



Swiss Re

Centre for Global Dialogue

中国保险业大数据脸谱：真颜未出需拨云见日
郭伟超



中国保险业大数据脸谱：真颜未出需拨云见日

郭伟超

没有人会否认大数据战略与保险行业的光鲜未来，但中国保险业过多的历史欠债令之缺少必要的、有效的可开发数据，加之险企信息数据管理和分析处理能力不足等问题又加剧了中国保险业数据的干涸程度。大数据时代，跨界融合方为上策，险企可以凭借专业承保、投资能力与手握优质数据之企业共同开发蕴藏期间的保险需求。

简介

中国将大数据战略列入治国方针，并首度提升至国家战略高度。

在全球信息化快速发展的大背景下，中国于2015年将大数据战略列入治国方针，并首度提升至国家战略的高度。2015年8月国务院发布《关于促进大数据发展的行动纲要》，部署政府数据开放共享、培育新业态、强化安全保障等国家战略性三大大数据任务。

2018年前，中国政府和社会将会合作开发利用大数据试点，完善诸多领域的数据采集和利用机制。

在2016年3月的工作报告中，李克强总理介绍了中国的“互联网+”战略，旨在将先进的IT技术融入传统产业。他指出：“我们将制定‘互联网+’行动计划，推动移动互联网、云计算、大数据、物联网等与现代制造业结合，促进电子商务、工业互联网和互联网金融健康发展，引导互联网企业拓展国际市场”。

中国将会重点发展工业大数据和新兴产业大数据。

按照中国政府设定，2018年前，中国政府和社会将会合作开发利用大数据试点，完善金融、税收、审计、统计、农业、规划、消费、投资、进出口、城乡建设、劳动就业、收入分配、电力及产业运行、质量安全、节能减排等领域的国民经济相关数据的采集和利用机制，要求各级政府按照统一体系开展数据采集和综合利用，加强对宏观调控决策的支撑。

阿里巴巴、腾讯、百度、京东、小米等企业成为中国大数据发展领军企业。

工业大数据和新兴产业大数据将成为发展重点。所谓工业大数据是指大数据在工业研发设计、生产制造、经营管理、市场营销、售后服务等产品全生命周期、产业链全流程各环节的应用，推动制造模式变革和工业转型升级。而新兴产业大数据主要用于培育互联网金融、数据服务、数据探矿、数据化学、数据材料、数据制药等新业态，培育新的经济增长点。

无论是资产数额庞大的知名险企，还是手握海量数据的互联网巨头均在布局卡位大数据与保险间可能的爆点。

到2020年，中国计划培育10家国际领先的大数据核心龙头企业，500家大数据应用、服务和产品制造企业。京、津、沪、渝、穗、冀、贵等中国多个省市先后出台大数据研究与发展行动计划，阿里巴巴、腾讯、百度、京东、小米等科技企业成为中国大数据发展领军企业。

对数据更为敏感的保险行业与政策导向鲜明的中国大数据战略之间的多样憧憬，激荡着中国保险人敏感的商业神经。

在政府的强力背书下，大数据正在成为提振经济的举国战略，沸腾了中国商业社会，保险亦如此。无论是资产数额庞大的平安、国寿、人保等知名险企，还是手握海量数据的BAT等互联网巨头，甚至引得风险投资基金青睐的互联网保险创客均在或大或小地布局卡位大数据与保险间可能的爆点。

对数据更为敏感的保险行业与政策导向鲜明的中国大数据战略之间的多样憧憬，激荡着中国保险人敏感的商业神经，为之勾勒了一幅波澜壮阔、充满理想主义的发展蓝图，乃至承担着超乎想象的行业使命：纠偏中国保险业演进方向，回归保险本质。

大数据世界的繁荣之下，真正可以承载行业使命、具备持久发展潜力的模式与业态尚需拨开挡住日头的那片云。

中国保险业基础数据积累比较薄弱，并不足以支撑大数据时代所需要的创新发展。

多年粗放发展令中国保险数据积累欠债太多，无力整合业内外数据资源，实现信息共享。

有效的医疗、养老等极具大数据开发价值的寿险数据非险企掌握，多为医疗、社保等部门掌控。

对中国寿险行业而言，大数据时代率先要解决数据收集问题。

部分颇具实力的寿险公司重金布局医疗领域，卡位健康险，收集医疗信息数据。

推出噱头类或者免费产品策略，吸引更多用户也是险企获取数据的主要途径之一。

再喧腾的景象也终有尘埃落定的那一天。裹挟着“互联网+”外衣的大数据世界的繁荣之下，真正可以承载行业使命、具备持久发展潜力的模式与业态尚需拨开挡住日头的那片厚重的云。

