

行业概览_2023年中国宠物保险行业专题报告: "毛孩子医保"一片蓝海 (摘要版)

China Pet Insurance Industry

中国ペット保険産業

报告标签: 宠物医疗保险、宠物疾病

主笔人: 吴静

报告提供的任何内容(包括但不限于数据、文字、图表、图像等)均系头豹研究院独有的高度机密性文件(在报告中另行标明出处者除外)。未经头豹研究院事先书面许可,任何人不得以任何方式擅自复制、再造、传播、出版、引用、改编、汇编本报告内容,若有违反上述约定的行为发生,头豹研究院保留采取法律措施、追究相关人员责任的权利。头豹研究院开展的所有商业活动均使用"头豹研究院"或"头豹"的商号、商标,头豹研究院无任何前述名称之外的其他分支机构,也未授权或聘用其他任何第三方代表头豹研究院开展商业活动。

行业概览 | 2023/1

中国: 宠物保险行业

摘要

多因素驱动宠物市场增长,未来增长空间巨大。 另一方面,随着中国猫狗数量的增加,宠物保险 需求也随之上涨。宠物医疗费用支出对于"铲屎 官"而言是一笔不小的开销,宠物看病难、看病 贵成为养宠人士躲不掉的困扰。

养宠人士为宠物付费的意愿越来越强,且宠物医疗费消费增长迅猛,客观上刺激了保险需求。

报告提供的任何内容(包括但不限于数据、文字、图表、图像等)均系头豹研究院独有的高度机密性文件(在报告中另行标明出处者除外)。未经头豹研究院事先书面许可,任何人不得以任何方式擅自复制、再造、传播、出版、引用、改编、汇编本报告内容,若有违反上述约定的行为发生,头豹研究院保留采取法律措施、追究相关人员责任的权利。头豹研究院开展的所有商业活动均使用"头豹研究院"或"头豹"的商号、商标,头豹研究院无任何前述名称之外的其他分支机构,也未授权或聘用其他任何第三方代表头豹研究院开展商业活动

■ 宠物保险主要分为责任险、医疗险和其他险种

宠物保险指投保人根据合同约定,为被保险的宠物(目前主要指狗、猫类)支付保险费,保险人对于因合同约定的保险事故的发生而造成的宠物伤害或丢失,或者当被保险的宠物死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的条件时,承担给付赔偿金责任的商业保险。宠物保险主要分为责任险、医疗险和其他险种。

瑞典宠物保险市场高达40%,位居世界首位。 英国以30%渗透率位居第二,但英国是目前世界上最大的宠物保险市场,宠物保险被中国消费者接纳度较低,渗透率小于1%

尽管宠物保险在中国已经步入快速发展时期,但在消费者角度仍然属于新兴产品,行业相较于海外其他国家相比,普及率较低,伴随中国宠物经济的持续增长,宠物行业已经逐渐走向繁荣。宠物整体消费行业已经成为了蓝海市场。2022年中国宠物家庭户数规模即将破亿户,渗透率高达20%虽然仅为欧美市场的三分之一,但宠主实体消费水平已经与其他国家水平相当,其中宠物保险为宠物行业的潜力赛道。

 中国宠物保险行业制约因素主要有三:第一, 宠物保险产品设计无法满足宠主消费需求;第二,与宠物医院互动匮乏,合作模式尚不明确; 第三,销售渠道具有局限性

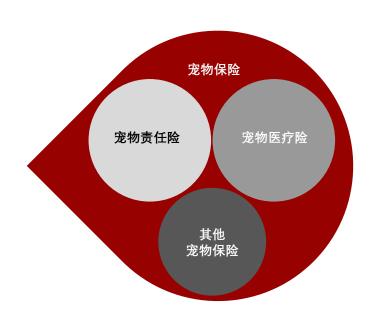
目前中国市场上的多数宠物保险产品,对不同品种、不同年龄阶段、不同体型大小的宠物,实行无差别定价,这是不符合正常保险定价法则的,变相鼓励了部分高风险群体投保逆向选择,或将最终导致保险产品供给端脱离宠物风险实际状况,经营不可持续。



