

美国产险市场报告

(1996)

美国 保险信息研究所 编

袁力 译

中国金融出版社

平安企业文化丛书

美国产险市场报告

(1996)

美国保险信息研究所 编
袁力 译

中国金融出版社

责任编辑:王海晔

责任校对:吕 莉

责任印制:裴 刚

图书在版编目(CIP)数据

美国产险市场报告:1996/美国保险信息研究所编;袁力译. - 北京:
中国金融出版社,1998.1

书名原文:The Fact Book 1996 Property/Casualty Insurance Facts
ISBN 7-5049-1893-8

I. 美…

II. ①美…②袁…

III. 保险业-市场-美国-1996-年报

IV. F847.12

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 00267 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 光辉印刷厂

开本 787 毫米×1092 毫米 1/16

字数 135 千字

版次 1998 年 2 月 1 版

印次 1998 年 2 月第 1 次印刷

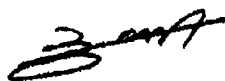
印数 1-3600 册

定价 14.00 元

序

中国自 1979 年恢复国内保险业务以来,保费收入以每年平均 30% 以上的速度递增,到 1996 年底全国保费收入已达 756 亿元人民币,取得了令世众瞩目的成就。随着我国市场的进一步开放,中国保险市场与世界保险市场的联系会越来越密切,可以预见,中国的保险企业必将成为国际保险市场的一支重要力量。因此,加强对国际保险市场的研究,将是今后保险理论界与实务界的重要课题。

袁力同志翻译的《美国产险市场报告(1996)》一书,是由美国最权威的保险学术研究机构——美国保险信息研究所编辑出版的反映全美产险市场的学术著作,她汇集了美国产险市场近几年来各种重要的统计数据,并对美国保险市场的最新发展动态进行了综述和评价,具有很高的学术价值。对于我们研究美国保险业的市场结构、运作模式、险种分布、经营状况和发展趋势无疑是一部重要的参考书,也为我们了解国际保险市场开辟了一个窗口。我相信,该书的出版发行,对借鉴发达国家保险业的先进经验,推动我国民族保险业的发展具有重要的参考价值。



1997 年 12 月 30 日

致读者：

经过苦苦研读了如此繁多、枯燥无味的数字之后，精疲力竭的读者可能会埋怨：“这些统计数字究竟有什么意思？”回答是：“它将取决于你想从中获得什么。”

按年度逐行排列的某些统计数字可以为将来提供线索。例如，从1985年到1994年，每万里的交通事故死亡率在逐年降低。显而易见，如果导致死亡率下降的客观因素继续存在的话，那么死亡率也将继续下降。

另一些统计数据仅是一个历史的记录，并不一定能精确地客观反映其发展趋势。例如，从1968年到1994年，美国每年的台风次数并没有显示出规律性的模式。但对由于台风所引起的死亡人数，虽然每年都在变化，从总体上看仍在减少。这表明更及时的风暴警告和更好的安全措施将会拯救更多的生命。

只要读者仔细阅读保险信息研究所出版的《美国产险市场报告(1996)》的大量统计报告后，就可以得出一些对自己有用的结论。研究所已持续出版此报告30多年，并已众所周知。统计数字由各种组织、政府机构和商业数据发表人提供，如：A.M. Best Co. Inc.，国家火灾保护协会(the National Fire Protection Association)，国家安全总会(the National Safety Council)，高速公路保险研究所(the Insurance Institute for Highway)，高速公路损失数据研究所(the Highway Loss Data Institute)。我们很荣幸能获得准许将他们的数据收集在此书里。

对于记者们来说，《美国产险市场报告》应该和《保险信息研究所手册》结合起来用。只要新闻代表拨通研究所的电话：1-800-331-9146(每天24小时咨询服务)，就可以免费获得这两本书。

我们衷心希望此书对各媒体及其他个人有所帮助。

哥顿·斯图尔特(所长)
Gordon Stewart, President
保险信息研究所
Insurance Information Institute

后 记

过去,我一直想为中国保险事业的发展做点事情,但由于长期埋头于实际工作而未能如愿。在美国工作期间,由于工作关系与美国保险界的接触日益频繁。置身于美国市场经济的大潮中,受那种先进的经营理念和科学的管理模式的感染使我不得不对我国保险市场的发展作些深层次的思考。于是,就产生了介绍和引进《美国产险市场报告(1996)》一书的初衷。《美国产险市场报告(1996)》是美国保险信息研究所出版的反映美国保险市场的最权威的学术著作,我把她奉献给广大读者,希望能籍此对弘扬平安企业文化以及推动中国保险业的发展做一些贡献。该书的顺利出版既是我个人辛勤劳动的结果,但更离不开公司领导和平安同仁的相助,对此,我表示最诚挚地感谢!另外,在本书的出版过程中,中国金融出版社的王璐和王海晔同志也倾注了大量心血和汗水,在此一并致谢。

