

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*

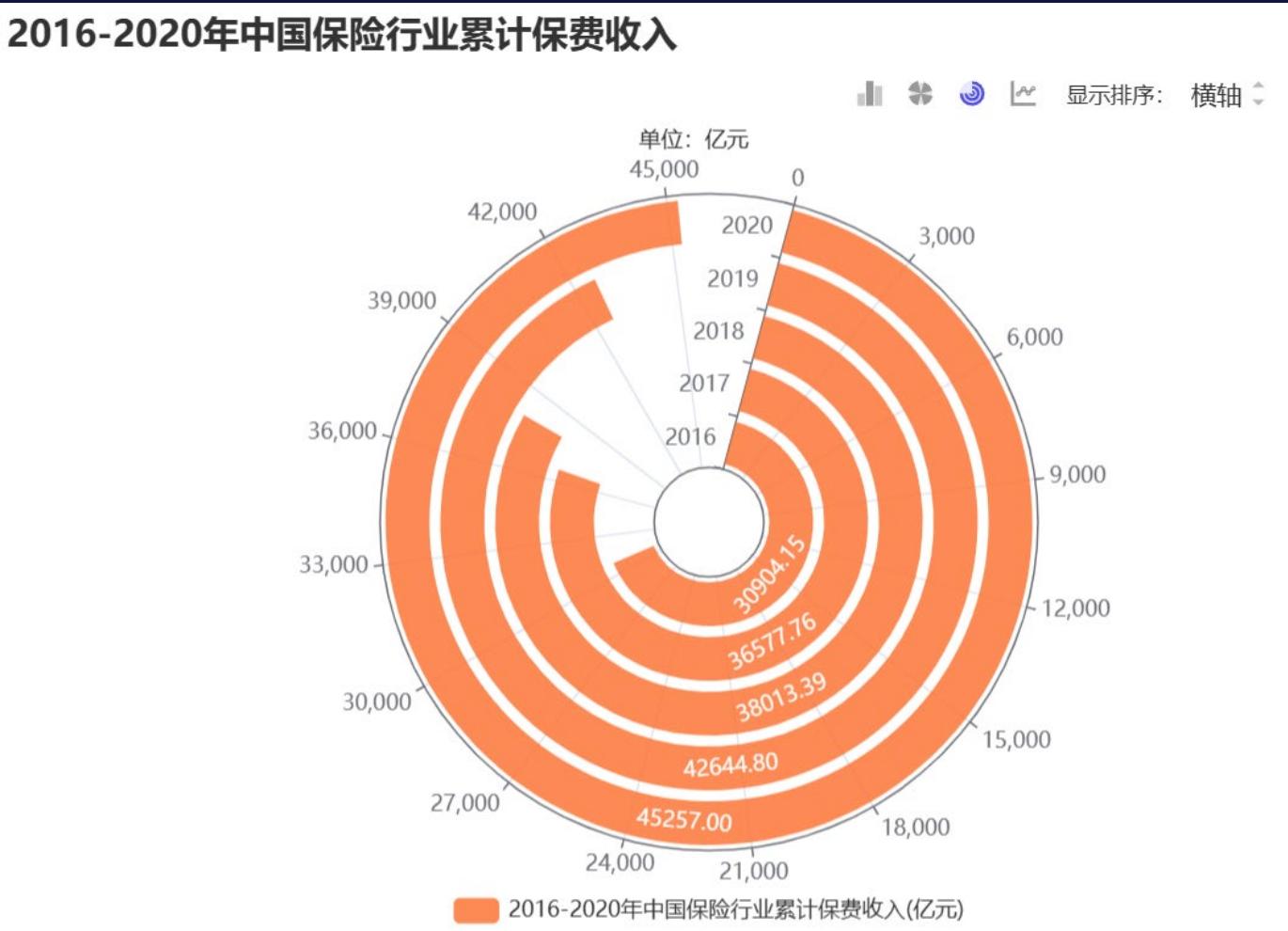
# 环境分析

*PEST模型*

*Part 3*

