

2021

保险科技案例报告

悦保科技——车险云+OCR 赋能保险数字化转型

研究机构  零壹财经·零壹智库

报告主编 赵金龙

执笔团队 王诗宁 赵舒婷



添加小壹微信，加入行业群
每日获取更多深度报告

ADCTD ACT 摘要

- 悦保科技打造了两条产品研发线：一条专注于赋能保险，开发包括车险云平台、保险中介信息化系统、海外高端医疗险在内的保险 SaaS；一条致力于全方位技术突破，研究包括宠物面部鼻纹识别、保单/票据/卡证识别等行业 OCR 视觉 AI。
- 悦保科技的车险云平台由移动出单、摄像头续保、PC 双核出单、二手车投保、批量续保、智能电呼等系统组成，能够帮助企业全快速构建全数车险业态字化车险运作生态。
- 悦保科技自主研发 OCR 开放平台，在业内率先推出保单识别、医疗票据识别、卡证识别的保险视觉 AI 技术，改变了原有的数据采集处理模式，提升了保险销售、承保、核保、理赔等各环节效率。
- 悦保科技推出保险中介信息化系统，辅助各保险公司合规完成新增签约保司协议、订单管理、车险保单、账单管理、账单明细、续保记录等业务。

目 录

一、 保险 SAAS+视觉 AI，两条研发线构建数字化赋能体系..... 1

二、 兼顾业务增长与合规经营，打造一站式车险云平台.....2

三、 构建保险人工智能平台，OCR 赋能保险应用场景.....3

四、 推出保险中介信息化系统，提供三种可供选择方案.....4

人工智能与大数据技术早已渗透到保险行业，但一直存在数据整合难、智能化程度低等痛点，保单识别、处理、存档过程主要依靠手工完成，用户数据库的功能也不完善。

针对保险单据的数字化管理需求，一批科技公司开发 OCR 图文识别技术和数字云平台，将保单中的各项信息录入存档，方便脱离纸质原件实现网络利用，并可通过大数据技术实现智能检视和风险管理。

悦保科技便是其中的一家，通过数字云平台、OCR 视觉 AI 等业务赋能保险公司数字化转型。

一、保险 SaaS+视觉 AI，两条研发线构建数字化赋能体系

悦保科技致力以技术+智能算法驱动和赋能保险行业，为客户提供全方位数字化智能应用解决方案，包括车险 SaaS、人工智能 OCR 识别、宠物识别、保险中介核心系统、企业团险自助投保系统等，并提供核心技术支持。

具体来看，悦保科技打造了两条产品研发线：一条专注于赋能保险，开发包括车险云平台、保险中介信息化系统、海外高端医疗险在内的保险 SaaS；一条致力于全方位技术突破，研究包括宠物面部鼻纹识别、保单/票据/卡证识别等行业 OCR 视觉 AI。

围绕保险这一基本业务，悦保科技通过 AI 赋能，针对人、车、宠，分别提供医疗险、寿险、车险、宠物险以及保险大数据综合服务，为险企、保险中介、TPA 等机构提供专业化的行业应用和数字化解决方案。

表 1:悦保科技业务发展历程

时间	标志性事件
2016 年 11 月	悦保科技成立
2016 年 12 月	悦保车险云平台 1.0 发布
2018 年 3 月	悦保双核浏览器发布
2018 年 5 月	摄像头核保系统上线
2018 年 12 月	悦保车险云平台 2.0 发布
2019 年 10 月	海外高端医疗核心系统发布
2019 年 11 月	保险行业 OCR 识别引擎发布，“悦保精灵”OCR 小程序体验中心上线
2020 年 4 月	企业团险自助投保系统上线，悦保 AI 开放平台发布
2020 年 5 月	“AI 识宠”小程序发布，“AI 保单托管”小程序发布

数据来源：零壹智库

作为一家 ToB 的科技公司，悦保科技合作机构累计超过 10 万家，包括保险公司、经代机构、车商/车后、金融平台、政府及公共事业部门等，业务遍布全国并已覆盖东南亚地区。

二、 兼顾业务增长与合规经营，打造一站式车险云平台

车险改革后，车险机构面临保费规模持续萎缩、费用率下降、报价工作量翻倍、续保成交率下滑、信息化合规成本上涨等问题。悦保科技围绕“业务增长”与“合规经营”两个方面，打造一站式车险服务云平台，解决车险机构面临的业务开拓难、合规成本高等痛点。



