



中国保险行业协会
INSURANCE ASSOCIATION OF CHINA

中国中老年人风险保障研究

02 ^?±
03 k?±)à
05]61 ¢ êNpL™ Lì² å
11]61 ¢ ê v J L™ ...)à(æ
17]61 ¢ ê v J L™ 2 j ... K
> *AP



] - è 5´ W F Ð — Z • « 61C@
¼ N L™ Lì MØ È /nJ Lì f 3+> Z
è ¼ æÝ M'd ,´ 1@Ct» È ,ú: wÄ

Z è ,´ N L™ Lì MØ 6 L₂-pè +Q 4 Lf
B ,´ = < 6<1 5 F Ä \ .DO| X)]
-] 61ª v J L™2 j ... (æä ú MO
P(ÇÄÄ

z > > È > %X N L™ (" È] 61ª è
N¹DÖÄ

w] 61ª è N L™ Lì MØ p L™ J
> Z è ,´ j < Ú È Ä L™ J Ä 1 5 Ð
W] 61ª C Ž × ñ ,´ È 5 È 6-z è MO
P(ÇÄÄ

X ó F] 61ª è v J L™ ...é MÈ A
6 [p f Ö * AiÄ - 1ÑB³ ¼ þ J 8
DÜ-ÄÄÄ

] - u 'A è w / - 1 5 : w È 6<* +Q È Ð FQ % È æÝ 5´ C»¾? » F È ? È -p
Z • æÝ M'd -p U + ,´ « 61A H È 5 • ç Ä DÜ Ä Ö ð Ä ? F 1yè DÜ N L™ ú K
O Ø ò > Ä Ct N L™ Ä |] È GyW+i+õ_ 1 6ñ] 61ª è • ç ,´ k æ N L™ Ä ž n /j È
45± :] 61ª è ,´ 6i,T +õ: 4Q ¢ E«5Qf ,´ 2.2= × 6<0± : 61ª è ó 7A
1Ñ+i+õ¼,\$v ,´ +õ: 6 [_ 15-59± 5Qf ,´ 8= ¼ 35= Ä k +Ç _ F þ Ä k +Ç= Ñ
ú W ,´ i ´ È ~ u 'A a k MØ 1 5 Gún È k +Çi+XÐ FÖ K Ä ! F È +i+õ¼? F
N L™ F J Í Ð 61ª è +Q 7-,´ 7-WÈ p 6<Ø w) C J Ö ð = Ñ ,´ K O MØ Ä +a
! ñ È] - /nJ Ð FQ 61U F 6 1 5 Ø w] 61ª è ,´ N L™ Lì MØ È 6<è > 4y#
5,CxñJ,1 5Ä

p CRÑ +Q ~ O @ @ • -; È] 61ª 5Qf p M'd ,´ 4 2«è DÜ N L™ ú Ø ò MØ 6 L₂-p+O
- Lf B > a J (æä ,´ Ece 6<1 5 F Ä H ¾- } 2 j 5j •)] 61ª è v J L™
Ý * .p È \ .DO| Ö z Gy È #] - 45´ ± ú : Ø L™ È ,´ N L™ Lì (æä ¼ 2 j MO
P È * ¾ 2023ª] - L™ þ J • J) L™ be(,´ B3D 5 l È) v J è DÜ L™ 2 j J
Ñ ^ Gy¼ à J Ñ Ø QÄ × ñ 2« Ä MØ (©± ú Z • 2 j ...Cxi F þ ¶ ä ð ¼ 6
Ä È X j o 1f È 65¼ 2 j ò > 65 È 9' l ,´ Ý ¼ ò 6È p 6<Ø Ø] 61ª v
UÄ.

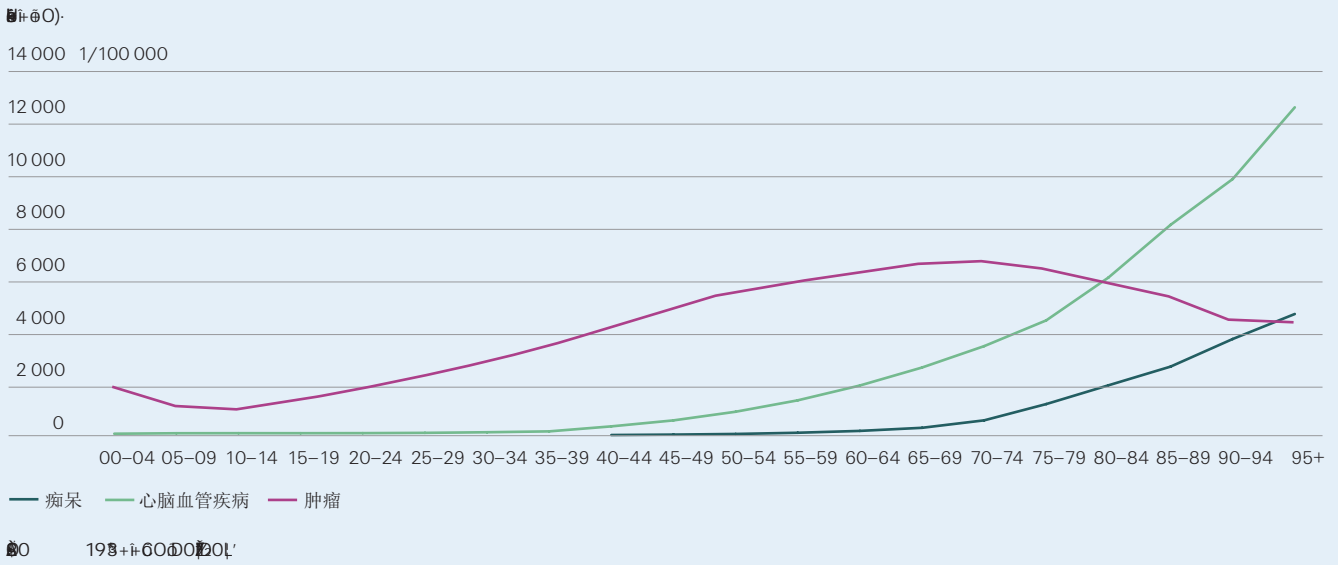
Z 8#2022ª Ä È X l] è DÜ L™ ñ] È ¢ U X 45± ú : ,´ Ø L™ È ,´ N L™ N
• ~ ¢ U B ,´ " » = Ca30%È |] / L™4+i+d™ " wj 20% # Ä] 61ª 5Qf ,´
9 x ... Gy • ~ ¢ U B k Gy ,´ " » 4Q 30%× |] È J)] 61ª è Q N L™ /
L™4+i+d™ • " 6 [j 22%¼ 26%Ä 63<` 45± ú : è • k è ,´ " » È
` 43%È D B 5Qf M'd ,´ +i+õÄ k +QÄ Ö ð 1yk æ N L™ +Q) l 6 L₂-p ¢ U ,´
Í K 6<@ = : w È] 61ª 5Qf - } ,´ Lì O; Ö n þ • ~ Ä ! F È L™ be(} 1 Ø ^
ý O, Ý n /j È] ¢ 5Qf FJh ý 4 ¾ a J O È O È # Gy+i¼ k +Ç * N L™ 4 ¾ È
6 FOA F FOA MO ,´ 61ª 5Qf O È # CRÑ ¼? F N L™ È | D _ Gy+i¼ k +Q N L™ -(
BÖBÖy 17-N¹

w] 61ª è N L™ Lì MØ L™ þ J > æÝ ¼ Z è ,´ j < Ú È Ä) ¾ L™ þ J 6<
@È - } 2 j : J)] 61ª 5Qf ,´ Lì » × ñ k f 9 LÈÈ L™ be(MØ O ± K à È
1 5 l Ð] 61ª è C Ž L™ ñ È 5 Ä * ¾ > L™ be(,´ Ö Ø > ý O,È] 61ª L™
× ñ K à k f Ló] X 9 Wè A È O _ 6 N L™ Lì > Ø ò MØ -(5 8 ,´ L™ ñ È ¼
_ 9 S F261F = Ñ Ž W ,´ L™ ñ È 9 _ J) (©È N L™ F (©È 5Qf MØ ,´ L™
ñ Ä > ! < & È Z è MØ ? Aö Z • ^ X ,´ %X N L™ | F Cxi È MØ X è +O
CRÑ O 3_Lf B O ú j ; æÝ ,´ N L™ Lì > Ø ò MØ F þ 5 1@ B È wæÝ ,´
MLBcB 1B-(P¹