■ 中国宠物保险行业综述——定义与分类

宠物保险在广义上主要被分为责任险、医疗险和其他险种。医 疗险主要包含意外事故型宠物医疗保险和综合型宠物医疗保险

宠物保险定义及分类



宠物责任险

宠物咬人或者造成他人的财务损失,通过 宠物责任险可以进行赔偿,以减少主人的 损失

宠物医疗险

和成人的医疗险类似,如果宠物罹患保障范围内疾病,并在保单认可的(定点/非定点)宠物医院诊疗,也可以通过医疗险一定比例进行报销医疗费用

其他宠物保险

非宠物责任险和宠物医疗险的其他保险,如宠物托运险,类似于快递保价服务,主要承保宠物托运过程中可能产生的意外或死亡等风险

宠物医疗保险分类

宠物医疗保险

意外事故型

综合型

因意外导致的异物摄入、交通事故、韧带撕裂、中毒等事故所产生的诊 疗支出

意外事故之外,还包括因感染、消化系统、泌尿系统等疾病所产生的诊 疗支出

■ 宠物保险主要分为责任险、医疗险和其他险种

宠物保险指投保人根据合同约定,为被保险的宠物(目前主要指狗、猫类)支付保险费,保险人对于因合同约定的保险事故的发生而造成的宠物伤害或丢失,或者当被保险的宠物死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的条件时,承担给付赔偿金责任的商业保险。宠物保险主要分为责任险、医疗险和其他险种。

本报告所讨论的宠物保险,特指宠物保险中的宠物医疗保险。一般来说,发达市场的宠物保险通常分为意外事故型与综合型两大类,前者涵盖因意外导致的异物摄入、交通事故、韧带撕裂、中毒等事故所产生的诊疗支出,后者在意外事故之外,还包括因感染、消化系统、泌尿系统等疾病所产生的诊疗支出,保障范围更为全面。

来源: 中国保险学会, 头豹研究院



■ 中国宠物保险行业综述——发展历程

中国宠物保险行业整体起步较晚,发展较慢。在2007年后,随着中国宠物市场的扩大,愈来愈多的保险公司推出宠物险产品,中国宠物保险行业进入发展期

起步期

宠物保险发展历程

2004年: **华泰保险**推出"小康之家",家庭综合保险**以附加险的形式将宠物第三方责任险纳入保障范围**,这标志着中国宠物保险行业的开端,中国宠物保险行业进入萌芽期

萌芽期 发展阶段: 2004年以前

2005年:太平洋保险北京分公司以主险形式

推出了北京市**犬主责任保险**

2008年: 随着中国养宠人士大幅增加, 中国保险陆续推出宠物保险该阶段深圳太平保险

推出**宠物第三方责任险**

2014年: 中保财险推出中国首个全国性宠物 医疗保险"宠乐保"; 平安保险推出宠物综合性"宠物保" 除涵盖宠物医疗项目外, 还承保第三者责任险宠物、寻找广告费用及宠物死 亡抚慰津贴等

发展期 发展阶段: 2007-2014年

2016年:太平洋保险推出"大宠爱"宠物医保 2017年:宠爱堡联合平安保险推出定位宠物

健康医疗保险

2018年: 众安保险推出宠物医疗保险

2019年:太平洋保险推出"大宠爱"宠物社保; 大地保险公司推出"安心无忧"宠物医疗保险 2020年:中国人寿推出首款平台专属宠物医

疗保险"宠安心"



发

发展阶段: 2016年-至今

发展阶段: 2005-2008年

■ 中国宠物保险行业2004年至今经历四个时期,现处于高速发展时期

全球第一张宠物保险保单在1924年瑞典签发,保障对象是一只宠物犬。随着西方国家的保险业和养宠盛行,英国、美国等国家陆续推出宠物保险产品,行业发展逐步完善。

然而,与海外国家相比,中国宠物保险行业发展较晚,整体处于初级发展阶段。2004年,华泰保险推出的宠物第三方责任险成为中国宠物保险行业的开端。 随后,2005年,太平洋保险在北京市推出犬主责任保险。2007年之后,随着中国宠物市场的扩大,愈来愈多的保险公司推出宠物险产品,中国宠物保险行业进入发展期。2016年后,不仅是人保、平安、太平洋等大型保险公司推出了宠物险,众安、天安、大地、安联等多家中小型保险公司也相继加入宠物险行列中。经历18余年发展,中国宠物保险实现从无到有,正处于高速发展的时期,未来产品矩阵将会愈加多样化和丰富化。

