



白皮书 White paper

基于区块链和人工智能的生命互助保障社区

Blockchain & AI Based Mutual Life Assistance

摘 要

当前，全球每年因支付医疗费用而致贫的人口高达 1 亿，超过 35 亿的人口缺乏基本的医疗保障，更有近 50 亿贫困人口无法享有任何的服务。随着环境的污染恶化，人口急速膨胀，医疗费用在支出比例已达历史最高点，而且每年呈加速递增趋势，高昂的医疗费已然成为一个全球难题。

早在 17 世纪初，欧洲的工人们就发起了以互助保障与相互型社区为目的的互济运动。这个是由一些具有共同要求和面临同样风险的人自愿组织起来的形式，这些自愿者每人都预交了用于风险损失补偿的分摊金。经过几个世纪的发展，相互公司在发达国家十分普遍，占有了超过三分之一的市场的规模。

InUnion 生命互助保障社区（以下简称“INU 社区”）所发行的“INU 生命互助保障计划（以下简称“INU 生命互助”）是一种结合了全球首家实名制“NRC”区块链技术、人工智能技术和传统互助保险三方优势的新型社区化互助保障计划。每一个参与到 INU 生命互助的客户既是投保人，也是承保人，也是 INU 社区的投资人，运营机构不以营利为目的。得益于区块链技术、区块链社区和人工智能技术，InUnion 生命互助保障社区将服务人员分布到世界的每一个角落，使 INU 生命互助能比商业保险节省 50%至 90%的成本，全球所有人都能通过互联网方便快捷地购买 INU 生命互助保障计划服务。

基于全球首家实名制区块链“NRC”技术所开发的 InUnion Chain，可以使 INU 生命互助实现公开地址锁仓，建立全球信任；并能完成实名责任人多重签名，确保资金可靠安全。INU 生命互助无需通过人与人之间的沟通达成，而是通过区块链技术和人工智能技术的方式自动处理。例如，社员加入 INU 生命互助时，需要将身份证明文件上传至区块中，每一份保单的投保和理赔条件，将由 INU 社区委



员会进行初审和终审，审议的结果会被公示在区块链中，社员可随时下载、访问 INU 生命互助项目账本的情况，每一笔的数据都会被实时记录到账本中，大大地减少了保障计划理赔过程失信的情况。

“INU” Token 是 InUnion Chain 发行的数字资产，其总量为 200 亿枚，并被作为整个 INU 社区和 INU 生命互助的生态体系的价值流通载体。社员购买 INU 生命互助保障计划产品、获得赔付、以及 INU 生命互助服务中所有的业务环节都采用“INU” Token 进行支付与结算。

在 INU 生命互助的开放体系中，社区是体系的重要部分，全球所有机构、互助组织和专业人士都可以加入到各个社区中，为社区提供诸如身份管理、赔付文件上传、审核、理赔等各类服务，这将是遍布全球的保障服务体系、推广运营体系。社区的审核委员会将承担监督、运营等工作。INU 社区的社员通过为社区提供服务获得工作量证明获得“INU” Token 奖励。社区、委员会、社员三方基于公开账目（损益表），以及公开可监督的工作量证明进行博弈，形成社区公正、向上的良好氛围，从而推动 INU 生命互助体系的发展。

人工智能技术也将在 INU 生命互助中广泛应用，以提升 INU 生命互助的服务能力和大幅降低人力成本。INU 生命互助智能服务系统能够运用人脸视觉识别、语音智能交互、智能精算、大数据等技术，实现精准营销、自主智能核保、智能核赔、智能客服等功能；特别是智能精算引擎，它充分利用 INU 社区社员的可信数据，能更快更好地为 INU 社区社员、小群体甚至个别人定制互助保障计划产品。

INU 生命互助将于 2018 年中首期推出 2 款产品：重疾保障计划、意外保障计划。世界不同地区的社员可通过网上查询，了解所在地区可购买的保障计划产



品，并使用“INU” Token 购买 INU 生命互助保障计划产品。

这里没有豪华的公司，没有高份额的提成，没有各种的诈骗，没有杂乱的纠纷。INU 生命互助保障计划使保险回归到最初的目的——保障人们的生活而非赢利。我们具有透明可信的资金保障、遍布全球的推广及理赔团队、低廉的准入门坎、严格的监管机制、全面的保障范围。我们为全球每一位用户提供廉价、质优、全面的互助保障服务，以社区链结人与人之间的互助力量，让风险和意外的影响大大减小，共同构筑和保障大家美好的生活。



目录

一、	背景概要	6
1.	区块链特点	6
2.	传统保险业务	7
3.	互助保险	9
4.	基本结论	10
二、	INU 生命互助	11
三、	INU 生命互助的愿景	12
四、	INU 生命互助的方案	12
1.	INU TOKEN	12
2.	INU 需求性	13
3.	保障资金池	14
4.	INU 社区	15
5.	开放性社区	15
6.	博弈共识	16
7.	风险控制	17
8.	互助保障流程	18
五、	INU 生命互助产品	19
1.	重疾保障计划	19
2.	意外保障计划	20
六、	智能服务	20
1.	产品营销	20
2.	身份认证	20
3.	核保承保	21
4.	核赔理赔	21
5.	智能精算	21
七、	盈利估算	22
1.	行业规模	22
2.	近年统计数据	22
3.	重大疾病数据	24
4.	INU 生命互助的收益	24
八、	项目进度	25
九、	风险说明	26
十、	团队与顾问	27
展 望	30

一、 背景概要

全球每年因支付医疗费用而致贫的人口高达 1 亿，超过 35 亿的人口缺乏基本的医疗保障，更有近 50 亿贫困人口无法享受任何的服务。医疗费用在支出比例已达历史最高点，而且每年呈加速递增趋势。随着环境污染的恶化，人口急速膨胀，医疗费用已然成为一个全球化问题。我们希望通过人与人之间的互助，为社会每一个人提供医疗保障，让“人人为我、我为人人”成为一种现实，让每一笔可能摧毁一个家庭的高昂医疗费用转化为社会中每一个人轻松支付的费用。所以，我们致力于利用区块链技术，建立一份人与人之间的共识，这一份共识除了是人们的信任，更多是基于区块链技术的技术逻辑，用区块链技术保障每一个人的共识信任。通过链上社区人与人的信任共识，建立“共建共赢，互助互信”的社区体系。

