

# 2013-2018年中国人寿保险 行业竞争格局及未来发展趋势报告

## 报告目录及图表目录

北京迪索共研咨询有限公司

[www.cction.com](http://www.cction.com)

## 一、报告报价

《2013-2018年中国人寿保险行业竞争格局及未来发展趋势报告》信息及时，资料详实，指导性强，具有独家，独到，独特的优势。旨在帮助客户掌握区域经济趋势，获得优质客户信息，准确、全面、迅速了解目前行业发展动向，从而提升工作效率和效果，是把握企业战略发展定位不可或缺的重要决策依据。

官方网站浏览地址：<http://www.cction.com/report/201310/99143.html>

报告价格：纸介版8000元 电子版8000元 纸介+电子8500元

北京迪索共研咨询有限公司

订购电话: 400-700-9228(免长话费) 010-69365838

海外报告销售: 010-69365838

Email: kefu@gonyn.com

联系人：李经理

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、说明、目录、图表目录

人寿保险是人身保险的一种。和所有保险业务一样，被保险人将风险转嫁给保险人，接受保险人的条款并支付保险费。与其他保险不同的是，人寿保险转嫁的是被保险人的生存或者死亡的风险。

截至2012年末，我国人口总数为135404万人，其中，60岁及以上人口占比超过13%，比2000年上升2.93个百分点。而按照联合国统计标准，60岁以上老年人口达到总人口的10%，为“老龄化社会”；超过14%为“老龄社会”。在未来一到两年，我国将正式迈入“老龄社会”。中国年龄结构特点也使得我国在未来10年进入老龄化阶段后，人口老龄化的速度可能会快于日本韩国，这也对我国未来长期经济增长带来挑战。

中企顾问网认为，老龄社会的到来，与老年人相关的消费需求也将呈现跳跃式增长。由于老年群体是保险业的重要市场，所以我国当前老龄化将直接影响着保险业的未来发展定位，且目前，我国养老保险体系市场尚未进入成熟阶段，社会养老保障体系的“低水平广覆盖”的特征依然存在较大的问题，而随着老龄社会的逐渐到来，使得养老保险市场呈现出巨大需求，这也就迫切需要商业保险参与到社会保障中，通过商保社保的结合机制，分流社保养老压力，建立起全社会的多层次养老保障体系，由此可见，未来我国寿险行业市场空间较大。

中企顾问发布的《2013-2018年中国人寿保险行业竞争格局及未来发展趋势报告》共十一章，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，从理论到实践、从宏观到微观等多个角度进行研究分析。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。

### 第一章人寿保险的相关概述 1

#### 第一节人寿保险概念的阐释 1

##### 一、人寿保险的定义 1

##### 二、人寿保险是一种社会保障制度 1

##### 三、人寿保险是兼有保险及储蓄双重功能的投资手段 1

#### 第二节人寿保险的分类 2

##### 一、普通人寿保险的种类 2

##### 二、新型人寿保险的分类 5

#### 第三节人寿保险的运作及条款 6

##### 一、人寿保险的运作 6

## 二、人寿保险常见的标准条款 7

## 第二章世界人寿保险行业发展分析 10

### 第一节世界人寿保险业的发展概况 10

- 一、金融危机对全球寿险业的影响分析 10
- 二、发达国家与新兴市场人寿保险税收政策比较分析 15
- 三、国外寿险公司利率风险情况研究及对中国的启示 21
- 四、2012年亚洲寿险市场整体增长 27
- 五、2013年亚太区人寿保险市场展望 28

### 第二节美国 29

- 一、2011年美国寿险业者资本流失情况 29
- 二、2012年美国人寿保险业经营情况预计 29
- 三、2012年美国财政部救助资金涵盖寿险行业 30
- 四、北美大型人寿保险商将面临财政压力 31
- 五、美国寿险业发展对中国的五大启示 32

