

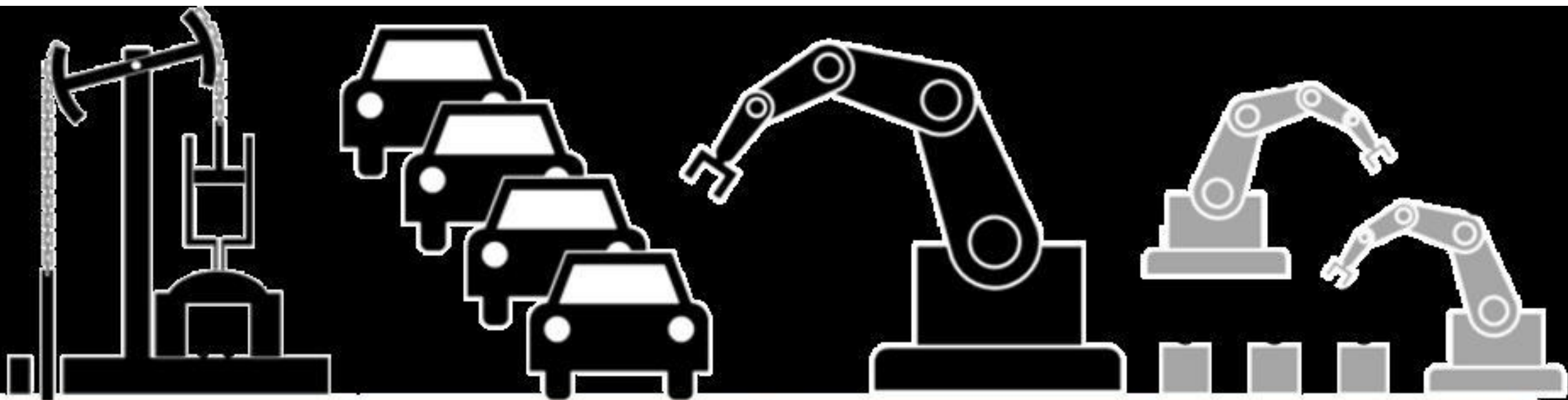
Changes Driven by the Fourth Industrial Revolution

Larry Hartshorn

Corporate Vice President

LIMRA LOMA Global





1st

Mechanization,
water power, steam
power

2nd

Mass production,
assembly line,
electricity

3rd

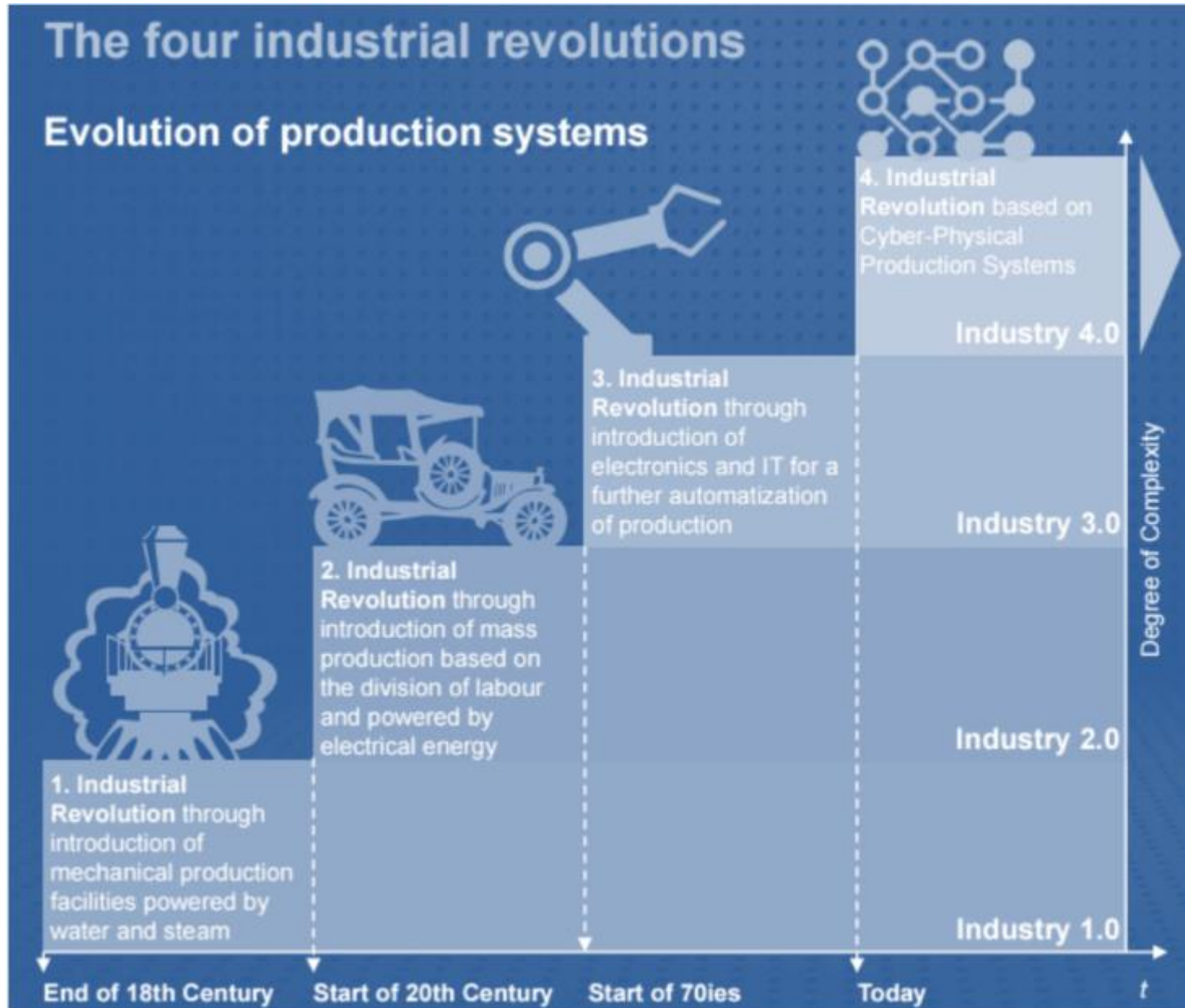
Computer and
automation

4th

Cyber Physical
Systems

The four industrial revolutions

Evolution of production systems

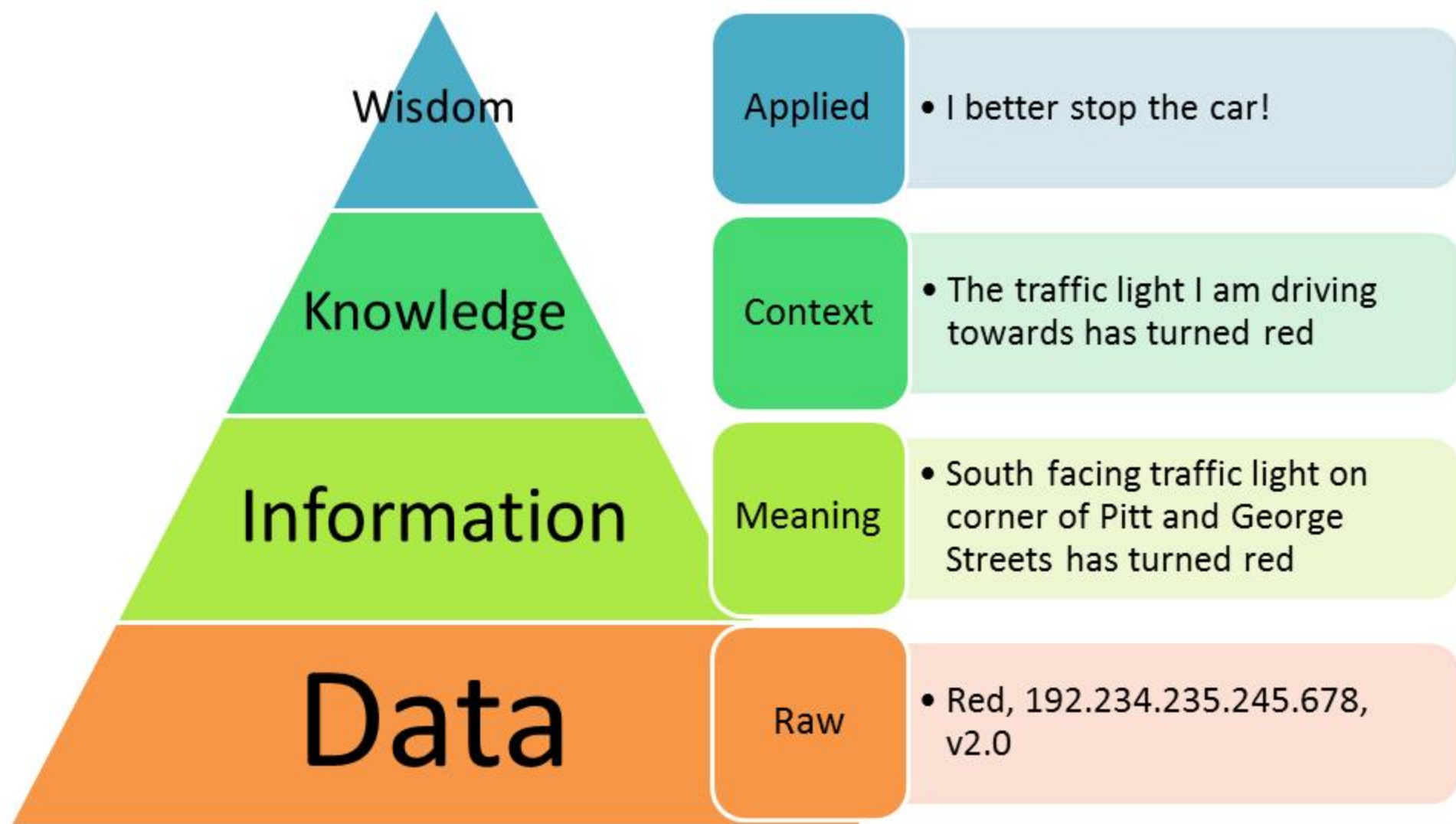


Systems are being transformed
– not specific products or services

Cyber physical systems

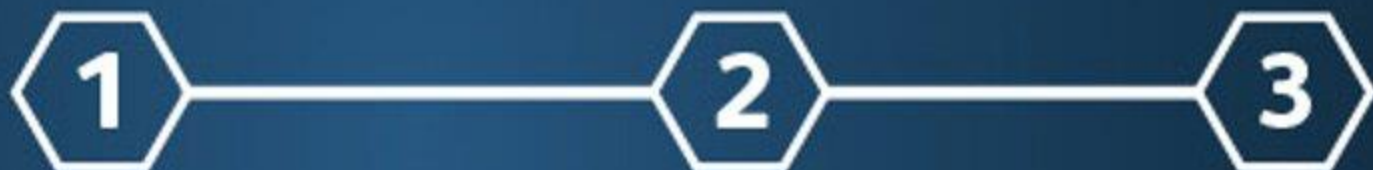
combine communications, IT, data and physical elements integrating a number of core technologies:

- Sensor networks (receptors)
- Internet communication infrastructure (IP)
- Intelligent real-time processing and event management (CPUs)
- Actors for mechanical activities
- Embedded Software for logic
- Big Data and Data Provisioning
- Automated operations and management of system activities
- Advanced Robotics
- 3D/4D Printing



4IR IS ABOUT CONNECTIVITY

It's about linking physical networks with cyber networks as one system, to allow real time information flow. This will allow insights to be discovered and acted upon quickly, boosting the value add to customers.



The three core components:

1 The Industrial Internet of Things - machines and other technologies that collect, share and act on data between themselves

2 Big Data (the capture of data on everything) and real time analysis of that data by machines and systems

3 Secure and reliable digital infrastructure to connect it all up

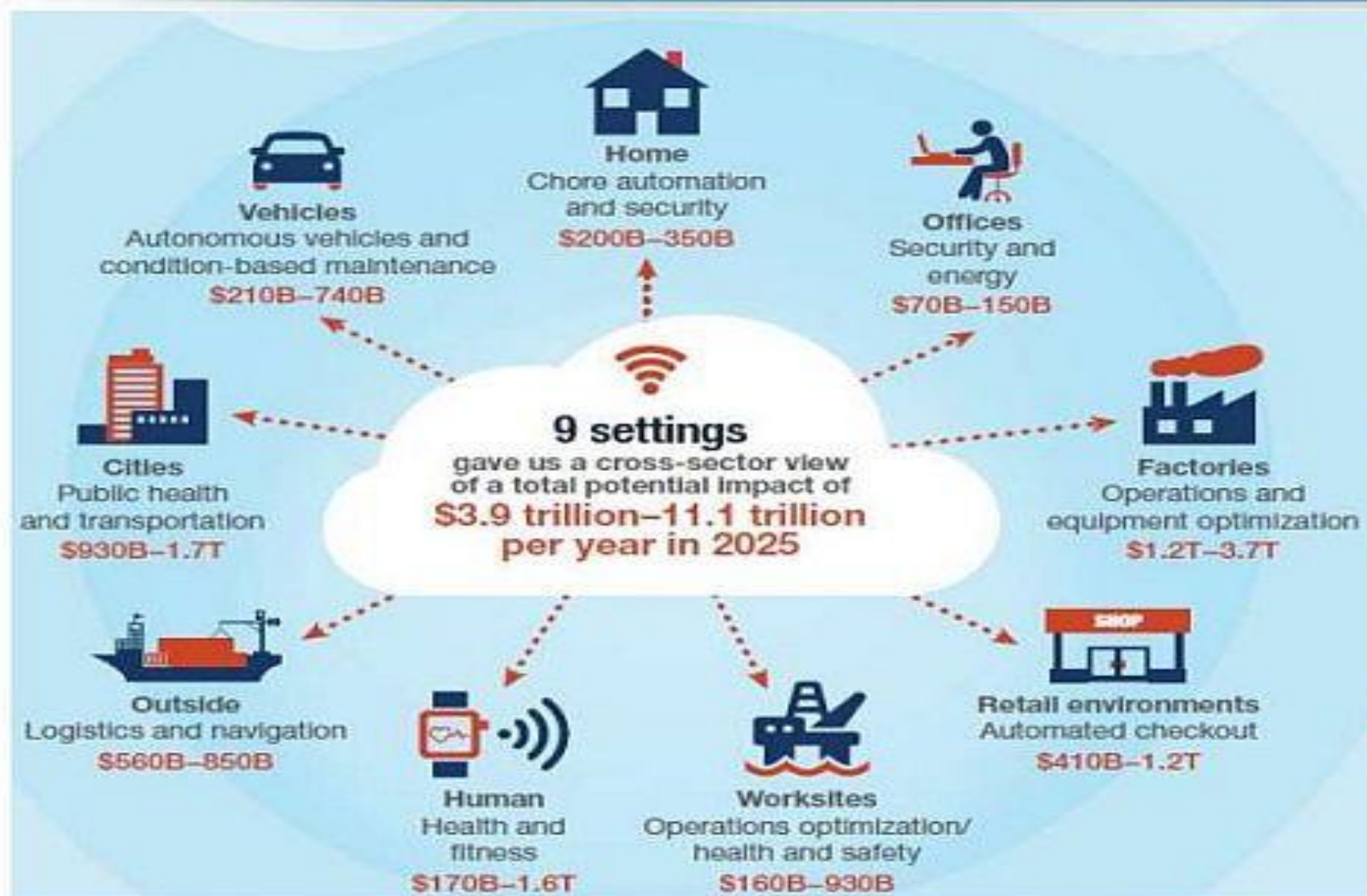


What is IoT ?

"The Internet of Things is the network of physical objects that contain embedded technology to communicate and sense or interact with their internal states or the external environment." **Gartner**



The Internet of Things and the Insurance Industry



Sources: McKinsey Global Institute, *The Internet of Things: Mapping the Value Beyond the Hype*, June 2015; Insurance Information Institute.

- The “Internet of Things” will create trillions in economic value throughout the global economy by 2025
- What opportunities, challenges will this create for insurers?
- What are the impact on the insurance industry “value chain”?

Vitality partner

Apple Watch

 Health insurance quotes, call 0808 163 4924

 Life insurance quotes, call 0808 278 8142



AVAILABLE NOW

Join Vitality and get Apple Watch Series 2
or Apple Watch Nike+ from £69.

Get a quote

Health insurance quote



Life insurance quote



85°

4°

1°

Life is movement

By using artificial intelligence, AIMO identifies data patterns that predict and identify health risks and movement limitations.

[Contact us](#)



1 Brush. 2 Sync. 3 Beam.



Smart, dynamic dental insurance



**Smart,
dynamic
health &
life
insurance**



[illegible]

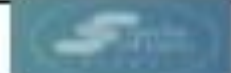
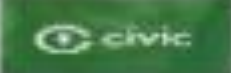


Blockchain insurance participants

Blockchain Testers

Incumbents	Blockchain Initiative
	Investigating potential efficiency gains by Blockchain adoption
	Testing Blockchain to boost CAT bond trades
	Working on multiple POCs to show how Blockchain can reinvent insurance process
	Testing Blockchain technology for its wealth management operations
	Looks to Blockchain to Reduce Friction in Insurance Market
	Became first Chinese member of R3 Blockchain consortium
	Became member of R3 Blockchain consortium

(Insur)Tech to watch

Insur(Tech)	Blockchain Initiative
	A venture firm that focuses on Blockchain technology across Fintech and IoT
	Developing Ethereum-Based DAO for Distributed P2P Insurance
	Insurance Platform using Blockchain and smart contracts
	Insurance over Blockchain for Shared Economy
	Brings Blockchain to Fight Against Diamond Theft
	Telematics platform that uses Ethereum and AI for real time car/driver diagnostics
	Self-executing contractual states, stored on the Blockchain
	Blockchain-based identity solution to tackle the problem of consumer identity theft
	LenderBot, a POV micro-insurance platform.

A digital head with circuit patterns and a cityscape background. The head is composed of a grid of points, with glowing circuit lines and data points visible on its face. The background is a blurred, colorful cityscape at night, with lights and buildings creating a bokeh effect. The overall theme is technology and digital innovation.

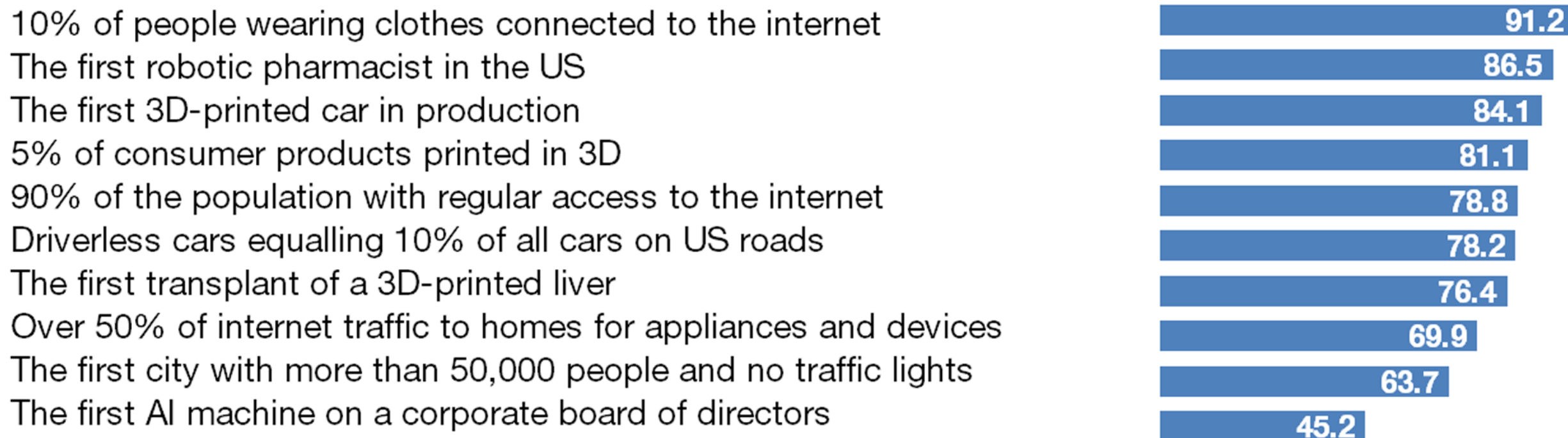
4th Industrial Revolution

When will the future arrive?

800 technology executives and experts from the information and communications technology sector were surveyed as part of our *Technology Tipping Points and Societal Impact* report

Technology tipping points expected to occur by 2025

Percentage of respondents



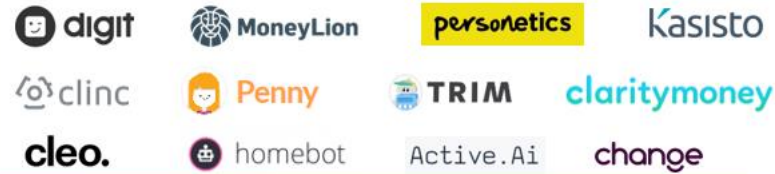


THE AI IN FINTECH MARKET MAP

CREDIT SCORING / DIRECT LENDING



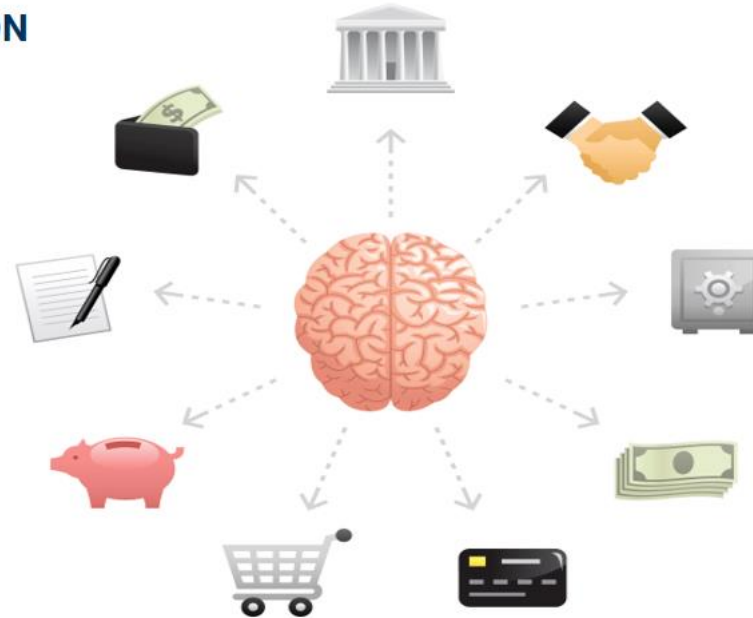
ASSISTANTS / PERSONAL FINANCE



QUANTITATIVE & ASSET MANAGEMENT



REGULATORY, COMPLIANCE, & FRAUD DETECTION



GENERAL PURPOSE / PREDICTIVE ANALYTICS



BUSINESS FINANCE & EXPENSE REPORTING



INSURANCE



MARKET RESEARCH / SENTIMENT ANALYSIS



DEBT COLLECTION



Artificial Intelligence Startups & Their Insurance Partners

Partners	Headquarters	Desc.
 Solidware + 	South Korea	Solidware is data mining SaaS to screen new customers.
 +  Nationwide	Australia	Flamingo Ventures offers a chatbot called Rosie to improve customer retention.
 + AMERILIFE	US	Riskalyze offers a software that assigns risk scores to clients to guide their investment strategy.
 + 	US	Captricity offers a software to digitize paper.
 +  ZURICH	US	Cogito Corporation offers a behavioral analytics software.



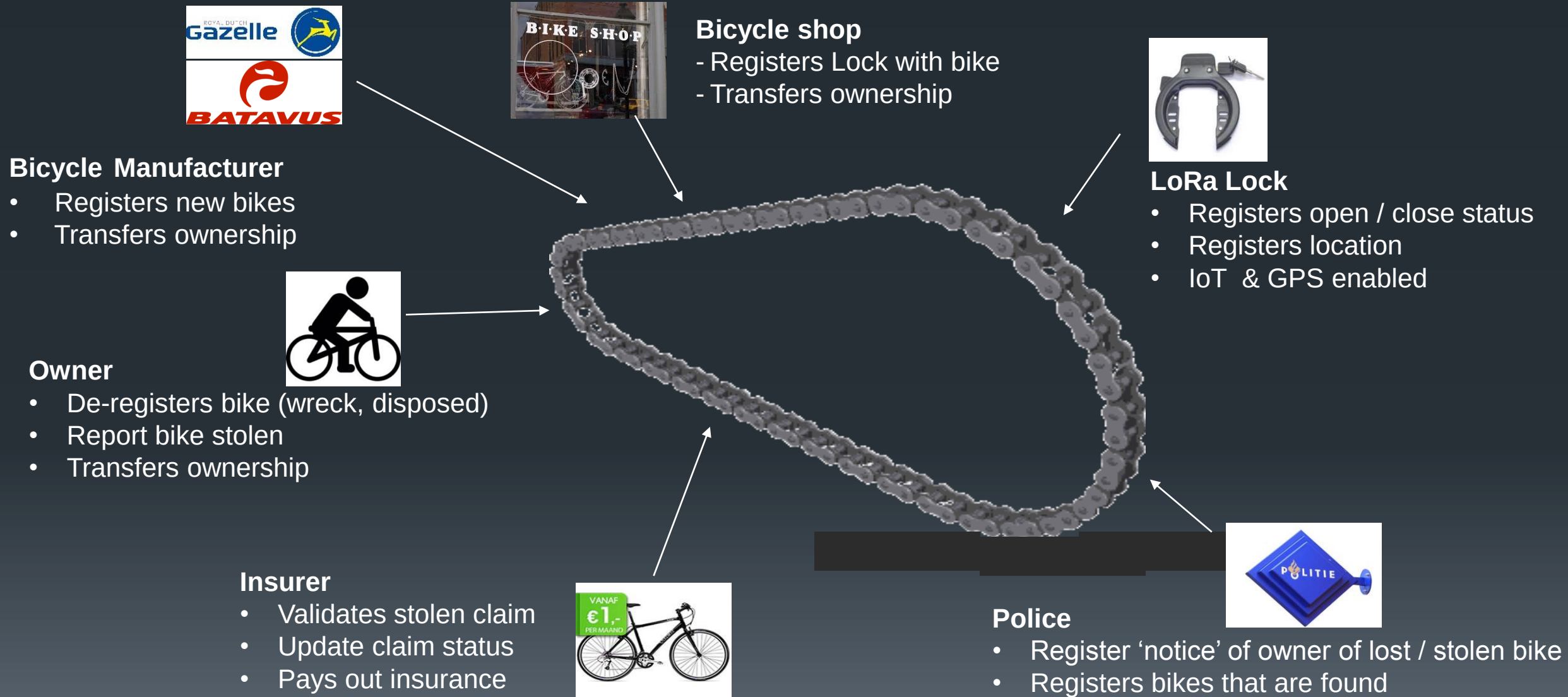
Drive Less. Save Big.

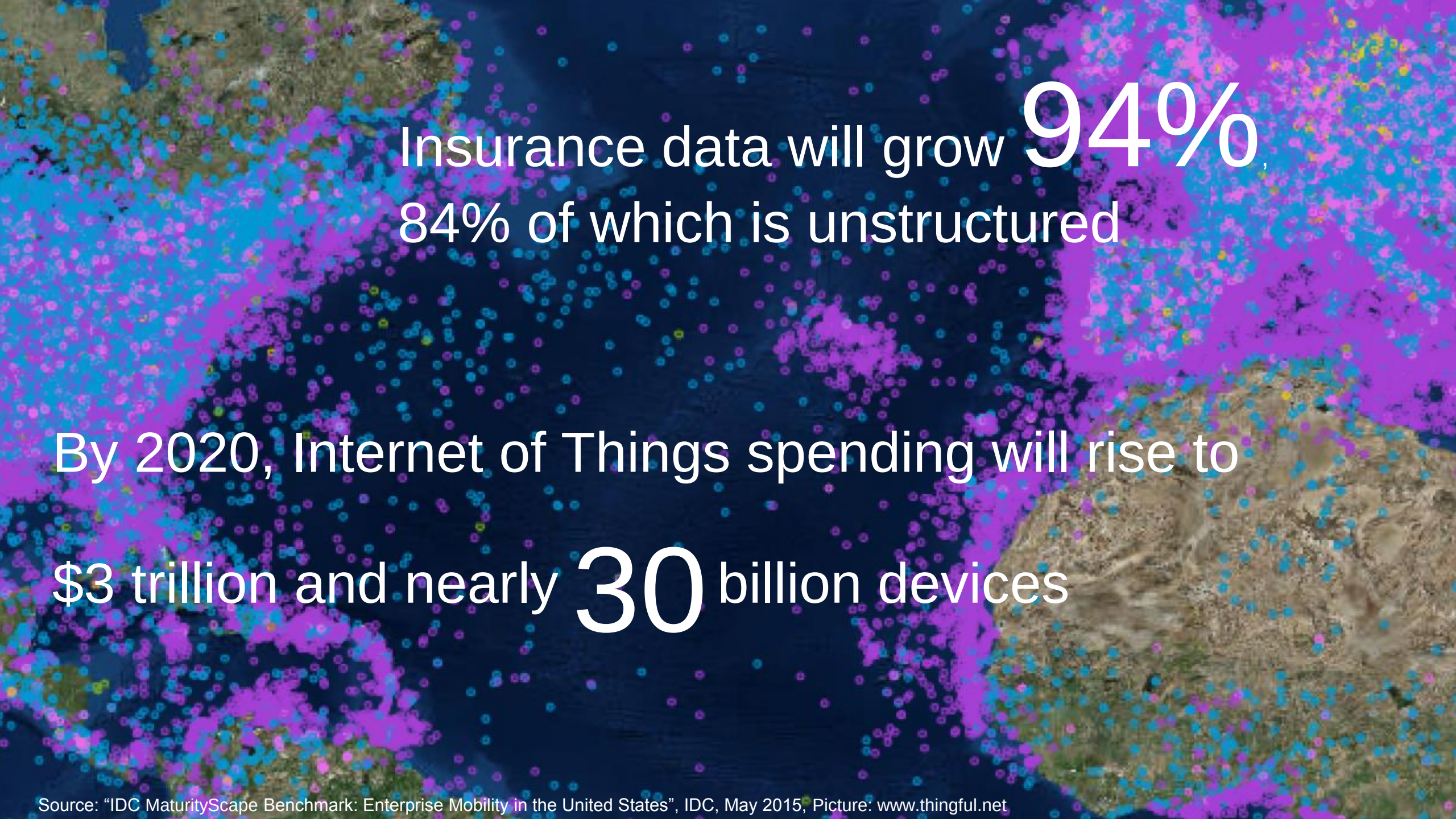
Pay-per-mile car insurance is saving our customers an average of \$500 annually.

[GET A QUOTE](#)

Call an agent at 1.888.242.5204

Blockchain will also have a potentially pervasive automation impact





Insurance data will grow **94%**,
84% of which is unstructured

By 2020, Internet of Things spending will rise to
\$3 trillion and nearly **30** billion devices

The insurance industry illustrates the shift to ecosystems



Singapore: Pilot done on 1st multinational cover using blockchain

19 Jun 2017



Singapore

Technology

American International Group, IBM and Standard Chartered Bank have successfully piloted the first multinational, "smart contract" based insurance policy using blockchain, a distributed ledger technology. The policy covers Singapore, Kenya and the US.

Related News

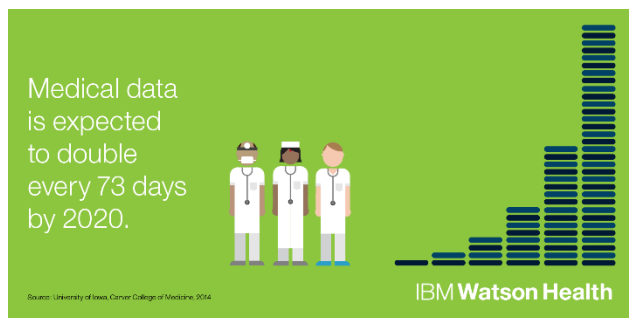
Asia: Bancassurance must achieve "win-win-win-win" for success and sustainability

Singapore: "Deal Day" to feature in FinTech Festival this year

Singapore: MetLife's LumenLab picks winner of startup programme

Singapore: Insurers urged to develop solutions for cyber and emerging risks

New Zealand: Faster, more tailored, insurance on the way



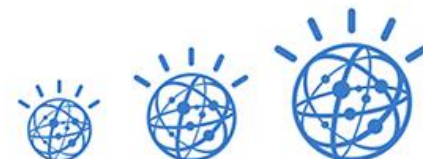
IBM Watson Flops For Cancer Treatment:
Why Did AI Fail?

The Oncology Expert Advisor is capable of:



Reading and remembering millions of pages of medical literature and practice guidelines.

