

5G+



金融保险的新基建时代

众安金融科技研究院

著

数据、设备与场景变迁，如何
赋能行业引领革新

银行、券商与保险企业，如何
应对大势开创未来

5G+ 

New Infrastructure Construction in
Finance and Insurance

5G赋能的变迁对金融保险行业的影响
从技术环境至社会行为进行全维度分析

 机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

5G 商用牌照的提前发放, 大概率将加速传统经济向新经济的快速转型, “万物互联”的加速势必造成社会信息量的指数级增长, 信息的过载和不对称问题在 5G 时代将尤为凸显, 各行各业的行业结构、运营理念以及产品实践将面临重构。

金融行业作为经济社会重要的基础性行业, 其发展也必然面临着时代的挑战。金融行业的本质属性为“信息中介”, 外部技术环境的变迁将必然引发行业的重新定位。本书将详细阐述 5G 技术对金融领域的影响, 从宏观至中观、从技术环境至社会行为展开全维度分析, 并以金融保险企业的运营理念为例, 解析如何应对 5G 时代的宏大变迁。

图书在版编目 (CIP) 数据

5G+: 金融保险的新基建时代 / 众安金融科技研究院著. —北京: 机械工业出版社, 2021. 3
ISBN 978-7-111-67569-3

I. ①5… II. ①众… III. ①第五代移动通信系统-应用-金融-保险-研究 IV. ①F840.682

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2021) 第 031521 号

机械工业出版社 (北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑: 刘林澍 责任编辑: 刘林澍

责任校对: 郭明磊 责任印制: 张博

三河市宏达印刷有限公司印刷

2021 年 5 月第 1 版·第 1 次印刷

170mm×240mm·14.25 印张·3 插页·177 千字

标准书号: ISBN 978-7-111-67569-3

定价: 68.00 元

电话服务

客服电话: 010-88361066

010-88379833

010-68326294

封底无防伪标均为盗版

网络服务

机工官网: www.cmpbook.com

机工官博: weibo.com/cmp1952

金书网: www.golden-book.com

机工教育服务网: www.cmpedu.com

目 录

序言 1
序言 2
序言 3
序言 4
前言

第 1 篇

5G 时代，金融科技新路径 / 1

第 1 章 从 3G、4G 到 5G，从数据、设备到场景的变迁 / 3

- 1.1 数据源：从线上化、信息化到智能化的变迁 / 3
- 1.2 设备端：从单一的用户触达到多元化的用户触达 / 14
- 1.3 场景化：从粗放化、精细化再到领域智能的演进 / 19

第 2 章 从数据、设备到场景的重构，对于金融行业的启示 / 23

- 2.1 开放银行兴起，API 等开放性技术对线上金融赋能 / 23
- 2.2 消费金融的“场景”逻辑：新技术赋能消费金融 / 35
- 2.3 智能券商：行业研究、客户服务与业务交易的新逻辑 / 43

第 2 篇

5G 时代的数据、设备及场景 / 53

第 3 章 数据：特征、来源及应用规范 / 55

- 3.1 5G 数据的特征变迁 / 55
- 3.2 5G 数据的应用规范 / 63

第4章 设备：智能设备的方方面面 / 69

4.1 5G时代形形色色的智能终端 / 70

4.2 5G时代从产品、服务到体验的战略应对 / 85

第5章 场景：线上线下的融合创新 / 89

5.1 5G时代的场景新形式 / 89

5.2 构建基于5G与新基建金融场景的产业链 / 94

第3篇

新基建时代，我国金融科技的发展关注点 / 109

第6章 智能运营：RPA + AI 助力金融机构数字化转型 / 113

6.1 RPA + AI 概况 / 114

6.2 RPA + AI 融合创新的核心价值 / 115

6.3 RPA + AI 融合创新的主要挑战 / 117

第7章 人机交互：从触屏到多模态交互 / 119

7.1 人机交互：从按钮、键盘到语音交互 / 119

7.2 智能助理：面向未来的入口型新服务 / 121

7.3 智能助理：技术瓶颈及应用挑战 / 122

第4篇

新基建时代，“新保险”的崛起 / 125

第8章 “新保险”的数据 / 129

8.1 精算数据源的特征变迁 / 131

8.2 精算数据的来源及治理 / 134

8.3 数据科学与精算的应用创新 / 136

第9章 “新保险”的设备 / 140

9.1 智慧养老设备：拓展中端养老市场发展空间 / 140

9.2 智能康养设备：深度参与用户康养全流程 / 154

9.3 传感设备：提升承保过程的风险防范力度 / 159

第10章 “新保险”的场景 / 161

10.1 场景细分与碎片化 / 162

10.2 场景跨界与聚合 / 166

第11章 抓紧新基建发展契机，加速保险业数字化转型 / 173

11.1 渠道端数字化转型新模式 / 175

11.2 保险产品体系优化新方向 / 184

11.3 融媒体用户交互的新趋势 / 189

后 记 / 197

致 谢 / 199