从“去中介化”到“中介热”保险中介到底经历了什么

【摘要】2018年开年仅两个月，保监会已下发6张中介牌照。数据显示，截至目前，已有中瑞万邦保险经纪公司、重庆金诚互诺保险经纪有限公司、易保保险代理有限公司、江西济民可信保险经纪有限公司等6家机构获批经营业务。

6家保险中介机构获批

新年开年两个月，已有6家保险中介公司获批成立，纵览股东名单，其中不乏名企。例如重庆金诚互诺保险经纪有限公司，其背后的大股东为天津三快科技有限公司，该公司就是经营美团网的公司。可以说，继腾讯、阿里、百度等踏入保险中介行业之后，保险中介行业又迎来了美团这一互联网巨头，不过对于公众较为关注的后续发展计划等问题，美团方面并未给媒体人一个答案。

同时，吉利汽车也介入了保险中介行业。据了解，新获批的易保保险代理有限公司是浙江吉利控股集团有限公司的全资子公司，注册资本5000万元。此外，服装纺织行业的湖州益华纺织有限公司、运输行业的青岛港集团有限公司也纷纷跨界保险，收入保险中介牌照。

大量资本蜂拥而至，但保险中介机构真的赚钱吗？他们的营收状况到底如何？由于保险中介机构并不公开经营数据，媒体人只能从登陆新三板的保险中介机构披露的数据进行分析。Wind数据显示，在30家新三板保险中介机构中，有20家保险中介机构在2017年上半年有正收益，其中盛世大联、华成保险、润华保险等半年盈利更是超过千万元。此外，还有18家保险中介机构净利润出现了同比上涨。

营业收入方面，30家保险中介机构中，仅有昌宏股份、万舜股份、正迅保险三家公司出现了营业收入同比下降的情况，其余27家公司的营业收入全部实现正增长。由此来看，挂牌新三板的保险中介机构经营状况总体而言还是不错的。

不过媒体人也注意到，营业收入或净利润排名位居前列的大多是偏传统的中介机构，即通过线下保险代理人来进行展业从而获取手续费。而个别偏互联网中介机构，如新一站保险在净利润方面表现不佳。数据显示，该公司成立于2010年，2016年亏损0.15亿元，到2017年上半年亏损590万元，但营业收入同比增长58%达0.33亿元。

反思“去中介化”

数年前，传统的保险中介曾面临过非常大的挑战。从保险公司的角度来看，保险代理人队伍的不断壮大、银保渠道的铺设、互联网保险的崛起都抢占了所谓的传统保险中介公司的市场。

特别是互联网保险的壮大，更是一度掀起了行业对于保险业“去中介化”的讨论。确实，从数据层面来看，自2011年起，我国的互联网保险保费收入就进入一个高增长过程，2011年到2015年5年间，我国的互联网保费收入从32亿元飙升至2234亿元，增长了近70倍，经营互联网业务的保险公司数量也达到了110家。

不过在2016~2017年，互联网保险的增速就明显放缓。中国保险业协会数据显示，2016年互联网保险保费收入为2347亿元，同比仅增长5%。2017年，互联网保费甚至同比下滑。数据显示，2017年互联网保险保费收入为1835.29亿元，同比下降21.83%。对此，保监会统计信息部巡视员、副主任王蔚表示，互联网保险保费的下降与保险行业业务调整有关，主要是由于在政策的引导下，互联网保险投资型业务规模大幅收缩，而车险费率改革则使互联网车险业务优势不再明显。

这说明，近一两年，整个保险行业实际上是在回归保障、回归服务的，更多的复杂保障型产品开始登陆市场，具备实力的保险中介机构开始随之受到市场的重视。当保险中介机构的销售成本比保险公司直销成本更低的时候，保险公司与保险中介机构的合作意愿就开始上升。

在大背景的转变之下，所谓的“去中介化”，也就变成了“保险中介热”。针对这一转变，保险中介公司董事长蒋铭也有自己的理解。他对《投资者报》媒体人表示，保险是一个特殊的行当，互联网巨头进入保险行业，是看到了保险业的诸多痛点，但实际上，互联网巨头卖保险，成绩是不如人意的，没有人能够在互联网上把所有的保险买齐全。目前，互联网保险就是担任货架的功能，呈现出来，任人挑选，但前提是消费者必须对保险有所了解。所以保险的复杂性，决定了互联网触碰它的挑战是非常大的。

其次，他认为，互联网的崛起是线上流量和线下物流相互结合的结果。保险产品的物流其实是理赔，而理赔又是一种重资产，且线下必须要有，互联网平台是很难做的。“如果今天一个互联网公司要把保险频道完整地建起来，要建个几百人的部门，从采购到电子化端口的对接再到售后服务的搭建都要有，但最后赚来的保费根本养不活他们。”蒋铭对媒体人直言。

蒋铭表示，接下来焦点可能还是在线下的战场，线上只是加速了信息的流动，但要解决大问题还得回归线下。“因此我觉得‘去中介化\\’，反而更多是线上为线下赋能的概念。”

慧择提示：近年来，我国保险中介业务虽然经历了互联网带来的“去中介化”冲击，但依然增长迅速。保监会数据显示，2012年到2017年前三季度，我国保险中介渠道保费收入已经由1.28万亿元增长至2.68万亿元，上涨了109%，高于同期原保险保费收入97%的增速。