头豹 LeadLeo
400-072-5588

2019 年
中国责任保险行业概览

行业走势图



宏观研究团队

王思雨 分析师

邮箱：cs@leadleo.com

相关热点报告

- 保险系列行业概览——2019 年中国保险中介行业概览
- 保险系列行业概览——2019 年中国养老保险行业概览
- 保险系列行业概览——2019 年中国财产保险行业概览

报告摘要

责任保险属于财产保险，以被保险人对第三方依法应负的民事赔偿责任为保险标的，对被保险人的过失侵权民事责任或违约责任承保。责任保险行业产业链由上至下依次分为上游第三方服务提供商、中游保险公司以及下游责任保险产品应用。在下游需求持续扩大、政策利好的基础上，责任保险渠道实现的保费收入由 2014 年的 253.3 亿元增长到 2018 年的 590.8 亿元，年复合增长率为 23.6%。

热点一：税收政策驱动责任保险行业发展

2018 年 10 月，中国国家税务总局发布《关于责任保险费企业所得税税前扣除有关问题的公告》，准许企业购买雇主责任险、公众责任险等责任保险所需缴纳的保费，在企业所得税税前扣除。**此项政策的实施，可为企业节省购买责任保险费用支出，促进企业购买责任保险的积极性。**

热点二：下游需求促进新型产品不断涌现

责任保险产品应用范围广，涉及食品安全、家政服务、医疗领域、环境保护、社会治安等多个领域。中国政府及有关主管部门极其关注责任保险产品开发，在家政服务、食品安全等政策中，多次鼓励开发相关领域的责任保险产品。**在下游需求、政策激励双重驱动下，各种新型责任保险产品不断涌现。**

热点三：强制责任保险制度法制化

机动车交通事故责任强制保险制度、疫苗责任强制保险制度已步入法治轨道，食品安全强制责任保险、环境污染强制责任保险已在中国部分地区开展试点工作。**未来，伴随中国政府及地方政府持续推进，环境污染、食品安全等强制责任保险产品将逐步纳入法律体系，促进强制责任保险制度不断完善。**

目录

1 方法论 5

1.1 研究方法 5

1.2 名词解释 6

2 中国责任保险行业市场综述 8

2.1 中国责任保险行业定义及分类 8

2.2 中国责任保险行业发展历程 9

2.3 中国责任保险行业产业链 11

2.3.1 上游分析 11

2.3.2 下游分析 13

2.4 中国责任保险行业市场规模 15

3 中国责任保险行业驱动及制约因素 17

3.1 中国责任保险行业驱动因素 17

3.1.1 税收政策驱动责任保险行业发展 17

3.1.2 责任保险产品具有双重保障功能 18

3.1.3 下游需求促进新型产品不断涌现，持续释放市场潜力 19

3.2 中国责任保险行业制约因素 19

3.2.1 精算专业人才缺乏 19

3.2.2 企业对责任保险存在误解 20

4 中国责任保险行业政策分析 21

5 中国责任保险行业发展趋势 23

5.1 责任保险逐步融入中国社会治理体系 23

5.2 责任保险产品多样化 24
5.3 强制责任保险制度法制化 25
6 中国责任保险行业竞争格局 26
6.1 中国责任保险行业竞争格局概述 26
6.2 中国责任保险行业典型企业分析 28
6.2.1 长安责任保险股份有限公司 28
6.2.2 中国平安财产保险股份有限公司 29
6.2.3 中国太平洋财产保险股份有限公司 31

图表目录

图 2-1 责任保险行业的分类 8

图 2-2 中国责任保险行业发展历程 9

图 2-3 中国责任保险行业产业链 11

图 2-4 中国保险营销员数量，2014-2018 年 12

图 2-5 中国医疗卫生机构及卫生人员数量，2014-2018 年 14

图 2-6 中国财产保险保费收入规模，2014-2023 年预测 15

图 2-7 中国责任保险市场规模（保费收入计），2014-2023 年预测 16

图 4-1 中国责任保险行业相关政策 22

图 6-1 中国财产保险公司数量，2009-2018 年 27

图 6-2 中国财产保险行业市场集中度，2009-2018 年 27

1 方法论

1.1 研究方法

头豹研究院布局中国市场，深入研究 10 大行业，54 个垂直行业的市场变化，已经积累了近 50 万行业研究样本，完成近 10,000 多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，从金融、保险、证券等领域着手，研究内容覆盖整个行业的发展周期，伴随着行业中企业的创立，发展，扩张，到企业走向上市及上市后的成熟期，研究院的各行业研究员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，以专业的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，采用自主研发的算法，结合行业交叉的大数据，以多元化的调研方法，挖掘定量数据背后的逻辑，分析定性内容背后的观点，客观和真实地阐述行业的现状，前瞻性地预测行业未来的发展趋势，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。

- ✓ 头豹研究院秉承匠心研究，砥砺前行的宗旨，从战略的角度分析行业，从执行的层面阅读行业，为每一个行业的报告阅读者提供值得品鉴的研究报告。

- ✓ 头豹研究院本次研究于 2019 年 8 月完成。

1.2 名词解释

- **财产保险**：以财产或利益为保险标的，保险公司依据保险合同对所承包的财产或利益所产生的损失承担赔偿责任。财产保险包括农业保险、责任保险、信用保险、保证保险等种类。
- **医患矛盾**：当今社会热点话题，是医生、患者双方在医疗诊断及护理过程中，基于自身利益，在医疗方法、医疗结果等方面存在重大分歧，造成不理解、不信任的关系。
- **工程质量责任保险**：以工程质量为保险标的，因工程质量缺陷造成第三方人身伤害、财产损失，由保险公司予以赔偿。
- **精算师**：为保险公司分析风险、量化财务影响的数学专业人员，从事保险费、保险额、赔付金、退休金、年金、分红等内容的计算。
- **环境污染强制责任保险**：一种强制性责任保险，以企事业单位或其他经营者发生污染事故所需承担的经济赔偿责任为保险标的，使环境污染受害者可及时获得相应赔偿。
- **机动车交通事故责任强制保险**：一种强制缴纳的责任保险，以被保险机动车发生交通事故所需承担的赔偿责任为保险标的，由保险公司在责任限额内对第三方受害者的人身伤害、财产损失进行赔偿。
- **食品安全强制责任保险**：一种强制缴纳的责任保险，以被保险食品发生食品安全事故所需承担的赔偿责任为保险标的，由保险公司对第三方受害者的人身伤亡、财产损失进行赔偿。
- **食品安全检测**：依据中国国家指标，对食品中的有害物质进行检测，包含食品理化指标检测、食品卫生指标检测等。

- **环境污染检测**：环保工作的基础及重要环节，涉及环境监测、产地环境认证检测、污泥及肥料检测、固体废物检测、环境噪声、室内环境检测、公共场所卫生检测、振动与辐射检测、土壤、水和废水检测、饮用水检测等检测内容。

2 中国责任保险行业市场综述

2.1 中国责任保险行业定义及分类

责任保险属于财产保险，以被保险人对第三方依法应负的民事赔偿责任为保险标的，对被保险人过失侵权民事责任或违约责任承保，其中，侵权责任风险占主要地位。责任保险承保方式分为两种：（1）作为主要险别单独承保；（2）作为其他保险组成部分承保。

