

Analysis Report of China's Insurance
Industry and Agency Patterns

中国保险行业及 中介模式发展分析报告

徐晓华 蒋 铭 编著

2018



 中国金融出版社

Analysis Report of China's Insurance
Industry and Agency Patterns

中国保险行业及 中介模式发展分析报告

徐晓华 蒋 铭 编著

2018

 中国金融出版社

责任编辑：王效端 王 君

责任校对：刘 明

责任印制：张也男

图书在版编目 (CIP) 数据

中国保险行业及中介模式发展分析报告 2018 (Zhongguo Baoxian Hangye ji Zhongjie Moshi Fazhan Fenxi Baogao 2018) / 徐晓华, 蒋铭编著. —北京: 中国金融出版社, 2018. 7

ISBN 978 - 7 - 5049 - 9600 - 8

I. ①中… II. ①徐…②蒋… III. ①保险业务—中介服务—研究报告—中国—2018 IV. ①F842. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 118269 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 185 毫米×260 毫米

印张 15

字数 276 千

版次 2018 年 7 月第 1 版

印次 2018 年 7 月第 1 次印刷

定价 48.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 9600 - 8

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

编辑部邮箱: jiaocaiyibu@126.com

序

改革开放四十年以来，我国经济发展进入新时代，习近平总书记在党的十九大报告中指出，我国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段，要深化金融体制改革，增强金融服务实体经济能力，提高直接融资比重，促进多层次资本市场健康发展。保险业作为以风险管理为基本职能的金融服务行业，肩负着防范、转移、化解、管理风险的重任，有利于缓解人类与自然的矛盾、人类与社会的矛盾，在保障经济社会民生发展方面不断凸显出重要作用。

保险中介是保险市场精细分工的结果，是保险市场的重要组成部分，是保险交易活动的重要桥梁和纽带。经过二十余年市场洗礼，我国保险中介市场从无到有，从小到大，不断发挥专业优势，在推动保险行业健康稳定发展中发挥了不可替代的重要作用。保险中介日益成为保险业增长的“风口”，吸引了包括互联网巨头在内的大量资本涌入，截至2017年末，我国保险专业中介机构已达到2647家，在服务“三农”、“一带一路”以及众多国家重点基础设施建设中都发挥了积极作用，服务经济社会的能力进一步增强。

为促进保险中介的健康发展，保险监管部门不断建立健全监管制度，例如，2018年2月颁布的《保险公估人监管规定》和《保险经纪人监管规定》对保险经纪公司、保险公估人的经营规则、行业自律和监督检查等做出了具体明确的要求。在2018年4月召开的博鳌亚洲论坛上，习近平总书记指出要加大开放力度，加快保险行业开放进程。中国银保监会适时发布《关于放开外资保险经纪公司经营范围的通知（银保监发〔2018〕19号）》，将外资保险经纪公司经营范围放开至与中资一致，进一步扩大了保险业对外开放，成为我国保险经纪行业新的发展机遇。面对“一带一路”带来的全球化市场发展挑战和日新月异的科技创新，保险中介作为高端资源整合、保险科技和



服务创新的综合平台，致力于从供给和需求两个方面开拓保险业务，最大化发挥专业分工优势，保护保险消费者权益，搭建行业和谐共赢的新生态，这也成为保险中介行业在新保险时代的行业价值与责任担当。

我国经济转向高质量发展，也对保险中介提出了新的要求。为促进保险中介行业开拓创新，提高专业能力，回归保险保障，实现高质量发展，《中国保险行业及中介模式发展分析报告（2018）》从国际保险市场发展史切入，层层递进，详尽阐述了全球保险市场和中国保险市场发展现状与趋势，深入分析了保险中介模式存在和发展的理论依据，特别是中国保险中介模式的现状与趋势，指出现阶段中国保险业及保险中介行业存在的问题与面临的瓶颈，并从外部政策助推、内部调整创新等角度提出若干可行性建议。《中国保险行业及中介模式发展分析报告（2018）》不仅是全面、详尽了解保险中介行业发展历程和最新动向的宝贵资料，也是相关政府部门、研究机构、保险中介机构等制定发展战略、实现科学发展的专业参考报告。