由于译者水平有限,加之时间仓促,疏漏甚至错误之处在所难免,恳请专家学者及保险界同仁批评指正。

译 者

1997年12月31日于深圳

1. 保险业务概论

保险综述

美国的保险业务分为两大类:人寿健康保险和财产意外保险。到1994 年底,全美的保险业共提供了 220 多万个就业机会,资产总额达 27,000 亿美元。

财产意外保险业(简称产险)在 1994 年底的资产总额为 7,046 亿美元。

1994 年两部分保费收入是:产险 2,507 亿美元,寿险和年金共计 2,501 亿美元。

1993 年(1993 年数据为目前最新统计数据)健康险保险(包括商业保险公司、蓝十字、蓝盾、自保基金、健康维护组织)为 2,918 亿美元。

由美国劳工统计部编辑的数据显示,1994 年产险公司雇佣约 61.6 万人,非产险公司雇佣约 93.5 万人。美国劳工统计部估计另有 68.6 万人受雇于保险代理机构、保险经纪部门和其他保险服务组织,但没有区分他们是从事人寿健康保险业务还是从事财产保险业务。

在美国大约有 6,000 家保险公司,它们在各州保险管理部门的监督下经营。它们中有些公司经营所有种类的保险业务,但大多只专门经营一个或几个领域的保险业务。其中大约有 3,300 家公司经营某些种类的产险和相关险种业务,包括内陆水险和履约忠诚保证保险。产险的绝大部分市场由在全美范围内或大多数州经营的约 900 家公司所占领。

1994 年产险回顾

由于北脊(Northridge)地震以及资本利润减少的影响,产险企业的

1993 年和 1994 年主要经济指标			
	1993	1994	增减幅度,括号表示恶化 1993—1994
派发红利后的综合成本率	106.9	108.4	(1.4) %
税后净收入(亿美元)	19.3	10.9	(43.5)
收益率(法定记帐)	10.6 %	5.6 %	(5.0 个点)

财务状况 1994 出现了恶化,企业的主要财务指标都反映了这一点。资本收益率只有 5.6%,降低了 5%,净收入降低 43.5%,综合成本率上升了 1.4%,达到了 108.4。

1994 年保险企业的承保损失上升到 222 亿美元。这主要归因于 1994 年 1 月 17 日北脊(Northridge)地震中的 125 亿美元损失。实际资本利润也从 1993 年的 98 亿美元直线下降为 1994 年的 17 亿美元,由于 1994 年利率上升,债券价格下降,这也意味着公司靠出售债券获得利润的机会有所减少。

1993 年和 1994 年的产险利润(损失)			
(10 亿美元)			
	1993	1994	增减幅度,括号表示恶化 1993—1994
已赚保费(期满保费)	\$ 235.6	\$ 244.3	3.7%
已发生损失(包括损失理赔费用)	- 187.4	- 198.1	(5.7)
承保费用	- 63.2	- 65.3	(3.3)
保单持有者红利和其他次要项目	- 2.8	- 3.1	10.7
承保损失	(17.8)	(22.2)	(24.7)
投资收入(红利和利息)	+ 32.6	+ 33.7	3.4
其他项目	(0.2)	0.1	N/A
经营所得	14.6	11.6	(20.5)
已实现的资本收益	+ 9.8	+ 1.7	(82.7)
税前收入	+ 24.4	+ 13.3	(45.5)
收入税	- 5.1	- 2.4	52.9
税后净收入	\$ 19.3	\$ 10.9	(43.5)
资料来源:贝斯特公司(A.M. Best Co., Inc.)《总体与平均》,第 96 页。			

各州州内产险公司

根据全美保险监管官协会(the National Association of Insurance Commissioners, NAIC)的统计,1993 年美国大陆州内产险公司总数为 3346 家。州内保险公司是指在公司住所所在州的范围内经营保险业务的公司。在公司住所所在州以外的其他州经营保险业务的公司称为

