

业务场景更迭 汽车金融锚定数字化实践

本报记者 刘颖 张荣旺 北京报道

随着新能源汽车技术的不断成熟,和未来发展趋势的不可阻挡,各大汽车金融公司已经将新能源汽车作为开拓新业务的重点。

今年,广汽汇理汽车金融有限公司(以下简称“广汽汽金”)和广汽

场景更替再塑业务模式

头部企业正积极探索汽车金融业务数字化转型,依托人工智能、大数据、车联网、生物识别等技术手段实现业务的线上化、智能化开展。

新一代信息技术在汽车行业的加速渗透,汽车正在成为车轮上的数据中心,新能源汽车也将从单纯的交通工具向移动智能终端、储能单元和数字空间转变。而转变的不仅仅是汽车本身,还包括新基建、智能交通以及汽车服务等。

中关村科金副总裁邓江指出,汽车金融市场增长前景广阔,市场份额竞争日益白热化。随着车联网、人工智能、大数据等科技的不断发展催生线上购车新场景,传统的线下4S店购车模式已无法满足年轻一代的消费习惯。对于市场参与主体,无论是市场端、运营端还是风险端,都需要进一步加速数字化转型,通过科技赋能来应对不断变化的外部环境,建立满足数字化购车场景的一站式服务生态。通过打造“选车”+“分期购车”+“提车”的一站式数字化服务体系为消费者提供便捷、高效的购车服务,提升用户体验,强化市场竞争力、激发产业活力。这就需要汽车金融机构搭建一套完整的数智化业务系统平台,涵盖产品营销、电子签约、产品管理、渠道管理、贷后风控、贷后催收等系统功能,满足汽车金融业务线上化的运营管理需求。

邓江认为,传统的汽车贷款流程涉及业务申请、业务审核、业务审批、业务发放、贷后管理,业

埃安新能源汽车股份有限公司(以下简称“广汽埃安”)联合启动云直联,这不仅使得广汽汇理成为首家实现与广汽埃安APP全面数字服务集成的金融合作伙伴,更是金融机构对新能源汽车大力支持的体现。

此外,上汽通用汽车金融有限公司(以下简称“通用汽金”)推出

“小管家”APP,实现新车和二手车在线申请、客户预审、电子合同签署等重要功能的掌上“一站式”操作,同年推出基于大数据底层逻辑打造了智能化的“北斗星”零售信贷审批系统,形成一整套完整的系统解决方案等。

对此,贝恩公司全球副合伙人赵雯婷对《中国经营报》记者表示,

车联网是汽车产业发展的大趋势,车联网数据的应用将重构车企与车主的关系,通过数智化的全面普及,车联网会全面覆盖,而这也将会让汽车成为一个“智能车机”,让汽车金融公司有机会成为一家科技企业。而业务数据化将帮助汽车金融公司更懂用户,最终受益于用户。

识别市场新机遇

汽车金融公司在做贷后管理时,可以多方面了解客户的使用行为、驾驶习惯和行车地点等,可以帮助汽车金融公司全面了解车辆,从而更好地做好残值评估。

赵雯婷指出,当前,主机厂和经销商都面临经营生存和深度转型的双重压力,对于汽车金融公司来说,需要紧密联合主机厂、经销商,从营销、服务、产品等方面深度融入汽车销售体系,共同识别市场机遇。

其中,广汽汽金服务流程进行了创新。“公司针对服务流程进行创新,通过微信自助电签、OCR技术应用、移动端潜在客户跟踪等功能,不断提升智能化、线上化水平。公司还将强化客户生命周期全流程管理,对新车销售、延保、保值回购、用车出行等全周期进行价值挖掘,强化对客户购车和用车不同阶段的服务。面对多样化的合作企业所提出的纷繁多样的服务需求,公司定制了多套合作方式,组建更完善更多样化的服务团队。”广汽汽金方面表示。

前几年,新能源汽车特别是电动汽车,由于残值问题使得金融机构对其开展信贷或者融资租赁业务持谨慎态度,以至于汽车厂家多次在公开场合呼吁金融机构多点支持新能源汽车。事实上,针对新能源销售模式、客群变化,研究、储备、上线新的金融模式及产品,是金融机构实现未来可持续发展及发展的必然选择。

对此,大众汽金针对新能源品牌,推出普通月还产品、尾款型产品、灵活尾款产品,以及符合新能源汽车特点的超长期限的定额电池租赁产品,及车电分离后车身部分的车辆零售信贷产品等。

为解决客户对新能源车残值及车价(包含电池后车价偏高)的顾虑,大众汽金等多家汽车金融公司推出新能源残值担保服务等政策。记者了解到,一些车企、动力电池、换电设施及电力企业纷纷参与

