

# 保险季刊

有关全球人寿保险领域要闻及创新举措定期摘要

2023年3月

# 新动态

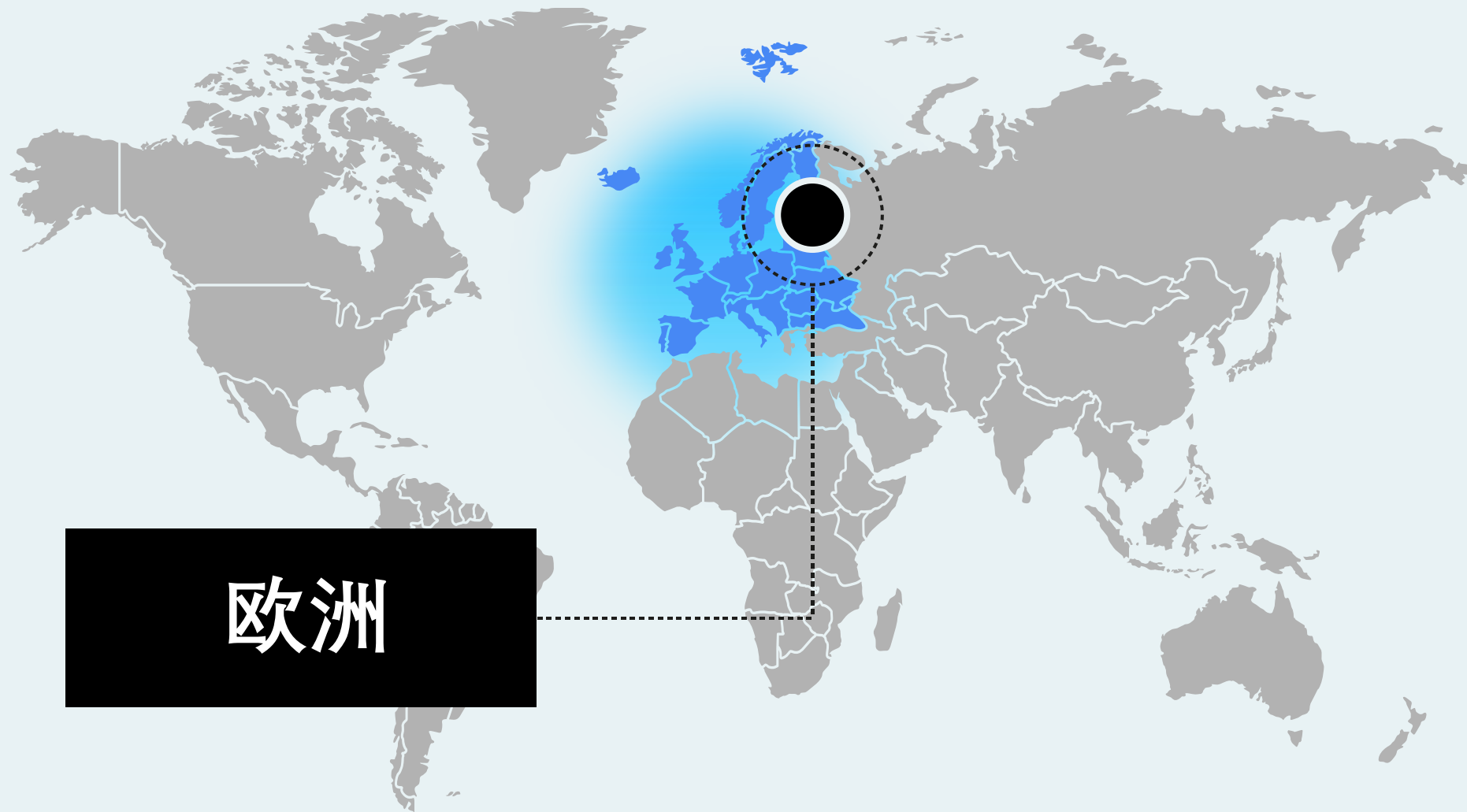


Tina Cheah – 首席营销官

2023 年似乎开局不利，经济不稳定，地缘政治局势持续紧张。本季度占据新闻头条的一个话题是 AI，尤其是 ChatGPT。生成式 AI 聊天机器人让企业、监管机构、创意人员和大学担忧它的使用和带来的意外后果。ChatGPT 已进入保险行业，瑞士保险公司 Helvetia 自称是世界上第一家推出基于 OpenAI 的 ChatGPT 技术的直接客户联系服务的上市保险公司。该服务使用人工智能回答客户有关保险和养老金的问题。

拉丁美洲的大型行业领军企业之间建立了强大的合作伙伴关系。Prudential 与 Vitality Global 的合作在巴西和阿根廷取得成功后，已进一步扩展了为期十年的合作伙伴关系，同时，MAPFRE 和 Bupa 携手为拉丁美洲消费者提供健康保险服务。

如果您希望提升产品的可获得性，或者增强您公司自身的核保能力，请不要犹豫了！欢迎前往我们的网站，了解利马屡获奖项的全套技术解决方案，其中包括我们的自动核保引擎 Velogica，以及我们的健康主张 Good Life。