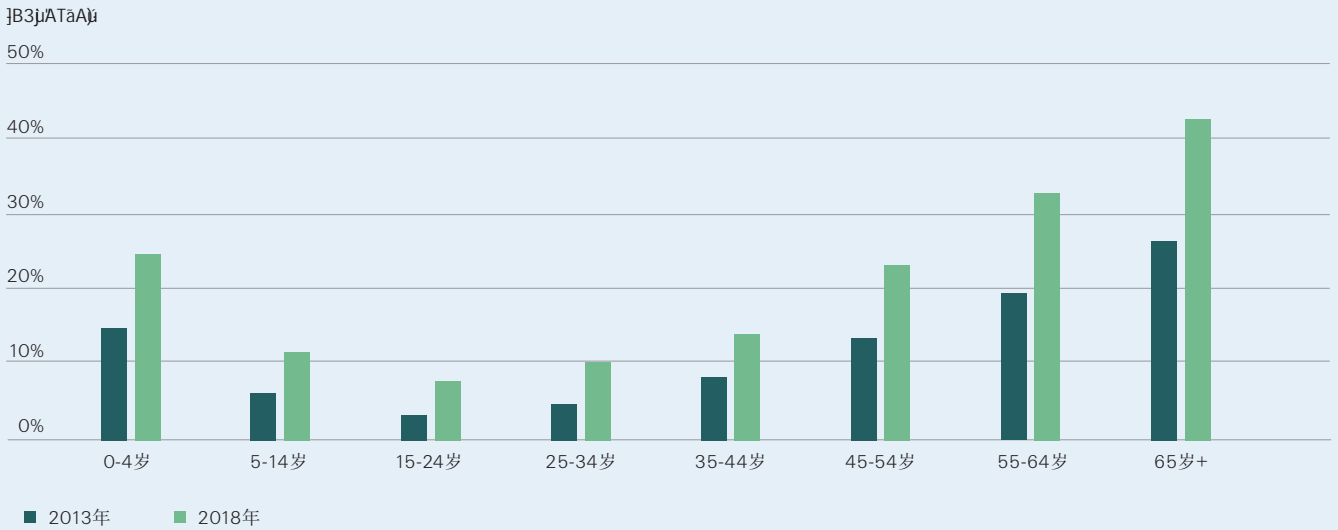
J) - }] 61ª è v J L™ 2 j ... (æä È \ Ö z j Ø Ø þ J ... * ; * AÞÄ
X • ~ « 61 Lì f Ö é M ,* AÞ l Fæ ´ * CŞO Z # - N L™ Lì > Ø ò 6|7-,´ J
r D] 61ª L™ Lì f 3+È Ø Ø v J L™ /n ´ @ 9 x > Ö È ~ = < 2« ,´ L™
´ @-(Ä > u Ä 1 5 ... ,´ 8ÝW ... l p Ä X L™ þ J - 1ÑÈ MÈ * AÞ ¼´
5 þ J ž Ä = Ñ 7 E 1y-(È * .p Aií * AiÄ J)] 61ª L™ K à È * AÞ 1ÑB3
< 5 > -(È J Ñ \$ Q ,´ B # WÈ » ² X × ñ CŞ+ Ece j f Ä N L™ AÖ > ö 7 H æ P
,´ B # B3ª 1yè M ,´ - 1Ñ D% - l Ç O H Ä ! F È * AÞ 1ÑG L X o v 8 ÇÄ O f
H Ä 2 j ö • Ä L™ Ct H 1ÑB 1yè A G÷ O á Wo 1fÈ ó F] 61ª L™ 4 O l Y ,ú
-(È è ,´ \$ Ö ¾ 8 > J Ñ K à Ä) ¾ þ J 6<@È * AÞ L™ be(63< f È J)] 61ª
5Qf ,´ H +• W] K O ... Ø B È X ž Ä } r O ° Ä Ct Ä Ä • Ä è } Ø 7 1yè MØ
j Ä • Ä X ! * .p : È * AÞ L™ # Gy j] 61ª L™ ñ ,´ = Ñ 7-È È Í j D N
Ct Ä • B37-È È w L™ l Ä * AÞ 5 5 \$ F L™ O ° ½ 8 ... È Y +X O °
{ B l j L™ l K 4) B82 ,´ h ó 7-È × < & í 6 Ø B F f È Í j L™ Ñ ,´ @
Ei WÄ O > È cej G L > v J G L MØ j < Ú È È j F2Ä Z • 2 j ... MØ • È *
.p B WÄ



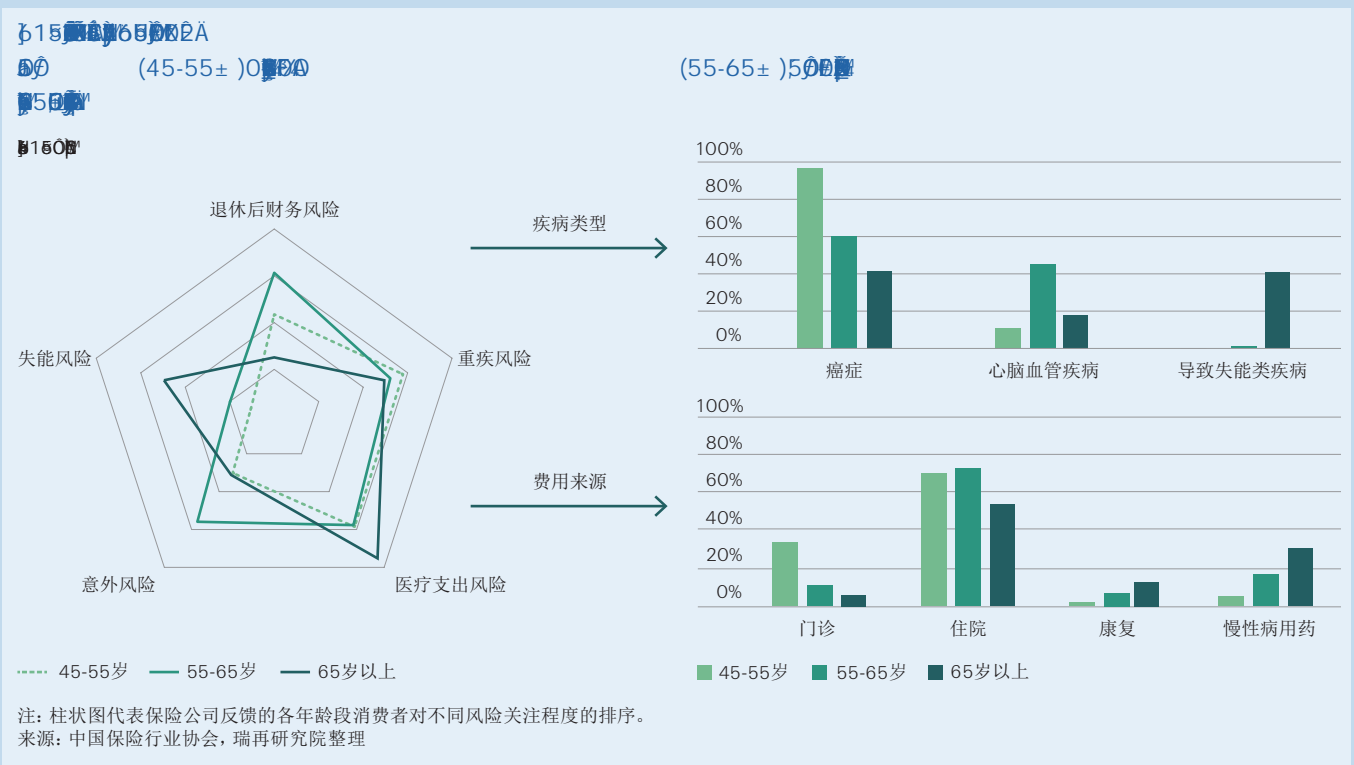
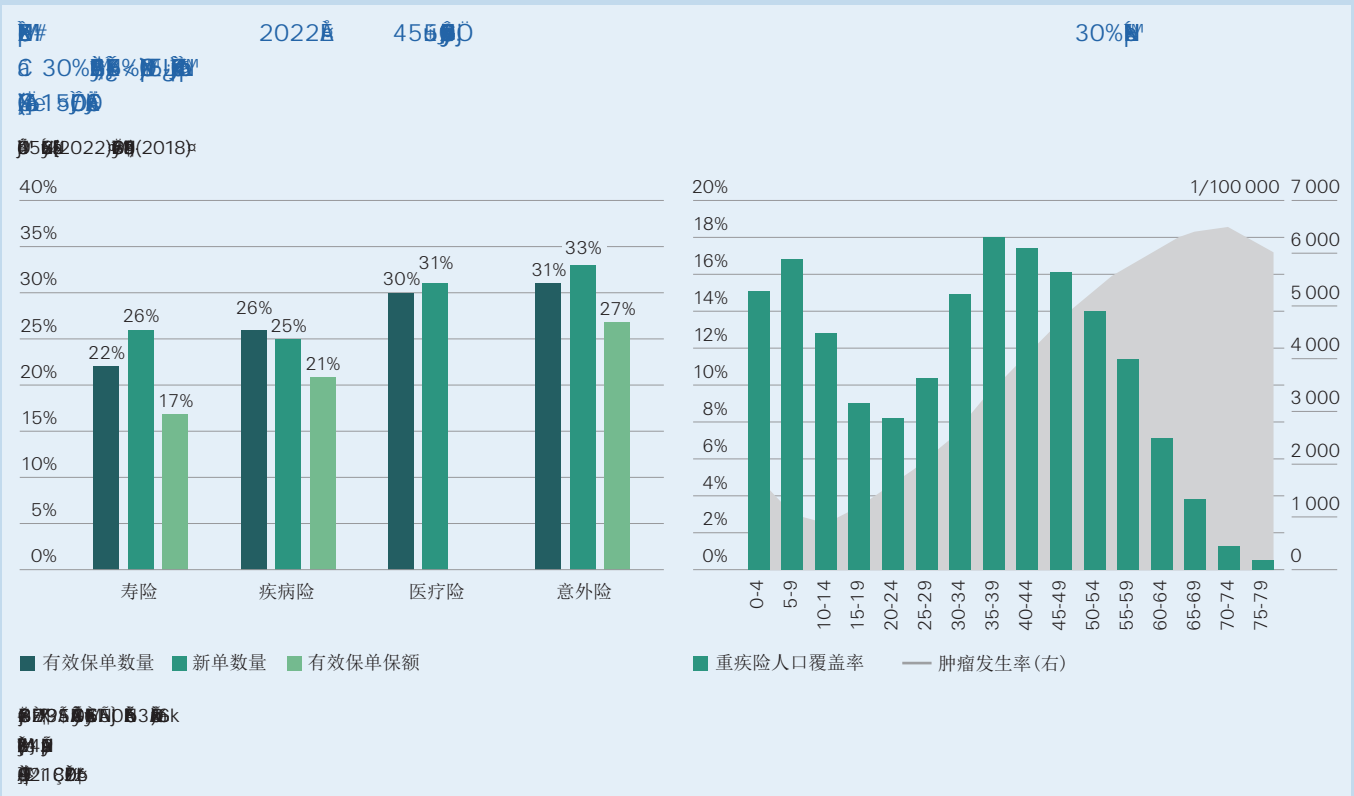
61% 心脑血管疾病 13% 肿瘤 8% 痴呆



