



保险新周期

中国保险用户需求趋势洞察报告

2021年



海量行研报告免费读

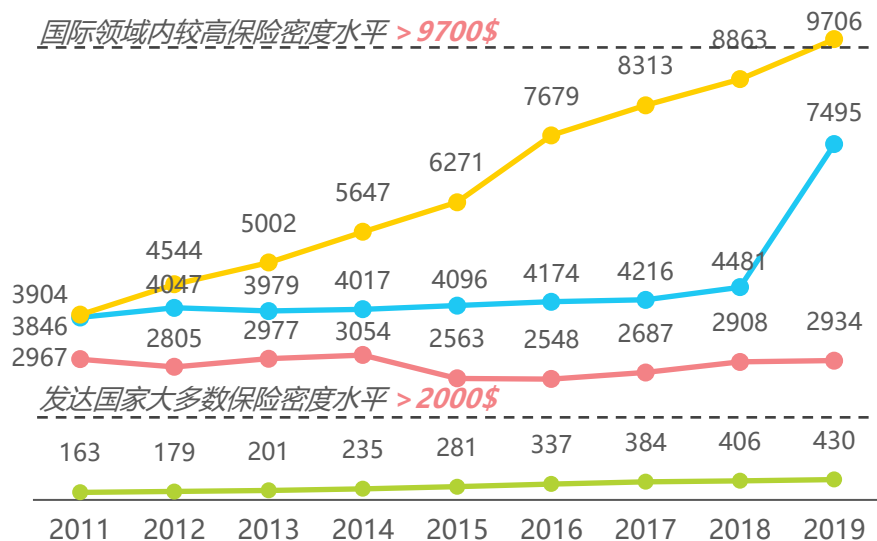
中国保险市场步入新周期	1
保险新周期下保险目标用户需求洞察	2
保险新周期下保险业供需两端平衡难题	3
保险新周期下科技赋能保险趋势分析	4
保险新周期下保险服务优秀案例分析	5

保险行业转型升级的宏观现状

保险在总人口中渗透程度低、在国民经济中发挥作用受限

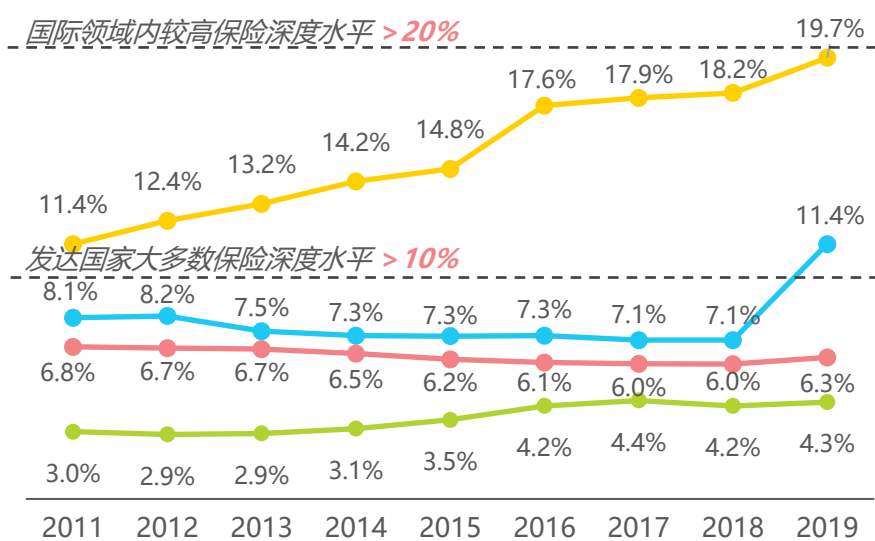
与国外相比，中国内地市场保险深度、密度均处于较低水平。截至2020年，中国内地市场保险密度为465美元，不足美国保险密度10%，与世界大部分保险发达地区相比差距较大。保险深度方面，2019年美国保险深度达11.4%，发达国家保险深度众数水平为10%，超过当前中国内地保险深度1倍。中国内地市场保险在总人口中的渗透不足，保费增长与持续扩大的GDP规模相比仍然局限。从增长趋势来看，中国内地保险密度增长较快，十年内复合增长率达11.1%，保险深度则增长缓慢，这主要源于中国GDP增长较快的影响。随着中国居民保险意识与日俱进、居民财富持续丰富、政策对于引导保险业转型、促进经济增长的红利逐渐释放，我国保险行业将迎来巨大的发展机遇与提升空间。

