

2018年中国万能险行业分析报告- 市场深度调研与发展前景预测

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年中国万能险行业分析报告-市场深度调研与发展前景预测》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/346561346561.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

(一) 国际上对万能险的监管

1. 美国对万能险的监管。虽然同属于投资型寿险，但美国对变额寿险和万能险的监管规定是不同的。

与变额寿险既有来自保险业的监管条例，又有来自证券业的管理规定不同，万能保险主要受保险业相关规定的约束。由于美国的万能保险为每张保单独立核算死亡和费用支出以及存入的利息，但每张保单并不与投资直接相连，因此万能保险主要由保险业来监管。美国保险监督官协会颁布的《万能保险示范法》已基本被各州采用，包括主要监管条款、准备金提取、不丧失价值确定、信息披露等内容。也有部分州会采用与美国保险监督官协会推荐方法不同的监管措施，如纽约在责任准备金监管方面就与美国保险监督官协会有差异。

具体来说，在万能保险的准备金评估方面规定，万能保险的准备金由基础准备金、保险费不足准备金和保证条款准备金三部分构成；在保单强制条款方面规定了定期向所有者披露、提供投保人要求的现在及未来给付和价值的信息、保证最低利率、最高死亡率和费用支出以及现金价值的计算等；在定期信息披露要求方面规定，应明确说明保证的保单成本和给付以及利息存入的限制，任何对保单价值的说明必须与净现金价值对应列示等。

美国是万能险的发源地，其对万能险产品的监管政策相对其他国家更加完善和全面，尤其是在准备金评估、不丧失价值确定、强制保单条款以及信息披露等方面。但是，有关万能险的法规却没有对万能险所收取的保费及投资账户资金的投资行为与其他险种的区别或限制加以明确，因此美国万能险的资金配置多参考一般账户。通过借鉴美国对万能险的监管政策，我国在2000年引入万能险之后，建立万能险产品的监督管理政策体系也提上了日程。之后，保监会公布的《关于保险机构投资者股票投资有关问题的通知》(保监发[2005]14号)、《关于加强和改进保险资金运用比例监管的通知》(保监发[2014]13号)、《关于提高保险资金投资蓝筹股票监管比例事项的通知》(保监发[2015]64号)等都在一定程度上规范了万能险的发展。

2. 新加坡对万能险的监管。新加坡的保险业由金融管理局的保险署负责监管，同时还按照机构类别建立健全了行业协会组织体系，如寿险行业协会、再保险行业协会等，对保险市场进行协同监管，实现两者保险监管的无缝衔接。为适应新加坡保险业和经济环境的发展变化，其监管方式由偿付能力监管逐渐转变为以风险防范为基础的监管，提高保险监管效率，促进保险行业发展。然而，新加坡并没有指定专门针对万能险的管理条例，万能险同其他

非分红保险一样，受非分红产品监管规定的约束。同时，新加坡对万能险也没有要求个人账户必须独立管理，也没有制定收费结构、收费标准和结算利率的专门规定，只要求保险公司进行充分的信息披露。

（二）我国现行万能险监管制度

2003年，保监会颁布《个人万能保险精算规定》。但是，随着我国保险市场的快速发展，该规定的某些局限性逐渐显现。2007年保监会根据市场发展状况颁布了新的万能险精算规定，并在2003年《规定》的基础上作了许多调整，如对收费的标准进行了调整；对万能账户的建立和结算利率作出了更具体的规定；对风险保额给出了最低要求；增加了持续奖励；在准备金中增加了非单位准备金一项，提高了准备金的充足程度。

2015年2月，保监会又以保监发〔2015〕19号文印发《万能保险精算规定》。新《规定》对风险保额、万能账户及结算利率、费用的收取、持续奖金、现金价值与责任准备金等作出了新规定。在信息披露方面，2002年开始实施的《人身保险新型产品信息披露管理暂行办法》和2005年保监会《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》，都对万能险产品的信息披露作出了具体规定。