# 市场与竞争

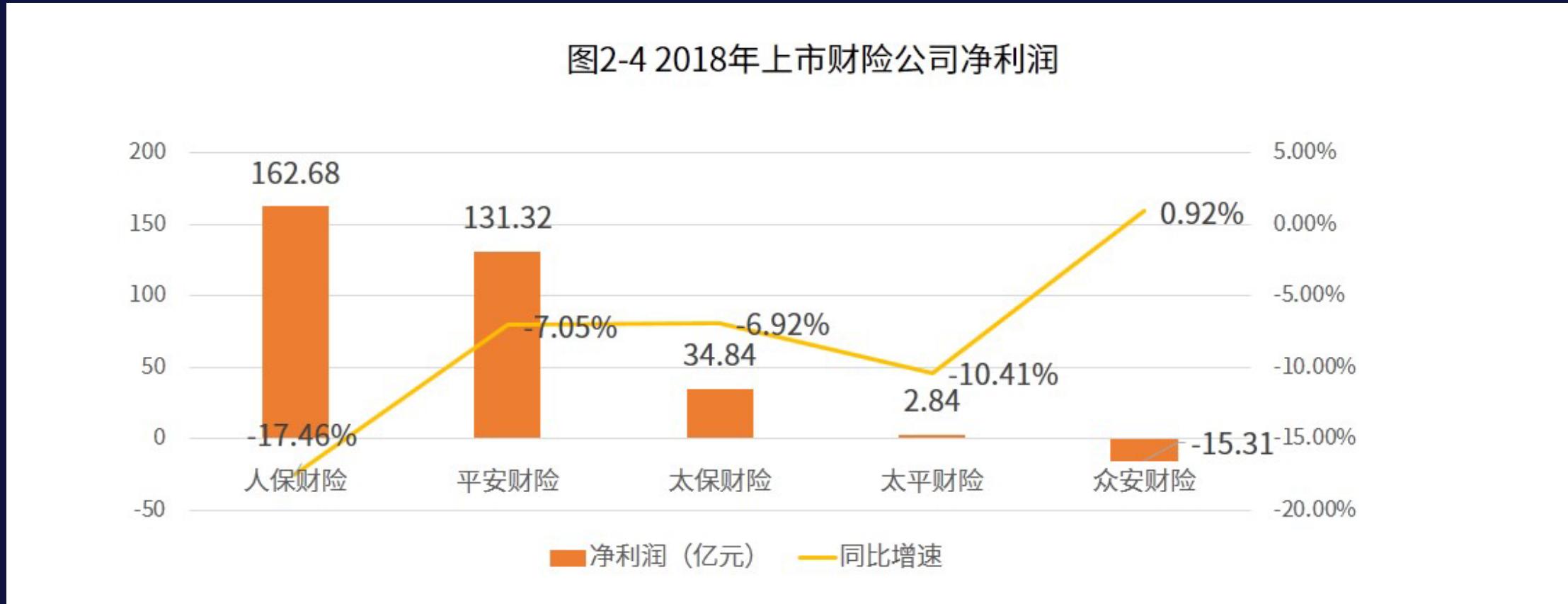
# 行业规模



# 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

