

# 弯道超车 2017



场景+微创新



易安财险CEO 曹海菁



# 命题：如何以最优路径来实现互联网保险？

## 模型的假设与前提

- 1、经营决策，将带来保险供给曲线的变化和移动，从而形成基于时间的动态规划问题；
  - 2、用户需求，引导经营决策的方向，从而形成社会广泛认可的新型保险业态；
  - 3、长期生产函数，是短期生产函数的包络线。
- 

## 模型的表达：

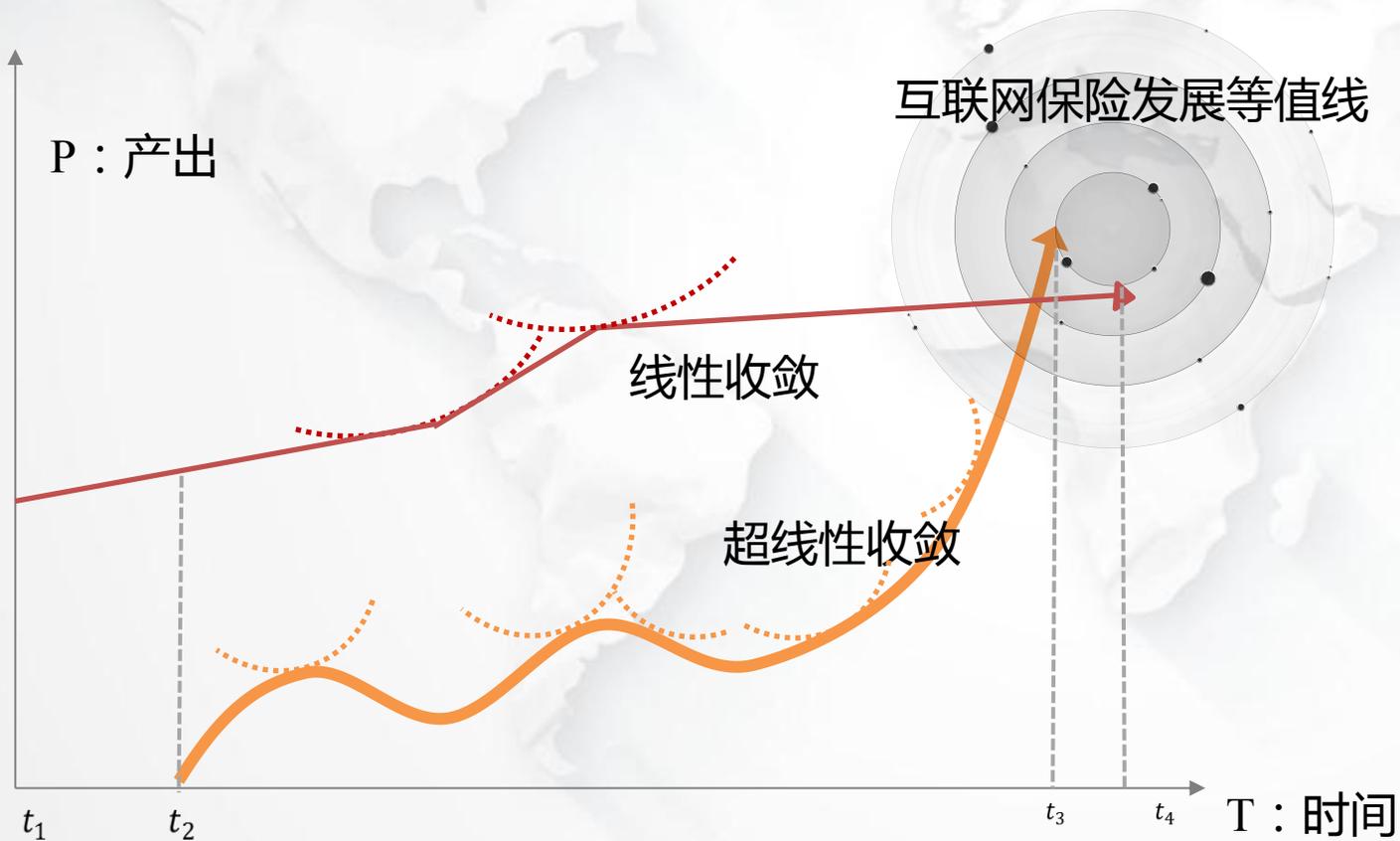
$$\text{Max } f(t) = f(t, k, Q)$$

$$\text{s.t. } \begin{cases} g_1(k) = D(\lambda, d), x_{k+1} = x_k + \lambda \vec{d}_k \\ g_2(q) = Q(T, L, K \dots) \end{cases}$$