Matching patients to clinical-trial protocols

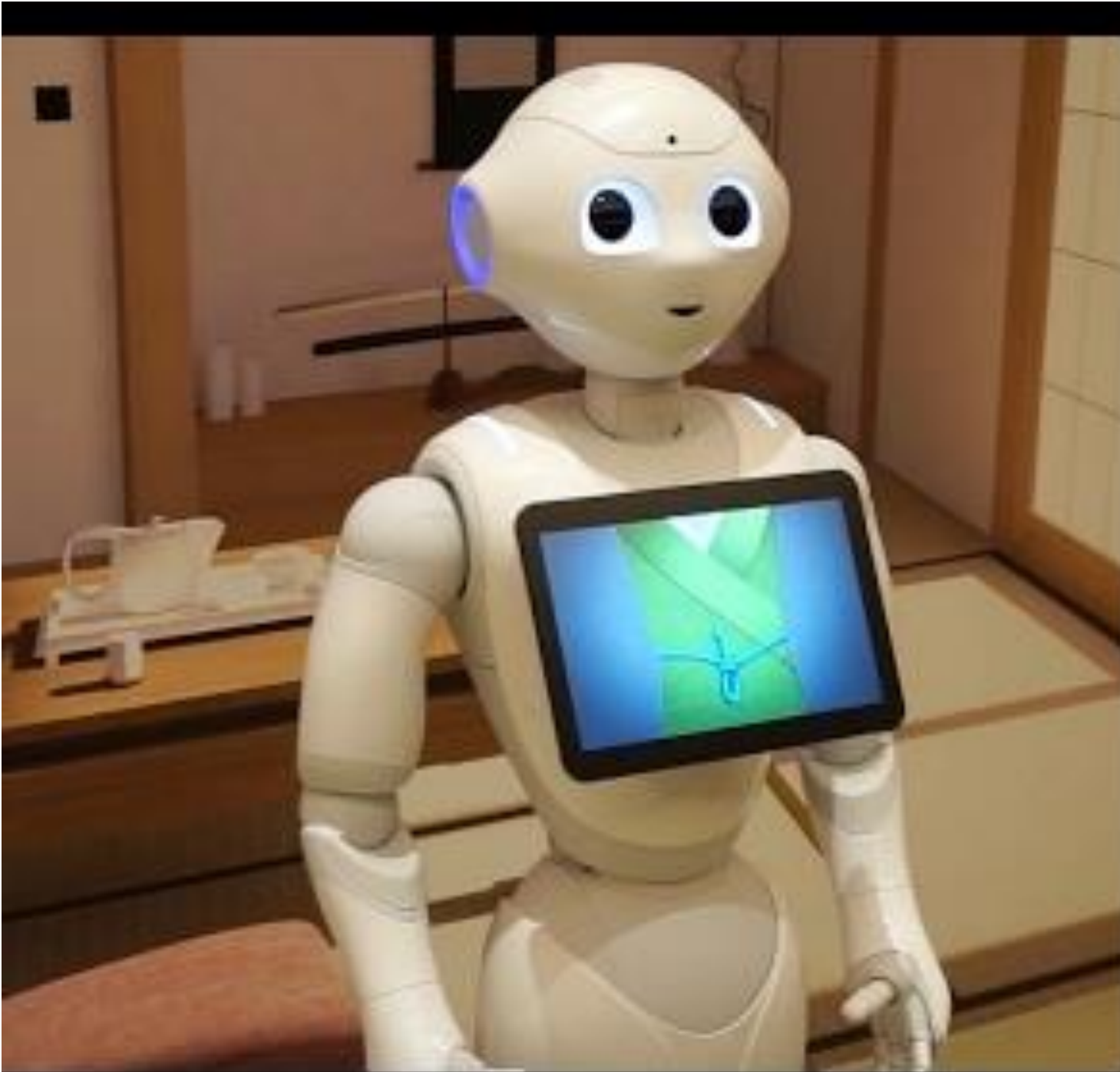


Continually "learning" over time from aggregated genomic research and clinical data from all patients.

Ranking potential treatment options based on the most up-to-date medical evidence.



Offering care advice to help manage a patient's treatment by alerting less-experienced physicians or nonspecialists to aspects of therapy they might not be aware of or overlook.



Meet **PEPPER** The Robot

We are in the midst of the 4th industrial revolution

zero

Cost of making something intelligent approaches zero

200B

By 2031, the number of connected nodes and devices will grow to 200B

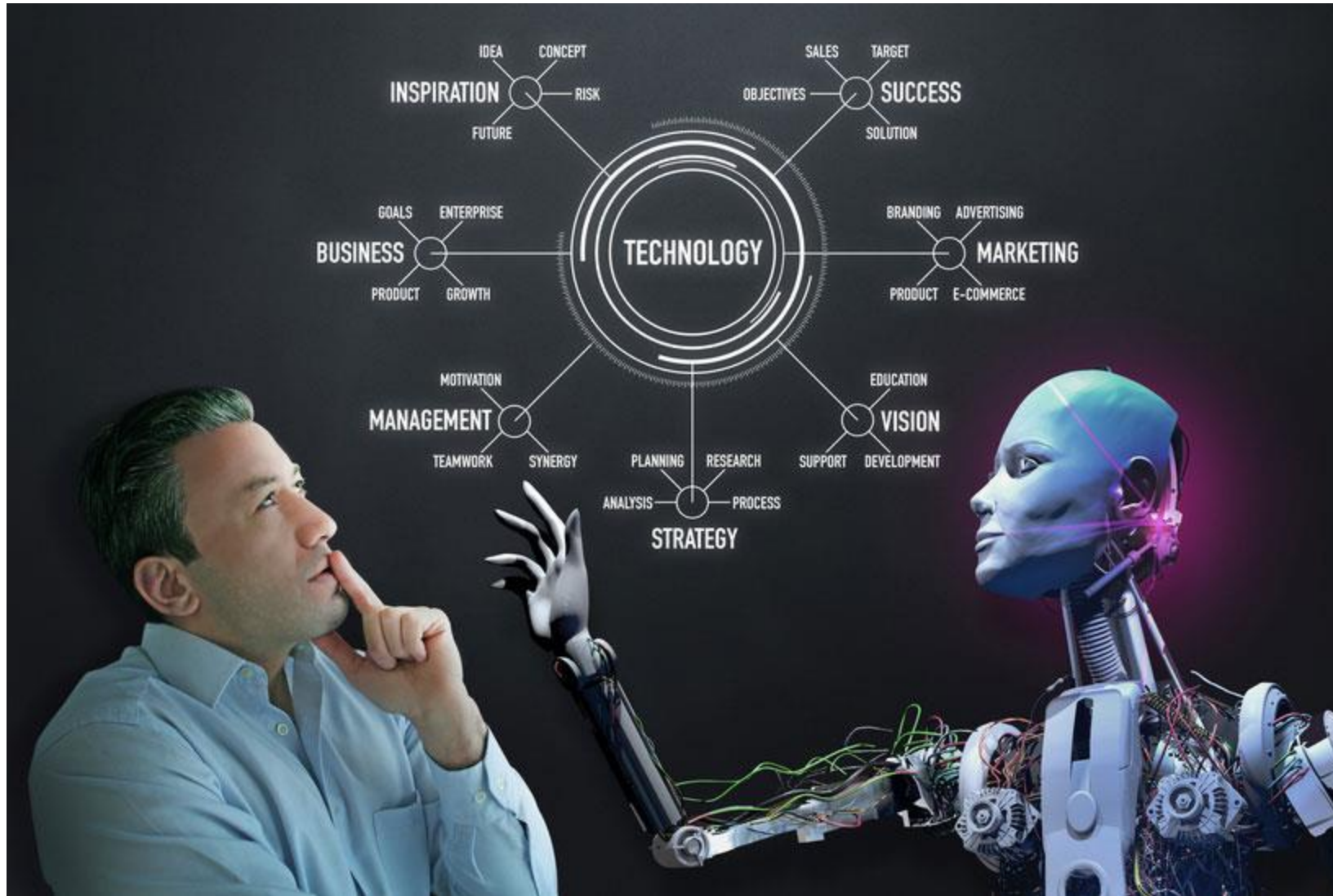
10x

Technology 10x more powerful every 5 years

**Are you
ready for
the
future?**







Hybrid assisted advising; hybrid assisted customer service

Underwriting reimagined

The image is a website banner for LAPETUS Life Event Solutions. The background is a dark, textured blue with a large, stylized eye graphic in the center. The eye is composed of various geometric shapes and patterns, giving it a digital or futuristic appearance. In the top left corner, there is a logo consisting of a teal cube and a line graph, followed by the text 'LAPETUS' in large white letters and 'LIFE EVENT SOLUTIONS' in smaller teal letters. To the right of the logo, there is a navigation menu with the links 'HOME', 'ABOUT', 'OUR TEAM', and 'PRODU' (partially visible). Below the navigation menu, there is a large teal text block that reads 'THE FUTURE OF LIFE EVENT PREDICTION IS HERE'. At the bottom of the banner, there is a teal bar with white text that reads 'We create science and technology-based solutions for lifecycle event companies in search of better, faster, more accurate results.'

LAPETUS
LIFE EVENT SOLUTIONS

HOME ABOUT OUR TEAM PRODU

**THE FUTURE
OF LIFE EVENT
PREDICTION
IS HERE**

We create science and technology-based solutions for lifecycle event companies in search of better, faster, more accurate results.

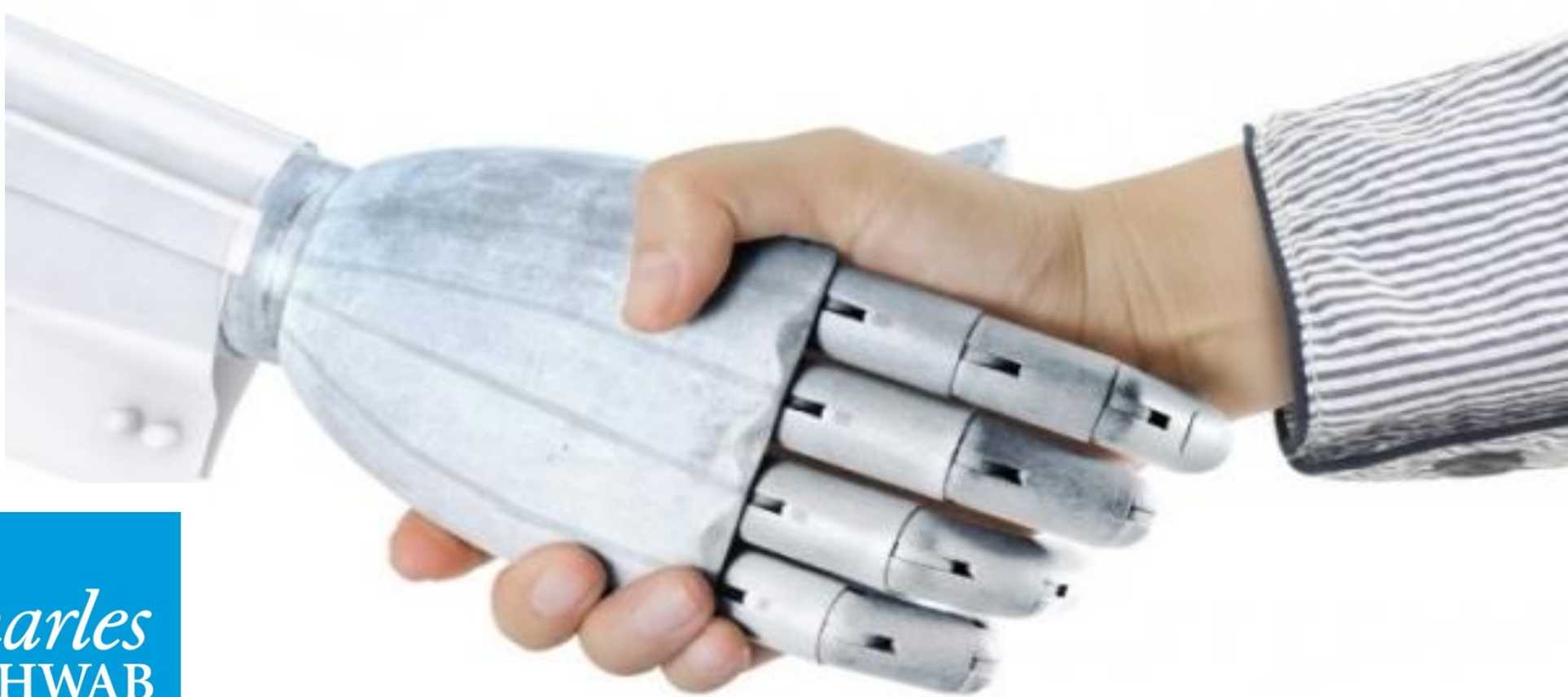
Lemonade



The world's first Peer to Peer insurance carrier

WE'VE REDESIGNED INSURANCE FROM THE GROUND UP
TO MAKE IT HONEST, INSTANT AND DELIGHTFUL

Hybrid advice model



- Source: Investment News, Dec. 13, 2016

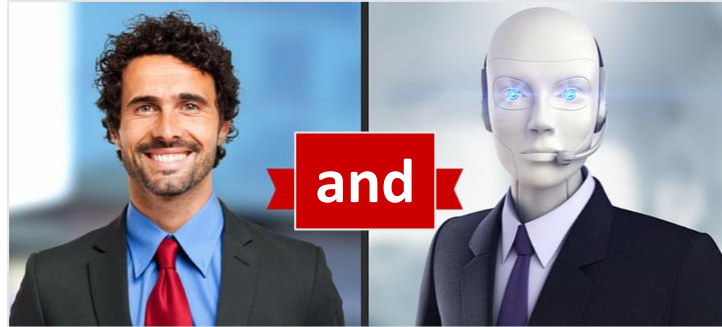


Bradesco

Selling insurance at more than 25,000 supermarkets, pharmacies, and grocery stores, using mobile devices and POS machines

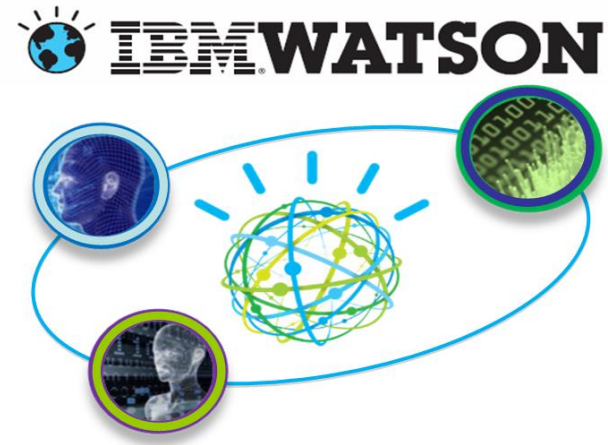


“Connected Advisor”



- Greater **automation** to help advisors more efficiently manage their businesses and their clients’ basic investment management requirements **so they can spend more time on building relationships and more fully understanding client needs.**
- Increased **collaboration** through tools that **support online communication and information sharing between advisors and their clients.**
- Enhanced **sophistication** of proactive financial solutions through the use of big data **to provide advisors with insights into their practices and their clients’ needs.**

Self learning technology



Digital advice supported by cognitive computing.

Watson Engagement Advisor

- Watson as a virtual agent (customer service/advice, sales, support,...)
 - Insurance
 - Telecommunications
 - Banking sector
- Interactive Q&A with Watson
 - Responds with weighted confidence
 - Active dialog in natural language
 - Leverages multiple data sources
 - Dynamically ingests new data, learning from user responses and outcomes
 - Answers questions and guides users over company data e.g., product manuals, FAQs, research documents, etc.
 - Direct conversation with company's clients
 - Improves client experience and reduce calls



Advisor Match

The screenshot displays the Sun Life Financial 'Find an advisor' interface. On the left, there are search filters: 'By location' (selected), 'By name', 'Use my current location', 'Enter your postal code' (N2J 4C5), 'Refine advisor match results', 'By distance' (slider from 0 to 200 km, set at 25 km), 'By language' (English), 'By gender' (Female), and 'By designation' (No preference). On the right, a map shows 8 advisors within 25 km of N2J 4C5, speaking English, and being Female. Below the map, two advisor profiles are shown: Michelle Rogers B.A. and Liana Carvalho B.A. Both are located in Waterloo, ON, and are 1.08 km away. Michelle Rogers' profile includes a photo, a bio, contact information (phone, email, social media), and a 'Contact this advisor' button. Liana Carvalho's profile also includes a photo, a bio, contact information, and a 'Contact this advisor' button.

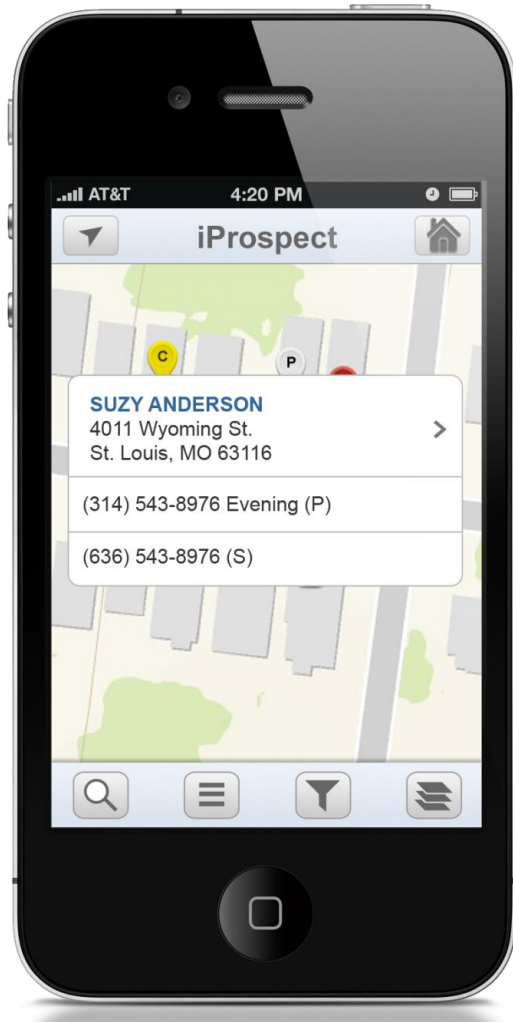
Consumers can search for advisors by location, gender, military experience and language preferences

– even for advisors who share a LinkedIn connection!



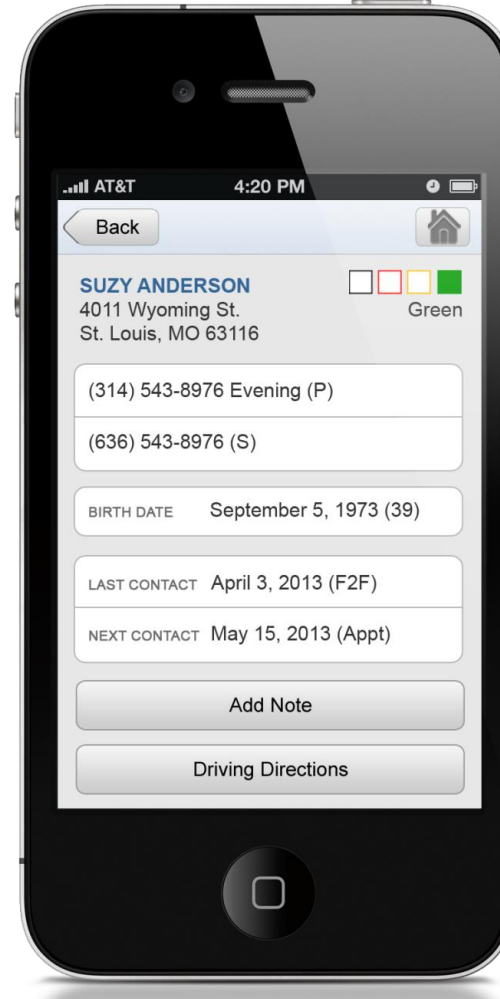
They also will be able to see testimonials and ratings of the agents

iProspecting



Tap on a
location to
get additional
information

**Edward
Jones**



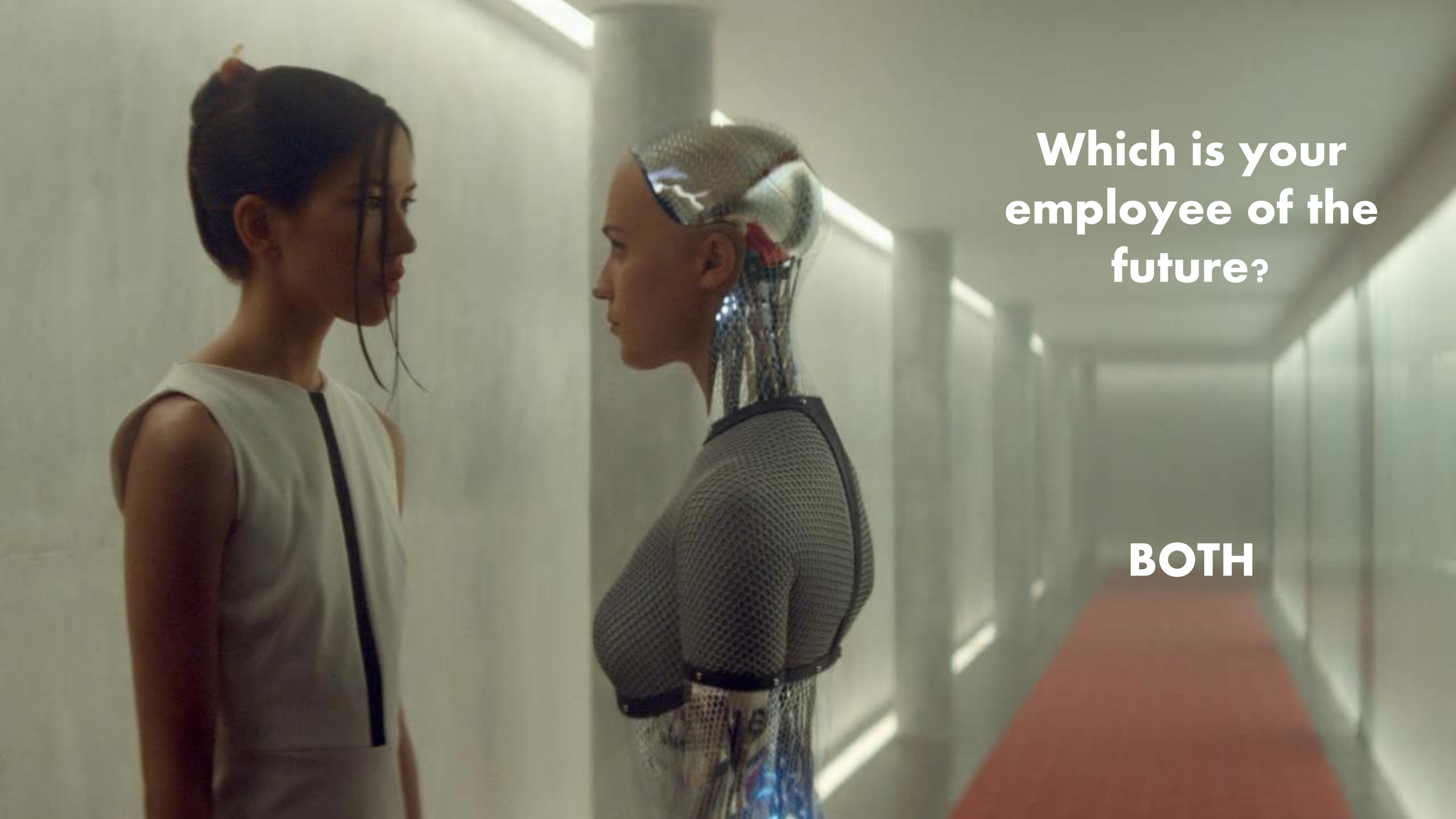
Insurance Advisor



“Alexa...

- ...tell Insurance Advisor I’d like to find an agent in my area.”**
- ...ask Insurance Advisor what total vehicle loss is.”**
- ...ask Insurance Advisor what types of insurance Safeco offers.”**

The image shows a black Amazon Echo smart speaker on the right. To its left is a vertical stack of five circular icons: a magnifying glass over a person (blue), a car (green), a sailboat (orange), a house (yellow), and a motorcycle (dark blue). In the bottom right corner, the Safeco logo is displayed, consisting of the word "Safeco" in white text on a dark blue rectangular background.

A woman with dark hair in a bun, wearing a white sleeveless dress with a black vertical stripe, stands in profile facing a robot. The robot has a metallic, mesh-like head and torso with some blue and red internal components visible. They are in a modern, brightly lit hallway with white walls and a red carpet. The hallway recedes into the distance with glass railings on the right side.

**Which is your
employee of the
future?**

BOTH

국내 보험산업의 4차 산업혁명 대비와 향후 과제

목차

- I. 4차 산업혁명과 보험산업
- II. 국내 보험산업의 대응 현황
- III. 향후 과제

I. 4차 산업혁명과 보험산업

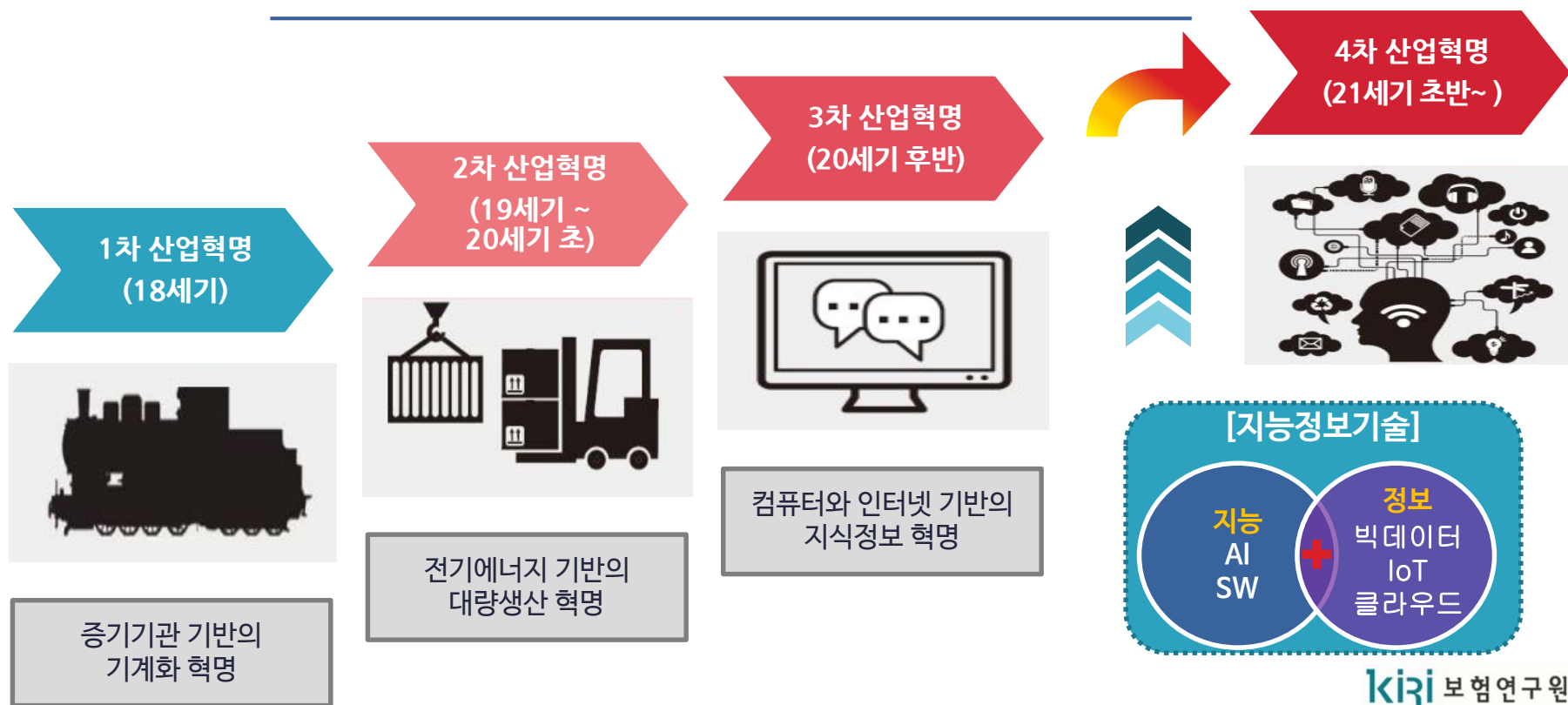
4차 산업혁명이란?

4차 산업혁명이란 제조업과 정보통신기술(ICT)을 융합하여 작업경쟁력을 제고하는 차세대 산업혁명

- 사이버물리시스템(CPS), 사물인터넷(IoT), 클라우드 컴퓨팅, 인공지능(AI), 빅데이터 등 첨단 정보통신기술을 활용하여 모든 사물들의 지능화(intelligent)와 초연결(hyper-connection)을 지향

“모든 것이 연결되고 보다 지능적인 사회로의 진화”

- 다보스 포럼, 2016 -



보험산업이 직면한 문제? 보장부족(underinsurance)

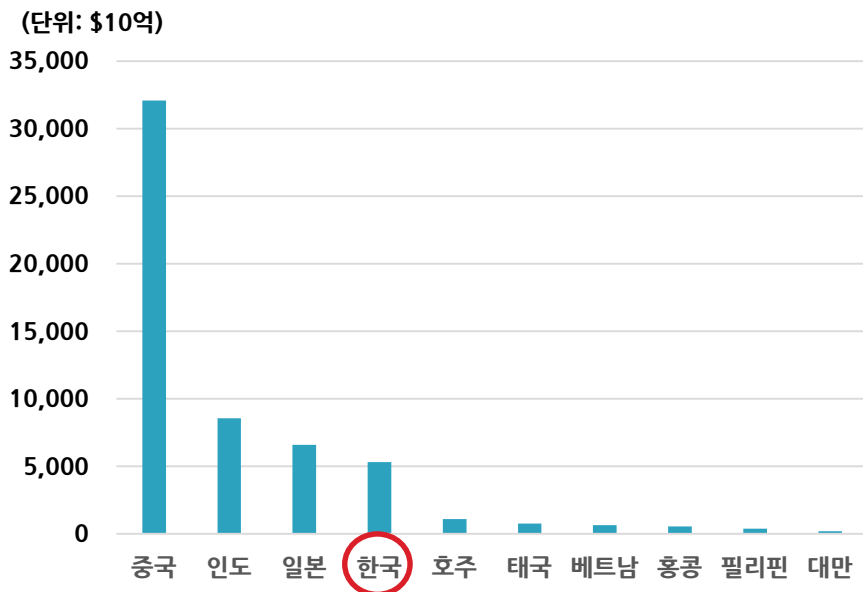
우리나라는 **사망·장수·질병·사고 등 위험에 대해 실제 발생 시 필요자금과 대비자금 간에 큰 격차 존재**

- **보장격차**란 보험사고 발생 시 경제적으로 필요한 실제 금액과 보험 등을 통해 마련해놓은 보장 금액의 차이를 의미
- 예) 사망보장격차(mortality protection gap): 가족이 사망했을 때 일정한 생활수준을 영위하는 데 필요한 금액과 보험·저축을 통해 이미 마련한 보장금액 간 차이

경제적 의사결정 이외에 **보험시장 비효율성**으로 인해 발생하는 **보장격차 존재**

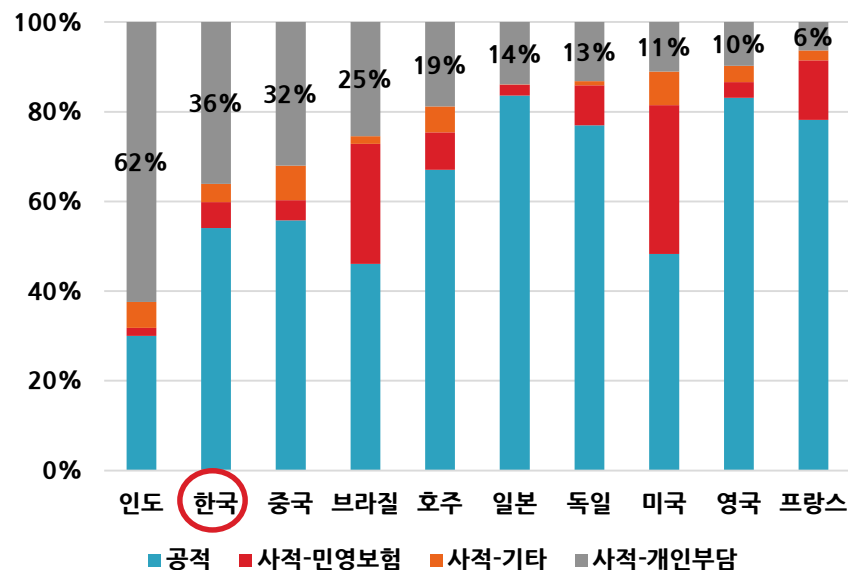
- 소비자가 원하는 상품 및 서비스와 생산자가 제공하는 상품 및 서비스 사이에 불일치 존재

사망보장격차(2014년)



자료: Swiss Re(2015), "Mortality Protection Gap: Asia-Pacific 2015" 참고

건강보장격차(의료비 지출 비중, 2014년)



자료: World Health Organization

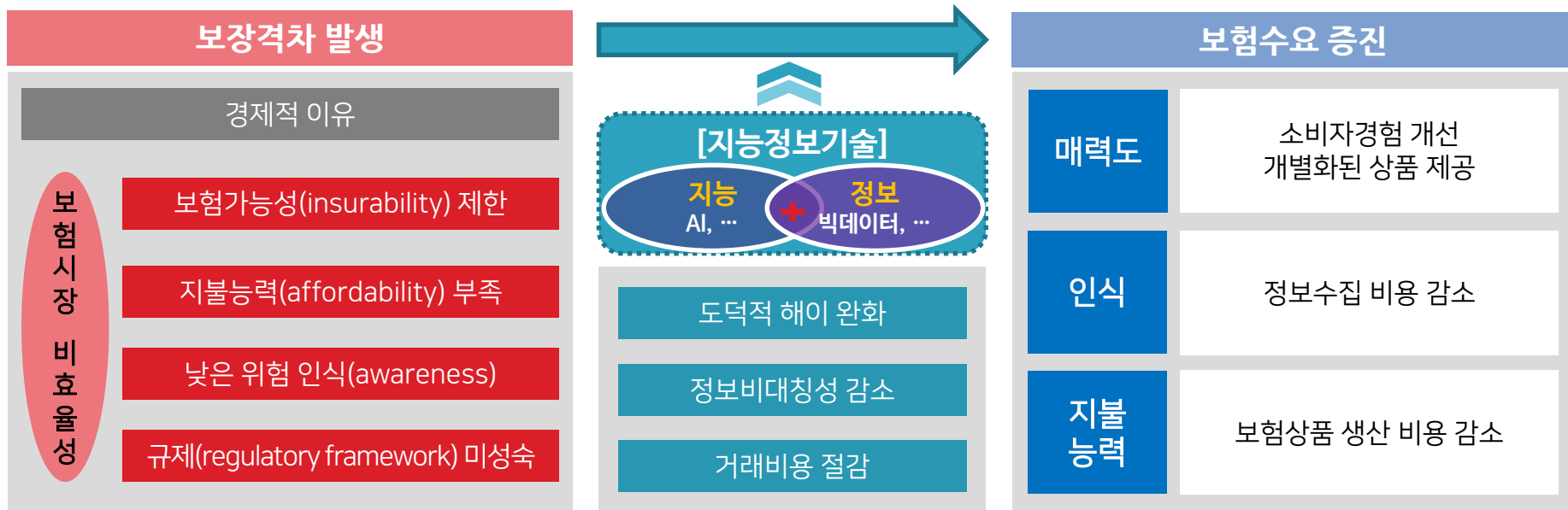
4차 산업혁명과 보험산업? 보장격차 완화

4차 산업혁명 관련 기술 활용을 통해 보장격차 완화 가능

- 매력도, 인식, 지불능력 측면에서 보험수요 증진

4차 산업혁명 시대에 새롭게 발생하는 리스크에 대해 적절히 대응하지 못한다면 향후 보장격차 심화

- 스마트 홈, 스마트 공장, 공유 경제 등 하에서 새로운 리스크 발생 가능(예, 사이버 리스크)

