

2017-2022年中国人寿保险行业市场竞争格局及投资方向研究报告

报告大纲

一、报告简介

华经情报网发布的《2017-2022年中国人寿保险行业市场竞争格局及投资方向研究报告》涵盖行业最新数据，市场热点，政策规划，竞争情报，市场前景预测，投资策略等内容。更辅以大量直观的图表帮助本行业企业准确把握行业发展态势、市场商机动向、正确制定企业竞争战略和投资策略。本报告依据国家统计局、海关总署和国家信息中心等渠道发布的权威数据，以及我中心对本行业的实地调研，结合了行业所处的环境，从理论到实践、从宏观到微观等多个角度进行市场调研分析。

官网地址：<https://www.huaon.com/detail/297999.html>

报告价格：电子版: 9000元 纸介版：9000元 电子和纸介版: 9200元

订购电话: 400-700-0142 010-80392465

电子邮箱: kf@huaon.com

联系人: 刘老师

特别说明：本PDF目录为计算机程序生成，格式美观性可能有欠缺；实际报告排版规则、美观。

二、报告目录及图表目录

人寿保险是众多保险品种中最重要的一种，它以人的寿命为保险标的，以生死为保险事故的保险，也称为生命保险。人寿保险是为千家万户送温暖的高尚事业，人寿保险作为一种兼有保险、储蓄双重功能的投资手段，越来越被人们所理解、接受和钟爱。人寿保险可以为人们解决养老、医疗、意外伤害等各类风险的保障问题。

中国寿险业过去10年年均复合增速高达24%，人身保险公司保费收入由1999年的872亿元，增加到2012年的9958亿元。2012年中国已经成为全球第五大寿险市场。2014年，中国寿险公司原保险保费收入12690.28亿元，同比增长18.15%。寿险业务原保险保费收入10901.69亿元，同比增长15.67%；健康险业务原保险保费收入1587.18亿元，同比增长41.27%；意外险业务原保险保费收入542.57亿元，同比增长17.61%。2013年8月5日，普通型人身保险（包括人寿险、健康险和意外伤害险）费率改革启动，长达14年之久的人身险2.5%预定利率上限从此成为历史。2015年2月，保监会官网发布《关于万能型人身保险费率政策改革有关事项的通知》，放开万能险人身保险的最低保证利率。万能险完全市场化后，最低保证利率有望从现有的2.5%提高到3%至3.5%。

2014 年，全球总保费达到 4.778 万亿美元，其中非寿险总保费为 2.124 万亿美元，寿险总保费为 2.655 万亿美元。从寿险保费情况来看，排名前十二的公司分别为美国、日本、英国、中国、法国、意大利、德国、韩国、中国台湾、澳大利亚、印度、加拿大，其中英国、日本、台湾等国家或者地区的保险密度和保险深度 领先。

世界前12大寿险市场保费及份额(2014)

发达国家保险深度和密度远高于我国(2014)

本研究报告数据主要采用国家统计局数据，海关总署，问卷调查数据，商务部采集数据等数据库。其中宏观经济数据主要来自国家统计局，部分行业统计数据主要来自国家统计局及市场调研数据，企业数据主要来自于国统计局规模企业统计数据库及证券交易所等，价格数据主要来自于各类市场监测数据库。

报告目录：

第一章 人寿保险的相关概述

1.1 人寿保险概念的阐释

1.1.1 人寿保险的定义

1.1.2 人寿保险是一种社会保障制度

1.1.3 人寿保险是兼有保险及储蓄双重功能的投资手段

1.2 人寿保险的分类

1.2.1 普通人寿保险的种类

1.2.2 新型人寿保险的分类

1.3 人寿保险的运作及条款

1.3.1 人寿保险的运作

1.3.2 人寿保险常见的标准条款

第二章 2013-2016年世界人寿保险行业的发展

2.1 2013-2016年世界人寿保险业运行现状

2.1.1 寿险保费增长态势

2.1.2 寿险行业盈利能力

2.1.3 发达市场寿险状况

2.1.4 新兴市场寿险状况

2.1.5 税收政策比较分析

2.2 美国

2.2.1 美国人寿保险的分类简况

美国寿险业最早起源于1759年，经过探索，于19世纪下半叶得到快速发展，进入20世纪以后寿险业开始趋于成熟。2014年，美国寿险行业保费收入达5,282.21亿美元，全球市场份额为19.9%，排名第一；寿险保险密度为1,657美元，寿险保险深度为3.0%。从美国寿险公司的数量来看，从1950年至1988年有个持续增长的过程，至1988年达到峰值，为2343家，其后数量持续减少。截至2014年，共有830家寿险公司，其中股份制有636家，相互制106家，互助型81家。美国寿险公司数量在1988年达到峰值后持续下降

