

保险业 AgentBI 智能数据决策方案

BAIZE · AGENTIC BI FOR INSURANCE

懂保险业务、懂指标口径、能落地的企业级 Data Agent



大模型时代, 保险数据分析的新挑战



看见结果，看不清原因

报表能看到保费、继续率、赔付率的变化，但面对“为什么波动、哪个渠道 / 机构 / 产品 / 队伍影响最大”，仍要人工逐层取数、核对与归因。



临时分析，仍依赖 IT 排期

总部与分支业务追问多、口径变化快，需求从提出到交付周期较长；一线用数门槛高。



通用大模型，难满足生产要求

不理解保险指标口径和业务上下文，容易答非所问；公有模型还面临投保人隐私出域与合规风险。



通用 Agent，缺少企业级数据基础

缺少保险指标体系、业务知识、权限控制等，演示效果难以稳定转化为可上线能力。

从“报表可见”走向 “问题可答、原因可追、结果可交付”



数据资产已经具备

险企已建设数仓、指标体系和大量报表，下一步重点是让这些资产更直接地服务经营分析。



经营响应要求更高

精细化经营与偿付能力管理要求更高，管理层需要更快看清渠道、机构、产品与队伍的变化及其原因。



智能分析成为新能力层

在既有 BI 之上补充可对话、可归因、可复核、可交付的分析能力，让保费、赔付、继续率等经营问题更快得到数据答案。

白泽 AgentBI 保险核心应用场景

场景一 · 经营与财务分析归因

业务问题	经营晨报 / 季报要看的核心指标为何波动； 财务异常（费用突增、收入下滑）常在月结后才发现； ROE 等指标变动涉及多重因素，手工拆解复杂，说不清“量”与“价”各自的影响
指标口径	营业收入、净利润、ROE（杜邦：净利率 × 资产周转率 × 权益乘数）、投资收益、赔付率、综合成本率、费用率等统一口径
分析链路	每日 / 每周监测核心指标 → 异常自动预警 → 多层归因下钻（产品 → 机构 → 渠道 / 保单）→ 杜邦分解与量价拆解 → 结果复核
交付成果	归因树状图 / 瀑布图与标准化归因报告，每条结论附 1—2 条改进建议及责任部门
方案成效	财务异常发现从“月频”提升至“日频”，归因时间从 1 天压缩至 5 分钟

其余核心场景

• 经营管理 · 智能经营报告	总部、产寿险与业务条线领导的经营晨报 / 季报 / 年报，核心指标随问随答、自动成稿
• 产寿险 · AI 代理人赋能与存量复购	以“AI 客户经营助手”整合家庭结构、保单历史等多源数据，分钟级生成客户专属保障方案；挖掘存量客户保障缺口，推送差异化复购方案
• 产险 · 车险续保与赔付率精准归因	基于“核保保费 = 应续标量 × 续保率 × 车均保费”与赔付率三因子（出险频度、案均赔款、单均已赚保费）自动拆解，定位续保率 / 赔付率变动的原子客群
• 承保理赔 · 智能核保与智能理赔	数字核保员秒级解构体检报告并给出决策；理赔全链路材料识别、反欺诈与定损，敏感环节人工复核
• 投资管理 · 智能投研与尽调报告	自动采集多源信息、解析研报、全流程留痕，辅助生成投资备忘录与尽调报告，并对投资标的智能信评与风险预警
• 风控合规 · 双录质检与反欺诈	远程双录质检与营销违规检测、“外规内化”合规问答、欺诈识别与反洗钱，敏感结论人工复核

为什么险企选择白泽



金融级安全与信创合规

【能力】支持 100% 本地私有化部署、数据不出域，并沿用既有权限体系，实现机构与字段级访问控制。

【价值】满足偿付能力监管与审计要求，适配信创，消除数据安全顾虑。



复合引擎与精准解析

【能力】面对“13 个月继续率分机构、分渠道同比”等跨保单、缴费、理赔多表的复杂口径，系统自动拆解计算步骤，并完整呈现算法与数据来源。

【价值】复杂口径亦可精确计算，结果可复核、逻辑可解释。



平台 + 智能体生态架构

【能力】个险、银保、团险、财险、理赔可分别配置专属分析智能体，由业务部门按需组装并 随业务演进持续扩展，降低对 IT 重复开发的依赖。

【价值】单一平台长期演进，支撑各业务条线场景持续扩展。



指标模型与资产复用

【能力】以统一指标模型为基座，通过开放接口对接并复用现有数仓、报表与驾驶舱，历史资 产平滑接入、无需推倒重来。

【价值】保护历史投资，存量资产平滑升级，缩短落地周期。



知识库与全链路洞察

【能力】沉淀系统、动态、个人三级业务知识库并随使用持续进化，让分析不止于查数、可延 伸到归因与洞察。

【价值】行业知识可沉淀复用，显著降低一线用数门槛。



行业 Know-how 与交付

【能力】具备保险行业项目经验与交付能力，覆盖指标口径梳理、场景落地至 验收全程，厂商主导、客户共创。

【价值】交付一套可自主运营的用数体系，保障项目高标准上线。

最佳实践 · 某头部保险集团 · 智能财务系统



项目背景

财务数据分散于多个系统、跨模块整合难；缺统一指标语义层，口径变更需人工逐表调整；平台多停留在静态报表、缺下钻归因；外部监管报送口径一致与时效压力大。



项目内容

以“指标模型为纲、数据编织为基、多智能体为用、权限安全为盾”，统一集团合并口径及数十个经营主体的资产 / 负债 / 利润指标体系，建立以指标为核心的数据血缘，构建财务知识库、指标归因图谱与智能体集群。