2011-2019年国际代表地区保险密度增长趋势对比



● 中国内地(美元) ● 美国(美元) ● 中国香港(美元) ● 德国(美元)

2011-2019年国际代表地区保险深度增长趋势对比



● 中国(%) ● 美国(%) ● 中国香港(%) ● 德国(%)

保险行业转型升级的政策背景

监管持续引导保险行业以数字化转型创造保险普惠新局面

随着金融普惠目标深化，近年来银保监会陆续发布多项监管政策及指导意见，意在引导多类金融机构相互合作共同实现金融普惠目标。其中保险领域涉及财产险、健康险、互联网保险等多个险种。政策中多次强调了要以增强金融普惠为目标，利用现代科技技术改造和优化传统保险业务流程。政策在鼓励和规范保险数字化转型进程的同时也对数字化进程提出了更高期许。

有关保险行业普惠化、数字化、去层级化的监管动向梳理

2018.9

中国保险服务标准体系监管制度框架（征求意见稿）

框架明确提出要求推进**保险服务数字化转型升级，加快数字保险建设**，构建以**数据为关键要素的数字保险**，推动保险服务供给侧改革，更好实现金融普惠目标、服务我国经济社会发展和人民生活改善。

2019.10

健康保险管理办法

- 1、办法鼓励保险公司采用**大数据等技术**提升风险管理水平。
- 2、对事实清楚、责任明确的健康保险理赔申请，保险公司可以**借助互联网等信息技术手段**，审核被保险人**数字化理赔材料**，简化理赔流程，提升服务效率。
- 3、依据服务范围和对象与医疗机构、基本医保部门等进行必要的**信息互联和数据共享**。

2020.5

关于推进财产保险业务线上化发展的指导意见

- 1、到2022年，车险、农险、意外险、短期健康险、家财险等业务**线上化率达80%以上**，其他领域线上化水平显著提高。
- 2、鼓励财险公司**加快线下服务的数字化转型，推动线上线下融合发展**。同时要求各财险公司拓宽线上化服务领域，包括创新线上产品服务，延伸线上服务链条，建设线上生态圈。

2020.12

互联网保险监管办法

- 1、办法敦促互联网保险公司提高线上全流程的服务能力、建立**完善与互联网保险业务发展相适应的信息技术基础设施和安全保障体系、优化信息化能力**。
- 2、办法同时鼓励除互联网保险公司以外的保险公司优化业务模式和服务体系，**促进互联网、大数据等新技术向传统保险业务领域渗透**。

2021.1

保险中介机构信息化工作监管办法

- 1、为**规范保险中介机构信息化工作**、提高保险中介机构经营管理水平、帮助其实现高质量发展，银保监会制定了该办法。
- 2、办法对**保险中介机构信息化工作做出了全面、细致的要求**，办法明确了保险中介机构的信息化工作机制、信息化系统建设的标准、信息安全的要求、信息化工作监管的要点等重要内容。