依据承保责任区别，责任保险可划分为公众责任保险、雇主责任保险、产品责任保险、职业责任保险及其他责任保险（见图 2-1 责任保险行业的分类）。

图 2-1 责任保险行业的分类

类别	适用场景
公众责任保险	酒店、主题公园、商场等在经营过程中，需对每位顾客的人身安全承担赔偿责任
雇主责任保险	依据雇佣合同，雇员在受雇期间发生的人身事故伤害，雇主应对此承担赔偿责任
产品责任保险	因产品自身缺陷，造成消费者人身伤害或财产损失，产品制造者、销售者等有关主体需承担赔偿责任
职业责任保险	专业技术人员在为委托人提供专业服务过程中，需为职业疏忽或过程造成委托人或其他人发生人身伤害或财产损失承担赔偿责任
其他责任保险	旅行社责任保险、物流责任保险等难以进行明确划分的责任保险

来源：头豹研究院编辑整理

公众责任保险：承保公众责任风险的保险类别，以被保险人的公众责任为保险标的，适用范围广泛。例如，酒店、主题公园、商场等在经营过程中，需对每位顾客的人身安全承担赔偿责任，公众保险责任适用于此类责任风险。

雇主责任保险：承保雇主对雇员赔偿责任的保险类别。依据雇佣合同，雇员在受雇期间发生的人身事故伤害，雇主应对此承担赔偿责任，雇主责任保险适用于此类责任风险。

产品责任保险：承保产品责任的保险类别。因产品自身缺陷造成消费者人身伤害或财产损失，产品制造者、销售者等相关主体需承担赔偿责任，产品责任保险适用于此类责任风险，

如经纪人、代理人、公估人等保险业执业人员责任保险。

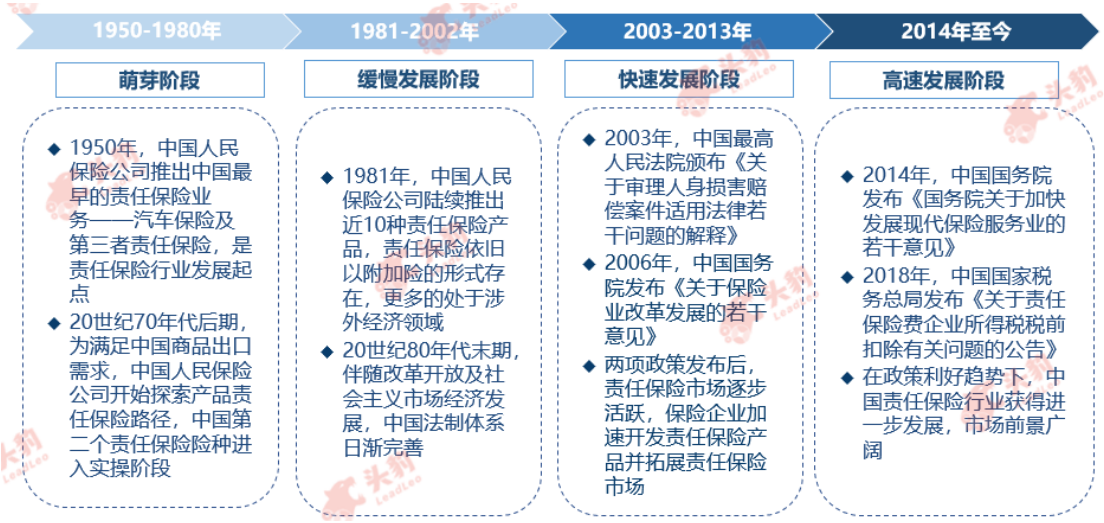
职业责任保险：专业技术人员在为委托人提供专业服务过程中，需为因职业疏忽造成委托人或其他人发生人身伤害及财产损失承担赔偿责任，职业责任保险适用于承保此类责任风险。

其他责任保险：除以上四类责任保险外，存在部分难以进行明确划分的责任保险，如旅行社责任保险、物流责任保险等。

2.2 中国责任保险行业发展历程

中国责任保险行业起步于 20 世纪 50 年代初期，先后经历了萌芽阶段、缓慢发展阶段、快速发展阶段、高速发展阶段四个阶段（见图 2-2 中国责任保险行业发展历程）。

图 2-2 中国责任保险行业发展历程



来源：头豹研究院编辑整理

（1）萌芽阶段（1950-1980 年）

1950 年，中国人民保险公司推出中国最早的责任保险业务-汽车保险及第三者责任保险，是责任保险行业的发展起点。20 世纪 70 年代后期，为满足中国商品出口需求，中国人民保险公司开始探索产品责任保险路径，中国第二个责任保险险种进入实操阶段。此阶段，

中国责任保险业务量小，除汽车保险及第三者责任保险外，其他责任保险只涉及海外经济领域。

（2）缓慢发展阶段（1981-2002 年）

1981 年，中国人民保险公司陆续推出公众责任保险、雇主责任保险、产品责任保险、承运人责任保险、展览会责任保险等近 10 种责任保险产品，责任保险依旧以附加险形式存在，多出现于海外经济领域。20 世纪 80 年代末期，伴随改革开放及社会主义市场经济发展，中国法制体系日渐完善，为中国责任保险行业发展提供契机。《民法通则》、《产品质量法》、《消费者权益保护法》、《医疗事故处罚条款》等民事法律法规进一步完善，促进公众法律观念、维权意识增强，为责任保险市场发展提供法律基础，责任保险开始走进大众生活。

（3）快速发展阶段（2003-2016 年）

2003 年，中国最高人民法院颁布《关于审理人身损害赔偿案件适用法律若干问题的解释》，阐述责任保险制度在合理分担企业经营风险、救济受害人方面发挥双重作用，可依法保护当事人合法权益。2006 年，中国国务院发布《关于保险业改革发展的若干意见》，提出大力发展责任保险的要求，以发挥责任保险在安全保障、突发事件应急等方面的作用。两项政策发布后，责任保险市场逐步活跃，保险企业加速开发责任保险产品并拓展责任保险市场。

（4）高速发展阶段（2014 年至今）

2014 年，中国国务院发布《国务院关于加快发展现代保险服务业的若干意见》，明确提出发展养老机构综合责任保险要求，发挥责任保险化解矛盾纠纷功能。2018 年，中国国家税务总局发布《关于责任保险费企业所得税税前扣除有关问题的公告》，准许企业购买雇主责任险、公众责任险等责任保险，所缴纳的保费在企业所得税税前扣除。在政策利好趋势下，中国责任保险行业获得进一步发展，市场前景广阔。

2.3 中国责任保险行业产业链

中国责任保险行业上游参与者由第三方服务提供商组成，包括保险中介机构、信息服务机构、第三方专业机构等；中游参与者为保险公司，涉及专业责任保险公司及财产保险公司等主体，业务范围包括保险产品开发、推广、理赔服务等；下游参与主体为责任保险产品应用，涵盖食品安全、医疗卫生、环境污染等多个领域（见图 2-3）。

