

新车险 新精算

在市场化改革中建立产险精算强国

2018年12月7日

祝光建，光博咨询董事长



- 祝光建先生曾任平安财产保险公司副总经理和总精算师职位超过8年时间，在职期间平安财险扭亏为盈，为平安财险获取超额投资收益超过16亿元，在平安财险内部建立了国际领先的精算运营体制。
- 回国之前，祝光建先生曾担任苏黎世财险亚太地区总精算师。
- 在他的职业生涯当中，祝光建先生从事了多方面的保险管理工作，具体包括：
 - - 战略规划
 - - 流程改造
 - - 资产负债管理
 - - 合并收购
 - - 产品研发和定价
 - - 准备金评估
 - - 巨灾风险管理
 - - 企业风险管理等
- 祝先生积极参与了平安财险的战略管理和业务发展规划。他作为国内第一位财产险精算师，创立了领先的精算团队，在公司经营和业务管理方面发挥了积极作用，并为行业培养了十余位总公司班子成员，精算企划部及车险部总经理。
- 祝光建先生曾担任中国精算师协会副会长，保监会偿付能力标准委员会委员。他同时活跃于保险行业发展活动之中，多次在行业会议上发表演讲，探讨财产险发展和监管问题、财务管理和精算课题。
- 祝光建先生毕业于美国宾夕法尼亚大学（University of Pennsylvania）取得数学硕士学位。他是特许金融分析师（CFA）、特许财产保险核保师（CPCU）以及中国及美国财险精算师（FCAS）。

指导思想

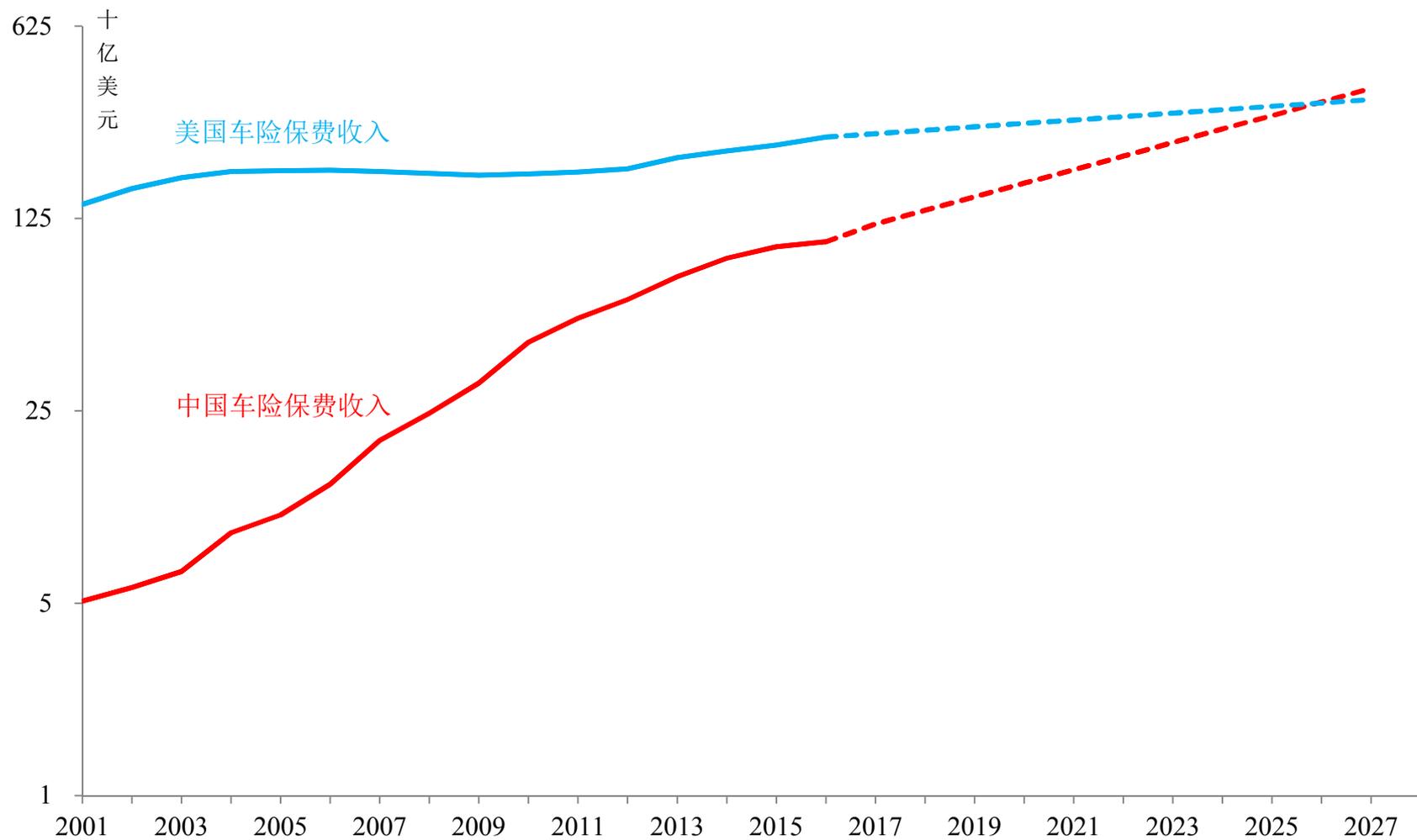
- ▶ 以客户为中心，以市场为导向
- ▶ 为人民服务
- ▶ 不要问国家为你作出了什么，问问你为国家作出了什么
- ▶ **Dream Big Dream**

