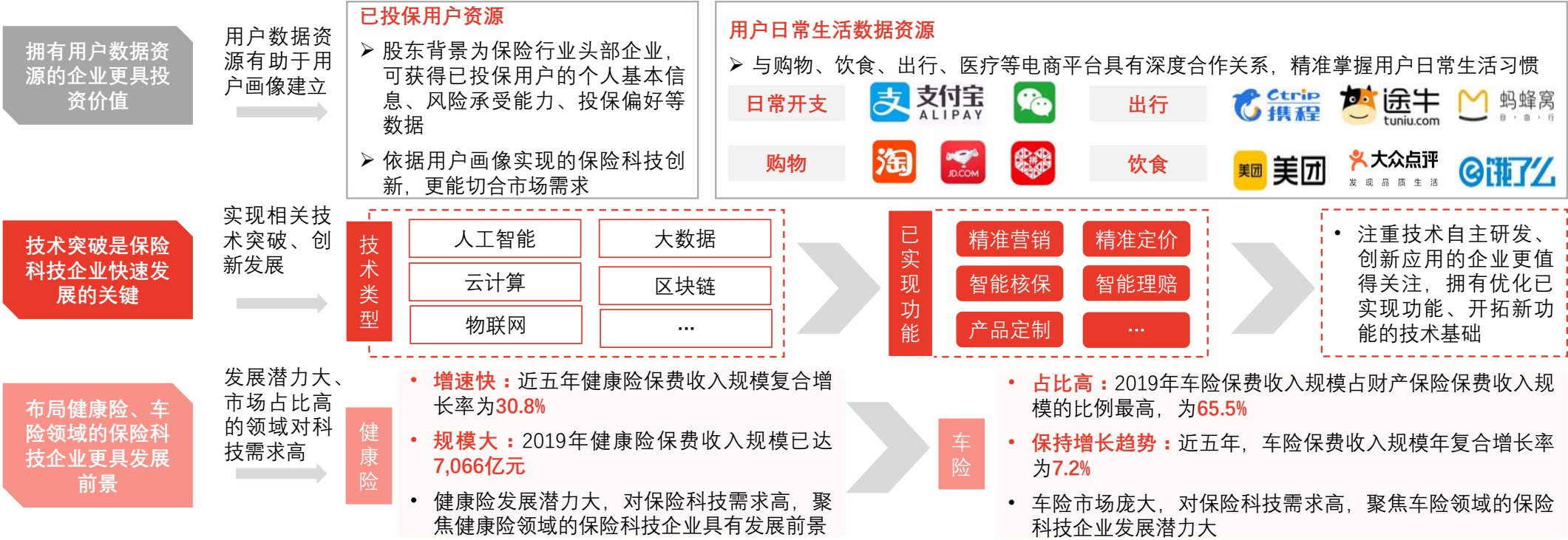


# 中国保险科技行业投资机会及风险——投资机会

根据保险市场需求及发展现状，掌握用户数据资源、实现技术突破、布局健康险和车险领域的保险科技企业更具发展前景

中国保险科技行业参与主体类型多样，竞争激烈，在用户数据资源、技术应用、细分领域三个层面实现突破的企业更具发展潜力。用户数据资源层面，掌握已投保用户数据或购物、饮食、出行、医疗等用户日常生活数据的保险科技企业将迎来长久发展；在技术应用层面，企业通过人工智能、大数据、云计算、区块链、物联网等技术引导保险产品创新，可避免市场风险；在细分领域层面，布局健康险、车险领域的保险科技企业更具发展前景。

中国保险科技行业投资机会分析



来源：相关企业官网，头豹研究院编辑整理

©2020 LeadLeo



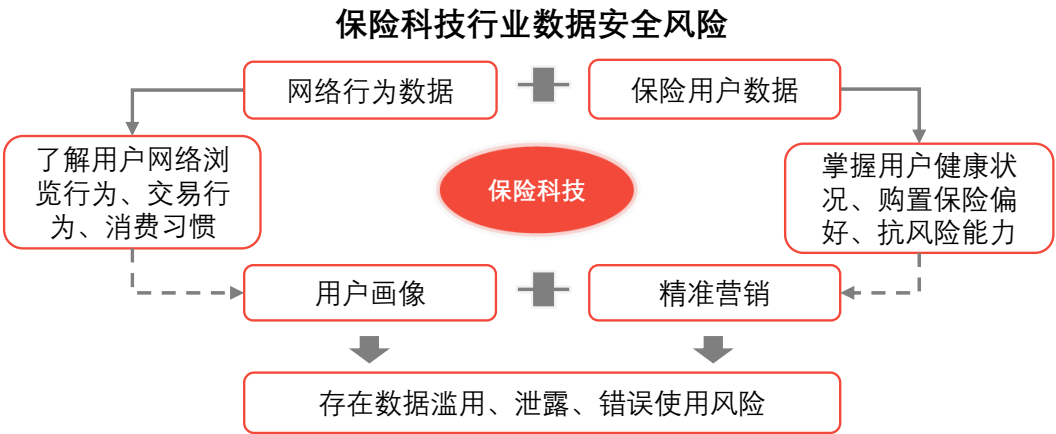
www.leadleo.com

# 中国保险科技行业投资机会及风险——风险分析

保险科技行业面临数据安全风险及市场竞争加剧风险，鞭策保险科技企业不断提升运营管理能力、加强科技投入、优化产品结构

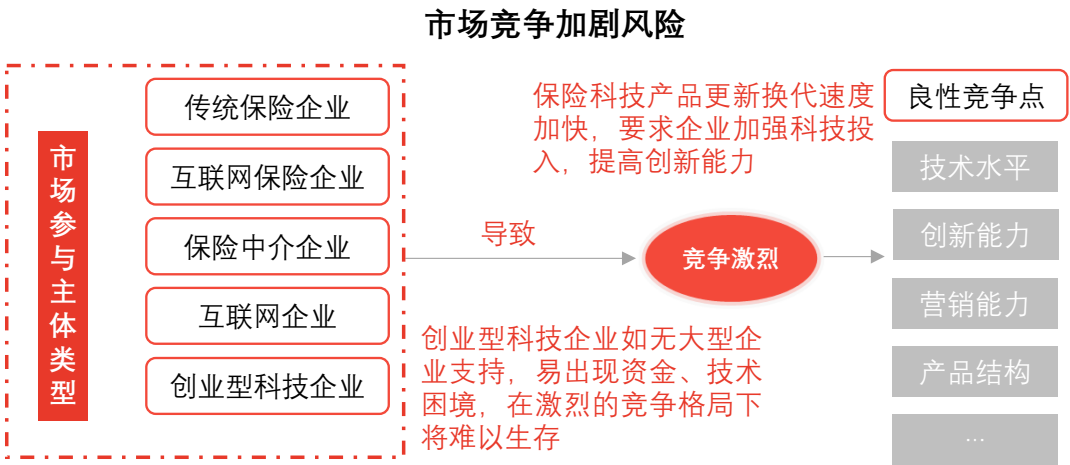
## 数据安全风险

保险科技行业需通过分析用户的网络浏览行为、交易行为、消费习惯等数据，建立用户画像，以开发契合市场需求的保险产品、实施精准营销、打造信息共享平台。但是以上信息的安全，涉及中国居民个人隐私，是中国政府及相关主管部门极其重视的问题。倘若保险科技企业滥用、泄露或错误使用以上数据，将误导相关行业发展，甚至造成人们不满，威胁人们人身安全，从而引发纠纷。



