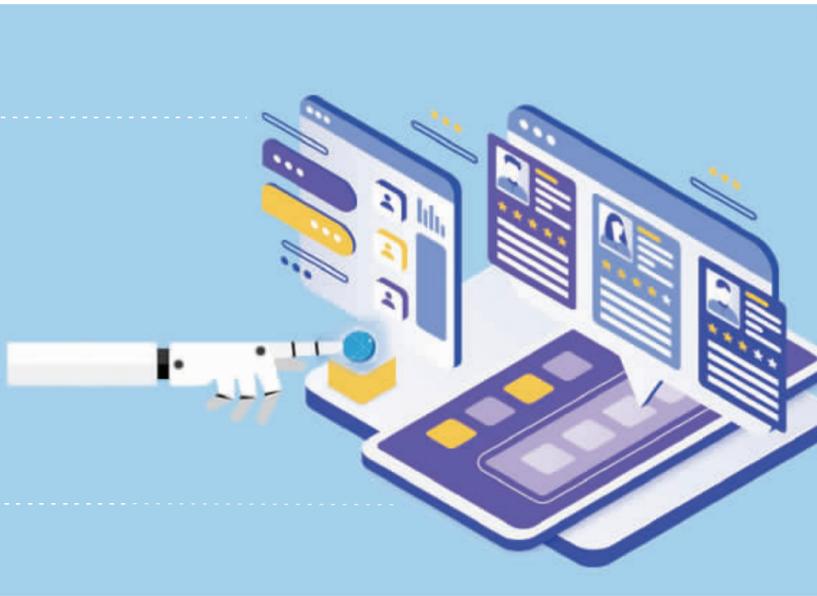


火爆的AIGC在保险业想象空间有多大

如今,街头巷尾都在热议一个叫作ChatGPT的产品,在ChatGPT横空出世前,电影《流浪地球2》已经让我们见识到了MOSS的智慧。无论是科幻世界的MOSS,还是已经诞生的ChatGPT,都属于AIGC(人工智能内容自动生成技术)这一概念。这也让全世界看到了AIGC的强大。

当前,AIGC正在席卷各行各业。作为金融业的代表,保险机构连接着C端用户群体,拥有广泛的数据积累,毫无疑问是新兴数字技术率先落地的重要场景之一。

火爆的AIGC将会给保险行业带来哪些改变?保险业又该如何接招?5月23日晚间,保险秘闻在直播间邀请了清华大学金融科技研究院副院长、中国保险与养老金研究中心主任魏晨阳,众安保险首席技术官蒋纪匀,德华安顾人寿总经理助理、首席信息官、首席运营官肖萍三位保险大咖进行探讨。



保险业探索前景如何 风险怎么防范

在AIGC浪潮持续翻涌之际,围绕AIGC在保险业的应用探索前景与风险并存。一方面,模型生成内容的可靠性、使用方式等安全隐患,如冰山一角渐渐显露。另一方面,AIGC应用于保险行业的想象力被无限拉满。

蒋纪匀提示,当前AIGC生成式人工智能技术赋能险企仍处于探索阶段,在技术应用上会有所不足,在技术风险评估上需要更加的谨慎。

“前期可以根据自身业务场景的特点以及数据的特点,选择适合的模型,引入并加入合适的人工监控。同时加强业内合作,关注同类企业或上下游企业的动向效果,与业内共同探索进步,制定相应的行业安全规范,这也会对整个业界的发展形成良好的生态。”蒋纪匀如是分析。

对于保险科技未来的发展趋势,魏晨阳表示,当前处在数字化转型红利进一步爆发的节点上,一方面,很多技术发展到了一定节点,比如ChatGPT经过七八年的探索,巨大投入到现今的爆发。同时也要看到,疫情激起了全球各行业加速数字化转型的共识。从降本增效、模式创新的角度来说,数字化突破为社会带来了非常可观的前景。相信未来,通过更深入、精准地对信息、变革趋势的捕捉,通过更有效的互动方式发现、把握新的需求,创造出有效互惠的场景,激发更精准的产品创新和客户触达,前景令人振奋。

魏晨阳表示,在科技高速发展、AIGC带来巨大想象空间的同时,各国政府和行业也在积极探讨什么是更负责的AI;保险行业也需要回答类似问题:人工智能如何更加负责任、更加有温度地赋能保险业。可以预料的是,AIGC的突破式发展,将会激发大量创新探索,同时也会在全球范围内激发监管方面更积极地研究及合作探索,在风险可控的前提下,推动数字化创新为实体经济、为保险业最大限度地赋能。