来源: 头豹研究院



■ 中国宠物保险行业综述——宠物医疗市场现状

伴随着近年来宠物医疗的迅速崛起,宠物保险行业有望迎来新一轮快速增长。中国宠物行业中宠主养宠的医疗费用较高

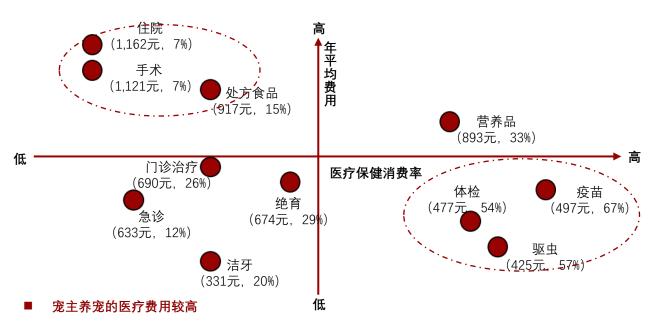
城镇宠物医疗费用, 2019-2021

单位: [元人民币]



宠物医疗服务类型费用/消费率坐标, 2022

单位:[元人民币;%]



年轻的宠主具有更加科学和健康的养成观念,其疫苗驱虫等日常预防类的医疗项目,消费率在不同年龄段的养宠人较高,八零到九零后以及零零后的养宠人群体在门诊手术住院三项治疗费用上累计超过3,000元人民币,养宠人在手术住院两项中八零后和九零后更为突出,这两项宠物医疗项目单次花费较高,需要宠物保险的保障作用更强。宠物医疗服务单次价格高,但个体需要医疗服务的频次相对较低,处于第二象限。消费者在疫苗、驱虫、体检方面的消费频率非常高,但是年平均费用很低,位于医疗服务类型费用/消费率坐标系中的第四象限。

来源: 瑞再研究院, 头豹研究院



■ 中国轻医美行业综述——市场规模

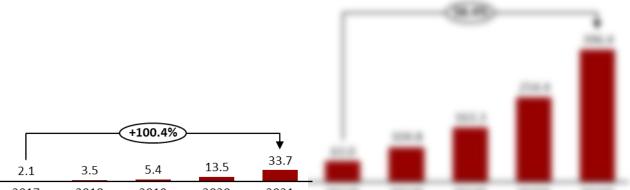
与海外市场相比,目前中国宠物保险渗透率低,但在中国宠物经济蓬勃发展的状态下,未来中国保险的发展潜力巨大,预计市场规模在2026年达到396.4亿元人民币

中国宠物保险行业市场规模(按销售额计),2017-2026E

单位: [人民币亿元]

完整版登录www.leadleo.com

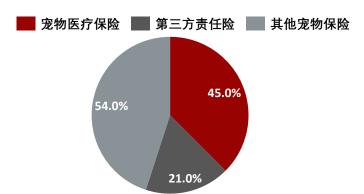
搜索《2023年中国宠物保险行业专题报告:"毛孩子医保"一片蓝海》



2017. 2018. 2019. 2021. *备注:由于目前中国宠物医疗保险承保对象主要以宠物犬与宠物猫为主,其他宠物保险产品较少,因此上述市场规模推算是以宠物犬与宠物猫的保险市场规模为主

中国宠物保险消费结构占比,2022

单位:[%]



■ 中国宠物保险增速显著,其中宠物医疗保险占市场份额为细分险种中最大

目前中国宠物保险市场规模从2017年的2.1亿元增至2021年的33.7亿元。随着中国宠物数量增加,宠物地位提升以及年轻一代的宠物主对宠物保险的付费意愿度提高,未来中国宠物保险的发展潜力巨大,预计市场规模在2026年达396.4亿元。

中国宠物消费保险结构主要由宠物医疗保险,第三方责任险及其他险种组成。目前宠物医疗保险占比为45%,第三方责任险占比21%,其他保险(如宠物托运险、宠物被盗保险等)累计占比54%。