目录

一、新车险

二、新精算

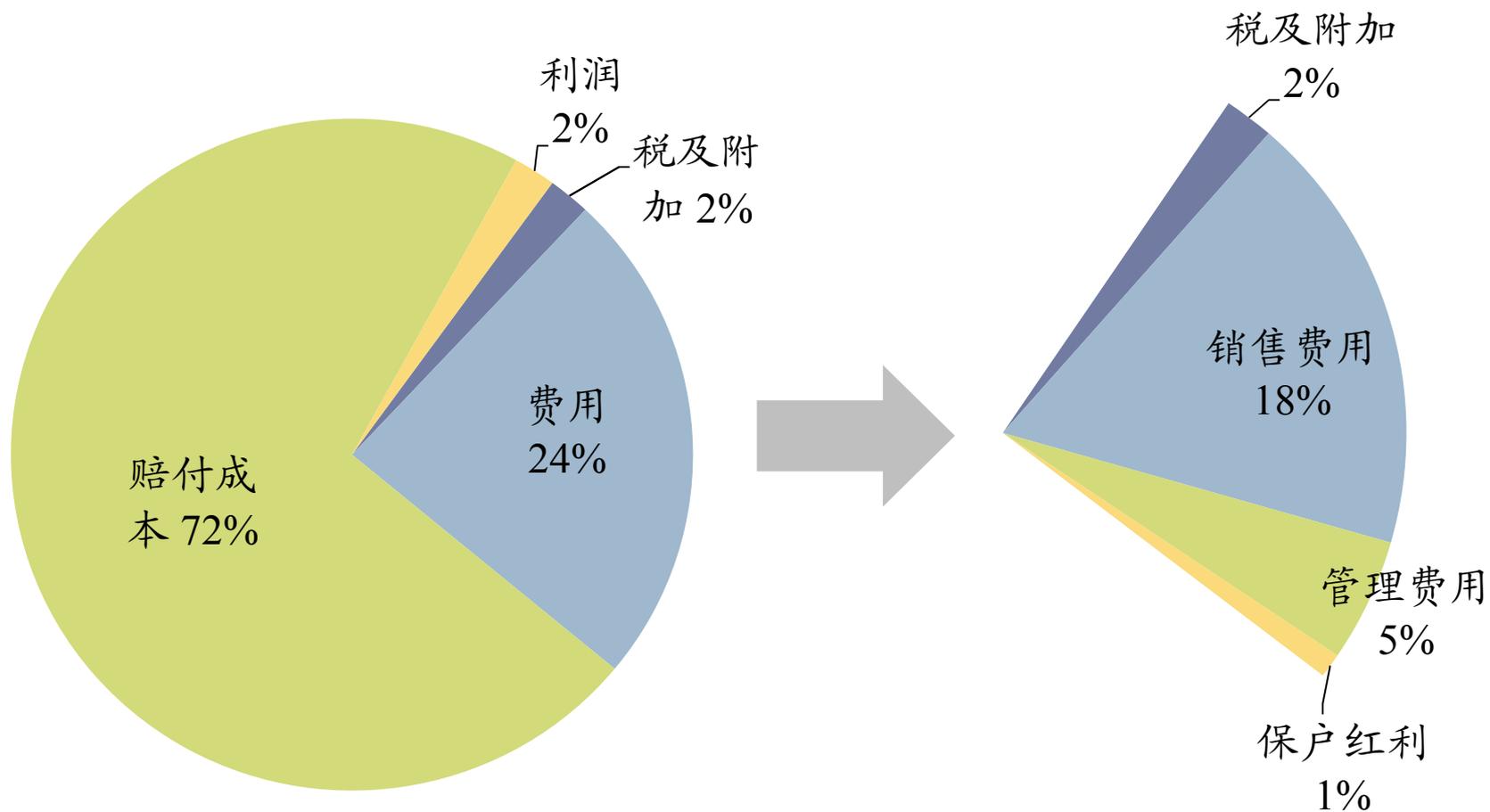
中国将于2026年成为最大的车险市场



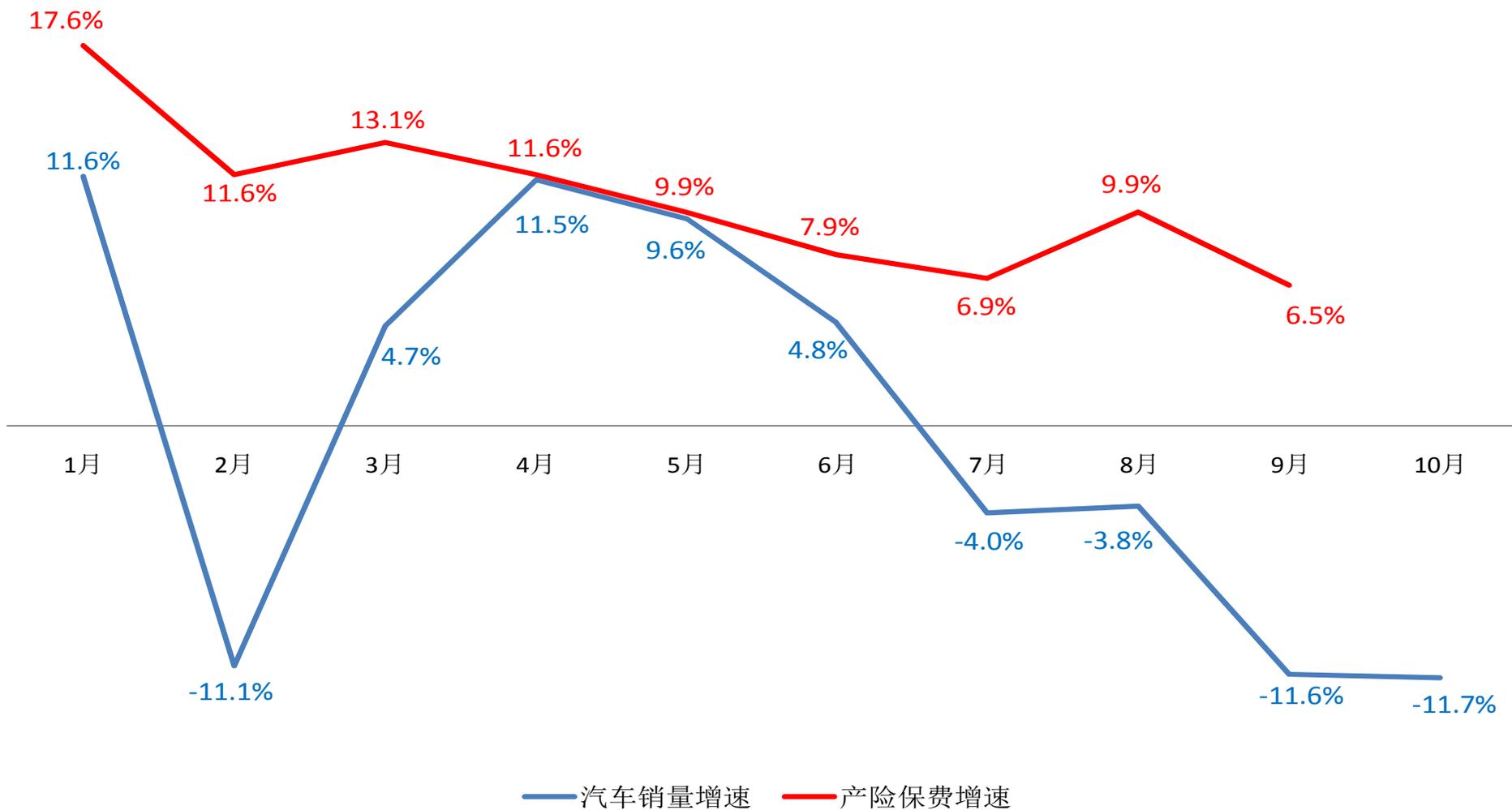
中国产险公司数量将继续增加

国家	公司数量	平均规模 百万美元	保费规模 百万美元
中国	87	1,864	162,175
美国	2,487	257	638,511

车险管理效率的提升



2018年汽车销量同比呈下滑趋势



中国车损险VS美国车损险

中国：2018

1、车损险

• 碰撞、倾覆、坠落、火灾、爆炸、高空坠物、极端恶劣天气、车上人员或货物撞击

2、玻璃单独破碎险