$f(t)$ : 长期生产曲线是以时间、决策次数、短期生产模式的函数。

$g_1(k)$ : 决策次数是决策方向、决策步长的函数

$g_2(q)$ : 短期生产函数是互联网化技术、资本、劳动等投入的函数



## 结论：

- 1、迭代速度越快，调整越迅速，长期生产曲线越光滑，越快达到最优解。
- 2、搜索向量具有积累效应，越来越接近最优方向。
- 3、收敛速度根据收敛阶数的不一样，可以分为线性收敛、超线性收敛、二阶收敛。
- 4、最优步长也是一个非线性规划过程，步子太大，产生震荡，不能收敛到最优解。

# 目录



1

场景变了？

场景变了？

2

创新在路上！

创新在路上！

3

我终将去哪？

我终将去哪？

# 我们身处一个变革的时代.....

## 传统场景

车险主导

一年一次

保险责任固化

定价粗糙

不可保风险广泛存在

道德风险、逆选择一直存在

新车销量驱动业务增长

流程繁琐

互动不足

.....

## 互联网场景

综合需求

短期高频

保险责任碎片化

风险细分

风控手段科技化扩大可保风险

互联网技术提高反欺诈水平

社群经济、共享经济驱动业务增长

便捷服务、极致体验

量身定制

.....

场景变了?

## 先进技术层出不穷.....

### 大数据

- ◆ 险企精算定价、营销、核保核赔等全方位支持
- ◆ 用户细分，个性化推荐产品

### 算法应用

- ◆ 预测客户风险行为
- ◆ 算法替代人工，机器人顾问为销售提供支持

### 物联网

- ◆ UBI、可穿戴设备

### 区块链

- ◆ 数字化理赔管理

### 互联网+医疗

- ◆ 高效链接、管治结合
- ◆ 健康管理、预约医疗

场景变了?

# 移动互联网时代，新的生活习惯 新需求，新平台



2017年3月安卓份额首超 windows  
PC时代被手机取代



手机时代



移动支付安全



信息安全

新生活  
习惯

新保险  
需求

共享  
经济

网约车

共享单车

衣



住



共享



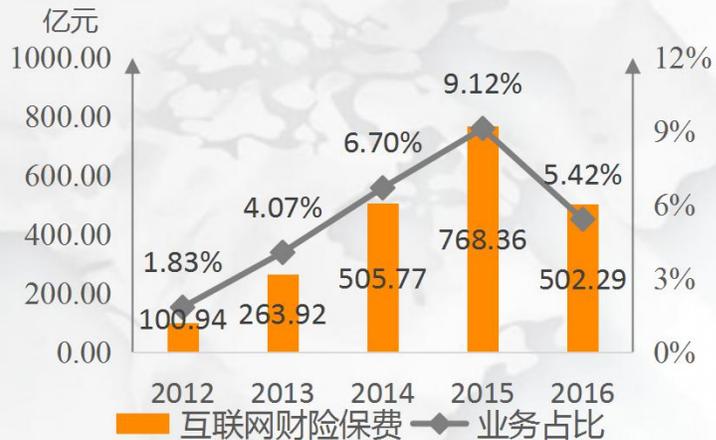
食

行



共享经济正在渗透生活的各个层面

# 场景变了?



互联网财险保费及占比稳固增长



互联网车险与非车险业务发展“冰火两重天”  
非车险业务持续高速增长，费改后互联网车险回归传统渠道



互联网财险经营主体逐年增加，市场集中度有所降低，竞争壁垒有所突破

2016互联网非车险热销产品

产品名称	保单数量 (万件)	保费收入 (亿元)	单均 (元)
退货运费险	364138	17.92	0.48
航空意外伤害保险	3984	12.15	24.22
交通工具意外人身伤害保险	3566	7.11	15.54
航空延误险	1634	3.84	19.18
旅行人身意外伤害保险	553	1.68	30.41

