

保险科技赋能健康保险风险管控问题研究

昆仑保险经纪股份有限公司 郑熙

摘要:健康保险对我国人民健康及社会经济的提升有着积极的保障作用。自健康保险产品成立以来,经营风险较大始终是制约其发展的主要问题,因此,科学、有效的风险管控方法至关重要。大数据、物联网等诸多现代科学技术的迅速发展,为健康保险的风险管控提供了充足动力,也为健康保险的可持续发展提供了全新的方向。基于此,本文针对保险科技赋能健康保险风险管控问题展开分析,以供参考。

关键词:健康保险;保险科技;风险管控

长期以来,风险管控能力较弱是健康保险的主要短板。伴随人们健康意识的不断提升,对健康的需求与日俱增,健康保险具有广阔的发展空间。但就实际而言,我国健康保险的发展和社会需求还存在较大差距。健康保险关乎人民群众的身体健康,这也决定了其所承受的风险要比一般保险大。保险公司风险管控方法不足、经营成本较高等问题,造成了健康保险供需失衡的现状,保险消费者很难购买到满足自身需求的保险产品。

一、现代保险科技的内涵与外延

针对保险科技的讨论存在已久,当保险科技的发展程度不足时,无论是国内还是国外,对保险科技的讨论都集中在金融科技范围内。伴随着保险科技的广泛使用以及风险投资的与日俱增,保险科技突破了金融科技概念的束缚,并形成了独立的概念。

保险科技在业界并没有确切的定义,被人们普遍认同的观点是:保险科技是保险行业为提升风险管控能力、优化公司管理水平、降低经营成本等所运用的技术。《中国保险科技发展白皮书》中表明,保险科技围绕现代科技及有关新技术,针对已有的保险生态,实施全面改良及塑造。我国部分学者认为,保险科技

在当下主要的外在表现为数字化技术,并随着保险科技的不断发展和进步,在未来会表现为数字化技术、生物工程技术等其他诸多创新技术形式。而一些外国学者则认为,保险科技预示着突破性技术,其终极目标为重新塑造传统的保险市场,同时开发全新的保险产品,从而为客户提供更多便利,并实现保险公司综合经营成本降低这一目标。

《中国保险科技发展报告》中表明,保险科技属于一种创新型科技手段和方法,并被运用在保险行业中,其涵盖范围较为广泛,例如,保险公司、科技企业、行业领头者等。同时,保险科技利用大数据技术、物联网技术、人工智能技术等诸多先进技术,以产品设计、营销管理等诸多层面为着手点,有效处理和解决行业难题,以此全面提升保险机构的内在价值。通过上述内容了解到,保险科技通过运用诸多先进的技术手段,促进保险行业的优化升级,使保险行业向数字化及智能化经营模式转化。

二、保险科技在健康保险风险管控中的作用

(一)提高风险精算水平

精算是健康保险费率厘定的重中之重,健康保险通过大数据法则进行定价。而通过运用大数据、物联网等诸多现代科学技术及医疗平台、医疗机构等渠道,保险公司可获得各种相关数据信息。定价基础数据信息在原本的经验数据信息及承担理赔得到的数据信息的基础上,增加了保险对象生活中的各种信息,使得健康产品在设计时更具科学性,并将样本误差控制在最低水平,从而降低保险设计风险。传统的大数据法则会假定风险是同质的,无法将个体风险情况精准地体现出来,造成逆向选择较为严重,而运用保险科技,则可为健康保险产品差异性定价提供新的方向。通过对人工智能和大数据分析技术的科学运用,可构建出定价模型,通过模型主动识别及量化保

险对象可能存在的风险,针对投保对象的个体医疗费用、饮食习惯、运动状况等诸多数据的分析,可对保险对象展开动态化评估,并实施差异性费率,对于风险较低的主体在费率上给予优惠,而对于风险较高的主体则可以选择承保或拒保,从而更加精准地评估定价风险,提升保险公司风险管控水平。

(二)实现精准营销选择合适代理人

健康保险的传统营销方式,通常是代理人销售保险产品,这种单向推销很难满足客户的现实需要。不仅如此,还会在销售过程中产生各种纠纷。而通过对保险科技的运用,不仅可以使健康保险营销模式获得全面优化,还能精确推举出较为合适的代理人,降低代理人引发的各种销售风险。大数据技术和人工智能技术和以往的静态分析有较大差异,其可以实现对各种动态结构化和非结构化数据的有效处置,保险公司以此为基础,构建健康保险经营数据库,从而实现对客户潜在健康保险需求的剖析和探究,进而确定目标客户并向投保人推送与之相契合的产品。