可复制价值

沉淀“指标模型 + 智能体 + 数据服务”资产包，形成集团财务数字语言，可复制到经营管理与各业务条线。

算得准,才敢用——六层可信分析链路

保险问数涉及多系统、多口径和复杂业务链路。白泽从数据、指标、知识、推理、校验到权限构建保障链，让答案有来源、有过程、可复核：

保险数据模型 · 统一分析对象
以客户 / 投保人 / 被保险人、保单、险种、渠道、机构等主题数据为基础，统一维度与关联关系。

统一指标中心 · 固化唯一口径
统一管理 NBV、新单 / 期缴保费、继续率等定义、算法和适用范围。

业务知识与同义词 · 听懂行业表达
沉淀业务规则、术语和同义词，把模糊问题对齐到对象、指标、时间与机构范围。

多智能体规划 · 拆解复杂问题
识别意图，规划查询、计算与分析步骤，调用对应工具完成多阶段任务。

复合计算与结果校验 · 过程可追溯
通过查询引擎、Python 沙盒完成跨表关联、时点计算（如继续率）和动态同环比，并展示数据来源与计算过程。

权限审计与人工复核 · 敏感场景有边界
继承现有权限并记录分析过程；投保人隐私与理赔敏感字段严格受控，风险、合规结论由业务人员复核。

L1 Agent 编排层	推理编排框架	智能体类型	可视化 Agent 工作流平台	扩展与管理	
L2 AI 能力层	多模态大模型	RAG 检索增强引擎	记忆体系	知识管理	
L3 数据计算层	MDX 多维分析引擎	SQL 关系型引擎	Python 算法引擎	Spark 挖掘引擎	指标管理平台
L4 数据存储层	向量数据库	关系型数据库		OLAP 数据仓库	
	高速缓存	非结构化存储		对象 / 文件存储	
L5 数据接入层	数据库 / 数仓接入	非结构化文件接入	网络数据接入	大模型管理接入	协议扩展接入
基础设施	Python Sandbox	Kubernetes	Docker	Spring Boot	
	Nginx	FastAPI	Zookeeper	HTTPS/TLS	日志监控

落地路径——先做深,再做广

AgentBI 不宜一开始铺开所有条线。更稳妥的路径是：先做深一个高价值场景，再沿相似业务复制，最后沉淀为统一平台能力。



落地保障



白泽 AgentBI 保险落地价值



产品底座：核心指标查询可复核 | 分析过程可追溯 | 100% 私有化、数据不出域

信赖之选

把全行级数据决策中枢交给谁，是一个不容试错的决定。白泽以「开创者地位 × 同业验证 × 合规准入 × 责任边界」四重背书，让这个选择稳妥、可交代。



品类开创者 · 权威机构背书

Agent BI 开创者与引领者
定义企业级智能体数据分析品类

IDC 七项技术能力评分总分第一

Gartner：国内唯一连续多年入选
「中国 AI 创业公司」与「增强分析」代表厂商

国家级专精特新「小巨人」
发明专利数居国内 BI 行业第一



金融行业已验证

金融行业 BI 市占率连续多年第一

80% 世界 500 强国内银行选择 SmartBI
10 家 500 强国内银行覆盖 9 家

国内 TOP10 证券覆盖 7 家
TOP10 保险覆盖 8 家

白泽已落地数百个企业级智能体应用



他们都选择了思迈特

* 仅展示部分，排名不分先后

 中国保险监督管理委员会培训中心	 中国平安保险	 中国人寿	 中国人保	 太平养老保险	 英大泰和
 新华人寿	 中国出口信用保险	 华夏人寿	 泰康保险	 建信财产保险	 英大泰和
 阳光保险	 建信保险	 中华联合财产保险	 珠江人寿	 黄河财险	 华夏保险
 招商信诺	 幸福人寿	 吉祥人寿	 诚泰财产保险	 泛华保险	 太平洋保险
 新奥保险	 华贵人寿	 三峡人寿	 永安财产保险	 中国大地财产保险	 太平再保险
 珠峰财产保险	 史带财产保险	 爱心人寿	 海保人寿	 民太安财产保险	 国宝人寿



大型企业专属的智能体数据决策分析平台



扫码预约

资深专家行内场景诊断·方案共创交流

广州思迈特软件有限公司

让数据为客户创造价值，助力企业数智化运营

 www.smartbi.com.cn

 400-878-3819

 edu@smartbi.com.cn

 广州市天河区高普路136号华天时代大厦三楼



关注我们



体验白泽