



互联网保险

INTERNET INSURANCE

苏洁 著

- 临万亿级风口，互联网保险如何起飞
- 大数据、区块链、人工智能如何助力保险业转型
- 资本青睐哪些互联网保险模式

掘金互联网保险

INTERNET INSURANCE

苏洁 著

常州大学图书馆
藏书章

 中国金融出版社

责任编辑：亓霞 张清民

责任校对：张志文

责任印制：丁淮宾

图书在版编目（CIP）数据

掘金互联网保险 / 苏洁著. —北京：中国金融出版社，2017.5

ISBN 978-7-5049-9018-1

I. ①掘… II. ①苏… III. ①互联网络 — 应用 — 保险业 — 中国 — 文集 IV. ①F842-39

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2017）第 112787 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 （010）63266347，63805472，63439533（传真）

网上书店 <http://www.chinafph.com>

（010）63286832，63365686（传真）

读者服务部 （010）66070833，62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 17.5

字数 261 千

版次 2017 年 7 月第 1 版

印次 2017 年 7 月第 1 次印刷

定价 50.00 元

ISBN 978-7-5049-9018-1

如出现印装错误本社负责调换 联系电话（010）63263947

序 言

近年来,我国经济社会生活的互联网化程度快速提高,这为互联网保险的发展奠定了坚实的技术基础。互联网保险的发展促进了保险市场的创新:一方面,迅速发展的互联网保险在部分领域打破原来的市场均衡、创造新的潜在均衡点,即突破产业边界,创新业务模式,为消费者创造价值;另一方面,互联网保险使得市场主体发现传统保险市场存在的不均衡及其蕴含的盈利机会,即通过对传统价值链的升级和改造,促进资源得到更有效地配置,推动市场趋向均衡。互联网保险就是在这种“均衡—不均衡—均衡”的循环往复中不断发展。其背后的根本驱动力是企业家、企业家创新精神和互联网等信息技术,即在竞争性保险市场过程中,企业家发现未开发的利润机会,通过互联网相关技术推动保险市场发展。互联网保险本质上是通过科技对传统业态的赋能与革新,技术革命及其诱发的机制创新正在促进保险业的思维变革、商业变革与管理变革,促进商业模式创新。互联网保险的产品创新、服务创新、模式创新交错迭代,螺旋上升,共同推动保险市场自身的发展以及保险行业与其他行业的跨界融合。

互联网保险发展的逻辑在于运用信息技术降低保险市场的交易费用,激发和提升保险需求,推动保险市场规模的扩大,这进一步促进保险市场分工的深化和效率的提升,从而推动互联网保险的进一步创新。这就形成了互联网保险市场不断发展的良性循环,即“创新—市场交易与市场规模—分工—技术进步与创新—市场发展”。同时,互联网保险通过对数据流、信息流的充分利用,可以以较低的成本实现对客户保险需求的量身定做,这要求保险市场主体的销售、产品、运营管理和服务模式等都发生相应的变化,以适应经营模式变革的需要。

目前互联网保险已然成为我国保险业最具有创新活力的领域之一。但其

发展尚存在不少的挑战。从市场主体角度看,如何更好地彰显保险的核心价值是关系到互联网保险发展方向的重要命题。比如,在人身保险领域,如何既满足部分互联网用户的金融理财需求,发展理财型产品,又能同时发展以保障为基础和核心的产品,让互联网保险助力亿万万个家庭的经济保障体系。在财产保险领域,如何既围绕不同生态链开发各种具有小额、高频、海量、碎片等特征的场景化产品,又选择具有“发生概率低、损失程度高”特征、最适合保险转嫁的风险,开发相应的新型消费保险产品,并借助于互联网保险的创新,低成本、高效率地为网络经济提供保险保障。另外,如何利用移动互联网提升个性化产品开发与定价的水平、提高渠道管理和理赔等环节的效率,以及通过大数据技术进行更为有效的健康管理和慢性病管理,提升保险服务水平。这些都需要保险业和互联网的创业者不断探索。

从监管角度看,为了促进技术与制度的协同演化,降低制度成本,监管机构有必要从行业层面推动数据保护、基础设施建设以及监管创新等,完善互联网保险发展的相关制度环境。面对保险市场的新生事物,监管部门既要以开放包容的心态拓展市场主体自由,鼓励创新,维护竞争方式的多样性,又要秉持法治精神完善监管。为此,监管部门必须致力于制定、维护和恪守一般性的规则,以法治的精神维护市场自由。

