



智心理解决方案中心

智心理×保险公司深度合作解决方案

——数据驱动的心理风险管理新范式

一、方案论证：为什么保险公司需要心理健康伙伴

1. 行业痛点分析

- 数据揭示风险：
 - 中国心理健康问题导致的医疗支出年增长 23% (2022 卫健委数据)
 - 抑郁症相关保险理赔 5 年增长 178% (某头部保司内部数据)
 - 企业心理危机事件平均赔付金额达 82 万元/起
- 传统模式缺陷：
 - 核保阶段：依赖历史就医记录，错过早期干预窗口
 - 理赔阶段：被动赔付，缺乏风险缓解手段
 - 客户粘性：健康险用户年均流失率超 40%

2. 合作价值论证

维度	传统模式	智心理赋能模式	提升效益
风险识别	事后理赔数据	实时心理生物标记监测	预警提前 6-12 个月
干预手段	无	嵌入式心理课程/咨询	降低 20% 重疾发生率
客户 LTV	单次交易	持续心理服务粘性	续保率+35%

二、竞争分析：市场差异化定位

1. 竞争对手扫描

竞品类型	代表企业	优势	短板
医疗大数据公司	医渡云	临床数据丰富	缺乏行为心理数据
可穿戴设备商	华为健康	生理指标监测	无专业心理干预能力
在线问诊平台	平安好医生	医生资源充足	无法常态化追踪

2. 智心理核心壁垒

- 数据资产:
 - 覆盖 2100+ 所学校年度心理档案 (持续 3-5 年追踪)
 - 企业 EAP 服务中 89% 用户月度活跃测评
- 技术护城河:
 - 多模态情绪识别准确率 92.3% (超越行业平均 15%)
 - 动态心理风险预测模型 (AUC 值 0.87)

三、解决方案设计

1. 产品矩阵：分级风险定价体系

产品层级	目标客群	智心理服务嵌入点	数据验证案例
基础险种	个人健康险	保费折扣挂钩心理测评结果	试点用户续保率提升 41%
专项险种	企业雇主险	心理危机事件预防服务包	某制造企业赔付下降 63%
创新险种	高净值人群	私人心理顾问服务捆绑	溢价能力达常规产品 2.3 倍

2. 技术实现路径

```
graph TD
  A[保险用户] --> B[智心理 API 接入]
  B --> C[心理风险评估]
  C --> D[低风险]
  C --> E[中风险]
  C --> F[高风险]
  D --> G[动态数据回流]
  E --> G
  F --> G
  G --> H[精算模型迭代]
```

3. 收益分成模型

- 基础服务费：每用户年度 12 元 (保司承担)
- 效果分成：
 - 理赔减少部分的 20% (需第三方审计验证)
 - 溢价收益的 15% (创新产品专属)
- 数据授权费：精算模型使用费的 30%

四、落地执行计划

1. 试点验证 (0-6 个月)

- 试点范围：

- 地域：长三角 5 城市
- 客群：企业员工险 (10 万人群)
- 成功标准：
 - 心理高风险用户识别准确率 $\geq 85\%$
 - 干预组 vs 对照组理赔差异 $\geq 15\%$

2. 技术对接流程

```
``plaintext
```

阶段 1: 数据沙箱测试 (30 天)

→ 历史数据验证模型有效性

阶段 2: 灰度发布 (60 天)

→ 10%用户开通实时评估

阶段 3: 全量上线 (90 天)

→ 自动化核保/理赔规则生效

```
``
```

3. 资源投入测算

项目	保司投入	智心理投入
系统改造	API 对接+精算模型重构	风险评估接口开发
成本预估	¥ 380 万	¥ 150 万
ROI 周期	14 个月 (基于试点数据)	8 个月

五、风险控制机制

1. 数据隐私保护

- 三阶脱敏处理:

```
``python
```

```
def desensitize(data):
```

```
    phase1 = remove_pii(data) 去除直接标识符
```

```
    phase2 = generalization(data) 年龄→年龄段
```

```
    phase3 = noise_injection(data) 添加随机扰动
```

```
    return phase3
```

```
``
```

2. 争议处理方案

- 双盲复核机制：保司与智心理独立评估团队
- 仲裁基金：预留保费收入的 1%作为争议准备金

3. 退出条款

- 模型预测准确率连续 3 个月 $< 70\%$
- 用户投诉率高于行业均值 150%

六、合作价值总结

对保司的确定性收益:

- 短期: 降低心理健康相关赔付支出 (预计首年 8-12%)
- 中期: 开发高溢价创新产品 (利润率提升 25%+)
- 长期: 构建心理健康数据资产壁垒

实证案例:

- 某地方医保合作项目:
 - 接入智心理校园心理数据后
 - 青少年心理疾病误诊率下降 37%
 - 相关医疗费用支出减少 ¥ 2100 万/年

方案严谨性说明:

1. 所有预测数据基于现有合作案例推导 (非理论假设)
2. 技术方案经过第三方压力测试 (峰值并发 10 万+)
3. 已通过 ISO 27701 隐私管理体系认证

 立即联系智心理 [400-920-8118](tel:400-920-8118), 共同打造保险公司心理健康新生态!