



主 编 / 王 建 副主编 / 吕 宙 执行主编 / 刘冬姣

中国保险中介市场

Annual Development Report of China Insurance Intermediary Market

发展报告

2005

ANNUAL
DEVELOPMENT
REPORT
OF CHINA INSURANCE
INTERMEDIARY

中国

MARKET



保险中介市场

发展报告 2005

主 编 / 王 建
副 主 编 / 吕 宙
执行主编 / 刘冬姣

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国保险中介市场发展报告. 2005/王建主编. —北京:中国财政经济出版社,2006.9
ISBN 7-5005-9359-7

I. 中... II. 王... III. 保险业—市场—中介组织—研究报告—中国—2005 IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 109487 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码:100036

发行处电话:(010)88190406 财经书店电话:(010)64033436

湖北南财文化发展有限公司 电话:(027)88324370 88320800

武汉中远印务有限公司印刷 各地新华书店经销

889×1194 毫米 16 开 22 印张 533 千字

2006 年 9 月第 1 版 2006 年 9 月武汉第 1 次印刷

定价:70.00 元

ISBN 7-5005-9359-7/F·8122

(图书出现印装问题,南财文化负责调换)

序

2005 年是中国经济社会发展“十五”计划与“十一五”规划承上启下的一年。在科学发展观的指导下,我国经济保持平稳快速增长,全年国内生产总值 182 321 亿元,比上年增长了 9.9%,城乡居民生活不断改善,对外开放进一步深化,为“十一五”时期经济社会发展奠定了良好的基础。

在 2005 年的社会经济发展中,中国保险业进一步凸显了作为社会“稳定器”和经济“助推器”的作用,全年实现保费收入 4 927 亿元,比 2004 年增长 14.0%。其中,寿险业务保费收入 3 244 亿元,健康险和意外伤害险业务保费收入 453 亿元,财产险业务保费收入 1 230 亿元。支付各类赔款及给付 1 130 亿元,其中寿险业务给付 307 亿元、健康险和意外伤害险业务赔款及给付 151 亿元、财产险业务赔款 672 亿元。

2005 年,保险中介市场持续发展,对保险业的发展起到了有力的推动作用。截至 2005 年底,全国专业保险中介机构共 1 800 家,较上年增加 503 家,其中保险代理公司 1 313 家、保险经纪公司 268 家、保险公估公司 219 家;保险兼业代理机构 12 万余家,比上年增加 5 715 家;保险营销员 146.8 万人,占保险行业从业人员总数的 80%以上;保险专业中介机构的总资产为 59.4 亿元;通过各类保险中介实现的保险费收入 3 597 亿元,占全国总保险费的 73%。

然而,我国保险中介市场尚处于发展的起步阶段,与经济社会和保险发展要求仍有比较大的差距。在保险中介发展的历程中,真实纪录发展中经历的风风雨雨,认真总结每一步发展中的经验和教训,是探索保险中介市场发展规律的内在要求,也是业界有识之士不可推卸的责任。由王建主编的《中国保险中介市场发展报告(2005)》一书在大量详实的资料数据的基础上,全面归纳总结了 2005 年中国保险中介市场的发展情况、存在的问题及其原因,介绍了香港、澳门、台湾地区和海外保险中介市场的最新发展动态,预测、展望了未来中国保险中介市场发展与监管取向,值得一读。

市场经济的发展离不开保险业的发展,而保险业的发展离不开保险中介市场的发展。我期待着各界人士关心、关注中国保险中介市场发展,并由此推动我国保险业的发展,为我国和谐社会建设服务。

陈文辉

2006 年 8 月 7 日

贺 辞

长安保险经纪有限公司非常荣幸地作为《中国保险中介市场发展报告(2005)》的出版赞助公司,谨对该报告的出版表示诚挚的祝贺。近年来,我国保险业发挥各项功能,积极参与经济建设,较好地发挥了经济“助推器”和社会“稳定器”的作用,保险中介在保险业的发展中功不可没。长安公司是国内成立较早的全国性保险经纪公司,伴随着我国保险业的持续、快速、健康发展而成长,见证了中国保险中介行业的快速发展。作为国内保险经纪公司的领先者,我们将继续努力推动我国保险中介行业在承受理赔、风险管理、产品开发等发面发挥更加积极的作用,更好地服务保险业发展,更好地服务经济社会,为全面建设小康社会和构建社会主义和谐社会做出新的贡献。



