減省人手 降低成本 免卻認證

區塊鏈應用廣泛 保險產品更廉價

區塊鏈+保險運作

區塊鏈應用到金融服務，已經不再是一個炒作話題。已有香港初創公司通過區塊鏈的技術，幫助處理投保、理賠等需要大量人手對賬的工作。業界表示，區塊鏈能有助於自動理賠，其不可竄改的技術，免卻第三方認證，解決保險業內不同團體的信任問題，有效降低行政費，從而令保險產品保費變得更廉價。

保險科技透視系列之二

大公報記者 王嘉傑

由於過去的發展習慣，由投保，保單記錄，以及日後的理賠，全過程都依賴紙張作記錄，但是人手的記錄時會出現手誤，容易遺失，同時為避免中間有欺詐行為，需要反覆的確認，既增加處理時間，亦會令客戶體驗變差。

醫結聯合創辦人兼營運總監楊廣業指出，現時病人使用醫療卡到保障內的診所就診時，仍需要簽署一張一式多份的voucher（賠償表），並再需經醫生簽署確認。診所需要保留有關賠償表，以待日後結算時與保險公司對賬，取回診金，當中，可能出現醫生簽名有誤，或賬目不齊而令理賠過程延長，可見整個過程相當落後。

不可竄改性增加互信

「透過區塊鏈的技術，便不再需要實體的賠償表，只需要通過手機上的認證便能快速理賠，加快醫生取回診金，同時亦為保險公司節省成本。」楊廣業指出，區塊鏈其不可竄改性，能夠讓保險公司與醫療機構達至互信，醫生每月接到多少病人，在區塊鏈的記賬下，都能清楚顯示。

另外，Galileo聯席創辦人Mark Wales表示，現時保險公司都會通過銀行或經紀（broker）銷售保險產品，但是銀行或經紀所持有的產品資料，可能並不是最新版本，導致銷售時，客戶或根據舊版本的資料買入，影響對保險公司的信任。

自動理賠為發展方向

Wales表示，Galileo提供的平台，將保險公司的產品資料利用區塊鏈的方式儲備。保險公司利用公司的平台連接到其他銷售方，如銀行及經紀的系統，雙方所看到的產品資料便會保持一致。另外，區塊鏈亦可記錄保單的賠償內容，日後可以為大部分的保險產品做到自動理賠。

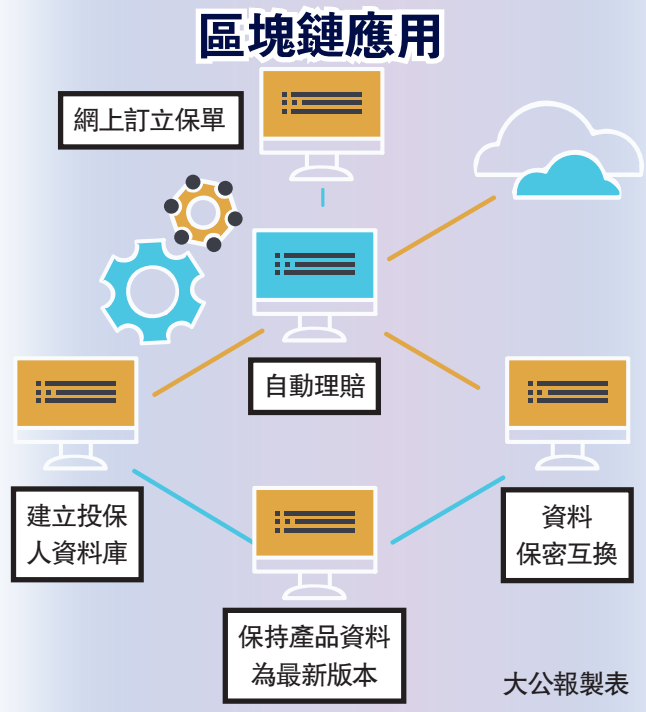
對於區塊鏈在保險業的應用愈來愈多元，香港區塊鏈產業協會創會會長王俊文表示，區塊鏈對保險業最大幫助是確保保單內容不會改變，這樣可以保障買家日後進行理賠時，保險公司不能更改保單內容。不過，他期望，未來保險公司可以以區塊鏈從不同渠道取得更多申請人的背景資料，為客戶推出精準的保險產品，有效降低保費，不過這做法或會受到私隱條列限制。他建議，可考慮利用區塊鏈中私有鏈取得資料，及一次性的閱後即焚技術，在客戶同意下，只有授權人士才能閱覽資料，以解決私隱問題。