## 市场竞争加剧风险

中国保险科技市场参与主体类型众多，包含传统保险企业、互联网保险企业、保险中介企业、互联网企业、创业型科技企业等种类，在保险科技领域形成激烈竞争的格局。未来，伴随科技进一步应用，保险科技生态圈扩展，将有更多相关企业涉足保险科技企业，促使保险科技市场竞争加剧，易导致过度竞争、不正当竞争等情况出现。创业型科技企业如无大型企业支持，易出现资金、技术困境，在激烈的竞争格局下将难以生存。伴随市场需求变化，保险科技产品更新换代速度加快，要求企业加强科技投入，提高创新能力，优化产品结构，以赢得市场。



来源：头豹研究院编辑整理

©2020 LeadLeo



www.leadleo.com

# 中国保险科技行业竞争格局——竞争格局概述

中国保险科技行业头部企业以传统保险企业、互联网保险企业为主，市场集中度高，伴随科技进一步应用，保险科技生态圈扩展，保险科技行业竞争程度将进一步提高

## 市场集中度高

中国保险科技行业依托保险行业发展，中国保险行业市场集中度高，传统保险企业市场份额高，例如，2019年，在财险领域，中国人民财险、太平洋财险、平安财险三家公司市场份额占比超60%；在人身险领域，5%的人身保险公司占据了约50%的保费收入。保险科技行业第一梯队企业以传统保险企业、互联网保险企业为主，市场份额占比高。

## 竞争激烈

中国保险科技市场中参与主体数量种类多，包含传统保险公司、互联网保险公司、互联网企业、保险中介企业、创新型科技企业等类型，市场竞争激烈。未来，伴随科技进一步应用，保险科技生态圈扩展，将有更多相关企业涉足保险科技企业，促使保险科技市场竞争加剧。

### 中国保险科技行业企业梯队划分

	代表企业	企业特点	未来趋势
第一梯队	 众安保险 中国平安 PINGAN 金融·科技  太平洋保险 CPIC 	依托科技转型发展的传统保险企业及互联网保险企业，成立时间久，保费收入规模高，资金实力雄厚	第一梯队企业具有先发优势、资金优势、用户数据优势，未来在保险科技市场将占据更多市场份额
第二梯队	 同盾科技 www.tongdun.cn  Leapstack 钱略  众安科技  评驾 PINGJIA	市场定位清晰，研发投入高，受资本追捧，占据一定资源优势，例如众安科技拥有众安保险股东背景	在技术领域实现重大突破或可接触到用户数据的企业有望挤入第一梯队，需较长时间的积累与沉淀
第三梯队	 mTECH 光华保险  元嘟嘟 YUANDU DU TECH  宠店保  云享保	企业规模小，成立时间短，伴随技术经验的积累，有望步入第二梯队赛道，发展空间大	伴随激烈竞争，资本实力弱、技术研发能力低的企业将被市场淘汰，进一步提高保险科技市场集中度

来源：相关企业官网，头豹研究院编辑整理

©2020 LeadLeo



www.leadleo.com

传统保险企业加大科技投入以提升服务效率、风控水平，互联网保险企业依托互联网技术，实现保险业务模式、商业模式创新发展

保险科技市场参与者

传统保险企业

依托科技实现转型发展

↓

互联网+

开拓网络销售渠道

互联网保险企业

企业名称	成立时间	业务领域	企业优势
<div style="display: flex; align-items: center;"> <div>中国平安</div> </div>	1988年	涵盖保险、银行、投资等金融领域，持续加大科技投入，助力金融业务提升服务效率、提升风控水平、降低运营成本	<b>资金实力强</b> ：2019年实现营业收入 <b>1.2万亿元</b> ，净利润 <b>1,494.1亿元</b> ，资产总额达 <b>8.2万亿元</b> <b>用户规模大</b> ：已为 <b>2亿</b> 个人客户和 <b>5.2亿</b> 互联网用户提供金融生活产品及服务
<div style="display: flex; align-items: center;"> <div>中国太保</div> </div>	1991年	覆盖保险、资产管理、银行、科技等领域，搭建客户大数据平台，推出“太睿保”人工智能风控产品	<b>资金实力强</b> ：2019年实现营业收入 <b>3,854.9亿元</b> ，同比增长 <b>8.8%</b> ，净利润为 <b>277.4亿元</b> ，同比增长 <b>54.0%</b> ，总资产过去三年以 <b>14.4%</b> 的年复合增速增长，达 <b>15,283.3亿元</b> <b>合作范围广</b> ：签约战略客户数 <b>77家</b> ，建立战略合作伙伴关系的省、市、自治区政府覆盖率达到 <b>63.8%</b>
<div style="display: flex; align-items: center;"> <div>中国人保</div> </div>	1949年	涵盖财产保险、人寿保险、健康保险、资产管理、保险经纪、信托、基金等领域	<b>资金实力强</b> ：2019年实现营业收入 <b>5,555.2亿元</b> ，净利润 <b>224.0亿元</b> ，资产总额达 <b>1.2万亿元</b> <b>经验丰富</b> ：成立 <b>71年</b> ，在保险行业积累了丰富经验，旗下 <b>10</b> 余家专业子公司，已形成保险金融产业集群
<div style="display: flex; align-items: center;"> <div>泰康在线</div> </div>	2015年	互联网保险业务及互联网保险相关的技术服务与咨询服务	<b>商业模式优势</b> ：首家由国内大型保险企业发起成立的专业互联网财产保险公司，以“保险+科技”、“保险+服务”为主要商业模式，专注于互联网保险业务的创新开拓
<div style="display: flex; align-items: center;"> <div>微保</div> </div>	2014年	保险代理业务及互联网保险相关的技术服务与咨询服务	<b>股东背景优势</b> ：腾讯旗下保险代理平台，承载腾讯平台的连接与大数据能力，为用户提供性价比高的保险产品