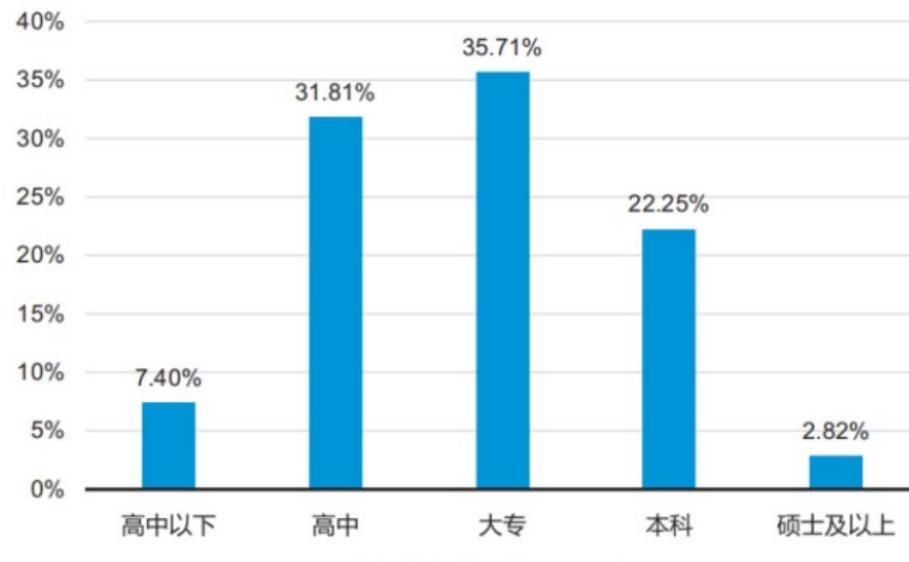
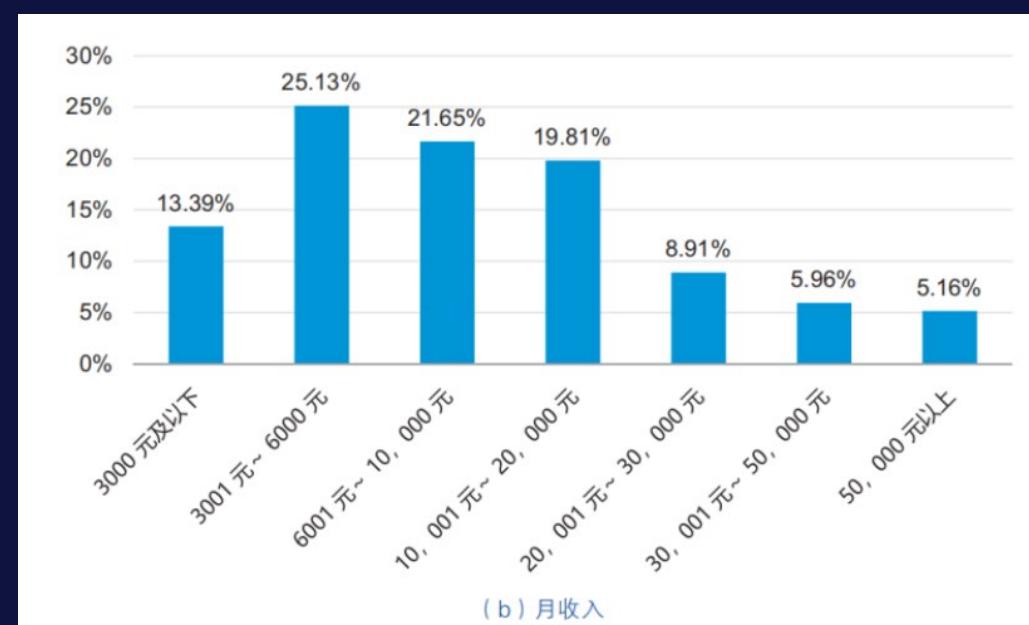
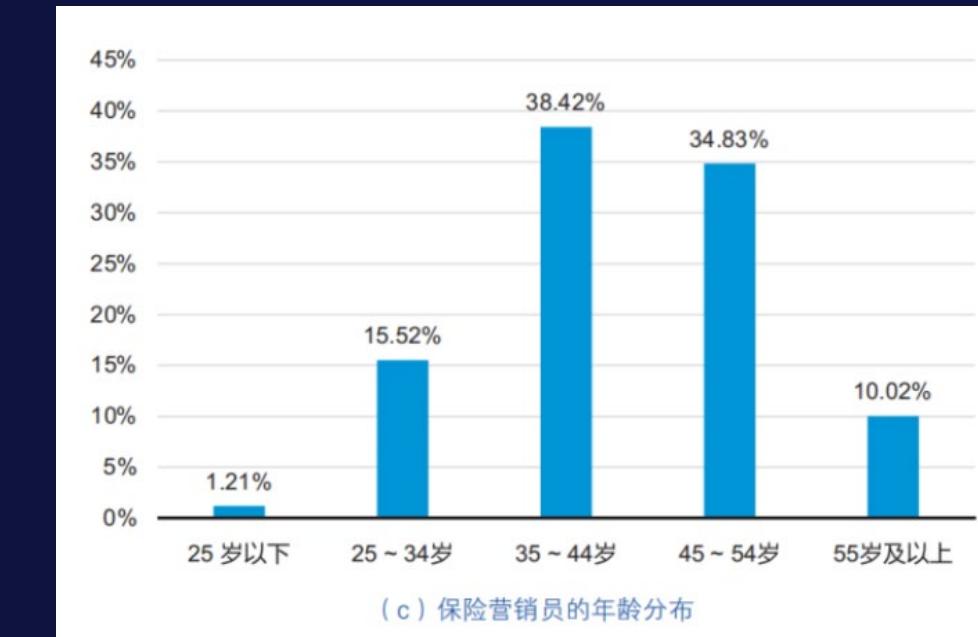