▶醫結聯合創辦人兼營運總監楊廣業（右）及醫結聯合創辦人兼營銷主管劉懿瑩

引入區塊鏈技術好處

1. 醫生不用與保險公司定期對賬
2. 保險公司不用怕有欺騙問題
3. 快速了解病人的醫療保障，避免出現事後再發現醫療次數「爆Quota」等問題

大公報製表



大公報製表

區塊鏈保單優勢

1. 保單內容不可被竄改
2. 可儲備於私人鏈
3. 不會出現資訊丟失
4. 加快理賠
5. 保單資料易於追蹤（有助處理孤兒單）

大公報製表

App取代醫療卡 記錄一目了然

防止造假

不少公司都會為員工購買醫療保險，並會向員工派發醫療卡，在指定的醫療機構使用，可以免診金或只是支付小部分診金。不過，醫結聯合創辦人兼營運總監楊廣業指出，醫療卡系統存在很多問題，當中涉及很多人手工作。因此，公司將醫療卡電子化，再利用區塊鏈記錄病人的應診記錄，防止造假數的問題，並能加快理賠。

具體使用方面，楊廣業表示，病人到診所只要用電話開啟保險公司應用程式，出示用以取代醫療卡的QR編碼，診所掃描後，可即時了解到病人保單的保障範圍，例如是否需要補錢、最多可看醫生的次數，而且不需要病人簽名確認，便能記錄病人到診。此外，由於記錄是以區塊鏈方式，醫生從保險公司取得診金速度會快很多。過往醫生大約要3個月才能取回。

楊廣業表示，現時醫療卡的其中一個賣點是cashless（無現金），但是部分醫療卡即使保障到海外就診的費用，員工到海外看醫生亦需要先支付診金，再將收據帶回香港的保險公司才能作理賠，無法做到真正的無現金支付。不過，若海外醫療機構使用了公司的服務，透過區塊鏈記錄，保險公司可以確信海外診所的到診記錄，病人便可以在海外就診時不需要支付診金。

現時醫結的系統已有500個醫生使用，包括中西醫及牙醫。醫結聯合創辦人兼首席營銷主管劉懿瑩表示，醫生加入了公司系統，有助他們成為保險公司的醫療機構保障名單，日後病人在保險公司的應用程式上搜索醫生時會找到相關醫療機構，增加他們的客源。另外，公司亦會為醫生設計一個應用程式「醫結醫生」，記錄應診個案，幫助他們完成簡單財務報告。

醫結目前合作的保險公司有保泰人壽（Bowtie）和藍十字，楊廣業表示，公司的商業模式是從保險公司收費，因為可以幫助他們節省相關醫療保險的成本約四成。同時，公司的員工需要下載保險公司的應用程式作為醫療卡，有助推廣應用程式使用量。

劉懿瑩補充道，由於香港有很多國際保險公司，只要在香港的總部認可某種保險科技，便很大機會將其推擴至其他地區分支，為香港的保險科技公司提供一個很大發展空間。

兩技術大不同 效果殊途同歸

各適其適

對於科技企業來說，香港的科技人才是否足夠？醫結聯合創辦人楊廣業認為，香港的科技人才略有不足，因為公司需要與大型企業爭人才，很多時候修讀IT的大學生未畢業已經獲得聘請，公司在請人上遇到困難。他強調，公司資金足夠，過去數月即使是疫情期間，亦沒有放慢招聘步伐。