长安保险经纪有限公司

2006年9月16日

目 录

综 合 篇

第一章 2005 年中国保险中介市场发展概述

一、保险中介市场主体的发展状况	002
二、保险中介业务发展状况	005
三、保险中介市场资源配置情况	007
四、保险中介税负情况	009
五、保险中介市场发展的总体评价	013
六、加快保险中介市场发展的对策	015

第二章 2005 年中国保险中介市场的监管与自律

一、保险中介市场的监管	018
二、保险中介市场的自律	022
三、2006 年保险中介市场监管的政策取向	025

第三章 “十一五” 期间中国保险中介市场发展展望

一、保险中介市场发展环境	027
二、保险中介市场发展的现实起点	029
三、保险中介市场供求预测	030
四、“十一五” 期间保险中介市场发展目标	031
五、“十一五” 期间保险中介市场发展的战略重点和战略措施	033

第四章 保险代理机构发展报告

一、保险代理机构发展状况	040
二、保险代理机构业务发展状况	041
三、保险代理机构资本 / 资产及盈利状况	047
四、保险代理机构人力资源配置情况	048
五、典型保险代理机构发展经验	051

第五章 保险经纪机构发展报告

一、保险经纪机构发展状况	060
二、保险经纪机构业务发展状况	061
三、保险经纪机构资本 / 资产及盈利状况	068
四、保险经纪机构人力资源配置情况	070
五、典型保险经纪机构发展经验	072

第六章 保险公估机构发展报告

一、保险公估机构发展状况	087
二、保险公估机构业务发展状况	088
三、保险公估机构资本 / 资产及盈利状况	091
四、保险公估行业人力资源配置情况	092
五、典型保险公估机构发展经验	095

第七章 保险兼业代理机构发展报告

一、保险兼业代理机构发展状况	104
二、保险兼业代理机构业务发展状况	106
三、保险兼业代理市场存在的主要问题	109
四、典型保险兼业代理市场发展报告	110

第八章 保险营销员发展报告

一、保险营销队伍发展状况	118
二、保险营销业务发展状况	120
三、保险营销员税负情况	121
四、农村保险营销员的发展及管理状况	123
五、管理现状与政策取向	125

第九章 2005 年北京市保险中介市场发展报告

一、保险市场发展的基本情况	130
二、保险中介市场主体发展状况	131
三、保险中介业务发展状况	132
四、保险中介市场的监管与自律	137
五、保险中介市场发展中的问题和监管取向	138

第十章 2005 年上海市保险中介市场发展报告

一、保险市场发展的基本情况	141
二、保险中介市场主体发展状况	142
三、保险中介业务发展状况	144
四、保险中介市场的监管与自律	149
五、保险中介市场发展中的问题和监管取向	151

第十一章 2005 年广东省保险中介市场发展报告

一、保险市场发展的基本情况	153
二、保险中介市场主体发展状况	154
三、保险中介业务发展状况	155
四、保险中介市场的监管与自律	161
五、保险中介市场发展中的问题和监管取向	162

第十二章 2005 年江苏省保险中介市场发展报告

一、保险市场发展的基本情况	164
二、保险中介市场主体发展状况	165
三、保险中介业务发展状况	167
四、保险中介市场的监管与自律	172
五、保险中介市场发展中的问题和监管取向	175

第十三章 2005 年四川省保险中介市场发展报告

一、保险市场发展的基本情况	177
二、保险中介市场主体发展状况	178
三、保险中介业务发展状况	180
四、保险中介市场的监管与自律	185

五、保险中介市场发展中的问题和监管取向	186
---------------------------	-----

第十四章 2005 年浙江省保险中介市场发展报告

一、保险市场发展的基本情况	188
二、保险中介市场主体发展状况	189
三、保险中介业务发展状况	191
四、保险中介市场的监管与自律	194
五、保险中介市场发展中的问题和监管取向	195