心脑血管疾病 2018年 13% 2013年 8%



来源: 2022年瑞再研究院





中国社会正加速老龄化，养老负担日益加剧

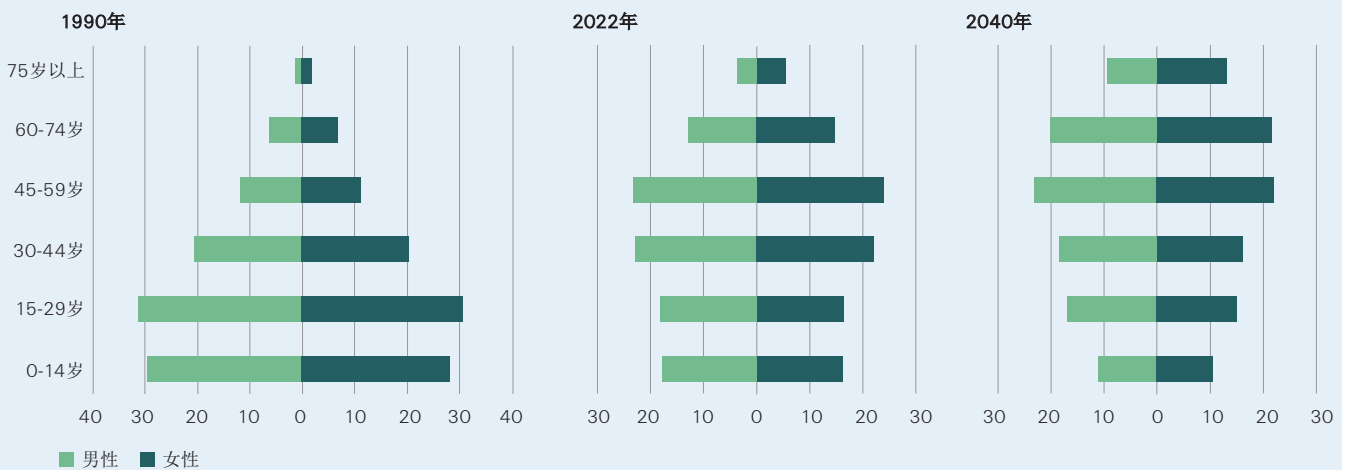
161E005B

2000年，71.9%的65岁及以上人口为劳动年龄人口，预计到2040年，这一比例将下降至58.2%。2022年，中国65岁及以上人口达到2.17亿，占总人口的15.4%。预计到2040年，这一比例将上升至28.1%。随着人口老龄化加剧，养老负担日益加重。2022年，中国65岁及以上人口抚养比达到16.8%，预计到2040年将上升至30%。

图1-0:

161E005B

1990-2040年



161E005B

随着人口老龄化加剧，养老负担日益加重。2022年，中国65岁及以上人口抚养比达到16.8%，预计到2040年将上升至30%。随着人口老龄化加剧，养老负担日益加重。2022年，中国65岁及以上人口抚养比达到16.8%，预计到2040年将上升至30%。

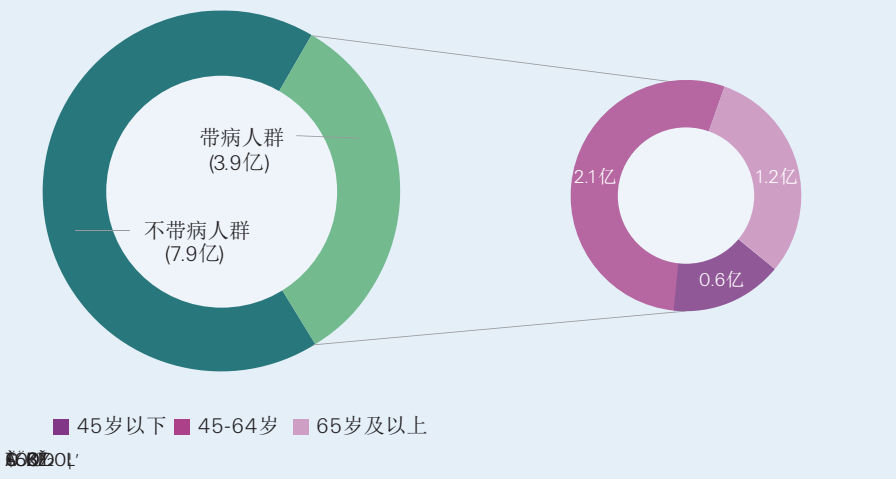
1. 2022年10月15日，国家统计局公布2022年人口数据。2. 2022年10月15日，国家统计局公布2022年人口数据。3. 2022年10月15日，国家统计局公布2022年人口数据。4. 2022年10月15日，国家统计局公布2022年人口数据。

老龄化推动老年群体的医疗服务需求

61566

0 8\6<@E e , DÜf j 7-8] ¼ > J Lj-p¼ U , Í K 6<F@; L)È] 61¼ è E³¼ E«
 5Û Ó +õ" » \$ Q Ä .DO!Ö z n /jÈ Z 8#2020¼ Å È] - 45± ú : V +œ 5Û
 3.3i è (¡] 65± ú : j 1.2i)È • B ¼ U 5Û , " » 4Û 58%È _ 45± ; V
 +œ 5Û Q, 5.5= (. 1-2)Ä 5 A ! } , .DO!•)àÈ FOè 61U F _] - è
 ' W+õ +õ w, k ¾ Í Ä p 2003¼ ` 2018¼ È ' W+õ +õ. Í K, F 9 6 { ¼
 (64.1%)a “ ”

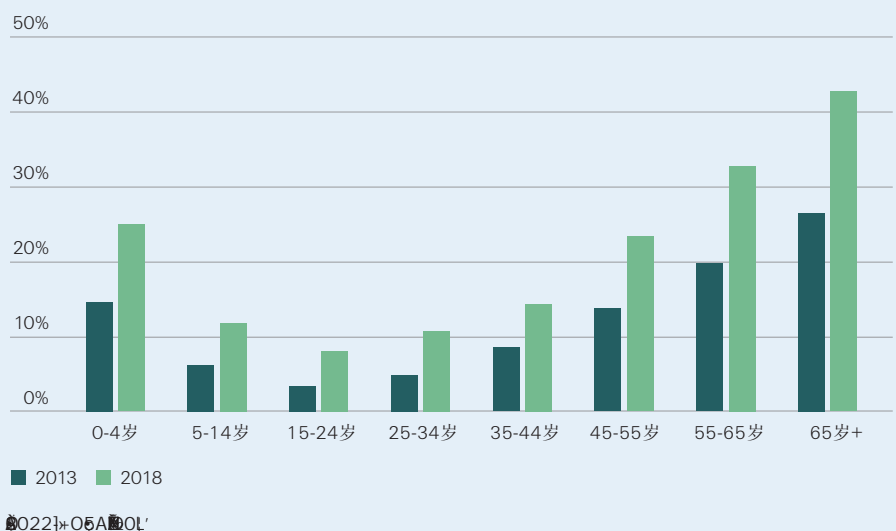
图2C2:
4B5Û



... ”

] 61¼ è) k +Ç= Ñ , M0 • \$ Q Ä < & È Lj-p- µ k +Ç= Ñ ú WF O i i ' Ä
 k +Ç L¼ u A f • ð È Oç wÈ F ¼ • u A k +Ç= Ñ M0 1 5 Gún È 4 ¼ U ã
 u A , a AU. ž F}O wÈ ¡] 45± :] 61¼ è a AU. Ei 30% : Ä \$ f 6<@E
 2018¼ B3 ` j 55-64± Å 65± : u A T ~ a AU. 6 [Ei 33%¼ 43%È n † Q
 ¼ M,¼ 5Û (15-44± × È wj 11%)¼ 2013¼ , ð È (È Ö 6 [4Û 20%¼ 26%× .
 1-3)Ä ! F È Lj-p¼ U Í Ð È +i+õ¼? F N LTF J Ð -61¼ è , a 7-N LTF p 6<õ w
 61Û 0 0 MOPÄ

图3C3:
]B3j\ATaA¼



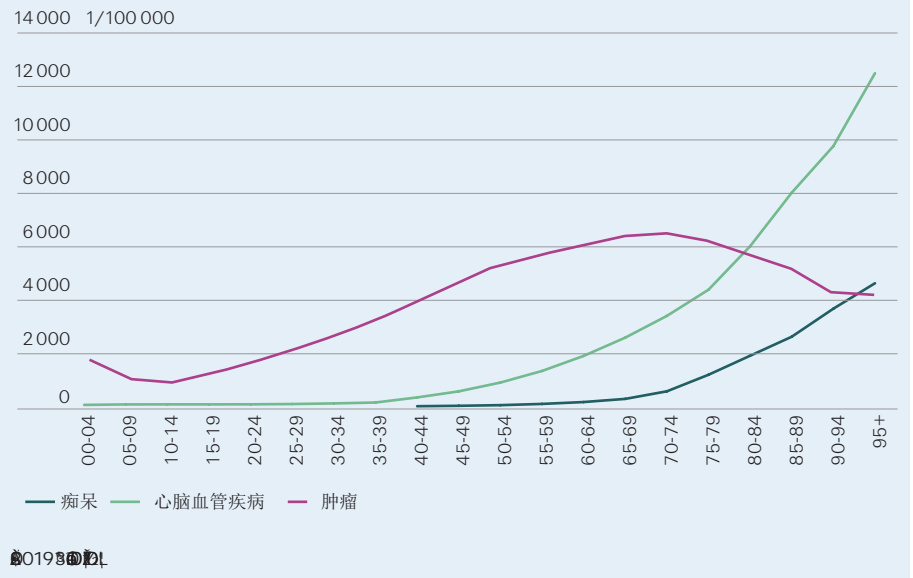
5 瑞再研究院 2022年
 6 瑞再研究院 2022年

0001
0A

01 0000
0000 0000
01 07-0690
00 (1-4)
f 7; 2.26< 6061
8% 35
2078# 807
1078# 3074
0000A
45
107s /

8

图14:
6



01 05A

中老年群体的风险保障与储蓄需求持续变化

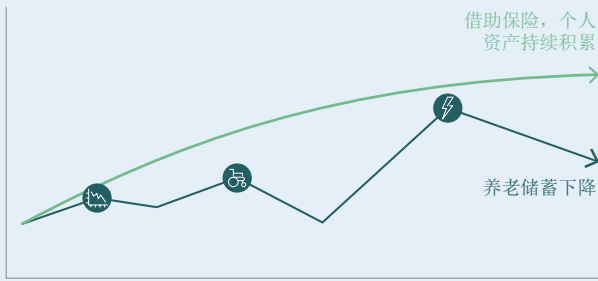
- 2 (B30) (B30) /P
- 0000 (0000-0000) 0000
- 0000 0000
- 0000 0000
- 0000 0000