网购退货运费险一险独大的格局在逐步改变，  
出行场景保险正在崛起，**场景类保险空间巨大**

# 场景变了?



互联网保险界定

渠道

业态

监管统计口径中，互联网保险被描述基于电子商务渠道的保险业务。

以渠道界定互联网保险，形象描述了传统保险公司线下产品线上化的渠道改革过程。

互联网化只是互联网保险的一个基础条件，并不能形成真正的基于互联网生态的新业态。

专业互联网保险公司的成立、基于互联网的保险中介以及创业平台的涌现，开启了探索完全基于互联网生态的保险业态之路。

试水：  
探索互联网  
保险内涵



互联网保险业态特征

改善运营水平  
降低成本  
提升效率  
降低中介依赖性



大数据、人工智能  
客户细分和画像  
产品、运营、服务模式重构  
业务数字化、智能化、自动化  
全面实现精准服务

保险服务内容及服务形式  
传统的损失补偿

持续迭代

综合性的风险解决方案

在不久的将来，互联网保险作为一个生活必需品，  
将像互联网、水、电一样，进入流量计费的时代，随  
风潜入夜，保障细无声。

# 目录



1

场景变了？

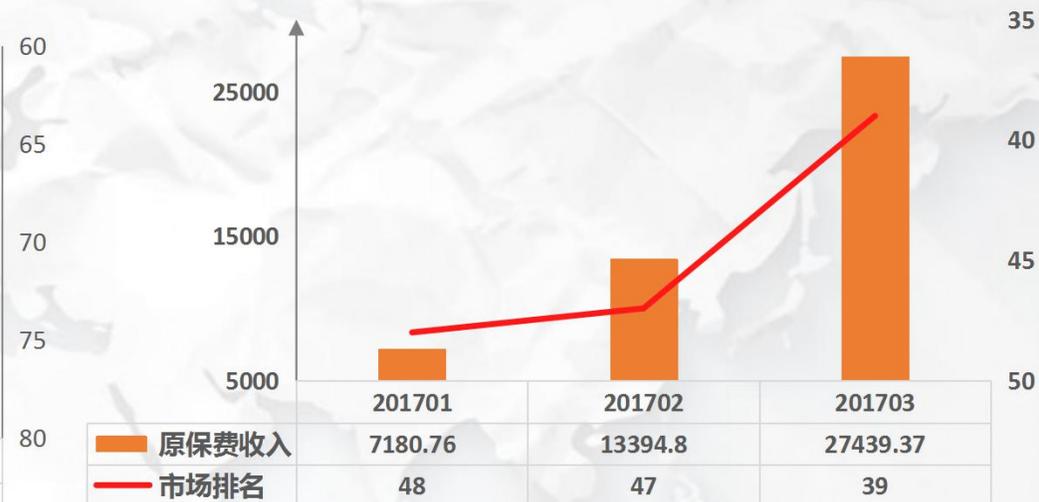
2

创新在路上！

3

我终将去哪？

## 易安各月累计保费收入及市场排名



	保费占比	单量占比
短期保单	75.1%	99.4%
第三方平台	74.0%	98.9%

- 2016公司全年实现原保费收入**2.22**亿元
- 得益于“轻资产”战略，开业**当年盈利**，创造行业奇迹；
- 截至2017年3月底当年累计原保费收入已突破**2.74**亿元，**超**去年全年保费；
- 市场排名自2016年3月以来，累计前进**36**名。

创新在路上!

## 易安：做定制安全感的保险



场景



生态



需求

易安保险积极运用互联网思维，无缝嵌入线上线下**场景**，深度契合消费者**需求**，发展创新型的保险业务**生态**，为客户提供个性化、差异化的风险保障方案，打造一家定制安全感的保险公司，致力于让每一个客户的生活都随易而安。

创新在路上!