美国寿险行业的发展已经比较成熟，虽然近年来保费增速波动幅度比较大，但是总体上增速尚可；而美国寿险行业的总资产除2008年负增长以外，近年来基本保持4-7%的稳定增速。从险种结构来看，美国寿险公司的年金险和健康险合计占比接近80%，其中，年金险占比50%左右，健康险占比接近30%。近年来美国寿险行业年金险和健康险合计占比接近80%

从行业集中度来看，相对于830家寿险公司的总量，按照总资产规模排序的前十大保险公司的总资产规模占比高达48.6%，显示美国寿险公司的行业集中度也非常高。

按总资产规模排序的前十大寿险公司总资产规模占比达 48.6%

2.2.2 美国寿险业资产配置特征

2.2.3 美国寿险费率市场化举措

2.2.4 美国寿险业对中国的启示

2.3 日本

2.3.1 日本寿险行业的市场规模

2.3.2 日本寿险公司的经营策略

2.3.3 日本寿险企业的对外扩张

2.3.4 日本寿险业分销体系分析

2.3.5 日本寿险营销员制度剖析

2.3.6 寿险业的衰退及经验借鉴

2.4 中国台湾

2.4.1 台湾寿险市场已趋饱和

二战后，台湾寿险业总体上经历了管制、有条件开放到自由竞争的变迁。1949-1960年市场禁入，只有2家寿险公司；1960-1962年短暂开放本土民营企业，7家寿险公司登记营业；1963-1981年，因担心恶性竞争，进入第二次市场禁入阶段，此时恰逢台湾工业化进程和经济振兴，伴随台湾经济起飞，寿险业获得快速发展。1982-1991年逐步开放美资公司，1992-1994年台湾寿险市场全面放开，1995年至今为完全开放、自由竞争时期。将台湾寿险业的发展分为四个阶段，分别为：光复后的恢复阶段、60年代以来的高速增长阶段、80年代对外开放的高速增长阶段和2000年之后的渐趋成熟阶段。

台湾人寿保险公司数量近年来略有下降

台湾寿险行业总资产从 1963 年的 3.64 亿新台币增长到 2015 年 202783.04 亿新台币，除个别年份外，年增速基本都维持在 10%以上，2001-2015 年年平均增速为 15.1%。

台湾寿险行业总资产保持较高增速

台湾寿险行业2000年以后渐趋成熟，保费增速总体上较2000年之前放缓，2001-2010年年均增速为 14.2%，2011-2015年年均增速为 5.0%。在险种类别上，近年来人寿保险占比 75%左右，年金保险 10%左右，健康保险占比 11%左右。2001年以后，健康保险的占比基本比较稳定，但是年金险的占比各年度之间有较大的差异，2010 年占比最高达到 22.8%。

