

当我们在谈论**保险**时
我们在谈论什么

Phil Fan

Part 1

需求分析

什么是**保险**??

- 经济角度：分摊意外事故损失
- 法律角度：一种合同
- 社会角度：社会经济保障制度
- 风险管理的一种方式

风险厌恶
胆小

Part 2

环境分析

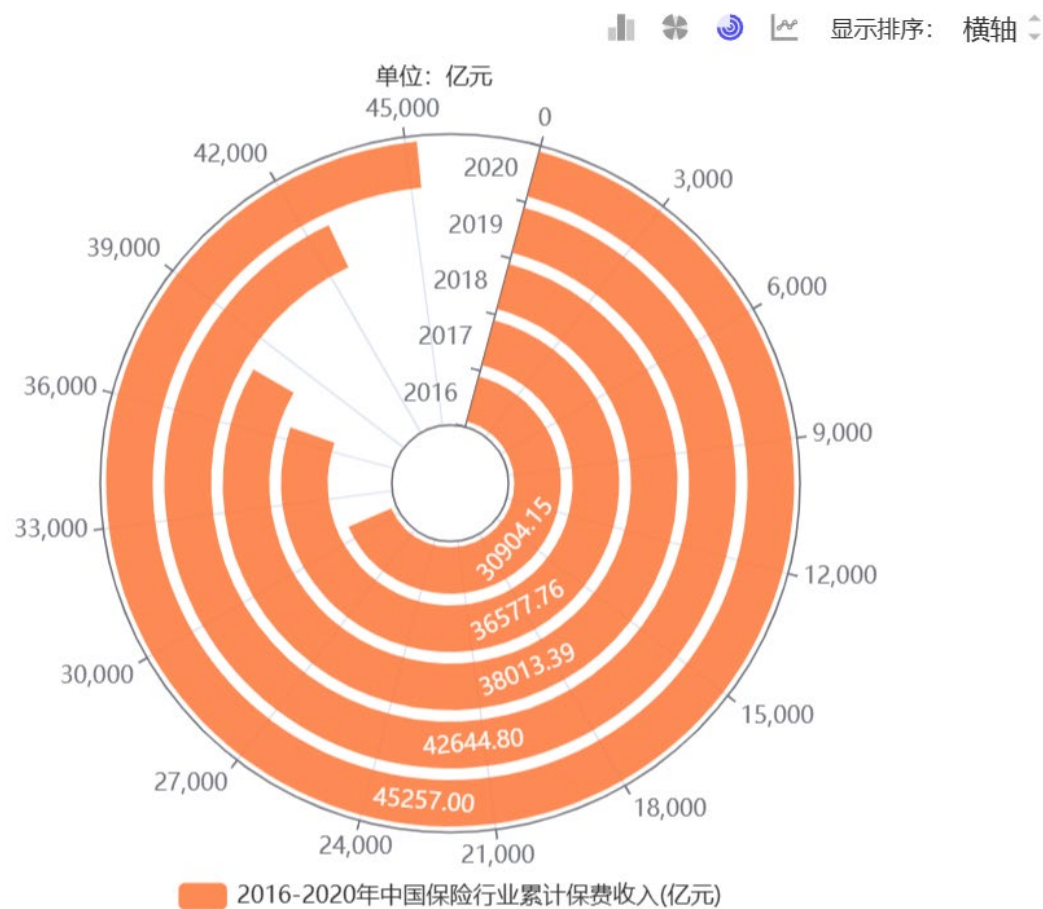
PEST模型

Part 3

市场与竞争

行业规模

2016-2020年中国保险行业累计保费收入



行业头部



图2-4 2018年上市财险公司净利润



理赔金额

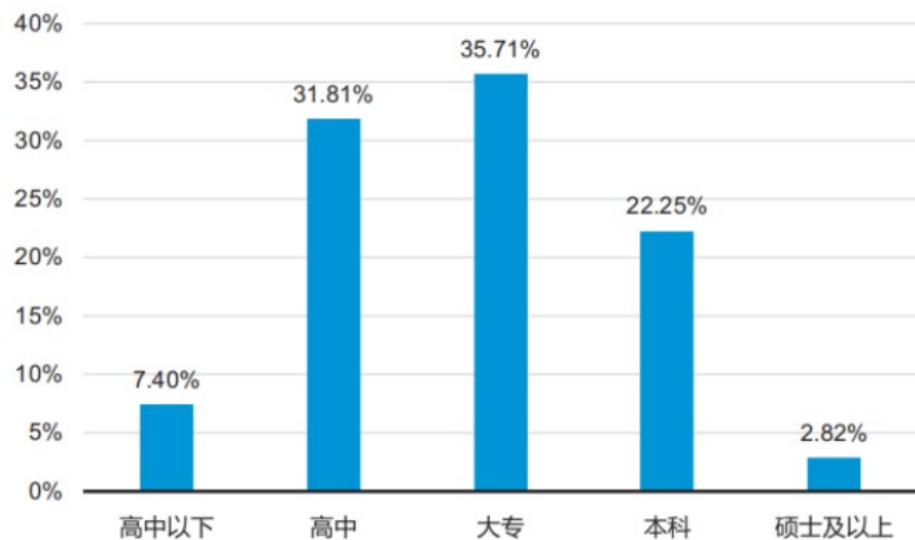
国家金融监督管理总局 (cbirc.gov.cn)

序号	保险公司	理赔金额 (亿)	理赔件数 (万)	获赔率