7 05-4550
8 05-5950

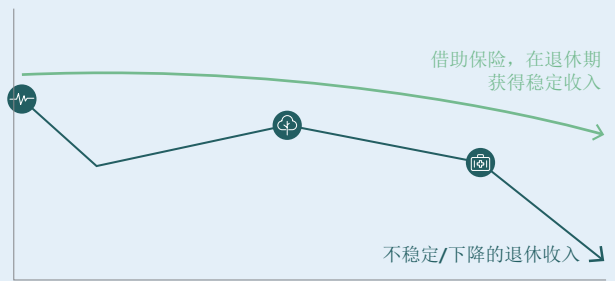
图1-50

7-610cE0Af, N™

就业期



退休期



市场风险
低利率、市场波动、
通胀风险



患病风险
患病、重疾、失能等
风险



身故风险
家庭主要收入者
身故



市场风险
低利率、市场波动、
通胀风险



长寿风险
寿命的延长将使
养老金承压



长期护理风险
老龄时护理费用将
快速消耗储蓄

来源：瑞再研究院

Z è MQ K O @ j] 61 è « 61Ä
çYLMOFF510Ä

9È X è +O' y Z Lf ã È Z è | CRŃ (æã Ä f • 7-È Ä CRŃ
M0 > +0K Gyó 1y(æã 4 = -(< È X +O ~ O = < Lf ã , ' ð CR0 % ¼ x Gy& • = m
-(< È ! Z è MQ K O 0 1 F , ' @ @ j æY « 61> N L™ LÌ M0 F ð 5 1@W
@ B Ä] ð & O FJh _ CRü O 3_O È ž F)E # CRü , ' I Í I È < & MQ 9çÇ Ä)
? F Ä +i+o ú f • • a 1y N L™' LÌ Ä -(" { ; È FOA > , ' 61è è 4 ¾ CRü # 6G
Lf ã È \$ E # FOA f • Ä k +C * Ä +i+o N L™(E , ' Lì x 6-Q U 61è è) a 7-¼
Ô ð , ' LÌ M0 n ð Í Ð Ä ! È ~ M' , ' Lì é x MQ 5,8 63< « 610 ô > Ä Ctf
,ú , ' 1 5 WÈ LÌ Ct x , ' OcÈ O 3_È < & § 7 Cã Ä) DÛ Ä • ç Ä K / Ä Ô
ð 1y420 N L™-Ä

31E1M 5iE1D0Eä

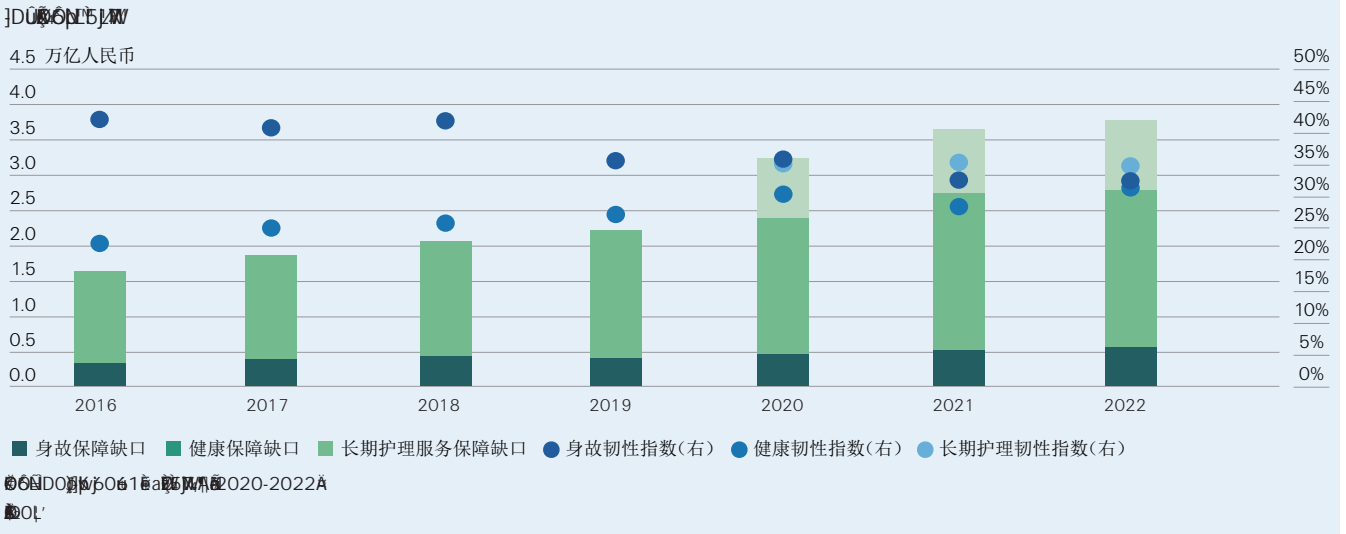
中国约20%的人身风险尚未被保障

~ 3 æY G-M'd %0E , ' • ç ¼ DÛ N L™E |] Z 9çÇ Lì G 6 , ' ð Q(E Ö Lì 5j)
Í f Í WÄ i ž Ž ½.D0!L' L™N W.D0;n /j È 2022è ~ 3 DÛ ¼ • ç N L™' Lì
5j 40 1.37 i 5% (408.77 i è A 1 È 9 40' Ci)È 6ç - 2 j , ' Lì 5j 40
4 190i 5% (402.87 i è A 1)Ä F ð • È] - æY Ä) • ç N L™' 7-È (E Ö N L™
N W)1 5 i ' È v Í f 9 F 3 @ , ' N L™Z Z Û Lì x 6-DÛ N L™N W N O f •
FO,n5C n 69pL n 06 n 0A
F È Ž ½.D0!L' ANÈ 2021è] - p W` j 60± ú : 61è è K O Ô ð = N LÌ M0
r,65% 0065 4 ð 60 16(1-6)Ä 11

3)G-Md\0Ü
06 N™

9 +006Aè a5¾ 9 È ¾ 3 Q MIA L ¾
the Life Cycle Theory of Consumption
10 sigma 2/2023 0000667-Ä
11 E v L F W j 06 N D O L F
2022è 08A

图16:



...

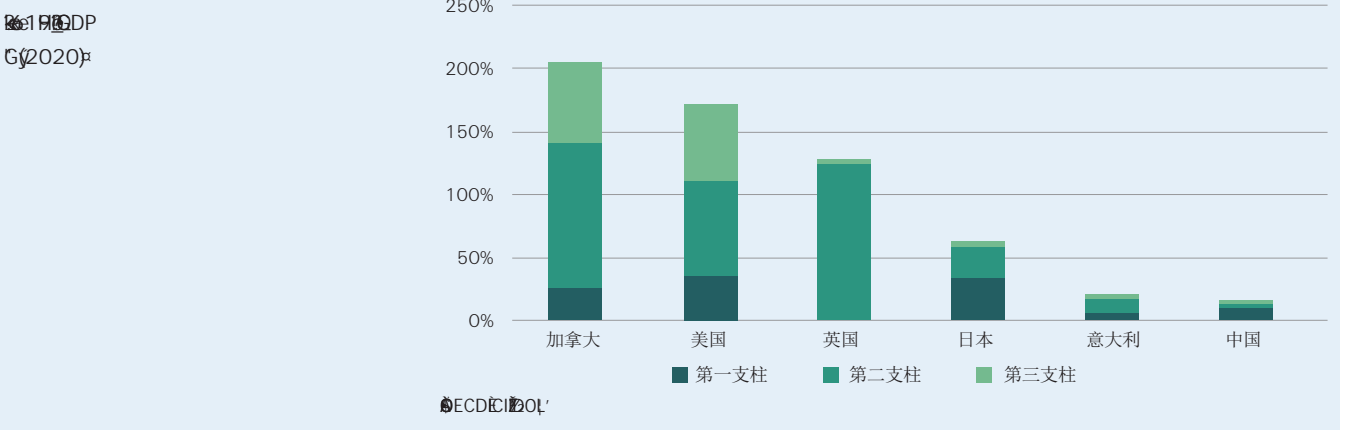
「61 Ø ð · M'd U + » È Ä] - /n0 L' ¼2019 3, ' 0 - Ö z n /j È ² Ì 5\$1 f } F0A ² U = È * \ « 61 L™ H f 0 %n J X 2028 ² OÄ *)à C*† È ; DÄÄ ² 0356Gmä 12 12 2020 8, 8 # 07i61Ej5Lj2p&S AÄ -10BÄ 13 8 # 07i61Ej5Lj2p&S ,0+15W

社会基本养老和医疗保险的筹资压力日益上升

- }] 61 50f , ' N L™ CRN Lì k ¾ /nJ Lì j f ¼Z è 10tj k È ; CtH · 5 œj CRB N 1Q, ' j ~ f · ¼(0P 50f È , ' · Û ¼/¿Y WcTh Ä 1 J ² ¾E4yÄ

X « 61 Lì é MÈ] - - } " 4y* \ * 00¶ 9 _! « 61 L™ Ö f 3+E v ² f « 61 Ø ð í f · ~ Ä CEj 1\0 _! , ' * \ « 61H L™ } ý _] - « 61H Ø ð , ' k ¾ · Ä Ä Z 8#2022 ² Ä È ~ - * \ « 61 L™ H 5 %Ö F 77 i s È ¶ - 4075%, ' è × 1\¼_! 1 J ² H ¼6j J ² H * H 3_ÄÄ 057 i s È ¶ - 407 2007 è × 1\9 _ ! Z è « 61H, ' CtH Ø Q¼¶ - 93\$ I E³j 9 LEÄ k f · B\$È 2022 ²] - « 61H k GyØ Q40 GDP, ' 10%È ~ ¾OECDÈ w ð È (2020 ² j 14%)È > G 6 Èi- æ-(" ý 9 E³W D È ² Ð / WÄ Ž Ä 9!- 1y Èi- æ, ' « 61H Ø 7 · GDP" » ž FjCjE÷ 100%(530 71%1-7)Ä 14

图17:



12 11 2020 19-2050E/nOLF+/n.DO 1948A
 13 11 2020 1820A
 14 Pensions at a Glance 2021 OECD

... 5% ... 19% ...

X · ç N LTM Li é MÈ] - " * Oçl * \ k +Ç LTM Ö È ! Ò 3R* Oü - 93\$ µ , / K O Ô ð LTM Ö Ä - } È ~ - * \ k +Ç LTM) · OcÉ X 95% : È v Í Luð C, ... 2022 ... 120.87 ... 104.4i s È ž # 1Ç · p 9 Ô ð MØ +&ti8%Ä

LMOF ... 61k ...

k f · - ; È * \ /nJ LTM ~ Wu A , / « 61¼k +Ç LTM È ¶ * \ Li È f 6-] - /nJ 6U F F O; , / ð 6 1 5 Ø w /nJ) · ç Ä Ô ð Ä K / 1y LTM' Li MØ È < 8,CW ...