欧洲

# L&G & Spectrum.Life

L&G Group Protection 携手  
Spectrum.Life 提供心理健康服务。

Spectrum.Life 是一个数字心理健康平台，旨在消除健康的复杂性及改进传统的员工援助计划理念。

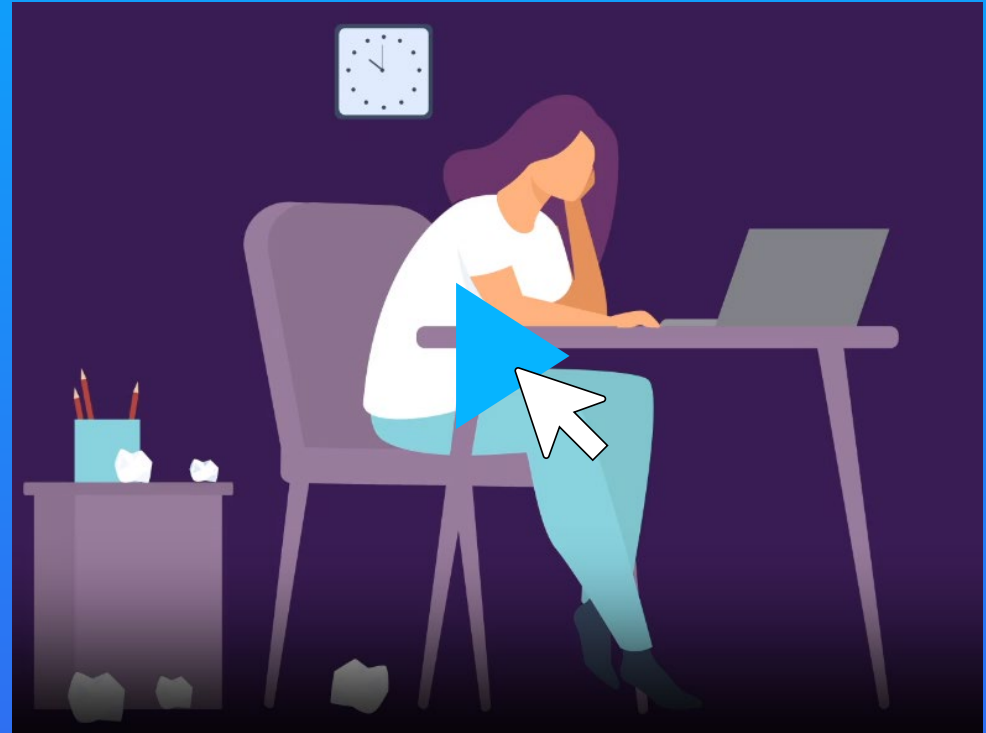
它适用于团体人寿保险、团体收入保障和团体重大疾病保险计划。

这包括可获得咨询顾问、丧亲咨询、法律和财务信息、医疗求助热线、经理咨询和重大事件支持等服务。

Spectrum.Life 平台还提供数字健身房、自我指导的正念和冥想、营养健康获得途径、心理健康在线学习和在线购物折扣。



## Spectrum.Life Video



# Aviva

Aviva 推出了一项新的支持计划，旨在减轻生活成本危机对个人保障带来的影响。

该计划旨在：

- 帮助有长期财务状况担忧的客户保留一些有价值的保险，使他们在未来几年都有所保障，这通过降低保单的保险金额而使他们的保费更加可控来实现。
- 当客户的财务状况在一两年后恢复正常时，客户将能够购买一份追加保单，将他们的保障水平恢复到之前的最高水平。
- 顾问可以将任何需要这种支持的客户通知 Aviva，并就他们的选择提供建议，同时 Aviva 承诺让顾问完全了解情况。
- Aviva 将在一年后和两年后向顾问和客户发送“提示”信息，提醒他们有机会将他们的保障恢复到之前的最高水平。