尴尬现实：空拥海量数据，有效者少

精准营销、提升风控能力、满足新场景保险需求乃保险行业对大数据三大核心诉求。然而，中国保险业基础数据积累比较薄弱，并不足以支撑大数据时代所需要的关于保险产品的设计、定价、营销、理赔以及行业监管等各环节的创新发展。

个中原因与中国保险业演进历程有关。多年粗放发展令中国险企执着于跑马圈地式的高成本扩张，以至剑走偏锋形成了重规模、轻承保、轻风控等粗糙经营模式，于保险文化、公司治理、产品研发、服务后援等需要保险数据支撑的领域欠债太多，无力整合业内外数据资源，实现信息共享。

尤其是寿险领域，理财型产品横行多年，大量几乎无保障功能的短期、趸缴类产品难以以为险企提供有价值数据，加之受制于银行等第三方渠道，保险公司从出单到保险合同结束难有和客户接触机会，何谈数据价值。由于业务规模过小，有效的医疗、养老等极具大数据开发价值的寿险数据非险企掌握，多为医疗、社保等部门掌控。

寿险补课：多途径收集数据

对中国寿险行业而言，大数据时代率先要解决数据收集问题。幸运的是，随着中国大病医保、新农合等政策性保险的出台，商业保险借助经办政策性保险机会得以分享部分医疗信息数据。这也是大型寿险公司亏钱也愿帮助地方政府经营政策性保险的原因。如国寿、人保、平安、太保等多家险企都在经办地方基本医疗项目。

“大健康、大养老”成为中国寿险政策红利集中释放方向的背景下，部分颇具实力的寿险公司重金布局医疗领域，卡位健康险，收集医疗信息。例如，中国平安启动500亿元“万家诊所”计划，2015年平安好医生APP注册用户达到2500万人；中国人寿也在2015年底宣布建设“百家医院、万家诊所”医疗服务网络；同年泰康人寿、阳光保险先后收购或自建医院。

中国标准医学信息研究中心正在开发大数据项目，通过交互式平台分析中国750家医院的3000万个医学数据集。这个项目使得中国的国家医疗服务机构能够分析男性或女性以及城镇或农村居民的患病率、医疗费用、平均住院天数以及死亡率。

推出噱头类或者免费产品策略，吸引更多用户也是险企获取数据的主要途径之一。这类产品多属于投保和理赔相对较为简单，投保金额较小，甚至免保费的产品。例如泰康人寿推出的“飞常保”免费赠送百万航空意外险，阳光保险为咕咚APP用户赠送200万份意外险等。

财险有雏形，UBI车险（驾驶行为保险）点燃期待

拥有海量数据的中国互联网巨头纷纷表态成立财险公司，选择以互联网为平台展开“大数据+场景化”的保险业务。

阿里巴巴旗下蚂蚁金服保险事业部宣称对一切高赔付率保险产品感兴趣，希望利用大数据降低赔付率，建立反欺诈模型。

车险在大数据时代迎来共识：UBI车险可能是中国大数据战略下的首个保险爆点。

相对寿险，更易与大数据深入结合的财险走在了前面。最典型的特征是，拥有海量、高频数据的阿里巴巴、百度、京东等中国互联网巨头纷纷表示成立财险公司，选择以互联网为平台展开“大数据+场景化”的保险业务。

阿里巴巴旗下蚂蚁金服保险事业部宣称对一切高赔付率保险产品感兴趣，希望利用大数据降低赔付率，建立反欺诈模型。蚂蚁金服先后对赔付率较高的“退货运费险”和“机票退票险”等保险产品建模，纳入所有退货因子，给出新定价模型，帮助该险种盈利。例如“退货运费险”定价模型发现女性购衣退货较男性高，从而决定相应增加或降低女性和男性消费者的保费。而“机票退票险”模型则追踪到一条专门帮人退票的黑色产业链，令该险种赔付率下降百分之七八十。

