

生成式 AI（GenAI）前沿讨论：

专家圆桌研讨

近年来，在技术进步的推动下，保险业正经历一场重大变革。其中最具标志性的进展是生成式 AI 的崛起，它有望彻底改变保险业中的多个环节。70%的财险公司预计将在两年内部署预测性 AI 模型。保险业对数据高度依赖，并且需要对数据进行高效的处理与分析，相对更适合运用生成式 AI 技术。通过运用生成式 AI，保险公司可以优化运营、降低成本，并为客户提供更个性化的服务。

尽管生成式 AI 应用潜力巨大，但仍需应对诸多挑战。保险公司需要处理大量的敏感信息，因此数据隐私与安全至关重要。确保合规性、维护道德标准，是建立客户与利益相关者信任的关键。此外，企业要将生成式 AI 与现有系统整合，需要进行审慎的规划以及高效的跨部门协作。

摘要

2025 年 3 月，SOA 研究所召开专家小组会议，讨论生成式 AI 在保险业的发展与影响。此次圆桌会议汇聚了来自寿险、健康险、财险等多个领域的精算师及不同公司的咨询顾问。讨论旨在探索生成式 AI 的应用现状、挑战与未来潜力。

与会专家围绕以下 AI 关键议题进行了讨论：

- 生成式 AI 的当前应用场景
- 使用供应商工具或内部开发工具的选择
- 数据隐私保护
- 合规、治理与伦理
- 风险管理

Caveat and Disclaimer

The opinions expressed and conclusions reached by the authors are their own and do not represent any official position or opinion of the Society of Actuaries Research Institute, the Society of Actuaries or its members. The Society of Actuaries Research Institute makes no representation or warranty to the accuracy of the information.

- 模型验证
- 面临的挑战
- 对精算师的影响

目前多家公司正探索利用 AI 辅助建模。主流趋势是将 AI 应用于模型前后端的数据处理过程。部分与会者还使用 AI 生成所需的测试用例、编写模型验证文档，并用于检验保单与现金流计算结果。

生成式 AI 还在其他领域发挥作用，包括辅助编程、数字助手、智能辅导、数据摘要、检索增强生成（RAG）与数据分析等。

对精算师的影响

1. 精算师专业技能

专家小组探讨了精算师为保持竞争力所需提升的核心技能。专家认为，精算师应在人工智能风险分析领域承担更多责任，数据工程技术也将愈发重要。精算师可作为连接信息技术、风险管理和业务运营部门的桥梁，确保流程与结果的可靠性，从而为 AI 应用的伦理规范和专业标准做出贡献。精算师具备数据分析的认知框架，而数据分析师专精于技术方法，促进双方的交流融合具有积极意义。相较于技术模型开发，对模型的解读能力与治理将日益成为定义精算师专业角色的核心要素。

2. 精算师资格认证

专家小组进一步探讨了是否应将 AI 与数据科学正式纳入精算师认证体系。尽管掌握 AI 工具的使用对精算师而言至关重要，就像熟练使用 Excel 已成为基本要求一样，不应直接纳入 SOA 核心课程。工具使用培训并非精算行业的核心责任，但在课程中融入相关 AI 主题确实具有积极意义。对此，专家提出两项建议：设立 AI 方向的精算师认证路径，或由 SOA 为在职场中缺乏学习资源的会员提供工具支持，以加速学习应用能力。

专家小组同时指出，作为专业组织，通过在 SOA 各分会与专业社群中开展同行志愿教育与交流仍具有重要价值。

3. 对精算职能的影响

专家小组探讨了 AI 应用普及对精算职业岗位的长期影响。保险公司与精算师历来借助计算机的强大算力，不断提升计算的精度。新一代计算机工具将持续提升计算精度，助力精算师更深入地理解风险的本质。但这些模型永远无法替代精算师作为关键决策者所具有的核心价值。精算师为模型运行注入专业视角与战略意图。

部分与会者指出，这次技术变革和以往并无本质区别。精算师在职业生涯中经历了多次技术革新的挑战，而他们总能学习应用新工具提升工作质量和效率。精算师始终是不可或缺的关键角色，AI 也不会改变这一定位。

专家们同时提出关键议题：这项技术将在何处达到发展平台期？其核心关切在于，AI 的发展将止步于何处，以及它最终能否复制精算师的核心专业判断。

About The Society of Actuaries Research Institute

Serving as the research arm of the Society of Actuaries (SOA), the SOA Research Institute provides objective, data-driven research bringing together tried and true practices and future-focused approaches to address societal challenges and your business needs. The Institute provides trusted knowledge, extensive experience and new technologies to help effectively identify, predict and manage risks.

Representing the thousands of actuaries who help conduct critical research, the SOA Research Institute provides clarity and solutions on risks and societal challenges. The Institute connects actuaries, academics, employers, the insurance industry, regulators, research partners, foundations and research institutions, sponsors and non-governmental organizations, building an effective network which provides support, knowledge and expertise regarding the management of risk to benefit the industry and the public.

Managed by experienced actuaries and research experts from a broad range of industries, the SOA Research Institute creates, funds, develops and distributes research to elevate actuaries as leaders in measuring and managing risk. These efforts include studies, essay collections, webcasts, research papers, survey reports, and original research on topics impacting society.

Harnessing its peer-reviewed research, leading-edge technologies, new data tools and innovative practices, the Institute seeks to understand the underlying causes of risk and the possible outcomes. The Institute develops objective research spanning a variety of topics with its [strategic research programs](#): aging and retirement; actuarial innovation and technology; mortality and longevity; diversity, equity and inclusion; health care cost trends; and catastrophe and climate risk. The Institute has a large volume of [topical research available](#), including an expanding collection of international and market-specific research, experience studies, models and timely research.

Society of Actuaries Research Institute
8770 W Bryn Mawr Ave, Suite 1000
Chicago, IL 60631
www.SOA.org