注：排序不分先后

来源：相关企业官网，头豹研究院编辑整理



保险科技企业专注于保险科技市场的技术输出，为保险、金融、互联网、物流、政务等行业客户提供技术服务及咨询服务

## 保险科技市场参与者

企业名称	成立时间	业务领域	企业优势
 众安科技	2016年	专注于 <b>保险科技市场的技术输出</b> ，为客户提供产品设计、精准营销、核保核赔、运营管理等服务	<b>技术优势</b> ：众安科技员工中 <b>70%</b> 为技术工程师，从事于区块链、人工智能、大数据、云计算等前沿技术研究。截至2019年，众安科技申请中的专利共 <b>296项</b> ，已拥有 <b>100项</b> 软著著作权 <b>股东优势</b> ：众安科技由众安保险出资设立2019年，众安保险服务用户超 <b>4.8亿人</b> ，总保单 <b>80亿</b> 余张，在中国财产险市场位居 <b>11</b> 位，在中国互联网非车财险市场位列第一
 评驾科技	2015年	从事于用户行为大数据研究与分析，以算法、模型、数字化产品及系统平台为客户企业提供整体解决方案	<b>自主研发能力强</b> ：已自主研发FHED算法、驾驶行为风险评估算法等算法模型，并推出驾驶行为分析平台——CORE，为保险公司、汽车厂及其他合作伙伴提供适应车辆前装网联设备、后装车联网设备、质量评估、数据建模、驾驶行为风险评估、用户画像建立等服务
 同盾科技	2012年	为 <b>金融、互联网、物流、政务</b> 等行业提供智能信贷风控、智能反欺诈、智能运营等产品和服务	<b>资本热度高</b> ：发展至今已获得 <b>6次</b> 融资，资本热度高，合计融资金额约 <b>2亿美元</b> <b>注重与高校、科研机构的合作</b> ：先后与清华大学五道口金融学院、浙江大学、香港科技大学等高校达成合作关系
 鼎立保险经纪	2014年	以保险科技为依托的互联网保险经纪平台，采用 <b>智能技术及多模块平台系统</b> 为支撑，激活大数据价值，建立业务闭环	<b>商业模式优势</b> ：以“保险+互联网+服务”的整合模式，让科技赋能保险，打通保险服务产业链，以打造专业的保险服务一体化平台为发展目标

来源：相关企业官网，头豹研究院编辑整理

# 中国保险科技行业竞争格局——企业排名

涉足保险科技行业的保险企业具备资金实力及用户资源，占据规模优势，为保险企业提供科技服务的科技企业具有科技水平优势

## 中国保险科技企业排名评价标准

在保险科技行业中，参与主体众多，从资金实力、用户资源、科技水平等维度评价，涉足保险科技行业的保险企业具备资金实力及用户资源，占据规模优势，已在保险科技领域实现利润的企业有中国平安、众安保险等企业。为保险企业提供科技服务的科技企业，具有科技水平优势，可从技术水平、资金实力、股东背景、专注度四个维度进行评分，每个指标评分区间为1-5分，权重分别为40%、30%、15%、15%，最终根据指标评分与指标权重计算出保险科技企业排名情况。

## 中国保险科技行业企业排名，截至2020年6月



- 保险企业

  - 1 中国平安：营收最高，科技业务利润达46.6亿元
  - 2 中国人寿：属国家大型金融保险企业，总资产近4万亿元
  - 3 中国人保：综合实力强的大型国有财产保险公司
  - 4 中国太保：中国首家A+H+G三地上市的保险公司
  - 5 众安保险：中国首家互联网保险公司，科技收入达2.7亿元
- 科技企业

  - 1 微保：腾讯旗下保险代理平台
  - 2 蚂蚁金服：金融科技领域领先企业，涉及保险科技业务
  - 3 泰康在线：大型互联网保险公司，开发互联网保险产品

中国保险科技行业科技企业综合评分情况，截至2020年6月

	技术水平	资金实力	股东背景	专注度	综合评分
微保	4*40%	4*30%	5*15%	5*15%	4.30
蚂蚁金服	4*40%	4*30%	5*15%	4*15%	4.15
泰康在线	4*40%	4*30%	4*15%	5*15%	4.15

来源：相关企业官网，相关企业2019年年报，头豹研究院编辑整理

# 中国保险科技行业财务数据分析——盈利能力

从销售净利率、资产负债率、净资产收益率等指标可得，保险科技行业盈利能力整体处于上升趋势，其原因在于科技进步、资本热度高

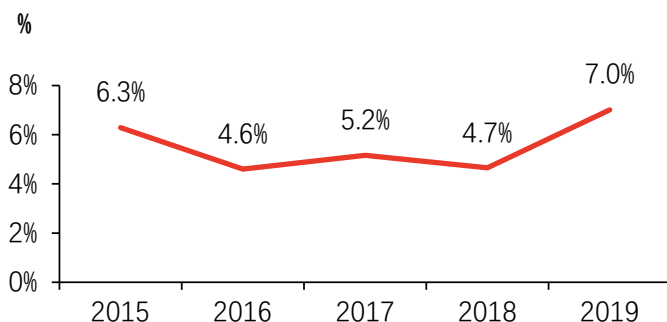
中国平安、中国太保、中国人保、中国人寿、众安保险等企业在中国保险科技行业处于领先地位，且均为上市公司。本篇报告选取以上五家企业财务指标的平均数，估算保险科技行业的财务指标。保险科技企业的盈利能力可从销售净利率、资产负债率、净资产收益率等指标体现。

## 中国保险科技行业盈利能力分析

### 销售净利率

- **销售净利率**：净利润占销售收入的百分比，反映每元销售收入带来的净利润数额，表现销售收入的收益水平
- 近五年中国保险科技行业销售净利率在**4.5%-7%**区间内上下波动
- 科技进步，促使保险科技行业整体盈利能力处于上升趋势

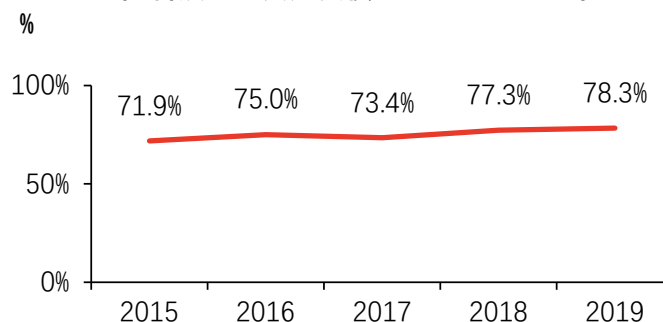
中国保险科技行业销售净利率，2015-2019年



### 资产负债率

- **资产负债率**：亦称举债经营比率，通过比较企业的负债总额与资产总额，衡量企业利用债权人资金进行经营活动的能力，反映债权人发放贷款的安全程度的指标
- 近五年，保险科技行业资产负债率始终高于**70%**，整体处于上升趋势

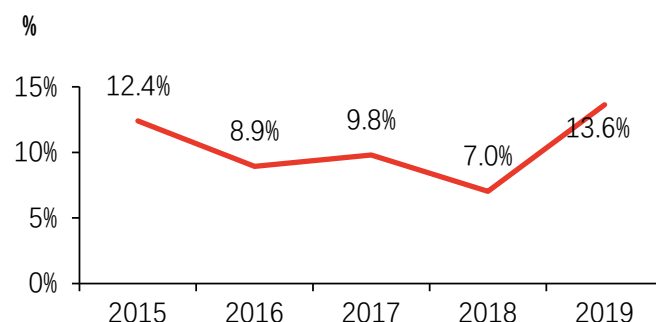
中国保险科技行业资产负债率，2015-2019年



### 净资产收益率

- **净资产收益率**：亦称资产回报率，用来衡量每单位资产创造净利润的指标，净资产收益率越高，则企业资产利用效果越好
- 近五年中国保险科技行业净资产收益率在**7.0%-14.0%**区间内上下波动
- 2019年保险科技行业净资产收益率达**13.6%**，企业资产利用效果较好

