后疫情时期中国保险需求的18大发现

复旦大学 & 腾讯微保 联合发布
2020年5月

復旦大學 FUDAN UNIVERSITY × 微保

保险意识篇

01

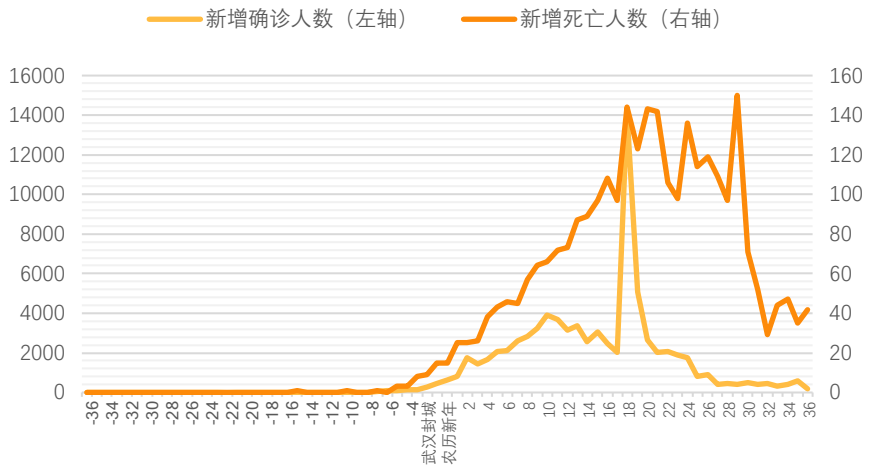
发现

新冠肺炎疫情实现了一次保险需求的启蒙教育——保险需求较去年同期水平有了质的飞跃

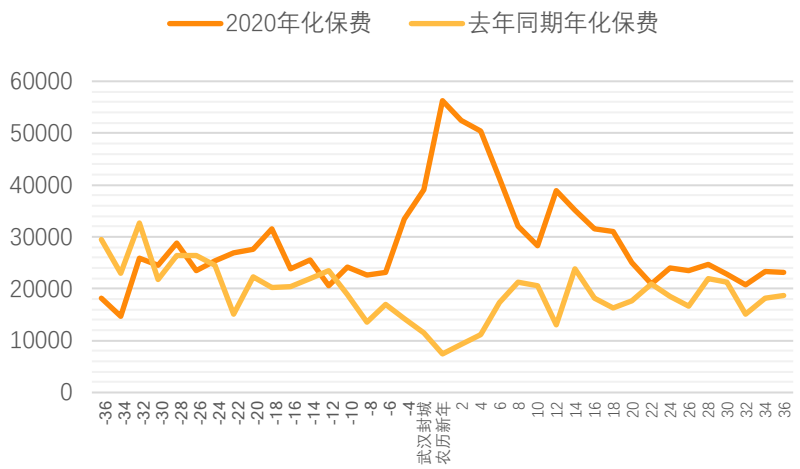
01 发现

新冠肺炎疫情实现了一次保险需求的启蒙教育

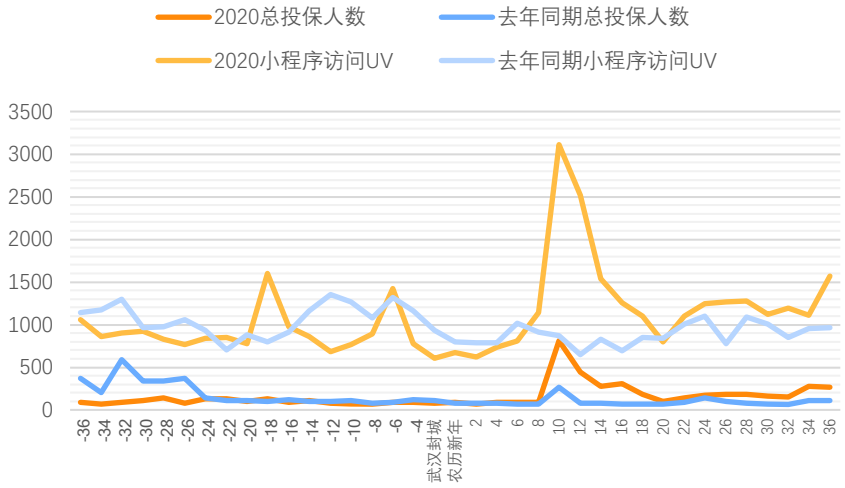
2020年1月23日武汉封城，疫情爆发，全国新增确诊人数进入上升通道，保险需求也随之进入爆发期 。新增总投保用户、反映潜在保险需求的小程序访问量、年化保费受新冠肺炎疫情的发展同向波动，较2019年同期有了质的飞跃。



• 图1–1：新增确诊、死亡人数



• 图1–3：年化保费及去年同期水平



• 图1–2：新增总投保用户、小程序访问UV及去年同期水平

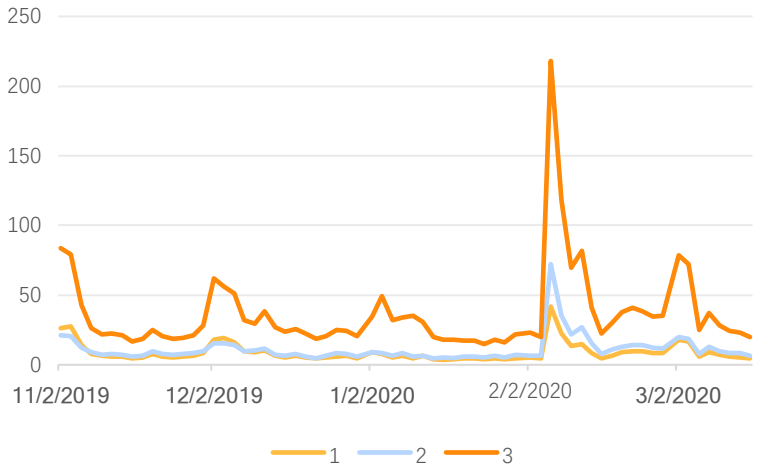
02 发现

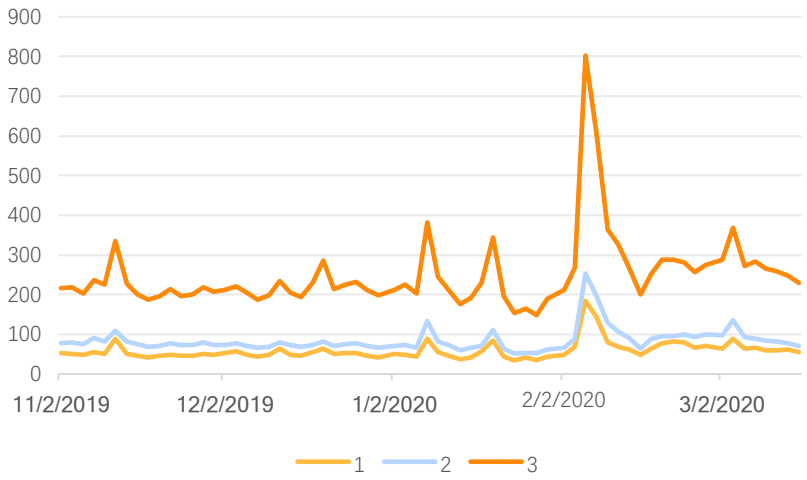
疫情更加刺激发达地区的保险需求与意识增长

02 发现

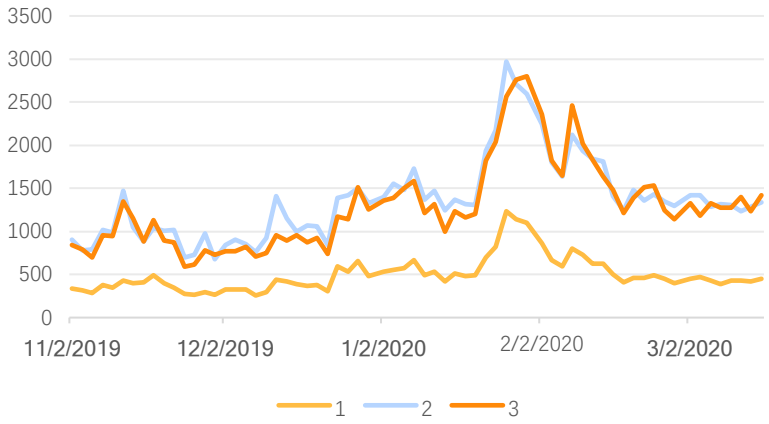
疫情更能刺激发达地区的保险需求与意识增长

在疫情的刺激下，人均GDP越高的地区保险需求增长及意识增长越强烈 。人均GDP超过1万美元/人的地区（组2、组3），在疫情期间，保费增长更显著。





- 图2-1：疫情期间地区（按人均GDP分为3组）基于人口调整的投保人数（左）与小程序访问UV（右）
- 注：组3人均GDP为2-3万美元/人；组2为1-2万美元/人；组1为0-1万美元/人