随着高新科技的广泛应用，经营模式的深度创新，云计算、大数据、人工智能、区块链等新技术手段与保险中介的商业模式及业务形态的多层次融合，我国保险中介在推动保险业高质量发展、通过场景化提升客户消费体验、解决保险市场痛点难点、提高市场运行效率等方面大有可为，从而为加快建设新时代现代保险服务业、推动保险业更好地服务现代化经济体系建设、实现我国由保险大国向保险强国转变做出重要贡献！

中国保险学会会长 姚庆海

2018年7月

Contents 目 录

摘要	1
1 保险行业存在和发展的理论基础	5
1.1 保险行业的起源和市场条件	5
1.2 保险行业存在的理论依据	11
1.3 保险行业发展的可行性分析	13
1.4 保险行业在金融体系中的先进性	17
1.5 本章小结	21
2 全球保险市场的发展现状与趋势分析	22
2.1 全球保险市场的发展现状	22
2.2 全球保险市场的发展趋势	43
2.3 亚洲新兴保险市场的发展现状	55
2.4 亚洲新兴保险市场的发展趋势	66
2.5 本章小结	70
3 中国保险市场的发展现状与趋势分析	71
3.1 我国保险市场的发展现状	71
3.2 中国保险市场的发展趋势	97
3.3 中国保险市场对全球保险行业的意义	125
3.4 本章小结	126



4	保险中介模式存在和发展的理论依据	128
4.1	保险中介存在和发展的理论依据	128
4.2	保险专业代理机构存在和发展的理论依据	134
4.3	本章小结	138
5	保险中介模式的发展现状与趋势	139
5.1	保险中介模式在欧美发达市场的发展现状与趋势	139
5.2	保险中介模式在中国的现状与趋势	153
5.3	本章小结	183
6	中国保险行业及中介模式存在的问题与瓶颈	184
6.1	保险行业存在的问题与瓶颈	184
6.2	保险中介模式存在的问题与瓶颈	187
6.3	本章小结	192
7	中国保险行业及中介模式发展的应对措施	193
7.1	中国保险行业及中介模式发展的政策利好	193
7.2	中国保险行业及中介模式发展的应对措施	200
7.3	本章小结	205
	附录	206
	参考文献	219
	后记	228



Figure list 图目录

图 1.1 中国保险业产生与发展历程	7
图 2.1 2010—2017 年全球经济实际增长率变动情况	23
图 2.2 2010—2017 年消费者价格膨胀率变动情况	23
图 2.3 2016 年各地区的保费收入占全球市场份额	25
图 2.4 2010—2016 年全球保费收入（分业务）	25
图 2.5 2010—2016 年全球保费收入与实际增长率	26
图 2.6 2016 年全球各地区对寿险保费实际增长率的贡献	26
图 2.7 2010—2016 年全球寿险保费实际增长率	27
图 2.8 2016 年各地区对非寿险保费实际增长率的贡献	28
图 2.9 2010—2016 年全球非寿险保费实际增长率	28
图 2.10 2010—2016 年全球保费实际增长率（分业务）	29
图 2.11 2010—2016 年全球保费收入构成情况	29
图 2.12 2010—2016 年保险深度变化（分业务）	30
图 2.13 2010—2016 年发达市场保费收入增长率	31
图 2.14 2010—2016 年新兴市场保费收入增长率	32
图 2.15 2010—2016 年全球保费收入（分市场）	33
图 2.16 2010—2016 年全球保费增长率（分市场）	34
图 2.17 2010—2016 年发达市场与新兴市场保费收入占全球份额	34
图 2.18 2010—2016 年全球保险深度变化情况（分市场）	35
图 2.19 2010—2016 年全球保险密度变化情况（分市场）	36
图 2.20 2010—2016 年部分国家养老保险合同资产数额	41
图 2.21 2010—2015 年部分国家商业健康险人口覆盖率（一）	43