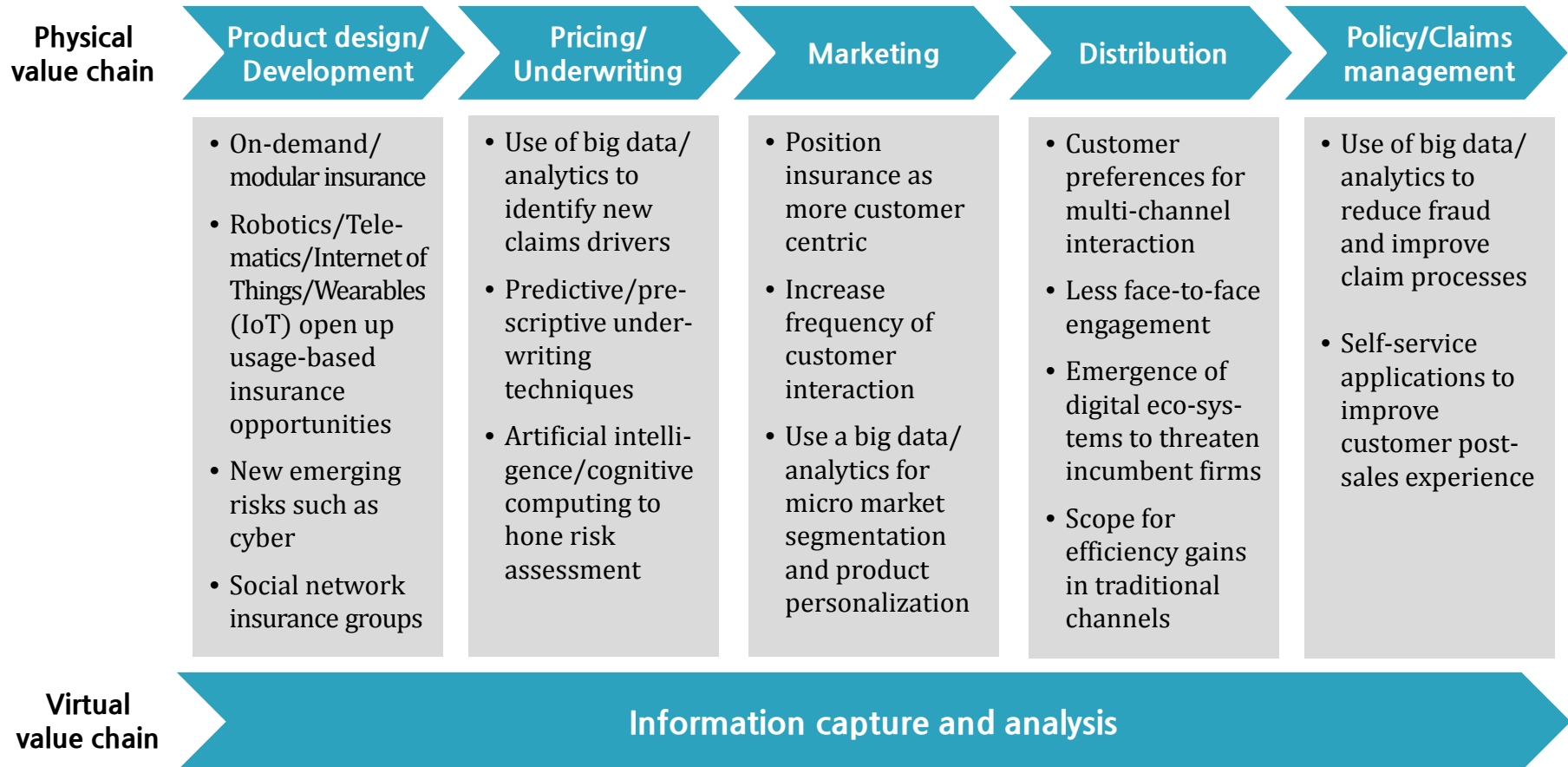


자료: The Geneva Association (2014, 2016), "The Global Insurance Protection Gap", "Harnessing Technology to Narrow the Insurance Protection Gap" 참고

4차 산업혁명과 보험산업? 보험업 가치창출 프로세스 개선

4차 산업혁명 관련 기술은 **보험업 가치창출 프로세스를 개선시켜** 소비자에게 맞는 **개별화된 상품 및 서비스를 보다 저렴한 가격에 제공할 수 있게 함**

- 위험 인식, 측정, 모니터링, 통제하는 능력이 정교화됨에 따라 기존에 커버하지 못한 보험 수요에 대해 보장 가능



II. 국내 보험산업의 대응 현황

정책 대응 현황

금융당국은 IT·금융 융합에 대한 적극적 지원을 통해 우리나라 금융산업의 국제경쟁력 제고 추진

- 금융서비스 혁신을 저해하는 규제환경 정비 추진 / 4차 산업혁명으로 발생 가능한 역기능에 대한 보완방안 검토
- 제도 정비가 시행령 개정, 유권해석 등 금융당국 중심으로 진행되었기 때문에 전면적인 규제 패러다임 전환 한계

IT·금융융합 지원방안 (2015.01)

전자금융 규제 패러다임 전환 (전자금융거래법 등)

빅데이터 관련 규제 개선 (신용정보법, 개인정보법 등)

핀테크 산업 성장지원

보험산업 경쟁력 강화 로드맵 (2015.10)

새로운 보험환경 변화(핀테크)에 적극 대응

상품개발 자율성 제고

보험상품 비교 공시 확대

금융규제 테스트베드 도입방안 (2017.03)

비조치의견서, 위탁테스트, 지정대리인

법령상 규제면제, 필요 시 특별법 제정

경영 대응 현황 - 보험회사별 (1)

	배경 및 목표	진행사항	제약요인 및 주요이슈
A사	- 급격하게 발전하는 신기술과 그 영향에 대한 본능적인 불안감 - 뚜렷한 목표설정은 이루어지지 않음	금융환경 변화 및 경쟁사 대응 주시	- 기술 자체에 대한 이해도 낮음 - 자회사 소유업종 및 업무위탁 범위 제한 등 관련 규제
B사	대규모 시스템 업그레이드 이후 4차 산업혁명 기술 도입 추진 전망	- 기술개발 트렌드 및 경쟁사 대응 주시 - 빅데이터 활용: 내부데이터 통합 및 비정형 데이터 활용	- 엄격한 개인정보(의료정보 등) 보호 관련 규제 - 데이터의 산업 간 공유 필요성 (보험↔비보험) - 검증된 IT기술 협력체 부재
C사	- 성숙산업 진입에 따른 경영효율성 제고 필요성 증대 - 보험업 업무영역 확장 대비	- 현재는 교육에 집중 - 가치사슬(value chain) 분석 : ICT 기술이 활용될 수 있는 가치창출 지점 검토	- 단기적으로 사업모형 및 보험 상품 변화가 어려움 : 타 금융업에 비해 상품주기가 장기
D사	신기술 등장에 따른 보험산업 생태계 변화에 대응	- 외부전략컨설팅을 통한 경영진단 - 온라인·모바일 채널 방향성 및 적용가능한 기술 검토	- 보험산업 내 보수적 관행 : 신기술 도입에 수동적 자세 - 낮은 기술 성숙도(예, 인공지능)

* 본 자료는 2017년 3월 ~ 5월에 수행한 개별 보험회사 인터뷰를 바탕으로 함

경영 대응 현황 - 보험회사별 (2)

	배경 및 목표	진행사항	제약요인 및 주요이슈
E사	4차 산업혁명 기술 도입을 통한 고객센터 서비스 개선 추구	- 클라우드 기반 업무 시스템 - 챗봇 도입을 통한 단절 없는 고객센터 서비스	- 금융정보 클라우드 처리 규제 - 클라우드 기반 시스템 도입 시 계약자 개인정보보호
F사	디지털 혁신을 통한 고객경험 (customer experience) 향상	생활습관 및 건강상태 정보를 활용한 보험상품 및 서비스 (웨어러블기기 활용)	- 새로운 상품 및 서비스에 대한 인가 여부 - 웨어러블 기기 제공에 따른 법률 위반 가능성(특별이익 제공)
G사	- 콘텐츠 디지털화 작업 - 신상품·신사업 발굴	- 인공지능: 챗봇 - 블록체인: 보험금 자동 지급 서비스 - 빅데이터: 보험계약대출 및 마케팅 활용 솔루션	- 새로운 기술활용에 대한 법적 근거 부재 - 직접운영보다 위탁운영을 통한 기술도입 추진
H사	4차 산업혁명 영향에 대한 경영자의 적극적 대응 4차 산업혁명 생태계에서 주도적 역할	- 빅데이터 분석 기반 솔루션을 통한 생애주기별 고객관리 - 인슈어테크 관련 신생기업 지원	- 빅데이터 기반 상품 및 서비스에 대한 인가 여부 - 낮은 기술 성숙도(예, 인공지능) - 거대 IT회사의 금융업 침투 가능성 - 공공데이터 활용 제약

* 본 자료는 2017년 3월 ~ 5월에 수행한 개별 보험회사 인터뷰를 바탕으로 함

경영 대응 현황

4차 산업혁명에 대한 경영 대응 현황을 살펴보면 **보험회사간 적극성·성숙도 측면에서 다양함**

- 대부분의 보험회사들은 4차 산업혁명으로 인한 새로운 금융환경 변화를 인식하고 있으나 아직까지 새로운 사업모형을 확립하여 확장하는 회사는 거의 없음
- **경영자 의지** 및 **준비기간**의 차이에 따라 대응단계가 달라지고 구체적인 **사업모형**별로 활용기술이 다름

대응단계	세부내용	현황
Stage 0 관망	• 기술발전으로 인한 금융환경 변화 파악 • 관련 산업 및 경쟁사 대응 주시	• A사: 금융환경 변화 및 경쟁사 대응 주시 • B사: 대규모 시스템 업그레이드 이후 추진
Stage 1 가치창출 기회 포착	• 4차 산업혁명 관련 기술이 접목될 수 있는 가치창출 지점 포착 • 협업에 적합한 IT 기술업체 검토	• C사: 가치사슬 분석을 통한 기술활용 기회 포착 • D사: 외부전략컨설팅을 통한 경영진단
Stage 2 구체적 사업모형 설계	• 가치설정 및 수익화 방안 등 구체적인 사업모형 구상 • 사업모형 최적화 • 운영 방식 설정(직접, 협업, 위탁 등)	• E사: 클라우드 기반 업무 시스템 • F사: 생활습관 및 건강상태 정보를 활용한 보험상품 • G사: 블록체인 활용한 보험금 자동 지급 서비스
Stage 3 파일럿 시험 실행	• 파일럿 시험에 대한 관리구조 설정 • 파일럿 시험 대상 설정 및 실행 • 시험 결과를 바탕으로 사업모형 실현가능성 평가	• H사: 빅데이터 기반 마케팅, 고객관리 등 활용 솔루션
Stage 4 사업모형 확립·확장	• 새로운 사업모형에 따른 목표 설정 • 조직개편 및 인력조정 • 신사업에 대한 운영 지침 규정화	?

* 본 자료는 2017년 3월 ~ 5월에 수행한 개별 보험회사 인터뷰를 바탕으로 함

새로운 사업모형을 확립·확장하는 수준까지 도달하지 못한 이유?

현재 4차 산업혁명 관련 기술 도입은 비용 대비 수익 관점에서 여전히 불확실성이 높음

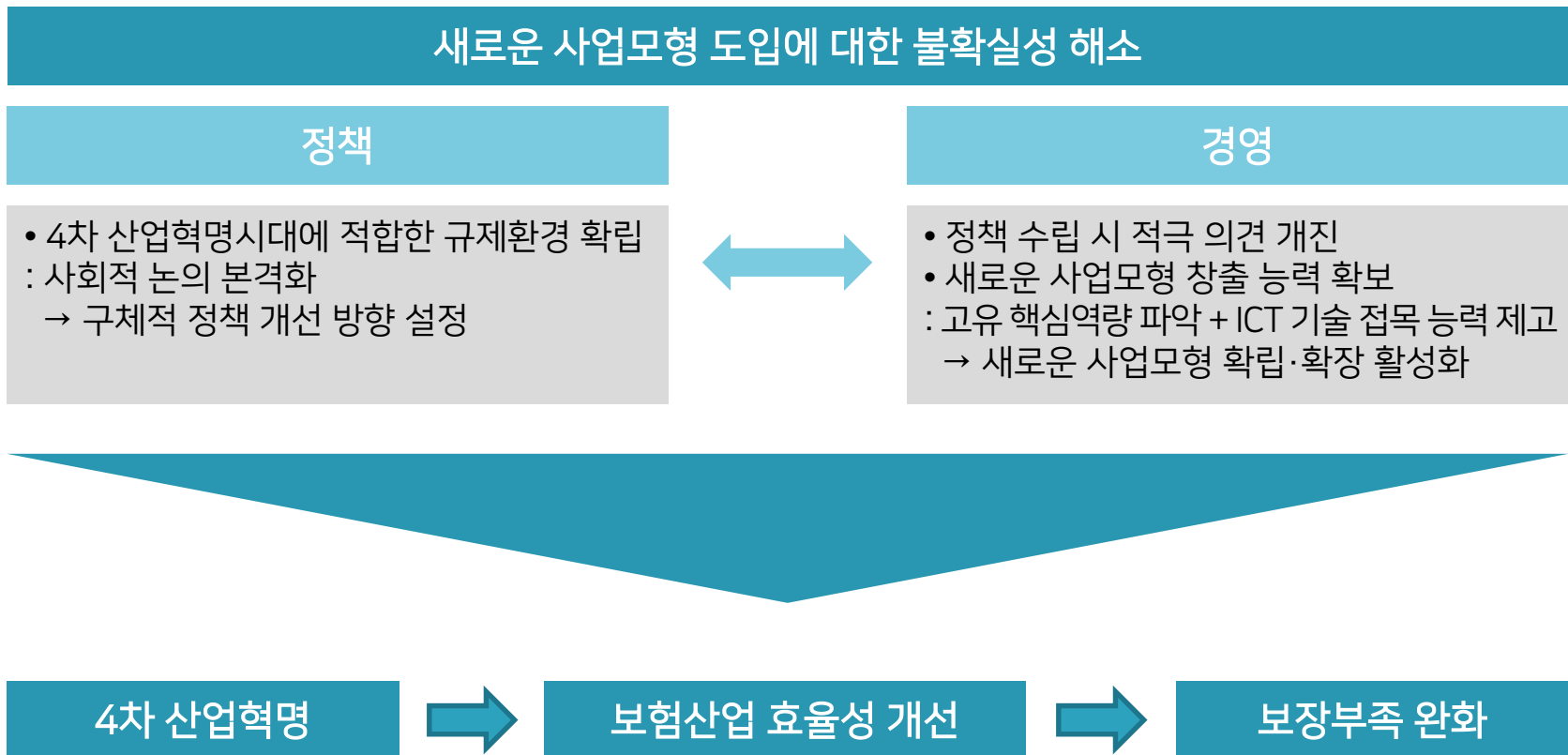
- 경영자 및 실무자의 **새로운 사업모형에 대한 이해 및 창출 능력**이 상이
- 보험회사별로 새로운 사업모형 확립 및 확장에 따른 **인력 조정 및 시스템 개선 비용**이 다름
- 외부적으로 새로운 상품 및 서비스에 대한 **소비자 수요 예측에 불확실성**이 존재
- **기술 미성숙**으로 보험회사가 즉시 활용 가능하지 못하고, 기술 활용에 따른 **법적 위반 위험**이 존재함



III. 향후 과제

불확실성 해소

보험산업이 4차 산업혁명에 적극적으로 대응하기 위해서는 **정책, 경영 측면에서의 불확실성 해소 필요**



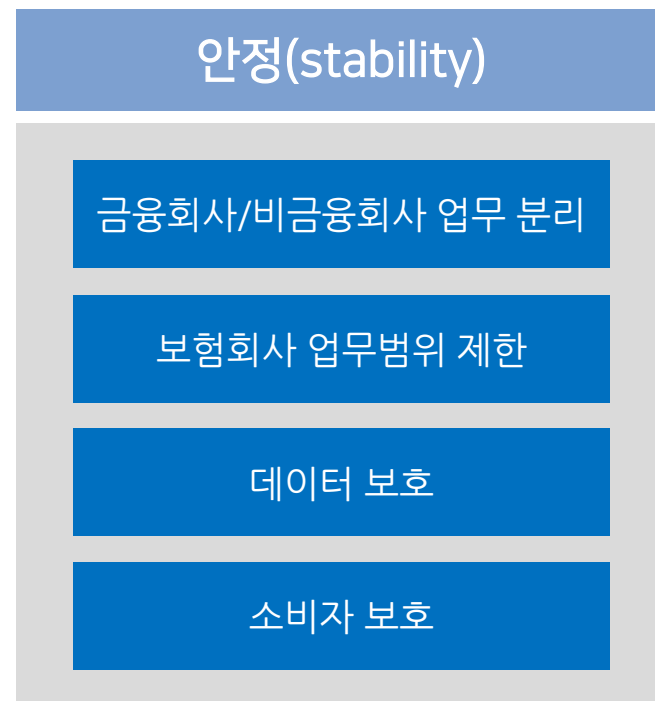
정책 과제

혁신과 안정 간 균형 있는 정책 개선 방향 필요

- 상품 및 서비스 융합으로 산업분야 간 활동경계가 불분명해짐에 따라 **보험업 인가** 및 **보험회사 업무범위**에 대한 재검토
- 질 높은 데이터 생산과 활용이 산업경쟁력 확보에 핵심적인 역할을 수행함에 따라 **개인/신용정보 보호 규제체계** 변화 논의
- 개별화된 상품 개발 및 효율 책정은 소비자 니즈를 반영하여 소비자 만족도를 높일 수 있지만, 특정 계층(예, 위험취약계층)에게는 차별이 내재될 가능성이 있어 **보험계약자에 대한 공정성 문제**가 발생할 수 있음



VS.



규제 개선 방향

보험산업 내의 **유연성**과 **다양성**을 현재보다 향상시킬 수 있도록 규제 개선 필요

	개선방안	보완방안
보험업 인가	보험업 인가 기준 세분화 (업종 중심 ⇒ 기능 중심)	IT 기반 사업모형에 대한 규제 설정 경제력 집중 및 규제차익으로 발생하는 불공정거래 감독 강화
보험회사 업무범위	보험업/보험회사 정의 재설정 업무위탁 범위 제한 완화(보험기능 전문화)	업무위탁에 대한 보험회사의 리스크 관리 에 대해 사후 감독 및 검사 강화
데이터 활용 및 보호	데이터 유통시장 추진 (데이터 수요·공급자의 권리·책임 명확화)	비식별화 관행 구축(개인정보보호) 지적재산권 제도 정비(데이터 생산자 가치)
상품 및 요율 체계	개별화된 상품 개발 및 요율 책정이 가능하도록 보험회사 자율성 확대	소비자 보호 강화

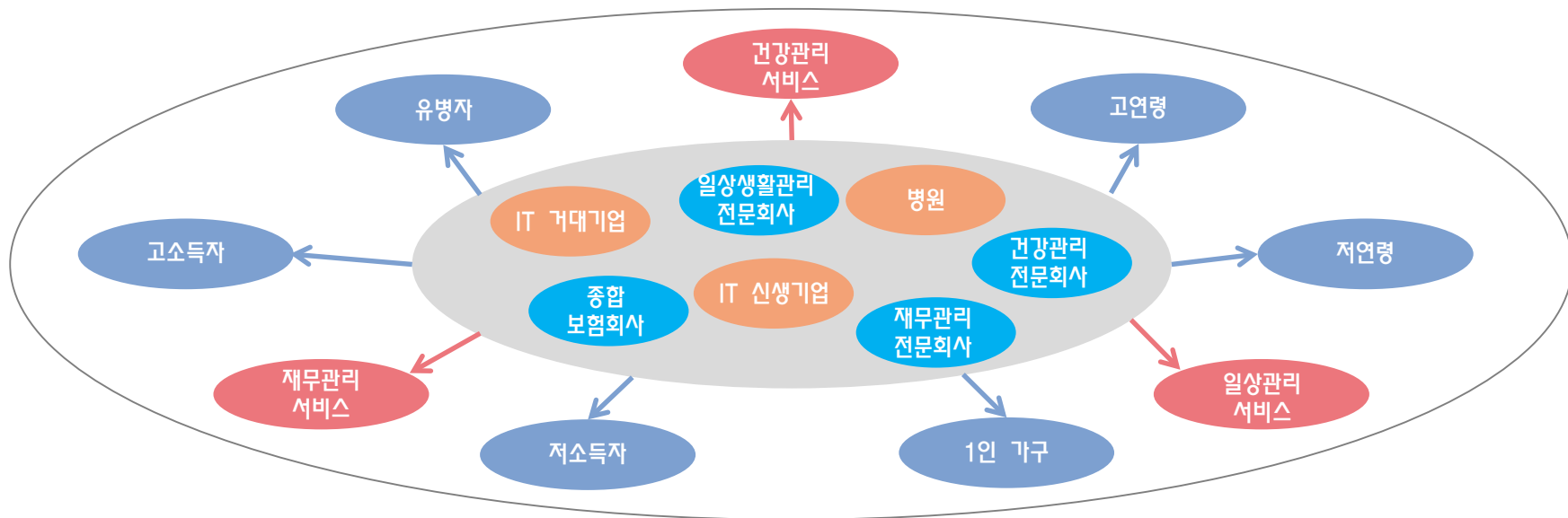
경영 과제

4차 산업혁명 관련 기술 활용을 통해 소비자 행동 변화에 대응할 필요

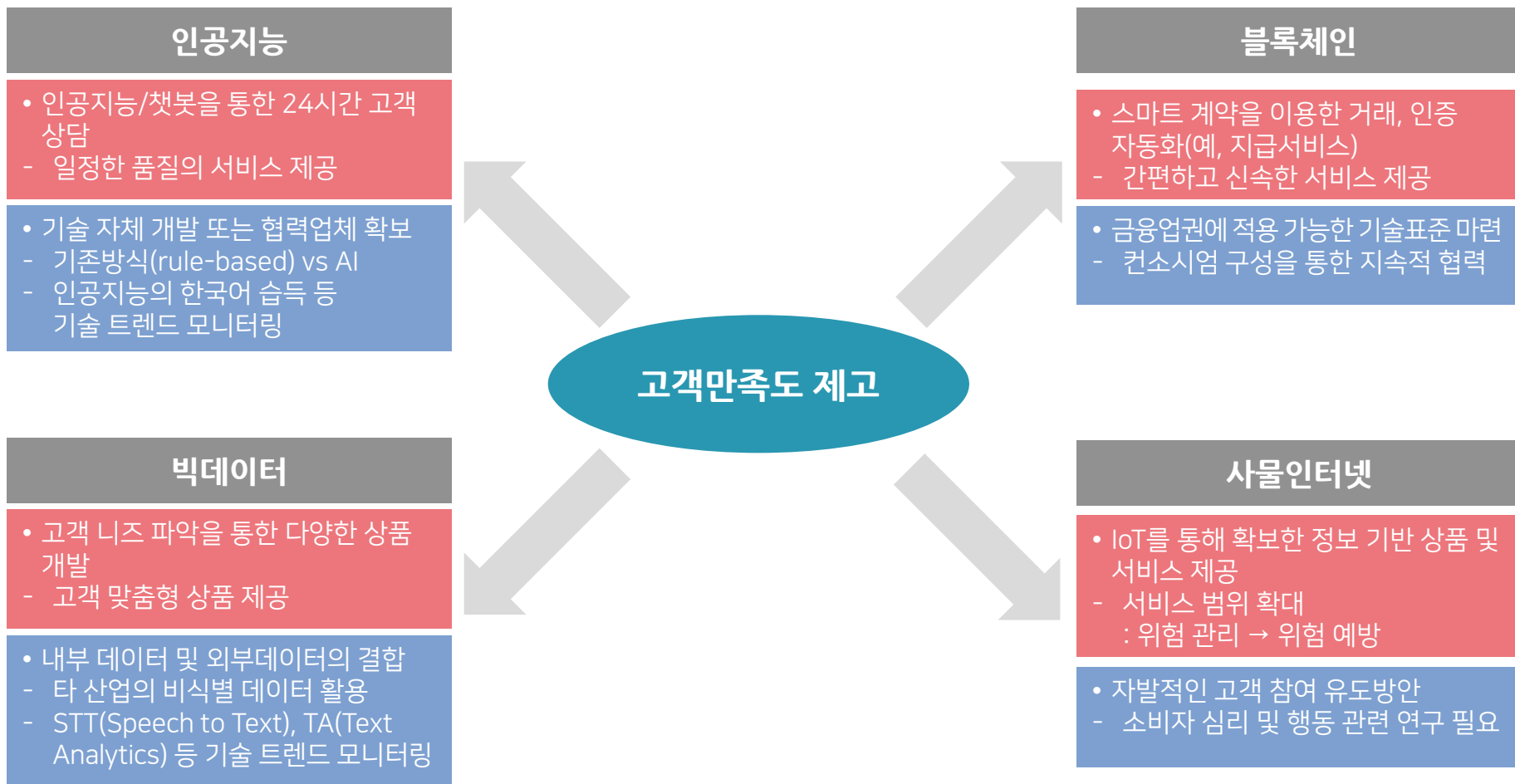
- 소비 패러다임 전환: 대량 맞춤형(표준화) 상품 및 서비스 ⇒ 개인 맞춤형(개별화) 상품 및 서비스
- 소비자 중심 상품 및 서비스 공급 체계 구축 필요

보험회사별 고유 핵심역량을 파악하여 선택과 집중

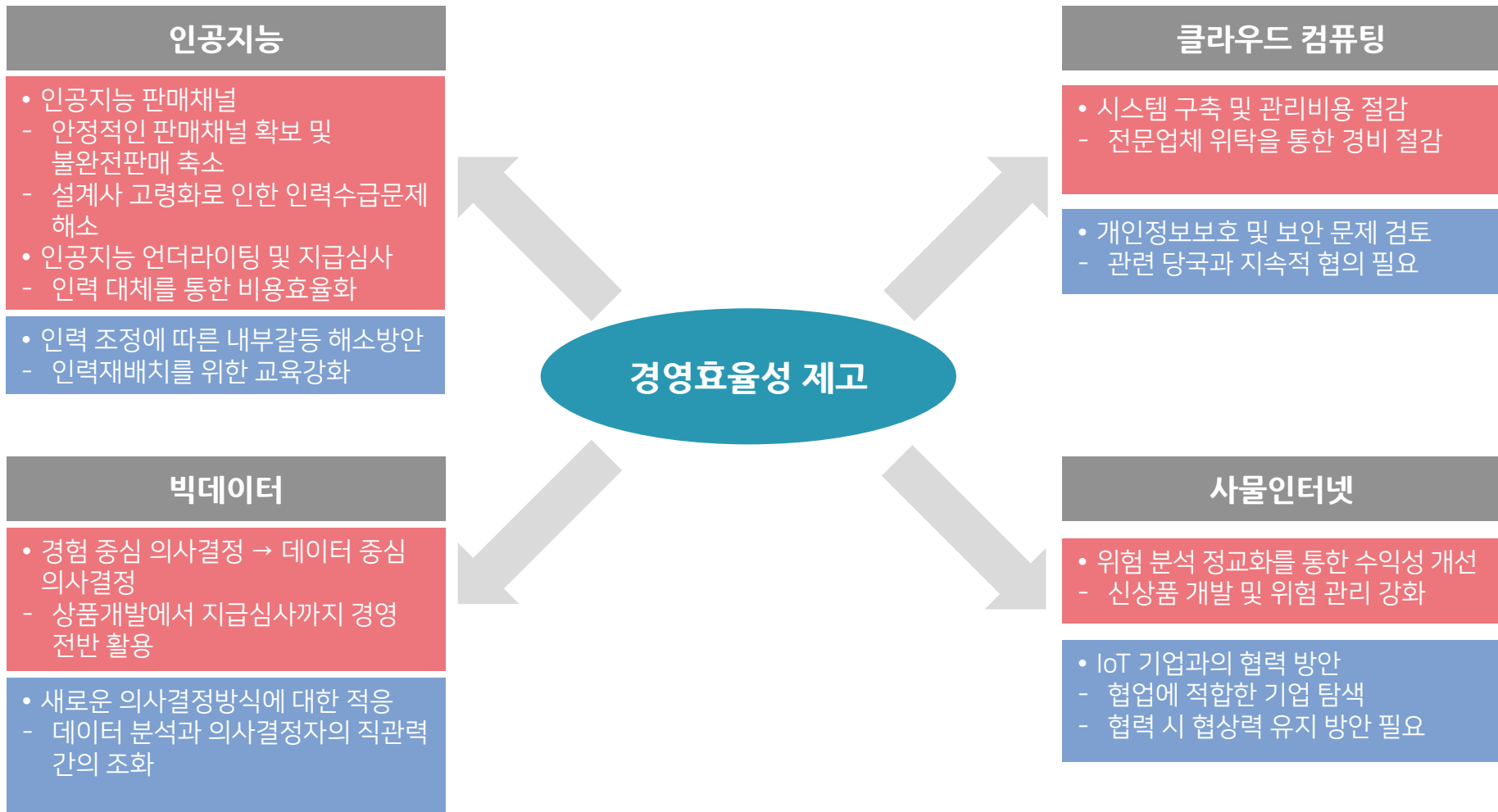
- 4차 산업혁명 시대의 보험산업은 지금보다 훨씬 다양하고 전문화된 시장참여자로 구성될 것으로 예상
- 이러한 산업구조 변화에 따라 고유 핵심역량을 파악하여 목표 고객군을 설정하여 차별화(또는 집중화)를 하는 전략적 포지셔닝(strategic positioning)이 필요



경영 과제 - 고객만족도 제고



경영 과제 - 경영효율성 제고





감사합니다.

