



互联网保险行业分析



CONTENTS

目錄索引



- ① 概览
- ② 互联网保险行业发展现状
- ③ 国内产品创新类互联网保险案例
- ④ 国外互联网保险案例



01

概览

①传统保险行业四大顽疾：客户体验差，渠道费用高，产品陈旧和资源配置效率低

②互联网保险四大优势：时效性，经济性，交互性和灵活性

③互联网保险现状：互联网普及，基础设施完善和政策利好，

催生了互联网保险高速发展；2014年保险行业总规模超过2万亿，互联网保险渗透率达到4.2%，其中以标准化程度高的车险占比超过一半，寿险和健康险渗透率仍然及其低。

- ④ **互联网保险商业模式：**从渠道变革延伸到现在的产品变革，互联网保险暂时还没有找到清晰的盈利模式，未来商业模式的变革或势在必行。
- ⑤ **国内产品类互联网保险公司：**以B2B2C形式为主，2015年开始进入百花齐放的阶段，红海市场逐渐显现；深挖垂直人群或场景的公司从数据积累和业务闭环两方面来讲更值得期待。
- ⑥ **国外互联网保险案例：**Insweb失败在于盈利艰难；美国互联网人身险发展成熟。



02

互联网保险行业发展现状

传统保险行业的顽疾：客户体验差，渠道费用高

问题一

保险行业亟需形象的改变。长期以来，保险行业社会口碑较差，销售人员素质不高、理赔难等问题饱受诟病。

问题二

是传统销售体系遭遇成本过高而利润较低的发展瓶颈。一方面，代理人渠道问题重重；另一方面，银行在银保渠道业务上占据话语权，保险公司从银保渠道能获取的利润越来越低。

截至
6月30日
止六個月

項目	截至12月31日止年度			
	2009年	2010年	2011年	2012年
賠付率 ⁽¹⁾	69.2%	67.4%	65.8%	61.5%
機動車輛險	69.5%	68.2%	68.7%	62.9%
企業財產險	64.4%	66.0%	55.3%	50.2%
責任險	65.2%	62.5%	59.5%	57.3%
意外傷害和短期健康險	78.0%	63.4%	63.2%	57.7%
貨運險	54.0%	48.8%	39.3%	34.2%
其他險種	71.9%	68.3%	53.7%	64.0%
費用率 ⁽¹⁾	33.0%	30.3%	28.2%	30.9%
機動車輛險	32.0%	29.2%	26.9%	31.1%
企業財產險	61.1%	38.2%	40.5%	32.7%
責任險	37.1%	35.9%	33.6%	34.5%
意外傷害和短期健康險	30.3%	35.8%	33.7%	30.5%
貨運險	31.8%	38.0%	34.0%	42.0%
其他險種	22.1%	30.5%	27.1%	22.8%
綜合成本率 ⁽¹⁾	102.2%	97.7%	94.0%	92.4%
機動車輛險	101.5%	97.4%	95.6%	94.1%
企業財產險	125.5%	104.2%	95.8%	82.9%
責任險	102.3%	98.4%	93.1%	91.8%
意外傷害和短期健康險	108.4%	99.2%	96.9%	88.2%
貨運險	85.8%	86.8%	83.3%	76.2%
其他險種	93.9%	98.8%	91.1%	86.9%

数据来源：中国人保招股说明书

传统保险行业的顽疾：产品陈旧，资源配置效率低

问题三

保险行业产品和服务创新需求强烈。传统保险行业产品同质化严重，服务与产品不相匹配，没有真正做到以消费者为核心。目前20-35岁人群是网络消费群体的主体，呈现出高知、高收入和年轻化的趋势，传统保险公司对这部分人群的新兴需求响应不及时。

问题四

中小型保险公司需要寻求市场突破。目前几家大型保险公司占据了大部分的市场份额，高垄断的市场结构降低了资源配置效率。

指标	财险集中度	公司	财险市场份额
MCR3	64.60%	中国人保	33.40%
MCR5	74.60%	中国平安	18.90%
MCR10	86.10%	中国太保	13.30%

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_15193