图 2.22	2010—2015 年部分国家商业健康险人口覆盖率（二）	43
图 2.23	2010—2016 年全球灾害造成的经济损失情况	53
图 2.24	2010—2016 年新兴市场保费增长率	57
图 2.25	2010—2016 年新兴市场保费占全球份额	57
图 2.26	2010—2016 年寿险保费实际增长率市场对比	59
图 2.27	2010—2016 年非寿险保费实际增长率市场对比	60
图 2.28	2010 年亚洲新兴市场各国保费收入占全球份额	62
图 2.29	2016 年亚洲新兴市场各国保费收入占全球份额	63
图 3.1	2010—2017 年全国保险公司总资产规模与增速	72
图 3.2	2010—2017 年财产险、人身险、再保险公司总资产占比	73
图 3.3	2010—2017 年保险深度走势图	74
图 3.4	2010—2017 年保险密度变化趋势图	74
图 3.5	财产保险保费收入及增速	77
图 3.6	我国产险公司总资产及增幅	78
图 3.7	我国产险公司总资产占保险公司总资产比例	78
图 3.8	2017 年产险公司市场份额	79
图 3.9	2016 年各险种占财产险原保费收入的比例	80
图 3.10	农业保险保费收入及增幅	83
图 3.11	农业保险赔付支出及增幅	83
图 3.12	农业保险赔付率与财产保险赔付率比较	84
图 3.13	2010—2016 年人身险原保费收入及增幅	87
图 3.14	2010—2016 年人身险原保费给付支出及增幅	87
图 3.15	2007—2017 年人身险保费收入结构图	90
图 3.16	2008—2017 年健康险保费收入和增速对比图	92
图 3.17	2013—2017 年再保险行业总资产及增速	94
图 3.18	2017 年各项保险资金运用余额占比	96
图 3.19	2013—2016 年保险资金投资渠道及结构分布图	117
图 5.1	保险专业中介机构注册资本及年增长率（2010—2015 年）	158
图 5.2	中介渠道保费收入及年增长率（2010—2015 年）	158
图 5.3	专业中介渠道保费收入及年增长率（2010—2015 年）	159
图 5.4	专业代理机构保费收入及年增长率（2010—2015 年）	160
图 5.5	专业经纪机构保费收入及年增长率（2010—2015 年）	160



图 5.6 专业公估机构保费收入及年增长率（2010—2015 年）	161
图 5.7 保险兼业代理渠道保费收入及年增长率（2010—2015 年）	162
图 5.8 个人代理/保险营销渠道保费收入及年增长率（2010—2015 年）	163
图 5.9 保险专业中介机构数及年增长率（2010—2015 年）	163
图 5.10 保险专业代理机构数及年增长率（2010—2015 年）	164
图 5.11 保险经纪机构数及年增长率（2010—2015 年）	164
图 5.12 保险公估机构数及年增长率（2010—2015 年）	165
图 5.13 保险兼业代理机构数及年增长率（2010—2015 年）	165



Table list 表目录

表 1.1	2016—2017 年保险业重要规章及规范性文件汇总	15
表 2.1	2016 年新兴市场保费收入统计	56
表 2.2	2016 年新兴市场保费增长率	56
表 2.3	2016 年新兴市场保费占全球市场份额	56
表 2.4	2016 年新兴市场保险深度统计	58
表 2.5	2016 年新兴市场保险密度统计	58
表 2.6	2010—2016 年新兴市场占全球寿险市场份额	59
表 2.7	2010—2016 年新兴市场占全球非寿险市场份额	59
表 2.8	2016 年亚洲新兴市场保费收入前 5 位的国家概况	62
表 3.1	<i>Bain</i> 行业集中度分类	79
表 3.2	我国财险市场行业集中度	80
表 3.3	我国寿险市场行业集中度指标变化	88
表 3.4	涉及商业健康险相关文件汇总	91
表 3.5	政府各部门关于支持保险业发展的政策汇总	105
表 3.6	中国保监会涉及保险经营行为的文件汇总	119
表 3.7	中国保监会出台的涉及对保险资金运用监管的文件	121
表 5.1	涉及保险中介市场和模式的主要会议及文件一览	154
表 7.1	近年保险利好政策汇总	193

摘 要

近年来，伴随着经济社会的全面转型、新兴技术的快速发展、监管体系的持续健全，我国保险业持续迅猛发展。“十二五”时期，我国保险业综合实力和国际影响力全面迈上新台阶。行业总资产成功实现翻番，保费收入年均增长 13.4%，行业利润增加 2.4 倍。我国保险市场全球排名由第 6 位升至第 3 位，对国际保险市场增长的贡献度高达 26%，居全球首位。2017 年保险市场发展稳中向好，产品保障功能凸显，风险控制与服务实体经济能力增强，全行业实现保费收入 3.66 万亿元，赔付支出 1.12 万亿元，为全社会提供风险保障 4.154 万亿元。