INSURTECH INNOVATION TO WATCH: EXAMPLES FROM AROUND THE WORLD

Sojung Park
Seoul National University

The New Wave and Technology

Driverless Cars

IoT

Telematics

Blockchain

Wearables

Big Data

UBI

AI

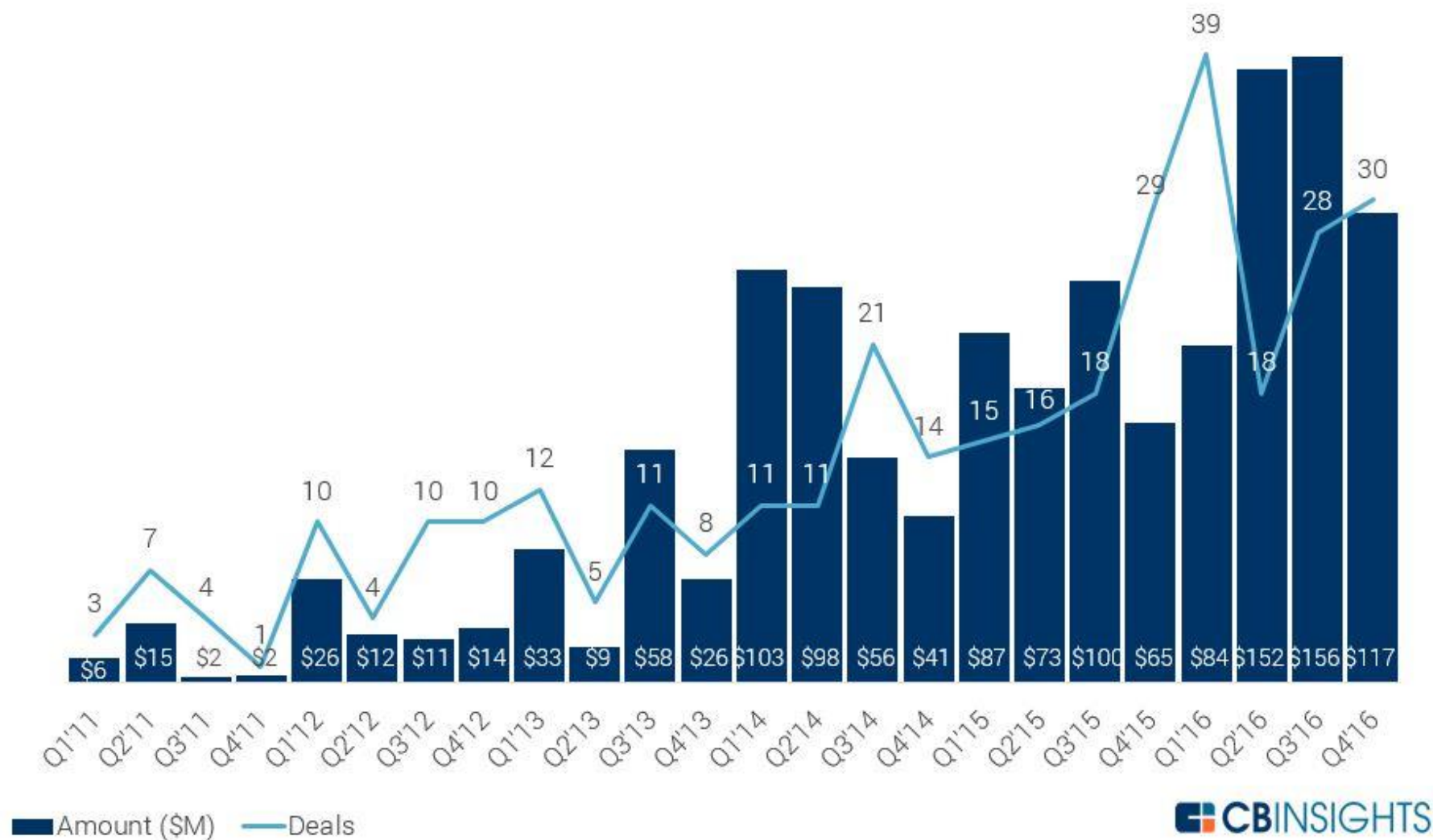
New Generation and New Ecosystem



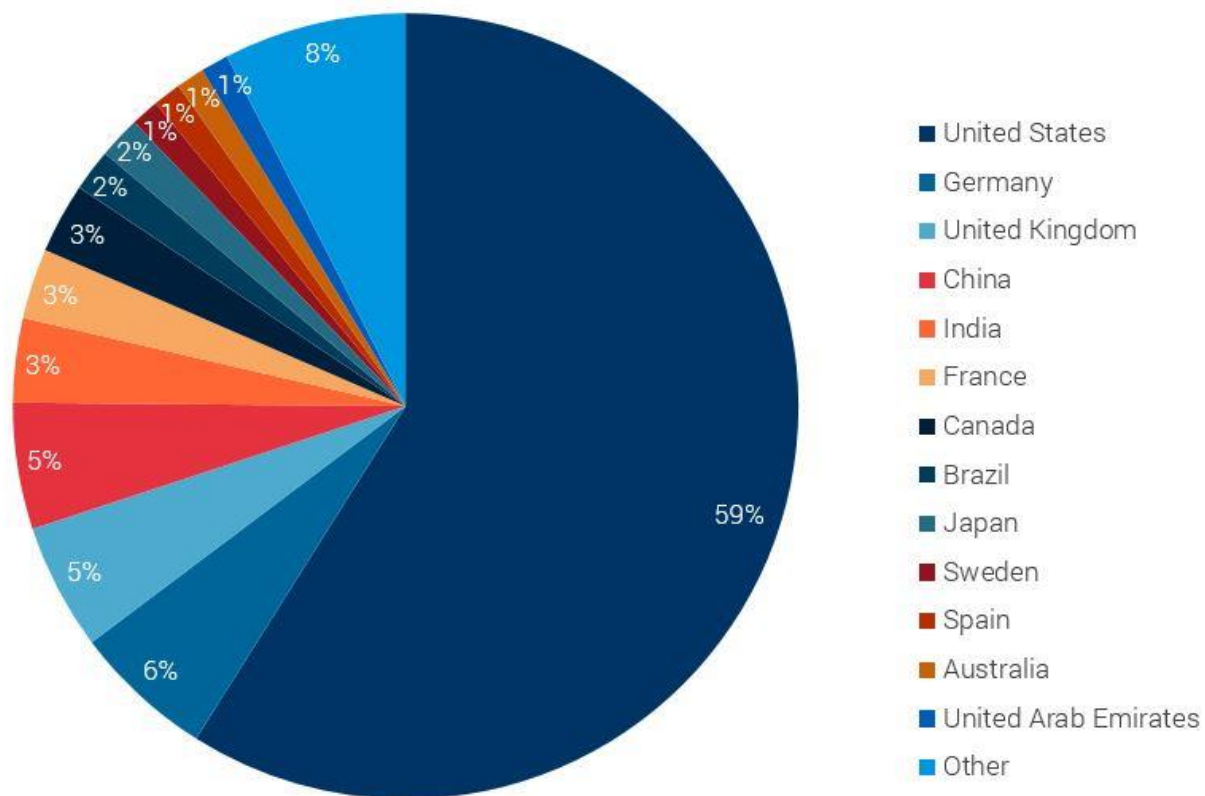


EARLY-STAGE INSURANCE TECH QUARTERLY FINANCING

Seed / Series A, 2011 - 2016



INSURANCE TECH DEALS BY GEOGRAPHY 2016



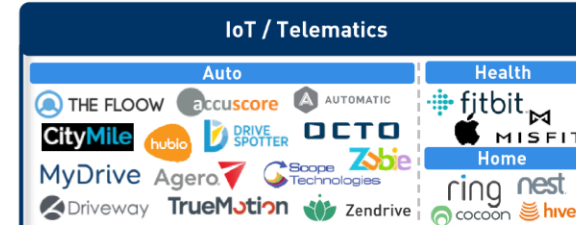
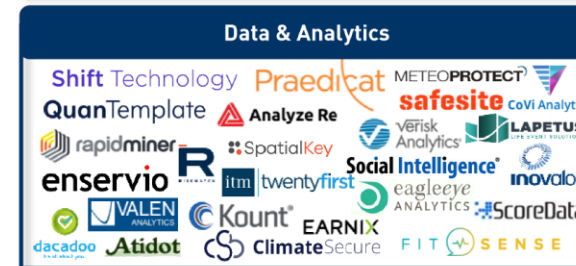
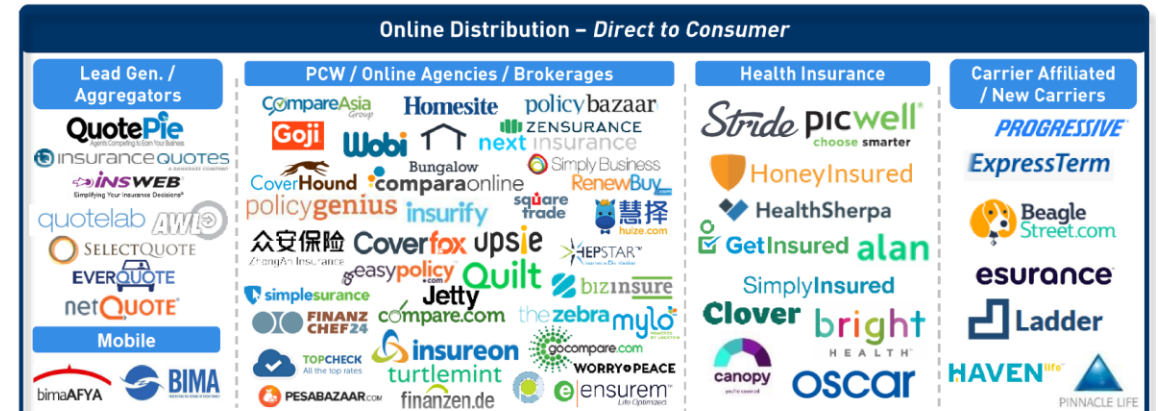
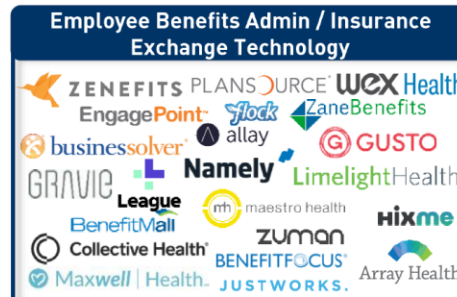
CBINSIGHTS

OECD insurance consumption ranking

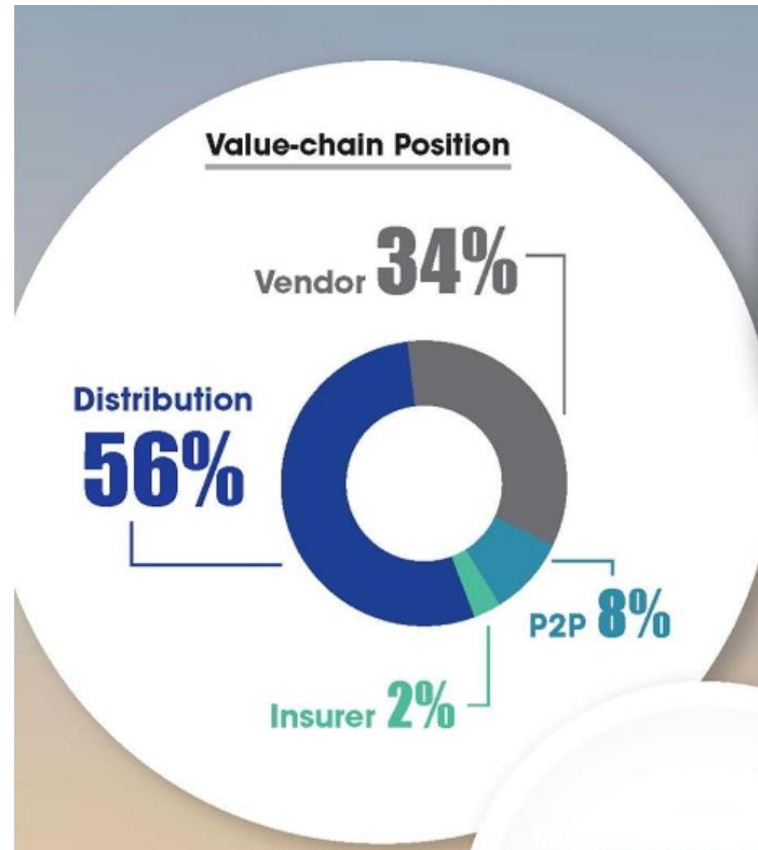
	Penetration	Density
1	Luxembourg	Luxembourg
2	Ireland	Ireland
3	Korea	Switzerland
4	US	US
5	Denmark	Denmark
6	UK	UK
7	France	Sweden
8	Switzerland	Norway
9	Italy	France
10	Sweden	Korea

Outline

- **Digital Distribution:** Online mobile channel, agents and brokers, and P2P
- **Product Innovation:** On-Demand / Just-in-time / Micro policies
- **Process Innovation:** Underwriting / Marketing / Claim / Fraud / Support
- **IoT and “Covering Risk”**



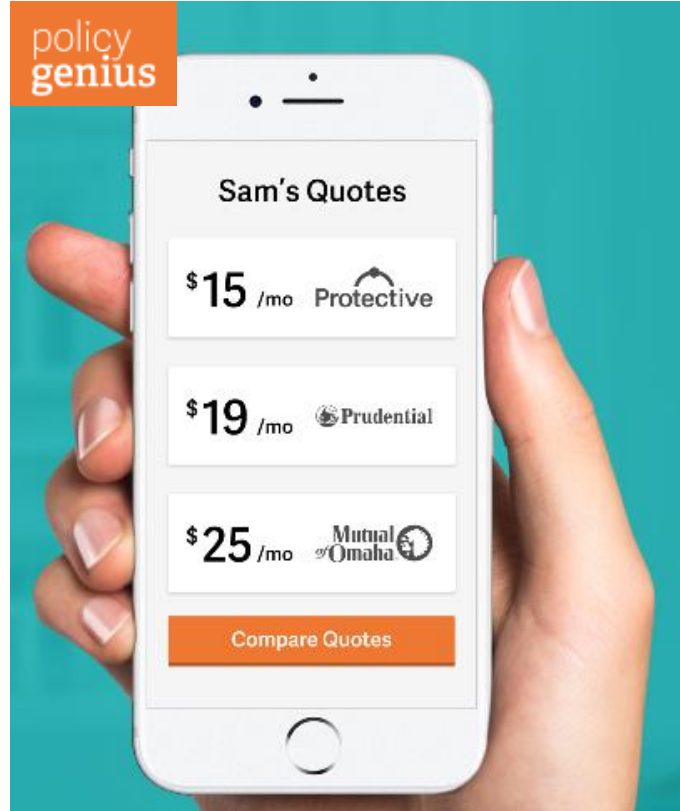
Digital Distribution



Source: Oxford Partners Startup Database and Analysis

Aggregating / Price Comparison Website(PCW)

- Quote and Lead to Agents or Insurers' website / Real time Pricing
- Mostly simple standard policies – term life/ auto/ health / pet



INSURIFY

Facebook messenger Chatbo - Evia

The chatbot interface consists of three sequential screens:

- Screen 1:** Asks "Have you ever had a gap in your car insurance, like periods when your car has been uninsured?". It provides a "Yes" button. Below, it shows "max payout for total injuries" as "\$100k / \$300k" and "max payout per injured person". It then states: "Based on your info the minimum coverage I recommend should be full coverage with \$100/\$300/\$100k liability and \$1000 deductible because: you are single, you are leasing your car, your car is worth more than \$3k, you own your home." It asks "Would you like to get quotes for this coverage?" with a "Customize" button.
- Screen 2:** Displays a list of insurance quotes:
 - \$56/mo Mercury (Get quote)
 - \$88/mo MetLife (Get quote)
 - \$142/mo Liberty Mutual (Get quote)
 - \$236/mo Progressive (Get quote)A "View More" button is at the bottom. Below this, it shows a quote for "The General" at \$337/mo (Get quote).
- Screen 3:** Shows the "MERCURY INSURANCE" quote details for \$56/mo. It offers three options:
 - "Buy online": Finish your quote online (Buy now)
 - "Talk to an agent": Speak with a CA agent (Call an agent)
 - "Get consultation": We'll call you right away (Call me now)A "Call me now" button is also at the bottom. The screen ends with the question "What number can we call you at?" and a text input field.



Insurify.com hopes to make buying Auto insurance as easy as texting a photo of a license plate. (Photo: iStock)

Cover

INSURE ANYTHING IN A SNAP!

The smartphone screen shows the "Checkout" page for iPhone 6S coverage. The top section says "Stress-free savings and discounts". Below is a list of included coverage:

- Water damage
- Cracks and breaks
- Hardware and software malfunctions
- Worldwide coverage
- Risk-free. Cancel anytime.

The "ORDER SUMMARY" section shows:

ORDER SUMMARY	
First month coverage (\$75 deductible)	\$6.00 \$1.00

nextinsurance



Online / Mobile channel

Traditional carriers add channel



Digital insurers



Kilimo Salama



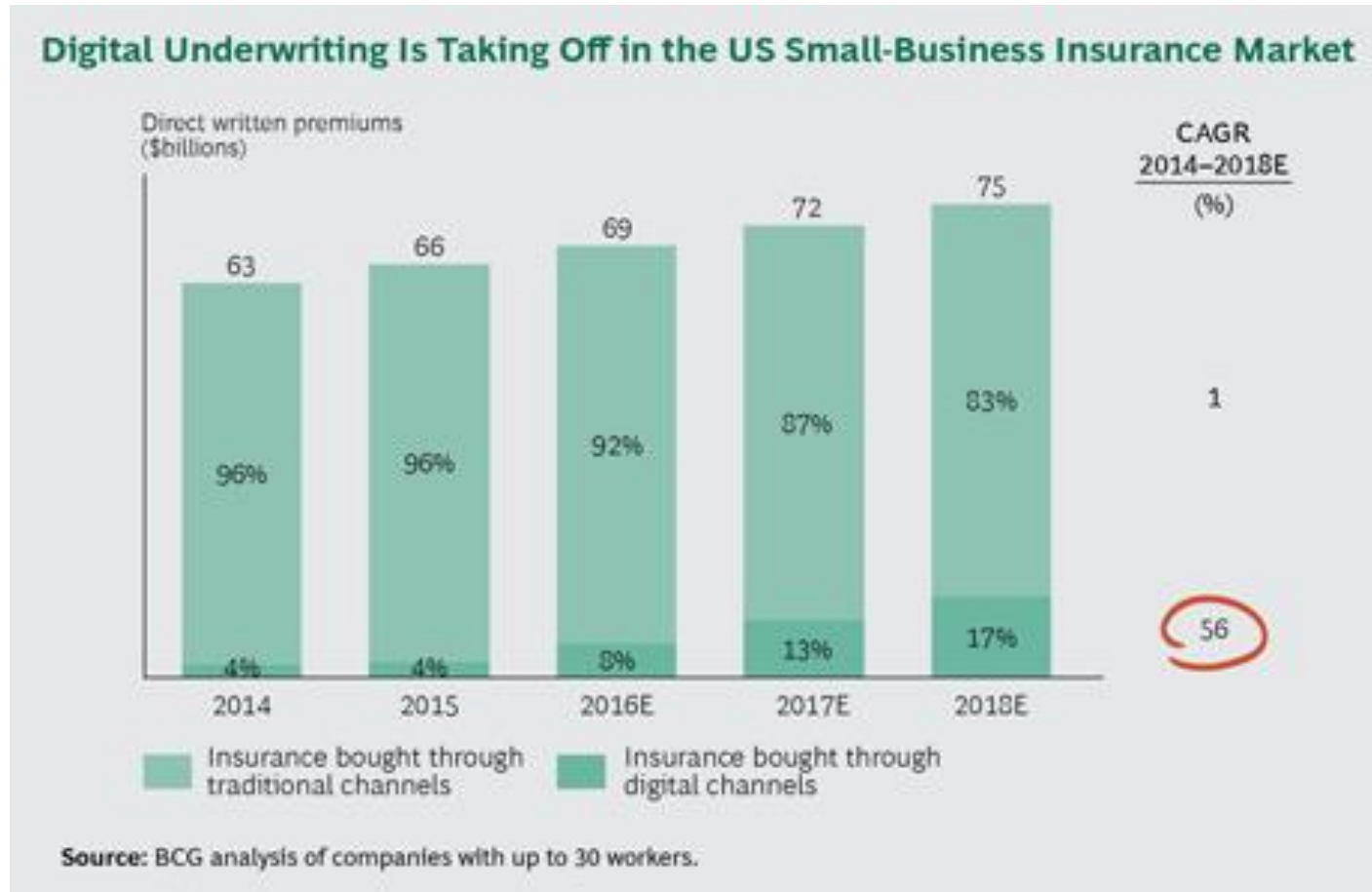
Traditional life carriers brands with an online purchasing brand



Fintech hub and cross-selling



Digital Agents and Brokers



EMBROKER

 **insureon**



A BERKSHIRE HATHAWAY COMPANY
biBERK
BUSINESS INSURANCE

coverwallet

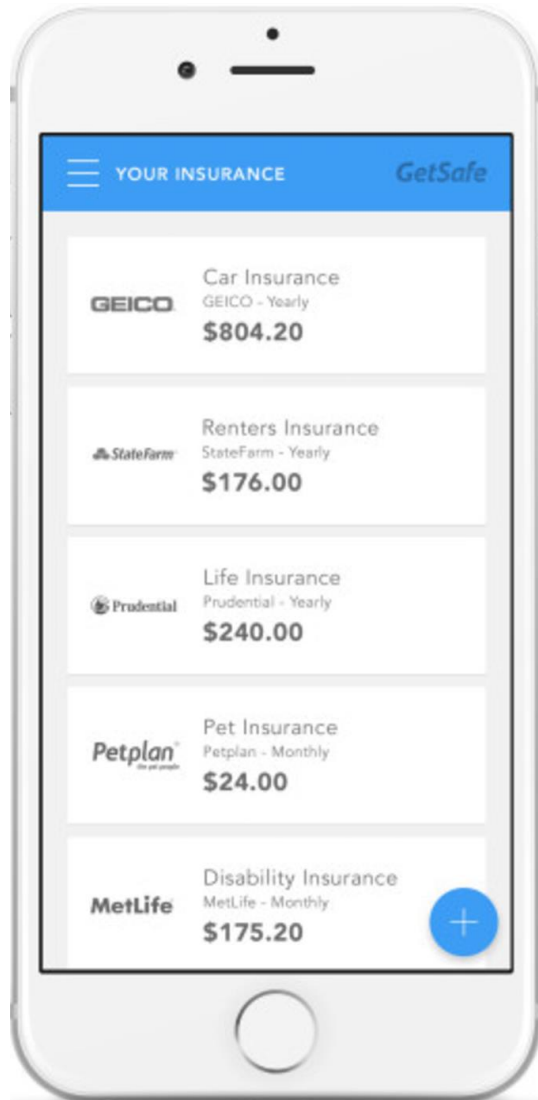


 **Collective Health®**

decisely® **Namely**
JUSTWORKS.

Insurance Management Solutions

- personal insurance concierge / AI assisted



FinanceFox

Better insurance managing

GetSafe





Life insurance **designed for you.**

Instant. Simple. Smart.

We understand life is dynamic.

- Easily “Ladder” term life insurance policy anytime online



Kilimo Salama

- Micro insurance in developing countries
- Low cost essential (BIMA daily cost \$0.02 per day)
- Partnership with mobile companies
- Exploding membership
 - MicroEnsure (54 million insured – 18 million new customers in 2016)
 - Bima (24 million in 2016)



- Enables to purchase product insurance during online purchases.



next insurance

- Small business insurance for PT, Yoga trainer, photographer, contractors.



BOUGHT BY MANY

Disruptive concept: SNS and P2P



Roles of Modern Insurer:

1. Gather people
2. Make product
3. Monitor / adjust claims
4. Asset management



- **Volatility reduction achieved but**
- Anonymity → Moral Hazard and Adverse Selection
- Conflict of Interest between insurer and insureds → necessary evil / mistrust

Broker Type

BOUGHT BY MANY

GUEVARA

friendsurance

jointly

insPeer

besure

teambrella



Gather

Carrier Type

Lemonade

so-sure

- Volatility reduction achieved

→ Could be much more volatile due to small number in community

- Anonymity → Moral hazard and Adverse Selection

→ Much less anonymity and strong incentive to control risk through transparency and no claim bonus. People in the pool are friend/family/ or people you connect through SNS. → Much less fraud and moral hazard.

- Conflict of Interest between insurer and insureds → necessary evil / mistrust

→ Insurer/brokers usually take flat fee. Often community co-monitor and determine claim.

GUEVARA

Group Size	Insurance fees	Pool contribution
5-9	80%	20%
10-24	70%	30%
25-49	65%	35%
50-74	60%	40%
75-99	55%	45%
100+	50%	50%

testnet

Clever Earl - Chrysler PT Cruiser 2005 ▾



Coverage: 100% ▾

Balance: 350 mBTC ~ \$181

TEAM

Me

Teammates

Claims

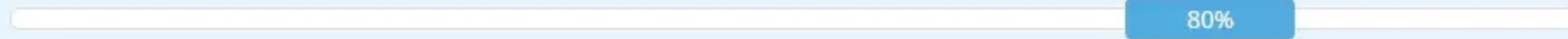
Rules

Messages

All Claims \ Claim 1 (Paul Taylor - 29 May 2016)

Voting: Reimbursement

Voting ends in 6 days 13 hours



Voted on Your Behalf: John Smith

Your Current Vote: 80% \$800

Team's Current Decision: 81.9% \$819

☒ All Votes

Payments are processed in BTC. The amount to be paid is fixed upon closing of voting.

Incident Date: 28 May 2016

Estimated Expenses: \$1,000

Deductible: \$0

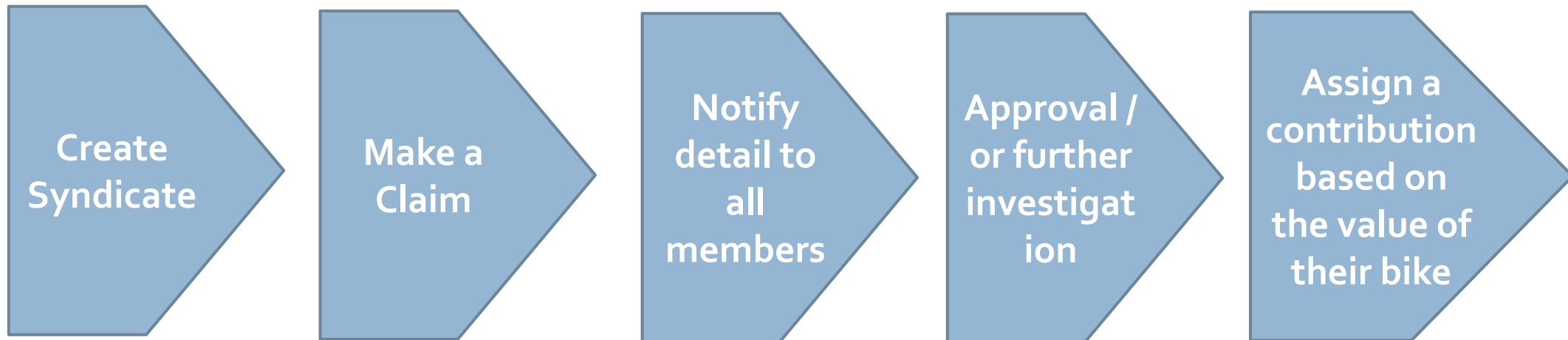
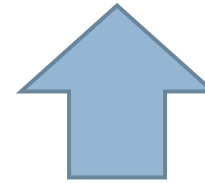
Coverage: 100%

Claim Amount: **\$1,000** = $(\$1,000 - \$0) * 100\%$ 

Asset management function



Via Direct Debit
/GoCardless
+
15% claim
handling fee to
Cycle syndicate



IoT and Blockchain applicable



On-Demand / Just-In-Time / Unbundled Micro policies

- “Protect just the things you want - exactly when you want - entirely from your phone..”
- “Only pay for coverage when you are exposed to the underlying risk”
- “people can buy the type of insurance they need, for exactly the duration they need it”

trōv

Slice

SURE.

PassportCard



metromile

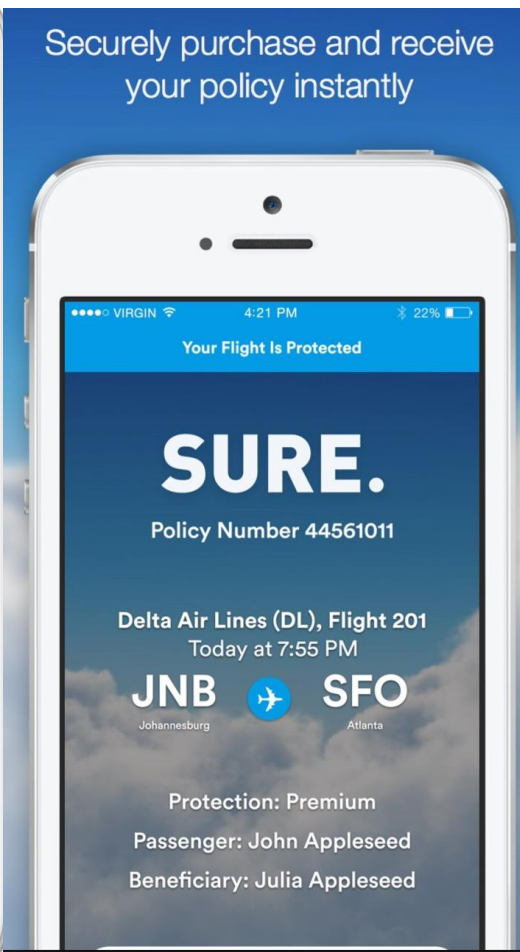
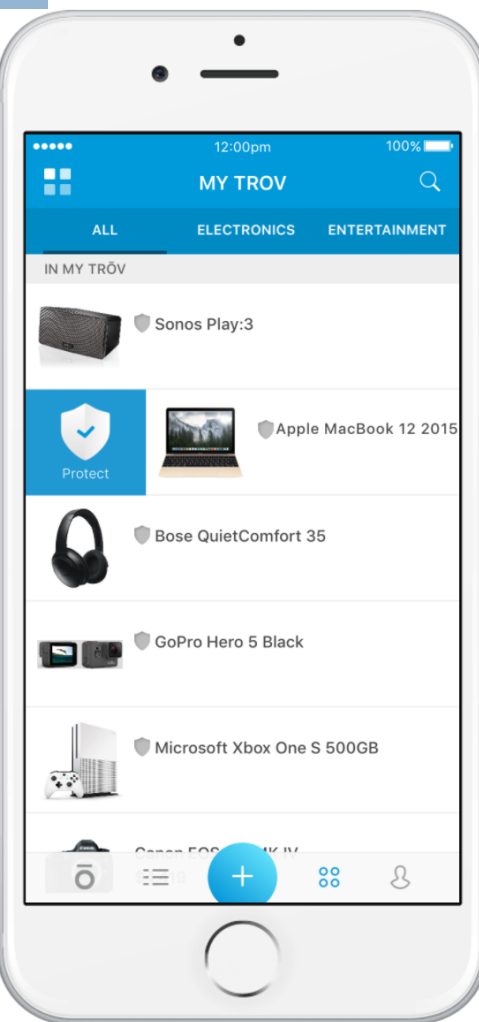
bunker.



AirCare

trōv

SURE.



IoT – Internet of Things

What's in the kit?

A wireless thermostat



Beautiful design. Clever control. The Hive Active Heating thermostat lets you easily control your heating at home.

A hub



Plugs into your broadband router so your thermostat connects to the internet. (We'll set it up for you during the installation.)

A receiver

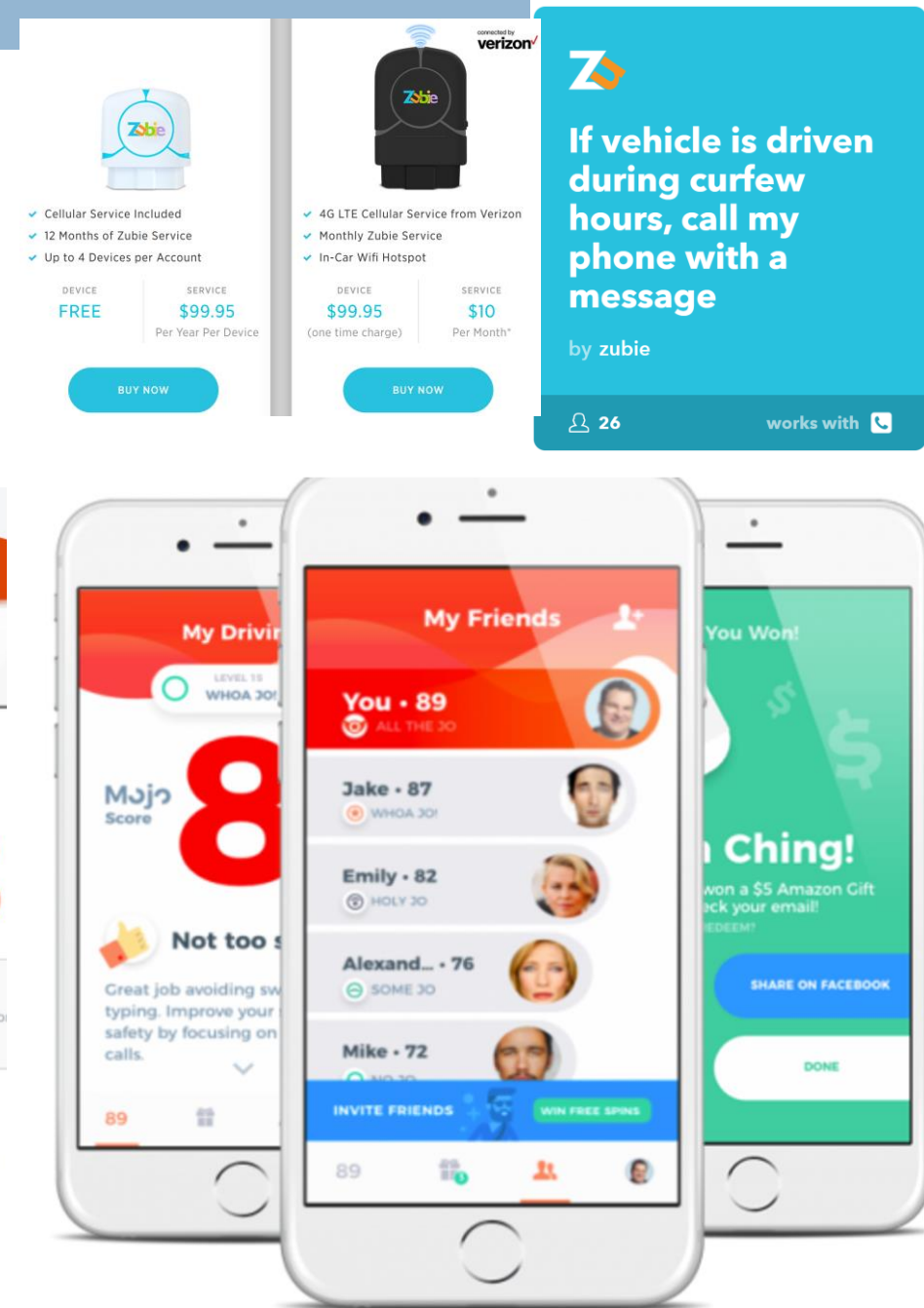
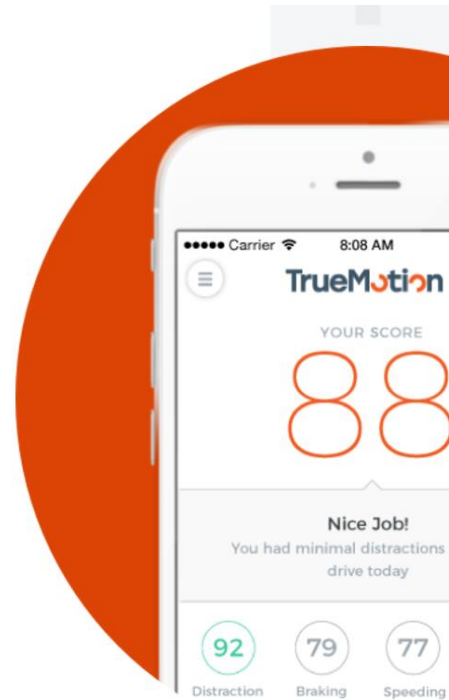


Lets your thermostat and boiler talk to each other. It's usually fitted near your boiler, so you'll barely notice it.