图 1: 车险云平台可实现功能

车险云平台由移动出单、摄像头续保、PC 双核出单、二手车投保、批量续保、智能电呼等多个系统组成，能够帮助企业快速构建全数字化车险运作生态。

针对车险报价工作量倍增的问题，车险云平台提供“实时查询、精准报价”服务，与近 40 家保司接口对接，一键即可获取多家保司报价。报价服务使得业务人员具备移动营销与精准报价的能力，便于其随时随地展业并满足车主的比价需求。

针对部分机构存在的基盘客户数量不足、跟进不善等问题，车险云平台提供“续保商机识别与盘活”服务，机构一键导入基盘客户后，平台通过高清摄像头智能识别新到店商机，匹配续保信息，全流程智能跟进续保，帮助机构提升客户数量、促进续保率增长。



图 2: 车险云平台续保流程

针对 30 天以上的续保客户流失严重的问题，车险云平台提供“短信群发+智能电呼”服务，贴合续保业务场景设置电呼流程，打造电销模式全流程出单闭环，实现客户维护与意向客户筛选。

三、构建保险人工智能平台，OCR 赋能保险应用场景

保险行业存在大量的单证、票据以及文档等非结构化数据，目前主要依靠低效的纯手工方式进行处理，数字化、智能化水平存在严重不足。悦保构建保险人工智能平台，为传统保险行业、宠物险等新兴保险提供大数据综合服务，释放 AI 技术能力，制约了数字化、智能化发展进程

针对保险行业，悦保自主研发 OCR 开放平台，在业内率先推出保单识别、医疗票据识别、卡证识别的保险视觉 AI 技术，改变了原有的数据采集处理模式，提升了保险销售、承保、核保、理赔等各环节效率。

在赋能自有保险平台之余，悦保科技还开放了 API 接口，可快速对接上下游各公司系统，帮助合作部门及其客户低成本、高效、安全地使用识别功能。此外，悦保科技还提供本地化部署服务，支持客户数据的私有化需求。

除了传统保险业务，悦保科技还进军新型保险业务——宠物险。宠物医疗保险已成为宠物的第二大消费市场，但同时面临着宠物身份核验难、骗保风险高等难题。



图 3:悦保科技“宠物数字身份档案”

悦保科技运用“生物特征算法”创建宠物数字身份档案，可用于宠物险投保、理赔信息的智能采集以及宠物身份的 AI 比对，在创造了新的宠物险产品形态的同时，简化了投保理赔流程，提升了对宠物保险的风控能力。

在实现数据智能化采集处理的基础上，悦保赋能险企构建自己的大数据平台，将保险业务过程中产生的用户数据、业务数据以及外部数据加以采集分析和价值提炼。

悦保科技的大数据平台，推动公司完成了“从业务数据化到数据业务化”的转变，最终可形成企业数据资产，在产品设计、定价以及精准推荐、智能风控等环节释放出巨大的价值。

四、推出保险中介信息化系统，提供三种可供选择方案

随着保险中介信息化整改期限的临近，如何做好信息化合规，成为保险中介及兼代机构共同面临的难题。但由于技术实力限制、不了解政策要求，部分中介机构难以开展信息化合规工作。

针对保险中介及兼代机构的痛点，悦保科技推出保险中介信息化系统，辅助各保险公司完成新增签约保司协议、订单管理、车险保单、账单管理、账单明细、续保记录等合规业务。

表 2:悦保中介信息化系统-三个版本配置

	基础版-满足信息化合规基本要求	标准版-信息化合规+车险电脑出单	旗舰版-信息化合规+全场景数字化运营
协议管理	✓	✓	✓
产品中心	✓	✓	✓
车险移动出单			✓
车险电脑出单		✓	✓
营销管理			✓
进店管理			✓
客户管理	✓	✓	✓
车险批量续保			✓
业务管理	✓	✓	✓
财务管理	✓	✓	✓
监管报表	✓	✓	✓
其他数据报表			✓
组织管理	✓	✓	✓
系统管理	✓	✓	✓

数据来源：零壹智库

为满足保险中介机构信息化合规、业务拓展、成本可控等需求，悦保的中介信息化系统提供基础版、标准版、旗舰版三个版本，使得中介机构能够根据自身的业务场景、功能需求、成本预算等因素选择合适的版本，以最小成本、最短周期、最优效果实现信息化合规。

