

# 2018-2024年中国保险理财产业市场发展需求调研 及未来发展趋势预测报告

报告大纲

观研报告网

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

## 一、报告简介

观研报告网发布的《2018-2024年中国保险理财产业市场发展需求调研及未来发展趋势预测报告》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/311457311457.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

在监管趋严的背景下，部分险企开年依然创出佳绩，一方面是因为被处罚的保险公司毕竟只是少数，大多数保险公司的产品配置和投资是符合监管要求的；另一方面，保险理财的收益率仍然具备一定优势

今后保险产品将更注重保障本质。保险理财产品相较于其他理财产品来说，其风险保障功能将会被越来越多人关注，长期来看保险理财仍然具备一定的竞争力随着监管对万能险业务的收紧，曾经风光无限的保险理财，业绩开始承压。与此同时，一些险企的万能险产品被暂停，使得本就逼仄的理财渠道变得更为有限。

保险行业发展与宏观经济增速高度相关 宏观经济面临较大下行压力

有市场分析认为，银行存款利率水平的持续走低，是万能险产品热销的重要原因之一。不过，万能险的迅速发展也导致保险公司保障性产品及基本业务被弱化。

2017年，保险理财产品对外需面对政策和市场环境的考验，对内要承受结构调整的压力。

保险理财业绩承压2016年年底，保监会对中短存续期业务再次收紧，明确人身保险公司存在中短存续期产品季度规模保费收入占当季总规模保费收入比例高于50%的，一年内不予批准其新设分支机构。同时，2017年1月1日以后开业的人身险公司一年内应开展普通型人身险业务，开业满一年后根据公司经营管理能力逐步开展其他类型业务。

业内人士认为，此次监管对万能险业务再念“紧箍咒”，旨在规范保险公司的业务结构和资金运用，倒逼险企做强基础性的保险保障业务。

时下，正值保险公司冲击业绩之时。浙商证券分析师杨云预计，2017年万能险保费增速将无法维持2016年的增速。长江证券分析师蒲东君表示，2017年开始，险企销售的开门红保单以分红型年金产品为主流，预定利率为2.5%至3.5%，比去年同期有0.5至1.5个百分点的下降，分红型产品将成本模式由“高固定成本”变为“固定+浮动成本”。

“监管层对万能险等业务的从严监管，短期来看，保险公司或将面临保费增速承受压力；长期来说，险企通过积极改善产品结构，不再依赖短期内快速做大保费规模，有助于实现负债端和资产端的匹配，促进保险行业整体协调发展。”某大型保险公司销售部经理告诉记者。

收益率保持稳定上述经理还表示，近年来险企资产负债匹配能力整体提升，费率市场化改革进展也较顺利。

因此，保险理财收益率，并没有受到政策调整带来的过多影响，目前依然维持稳定。

据了解，在互联网平台发布的保险理财产品中，保险理财的收益率在各类理财产品中仍然保持一定水平。多款理财产品近7日年化收益率均维持在3%以上，部分“一个月以上、锁定高收益”类的保险理财产品收益率依然坚守5%或以上水平。

从开年成绩来看，部分险企成绩相当不错。据新华保险公告显示，2017年开年首日，已达成首月计划的58%和全年计划的10%。其中银代渠道方面，预收期交保费4.6亿元，达成首月目标的45%，多个机构已达成首月目标，多家机构同比增幅超过100%。

光大永明人寿近日也发布公告称，截至1月3日下午6时，光大永明人寿银保渠道预收趸交规模保费2.5亿元，期交保费1700万元。个险渠道预收标准保费超过1400万元，同比增长近6成。据悉，该成绩创下了渠道4年以来开门红首爆日预收最高纪录。

对此，业内人士表示，监管趋严部分险企开年依然创出佳绩，一方面是因为被处罚的保险公司毕竟只是少数，大多数保险公司的产品配置和投资是符合监管要求的；另一方面，保险理财的收益率仍然具备一定优势。

