

2018年中国保险行业分析报告- 市场运营态势与投资前景研究

报告大纲

观研报告网

www.chinabaogao.com

一、报告简介

观研报告网发布的《2018年中国保险行业分析报告-市场运营态势与投资前景研究》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：<http://baogao.chinabaogao.com/baoxian/331783331783.html>

报告价格：电子版: 7200元 纸介版：7200元 电子和纸介版: 7500

订购电话: 400-007-6266 010-86223221

电子邮箱: sale@chinabaogao.com

联系人: 客服

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

去年以来，保监会陆续出台一系列规定，持续强调保险姓保、回归保险保障本源，包括于中短存续期产品限制（[2016]22号文）、人身保险产品风险保障水平的提高（[2016]76号文）、附加万能账户和鼓励保险保障产品开发（[2017]134号文），相关政策一脉相承，彰显从严从实监管的态度与决心。

图表：保监会针对人身险产品规范的主要文件

纵观历年来各公司的开门红产品，均以年金保险和两全保险为主，且开门红产品通常在第1年末就开始返还生存金，甚至部分产品在犹豫期后即可领取生存金，两全保险死亡保额大幅低于所规定的对应不同年龄区间的累计已交保费或账户价值的比例下限，因此保监发[2016]76号文和保监人身险[2017]134号文对2018年开门红产品造成不小的压力。

图表：上市险企2017年开门红产品一览

年金产品附加万能账户是开门红产品销售的主流之一。一方面，投保人通过主险的年金产品享受保险保障；另一方面，每年定期获得生存金（通常为基本保额的一定比例）自动进入附加的万能账户，通过日计息、月复利（市场主流的万能类产品历史结算利率在4.5%左右，部分中小险企的万能结算利率高达6%甚至更高）的方式提升投资回报，吸引客户的眼光。因此，对于这类保单，期末保单现金价值包括两部分：主险年金的现金价值+附加万能账户的保单账户价值，也即为该保险计划的强势卖点：“快速高额返还+复利型二次成长”。

每年1月份的开门红中，快返年金与高收益的万能险组合，是给保险公司带来大量现金流的主流产品。一方面能快速做大险企保费规模，另一方面从渠道角度分析是代理人完成业绩，银行完成中间收入目标的重要贡献点。近年频繁爆出“亿元保单”都是此类产品的“战果”。

随着保监发[2016]76号文和保监人身险[2017]134号文对万能险监管的收紧。在不得以附加险的形式设计万能险保险产品和万能险责任准备金评估利率上限调整为3%的影响下，此前以产品退保收费低，保障成本小且不收取额外费用为优势的“明保险实理财”的万能险被叫停。快返年金与高收益的万能险组合在新规下将成为历史。

针对这两年来保监会的监管，各险企仍以安全稳定、保值增值的年金产品冲规模，通过分红型年金保险叠加万能险作为主流产品，并辅以终身寿险、重疾保险等产品同时销售，并有针对性地调整2018年开门红产品的设计：

- 1.生存金的给付均都在第5年后，且明确表明给付比例不超过所交保费的20%；
- 2.万能险由附加险形式变为主险形式，且初始费用和退保条件更为苛刻、最低保证利率严格低于3%；
- 3.缴费期间多以3年、5年、10年为主，仅小部分产品有趸交选项；
- 4.保险金给付一般都有4种及以上保险金给付方式，通常可包括特别生存金、生存金

、养老金等；

5.为了鼓励投保人选择长期期缴，大部分公司都设路了保单持续奖励，以期实现续期拉动总保费增长的健康发展模式；

6.以此来看，2018年的开门红产品在提供给投保人储蓄的功能的同时还附加了具有保障功能的产品组合作为选项，兼具理财和保障的功能。

图表：新规下万能险（主险）运作示意图

图表：上市险企2018年主流开门红产品一览表

图表：上市险企2018年主流开门红产品万能险（主险）一览表

从产品收益率来看，各家寿险公司2018年开门红产品与其2017年开门红产品的IRR并无明显区别。我们认为，134号文下产品形态的改变对开门红产品IRR影响基本可以忽略。

图表：134号文下产品形态的改变对年金产品IRR影响基本可以忽略

但是，必须看到的是，由于新规下产品形态的改变，导致对客户的流动性产生较大的影响。根据我们的草根调研发现，在2018年开门红期间大单占比下滑比较明显。因此也倒逼寿险公司拉长产品期限，通过终身覆盖的方式展现保险产品现金流稳定、资产传承、长期保障的特色属性。

观研天下发布的《2018年中国保险行业分析报告-市场运营态势与投资前景研究》内容严谨、数据翔实，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动向、市场前景、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。

它是业内企业、相关投资公司及政府部门准确把握行业发展趋势，洞悉行业竞争格局，规避经营和投资风险，制定正确竞争和投资战略决策的重要决策依据之一。本报告是全面了解行业以及对本行业进行投资不可或缺的重要工具。观研天下是国内知名的行业信息咨询机构，拥有资深的专家团队，多年来已经为上万家企业单位、咨询机构、金融机构、行业协会、个人投资者等提供了专业的行业分析报告，客户涵盖了华为、中国石油、中国电信、中国建筑、惠普、迪士尼等国内外行业领先企业，并得到了客户的广泛认可。