3、自燃损失险

4、新增加设备损失险

5、车身划痕损失险

6、发动机涉水损失险

7、修理期间费用补偿险

8、不计免赔率险

9、机动车损失保险无法找到第三方特约险

10、指定修理厂险

美国：90年代以前-至今

1、碰撞责任

• 碰撞、倾覆

2、综合责任

保障任何碰撞以外的机动车损失（含玻璃破碎），包括：

• 高空坠物、火灾、盗窃、爆炸、地震、暴风、冰雹、洪水、蓄意破坏、骚乱等

建立以全面型保险责任为基础的商业车险产品，停用综合型产品

中国保险行业协会机动车损失保险示范条款（全面型）



附加绝对免赔率特约条款



附加车轮单独损坏除外特约条款



附加车身划痕损失险除外特约条款



附加多项除外责任特约条款



中国保险行业协会机动车损失保险示范条款（综合型）



附加指定专修厂特约条款



附加新增加设备损失险

建立以全面型保险责任为基础的商业车险产品，停用综合型产品

中国保险行业协会机动车第三者责任保险示范条款（全面型）



附加事故责任免赔率



附加安全装载免赔率



附加多项免赔



中国保险行业协会机动车第三者责任保险示范条款（综合型）

目录

一、新车险

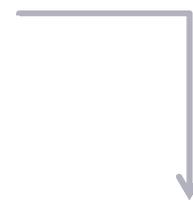
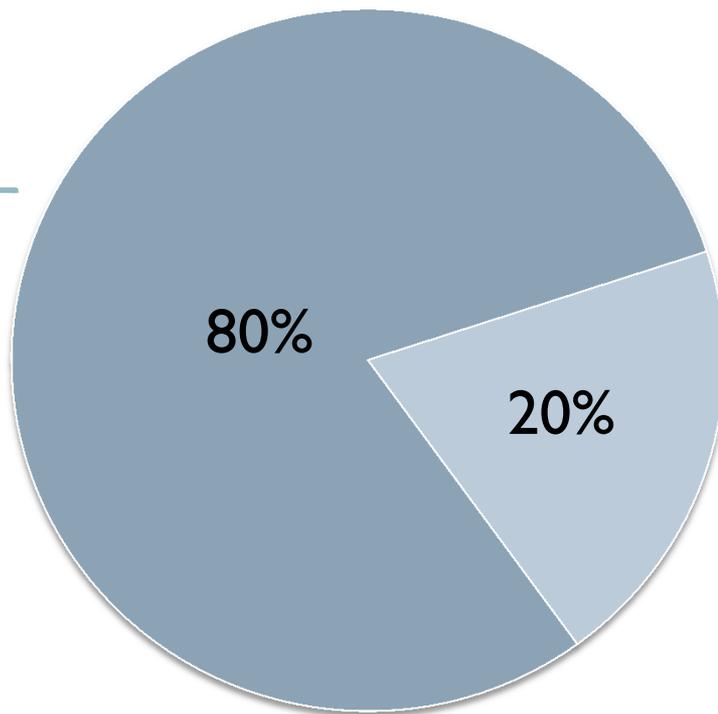
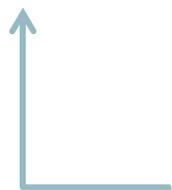
二、新精算