中国保险科技行业净资产收益率，2015-2019年



来源：同花顺，头豹研究院编辑整理

©2020 LeadLeo



www.leadleo.com

# 中国保险科技行业财务数据分析——发展能力

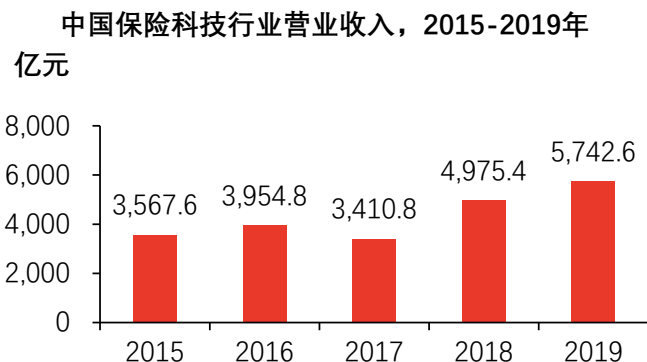
从营业收入、净利润、营业收入增长率等指标可得，保险科技行业发展能力整体处于上升趋势，行业相关企业规模扩大的潜在能力逐步提高

企业发展能力亦称成长能力，是指企业扩大规模、壮大实力的潜在能力，其财务指标主要包含营业收入、净利润、营业收入增长率等方面。伴随科技发展，保险科技产品不断创新，保险科技行业发展能力整体处于上升趋势，行业相关企业规模扩大的潜在能力逐步提高。

## 中国保险科技行业发展能力分析

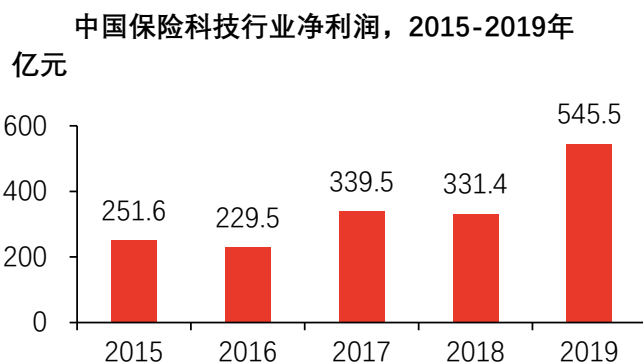
### 营业收入

- **营业收入**：主营业务或其他业务所取得的收入，反映企业营业收入的增减变动情况，可从直观层面反映行业的发展水平
- 2015-2019年期间，保险科技营业收入整体处于上升趋势，2019年突破**5,500亿元**



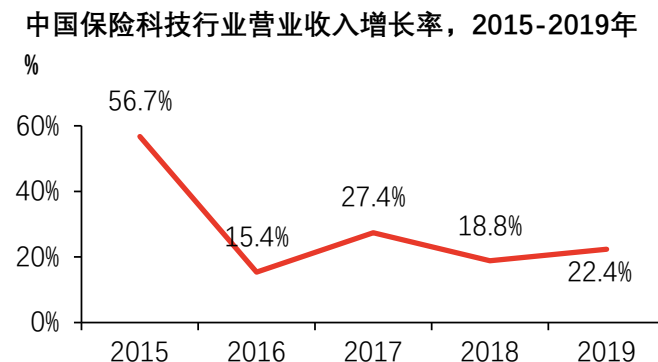
### 净利润

- **净利润**：亦称为税后利润，即企业当期利润总额依据规定减去所得税后的金额，是衡量企业经营效益的重要指标，净利润的影响因素为利润总额和所得税费用
- 受科技、资金驱动，保险科技行业净利润整体处于上升趋势，2019年，五家企业平均净利润实现**545.5亿元**



### 营业收入增长率

- **营业收入增长率**：企业本年营业收入增加额对上年营业收入总额的比率，可反映主营业务收入的增减变动情况，是评价企业成长状况和发展能力的重要指标
- 2016-2019年中国保险科技行业主营业务增长率在**15.0%-30.0%**区间内上下波动



来源：同花顺，头豹研究院编辑整理

©2020 LeadLeo



www.leadleo.com

# 中国保险科技行业投资企业分析——评驾科技（1/2）

评驾科技自主研发了FHED算法和驾驶行为风险评估算法，围绕汽车、保险行业进行大数据产业布局，已涉足保险经纪、汽车新技术新零售、汽车智能网联等领域



公司名称：上海评驾科技有限公司



成立时间：2015年



中国公司总部：上海市



**企业概况：**上海评驾科技有限公司（以下简称“评驾科技”）立于2015年，从事于用户行为大数据研究与分析，以算法、模型、数字化产品及系统平台为客户企业提供整体解决方案。评驾科技围绕汽车、保险行业进行大数据产业布局，已涉足保险经纪、汽车新技术新零售、汽车智能网联等领域。评驾科技与太平洋保险、中国人寿财产保险、平安保险、长安汽车、威马汽车、爱驰汽车等企业达成合作关系。

## 产品及服务介绍

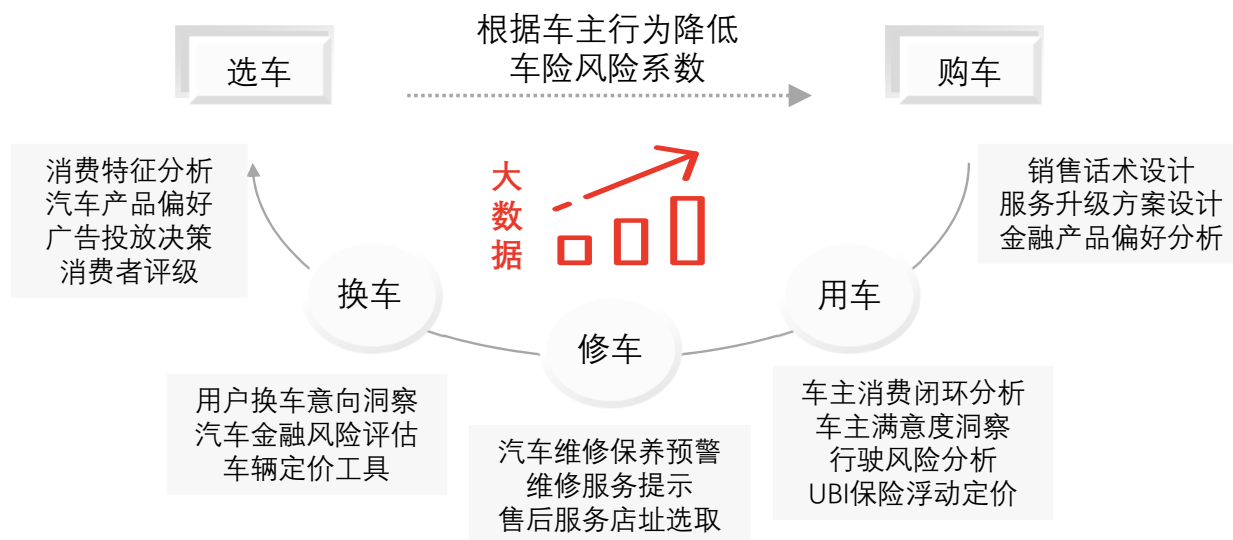
评驾科技为汽车及保险行业客户提供数据采集、建模分析、驾驶行为评分、创新保险产品定制、保险定价与风控咨询、智能网联规划、数字化营销及用户生态运营等一系列产品及服务。