### 第三节日本 35

- 一、日本寿险业的发展变迁及其对中国的启示 35
- 二、全球金融危机严重冲击日本人寿保险公司 42
- 三、2012年日本寿险企业转制趋向 43
- 四、2012年日本寿险大型企业计划加大大地投资 45
- 五、日本寿险营销员制度及其对我国的借鉴 47

### 第四节其他国家 52

- 一、2011年越南寿险市场受国际险企青睐 52
- 二、2012年新加坡寿险业发展分析 53
- 三、2012年菲律宾尝试改变人寿保险业税制 54
- 四、2012年泰国人寿保险业总体能实现增长 55

### 第五节中国台湾 55

- 一、2011年台湾寿险业发展情况分析 55
- 二、台湾寿险业与多层次传销业的比较 57
- 三、2012年台湾寿险业总保费收入情况 62
- 四、台湾寿险公司在大陆积极扩张银行保险业务渠道 62

### 第三章行业发展环境分析 64

#### 第一节 2012-2013年全球经济形势分析与预测 64

##### 一、2012年全球经济形势分析 64

##### 二、2013年全球经济前景预测 68

#### 第二节 2012-2013年我国宏观经济形势及预测 70

##### 一、2012年我国宏观经济运行情况分析 70

##### 二、2013年我国经济前景分析与预测 83

#### 第三节 中国人寿保险行业社会环境分析 90

##### 一、2012年全国居民收入情况分析 90

##### 二、2012年全国社会消费品零售总额 90

##### 三、2012年全国居民消费价格分析 91

##### 四、2012年中国消费者信心指数 92

#### 第四节 政策法规环境 94

##### 一、2012年保险政策环境分析 96

##### 二、2012年政策对寿险业的影响分析 96

#### 第五节 行业发展环境 103

##### 一、中国人寿保险业具备快速发展条件 103

##### 二、我国寿险市场总体平稳健康无系统性风险 104

##### 三、中国寿险业又将面对低利率挑战 106

#### 第六节 保险市场发展 109

##### 一、2011年中国保险业平稳健康发展 109

##### 二、2012年中国保险市场运行总体平稳 119

##### 三、2012年我国保险业主要工作重点 124

##### 四、2012年我国保险业发展机遇分析 128

##### 五、2012年我国保险业面临增长压力 133

##### 六、2012年保险公司重塑核心竞争力 134

##### 七、2012年保险业提高竞争力战略分析 135

##### 八、2020年我国保险行业发展趋势 137

##### 九、未来十年我国保费收入预测 142

#### 第七节 保险营销状况 143

##### 一、我国保险营销发展战略 143

##### 二、2012年保险营销体制机制转型趋势 146

- 三、中国保险行业进入“后营销时代”的体现 150
- 四、营销人员重新成为保险中介第一渠道 158
- 五、关系营销在保险企业的应用分析 158

#### 第四章中国人寿保险行业发展分析 164

##### 第一节 2011年中国人寿保险业的发展 164

- 一、2011年中国寿险业结构调整取得成效 164
- 二、2011年我国寿险公司原保险保费收入情况 166
- 三、2011年中国寿险业第二梯队控制风险保增长 184
- 四、2011年个人代理重新成为寿险销售第一渠道 186
- 五、2011年中国寿险业偿付能力 187

##### 第二节 2012年中国人寿保险业的发展 188

- 一、2012年寿险公司保费收入 188
- 二、2012年寿险业结构调整中差异化发展 188
- 三、2012年中国寿险市场实现结构性转型 190
- 四、2012年各人寿保险公司原保险保费收入 192

##### 第三节 中国未成年人人寿保险规定的分析 195

- 一、对未成年人人寿保险进行限定的原因 195
- 二、不同国家、地区对未成年人人寿保险的规定 195
- 三、我国未成年人人寿保险的现行有关规定 197
- 四、对我国未成年人人寿保险规定的几点思考 197

##### 第四节 中国人寿保险业存在的问题及对策 198

- 一、中国寿险市场面临三大挑战 198
- 二、高利率揽保下催生寿险市场四大问题 199
- 三、我国寿险业高速增长态势下暗含隐忧 200
- 四、中国寿险业体质孱弱应建立退场机制 203