来源:沙利文,头豹研究院



中国宠物保险行业产业链分析——全景图

中国宠物保险行业主要参与者包括上游保险协会、机构;中游 销售渠道的企业:下游消费者,即宠物主组成

宠物保险产业链全景图

上游保险机构

行业协会

■ 中国保监会

依照法律法规,统一 监督管理,全国保险 市场维护保险业的合 法稳健运行

■ 中国保险行业协会

配合保监会敦促会员 自律,维护行业利益, 促进行业发展为会员 提供服务,促进市场, 公开公平公正

保险公司、互联网保险公司













开展宠物保险业务的, 中国保险公司包括大 型保险公司与一些初创型互联网保险公司保 险公司主要负责宠物,保险产品开发风险, 控制产品,推广与销售保险理赔等服务

中游销售渠道

第三方平台







支付宝的蚂蚁保险、京东、 抖音等第三方保险商城及自 媒体平台

官方线上保险商城









保险公司通过建立自由线上保 险商城App官网的方式进行产品

保险代理人

- 保险专业代理机构
- 保险基金代理机构
- 个人保险代理人保险营销员

下游宠物主

终端消费者

宠物主

- 投保率低:由于中国宠物保险产品供应近年来刚刚起步,且宠物主的总体保险意识薄弱,目前中国宠 物保险的渗透率小于1%
- 产品教育程度低: 宠物主不了解产品、不懂如何挑选合适的宠物保险, 宠物保险险种较少, 支付方式 细分类别纷繁复杂宠物主选取困难
- **地域化显著:** 21%的一、二线城市宠物主认为有必要购买宠物医疗保险;其他城市宠物主比例更低

来源: 头豹研究院



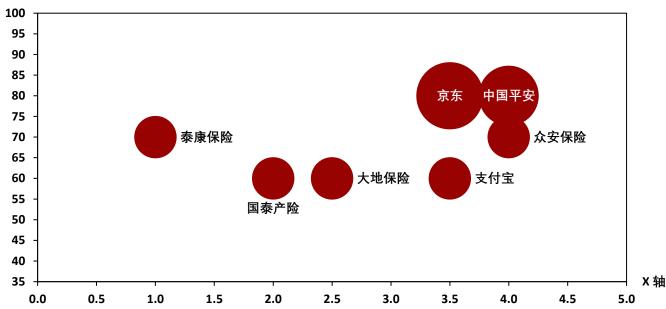
■ 中国宠物保险行业分析——竞争力

中国宠物保险行业市场竞争格局梯队初步显现,暂无明显的寡头垄断的市场趋势,后续市场仍有较大的变化空间

中国宠物保险企业竞争力分析

单位: [X轴: /; Y轴: %]

Y轴



备注:

- (1) X轴以企业主流宠物保险企业市场竞争力(品牌影响力和销售渠道)进行赋值评分;
- (2) Y轴以企业主流宠物医疗保险产品赔付比例进行统计(不计算免赔额);
- (3) 气泡面积以企业主流宽物医疗保险产品冷静期/等待期进行赋值(冷静期越长赋值越低)

■ 中国宠物保险行业市场竞争格局梯队初步显现,暂无明显的寡头垄断 的市场趋势,后续市场仍有较大的变化空间

中国宠物保险市场的参与者不多,现阶段市场上比较主流的主要有平安财险、、众安保险大地保险、国泰产险、泰康保险等知名保险企业外,还有部分第三方企业为主的销售渠道(如支付宝和京东等)。中国宠物保险市场处于发展加速时期,市场集中度分散,暂未形成明显的寡头竞争。但初步形成了中国宠物保险行业第一梯队企业:主要包含平安财险、众安保险、京东、支付宝。平安和众安主要是凭借扎实的产品设计和品牌影响力以及作为保险企业自身的营销渠道优势,在市场上取得领先地位。相较于前者,支付宝和京东则是运用强大的线上营销渠道与保险公司合作创新,互惠共赢从而进一步抢占市场份额。大地保险、国泰保险在宠物保险行业得以发展,第三方线上消费渠道是关键因素之一。但随着宠物保险产品的创新和消费者保险意识的提高,未来市场仍有很大的整合空间。

来源:各企业官网,头豹研究院



■ 【头豹行企指南】中国宠物保险行业明星企业(1/2)

中国宠物保险市场上游药械生产商参与者仍然较少,其竞争优 势体现在差异化和特色化布局宠物保险产品矩阵

中国宠物保险明星企业指南及企业亮点提炼,2023年

企业名称	企业亮点
中国平安	构建宠物"保险+医疗"生态
国泰产险	一体化保险经营管理平台
众安保险	首家互联网保险公司
京东	全场景布局宠物服务
大地保险	大地特色的高品质保险公司
泰康保险	"双生态"保险战略
支付宝	推出定制专属宠物码