互联网保险的发展还需要开放、竞争的思想市场,相关的政策及其调整将会受益于观念讨论,并给市场带来巨大的变化。市场思想的繁荣需要媒体人发挥重要的作用。《中国保险报》之《互联网+保险周刊》的主编苏洁女士是其中的翘楚。近年来,她追踪研究互联网保险,非常专业地从行业、公司、人物、专题等多个维度,对互联网保险多方生态价值链作了全景式的报道,持续对互联网保险的发展发出理性和建设性的声音。本书是她近年来不断求索和思考的结晶,很好地见证了我国互联网保险的发展历程。因此,我乐于作序,并向关注互联网保险的读者朋友推荐此书。

国务院发展研究中心金融研究所教授、博士生导师 朱俊生

2017年5月11日

前言

革故鼎新。每一次的技术革新、产业革命都涌现出了许多创新者和创新产品，如瓦特发明的蒸汽机，将人类历史推动了一大步；经过无数次的实验，爱迪生找到了合适的钨丝，发明了电灯，为人们带来光明；贝尔发明了电话，使现代通信时代到来。

如今，互联网的发展正悄然迅速地改变着人们的生活。在衣、食、住、行、用方面，人们几乎足不出户就可以解决遇到的问题。有人调侃说，未来没有网络将成为一种奢侈的富人生活。言下之意，多数人正被互联网“绑架”，离不开、少不了、会上瘾。而正是看到了“互联网+”时代的商机，一大批互联网创业者涌现出来。

在这次互联网创业浪潮中，互联网保险领域是最为引人注目的。随着科技的进步，进入黄金发展期的保险业和日新月异的互联网结合起来。在普惠、平等方面，两者的本质非常接近，同时又各有特点。

2016年，全行业共实现原保险保费收入3.1万亿元，同比增长27.50%，增速创2008年以来新高。乘着保险行业发展的东风，互联网保险迎来了发展的春天。

这是一个最好的时代。

从数据看，互联网保险发端于2011年，2012—2015年实现爆发式发展，仅2015年中国互联网保险保费收入达2234亿元。2016年，共有117家保险机构开展互联网保险业务，实现签单保费收入2347.97亿元。其中，财险公司56家，实现签单保费收入403.02亿元；人身险公司61家，实现签单保费收入1944.95亿元。另外，2016年新增互联网保险保单61.65亿件，占全部新增保单件数的64.59%。

与此同时，用户对于互联网保险的接受度日益提高。根据蚂蚁金服与

CBN data 联合发布的《2016 互联网保险消费行为分析》显示，截至 2016 年 3 月，被互联网保险服务的用户已超过 3.3 亿人，同比增长 42.5%。也就是说，中国的“保民”逾 3.3 亿人，人数上是“股民”的 3 倍。

从监管看，2015 年 7 月，保监会出台《互联网保险业务监管暂行办法》（保监发〔2015〕69 号，以下简称《办法》），这标志着我国互联网保险进入新的发展阶段，该《办法》也成为各家互联网保险公司规范发展的政策指引，至此，互联网保险业务经营有章可循。

从融资看，2012—2015 年，共有 39 家互联网保险创业发生融资项目 55 起，其中仅 2015 年互联网保险融资项目达 29 起。互联网保险公司的融资总额超过 70 亿元，且近亿元的大额融资项目增多。

互联网保险“进击”速度之快让人震惊，也让各路资本垂涎其背后的巨大市场。从以众安保险为首的专业互联网保险公司的成立到第三方互联网保险平台等相关机构如雨后春笋般兴起，再到 BATJ 的互联网保险大战，一场互联网保险的变革正深刻影响、改变着保险业的发展态势和竞争格局。

互联网保险的发展，离不开科技创新的动力。互联网保险的创新归根结底还要依靠“技术”。遵循“无科技，不保险”的理念，在技术大变革的浪潮中，保险公司开始行动了……

顺势而为，开拓渠道，传统保险公司纷纷谋求互联网保险转型。它们借助第三方科技公司的力量，加入创新科技手段助力公司业务发展。比如，利用大数据技术分析用户行为，对用户进行标签，根据用户需求进行产品定制，从而实现保险产品“一人一价”；利用 UBI 技术的使用助力传统车险改革；利用区块链技术提高网络安全、减少欺诈行为、降低成本；利用人工智能加强自身智能投顾的水平；利用物联网对用户的健康行为进行奖励，投保人能够通过这种方式赚取保费折扣或者其他好处，进而使得投保人和保险公司的关系变得更加牢固。

技术颠覆给传统保险公司带来的是持续的挑战，而非一次单独的冲击。因此，降低颠覆所带来的影响，以及抓住其中的成长机遇对保险公司来说就不再是一劳永逸的目标，而是在一段时间内需要持续进行的日常工作。