##### 第五节 我国寿险公司内部控制问题研究 204

- 一、我国寿险公司内部控制存在的主要问题 204
- 二、加强我国寿险公司内部控制建设的对策 206

#### 第五章中国养老保险发展分析 210

##### 第一节 中国养老保险市场的发展概况 210

- 一、中国养老保险业的发展现状概述 210
- 二、中国商业养老保险步入专业化市场 215
- 三、中国养老保险市场竞争日趋激烈 217
- 四、2011年我国养老保险业首部部门规章实施 218
- 五、中国将成为亚洲增长最快的新兴养老金市场 218
- 第二节主要地区养老保险的发展动态 219
  - 一、2012年北京将实现养老保险全覆盖 219
  - 二、2012年上海计划率先试点个人税延型养老险 220
  - 三、2012年广东养老保险将施行省级统筹 223
  - 四、2012年浙江适当下调养老保险费比例 224
- 第三节养老保险制度的分析 224
  - 一、公平与效率视角下的中国养老保险制度改革分析 224
  - 二、基本养老保险制度亟需改革实现全国统筹 234
  - 三、事业单位养老保险制度改革的分析 235
  - 四、中国农民工养老保险制度的分析 238
  - 五、建立新型农村养老保险制度的分析 240
- 第四节中国养老保险发展存在的问题及对策 241
  - 一、中国养老保险产品创新的环境制约 241
  - 二、中国养老保险权益改革的历史问题与对策 242
  - 三、中国养老保险全国统筹步伐还应加快 247
  - 四、实现商业养老保险专业化经营对策分析 248
  - 五、基本养老保险制度改革面临的问题与对策 253

## 第六章中国健康保险发展分析 258

### 第一节国外商业健康保险的比较及对中国的启示 258

- 一、美国的商业健康保险 258
- 二、澳大利亚的商业健康保险 259
- 三、德国的商业健康保险 259
- 四、法国的商业健康保险 260
- 五、英国的商业健康保险 261
- 六、国外商业健康保险的启示 261

### 第二节中国健康保险的发展概况 263

- 一、2011年外资公司加紧中国健康险市场扩张步伐 263
- 二、2012年外资公司看好中国健康险市场 264
- 三、2012年新医改对商业健康保险的影响 266
- 四、中国健康保险面临难得的发展机遇 268
- 五、全民健康保险全面实施时间预测 270
- 第三节中国商业健康保险的发展分析 272
  - 一、我国新医改方案重视商业健康保险的发展 272
  - 二、商业健康保险在新医疗保障体系中的地位 273
  - 三、中国商业健康保险发展的制度分析 279
  - 四、中国商业健康保险经营模式的选择 284
  - 五、中国商业健康保险主体地位缺失及对策分析 292
  - 六、新医改下我国商业健康保险发展蓝图 295
  - 七、我国商业健康保险的作用和发展方向 298
- 第四节医疗卫生制度改革对健康险经营的影响及对策 298
  - 一、现有医疗制度的弊病 299
  - 二、医疗制度改革的方向 300
  - 三、现有医疗体制下健康险在健康风险管理方面的难点 302
  - 四、医疗制度改革对健康险健康风险管理可能产生的影响 303
  - 五、未来健康险在健康风险管理上的对策 304
- 第五节中国健康保险发展存在的问题及对策 306
  - 一、中国健康保险市场的供求矛盾分析 306
  - 二、中国健康保险发展中须正确处理的问题 307
  - 三、中国健康险可持续发展的对策分析 308

## 第七章中国投资型寿险发展分析 310

### 第一节中国投资型寿险的发展综述 310

- 一、投资型寿险产品的发展优势 310
- 二、投资型寿险产品监管策略 311
- 三、2011年投资型保险产品发展不足 312
- 四、2012年投资保障型寿险成主流 313
- 五、投资型寿险的发展前景与风险防范 314