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。本研究报告采用的行业分析方法包括波特五力模型分析法、SWOT分析法、保险T分析法，对行业进行全面的内外部环境分析，同时通过资深分析师对目前国家经济形势的走势以及市场发展趋势和当前行业热点分析，预测行业未来的发展方向、新兴热点、市场空间、技术趋势以及未来发展战略等。

【报告大纲】

第一章 2015-2017年中国保险行业发展概述

第一节 保险行业发展情况概述

- 一、保险行业相关定义
- 二、保险行业基本情况介绍
- 三、保险行业发展特点分析

第二节 中国保险行业上下游产业链分析

- 一、产业链模型原理介绍
- 二、保险行业产业链条分析
- 三、中国保险行业产业链环节分析
 - 1、上游产业
 - 2、下游产业

第三节 中国保险行业生命周期分析

- 一、保险行业生命周期理论概述
- 二、保险行业所属的生命周期分析

第四节 保险行业经济指标分析

- 一、保险行业的赢利性分析
- 二、保险行业的经济周期分析
- 三、保险行业附加值的提升空间分析

第五节 国中保险行业进入壁垒分析

- 一、保险行业资金壁垒分析
- 二、保险行业技术壁垒分析
- 三、保险行业人才壁垒分析
- 四、保险行业品牌壁垒分析
- 五、保险行业其他壁垒分析

第二章 2015-2017年全球保险行业市场发展现状分析

第一节 全球保险行业发展历程回顾

第二节 全球保险行业市场区域分布情况

第三节 亚洲保险行业地区市场分析

- 一、亚洲保险行业市场现状分析
- 二、亚洲保险行业市场规模与市场需求分析
- 三、亚洲保险行业市场前景分析

第四节 北美保险行业地区市场分析

- 一、北美保险行业市场现状分析
- 二、北美保险行业市场规模与市场需求分析
- 三、北美保险行业市场前景分析

第五节 欧盟保险行业地区市场分析

- 一、欧盟保险行业市场现状分析
- 二、欧盟保险行业市场规模与市场需求分析
- 三、欧盟保险行业市场前景分析

第六节 2018-2024年世界保险行业分布走势预测

第七节 2018-2024年全球保险行业市场规模预测

第三章 2015-2017年中国保险产业发展环境分析

第一节 我国宏观经济环境分析

- 一、中国GDP增长情况分析
- 二、工业经济发展形势分析
- 三、社会固定资产投资分析
- 四、全社会消费品零售总额
- 五、城乡居民收入增长分析
- 六、居民消费价格变化分析
- 七、对外贸易发展形势分析