北京商报记者 陈婷婷 胡永新 李秀梅

对保险业而言 AIGC会带来什么

随着ChatGPT的火爆出圈,AIGC改变世界的脚步加速。在AIGC的主要应用场景中,不仅有相对基础的文本生成、机器翻译等,也有相对高阶需求分析、风险评估等场景。毫无疑问,拥有广泛数据积累的保险业将是新兴技术率先落地的重要场景之一。

谈及AIGC对保险业的赋能,魏晨阳认为场景广阔、想象空间巨大。以保险产品销售为例,魏晨阳指出,AIGC这样的人工智能技术,可以迅速综合、梳理产品的信息并呈现给客户,通过清晰有效的交互方式,引导客户更好地理解 and 选择产品。在理赔和保单管理的过程中,AIGC也可以跟客户通过反复有效的交互,全流程“陪伴”客户,提升业务效率和客户体验。在产品端,从市场调研、产品开发和定价到销售的触达,AIGC都可以产生极大的赋能。在资产端,AIGC强大的信息搜集和分析

推理能力,能够极大提升投研的效率,指出投资决策。

那么,AIGC将给保险业带来哪些应用机会呢?蒋纪匀表示,AIGC的技术应用具备高度的自然语言识别和创作能力,能够根据特定的对话指令快速生成多种类型和风格的内容,包括纯文本、图文、精美图片、动画、短视频等。它们还能够支持多轮对话,并随着对话的深入更好地理解意图,从而生成更加精准的内容。充分利用这些AIGC生成式人工智能技术的优势特点,可以为保险行业客户在保险产品、营销、运营和客服等多个领域提供深度技术赋能,同时还可以应用于日常办公、研发工程等多个方面。

AIGC的最大优点之一就是其更人性化的互动性,这也引发了“保险代理人危矣”的讨论。谈及AIGC是否会取代保险代理人这一热议话题时,肖萍表示,可以预见,未来几年人工智能在保险业中发挥的作用将会愈发重要,人工智能技术有潜力自动化保险代理人的一些工作流程,例如提供信息和回答客户

问题,甚至在销售逻辑、合规性、专业度等方面比资历较浅的代理人做得更好。这可以使代理人有更多时间专注于更复杂的工作任务。但鉴于现阶段模型训练水平和实践深度,短期内还不会彻底取代保险代理人。

险企要做什么 又能做什么

过去十年,保险业数字化转型实现了跨越式发展。当前,新一轮的技术浪潮正扑面而来,AIGC技术取得突破性进展,正深刻影响着各行各业。

对于保险业来说,该以什么样的姿势迎接变革?蒋纪匀坦言,市场上普遍声音都在肯定AIGC对保险行业数字化转型的助力,但没有万能的技术,我们也需要充分理解到,想要展现出AIGC的能力,需要找到高度适配的应用环境。

蒋纪匀表示,金融的本质仍然是管理风险。基于保险业数据机密性强、监管严格等特

点,保险业在应用相关技术时,需要注意数据质量、语义理解、安全风险、误解风险、用户需求等问题,确保模型的准确性和可用性。同时,开发者和使用者需掌握相应技巧和经验,结合人工智能和人类判断,实现最佳的协同效果。

“我们还应该清晰洞察到,AIGC的技术和应用目前仍未尽善尽美,远未进入到通用性人工智能的阶段,尤其是面对复杂的语义和人文场景,AI对于复杂的逻辑归纳、推延以及有可能发生的概念性或逻辑性错误,仍需人工辅助纠偏、纠错。只有在全面了解AIGC生成式人工智能的基本概念和特点、熟悉其实际应用情况以及风险防范策略的基础上,才能更好地应用AIGC生成式人工智能技术,为各行业的应用场景打造更强的智能化解决方案。”肖萍进一步分析。

“总体来说,推动AIGC在保险业的应用需要理念进步、技术投入与环境搭建并重。只有在认知与技术两方面同步推进,AIGC等技术才能真正落地保险行业,提升商业价值,并产生深远影响。”肖萍表示。