与到电池银行的建设中来,从根本上解决客户对电池续航里程低、价格高的顾虑。

此外,赵雯婷认为,汽车金融公司在做贷后管理时,可以多方面了解客户的使用行为、驾驶习惯和行车地点等,可以帮助汽车金融公司全面了解车辆,从而更好地做好残值评估。

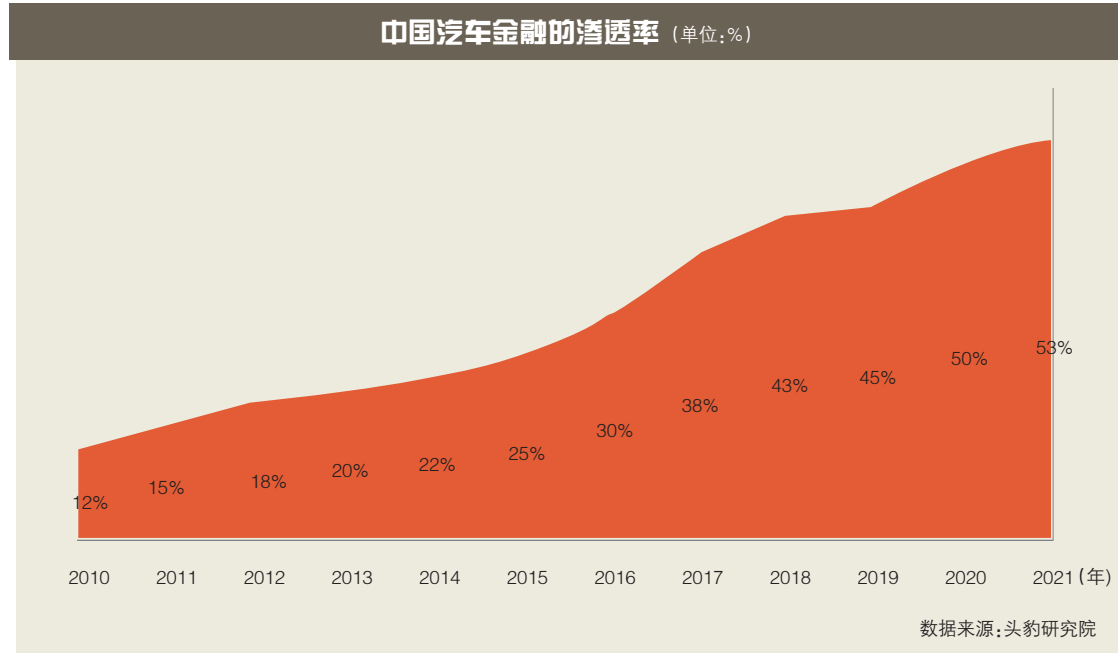
另外,赵雯婷也表示,如果出现逾期情况,技术层面新能源车可以实现远程制动,这也在一定程度上增加风险管理的有效性。

在传统燃油车增长乏力,新能源汽车渗透率持续提升、二手车市场逐步走向规范的市场背景下,金融机构也在积极调整竞争赛道,培养全场景服务能力。

9月15日,国家市场监督管理总局企业名称申报登记公告显示,核准了企业名称为“宝马(中国)保险经纪有限公司”。根据宝马汽车金融(中国)有限公司的官方介绍,宝马汽车金融旨在为宝马集团经销商及集团客户提供高端金融产品及服务,公司即将正式开展的保险及信用卡等业务,以拓宽服务范围,丰富产品内容。

赵雯婷指出,如今汽车金融公司线上化服务已经初具规模,汽车金融公司应重点研究如何提升车主价值,为整个汽车交易的闭环引流。

在邓江看来,我国汽车金融业务发展潜力巨大,但市场环境错综复杂。作为参与主体,应积极拥抱前沿科技,提升汽车金融业务的数字化程度。向上要打通渠道,搭建互联、开放、智能的数字化平台生态;向下要有强有力的技术支撑,利用科技驱动传统业务流程的升级改造,才能有效解决业务开展中的难题,提升机构的整体业务管理水平和市场竞争力。



务办理流程繁琐且耗时耗力。受汽车产业“新四化”趋势影响,头部企业正积极探索汽车金融业务数字化转型,依托人工智能、大数据、车联网、生物识别等技术手段实现业务的线上化、智能化开展。通过产品准入、自动审批、客户评级、智能定价、反欺诈、风险预警、贷后催收等智能手段形成完整的数字化业务闭环,为企业角逐市场份额提供了制胜要素。