## 客户数量

客户数量爆发式增长，月复合增速 **382%**  
业务驱动因素高度互联网化



相关系数	
区域内网民	0.73
区域GDP	0.58

注：数据截至2016-12-31



出行场景保险



健康管理场景保险



体育娱乐场景保险  
(马拉松、观影)



共享场景保险  
(租房、租车、摩拜)



消费场景保险  
(价保、信保)

创新在路上!

## 共享场景——摩拜单车降雨险



### 摩拜单车降雨险



活动一周, 赠险 5万份

易安降雨险 (限上海)

保费	保险期间	赔付条件	保额
5元	一周	中雨	4.8元/天



摩拜携手易安送你保险啦

2017-3-27 易安财险 摩拜单车上海

听说你已经玩够了摩拜的免费任骑  
不用担心, 摩拜人最不缺少的就是创新  
这个五一, 摩拜单车携手易安财险, 推出摩拜超级  
保险日活动。



### 超级保险日

易安财险送你降雨险

活动时间

5月8日0:00至5月12日24:00

免费条件

都说是免费的了, 还需要条件么!

立即领取



创新在路上!

## 消费场景——国美生态全覆盖

### 易安+国美

- “双11”低价保障保险
- 家用电器用电安全保险
- 家用燃气财产损失保险
- 家用管道破裂财产损失保险

易安保险  
1AN.COM

+

国美

在国美生态里，融入易安元素  
在易安棋局中，刻下国美印记  
共同为客户创造价值！

创新在路上!



阿里长跑项目的保障人数**10万**  
赞助保费总计为**300万元**



易安  
保险

必要  
合作

阿里  
体育

切入  
行业

2017年的赛事活动约为**30场**  
动员人次超过**10万**



体育场景——易安阿里城市公路跑



创新在路上!

## 健康管理场景——挂号保险迭代发展



## 出行场景——天气保险



### 上下班降雨险

周一至周五每日5:00-10:00和17:00-22:00点出现降雨阈值**即时赔付**

场景化

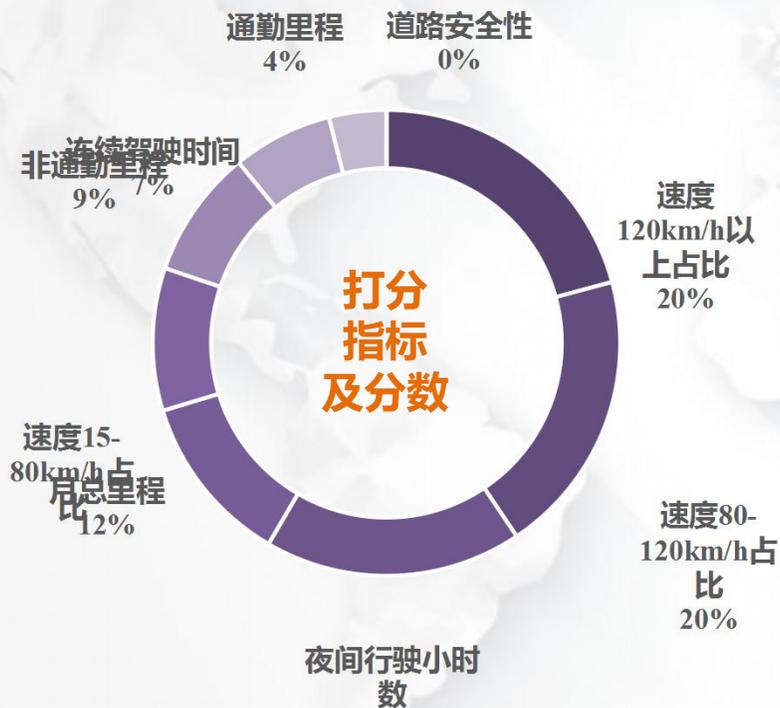
微模式



### DIY天气险

- **全球首个**C2B模式的气象指数保险，依托庞大气象资料数据库。
- 开创保险领域为用户提供反向定制服务的先河
- 依据用户设定的天气指数等级，实时计算保费和保额，**快速承保、快速赔付**

## 出行场景——基于UBI的“驾驶人员意外伤害保险”



打分越高保费越低

科技+场景+定制

创新在路上!