产品竞争力犹存业内人士表示，部分保险公司依赖万能险冲业绩，增大了资产负债匹配风险。保险公司长期依靠大量卖出理财产品获取保费，是明知不能为而为之。一旦保险产品陆续到了兑付期，如果短期内不回流千亿元规模资金保证兑付，一些保险公司很可能出现现金流问题。

当下，监管部门对于万能险等产品回归保障功能加以强调，有利于行业及时调整产品结构，促进保险产品以保障为本。“未来，保险姓‘保’将得到更多的认同。”大特保CEO周磊表示。

杨云也认为，接下来，保险公司的业务将更多地转为“以保为本”。

“今后，保险产品将更加注重保障本质。”一位国泰君安的分析师向记者表示，保险理财产品相较于其他理财产品来说，其风险保障功能将会被越来越多人关注，长期来看保险理财仍然具备一定的竞争力。

事实上，国内理财市场正逐步进入繁荣期。监管机构对理财产品的严格规范，也在帮助提升百姓的投资意识、保障其投资权益。其实，很多投资者在理财实践中仍然较看重理财产品收益而忽略了其中的风险。

保险专家提醒，首先，消费者在购买保险理财产品的过程中，要弄清“预期年化收益率”和“保单最低保证年化结算利率”的概念。其次，通过选择口碑、信誉较好的大型保险公司，尽量规避可能存在的风险。据悉，预期年化收益率能否兑现，取决于保险公司运作情况好坏和投资效果的优劣。而保单最低保证年化结算利率则是消费者可以在到期时获得的保本回报。

观研天下发布的报告书内容严谨、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。

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。

## 【报告目录】

### 第一章 2016-2017年中国保险理财行业发展概述

#### 第一节 2016-2017年保险理财行业发展情况概述

##### 一、保险理财行业相关定义

##### 二、保险理财行业基本情况介绍

##### 三、2016-2017年保险理财行业国内发展特点分析

#### 第二节 2016-2017年中国保险理财行业上下游产业链分析

##### 一、产业链模型原理介绍

##### 二、保险理财行业产业链条分析

##### 三、2016-2017年中国保险理财行业产业链环节分析

###### 1、上游产业

###### 2、下游产业

#### 第三节 2016-2017年中国保险理财行业生命周期分析

- 一、保险理财行业生命周期理论概述
- 二、2017年保险理财行业所属的生命周期分析
- 第四节 2016-2017年保险理财行业经济指标分析
  - 一、2016-2017年保险理财行业的赢利性分析
  - 二、2016-2017年保险理财行业的经济周期分析
- 三、保险理财行业附加值的提升空间分析
- 第五节 2016-2017年国中保险理财行业进入壁垒分析
  - 一、保险理财行业技术壁垒分析
  - 二、保险理财行业规模壁垒分析
  - 三、保险理财行业品牌壁垒分析
  - 四、保险理财行业其他壁垒分析

## 第二章 2016-2017年全球保险理财行业市场发展现状分析

- 第一节 全球保险理财行业发展历程回顾
- 第二节 2016-2017年全球保险理财行业市场区域分布情况
- 第三节 2016-2017年亚洲保险理财行业地区市场分析
  - 一、2016-2017年亚洲保险理财行业市场现状分析
  - 二、2016-2017年亚洲保险理财行业市场规模与市场需求分析
  - 三、2018-2024年亚洲保险理财行业市场前景分析
  - 四、2018-2024年亚洲保险理财行业发展趋势分析
- 第四节 2016-2017年北美保险理财行业地区市场分析
  - 一、2016-2017年北美保险理财行业市场现状分析
  - 二、2016-2017年北美保险理财行业市场规模与市场需求分析
  - 三、2018-2024年北美保险理财行业市场前景分析
  - 四、2018-2024年北美保险理财行业发展趋势分析
- 第五节 2016-2017年欧盟保险理财行业地区市场分析
  - 一、2016-2017年欧盟保险理财行业市场现状分析
  - 二、2016-2017年欧盟保险理财行业市场规模与市场需求分析
  - 三、2018-2024年欧盟保险理财行业市场前景分析
  - 四、2018-2024年欧盟保险理财行业发展趋势分析
- 第六节 2018-2024年世界保险理财行业分布走势预测
- 第七节 2018-2024年全球保险理财行业市场规模预测
  - 一、2018-2024年亚洲保险理财行业市场规模预测
  - 二、2018-2024年北美保险理财行业市场规模预测