2015年下半年，以万能险为主的保险资金进行激进地股权投资、举牌上市公司的行为引起了社会公众和保险监管部门的关注，保监会及时加强了对万能险的监督管理，尤其是对资产配置审慎性监管、资金运用、险资举牌的信息披露、规范中短存续期人身保险产品等方面发布了新规定。

资料来源：公开资料整理 相关的政策建议

随着我国保险事业的蓬勃发展，潜藏在万能险背后的问题也日益凸显。如万能险的保费规模占我国寿险总保费的份额越来越大，其系统性风险概率也在不断提高。2015年我国频频出现的保险资金举牌上市公司的现象，其背后的资金就主要来源于万能险的保费收入，而被举牌的上市公司涉及地产、金融、科技、医药、商业百货等诸多领域。举牌上市公司仅2015年一年就耗费保险资金1300亿。频繁出现的保险资金举牌上市公司表明，万能险与实体经济息息相关，但是随着万能险保费规模的不断扩张，保险公司为实现其承诺的高投资回报率，势必将增大险资权益类投资的份额，从而增加其偿付能力的风险。

针对万能险产品发展过程中存在的问题，我们提出相关政策建议：首先，需要明确万能

险产品的存续期，实现对不同存续期万能险产品资产负债的合理匹配，以有效地避免“短钱长配”或“长钱短配”的流动性风险。其次，完善金融行业的制度安排，加快制度改革。“T+1”交易模式和涨跌停板制度是早期资本市场为防止股市过度投机、暴涨暴跌而作出的制度安排，随着我国资本市场的不断完善和国际金融环境的变化，“T+1”交易模式和涨跌停板制度已经难以适应我国金融市场发展的需要了。对此，需要加快制度改革，探索适合我国经济持续、健康发展的金融市场制度。再次，由于同时具备保险保障和投资的功能，万能险兼具保险产品和理财产品的特点，因此对其运行全过程的监管不仅涉及保监部门，也涉及银监部门和证监部门，要提高监管效率，就需要科学合理的安排各自的监管范围，实现三部门监管的无缝衔接。

（GYWWJP）

观研天下发布的《2018年中国万能险行业分析报告-市场深度调研与发展前景预测》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、PEST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 2016-2018年中国万能险行业发展概述

第一节 万能险行业发展情况概述

- 一、万能险行业相关定义
- 二、万能险行业基本情况介绍
- 三、万能险行业发展特点分析

第二节 中国万能险行业上下游产业链分析

- 一、产业链模型原理介绍
- 二、万能险行业产业链条分析
- 三、中国万能险行业产业链环节分析
 - 1、上游产业
 - 2、下游产业

第三节 中国万能险行业生命周期分析

- 一、万能险行业生命周期理论概述
- 二、万能险行业所属的生命周期分析

第四节 万能险行业经济指标分析

- 一、万能险行业的赢利性分析
- 二、万能险行业的经济周期分析
- 三、万能险行业附加值的提升空间分析

第五节 中国万能险行业进入壁垒分析

- 一、万能险行业资金壁垒分析
- 二、万能险行业技术壁垒分析
- 三、万能险行业人才壁垒分析
- 四、万能险行业品牌壁垒分析
- 五、万能险行业其他壁垒分析

第二章 2016-2018年全球万能险行业市场发展现状分析

第一节 全球万能险行业发展历程回顾

第二节 全球万能险行业市场区域分布情况

第三节 亚洲万能险行业地区市场分析

- 一、亚洲万能险行业市场现状分析
- 二、亚洲万能险行业市场规模与市场需求分析
- 三、亚洲万能险行业市场前景分析

第四节 北美万能险行业地区市场分析

- 一、北美万能险行业市场现状分析
- 二、北美万能险行业市场规模与市场需求分析

三、北美万能险行业市场前景分析

第五节 欧盟万能险行业地区市场分析

一、欧盟万能险行业市场现状分析

二、欧盟万能险行业市场规模与市场需求分析

三、欧盟万能险行业市场前景分析

第六节 2018-2024年世界万能险行业分布走势预测

第七节 2018-2024年全球万能险行业市场规模预测

第三章 中国万能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、全社会消费品万能险总额

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 中国万能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 中国万能险产业社会环境发展分析