1. 区块链特点

区块链是一种有别于传统数据保存方式的新技术。纵观其短暂的发展历程，区块链已经从最初的单一数字代币逐渐发展成为贯穿于、信用、金融、资产管理、医疗、司法等各行各业的创新者；区块链具有以下特点：

a) 账本公开透明

区块链系统记录的账本完全公开可查，任何人都可以随时查看账本上的记录。例如，下载或者查看比特币从诞生到现在的所有交易记录。

b) 去中心化

区块链是不依赖于单一信任中心机构的系统，它在每个电脑都有一个账本的



记录；基于分布式账本技术，区块链能够创造参与者之间的信任。区块链本身不创造信任，而是作为信任的载体。

c) 不可篡改

区块链的不可篡改是基于密码学算法和多方共同维护的特性。没有任何个人或机构可以随意篡改区块链的数据，数据在区块链系统中不仅仅是数据，更是一份所有参与者的共识。

d) 较低信任成本

信任涉及到人们在社会生活的每一个方面，它是业务的基础。区块链提供了一个无法篡改的时间戳系统，在系统中记录的时间、地点、事件等数据都会被唯一记录下来，并被所有人所承认。这样，区块链技术大大减少了社会生活中信任的成本，以往需要为信任额外支付的成本，都可以通过区块链技术的使用而被节约了下来。因此，在行业中，区块链技术最有可能率先大规模地被普及和应用。

e) 无地域限制

区块链也是通过互联网来进行价值传递的新技术，它具有互联网跨越地域的特点，可以实现服务和产品的无国界应用。同时，因为其分布式的特点，没有任何单一国家政府能彻底关掉一个区块链项目。

2. 传统保险业务

保险作为一种抗风险的保障措施，是现代社会一个不可或缺的部分，是每个人社会生活中的最佳的稳定保障。保险在保障社会稳定和促进经济发展及对外贸易中发挥了巨大作用。不仅可以保障社会再生产的正常进行，积极推动商品的流通和消费，同时有利于财政和信贷收入平衡，增加外汇收入，增强国家支付能力。

就个人而言，保险帮助个人或机构减少经济危害风险，保证其在受到损害时能及时地恢复和转移风险；同时，它也有利于促进个人或家庭消费的均衡，帮助企业加强经济核算。

随着社会的日益发展稳定，人们对风险更理性的认知，保险的需求在世界范围内迅速增长。在 2017 年，全球保费收入为高达 4 兆 8000 亿美元；根据《全球保险评论 2017》和《瑞士再保险》2018 的展望，世界经济将在 2018 稳定增长，保险费率也将上升，全球非寿险保费将增长 3%。全球市场上，人寿保费在 2018 预期将增长 4.2%。国际新兴市场，尤其是亚洲市场，将是保费溢价增长的助推器。在中国，仅 2017 上半年，保费收入就达到 2 兆 3100 亿元人民币（3 亿 6000 万美元），与 2016 年同期相比增长了 23%。

伴随着全球急速增长的保险业需求，保险行业自身也存在着各种问题：

1) 保险公司太多

传统的保险公司大大小小数量非常多，且公信力不一，这直接提高了的保险信任成本。传统保险产品及其服务高度地依赖保险公司，其中大部分的保费又用于支付了渠道成本，这样客户无法得到适当的保险。

2) 购买保险过程繁琐

保险公司为保证其经济利益，一般会要求客户提供尽可能详细的资料，并提高投保条件门槛。对于一些偏远地区，保险公司鉴于成本等原因则更倾向于直接拒保，致使偏远地区的客户没法享受的保险保障。

3) 缺乏数据保护

保险公司拥有大量的客户详细数据，包括国家政策信息、行业信息、家庭成员私人数据等。由保险公司单点保存消费者隐私信息的做法，会显



着地增大隐私泄露的风险。

4) 误导营销

保险推销员在试图说服消费者购买他们保险的时，经常会提供误导或隐瞒信息，这不仅损害了消费者的权利，也损害了保险的声誉。

5) 缺乏创新

保险公司提供的大多数保险在各个方面都是相似的，能解决消费者所面临的一般问题，但它无法满足大客户群体的个性化需求。

6) 道德风险

当消费者知道他们可以得到保险保护时，会不会处事更加小心、更注意安全呢？往往不会；这样便把保险公司会被置于困境中。一方面，道德风险会给保险公司带来损失；另一方面，这些损失最终又都会被转嫁到消费者身上。

3. 互助保险

互助保险是由一些具有共同要求和面临同样风险的人自愿组织起来的形式，这些自愿者每人都预交了用于风险损失补偿分摊金的一种保险形式。这种互助形式曾长期存在于古今中外各种以经济补偿为目的的互助合作组织之中。中国大陆自 1949 年后，存在于各级组织机构中的工会曾普遍实行了职工互助储金会活动；在这种活动中，基层工会组织自行筹集资金，职工互济，互助危难；这对加强职工团结和社会稳定都起到了良好的作用。

互助保险依据不同行业、不同地域、不同群体的自愿原则，开展灵活多样、各具特色的互助活动。其保费、保期、赔付条件可由参保者共同决议，因此互助保险起着“拾遗补缺”的作用。各方之间互相独立、互不代替，共同构成了整个社



会保障体系的一部分。

与传统商业保险对比，互助保险有以下优势：

- 资金成本更低

传统的商业保险中，大部分的投保资金是用来支付从业人员薪酬和提成、保险公司利润等等，这都直接导致了保费昂贵。

- 信任共识

传统的商业保险需要客户信任保险公司，以求获得未来一份可能的收益回报，客户与公司之间形成的是简单脆弱的两点信任关系。而在互助保险中，客户与保险公司之间形成的是多点的多方信任关系和共识，任何个体的失信成本都将被大大地增加；而基于博弈共识，客户在处理投保与理赔时，都会作合乎大众利益的理性选择。

传统的互助保险是一个中心化的模型，其预期收益和稳定性，在很大程度上都取决于社区的人群；在过去的商业实践中，人们无法简单地通过互联网建立大基数人群的互助社区；以往传统的互助保险逐渐被商业保险所取代，其原因是多方面的，而其中最主要的原因是信任的成本的大大提升，人与人之间的信任成本障碍成为的互助保险的最大瓶颈；而现在，采用了区块链技术之后，人与人之间的信任成本能被革命性地大幅度降低，因此基于区块链技术的新型互助迎来了大发展的历史性机会。