健康保险产品的保障责任、健康询问等诸多内容,都可通过人工智能系统实现全面解答,实现营销模式向智能互动的转变,有效达成精准营销的目的,使退保风险保持在较低水平。同时,保险公司在营销时,保险科技也发挥着风险管控的作用。保险公司通过对大数据和人工智能技术的运用,可实现对营销工作人员在工作业绩、工作表现等方面的分析,进而选出合适的代理人及经纪人。而对于营销中介的选用,则可运用人工智能甄选系统进行。在营销队伍的管理方面,运用人工智能培训系统建设出资源共享中心,提升销售队伍的业务能力和素质水平,实现对代理人销售误导问题的有效解决。

(三)实现对保险对象的科学动态化健康管理

通过对保险科技的运用,保险公司可获得保险对象的整体健康状态信息,实现健康保险由事后到事前的转化,进而达成对客户的健康管理,提升健康保险预防风险的能力。以往的健康保险,唯有在出险环节才能将保险的价值凸显出来,但对于客户而言,身体健康才是最重要的。应用体征传感器和相关的手机软件,可实现对客户身体状态的动态监测和评价,并将其纳入健康管理体系。通过对科学技术的运用,保险公司不仅可以有效预估客户需要摄入和消耗的卡路里,还能有效记录血压、血糖等各项信息,依据这些健康数据,计算出健康因子值。假如健康因子值较低,可以进行智能提醒,使其改善生活习惯并定期体检,以此提升客户自身的健康风险管理水平,有效提升抗风险能力。

与此同时,展开动态监测及智能提醒,还可有效预防客户在投保后生成的道德风险。对可植入式医疗设备的运用,可实现对疾病的预判,使医疗机构提

前介入治疗,使医生更全面地了解病情,确立针对性的治疗方案,客户得到有效治疗。

三、保险科技赋能健康保险风险管控策略

(一)强化核心技术研发

保险公司将业内先进的科学技术发展方向有效掌握在手中,同时积极开展自主研发,可为保险科技赋能健康保险风险控制提供充足的动力。技术层面的瓶颈是制约保险公司发展的主要因素,基于此,保险公司应强化对核心技术的研发。通过成立保险科技创新部门的方法,帮助公司打破技术壁垒,有效提升大数据、物联网等前沿技术的研发能力,以此为保险科技赋能健康保险风险管控提供有力支撑。此外,保险公司也可运用独立出资或联合成立保险科技公司的模式,开展科学技术研发。不仅如此,保险公司还要增加和国外发达国家保险科技组织、企业的交流合作,参考国外保险科技研发、应用模式,有效处置保险科技赋能健康保险风险控制环节的诸多难点。与此同时,建设国际保险科技专家档案库。跟随前沿技术在健康保险风险管控层面的研发和应用脚步,全面提升技术在健康保险风险控制层面的实用性。保险公司自身科技实力的增强可以使技术在使用层面越发健全,从而更好地为健康保险风控价值链赋能。

(二)构建业内数据共享平台

多层次获得较高质量的数据资源,是保险科技在健康保险风险管控工作的重心。伴随保险科技的持续深化,当下,数据已成为保险公司的主要内容。因此,保险公司要在降低应用成本的基础上对数据进行有效整合,提升数据的获取能力。健康保险数据长时间以来被各大保险公司垄断,导致诸多科技企业和其他保险公司无法使用该部分数据展开智能预测,使保险科技的应用受到制约,成本提升。对此,保险公司一定要积极建设业内数据共享平台,使健康保险行业内的数据流通起来,从而实现对多样化样本数据的有效积累。在不损害各方利益的基础上建设数据共享平台,可帮助保险公司得到健康保险在信息技术、风险管理等诸多层面所需的数据信息,打破大型保险公司对健康保险数据的垄断。科学整合健康保险层面的数据基础,可建设科学、合理的健康保险风险管控数据库,高质量地获取保险行业内部数据,并将数据的使用成本控制在较低水平。