事实上,不少汽车金融公司已经在进行数字化转型的相关实践。通用汽金告诉记者,公司在

2019年便开发推出“小管家”APP,实现新车和二手车在线申请、客户预审、电子合同签署等重要功能的掌上“一站式”操作,同年推出基于大数据底层逻辑打造了智能化的“北斗星”零售信贷审批系统,形成一整套完整的系统解决方案。2022年,通用汽金在批发业务方面上线了“鲲鹏”系统,经销商可通过该系统进行各类业务的在线服务,实现业务无纸化、节点透明化、部分审批自动化。

今年5月27日,广汽汽金和广汽埃安联合启动云直联,这不仅使得广汽汇理成为首家实现与

广汽埃安APP全面数字服务集成的金融合作伙伴,更是金融机构对新能源汽车大力支持的体现。

此外,大众汽车金融(中国)有限公司(以下简称“大众汽金”)近年来在“车机系统”领域实施重点优化,车辆通过车主认证后,实现互联网接入、手机APP互动等功能,在一定程度上减少了汽车金融领域的欺诈类型案件的发生,比如以往的身份冒用、车辆失窃等问题,近些年随着数字化已经得到了很大改善,汽车金融风控所关注的“人、车、场景”也得到了进一步相互印证。

中国人寿寿险公司 推出国寿鑫瑞稳赢年金保险

近年来,随着人均可支配收入不断提高,年金保险以其安全性和稳定性优势,越来越受到广泛关注。中国人寿保险股份有限公司(以下简称“中国人寿寿险公司”)于近期应势重磅推出国寿鑫瑞稳赢年金保险,为符合条件的客户给付特别生存金、年金、满期保险金,同时提供身故保障,以灵活的保障规划,乐享美好人生。

投保宽泛,各年龄阶段畅享无忧未来。该保险产品投保范围宽泛,覆盖人群广,凡出生二十八日以上、六十五周岁以下,身体健康者均可投保。

交费多样,特别生存金领取逐年递增。国寿鑫瑞稳赢年金保险自合同生效年满五个保单年度后的首个年生效对应日起,至合同生效年满十个保单年度后的首个年生效对应日前,若被保险人生存至合同的年生效对应日,可于合同生效年满五个保单年度后的首个年生效对应日按照合同约定领取特别生存金;合同交费方式为一次性交付的,按合同基本保险金额确定的年交保险费的8%领取特别生存金;合同交费期间为三年的,按合同基本保险金额确定的年交保险费的30%领取特别生存金;合同交费期间为五年的,按合同基本保险金额确定的年交保险费的60%领取特别生存金;合同交费期间为八年的,按合同基本保险金额确定的年交保险费的80%领取特别生存金;合同交费期间为十年的,按合同基本保险金额确定的年交保险费的100%领取特别生存金。以后每个保单年度的年生效对应日,领取的特别生存金将在前一个保单年度的特别生存金领取金额基础上,按合同基本保

金额确定的年交保险费的3%增加。

给付稳健,美好随心。该保险产品自合同生效年满十个保单年度后的首个年生效对应日起,至合同保险期间届满前,若被保险人生存至合同的年生效对应日,每年将按合同基本保险金额的100%领取年金。

满期领取,幸福无忧。被保险人生存至合同保险期间届满的年生效对应日,合同终止,可按合同基本保险金额的300%领取满期保险金。

身故保障,为爱延续。若被保险人在合同生效年满十个保单年度后的首个年生效对应日前身故,合同终止,公司按合同所交保险费(不计利息)给付身故保险金;若被保险人在合同生效年满十个保单年度后的首个年生效对应日起身故,合同终止,公司按合同未领取的年金和满期保险金之和给付身故保险金。

作为一款新推出的产品,国寿鑫瑞稳赢年金保险有效彰显保障功能的产品设计是中国人寿寿险公司以客户为中心,科学布局产品研发,推进高质量发展的具体体现,可帮助广大消费者运用保险工具规划和稳赢幸福人生。

中国人寿寿险公司2022年第2季度的综合偿付能力充足率为235.56%,核心偿付能力充足率169.05%,已达到监管的要求。公司最近一期的风险综合评级,即2022年第2季度的风险综合评级结果为AAA。相关数据以公司公开披露信息为准。本文内容仅供参考,具体以《国寿鑫瑞稳赢年金保险利益条款》和《中国人寿保险股份有限公司个人保险基本条款》为准。



本简介仅供参考,具体内容以《国寿鑫瑞稳赢年金保险利益条款》和《中国人寿保险股份有限公司个人保险基本条款》为准。

95519 www.chinalife.com.cn

国寿鑫瑞稳赢年金保险

- 特别生存金 逐年享递增
- 年金给付稳 规划更随心
- 满期保险金 幸福赢人生
- 身故有保障 护航更安心

中国人寿保险股份有限公司
China Life Insurance Company Limited
北京市西城区金融大街16号

中国人寿
CHINA LIFE
相知多年 值得托付