- 图2-2：疫情期间地区（按人均GDP分为3组）平均年化保费
- 注：组3人均GDP为2-3万美元/人；组2为1-2万美元/人；组1为0-1万美元/人

03

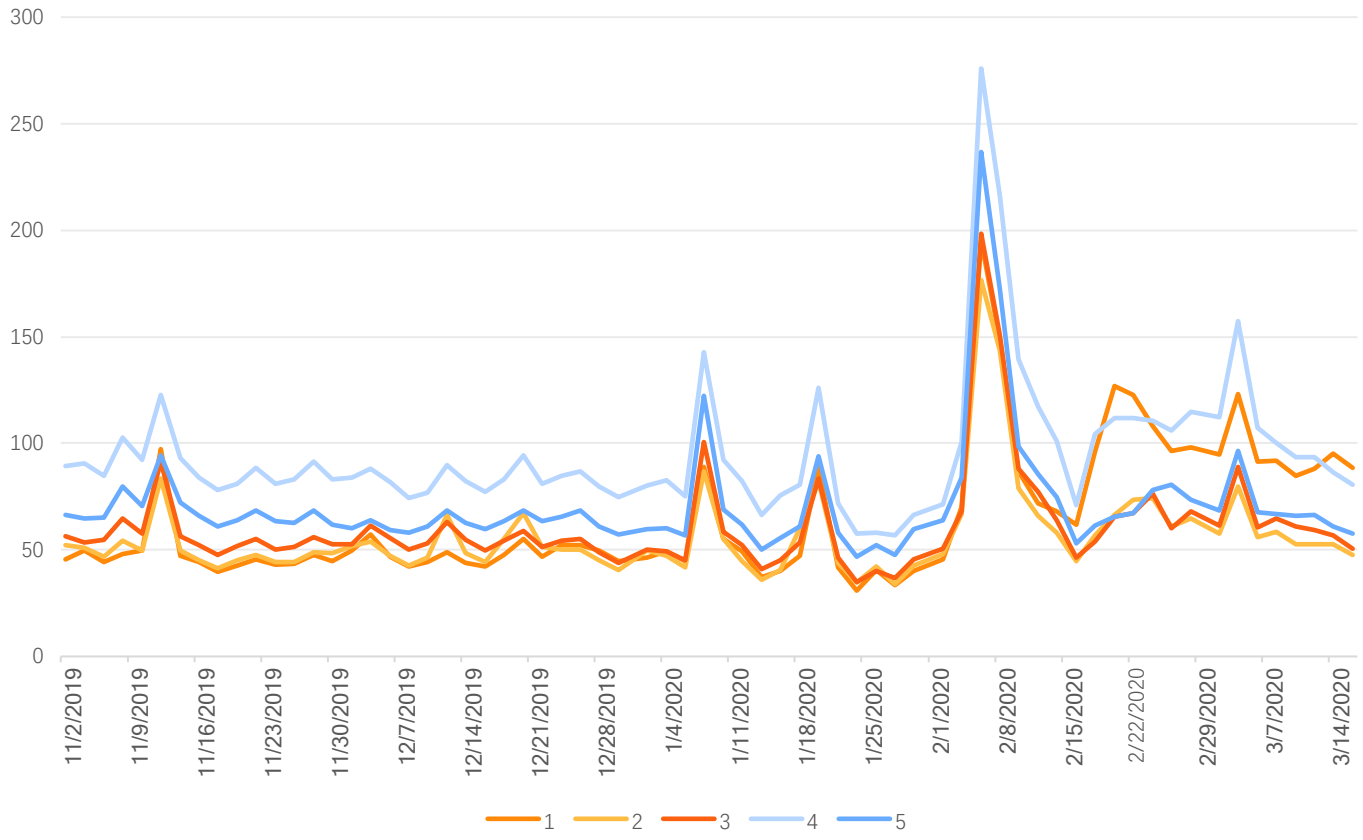
发现

欠发达地区保险意识后来居上——疫情也极大刺激了最不发达地区的保险意识增长

03 发现

疫情也极大刺激了最不发达地区的保险意识增长

在疫情后期，最不发达地区（人均GDP为0.4–0.6万美元/人的地区）人群的保险意识出现了极大的增长。在这些地区，越来越多的人开始看到“保险”。



- 图3：疫情期间地区（按人均GDP分为6组）基于人口调整的小程序访问UV，图中仅显示组1–5

注：组6人均GDP为2–3万美元/人；组5为1.5–2万美元/人；组4为1.1–1.5万美元/人；组3人均GDP为0.8–1.1万美元/人；组2为0.6–0.8万美元/人；组1为0.4–0.6万美元/人

04 发现

互联网战“疫”大优势——疫情教育能更好地覆盖欠发达地区人群

04 发现

互联网战“疫”大优势——疫情教育能更好地覆盖欠发达地区人群

疫情期间，诸如西藏、内蒙古、黑龙江等相对欠发达地区的疫情页面访问量很大。互联网平台能将疫情信息更高效便捷地普及给欠发达地区人群。

• 图4：疫情期间微保平台疫情页面访问UV分布情况

注：按疫情访问页面UV大小分为6组，组别越大、颜色越深的地区UV越大

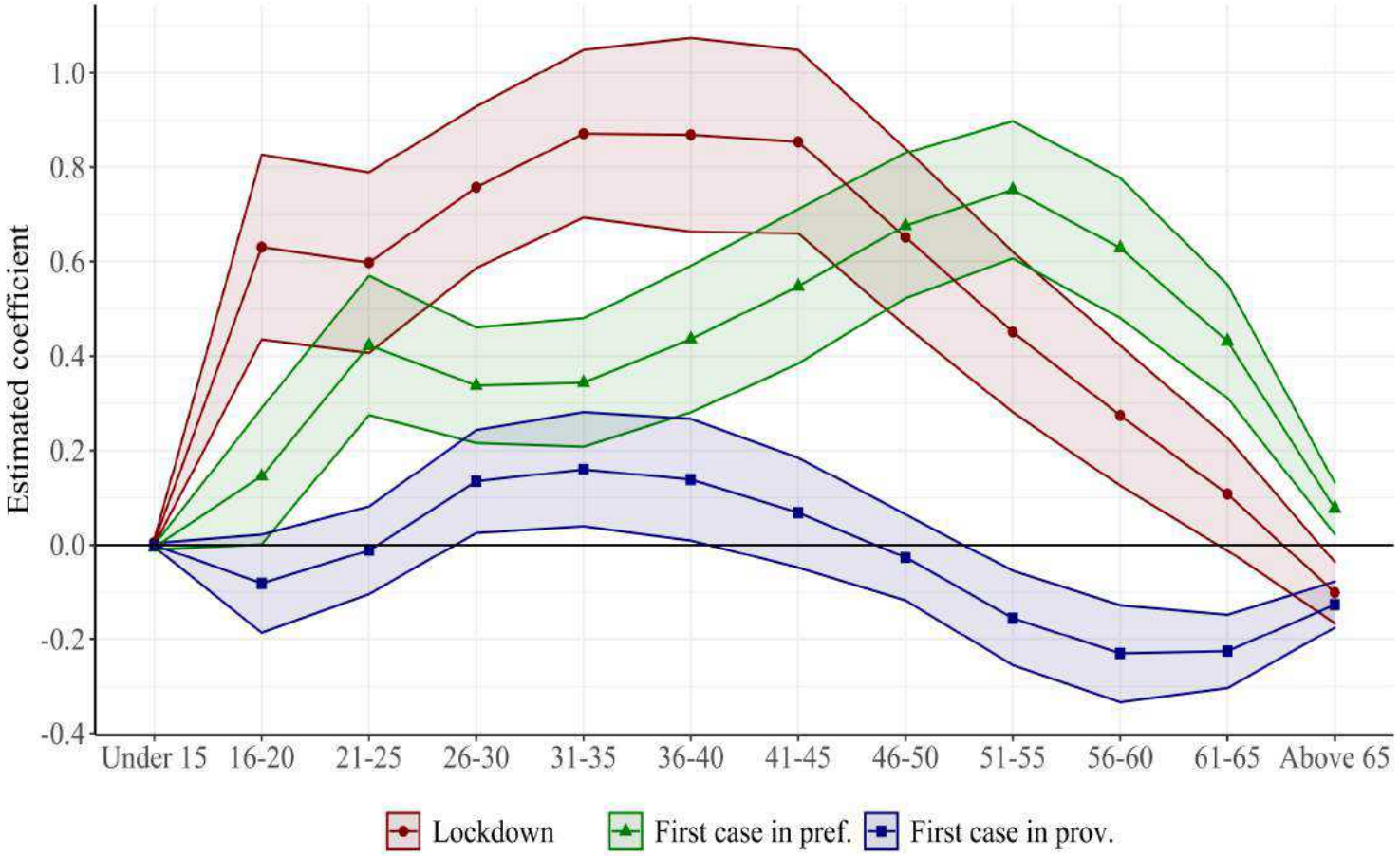
05 发现

突如其来的“疫情”——不同的外生冲击对保险需求的影响不同：消费者对武汉封城、本市第一例确诊病例反应更敏感

05 发现

武汉封城、本市第一例确诊等外生冲击使保险购买形成倒U型结构

右图展示了相比去年同期，2020年1月23日武汉封城、本省第一例确诊病例、本市第一例确诊病例三个不同的外生冲击如何影响保险购买。结果显示，本省第一例确诊病例的外生冲击对消费者保险需求影响不大，而武汉封城、本市第一例确诊病例对保险需求的冲击更大，且年龄结构上呈倒U型结构。



