



上海论坛 2017 观点集萃

保险科技：新市场、新生态、新引擎

全球治理子论坛 06 第一场

5月27日 8:30-12:15

主席： 许闲 复旦发展研究院中国保险与社会安全研究中心主任
主持人： 徐文虎 复旦大学保险研究所所长
许闲 复旦发展研究院中国保险与社会安全研究中心主任
孙芙蓉 《中国金融》首席记者

姚庆海 中国保险科技发展——《中国保险科技发展白皮书（2017）》解读
中国保险学会会长

1. 中国要走科技强国的道路，科技创新支持保险业产品、服务和商业模式创新。
2. 保险科技应用的五个主要领域：保险分销、风险定价、产品设计、客户服务和运营管理。
3. 保险科技应用的主要进展：互联网+保险、大数据+保险、车联网+保险、区块链+保险、人工智能+保险、无人机以及卫星遥感+保险、移动互联及生物科技+保险、云计算、物联网等。
4. 《中国保险科技发展白皮书》：1个正在改变的保险生态圈、10项影响行业发展的新科技、4个创新渠道1个细分领域、5个国家和地区保险科技监管经验。

王忠民 金融科技与保险科技的未来？
全国社会保障基金理事会党组成员，副理事长

1. 保险需要思考人与万物、昨天今天明天之间的关系。柯洁大战AlphaGo，AlphaGo运用的是类似于人的神经感知系统打败了柯洁。
2. 信用机制与惩罚机制是成熟市场必不可少的条件，当负信用成本最大化时才会使得信用机制变得有效。
3. 万物互联，易经曾经被看为是神秘，直到量子物理学家指出其有量子纠缠。让科技与每一种金融都有有机结合起来，使得未来的风险可以定价。
4. 金融和科技可以使一部分人的财富增加，而不减少另外人的财富。



上海论坛 2017 观点集萃

吴崇权

台湾财团法人
保险事业发展中心
总经理

从 FinTech 看保险业的未来发展

1. FinTech 与 InsurTech: 金融科技对保险业的冲击相当巨大。同样的, 保险科技对保险业冲击也很大。现阶段保险科技应用于大数据、区块链等领域。保险科技特征: 保险价值链解构、保险连通装置。
2. 保险科技改变经营模式: 非寿险的车联网保险 (UBI)、寿险业建构健康资料库等。
3. 保险科技改变商品设计模式: 保险科技趋势是由损失补偿转移到损失预防。
4. 保险科技改变商品行销模式: 放宽网络投保规定。
5. 保险科技改变核保理赔模式。
6. 保险科技改变风险管理模式: 风险面、管理面。

马波涛

复旦大学中国
保险科技实验室
执行理事长

让保险科技成为保险服务社会大众的新引擎

1. 个人与企业的风险无处不在, 需要有效管理。
2. 风险管理的一般手段: 风险控制、风险转移、风险自留。
3. 风险管理的目标: 方案最优化, 使风险总成本最低。
优化风险自留/风险转移策略, 降低风险总成本。
4. 传统保险以及风险管理的痛点, 保险科技的作用就是用来解决行业痛点。
5. 保险科技实验室: 打通数据, 借助科技, 形成能力, 应用于场景。

孙立坚

致公党中央委员,
复旦大学特聘教授

从科技金融到金融科技的质变: 对保险科技扮演重要意义的点评

1. 金融科技产业的形成与发展现状: 金融脱实向虚的乱象挑战中国经济的繁荣; 技术创新与管制放松催生金融创新的扩张; 互联网金融与金融科技的内在联动性; 风险投资的嗅觉力和金融科技的发展空间。
2. 金融科技的应用场景与变化趋势: 中国金融科技发展战略的特色; 金融科技的运行模式: 业务模式、技术挖掘; 金融科技业务的发展趋势: 比特币、大数据和人工智能等。
3. 金融科技的外部影响与未来挑战:
金融科技发展对传统金融的冲击; 金融科技的内在缺陷和创新泡沫; 金融科技业务的风险管理。



上海论坛 2017 观点集萃

W. Jean Kwon
圣约翰大学保险
监管研究中心主
任

保险科技与互联网保险：市场和监管

1. 保险公司运营：偿付能力、资本充足和运营效率的重要性；产品质设计与定价、营销与产品配送、承保、损失管理、投资管理及其它。
2. 进一步发展空间：对于损益表的分析，包括财务和运营效率、资产负债管理、业务费用、提高效率和业务透明度。
3. 网络风险：保险公司自己的敞口和保险产品；全球风险景观、网络破坏的经济代价、网络保险市场的障碍等。