Progressive Snapshot - UBI

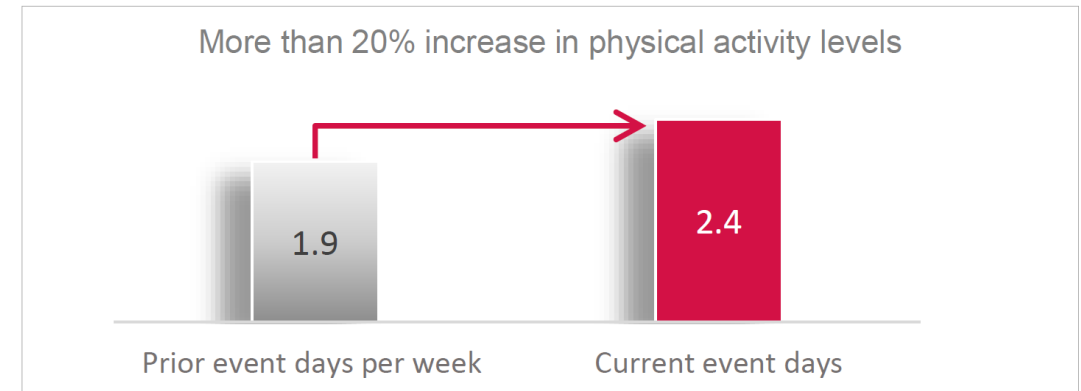
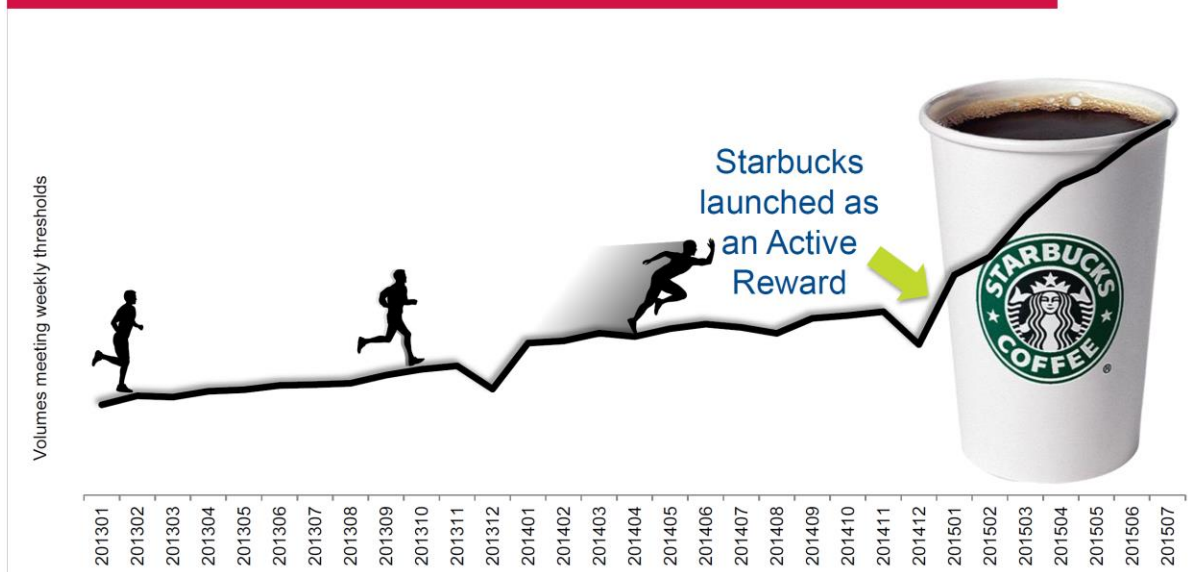
- Plug-in type: Zubie
 - 2015 Best Insurance Telematics Product, 2016 best OBDII Device with software and services
- Smartphone App based telematics
 - Censio (TrueMotion)
 - Cell phone distraction score
 - Mojo: competition, gamification, and financial rewards.
- Why allow them to monitor me?
 - Safety enhancement
 - TrueMotion observed a 20 percent reduction in distraction within 12 weeks of installing the app.
 - Upto 30% discount

TrueMotion



Discovery Vitality – wearables

Impact of Active Rewards on volumes of members meeting weekly activity thresholds



[그림 5] Fitbit 기기



[그림 6] Vitality사 건강관리 프로그램의 인센티브 효과

인센티브의 경계선인 5,000보와 10,000보 부근에서 활동량 급격히 증가 → 평소 5,000보와 10,000보를 걷지 않는 사람들을 움직이게 하는 효과



Members rewards for staying active – up to \$240 a year

Home/ Rental/ Property insurance



Open The Door To A Safer Home With American Family Insurance And Ring™

Get Your \$30 Savings on Ring Video Doorbell Today! Purchase Now for Only \$169.
Plus You May Qualify for a 5% Insurance Discount

Available to all new and existing American Family home, condo and renters policyholders. Once your Ring Video Doorbell is installed, you may also qualify for up to a 5% savings on your policy, depending where you live. If your home is burglarized after your Ring is installed, you will be reimbursed by Ring for your deductible.

Doorbells prevent burglaries –Amer Fam – Ring, Vivint – remote home surveillance, Liberty mutual – Canary/August Home/Nest/Vivint, Zurich/Aviva-Cocoon

Connected thermostats - AXA-british gas Hive / smoke detector

Remotely detecting frozen pipes - PURE

Automated home repair requests - Panasonic – Allianz; water leak / broken glass alert Allianz to deal with the issue and trigger burglary alert

Two Big Headaches of Insurance

- Adverse Selection
- Moral Hazard – “Observability”
- New insurance concept: From “insure” to “cover” risk

Online port



Ping An Good Doctor APP

Online health service platform

Providing health
consultation services



Family
doctor



Consultation
by specialists



Registration



Easy
medicine
purchase



Health
community



Health
Plan

One-stop
Whole-process

O2O



Medical
visit



Medicine
purchase



Health
Check-up



Exercise



TCM
physiotherapy



Private
Clinic



Hospital



Health
partners



Pharmacies



Health check-up/
Test Center

Offline network of
Medical & health service

Offline health service platform

Providing offline
medical services



Individual and
group clients

- Online users
- Various corporate users



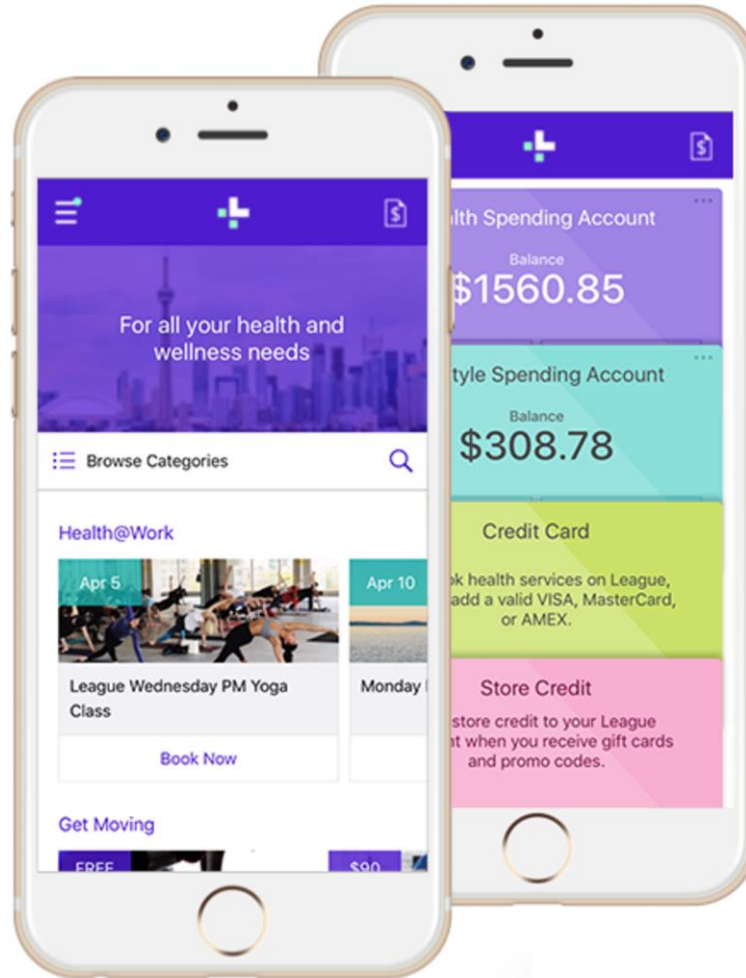
Network of doctors

- Self-established doctor team
- Signed doctors



Engagement through Health & Wellness

Members love League's full suite of integrated health & wellness solutions—they're flexible, personalized, and focused on prevention.



Clover

analytic-driven
insurance model

Isn't it time a healthcare company actually cared about your health?

We think so.

Meet Clover.

For us, the extras are essential.

We believe that extras, like prescriptions and vision care, aren't extras at all—they're essential for living healthier so we included them in all of our plans.

Your care team is just a house call away.

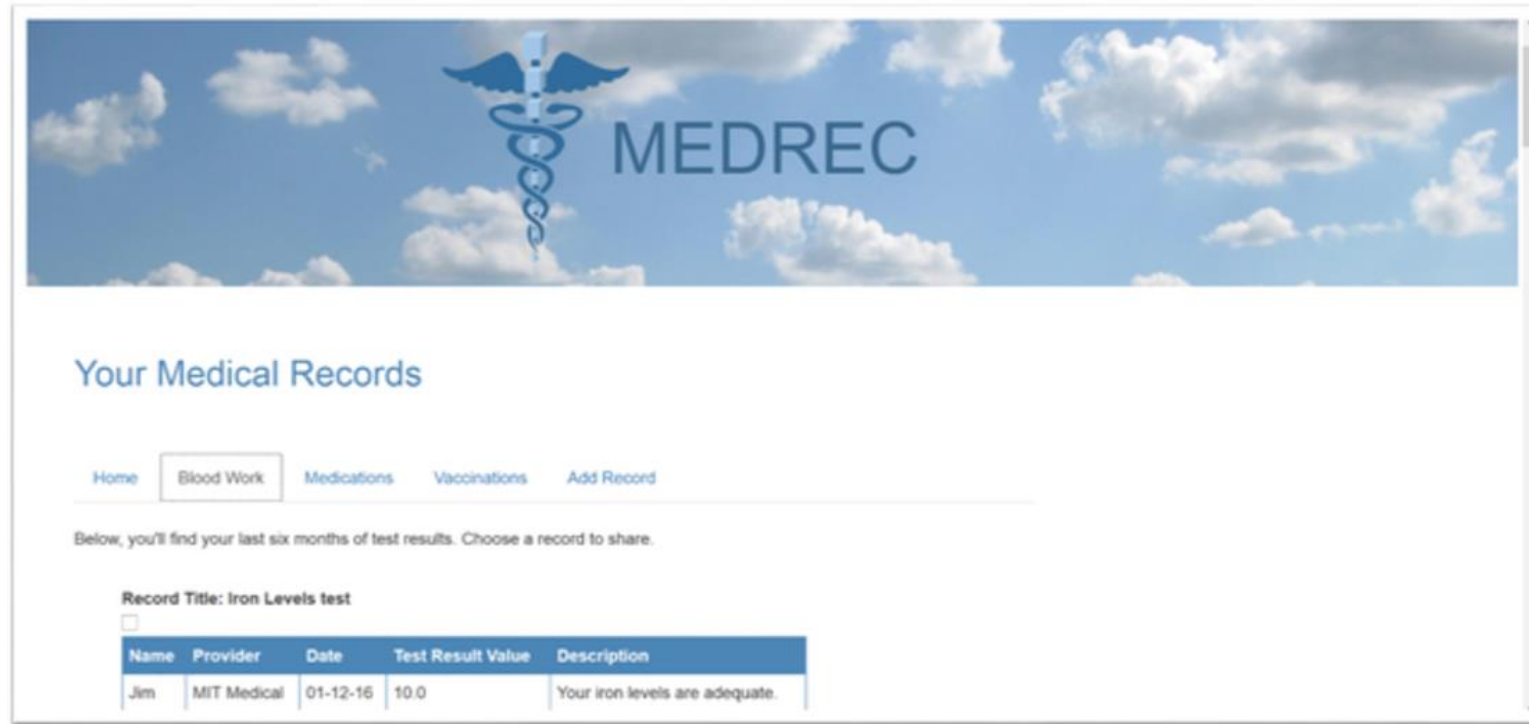
Your personal care team includes nurse practitioners, medical assistants and others who will come to you to check on you between doctor visits.

Pushing boundary of insurability



- Life / disability insurance to people suffering manageable diseases - HIV and diabetes.
- Policyholders have to go for regular blood tests and in the case of HIV take antiretroviral medication as prescribed.
- Premium linked to the long-term control of diabetes. Adjust premiums based on user behaviour (taking medication, go for run)
- AllLife uses an algorithmic pricing platform called [Kalibre platform](#)(robo-underwriting) to deliver a cost-effective life insurance product.
 - People may save up to 40 percent in premium
- Now offer life product in UK.

Blockchain - Medrec



A screenshot from the MedRec prototype, showing the patient view. Patients can select multiple records to review and share, or add their own record to report symptoms and other health developments.

Process Innovation



- Automate policy and claims administration process from policy issuance, regulatory compliance, claim process
- Broker-agency management solutions
- Machine learning/data analytics to improve underwriting and target marketing
- More self-service to increase transparency/engagement and save costs

Underwriting – New Techs

- Principal – automate life underwriting
- Aviva – predictive modeling system based on consumer-marketing data (research)
- Admiral - experimented with using the language in Facebook posts to make predictions about driving behaviour.
- Modiface – Dai-chi life : enabling photorealistic aging, anti-aging and weight simulation effects on user photos
- Lapetus – analyzing life expectancy from selfies.

Marketing / Targeting



saffron

- Saffron: cognitive computing platform
- personalization solutions to anticipate their individual member's next financial product purchase
- predictive modelling techniques and allows USAA to determine the right product offer at the right time
- Data analyzed include demographic attributes, history of purchases of insurance and other financial products, channel preferences, records from call centers, website tracking information and use of mobile application etc.
- This resulted in over a **50% lift in predictive performance** over other methods previously applied.

Claim / Fraud

- Technology to help detect claim fraud more accurately and in real-time

Fight fraud with AI



- Complete solution for PC carriers
- Alert fraud real-time prior to settlement.
- Score each claim to detect opportunistic frauds

Shift Technology

- Support claim handling (software-as-a-service in order to collect data and learn) / fraud detection using big data and machine learning
- processed around 50 million claims (75 million in 2017).
 - For suspicious claims, Shift Technology has been right 75 percent of the time.

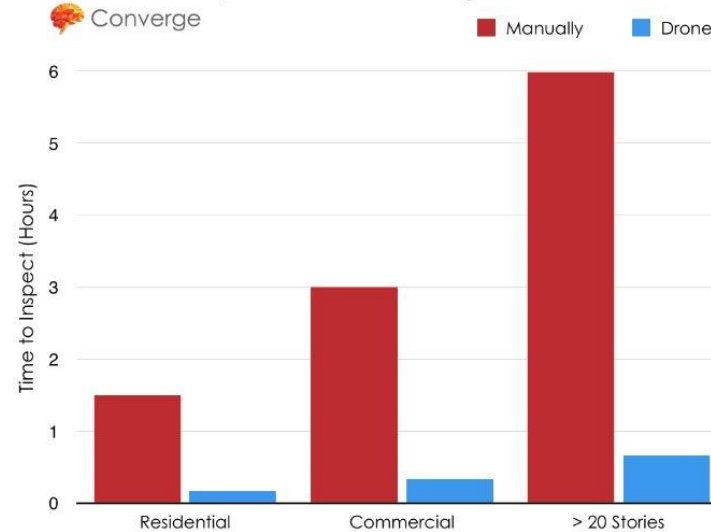


- Applying blockchain to diamond fraud by embedding an distributed ledger for diamond certification

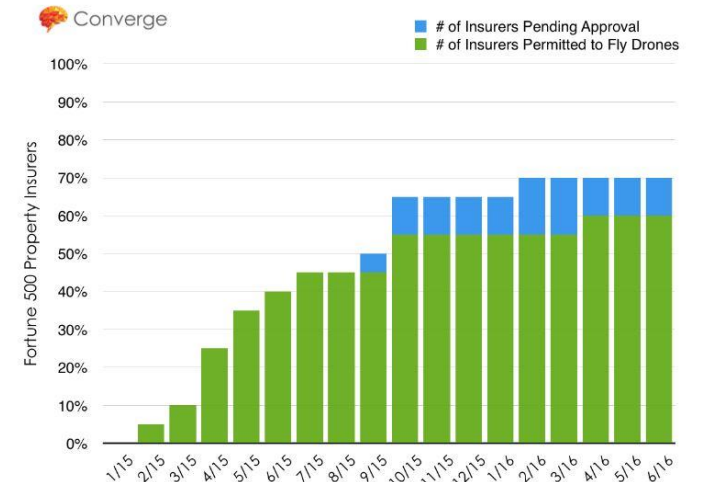
Drone in claim adjustment



Efficiency Gains Using Drones



Drone Adoption Rate by Fortune 500 Property Insurers



Customized drone for roof-claim adjusters (tough and dangerous job)



Agriculture – assist farming

Crop insurance – save crop insurance premium and help claims



Drone and machine learning – for better underwriting and claim adjustments



Faster Post-catastrophe assessment



Accurate wind-hail monitoring

Claim self-service

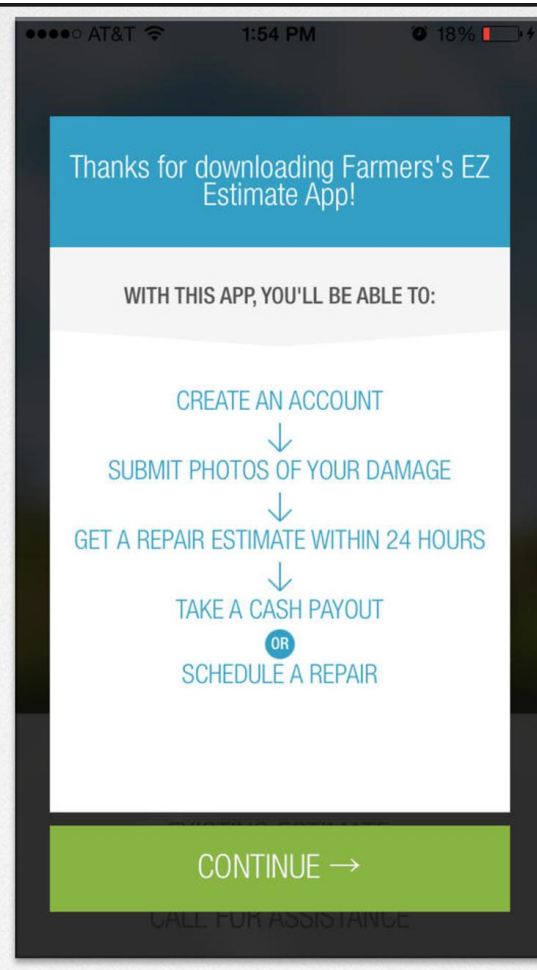
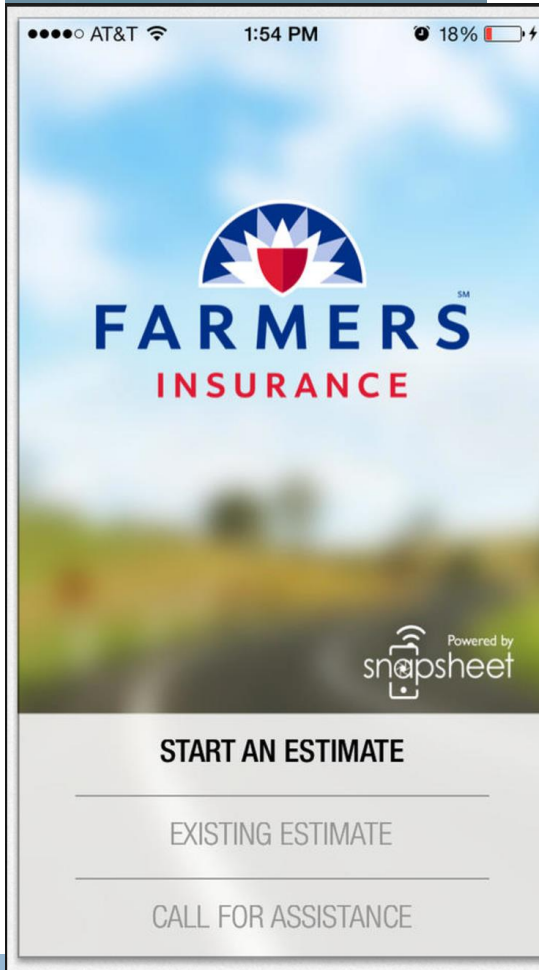


Full mobile claim solution
with more than 8 carriers: AIG, Metlife, USAA,...

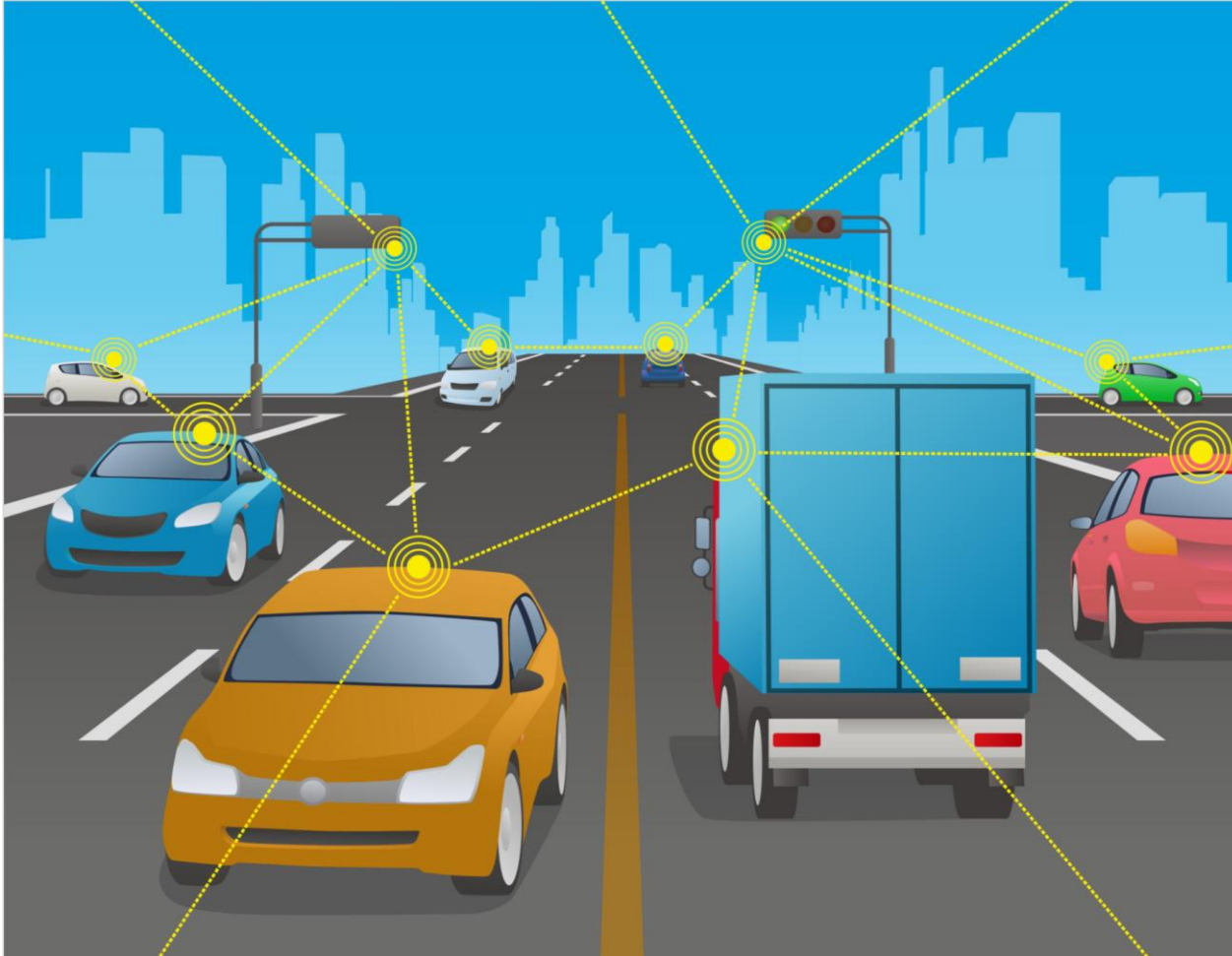


Livegenic®

Real time guidance for claims
SaaS platform



Let's picture the future: Autonomous car – IoT – Blockchain – P2P together



“You know there was a time there about 40,000 years ago, when we could have completely wiped them out if we had put our minds to it”

by



Insurance industry could be the lion in this picture.

Using AI in the Claims Process

**Fukoku(富国)생명보험 상호회사
보험금부**

회사 개요

회사명	Fukoku생명보험(富国生命保険)상호회사
설립	1923년 11월
소재지	(본사) 〒100-0011 東京都千代田区内幸町2-2-2 전화 : 81-03-3508-1101 (대표전화번호) 치바뉴타운본사(千葉ニュータウン本社) / 지사 62개, 영업소 467개
기금	1,160억엔 (기금상각적립금 포함)
자산	6조 5,656억엔
대표	대표이사 사장 米山 好映
종업원수	12,644명 (고객어드바이서 9,789명, 내근직 2,855명)

Fukoku생명(富国生命)관련 약력

보험금부

보험금 지급심사담당

삿포로(札幌)지사

인사부

제도·기획담당

인사제도
노동조합대응
구조조정
소송대응

버블 붕괴

보험사 파산

新회사설립담당

보험금
미지급 문제

사무기획

사무기획
(민원 분석)

보험금부

보험금 지급심사담당

“소비자의 소리” 분석 위해 ICA 활용



보험금 미지급 문제

2006년을 전후하여, 일본에서는 생보사와 손보사의 보험금 지급 누락, 청구권유 누락에 대해 금융청이 업무개선명령을 내림에 따라 이에 대한 대응이 필요해짐

지급 실수

입력미스, 해석미스 등으로 보험금 지급이 정확하지 않게 집행됨

지급누락

본래 지급해야 하는 보험금등을 청구가 없다는 이유로 지급하지 않음

청구권유누락

청구주의에 입각하여 통원급부금이 지급될 수 있는데도 안내하지 않음

보험금 미지급 문제 대책

급부금 IWF시스템 도입

다중체크시스템 도입

검증 담당하는 지급감사실 신설

안내 담당하는 안내팀 신설

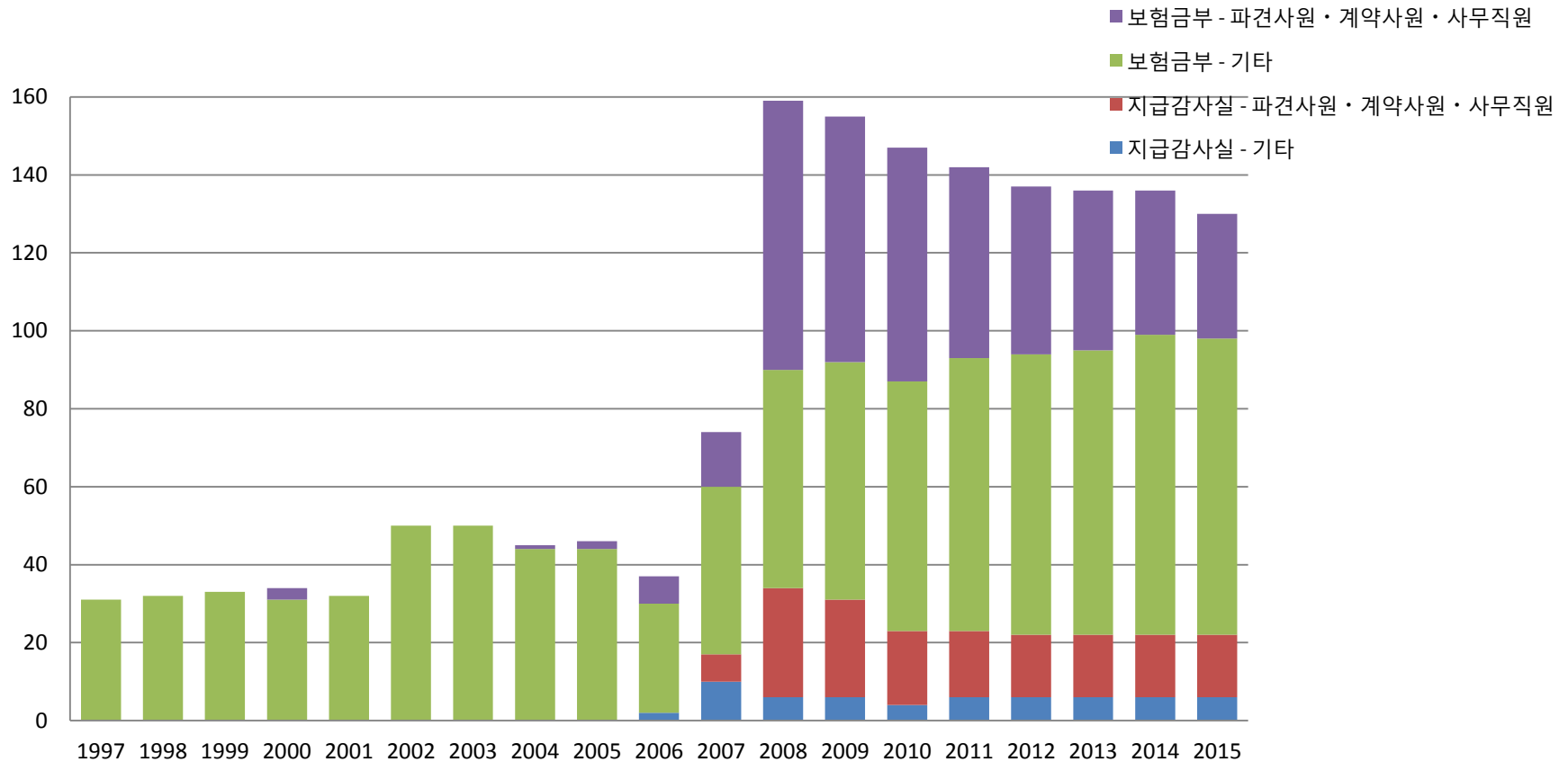
시스템화

인력 투입



파견사원 대거 채용

보험금부· 지급감사실 인원 추이



사무직원제도의 도입

파견사원

3년 한도

3년 경과

파견기간 만료



노하우·스킬 상실

사무직원제도 도입

직접 채용· 5회 갱신한도

근본적 문제해결은
아니었음

2016.3월말 : 19명 퇴사
2017.3월말 : 26명 퇴사

2014. 4월 보험금부서에 배치

사무직원 퇴직대응업무에 주력

급부금 지급심사업무 수준 유지
절대 필요

Watson Explorer 검토

“소비자의 소리”를 분석했던 경험

다른 생보사에서 상병명 등을
정규화하였던 실적

상병명은 한정적

지급심사업무
적용하기에 다소 부족

IBM 담당자의 도전하려는 의욕



Watson Explorer에 의한 자동코드화 시스템 도입을 검토

이번 프로젝트의 목적

인원 감축 대응

업무 프로세스 개선

AI 도입이 목적은 아님

자동화에 대한 생각

상병명, 수술명 등의
특정 및 추출

진단서를 텍스트화하여 상병명, 수술명,
입퇴원일 등을 특정화하고 추출

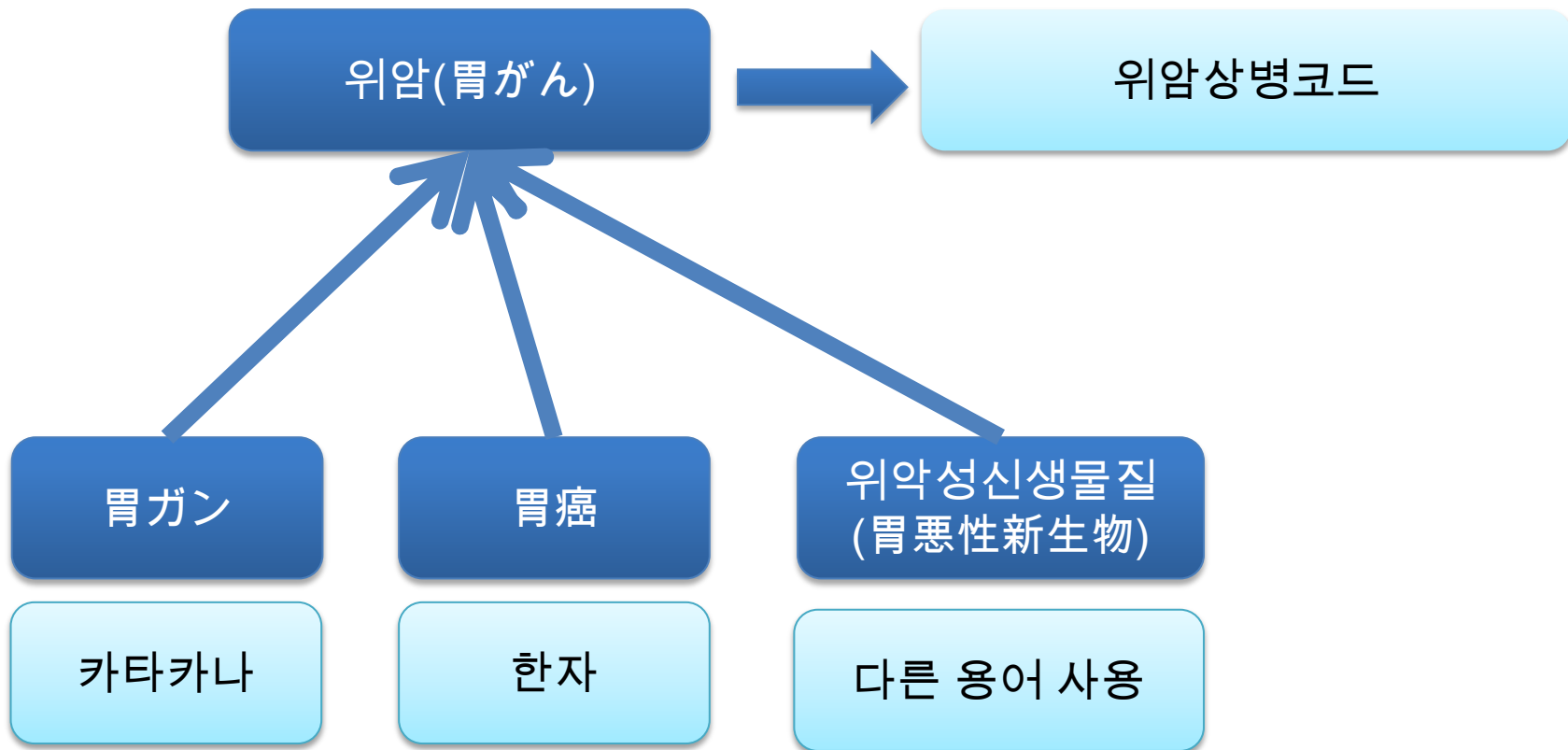
동의어 전개 룰 적용

추출된 상병명, 수술명을
동의어 전개 룰을 이용하여 정규화

학습

과거 지급이력을 이용하여 적절한
상병명, 수술명으로 변환하기 위해 학습

일본어의 문제



코드 특정 테이블 적용사례

	진단서 상병명	양성 악성	부위	수술명	병명	연령	성별	...	상병C	상병명
1	직장종양	악성							12570700	직장암
2	직장종양	양성							18623800	대장종양