台湾寿险行业保费收入增速放缓

台湾寿险行业以人寿保险为主

2.4.2 台湾寿险业投资不动产解禁

2.4.3 台湾寿险电销渠道发展状况

2.4.4 寿险业与多层次传销业的比较

2.5 其他国家/地区

2.5.1 韩国

2.5.2 泰国

2.5.3 新加坡

2.5.4 荷兰

2.5.5 英国

2.5.6 法国

2.5.7 德国

第三章 2013-2016年中国人寿保险业的发展环境

3.1 宏观经济环境

3.1.1 中国经济发展回顾

3.1.2 国民经济运行现状

3.1.3 经济转型升级形势

3.1.4 2016年宏观经济预测

3.2 政策法规环境

3.2.1 保险业法律框架体系

3.2.2 保险业政策出台情况

3.2.3 人身保险的相关政策

3.2.4 “新国十条”对寿险业的影响

3.2.5 健康险税收优惠对寿险业的影响

3.3 行业发展环境

3.3.1 保险行业面临多方面机遇

3.3.2 寿险业具备快速发展的条件

3.3.3 寿险业发展中的矛盾与反差

3.3.4 人寿保险行业发展形势稳定

3.4 保险市场发展

3.4.1 2014年中国保险业发展状况

3.4.2 2015年中国保险业发展状况

3.4.3 2016年中国保险业发展状况

3.4.4 中国保险市场成熟程度分析

3.5 保险营销状况

3.5.1 保险业营销渠道体系

3.5.2 保险业典型营销渠道

3.5.3 保险业营销创新状况

3.5.4 保险业营销模式趋势

3.5.5 关系营销在保险业的应用

第四章 2013-2016年中国人寿保险行业发展分析

4.1 2013-2016年中国人寿保险业运行概况

4.1.1 中国寿险业基本现状

4.1.2 行业格局及发展态势

4.1.3 行业改革转型状况分析

4.1.4 行业海外发展实现突破

4.1.5 合资寿险市场发展状况

4.2 2013-2016年中国人寿保险业经营现状

4.2.1 2013年人身保险公司经营状况

4.2.2 2014年人身保险公司经营状况

4.2.3 2015年人身保险公司经营状况

4.2.4 2016年人身保险公司经营状况

4.3 中国人寿保险信托制及创新分析

4.3.1 人寿保险信托的发展背景和现状

4.3.2 发展人寿保险信托的必要性分析

4.3.3 发展人寿保险信托的可行性分析

4.3.4 中国发展人寿保险信托的策略建议

4.4 中国未成年人人寿保险规定的分析

4.4.1 对未成年人人寿保险进行限定的原因

4.4.2 不同国家/地区对未成年人人寿保险的规定

4.4.3 中国未成年人人寿保险的现行有关规定

4.4.4 中国未成年人人寿保险规定的思考

4.5 中国寿险费率市场化改革分析

4.5.1 2013年寿险费率改革正式启航

4.5.2 寿险费率市场化带来的变化

- 4.5.3 利率市场化与寿险费率改革关系
- 4.5.4 2016年寿险费率改革取得新进展
- 4.5.5 费率市场化对寿险公司的影响评估
- 4.5.6 寿险费率市场化国际经验借鉴
- 4.6 中国人寿保险业存在的问题及挑战
 - 4.6.1 行业亟待进一步普及
 - 4.6.2 行业盈利遭遇三大压力
 - 4.6.3 产品设计不合理问题突出
 - 4.6.4 高退保率成行业发展隐忧
- 4.7 中国人寿保险业健康发展的对策
 - 4.7.1 行业结构调整的对策措施
 - 4.7.2 行业应重新审视创新方向
 - 4.7.3 行业转型增效的相关建议
 - 4.7.4 行业营销模式改进思考

第五章 2013-2016年中国养老保险的发展

- 5.1 2013-2016年中国养老保险市场发展分析
 - 5.1.1 国外养老保险市场发展经验
 - 5.1.2 中国城乡居民养老保障状况
 - 5.1.3 中国商业养老保险市场分析
 - 5.1.4 中国养老保险行业前景分析
- 5.2 2014-2016年中国养老保险的基本情况
 - 5.2.1 2014年养老保险发展状况
 - 5.2.2 2015年养老保险发展状况
 - 5.2.3 2016年养老保险发展状况
- 5.3 养老保险制度的分析
 - 5.3.1 公平与效率视角下的中国养老保险制度改革分析
 - 5.3.2 基本养老保险制度亟需改革实现全国统筹
 - 5.3.3 事业单位养老保险制度改革的分析
 - 5.3.4 中国农民工养老保险制度的分析
 - 5.3.5 建立新型农村养老保险制度的分析
- 5.4 中国养老保险发展存在的问题及对策
 - 5.4.1 我国养老保险括面工作存在问题不容忽视
 - 5.4.2 中国养老保险产品创新的环境制约
 - 5.4.3 中国养老保险产品创新的问题及对策