4. 基本结论

基于上述对区块链技术的深入了解和对保险行业的多年经验，我们将利用区块链技术实现一种新颖的互助保障产品，INU 生命互助保障计划，简称为 INU 生



命互助。

欢迎加入 INU 生命互助，因为我们具有：

- 透明可信的资金保障，
- 遍布全球的推广及理赔团队，
- 低廉的准入门槛和监管机制，
- 全面的保障范围。

INU 生命互助希望，为全球每一位用户提供廉价、质优、全面的保障，链结人与人之间社区的互助力量，让风险意外的影响因社区的力量大大减小，共同构筑和保障大家美好的未来。

二、 INU 生命互助

INU 生命互助是一种结合了区块链技术和传统互助优点的新型保障方式。在 INU 生命互助中，没有烦人的代理人，没有繁琐的业务手续，没有耗时耗财的信用机构，大大压缩了投保所需的费用，用户与之间的关系不再依靠用户对公司的单点信任。

每一个参与到 INU 生命互助的客户既是投保保障人，也是承保保障人，类似传统互助的模式，每个客户都可以基于对区块链技术的信任加入到 INU 生命互助，享受互助保障的福利。

得益于区块链技术，INU 生命互助能节省商业的 50%至 90%成本，并仍然可以维持区块链社区的正常运营；同时，客户可随时下载、访问项目账本的情况，每一笔的数据都会被实时记录到账本中。

每一份保单的投保和理赔条件，将由社区委员会进行初审和终审，审议的结



果会被公示在区块链中，大大地减少了理赔过程失信的情况。

客户加入 INU 生命互助组织时，需要将身份证明文件上传至区块中，未经授权的第三方组织无法获取。客户需要赔付时，授权选举出的公证机构核验该客户的当前和过去加入时身份证明的一致性即可。区块链的可追溯性，确保了用户在整个环节中既可以完全掌控身份证明的所有权，也无法在赔付环节作弊。

三、 INU 生命互助的愿景

借助区块链技术的应用革命性，我们为全球用户提供一种更优的方案。用户的每一份保费都会被用在真正需要帮助的人身上，而不是为了公司赚取利润。用户不再需要以信任公司为前提，不再需要为公司的经营情况而冒险。全球所有人都能通过互联网方便快捷地购买 INU 生命互助服务，以保障其生活所需。INU 生命互助无需通过人与人之间的沟通达成，而是通过区块链及人工智能的方式自动处理。INU 生命互助的投保与理赔无需再担心不诚信的作弊行为。

四、 INU 生命互助的方案

1. INU TOKEN

InUnion Token 简称为“INU”，是 InUnion Chain 发行的数字资产，其总量为 200 亿枚，并被作为整个 INU 生命互助生态系统的价值流通载体。INU 是 INU 生命互助体系区块链记录的主体，它使整个平台所有的交易行为、价值转移和信息传递同步进行。

2. INU 需求性

在社区项目中，会有多种不同用户，他们都会对 INU 产生需求；不同的需求方（客户、投资者、管理者等）需持有不同数量的 INU；这些需求会激励 INU 的良性流动和循环。INU 是全球范围可互换、可流通的，也是用户参与到 INU 的必要条件。

用户	用户理由	需求 INU 理由
产品购买人	为购买 INU 生命互助产品	锁定一定数量 INU 以实现购买
投资者	看好本项目的发展前景	购买 INU，在涨价时卖出
评审委员会	为获得 INU 奖励	需求持有有一定量 INU 验证
管理委员会	为获得 INU 奖励	需求持有有一定量 INU 验证

表 1：INU 的需求

INU 的发行数量为 200 亿枚，这些代币的发行方式为“全部预挖”；INU 的分配方案详见表 2。

分配	比例	数量	锁定情况	用途说明
基金会	30%	60 亿	锁定 1 年	保障项目运营所需
基石	5%	10 亿	锁定 1 年	募集项目资金
私募	10%	20 亿	锁定 0.5 年	募集项目资金
公募	20%	40 亿	不锁定	募集项目资金
团队	15%	30 亿	先锁定 2 年，第 3 年每季度解禁 10%，第 4 年开始每季度解禁 5%	开发团队持有，保持项目稳定性
项目推广	20%	40 亿	不锁定	保障项目宣传推广活动所需

表 2：INU 分配方案

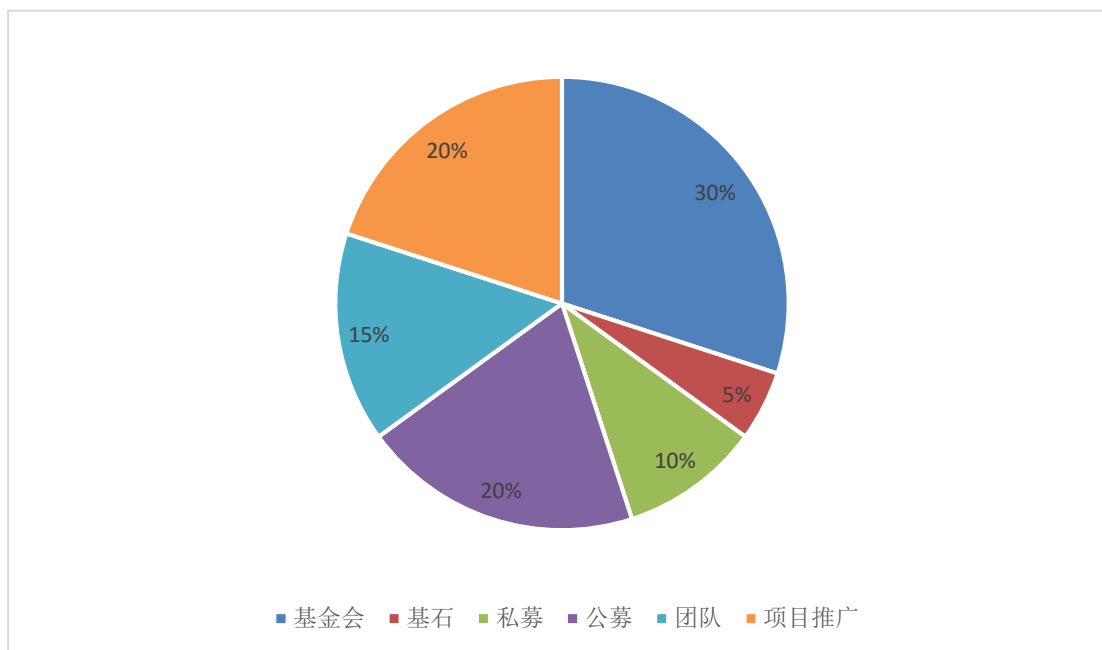


图 1：INU 分配比例

3. 保障资金池



图 2：保障资金池示意

在 INU 生命互助项目中，每个用户都需要锁定一定数量的 INU 以加入本项目下的互助保障计划，并由这些锁定的“INU”组成一个锁定池；对用户赔付的资金将会从这个锁定池中拨出，用于保障所有被保障用户。在该锁定池内，资金只作赔付用途，不会用于任何其他的目的；因为锁定池的每一笔交易都会被记录到