### 第二节分红保险 317



- 一、分红保险概述 317
- 二、分红保险产品分析 319
- 三、我国分红保险的发展 320
- 四、深圳投资型寿险风险暂低于全国 321
- 五、2012年分红保险产品保障优势逐步凸显 323
- 六、分红保险面临的主要风险及对策 325
- 七、发展分红产品的对策性思考 329
- 八、分红保险监管模式的探讨 332
- 第三节投资连结保险 336
  - 一、投资连结保险概述 336
  - 二、2012年我国投资连结保险销售形势 337
  - 三、2012年保监会加强投资连结保险销售管理 339
  - 四、2012年我国投资连结保险市场发展态势 340
  - 五、投资连结保险理论及在中国实践 343
- 第四节万能人寿保险 348
  - 一、万能人寿保险概述 348
  - 二、2012年我国万能寿险发展走势 349
  - 三、2012年万能险吸金出力寿险增速乏力 351
  - 四、低利率背景下中国万能寿险产品的发展策略分析 353

## 第八章中国人寿保险业重点企业 356

### 第一节中国人寿保险股份有限公司 356

- 一、公司简介 356
- 二、2012年中国人寿经营状况分析 358
- 三、2011-2012年中国人寿财务数据分析 358
- 四、2012年中国人寿的发展策略分析 363
- 五、2012年中国人寿新业务开拓情况 366

### 第二节中国平安人寿保险股份有限公司 366

- 一、公司简介 367
- 二、2011-2012年中国平安人寿经营状况分析 368
- 三、2011-2012年中国平安人寿财务数据分析 370
- 四、2012年平安人寿产品悄然换代升级 376

五、2012年平安人寿将加大保障产品研发力度 377

第三节中国太平洋保险（集团）股份有限公司 377

一、公司简介 377

二、2012年中国太保经营状况分析 378

三、2011-2012年中国太保财务数据分析 379

第四节泰康人寿保险股份有限公司 383

一、公司简介 383

二、公司核心发展战略 387

三、泰康人寿把握历史机遇实现超常规跨越式发展 388

四、2011年泰康人寿实现保费收入情况 392

五、2012年泰康人寿实现保费收入情况 392

第五节民生人寿保险股份有限公司 392

一、公司简介 392

二、民生人寿是民营资本在中国寿险市场的突破 393

三、2012年民生人寿实现保费收入情况 396

四、2012年民生人寿推出首款分性别健康理财计划 396

五、2012年民生人寿上市计划排定 397

第九章 2013-2017年中国人寿保险业需求影响因素分析 399

第一节中国寿险业需求实证分析 399

一、我国寿险需求影响因素的设定 399

二、数据的检验 401

三、模型的回归 402

四、结论分析 403

第二节影响中国寿险需求的经济因素 404

一、经济发展水平 404

二、预期通货膨胀率 405

三、金融发展水平 405

四、市场集中率 406

第三节利率变动对中国寿险需求影响分析 406

一、利率影响寿险需求的理论分析 406

二、利率影响寿险需求的作用机制 407

- 三、利率变动对我国寿险需求的影响 409
- 四、应对利率变动的对策建议 411
- 第四节通货膨胀对中国寿险需求的影响分析 412
  - 一、通货膨胀对寿险业影响的研究概述 412
  - 二、通货膨胀与寿险需求的关系 412
  - 三、通货膨胀影响寿险需求的机理 413
  - 四、通货膨胀影响寿险需求的结论及政策措施 414