# Sprout.ai & AdvanceCare

理赔自动化保险科技公司 Sprout.ai 与 Generali 的健康保险部门 AdvanceCare 携手合作。

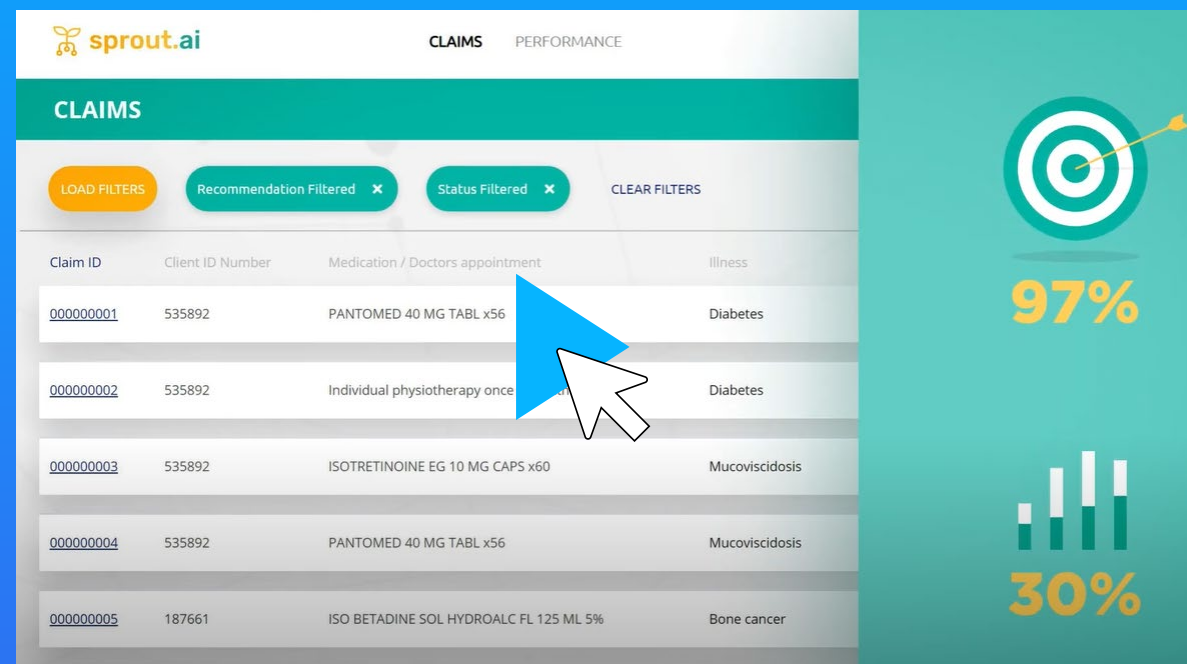
Sprout.ai 与保险公司合作构建人工智能和数据主导的产品，为客户提供自动化理赔流程。该技术可即时做出理赔决策，从而实现顺畅的理赔体验，并通过提高效率来提升客户滞留率。该技术可以读取个人保单内容，分析承保范围和条件，然后进行匹配和理赔。

这是一个成功的试验性项目，使 AdvanceCare 将理赔时间缩短到接近实时的水平

通过使用 Sprout.ai 的技术，AdvanceCare 将解锁完整的端到端理赔自动化解决方案，利用产品功能从 AdvanceCare 的医疗保健发票中提取相关数据以对理赔做相应匹配。



## Sprout.ai Video





# SunLife & iptiQ

SunLife 和 iptiQ 推出数字“50 岁以上”人寿保险解决方案 - 保证继承保障计划。

该合作将 SunLife 在英国“50 岁以上”人寿保险领域的领先地位与 iptiQ 的先进技术和整体服务基础架构结合在一起。

新推出的名为“保证继承计划”的产品为确保客户所爱之人的继承而设计。通过询问有关各自健康状况的一组简单问题，该解决方案旨在为客户优化赔付流程。

iptiQ 的数字端到端平台被无缝整合到所有相关客户接触点，SunLife 专注于市场推广和行销。新解决方案将用户体验与高效流程相结合，符合 SunLife 提供简单及负担得起的金融产品的目标。

*Mark Screeton, SunLife 首席执行官*

“我们坚决致力于满足客户以简单、实惠和终身安心为核心的需求。对于我们的为50岁以上的人打造的新的寿险产品 - 保障继承计划 - 我们将充分利用 iptiQ 先进的技术和服务能力，持续兑现这一承诺。”



iptiQ



# Helvetia



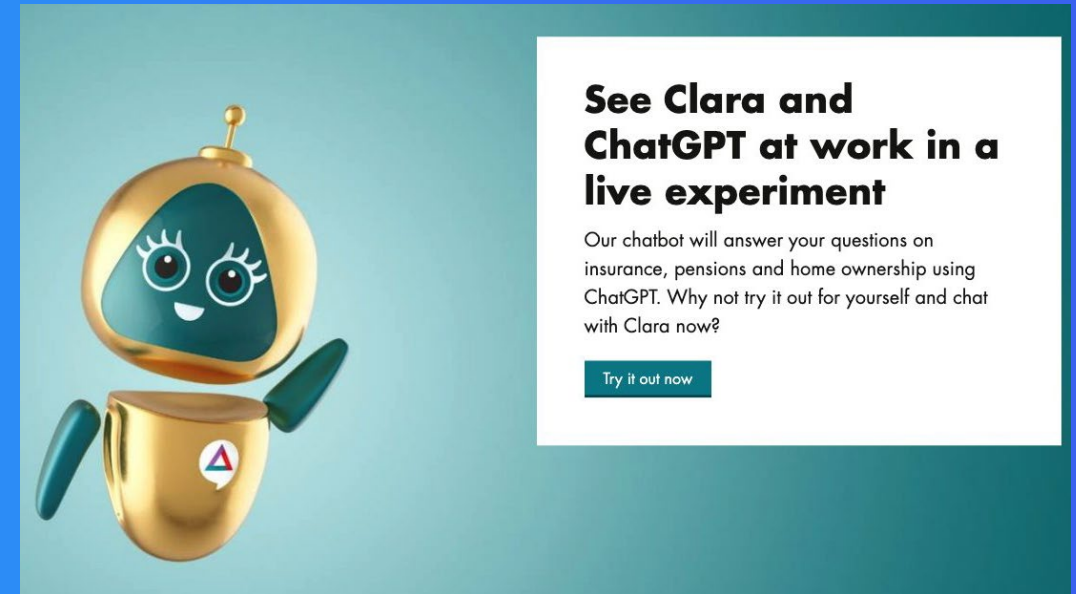
## 瑞士保险公司 Helvetia 使用 ChatGPT 提供新的客户服务。

Helvetia 自称是世界上第一家推出基于 OpenAI 的 ChatGPT 技术的直接客户联系服务的上市保险公司。

该服务使用人工智能来回答客户关于保险和养老金的问题。

该保险公司目前正在通过其聊天机器人 Clara 进行现场试验，用户可以通过它获得有关保险、养老金和房屋所有权的答案。该软件使用来自于 Helvetia Switzerland 的网络内容，例如产品页面和信息指南，任何人都可以试用新的聊天机器人。