F 聚焦 focus

审慎性不足 券商研报违规再“吃”罚单

近一周内,涉及券商研报的罚单再次出现,直指相关券商及研报分析师。5月23日,太平洋证券发布公告称,其于5月22日收到云南证监局行政监管措施决定书(以下简称《决定》),因研报存在违规,太平洋证券遭监管责令改正。此外,一周内,也有券商分析师因研报违规而遭处罚。近年来,券商研报涉及违规的情况早已屡见不鲜。有业内人士表示,上述情况的时有发生,与证券卖方研究内卷严重有关。可以看到,近年来,证券研究报告监管日趋常态化,监管的趋严可以督促各家机构坚守合规底线,让研究真正地发挥、创造价值。

月,福建证监局发布公告表示,兴业证券研报内容存在数据列示错误、文字表述不严谨等情况,并对该券商出具警示函。

此外,以玄学风水为形式预测股市的研报也一度出现,并被监管关注。2022年3月,深圳证监局连发两篇公告对安信证券分公司及投顾陈某分别采取出具警示函、监管谈话等监管措施。经查,陈某制作并在公司微信群发布的《仁者无敌—2022中国股市预测》对外传播,将股票根据五行属性分类进行分析,投资建议不具有合理依据。2021年12月,国盛证券及其研究员因运用“天干地支”预测股市也被江西证监局处罚。

依法从严厉打击证券违法活动的意见》,持续加强发布证券研究报告监管执法和自律管理,严厉打击利用天干地支、阴阳五行风水学说预测股市等违规行为。

另外,北京商报记者获悉,2023年4月,监管部门也向券商发布《证券研究报告业务“双随机”现场检查情况的通报》,检查专项工作覆盖45家券商和300篇研报。研报制作审慎性不足,个别员工私自发表证券分析意见成为券商存在的典型问题之一。

独立国际策略研究员陈佳直言,研报质量问题频出的主要源头在于研报生产流程与价值流程的脱节。研报生产流程不直接产生交易价值,部分机构就放松怠调,放弃主体责任,担心严格尽调依法合规的报告会影响交易和商业价值。这种缺乏战略责任的扭曲价值观可能导致机构所谓“研究创造价值”成为一纸空谈。

“从目前券商研报供给侧与需求侧发展方向来看,由于其内容创新性、前瞻性与科学性有所跳水,研报同质化较严重,反而进一步加剧研报市场内卷式竞争,娱乐化、擦边球等乱象,也成为当前金融监管部门重点关注的领域。”陈佳表示。

贾志表示,近年来,证券研究报告监管日趋常态化,监管的趋严可以督促各家机构在夯实专业的基础上,坚守合规经营底线,放弃侥幸心理,出精品报告,让研究创造价值。

北京商报记者 刘宇阳 郝彦

研报违规罚单再现

又有券商因研报违规遭罚。5月23日,太平洋证券发布公告称,其于5月22日收到云南证监局发布的《决定》,《决定》指出太平洋证券发布证券研究报告业务存在的“多宗罪”。

云南证监局指出,首先,太平洋证券存在5人未取得分析师资格,但以分析师名义对外发布研究报告的问题,其中4人在中国证券业协会均注册为“一般证券业务”。此外,个别研究报告未记载分析师证书编号,个别研究报告数据计算有误。同时,公司《研

究院撰写及发布证券研究报告管理办法》第64条将“公司评级”根据个股相对大盘涨幅情况分为5级,抽查的2篇研究报告也均在报告的尾部引用该评级,但“大盘涨幅”并未明确指明为何种指数。最后,抽查的某研究报告由撰写人提交后,组长于当日同一时间通过审核。云南证监局表示上述行为已违反多项规定,故对该券商责令改正。

公告中,太平洋证券表示,公司高度重视上述问题,将严格按照监管要求落实相关决定,加强证券研究报告业务管理。就进一步的整改方案北京商报记者发文采访太平洋证券,但截至发稿未收到相关回复。

无独有偶,一周之内,还有一起因券商

研报存在可比公司选择依据不充分、盈利预测论证不充分等问题而开出罚单的情况,彼时受罚的则是署名分析师。5月18日,安徽证监局发布公告表示,对研究员陈某出具警示函。中证协数据显示,名字对应且同时执业岗位为分析师的仅1人,该分析师供职券商或为华安证券。

近年来,券商因研报违规“吃”罚单的情况屡见不鲜。2022年6月,上海证券就曾因研报问题收到多张罚单,上海证监局指出上海证券研报存在分析结论的合理依据不够充分、发布前质量控制存在不足情形。公司被出具警示函的同时,相关研究所副所长及研报署名分析师也被监管约谈。2021年10