商业保险市场仍有待发展

... 15 Î K ... 2.0%È ~ ¾ 3 È wð È (2.8%)¹⁷Ä X /n 1çt» È : w, / 6üÿ ; È 2021» È Í & - J 3 ¶ È È ¾ F O ð ð ü è DÜ LTM ñ È 5 , / 7 , ? ñ È È ;] J) 61» 5Ö f È o 1t* AP Q Ä » U : LÈ È ð % Cã70± ú : Q U 61» è LTM Li MØ × F2f n í Ä ' & È) 9 ° +¾' W+q' 61» è 5Ö , 8 ð Li Ä 2022» - Ñ L' * È “ ” ...

v J LTM j] 61» è æÝ È 9 x , / N LTM Eo @ ä é x È % Cã6 1U F 1 5 Î K , / Li MØ È p 6<@j * \ /nJ LTM' 9 x » u Ä f 6-È - }] - v J LTM2 j j /nJ È , / Li k f · ~ Ä 2022» È] - / LTM\$ Ö (Cif · · GDP, / " ») ö j 2.0%È ~ ¾ 3 È wð È (2.8%)¹⁷Ä X /n 1çt» È : w, / 6üÿ ; È 2021» È Í & - J 3 ¶ È È ¾ F O ð ð ü è DÜ LTM ñ È 5 , / 7 , ? ñ È È ;] J) 61» 5Ö f È o 1t* AP Q Ä » U : LÈ È ð % Cã70± ú : Q U 61» è LTM Li MØ × F2f n í Ä ' & È) 9 ° +¾' W+q' 61» è 5Ö , 8 ð Li Ä 2022» - Ñ L' * È “ ” ...

... 2022» Ä È Z è « 61H Í í Í # È +Ç È q Aè* Oü è « 61H CV g È ; Ü Z è p Ç O>C N Lt ð " L" × 2023» 78 È È È ¾ F2+X J · ç LTMZ è p Ç O>H o 1t× ñ 9 È » N , / FJ. È ! ? Í í È F O ð í ¶ O>H » v J · ç LTM , L7X(61981 v L2)Ä.

... 61 Li f 3+ , ö æ 4ö@ G 6 È 9 Ü ¾ Cã] 61» 5Ö , / N LTM Li > « 61Ø ö , / ü GyMØ Ä T ; _ J)] 61» 5Ö M/d , / 1 5 %D , / · ç N LTMÈ MØ = < 2» , / LTM ñ -(Ä » u È u 6 U ; Li CE+XÄ p Li µ # : - ; È GyW+î+ö LTM X j (©È GyW+î+ö Ó 65 È 4È H Ñ , / CRÑ » ~ x v J k +Ç LTM Ö Ø » × ñ j k È k æ Ö Ø Ó 65X k L' +Q' 8 ð D ö N , / k +Ç i +XÈ j Z è , / k +Ç * N LTM È Li × 6-K O Ô ð LTM X j h +Ç 7-È ^ X Li .½, / 5Ö p MØ Ö ð = Ñ È -(Ä Li Ä ñ È 9 2«k æ LTM ñ X N LTM Li Í 7-: ^ X 2 WE 6 [) Z è +O ~ O = < Lf ä , / ç N LTMÄ = < 2» , / Li MØ È ¶ = < , / _ 1 È ! 9 65Ä Ä j » u È ; < ó F È 2] 1 5Ä.

Ø Ø v J LTM D FO ... 6 9 Ü ¾ H F 2 j CtÄ , / 9 x G)5zÈ _ ' * J r Q « 61 Li f 3+ , ö æ 4ö@ G 6 È 9 Ü ¾ Cã] 61» 5Ö , / N LTM Li > « 61Ø ö , / ü GyMØ Ä T ; _ J)] 61» 5Ö M/d , / 1 5 %D , / · ç N LTMÈ MØ = < 2» , / LTM ñ -(Ä » u È u 6 U ; Li CE+XÄ p Li µ # : - ; È GyW+î+ö LTM X j (©È GyW+î+ö Ó 65 È 4È H Ñ , / CRÑ » ~ x v J k +Ç LTM Ö Ø » × ñ j k È k æ Ö Ø Ó 65X k L' +Q' 8 ð D ö N , / k +Ç i +XÈ j Z è , / k +Ç * N LTM È Li × 6-K O Ô ð LTM X j h +Ç 7-È ^ X Li .½, / 5Ö p MØ Ö ð = Ñ È -(Ä Li Ä ñ È 9 2«k æ LTM ñ X N LTM Li Í 7-: ^ X 2 WE 6 [) Z è +O ~ O = < Lf ä , / ç N LTMÄ = < 2» , / Li MØ È ¶ = < , / _ 1 È ! 9 65Ä Ä j » u È ; < ó F È 2] 1 5Ä.

¹⁵ 2022» 05Ä ...
¹⁶ ...
¹⁷ ...

图 10

图 10 展示了 2022 年有效保单数量和有效保单保额在四个险种中的分布情况。

图 10 展示了 2022 年有效保单数量和有效保单保额在四个险种中的分布情况。

图 10 展示了 2022 年有效保单数量和有效保单保额在四个险种中的分布情况。

图 10

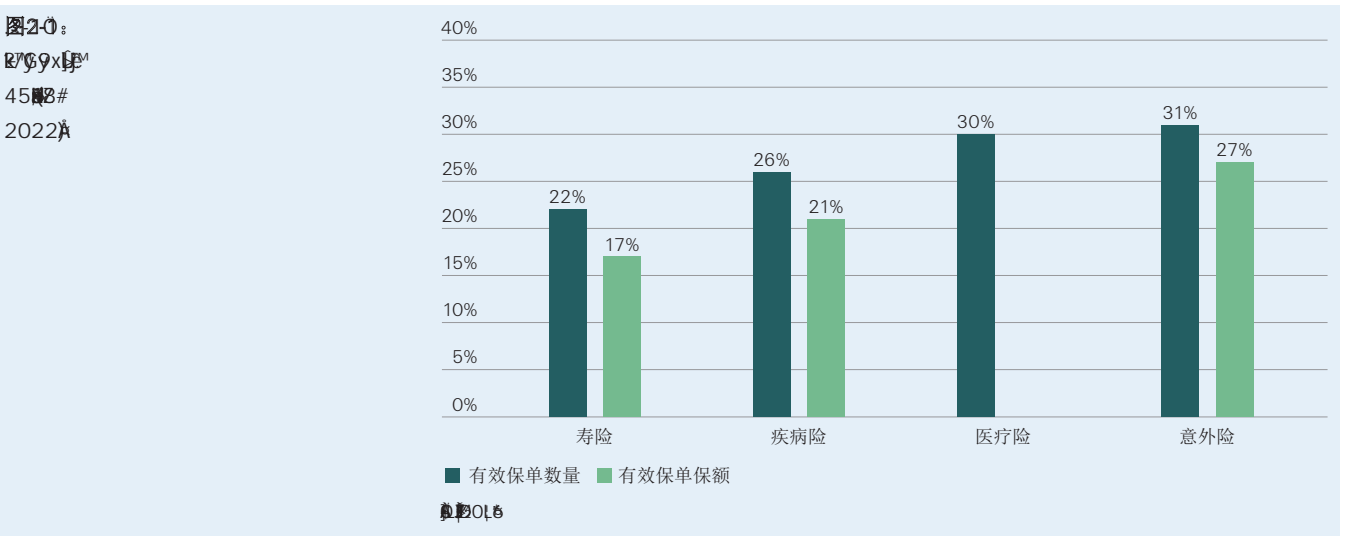
图 10 展示了 2022 年有效保单数量和有效保单保额在四个险种中的分布情况。

图 10 展示了 2022 年有效保单数量和有效保单保额在四个险种中的分布情况。

图 10

图 10 展示了 2022 年有效保单数量和有效保单保额在四个险种中的分布情况

图 10 展示了 2022 年有效保单数量和有效保单保额在四个险种中的分布情况。



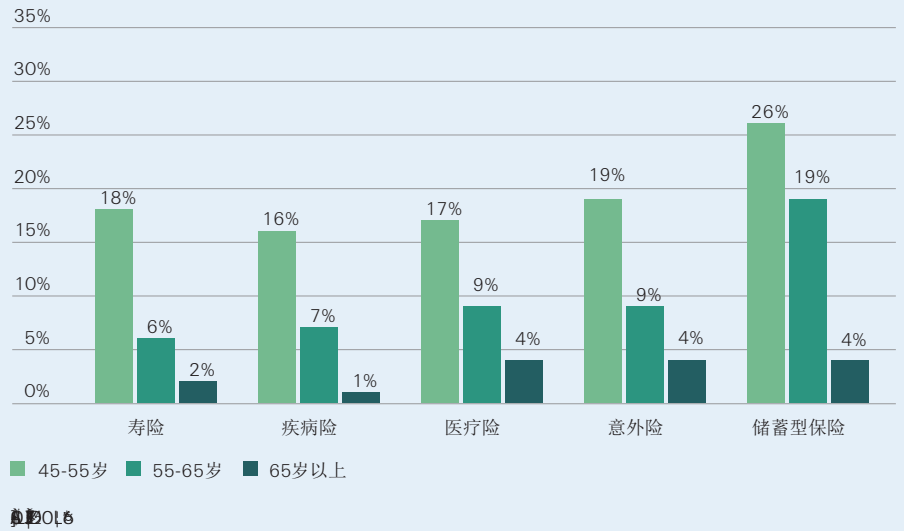
18 ... 19 ...

2022年11月

2022年11月... 9月... 2022年

2022年11月... 9月... 2022年... 2022年... 2022年...