图 2-3 中国责任保险行业产业链



来源：头豹研究院编辑整理

2.3.1 上游分析

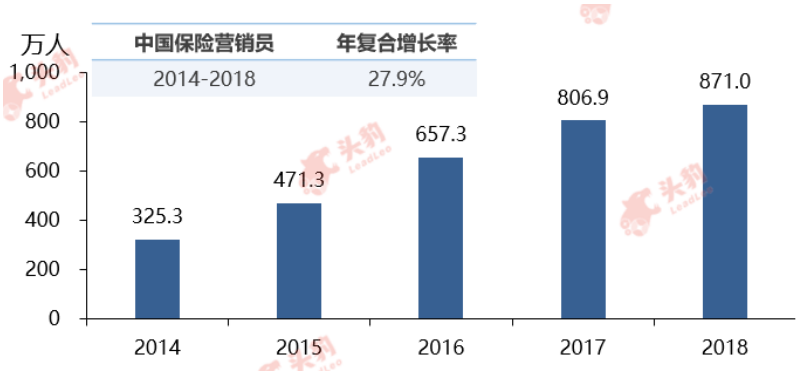
责任保险行业上游参与者为第三方服务提供商，包括保险中介机构、信息服务机构、第三方专业机构等，为保险公司提供责任保险产品销售、信息收集与管理、食品安全检测、环境污染检测等服务。

（1）保险中介机构

保险中介为保险公司提供保险产品销售、代理、咨询等服务，其参与主体包括保险专业中介机构、保险兼业代理机构以及保险营销员。保险中介属于服务行业，其主要收入来源于保险代理的佣金。通常情况下，保险中介的佣金标准范围在于当期保费收入的 110%~130%，利润空间大。另外，保险中介机构掌握丰富的用户、渠道资源，议价能力强。在数量上，保

险兼业代理机构、保险营销员在数量上多于保险专业中介机构。截至 2018 年，中国共有保险专业中介机构2,647家,保险兼业代理机构3.2万家,保险营销员871.0万人(见图 2-4)。在地域分布上，多数保险中介机构集中在北京、上海、深圳、杭州、广州等城市，区域发展不平衡。近年来，互联网巨头、知名电商平台逐渐进军中国保险中介市场，促使中国保险中介市场竞争加剧。

图 2-4 中国保险营销员数量，2014-2018 年



来源：中国银保监会，头豹研究院编辑整理

（2）信息服务机构

信息服务机构主要负责对保险信息进行收集、管理，促进保险公司、监管机构等相关主体高效开展工作。例如，中国银保监会委托中国保险信息技术管理有限责任公司（以下简称“中国保信”）负责对保险单等信息进行集中管理。中国保信是一家金融基础设施运营管理单位，已构建覆盖全险种、全业务流程数据的保险业信息共享格局，实现了行业内及跨行业的信息交互。中国保信业务主要包括税延养老平台、保单登记平台、车险平台、农险平台、健康险平台、保险中介平台等信息平台，已为行业提供《2016 年全国交通事故责任保险保障程度分析报告》、《2018 年全国商业车险风险地图》等信息资源。中国保信等信息服务机构的存在，可促进保险行业内部、保险行业与其他行业之间实现互联互通，为保险公司及其合作者提供可靠的信息资源，助力行业健康发展。

（3）第三方专业机构

保险公司需要第三方专业机构提供的服务包括两点：（1）责任保险承保前，有效识别经营业务面临的风险，并制定保障措施，以降低风险发生概率；（2）事故发生后，针对事故的损害程度、赔偿范围、赔偿数额进行专业鉴定，进而协助保险公司开展理赔服务。例如，食品安全责任保险、环境污染责任保险各自需要食品安全检测机构、环境污染检测机构为其提供专业检测服务。

2.3.2 下游分析

行业下游为责任保险产品应用，涵盖食品安全、医疗卫生、环境污染等多个领域。

（1）食品安全领域

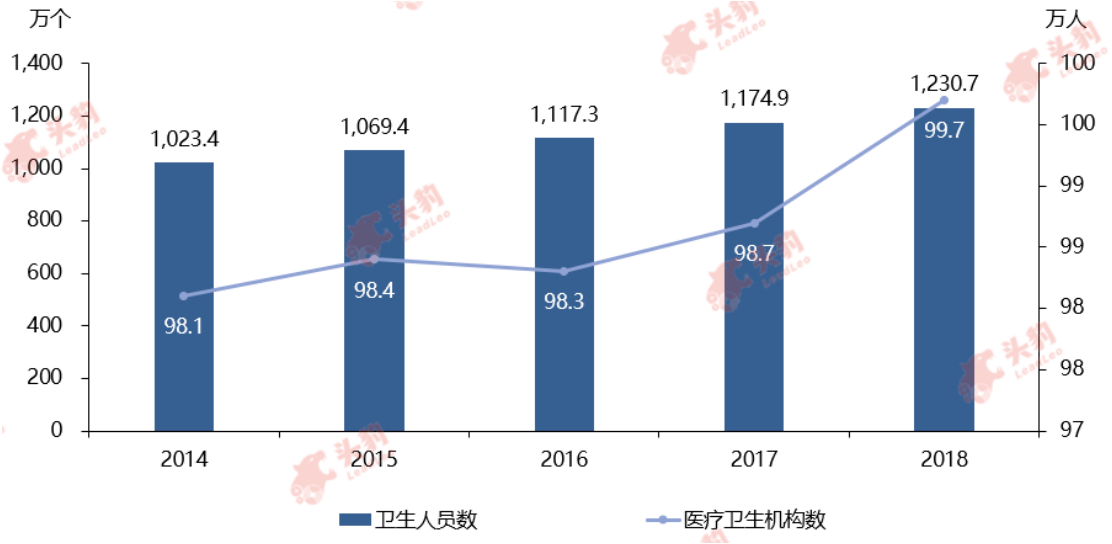
近年来中国经济迅猛发展，人民生活水平显著提高，促进食品行业快速发展。食品行业发展过程中，食品安全面临多种问题：①环境污染对食品安全的影响日渐明显，体现在农药残留超标、微生物重金属污染等方面；②部分食品生产经营者主体责任意识不强，因生产经营者违法成本低、公众维权成本高而在食品生产经营过程中存在假冒伪劣等不规范行为；③中国食品安全风险监测评估预警等基础工作薄弱；④基层部门对食品安全的监管力量、技术手段不足。这些问题的存在影响中国居民饮食安全，为此，中国政府不断增强对食品安全问题的重视。2019 年 5 月，中共中央、国务院发布《关于深化改革加强食品安全工作的意见》，要求建立最严格的标准、实施最严格的监管、实行最严厉的处罚、坚持最严肃的问责，加强生产经营者主体责任落实，积极投保食品安全责任保险。在政策的推动下，食品安全领域责任保险的需求将持续释放。

（2）医疗卫生领域

中国政府高度重视医疗卫生事业，促进医疗卫生事业获得快速发展。根据中国国家统计局数据，截至 2018 年，中国共有医疗卫生机构 99.7 万个，其中，医院数量为 3.3 万个，

基层医疗卫生机构超 90 万个。中国共有卫生人员 1,230.7 万人，其中，卫生技术人员 951.9 万人，占总卫生人员的 77.3%（见图 2-5）。此外，中国人口增长、平均寿命延长、收入提高等因素，均推动了医疗卫生事业的进步。与此同时，医疗卫生行业面临医患关系紧张的局面。例如，公众对医疗技术存在过高期望，易将现有医疗技术难以对抗的疾病归结为医生的失职，对医生存在不理解、不信任情绪，从而引发医疗纠纷。医患矛盾与纠纷不利于社会稳定，影响社会和谐发展，与之相对应的医疗责任保险，可为医院及其医务人员分担责任风险，缓解医患矛盾。