区块链上公示，用户任何时候都能查看到锁定池中资金的具体数据。

4. INU 社区

在 INU 生命互助中，社区是一个重要的组成部分。由社区组成的基金会、审核委员会将担任 INU 社区管理、监督、运营等多种职能，所有的投保保障人都可以加入到这个社区中，为 INU 生命互助的发展贡献自己的力量。

同时，社区是基于 NRC 母链构架机制开发的，最重要的是能为多种数字资产搭建各自的链上社区，为持有不同数字资产的用户提供交互沟通的平台。此外，引入人工智能技术自动执行很多互助业务功能。

用户通过建立在 INU 社区上的不同工作组，访问各社区提供的各类服务，包括但不限于加入互助、身份管理、赔付文件上传、审核、理赔等。利用社区的力量，可以在所有会员中，搭建遍布全球的保障服务体系、推广运营体系，以及全球核保与核赔体系。

5. 开放性社区

区块链系统具有最大限度的包容性，允许全球的互助组织或相互公司或其它互联网组织加盟。加盟时，该组织为其管理的用户交纳“INU”，向区块链写入身份信息，获取互助保障资格，该组织还可选择将用户的赔付协议转移给 INU 生命互助，或以组织方领取赔付，再自行与其用户清算。为了鼓励互助组织尽早加入，维护整个互助网络健壮成长，INU 社区网络设立了奖励机制。其他互助组织的加盟，与 INU 社区的发展，是双赢的。

6. 博弈共识

在整个社区的资源流动场景内，互助社区、基金会、委员会、用户会形成了一种博弈关系。

互助社区的成功依赖所有用户的努力工作。社区依赖全体用户的工作获得"INU"奖励。各方基于公开账目（损益表），以及公开可监督的工作量证明进行博弈。

如果社区审核委员会审核不公，就会直接损害社区成员的利益。用户可以选择更换委员会。如果社区组长处置不公，则有可能损害委员会的积极性，导致为社区服务的人数降低，同时用户通过自己对社区的服务，分享社区成长的利益。当事各方，由社区，委员会，用户，基于公开的收支损益表进行博弈，并形成价值平衡点，以实现为社区为项目的最优决策。即所有用户都会因利益而自觉的履行自己的职责。