风险定价能力将成为保险公司的核心竞争力

- 保险公司只有建立车险自主定价能力，才能保证在市场竞争中不落伍
- 保险公司正在越来越多地采用精算定价
- 保险公司需完善车险定价分析体系，细化定价要素，加强对车险承保风险的管理能力
- 保险公司必须加强对精算定价人才的培养

车险市场化，保险公司准备好了吗？

准备好了

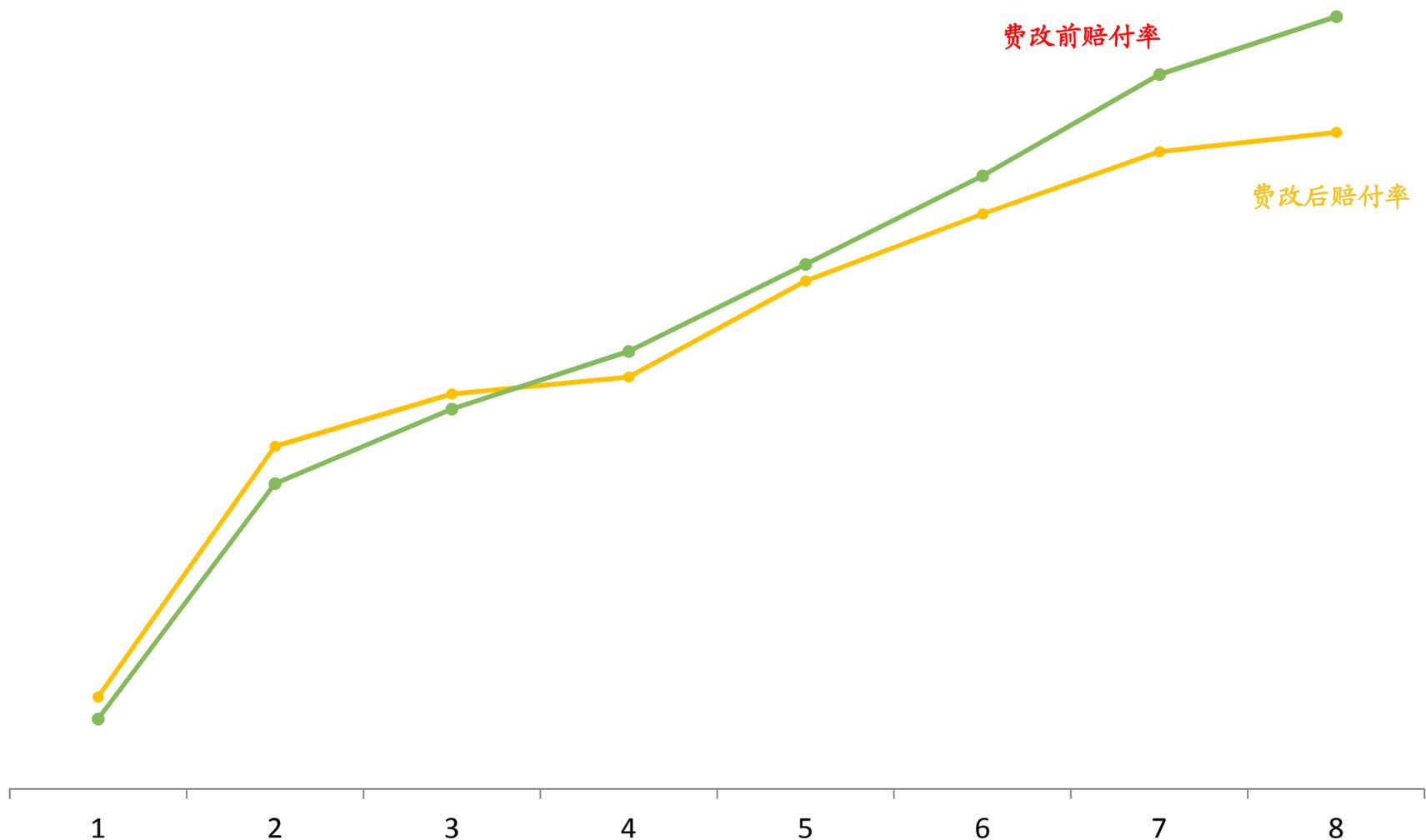


没准备好

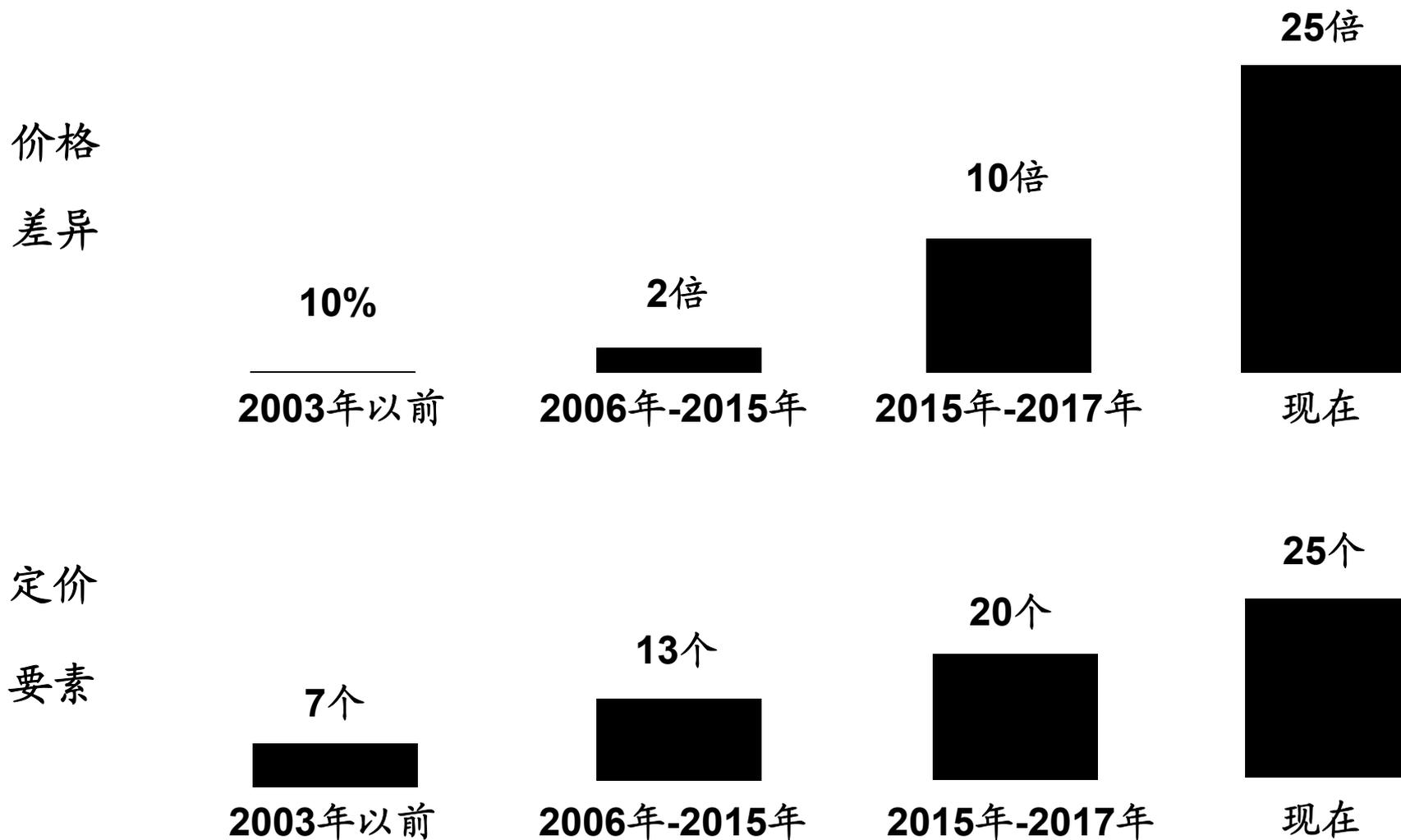
车险费改逐步实施将带来的行业影响

- ▶ 将改变行业格局
- ▶ 从中小保险公司中将成长出行业巨人
- ▶ 市场集中度持续降低
- ▶ 财务数据真实性，保证及时了解公司经营情况
- ▶ 加剧市场竞争，公司差距拉大