图3.1 保险营销员的个人特征



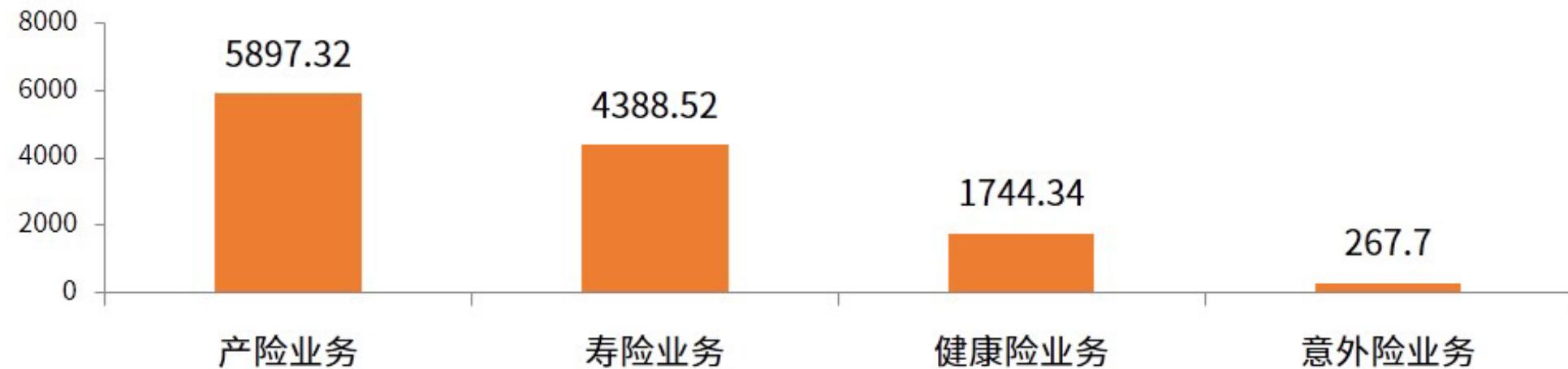
*Part 4*

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？？



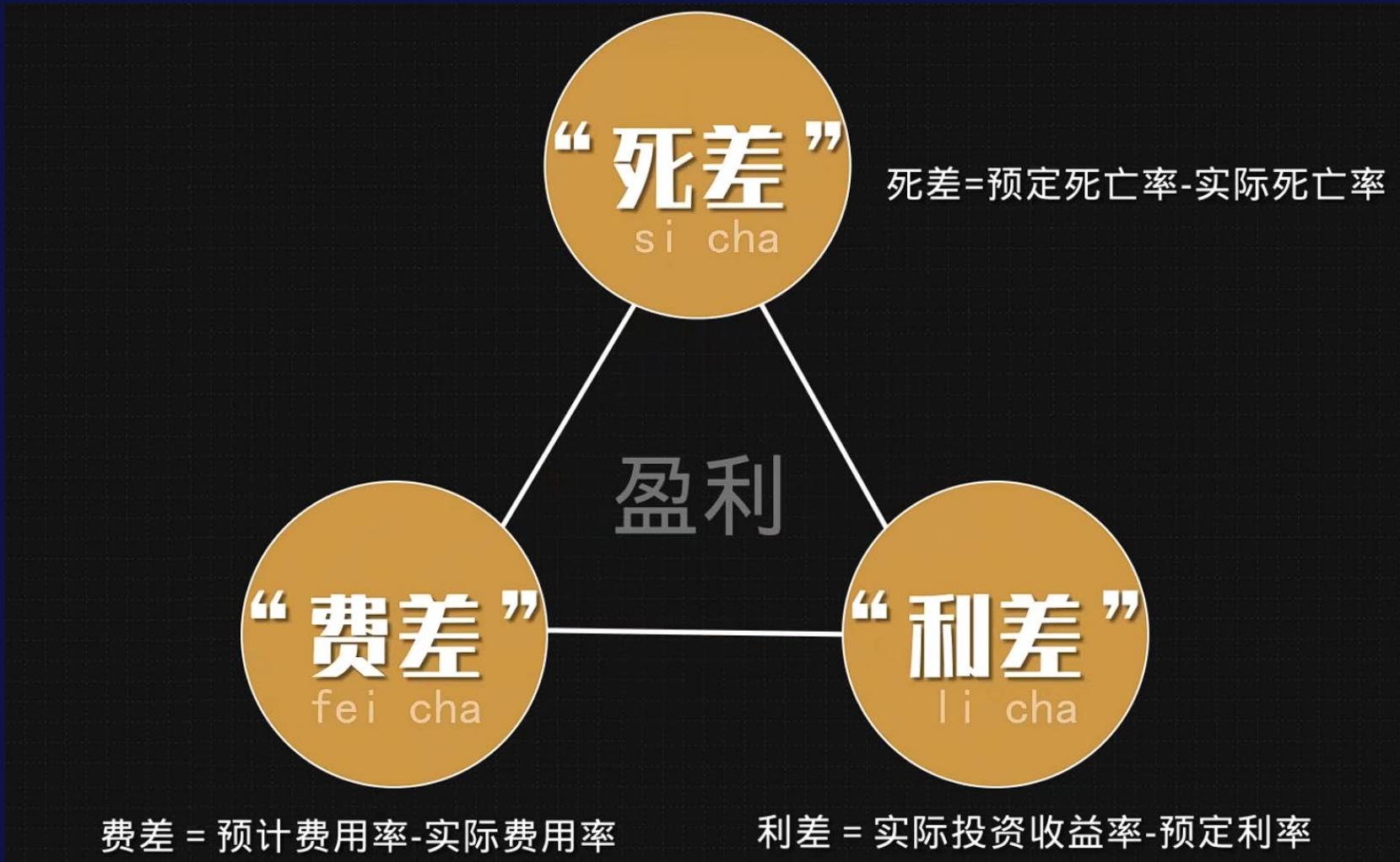
对于每个人，死亡小概率