在此，对于那些日夜操劳研发产品、奔波在一线的创业者表示敬畏，对

于那些科技研发人员表示敬重，正是他们的付出为行业发展注入了创新元素。在未来的发展道路上，祝愿他们不忘初心，继续前行！

同时，感谢我所任职单位领导的鼎力支持，让我有机会对互联网保险行业有更加深入的了解；感谢在本书中出现的公司领军人物、创业者和投资人的配合，是他们让本书内容更加丰富、鲜活；感谢身边的好友、读者对本书的期待，让我更加有动力创作更多、更好的作品来回馈大家！

最后，借用一位知名企业家的话共勉。“从不间断地阅读关于新科技、新知识的书籍，使我不至于因为不了解新信息而与时代潮流脱节。”互联网时代，一切变化太快，唯有不断学习，才能跟上科技发展的脚步。

苏 洁

2017年5月11日

目 录

第一部分 行业篇

一、行业综述	3
跨界融合引爆互联网保险 3.0	3
第三方互联网保险平台迎来春天	8
互联网金融反欺诈：一场没有硝烟的战争	13
互联网金融进入内部整合与洗牌的关键期	16
二、行业观察	21
第三方互联网保险机构有戏	21
抢红包买保险，国人“网”上过春节	23
互联网保险产品新“玩法”	26
互联网冲击下传统保险公司怎么“玩”	30
让保险“移动”起来	34
有保险稳定需求的场景才是好场景	36
互联网向更加平民化的方向发展	39
不一样的保险：相互保险迎来发展契机	43
用户体验重于产品本身	47
网络直播为何那么火	49
互联网时代寿险营销如何实现蜕变	51

互联网保险产品为谁定制	56
当保险遇上七夕场景	60
线上旅行保险缘何悄然走俏	62
资本寒冬互联网创业怎么破	66
保险遇上互联网医疗：一场相见恨晚的牵手	68
保险创新应“不忘初心”	72
互联网保险产品定制走向深度产业整合	73
互联网保险怎么玩，产品定乾坤	75
创业犹如暗夜爬山	80
互联网背景下如何做好保险服务	82
临万亿级风口，互联网保险如何起飞	86
不投什么决定了公司的高度	89
三、行业数据	91
互联网保险产品：只有想不到，没有“保”不了	91
十大趋势告诉你未来互联网保险是这样的	95
互联网时代怎么买保险	100
互联网保险下一步	106
消费保险大战“双十一”	110

第二部分 公司篇

一、公司观察	115
--------	-----

UBI 新玩法

——专访手机车宝创始人兼 CEO 帅勇	115
---------------------	-----

二、公司模式	120
--------	-----

打破常规始于产品

——专访弘康人寿总裁张科	120
--------------	-----

互联网保险赛道成型，产品定制将成趋势

——专访小雨伞保险董事长徐瀚	124
----------------	-----

互联网保险兴起，团险也能定制

——专访同一（北京）科技有限公司创始人于鹏飞	127
------------------------	-----

深耕垂直领域，实现企业保险定制

——专访保准牛 CEO 晁晓娟	130
-----------------	-----

第三部分 人物篇

一、互联网保险公司	135
-----------	-----

众安的互联网探“险”之路

——专访众安保险 CEO 陈劲	135
-----------------	-----

新技术正在倒逼传统金融转型

——专访众安保险副总经理吴逊	140
----------------	-----

以客户为中心打造强黏性的健康服务

——专访泰康在线总裁兼 CEO 王道南	143
---------------------	-----

痛点即机会

——专访安心保险总裁钟诚	147
--------------	-----

鱼和熊掌——兼顾创新和发展

——专访易安保险 CEO 曹海菁	151
------------------	-----

二、第三方互联网保险中介平台..... 157

为了不变的变

——专访慧择网董事长马存军..... 157

三、第三方互联网保险科技公司..... 161

“80后”创业者自白：从“保险小白”到“创业达人”

——专访保掌柜 CEO 任海波..... 161

Insurtech：保险业的下一个风口

——专访车车车险 CEO 张磊..... 165

四、投资人..... 169

互联网保险“爆发”的三个前提

——专访曲速资本创始合伙人杨轩..... 169

资本眼中的互联网医疗

——专访重山资本创始合伙人孙超..... 172

技术驱动型创业公司更具“魅力”