## 出行场景透视

### 数据驱动，扭亏为盈

损失类别	保险金额	概率	保费
延误3小时以上	300元	3.85%	30元
取消、返航、备降	100元	6.48%	

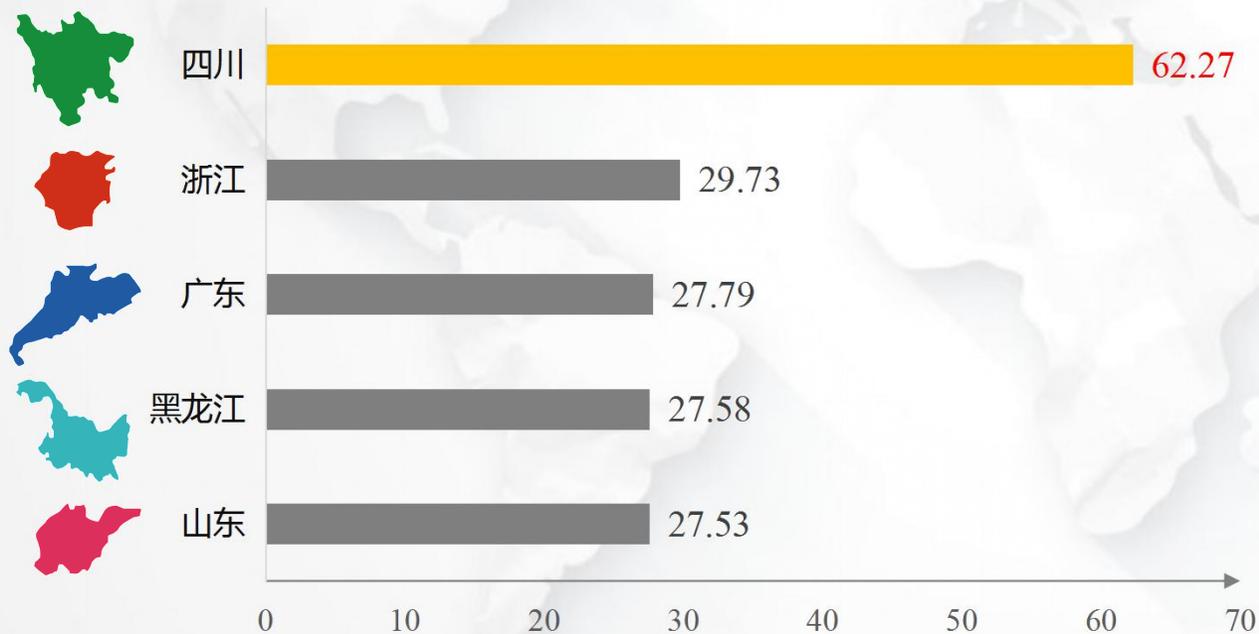
注：概率根据2015年全国国内航班数据计算

预期赔付率： $(300 \times 3.85\% + 6.48\% \times 100) / 30 = 60.1\%$

易安航延实际赔付率：**16.8%**

## 出行场景透视

出行场景客户数前五的省份(万人)