一、人口环境分析

二、教育环境分析

三、文化环境分析

四、生态环境分析

五、消费观念分析

第四章 中国万能险行业运行情况

第一节 中国万能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 中国万能险行业市场规模分析

第三节 中国万能险行业供应情况分析

第四节 中国万能险行业需求情况分析

第五节 中国万能险行业供需平衡分析

第六节 中国万能险行业发展趋势分析

第五章 中国万能险所属行业运行数据监测

第一节 中国万能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 中国万能险所属行业产销与费用分析

一、流动资产

二、销售收入分析

三、负债分析

四、利润规模分析

五、产值分析

第三节 中国万能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 2016-2018年中国万能险市场格局分析

第一节 中国万能险行业竞争现状分析

一、中国万能险行业竞争情况分析

二、中国万能险行业主要品牌分析

第二节 中国万能险行业集中度分析

一、中国万能险行业市场集中度分析

二、中国万能险行业企业集中度分析

第三节 中国万能险行业存在的问题

第四节 中国万能险行业解决问题的策略分析

第五节 中国万能险行业竞争力分析

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 2016-2018年中国万能险行业需求特点与价格走势分析

第一节 中国万能险行业消费特点

第二节 中国万能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

第三节 万能险行业成本分析

第四节 万能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

第五节 中国万能险行业价格现状分析

第六节 中国万能险行业平均价格走势预测

一、中国万能险行业价格影响因素

二、中国万能险行业平均价格走势预测

三、中国万能险行业平均价格增速预测

第八章 2016-2018年中国万能险行业区域市场现状分析

第一节 中国万能险行业区域市场规模分布

第二节 中国华东地区万能险市场分析

一、华东地区概述

二、华东地区经济环境分析

三、华东地区万能险市场规模分析

四、华东地区万能险市场规模预测

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、华中地区万能险市场规模分析

四、华中地区万能险市场规模预测

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、华南地区万能险市场规模分析

第九章 2016-2018年中国万能险行业竞争情况

第一节 中国万能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 中国万能险行业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 中国万能险行业竞争环境分析（PEST）

- 一、政策环境
- 二、经济环境
- 三、社会环境
- 四、技术环境

第十章 万能险行业企业分析（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年中国万能险行业发展前景分析与预测

第一节 中国万能险行业未来发展前景分析

一、万能险行业国内投资环境分析

二、中国万能险行业市场机会分析

三、中国万能险行业投资增速预测

第二节 中国万能险行业未来发展趋势预测

第三节 中国万能险行业市场发展预测

一、中国万能险行业市场规模预测

二、中国万能险行业市场规模增速预测

三、中国万能险行业产值规模预测

四、中国万能险行业产值增速预测

五、中国万能险行业供需情况预测

第四节 中国万能险行业盈利走势预测

一、中国万能险行业毛利润同比增速预测

二、中国万能险行业利润总额同比增速预测

第十二章 2018-2024年中国万能险行业投资风险与营销分析

第一节 万能险行业投资风险分析

一、万能险行业政策风险分析

二、万能险行业技术风险分析

三、万能险行业竞争风险分析

四、万能险行业其他风险分析

第二节 万能险行业企业经营发展分析及建议

一、万能险行业经营模式

二、万能险行业销售模式

三、万能险行业创新方向

第三节 万能险行业应对策略

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年中国万能险行业发展策略及投资建议

第一节 中国万能险行业品牌战略分析

一、万能险企业品牌的重要性

二、万能险企业实施品牌战略的意义

三、万能险企业品牌的现状分析

四、万能险企业的品牌战略

五、万能险品牌战略管理的策略

第二节中国万能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 中国万能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年中国万能险行业发展策略及投资建议

第一节中国万能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 中国万能险行业定价策略分析

第三节中国万能险行业营销渠道策略

一、万能险行业渠道选择策略

二、万能险行业营销策略

第四节中国万能险行业价格策略

第五节 观研天下行业分析师投资建议

一、中国万能险行业重点投资区域分析

二、中国万能险行业重点投资产品分析

图表详见正文

详细请访问：<http://baogao.chinabaogao.com/baoxian/346561346561.html>