



# 区块链给保险业带来了什么

作为金融市场不可或缺的一环，保险业正在面临着新兴科技所带来的机遇与挑战。新兴的区块链技术正在保险业中悄然蔓延，逐步成为行业关注的焦点。

文 | 刘子嫣 张妍

保险是金融领域的一个重要组成部分。从经济学角度看，保险是分摊意外事故损失的一种财务安排；从风险管理角度看，保险是风险管理的一种方法；从法律角度看，保险是一种合同行为，是一方同意补偿另一方损失的一种合同安排。一项保险行为将涉及多个环节，包括保险产品设计、展业营销、承保、理赔、客户服务等。

区块链则是利用密码学、分布式结构等成熟技术设计出来的一套新的算法，本质上是一种特殊的分布式数据库。按照区块链节点的数量和开放程度，分为公共区块链和联盟/私有区块链两类。区块链的主要作用是存储信息，信息以区块的方式存储和连接，保密性好，信息一旦上传区块并成链后，不可篡改，具有可靠性。成员通过架设服务器直接加入区块链网络，成为一个节点，无需中介平台，具有去中心化的特点。

区块链的这些优势与保险业对于业务数据和商业模式的需求恰好契合，因而将其应用于保险领域已成为新兴的业界热点。目前，相关应用处于早期的探索阶段，技术尚未成熟，有待进一步研究摸索。

## 初出茅庐

适合应用区块链技术的场景一般涉及多个组织，组织间进行点对点交易，相互间建立信任的成本很高，交易验证过程繁琐复杂，需要对许多相关信息进行溯源。保险交易的整个过程涉及投保人、保险公司、中介、外界机构等多个组织，保险公司和投保人之间进行点对点的交易，二者需要建立信任，且建立信任的成本很高，承保、核保、理赔等环节需要各种大量信息，业务流程比较固定且繁琐，需要很多相关信息溯源，例如个人健康信息、行车违章信息等。可见区块链技术应用场景与保险场景

相契合，在保险领域应用具有可行性。

同时，区块链技术的确有助解决保险领域痛点。区块链应用于保险领域有其天然优势。一是降低信用成本。利用区块链去中心化且数据不可篡改的特点，可以减少诚信验证支出，规避“道德风险”与“逆向选择”行为。比如车险业务中，投保人驾驶记录、投保车辆信息及违章等交通信息都记录在区块链中，不得更改；健康险业务中，投保人身份信息、健康状况、保险公司产品部分信息等也都记录在链，一目了然，安全可靠，从而奠定交易双方信任基础。二是提高核保理赔效率。由于信息透明可靠，加上可以将保险政策写入智能合约、自动执行，从投保到索赔无需人工干预，从而可以实现快速核保理赔，提高保险公司效率，提升客户体验。例如健康险核保理赔环节，对区块链记录的个人信息、健康医疗记录等信息进行验证，不需要再一一确认真伪，规避了骗保风险。

目前，区块链在保险领域的应用，国内外已经出现一些应用案例可供参考。

——InsurETH 全球航延险。针对的痛点是传统航延险理赔程序让消费者深感繁琐不便，不能实时赔付。InsurETH 是利用区块链建立智能合约，输入航班号用以太币投保，得知此航班延误后，立即执行智能合约赔付，将以太币打入客户账户，从而实现智能执行、自动理赔，缩短航延险理赔业务流程。该方案的优势是公网连接、全球赔付、即时到账。劣势是使用的虚拟货币价格波动较大，存在转换“汇率风险”，需要连接多个可信第三方。

——DNA Bits 健康数据匿名存储记录追踪。针对的痛点是目前市面上健康记录容易泄露用户信息。它通过区块链来保存用户的基因、疾病等信息，并对其加密，利用匿名、安全认证等方式对用户的健康数据进行跟踪，保护用户的隐私。其优势在于病人接受治疗

利用区块链去中心化且数据不可篡改的特点，可以减少诚信验证支出，规避“道德风险”与“逆向选择”行为。

尽管优劣势并存，但区块链技术可以助力实现保险公司的创新变革，相关保险机构应该把握机遇，深入研究与实践，抢占市场先机。

时，医务人员可以在不泄露病人隐私的情况下对病例进行追踪；劣势是医疗端对接及技术实现难度大。

——马士基联合永安、微软等多家企业推出的海运保险区块链平台。海运保险参与方众多，且多涉及跨国业务，文件流程复杂，针对这些痛点，马士基推出全球首个航运保险区块链平台。此平台连接保险客户、保险经纪、保险公司和第三方机构，通过创建并维护多方的资产数据并与保险合同相关联，从而对定价或业务流程产生影响的信息作出响应，验证最新的客户损失数据。该区块链平台将不同的数据和流程连接在一起，可减少数据不一致的问题，降低出错率。目前项目还在探索之中，成果有待进一步观察。

### 局限犹存

区块链应用于保险领域，可以解决产品定价、客户投保、核勘定损、理赔等方面的需求，但同样也有不足。

一是参与方间沟通协调难度大。区块链的建立需要引入多方相关组织，而各方在区块链中的受益程度不同，信息共享意愿有差异，能否成功地把大型组织的系统、客户和合作伙伴进行整合是区块链技术得以应用的关键，这就需要进行多方协调，说服难度大。例如，如果保险公司将车险业务做成区块链模式，技术的实现需要将交通局、4S店、投保人、保险公司四个不同属性的组织入链，涉及多方利益，对于保险公司而言，沟通协调难度显而易见。

二是业务流程更改的接受难度大。区块链技术的引入将完全改变原有业务流程，需要改变固有思维模式和操作习惯，可接受程度有待考量。例如车险业务需重新开发系统，意味着原来保单录入、核勘定损等方式要替换，同步还要增加将原始数据录入新系统、员工系统培

训等工作，相当于对整个车险业务模式大换血，难度可想而知。

三是面临新的费用投入。区块链项目启动需要资金支持，涉及的各个环节都需要新的费用投入，对企业是个挑战。例如车险业务应用区块链技术，需要在组织成员、数据获取、系统开发、系统维护、人员培训等多方面注入资金，性价比将会是企业抉择的关键。

### 抢占先机

尽管优劣势并存，但区块链技术可以助力实现保险公司的创新变革。因而，相关保险机构应该把握机遇，深入研究与实践，抢占市场先机。

重视区块链技术前期研究工作，积极应对行业挑战。区块链技术的应用正在给保险行业带来前所未有的改变。保险公司应该紧跟行业热点，开展区块链保险专题研究，抓住机遇，适时尝试在保险科技创新领域取得突破，以应对保险行业日趋激烈的竞争格局，实现创新发展。

做好人才储备和数据体系建设，夯实发展基础。区块链技术的实施不会一蹴而就，需要大量前期工作的铺垫，包括系统数据、技术水平、人才等各方面储备，这些是区块链技术得以应用的前提条件。保险公司应该从现在起注重筹划和积累，做好人才储备和数据体系建设等前期工作，打好基础，以待厚积薄发。

关注信息安全，防范创新风险。区块链技术在保险领域的运用还存在一定的局限性，尤其信息安全风险防范方面还有缺口，没有做到完全规避风险，保险公司在考虑引入区块链技术的同时，要重点关注信息安全环节，注重在风险防范方面的投入，研究出有针对性的信息安全风险防范体系，避免引发系统性风险。□

（作者供职于国网英大国际控股集团有限公司）