评驾科技自主研发了基于传感器融合的**FHED算法**，将九轴惯性传感器与卫星定位系统优势互补，并获得两项专利。

评驾科技自主研发了**驾驶行为风险评估算法**，驾驶行为风险评估算法已经过多家保险公司超百万用户保单数据验证，属于UBI算法模型，适用于前装车联网设备、各类后装车联网设备、智能手机等设备采集的数据。

来源：评驾科技官网，头豹研究院编辑整理

## 评驾科技的用户生态运营服务





# 中国保险科技行业投资企业分析——评驾科技（2/2）

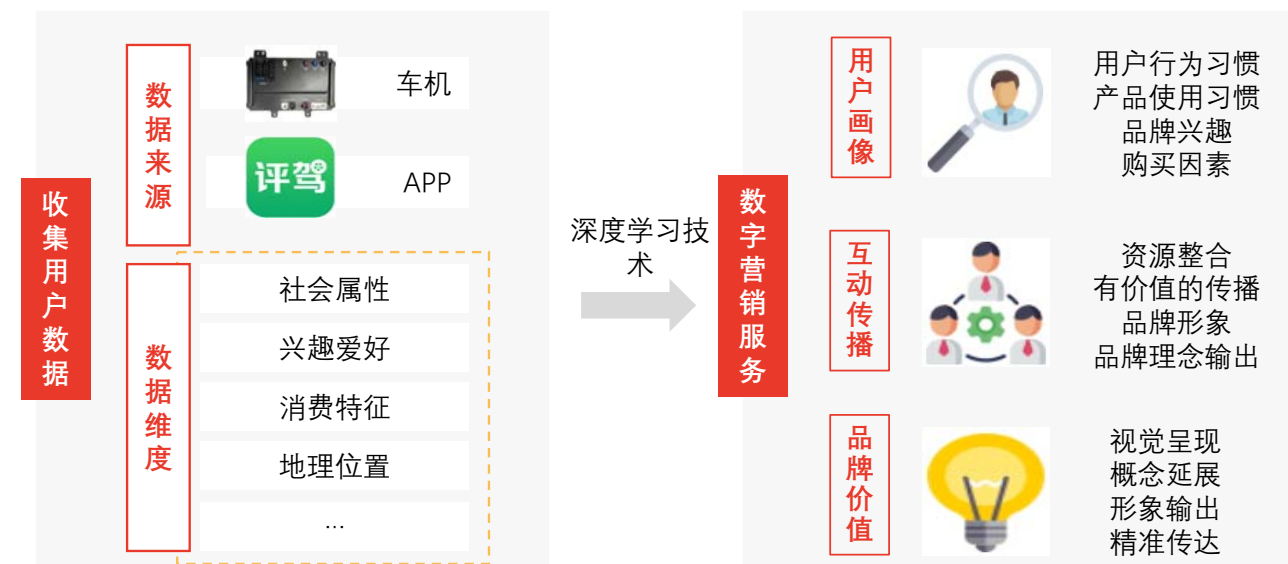
评驾科技已与汽车、保险行业47家企业达成合作关系，且推出的销售平台“苍穹之眼”保险交易平台、“评驾保宝”互联网保险产品，切合政策要求、发展潜力巨大

## 竞争优势

**合作关系广泛：**2018年7月，评驾科技与爱驰汽车签署战略合作协议，布局汽车大数据与后市场；2019年6月，高新兴科技集团分别与中兴通讯、地平线、评驾科技三家企业在5G车联网领域签订战略合作协议；2019年8月，评驾科技与车主邦达成战略合作关系，已实现API数据互联互通，并打通线上支付渠道，有助于评驾科技在车主能源消耗的数据采集。截至目前，评驾科技已与汽车、保险行业47家企业达成合作关系。

**自主研发能力强：**评驾科技已自主研发了FHED算法、驾驶行为风险评估算法等算法模型，并推出驾驶行为分析平台——CORE，为保险公司、汽车厂及其他合作伙伴提供适应车辆前装网联设备、后装车联网设备、质量评估、数据建模、驾驶行为风险评估、用户画像建立等服务。

### 基于用户画像的数字营销



来源：评驾科技官网，头豹研究院编辑整理

### 案例分析：线上产品切合政策要求


2020年4月3日，中国银保监会财险部印发的《关于推进财险业务线上化工作征求意见的函》（以下简称“《意见》”）开始向业内征求意见，《意见》明确了保险产品线上化的发展趋势，要求车险、农险、信用保证险、短期意外健康险等财产保险业务领域线上化率达到**80%**以上。

评驾科技推出的销售平台“苍穹之眼”保险交易平台、“评驾保宝”互联网保险，符合《意见》对保险产品线上化发展的要求，在今后发展中将占据先机。“苍穹之眼”已打通前7家财产保险公司的核心业务系统，为其提供智能化保险解决方案与运营服务。“评驾保宝”提供行车记录、驾驶评分、低价车险、在线投保、违章查询、评驾商城等一体式在线服务。

# 中国保险科技行业投资企业分析——同盾科技（1/2）

同盾科技是中国专业的智能分析决策服务供应商，已获得多轮融资，其产品和服务具有涵盖范围广、支持定制化等优势

 公司名称：同盾科技有限公司

 成立时间：2012年

 中国公司总部：杭州市



**企业概况：**同盾科技有限公司（以下简称“同盾科技”）成立于2012年，是中国专业的智能分析决策服务供应商，已服务客户累计超过10,000家企业。同盾科技加快地域布局，已在中国杭州、北京、上海、深圳、广州、成都、西安、重庆等城市，新加坡、印度尼西亚等国家设立分支机构。同盾科技成立至今，获得多项荣誉，如“2015年红鲱鱼全球科技创新100强”、“福布斯中国互联网金融50强”、2017亚洲银行家“最佳云平台应用”、2018达沃斯论坛上发布的“中国AI50强”等。

## ➤ 产品及服务介绍

同盾科技将人工智能与业务场景进行结合，为金融、互联网、物流、政务等行业客户提供智能信贷风控、智能反欺诈、智能运营等产品和服务。2014年3月，同盾科技发布风险决策系统。2016年2月，同盾科技上线同盾风控云。