- 图5：封城、本市第一例确诊和本省第一例确诊外生冲击对不同年龄保险需求影响的系数估计

保险需求篇

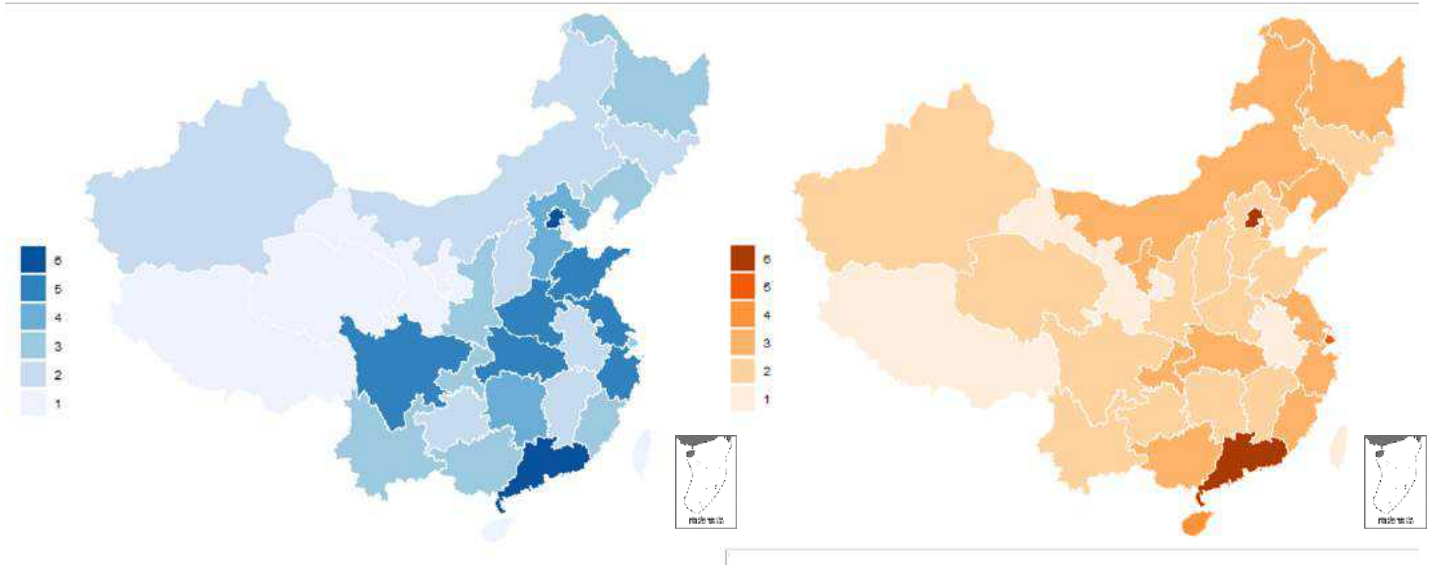
06 发现

有非典经历的地区更具有风险意识——北京、广东新增投保用户领跑全国

06 发现

拥有非典记忆的北京与广东

- 无论是从新增投保用户数的绝对值还是经过人口基数调整的新增投保用户数，拥有非典记忆的北京与广东，在此次疫情期间均名列前二，领跑全国。



组别	新增投保用户数（绝对值）	新增投保用户数（人口基数调整）
组6	广东、北京	北京、广东
组5	山东、江苏、四川、湖北、浙江、河南	上海
组4	河北、湖南	海南
组3	广西、辽宁、福建、黑龙江、上海、重庆、云南、陕西	湖北、重庆、黑龙江、浙江、宁夏、辽宁、福建、江苏、天津、广西、内蒙古
组2	江西、山西、安徽、贵州、吉林、内蒙古、新疆	四川、新疆、山东、陕西、湖南、河北、山西、贵州、青海、云南、江西、河南
组1	天津、甘肃、海南、宁夏、青海、西藏	甘肃、西藏、安徽

- 图6：疫情期间微保平台全国新增投保用户数分布情况

注：左图及左表为投保用户数绝对值分布，右图及右表为投保用户经过各省人口基数调整后的分布
（1）将地区分为6组，组别越大、颜色越深地区新增投保用户数（绝对值/人口基数调整）越多
（2）表中每组省份的先后顺序按投保用户数（绝对值/人口基数调整）大小排序

07

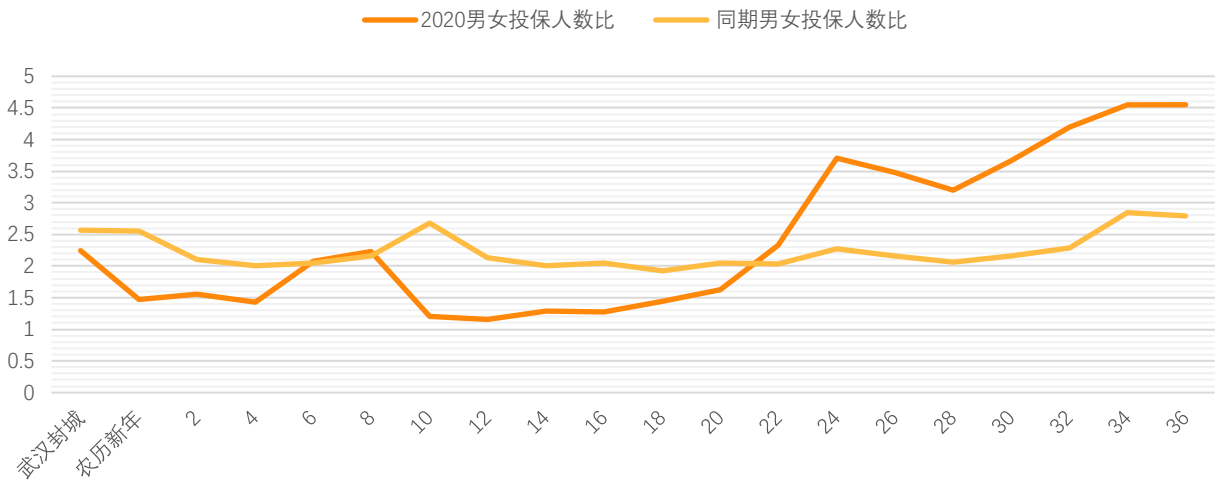
发现

保险“抗疫”，女性顶起半边天——疫情极大刺激了女性保险需求，武汉封城三周内男女性投保人数差距迅速缩小。

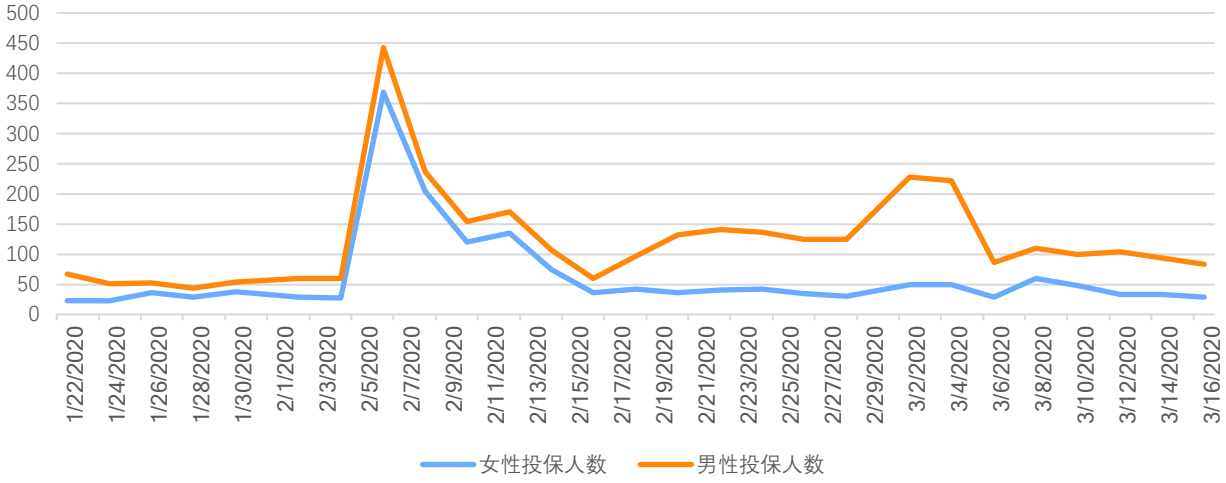
07 发现

保险“抗疫”，女性顶起半边天——疫情极大刺激了女性保险需求，武汉封城三周内男女投保人数占比接近1：1。

自2019年12月疫情蔓延开始，男女投保人数比持续大幅下降，并在武汉封城时突破去年数值，紧接着下降趋势一直持续到新年后一周，整体上来看此阶段男女人数比从接近2：1降为1：1，这都显示出疫情大幅刺激了女性保险需求，女性投保占比显著提升 。