1	中国人寿	515	1917	99.65%
2	平安人寿	398	410	99.00%
3	太平洋寿险	187	415	/
4	新华保险	135	313	99.77% (小额医疗)
5	太平人寿	/	74.93	/
6	众安保险	119	42800	/
7	泰康人寿	79	104	/
8	泰康养老	74	180	99.88%
9	人保寿险	69	316.01	近100% (小额医疗)
10	泰康在线	43	/	99.00%

理赔速度

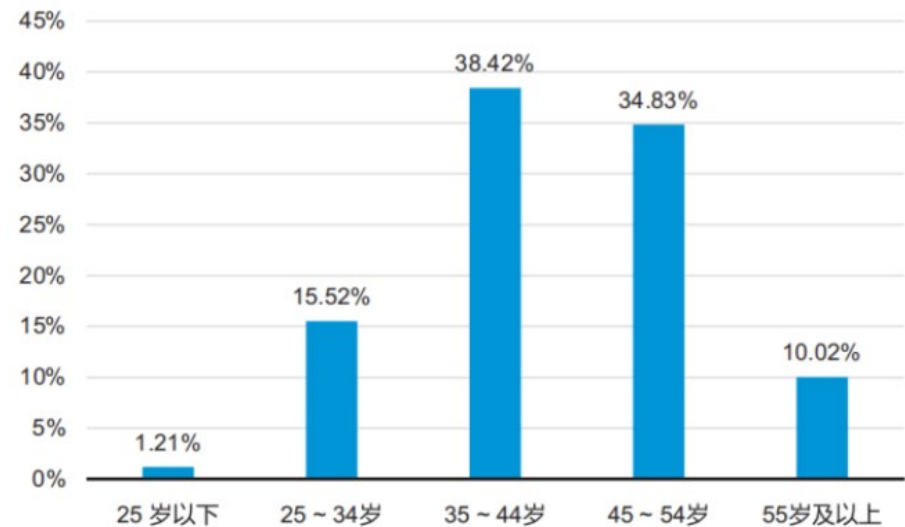
序号	保险公司	支付时效 (天)
1	中国人寿	整体: 0.43 小额: 0.13
2	百年人寿	整体: 0.33 小额: 0.24
3	人保寿险	1.39
4	恒大人寿	1.14
5	中意人寿	1.26
6	富德生命人寿	1.23