境外保险人。

因为公司的清算、合并以及收购和其他销售主体的加入及退出,得到经营许可的公司数量将每年、甚至每月发生变化。

1993 年底各州州内产险公司统计表			
州	总公司数目	州	总公司数目
阿拉巴马	36	蒙大拿	4
阿拉斯加	9	内布拉斯加	41
亚利桑那	53	内华达	3
阿肯色	26	新罕布什尔	29
加利福尼亚	163	新泽西	64
科罗拉多	46	新墨西哥	8
康乃狄格	70	纽约	209
特拉华	91	北卡罗来纳	50
哥伦比亚特区	14	北达科他	19
佛罗里达	85	俄亥俄	113
佐治亚	45	俄克拉荷马	55
夏威夷	46	俄勒冈	14
爱达荷	13	宾夕法尼亚	207
伊利诺斯	178	罗德岛	19
印第安那	125	南卡罗来纳	25
依阿华	58	南达科他	53
堪萨斯	32	田纳西	35
肯塔基	18	德克萨斯	267
路易斯安那	31	犹他	16
缅因	15	佛蒙特	295
马里兰	53	弗吉尼亚	21
马萨诸塞	58	华盛顿	27
密执安	57	西弗吉尼亚	3
明尼苏达	172	威斯康辛	192
密西西比	13	怀俄明	3
密苏里	67	总数	3,346
资料来源:NAIC 保险部资料报告。NAIC 获许转载。			

产险业前十名公司				
		市场占有率(%)		
公司(集团)名称	1994 年直接保费 (千美元)	1992	1993	1994
State Farm Group	\$ 31,737,271	12.0	12.1	12.4
Allstate Ins. Group	16,373,652	6.5	6.4	6.4
Amer. Inter. Group	9,529,945	3.6	3.6	3.7
Farmers Ins. Group	8,789,324	3.4	3.6	3.4
Nationwide Group	8,105,473	3.3	3.2	3.2
CNA Ins. Companies	6,226,668	2.4	2.3	2.4
Liberty Mutual Group	5,860,655	2.6	2.6	2.3
ITT Hartford Ins. Group	5,623,881	2.2	2.3	2.2
Aetna Life&Cas. Group	5,254,823	2.5	2.2	2.1
Traveler Ins. Group	4,688,104	2.2	2.0	1.8
资料来源:贝斯特公司的《贝斯特周》,7/3/95。				

房主险前十名公司				
		市场占有率(%)		
公司(集团)名称	1994 年直接保费收入 (千美元)	1992	1993	1994
State Farm Group	\$ 5,719,613	22.7	23.3	23.6
Allstate Ins. Group	2,883,049	12.1	11.8	11.9
Farmers Ins. Group	1,381,885	5.2	5.6	5.7
USAA Group	784,736	3.0	3.1	3.2
Nationwide Group	713,408	2.7	2.8	2.9
Chubb Group of Ins. Cos	495,080	2.2	2.1	2.0
Prudential of Am. Group	469,372	2.0	2.1	1.9
Aetna Life & Cas. Group	457,713	2.1	1.9	1.9
Safeco Ins. Cos.	404,010	1.5	1.6	1.7
ITT Hartford Ins. Group	379,473	1.5	1.5	1.6
资料来源:贝斯特公司的《贝斯特周》,8/28/95。				

车险前十名公司				
		市场占有率(%)		
公司(集团)名称	1994 年直接保费 (千美元)	1992	1993	1994
State Farm Group	\$ 22,351,355	18.8	18.9	19.2
Allstate Ins. Group	12,131,052	10.7	10.6	10.4
Farmers Ins. Group	6,039,917	5.4	5.6	5.2
Nationwide Group	4,140,787	3.5	3.5	3.6
USAA Group	3,246,693	2.7	1.7	2.2
Progressive Group	2,534,879	1.4	1.7	2.2
Geico Corp. Group	2,307,934	1.8	1.7	2.0
Liberty Mutual Group	2,107,377	1.9	1.9	1.8
ITT Hartford Ins. Group	1,775,561	1.5	1.5	1.5
Amer. Family Group	1,654,360	1.4	1.4	1.4
资料来源:贝斯特公司的《贝斯特周》,8/14/95。				

保险公司包括代理制保险公司和直接保险公司。代理制保险公司是经由独立的代理人和个人代理人销售保单,他们一般代理两个或两个以上保险公司的业务,保险公司按业务量支付其佣金。直接保险公司是经由他们自己的雇员或独家代理人把保险直接出售给公众。如下表所示,全国性代理制保险公司所占的市场份额逐步减少,区域性代理制保险公司和直接保险公司的市场份额逐步增加。