图2-2: 2022年11月... 2022年



2023年1月

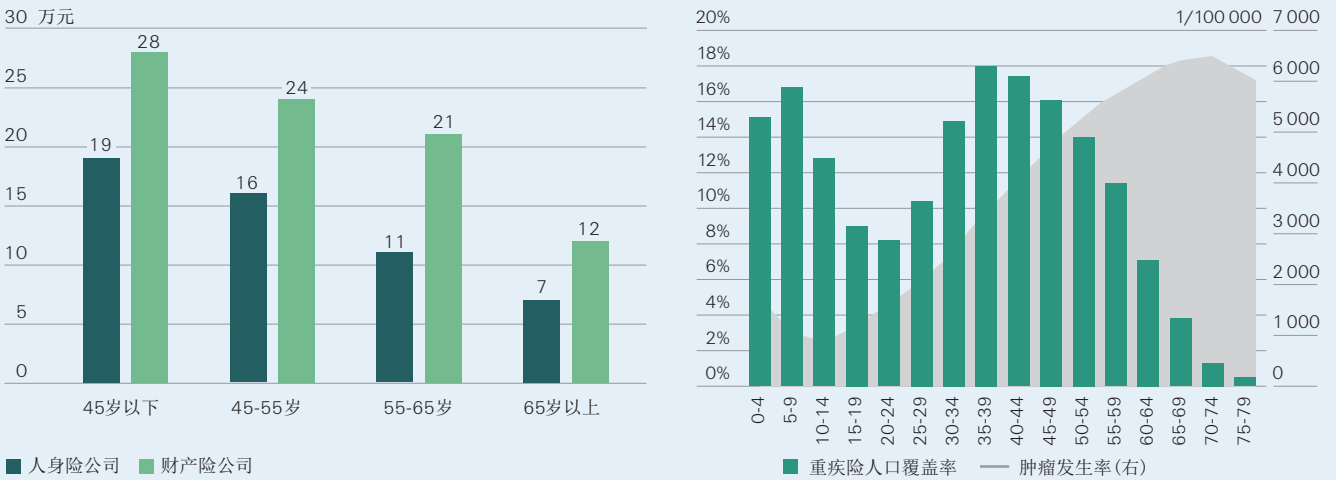
2023年1月... 2023年... 2023年... 2023年...

20 2023年1月... 2023年...

21 2023年1月... 2023年...

图23:

(2022年1-6月)



数据来源: 银保监会

健康险

重疾险和医疗险是中老年群体主要关注的保险产品

图24

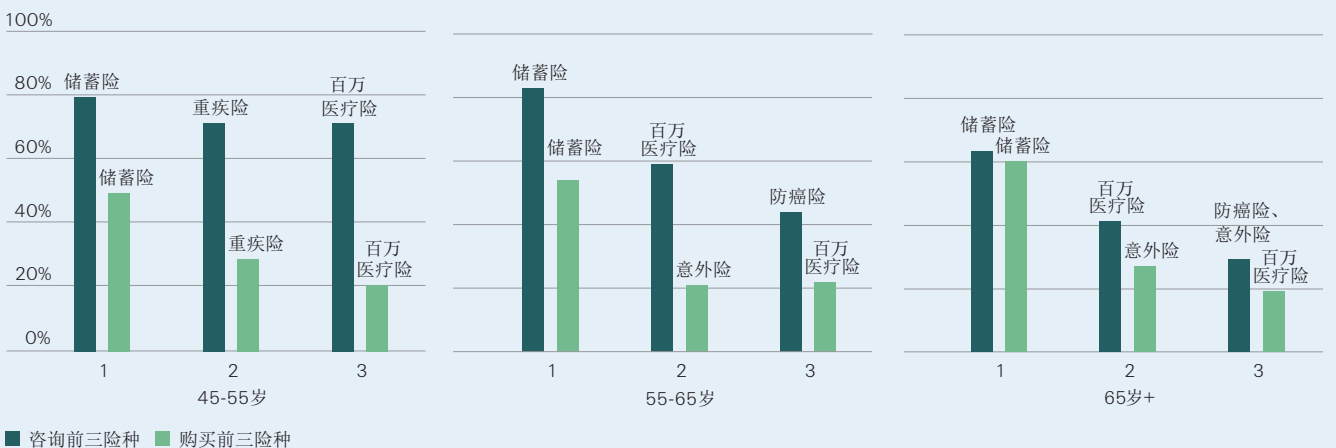
根据银保监会数据，2022年1-6月，人身险公司保费收入中，重疾险和医疗险的占比分别为16.5%和14.5%，较2021年分别提升1.5个百分点和1.0个百分点。从年龄结构来看，45-55岁和55-65岁两个年龄段的重疾险和医疗险保费收入占比均较高，分别达到24%和21%。

图24

图24展示了不同年龄群体在购买前和咨询前三险种（重疾险、医疗险、百万医疗险）的占比。对于45-55岁群体，咨询前三险种占比分别为80%、45%和65%，购买前占比分别为45%、25%和15%。对于55-65岁群体，咨询前三险种占比分别为75%、55%和40%，购买前占比分别为40%、15%和15%。对于65岁+群体，咨询前三险种占比分别为60%、35%和25%，购买前占比分别为55%、20%和15%。

图24:

图24: 不同年龄群体购买前和咨询前三险种占比



数据来源: 银保监会, 瑞再研究院 2020-2022年

图 2-6: 百万医疗险与重疾险的咨询与购买率

CRx L™e(k 2 4yU , ' ê DÜ™x ñ Lö] X . O , ' k +Q™Ä Gy+iL™¼? F L™Ä E-ë 9 ...

图 2-6: 百万医疗险与重疾险的咨询与购买率

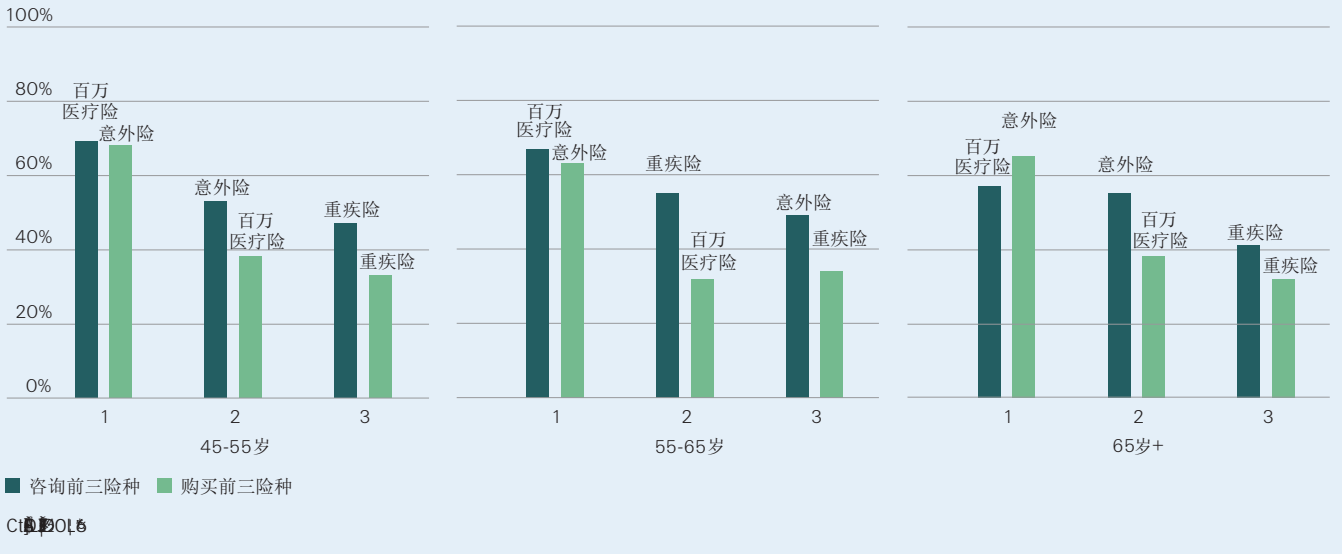
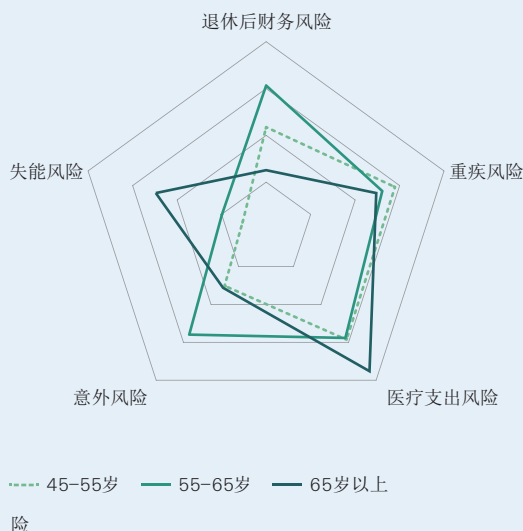


图 2-6: 细分年龄中老年群体对风险保障需求的侧重点存在明显差异

细分年龄中老年群体对风险保障需求的侧重点存在明显差异

2 j y O. ž Ö y P * 4 ¾ = < x U L f ā , '] 6 1 x 5 Q X N L™ L i M 0 é M ^ X O ...