保险业的迅猛发展推动着保险中介市场快速发展。保险中介渠道保费收入稳步增长，2010 年到 2015 年累计增长 81%，达到 2 万亿元。专业中介渠道保费收入逐年提高，年增长率均在 10% 以上。2016 年 8 月，中国保监会发布《中国保险业发展“十三五”规划纲要》，提出要稳步推进保险中介市场发展，建立多层次多成分多形式的保险中介服务体系，培育具有专业特色和国际竞争力的龙头型中介机构。

然而，在迅猛发展的同时，我国保险业出现诸如监管体系不完善、行业声誉不佳、保险公司短视等问题，保险中介市场也存在监管重前端轻后端、中介机构服务模式单一、销售方式同质化等问题。这些问题制约着我国保险市场和保险中介市场的进一步发展。

为推动我国保险业稳步增长，促进保险中介模式创新，本报告在研究保险发展理论的基础上，分析中国保险市场和保险中介模式的现状，探讨制约发展的因素，并提出应对措施。具体内容如下：

第一章，保险行业存在和发展的理论基础。在梳理保险行业的起源、市场条件、存在的理论依据基础上，对保险行业发展的可行性进行分析，并明确保险行业在金融体系中的先进性，包括：发挥风险管理功能，是社会稳定器；保险资金的长期稳定优势；有力服务实体经济，助力资金脱虚向实；参与社会管理，完善社会保障体系建设；促进完善灾害救助体系，提高灾害救助度；推动经济结构调整升级；



支持国家重大战略。

第二章，全球保险市场的发展现状与趋势分析。2010 年到 2017 年，全球经济缓慢复苏，世界保险业发展稳中向好。得益于较快的经济增速，新兴保险市场发展迅速；而发达保险市场增长缓慢，但总体保持稳定。未来，新兴市场潜力巨大，发达市场面临转型。产品创新成为驱动保险业增长的关键因素，互联网、大数据等新兴技术给保险业带来变革。

第三章，中国保险市场的发展现状与趋势分析。在分析我国保险市场发展现状的基础上，从保险市场的主体、保险市场客体和保险监管等方面来探讨保险市场未来的发展趋势，认为我国保险行业将本着“回归保障”的原则，更加注重保险的保障功能，以市场需求为导向进行产品创新，不断扩大保险保障范围，提供更方便快捷高效的服务。

第四章，保险中介模式存在和发展的理论依据。延续第一章的思路，从起源、市场条件、理论依据、先进性等角度分析保险中介模式，以保险专业代理机构为例，探究它的特征、存在和发展的理论依据，并分析其先进性，包括：保持代理业务的独立性，帮助投保人客观选择保险产品；自觉提高专业能力和服务水平，更好发挥保险职能；产销分离模式使保险业向集约化发展，促进保险资源优化配置；借助互联网平台实现转型升级，提升保险服务水平；将保险科技作为新增长点，推动自身走向专业高效等。

第五章，保险中介模式的发展现状与趋势。经过长期发展，欧美发达市场已具有较为成熟稳定的保险中介模式，市场主体业务界定相对清晰，政府监管与行业自律相互配合，典型案例如 LPL 金融集团、劳合社模式等。未来，欧美保险中介可能更加关注细分市场发展，更加注重风险咨询业务，其面临的监管形势也会更加复杂。近年来，我国保险中介市场不断发展，形成多种保险中介模式，同时保险中介的监管模式也在不断革新。未来，我国保险中介市场在强化监管、管控风险的同时，将不断鼓励中介模式创新发展，积极应对互联网带来的冲击，而一些先进的欧美模式也可能成为我国保险中介模式创新的有利参考。

第六章，中国保险行业及中介模式存在的问题与瓶颈。我国保险行业在监管方面存在制度体系有待完善、监管缺位和越位等问题，在市场方面存在产品同质化严重、行业声誉较差等问题，在行业主体方面存在保险公司的利润创造手段单一且短视、营销队伍建设水平亟待提高等问题。供给和需求双端缺口的存在，成为制约我国保险行业平稳协调可持续发展的关键因素。同样的，保险中介模式在监管方面存在监管重前端轻后端、监管定位不准确等问题，在市场方面存在服务模式单一、服



务质量良莠不齐等问题，在行业主体方面存在销售方式同质化、长期经营意识薄弱等问题。

第七章，中国保险行业及中介模式发展的应对措施。在对第六章问题研究的基础上，提出中国保险行业和中介模式发展的应对措施。前者包括完善监管制度、提高监管质量，增强市场活力、整治市场乱象，革新保险公司发展模式等；后者包括转变监管思路，建立预测预警机制，培养专业人才，形成品牌优势等。