（编辑：殷佳康）



上海论坛 2017 观点集萃

保险科技：新市场、新生态、新引擎

全球治理子论坛 06 第二场

5月28日 14:00-17:00

主席：许闲 复旦发展研究院中国保险与社会安全研究中心主任

主持人：江崇光 中国保险学会副秘书长

赵雷 上海市保险同业公会、上海保险学会秘书长

Weili Lu

加州州立大学保
险中心主任

保险科技在美国的应用

1. 保险科技概况：定义及分类，保险科技三个增长趋势：转向预防风险、数据库、高回报投资。
2. 新兴保险科技公司的发展趋势：大数据、软件开发等价值行为相关的领域占比更大。
3. 保险科技产品：新型保险产品的特点、功能。
4. 案例：Praedicat 科技，将新兴风险由风险规避转化为增长的契机；Lemonade 提供房屋保险，快速、低成本、高科技。
5. 保险科技的优势：数字化分配平台等；
保险科技的缺点：初始创业困难等。
6. 保险科技对传统保险业的影响，传统保险业应如何应对：顾客教育、与保险科技合作。
7. 保险业发展的十大趋势。
8. S&P 对保险科技的看法。

宋玄壁

众安国际部总裁

中国保险科技的全球化机遇

1. 保险科技是中国保险业响应“一带一路”战略的重要武器。
2. 中国保险科技已经形成了一定的基础。
3. 中国独特的环境为保险科技的飞速发展提供了良好空间：信息技术的后发优势、强大的实体经济、复杂的保险环境、互联网经济的崛起、活跃的科技投资。
4. 中国保险在科技领域的创新和领先，带来全球化多方面的机遇：云技术、区块链、产品创新、物联网、大数据。



上海论坛 2017 观点集萃

-
- 许闲**
复旦发展研究院
中国保险与社会
安全研究中心主
任
- 无人驾驶汽车来了，70%的保险市场去哪了？**
1. 研究缘起于一起自动驾驶的事故。
 2. 自动驾驶技术与发展：自动驾驶等级分类与责任界定，目前初步实现L3等级。
 3. 自动驾驶汽车对保险市场的挑战：汽车驾驶性能提高所带来的业务生态改变，交强险以外的车险业务将萎缩。
 4. 自动驾驶技术发展与保险应对：责任险的界定以及新风险的出现。
 5. 挑战：对于车险市场占整体财产保险市场70%以上市场份额的中国保险业来说是严峻的考验。
 6. 机会：研发技术风险等新风险的出现将催生新的保险需求。
- 葛蓓蓓**
永诚财产保险公
司战略研发中心
总经理
1. 无人驾驶技术对于保险公司在中国生存短期内不会有太大影响。
 2. 在科技面前人人平等，国家也是一样的。
虽然我们中国是经济大国也是世界强国，保险业务已经是体量第二，但是在一些比较落后的国家，即便它的经济不是很发达，如果说科技方面有一定的发展，我相信这个国家未来也是非常有竞争力的。
- 申宇**
西南财经大学金
融学院博士项目
负责人
1. 核保很重要的是要公正公开，信息一定要透明，在核保方面可能机器比人更好，因为更公平。
 2. 如今迫切需要一个大的数据公司把保险公司的数据集中在一起，需要保监会把数据全部整合起来，提高数据的质量。



上海论坛 2017 观点集萃

王民
德国通用再保险
股份有限公司资
深核保师

1. 科技最终还是为人所用，人所做的有一些决定，包括核保做的风险评估定价，以什么样的费率和条款承保，这个决定有很多的因素是机器代表不了的，机器可以作为很好的协助你做承保决定的手段。
2. 但是像核保做到很多基于经验也好，基于本身的价值判断和政策也好，所做的主观上的判断，这个是带有人的情感因素在里面，我觉得人工智能还做不到，但是可以成为很好的补充，解决了保险实务中信息不对称的问题。

谢飞
中国财产再保险
高级承保师

1. 互联网科技，它有三个特点与金融业非常非常一致，第一个首先是在做资源的优化配置，第二个是会改变我们的信用基础。第三个是很注重于大数据分析。
2. 对科技保持开放的态度，我觉得这个是必然的趋势，对于我们的挑战也是必然存在的，但是我个人觉得并不需要那么悲观，在新的业态形成的时候，实际上有可能有更多新的风险和挑战。

康为
复旦大学中国保
险科技实验室理
事

1. 以车险为例剖析基本原理，最本质的是说要构建一个模型，从什么维度判断最后得分能够评判出这个人的价值。包括三个维度：
2. 一是用户的基本信息，在阿里的模型里面所谓的信用分，认为信用越好恶意骗保的越低。
3. 第二个是行业数据，用户的驾驶行为，高德地图是阿里公司的，这些信息是非常详细的。
4. 第三方面的数据就是保险公司过往理赔包括定价的数据，这方面的数据最后怎么样形成一个模型，实际上是依赖于保险公司这方面的历史数据。

（编辑： 殷佳康 ）