图 2-5 中国医疗卫生机构及卫生人员数量，2014-2018 年



来源：国家统计局，头豹研究院编辑整理

（3）环境污染领域

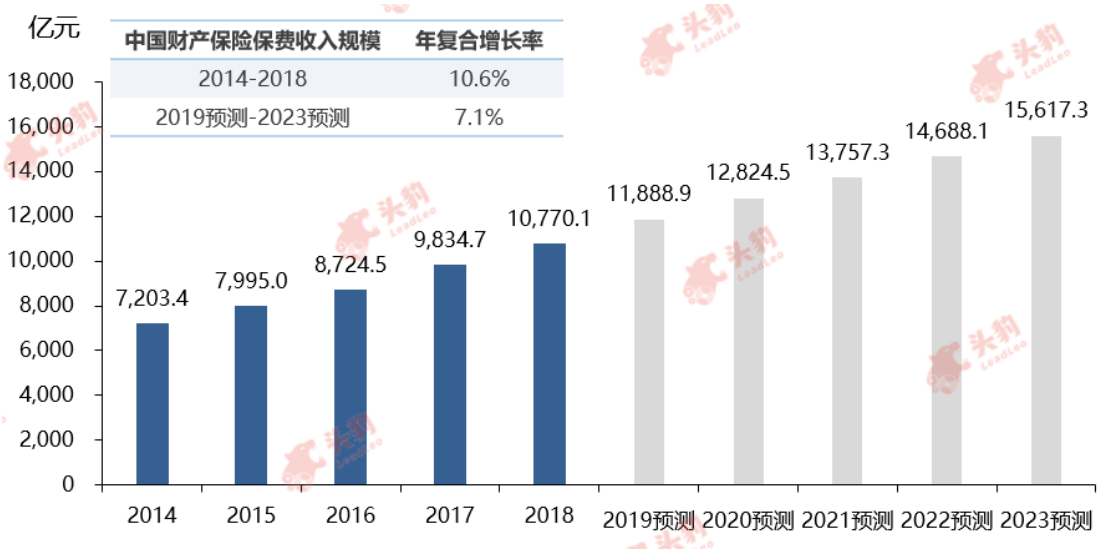
2018 年 6 月，中共中央、国务院发布《关于全面加强生态环境保护坚决打好污染防治攻坚战的意见》，要求发展环境污染责任保险，逐步在环境污染高风险领域建立环境污染强制责任保险制度，促进了中国环境保护事业取得重大成效。2019 年 5 月，中国生态环境部公布的《2018 年中国生态环境状况公报》显示，2018 年，中国环境空气质量达标的城市有 121 个，占全部城市数量的 35.8%，相比 2017 年增加了 6.5%。中国生态环境质量“优”和“良”的县域面积占国土面积 44.7%，生态环境质量“一般”的县域面积占国土面积 23.8%。

按照《中华人民共和国地表水环境质量标准》，依据地表水水域环境功能，水质级别由高往低依次分为Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ、Ⅴ五类。2018 年，中国地表水监测的 1,935 个水质断面中，Ⅰ~Ⅲ类占比为 71.0%，比 2017 年上升 3.1%。可见，中国环境质量正逐步改善，但现有环境状态仍不理想。由以上数据可得，2018 年中国环境空气质量不达标的城市数量占总城市数量的 64.2%，生态环境质量“较差”及“差”的县域面积占国土面积 31.5%，地表水水质属于Ⅳ~Ⅴ类的占比为 29.0%。此外，工业污染、面源污染问题严重，持续影响食品安全、饮水安全，受害范围广，易引发环境纠纷。责任保险可应用于环境污染领域，为责任主体承担赔偿责任，且保障受害者的权益。环境纠纷频发，将带动责任保险需求增长，推进环境污染强制责任保险政策落实。

2.4 中国责任保险行业市场规模

根据原中国保险监督管理委员会（以下简称“原中国保监会”）数据，中国财产保险保费收入逐年增长，由 2014 年的 7,203.4 亿元增长到 2018 年的 10,770.1 亿元，年复合增长率为 10.6%。伴随公众保险意识提升，未来五年，财产保险保费收入规模将以 7.1%的年复合增长率保持增长态势。预计 2023 年，财产保险保费收入规模有望达到 15,617.3 亿元（见图 2-6）。

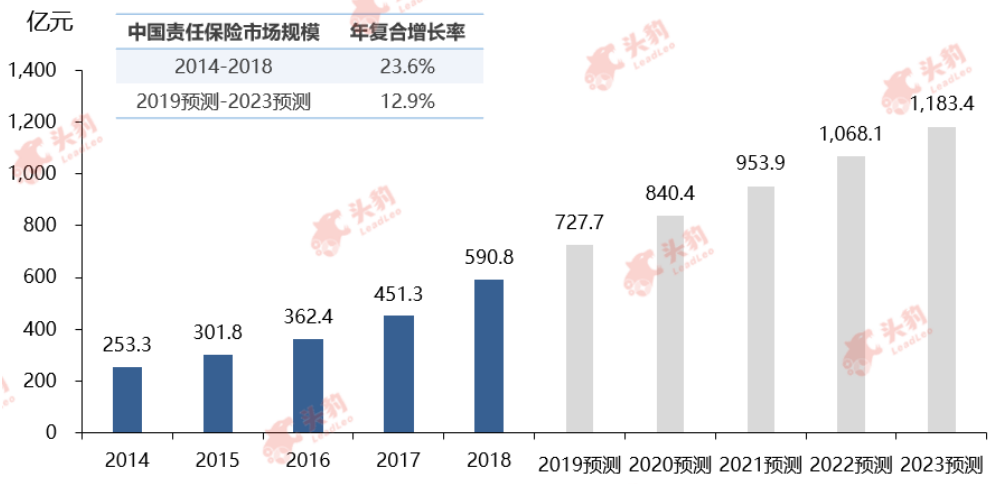
图 2-6 中国财产保险保费收入规模，2014-2023 年预测



来源：原中国保监会，头豹研究院编辑整理

责任保险属于财产保险，其产品具有双重保障功能，应用范围广，涉及领域众多。得益于政策利好、下游市场需求增长等因素，中国责任保险市场规模逐年增长，由 2014 年的 253.3 亿元增长到 2018 年的 590.8 亿元，年复合增长率为 23.6%。2018 年 10 月，中国国家税务总局发布《关于责任保险费企业所得税税前扣除有关问题的公告》，准许企业购买雇主责任险、公众责任险等责任保险，所缴纳的保费在企业所得税税前扣除。此项税收优惠政策，将有助于促进中国责任保险市场规模进一步增长，预计 2023 年，责任保险市场规模有望达到 1,183.4 亿元（见图 2-7）。