从业人员

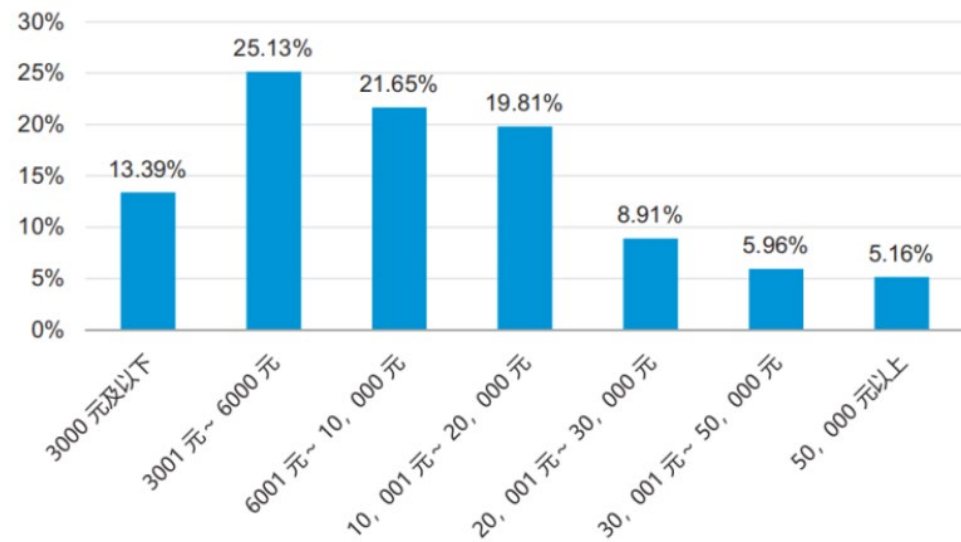


(b) 保险营销员的学历分布

图3.1 保险营销员的个人特征



(c) 保险营销员的年龄分布



(b) 月收入

Part 4

产 品

保险有哪些??