在 OpenAI 3 月初发布了 ChatGPT 的 API 后，该公司就开始了内部测试。Luceren 应用科学与艺术大学正为这项试验提供支持。





# 某再保险公司 & Plan V Care



某再保险公司联合其全球加速器宣布推出 **Plan V Care**，一款专为女性设计的数字癌症产品。

某再保险公司推出一个直接面向消费者的提案，专门为满足千禧一代女性的需求而量身定制的。

该再保险公司研究表明，癌症是 28-38 岁女性最关心的问题，通过利用这些见解，该再保险公司与健康技术专家合作开发了 Plan V Care。

到目前为止，重大疾病和癌症产品的复杂性一直是向客户直接销售的障碍。然而，在过去的一年里，密切合作开发了一款创新的、直接面向消费者的癌症产品，由两家公司最近启动的基于云的数字核保服务 UnderwritingPal (UWPal) 提供支持。

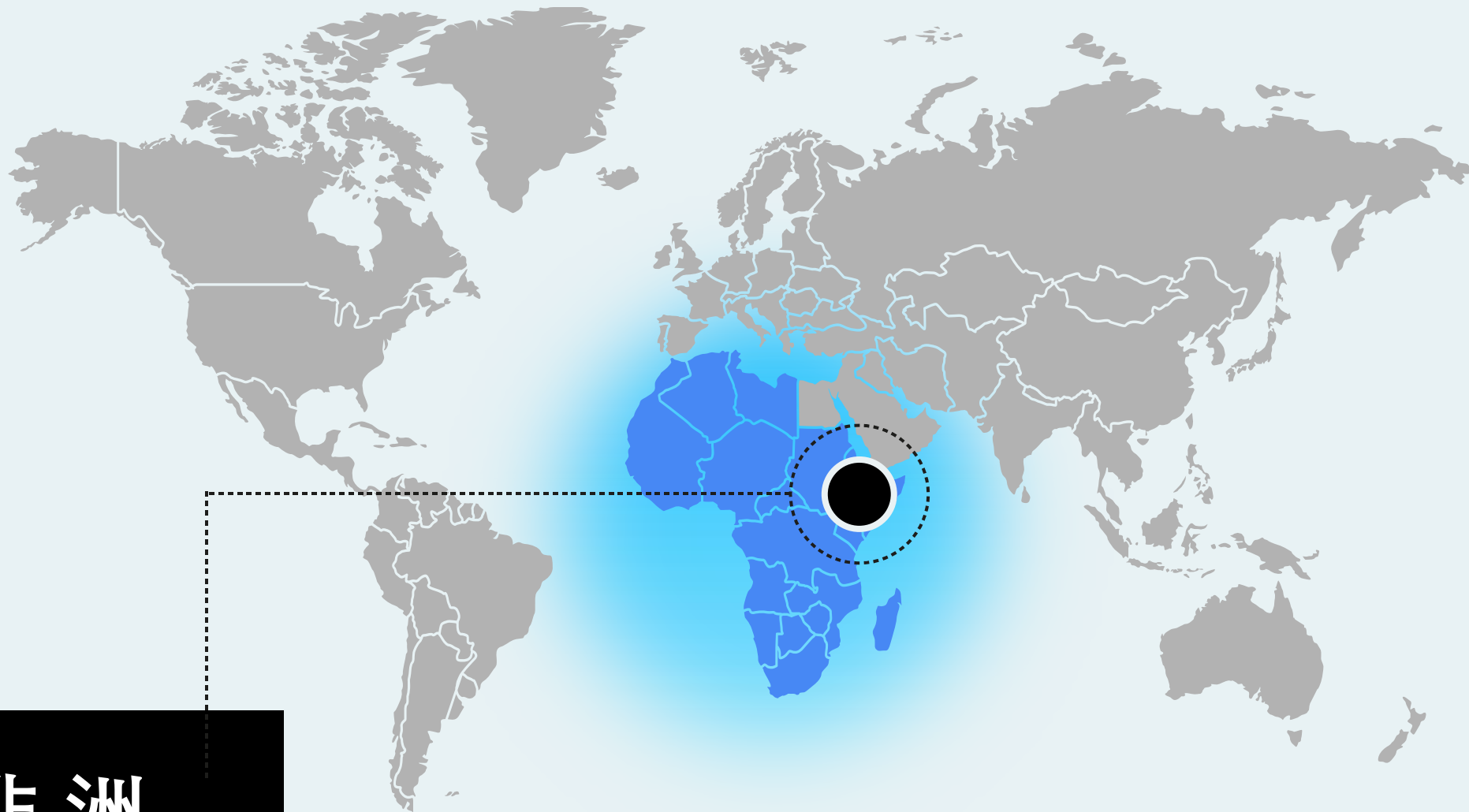
## Provides cancer insurance

For a monthly cost, Plan V provides a one-off payment if you are diagnosed with cancer.