1 保险行业存在和发展的理论基础

1.1 保险行业的起源和市场条件

1.1.1 古代保险思想与保险的原始形态

人类自古以来就面临着诸如自然灾害与意外事故等多重风险干扰，因而在与大自然作斗争时，逐步产生了古代保险思想，出现了保险的原始形态。保险思想最初起源于巴比伦，后传至腓尼基与希腊。

据记载，古埃及在公元前 4500 年的石匠行业兴起了通过收取会费来支付死亡后的丧葬费的互助基金组织。在古希腊，一些宗教组织通过收取会费等形成公共基金专门用于意外情况下的救济。公元前 2500 年的巴比伦，国王曾下令对境内居民征收赋金应用于火灾或天灾等的损失弥补。公元前 2250 年，《汉谟拉比法典》中也曾出现“商队中如有人马匹货物途中遭受损失经宣誓且无纵容或过失，可免除个人债务，由全队商人补偿”等规定。这种具有互助性质的形式，是保险的早期形态。

我国历代王朝都重视积蓄粮食以备天灾。最古老的保险思想起源可以追溯到公元前 2500 年，《礼记·礼运大同篇》记载：“大道之行也，天下为公。”我国古代即有互帮互助、设立储备资产以谋求生活安定的理想。在具体实践中，有诸如委积制度（“乡里之委积，以恤民之扼”）、常平仓制度（仓储后备制度）、义仓制度等制度以应对自然灾害等风险。

镖局是我国特有的一种货物运输保险的原始形式，是类似于保险的民间安全保卫组织，其经营主要业务为承运货物。如信镖、粮镖、物镖等商人交由镖局承运的货物相当于保险标的，称为“镖码”。货物经镖局检验按贵贱分级确定相当于保险费率的“镖力”，并据此签发“镖单”。货到目的地，收货人按镖单检验后，加盖印章护送带回。这些手续与现代保险的承保手续大致相同（孙悦，2012）。



因此，为应对生活中的风险我国产生了保险的最原始形态。但是，由于制度缺陷与重农抑商等传统观念的阻碍，我国商品经济发展缓慢，最终未能演变为商业保险。

1.1.2 保险行业起源与发展

（一）全球保险业的产生与发展

现代意义上的商业保险从海上保险开始，逐步发展到火灾保险、人身保险、责任保险等其他保险。

1. 海上保险

海上保险是世界上各类保险中起源最早的保险，其发展得益于海上贸易的兴起，带动了整个保险行业的发展。人类历史的发展伴随着海洋贸易的发展，在航海实践中，为应对海上贸易存在的诸多风险，逐渐形成了共同海损分摊方式。共同海损是海上保险的萌芽，是指在海上为了共同利益而减轻船只载重抛弃货物，其损失由全体受益方共同分担。后随海上贸易的发展逐渐形成了海上保险的雏形——船舶和货物抵押借款契约，即船主以船舶作为抵押品向放款人抵押以取得航海资金借款，若安全完成航行，船主归还贷款，并支付较高利息。如果船舶中途沉没，债券宣告结束，船主不必偿还本金和利息。放款人相当于保险人，借款人相当于被保险人。1468年威尼斯制定了关于法院如何保证保险单实施及防治欺诈的法令，后随着发现新大陆及英国对外贸易的迅速发展，世界保险中心转移至英国。1720年，经英国女王特许，按照公司组织形式创立了伦敦保险公司和英国皇家交易保险公司，专营海上保险。18世纪后期英国成为海上保险中心，制定了海上通用保单，开始编制海上保险法典（张芳洁，2004）。1906年英国国会通过了《海上保险法》，规定了标准的保单格式和条款，又称为“劳合社船舶与货物标准保单”。

2. 火灾保险

火灾保险起源于15世纪的德国，一些城市出现了专门承包火灾意外的相互保险组织，1676年46个相互保险组织合并成了汉堡火灾保险社。

1666年9月伦敦发生一场大火，火灾持续了五天，数万间房屋被烧毁，次年一名牙科医生古拉斯·巴蓬开办了火灾保险营业所，因而其被称为“现代保险之父”。

随着18世纪、19世纪英、法、德等国相继完成了工业革命，物质财富极大发展，对火灾保险的需求也更加迫切。1714年英国出现了联合保险公司，它是一个相互保险组织。费率计算除了考虑建筑物结构外，还考虑建筑物场所、用途、财产种