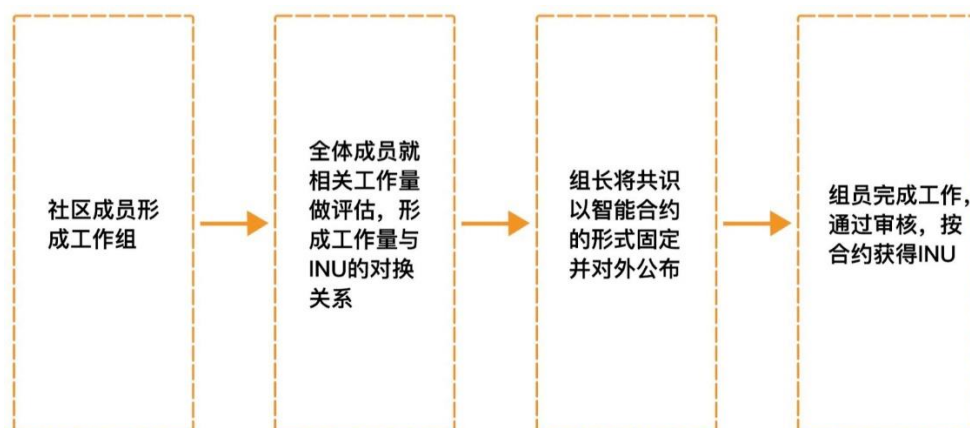


图 3 共识流程

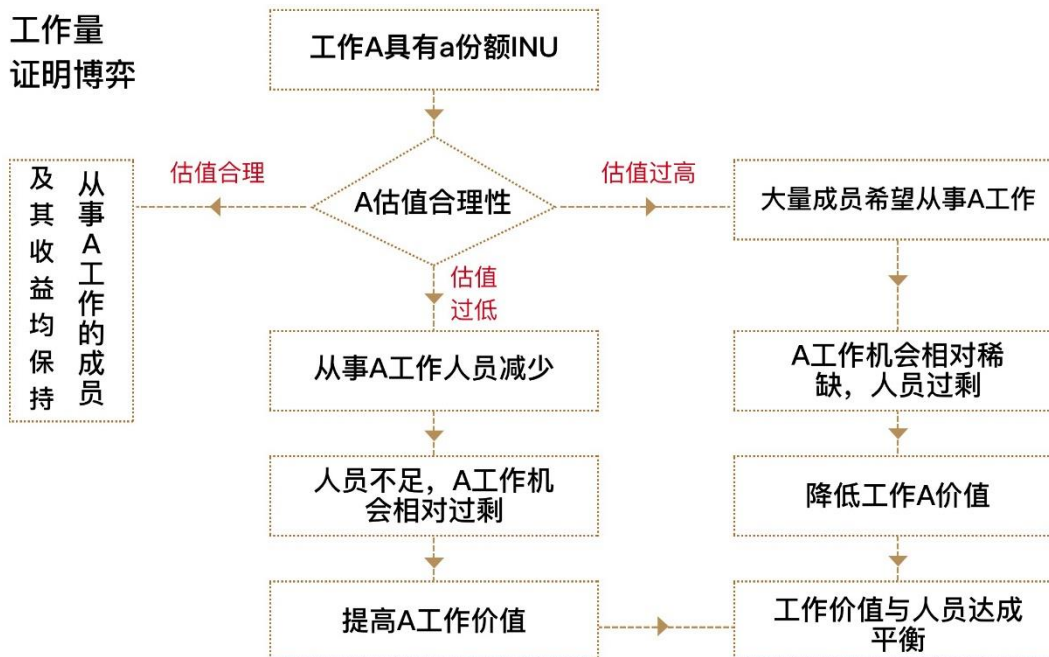


图 4：博弈流程示意之一

社群人员博弈，所有社群通过自发博弈，保留较优秀社群，保持INU生态活力

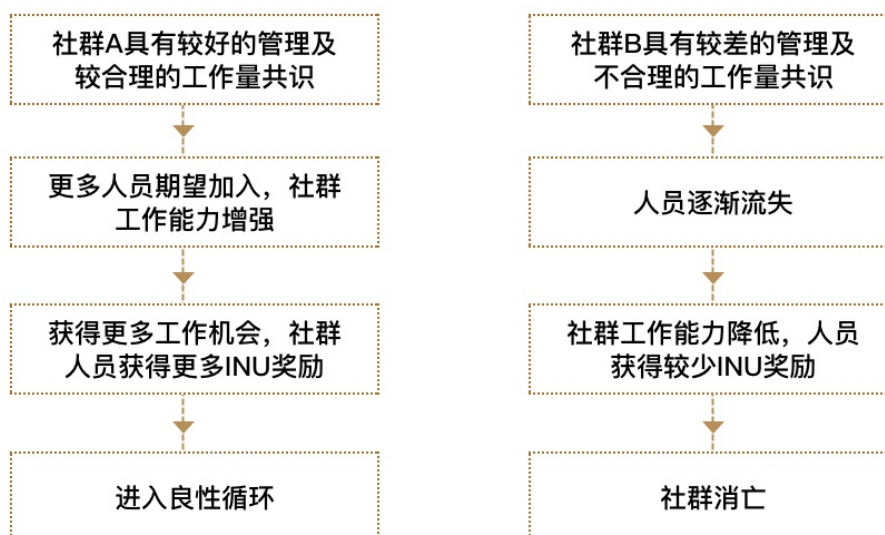


图 5：博弈流程示意之二

7. 风险控制

当 INU 代币的市场价值，连续 30 天低于约定的保底保障价值，赔付审核

通过的用户，有权利自主选择仍然收取“INU”，或收取 INU 生命互助指定的等价于保底价值的其它数字资产。

所有链上互助社区用户的身份信息都是真实可信的。当由专业人士组成的链上审核委员会确认该用户互助保障事件真实性后，委员会向中间地址提交私钥，并启动多重签名赔付授信。任何用户均可通过锁定一定量的“INU”来质疑本事件处理的公证性；若存在质疑，则该用户的互助保障事件进入审查阶段；若不存在质疑，则 15 天后公证费用解锁，转入公证机构的地址。若用户、质疑者或公证机构存在欺诈，将没收锁定的“INU”，转入基金会账户。