在中国财险市场的主战场车险市场，大数据时代迎来共识。UBI车险可能是中国大数据战略下的首个保险爆点，车险费率市场化的顺利推进，更是点燃了UBI车险市场。一时间，以腾讯路宝盒子为代表，出现了数十种OBD盒子，人保、平安等知名险企先后推出类似产品。遗憾的是，OBD模式并不成功，硬件植入的用户体验并不美妙，以电话车险和网络车险比价平台为主流的中国市场，UBI车险距离实现动态定价尚需时日。

2015年后期，安联保险决定与中国搜索引擎集团百度及投资集团高瓴资本启动合资企业项目，力求在中国设立一家互联网保险公司。《金融时报》的James Shotter在2015年11月24日的文章中评论道：“这凸显出保险公司面临的压力。它们必须调整自身的业务模式，以适应不断变化的客户习惯。客户正日益通过网络渠道购买保险，而非通过保险经纪人和银行等传统渠道。”¹

结论：立足专业承保和投资能力，走向跨界融合

中国保险业协会的数据显示，2015年上半年中国内地网上保险业务的保费同比增加260%，达到816亿元。这个数字占同期全行业保费的4.7%，几乎相当于2014年网上保险业务保费总额（859亿元）。

中国保险业对于大数据表现出了足够的重视，但险企从收集、分析数据到真正实现利用大数据尚需要一个过程。

强强联合的跨界合作或许才是大数据时代保险公司的生存方式。

中国保险业对于大数据表现出了足够的重视，但险企从收集、分析数据到真正实现利用大数据尚需要一个过程。中国保险业想要在大数据时代有所作为，数据积累是一项基础工程。当前中国保险业存在海量数据，但缺乏描述用户爱好、需求等多维且有价值的的基本信息数据，无法形成360度用户画像，也就无从谈起大数据应用。

面向互联网巨头已对保险领域展现出浓厚兴趣的未来，强强联合的跨界合作或许才是大数据时代保险公司的生存方式。合作的前提在于中国险企是否保有专业承保、以及投资等合作伙伴不具备的能力，迎来大数据时代下的社会化大分工。

参考文献

1. James Shotter, *Allianz to expand China business with Baidu joint venture*, 节选自《金融时报》：<http://www.ft.com/cms/s/0/36efa420-91e2-11e5-94e6-c5413829caa5.html#axzz43oVbGpIA>.

作者简介

郭伟超

郭伟超在中国领先的财经新闻门户网站和讯担任保险中心主编。2015年7月加盟和讯之前，郭伟超在《保险经理人》杂志担任执行主编。在此之前，他在百度财经新闻中心任职。郭伟超毕业于北京工商大学，拥有经济新闻专业学士学位。

大数法则：亚洲大数据

本文选自瑞再全球对话中心出版的风险对话系列刊物“大数法则：亚洲大数据”。来自不同市场和地区的专家在这份报告中讨论了保险业目前在亚洲使用大数据的现状，以及未来可能的发展方向。报告中的其他文章摘要如下：

■ 数据保护与隐私权

关于个人的数据可能在某个司法管辖区采集，临时存储在别的司法管辖区，而又在另一个司法管辖区分析处理。在不同的国家有不同的个人数据保护和隐私权法律。世界各国政府独特的立法和不同的合规要求，无疑阻碍着各个行业，特别是全球性公司，充分利用大数据可能带来的益处。过去二十多年的经验表明，在信息隐私权以及相关的监管实践方面，欧盟与美国显然有着难以调和的立场。世界各地信息隐私权方面的这些差异，是否会为亚洲开启意料之外的机会，吸引来自世界其他两个大区域的新业务，我们拭目以待。

■ 亚洲的大数据与农作物保险

亚洲国家的农耕地有小且分散的特点，在亚洲管理农作物保险的成本比较高。指数保险方案，可以显著降低成本。指数保险是借助于相对宽泛的测量数据来管理的，因而并不总是符合各个农户的具体情况。通过采用更大量的遥感数据、更完善的数据处理方法、以及更高清晰度的图像，把新的数据分析技术和服务引入到农业中，可以提供更为详细的风险信息，而不必花费高昂的费用，通过人工采集数据。科学技术可为保险公司的承保和定损提供丰富的数据来源，从而改善其指数产品以及其它保险产品。不过，各相关方必须协同合作，确保数据共享，才能从技术进步中充分受益。

