

《AI 时代下的职业选择》

保险行业的不可替代性与职业发展机遇

主讲：李瑞倩老师

【课程背景】

- AI 技术快速发展：全球 AI 技术在各行业加速渗透，引发职业替代焦虑。
- 保险行业特殊性：保险业兼具服务属性、情感联结与专业壁垒，是 AI 难以完全替代的领域。
- 市场需求持续增长：老龄化、风险意识提升推动保险需求，行业人才缺口扩大。

【课程收益】

- 认知提升：了解 AI 对就业的影响趋势及保险行业的独特优势。
- 职业信心增强：掌握保险顾问的核心竞争力，明确职业发展路径。
- 决策支持：通过数据与案例分析，提升准增员入职意愿。

【课程对象】

准增员对象

【课程特色】

讲师讲授+案例分析+场景分析+小组讨论

【课程时间】

0.5 天 (6 小时/天)

【课程大纲】

一、AI 技术发展现状与就业影响分析

1. AI 技术的应用场景与局限性

- AI 技术的主要应用领域 (制造业、客服、数据分析等)
- AI 的局限性：情感交互、复杂决策与创造力缺失
- 麦肯锡报告：各行业岗位自动化潜力分析 (保险行业自动化潜力较低)

2. 保险行业的 AI 应用现状

- AI 在保险业的辅助角色 (智能客服、核保自动化、数据风控)
- AI 无法替代的核心环节：客户需求挖掘、信任建立、个性化方案设计

二、保险行业为何难以被 AI 替代？

1. 服务属性：情感与信任的不可替代性

- 案例分析：保险销售中的“危机时刻”与客户情感需求
- 数据佐证：90% 客户更倾向“人类顾问”处理复杂理赔问题

2. 专业壁垒：复杂需求的深度处理能力

- 保险产品的个性化定制需求 (家庭风险规划、资产配置)
- AI 的标准化方案与客户实际需求的差距

3. 合规与伦理要求

- 保险行业的强监管属性 (需人工审核与解释权)
- 道德决策场景：理赔争议、免责条款等需人类判断

三、AI 时代保险行业的职业发展机遇

1. AI 赋能下的效率提升

- 工具替代重复劳动，释放人力专注高价值服务
- 案例：某保险公司 AI 工具使代理人业绩提升 30%

2. 新兴领域与复合型人才需求

- 健康管理险、网络安全险等新险种的崛起

➤ “保险顾问+AI 工程师”跨界岗位趋势

3. 长期职业发展路径

➤ 从销售到风险管理专家的进阶路径

➤ 团队管理与培训领域的不可替代性