## ➤ 融资经历

2013年11月，同盾科技获得IDG资本、华创资本天使轮千万投资；2014年8月，同盾科技获宽带资本领投、线性资本跟投的A轮千万美元投资；2015年5月，同盾科技获启明创投B轮3,000万美元投资；2016年4月，同盾科技获得尚城资本领投、元禾重元跟投的B+轮3,200万美金投资；2019年4月，同盾科技获得招商局资本、GGV、光大控股、国泰全球基金等超一亿美金C轮融资；2019年6月，同盾科技获得中航资本国际、广发全球投资基金、浙商创投等数千万美金D轮融资。

来源：同盾科技官网，头豹研究院编辑整理

## 同盾科技的产品及服务

### 公有云服务

#### 信贷风控服务

贷前管理  
贷后管理  
信贷行业洞察  
小微风控  
全栈服务

#### 反欺诈服务

业务安全  
内容安全  
风控数据

#### 开放银行服务

### 私有云服务

设备指纹  
交易反欺诈决策引擎  
信贷风控决策引擎  
知识图谱  
实时指标平台  
模型训练平台  
模型运营平台

#### 产品及服务优势

涉及范围广  
支持定制化

### 建模及咨询服务

#### 评分产品

同盾智察分  
同盾智信分

#### 建模服务

反欺诈模型  
定价模型  
额度模型  
联合建模

#### 咨询服务

业务咨询  
风控解决方案

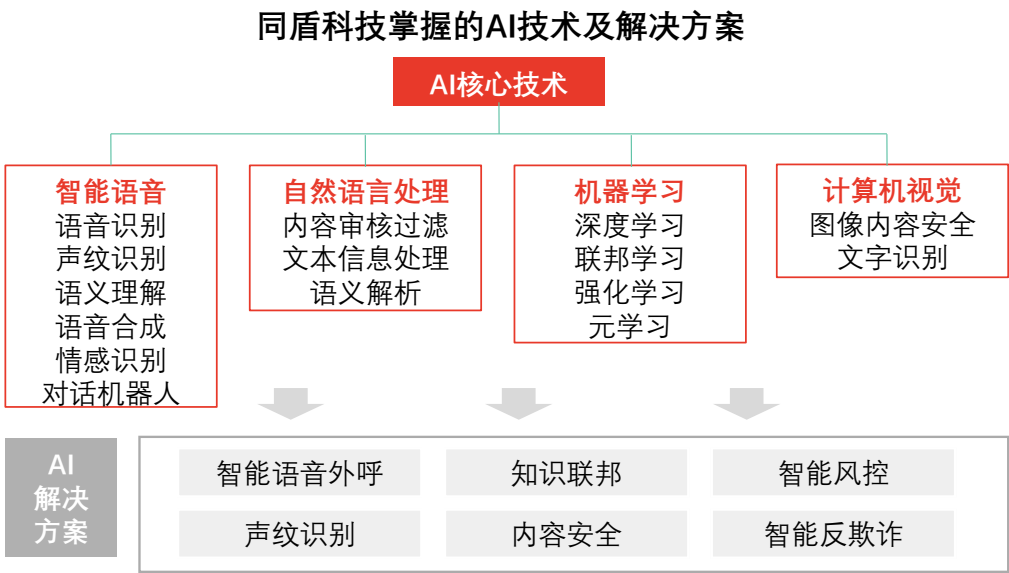


# 中国保险科技行业投资企业分析——同盾科技（2/2）

同盾科技与清华大学、浙江大学、香港科技大学等高校合作，加强对人工智能、区块链等技术的研发，技术实力雄厚

## 竞争优势：与高校、科研机构合作，技术实力雄厚

同盾科技注重与高校、科研机构的合作。例如，2016年11月，同盾科技与清华大学五道口金融学院达成全面合作伙伴关系；2017年6月，同盾科技设立北美智能风控实验室，探索区块链技术在金融风控领域的场景；2018年1月，同盾科技联合浙江大学共建人工智能实验室，在人工智能领域共同探索前沿技术及商业化应用；2019年6月，同盾科技与香港科技大学签约合作AI课题研究项目，随后与建设银行组建“金融科技联合创新实验室”。

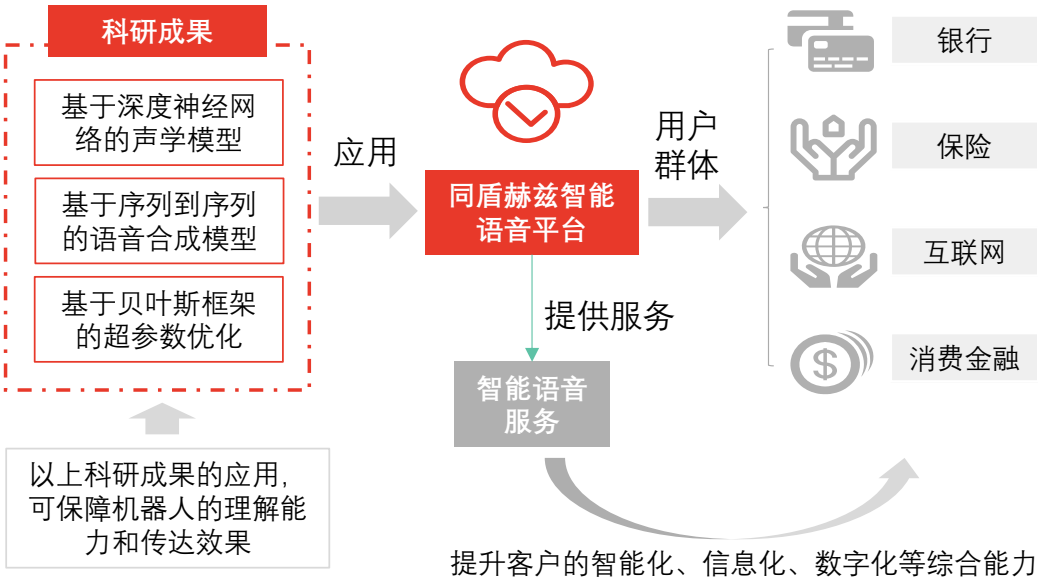


来源：同盾科技官网，头豹研究院编辑整理

## 案例分析：同盾赫兹智能语音平台顺利通过测试

为更好的将人工智能技术效用投入到新型冠状病毒疫情防控，中国人工智能产业发展联盟（以下简称“AIIA”）发起了智能疫情防控机器人评估测试活动。2020年4月，同盾科技的同盾赫兹智能语音平台，成功完成AIIA的智能疫情防控机器人评估测试，其统计分析能力达93.75%、语音识别能力达到95.00%、语义理解能力达到84.61%。