### 三、2018-2024年欧盟保险理财行业市场规模预测

## 第三章 2016-2017年中国保险理财产业发展环境分析

### 第一节 2016-2017年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 2016-2017年中国保险理财行业政策环境分析

- 一、行业监管体制现状
- 二、行业主要政策法规

### 第四节 2016-2017年中国保险理财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 2015-2017年中国保险理财产业运行情况

### 第一节 中国保险理财行业发展状况情况介绍

- 一、行业发展历程回顾
- 二、行业技术现状分析
- 三、行业发展特点分析

### 第二节 2015-2017年中国保险理财行业市场规模分析

### 第三节 2015-2017年中国保险理财行业供应情况分析

- 一、行业生产企业分析
- 二、2015-2017年中国保险理财行业产能情况分析
- 三、2015-2017年中国保险理财行业产能区域分布情况

### 第四节 2015-2017年中国保险理财行业需求情况分析

- 一、2015-2017年中国保险理财行业行业需求量分析
- 二、2015-2017年中国保险理财行业行业需求区域分布

### 第四节 2018-2024年中国保险理财行业发展趋势分析

## 第五章 2016-2017年中国保险理财市场格局分析

### 第一节 2016-2017年中国保险理财行业竞争现状分析

#### 一、中国保险理财行业竞争情况分析

#### 二、中国保险理财行业主要品牌分析

### 第二节 2016-2017年中国保险理财行业集中度分析

#### 一、中国行业市场集中度分析

#### 二、中国行业企业集中度分析

### 第三节 2016-2017年中国保险理财行业存在的问题

### 第四节 2016-2017年中国保险理财行业解决问题的策略分析

### 第五节 2016-2017年中国保险理财行业竞争力分析

#### 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

## 第六章 2016-2017年中国保险理财市场价格走势分析

### 第一节 2016-2017年保险理财行业价格影响因素分析

#### 一、成本因素

#### 二、供需因素

#### 三、渠道因素

#### 四、其他因素

### 第二节 2016-2017年中国保险理财行业价格现状分析

#### 一、2016-2017年保险理财行业平均价格走势回顾分析

#### 二、2018年保险理财行业平均价格走势预测

### 第三节 2018-2024年中国保险理财行业平均价格走势预测

#### 一、价格预测依据

#### 二、2018-2024年中国保险理财行业平均价格走势预测

#### 三、2018-2024年中国保险理财行业平均价格增速预测

## 第七章 2015-2017年中国保险理财行业区域市场现状分析

### 第一节 2015-2017年中国保险理财行业区域市场规模分布

### 第二节 2015-2017年中国华东地区保险理财市场分析

#### 一、华东地区概述

## 二、华东地区经济环境分析

### 三、2015-2017年华东地区保险理财市场规模分析

#### 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、2015-2017年华中地区保险理财市场规模分析

#### 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、2015-2017年华南地区保险理财市场规模分析

#### 第五节 华北地区市场分析

##### 一、华北地区概述

##### 二、华北地区经济环境分析

##### 三、2015-2017年华北地区保险理财市场规模分析

#### 第六节 东北地区市场分析

##### 一、东北地区概述

##### 二、东北地区经济环境分析

##### 三、2015-2017年东北地区保险理财市场规模分析

#### 第七节 西部地区市场分析

##### 一、西部地区概述

##### 二、西部地区经济环境分析

##### 三、2015-2017年西部地区保险理财市场规模分析

## 第八章 2016-2017年中国保险理财行业竞争情况

### 第一节 2016-2017年中国保险理财行业竞争结构分析（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 2016-2017年中国保险理财行业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 2016-2017年中国保险理财行业竞争环境分析（PEST）