对于人群，按照期望计算

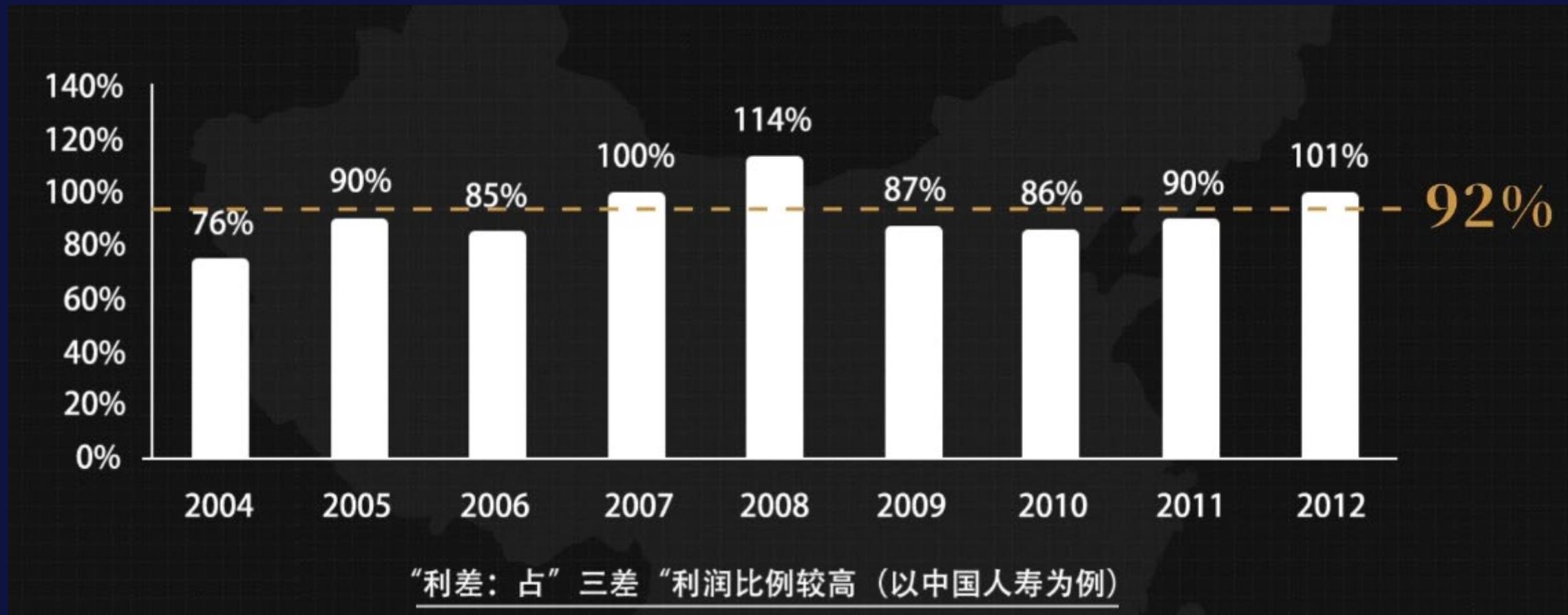
把不确定的概率变成了确定的盈利

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？？



# 保险公司是怎么赚钱的？？

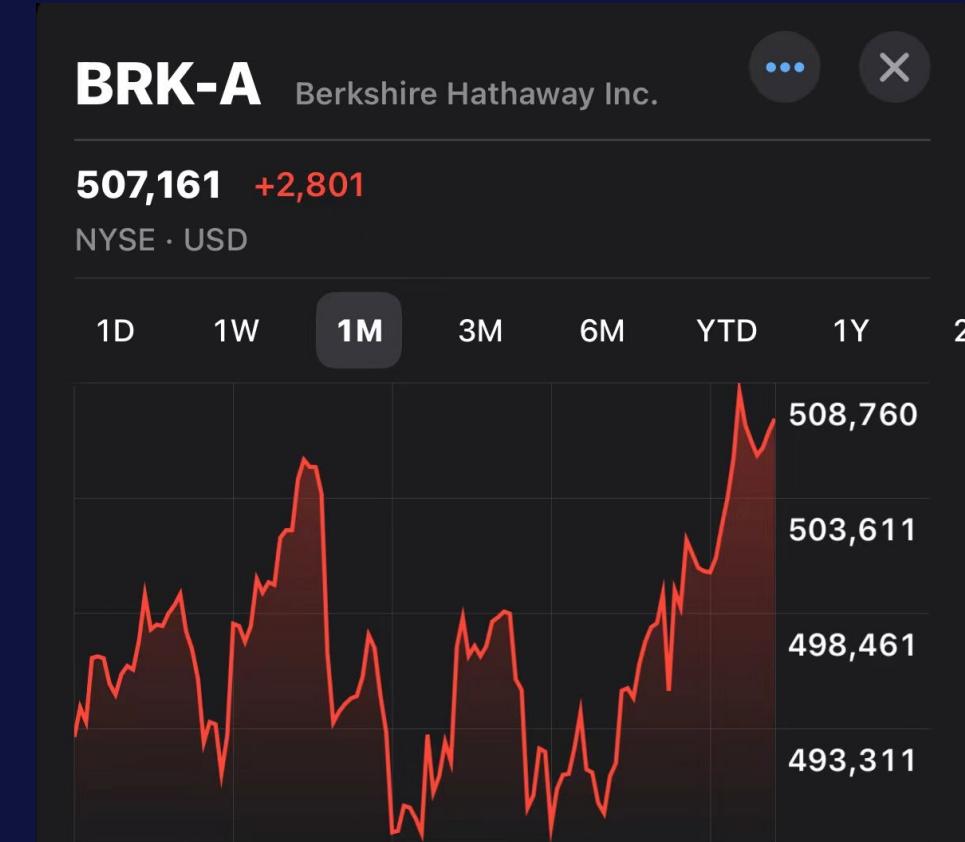