车险费改后不同类型的业务赔付率将趋同



车险价格差别将越来越大，定价要素越来越多，一车一价



车险定价主要模型方法

精准定价模型

- 费率因子模型
- 风险成本模型
- 续保率模型
- 转化率模型

风险排序模型

- 核保评分模型
- 信用评分模型
- 积分卡模型
- 保险欺诈模型

人工智能

- 机器学习
- 神经网络
- 决策树
- 随机森林

UBI车险定价

基于传统的评级变量，安全驾驶员的保费被定的过高



UBI以消费者的驾驶行为作为定价因素，提高消费者自身对保险费率的影响



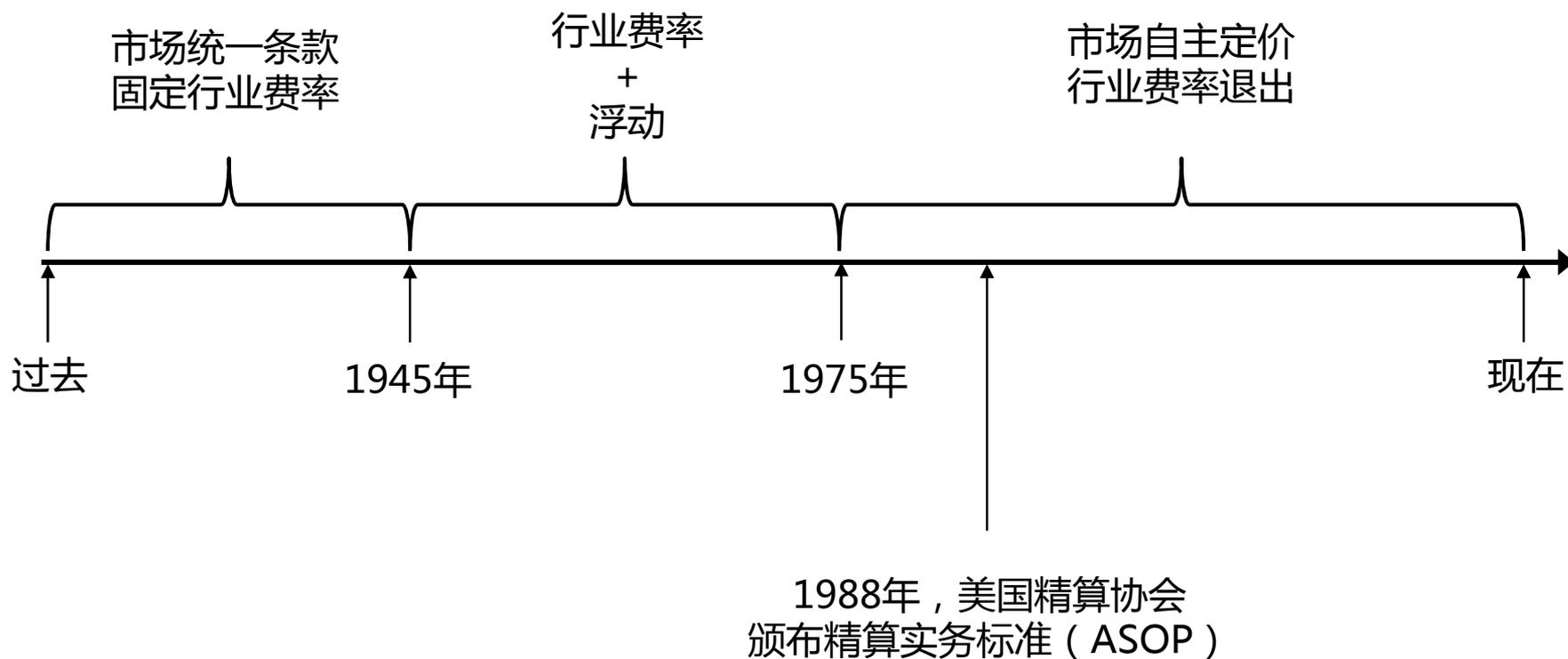
提供UBI计划的保险公司更容易吸引安全驾驶员



UBI计划的客户续保率更高



美国车险市场化进程



在市场化改革中建立精算强国

精算定价起步

精算大国

精算强国?

- 有限浮动
- 保留行业费率

- 自主定价
- 保留行业费率

- 行业费率淡化和退出?

保险大国

保险强国?

第一阶段

第二阶段

第三阶段?

2015年

2018年

20XX年

文件结束

祝光建: alex.zhu@sunlightcon.com
电话: 021-58360230