• 图7–1：同期男女投保人数比 、去年同期投保占比变化



• 图7–2：疫情期间男女投保人数变化

08

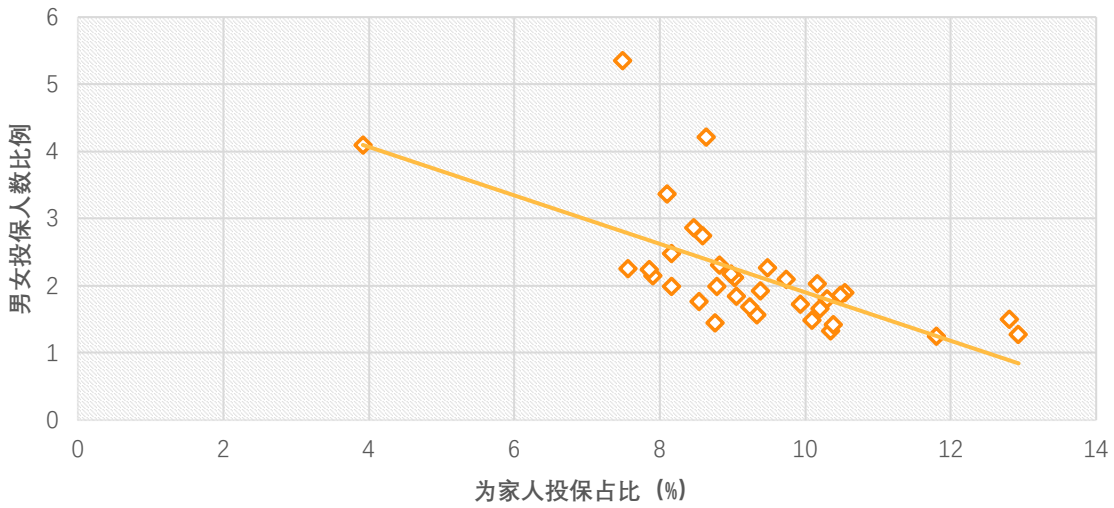
发现

保险“抗疫”：家庭观念更加和谐，消费者更多选择为家人购买保险

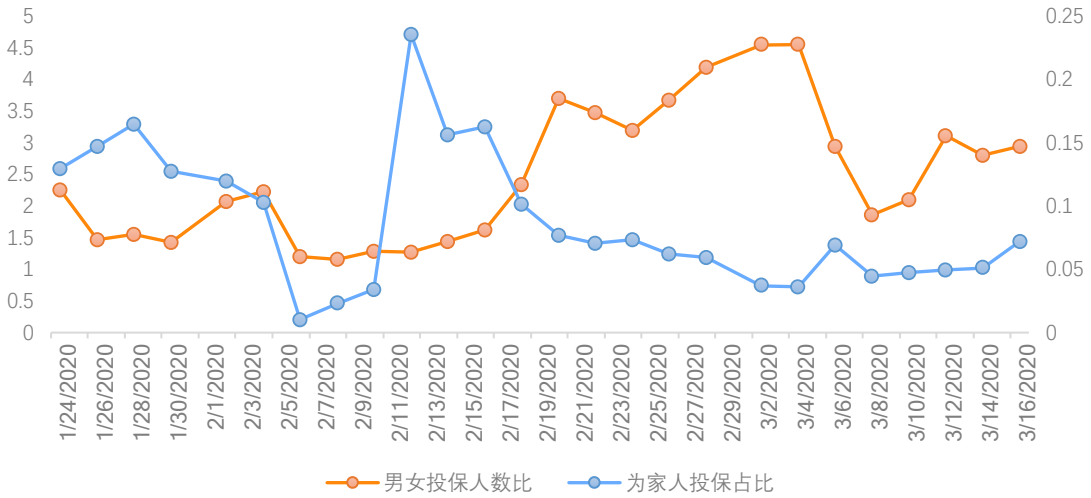
08 发现

保险“抗疫”：家庭观念更加和谐，消费者更多选择为家人购买保险

- 家庭观念更和谐，男女投保比更低，为家人投保的观念更重；男女投保比例与为家人投保比例大致呈负向关系。



- 图8–1：疫情期间我国男女投保人数比与为家人投保占比相关情况



- 图8–2：疫情期间我国男女投保人数比与为家人投保占比变化

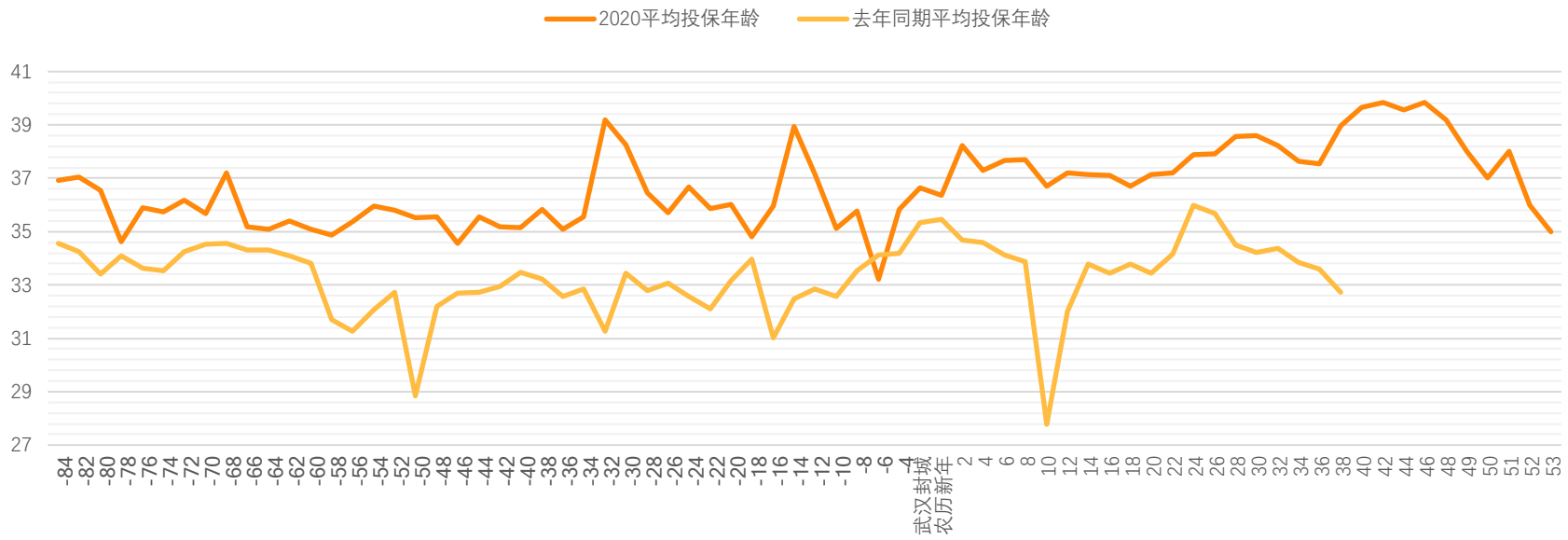
09 发现

疫情推高了互联网保险的购买年龄——30岁以上人群保险需求“大增长”

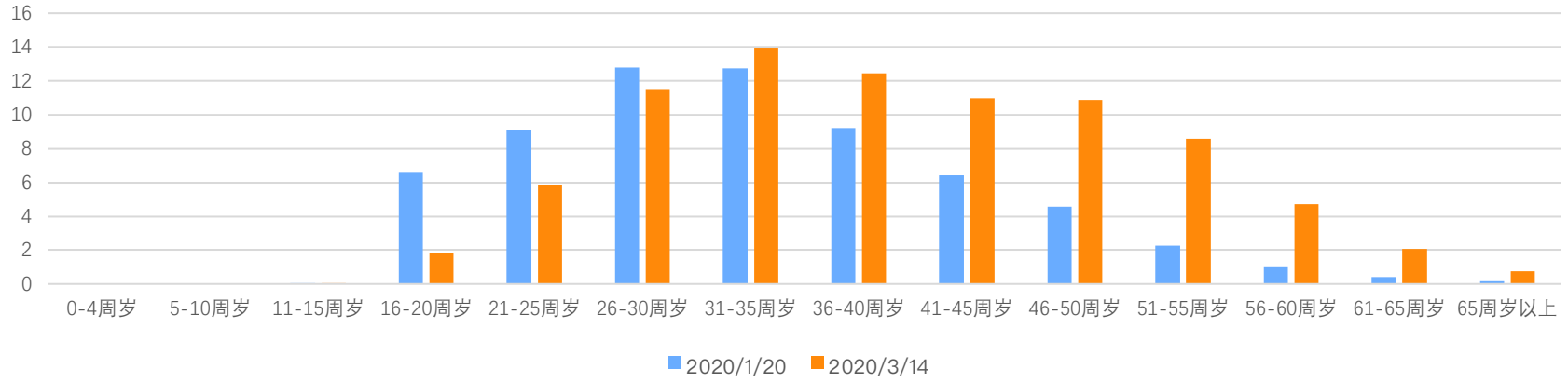
09 发现

疫情推高了互联网保险的购买年龄——30岁以上人群保险需求“大增长”

- 疫情冲击下，人们的平均投保年龄呈现上升趋势，30岁以上购买保险人群正在增加，尤其是40–60岁人群。



- 图9–1：疫情期间平均投保年龄变化及去年同期平均投保年龄变化



- 图9–2：疫情初期与疫情后期各年龄投保人数对比

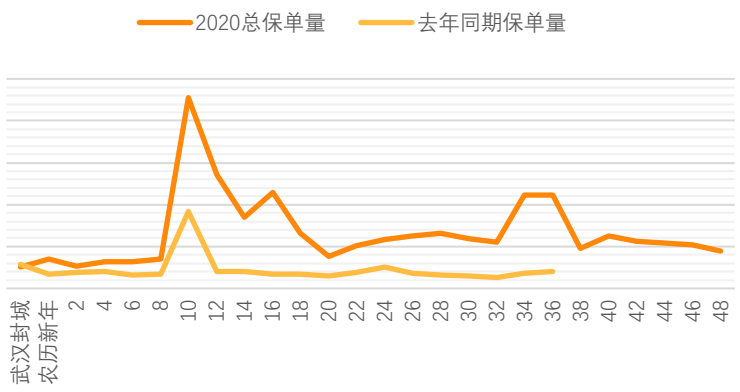
10 发现

保险需求险种有别——疫情期间，健康险需求上升；寿险、意外险需求下降

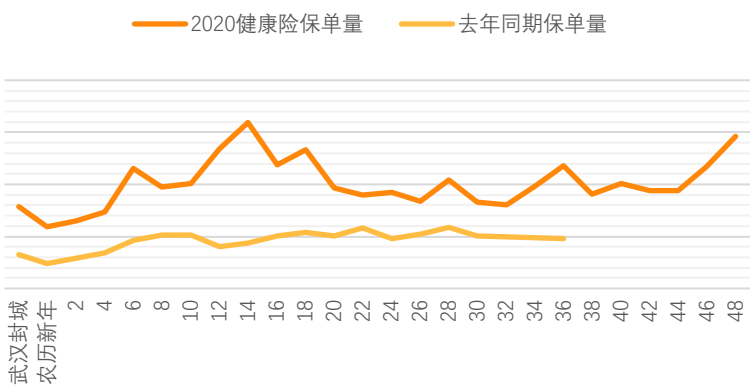
10 发现

保险需求险种有别——疫情期间，健康险需求上升；寿险、意外险需求下降

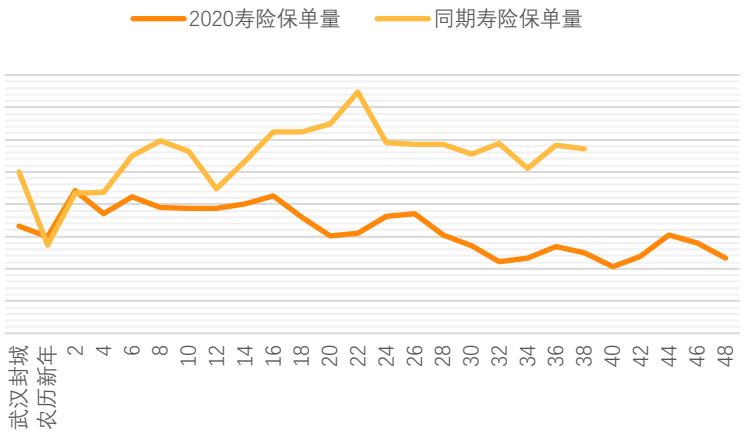
疫情期间，人们的总保险需求在上升。然而保险需求险种有别：健康险产品需求略微上升，疫情后期有增长趋势；寿险产品、意外险产品需求有所下降。