## 第十章 2013-2017年中国人寿保险业投资参考 416

- 第一节中国寿险业投资环境概况 416
  - 一、寿险业迎来低成本快速发展的战略机遇 416
  - 二、寿险产品能满足甲型H1N1流感投保需要 417
  - 三、当前经济环境下寿险投资理论分析 419
  - 四、中国寿险公司投收益率可能被高估 419
- 第二节中国寿险公司风险存在的主要形式 421
  - 一、资产负债较高 421
  - 二、利差损风险影响深远 421
  - 三、资产负债匹配风险较高 421
  - 四、投资风险将逐步加大 422
  - 五、保险风险逐步提高 423
- 第四节中国寿险业应对风险的对策 423
  - 一、中国寿险公司防范和化解风险的对策 423
  - 二、老龄化与通胀压力下中国寿险业的风险管理分析 426
  - 三、VaR模型在寿险公司风险管理中的应用分析 432
  - 四、寿险公司内部审计与风险管理分析 439
  - 五、寿险理赔管理中的风险控制与风险防范分析 444
  - 六、化解中国寿险业利差损风险分析 453
- 第五节中国寿险业和银行业内含价值的比较分析 457
  - 一、两者具有不同的投资取向和内含价值 457
  - 二、寿险业和银行业内含价值比较研究 457
  - 三、中国保险市场与成熟保险市场的比较 465
  - 四、寿险公司比银行具有更大内含价值增速 466

## 第十一章 2013-2017年中国人寿保险业的前景趋势预测 468

### 第一节 2013-2017年中国保险行业前景展望 468

- 一、中国保险业的回顾与展望 468
- 二、全球视野下中国保险业发展趋势 471
- 三、2013年中国健康险发展预测 474
- 四、2013年我国保费收入状况预测 475
- 五、2015年我国寿险市场发展预测 475
- 六、2020年我国保险行业发展趋势 476
- 七、未来十年我国保费收入预测 480

### 第二节 2013-2017年中国寿险业的发展形势及方向 481

- 一、2013-2017年中国寿险业的发展契机 481
- 二、2013-2017年中国寿险行业存在五大挑战 483
- 三、2013-2017年中国寿险业核心任务是结构调整 486
- 四、2013-2017年中国寿险业将继续加强市场行为监管 486

### 第三节 2013-2017年中国人寿保险业的发展前景及趋势 491

- 一、中国寿险业未来发展潜力巨大 491
- 二、健康保险和养老保险是未来寿险业发展出路 493
- 三、2013-2017年我国寿险市场消费结构预测 494
- 四、2015年前中国有望跻身全球前5大寿险市场 495
- 五、人寿保险信托：未来新型理财方式 497附录 499