5.4.4 中国养老保险全国统筹步伐还应加快

5.4.5 中国养老保险业应专业化发展

第六章 2013-2016年中国健康保险的发展

6.1 国外商业健康保险的比较及对中国的启示

6.1.1 美国的商业健康保险

6.1.2 澳大利亚的商业健康保险

6.1.3 德国的商业健康保险

6.1.4 法国的商业健康保险

6.1.5 英国的商业健康保险

6.1.6 国外商业健康保险的启示

6.2 中国健康保险业的基本情况

6.2.1 行业发展阶段特征

6.2.2 行业运行态势分析

6.2.3 行业发展政策环境

6.2.4 行业的经济学原理

6.3 2013-2016年中国健康保险业运行现状

6.3.1 产业运营现状

6.3.2 产业规模分析

6.3.3 区域规模分析

6.3.4 需求特征分析

6.3.5 市场竞争态势

6.4 中国健康保险业的商业模式分析

6.4.1 经营形式对比

6.4.2 现行经营模式评价

6.4.3 介入医保模式分析

6.4.4 主要盈利模式剖析

6.4.5 最优商业模式探索

6.5 中国健康保险业的投资机会分析

6.5.1 市场驱动因素

6.5.2 市场潜力分析

6.5.3 中端市场空间大

6.5.4 未来趋势分析

6.5.5 投资空间分析

6.6 中国健康保险业的投资风险及建议

6.6.1 政策性风险

6.6.2 产品自身风险

6.6.3 产品设计风险

6.6.4 外界风险

6.6.5 投资要点把握

第七章 2013-2016年中国投资型寿险发展分析

7.1 中国投资型寿险分析

7.1.1 特点分析

7.1.2 险种分类

7.1.3 发展优势

7.1.4 发展策略

7.2 分红保险

7.2.1 险种介绍

7.2.2 保险分类

7.2.3 红利来源

7.2.4 红利分配

7.2.5 风险分析

7.3 投资连结保险

7.3.1 产生背景

7.3.2 特点分析

7.3.3 功能作用

7.3.4 运作条件

7.3.5 运作模式

7.4 万能人寿保险

7.4.1 基本结构

7.4.2 特点分析

7.4.3 保费组成

7.4.4 投保方式

第八章 2013-2016年中国人寿保险业重点企业发展分析

8.1 中国人寿保险股份有限公司

8.1.1 公司发展概述

8.1.2 经营效益分析

8.1.3 业务经营分析

8.1.4 财务状况分析

8.1.5 未来前景展望

8.2 中国平安人寿保险股份有限公司

8.2.1 公司发展概述

8.2.2 经营范围区域

8.2.3 企业经营分析

8.2.4 保费收入分析

8.3 中国太平洋人寿保险股份有限公司

8.3.1 公司发展概述

8.3.2 经营范围区域

8.3.3 风险管理分析

8.3.4 产品经营分析

8.4 泰康人寿保险股份有限公司

8.4.1 公司发展概述

8.4.2 保费收入分析

8.4.3 免费航意铁意险模式

8.4.4 互联网O2O模式

8.4.5 医养融合战略布局

8.5 民生人寿保险股份有限公司

8.5.1 公司发展概述

8.5.2 产品经营分析

8.5.3 风险管理分析

8.5.4 如意随行保障计划

第九章 中国人寿保险业需求分析

9.1 寿险业需求实证分析

9.1.1 影响因素设定

9.1.2 数据的检验

9.1.3 模型的回归

9.1.4 应用结论分析

9.2 中国家庭寿险需求现状分析

9.2.1 风险意识分析

9.2.2 商业寿险比例

9.2.3 家庭责任意识

9.2.4 消费群体特征

9.2.5 代理人营销渠道

9.3 二元经济框架下中国寿险需求分析

9.3.1 理论基础

9.3.2 相关性分析

9.3.3 实证分析

9.3.4 结论与建议

9.4 收入水平对寿险需求的影响分析

9.4.1 收入与寿险需求关系分析

9.4.2 不同收入水平国际寿险需求比较

9.4.3 不同收入水平寿险需求计量模型

9.4.4 不同收入水平中国寿险需求及启示

9.5 利率变动对中国寿险需求影响分析

9.5.1 理论分析

9.5.2 作用机制

9.5.3 具体影响

9.5.4 对策建议

9.6 通货膨胀对中国寿险需求的影响分析

9.6.1 研究概述

9.6.2 关系分析

9.6.3 作用机理

9.6.4 政策措施

第十章 2013-2016年中国人寿保险业投资分析

