

云享家 | 区块链的产业化应用和落地（智能车险篇）

原创：戴剑 BespinGlobal 8月30日



继上一篇“云享家”关于“[区块链的产业化应用和落地之知识产权篇](#)”，让我们来看看区块链在“保险行业”的应用和落地。

保险的起源

保险的本意是，稳妥、可靠。**保险的本质是--契约式互助**。买保险其实是签订互助契约，用最小的代价（保险费）获得最多的互助金（保险金）。

人类社会从开始就面临着自然灾害和意外事故的侵扰，在与大自然抗争的过程中，古代人们就萌生了对付灾害事故的保险思想和原始形态的保险方法。我国历代王朝都非常重视积谷备荒。春秋时期孔子的“拼三余一”的思想是颇有代表性的见解。孔子认为，每年如能将收获粮食的三分之一积储起来，这样连续积储3年，便可存足1年的粮食，即“余一”。如果不断地积储粮食，经过27年可积存9年的粮食，就可达到太平盛世。

行业痛点

首先这些问题是行业特有的问题，主要集中在信息不对称上，表现为以下内容：

1

道德风险。即投保人在投保后（签订保险合同）的会改变自己的行为。举例说明，如果一个人给自己的车买了保险，就会在驾驶或者停车时比没有保险的人更加不小心。参保人在参保后的行为改变会给保险公司带来损失，但因为事后信息不一致的存在，保险公司无法实时对参保人进行全面彻底的监控。这个只能依靠参保人道德自律。

2

逆向选择。是指市场的某一方如果能够利用多于另一方的信息使自己受益而使另一方受损，倾向于与对方签订协议进行交易。在保险市场上，想要为某一特定损失投保的人实际是最有可能受到损失的的人。因此，保险公司的赔偿概率将会超过公司根据大数法则统计的总体损失发生费率，这就是保险公司的逆向选择。

3

行业集中度比较高，有比较高的门槛。从某个角度上说，他甚至成为了垄断利益的受益者。

4

行业现状调度不合理、相应时间过慢、理赔风险大。造成车险经营的高保费、高赔付、低效益。渠道费支出高达40%。因车险产品本身差异化太小，销售对渠道的依赖极强，为获得用户保险企业只能不断支付高昂渠道费。而理赔费用巨大，理赔费用支出也高达54%。由于道路交通事故率不断上升、承保条件偏低，三者险赔付率持续上扬。车险理赔环境不理想，违章驾车行为屡禁不止、现场查勘、定损和理赔环节存在风险漏洞。

解决方案

针对以上问题，下面我们谈谈相关的破局之道，和具体落地的解决方案。

1

“智能认证”主要是利用人脸识别、声纹识别等人工智能技术为每位客户建立起了生物档案，完成对人、相关行为及属性的快速核实。该技术使保险行业从保单制跨越实名制直接到达“实人、实证、保单”三合一的“实人认证”。

2

智能闪赔则是一款人工智能定损与风控产品，基于高精度图片识别（覆盖所有乘用车型、全部外观件、多种损失程度）、一键秒级定损（以海量真实理赔图片数据作为训练样本，运用机器学习算法智能对车辆外观损失的自动判定）、自动精准定价、智能风险拦截，可以提高定损时效。



3 基于区块链的防篡改技术的应用，保证数据真实可靠及安全性。具体规划如下图所示：



项目目标实现

1 降低成本

降低查勘成本，减少销售费用，小额索赔和管理费用优化，最大范围的防止骗赔。

2 提升体验

提高业务操作效率、升客户体验，提高渗透性客户获取精准的提升客户转化率和未来定制化保险产品转化。



规则固化

自动核保规则固化。逐渐去层级、中介行政化的人为引导。



流程优化

帮助保险公司客户从单证、理赔、定损核保管控等创新流程再造。

评价

对保险领域，特别是车险领域中，能充分使用了AI技术在智能定损方面的特点和优势，**以及区块链的不可篡改的特性，使得保险数据真实可信**。保险科技竞争新局已然拉开大幕，无论是抢占保险科技高地，还是争夺行业标准话语权，人工智能、区块链、云计算技术都将成为核心能力。

往期精彩回顾



[云享家 | 区块链的产业化应用和落地（知识产权篇）](#)

[云享家 | 区块链干货拿走不谢！](#)

[你不知道的区块链的前世今生](#)

[云享家 | 传统企业区块链化、云化，BespınGlobal有何妙招？](#)

[阅读原文](#)