## 报告图表摘要

图表：部分OECD国家寿险公司的税收待遇 16

图表：部分OECD国家寿险客户的税收待遇 19

图表：2000-2020年我国保费收入预测 140

图表：中国保险业监管的变化趋势 141

图表：2020年保险行业技术架构的特征 141

图表：2011年我国寿险险种占比情况 166

图表：2011年1-12月我国寿险公司原保险保费收入情况 182

图表：2012年1-12月全国各人寿保险公司原保险保费收入 192

图表：世界部分国家未成年人最高死亡保险金额与人均年收入比例 197

图表：养老保险费缴费流程 212

图表：保险代理服务业务流程 286

图表：我国自改革开放以来卫生费用及其构成情况 293

图表：我国自改革开放以来卫生费用主要组成部分 293

图表：我国自改革开放以来卫生费用主要组成部分占比 294

图表：世界主要国家的商业健康保险目前在健康保障体系中的地位 295

图表：当前卫生行政管理格局 300

图表：2009-2012年中国人寿保险股份有限公司主营构成表 358

图表：2009-2012年中国人寿保险股份有限公司流动资产表 359

图表：2009-2012年中国人寿保险股份有限公司长期投资表 359

图表：2009-2012年中国人寿保险股份有限公司无形及其他资产表 359

图表：2009-2012年中国人寿保险股份有限公司流动负债表 359

图表：2009-2012年中国人寿保险股份有限公司长期负债表 360

图表：2009-2012年中国人寿保险股份有限公司股东权益表 360

图表：2009-2012年中国人寿保险股份有限公司主营业务收入表 360

图表：2009-2012年中国人寿保险股份有限公司主营业务利润表 360

图表：2009-2012年中国人寿保险股份有限公司营业利润表 360

图表：2009-2012年中国人寿保险股份有限公司利润总额表 361

图表：2009-2012年中国人寿保险股份有限公司净利润表 361

图表：2009-2012年中国人寿保险股份有限公司每股指标表 361

图表：2009-2012年中国人寿保险股份有限公司获利能力表 361

图表：2009-2012年中国人寿保险股份有限公司经营能力表 362

图表：2009-2012年中国人寿保险股份有限公司资本结构表 362

图表：2009-2012年中国人寿保险股份有限公司发展能力表 362

图表：2009-2012年中国人寿保险股份有限公司现金流量分析表 362

图表：2009-2012年中国平安人寿保险股份有限公司主营构成表 370

图表：2009-2012年中国平安人寿保险股份有限公司流动资产表 371

图表：2009-2012年中国平安人寿保险股份有限公司长期投资表 372

图表：2009-2012年中国平安人寿保险股份有限公司固定资产表 372

图表：2009-2012年中国平安人寿保险股份有限公司无形及其他资产表 372

图表：2009-2012年中国平安人寿保险股份有限公司流动负债表 372

图表：2009-2012年中国平安人寿保险股份有限公司长期负债表 373

图表：2009-2012年中国平安人寿保险股份有限公司股东权益表 373

图表：2009-2012年中国平安人寿保险股份有限公司主营业务收入表 373

图表：2009-2012年中国平安人寿保险股份有限公司主营业务利润表 373

图表：2009-2012年中国平安人寿保险股份有限公司营业利润表 374

图表：2009-2012年中国平安人寿保险股份有限公司利润总额表 374

图表：2009-2012年中国平安人寿保险股份有限公司净利润表 374

图表：2009-2012年中国平安人寿保险股份有限公司每股指标表 374

图表：2009-2012年中国平安人寿保险股份有限公司获利能力表 374

图表：2009-2012年中国平安人寿保险股份有限公司经营能力表 375

图表：2009-2012年中国平安人寿保险股份有限公司偿债能力表 375

图表：2009-2012年中国平安人寿保险股份有限公司资本结构表 375

图表：2009-2012年中国平安人寿保险股份有限公司发展能力表 375

图表：2009-2012年中国平安人寿保险股份有限公司现金流量分析表 375

图表：2009-2012年中国太平洋保险（集团）股份有限公司主营构成表 379

图表：2009-2012年中国太平洋保险（集团）股份有限公司流动资产表 379

图表：2009-2012年中国太平洋保险（集团）股份有限公司长期投资表 379

图表：2009-2012年中国太平洋保险（集团）股份有限公司无形及其他资产表 380

图表：2009-2012年中国太平洋保险（集团）股份有限公司流动负债表 380

图表：2009-2012年中国太平洋保险（集团）股份有限公司长期负债表 380

图表：2009-2012年中国太平洋保险（集团）股份有限公司股东权益表 380

图表：2009-2012年中国太平洋保险（集团）股份有限公司主营业务收入表 380

图表：2009-2012年中国太平洋保险（集团）股份有限公司主营业务利润表 381

图表：2009-2012年中国太平洋保险（集团）股份有限公司营业利润表 381

图表：2009-2012年中国太平洋保险（集团）股份有限公司利润总额表 381

图表：2009-2012年中国太平洋保险（集团）股份有限公司净利润表 381

图表：2009-2012年中国太平洋保险（集团）股份有限公司每股指标表 381

图表：2009-2012年中国太平洋保险（集团）股份有限公司获利能力表 382

图表：2009-2012年中国太平洋保险（集团）股份有限公司经营能力表 382

图表：2009-2012年中国太平洋保险（集团）股份有限公司资本结构表 382

图表：2009-2012年中国太平洋保险（集团）股份有限公司发展能力表 382

图表：2009-2012年中国太平洋保险（集团）股份有限公司现金流量分析表 383

图表：升息对首先需求的替代效应和价格效应 408

图表：资产结构对于国寿内涵价值影响的传导作用图 463

图表：中国保险业监管的变化趋势 480

图表：2020年保险行业技术架构的特征 480

详细请访问：<http://www.cction.com/report/201310/99143.html>