第十五章 2005 年辽宁省保险中介市场发展报告

一、保险市场发展的基本情况	197
二、保险中介市场主体发展状况	198
三、保险中介业务发展状况	200
四、保险中介市场的监管与自律	204
五、保险中介市场发展中的问题和监管取向	206

第十六章 2005 年湖北省保险中介市场发展报告

一、保险市场发展的基本情况	209
二、保险中介市场主体发展状况	210
三、保险中介业务发展状况	212
四、保险中介市场的监管与自律	216
五、保险中介市场发展中的问题和监管取向	217

第十七章 2005 年深圳保险中介市场发展报告

一、保险市场发展的基本情况	220
二、保险中介市场主体发展状况	221
三、保险中介业务发展状况	222
四、保险中介市场的监管与自律	226
五、保险中介市场发展中的问题和监管取向	228

专 题 篇

第十八章 国内寿险公司保险营销制度研究

一、保险营销制度的产生和发展	232
二、保险营销制度概要	234
三、保险营销制度面临的主要问题及成因分析	237
四、保险营销制度的发展趋势及政策建议	239

第十九章 2005 年香港、台湾、澳门及国外保险中介市场发展情况

一、香港保险中介市场发展情况	242
二、澳门保险中介市场发展情况	247
三、台湾保险中介市场发展情况	251
四、国外保险中介市场发展动态	254

第二十章 中外保险中介市场比较分析及政策建议

一、国外保险中介市场基本情况与特点	262
二、中外保险中介市场比较分析	268
三、对发展我国专业保险中介市场的几点建议	269



附录一 2005 年专业保险中介机构地区分布表	272
附录二 2005 年各地区保险营销员持证情况表	274
附录三 2005 年我国各地保险中介机构税负情况一览表	276
附录四 2005 年专业保险中介机构名录	278
附录五 2005 年保险中介市场大事记	337

综合篇

中国保险中介市场发展报告 (2005)
Annual Development Report
of China Insurance Intermediary Market (2005)

ZONGHEPIAN

第一章

—2005 年中国保险中介市场的发展概述

2005 年,我国保险业认真贯彻落实科学发展观,不断加强保险市场和监管自身建设,支持经济发展的能力得到提高,服务和谐社会的作用进一步发挥。截至 2005 年末,全国共有保险机构 93 家,省级(一级)分公司近 700 家,保险公司总资产达 15 225.94 亿元,比年初增加 3 240.1 亿元,增长 27.03%;实现保费收入 4 927.34 亿元,同比增长 13.95%,保险深度 2.7%,保险密度 375.64 元;保险业共支付赔款和给付 1 129.67 亿元,同比增长 11.89%。

伴随着我国保险业的转型和保险市场结构的逐步完善,2005 年我国保险中介机构稳定增加,保险中介业务快速增长,保险中介监管趋于科学化,保险中介自律明显增强,保险中介市场得到进一步发展。这对扩张保险产业的规模、降低保险交易成本,提高保险业的运行效率发挥了重要作用。保险中介在保险产业链中的地位得到进一步巩固。

一、保险中介市场主体的发展状况

2005 年我国保险中介市场结构进一步完善,专业保险中介机构、保险兼业代理机构、保险营销员等保险中介主体得到进一步发展。

(一) 专业保险中介机构

1. 数量稳定增加

截至 2005 年底,全国专业保险中介机构累计批设 1 887 家(正常营业的有 1 800 家),其中,保险代理公司 1 385 家(正常营业的有 1 313 家),保险经纪公司 276 家(正常营业的有 268 家),保险公估公司 226 家(正常营业的 219 家)。全国共有 6 家外资专业保险中介机构。2001 年以来,专业保险中介机构数量稳定增加(详见图 1-1)。