상병명
직장종양

확정진단결과
악성



자동코드화결과
12570700
(직장암)

개발개시 이후 발표까지

1단계 (Phase 1)

2014. 12. 9 결재

2015. 8. 3 발표

Stand Alone System

기본 컨셉 구축

기계학습

코드특정테이블 작성

유효성 검증

2단계 (Phase 2)

2015.10.26 결재

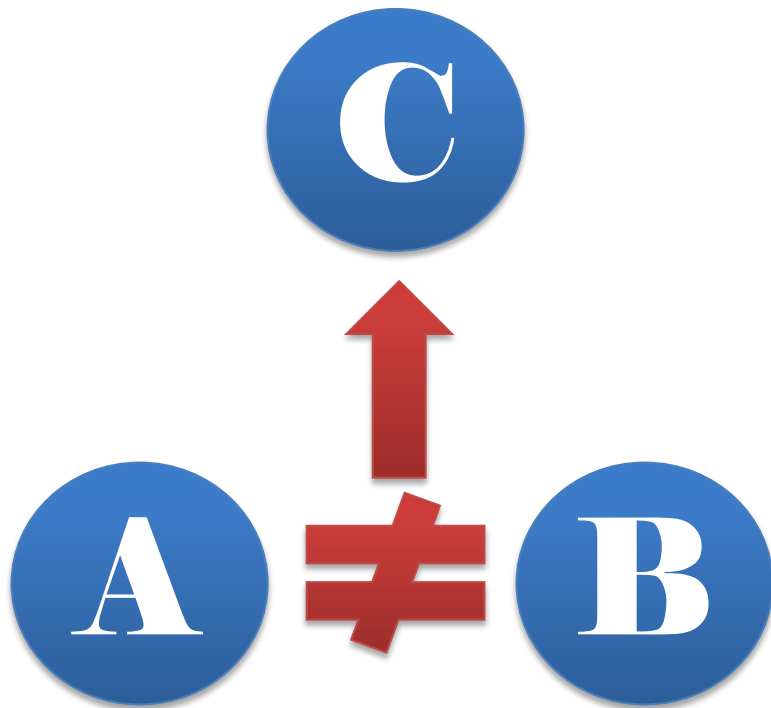
2016.12.19 발표

급부금 IWF시스템 도입

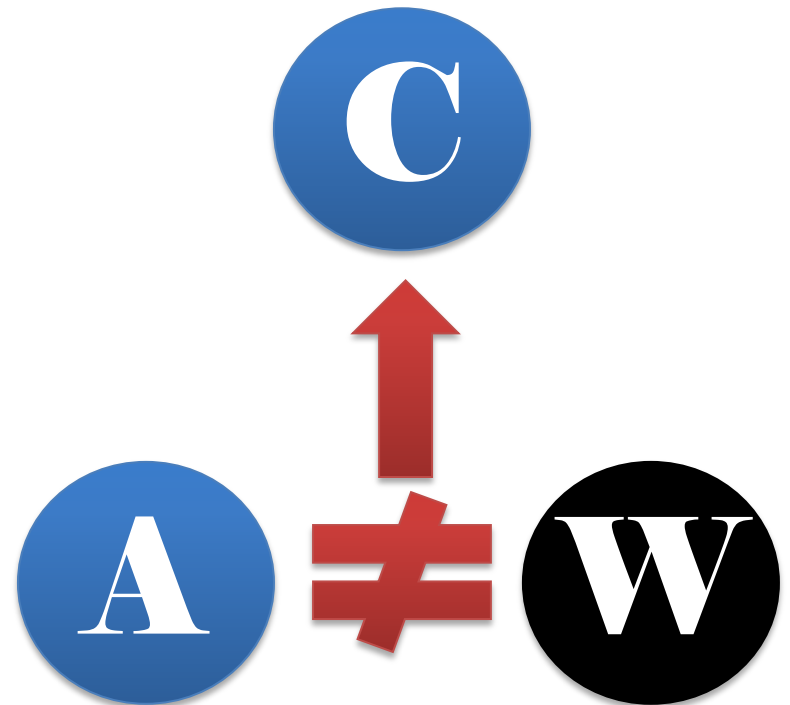
1단계 과정에서 발견한 사실 반영
공정수 감축이 예상치에 못미쳐수정

ImageWorkFlow 도입

도입전



도입후



IBM 평가

목적

시스템 도입

평가

정밀도 달성

2단계 완료전 성공

당사 평가

목적

인원감축 대응

평가

AI만으로는 불충분

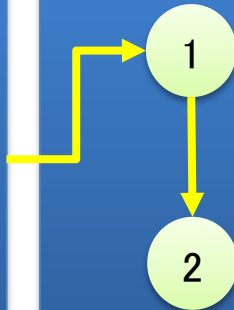
공정 변경· 진단서 개선 등
여러 시책과 조합할 필요

ImageWorkFlow 도입①

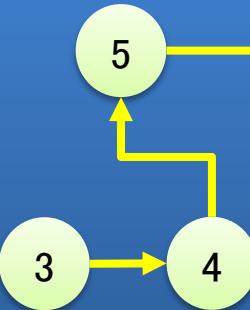
도입전

진단서
텍스트화

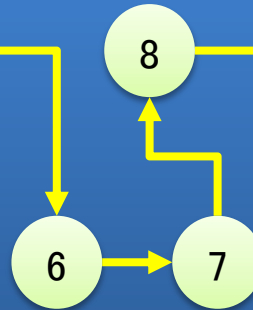
청구서공정



진단서공정



지급심사공정



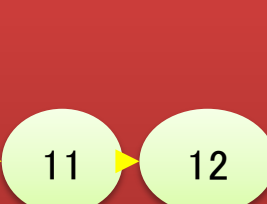
결재



검증



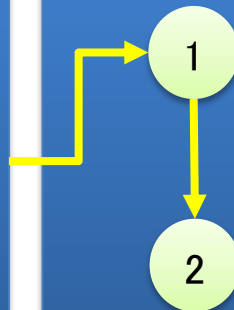
지급감사실



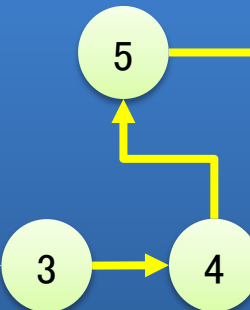
1 단계

진단서
텍스트화

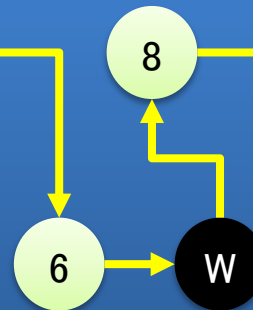
청구서공정



진단서공정



지급심사공정



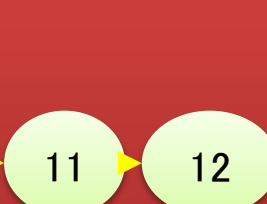
결재



검증



지급감사실

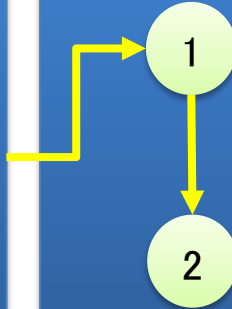


ImageWorkFlow 도입②

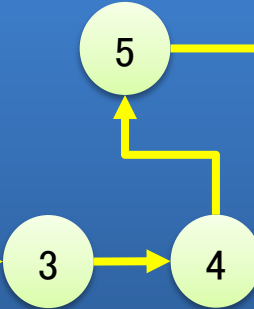
1 단계

진단서 텍스트화

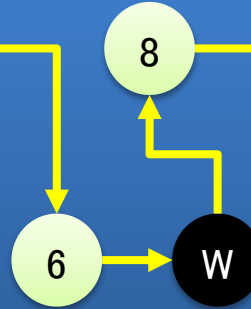
청구서공정



진단서공정



지급심사공정



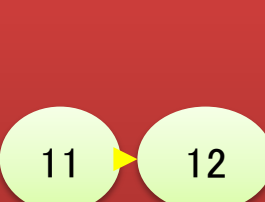
결재



검증



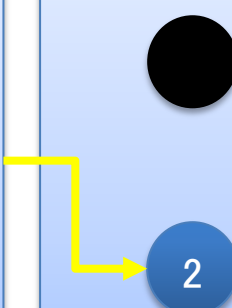
지급감사실



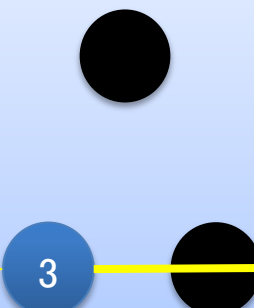
2 단계

진단서 텍스트화

청구서공정



진단서공정



지급심사공정



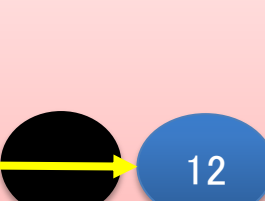
결재



검증



지급감사실



인간과 Watson

인간

Watson Explorer

속인적(사람에 좌우)

균질

누락 등 실수

망라적, 실수없음

복잡한 판단

단순한 판단

인간의 지급심사와 **Watson Explorer** 지급심사를 조합함으로써
효율성과 정확성 향상

프로그램과의 비교

프로그램

연역적

프로그램은 **100%**

부하가 큼

로직 변경

단순판정만 가능

Watson Explorer

귀납적

100%보장은 불가능

부하가 적음

관리유지+학습

종합적 판단

WatsonExplorer에 의해 신속하게 개발 가능

조합을 통해 비로소 효과 !

WATSON

COGNITIVE

인 간

THINK

AI 도입에 대한 접근

충분히 이용 가능한 수준일 것

AI 도입이 목적이 아니다

AI는 도구·수단

AI를 전제한 업무설계

InsurTech Innovation:

BLOCKCHAIN INSURANCE INDUSTRY INITIATIVE

B3i

KLIA - KIRI International Conference JUNE 2017

「Fourth Industrial Revolution & InsurTech Applications」

Georgio Mosis, PhD MBA

Head of Innovation Management, RGAX Asia

CONTENT

- Why Blockchain?
 - Building blocks
 - Problems solved by blockchain
- Industry Collaborations
 - B3i
 - Other noticeable collaborations
- What is in it for you?



BITCOIN & BLOCKCHAIN STARTUPS MARKET MAP

WALLETS & MONEY SERVICES



EXCHANGES & CRYPTOCURRENCY TRADING



P2P MARKETPLACES & P2P LENDING



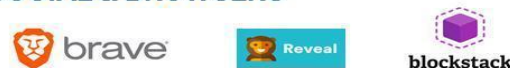
MERCHANT SERVICES



ENTERPRISE SERVICES & CURRENCIES



SOCIAL & BROWSERS



CRYPTOCURRENCY MINING



Meanwhile New Headlines

FT FINANCIAL TIMES Goldman backs \$50 Million fundraising by payments company Circle

WSJ.D TECHNOLOGY Secretive Bitcoin Startup 21 Reveals Record Funds, Hints at Mass Consumer Play **\$116MM**

DealB%k Former JPMorgan Executive Blythe Masters Joins Bitcoin-Related Start-Up

THE WALL STREET JOURNAL UBS to Open Blockchain Research Lab in London

6 DEGREE DISRUPTION FUND Supporting the growth of blockchain

SETL **underbeam**

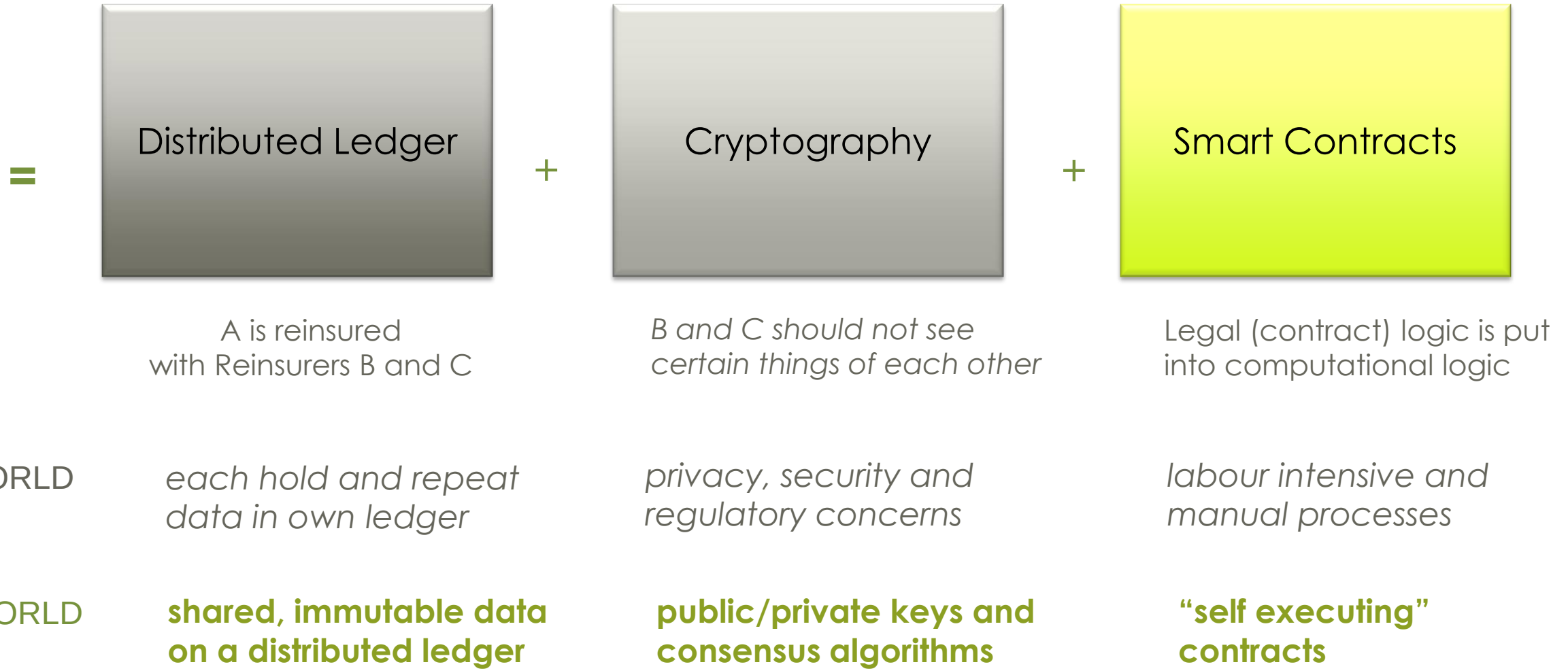
NEUFUND **CRYEX**

CBINSIGHTS

RGAX

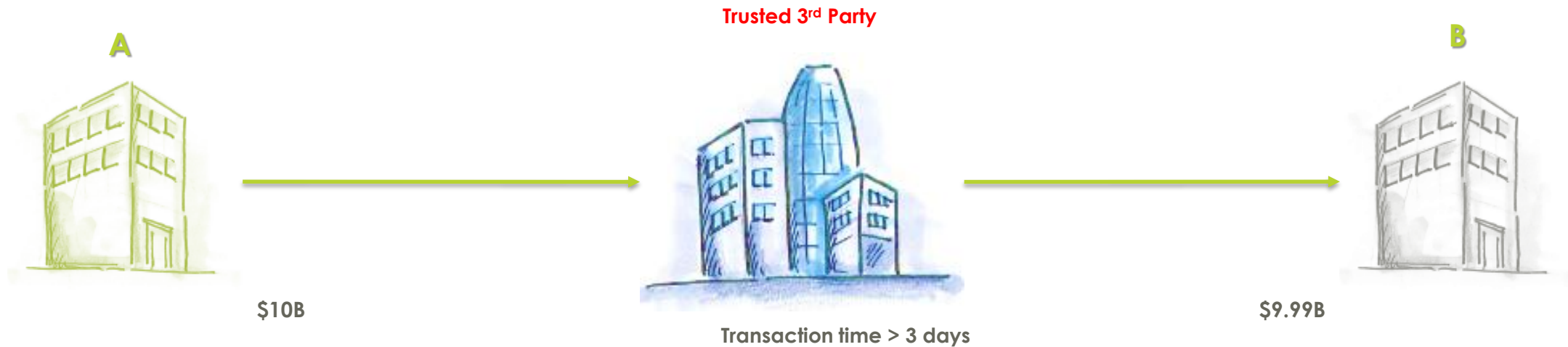
WHY BLOCKCHAIN?

Basics



WHY BLOCKCHAIN

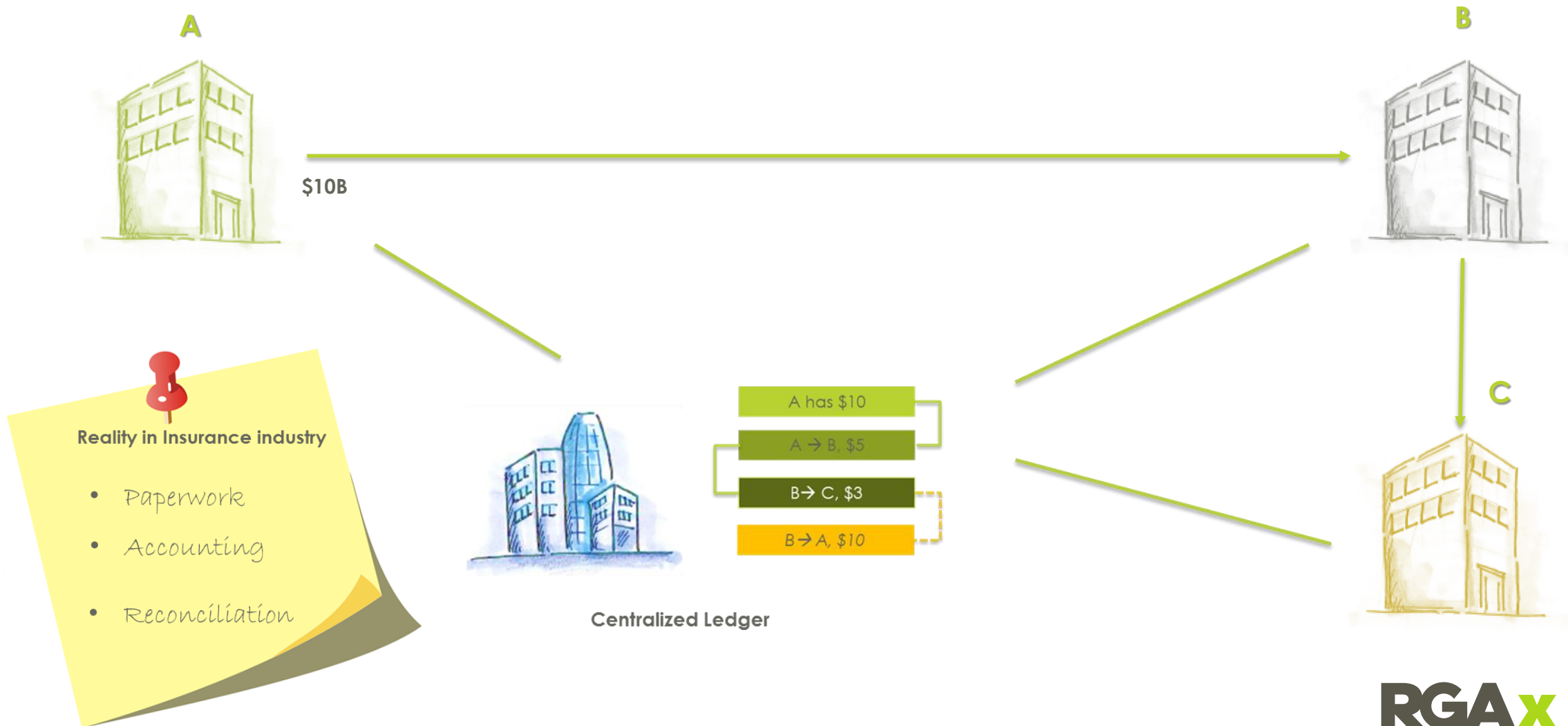
Problems blockchain is solving



- Technology to enable the movement of digital assets from one individual/instance to another individual/instance
- Technology with 3 potential benefits
 - Eliminate the trusted 3rd party (**disintermediation**)
 - Reduce the **cost of transaction**
 - Reduce the **time** it take to execute a transaction

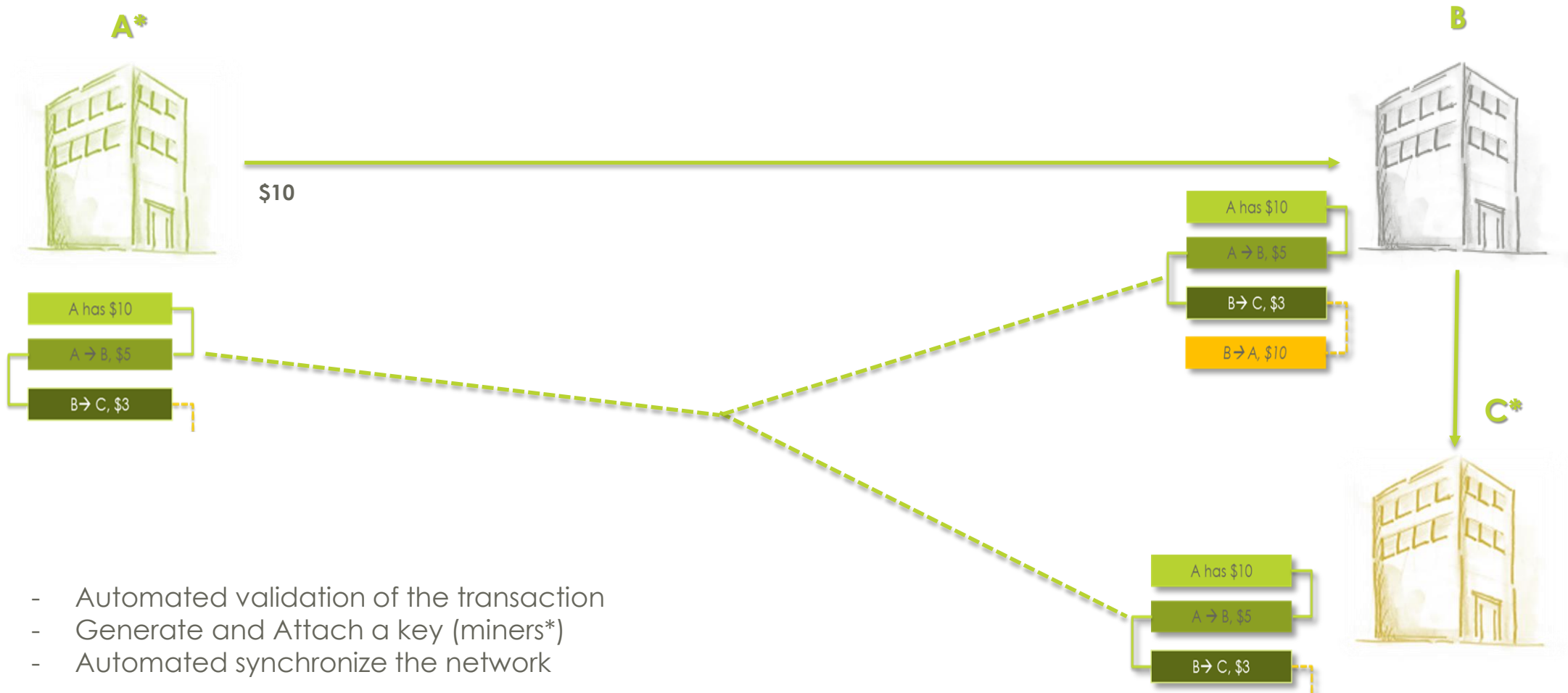
WHY BLOCKCHAIN

A traditional ledger: a chain of transactions that is open and public



WHY BLOCKCHAIN

Distributed ledger: a synchronized ledger that exist in the network



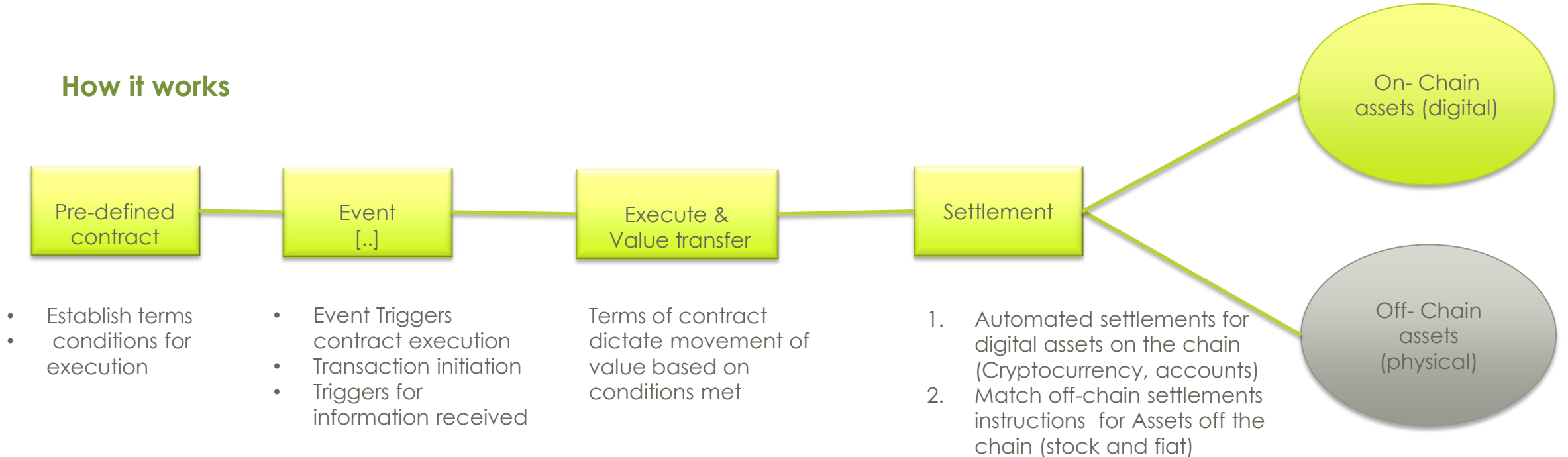
WHY BLOCKCHAIN

Smart Contracts:

Self-executing contracts with the terms of the agreement between buyer and seller being directly written into lines of code

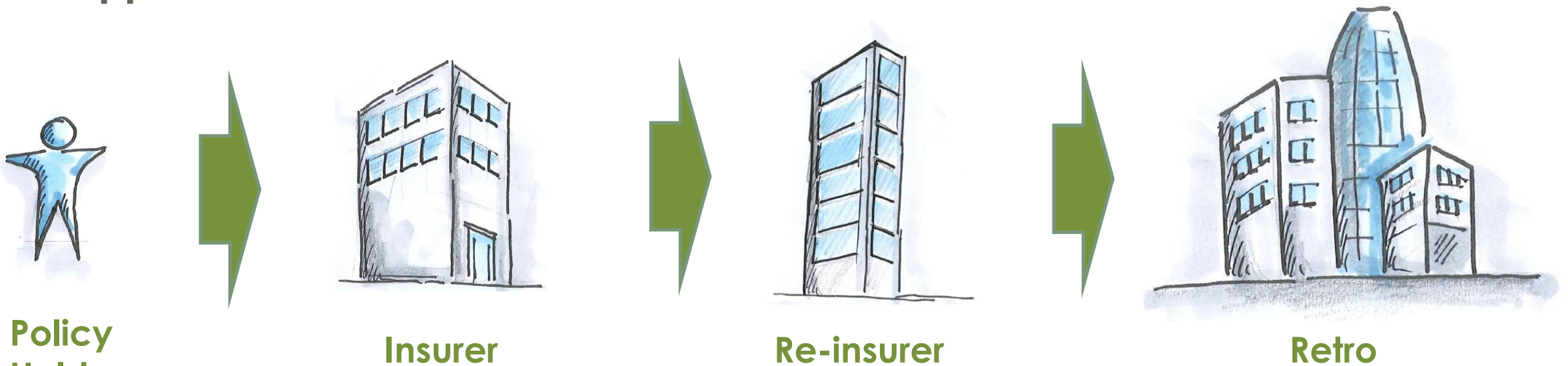


How it works



INSURANCE VALUE CHAIN

Opportunities



Inefficiencies

- Paperwork
- Lack of standards
- Cumbersome Signoffs

Leading to value lost

- Delays
- Manual Reconciliations

Creating Risk and Costs

- Credit Risk
- Cash flow inefficiencies

B3I – A TRUE INDUSTRY COLLABORATION



WHO IS THE B3i

B3i – A true industry collaboration



- **Vision:** Jointly explore the potential of Blockchain technology in an industry-wide use cases to better serve end-clients.
- **Initiative launch date:** October 2016, foundation meeting took place at Swiss re.
- **Focus:** A first pilot project for Excess of Loss Natural Catastrophe insurance contracts between the participating companies.
- **Membership:** Achmea, Aegon, Ageas, Allianz, Generali, Hannover Re, Liberty Mutual, MunichRe, **RGA**, SCOR, SwissRe, Sompo Japan Nipponkoa Insurance, Tokio Marine Holdings, XL Catlin and Zurich Insurance Group.



RGA Press release:
<http://www.rgare.com/media/rga-in-the-news>

NOTICEABLE BLOCKCHAIN INITIATIVES

Around the world



R3 CEV (NY, USA)

- raised \$107 million from a group of 40 global banks, including Citigroup Inc. of the U.S., France's Société Générale SA, and Mitsubishi UFJ Financial Group of Japan
- It leads a consortium of more than 70 of the world's biggest financial institutions in research and development of blockchain database usage in the financial system

B3i

10 Insurance Firms Test Blockchain for Insurance in China

By Bits n Coins - April 8, 2017



A bunch of insurance coverage corporations has accomplished a brand new blockchain trial in China.

Shanghai Insurance Exchange (Shanghai, China)

9 Partners: Cathay Life Insurance, Meiji Yasuda Life Insurance, AIA Group, China Continent Property & Casualty Insurance and Minsheng Life Insurance

Objective:

- making use of the security and traceability features of the blockchain
- Solve credibility issues facing insurance companies in China

WHY IS RGA PARTICIPATING IN BLOCKCHAIN

WIIFU

- **Reimagining** future treaty data flows with major competitors and clients
- Joint **Ownership** of intellectual property produced
- **Benchmarking** capabilities of blockchain providers
- A **low-cost option** to assess the appetite of our global clients and provide thought leadership eg. Group Leader Forum

BLOCKCHAIN IN ASIA

KOREA: Kyobo Life Insurance

Blockchain pilot expected to accelerate and streamline the whole process of making a claim and receiving insurance money.

Currently, clients seeking insurance coverage for their injuries or sickness have to follow a complicated and annoying claims process.

1. - policyholder needs to pay medical costs to the hospital
2. - and then receives proving documentation from the hospital.
3. Then, they have to contact the insurer to make a claim
4. - and get insurance money.

Instead of the conventional idea of having a trusted entity to keep track of any transactions, blockchain allows all participants or entities to record all transactions continuously and sequentially. By doing so, involved entities will have common authority on the records and save costs required for keeping the record uncompromised



RGAX

4차 산업 관련 기술 활용

- 빅데이터 활용 중심 -

2017년 6월 28일

한화생명



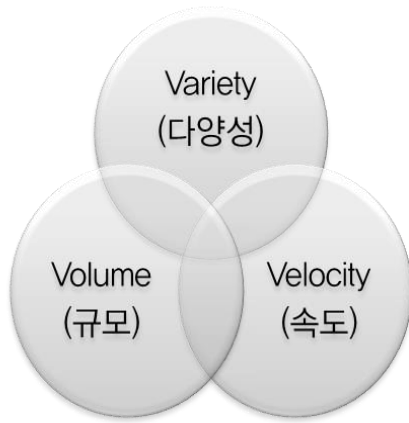
Contents

- I . 한화생명 빅데이터 개요
- II . 빅데이터 분석모델 개발
- III . 빅데이터 대외 Business
- IV . 빅데이터 시스템 인프라 구축
- V . 빅데이터 경영 자산화
- VI . 빅데이터 향후 계획

한화생명 빅데이터

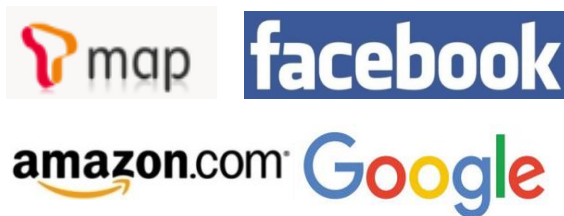
한화생명 보유 데이터를 기반으로 빅데이터 분석기법을 활용하여 Insights를 도출하고, 이를 고객/마케팅/클레임/UW 등 비즈니스 영역에 적용함으로써 업무 경쟁력 강화

일반적인 빅데이터 개념



※ 빅데이터란?