保险市场分布百分比(%)				
	1991	1992	1993	1994
全国性代理制保险公司	36.8%	34.8%	33.8%	32.8%
区域性代理制保险公司	20.2	20.9	21.6	22.4
全部代理制保险公司	57.0	55.7	55.4	55.3
直接保险公司	43.0	44.3	44.6	44.7
资料来源:贝斯特公司的《贝斯特评论》,8/95。				

保险与就业

美国劳工统计局统计,直接为保险公司工作的雇员数量达1,551,000人。

美国保险人联合会的研究部指出,保险从业人员超过25000人的州占一半以上。

1985—1994 保险就业人数统计表

(年平均数,单位:人)

年份	产险公司	寿险和其他公司	代理人、经纪人等中介服务人员	所有从业人员合计
1985	525,000	767,000	548,000	1,840,000
1986	558,000	807,000	579,000	1,944,000
1987	588,000	828,000	612,000	2,027,000
1988	599,000	836,000	640,000	2,075,000
1989	609,000	830,000	652,000	2,090,000
1990	620,000	843,000	663,000	2,126,000
1991	620,000	875,000	666,000	2,161,000
1992	618,000	878,000	657,000	2,152,000
1993	617,000	912,000	668,000	2,197,000
1994	616,000	935,000	686,000	2,237,000

资料来源:美国劳工部劳工统计局。

保险的购买者

根据1993年剑桥咨询公司为保险信息研究所所做的国民调查结果表明,大约有95%的房主购买房屋保险来保护自己以防遭受潜在的经济损失,但租房住的人购买房屋保险的仅占40%。

研究发现,68%的美国人有自己的房屋,28%的人是靠租房住(其他4%是军人、教会人员等)。

同1989年所作的类似调查相比,租房住的人为他们的房屋财产和个人私有财产购买保险的比例跃升了15个百分点。

美国房屋投保情况统计				
	在公众中的 比率(%)	参加保险的 比例(%)	未参加保险的 比例(%)	不能确定的 比例(%)
房主				
1993	68	95	3	1
1989	67	96	3	1
1986	69	95	3	2
1984	67	93	4	3
租房者				
1993	28	41	54	5
1989	28	26	70	4
1086	27	23	69	8
1984	29	28	65	8
资料来源:保险信息研究所。				

参加保险的房主中,28%的人说他们是根据市场价值确定保险金额的,16%的人是参考保险代理人或估价师的建议意见来选择保额的,17%的人对他们的房屋和财产逐项进行了估价,另外 17%的人是根据房屋的重置价格确定保险金额的。

世界保险市场

根据瑞士再保险公司统计,1993 年美国的保费收入大约占世界保费收入的 31.31%,比 1992 年的 35.64%有所降低。瑞士再保险公司每年对年保费收入在 1 亿美元以上的国家排出名次。

全世界的保费收入 1993 年达到 18,030 亿美元,比 1992 年的 14,660亿美元有所上升。剔除通货膨胀因素以后保险业的实际增长比率为 6.0%,比 1992 年 3.7%的增长率有所上升。

各个地区之间的情况差别很大。例如:北美的增长率是 4.9%,亚洲的增长率是 6.0%,欧洲为 7.5%,拉美为 5.9%。

在名次排列上只有一个变化,即 1993 年瑞士超过西班牙进入前十名。

1993 年世界保险业领先发展的国家排名					
(百万美元)					
名次	国家	非寿保险 保费	寿险保费	总保费	占世界总保 费比重(%)
1	美国*	\$ 328,892 ¹	\$ 235,621	\$ 564,513	31.31%
2	日本 ²	116,807	430,553	547,360	30.36
3	德国 ³	70,177	45,898	116,075	6.44
4	英国	39,670	71,263	110,832	6.15
5	法国	37,706	57,252	94,958	5.27
6	韩国 ²	8,411	29,838	38,249	2.12
7	加拿大 ¹	19,096	18,551	35,646	1.98
8	意大利	22,311	9,610	31,921	1.77
9	荷兰	12,902	13,731	26,633	1.48
10	瑞典	8,673	12,817	21,490	1.19
* 包括商业保险公司的健康险保费收入。					
1 净保费收入。					
2 1993 年 3 月 31 日至 1994 年 3 月 31 日。					
3 包括新联邦,均为满期毛保费。					
资料来源:瑞士再保险公司《西格玛》杂志,1995 年第 5 期。					