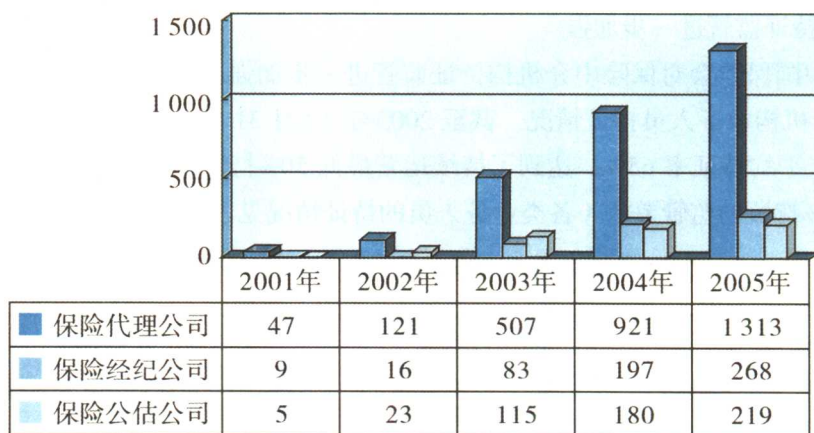


图 1-1 2001 年以来专业保险中介机构数量变化情况 (单位: 家)

2. 准入和退出有序

2005 年, 保监会批准设立 533 家专业保险中介机构, 较 2004 年减少 117 家, 下降 22%。其中: 保险代理机构 411 家, 较去年减少 54 家, 下降 12%; 保险经纪机构 77 家, 较去年减少 39 家, 下降 34%; 保险公估机构 45 家, 较去年减少 21 家, 下降 32%。有 64 家专业保险中介机构退出市场, 较 2004 年增加 47 家, 占当年正常营业专业保险中介机构总数的 3.6%, 较 2004 年增加 2.3 个百分点, 其中有 50 家解散、10 家注销营业执照、4 家吊销营业执照 (见附录一)。保险中介市场正朝着良性竞争和进退有序的方向发展。

3. 分布相对稳定

专业保险中介机构大多集中在经济发达地区, 北京、上海、江苏、广东 (不含深圳)、山东、深圳六地专业保险中介机构达到 755 家, 占全国总数的 42% (见附录一)。在专业保险中介机构中, 代理机构数量远高于保险经纪、公估机构数量, 2005 年专业代理、经纪、公估机构占比分别为 73%、15%、12%。2001 年以来, 专业保险代理机构一直占专业中介机构总数的 70% 以上, 经纪机构和公估机构在 2003 年以后虽然得到快速发展, 但合计比重也一直没有超过 30%。

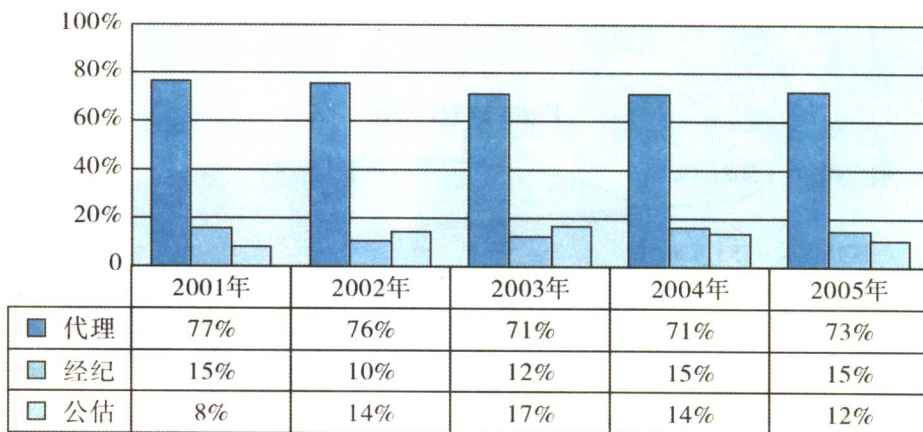


图 1-2 2001—2005 年各类专业保险中介机构占比图

4.从业人员持证监管进一步加强

2005年,中国保监会对保险中介机构持证监管进一步加强。从第三季度起,按季度公布全国专业保险中介机构业务人员持证情况。截至2005年12月31日,专业保险中介机构共有从业人员50165人,平均持证率65%,达到了持续运营最低50%持证的监管要求,业务人员持证率70%,低于100%持证的监管要求(各类业务人员的持证情况见表1-1)。

表 1-1 2005 年第四季度保险中介机构从业人员持证情况

机构	所有员工		高级管理人员		业务人员		非业务人员	
	人数	持证率	人数	持证率	人数	持证率	人数	持证率
代理	41 891	69%	2 960	76%	33 309	73%	5 622	41%
经纪	5 037	41%	758	40%	2 931	54%	1 348	13%
公估	3 237	45%	450	65%	2 105	52%	682	9%
合计	50 165	65%	4 168	68%	38 345	70%	7 652	33%