不過，Galileo聯席創辦人Mark Wales則認為，香港擁有足夠科技人才，在招聘未有遇到特別困難。同時，投資者亦願意投資於初創公司。

另外，醫結及Galileo雖然同樣是採用區塊鏈技術。不過，醫結是使用超級賬本（Hyperledger），而Galileo則是使用以太坊編寫。楊廣業表示，超級賬本屬於開放源代碼，透明度高，而且可保障資料私隱，並且不會有炒幣的形式。楊廣業表示，期望將現時所用的技術延伸至其他醫保和車保等。

Mark表示，Galileo採用以太坊技術，是由於以太坊出現的時間較超級賬本為長，市面上已有很多相應的應用，有助其建立一個穩定平台。

香港區塊鏈產業協會創會會長王俊文表示，無論是採用超級賬本及以太坊，其實就好似坐不同交通工具到目的地，除非是開發人員，否則對外人來說，就像選擇坐巴士還是地鐵，只是工具不同，但最終都能到達目的地。

何謂智能合約

話你知

香港區塊鏈產業協會創會會長王俊文表示，區塊鏈的智能合同，是將內容記錄於代幣中，令到合約內容不能竄改。並由兩個交易者交易相關代幣，雙方會有獨特編碼作配對，令交易只在兩者間進行，內容亦只有兩者才可閱覽。

四年耕耘 智能合約系統趨成熟

漸上軌道

大眾對區塊鏈應用可能最先是從比特幣及ICO等虛擬貨幣認識到，但由於受到證監會嚴格規管及風險警示，市場對區塊鏈可能有負面印象。Mark回想道，Galileo在發展初期，正處於ICO的熱潮，但亦因為如此，市場對區塊鏈技術公司有所誤解，要花一段時間才能令其他保險公司了解到，Galileo不是炒作區塊鏈概念的公司。

Mark表示，當初公司是有條件進行ICO融資，不過最後都選擇了用創投方式集資，因為不想保險企業要使用公司發行的虛擬貨幣，才能使用公司服務，其次避免保險企業因為對ICO項目的戒心，而放棄與公司合作。經過四年開發，公司建立了一個運用區塊鏈技術的智能合約系統，並會在今年8月有第一個客戶開始使用。他指出，本地二線的保險企業對公司相對感興趣，因為他們需要開發更多銷售渠道保持競爭力，至於一線的保險企業因為Galileo仍屬於初創，所以態度較審慎。

Mark表示，Galileo現時在區塊鏈的應用上主要有四方面，包括保險銷售，為保險經紀收集產品資料，自動理賠，以及再保險。Mark表示，透過區塊鏈將保單的內容，包括保障範圍、受益人、價錢等記錄下來。日後當客戶申請賠償時，只要在保險公司理賠系統上載醫療收據上平台，系統便會自動查閱申請人是否符合區塊鏈上的保障條款，只需數秒便能作出自動賠償。同時，有關醫療收據會儲備於「鏈下」（off-chain）部分，只有授權人士才能閱覽，保障私隱。

Mark表示，大部分的保險產品都可以使用有關方法做到自動理賠，包括意外、危疾以及醫保等，但是複雜的保險產品，例如與投資掛鈎的產品則未能做到自動理賠。Mark期望，通過區塊鏈技術可以降低產品保費，並讓保險公司開發更多產品。

▲Galileo聯席創辦人Mark Wales

對於香港的初創環境，Mark表示，香港政府的不同部門都會推出資助計劃讓企業申請，同時亦有一個完善的創投環境，對初創企業十分吸引。不過，由於資助計劃來自不同部門，卻沒有一個地方整合，企業要花時間尋找造成不便。公司亦曾在申請專利後，才發現政府原來有專利申請津貼，到發現時已經太遲。