注：根据2016年底数据计算

蜀道难，挡不住**四川**人出去浪的心；  
陆路难行，咱就**飞**！

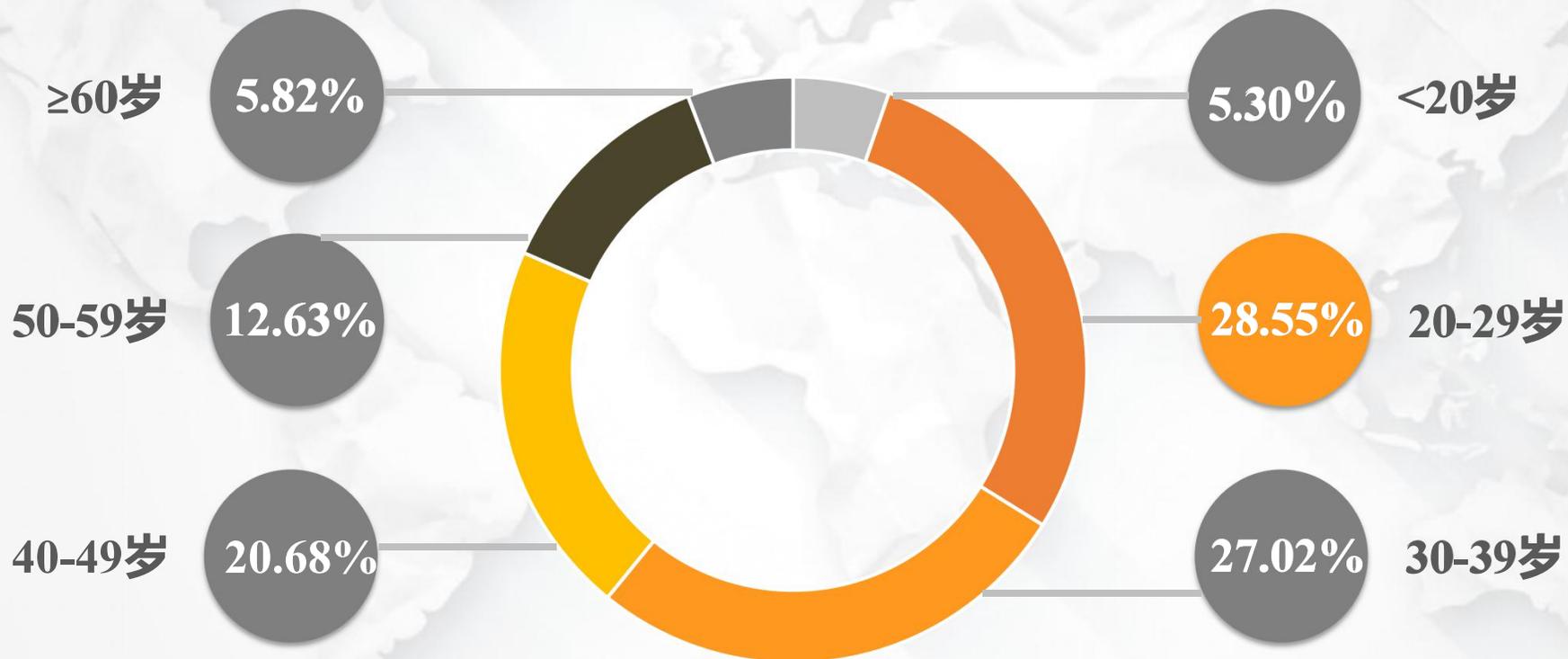


## 出行场景透视

**土著**比移民有更多的保险体验

互联网时代的移民

互联网时代的土著



注：根据2016年底数据计算

## 出行场景透视

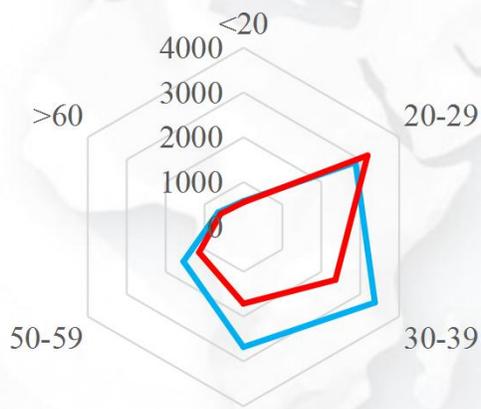
汉子们比妹子们更能刹脚  
年轻妹子的保费贡献超过了汉子们



保费  
保单量  
人均保费  
人均保单

1.17亿元  
444万单  
36.47元/人  
1.38单/人

54%



不同年龄的保费贡献

— 男性 — 女性



0.95亿元  
372万单  
34.28元/人  
1.34单/人

46%

注：根据2016年底数据计算

创新在路上!