图 2-7 中国责任保险市场规模（保费收入计），2014-2023 年预测



来源：原中国保监会，头豹研究院编辑整理

总体来看，责任保险市场规模持续增长，主要受以下 6 点因素驱动：

（1）责任保险产品本身特性，能够有效保障被保险人利益及受害人权益；

（2）交通事故、环境污染、医疗事故等社会问题频发，催生下游市场对责任保险产品多样化需求；

（3）社会公众保险意识提升，对责任保险等保险产品认可度提高；

（4）责任保险产品种类逐渐丰富，可应用于食品安全、质量安全、社会治安、教育、医疗等众多领域，适用范围广；

（5）中国政府及相关主管部门持续出台利好政策，支持保险公司不断开发责任保险产品，鼓励企业、事业单位、个人等相关主体积极购买责任保险，促进责任保险行业加速发展；

（6）中国居民人均可支配收入持续增加，保险消费支出逐年增加，对责任保险服务可负担性日益提升。

3 中国责任保险行业驱动及制约因素

3.1 中国责任保险行业驱动因素

3.1.1 税收政策驱动责任保险行业发展

2018 年 10 月，中国国家税务总局发布《关于责任保险费企业所得税税前扣除有关问题的公告》(以下简称“《公告》”)，准许企业购买雇主责任险、公众责任险等责任保险所需缴纳的保费，在企业所得税税前扣除。此项政策的实施，可为企业节省购买责任保险费用支出，促进企业购买责任保险的积极性。

责任保险有助于保障受害者权益，具有社会福利性质，政府实行税收优惠政策是多项因素推动的结果：(1) 中国人民财产保险股份有限公司等保险机构曾多次向中国财政部、国家

税务总局等有关部门反馈责任保险税前扣除相关事宜，推进了责任保险税收优惠政策的落实；（2）责任保险具有化解矛盾、提高效率、保障权益等功能，有助于缓解社会矛盾，中国政府及相关主管部门大力支持在重点领域引入责任保险机制；(3) 税收政策将促进中国保险行业持续发展，是提高企业经营主体购买责任保险积极性的重要手段。

《公告》明确提出雇主责任险、公众责任险的保费在企业所得税税前扣除，其他责任险是否进行税前扣除尚未明确。若此项税收优惠政策实行效果显著，或将带动更多税收优惠政策出台，持续刺激相关责任主体购买责任保险积极性。

3.1.2 责任保险产品具有双重保障功能

由于责任保险以被保险人对第三方依法应负的民事赔偿责任为保险标的，在实际赔偿过程中，责任保险直接承担了被保险人应负的民事赔偿责任，间接补偿受到损害的第三方。根据《中华人民共和国保险法》第 65 条，责任保险的被保险人对第三方造成损害时，保险人可依据相关规定直接将保险金赔偿给该第三方。以物流责任保险为例，物流业属于高风险产业，在存储、包装、装卸、运输等各环节内均存在客户财产损失、他人人身伤害等风险，此风险使物流企业承担难以预计的赔偿压力。物流责任保险可有效解决物流企业的困境，分担物流企业在运输环境需承担的风险。此外，物流责任保险在为物流企业提供保障的同时，为遭受财产损失或人身伤害的受害人提供赔偿，间接保障了受害者权益。

责任保险的双重保护功能，可调节被保险人及受害第三方之间的矛盾。例如医疗责任保险能够有效缓解医患矛盾。医患矛盾是当今社会热点话题，是医生、患者双方在医疗诊断及护理过程中，基于自身利益，在医疗方法、医疗结果等方面存在重大分歧，造成不理解、不信任的关系。医患矛盾的核心问题在于利益冲突，而医疗责任保险可保障医生、患者双方利益，为医疗机构及医务人员承担赔偿风险，在医疗事故发生时，对患者及其家属进行经济补

偿。医疗保险责任的双重保护作用，可有效缓解医患矛盾，避免医患纠纷。

3.1.3 下游需求促进新型产品不断涌现，持续释放市场潜力

责任保险产品应用范围广，涉及食品安全、家政服务、医疗领域、环境保护、社会治安等多个领域。由于交通事故、医疗事故、环境污染、产品及服务造成损失等问题时常发展，各领域内均存在难以协调的矛盾与社会纠纷。责任保险凭借其产品特性，可同时为被保险人、受害人提供保障，分担潜在风险，能有效调节各方矛盾。另外，中国政府及有关主管部门极其关注责任保险产品开发，在家政服务、食品安全等政策中，多次鼓励开发相关领域的责任保险产品。在下游需求、政策激励双重驱动下，各种新型责任保险产品不断涌现。

以家政服务领域为例，家政工作人员需提供入户服务或住家服务，在工作过程中，因意外导致雇主财产损失，造成自己、雇主或其家庭人员人身伤害，均容易产生经济纠纷甚至社会矛盾。因此，家政服务领域中，家政工作人员、雇主及其家庭人员均存在财产损失、人身伤害的风险。事故发生时，责任主体需承担的赔偿责任难以估计。为此，各保险公司陆续推出家政服务机构责任保险、家政服务综合责任保险等险种。例如，中国太平洋保险股份有限公司推出的家政雇佣责任险，华安财产保险股份有限公司推出的家政服务人员责任保险，中国平安财产保险股份有限公司推出家政服务责任保险等保险产品。

3.2 中国责任保险行业制约因素

3.2.1 精算专业人才缺乏

精算专业人才可确保责任保险行业有序发展，但中国精算专业人才供给严重不足。精算师是为保险公司分析风险、量化财务影响的数学专业人员，从事保险费、保险额、赔付金、退休金、年金、分红等数据的计算。根据中国银行保险监督管理委员会（以下简称“中国银

保监会”）数据：截至 2018 年 4 月底，中国有 978 名正精算师，1,123 名准精算师。根据北美精算师协会（SOA）数据，截至 2017 年 12 月底，美国有 11,728 名正精算师，7,784 人名准精算师。可见，中国精算专业人才数量与美国精算专业人才数量存在较大差距。

中国精算专业人才匮乏具有多种原因：（1）专业要求高：精算师专业知识要求高，随着精算领域逐步扩大，精算师面临投资管理、金融风险等新的挑战；（2）知识庞杂：精算领域内专业知识体系庞大，学成时间久，对人才吸引力不足；（3）工作压力大：精算从业人员多从事于保险行业，其工作内容与投保群体结构、退保率、疾病发生率等不确定性问题相连，工作压力大。此外，在责任保险行业赔付责任中，环境污染、交通事故、医疗事故具有复杂性，在发生频率、损害程度等方面测算难度高，对精算人才质量提出更高要求。因此，中国精算专业人才不足的现状，与责任保险行业对高质量精算人才需求存在失衡现象，不利于责任保险行业快速发展。

3.2.2 企业对责任保险存在误解

责任保险保费收入在中国保险总保费收入中占比极低，其原因在于企业对责任保险存在以下两点误解：（1）维护公众安全、治理环境污染、保障食品安全等涉及公共利益的任务，是中国政府及相关主管部门的职责；（2）投保人与受益人不是同一群体。投保人向保险公司支付责任保险保费，当发生损害事故时，第三方受害人获得经济赔偿。投保人未享受到直接的经济赔偿，购买责任保险是为公众安全买单。

事实上，企业购买责任保险，有利于转移企业经营过程中的责任风险，防止引发社会矛盾或纠纷。根据《中华人民共和国侵权责任法》、《中华人民共和国产品质量法》、《中华人民共和国食品安全法》、《中华人民共和国消费者权益保护法》、《中华人民共和国环境保护法》等法律规定，发生相关侵权事故时，应由责任企业承担侵权责任并进行赔偿。企业购买责任