(三)加强和科技型公司合作

保险公司的突出优势是拥有足够多的客户资源,而科技公司的突出优势则在于专业技术层面。因此,通过建设联动合作伙伴关系,可以实现双方的协调发展。一些保险公司的科技基础较差,导致开发及使用存在短板,其独自开展科技研发,则最终的效果很难尽如人意。因此,保险公司可以加强和科技公司的合作,运用科技公司的相关技术提升保险科技赋能健康

保险风险管控的效果。运用技术外包、深化合作等方式,可以使保险公司在开展核心技术研发时的资金压力、研发困难等压力得到有效缓解。保险公司和致力于健康保险风险管控的科技型公司合作,可直接运用其研发的数据分析系统和智能风险管控平台,节约保险公司在保险科技研发和使用时的各项资源投入,提升保险科技的运用水平。

(四)加强复合型人才的引进和培育

保险公司若想在保险科技赋能健康保险风险管控中获得优异效果,就需要拥有足够的复合型人才,娴熟地掌握保险科技的运用方式。但就当下而言,大多数保险公司的人才团队建设还处于起步阶段,保险公司可以构建保险科技应用中心,实现对复合型人才的培育和引进,从而有效提升科学技术的应用水平。

基于此,保险公司可以从以下两方面入手:首先,在公司内部挑选人才进行培育。比如,在IT、精算等部门挑选人才,针对保险科技和风险管理这两个方面开展培育,提供充分的学习机会,构建考核激励机制。以交叉培训、轮岗等方法对技术人才进行健康保险方面的培育,针对工作人员开展大数据、人工智能等保险科技基础技术培育;其次,通过招聘的方式提升人才储备。保险公司可以和当地高校、科研机构等加强合作,共同成立产学研协同创新中心,为复合型人才的培育提供平台,以校企合作的模式以及产教联盟的方式,提升人才储备。在保险科技的运用方面,西方许多国家很早就专门建设了较完善的人才引进和培育体系,国内保险公司可以积极学习和借鉴其经验,并运用到自身复合型人才培育体系的建设健全中。不仅如此,还可以引进国外的复合型人才,从而为保险科技的运用提供足够的人才储备,将科技赋能通道彻底贯通。

(五)促进保险科技赋能健康保险风险管控策略实施的保障

首先,增强保险科技在健康保险风险管控中的决策支持。即便保险科技在赋能健康保险风险管控中

有着不可替代的作用,但我国保险科技刚刚起步,在科技赋能健康保险风险管控时,需要得到政府、保险公司、医疗机构等多方的大力支持。其次,保险公司还需要得到足够的资金支持。构建智能平台、开展技术研发、引进复合型人才等都需要大量资金的支持,一些保险公司没有技术积累及人才支持,健康保险的经营成本较高,而盈利能力较差,因此,在实施相关策略前,保险公司需要得到充足的资金,确保各项策略有效实施。与此同时,保险公司还要建设科学、合理的组织机构及相应制度,重新建设保险科技运用管理体系,以此健全相关体制机制。保险科技赋能健康保险风险管控对具备健康保险、医疗科技等知识的专业人才有着较大需求,因此,为了保障保险科技赋能策略的实施效果,保险公司需要成立专门的执行部门。基于保险科技赋能健康保险风险管控的繁杂性,保险公司在实施相关策略前,要充分考量可能产生的后果和风险,制定出科学、合理的解决方案。

四、结束语

随着大数据、物联网等诸多技术在健康保险层面的有效运用,相关理论的探究也愈发丰富。基于此,保险科技赋能健康保险风险管控不仅迎来了发展机遇,同时也面临着困难。若想使保险科技在健康风险管控中的作用最大限度地发挥出来,就一定要创新优化,有效促进保险公司的可持续发展。

参考文献:

- [1]宋艳霞.健康保险发展成效与展望[J].中国金融,2020(24):71-72.
- [2]杨妍.科技赋能健康险行业创新升级[J].科技与金融,2020(11):74-79.
- [3]范娟娟.健康保险科技赋能的逻辑起点[J].中国保险,2020(04):15-19.
- [4]周雷,邱勋,王艳梅,刘婧.新时代保险科技赋能保险业高质量发展研究[J].西南金融,2020(02):57-67.
- [5]杨铮.商业健康保险创新与规范发展[J].中国金融,2020(06):62-64.