The one-off payment helps cover the hidden costs of cancer treatment.

- 👉 Pay as you go
- 👉 Fixed monthly cost
- 👉 Fixed one-off payment amount
- 👉 Min payment £5000 & Max £100,000
- 👉 Covered by the Financial Service Compensation Scheme (FSCS)
- 👉 Buy online if eligible

plan V  
CARE



非洲

# YuLife

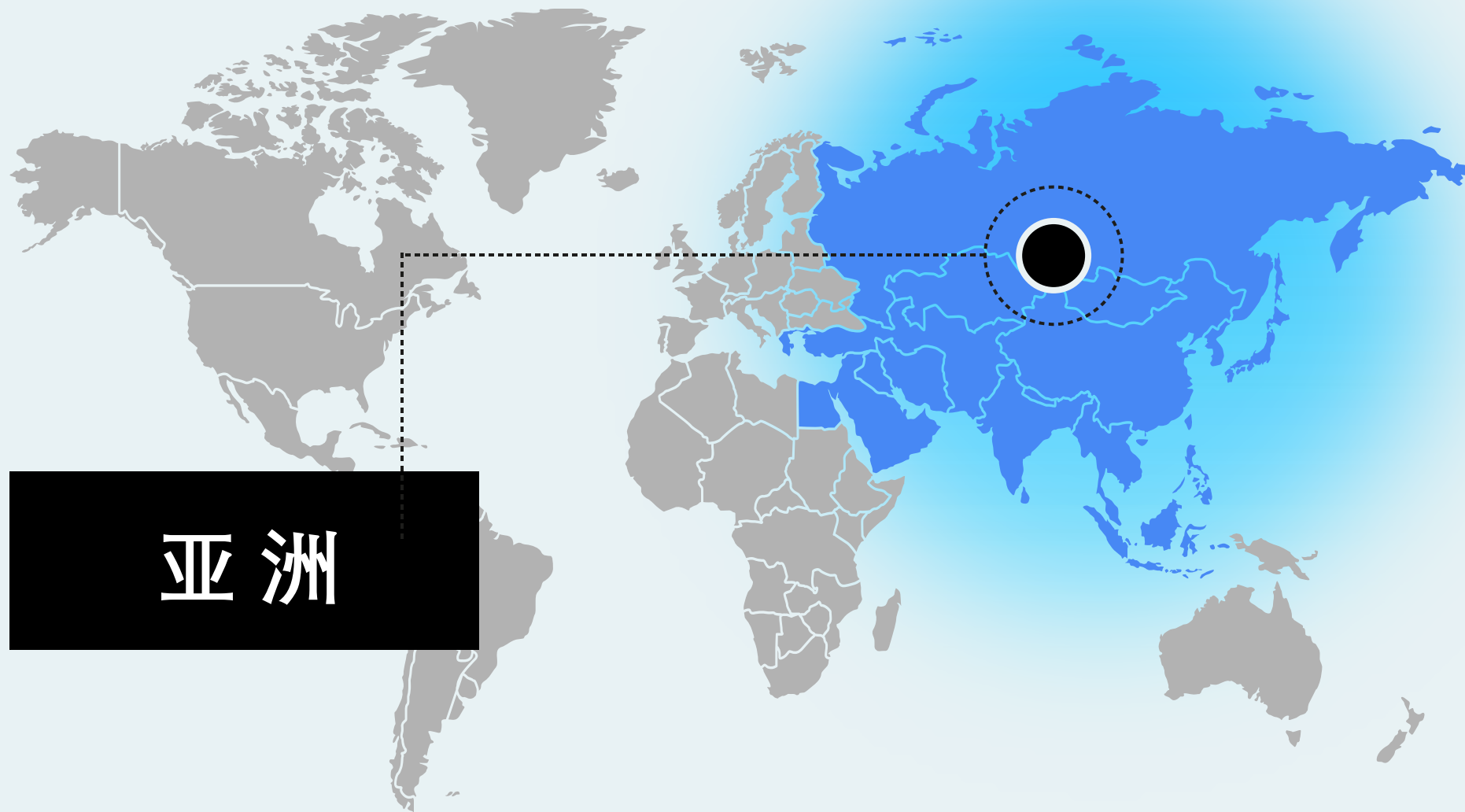


团体人寿保险提供商 YuLife 现已开辟南非市场，这是该初创公司继英国和美国之后的第三个国家。

YuLife 成立于 2016 年，为团体人寿保险带来 Vitality 风格的功能，让保单持有人完成日常健康活动以获得 YuCoin，他们可以用来为自己、朋友或家人购买礼物，或通过植树及捐赠慈善机构来改变世界。

产品由 Guardrisk Life Limited 承保，该公司隶属于 Momentum Metropolitan Holdings Limited - 是一家在约翰内斯堡证券交易所上市的南非金融服务集团。