2021.1

关于发展独立个人保险代理人有关事项的通知

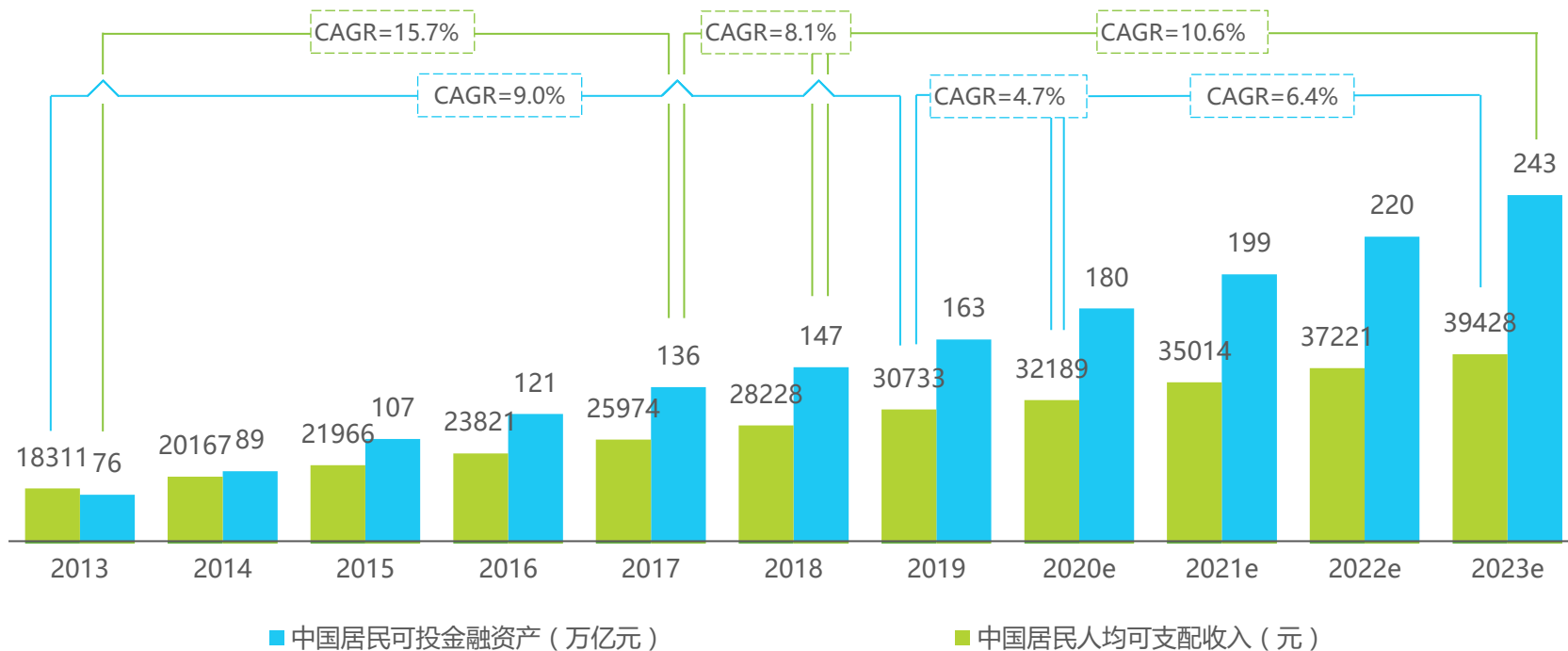
- 1、通知明确了独立个人保险代理人**与保司直接签订委托代理合同**，按代理销售实际保费计提佣金。通知强调独立个人保险代理人不得发展保险营销团队，并由对应保司承担其代为办理的保险业务责任。
- 2、制度意在转变保险营销发展模式，**杜绝保险营销组织层级模式**，改革利益分配及考核机制。通过引导保司规范有序发展独立个人保险代理人制度，**推动形成专业化、职业化和稳定化的保险销售市场**。

居民财富提升夯实保险业转型升级基础

居民持有财富上升带来可配置的金融资产增多

近年来，中国居民人均可支配收入保持平稳较快增长，2013至2019年期间复合增长率达9%，2020年增速受疫情影响有所下滑，预期本年度增速可恢复至6%以上。从居民投资金融资产的趋势来看，国民财富积累不断增加为居民投资上升夯实了经济基础。随着中国居民财商不断进步，居民资产配置多元化、财富分散及财富传承的需求日益凸显。居民投资金融资产的规模增长也将稍优于国民财富累积趋势，2023年中国居民可投资金融资产规模将达243万亿元，预期增速可超过10%。

2013-2023年中国居民人均支配收入及居民可投资金融资产规模



来源：BCGx建设银行：《中国私人银行2019：守正创新 匠心致远》，国家统计局，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