(二) 保险兼业代理机构

由于银行、邮政、铁路等行业进一步重视发展保险兼业代理业务,将其作为新的利润增长点,加之各保险公司积极推出相关发展政策和措施,2005年全国保险兼业代理市场保持良好的发展势头,保险兼业代理机构由2004年的114935家增加到120650家,通过保险兼业代理机构实现的保险费收入由2004年的1202.39亿元增加到1263.26亿元。

与2004年相比,2005年保险兼业代理机构的内部结构发生变化。银行保险代理机构由76437家下降为65853家,占比由2004年的66.50%下降为54%;邮政保险代理机构由12927家增加到16294家,占比由11.25%上升到14%;车商保险代理机构由11640家增加为11921家,占比由10.13%下降为10%;铁路保险代理机构由2168家减少为753家,占比由1.89%下降为1%;航空保险代理机构由1001家增加到1508家,占比由0.87%上升到1%;其他兼业代理机构由10762家上升为24321家,占比由9.36%提高到20%(各类保险兼业机构数量及其占比情况见图1-3)。

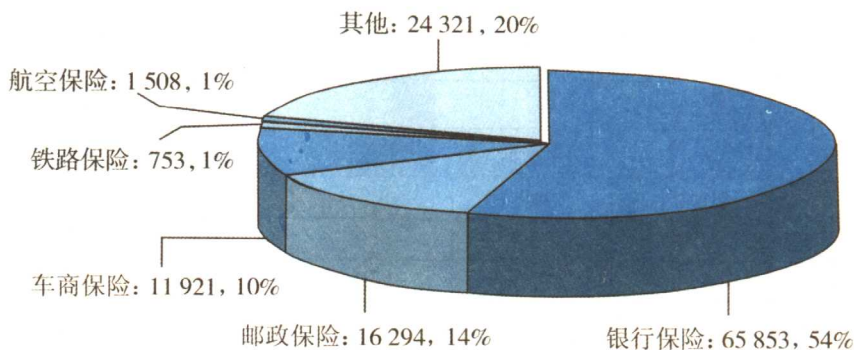


图 1-3 2005 年各类保险兼业代理机构数量及其占比图

（三）保险营销员

2004年以来，保险营销员维持在140多万人的规模，地域分布广泛，遍及全国35个省、市、自治区（见附录二）。截至2005年末，全国有保险营销员1467882人，同比减少2.8万人，下降1.9%。其中寿险营销员1328569人，产险营销员139313人。全国保险营销员持证率为77.35%，其中产险营销员持证率79.23%，寿险营销员持证率77.15%。2005年，我国保险营销员的年均产能为14.50万元，较上年增长23.83%，保险营销员收入也有所增长。

二、保险中介业务发展状况

（一）总体规模持续增长

2005年以来，通过各类保险中介实现的保险费收入进一步增长（见表1-2）。

表1-2

2004年以来各类保险中介业务发展情况

单位：万元

	实现的保险费收入（估损金额） 及其中介业务保费的比重				中介业务收入及其占中介手续费 （佣金）收入的比重			
	2004年	占比	2005年	占比	2004年	占比	2005年	占比
保险代理机构	546300	1.88%	1041700	2.90%	53322	8.90%	103000	3.54%
保险经纪机构	741800	2.55%	1007800	2.80%	69347	11.58%	106000	3.65%
保险营销员	15740400	54.18%	21285900	59.18%			2101400	72.31%
保险兼业代理机构	12023900	41.39%	12632600	35.12%	461400	77.02%	566000	19.48%
小计	29052400	100%	35968000	100%	584069	97.50%	2876400	98.98%
保险公估机构	268800		907900		15000	2.50%	29700	1.02%
合计					599069	100%	2906100	100%