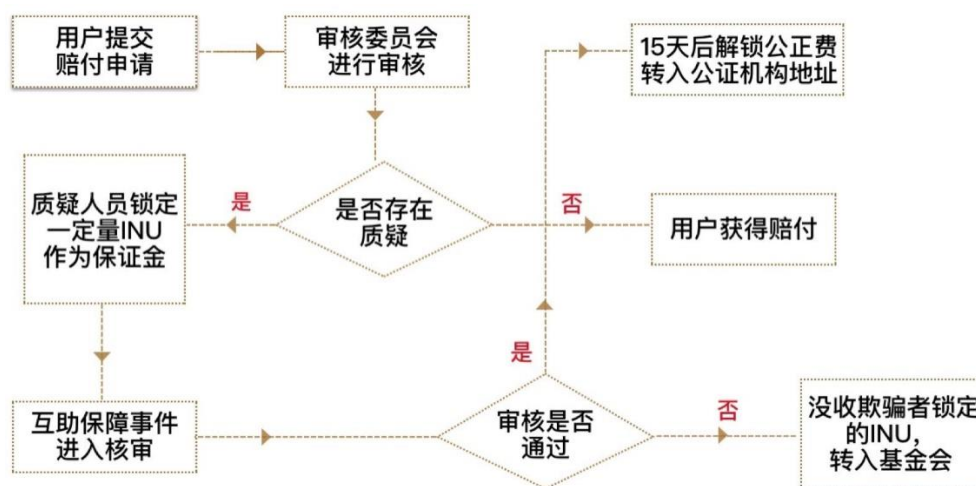


图 6：风控流程示意

8. 互助保障流程

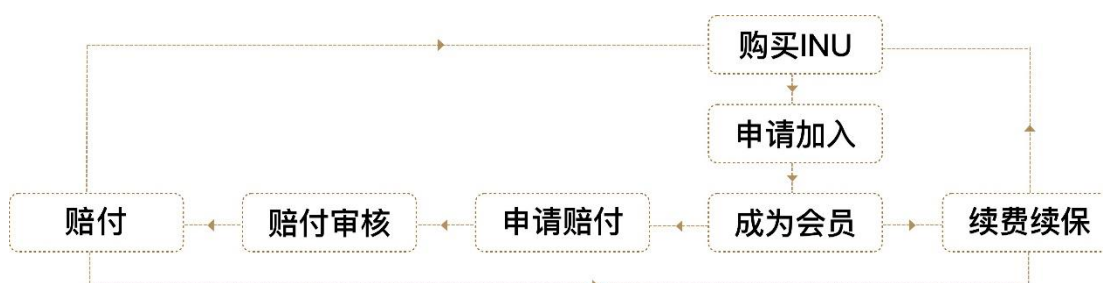


图 7：保障流程示意

具体业务流程说明见表 3。



步骤	说明	互助保障系统
购买 INU	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 用户可以在交易平台，或在私募时购买得 INU； ✓ INU 持有者加入 INU 社区。 	
申请加入	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 发送指定数量的 INU 到系统； ✓ 发送健康或平安证明到审核委员会。 	系统锁定这些 INU，申请会被记录到区块链。
委员会审核	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 由多名社区成员组成委员会将会初审和终审该申请； ✓ 若申请通过，用户即可加入 INU 保障计划； ✓ 若申请无法通过，用户的 INU 将会退还。 	若申请通过，用户即可加入社区，继续锁定 INU；若申请无法通过，解锁 INU 并退还用户；审核会被记录到区块链。
成为会员	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 成为保障计划产品的会员，保障时间会根据保障类型而有所不同 	锁定的 INU 将加入到保障资金中，记录到区块链
申请赔付	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 在保障期间用户发生协议内容的意外或者疾病，可以申请赔付； ✓ 赔付资料将会发送到委员会审核； ✓ 用户申请赔付时，需缴纳 INU 进入锁定池作为诚信保证，即对索赔真实性做出承诺，同时支付公证机构公证费用。 	申请会被记录到区块链
委员会审核	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 由多名社区成员组成委员会根据保障计划的条款，初审和终审该赔付申请。 	审核过程和结果会记录到区块链中；审核通过即可获得赔付；若审核未通过，将取消其锁定池 INU 的所有权作为惩罚，取消部分将纳入基金会运营资金。
赔付	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 用户将获得由系统从保障资金处赔付的 INU。 	从保障资金赔付给用户。
续费续约	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 当 INU 余额小于最小单次互助额时将暂时失去保障计划会员资格，需再次缴纳 INU 重新获得授权。 	续费使用的 INU 即刻进入锁定状态。

表 3：互助保障业务流程

五、 INU 生命互助产品

INU 生命互助第一期将会推出的 2 款互助保障产品：重疾保障计划、意外保障计划。我们的保障计划产品均以“INU”投保，赔付“INU”。

1. 重疾保障计划

本产品以特定重大疾病，如恶性肿瘤、心肌梗死、脑溢血等为对象，当被保险人患有上述疾病时，由公司对所花医疗费用给予适当补偿的商业行为。根据保费



是否返还来划分，可分为消费型重大疾病保障和返还型重大疾病保障。

2. 意外保障计划

本产品提供被人因遭受一般意外或交通意外伤害事故而死亡、伤残或门诊、住院医疗等的赔偿。本的商城为您准备了多款意外保障计划，包括一年期综合意外保障、短期综合意外保障、交通意外保障、人身意外保障等。

产品详细信息请见附件：保障计划产品。

六、 智能服务

近几年，人工智能理论与技术应用日益成熟和扩大；尤其是在业，用智能技术手段替代人工制式化的工作，大幅提升服务能力和水平，显着降低人力成本。INU 生命互助的智能服务系统能够运用人脸视觉识别、语音智能交互、智能精算、大数据等技术，实现自主智能核保、核赔、客服等多种功能；它涵盖以下几个方面：

1. 产品营销

利用区块链技术和人工智能技术实现 INU 生命互助品牌推广的精确智能直投，使产品营销从劳动力相对密集型转变为人工智能型，改变传统上营销员数量与产品收入的正比关系，也有效地解决产品营销员流动性大的结构性问题。

2. 身份认证

引入智能人脸识别技术替代人工认证，简化和提高信息录入功能，提升营运服务效率，改善客户体验，让客户感到投保环境越来越放宽。



3. 核保承保

INU 生命互助要引入线上智能核保承保技术, 通过智能核保流程进行投保人的健康状况调查, 并给出被保障人是否获准投保的“核保结论”; 针对投保人的个体差异或特殊性, 还可以提出个性化的方案, 来更大程度地满足客户需求; 针对不同国家的医疗服务成本、国家医疗政策、疾病分布特点等, 制定不同的保障方案和保障政策; 通过规则设置, 在核保环节上能降低逆选择及恶意投保等风险; 通过让机器学习人工核保的案例, 并跟随核保师在现实环境下学习各种核保知识和处理实际的案例, 使系统逐步在核保承保环节发挥超越人力工作的作用。

4. 核赔理赔

INU 生命互助要搭建智能化的定损平台, 通过该平台的智能理赔服务模式, 使理赔服务既便捷又透明。INU 生命互助智能服务系统通过规则隐形、内置的方式, 对绝大多数理赔案件, 尤其小额理赔案件, 能够进行智能审核、校验、处理; 可以通过系统自动搜索数据, 完成数据计算任务, 快速进行核赔、理赔, 更快地处置理赔事件。运用全新技术, 助力核赔人员, 将各国各地相关药品和处方目录录进电子系统, 再录入理赔单据信息, 进行理赔结果的自动计算。这样, 可极大地降低人为理算干预, 实现高效率、低成本的服务。

5. 智能精算

精算师常规工作往往是第一步发现问题, 决定使用哪种模型解决问题; 第二步建立模型、导入数据; 第三步获得数据结果之后, 利用出色的商业意识和技能解读数据, 明确问题所在, 提出解决方案。第二步正逐步被人工智能和大

数据取代，第一和第三步需要商业意识和技能，正逐渐采用 AI 和大数据辅助精算师更高效工作。特别是智能精算引擎，它能充分利用互助社区会员的可信数据，更快更好地为 INU 社区会员、小群体甚至个别人定制保障产品。