对比同类系统，悦保科技保险中介信息化系统具有较强的兼容性，支持对接人力资源管理、财务管理系统，实现业管系统、财务系统、人管系统之间的数据互通，便于进行数据的相互验证。

同时，凭借保险科技的研发经验，悦保科技深刻了解保险公司、监管机构的系统要求，能够帮助保险中介机构完成保险公司、监管机构的接口对接要求。与保险云平台、AI解决方案类似，悦保的保险中介化系统已打通多家保司 API 接口，可实现与保险公司的系统互通、业务互联、数据对接。

金融与科技知识服务平台

金融与科技知识服务平台，2013年成立于北京，建立了传播+研究+数据+咨询+培训等服务体系，覆盖金融与科技生态的主要领域，已服务超过300家机构。

零壹财经·零壹智库是中国互联网金融协会会员、北京市互联网金融行业协会发起单位并任投资者教育与保护专委会主任单位、中国融资租赁三十人论坛成员机构、湖北融资租赁协会副会长单位、广州融资租赁产业联盟理事单位。

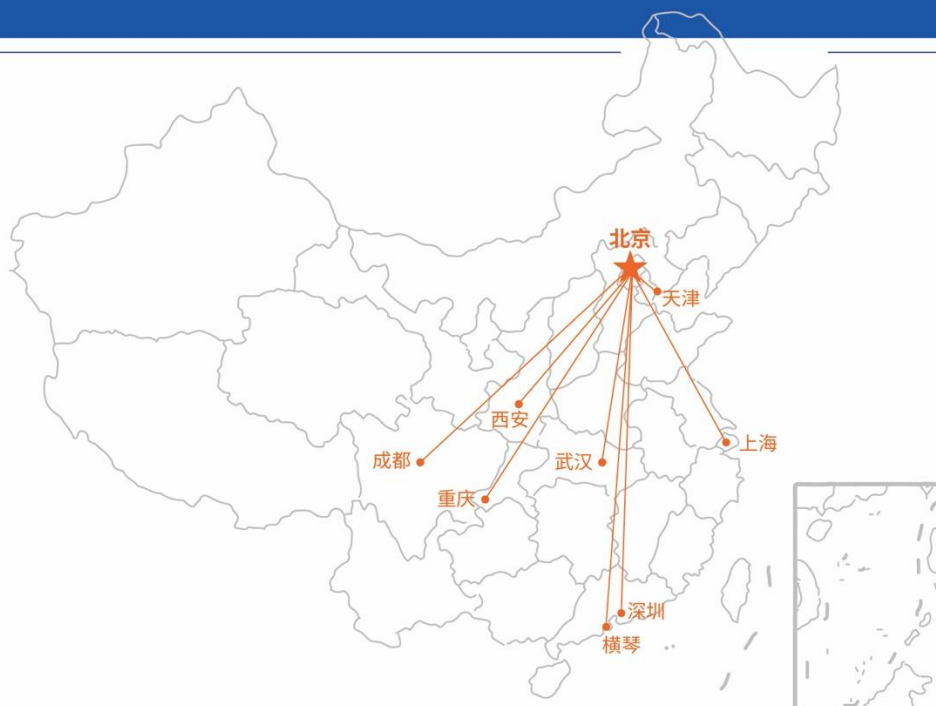
传·播

研·究

数·据

咨·询

培·训



40⁺

专业书籍

350⁺

专题报告

700⁺

数据报告

30⁺

行业峰会

50⁺

闭门研讨会

2013年

2020年



40万⁺

微信粉丝

15⁺

第三方媒体平台

1万⁺

原创文章

10亿⁺

累计阅读

公众号矩阵



零壹财经



财星



零壹租赁智库



零壹智库Pro



零售金融观察



Fintech前线



01区块链



零壹智库

零壹智库 · 01THINKTANK

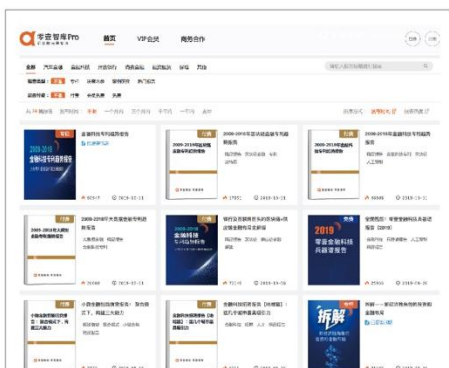
30⁺ 会员机构

30⁺ 峰会

50⁺ 闭门会

700⁺ 音视频课程

零壹智库Pro · RESEARCH



350⁺ 专题报告

700⁺ 数据报告



更多报告，请扫描二维码 进入找报告小程序

添加微信 lycj002 邀请您进入更多行业分类群
(群内每日分享更多深度报告)