亚洲

# Thai Life & 某再保险公司

某再保公司的自动核保解决方案 SPARK 已被 Thai Life Insurance 采纳。

Thai Life Insurance 已选择某再保公司自动化解决方案的基于云端的自动核保解决方案 - ALLFINANZ SPARK, 以简化其寿险申请流程。

某再保公司自动化解决方案将 ALLFINANZ SPARK 描述为基于 SaaS 的自动核保及分析服务, 客户可将其轻松整合到现有系统中, 以较低的成本快速启动。

预计 Thai Life Insurance 将在未来几个月内开始使用 SPARK 系统。



## ALLFINANZ SPARK Video



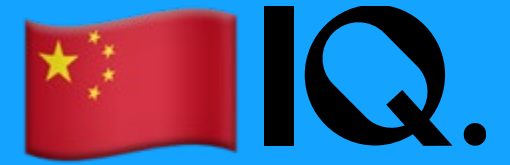
# 慧择 & 国富人寿

慧择与国富人寿携手推出面向年轻一代的定期人寿保险产品。

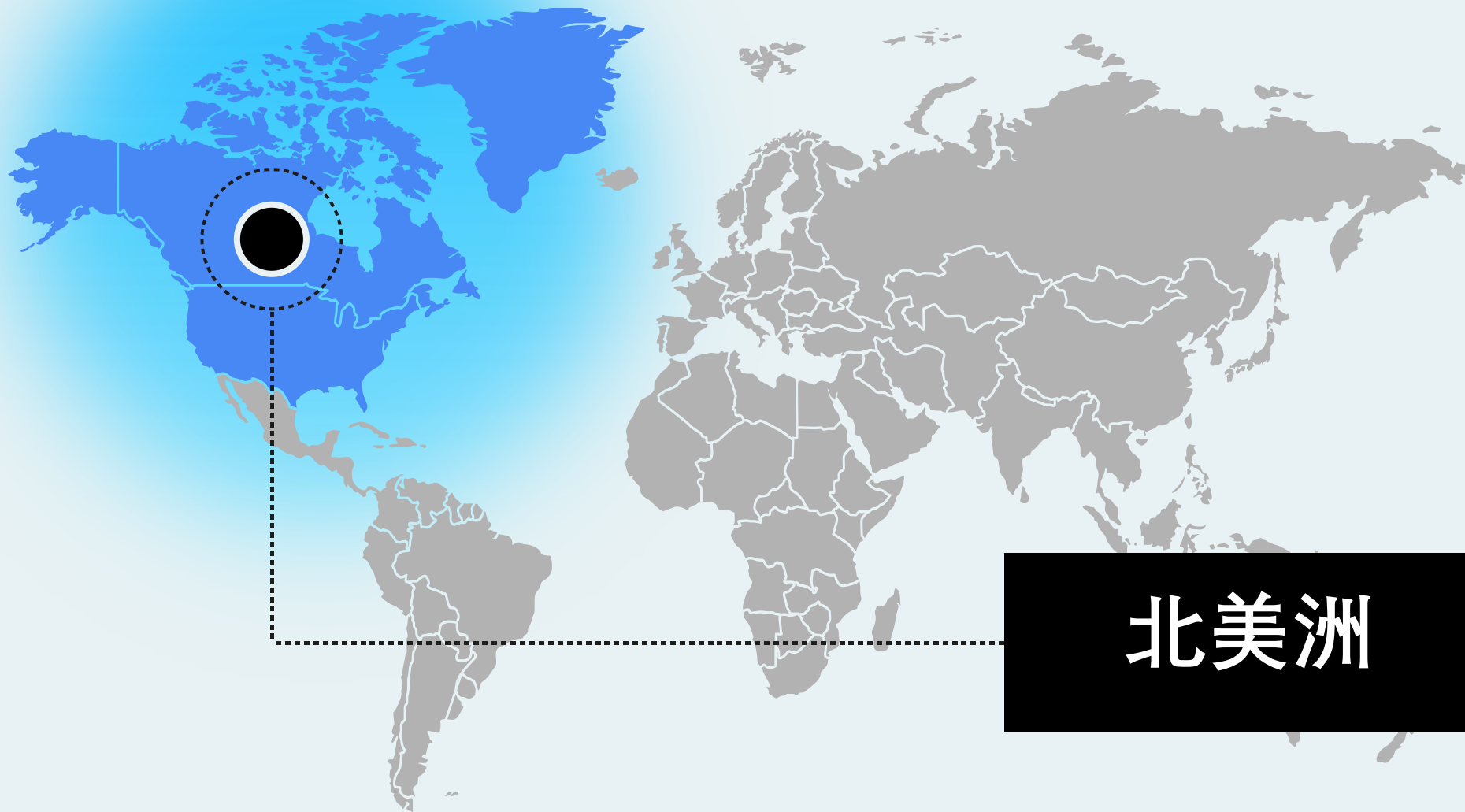
慧择，一家中国领先的数字化保险产品与服务平台，宣布与国富人寿达成合作关系，共同推出“定海柱3号”保险产品，这是一款量身定制，旨在满足新一代消费者保障需求的定期寿险产品。