保险不仅是为公众购买保障，更是为企业需承担的赔偿风险采取转移措施。当发生事故时，保险公司为企业承担赔偿责任，依据合同约定向受害者提供经济赔偿，是对企业管理经营的有效保障。企业对责任保险的误解阻碍其购买责任保险积极性，限制责任保险行业发展。

4 中国责任保险行业政策分析

责任保险是一种特殊的保险产品，可应用于食品安全、产品质量、城市安全、养老服务等多个领域。中国政府及有关部门在多个领域的政策中，支持开发相关责任保险产品，并鼓励企业、事业单位、个人等积极参保，充分发挥责任保险的风险分担作用（见图 4-1 中国责任保险行业相关政策）。

2015 年 4 月，中共中央办公厅、国务院办公厅印发《关于加强社会治安防控体系建设的意见》，支持保险公司通过股权投资、战略合作等方式促进保安服务产业链整合，开发责任保险、治安保险、社区综合保险等新型产品。2016 年 2 月，中共中央、国务院发布《关于进一步加强城市规划建设管理工作的若干意见》，要求落实工程质量责任，加强工程质量责任保险制度建设，提高工程风险预防及分担功能。2016 年 10 月，国务院办公厅发布《关于加快发展健身休闲产业的指导意见》，依据休闲健身特点、各年龄段人群运动习惯与身体状况，支持并引导保险公司开发场地责任保险，推动青少年参加体育活动相关责任保险的发展。2017 年 7 月，国务院办公厅发布《关于加快发展商业养老保险的若干意见》，鼓励商业保险机构与养老机构探索合作模式，开发适用于养老机构经营管理要求的综合责任保险，以保障养老机构运营效率及稳健性。另外，针对老年活动中心、互助型社区养老服务中心等老年文体休闲活动场所，鼓励商业保险机构发展与之相适应的责任保险。2017 年 10 月，国务院办公厅发布《关于印发消防安全责任制实施办法的通知》，要求中国银保监会等保险监

管机构对保险公司开发火灾公众责任保险业务进行指导，并鼓励保险机构发挥火灾风险评估、管控、预防等功能，要求火灾易发及高危单位购买火灾公众责任保险。2018 年 1 月，中共中央办公厅、国务院办公厅印发《关于推进城市安全发展的意见》，明确要求大力实施安全生产责任保险，增强事故预防功能。2018 年 7 月，国务院颁布《医疗纠纷预防和处理条例》，鼓励医疗机构参加医疗责任保险、患者参加医疗意外保险，充分发挥保险产品在医疗纠纷中第三方赔付及风险分担作用。2019 年 6 月，国务院办公厅发布《关于促进家政服务业提质扩容的意见》，要求进一步研究家政服务商业保险，支持保险公司开发家政服务责任保险产品，鼓励家政企业参保雇主责任保险，并为员工投保职业责任保险。

中国政府及相关主管部门在多个领域鼓励推行责任保险制度，发挥责任保险分散风险的作用，为责任保险行业发展营造了良好的政策环境。

图 4-1 中国责任保险行业相关政策

政策名称	颁布日期	颁布主体	主要内容及影响
《关于促进家政服务业提质扩容的意见》	2019-06	国务院办公厅	要求进一步研究家政服务商业保险，支持保险公司开发家政服务责任保险产品，鼓励家政企业参保雇主责任保险，并为员工投保职业责任保险
《医疗纠纷预防和处理条例》	2018-07	国务院	鼓励医疗机构参加医疗责任保险、患者参加医疗意外保险，充分发挥保险产品在医疗纠纷中第三方赔付及风险分担作用
《关于推进城市安全发展的意见》	2018-01	中共中央办公厅、国务院办公厅	明确要求大力实施安全生产责任保险，增强事故预防功能
《关于印发消防安全责任制实施办法的通知》	2017-10	国务院办公厅	要求中国银保监会等保险监管机构对保险公司开发火灾公众责任保险业务进行指导，并鼓励保险机构发挥火灾风险评估、管控、预防等功能，要求火灾易发及高危单位购买火灾公众责任保险
《关于加快发展商业养老保险的若干意见》	2017-07	国务院办公厅	鼓励商业保险机构与养老机构探索合作模式，开发适用于养老机构经营管理要求的综合责任保险，以保障养老机构运营效率及稳健性
《关于加快发展健身休闲产业的指导意见》	2016-10	国务院办公厅	依据休闲健身特点、各年龄段人群运动习惯与身体状况，支持并引导保险公司开发场地责任保险，推动青少年参加体育活动相关责任保险的发展
《关于进一步加强城市规划建设管理工作的若干意见》	2016-02	中共中央、国务院	要求落实工程质量责任，加强工程质量责任保险制度建设，提高工程风险预防及分担功能
《关于加强社会治安防控体系建设的意见》	2015-04	中共中央办公厅、国务院办公厅	支持保险公司通过股权投资、战略合作等方式促进保安服务产业链整合，开发责任保险、治安保险、社区综合保险等新型产品

来源：头豹研究院编辑整理

5 中国责任保险行业发展趋势

5.1 责任保险逐步融入中国社会治理体系

由于责任保险产品的特殊性，责任保险在保障受害者权益、化解社会矛盾、维护社会和谐稳定等方面发挥巨大作用。根据访谈责任保险行业 top3 公司 10 年以上行业经验的专家了解，中国政府及相关政府部门多次强调责任保险在保护受害者权益、维护社会公平、分担企业经营风险等方面的作用，将逐步推动责任保险融入中国社会治理体系。

通过梳理近四年中国政府及相关主管部门出台的政策得知，中国政府及相关主管部门在食品安全、医疗卫生、教育实习、产品质量、安全生产、生态环境、养老服务等众多领域强调发挥责任保险的风险分担作用：（1）食品安全领域：2019 年 5 月，中共中央、国务院发布《关于深化改革加强食品安全工作的意见积极投保食品安全责任保险》，要求推进肉蛋奶和白酒生产企业、集体用餐单位等主动购买食品安全责任保险，建议有条件的中小企业积极投保食品安全责任保险，以发挥责任保险的风险分担机制；（2）医疗卫生领域：2018 年 8 月，中国国家卫生健康委发布《关于坚持以人民健康为中心推动医疗服务高质量发展的意见》，鼓励医疗机构为医务人员购买医疗责任保险，防范其潜在的医疗服务风险；（3）教育实习领域：2017 年 12 月，国务院办公厅发布《关于深化产教融合的若干意见》，要求加快发展学生实习责任保险、人身意外伤害保险鼓励保险，并鼓励保险公司为此类保险专门确定费率；（4）产品质量领域：2017 年 9 月，中共中央、国务院《关于开展质量提升行动的指导意见加强质量制度建设》，要求建立完善的产品质量安全风险监控制度，促进产品损害赔偿、产品质量安全责任保险、社会帮扶等多元救济机制协调发展。2018 年 2 月，国务院办公厅发布《关于加强电梯质量安全工作的意见》，要求积极推动发展电梯责任保险，优化发展“保险+服务”新模式，发挥责任保险的事故赔偿与风险预防作用，及时做好理赔服务；