■ 从个性化药物到个性化防范

虽然个性化医疗只是一个新出现的概念，但个性化防范已经为我们指明了新方向。凭借大数据方法和预测算法，我们最终能够基于每个个体独特的特征集，管理他们的健康状况，并能够向他们实时推荐具体的行为建议，以改善个体的预后和前瞻。新加坡人口结构与流行病学模型（DEMOS）在个体层面上模拟了新加坡的人口状况，考虑了未来的各种可能情景及其发生概率，并且评估了可以尝试的各种干预手段的效果。

■ 大数据分析 with 循证医疗

医疗行业正在迈向以证据为中心的医疗生态系统，这是医疗体系降低成本、提高疗效的关键。为了实现真正的循证医疗愿景，需要大量投资，把海量的结构化和非结构化医疗数据转化为医护洞察力，进而为基于证据的医护实践提供支持。大数据分析技术是医疗转型的核心，并对以数据为中心的医疗生态系统产生影响。大数据分析，是实现医疗体系演变的关键。

- 工伤与职业病的预防和管理

亚洲和世界各地的组织正在积极寻找方法，以充分利用大数据分析。工伤或职业疾病的管理和预防，将会是一个前景看好的用途。对员工的健康和工作行为有关的数据进行整合，可以发现相关性和模式，并在个体和组织层面上，识别出人类行为的核心驱动因素。这意味着，分析焦点从理解整体转向理解个体的具体行动和行为。然而，要在个体行为变化和树立意识方面成功使用大数据，需依赖于个体和企业相互的价值创造，这与大数据的传统使用有着巨大差异。只有当个体和组织的价值观协调一致、相互妥协时，作为一个“生态系统”的大数据基础设施才能正常运作。

通过分析大数据在亚洲的发展和应用，本报告展望了市场的走向，以及保险业可以如何自我调整，在持续的变化中不断成长。

在本报告付印之时，新动态不断涌现。我们将密切关注正在发生的变化，在即将举行的会议和出版刊物中，向您通报最新情况。

欢迎浏览瑞再全球对话中心网站www.swissre.com/cgd下载本报告（英文版），或联系我们global_dialogue@swissre.com，索取英文报告的印刷版（请注明报告编号1507115_16_EN）。

瑞再全球对话中心的“风险对话系列刊物”旨在帮助读者了解由瑞士再保险发起的针对风险及保险业相关问题的研究和讨论。

© 2016年瑞士再保险有限公司 版权所有: 瑞再全球对话中心

照片版权属于: age fotostock / LOOK-foto

图片搜索: Rainer F. Steussloff

订阅报告:
global_dialogue@swissre.com
www.swissre.com/cgd

报告编号: 1507170_16_CH

本出版物的全部内容受版权保护。本报告内容可以作私人或内部使用,但需要注明版权或其他所有权。严禁使用本报告数据的电子版本。

必须事先得到瑞再全球对话中心书面批准,并注明来源于“瑞再全球对话中心风险对话系列刊物:亚洲大数据的大数法则”,才可以全部或部分复制本报告,或在公开场合使用。承蒙致副本,不胜感激。

本出版物仅为提供信息,不对促成任何交易,或者作出任何法律行为决定过程构成任何推荐、建议、申请、提供或者承诺作用。本出版物所传达的任何观点或意见只代表作者本人观点,并不代表瑞士再保险的观点。任何人如果孤立地解读或者盲目地使用本出版物,风险自担。在任何情况下,瑞士再保险或其附属机构都不会承担由于使用本出版物,或者与使用本出版物相关的行为而造成的任何直接、间接损失和损害,或者后果性损害承担法律责任。

Swiss Re Centre for Global Dialogue
Gheistrasse 37
8803 Rüschlikon
Switzerland

Telephone +41 43 285 8100
Fax +41 43 282 0139
global_dialogue@swissre.com
www.swissre.com/cgd