第二节 中国保险行业政策环境分析

- 一、行业监管体制现状
- 二、行业主要政策法规

第三节 中国保险产业社会环境发展分析

- 一、人口环境分析
- 二、保险环境分析
- 三、文化环境分析
- 四、生态环境分析
- 五、消费观念分析

第四章 2015-2017年中国保险行业运行情况

第一节 中国保险行业发展状况情况介绍

- 一、行业发展历程回顾
- 二、行业创新情况分析
- 三、行业发展特点分析

第二节 中国保险行业市场规模分析

第三节 中国保险行业供应情况分析

第四节 中国保险行业需求情况分析

第五节 中国保险行业供需平衡分析

第六节 中国保险行业发展趋势分析

第五章 中国保险所属行业运行数据监测

第一节 中国保险所属行业总体规模分析

一、企业数量结构分析

二、行业资产规模分析

第二节 中国保险所属行业产销与费用分析

一、产成品分析

二、销售收入分析

三、负债分析

四、利润规模分析

五、产值分析

六、销售成本分析

七、销售费用分析

八、管理费用分析

九、财务费用分析

十、其他运营数据分析

第三节 中国保险所属行业财务指标分析

一、行业盈利能力分析

二、行业偿债能力分析

三、行业营运能力分析

四、行业发展能力分析

第六章 2015-2017年中国保险市场格局分析

第一节 中国保险行业竞争现状分析

一、中国保险行业竞争情况分析

二、中国保险行业主要品牌分析

第二节 中国保险行业集中度分析

一、中国保险行业市场集中度分析

二、中国保险行业企业集中度分析

第三节 中国保险行业存在的问题

第四节 中国保险行业解决问题的策略分析

第五节 中国保险行业竞争力分析

一、生产要素

二、需求条件

三、支援与相关产业

四、企业战略、结构与竞争状态

五、政府的作用

第七章 2015-2017年中国保险行业需求特点与价格走势分析

第一节 中国保险行业消费特点

第二节 中国保险行业消费偏好分析

一、需求偏好

二、价格偏好

三、品牌偏好

四、其他偏好

第二节 保险行业成本分析

第三节 保险行业价格影响因素分析

一、供需因素

二、成本因素

三、渠道因素

四、其他因素

第四节 中国保险行业价格现状分析

第五节 中国保险行业平均价格走势预测

一、中国保险行业价格影响因素

二、中国保险行业平均价格走势预测

三、中国保险行业平均价格增速预测

第八章 2015-2017年中国保险行业区域市场现状分析

第一节 中国保险行业区域市场规模分布

第二节 中国华东地区保险市场分析

一、华东地区概述

二、华东地区经济环境分析

三、华东地区保险市场规模分析

四、华东地区保险市场规模预测

第三节 华中地区市场分析

一、华中地区概述

二、华中地区经济环境分析

三、华中地区保险市场规模分析

四、华中地区保险市场规模预测

第四节 华南地区市场分析

一、华南地区概述

二、华南地区经济环境分析

三、华南地区保险市场规模分析

第九章 2015-2017年中国保险行业竞争情况

第一节 中国保险行业竞争结构分析（波特五力模型）

一、现有企业间竞争

二、潜在进入者分析

三、替代品威胁分析

四、供应商议价能力

五、客户议价能力

第二节 中国保险行业SWOT分析

一、行业优势分析

二、行业劣势分析

三、行业机会分析

四、行业威胁分析

第三节 中国保险行业竞争环境分析（保险T）

一、政策环境

二、经济环境

三、社会环境

四、技术环境

第十章 保险行业企业分析（随数据更新有调整）

第一节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

1、主要经济指标情况

2、企业盈利能力分析

3、企业偿债能力分析

4、企业运营能力分析

5、企业成长能力分析

四、公司优劣势分析

第二节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

1、主要经济指标情况

2、企业盈利能力分析

3、企业偿债能力分析

4、企业运营能力分析

5、企业成长能力分析

四、公司优劣势分析

第三节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

1、主要经济指标情况

2、企业盈利能力分析

3、企业偿债能力分析

4、企业运营能力分析

5、企业成长能力分析

四、公司优劣势分析

第四节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

1、主要经济指标情况

2、企业盈利能力分析

3、企业偿债能力分析

4、企业运营能力分析

5、企业成长能力分析

四、公司优劣势分析

第五节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

1、主要经济指标情况

2、企业盈利能力分析

3、企业偿债能力分析

4、企业运营能力分析

5、企业成长能力分析

四、公司优劣势分析

第十一章 2018-2024年中国保险行业发展前景分析与预测

第一节 中国保险行业未来发展前景分析

一、保险行业国内投资环境分析

二、中国保险行业市场机会分析

三、中国保险行业投资增速预测

第二节中国保险行业未来发展趋势预测

第三节中国保险行业市场发展预测

一、中国保险行业市场规模预测

二、中国保险行业市场规模增速预测

三、中国保险行业产值规模预测

四、中国保险行业产值增速预测

五、中国保险行业供需情况预测

第四节中国保险行业盈利走势预测

一、中国保险行业毛利润同比增速预测

二、中国保险行业利润总额同比增速预测

第十二章 2018-2024年中国保险行业投资风险与营销分析

第一节 保险行业投资风险分析

一、保险行业政策风险分析

二、保险行业技术风险分析

三、保险行业竞争风险分析

四、保险行业其他风险分析

第二节 保险行业企业经营发展分析及建议

一、保险行业经营模式

二、保险行业销售模式

三、保险行业创新方向

第三节 保险行业应对策略

一、把握国家投资的契机

二、竞争性战略联盟的实施

三、企业自身应对策略

第十三章2018-2024年中国保险行业发展策略及投资建议

第一节 中国保险行业品牌战略分析

一、保险企业品牌的重要性

二、保险企业实施品牌战略的意义

三、保险企业品牌的现状分析

四、保险企业的品牌战略

五、保险品牌战略管理的策略

第二节中国保险行业市场重点客户战略实施

一、实施重点客户战略的必要性

- 二、合理确立重点客户
- 三、对重点客户的营销策略
- 四、强化重点客户的管理
- 五、实施重点客户战略要重点解决的问题

第三节 中国保险行业战略综合规划分析

- 一、战略综合规划
- 二、技术开发战略
- 三、业务组合战略
- 四、区域战略规划
- 五、产业战略规划
- 六、营销品牌战略
- 七、竞争战略规划

第十四章 2018-2024年中国保险行业发展策略及投资建议

第一节 中国保险行业产品策略分析

- 一、服务产品开发策略
- 二、市场细分策略
- 三、目标市场的选择

第二节 中国保险行业定价策略分析

第二节 中国保险行业营销渠道策略

- 一、保险行业渠道选择策略
- 二、保险行业营销策略

第三节 中国保险行业价格策略

第四节 观研天下行业分析师投资建议

- 一、中国保险行业重点投资区域分析
- 二、中国保险行业重点投资产品分析

图表详见正文（GYZQ）

详细请访问：<http://baogao.chinabaogao.com/baoxian/331783331783.html>