（5）安全生产领域：2016 年 12 月，中共中央、国务院《关于推进安全生产领域改革发展的意见》，决定取消安全生产风险抵押金制度，在矿山、危险化学品、烟花爆竹、交通运输、民用爆炸物品、金属冶炼、渔业生产等高危行业领域强制实施安全生产责任保险制度；（6）生态环境领域：2018 年 6 月，中共中央、国务院发布《关于全面加强生态环境保护坚决打好污染防治攻坚战的意见》，要求发展环境污染责任保险，逐步在环境污染高风险领域建立环境污染强制责任保险制度，以推进生态环境治理工作；(7) 养老服务领域：2019 年 4 月，国务院办公厅发布《关于推进养老服务发展的意见》，明确要求扩大养老服务综合责任保险覆盖范围，并鼓励居家社区养老服务机构头豹雇主责任保险及养老责任保险。

中国政府将责任保险纳入食品安全、医疗卫生、教育实习、产品质量、安全生产、生态环境、养老服务等领域的政策中，支持保险公司开发各领域责任保险产品并鼓励相关企业购买责任保险，反映出中国政府对责任保险产品的肯定。未来，伴随政策推进、企业保险意识提升，责任保险将逐步融入中国社会治理体系，在分担社会风险、化解社会矛盾、维护社会稳定等方面发挥重大作用。

5.2 责任保险产品多样化

受下游需求、政策利好等因素驱动，一些新型责任保险产品应运而生：（1）随着电子商务、互联网等科技发展，宁波市农村创业青年逐渐加入电商行业，通过互联网推广“土特产”产品。在此过程中，宁波市农村创业青年面临“土特产”易变质、损坏、水分流失等问题。为此，宁波团市委联合宁波市人民政府金融工作办公室、原中国保监会宁波监管局、中国人寿财险宁波市分公司等单位，于 2017 年 4 月推出中国首款“电商农产品食品安全责任保险”产品；（2）由于室内装修造成环境污染问题日益严重，引起政府部门高度重视。2018 年 5 月，湖南省室内环境净化行业协会联合广州、上海、北京等 15 家省市室内环境净化行

业协会，与华泰保险集团股份有限公司、中通阳光保险经纪有限公司合作推出中国首款可依据单个治理项目投保的责任保险产品-“室内环境净化行业职业责任保险”；（3）2018 年 8 月，家政服务平台管家帮（北京易盟天地信息技术股份有限公司）与中国太平洋财产保险股份有限公司联合推出中国首款家政服务责任保险产品-“家政服务综合责任保险”；(4) 2018 年 9 月，为保障疫苗安全，丰富医药行业保险产品体系，北京中卫保险经纪有限公司开发中国首个疫苗质量责任保险产品-“疫苗质量责任综合保险”。除以上四类产品外，新型责任保险产品还包括产品延长保修责任保险、退货运费责任保险、账户支付安全责任保险、航空延误责任保险、公共安全救助责任保险、自然灾害责任保险、野生动物肇事补偿责任保险等。

伴随经济发展与社会进步，各行业产业链不断整合，逐渐催生新业态产品，拓宽消费领域。在此背景下，责任保险产品种类将逐步丰富，朝着多样化方向发展。

5.3 强制责任保险制度法制化

机动车交通事故责任强制保险制度、疫苗责任强制保险制度已步入法治轨道：（1）机动车交通事故责任强制保险制度：2006 年 3 月，国务院颁布《机动车交通事故责任强制保险条例》，要求机动车所有者或管理者依据《中华人民共和国道路交通安全法》的规定投保机动车交通事故责任强制保险，保监会有权要求保险公司从事机动车交通事故责任强制保险业务。另外，机动车交通事故责任强制保险实行统一的保险条款和基础保险费率，与其他保险业务分开管理，单独核算。《机动车交通事故责任强制保险条例》是中国首部以“强制责任保险”命名的行政法规，表明强制责任保险制度在中国已步入法治轨道；（2）疫苗责任强制保险制度：2019 年 6 月 29 日，第十三届全国人民代表大会常务委员会第十一次会议审议通过《中华人民共和国疫苗管理法》，将于 2019 年 12 月 1 日开始施行。《中华人民共和国疫苗管理法》明确要求建立疫苗责任强制保险制度，并抓紧推进相关规章、技术指南等规范

性文件制订。

除机动车交通事故责任强制保险、疫苗责任强制保险之外，食品安全强制责任保险、环境污染强制责任保险已在中国部分地区开展试点工作。2014 年 8 月，中国国务院印发《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》，要求将环境污染、食品安全、医疗责任等领域作为责任保险发展重点，并探索强制责任保险试点。2015 年 10 月实施的《中华人民共和国食品安全法》鼓励食品生产经营企业参加食品安全责任保险。2018 年 5 月，生态环境部发布《环境污染强制责任保险管理办法（草案）》，明确环境污染强制投保范围及环境污染强制责任保险的保险责任。2019 年 1 月，贵州省生态环境厅发布《关于印发<贵州省环境污染责任保险风险评估指南（试行）>的通知》以促进贵州省环境污染强制责任保险试点工作的实施。中国政府与地方政府共同发力，开展食品安全强制责任保险、环境污染强制责任保险试点工作。由于环境污染、食品安全等领域涵盖范围广，涉及多种不确定因素，导致环境污染强制责任保险、食品安全强制责任保险法制化道路漫长。未来，伴随中国政府及地方政府持续推进，环境污染、食品安全等强制责任保险产品将逐步纳入法律体系，促进强制责任保险制度不断完善。

6 中国责任保险行业竞争格局

6.1 中国责任保险行业竞争格局概述

责任保险归属于财产保险，专业责任保险公司数量极少，经营责任保险业务的公司主要集中于财产保险公司。截至 2018 年，中国共 80 余家财产保险公司提供责任保险产品，产品种类近 5,000 个。由此，责任保险市场格局与财产保险市场格局存在紧密联系。在财产保险市场中，财产保险公司数量逐年增加，其中，中资公司数量增长趋势稳定，由 2009 年的

24 家增长到 2018 年的 66 家（见图 6-1）。

图 6-1 中国财产保险公司数量，2009-2018 年



来源：原中国保监会，头豹研究院编辑整理

财产保险行业市场集中度高，排名前五的财产保险公司市场份额维持在 74%~75%的水平（见图 6-2）。中小企业由于存在资金力量不足、服务网点覆盖范围小、产品种类少、专业经验缺乏等劣势，市场竞争力低。

图 6-2 中国财产保险行业市场集中度，2009-2018 年



来源：原中国保监会，头豹研究院编辑整理

与财产保险行业一致，中国人民财产保险股份有限公司、中国太平洋财产保险股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司三家公司，凭借服务网点、专家质量、产品种类、专业经验等优势，稳居中国责任保险市场前三位。近十年来，三家公司责任保险市场份额维持在 60%-70%的水平，反映了责任保险行业市场集中度高的现状。责任保险受经济发展、公众法律意识影响，业务多集中于北京、上海、江苏、浙江等省市，区域发展不协调。从险种上看，公众责任保险、雇主责任保险、产品责任保险、职业责任保险、个人责任保险五类产品保费收入最高，其中，公众责任保险与雇主责任保险约占责任保险总保费收入的 50%。总体而言，中国责任保险存在市场集中度高、区域发展不协调、个别险种规模大等特点。