居民保险资产配置推动行业步入新周期

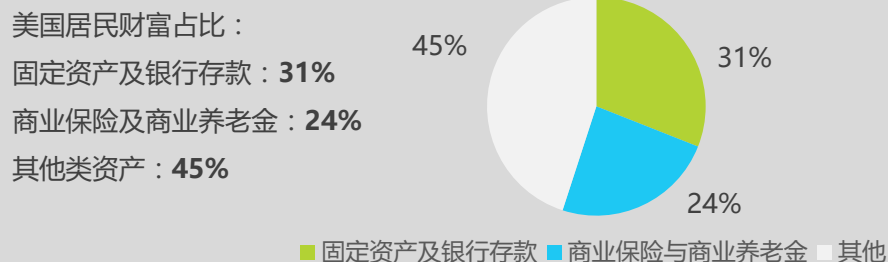
居民财富向金融资产转移已成趋势，保险资产有较大上涨空间

分析GDP总量相同时期中国与其他国家居民保险资产占比差异，可观测到，彼时中国内地居民资产配置中保险资金的占比均不足2%，与同时期日本、德国超过10%的保险资金占比差距明显，与保险资金占比高达30%的英国相差更远。因此保险在我国居民资产配置中的重要性一直被低估。从2019年中美居民财富结构对比来看，中国居民在商业保险方面的财富配置仍与美国具有很大差距，且中国居民财富中固定资产及银行存款比重较高。而在当前房产调控及银行存款往长期资本转移的降杠杆政策趋势大背景下，我国居民资产结构重心有望改变，中国居民财富向金融资产转移将成大趋势。而保险作为长期被低估的重要金融资产具有较大上涨可能。

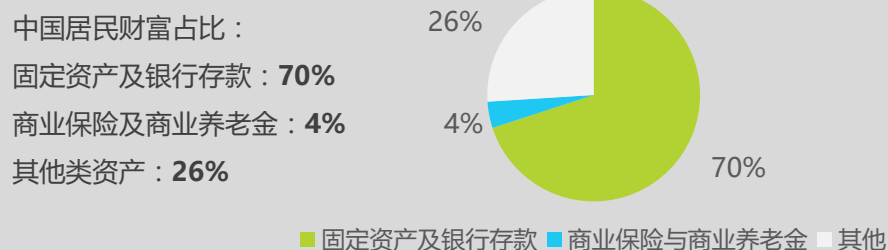
GDP总量相同时期保险资金占比对比

年份	国家	GDP (单位：美元)	居民部门 保险资产占比
2009	中国大陆	5.20万亿	1.74%
	日本	5.23万亿	17.52%
2007	中国大陆	3.55万亿	1.72%
	德国	3.32万亿	14.92%
2005	中国大陆	2.29万亿	1.30%
	英国	2.32万亿	30.10%