- 一、政策环境
- 二、经济环境
- 三、社会环境
- 四、技术环境

## 第九章 中国保险理财所属行业数据监测

### 第一节 中国保险理财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 中国保险理财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\*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

## 第十章 我国保险理财行业重点生产企业分析（随数据更新有调整）

### 第一节 企业1

- 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2

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3

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4

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5

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

## 第六节 企业6

### 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

## 第七节 企业7

### 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

## 第八节 企业8

### 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

第九节 企业9

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

第十节 企业10

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年中国保险理财行业发展前景分析与预测

第一节2018-2024年中国保险理财行业未来发展前景分析

一、2018-2024年行业国内投资环境分析

二、2018-2024年中国保险理财行业市场机会分析

三、2018-2024年中国保险理财行业投资增速预测

第二节2018-2024年中国保险理财行业未来发展趋势预测

第三节2018-2024年中国保险理财行业市场发展预测

一、2018-2024年中国保险理财行业市场规模预测

二、2018-2024年中国保险理财行业市场规模增速预测

三、2018-2024年中国保险理财行业产值规模预测

四、2018-2024年中国保险理财行业产值增速预测

#### 第四节2018-2024年中国保险理财行业盈利走势预测

- 一、2018-2024年中国保险理财行业毛利润同比增速预测
- 二、2018-2024年中国保险理财行业利润总额同比增速预测

### 第十二章 2018-2024年中国保险理财行业投资风险与营销分析

#### 第一节 2018-2024年保险理财行业投资风险分析

- 一、2018-2024年保险理财行业政策风险分析
- 二、2018-2024年保险理财行业技术风险分析
- 三、2018-2024年保险理财行业竞争风险分析
- 四、2018-2024年保险理财行业其他风险分析

#### 第二节 2018-2024年保险理财行业企业经营发展分析及建议

- 一、2018-2024年保险理财行业经营模式
- 二、2018-2024年保险理财行业生产模式
- 三、2018-2024年保险理财行业销售模式

#### 第三节 2018-2024年保险理财行业应对策略

- 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年中国保险理财行业发展策略及投资建议

#### 第一节 2018-2024年中国保险理财行业品牌战略分析

- 一、保险理财企业品牌的重要性
- 二、保险理财企业实施品牌战略的意义
- 三、保险理财企业品牌的现状分析
- 四、保险理财企业的品牌战略
- 五、保险理财品牌战略管理的策略

#### 第二节2018-2024年中国保险理财行业市场的关键客户战略实施

- 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 2018-2024年中国保险理财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年中国保险理财行业发展策略及投资建议

### 第一节2018-2024年中国保险理财行业产品策略分析

- 一、产品开发策略
- 二、市场细分策略
- 三、目标市场的选择

### 第二节2018-2024年中国保险理财行业营销渠道策略

- 一、2018-2024年保险理财行业营销模式
- 二、2018-2024年保险理财行业营销策略

### 第三节2018-2024年中国保险理财行业价格策略

### 第四节 观研天下行业分析师投资建议

- 一、2018-2024年中国保险理财行业投资区域分析
- 二、2018-2024年中国保险理财行业投资产品分析

图表详见正文

更多图表详见正文（GYGSLJP）

特别说明：观研天下所发行报告书中的信息和数据部分会随时间变化补充更新，报告发行年份对报告质量不会有任何影响，并有助于降低企事业单位投资风险。

详细请访问：<http://baogao.chinabaogao.com/baoxian/311457311457.html>