“定海柱3号”，是“定海柱”系列的最新产品，在保险业界以三个关键产品特点脱颖而出：

- 最高保额高达800万元，涵盖多种情形，其中基本保障最高达400万元，额外高达400万元交通意外身故残疾保障，以及可选的65岁前猝死或因特定恶性肿瘤导致身故的特别关爱保障利益。
- 高性价比，例如，以一名30岁男性消费者为例，最低年缴保费仅为2,132元（相当于每日保费5.9元），即可获得保险期限10年基本保额400万元的基本保障。
- 降低对有既往病史的消费者所设定的门槛，实行灵活的健康声明流程。







北美洲

# DigitalOwl & RGA

DigitalOwl, 一家提供分析和汇总医疗记录解决方案的初创公司, 与某再保险公司建立了合作关系。

DigitalOwl 的数字核保摘要包括 50 多项关键性损伤分析, 将每项损伤的基本信息集合到一个综合摘要中。

与某再保险公司的合作将使每项病症的关键性损伤分析对于核保专员和理赔专业人士“更具价值”, 因为关键数据点现在“100% 与核保手册保持一致”, 例如该再保公司的全球核保手册。希望该合作能够加强和简化该再保公司的核保流程。

此外, DigitalOwl 将扩展其结构化数据文件以包含每一个数据点, 为规则引擎和客户提供更高效的摄取流程, 以用于有效区块的死亡率和发病率分析。



## DigitalOwl Video

Transform thousands of pages of medical records



# Pendella & Assurity



保险科技公司 **Pendella** 宣布与 **Assurity** 建立合作关系，通过 **Pendella** 的平台提供 **Assurity** 的在线残疾保险。

Pendella 旨在为所有人提供个人人寿和残疾保险的财务保障，无论其年龄、健康状况或收入水平如何。Pendella 的全栈式企业 SaaS 系统由人工智能和大数据提供支持，可实现核保自动化并交付简单直观的体验。

当今许多美国从业者没有个人残疾保险保障。他们依靠雇主提供的团体保险保障，而在他们受伤或生病时，通常不能得到足够的保障。此外，如果雇员更换工作，这些团体保险不会跟随他们。

通过与 Assurity 的新合作，使用 Pendella 在线平台的客户现在可以在其雇主提供的短期或长期团体保单之外购买个人残疾保险。

这些残疾保险保单可高度定制化，可通过 Pendella 的在线核保平台轻松注册，而且是完全可携带的，在投保人更换工作时，它们会跟随保单持有人。



# 某再保险公司 & Paper Solutions Group



某再保险公司与保险科技公司Paperless Solutions Group 携手合作。

某再保险公司宣布与 Paperless Solutions Group 建立合作伙伴关系，以交付加快核保流程的新解决方案。

该解决方案将某再保险解决方案的风险评估和即时决策能力与PSG的 eEvaluate PLUS 应用程序和销售流程相结合，实现顺畅的处理速度，是“行业平均水平的两倍以上”。



alitheia 和 eEvaluate PLUS 的组合解决方案适用于不同的产品、行销渠道和目标市场。

*Brooke Tyson, 某再保险公司运营第二副总裁*

“在限制死亡成本的同时，实现行业内领先的自动化理赔率，我们对此感到非常自豪。通过将 alitheia 与 PSG 等合作伙伴的顶尖技术进行整合，我们正在帮助人寿保险公司和行销商在拓展业务的同时，让更多的人获得人寿保险。我们将继续充分发挥 alitheia 的尖端能力，从而改变未来的风险评估方式。”

# Guardian Life



**Guardian Life 推出 SafeGuard360**，一款行业首创的产品，包括人寿保险、长期护理和收入保障利益。

SafeGuard360™ 在一个解决方案中提供三种保障：

**终身人寿保险** – 提供终身保障，有3个承诺，包括保证保费、保证身故保障和保证现金价值。

**长期护理保障** – 长期护理保险预提身故保险金利益

**残疾收入保险** – 在伤残期间提供三项保障利益，包括您完全无法工作时的收入替代保障、您只能从事部分工作时的收入替代保障、以及在伤残持续期间免除保费。



*Michael Ferik, Guardian 个险市场总监*

“我们始终坚持提供一张全面的保单，唤起人们的健康意识，帮助处在每个人生阶段的人们提供保障，这是我们打造SafeGuard360™的基本理念。研究告诉我们，人们之所以没有践行财务计划，是因为他们认为这个过程太繁琐。这款独特的产品帮助消费者应对这一挑战提供了一个统一的解决方案，涉及许多财务方面的担忧。”





拉丁美洲



# MAPFRE & Bupa



**AmericaMAPFRE & Bupa 建立合作共同发展拉丁美洲的健康保险。**

MAPFRE 秘鲁正在调研开拓乌拉圭和巴拉圭，及在其他邻国市场的业务合作机会。MAPFRE 是拉丁美洲最大的保险公司，业务遍及该地区的 17 个市场。

MAPFRE 和 Bupa 联手在拉丁美洲市场提供国际健康保险，该协议先持续十年，此后将会自动延长五年。

此外，作为全球提案的一部分，投保人将能够通过 Bupa 使用广泛的医疗服务商网络，该网络目前为全球超过 4000 万客户提供服务。



**MAPFRE**



*Jesús Martínez Castellanos, MAPFRE 拉丁美洲 CEO*

“拉丁美洲排名第一的保险公司，以及 Bupa - 全球健康保险领域的领军企业，我们之间的合作是一个无可匹敌的组合，巩固了我们的领先地位，并将利用 Health 产品线在该地区进行扩展，这是一款备受追捧的产品。”

