

过去12年财险公司前五大产品深度分析：前五大商业险种费率持续走低，承保周期似乎仍未到底！

先说结论：

1

、2021年统计的81家财险公司中，车险保费规模为第一大险种的公司数量为48家，数量占比59%；

意健险和企财险各位11家，占比均为14%；责任险有6家，占比7%；

从趋势来看，车险为第一大险种的公司数量占比持续下降，已由2010年的65%下降到2021年的59%；

与之对应，意健险作为第一大险种的公司数量占比在持续且稳定增加，已由2010年的0%上升到2021年的14%。

2

、2021年统计的81家财险公司中，责任险承保利润为第一大险种的公司数量高达23家，数量占比28%；

企财险有15家，占比为19%；意健险有12家，占比为15%；信用保险有10家，车险仅有5家；

从趋势来看，财产险和责任险长期占据利润前两大险种的位置；

车险作为第一大险种48家财险公司，仅有5家公司车险承保利润排名第1。

3

、2021年车险承保亏损61亿元，成为财险行业承保亏损的主要来源，车险平均费率为0.152%，同比下降了0.1个百分点；承保利润率为-0.8%，同比下降1.7个百分点；

2021年意健险承保亏损37亿元；行业平均费率为0.004%，承保利润率为-2%；

2021年责任险承保亏损41亿元，亏损规模排仅次于车险；行业平均费率为0.002%、承保利润率为-4%；

2021年企财险承保亏损11亿元；行业平均费率为0.041%、承保利润率为-2.6%；

2021年信用保证险承保盈利70亿元，成为几大险种中唯一盈利的险种。行业平均费率为1.7%、承保利润率为13.3%；

这些统计结果表明，几大险类费率水平持续走低。行业承保周期似乎还在左侧下行，是否真正进入筑底阶段，还有待观察。

从保费空间上来看，意健险是值得投入的方向，但是不充足的费率水平，或者说较高的渠道费用使得行业利润水平略显尴尬。

从利润空间上来看，责任险似乎更值得青睐！

4

、“13精”给出了2021年财险公司主要产品维度的费率和承保利润率指标排名。

正文：

在财险公司陆续公布的2021年度信息报告中，“13精”从各家报告中逐一收录2021年各家财险公司前五大险种的保险产品经营信息，主要包括保险金额、保费收入、赔款支出、承保利润和准备金负债等指标。

自此，“13精”已经集齐2010-2021年共计12年财险前五大险种数据指标。

1

财险公司第一大险种数量分布

2021年财险行业原保费收入1.37万亿元，其中车险7773亿元、意健险2005亿元、责任险1081亿元、企财险520亿元、保证险521亿元。

基于财险公司前五大产品汇总数据，计算而得财险行业保费收入为1.25万亿元，占全部业务收入的91%；

其中车险7714亿元，占全行业车险业务的99%；意健险1844亿元，占全行业意健险业务的92%；

责任险1016亿元，占全行业责任险业务的100%；企财险425亿元，占全行业企财险业务的82%；信用保证险524亿元。

因此，基于前五大产品的数据分析，具备较高的代表性。

需要

说明的是

，由于部分公司仅

公布了前5大商业险种的数据，故未展示政策性保险业务数据。

从保费规模来看，

2021年统计的81家财险公司中，车险保费规模为第一大险种的公司数量仍高达48家，数量占比59%；

意健险和企财险各11家，占比均为14%；责任险有6家，占比7%；

从趋势来看，车险为第一大险种的公司数量占比持续下降，已由2010年的65%下降到2021年的59%；

与之对应，意健险作为第一大险种的公司数量占比在持续且稳定增加，已由2010年的0%上升到2021年的14%。

从承保利润来看，

2021年统计的81家财险公司中，责任险承保利润为第一大险种的公司数量高达23家，数量占比28%；

企财险有15家，占比为19%；意健险有12家，占比为15%；信用保险有10家，车险仅有5家；

从趋势来看，财产险和责任险长期占据利润前两大险种的位置；

车险作为第一大险种48家财险公司，仅有5家公司车险承保利润排名第1。

2

财险行业主要险种经营状况

收集了前五大产品保险金额、保费收入和承保利润指标，为我们系统分析各险种的费率和承保利润率提供了强有力的数据支撑。

首先，基于前五大产品信息，我们汇总一下2021年主要险种的经营状况。

2021年车险承保亏损61亿元，成为财险行业亏损的主要来源，车险平均费率为0.152%，同比下降了0.1个百分点；承保利润率为-0.8%，同比下降了1.7个百分点；

其中费率=保费收入/保险金额、承保利润率=承保利润/保费收入

2021年意健险承保亏损37亿元；行业平均费率为0.004%，承保利润率为-2%；

2021年责任险承保亏损41亿元，亏损规模排仅次于车险；行业平均费率为0.02%、承保利润率为-4%；

2021年企财险承保亏损11亿元；行业平均费率为0.041%、承保利润率为-2.6%；

2021年信用保证险承保盈利70亿元，成为强大险种中唯一盈利的险种。行业平均费率为1.7%、承保利润率为13.3%；

这些统计结果表明，几大险类费率水平持续走低。行业承保周期似乎还在左侧下行，是否真正进入筑底阶段，还有待观察。

从保费空间上来看，意健险是值得投入的方向，但是不充足的费率水平，或者说较高的渠道费用使得行业利润水平略显尴尬。

从利润空间上来看，责任险似乎更值得青睐！

接下来，我们将重点分析车险、意健险、责任险、企财险和信用保证险，这五大险种的费率和承保利润率水平。

3

财险行业前五大险种费率和承保利润率

车险费率和承保利润率

2021年车险费率水平0.152%，已经连续12年持续走低，其中三者险保额提高可能是主要原因。

从2021年车险费率分布来看，约有50家公司费率集中在0.1%~0.2%之间；也有一家公司费率高达0.6%；

2021年车险承保利润率为-11.9%，中位数为-8.5%，其中承保利润为正的公
司仅有7家（共计61家）；

意健险费率和承保利润率

2021年意健险费率水平0.0044%，近三年费率水平持续走低；

从2021年意健险费率分布来看，费率水平超过0.1%的有5家公司，其中三星产
险的费率水平是最高的，高达0.48%，但依然承保亏损！

2021年意健险承保利润率平均水平为-15.8%，中位数为-8.5%，其中承保利
润为正的公司有20家（共计71家）；

责任险费率和承保利润率

2021年责任险费率水平0.002%，也是近12年的最低水平；

从2021年责任险费率分布来看，中远海自保的费率水平2%，是所有公司最高的！承保利润率13.9%。

2021年责任险承保利润率平均水平为-9.8%，中位数为-6.5%，其中承保利润为正的公司有28家（共计71家）；

企财险费率和承保利润率

2021年企财险费率水平0.0409%，也是近12年的最低水平；

从2021年企财险费率分布来看，久隆财产的费率水平0.6%，是所有公司最高的！承保利润率19.7%。

2021年企财险承保利润率平均水平为-9.3%，中位数为-3.4%，其中承保利润为正的公司有23家（共计53家）；

信用保证费率和承保利润率

2021年信用保证费率水平1.73%，也已经连续3年下降；

从2021年信用保证费率分布来看，永诚保险的费率水平为6.8%，是所有公司最高的！承保利润率7%。

2021年信用保证承保利润率平均水平为-2.2%，中位数为5.9%，承保利润为正的公司有14家（共计20家）；如果剔除阳光信保的话，19家公司信用保证承保利润率平均水平为13.5%。