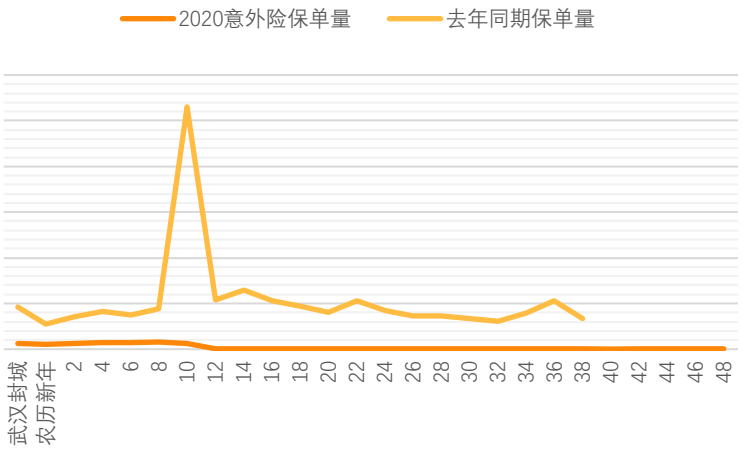
- 10–1 疫情期间微保平台总保单量与去年同期变化情况



- 10–2 疫情期间微保平台健康险保单量与去年同期变化情况



- 10–3 疫情期间微保平台寿险保单量与去年同期变化情况



- 10–4 疫情期间微保平台意外险保单量与去年同期变化情况

11 发现

互联网战“疫”大优势——互联网保险能更好地覆盖欠发达地区人群

11 发现

互联网战“疫”大优势——互联网保险能更好地覆盖欠发达地区人群

疫情期间，微保平台上新疆、西藏的新增人均医疗险保单量较大，不输东部沿海发达地区。互联网保险能够更有效地覆盖相对欠发达地区的人群，助力抗“疫”。

- 图11：样本期间微保平新增人均医疗险保单量分布情况

注：按人均保单量大小分为6组，组别越大、颜色越深地区人均保单量越高

保险转化率

12

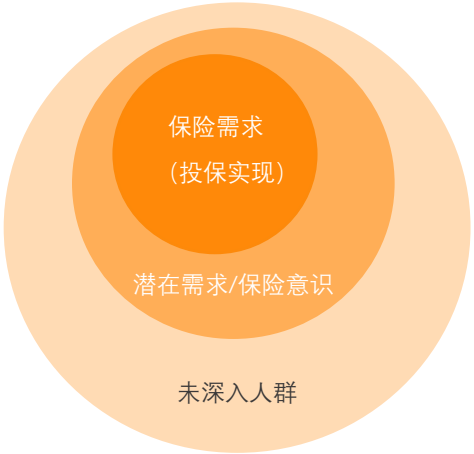
发现

疫情推高了互联网保险的转化率，越来越多人从“只是看一看”保险到“买它！”

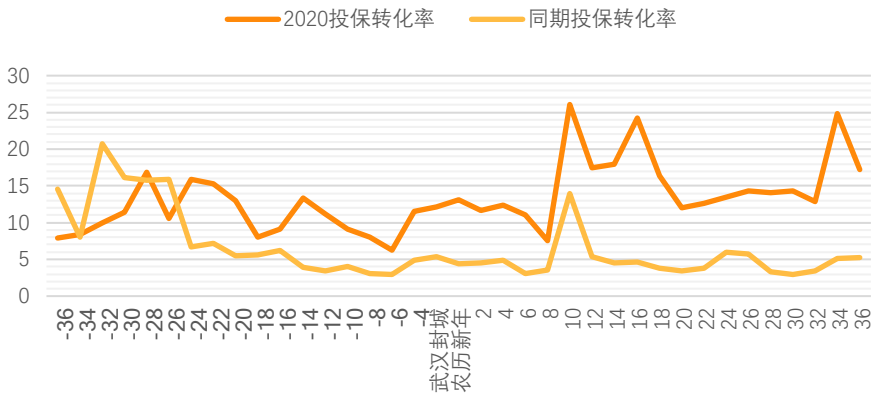
12 发现

疫情推高了互联网保险的转化率，越来越多人从“只是看一看”保险到“买它！”

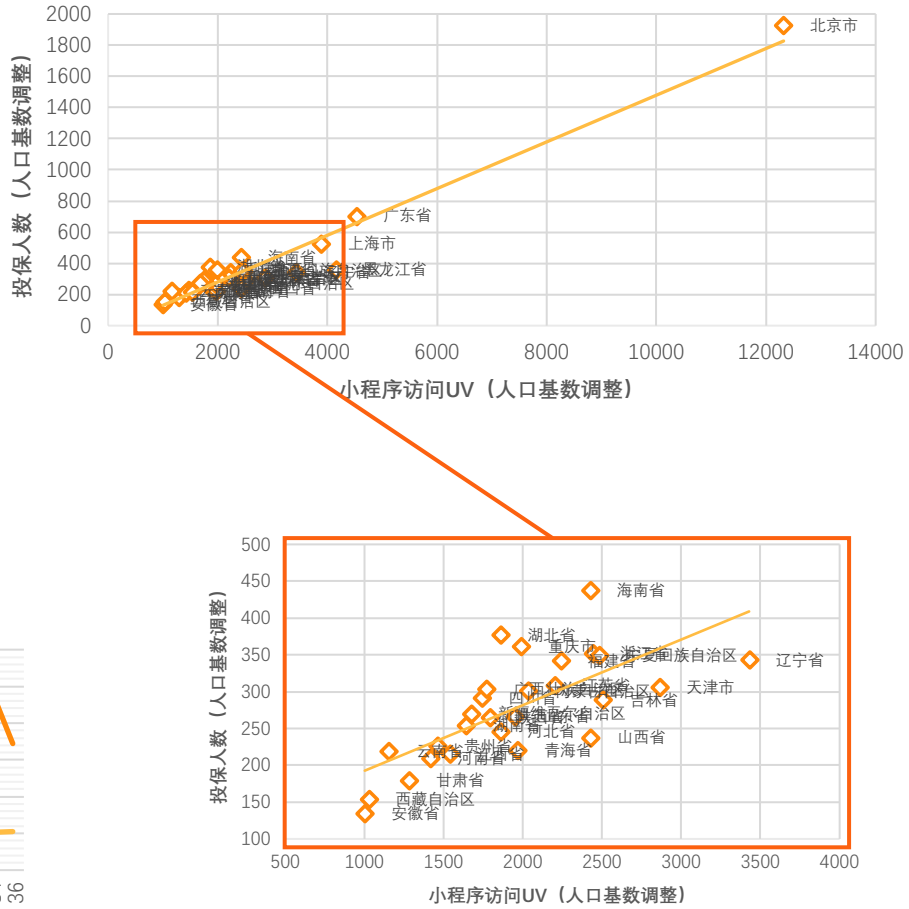
- 疫情推高了互联网保险的转化率。疫情之前，转化率较去年同期平均增长了73%；疫情期间，转化率较去年同期平均增长了232%。
- 疫情期间，我国各地区平均每100位市民提升其保险意识成为有潜在保险需求的群体，将会新增14–15份保险需求。越来越多人从“只是看一看”保险到“买它！”