데이터 규모가 방대하고, 생성주기도 짧고, 형태도 숫자뿐 아니라 문자, 음성을 포괄하는 대규모 데이터



한화생명 빅데이터 Approach

- 1 분석 insight를 통한 영업 프로세스 개선 및 신규가치 창출
- 2 업무영역별로 관리·활용되던 데이터를 전사 관점에서 통합/분석하여 기회 발굴
- 3 미활용데이터, 외부데이터 등 분석영역 확대를 통한 새로운 Insights 도출
- 4 데이터 기반 의사결정 지원을 위한 빅데이터 인프라 구축

분석을 통한 고객이해 기반의
과학적 영업지원 Tool 지원

빅데이터 분석 모델 개발

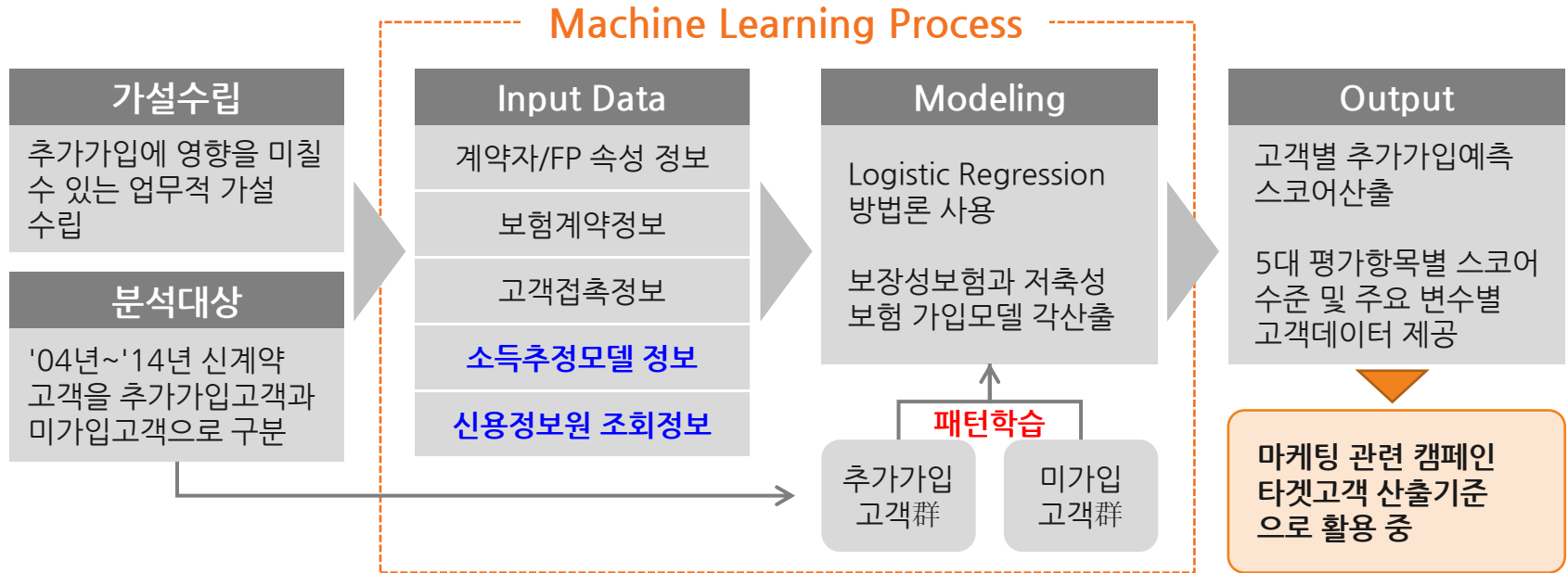
빅데이터 분석 모델 개발 Summary

구분	모델명	모델개발	현업협의	화면개발	현업적용
마케팅	Cross/Up sell 유망고객 예측모델	○	○	○	○
	소득추정모델	○	○	-	○
	People Like You 컨설팅 콘텐츠	-	○	○	○
FP	리크루팅 유망고객 예측모델	○	○	○	○
	신인FP 이탈 예측모델	○	○	'17년	'17년
	모집FP 탈락고객 최적FP 배분모델	○	○	○	○
RISK	금융사고 발생 감지모델	○	○	○	○
	개인별 사망위험 예측모델	○	○	○	○
	H-CESS 고도화	○	○	○	○
	보험사기 위험 고객 분석 지원	○	○	○	○
고객	신계약 유지 예측모델	○	○	'17년	'17년
	고객이탈 예측모델	○	○	'17년	'17년
HR	우수 인재 예측 모델	○	○	-	○

마케팅

Cross/Up sell 유망고객 예측 모델

- 모델 개요 : 과거 추가가입고객의 특성을 도출하고 학습하여, 보유고객의 6개월 內 추가가입 가능성을 스코어로 산출하는 예측모델

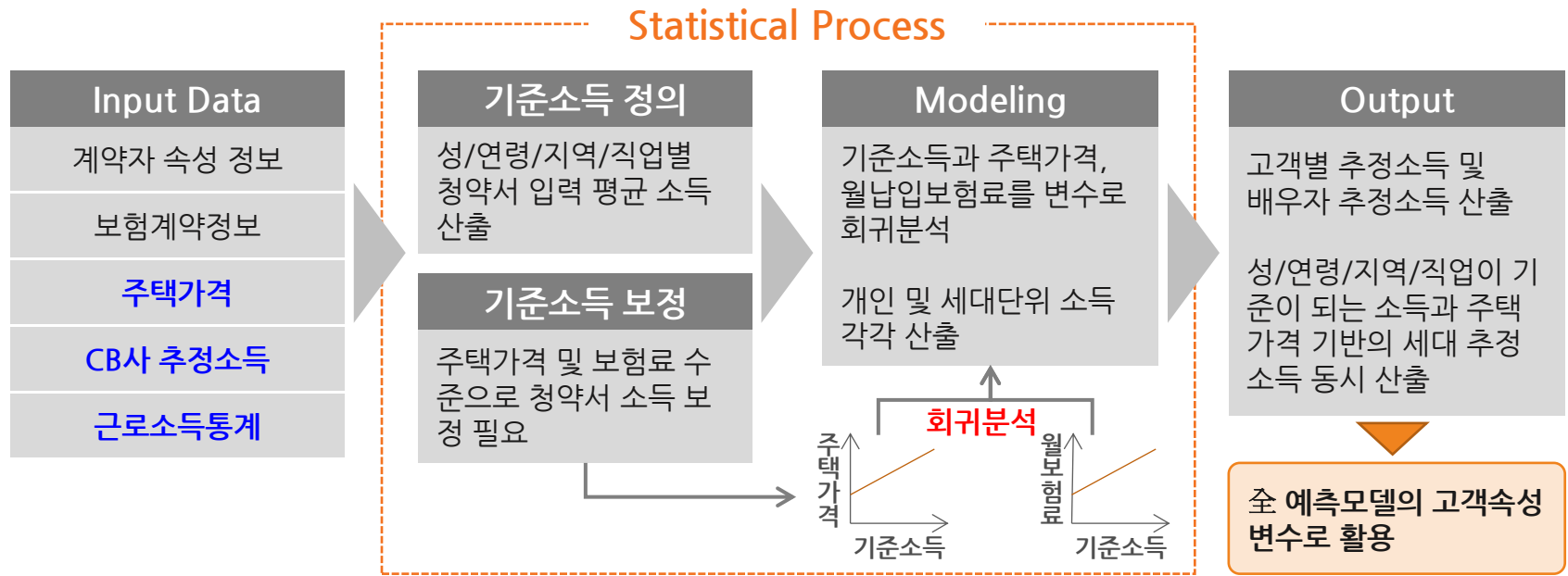


활용 성과

- 추가가입 예측 스코어가 높을 수록 추가가입률이 높게 나타남.(모델 신뢰도 검증 완료)
- 캠페인 연계를 통한 활동량 증대 및 추가가입률 제고에 기여
 - 추가가입률 : Score 80점 ↑ → 11.8% / Score 40점 ↓ → 0.3% (약 35배 差)

마케팅 소득추정 모델

- 모델 개요 : 청약서 입력 소득 정보를 기준으로 당사의 보험료 납입 수준과 주택가격, 소비성향 등 외부 데이터를 반영하여 보험 가입여력 측면 고객별 소득수준을 예측하는 모델



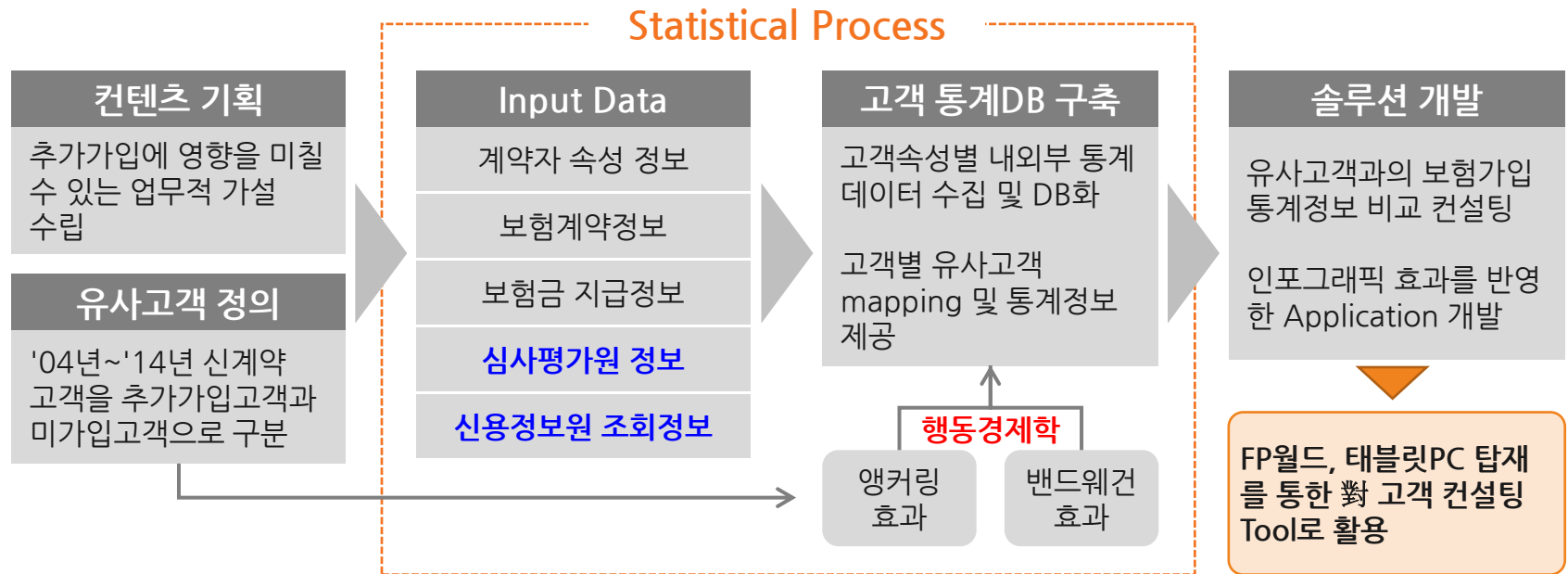
활용 성과

- 고객 Master Segmentation 전략 수립 시 부유층 유망고객 산출기준으로 활용함으로써 가입여력 측면의 타겟 마케팅 기반 구축
- 고객 속성정보의 하나로 他 모델에 Input 변수로 활용을 통한 예측 정교화

마케팅

People Like You

- 모델 개요 : 유사한 속성을 가진 고객의 보험가입 통계와 본인의 보험가입 현황을 비교함으로써 행동경제학 기반(밴드웨건 효과)의 보험계약체결 니즈를 환기시키는 컨설팅 Tool



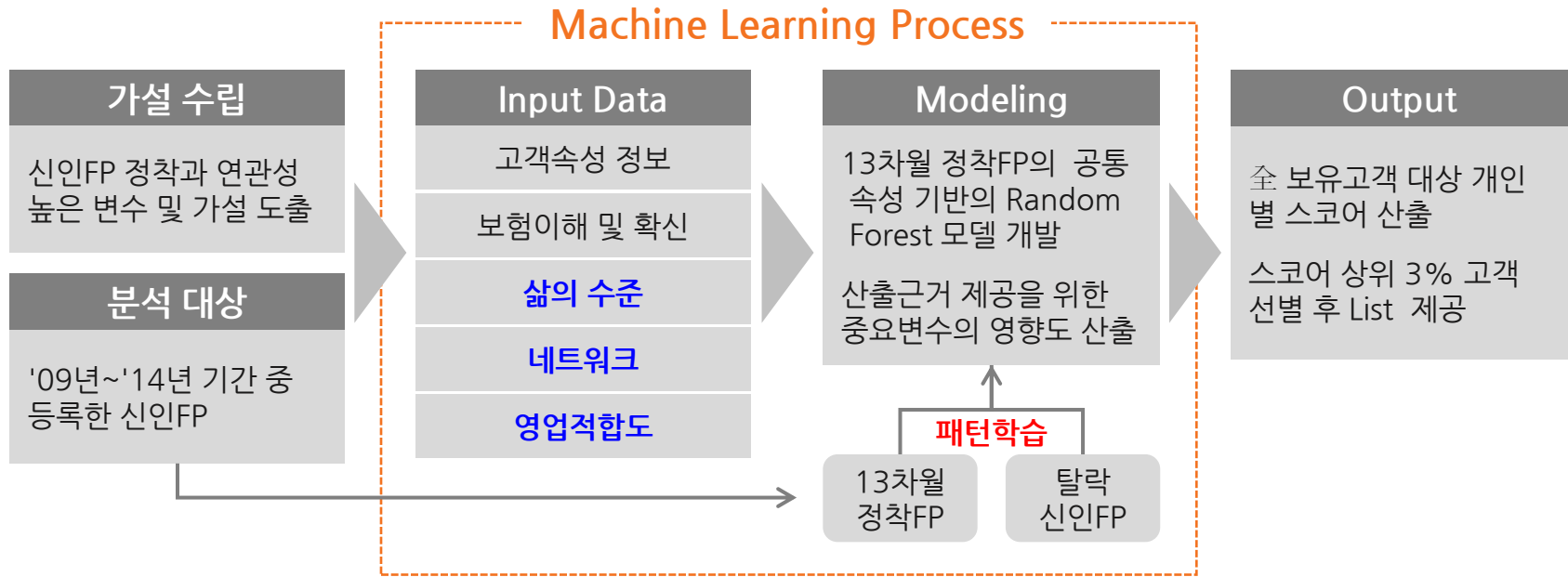
활용 성과

- People Like You 조회 및 발행, 활동 고객의 계약체결 성공률 성과 우수
- 본인 및 유사고객의 당사/타사의 보험가입과 보험금지급 현황 분석을 통한 최적상품 추천 활동으로 회사 신뢰도 및 계약체결률 제고에 기여

FP

리크루팅 유망고객 예측 모델

- 모델 개요 : 13차월 정착 신인FP의 고객관련 속성을 도출하고 학습시켜, 가망고객(非 FP)을 대상으로 정착 가능성을 스코어로 산출하는 예측 모델



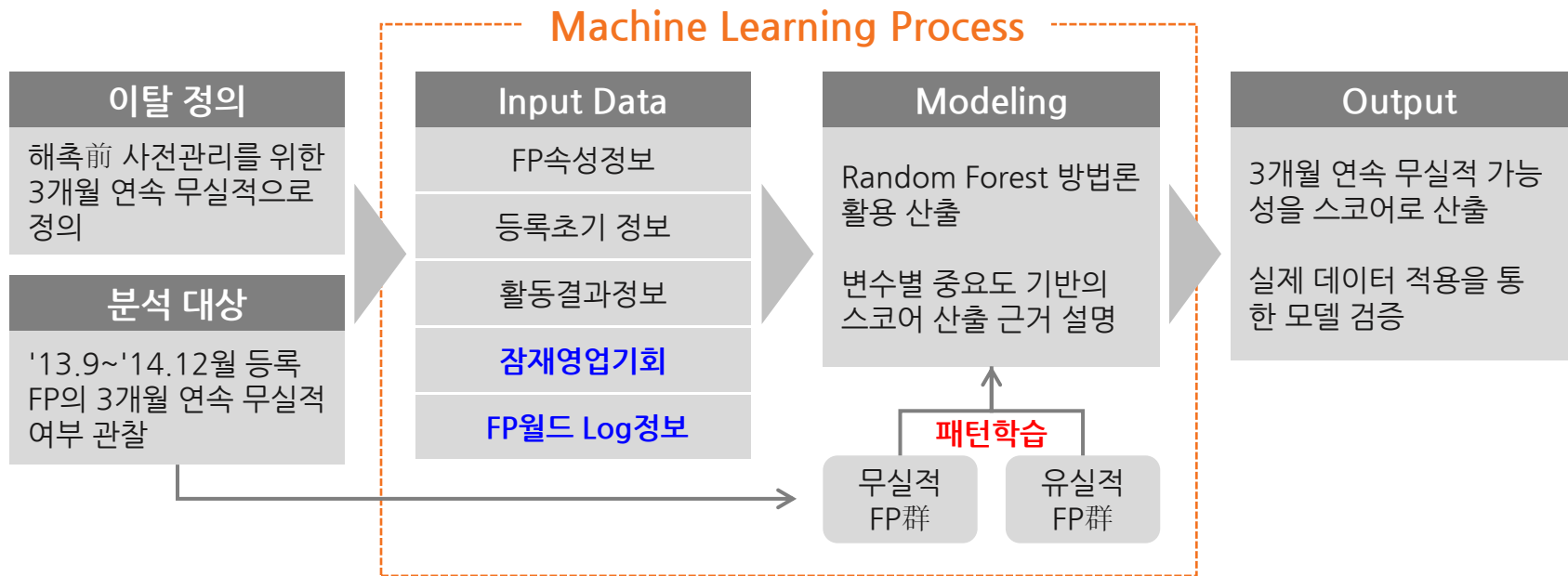
활용
성과

- 同모델 제공(상위 3%) 리크루팅 유망고객 中 등록된 신인FP 차월별 정착률 및 생산성 우위

FP

신인FP 이탈 예측 모델

- 모델 개요 : 신인FP의 이탈 前 사전관리를 통한 정착률 제고를 위해 3개월 연속 무실적을 이탈로 정의하였으며, 3~7차월 신인FP 中 이탈 가능성이 높은 FP를 3개월 전에 예측하여 기관장에게 제공하는 모델임.



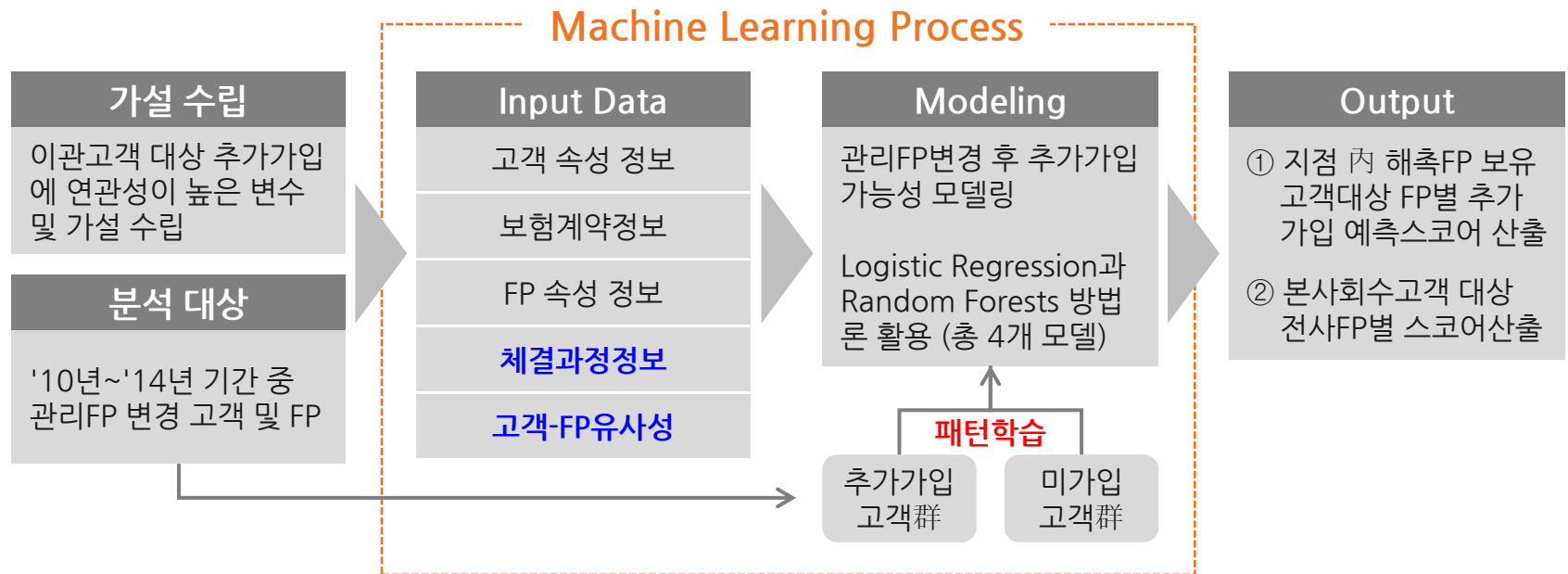
기대
효과

- 신인FP 3개월 연속 무실적 경험 前 사전관리를 통한 정착률 및 유지율 제고에 기여 가능
- 이탈위험 FP정보 제공을 통한 본사-본부-지역단 주도의 관리 강화

FP

최적FP 배분 모델

- 모델 개요 : 관리FP 해촉 또는 장기미관리로 인한 본사 회수고객 대상 관리FP 지정 時 고객별 추가가입 가능성이 가장 높은 FP에게 이관하기 위한 예측스코어 산출 모델

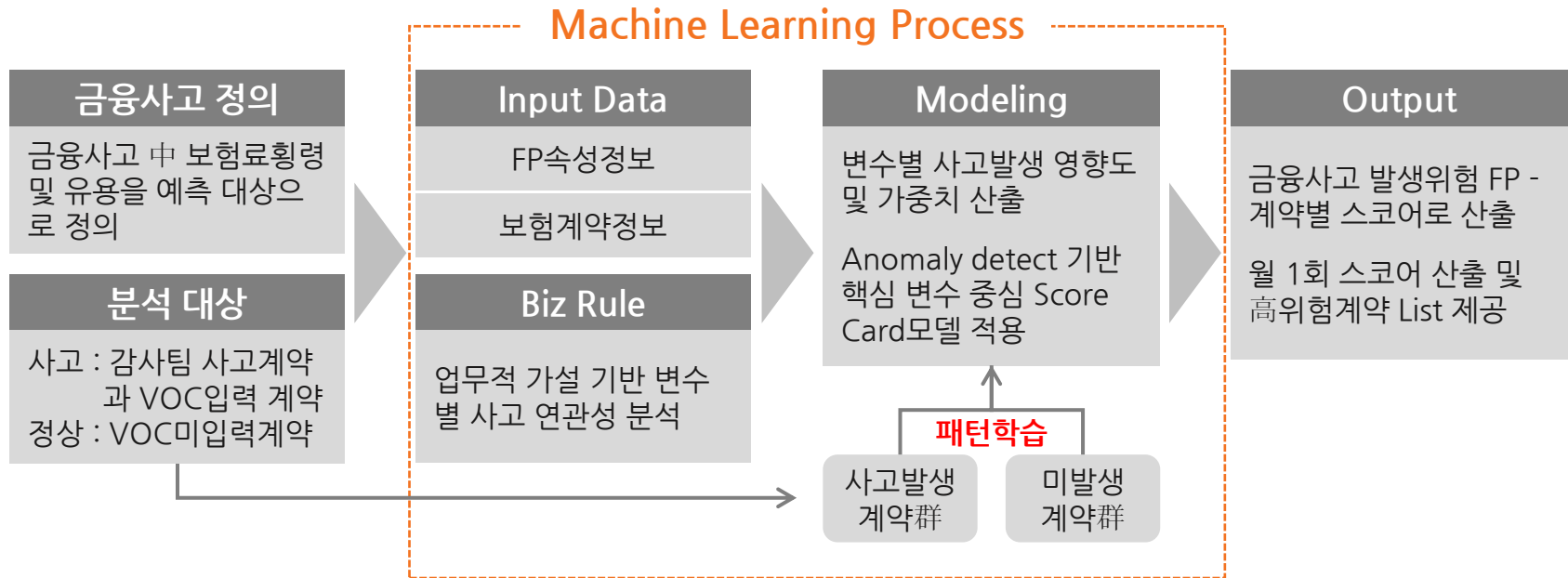


기대
효과

- 추가가입 확률 기반의 FP지정을 통해 해촉 FP 보유고객 관리 강화 및 추가가입률 제고

리스크 금융사고 발생 감지 모델

- 모델 개요 : 보험료 횡령 및 유용 사고발생 위험이 높은 FP 및 계약을 선별하여, 사전관리를 통해 사고발생 위험을 사전에 낮추고자 사고발생 가능성을 예측하는 모델



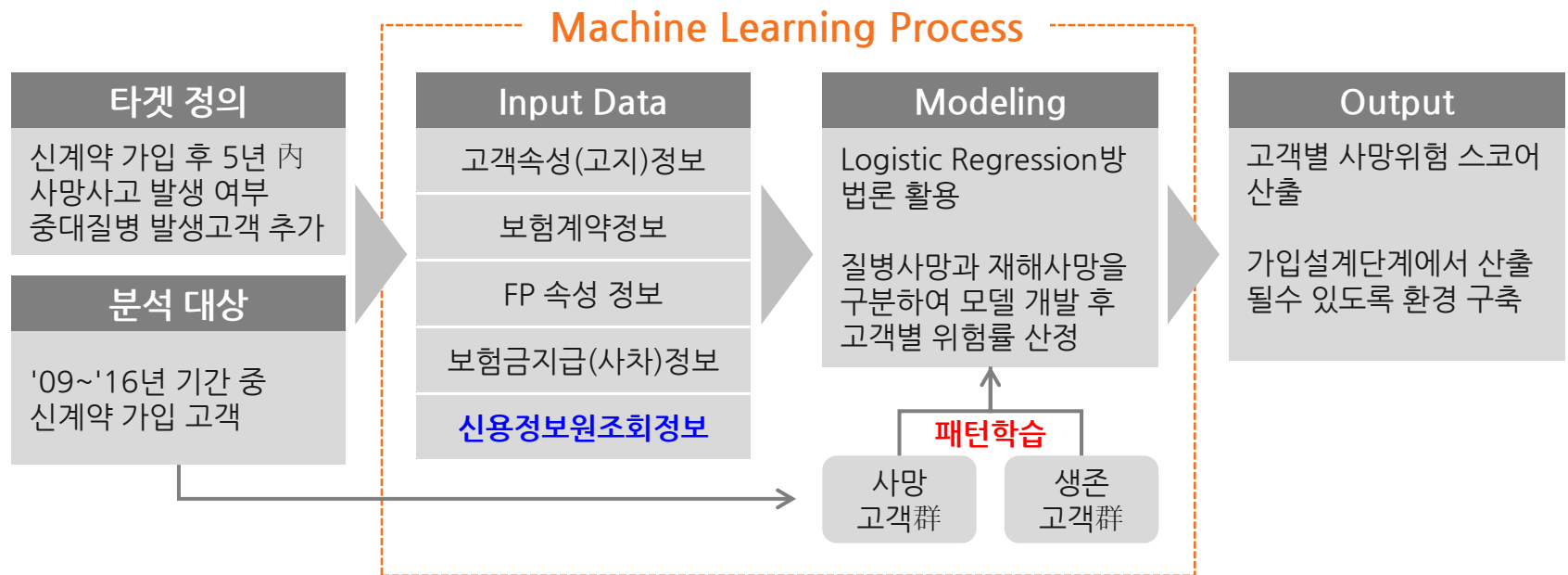
기대 효과

- 사고발생 위험이 높은 계약에 대한 현장 중심의 선제적 확인을 통한 금융사고 감소 기대
- 불완전판매, 임의대출 및 임의인출 대상으로 확대 예정

U/W

개별 사망위험 예측 모델

- **모델 개요** : 고객속성별 사망 위험 예측을 통한 개인별 맞춤형 언더라이팅을 위해, 사망과 연관 있는 변수를 발굴하고 5년 이내 사망위험 가능성을 스코어로 산출하는 모델

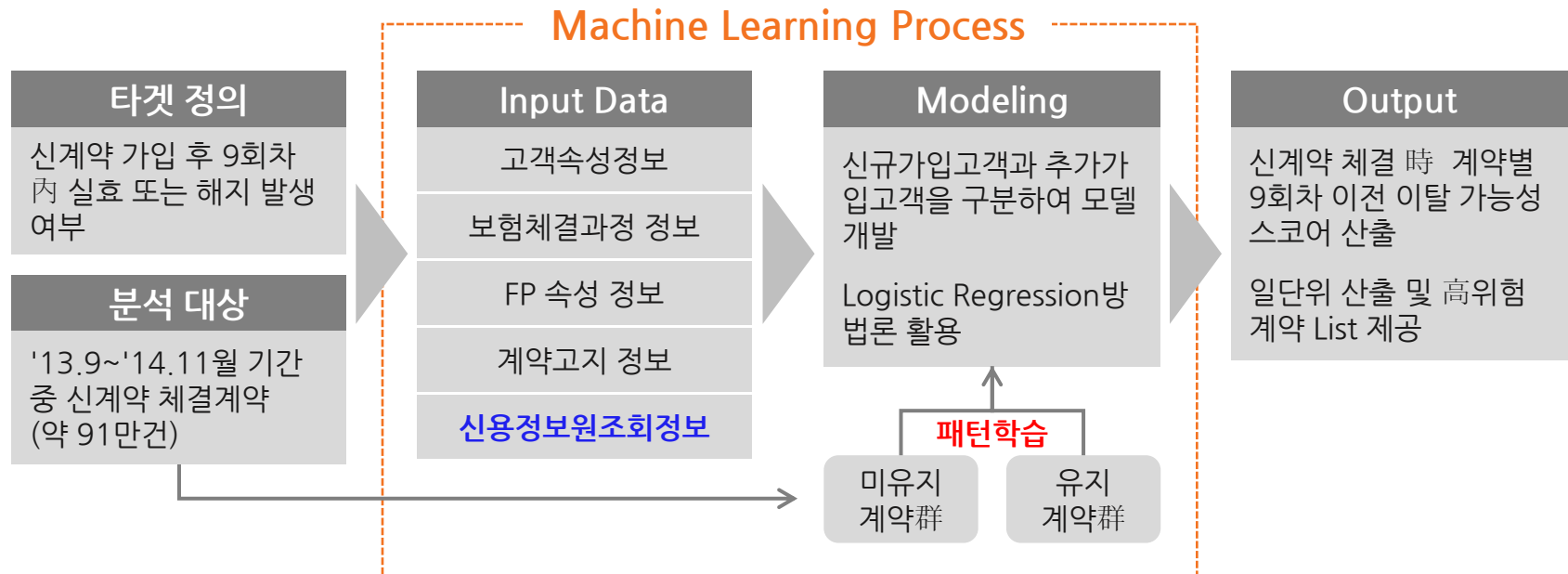


기대
효과

- **사망위험이 낮은 고객 대상 가입한도 확대를 통한 위험보험료 확보**
- 위험등급별 사망위험률 세분화 및 개인별 U/W 기준 차별화
- **생존급부 발생위험 예측모델 개발을 통한 Analytics 기반의 언더라이팅 체계 구축**

고객 신계약 유지 예측 모델

- 모델 개요 : 신계약 체결 이후 조기 실효/해약 계약에 대한 분석을 통해, 신계약 체결 시점의 정보를 활용하여 9회차까지의 유지 가능성을 예측하는 모델

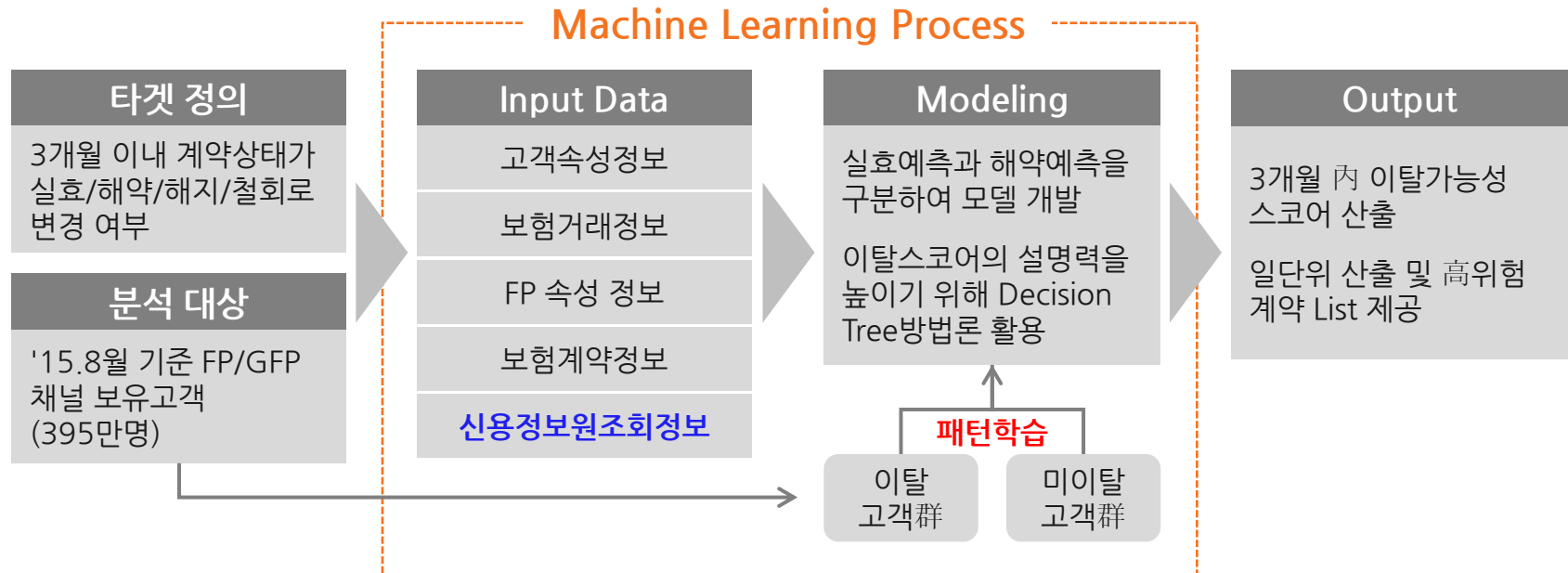


기대 효과

- 이탈위험계약에 대한 가입초기 사전관리를 통한 유지율 제고
 - 이탈위험고객 List 제공 및 현장 중심의 관리프로세스 수립
- 이탈위험계약에 대한 언더라이팅 및 신계약 모니터링 차별화를 통한 필터링