七、 盈利估算

1. 行业规模

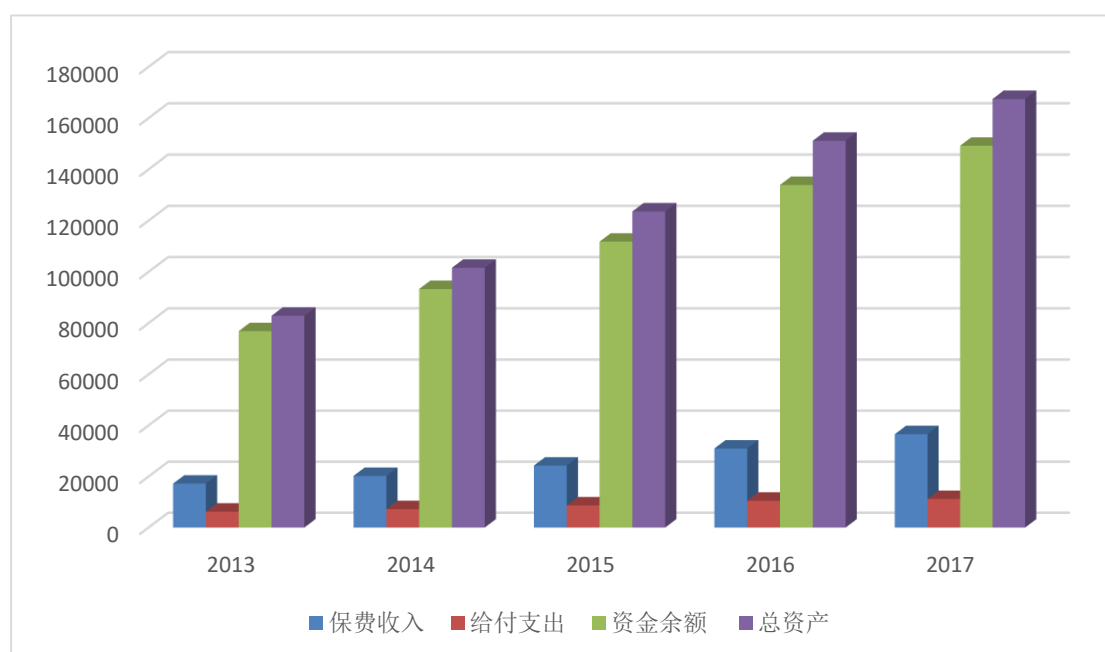


图 8 中国保监会近 5 年统计数据报告

中国保险业一直保持着稳步增长，加速增长的态势。这其中主要的原因是：随着社会的发展，人们对保险、理财、风险管理等意识的提高，直接提高了所有消费里面的消费比例。

2. 近年统计数据

中国近几年的疾病统计数据收集整理如图 9 所示，这些统计数据表明，公众

的健康情况不容乐观，医疗保障十分不足，市场对保险产品的需求巨大。

- 重大疾病赔付件数及金额增速显著。



图 9

- 医疗保障明显不足。目前重疾治疗平均费用在 20 万元以上，重疾件均赔款 5.8 万元，远低于重疾治疗及后期康复费用。

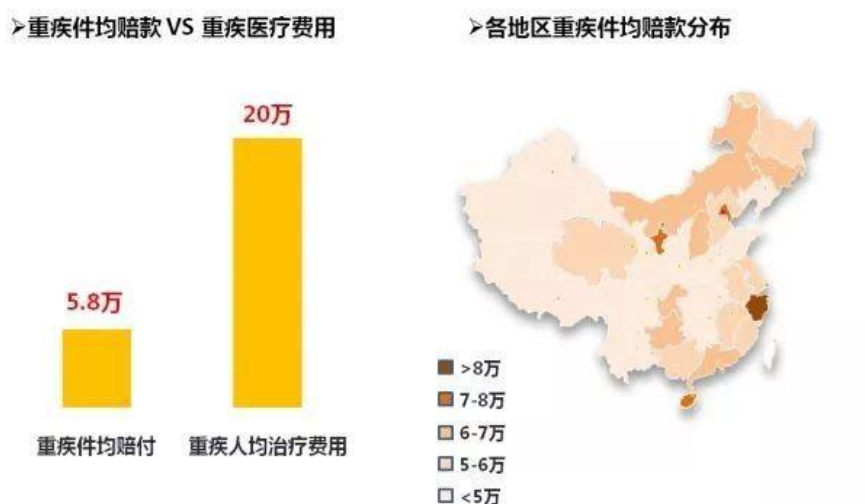


图 10

3. 重大疾病数据

2017 年中国重大疾病大数据统计结果如图 11 所示。

- 恶性肿瘤排名前十疾病名称及占比：



图 11

2017 年 2 月 14 日，中国政府明确承诺，总体癌症的五年生存率要从 30.9%，到 2020 年提高 5%，至 2025 年提高 10%。这一雄心勃勃的目标，被写入《中国防治慢性病中长期规划（2017－2025 年）》。

重大疾病的发生率和存活率在不断提高，大众对重大疾病保障的意识不断提高，投保率和相关险种保费收入不断上涨。

4. INU 生命互助的收益

在中国以及其他发展中国家，保险业发展较快，但由于传统商业保险公司经营成本高、管制严格、人才缺乏，大量人群根本没有任何覆盖；此外，客户有强烈需求，但盈利性不佳的保险产品，在市场上往往供应不足。

相对传统商业保险公司在市场营销、运营管理上消耗 50%以上的原保费，而



INU 生命互助能节省 50%—90%的成本，能给我们保障产品的客户更多实惠。

项目首期推出的保障计划产品具有发生概率小、易于确认、一旦发生对投保人会造成重大损失、潜在客户的基数大、市场规模大、风险模型成熟度高等特点，产品风险可控。

INU 生命互助也是由会员们共建共有的，不以盈利为目的。

“INU” Token 的持有人既是社区服务的使用者，又是社区的投资人和权益所有人。随着 INU 生命互助事业发展壮大，INU 生命互助的价值在不断上升，由于“INU”既是 INU 生命互助体系中的通货，也代表 INU 生命互助的权益，加之“INU”总量恒定，每单位的“INU”价值也是不断上升。

INU 生命互助生态体系内的业务交易量会越来越大，对“INU”的需求量也会越来越大，和锁定机制，导致“INU”的供应减少，每单位“INU”对应的业务交易量和求购量不断上升，也将助推“INU”价格持续走高。

“INU”持有人，INU 生命互助的会员们，将从 INU 的升值中获得丰厚回报。

八、项目进度

时间	工作内容
2018Q2	INU 生命互助基础软件系统开发、α和β测试
2018Q3	INU 生命互助基础软件系统上线
2018Q4	INU 生命互助基础软件系统 API 开放，社区接入，INU 上交易所
2019Q1-Q3	INU 生命互助智能服务软件开发、α和β测试
2019Q4	INU 生命互助智能服务软件上线

表 4：项目进度安排



九、 风险说明

本项目存在以下几方面的风险：

- 合规、运营性风险指项目在募集资金以及开展业务的过程中违反了当地法律法规，造成经营无法继续的风险。避险方式办法是基金董事会与运营团队分离，并分布式运作方式。在开展业务的当地聘请专业律师，在法律框架下设计数字资产发行、交易以及业务作业规范。
- 市场风险是指项目没有足够用户使用，业务发展停滞，经营远不及预期。避险方式办法是充分发挥博弈共识对的社区建立与运行的驱动力，利用创始团队在领域的经验，快速转化初始用户并获得新用户。
- 技术风险是指关键技术出现重大问题，导致项目无法实现预期功能，或关键数据被篡改、丢失。避险方式办法是基于安全、实用的区块链技术，以及成熟的应用开发系统。
- 资金风险是指项目资金出现重大损失，例如被盗、持有数字资产大幅贬值等。避险方式办法是分散存储持有的数字资产，以及部分兑换成其他资产。