• 图12–1：不同人群示意图



• 图12–2：疫情期间投保转化率与去年同期投保转化率



• 图12–3： 疫情期间微保平台新增投保用户数与小程序访问UV

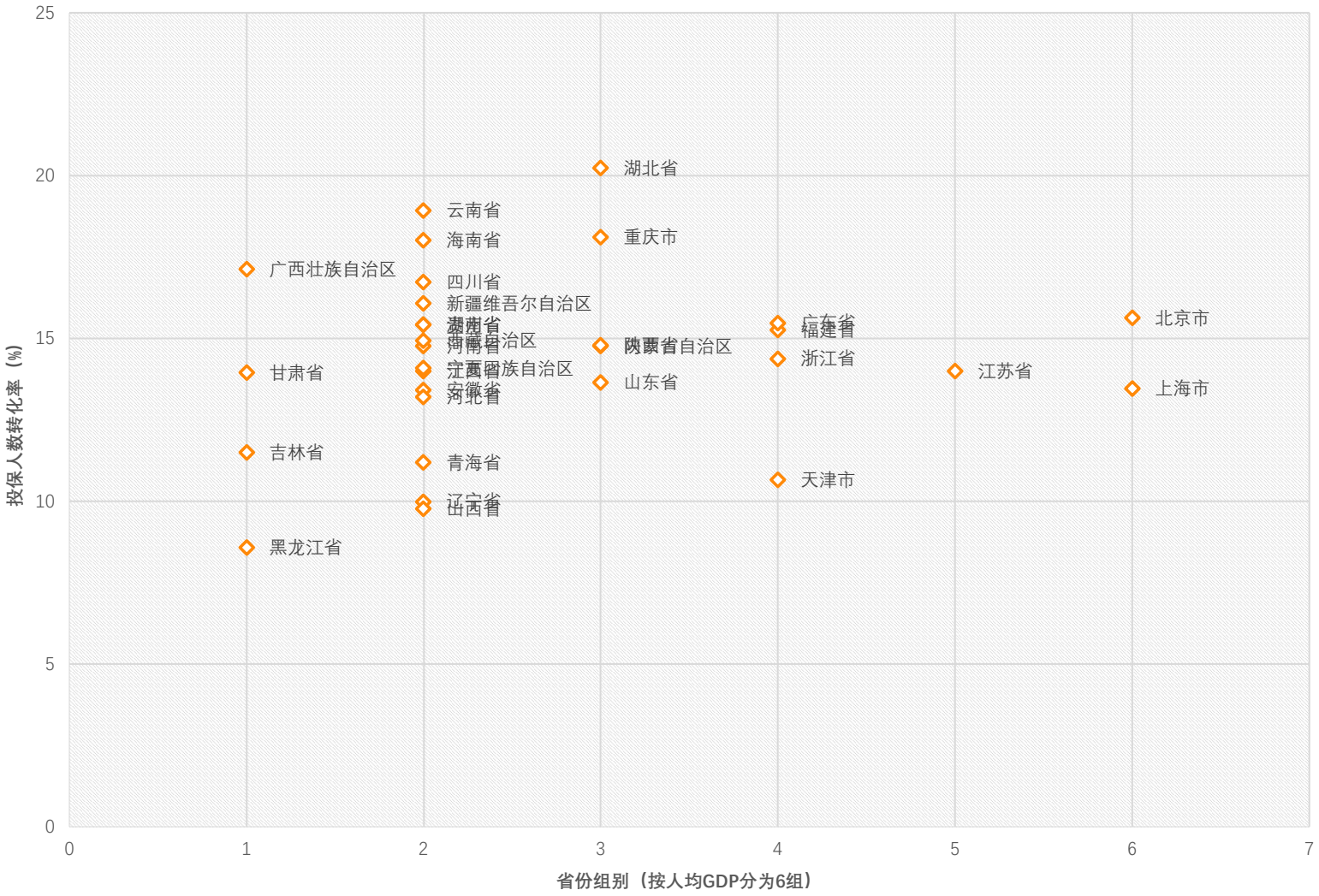
13 发现

从看到“保险”到爱上“保险”——湖北一马当先，云南、海南和重庆紧随其后

13 发现

我国许多地区的人群完成了从看到“保险”到爱上“保险”的转变 ——湖北一马当先，云南、海南和重庆紧随其后

作为此次疫情的震中，湖北的互联网保险转化率一马当先，超过20%。云南、海南和重庆等地也紧随其后，转化率接近20%。在此次疫情的启蒙教育之下，我国许多地区的人群从看到“保险”到爱上“保险”。



• 图13：疫情期间地区（按人均GDP分为6组）投保用户转化率

14

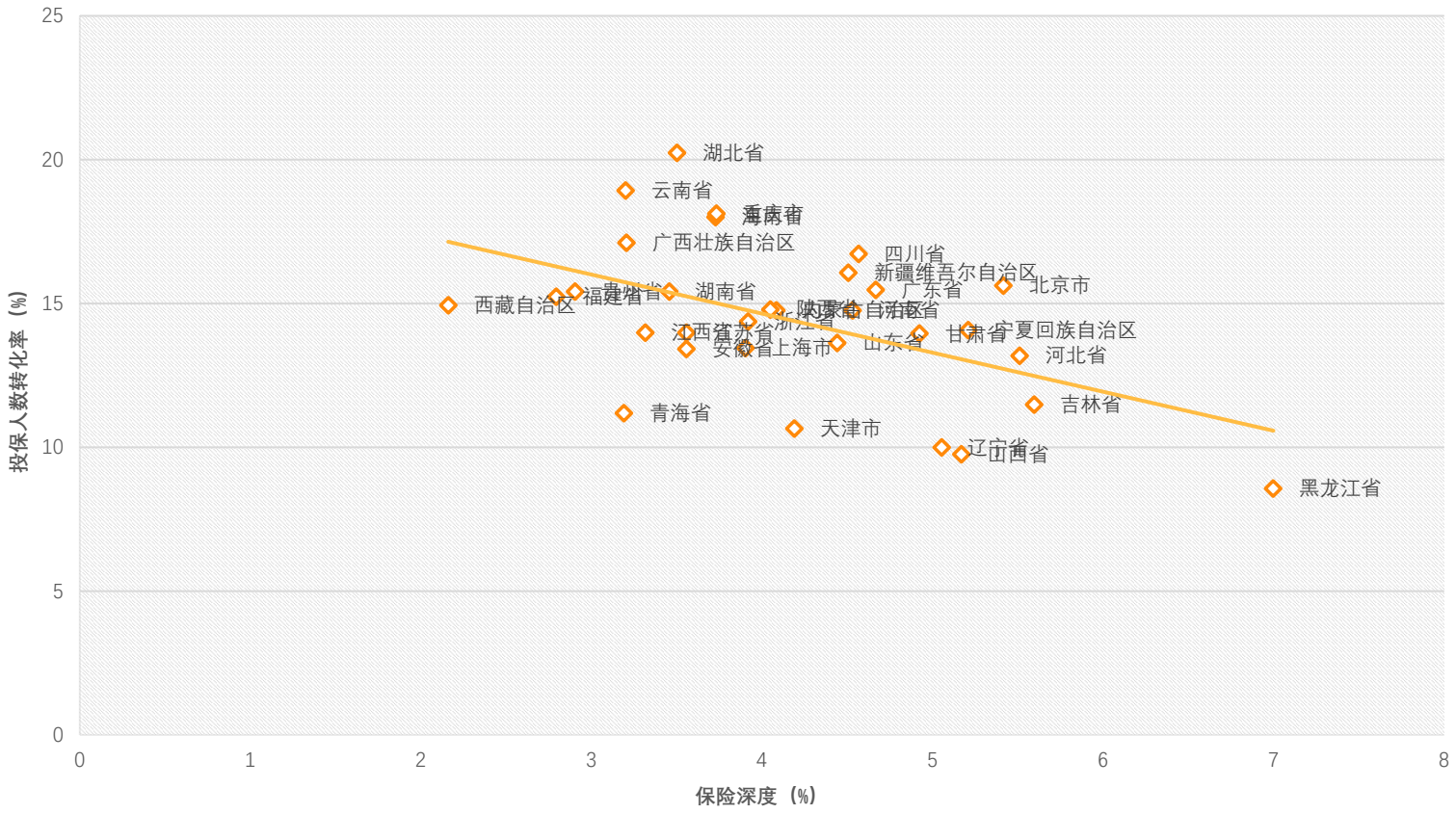
发现

想说爱你（BAO XIAN）不容易——欠发达地区及保险深度较低地区更需要保险

14 发现

想说爱你（BAO XIAN）不容易——欠发达地区及保险深度较低地区更需要保险

人均GDP和保险深度较低的地区并非不需要保险，其发展落后或与金融可及性有关。本次疫情期间，欠发达地区及保险深度较低地区互联网保险转化率较高！



• 图14：疫情期间不同保险深度地区投保用户转化率

保险产品中的抗疫英雄

15 发现

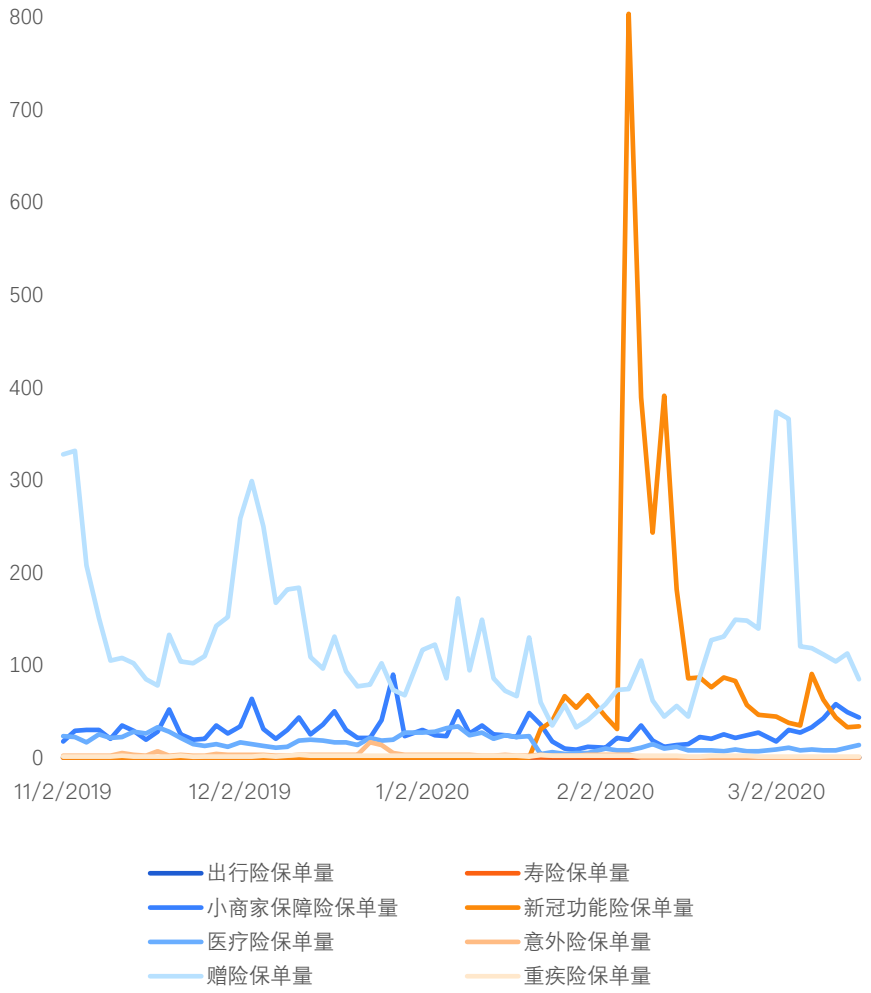
新冠肺炎保险成疫情期间的保险“宠儿”——疫情期间44%的新增保单为新冠肺炎保险保单