## 出行场景透视

爱**自己**，也爱**Ta**



注：根据2016年底数据计算

# 目录



1

场景变了？

2

创新在路上！

3

我终将去哪？

我终将去哪？

“财务替代” → “解决方案替代” or “资源替代”

健康管理费用的定价突破

全面的服务  
智能的体验

流量入口

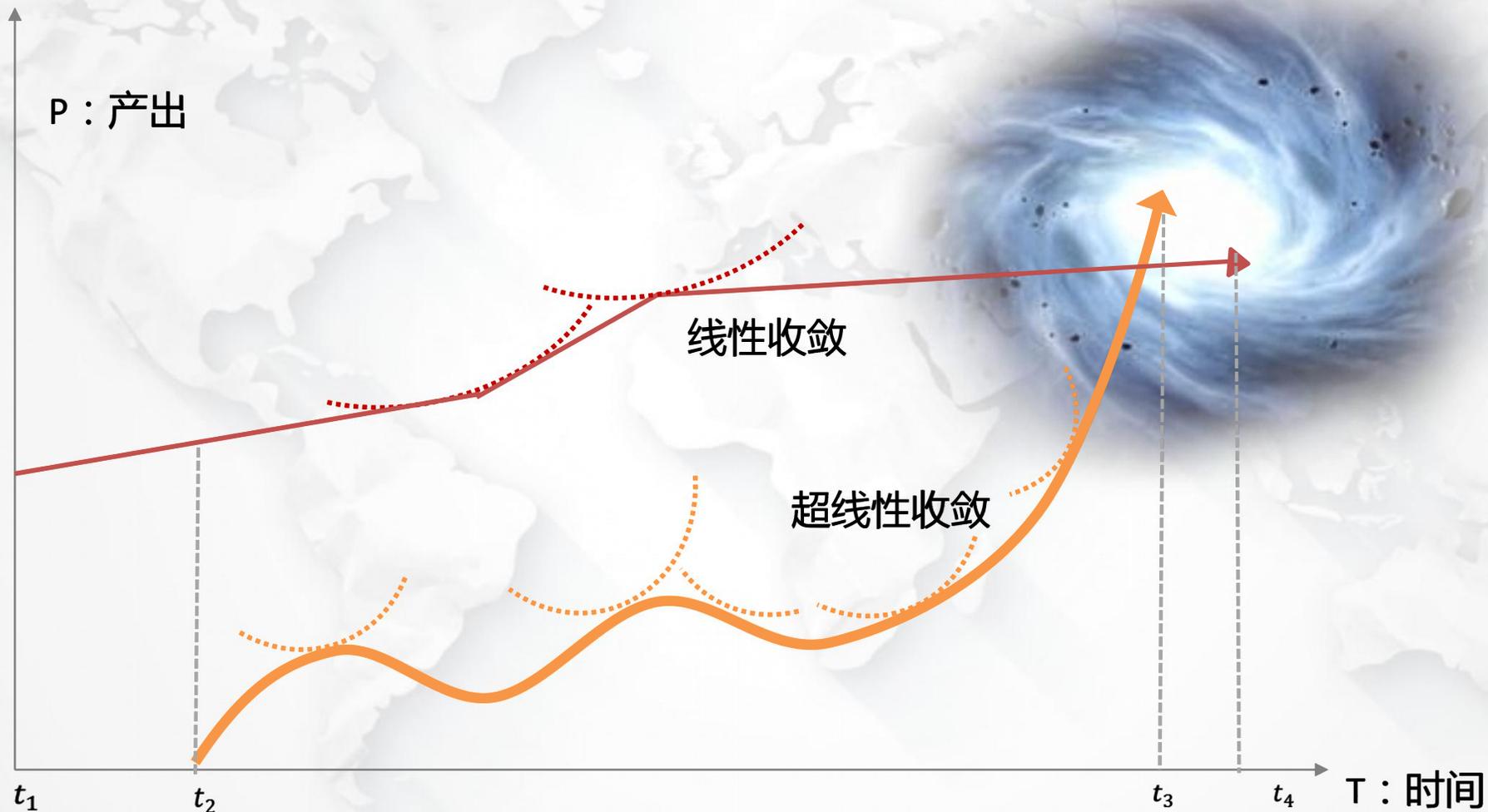
易安

服务资源

“双边平台化”

互联网生态的实现，仅仅是一个**开始**.....

就像穿过爱因斯坦预言的虫洞，新纪元，待你我!



A full-page background image of a cyclist in black gear and a helmet riding a mountain bike over a rocky trail. The scene is set at sunset or sunrise, with warm, golden light illuminating the landscape and the rider. The cyclist is leaning forward, and the front wheel is kicking up a cloud of dust. The background features rugged, rocky mountains under a sky with soft, colorful clouds.

THANKS!