고객 고객이탈 예측 모델

- 모델 개요 : 이탈고객에 대한 분석을 통해, 보유고객의 3개월 內 이탈 가능성을 예측하는 모델



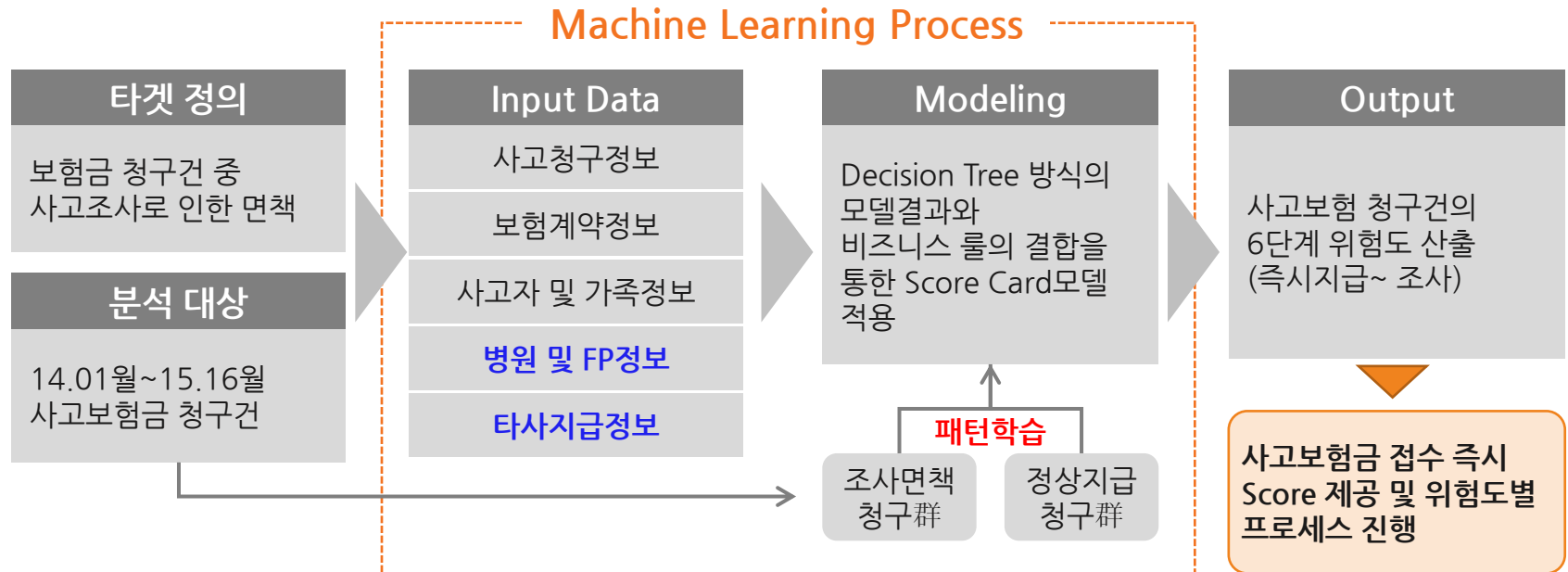
기대 효과

- 이탈위험계약에 대한 관리강화를 통한 유지율 제고
- FP활동량 증대 및 고객관리 강화를 통한 고객 만족도 제고

Claim

보험금 지급심사 지원 시스템 고도화

- 모델 개요 : 사고고객 특성 및 보험금 청구정보 분석을 통해 즉시지급이 가능한 저위험도에서 조사면책가능성이 높은 고위험도까지 위험도를 6단계로 분류한 모델



활용 성과

- 보험금 지급 면책 금액(률) 10% 이상 개선
- 시스템 자동심사 전결률 15% 이상 개선

빅데이터 대외 Business



이종 업종과의 개인정보 비식별 결합

다양한 업종과의 개인정보 비식별 결합을 통해 이종 데이터를 활용한 내부 프로세스 개선 가능성을 확인하고, 보험데이터의 활용가치를 검증함으로써 수익모델화 검토

대상	결합 목적	비고
한화손해보험	- 금융계열사 데이터 융합활용 시너지 측면에서 중복가입고객의 규모 및 고객성향, 마케팅 인사이트 도출 - 결합고객의 가입채널, 가입여력, 상품 등 각 사별 변수의 영향도 분석	완료
SK텔레콤	- Alternative 신용평가모델 개발을 위한 보험/통신데이터의 신용평가 영향도 분석을 통한 개발 가능성 실증 - 고객 및 보험데이터의 유용성 및 데이터 유통 상용화의 가능성 확인	완료
신한카드	전략적제휴 추진과제의 일환으로 보험데이터와 카드소비 데이터를 활용한 신용평가 세분화 가능성 검증	추진 중
우리은행	우리은행 지분투자 관련 시너지협업체 추진과제로 은행거래데이터와 보험거래데이터를 활용한 신용평가 검증 합의	협의 중
유통/Payment	TIMON, PAYCO 등의 거래데이터와 결합하여 소비성향과 보험/신용도 등의 연관성 검증 및 활용방안 도출	추진 중

→ 국내 최초로 2번의 개인정보 비식별 결합을 완료했으며, 한국인터넷진흥원 및 빅데이터포럼에서 다양한 빅데이터 관계사를 대상으로 사례발표 실시

대외 빅데이터 분석경진대회 주관

국내 최대 규모의 빅데이터 컨테스트 주관을 통해 당사 빅데이터 사업 홍보 및 대외 협력체계를 구축

Big-Data Leading Company로서의 Branding



■ 주최 : 정보화진흥원 | 주관 : 한화생명, 정보통신진흥협회, SKT | 후원 : 미래창조과학부, Naver 등

■ 분석 주제 및 참가 자격

분석 주제	기계학습(머신러닝)기반 보험사기 예측 알고리즘 개발	기간	'16.8월 ~ 9월
참가 자격	대학생 및 대학원생, 일반인	참가 인원	약 500여 팀 참가 (국내 최대규모)

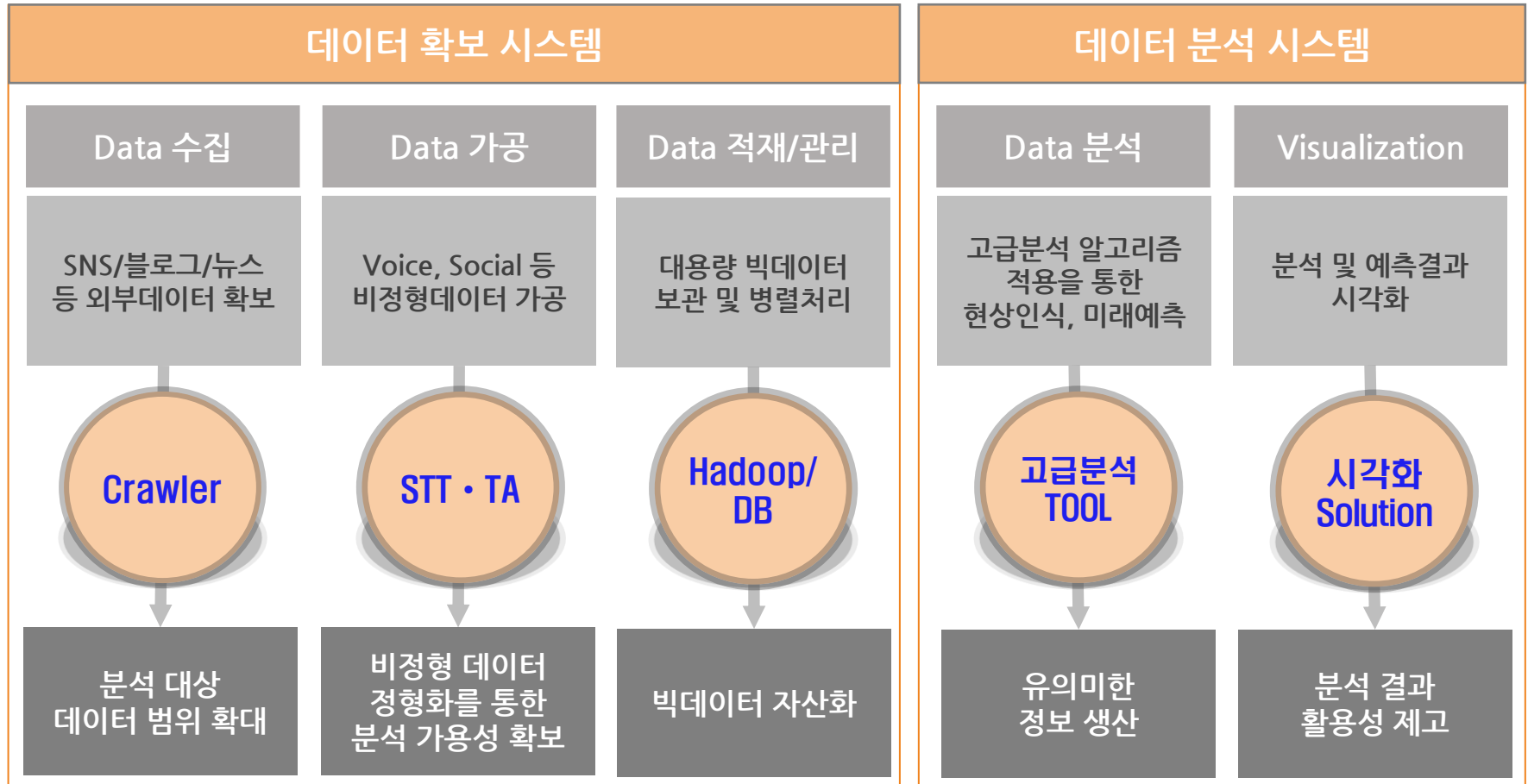
■ 성적 최우수자 2명 인턴십 운영 → 신입사원 채용 연계 예정

빅데이터 시스템 인프라 구축



빅데이터 시스템 인프라 개요

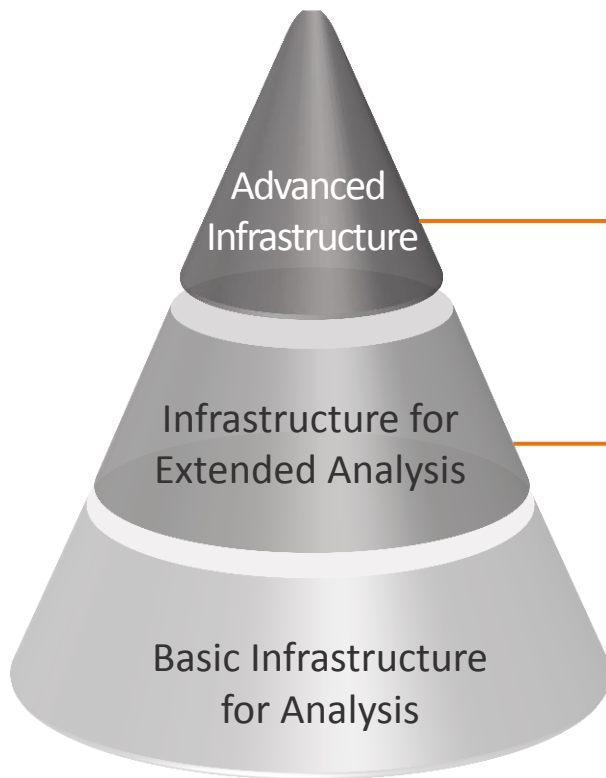
- 필요 데이터 확보 및 데이터 분석 영역으로 구분하여 목적별 최적 시스템 구축



* Crawler : 외부 데이터 수집기 * STT (Speech to Text) : 음성 인식 변환기 * TA(Text Analytics) : Text 분석 툴 * Hadoop : 분산파일 시스템(대용량 저장 매체)

단계별 추진 성과

- 효율적 데이터 분석 수행을 위해 인프라 도입의 우선 순위, 기대효과, 기술 내재화 등을 고려, 단계적으로 구축 추진



3차 - 인프라 고도화 및 활용 (2017년)

- 목 적 : 시스템 **고도화 및 내재화**를 통한 운영 효율 극대화
- 분석 DB 및 R서버 고도화 및 Big data SQL 도입 - 효율성 제고
- 인프라/분석모델 모니터링, 로그분석 시스템 - 운영 내재화

2차 - 분석 영역 확대 (2016년)

- 목 적 : 외부, 비정형 및 대용량 데이터 등의 **분석 영역 확대**
- STT, Crawler, TA 시스템 - 외부, 비정형데이터 분석 환경
- Hadoop Eco 시스템 - 대용량 데이터 저장 관리 인프라
- 콜상담, BUZZ, 온슈어 로그 분석 시스템 - 분석 결과 시각화

1차 - 기본 인프라 구축 (2015년)

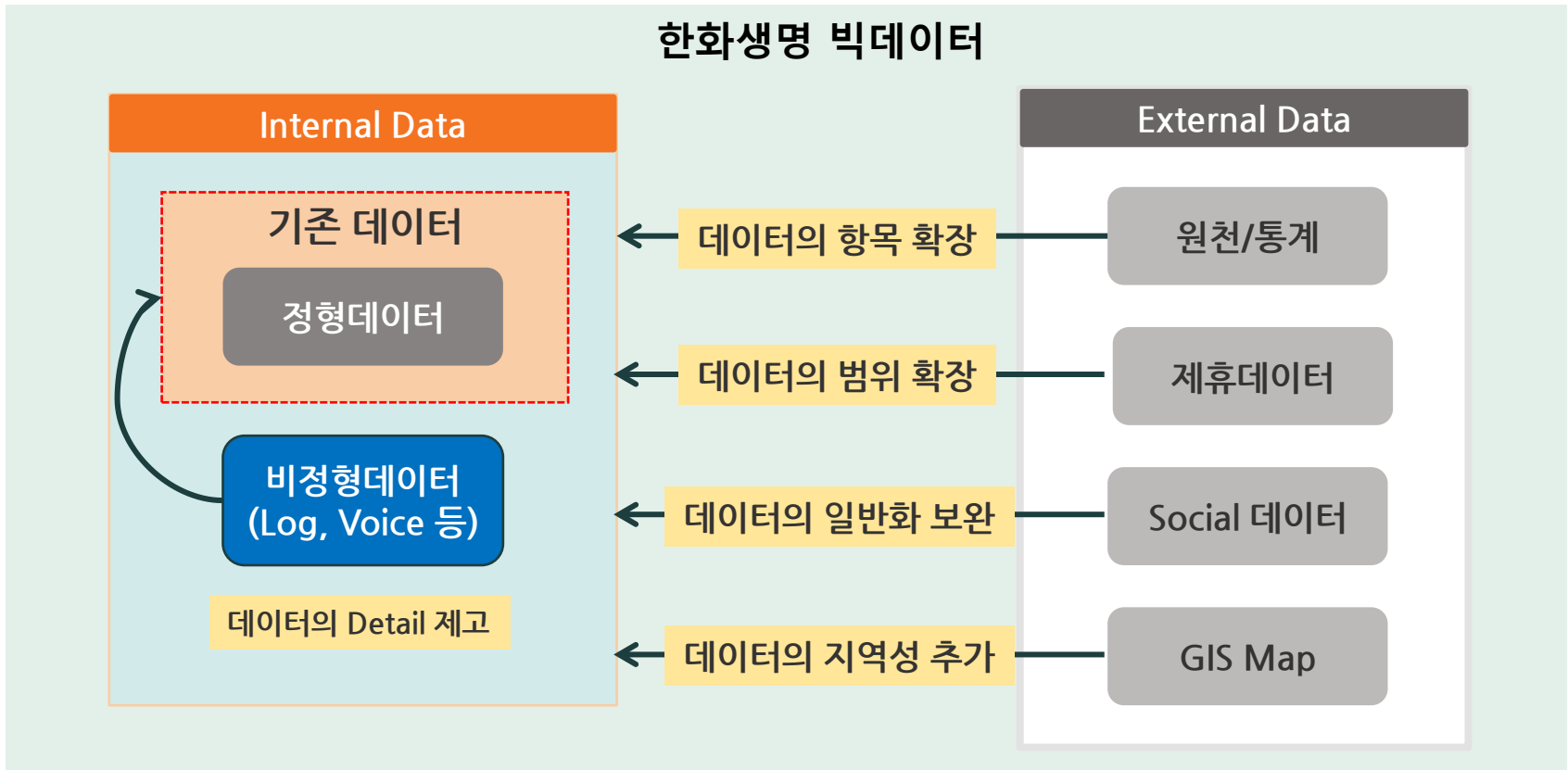
- 목 적 : **기본 빅데이터 분석 환경 마련**
- 분석 DB, 분석'R'서버, 시각화 솔루션 - 기본 분석 인프라
- STT, TA 등 PoC - 2차 인프라 구축의 타당성 및 효과 검토

빅데이터 경영자산화

Big
Data

빅데이터 경영자산화 지향점

- 한화생명의 빅데이터 경영자산화는 기존의 정형데이터에 사용되지 않았던 비정형데이터 (Log, 음성 등)를 추가 활용하고,
- 원천/통계, 제휴 및 협업을 통한 이종산업 데이터, Social 데이터, GIS map 등 외부데이터의 수집 및 통합을 통한 신규가치 창출을 지향



빅데이터 자산화 현황

Public
데이터



한화생명
내부데이터



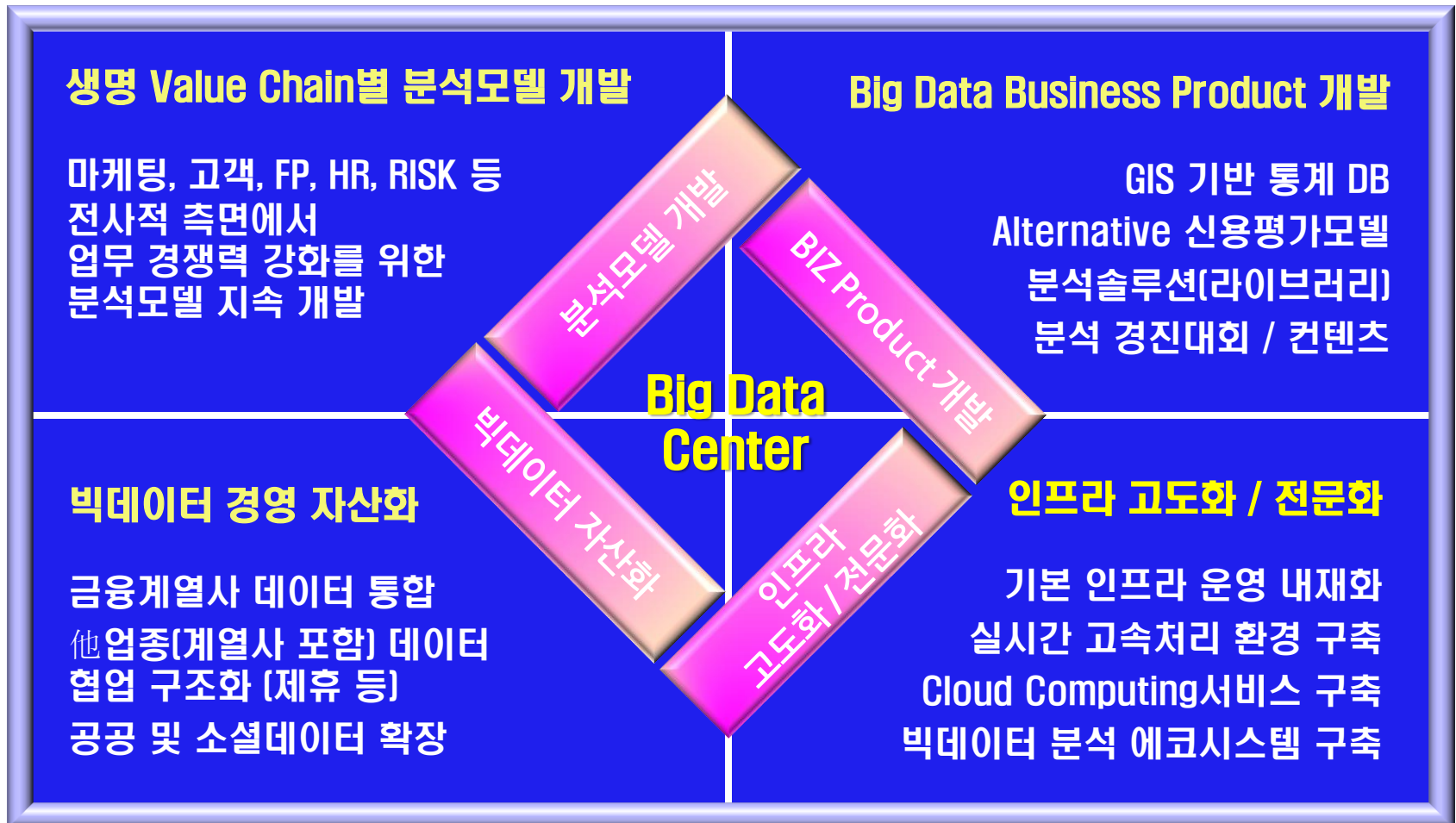
데이터
제휴



빅데이터 향후 계획



빅데이터 업무추진 방향





End of document

【 Appendix 】

- 언론에서 본 -

한화생명 4차 산업기술 활용 사례

2016년 02월 25일 목요일
015면 금융

한화생명, 핀테크 중금리대출 출시

‘한화 스마트 신용대출’

한화생명이 보험업계 최초로 핀테크 기반의 중금리대출인 ‘한화 스마트 신용대출’을 출시했다. 금리는 개개인 신용도에 따라 다르지만 최저 4%대에서 최고 10% 초중반대다.

한화생명은 창구 방문, 서류 제출 없이 인터넷과 모바일로 간편하게 신청하는 ‘한화 스마트 신용대출’을 개시한다고 24일 밝혔다.

‘한화 스마트 신용대출’의 대출기간은 1년으로 만기시 연장이 가능하다.

직장인의 경우 일반 법인기업, 군인, 공무원, 교직원 등으로 직장가입 국민건강보험료 12개월 이상 납부한 급여소득자이면 소득 및 신용도에 따라 300만원에서 3000만원까지 최저 4.5%의 금리부터 대출 받을 수 있다.

사업장 개설 1년 이상 개인사업자

의 경우 300만원에서 2000만원까지 최저 4.9%의 금리부터 신청 가능하다.

‘한화 스마트 신용대출’은 신용등급 1~7등급의 일반법인 직장인과 개인사업자가 대상이다. 대출취급수수료 및 중도상환수수료는 없다.

한화생명은 중금리대출 대상을 확대할 수 있었던 것은 전통적 신용평가모형과 빅데이터 신용평가모형을 결합해 신용등급 세분화, 온라인 대출신청 및 전산자동심사 시스템을 구축했기 때문이라고 설명했다.

‘한화 스마트 신용대출’은 한화생명 홈페이지(www.hanwhalife.com)에서 다이렉트몰, 인터넷대출 메뉴를 선택하거나 상품정보, 대출 메뉴에서 ‘한화 스마트 신용대출’을 선택하면 된다. ‘한화 모바일 센터’ 애플리케이션의 대출 메뉴에서도 신청 가능하다.

홍창기 기자

서울경제

2016년 08월 31일 수요일 A10면 경제 금융

한화생명, 영업에도 핀테크 접목

설계사 ‘터치플러스’ 앱으로 고객관리

보험 핀테크 강화를 성장동력의 하나로 강화하고 있는 한화생명이 보험 영업에도 핀테크를 적용하고 나섰다.

30일 금융계에 따르면 한화생명은 재무설계사(FP)들이 언제 어디서나 효율적인 고객관리를 할 수 있도록 ‘터치플러스(+)’ 모바일 앱을 이달부터 운영하고 있다.

이번 앱의 특징은 고객의 다양한 상황들을 분석해 우선적으로 관리해야 할 고객들을 FP에게 선정해 알려준다는 점이다. 이를 통해 FP들은 고객이 도움이 필요한 상황에서 적절한 서비스 제공이 가능하다.

터치플러스앱은 매일 오전 8시~9시경에 오를 만나야 할 고객의 우선순위를 정해 평균 15~20명을 알림 메시지로 FP에게 제공한다.

기념일을 맞은 고객이나 가입한 보험 상품 관련 안내가 필요한 고객, 회사 이벤트에 신청한 고객들을 우선 알려준다. 또 요일별·월초·월말 등 테마를 정해 고객을 효과적으로 관리할 수 있게 한 부분도 눈에 띈다.

한화생명은 다음달 중 보험가입 여력, 보험확신, 보험가입 니즈, FP와의 유사성, FP와의 관계 등 5대 핵심요소에 기반한 빅데이터 분석을 선보여 더 정교한 고객 모델을 제공할 계획이다.

/양철민기자 chopin@sedaily.com

2016년 10월 13일 목요일 025면 피플



한화생명 차남규 사장(가운데)이 핀테크센터에 입주한 인텔리퀀트, (주)핀테크 등 11개 핀테크 스타트업 대표들과 기념촬영을 하고 있다.

한화생명, 핀테크 육성센터 ‘드림플러스 63’ 출범

한화생명은 12일 서울 여의도 63빌딩에서 핀테크 육성센터인 ‘드림플러스 63 한화생명 핀테크센터 (DREAMPLUS 63)’ 개소식을 열었다.

드림플러스 63은 63빌딩 4층의 930평 전체 공간을 사용하는 국내 최대 규모의 핀테크센터다.

한화생명은 이를 통해 청년창업을 지원하고 핀테크 생태계를 활성화하는 사회공헌활동을 할 계획이다.

한화생명은 지난 7월 핀테크센터에 입주할 스타트업을 공개 모집해 사업 내용 검토와 면접을 거쳐 11곳을

**청년창업, 금융 등 맞춤형 지원
스타트업 공개 모집 11곳 입주
네트워크 활용 해외 진출 도와**

선발했다. 인텔리퀀트, (주)핀테크, 위버플, 레드벨벳벤처스, QARA, FMSOFT, 센티언스, 센트비, 핀다, 센스톤, LuxRobo 등으로 로보어드바이저, 자산관리, 금융상품중개, 신용평가, 보안 등 다양한 영역에서의 아이디어를 사업모델로 만들고 있다.

앞으로 한화생명은 입주한 스타트업 기업별로 전담 지원인력을 배정해 금융사와의 제휴를 지원하고 전문 파트너사와의 협업을 통해 법률·회계·세무·지적 재산권등의 컨설팅을 제공한다. 또 글로벌 네트워크를 활용해 해외 진출도 지원할 계획이다.

차남규 한화생명 대표이사는 “맞춤형 지원을 통해 핀테크센터에 입주한 스타트업들이 실질적인 성과를 창출하도록 하고 금융 혁신의 흐름을 만들도록 노력하겠다”고 밝혔다.

문호진 기자/mhj@heraldcorp.com

한화생명, 왜 AI(인공지능)에 적극적으로 투자할까

2016.05.06 09:19:45 / 최민지 cmj@ddaily.co.kr



-한화생명, 직접 미래부에 참여 의사 밝혀...AI 연구 통해 해외사업 강화

[디지털데일리 최민지기자] '한국판 알파고'를 만들 것으로 기대되는 민간 주도 기업형 연구소인 지능정보기술연구소에 합류하기로 결정한 7번째 대기업이 한화생명으로 밝혀져 주목을 끌고 있다.

인공지능(AI) 등 차세대 신산업을 이끌 지능정보기술을 연구·개발하는 지능정보기술연구소는 정부 주도로 추진되며, 민간기업 출자를 통해 설립될 예정이다.

현재까지 지능정보기술연구소 민간출자 기업은 총 7곳으로 한화생명을 비롯해 ▲삼성전자 ▲LG전자 ▲SK텔레콤 ▲KT ▲현대자동차 ▲네이버로 구성돼 있다. 각 기업은 약 30억원씩 출자한다.

SKT-한화생명, 218만명 빅데이터 분석해보니...."이런 고객은 위험"



[디지털데일리 신현석기자] 통신요금을 연체하는 사람은 신용대출 연체율도 높을까, 상식선에서 생각하더라도 통신요금을 제대로 내지 못하는 사람이 은행 대출을 제대로 갚을 가능성이 적다고 보는 게 일반적이다. 실제로 통신사와 보험사의 자료를 빅데이터로 결합하면 이는 사실일 가능성이 높다는 분석이 제시됐다.

지난 12일, SK텔레콤 주최로 서울 웨스틴조선호텔에서 열린 '빅데이터 개인정보 비식별화' 세미나에선 빅데이터를 통한 흥미로운 분석 결과들이 공개돼 주목을 끌었다.

이날 발표자로 나선 한화생명측은 SK텔레콤과 함께 양사에 동시 가입된 약 218만명의 자료를 결합한 결과, 통신과 보험 간 데이터가 상관 관계를 가진다는 분석자료를 발표했다. 과거에 보험료 미납으로 인해 보험 실효(失效)나 해지 경험 건수가 많은 사람이 통신요금의 연체 가능성도 높은 경향이 있다고 유추할 수 있다.

발표자로 나선 한화생명의 전경원 데이터사이언티스트는 "통신 데이터를 사용해 고객의 신용도를 예측하거나 연관성을 파악할 수 있지 않을까 싶어 (SK텔레콤과) 데이터 결합을 진행했다"며 "전통적인 신용정보조회 회사에서 활용했던 정보가 아닌 데이터를 토대로 신용 평가를 하고 싶었다"고 취지를 설명했다.

빅데이터 활용한 보험컨설팅 '피플 라이크 유' 선보여



한화생명

초저금리가 지속되고 새 국제회계 기준(IFRS4 2단계)이 도입되는 등 보험업계의 영업 환경이 갈수록 악화하고 있다.

ING생명, KDB생명 등 생명보험사들이 줄줄이 매출로 나오고 있지만 매각이 쉽지 않을 것이라 예상이 나올 만큼 보험 산업 전망은 부정적이다.

이를 타개하기 위해 보험사들이 발 벗고 나섰다. 25일 보험업계에 따르면 해외로 눈을 돌려 외화 투자 규모를 늘리거나, 모바일 전략을 강화하는 보험사들이 늘고 있다. 한화생명은 핀테크를 기반으로 한 경쟁력 강화에 나섰다. 앞으로 모바일 보험시장이 확대돼 핀테크 기반의 사업 모델이 미래 성장 동력이 될 것이라 판단에서다.

올 4월 선보인 보험 컨설팅 시스템 '피플 라이크 유(People Like You)'가 대표적이다. 이 시스템은 생명보험협회·건강보험심사평가원·통계청 등의 빅데이터를 토대로 이용자와 연령, 직업, 소득 등이 유사한 사람들의 보험 가입 정보와 보험금 지급 현황을 비교



해 준다. 고객이 보험에 가입할 때 참고할 수 있는 자료로 활용하는 것이다. 모바일로 가입할 수 있는 '한화 스마트 신용대출'도 내놔다. 이 상품은 빅데이터 신용평가 모형을 적용했다.

한화생명은 영업에서도 빅데이터를 활용한 차별화 마케팅을 강화하고 있다. 지난달부터 빅데이터 분석으로 효율적인 고객관리를 돕는 '더치플러스' 모바일 앱을 재무설계사(FP)들에 제

공했다. 이달 중 보험 수요, 보험 가입 여력 등을 고려한 더 정교한 고객관리 서비스를 추가로 선보일 예정이다.

한화생명 관계자는 "어려운 경영 환경을 극복하기 위해 7월 열린 하반기 경영전략회의에서 혁신 과제 40개를 선정하는 등 위기를 기회로 삼아 새로운 성장 동력을 발굴해 나갈 것"이라고 말했다.

주재진 기자 jai@donga.com

KOREA
IT TIMES
Global News Network

HOME KOREAN EDITION SCIENCE & ICT BUSINESS COLUMN VIDEO ABOUT US

SEARCH

Contact Login

빅데이터로 보험사기 예측한다고?

News in Brief

Printer-friendly version Send by email

한화생명, 빅데이터 전문가 발굴 지원

Friday, August 5th, 2016

BY 김민지 (INFO@KOREAITTIMES.COM)



사진/ 한화생명 제공

한화생명이 한국정보화진흥원 등과 빅데이터 분석 예비 전문가를 발굴한다. 한화생명은 '빅 콘테스트 2016'을 통해 빅데이터 우수 인재 발굴 및 취업연계 등을 지원할 계획이라고 5일 밝혔다.

'빅 콘테스트 2016'의 서류 마감은 9월 30일까지며, 1차 서류심사 및 2차 발표심사를 거쳐 11월초에 수상자를 발표한다. 이번 대회는 2013년 처음 열린 후 올해 4번째로 개최됐으며, 매년 400개 이상의 팀이 참가한다.

출제는 대학생 이상 일반인을 대상으로, 보험사기를 예측하는 문제가 출제됐으며, 한화생명은 경진대회를 통해 선발된 아이디어와 분석 기법으로 보험사기 예측에 대한 새로운 알고리즘이 개발되면 업무에 직접 활용하는 것을 검토할 예정이다.

이외에도 고등학생 및 대학생까지 참여할 수 있는 영화 관객 수 예측 문제도 출제됐다.

수상자에게는 미래창조과학부 장관상을 비롯한 총 12개의 상과 2,200만원의 상금이 제공된다. 한화생명과 후원사로 참여한 네이버, 다음소프트 등 국내 빅데이터 전문 기업과 함께 개최되고 있다.

