



何國樑
高級策略員
Tel: 28266766
tonyho@bochk.com

香港保險業將迎來InsurTech新時代

金融科技(FinTech)的影響愈來愈深遠，也開始進入保險領域，帶起保險科技(InsurTech)潮流。所謂保險科技，就是金融科技企業進入保險業，利用金融科技制定個人化保險產品以及降低消費者的保險成本。市場預計未來五年內，傳統保險業會被保險科技業搶走2成保險業務。

InsurTech的優勢在於創造個性化的保險產品和服務

以汽車保險為例，近年崛起的Metromile汽車保險公司徹底打破了傳統車險的固定收費模式，推出按量計費的新型態車險。保險公司只需利用手機 APP 及大數據運算掌握顧客的開車里程數，便能計算出切合客戶使用情況的保費訂價。原理是可藉由隨車設備、行動裝置、定位系統以及網絡使用習慣等收集相關數據，再利用大數據技術精確計算個別保險費率。換言之，對於平常甚少開車的客戶和頻繁開車的族群有所差異，實現更公平的收費理念。

此外，流動通信科技的發展令消費者可以通過一個按鈕就能夠輕鬆獲取各式各樣的服務，這一趨勢同樣適用於保險業。今天，不少產險類產品均能夠透過電子化平臺快速完成交易，而購買旅遊保險的流程亦已在InsurTech的影響力下變得越來越簡便，可按客戶的需要，隨時、隨地完成投保交易來獲取旅遊保障。

區塊鏈技術應用可能顛覆保險業的傳統營運規則

InsurTech的另一個突破點是區塊鏈技術的應用。區塊鏈是一種分散式資料庫，集演算法、密碼學和經濟學原理於一身，通過去中心信任化的集體維護方式，達成一個可靠、安全的會計分類記賬簿(Ledger)。其技術背後的理念可協助保險業大幅降低索賠過程的成本，例如，傳統理賠過程處理耗時耗力，而區塊鏈

聲明：
本文觀點僅代表作者個人判斷，不反映所在機構意見，不構成任何投資建議。

技術的出現能幫助簡化保單理賠處理流程，保險公司只需載入已包含具體支付方式和合約執行前提條件的智能合約，便能減省以人手跟進每個項目審批的工作流程。當有索賠發生時，保險調查員可以核查索賠，在區塊鏈上記錄他們的調查結果，符合理賠條件後保單即自動理賠。這樣整個保險流程就像是一條流水線，可以減少時間和人力資源，同時減少了投保人接收索賠的時間。

業界應對InsurTech的幾點思考

據普華永道在6月公佈的報告顯示，保險業在互聯網領域的投資在過去3年中翻了5番，自2010年來累計投資額高達34億美元。傳統的保險公司如何與時並進，適時作出轉變來保持市場份額及地位，可嘗試從以下角度思考：

- **利用新科技應用提升新產品開發能力。**一些富有前瞻性的保險公司已經開始監測市場上的創新趨勢，朝著InsurTech的方向發展，借助大數據、區塊鏈及流動通信等技術，並加上保險公司原有的行業知識，充份掌握現有及潛在風險、顧客需要，針對性提升新產品開發能力。例如「Allianz Discover 安聯i 探索」運用科技，以不同的虛擬故事情境設計，快速幫助客戶探索自己的保險需求，檢視人生風險缺口。透過互動化的投保流程，客戶能迅速購買到適合自己的保險。

- **收購互聯網保險公司或與其建立戰略夥伴關係。**InsurTech發展迅速，如傳統保險公司希望能加快從創新中獲益，可考慮透過收購具互聯網技術的公司或與其建立戰略夥伴關係。例如Allianz Digital Corporate Ventures和Transamerica Ventures共同為保險申報和分析軟件公司Quan Template投資了800萬美元的資金。

- **因應保險科技發展需要做好轉型部署。**轉型大致可分為“人力資源”及“組織架構”兩個方面。傳統的保險都是以人對人作為重點銷售，現時香港已登記之個人保險代理人數為5萬4千多人，InsurTech將對保險代理人帶來一定衝擊，保險業應及早建立熟識資訊科技的技術團隊，強化並持續為前中後台員工提供培訓，提升員工在金融科技應用方面的知識和能力。此外，業界亦需要針對性調整營運模式，持續精簡架構並透過自動化的業務流程來加快產品開發及服務效率以配合InsurTech的發展，加強保險業界的競爭力。

近期報告

- | | | | |
|-----|--------------------------|-------------|-------|
| 1. | 匯豐香港中期業績倒退 | 劉逸飛、黃靜萍、羅羽庭 | 08.05 |
| 2. | 英倫銀行放寬貨幣政策應對經濟下滑壓力 | 鄂志寰、蔡永雄 | 08.05 |
| 3. | 香港交易銀行業務前途無限 | 王鎮強、劉逸飛 | 07.28 |
| 4. | 英國脫歐後其歐元結算會否被收回？ | 戴道華 | 07.27 |
| 5. | 迎難而上，香港創新科技路在腳下 | 蘇杰 | 07.26 |
| 6. | 香港首次集資活動動力猶存 | 蘇杰 | 07.26 |
| 7. | 香港資產管理業務發展前景仍然樂觀 | 李明揚、譚愛璋 | 07.25 |
| 8. | 香港電子支付市場蛻變中迎來新景象 | 關振球 | 07.25 |
| 9. | 人民幣資產熱漸起境外機構增持人民幣債券 | 張朝陽、應堅 | 07.21 |
| 10. | 脫歐公投後香港住宅樓市走勢再評估 | 蔡永雄 | 07.20 |
| 11. | 上半年內地經濟增長亮點凸顯，下半年仍有壓力 | 鄂志寰、王春新 | 07.15 |
| 12. | IFFO 有望助力香港打造亞太區基建投融资中心 | 黃金嬋 | 07.13 |
| 13. | 預計二季度內地經濟保持平穩增長 | 鄂志寰、卓亮 | 07.12 |
| 14. | CIPS 系統為香港人民幣業務發展增加動力 | 張朝陽、孔玲 | 07.11 |
| 15. | 解讀遠期市場傳遞的人幣匯率信號 | 柳洪 | 07.08 |
| 16. | 香港整體勞工市場表現堅韌 | 蔡永雄 | 07.05 |
| 17. | 上半年香港銀行業經營受壓，下半年有何發展動力？ | 梁汗強、李明揚 | 06.30 |
| 18. | 美國加息 one and done | 卓亮 | 06.29 |
| 19. | 國債成功發行 為香港離岸人民幣中心投下“信任票” | 應堅 | 06.29 |
| 20. | 希臘和英國脫歐成敗的異同及其含義 | 戴道華 | 06.29 |