保险中介作为保险销售的主渠道，对于全国保费收入的增长起到了积极的推动作用。2004年，通过保险中介渠道实现的保费收入为2905亿元，占全国总保费收入的67%。2005年，通过保险中介渠道实现的保费收入为3597亿元，占全国总保费收入的73%。在保险中介销售渠道中，保险营销员和保险兼业代理机构的业务占有绝对比重，2004年二者实现的保费收入占总保费收入的64.29%，2005年上升到68.84%；专业保险代理机构、保险经纪机构占比较小，2004年占总保费收入的2.99%，2005年达到4.16%（2005年各保险中介渠道实现的保费占总保费的比重情况见图1-4）。

从全国营业收入分别排名前十名的保险代理和经纪公司^①来看：（1）实现的保费收入逐年增加。从2003—2005年18家公司实现的保费收入增加83846.22万元，增幅为16.82%。2004

^① 实际收集资料为18家，其中不包含进入排名前十家保险代理公司中的广州瑯泰保险代理有限公司和广东国顺保险代理有限公司。

年实现保费收入为 413 021.29 万元，比 2003 年减少了 85 472.62 万元，降幅为 17.15%；2005 年为 582 340.13 万元，比 2004 年增加 169 318.84 万元，增幅为 41.00%。（2）代理手续费也呈现出增长趋势。2005 年 18 家公司代理手续费比 2003 年增加 12 912.73 万元，增幅为 28.01%，高于保费收入的增幅。2004 年代理手续费收入为 56 109.10 万元，比 2003 年增加 10 009.85 万元，增幅为 21.71%；2005 年代理手续费收入为 59 011.98 万元，比 2004 年增加 2 902.88 万元，增幅为 5.17 个百分点。（3）利润增长不稳定，但总体有所增加。2005 年比 2003 年增加 2 571.55 万元，增幅为 38.20%。其中 2004 年实现利润 5 281.18 万元，比 2003 年减少 1 450.24 万元，降幅为 21.54 个百分点；2005 年利润为 9 302.96 万元，比 2004 年增加 4 021.79 万元，增幅为 76.15%。（4）股东关联业务带来的保费收入增幅较大。2005 年较 2003 年增加 20 074.88 万元，增幅为 654.21%，远大于代理手续费收入和保费收入的增幅。2004 年股东关联业务带来的保费收入为 12 791.3 万元，较 2003 年增加 9 722.73 万元，增幅为 316.85%，2005 年为 23 143.45 万元，较 2004 年增加 10 352.15 万元，增幅为 80.93%。

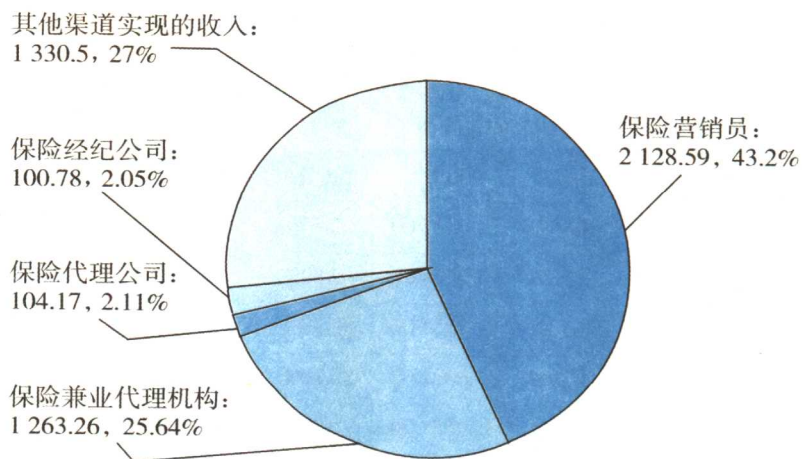


图 1-4 2005 年各类保险中介渠道实现的保险费收入及占比图（单位：亿元）

（二）专业保险中介机构业务结构

1. 保险代理公司以财产保险业务为主

2005 年，保险代理公司实现代理保费收入 104.17 亿元，占全国总保费收入的 2.11%。其中，保险代理公司实现财产险保费收入 75.37 亿元，占全部代理保费收入的 72.35%，人身险保费收入为 28.8 亿元，占全部代理保费收入的 27.65%。与此相应，在 2005 年保险代理公司实现的代理手续费收入 10.3 亿元中，财产险手续费收入为 8.47 亿元，人身险手续费收入只有 1.83 亿元。