10.1 中国寿险业投资分析

10.1.1 行业发展机遇

10.1.2 行业投资潜力

10.1.3 寿险公司估值

10.1.4 投资收益分析

10.2 中国寿险公司主要风险分析

10.2.1 市场风险

10.2.2 保险风险

10.2.3 信用风险

10.2.4 流动性风险

10.2.5 操作风险

10.2.6 战略风险

10.2.7 声誉风险

10.3 中国保险业应对风险对策分析

10.3.1 VaR模型应用分析

10.3.2 两核风险防范措施

10.3.3 应对通货膨胀措施

10.3.4 内部风险控制措施

10.3.5 理赔风险管理措施

10.3.6 化解利差损风险对策

10.4 我国人寿保险单资产证券化

10.4.1 基本介绍

10.4.2 主要作用

10.4.3 运作机制

10.4.4 关键问题

第十一章 中国人寿保险业的前景趋势分析

11.1 中国保险业的前景剖析

11.1.1 产业前景展望

11.1.2 未来驱动因素

11.1.3 行业政策红利

11.1.4 未来发展目标

11.1.5 产品趋势分析

11.2 中国人寿保险业的发展趋势

11.2.1 行业发展驱动因素

11.2.2 市场发展空间巨大

11.2.3 未来寿险业务体系

11.2.4 未来寿险公司营销模式

11.2.5 未来寿险行业发展出路

11.3 2017-2022年中国寿险行业预测分析

11.3.1 中国寿险行业发展因素分析

11.3.2 2017-2022年中国人身保险公司原保险保费收入预测

11.3.3 2017-2022年中国寿险业务原保险保费收入预测

附录：

附录一：中华人民共和国保险法（2010修订）

附录二：保险公司养老保险业务管理办法（2008）

附录三：健康保险管理办法

附录四：保险公司偿付能力管理规定（2008）

附录五：保险保障基金管理办法（2008）

附录六：保险公司股权管理办法（2010）

附录七：保险公司信息披露管理办法

附录八：保险许可证管理办法

附录九：中华人民共和国社会保险法（2010）

附录十：商业银行代理保险业务监管指引（2011）

附录十一：关于开展城镇居民社会养老保险试点的指导意见（2011）

附录十二：关于普通型人身保险费率政策改革有关事项的通知（2013）

附录十三：关于加快发展现代保险服务业的若干意见（2014）

附录十四：关于加快发展商业健康保险的若干意见（2014）

附录十五：关于万能型人身保险费率政策改革有关事项的通知（2015）

图表目录：

图表1 2016年全球各区域寿险保费实际增长率

图表2 大型寿险公司和经营寿险业务的全球性公司的股本回报率和股东权益

图表3 2016年发达市场寿险和非寿险保费与GDP增长率

图表4 2016年发达市场保险密度与深度

图表5 2016年北美保费收入情况

图表6 2016年西欧保费收入情况

图表7 2016年亚洲发达经济体保费收入情况

图表8 2016年新兴市场寿险和非寿险保费增速与GDP增长率

图表9 2016年新兴市场保险密度与深度

图表10 2016年亚洲新兴市场保费收入情况

图表11 2016年拉丁美洲保费收入情况

图表12 2016年中欧和东欧保费收入情况

图表13 2016年中东、中亚和土耳其保费收入情况

图表14 2016年非洲保费收入情况

图表15 部分OECD国家寿险公司的税收待遇

图表16 部分OECD国家寿险客户的税收待遇

图表17 2016年日本寿险业经营情况

图表18 台湾寿险业与多层次传销业相异之处

图表19 2014-2015年国内生产总值增长速度（累计同比）

图表20 2014-2015年规模以上工业增加值增速（月度同比）

图表21 2014-2015年固定资产投资（不含农户）增速（累计同比）

图表22 2014-2015年房地产开发投资增速（累计同比）

图表23 2014-2015年社会消费品零售总额名义增速（月度同比）

图表24 2014-2015年居民消费价格上涨情况（月度同比）

图表25 2014-2015年工业生产者出厂价格上涨情况（月度同比）

图表26 2015-2016年国内生产总值增长速度（累计同比）

图表27 2005-2016年全国粮食产量变化情况

图表28 2015-2016年规模以上工业增加值增速（月度同比）