金融与科技专业知识与信息服务平台。

通过“零壹智库Pro”平台为个人和机构客户提供“报告+音频+视频”等多种形式的知识服务，推出了“VIP会员”、“黑金会员”两大专属服务，以及数十个定制专题。

通过“找报告”小程序提供超10万份的行业研究报告查询服务。

通过“01FINDs”提供公司分析、行业分析、数据指标、投融资情报、技术指标、研究报告、新闻舆情等服务，为用户提升决策效率。

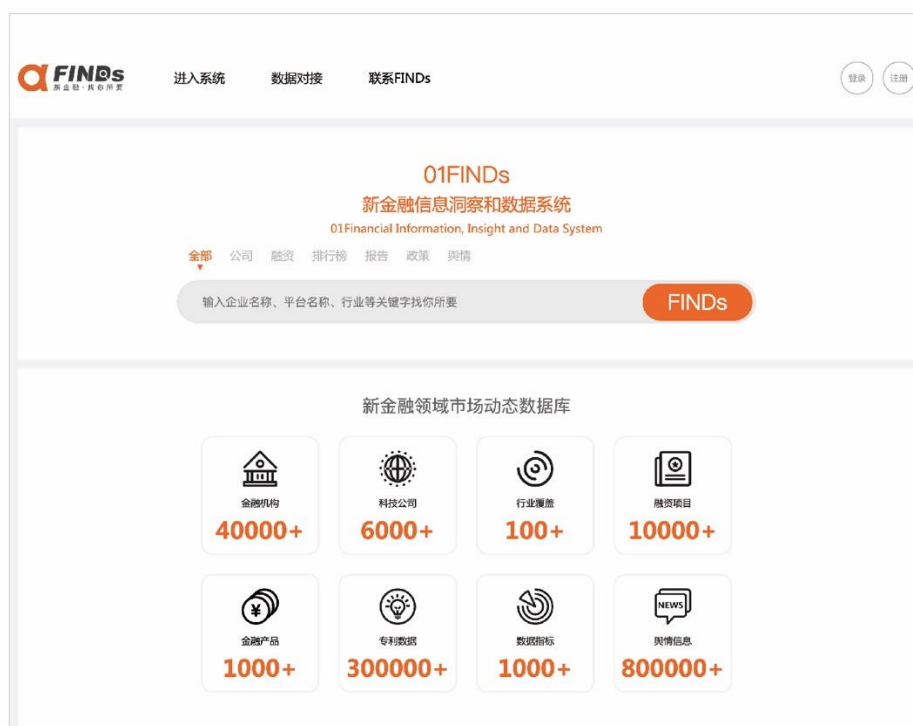


40⁺
书籍

01FINDs • DATA

01FINDs是零壹财经旗下专注于新金融与数字科技领域的数据库，持续跟踪全球范围内大数据、云计算、区块链、人工智能等技术型企业/项目及其关联信息。

01FINDs为用户提供找公司、行业分析、数据指标、投融资、研究报告、技术专利、新闻舆情等服务，助力提升决策效率。



报告声明

本报告研究过程和研究结论均保持独立，零壹智库对本报告的独立性负责。本报告中信息均来源于公开信息及相关行业机构提供的资料，零壹智库对这些信息的准确性及完整性不作任何保证。报告中的信息或所表达意见并不构成任何投资建议。本报告的完整著作权为零壹智库信息科技（北京）有限公司所有，未经本公司书面许可，任何机构和个人不得以任何形式使用，包括但不限于复制、转载、编译或建立镜像等。

α 零壹财经·零壹智库
— 金融与科技知识服务平台 —

零壹智库信息科技(北京)有限公司

🌐 www.01caijing.com

✉ marketing@01caijing.com

☎ 13261990570