2. 保险经纪公司业务倾斜于财产保险业务

2005 年，保险经纪公司实现保费收入 100.78 亿元，占全国总保费收入的 2.05%。其中财产险保费为 69.25 亿元，占全部经纪保费收入的 68.7%，占同期全国财产险保费收入的 5.4%；人身险保费 29.6 亿元，占全部经纪保费收入的 29.4%，占全国人身险保费收入的 0.8%；再保险业务和咨询业务类经纪保费为 1.93 亿元，占全部经纪保费收入的 1.9%。2005 年保险经纪公司共实现营业收入 10.6 亿元。其中财产险手续费收入为 9.3 亿元，人身险手续费收入为 0.77 亿元，咨询和再

保险业务类手续费收入 0.53 亿元。保险经纪公司首次实现盈利,盈利额为 774 万元。

3. 财产保险公估业务快速增长

2005 年,保险公估公司的估损金额由 2004 年的 26.88 亿元增加到 90.79 亿元。其中财产保险类的公估业务由 26.53 亿元增加到 90.59 亿元,而人身保险类公估额则由 0.35 亿元降为 0.2 亿元。保险公估公司实现的公估服务费收入也由 2004 年的 1.50 亿元增加到 2.97 亿元。其中财产险公估服务费收入由 2004 年的 1.26 亿元增加到 2.88 亿元,人身险公估服务费收入则由 2 351 万元下降为 230 万元。

(三) 兼业代理机构的业务进一步调整

2005 年,保险兼业代理机构实现的保险费收入由 2004 年的 1 202.39 亿元增加到 1 263.26 亿元,但占总保费收入的比重反而由 27.84%下降为 25.64%。从各类兼业销售渠道实现的保险费收入看,2005 年银行代理实现的保险费收入为 803.25 亿元,占兼业代理机构实现的保险费收入的比例由 2004 年的 59.35%上升到 63.58%;邮政代理为 119.94 亿元,占比为 9.49%,与 2004 年的 9.6%基本持平;车商代理为 112.43 亿元,占比为 8.9%,较 2004 年的 9.46%略有下降;铁路代理为 5.32 亿元,占比为 0.42%,较 2004 年的 0.5%略有下降;航空兼业代理为 2.01 亿元,占比为 0.16%,较 2004 年的 0.86%大幅下滑;其他兼业代理为 220.31 亿元,占比为 17.47%,比 2004 年的 19.9%降低 2.43%。2005 年全国保险兼业代理机构实现保险手续费收入为 56.6 亿元,其中银行代理为 25.8 亿元,车商代理为 8.9 亿元,邮政代理为 3.82 亿元,航空代理为 0.43 亿元,铁路代理为 0.48 亿元,其他为 17.17 亿元。

(四) 保险营销业务持续增长

2005 年,通过保险营销员实现的保费收入由 2004 年的 1 574.04 亿元增加到 2 128.59 亿元,占总保费收入的比例由 36.45%提高到 43.2%。保险营销员实现的保险费收入主要来自人身险业务。其中实现的人身险保费收入达到 1 794.32 亿元,占同期全国人身险保费的 49.20%;财产险保费收入为 334.27 亿元。2005 年保险营销员的佣金收入总计 210.14 亿元。

三、 保险中介市场资源配置情况

(一) 人力资源

1. 从业人员规模庞大,管理趋于规范

2005 年,我国保险营销人员达到 147 万人,专业保险中介机构从业人员 5 万人,两项合计为 152 万人,占保险从业人员的 84.00%,是保险从业人员的主体部分。从全国营业收入分别排名前十名的保险代理、经纪公司和公估公司来看,近 3 年来员工总数从 2003 年的 3 320 人增加到 2005 年 3 788 人,增加 468 人,同比增加 14.10%。其中签订劳动合同的员工逐年增加,2003 年为 1 520 人,2004 年增加到 2 113 人,增加 593 人,增幅为 39.01%,2005 年为 2 774 人,增加 661 人,增幅为 31.28%;未签定劳动合同的员工,从 2003 年的 1 653 人减少到 2005 年的 1 014 人,减少了 639 人,降幅为 38.66%。