图表29 2015-2016年固定资产投资（不含农户）名义增速（累计同比）

图表30 2015-2016年房地产开发投资名义增速（累计同比）

图表31 2015-2016年社会消费品零售总额名义增速（月度同比）

图表32 2015-2016年居民消费价格上涨情况（月度同比）

图表33 2015-2016年工业生产者出厂价格涨跌情况（月度同比）

图表34 2006-2016年中国总人口及增长情况

图表35 2014年保险业经营情况表

图表36 2015年保险业经营情况表

图表37 2016年保险业经营情况表

图表38 2003-2016年全国保险密度与GDP相关性

图表39 2016年全国各地保险密度同比增长情况

图表40 2016年全国各地保险深度同比增长情况

图表41 保险营销体系框架

图表42 1999-2016年中国寿险行业保费收入规模

图表43 1999-2016年中国寿险市场集中度

图表44 2000-2016年理财型保险产品的发展

图表45 2004-2016年寿险趸交保费占首年保费比重

图表46 2004-2016年银保渠道首年保费占公司首年保费比重

图表47 2003-2016年中国寿险业深度和密度

图表48 2014年人身保险公司原保险保费收入情况表

图表49 2014年全国各地区寿险保费收入情况表

图表50 2015年人身保险公司原保险保费收入情况表

图表51 2015年全国各地区寿险保费收入情况表

图表52 2016年人身保险公司原保险保费收入情况表

图表53 2016年全国各地区寿险保费收入情况表

图表54 2016年人身保险公司原保险保费收入情况表

图表55 2016年全国各地区寿险保费收入情况表

图表56 美国人寿保险信托的运作模式

图表57 “保险中介”型运作模式

图表58 世界未成年人最高死亡保险金额与人均年收入比例

图表59 2014年养老保险公司企业年金业务情况表

图表60 2015年养老保险公司企业年金业务情况表

图表61 2016年城镇职工基本养老保险情况

图表62 中国养老保险制度重大改革的基本内容

图表63 国外农村社会养老保险制度模式

图表64 健康保险无差异效用曲线图

图表65 2011-2016年健康保险业经营情况

图表66 2011-2016年全国各地区健康保险原保险保费收入情况

图表67 2014-2016年中国人寿保险股份有限公司总资产和净资产

图表68 2014-2015年中国人寿保险股份有限公司营业收入和净利润

图表69 2016年中国人寿保险股份有限公司营业收入和净利润

图表70 2014-2015年中国人寿保险股份有限公司现金流量

图表71 2016年中国人寿保险股份有限公司现金流量

图表72 2016年中国人寿保险股份有限公司营业收入

图表73 2014-2015年中国人寿保险股份有限公司成长能力

图表74 2016年中国人寿保险股份有限公司成长能力

图表75 2014-2016年中国人寿保险股份有限公司短期偿债能力

图表76 2014-2016年中国人寿保险股份有限公司长期偿债能力

图表77 2014-2016年中国人寿保险股份有限公司运营能力

图表78 2014-2015年中国人寿保险股份有限公司盈利能力

图表79 2016年中国人寿保险股份有限公司盈利能力

图表80 民生人寿保险保保费收入前5位产品分析

图表81 中国家庭寿险潜在客户的对应分析图

图表82 对数序列ADF检验结果

图表83 差分序列ADF检验结果

图表84 各变量对保费收入的脉冲响应结果

图表85 DLY对各变量的脉冲响应

图表86 收入变量的衡量指标及回归结果

图表87 部分国家人均GDP达到1000美元前后的寿险保费的实际增长率

图表88 不同收入水平国家寿险需求的实证分析结果

图表89 不同收入水平的中国寿险需求模型回归结果

图表90 中国人寿保险行业的总投资收益率

图表91 一年期存款利率及寿险预定利率调整表

图表92 2017-2022年中国人身保险公司原保险保费收入预测

图表93 2017-2022年中国寿险业务原保险保费收入预测

图表94 各保险责任计算因子

图表95 基本保险费初始费用比例上限

图表96 趸交保险费形式的万能保险初始费用的比例

图表97 保险公司收取的退保费用

详细请访问：<https://www.huaon.com/detail/297999.html>