# MetLife & easycancha

**MetLife 与 easycancha 合作，在智利推出按需投保的意外伤害保险。**

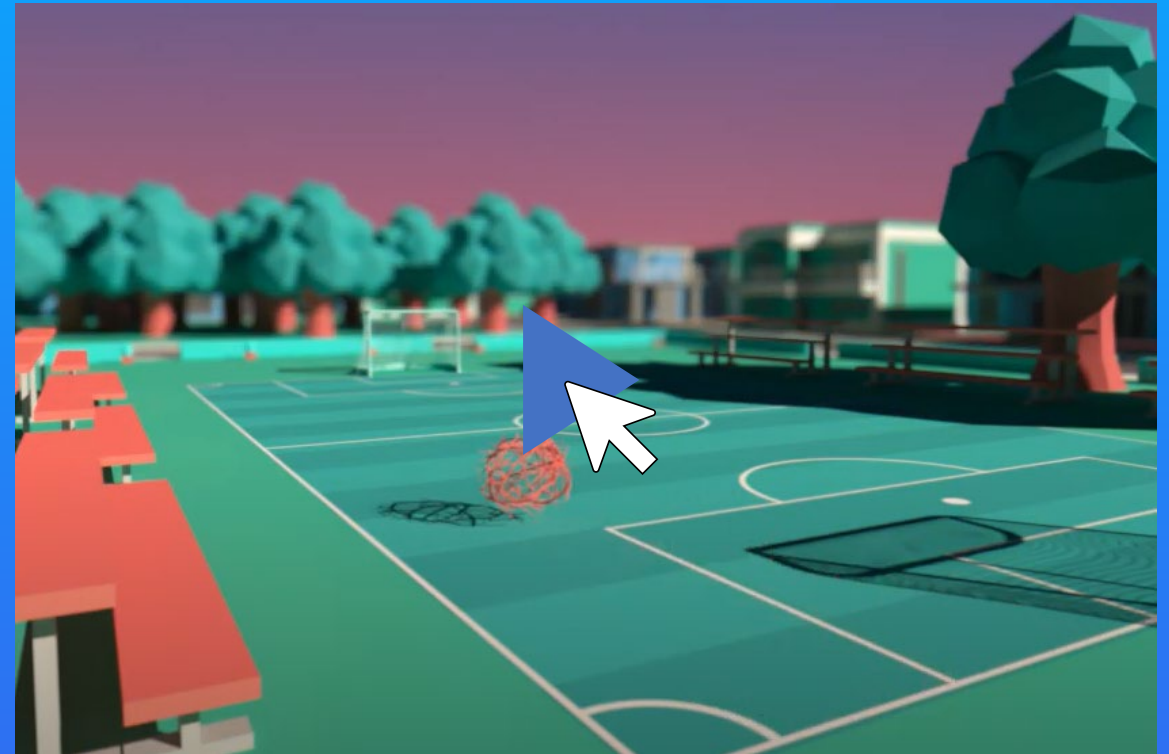
easycancha 成立于 2016 年，它为人们提供例如足球、网球和篮球等各种体育活动场地的预订服务。

该公司在六个国家/地区开展业务，在智利，它拥有超过 62 万用户，每月有超过 40 万预订量。占预订量 70% 的前 4 大运动项目是板网球 (26%)、网球 (23%)、高尔夫 (11%) 和足球 (10%)。

作为该合作项目的一部分，人们能够购买整个赛段的意外保险，在此期间为他们提供保障。



## easycancha Video



# Prudential & Vitality

Prudential 和 Vitality Global 在拉丁美洲扩展其规模，建立为期 10 年的合作。

根据该协议，Prudential 将利用 Vitality 的模式推广更健康的生活方式，作为其在整个拉丁美洲提供的 Total Wellness 服务的补充。

该协议对两家公司于 2020 年启动的成功合作进行了扩展，通过 Vitality 计划在巴西和阿根廷提供健康服务。

该合作为 Prudential 规模扩展战略提供支持，扩大其在拉丁美洲及其他地区的新兴市场获得身体、心理和财务健康的全套解决方案。

*Federico Spagnoli, 副总裁, 国际健康解决方案, Prudential International.*

“基于我们在巴西和阿根廷合作所取得的出色成果，并秉承着我们普及健康理念的使命，我为与 Vitality 的深化合作感到自豪。这将使 Prudential 能够帮助更多的人过上更长寿、更美好的生活。通过交付客户需要和想要的差异化产品，将促进我们在新兴市场的增长。”



Vitality



Prudential



ReMark is a global consultancy firm that helps insurers worldwide grow sustainably with our data, marketing and tech solutions.

Part of the SCOR Group, since 1984 we've run over 12,000 campaigns reaching 1 billion people worldwide, and underwrite over 1 million policies each year.

To learn more, visit [www.remarkgroup.com](http://www.remarkgroup.com).



[@remarkgroup](https://twitter.com/remarkgroup)



[ReMark](https://www.linkedin.com/company/remark)