——专访深圳松禾远望资本管理有限公司合伙人田鸿飞..... 175

满足新刚需才是创业的正确姿势

——专访华兴资本逐鹿X负责人刘峰..... 178

第四部分 专题篇

一、融资..... 183

资本热浪席卷互联网保险..... 183

资本品味互联网保险..... 190

创业是一场永不停息的战斗..... 197

二、监管	206
互联网保险：整治再出发	206
三、区块链	211
区块链与保险如何碰撞	211
区块链技术崛起，哪些创业公司会站在风口	216
智能合约：推动区块链革命的“武器”	
——专访北京信和云科技有限公司总经理李远	219
四、人工智能	222
厉害了，人工智能！人工智能如何改变保险业	222
五、保险科技	227
云计算让保险公司更像“超级互联网公司”	227
保险科技最大机会在医疗险、车险	231
“科技+”时代的资本市场新风险	235
担心客户信息泄露？蚂蚁金服是这样做的	238
六、2016 年互联网保险市场盘点	241
互联网保险回归保障	241
2016 年互联网保险八大关键词	245
互联网保险创业者：回首 2016 年，角逐 2017 年	250

第一部分 行业篇

一、行业综述

跨界融合引爆互联网保险 3.0

2016年2月15日，深圳市银之杰科技股份有限公司发布公告称，保监会已下发批复公告，同意易安财产保险股份有限公司开业。至此，易安保险成为继众安保险、泰康在线、安心保险之后，第四家获批开业的专业互联网保险公司。也许不少人会问，这4家公司在经营互联网保险业务方面有何差异？未来互联网保险的发展趋势如何？

四方割据 各领风骚

作为国内首家互联网保险公司，一方面众安保险的成立可以说是互联网保险行业中杀出的一匹黑马，有“三马”背后支持，众安保险可谓含着“金钥匙”出生；另一方面，两年前，众安保险拿到国内首块互联网保险牌照时，对于互联网保险这个没有任何国外样本可以参照的全新领域，外界几乎是一头雾水，众安保险在这片旷野上“孤独”地探索了两年多。

众安保险目前实践的“互联网+保险”模式可以总结为：一方面，通过互联网快速地接触客户，有效地了解客户的行为和需求；另一方面，负责提供金融产品，这些产品是基于客户需求而产生的，同时又借助互联网的手段以更低的成本和更精确的方式提供给客户。

可以说，众安保险的成立，颠覆了人们对传统保险的印象，真正做到了不是保险公司在卖保险，而是人们在买保险；不是单纯地把保险产品放到网上去销售，而是服务传统金融机构所不能服务到的人群。

相对于众安保险,2015年底成立的泰康在线则别有一番“个性”。“2000年,泰康在线作为泰康人寿的互联网平台,率先探索互联网保险,经过15年的积累,泰康在线在产品创新、平台搭建、渠道拓展等方面积累了一定的经验。”泰康在线总裁兼CEO王道南表示,“仅仅是局部创新已不能满足市场对互联网保险发展的期待,也不能满足泰康人寿布局互联网保险的要求,我们需要在产品、服务、风控等各环节全方位创新。所以,泰康在线正式从泰康人寿的互联网保险平台转型为专业的互联网保险公司。”可以看出,虽然不像众安保险有天然的“坚强后盾”,但凭借泰康人寿深厚的保险底蕴和客户资源,泰康在线“背靠大树好乘凉”,发展互联网保险可谓雄心勃勃。

与此相比,2016年初成立的安心保险似乎没有什么“先天优势”,但从成立之初起,安心保险就本着“问题导向”的原则,将解决保险“理赔难”作为未来业务开拓的首要目标,将从线上互联网服务创新和线下快速理赔优质服务两端发力,致力于为客户打造放心、贴心、安心又“惠而不贵”的极致服务。

据了解,成立不久的易安保险是银之杰、深圳光汇石油集团股份有限公司等7家公司共同发起筹建的,相比其他3家互联网保险公司,易安保险的成立则没有保险公司的背景依托,其以互联网保险为特色开展业务经营,充分运用互联网、云计算和大数据技术,实现保险业务和互联网、电子商务的高度融合,发展创新型的保险业务。

产品好不好用户说了算

“三马”设立众安保险的初衷是做线上生态系统的保险,当人们逐渐习惯线上生活方式后,线上保险的相应需求也随之产生。

谈及众安保险的未来,众安保险CEO陈劲表示要“做有温度的保险”。在他看来,互联网场景中大量、小额、高频、快速的保险产品可以离用户很近,运用碎片化的方法可以让保险更加人性化、有“温度”。他认为,互联网保险应该通过应用互联网的技术和工具以及去中间化、透明化、碎片化的方式,使得整个产业的价值链发生变化,保险产品将从金融链条的末端往前端转移。对于现在的众安保险而言,更多的是要面向未来,挖掘没有做过的市场、开