■ 中国平安——构建宠物"保险+医疗"生态

中国平安保险(集团)股份有限公司于1988年诞生于深圳蛇口,在各级政府及监管部门、广大客户和社会各界的支持下,成长为我国三大综合金融集团之一。中国平安也是国内金融牌照最齐全、业务范围最广泛的个人金融生活服务集团之一,目前集团总资产突破10万亿元,是全球资产规模最大的保险集团。中国平安致力于成为国际领先的个人金融生活服务集团,坚持"科技引领金融,金融服务生活"的理念,持续深化"金融+科技"、探索"金融+生态",聚焦"大金融资产"和"大医疗健康"两大产业,为客户创造"专业,让生活更简单"的品牌体验,让客户的金融生活"省心、省时又省钱"。2021年3月16日,平安产险与全球领先的动物保健公司硕腾中国签订独家战略合作协议,致力于为宠物提供综合健康管理服务,此举也为双方开展更深层次、更广维度的合作拉开序幕。

■ 国泰产险——一体化保险经营管理平台

国泰财产保险有限责任公司(简称"国泰产险")2008年8月在上海成立,由国泰人寿保险股份有限公司(简称"国泰人寿")和国泰世纪产物保险股份有限公司(简称"国泰世纪产险")共同出资建成。是大陆第一家台资保险公司.公司融合数字经济发展要求与保险产业链打造全域数据价值交付体系--"数智双驱动系统"(以下简称"系统")。系统是以"小前台+大中台"为战略框架思维,基于数字化运营、技术共建等机制,构建起数据闭环运转的一体化保险经营管理平台。助力国泰产险从产品生态、风险经营、智能运营、经营管理、客户服务等方面持续深化数字化变革,领跑细分市场创新赛道。

来源: 各公司官网, 头豹研究院



9

■ 【头豹行企指南】中国宠物保险行业明星企业(2/2)

中国宠物保险市场上游药械生产商参与者仍然较少,其竞争优 势体现在差异化和特色化布局宠物保险产品矩阵

中国宠物保险明星企业指南及企业亮点提炼(续),2023年

■ 众安保险——首家互联网保险公司

众安在线财产保险股份有限公司(下简称: 众安保险、众安), 2013年11月6日揭牌, 由蚂蚁金服、腾讯、中国平安等知名企业发起成立。作为全球首家互联网保险公司, 众安也是一家以技术创新带动金融发展的金融科技公司。众安保险总部设在中国上海, 不设任何分支机构。在探索场景保险的过程中, 作为国内首个核心系统搭建在云上的金融机构, 众安基于云服务平台, 搭建开放、灵活、可扩展的核心系统, 适应互联网海量、高速的业务需求。与此同时, 众安不断开拓、沉淀人工智能、区块链、大数据等前沿技术, 并深度应用于产品研发, 提升体验、改善经营效率。2020年7月20日, 众安保险联合支付宝保险平台宣布开放宠物鼻纹识别技术, 将这一技术首次应用于宠物保险。据悉, 宠物鼻纹识别技术的识别成功率超过99%, 未来还有望运用于城市宠物管理、宠物走失等场景。

■ 京东——全场景布局宠物服务

2021年5月19日京东宠物战略升级发布会在京举行,会上,京东零售集团宠物业务总经理刘露公布了2021年京东宠物三大战略升级,致力于为用户打造"萌趣有爱,安心加倍"的宠物消费体验。其中,"安心养宠"计划作为京东宠物服务用户的重要一环, 首次对涉及宠物衣食住行服务的方方面面做出了标准化的制定。2021年8月18日,京东金融、京东宠物联合中国平安财产保险联合推出的"宠物医疗卡"产品正式上线,用户打开京东 APP、京东金融APP 搜索"宠物医疗卡"即可免费领取或升级购买。

■ 大地保险——大地特色的高品质保险公司

中国大地财产保险股份有限公司,由中国再保险(集团)股份有限公司,以投资人和主发起人的身份控股设立的全国性财产保险公司。公司成立于2003年10月15日,总部设在上海。

■ 泰康保险——"双生态"保险战略

泰康在线致力于通过"保险+科技"、"保险+服务"的"双生态"战略,实现保险与科技的深度融合保险金融属性和服务属性的深度结合,打造国际领先的科技型、服务型互联网保险公司。

■ 支付宝——推出定制专属宠物码

2020年7月20日,支付宝保险平台宣布开放宠物鼻纹识别技术,并联合大地保险、众安保险将这一技术第一次应用于宠物保险。这也是平台第一次上线针对人类以外的医疗险产品。