就人均保费来看,日本居全球之首达到人均 4395 美元,瑞士位居第二,为 3097 美元,美国居第三,为人均 2195 美元。

1993 年,日本的保费收入占国内生产总值的 12.6%;南非次之,为 12.2%;津巴布韦和英国为 11.7%并列第三。

2. 保险业务的财务报告

各险种的净保费收入

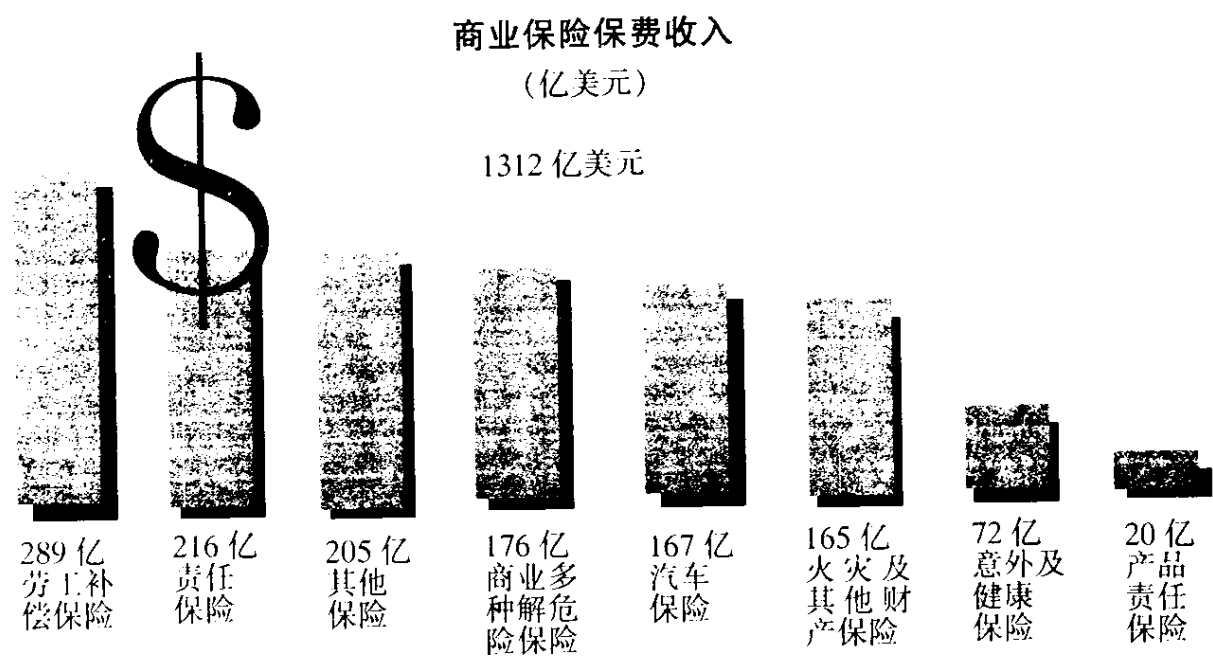
1994 年产险公司的净保费收入总额为 2506 亿美元,比 1993 年增长 9 亿美元。1993 年和 1994 年主要的财产、责任及相关扩展险种的近似总保费收入和各险种保费收入的变化值如下表所示:

1993—1994 年净保费收入 (千美元)			
	1993	1994	变化(%)
私人汽车			
责任险	\$ 59,273,379	\$ 61,952,465	+ 4.5
碰撞综合险	<u>34,102,228</u>	<u>34,861,305</u>	+ 2.2
私人汽车险总保费	93,375,607	96,813,770	+ 3.7
商业汽车			
责任险	12,086,915	12,099,611	+ 0.1
碰撞综合险	<u>4,249,007</u>	<u>4,557,982</u>	+ 7.3
商业汽车险总保费	16,335,922	16,657,593	+ 2.0
汽车险总保险	109,711,529	113,471,363	+ 3.4
医疗责任险	4,370,812	4,780,537	+ 9.4
普通责任险	15,892,591	16,809,840	+ 5.8
产品责任险	<u>1,859,068</u>	<u>1,992,252</u>	+ 7.2
非汽车责任险总保费	22,122,471	23,582,629	+ 6.6
火灾及其扩展险 *	7,865,179	8,676,758	+ 10.3
房主多种危险保险	21,545,989	22,551,088	+ 4.7
农场主多种危险保险	1,090,296	1,142,874	+ 4.8
商业多种危险保险	17,308,289	17,800,977	+ 2.8
劳工赔偿保险	30,320,541	28,895,217	- 4.7
内陆水险	4,607,085	4,954,560	+ 7.5
远洋水险	1,508,395	1,786,599	+ 18.4