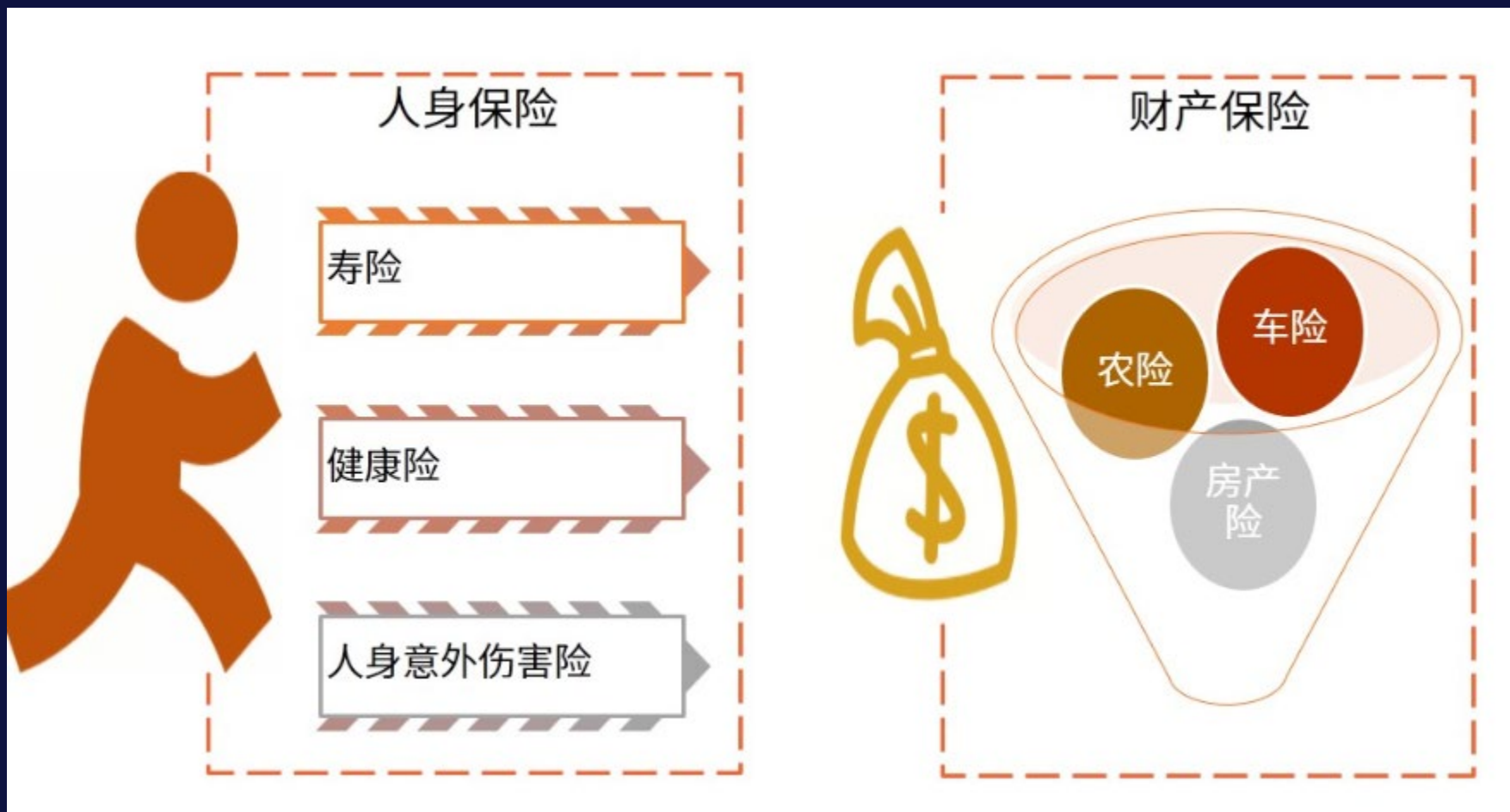
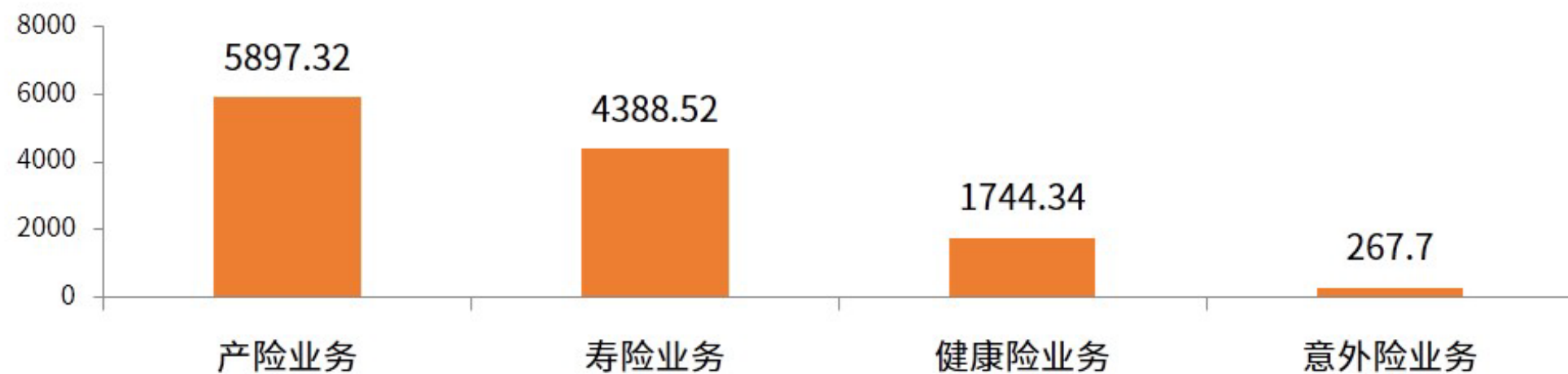


图2-2 2018年中国保险赔付支出（单位：亿元）



保险公司是**怎么赚钱**的??

以寿险为例



保险公司是**怎么赚钱**的??