来源: 各公司官网, 头豹研究院



方法论

- ◆ 头豹研究院布局中国市场,深入研究19大行业,持续跟踪532个垂直行业的市场变化,已沉淀超过100万行业研究价值数据元素,完成超过1万个独立的研究咨询项目。
- ◆ 头豹研究院依托中国活跃的经济环境,研究内容覆盖整个行业发展周期,伴随着行业内企业的创立,发展,扩张,到企业上市及上市后的成熟期,头豹各行业研究员积极探索和评估行业中多变的产业模式,企业的商业模式和运营模式,以专业视野解读行业的沿革。
- ◆ 头豹研究院融合传统与新型的研究方法论,采用自主研发算法,结合行业交叉大数据,通过多元化调研方法,挖掘定量数据背后根因,剖析定性内容背后的逻辑,客观真实地阐述行业现状,前瞻性地预测行业未来发展趋势,在研究院的每一份研究报告中,完整地呈现行业的过去,现在和未来。
- ◆ 头豹研究院密切关注行业发展最新动向,报告内容及数据会随着行业发展、技术革新、竞争格局变化、 政策法规颁布、市场调研深入,保持不断更新与优化。
- ◆ 头豹研究院秉承匠心研究,砥砺前行的宗旨,以战略发展的视角分析行业,从执行落地的层面阐述观点, 为每一位读者提供有深度有价值的研究报告。

法律声明

- ◆ 本报告著作权归头豹所有,未经书面许可,任何机构或个人不得以任何形式翻版、复刻、发表或引用。若征得头豹同意进行引用、刊发的,需在允许的范围内使用,并注明出处为"头豹研究院",且不得对本报告进行任何有悖原意的引用、删节或修改。
- ◆ 本报告分析师具有专业研究能力,保证报告数据均来自合法合规渠道,观点产出及数据分析基于分析师 对行业的客观理解,本报告不受任何第三方授意或影响。
- ◆ 本报告所涉及的观点或信息仅供参考,不构成任何证券或基金投资建议。本报告仅在相关法律许可的情况下发放,并仅为提供信息而发放,概不构成任何广告或证券研究报告。在法律许可的情况下,头豹可能会为报告中提及的企业提供或争取提供投融资或咨询等相关服务。
- ◆ 本报告的部分信息来源于公开资料,头豹对该等信息的准确性、完整性或可靠性不做任何保证。本报告 所载的资料、意见及推测仅反映头豹于发布本报告当日的判断,过往报告中的描述不应作为日后的表现 依据。在不同时期,头豹可发出与本报告所载资料、意见及推测不一致的报告或文章。头豹均不保证本 报告所含信息保持在最新状态。同时,头豹对本报告所含信息可在不发出通知的情形下做出修改,读者 应当自行关注相应的更新或修改。任何机构或个人应对其利用本报告的数据、分析、研究、部分或者全 部内容所进行的一切活动负责并承担该等活动所导致的任何损失或伤害。

头豹研究院简介

- ◆ 头豹是中国领先的原创行企研究内容平台和新型企业服务提供商。围绕"协助企业加速资本价值的挖掘、提升、传播"这一核心目标,头豹打造了一系列产品及解决方案,包括:报告/数据库服务、行企研报定制服务、微估值及微尽调自动化产品、财务顾问服务、PR及IR服务,以及其他以企业为基础,利用大数据、区块链和人工智能等技术,围绕产业焦点、热点问题,基于丰富案例和海量数据,通过开放合作的增长咨询服务等
- ◆ 头豹致力于以优质商业资源共享研究平台,汇集各界智慧,推动产业健康、有序、 可持续发展



备注: 数据截止2022.6

四大核心服务

企业服务

为企业提供**定制化报告**服务、**管理咨询、战略** 调整等服务

行业排名、展会宣传

行业峰会策划、奖项评选、行业白皮书等服务

云研究院服务

提供行业分析师**外派驻场**服务,平台数据库、 报告库及内部研究团队提供技术支持服务

园区规划、产业规划

地方产业规划,园区企业孵化服务

报告阅读渠道

头豹官网 —— www.leadleo.com 阅读更多报告

头豹APP/小程序 —— 搜索"头豹" 手机可便捷阅读研报

头豹交流群 —— 可添加企业微信13080197867,身份认证后邀您进群

详情咨询



客服电话

400-072-5588



上海

王先生: 13611634866 李女士: 13061967127



深圳

李先生: 13080197867 李女士: 18049912451



南京

杨先生: 13120628075 唐先生: 18014813521