### 同盾赫兹智能语音平台概况




以上科研成果的应用，可保障机器人的理解能力和传达效果

# 中国保险科技行业投资企业分析——众安科技（1/2）

众安科技从事于区块链、人工智能、大数据、云计算等前沿技术研究，其产品涉及保险科技、数据智能、区块链、信息安全、智能运维、存储计算等领域

 公司名称：众安信息技术服务有限公司

 成立时间：2016年

 中国公司总部：深圳市



**企业概况：**众安信息技术服务有限公司（以下简称“众安科技”）成立于2016年，从事于区块链、人工智能、大数据、云计算等前沿技术研究，是众安在线财产保险股份有限公司（以下简称“众安保险”）旗下的全资子公司。众安科技专注于保险科技市场的技术输出，为客户提供产品设计、精准营销、核保核赔、运营管理等服务。截至2019年，众安科技已签约客户近**260**家，海外客户包含SOMPO、Grab、NTUC Income。

## ➤ 产品介绍

众安科技的产品涉及保险科技、数据智能、区块链、信息安全、智能运维、存储计算等方面。其中，保险科技产品包含保险中台、X-Man智能触达、X-Man用户洞察、移动展业平台、车险视频理赔、数字化保险核心系统Graphene、X-Man活动工程、X-Man运营分析、AI智能培训助手“众慧树”、众安智能客服系统等产品。

众安科技产品及其优势

产品名称	产品介绍	产品名称	产品介绍
保险中台	快速赋能保险前台的数字化产品	数字化保险核心系统Graphene	面向互联网业务的新一代保险核心系统
X-Man智能触达	集成多种触达方式、以数据驱动触达策略的一站式触达平台	X-Man活动工场	方便、快捷、智能的一站式营销活动运营工具
X-Man用户洞察	基于大数据挖掘与分析，以数据驱动营销决策的用户洞察平台	X-Man运营分析	一站式精细化运营平台，全局追踪运营效果，实现企业流量价值最大化
移动展业平台	为保险代理人提供多元化场景营销、拓客、活动、团队管理等解决方案	AI智能培训助手众慧树	通过AI提供SaaS化微信小程序，满足保险销售人员的培训需求
车险视频理赔	提供车险从报案到结案一站式全流程线上化理赔服务	众安智能客服系统	基于众安机器人平台的机器人定制能力为客服领域提供场景化解决方案

来源：众安科技官网，头豹研究院编辑整理



# 中国保险科技行业投资企业分析——众安科技（2/2）

众安科技具有股东优势、产品优势、技术优势及合作关系广泛优势，并与阿里云达成战略合作关系，开发中国首个完全部署在云端的保险核心系统

## 竞争优势

**股东优势：**众安科技由众安保险出资设立，专注于保险科技市场的技术输出。众安保险是中国首家互联网保险公司，围绕健康、消费金融、汽车、生活消费、航旅五大生态，应用新技术重塑保险价值链。2019年，众安保险服务用户超4.8亿人，总保单80亿余张，在中国财产险市场位居11位，在中国互联网非车财险市场位列第一。

**产品优势：**众安科技的产品保险科技类、数据智能类、区块链类、信息安全类、智能运维类及存储计算类。众安科技的产品及解决方案不仅适用于保险公司，亦适用于金融行业的其他企业。

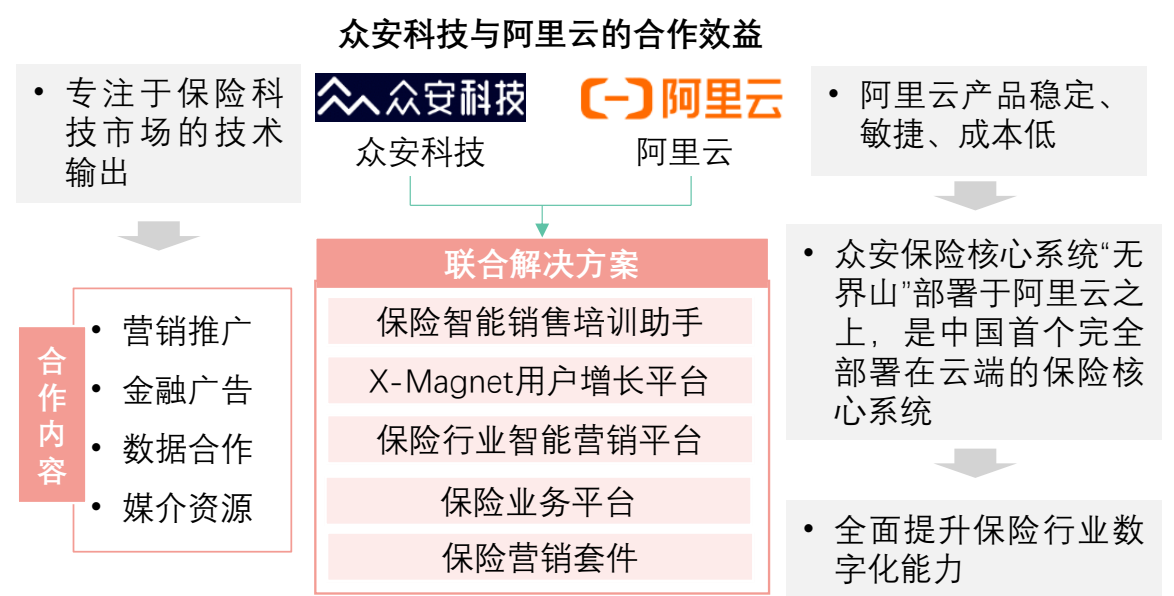
**技术优势：**众安科技员工中，70%为工程师，从事于区块链、人工智能、大数据、云计算等前沿技术研究。截至2019年，众安科技申请中的专利共296项，已拥有100项软著著作权。

**合作关系广泛：**发展至今，众安科技与相关生态系统企业形成长久合作关系，例如中钻溯源、LOcket、速保、i云保、最福利、暖哇科技等企业。众安科技为众安保险提供支持，同时向合作伙伴及其他从业者提供技术解决方案。例如中国的人寿保险公司、贷款人和供应链金融公司已开始采用众安科技的解决方案。

来源：众安科技官网，头豹研究院编辑整理

## 案例分析：众安科技与阿里云合作，集成双方优势

2017年10月，众安科技与阿里云达成战略合作关系，在营销推广、金融广告、数据合作、媒介资源等领域展开合作，推出“保险智能销售培训助手”、“X-Magnet用户增长平台”、“保险行业智能营销平台”、“保险业务平台”、“保险营销套件”等联合解决方案。此外，众安保险核心系统“无界山”部署于阿里云之上，是中国首个完全部署在云端的保险核心系统。众安科技借助阿里云产品稳定、敏捷、成本低的优势，全面提升保险行业数字化能力。





## 专家观点

保险科技由横向的保险业务与纵向的技术应用构成，保险科技行业未来增长点体现在增速快的健康险及具有反欺诈作用的区块链技术



专家背景：保险科技行业标杆企业8年行业经验专家

### 保险科技区间划分

保险科技是由保险行业与科技行业融合而成的新兴行业，由横向的保险业务与纵向的技术应用构成。横向的保险业务包含前台的保险营销、渠道拓展，中台的风控、核保、定价及后台的理赔、线下服务、健康管理服务所构成，纵向的技术应用包含人工智能、大数据、云计算、区块链、物联网等技术应用。横轴与纵轴不同的交叉点形成保险科技产品，例如，前台的保险营销与大数据应用相匹配，可建成用户画像，且健康险、财产险、人寿险等不同险种的用户画像各不相同。