15 发现

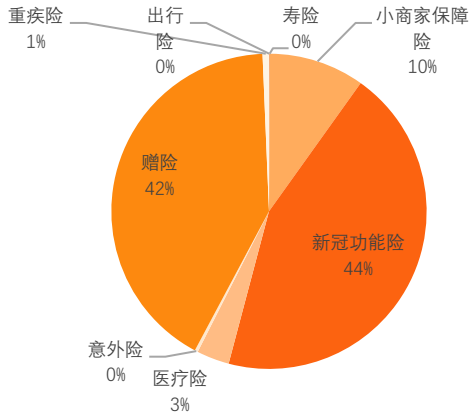
新冠肺炎保险成疫情期间的保险“宠儿”——疫情期间44%的新增保单为新冠肺炎保险保单

随着我国疫情的爆发，新冠肺炎保险的需求在二月初激增，需求增长显著高于其他险种。

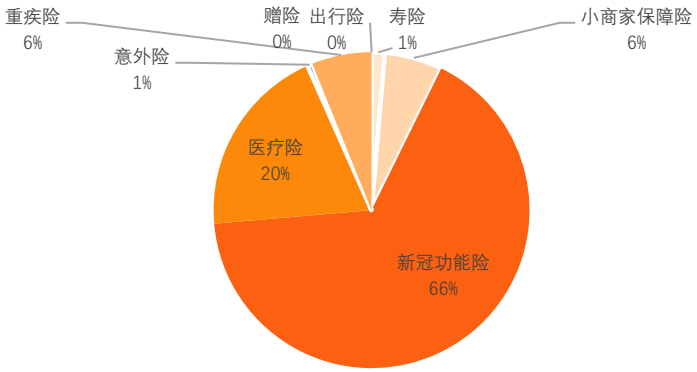
疫情期间44%的新增保单为新冠肺炎保险保单。



• 图15–1：疫情期间微保平台各类保险产品保单量变化



疫情期间各类保险产品新增保单量比例



疫情期间各类保险产品新增保费比例

• 图15–2：疫情期间微保平台各类保险产品新增保单量及保费比例

16

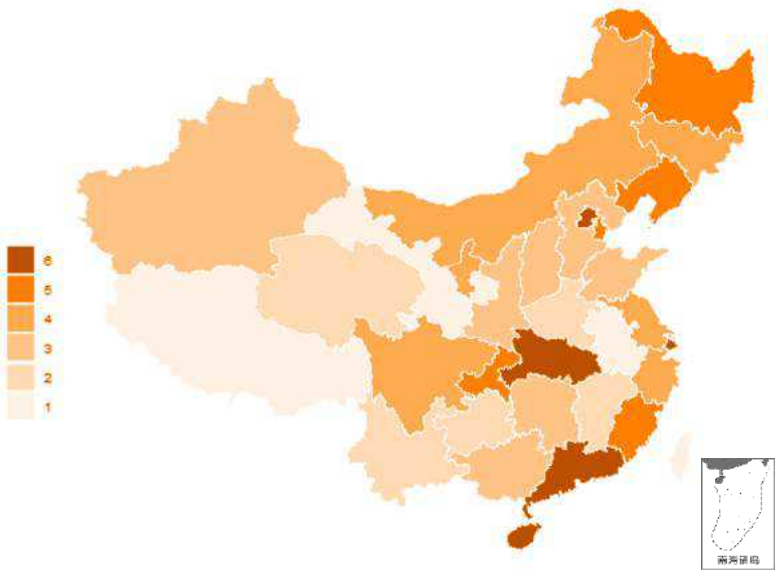
发现

发达地区让新冠肺炎险成为抢手货——北京、上海、广东的人均新冠肺炎保单量最高

16 发现

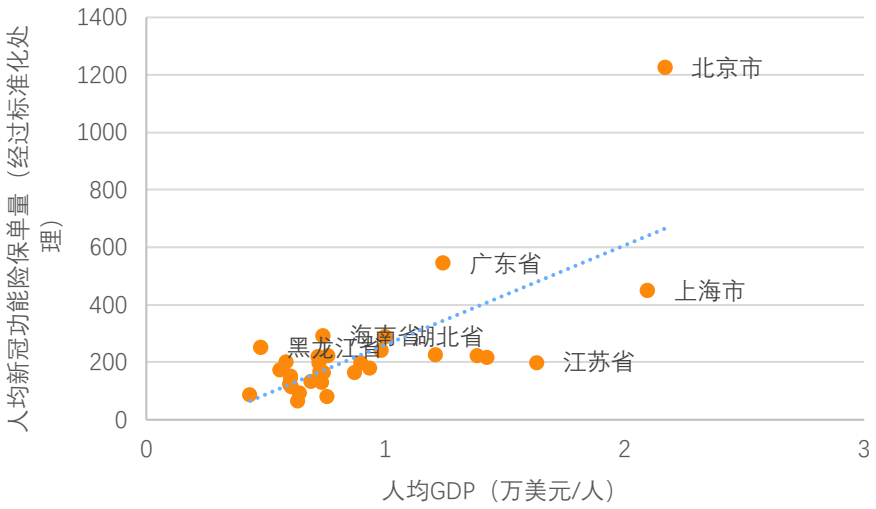
发达地区让新冠肺炎险成为抢手货——北京、上海、广东的人均新冠肺炎保单量最高

疫情期间，平均而言，较发达地区对新冠肺炎险的需求更大。北京、上海、广东、海南、湖北等地成为购买新冠肺炎险的主力军。



- 图16–1：疫情期间微保平台新冠功能险人均新增保单量分布

注：按人均保单量大小分为6组，组别越大、颜色越深的地区人均保单量越高



- 图16–2：疫情期间微保平台新冠功能险新增人均保单量与人均GDP

17

发现

保险成为新冠肺炎疫情发展过程中的安慰剂 ——确诊人数越多的省份，通过微保平台访问疫情页面的人数越多

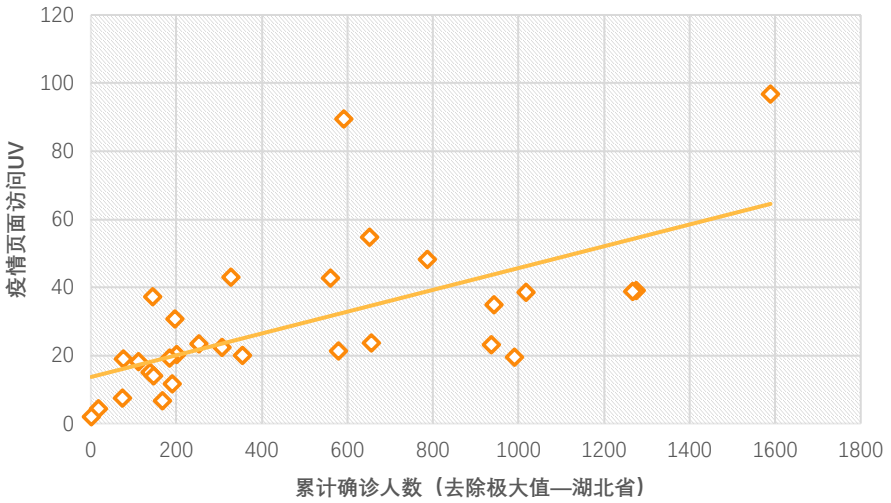
17 发现

保险成为新冠肺炎疫情发展过程中的安慰剂 ——确诊人数越多的省份，通过微保平台访问疫情页面的人数越多

疫情期间，平均而言，确诊人数越多的省份，通过微保平台访问疫情页面的人数也越多 。北上广及我国北部地区访问疫情页面的人数更多 ，对基于保险平台的疫情关注度更高。

- 图17–1：疫情期间微保平台疫情页面访问UV分布情况

注：按疫情访问页面UV大小分为6组，组别越大、颜色越深的地区UV越大



- 图17–2：微保平台疫情页面访问UV与各省累计确诊人数

后疫情时代，“保险”路在何方？

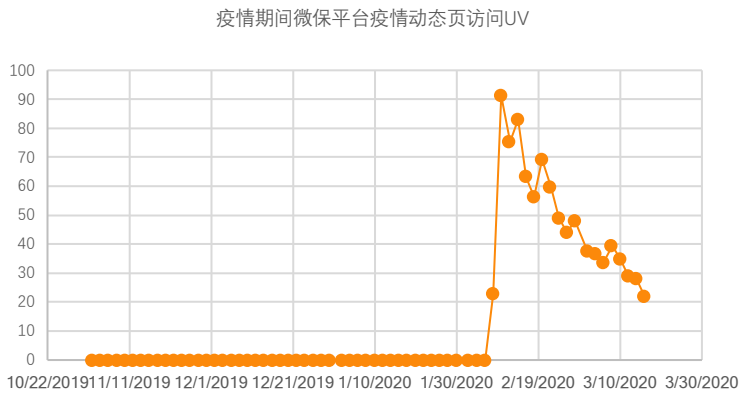
18

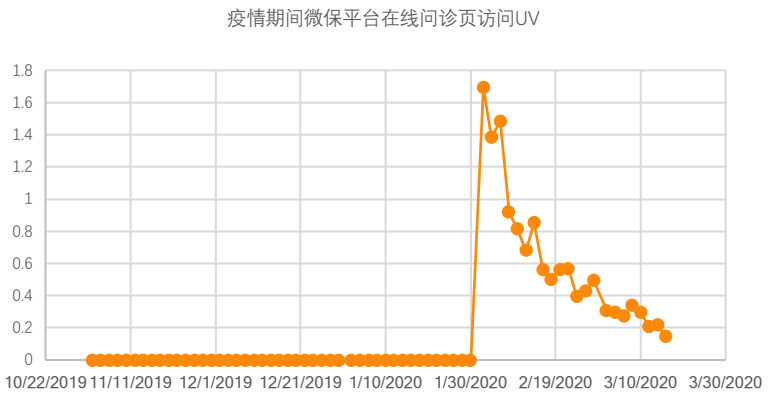
发现

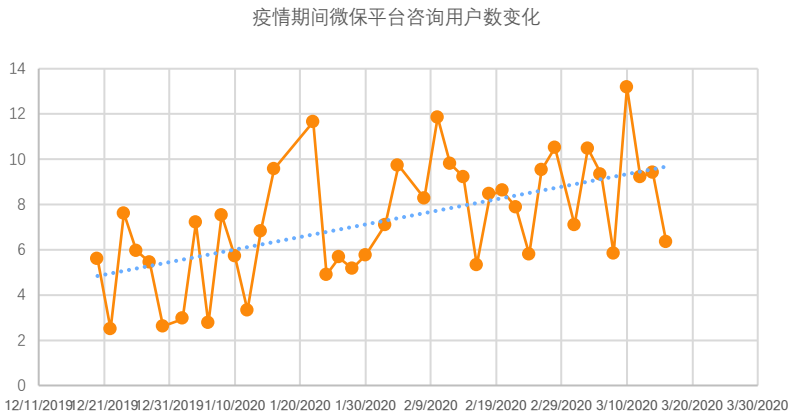
后疫情时代，保险“常态化”——互联网保险平台将发挥自身优势助力提升人们的保险意识，助力常态化战“疫”

18 发现

后疫情时代，保险“常态化”——互联网保险平台将发挥自身优势助力提升人们的保险意识，助力常态化战“疫”







- 图18：疫情期间微保平台疫情动态页访问UV、在线问诊页访问UV、咨询用户数变化

- 疫情期间，互联网保险平台利用线上优势，开通问诊平台及疫情相关信息页面 。
- 疫情爆发期间，人们对疫情的关注度及对自身健康的焦虑程度爆发式上升，而互联网平台在疫情透明化、抗“疫“知识普及以及缓解人们焦虑情绪上发挥了很大作用。
- 随着我国疫情初步取得控制，人们对疫情的关注度开始呈下降趋势，但常态化防控之路还很长，互联网将继续发挥自身优势，助力战“疫”。
- 值得高兴的是，微保平台的用户咨询数呈现出增长的态势，这或许说明了人们保险的意识在不断增强。这一保险意识的增长也将为未来保险需求与市场的发展提供动力。

复旦和微保简介

- 复旦大学保险教育始于1919年，是全球最早开设保险教育的高等院校之一。依托综合类大学的优势，复旦保险近年来在保险科技、精算学、保险创新和气候变化等交叉学科的研究与教学取得领先优势。复旦大学经济学院风险管理与保险学系、复旦发展研究院中国保险与社会安全研究中心、复旦大学友邦精算中心、复旦大学中国保险科技实验室等校内机构成为我国保险教学与科研重要而活跃的主体。