2019年美国居民财富结构



2019年中国居民财富结构

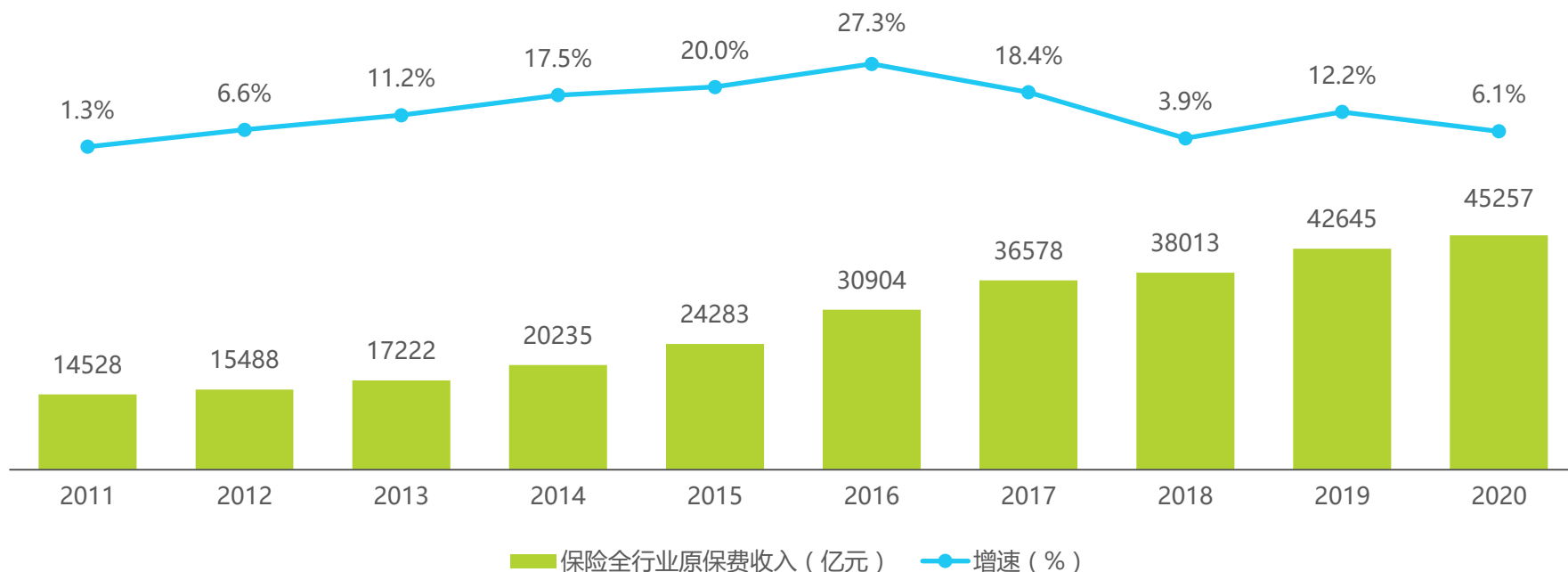


中国保险市场已步入新周期（一）

保险行业增长潜力逐步释放，科技与用户是重要驱动力

从原保费收入来看，中国保险行业经历了爆发增长、快速收缩、恢复增长的发展历程。在2020年疫情严重压缩H1保费收入的背景下，全年保费增速仍维持6.1%的平稳水平，保险行业的潜力正逐步释放。目前，中国保险行业已由高速度发展步入高质量发展阶段，“紧抓用户需求、结合科技实现提质增效进而驱动行业发展”已成为保险行业共识。

2011-2020年保险行业原保费收入及增速

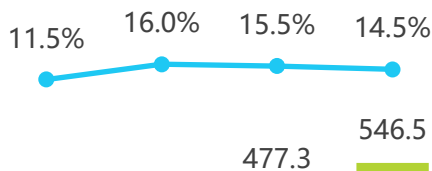


中国保险市场已步入新周期（二）

保险机构技术升级步入高速增长阶段，全域数字化建设、新一代核心系统等技术基础设施建设成数字化升级关键驱动

随着行业改革持续深化、互联网保险盛行，保险产品客单价承压，负债端保险盈利压力集中于用户增长和降本增效。科技无疑是实现保险用户、盈利双增长的有利工具。保险机构的IT建设已有近10年的发展历程，根据IDC发布的数据显示，2010-2018年保险机构的IT投入增速基本维持10%以上。当前中国保险行业数字化升级已步入第三阶段，相较于之前的保险信息化建设，保险体系中的核心系统已完全升级，新一代核心系统将满足全域数字场景中保险科技的应用需求。随着保险科技在行业内的重要性日益提升，自2018年起保险机构在科技方面的投入持续加大，截至2019年，中国保险机构科技投入总规模达319.5亿。预计未来3年中国保险机构科技投入规模可保持近15%的快速增长。

2019-2023年中国保险机构科技投入情况



中国保险行业数字化发展路径

技术效能 / 价值

Stage 1 保险信息化

信息化建设升级了保险企业的业务模式，电脑手工出单成为保险信息

Stage 2 保险线上化

随着互联网保险、场景保险的快速发展，保险迎来全面的线上化，保险销售、核保

Stage 3 保险数字化升级

这一阶段，技术上向自主化（去IOE）、分布式、松耦合等关键方向发展。全域数据积累与应用促进全域数字化发展，新一代（第四代）

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_20746