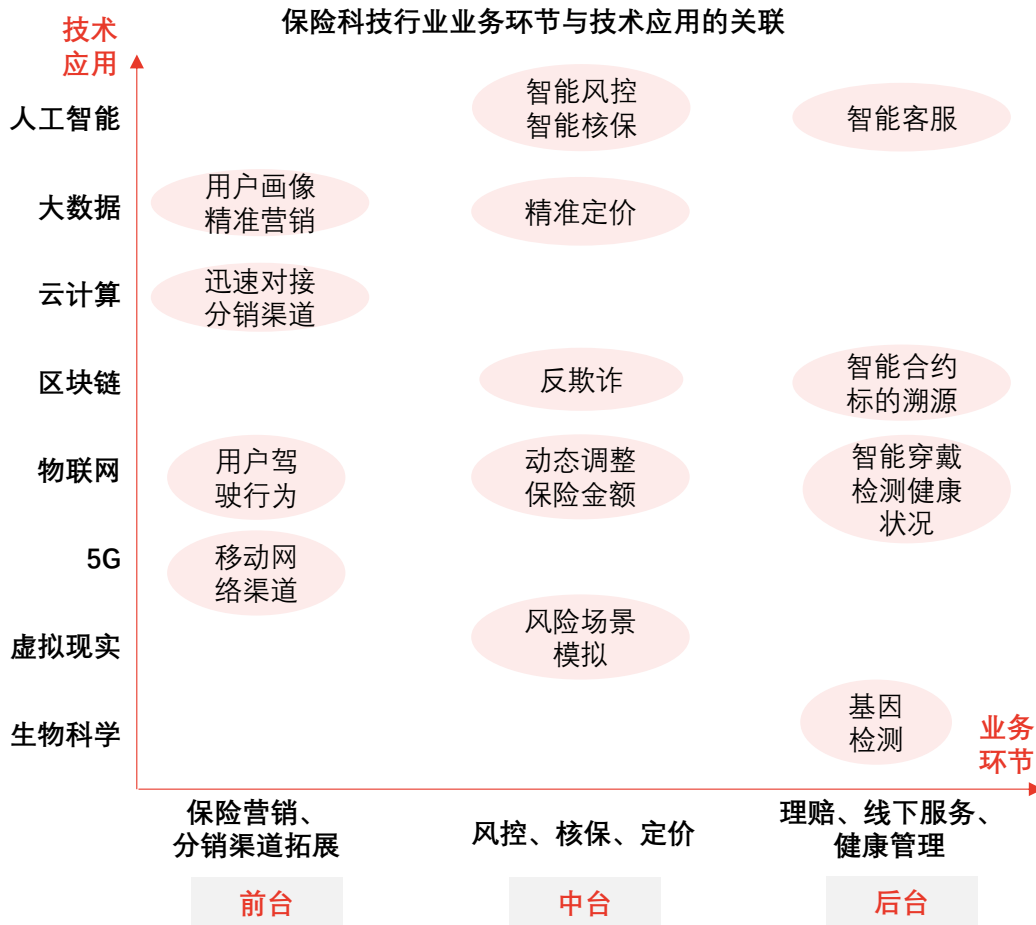
### 保险科技行业增长点

从险种层面看，伴随健康管理需求旺盛，健康险发展速度最快，建立用户画像、实施精准营销的需求最高。

从技术层面看，反欺诈需求高，2018年**3.8万亿**的保费收入中，约**10%**的保费收入为欺诈性保费，直接给保险企业造成经济损失，保险企业需更高技术规避欺诈行为。区块链技术可通过分布式记录数据，建立一套公开透明的信用体系，具有数据防篡改、去中心化、可溯源等特征，有利于降低保险行业的欺诈风险。因此，区块链技术在反欺诈领域的作用将进一步被挖掘。

来源：头豹研究院编辑整理

©2020 LeadLeo



www.leadleo.com

# 方法论

- ◆ 头豹研究院布局中国市场，深入研究10大行业，54个垂直行业的市场变化，已经积累了近50万行业研究样本，完成近10,000多个独立的研究咨询项目。
- ◆ 研究院依托中国活跃的经济环境，从保险、科技等领域着手，研究内容覆盖整个行业的发展周期，伴随着行业中企业的创立，发展，扩张，到企业走向上市及上市后的成熟期，研究院的各行业研究员探索和评估行业中多变的产业模式，企业的商业模式和运营模式，以专业的视野解读行业的沿革。
- ◆ 研究院融合传统与新型的研究方法，采用自主研发的算法，结合行业交叉的大数据，以多元化的调研方法，挖掘定量数据背后的逻辑，分析定性内容背后的观点，客观和真实地阐述行业的现状，前瞻性地预测行业未来的发展趋势，在研究院的每一份研究报告中，完整地呈现行业的过去，现在和未来。
- ◆ 研究院密切关注行业发展最新动向，报告内容及数据会随着行业发展、技术革新、竞争格局变化、政策法规颁布、市场调研深入，保持不断更新与优化。
- ◆ 研究院秉承匠心研究，砥砺前行的宗旨，从战略的角度分析行业，从执行的层面阅读行业，为每一个行业的报告阅读者提供值得品鉴的研究报告。

# 法律声明

- ◆ 本报告著作权归头豹所有，未经书面许可，任何机构或个人不得以任何形式翻版、复刻、发表或引用。若征得头豹同意进行引用、刊发的，需在允许的范围内使用，并注明出处为“头豹研究院”，且不得对本报告进行任何有悖原意的引用、删节或修改。
- ◆ 本报告分析师具有专业研究能力，保证报告数据均来自合法合规渠道，观点产出及数据分析基于分析师对行业的客观理解，本报告不受任何第三方授意或影响。
- ◆ 本报告所涉及的观点或信息仅供参考，不构成任何投资建议。本报告仅在相关法律许可的情况下发放，并仅为提供信息而发放，概不构成任何广告。在法律许可的情况下，头豹可能会为报告中提及的企业提供或争取提供投融资或咨询等相关服务。本报告所指的公司或投资标的的价值、价格及投资收入可升可跌。
- ◆ 本报告的部分信息来源于公开资料，头豹对该等信息的准确性、完整性或可靠性不做任何保证。本文所载的资料、意见及推测仅反映头豹于发布本报告当日的判断，过往报告中的描述不应作为日后的表现依据。在不同时期，头豹可发出与本文所载资料、意见及推测不一致的报告和文章。头豹不保证本报告所含信息保持在最新状态。同时，头豹对本报告所含信息可在不发出通知的情形下做出修改，读者应当自行关注相应的更新或修改。任何机构或个人应对其利用本报告的数据、分析、研究、部分或者全部内容所进行的一切活动负责并承担该等活动所导致的任何损失或伤害。