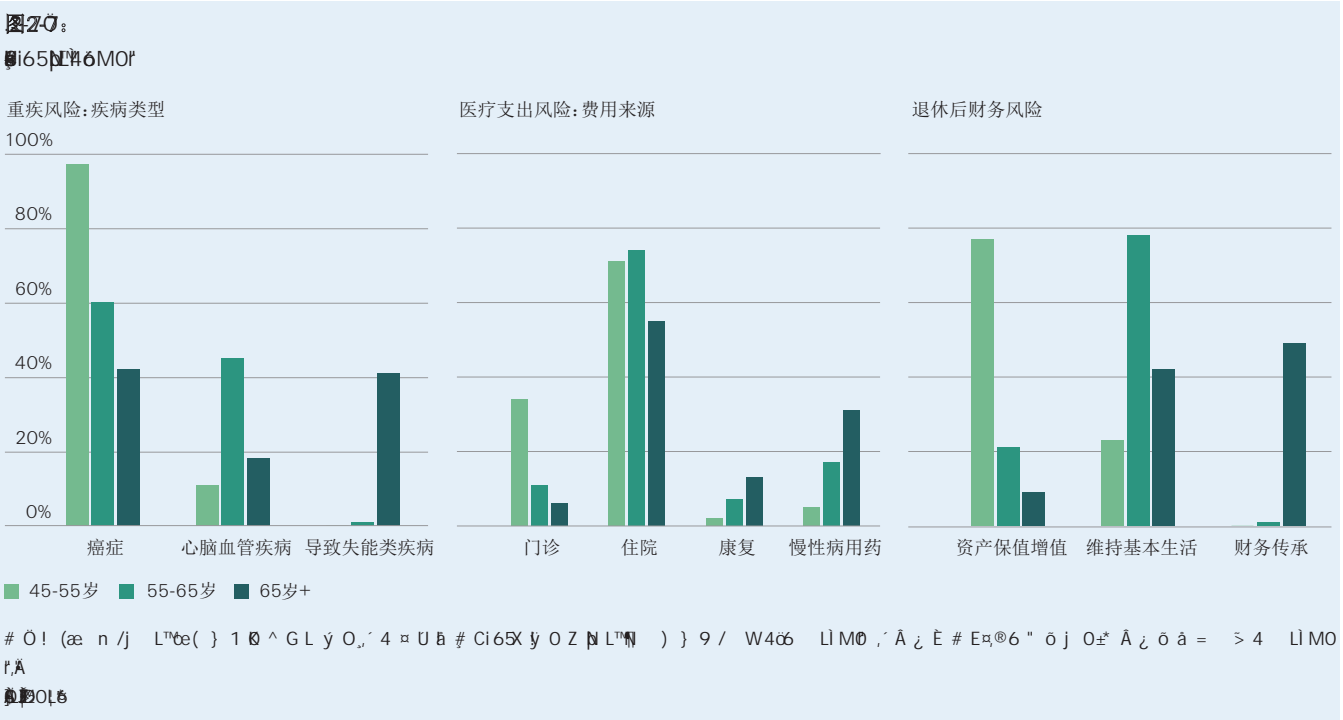
图 2-6: 细分年龄中老年群体对风险保障需求的侧重点存在明显差异



4.1.1 图 20

\$ 5 GyW+i+0 k +C_ * ¼FOA > CRÑ 9 WÑ L™È = < ð U ã , '] 61ð è • f)à * 2FM0r(Ä

- X Gy+iÑ L™È«»] È ,| +÷_ 4 ð U ã # Ci65w O È # , ' +i+02«» × L_ -p ð U , ' Î K È 55-65± # Ci650 ù Gy0 ó 7A 1Ñ+i+0È 6<65± : # Ci65 \$ Ð È # 7-8\$7-,+t-0Ä
- X k +C_ * é MÈ +a¾• L' k +ÇCi+XFJh E³Q È ! _ 4 ð U ã G-O È # , ' Ci+X _ * Ä) ¾] ð è 5045-55±)È L Aúk +ÇCi+X< g Gy2 × L_ -p ð U , ' Î K È FOA è 50(55± :)O ù È # ' W+0+X9ÿ_ * È 6<61ð (65± :)# Ci65< & O ù È 0«Ci+K2-7)Ä
- J) FOA > , ' CRÑ LÌ M0 È 45-55± # Ci65+a¾! 4 ¾« 610 ò , ' È K Lf ã È k ¾ È # ¾0 ò × ñ , ' Ct× l Æ Ç FJ60¼Ä Ctf ,ù (æä Å 55-65± ð U ã , ' # Ci65 \$ # Gyj FOA > , ' * \ +0# È OcÈ LÌ È ; O ù *)àCRÑ P ~ M0 Ä 6<65#i65E0E0Ä



615664N
621N

> ! < & È Lj-p# Ci 65) • ç 1Ñ6 , ' AÖ = Ý í ú W• ç +01 f 3+, 1 5
...È # Ci 65C°• C°-; Gy L™Lt Đ , ' • ç 2«= Ñ È = Ñ C{7-• @j L™ * 2 F 1
1 H i , ' Gy2 ã { ã L™be(ý O,È] 61æ ê \$ £ # L™x ñ È , ' i \$ a Auã u
æÖ ð ¼• ç 1Ñ6 Ø B 2«í l = Ñ Ä ! F È a k LsAuã LsÖ Ä 9Yñ GJF1: L Ä • ç
-#261FIFP1y:2E#N2-1)Ä

表201:
6161650#N

排序	增值服务
1	aB/8E#N
2	u6N
3	+eB/AU
4	ç NBN
5	8E#N

00006

610L2AP

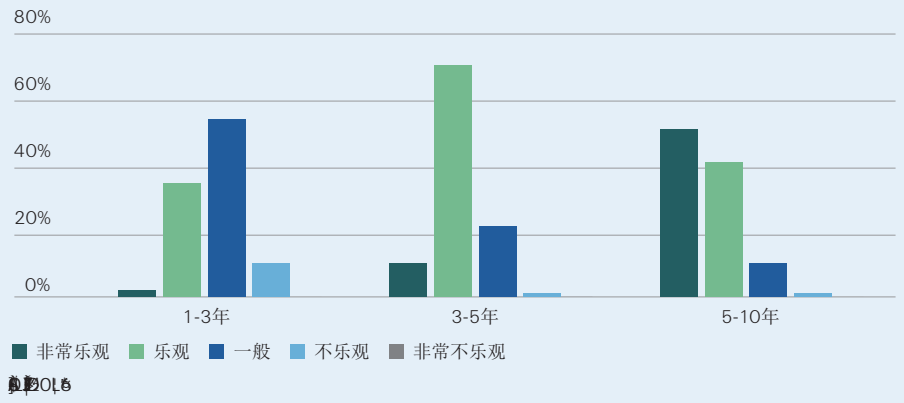
610010004
610010004

610010004
610010004

...
...
...
...
...

(5-10年) ... } Y M 9
ó È 90%, ' œ(1 9 € 0 > M ̄ € 0 , ' - ; # Ä Z • 3-5 ̄ È • 9 C μ E +60%, ' œ() 2
j ... 1 € 0 1 Ö (3-1) Ä f 6 < È . O • - ; È ...] 61 ̄ L T M x ñ ý M d B (2 5 j •
4 y P ¼ ž Ā È ' L i Ö W Ā F 6 F 9 ̄ L T M Q Ā 5 j • 9 x , ' h o 1 t 1 y) à Ā Ā H È † J)
B 4 6 2 j 1 E B X 0

图3-0:
610010004
610010004



中老年人商业保险市场发展面临的主要挑战

610010004

+ a ¾] 61 ̄ è , ' • ç (æ ā ž F } L ̄ μ U Ī K 6 < F @ & > F O È D G ý + ĩ + Q • L ̄ μ U Ī K Đ
F Q w È , 8 \$] 61 ̄ è Ā , ' L T M x ñ \$ j 9 L E Ā 6 <] 61 ̄ è F 6 F 9 ̄ L T M E 3 ̄ E k
5 Œ 9 p Ū w È 6 < L T M † J ž F } 5 j • J) Q ̄ U 5 Œ , ' 9 x ž > 4 y P ¼ È L T M e
(, ' h È ' M d U + A H Ā ĩ ž L T M e (, ' ý O Ē - } 2 j ... p M d , ' A H k
Ā Ā

...

] 61 ̄ è 5 Œ L T M ' A O k f • ~ Ā P 5 • F j ý È] - # C i 6 5 F } / L T M ' Ö
Ö = Q È] 61 ̄ 5 Œ) C] # C i » • ç L T M x ñ , ' 8 % J = @ Ā Ā) L T M e (6 <
@ Ā + a ¾] 61 ̄ è 5 Œ + i + o + Q • E 3 Q È Ó + 6 5 Œ • " \$ Q È < g , ' L i μ é L i Ā i
A ĩ E 3 Q • v , ' × ñ Ā < & È J)] 61 ̄ 5 Œ , ' ̄ L T M ž 9 L E Ā ! M d E 3 Q , ' È
' A H È f 4 Œ L T M x ñ O 7 - E Ā) ¾] 61 ̄ 5 Œ (T | _ 60 ± :) 6 < @ Ā Ā
, ' × ñ 2 « > M A ̄ E k 5 Œ , ' × ñ - (" > n 2 È ! ž F } 5 j • h E È Ā ! F È
- } L T M e (5 j • J)] 61 ̄ 5 Œ , ' 9 x h o 1 t Ē L i 2 i ö ` A d ¼ × f ̄ L T M E
! h o 1 t ž F } • U i È F 7 - J 6 G 6 5 Œ Ā L " X F È F 6 < ý × ñ 0 ^
6 C 4 9 0 3 E 0 F 4 0 Ā

摘要

关键词

保险产品
养老(58)
保障

摘要

保险产品与储蓄功能相结合的保险产品，适应中老年人随年龄演变的保障需求

(58)
保障

” (> 3-1)

58
保障
C)
58
保障

表301:
排序

排序	具有市场发展潜力的产品
1	580
2	保障
3	J)
4	i)
5	J)

排序

关键词

保险产品
养老(58)
保障

摘要

保险产品与养老服务属性的保险产品，满足中老年群体日益上升的护理服务需求

(58)

” ()

”

” ()

”

%C(6101,fr@
6L(2F4JA
QA

开发针对特定群体的定制化保险产品，差异化业务价值定位

J) (©È N L™F (©È 5Ö M0 , ' L™x ñ < g \$ 9 ...%È Ä] 61ª 5Ö F 9
ª U ã Ä æÝ 5 ' Ä f • Ü È Ä • ç (æä 1y5\$Ö F O † F † 4ö6 Ä L™be(Äi
AÑ\$ S J) W, ' x ñ % Cã= < 4ö6 Ö g 5Ö , ' LÌ M0 Ä i ž L™be(, ' ý O,È
“ “ “ “ “ “

(3-1)Ä

6102AP

6102J
6AA

v J L™7-O Í Ð « 610 ö È | j DÜ Ä +i+öÄ Ö ö ¼K / 1y L™ È LÌ È % Cã
] 61ª 5Ö J s F Ä J r D, ' LÌ M0 È < & 9 Ü ¾ý E«ce; G L , ' ½Ct» È È v
J L™be(6 Ep• GyW, ' ...j FwÄ j ó F à &] 61ª è L™2 j ...È A \$
5fÖÄ1)BDÜ-ÄrM9AA

6103A101t

A601Lß+ÜJ
L7511,9xeU
G9K

建议推动商业养老金市场与中老年保险市场协同发展，完善多层次保障体系

* APX « 61 Lìf Ö AiAN] È F@ ¼ ' J r D « 61 Lìv æÈ > .ž v J L™Ej /n
J L™ f , ' Gyž » u CE+XÄ ² } · p F È] 61ª 5Ö 1 5 « 61 Lì = ö # ú K
O OcÈ , ' CRÑ _ 1 È < & • J # ú K / Ä DÜ Ä +i+ö1yB(J %X N L™È F È 3P
7-i ý Z è O B « 61H , ' Ø ö 8² • ¼X FOA > Í)à OcÈ f • , ' 7-È Ä ! È ¼ , ' ,
« 61 Lì f 3+= ö MÖ ó F v J « 61H 2 j , ' ...È U | CEj 1\9 _ ! , ' Lì
Í 7-È < & MÖ 4 2« Lì » v J L™ s F ...È F@ ' @ \$ j ¼ ' D 1 5 , ' ,
Lì j f Ä X ! 6üÿ ; È) ¾ ...MO , '] 61ª L™2 j È * Ap(È - 1Ñb 1† > .ž v
J L™ [¾/n , ' ' l È } È > -(È /nJ L™ Lì CS+ ¼ 93+«CS 9 x > Ö È Ø
Ø1E2FOÄ.

