

SOA 会员人工智能使用调研

—2025 年夏季

摘要

SOA Research Institute 的精算创新与技术（AIT）项目指导委员会开展了本次调研，本次调研的对象为来自全球的五百余名 SOA 会员，报告于 2025 年 10 月正式发布。本次调研旨在全面评估 SOA 精算师协会会员对生成式人工智能（Gen AI）的接纳度、应用现状及关注度；并通过深入剖析行业面临的挑战、机遇与未来趋势，为精算领域的科学决策与战略部署提供有力指导。

本调研计划在长期内每年开展一至两次，以追踪 SOA 会员 Gen AI 的使用情况、观念认知及行业准备度如何随时间的演变。每一轮调研都将提供更新的基准数据，并突出精算界内涌现的新趋势。此次初步调研的结果描绘了精算行业如何适应 AI 快速演变。受访者根据从业年限被分为三类：10 年及以下、10 年以上以及未知。

核心发现摘要

本次调研旨在：

- 评估当前人工智能/机器学习（AI/ML）在精算行业的参与水平；
- 识别其感知到的益处、障碍及学习兴趣点；
- 了解组织机构如何支持 Gen AI 学习与治理；
- 衡量对 Gen AI 的态度；
- 根据精算工作经验年限（≤10 年、>10 年，及未知）上述结果对比分析。

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.

本报告中的洞察将作为基线数据，用于在未来各轮调研中追踪对人工智能的应用、信心以及组织准备度的纵向变化。本次调研的部分核心发现如下：

- 目前，多数精算师每周花费在 Gen AI 工具使用或学习上的时间不足五小时。
- 经验丰富的从业者 (>10 年) 参与度略高，而处于职业生涯早期的从业者 (≤10 年) 则更多地表示尚未使用 AI。
- 在所有人中，提出的首要收益是节省时间，其次是扩大工作产出、提升决策能力以及改善结果。
- 经验较少的从业者更看重效率提升，而经验更丰富的从业者则更认可战略性和与质量相关的收益，例如改善成果及其他广泛的能力。
- 报告显示的 Gen AI 应用中的主要障碍是监管/合规风险、技能缺口以及不明确的投资回报率 (ROI) 。
- 极少有受访者表示不存在障碍，这突显出大多数组织机构在扩大人工智能应用方面都面临着切实存在的阻碍。
- 大多数组织鼓励自主学习 (约有 60-70% 的受访者表示了这一点) 。
- 受访者表示，只有约四分之一的雇主提供了正式的培训项目，而大约三分之一的雇主未提供任何正式支持。
- 最主要的担忧是数据与模型偏差、伦理及可解释性，这强化了精算师在模型使用中对诚信、公平和透明度的关注。
- 最常见的使用场景是学习或头脑风暴、撰写或解读文档以及使用聊天机器人。
- 职业生涯早期的从业者更倾向于尝试代码生成和其他技术工具，而资深从业者则主要将 Gen AI 用于知识获取和生产提升。
- 在当前不使用 Gen AI 的精算师中，最常见的原因是其认为 Gen AI 与工作缺乏相关性，以及对数据质量或隐私的担忧。
- 将 Gen AI 融入工作流程的兴趣在资深从业者中最为强烈，其中略超半数的人表示他们可能会这样做。与此同时，职业生涯早期的从业者则更为谨慎，有更高比例的人报告持中立或不太可能接纳的态度。
- 结果表明，虽然 Gen AI 的认知度已广泛普及，但其在精算工作中的实际整合依然有限。
- 这些发现揭示了雇主和专业机构在创建一个更结构化、更一致的学习框架方面存在机遇。

总体而言，调研结果呈现出以下主题：

1. 认知度提升，但应用深度有限：Gen AI 已被广泛认知，但尚未深度融入大多数精算工作流程中。

2. 经验驱动信心：资深精算师更愿意尝试并推荐 Gen AI 工具，这可能反映了他们拥有更大的自主权和更广泛的接触面。

3. 治理与教育至关重要：在监管、技能和数据质量方面的担忧表明，需要结构化的学习路径和更清晰的行业指导。

Gen AI 正在崛起但前景未明：尽管兴趣在增长，但精算师们仍在探索这些工具究竟在何处能带来明确的职业价值。

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