- 微保（WeSure）是腾讯旗下保险代理平台，携手国内知名保险公司为用户提供优质的保险服务，让用户可以在微信进行保险购买、查询以及理赔，让保险触手可及。超一亿用户加入，好保险，放心买！

样本与数据分析基础

- 微保是互联网保险行业中的领先企业，其数据具有一定行业代表性。依托这一代表性数据，我们将进行一系列规律分析，进而从中梳理出此次疫情对保险意识、保险需求及其应对的具体影响。我们希望这份报告能够为读者提供一个大致的新冠疫情-互联网保险需求图景。

- 本报告采用微保平台人身险数据，样本期长度为2019.11.2-2020.3.16及2018.11.2-2019.3.16期间的抽样数据，样本大小覆盖投保用户数：19,426,982、投保保单数：31,291,994、小程序访问UV数：72,801,159；样本覆盖我国34个省级行政区（由于香港、台湾、澳门数据存在不足，我们在分析中将其剔除）。

数据调整方法

1.报告中采用的人口基数调整方法：

各地区变量除以各地区人口基数。其中，各地区人口基数采用最新可得的2018年国家统计局数据。

2.报告中采用的人均GDP分组方法：

人均GDP采用最新可得的2018年国家统计局数据。我们采用了以下2种分组方法：

组别	地区	人均GDP(万美元/人)
组1	河北省、山西省、内蒙古自治区、辽宁省、吉林省、黑龙江省、安徽省、江西省、山东省、河南省、湖南省、广西壮族自治区、海南省、重庆市、四川省、贵州省、云南省、西藏自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区	(0,1]
组2	天津市、江苏省、浙江省、福建省、广东省、湖北省	(1,2]
组3	北京市、上海市	(2,3]

- 表0–1 各省份分组组别（按人均GDP分为三组）

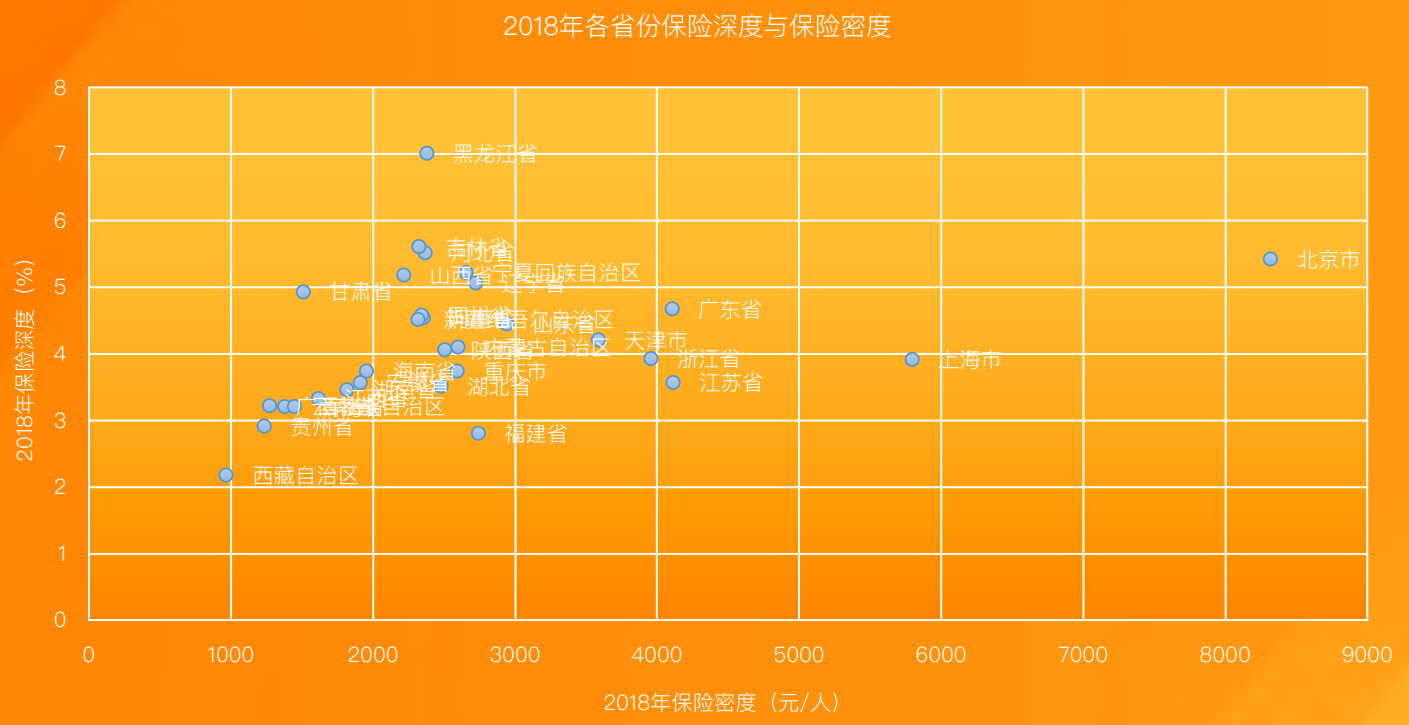
组别	地区	人均GDP(万美元/人)
组1	吉林省、黑龙江省、广西壮族自治区、甘肃省	(0.4,0.6]
组2	河北省、山西省、辽宁省、安徽省、江西省、河南省、湖南省、海南省、四川省、贵州省、云南省、西藏自治区、青海省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区	(0.6,0.8]
组3	内蒙古自治区、山东省、湖北省、重庆市、陕西省	(0.8,1.1]
组4	天津市、浙江省、福建省、广东省	(1.1,1.5]
组5	江苏省	(1.5,2]
组6	北京市、上海市	(2,3]

- 表0–1 各省份分组组别（按人均GDP分为六组）

数据调整方法

3.报告中采用的保险深度、保险密度数据：

采用最新可得的2018年数据。我们通过银保监会官网的披露数据（其中，5个单列市数据分别加总进入对应省份）及国家统计局人口基数计算得出各地区保险深度与保险密度。



数据调整方法

4.报告中采用的去年同期基准水平处理：

1. 分别将2019年、2020年农历新年设为时间起始点，观察起始点前后的变量变化情况。2. 出于简化和更好地比较，有时，我们会将去年同期变量乘以一定年增长倍数（不同变量倍数不同）作为同期比较的基准（若经过这一处理，会在注释中标明【经处理】）。我们主要观察疫情期间2020年变量变化与去年同期基准变化的差异。

5. 报告中的绝对值（比如投保人数、小程序访问UV、保单量、年化保费等）均经过了一定的标准化处理，图表中呈现出的数值不代表真实值。

Thanks

版权声明：

本报告的知识产权属复旦大学与腾讯微保共同所有，并受法律保护

报告结果解释权归复旦大学与腾讯微保共同所有

任何人或机构如需对本报告进行引用、复制、转载、摘编，必须注明出处，违反将被依法追究法律责任