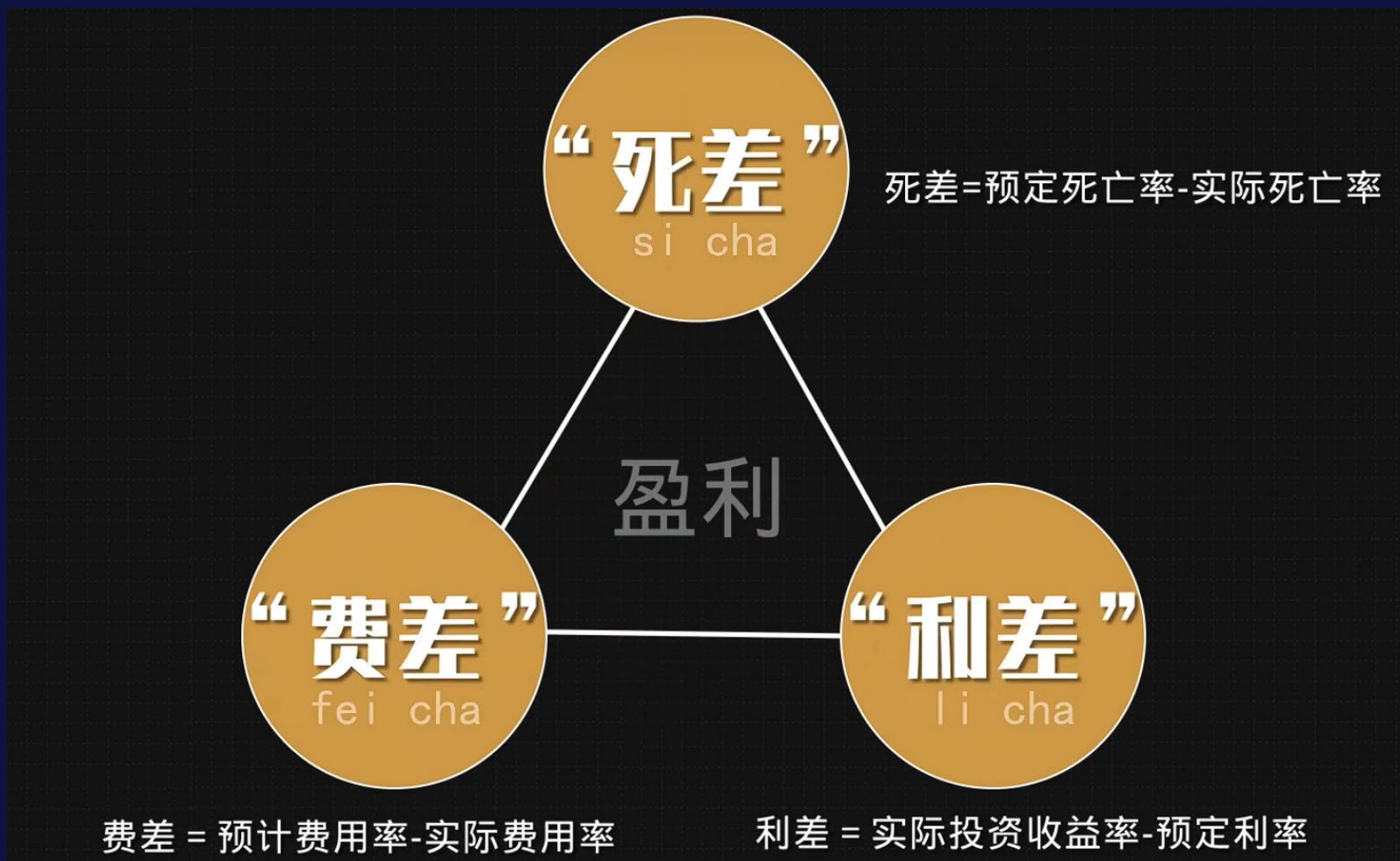
对于每个人，死亡小概率

对于人群，按照期望计算

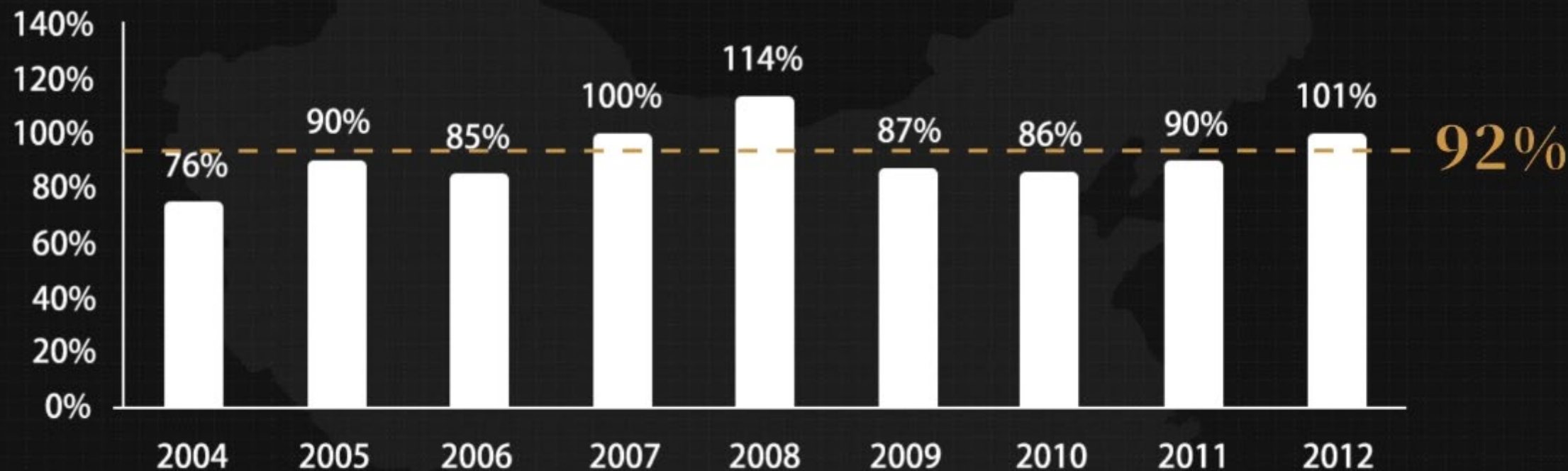
把不确定的概率变成了确定的盈利

差值叫做死差

保险公司是**怎么赚钱**的??



保险公司是**怎么赚钱**的??



“利差：占” 三差 “利润比例较高（以中国人寿为例）”

保险公司是怎么赚钱的??

2023年1季度保险业资金运用情况表

单位：万元

项目	截至当期		
	账面余额	规模占比	同比增长
资金运用余额	2,633,878,919.76	100.00%	10.74%
年化财务收益率	3.40%		
年化综合收益率	5.24%		

其中：人身险公司

项目	截至当期		
	账面余额	规模占比	同比增长
资金运用余额	2,346,403,986.59	100.00%	10.68%
其中：银行存款	221,985,714.70	9.46%	-2.26%
债券	1,007,309,262.75	42.93%	18.37%
股票	186,771,927.27	7.96%	19.52%
证券投资基金	123,085,213.75	5.25%	13.91%
长期股权投资	234,499,868.61	9.99%	9.05%
年化财务收益率	3.40%		
年化综合收益率	5.24%		

其中：财产保险公司

项目	截至当期		
	账面余额	规模占比	同比增长
资金运用余额	195,993,085.25	100.00%	10.17%
其中：银行存款	41,162,226.72	21.00%	2.58%
债券	67,577,505.96	34.48%	24.24%