A6015042«
L™j Ñ , ' M' ...È Í j o 1† B3WÄ

* Ap 1†È , † J AÖä « 61 N L™\$ 9 = r Ä D 1 5 %D , ' K O F (©± È ~ p F
Ø @ 5 163«] 61ª 5Ö # ú , ' 4 2« L™2« È Ø Ø -(È L™ J s F ...Ä - }
o 1† 4yX F é M'9 p Ø F È » ² È ú ª 78 È - æH ½- -" 1Ñb k p È È ¾F2
+Xv J • ç L™Z è p Ç O>H o 1†x ñ 9 È » Ñ , ' FJ. È È 6 F2+XZ è p Ç O>H
o 1†, ' v J • ç L™x ñ 93\$ ™WÈ ¶ - k +Q™Ä K O Ö ð L™¼+i+d™Ä | D È J
) = < 2« (² k +Q™> Gy+iL™x ñ)F = < O LÈ , ' L™j Ñ È * Ap 1Ñb 163« J Ñ
...M0 ú = < L™yX N L™ Lì é M, ' Ä » > • B3WÈ È , = < 2« J Ñ , ' 2
F8W

A60649Z4
5,8Ä

建议加快完善行业基础设施与标准化建设，增强行业数据与经验积累与共享

5j• ž * .p_ f } f 4Ö L™ J O] 61ª L™x ñ , ' h ó A H { O È T | ~
L™X h ¼È ' é M'M'd GyWLk.½Ä) ! È * Ap9 È - 1Ñk f ª 8 ° • ç L™4yP¼
ž ú -(È 4y7a• , ' k +Ç ž È Ð * Oü J j Ü ž Ä Ä F MÖ k +ÇÄ A o Ä /n
1yG L F † ž j Ü È < & * Oü ç L™ Gy ..., ' ö C., 4yP¼ ž Ä È j L™be(
7 Í ¼] 61ª è , ' L LuN L™ F C»i > † j (©± È 9 x , ' ž O 3_È p 6< w
LÖPÈ-È\$8+GMÖF,LÄ

AB06N
v-AA

k +Ç= Ñ _ 61ª è X %K ,´ FOA & O O Gy² ,´ M0 Ñ È # ú L AuÃ · L' Ã ç =
ú 1 5 ,´´ +ð1Ñb 1y4 2«= Ñ È · _ L™Ñ Ñ ,ú È # ,´ LtĐ' l µ é Ä X w P
5 · ç L™´ = Ñ 7-È Ã Ø Ø Ò Ò L™D ... ,´ 6úÿ ; È * AFD * Oú Ò Ò AÖÈ 7
ö Ã Ò Ò j´´ ¼ è ^ ö · CtCXú Að4×7 ö f 3+È Ø 930 Ò = Ñ þ j È 9 Ú ¾ L™be
(f È Ò C, @´´ h Ã) = Ñ F þ È´ È ó F L™be(Ö 3R L™x ñ > = Ñ -(5 8
,ñ

建议允许老年保险业务具有更高的灵活度，推动相关领域产品创新

KAÑÑB3A61
ECSH90B3
EFA

* Ap 1Ñ7 E q Ae] 61ª K O LÈ L™x ñ X Lì O µ 7-O i ž Ù è M0) Lì CS
+ F þ Ecè Ä > ð E«5Ö´ -(" È] 61ª 5Ö´ FJh Mid -() \$ Q ,´ · ç Ñ L™Ä Ò Ò Ñ
L™Ä K / Ñ L™É þ 6< 7-i ý þ +X « 61,´ CRÑ > Ø ö ,´ OcÉ WÄ H ¾Z è M'd ,´
« 61Ñ L™Lç-pª U ,´ Í K 6<1 5 F È F28 Ñ L™ F C»i ,´ L™x ñ 9 Ú ¾% CãÙ
è Lì M0 ,´ F C»i È < & · L™be(\$ 9 H F J Ñ 5´´ ,´ j J È´ K O J
Ñ \$ \$ 1 5 WÄ » ² ú ª CSO ... ,´ / L™> K O Ö Ò L™CS+ Ecè J Ñ B & È
%Cã7-5,ÖLM0ÑÖÖA.

MT6A1E1E1
ª L™x ñ G÷ O È & # W1Ñ Ò Ú í Ä

* Ap63< F2f n í J)] K O · ç L™x ñ ,´ Ñ L™ 1Ñ2 P È F2Ä] 61ª 5Ö´ 1 5
: w ,´ Ñ L™C»i Ä * Apq Ae L™be()] 61ª K O LÈ L™x ñ G÷ Ci)· B3] f È
´ x ñ È´ F2Ä Ñ L™ F C»i Ä » ² È m1Ñf } - 1Ñq Ae L™be(X O È´ &
;) K O k +Q™Ci)· F þ B3ª È v -(È´ & ^ X T È Lì Ö Ä) ! È * Ap 1Ñq Ae
L™be(Í M2 j B3ª] f ,´ B3Ci þ j Ä F 6 9 Ú ¾Í j L™be(O K O k +Q™
5%ÖÑkÖÖA.

建议鼓励政商合作，促进养老保险生态圈建设，优化资源配置，增强服务中老年群体的保障能力

Fiev81E3+Ä

J)] 61ª 5Ö´ 1 5 : wDK 5, = r ,´ Ñ L™É v J G L > cèj G L 8 Ö6 9 Ú ¾
w ª f Ñ L™´ 7-È È w/nJ > Z è ,´ Ñ L™AÖ È w-(È J Ñ ,´ K O 1 5
WÄ o Ì FJE⇒ CdÄ O>f H 1yé ? Ö á v J G L O ± O ...] 61ª L™Ñ
K à Ä ! F È o Ì F > v J G L F þ K à 8 ÖÈ J) ` é] 61ª 5Ö´ ,´ (Ö± È
Ø Ø § 9 ž WCX´ L™x ñ ...È Ö Ú J /yé ? (² P 5 Ä f Ä ð Ä f Ä * r /nj
1y)O ...] 61ª L™ Að%6á¼ÓP # Ø Ä ` é o Ì ,´ ò > 6 n ‡ ó F] 61ª L™x
Ñ9BÖÖA

61ªO18AE
w61EÖA

L™4O1 8 ,´ Y ,´-(È 655 cèj G L Ä ½/ L™be(Ä Ø ^ B FfÄ k 9ÿç « j´´ Ä
Ö Ò = Ñ j´´ ú È ‡ F * .pAif ,´ O° 1 J 1yÄ] 61ª Ñ L™ Lì j h ó ,´
ç « +O1 8 * AiMQ cèj G L ,´ ò > ¼_ 1 Ä o Ì " 4y* ¶ o 1tó F L™4O° Ä
L™4· ç 1Ñ6 1yÑ ,´ ...È * AF O þ H F ¼¼´ 9 È 2 j ö · Ä = Ñ È´ Ä =
Ñ 7 ö Ä ž j Ú 1yé M´´ # » # Ø È 9 x Ø Ø ç « = Ñ x J ,´ ...È ó F L™>
O° Ä L™> = Ñ ,´ \$ Ö ½2 È w L™J O° Ä +X> = Ñ 7-È È Ø Ø L™x ñ ¼
ÖÖw61EÖA

建议(六)

建议保险公司统筹考虑中老年群体持续变化的风险特征，制定战略性发展规划

X] - è Ð FO61U F Ä /n « 61H ,ú´ » ,´ 6üŸ ; È v J L™be(Ä AÖä & 4y# V • ,´ 2 j ...j FvÈ < & wv J L™´ /nJ LìCE+XÄ L™be(MQ Gy Ø] 61ð 5Ö´ ,´ Ð L™¼MØ (©± ú ; %D C»i È 6 4yJ] 61ð è L™Ñ CEj Z • H +•Gy& { O Ä < & È L™be(5 8 8 DÜH i ¼CtÄ ú Z • ,´ 2 j MØ È F † 2 F 1´ È } ¼H +•Gy& È ; X ž Ä } 1´ O ° Ä CtÄ Ä • Ä é } Ø 7 1yé M´ ´ @] K O Ø B È Ð ö ± ,´ * .pAíí * AiÈ O 3_(£ J Ñ 4yP)È j F2Ä Z • ,´ 2 ðÄ

建议保险公司持续增强风险承保与服务能力，提升“保险+服务”价值

... ..

建议保险公司深化数字化转型，加强风险管理能力，巩固差异化竞争优势

”

...

建议保险公司运用科技手段积极拓宽分销渠道，提升产品与业务的触达性

”

...

—

”

...

...

报告发布方:

ILP
IGM 5'
9207r
+eB@86 1 0 6629 0333
+eF@nxi@iac hina.cn

20LO
P.O.Box
8022 8yP
Z
+eB@4 1 43 285 2551
+eF@ns titute@swissre.com

鸣谢:

ILP
3/4 K
vae OK

2020L@6@6@
... (Ivan Gonzalez) 2020L@6@6@
Phj 2020L@6@6@

作者: (按姓氏笔画顺序)

Lx@ 2020L@6@6@
dJ 2020L@6@6@

编辑:

dJ 2020L@6@6@

作者感谢以个人为本报告作出的贡献: (排名不分先后)

2020L@6@6@
M@M@

INSTITUT

DE

Mythenquai 50/60

P.O.Box

80228

CH

+41 43 285 2551

+41 43 282 0075

institute@swissre.com

institute.swissre.com