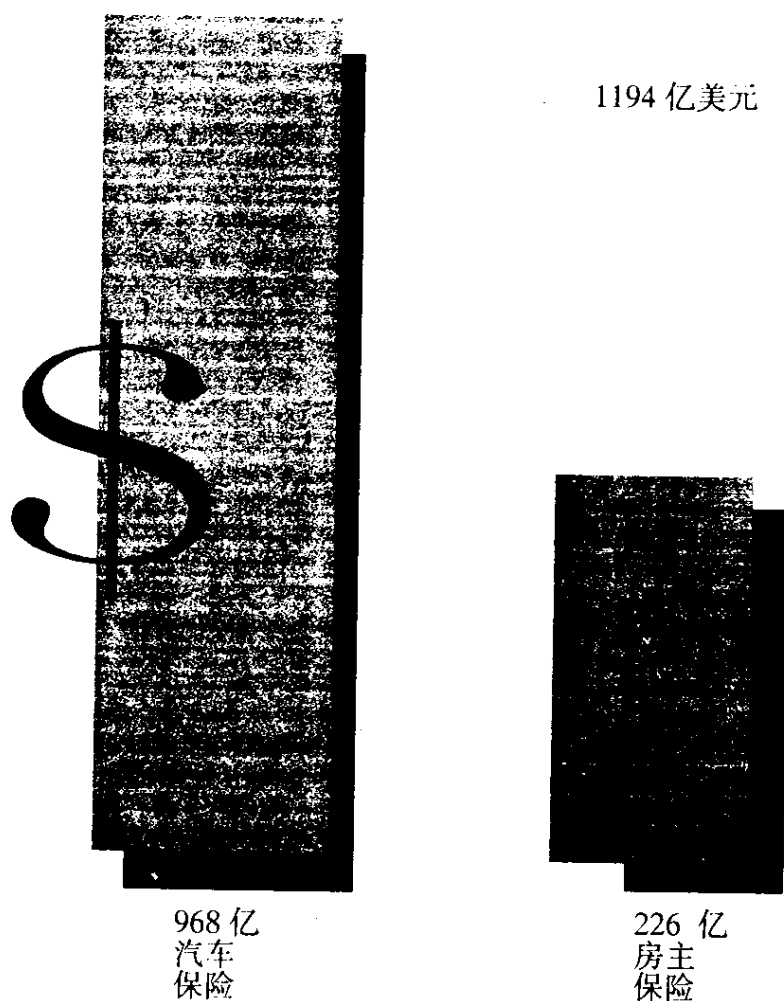
续表

	1993	1994	变化(%)
履约忠诚险	3,050,952	3,260,968	+ 6.9
经济保证保险	1,177,425	1,973,020	+ 67.6
抢劫及偷窃	115,283	127,465	+ 10.6
锅炉及机器保险	765,558	827,268	+ 8.1
玻璃险	17,275	15,971	- 7.5
航空险	692,145	860,318	+ 24.3
意外及健康险	6,796,314	7,172,314	+ 5.5
其他险种	12,868,630	13,535,123	+ 5.2
所有险种总保费	\$ 241,563,356	\$ 250,634,512	+ 3.8
* 地震险保费属于扩展险。			
资料来源:贝斯特公司的《贝斯特总量与平均》,1995 年版,P178。			

保险业务中,个人险种和商业险种是不同的。下面的图表按尽可能准确的估计数据显示了两种不同类别的保险。然而,许多被个人购买的保险(如农场主保险或个人贵重财产保险),通常都被归在商业保险里面。因此,这些估计是不精确的。需要指出的是,下面数据是根据前面和上表给出的净保费收入估算的。



个人保险保费收入
(亿美元)



资产和保单持有者盈余

按当前值计算,保单持有者盈余在 1985 到 1994 年间增长了 156%,同期资产也增长了 126%。但是,如果剔除通货膨胀因素,增长率就大打折扣,在这 10 年中资产实际增长 64%,保单持有者盈余实际增长 86%。

大多数保险公司的资产投资运用于政府债券、工业债券、公益事业债券以及高信用等级的股票。财产保险公司在不动产项目的投资不到 2%;保险人把他们资产投入到高风险的、信用等级未达到投资级的债券上的比例只占 1.1%。