6.2 中国责任保险行业典型企业分析

6.2.1 长安责任保险股份有限公司

6.2.1.1 公司简介

长安责任保险股份有限公司（以下简称“长安责任保险”）是中国第一家专业责任保险公司，由中国住房和城乡建设部牵头成立于 2007 年 9 月，其注册资本为 16.2 亿元。长安责任保险成立以来，累计为社会提供风险保障 7.4 万亿元，服务近 1,000 万个人及团体客户。长安责任保险曾获得多项荣誉，例如，2015 年 12 月长安责任保险股份有限公司获得“2015 金融界领航中国年度论坛”颁发的“领航中国 2015 年度杰出财险品牌奖”。

6.2.1.2 主要产品

长安责任保险作为专业责任保险公司，其产品以责任保险产品为主：(1) 个人责任保险：机动车第三者责任保险、机动车车上人员责任保险、个人及居家责任险等；(2) 企业责任保

险：职业责任保险、雇主责任保险、公众责任保险、产品责任保险、机动车第三者责任险等；

（3）其他特色责任保险：环境污染责任保险、建筑工程质量责任保险等。

6.2.1.3 竞争优势

（1）经验优势

平安责任保险作为中国首家专业责任保险公司，经营业务以责任保险为主，同时涵盖信用保险、保证保险、财产损失保险、意外伤害保险、短期财产损失保险等。近几年，平安责任保险依据中国经济社会发展及中国居民生产生活现状，加强责任保险产品的研发，逐渐在食品安全责任保险、房屋建筑工程质量责任保险、环境污染责任保险、安全生产责任保险等方面积累较为丰富的经验。此外，长安责任保险持续研发满足客户需求的产品，如爱情保险、建筑工程履约保证保险等，业务结构不断优化，促进长安责任保险快速发展。

（2）渠道优势

长安责任保险成立至今，已在北京、上海、江苏、山东、河南、浙江、安徽等 15 个省市成立分公司，其分支机构数量超过 250 家，为客户提供面对面服务。伴随互联网技术发展，长安责任保险与天天旅游保险网、正隆 e 家、齐欣云服、江泰旅游保险网、700 度保险网、苏宁金融、同程旅游网、去哪儿网、骑行保科技、惠家分期等网络平台建立稳定的合作关系，协作开发互联网产品，并打通线上、线下双渠道，为客户提供高效、便捷的服务。

6.2.2 中国平安财产保险股份有限公司

6.2.2.1 公司简介

中国平安财产保险股份有限公司（以下简称“平安产险”）成立于 2002 年 12 月年，注

册资本为 210 亿元，是中国平安保险股份有限公司（以下简称“平安集团”）的子公司。近十年来，平安产险实现保费收入、总客户数的年复合增长率分别超过 25.7%、20.0%。

6.2.2.2 主要产品

平安产险为个人、家庭、企业提供全方位保障服务，其业务经营范围涵盖车险、责任险、企财险、货运险、工程险、农业保险、短期健康险与意外险等，已开发、经营的险种超过 1,000 种。平安产险的责任保险产品包括雇主责任保险、公众责任保险、职业责任保险等类型。

6.2.2.3 竞争优势

（1）股东资源优势

平安集团旗下子公司除平安产险外，还包括平安寿险、平安养老险、平安健康险、平安银行、平安信托、平安证券、平安基金等，涵盖金融业各领域，可为客户提供保险、银行、投资等全方位金融产品及服务。2018 年，平安集团拥有 9.9 万名金融科技、医疗科技业务从业人员及 2.9 万名研发人员，获得人脸识别、智能读片、区块链、智能音乐、智能环保等多项科研成果。平安集团凭借科技优势，陆续孵化出陆金所、平安好医生、平安医保科技、金融壹账通、智慧城市等多个科技创新平台，为社会输出科技服务。依托于平安集团的强大资源优势，平安产险通过大数据、物联网等创新应用，在车险、农业保险等领域已实现“保险+金融”、“保险+风控”、“线上+线下”等创新模式。

（2）服务网络优势

平安产险拥有 42 家分公司及 2,660 余家中心支公司，覆盖范围包括北京市、天津市、河北省、上海市、江苏省、浙江省、安徽省等 30 余个省市。服务网点多是平安产险发展的保障，可及时为客户提供面对面优质服务，以增强用户粘性。2018 年，平安产险保费收入

规模达 2,474.4 亿元，累计为 6,253.6 万个人及团体客户提供风险保障。

6.2.3 中国太平洋财产保险股份有限公司

6.2.3.1 公司简介

中国太平洋财产保险股份有限公司（以下简称“太平洋产险”）是中国太平洋股份有限公司 (以下简称 “太平洋集团”) 旗下专业子公司，成立于 2001 年 11 月，注册资本为 194.7 亿元。2018 年，太平洋产险实现保费收入 1,173.8 亿元，比 2017 年增长 12.9%。

6.2.3.2 主要产品

太平洋产险承保机动车辆保险、财产保险、责任保险、农业保险、意外伤害保险、短期健康保险等保险业务，服务范围覆盖航空航天、电力能源、石油化工、船舶航运、纺织烟草、机械设备、电子通讯、金融贸易、科技创新、基础建设、农林牧渔等各领域。其中，责任保险产品包括空管责任险、飞机维修人责任险、家政雇佣责任险、机动车辆交强险、房主第三方责任基本险等类型。

6.2.3.3 竞争优势

（1）股东资源优势

太平洋集团成立于 1991 年 5 月，是中国领先的“A+H”股上市综合性保险集团。太平洋集团旗下子公司除太平洋产险外，还包括太平洋人寿、太平洋资管、太平洋健康险、安信农保、长江养老、太平洋养老投资等。2018 年，太平洋集团实现营业收入 3,543.6 亿元，其中，保险业务收入 3,219.0 亿元，同比增长 14.3%。太平洋集团通过科技创新，建成为客户服务的大数据平台，已为 1.26 亿余名客户提供服务。太平洋产险依托太平洋集团的专业

经营、技术水平、管理体系等资源优势，在财产保险领域获得长足发展。

（2）服务网点优势

太平洋产险已完成在中国境内各省级行政区域的机构布局，已成立北京分公司、天津分公司、河北分公司、上海分公司等 42 家分公司，1 家航运保险事业营运中心，2,600 余家中心支公司、支公司、营业部和营销服务部。服务网点覆盖范围广，有助于太平洋产险为客户提供高效服务。

头豹研究院简介

- 头豹研究院是中国大陆地区首家 B2B 模式人工智能技术的互联网商业咨询平台，已形成集行业研究、政企咨询、产业规划、会展会议行业服务等业务为一体的一站式行业服务体系，整合多方资源，致力于为用户提供最专业、最完整、最省时的行业和企业数据库服务，帮助用户实现知识共建，产权共享
- 公司致力于以优质商业资源共享为基础，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，通过开放合作的研究平台，汇集各界智慧，推动产业健康、有序、可持续发展



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

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

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

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

头豹科技创新网 —— www.leadleo.com PC端阅读全行业、千本研报



头豹小程序 —— 微信小程序搜索“头豹”、手机扫右侧二维码阅读研报


图说


表说


专家说


数说

详情请咨询

客服电话

400-072-5588

上海

王先生： 13611634866
李女士： 13061967127

南京

杨先生： 13120628075
唐先生： 18014813521

深圳

李先生： 18916233114
李女士： 18049912451