股票	13,076,310.94	6.67%	0.40%
证券投资基金	16,071,493.43	8.20%	7.73%
长期股权投资	12,542,752.70	6.40%	1.37%
年化财务收益率	3.28%		
年化综合收益率	5.00%		

保险公司是怎么赚钱的??



保险公司是**怎么赚钱**的??

如果你能够用3%的利率吸取浮存金

然后将其投资给某家能够带来13%的收益的企业,

那么这就是一桩很好的生意。

——查理·芒格

如何设计一款保险产品??



单人保费 =

[保险学会 \(isc-org.cn\)](http://isc-org.cn)

如何设计一款保险产品??

真能卖吗?



行业特点??

严格的监管限制

产品差异性低，竞争激烈

理赔费用难以预料，定价困难

为什么很少**倒闭**??

保险法规定与国家援助

再保险公司（风险转移/均摊）

营业资质极难获取，接盘侠跃跃欲试

相关岗位？

- 1、保险精算师
- 2、保险销售总监
- 3、核保核赔

What I've learnt

信息渠道

工具整合

一个买不起的报告

艾媒报告| 2018-2023全球及中国高端保险产业运行大数据与标杆案例分析报告 (赠纸质版)

售 价 **¥3099** VIP ¥1859.4

99%用户选择

 VIP6折 | 开通VIP 立减¥1239.6

[立即开通 >](#)

优惠券 100元新人券

[领券 >](#)

报告参数 108页 42个图表 PDF 中文 付费报告

报告标签 保险 | 高端保险 | 新金融 | 寿险

选择版本

电子版

获取纸质版

选择服务

在线解读

现场解读

¥ 3099购买

99%用户选择

开通VIP后6折购买

加入购物车