十、 团队与顾问

 <p>Lake ChenLiu</p>	<p>现任 China Biopharma Holdings Ltd.董事局主席兼 CEO。</p> <p>曾任甘肃人民出版社副编审、甘肃省青年报社总编辑、兰州电视台新闻部主任记者。</p> <p>兰州大学历史学学士学位。</p>
 <p>Yiliang Li</p>	<p>全国互联网金融工作委员会主任，全国互联网金融理事会理事长，品牌中国战略规划院专家委副主席，智慧消费全国联盟主席，中经消费经济联盟主席，中国大数据金融创新联盟主席，高级经济师。从事经济、金融、互联网金融等工作 36 年，近年重点研究新金融、科技金融、新消费金融，创立了“智慧消费经济理论。</p>
 <p>Runxiang Zheng</p>	<p>中国金融创新研究院院长，中经消费经济联盟常务副主席兼秘书长。历任国家外汇管理局秦皇岛分局副处长、中国黄金协会黄金投资分析师资格评审专家委员会秘书长，中国外汇黄金培训中心主任，中国金融学会外汇专业委员会副秘书长，厦门大学兼职教授。对国际金融、黄金与货币市场等有深层研究，为中国黄金市场的发展做出卓越贡献。</p> <p>北京大学后 EMBA，中国社会科学院研究生院金融学博士。</p>
 <p>ZhengPing Zhou</p>	<p>吉德控股集团总裁，中法人寿前董事长。拥有 20 多年行业经验，曾在生命人寿、平安信托、平安任职。参与投资或收购太平洋、中法人寿、百年人寿、中融人寿、民安等。</p> <p>清华大学五道口金融学院 EMBA，湖南大学金融学硕士。</p>

 <p>Aiping Long</p>	<p>曾从事平安综合金融售后服务，平安 1A 级荣誉会员和钻石荣誉俱乐部会员。曾在酒仙网电子商务公司任采购销售，负责供应商管理，曾在欧派家居集团厨电事业部任采购主管。</p> <p>华南师范大学人力资源专业本科。</p>
 <p>Deyong Song</p>	<p>善于市场渠道建设营销策划，实施第三方利益精准营销，以及专卖店连锁模式的渠道共享式营销，为所服务企业创造过佳绩。曾在新华文化产权交易所、北京福丽特邮币交易所、中国扬子集团、德国西门子、美国尼科、广州证券任职。</p> <p>南京金陵电子学院和合肥工业大学营销专业。</p>
 <p>Youyan Guan</p>	<p>中国医学科学院肿瘤医院泌尿外科，副主任医师。2009 年参加欧洲泌尿外科肿瘤大师班培训。曾在美国 MD 安德森肿瘤医院和美国加州大学洛杉矶分校医学中心研修。现任中国抗癌协会泌尿男生殖系统专业委员会青年委员，北京医学会罕见病分会泌尿学组委员，北京健康促进会泌尿外科分会青年委员，美国泌尿外科协会会员。</p> <p>北京大学医学部泌尿外科学博士。</p>
 <p>Xiujun Wang</p>	<p>副主任医师，中华医学会西安市医疗事故技术鉴定专家库成员。毕业后从事医疗临床工作近 30 年，擅长于消化系统及内分泌系统疾病的诊断治疗。曾在陕西医学及中国实用儿科杂志发表过数十篇论文，曾在西安儿童医院主持过全院心肺复苏培训。</p> <p>西安医科大学医疗系五年制临床医学专业，医学学士学位。</p>
 <p>Jianyong Zhu</p>	<p>国信投资管理（广州）执行副总经理，华夏幸福基业公司产业规划研究总经理，中国电子信息产业集团科技规划部主任助理战略处长，科技部风险评估中心项目财务评审、验收专家，国家 863 计划信息领域项目评审专家，国家科技支撑计划项目评审专家，阳光、广发银行、中国工商银行外部信息化专家顾问。</p> <p>北京理工大学计算机应用专业博士。</p>

 <p>Weiye Hu</p>	<p>招商证券投资银行董事总经理。负责了数十家公司 IPO、再融资和并购重组的投资银行业务。曾在大型民营投资控股集团、民生证券、中国建设银行任职。</p> <p>武汉大学经济学博士。</p>
 <p>Zhihui Du</p>	<p>清华大学计算机学院副教授，大数据、超级计算、区块链专家。在国际和国内著名期刊发表论文数十篇，出版多本大学教科书。北京大学博士，清华大学博士后，佐治亚理工访问学者。</p>
 <p>Jun Sun</p>	<p>亚联咨询集团总裁，资深金融管理咨询专家/银监会培训中心特聘高级讲师。</p> <p>曾任职于中国建设银行等大型金融机构和国际著名标准化机构，为监管机构和近百家金融机构提供咨询和培训服务，以讲师的身份多次参加银监会举办的流程银行和新资本协议培训。中国银监会多个监管指引主要起草人。华中科技大学 MBA，管理工程学士。</p>
 <p>Hui Wang</p>	<p>中钰资本联合创始人，首席风控官。华菁证券独立董事，北京注册会计师协会经济责任审计专业委员会专家委员，北京总会计师协会理事。</p> <p>曾任利安达会计师事务所合伙人，纳斯达克上市公司财务负责人，中国华晶电子集团处长。</p>

展 望

INU 生命互助社区是全球第一个基于区块链和人工智能的互助保障社区，将会在全球展开运营。

我们将首先在亚洲启动 INU 生命互助项目。亚洲是世界经济增长最快的地区，有相近的社会文化，有最庞大的无保障人群，也是年轻人最多最优活力的地区。我们将根据所在国的人群需求、医疗健康状况、监管与法律环境，分步推出适合的产品以及互助社区运营方案。

使人人可获得优质低价的互助保障服务是我们发起和建立 INU 生命互助的原动力。各地社区的自我生长，给 INU 社区体系源源不断地贡献了用户、服务者、管理者和大数据，会让 INU 生命互助生态体系越来越大，越来越智能、高效和强健。

依靠 INU 生命互助的区块链和人工智能技术，我们将保险回归到最初的目的——保障人们的生活，而非赢利。INU 社区兼顾了人性与科技、个体与社群、给予和共济的和谐发展，使它成为这个时代典范的幸福共同体。

欢迎您加入，成为尊敬的“INU 生命互助”会员！