2023年1季度保险业资金运用情况表

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？？

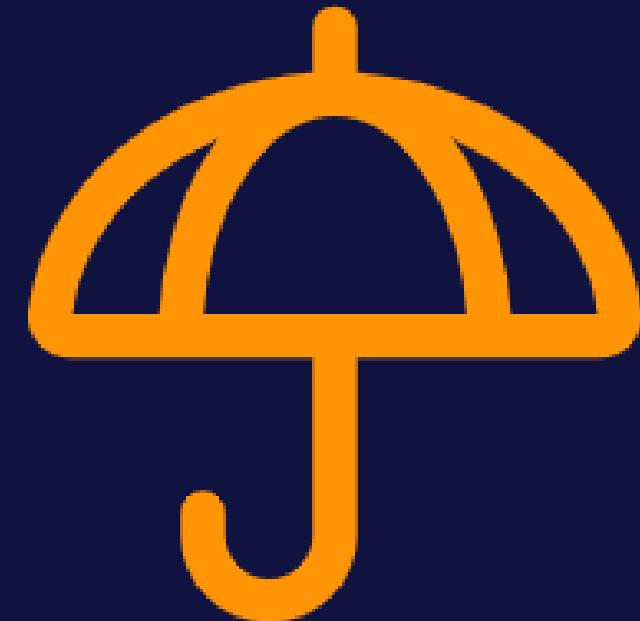
如果你能够用3%的利率吸取浮存金

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