

“阿尔法保险” 白皮书





智能保险顾问-“阿尔法保险”



扫描左面二维码，即可开始测算！

前言

随着“人民日益增长的美好生活需要”，国民保险意识在逐步提升，保险已成为资产配置中必不可少的一部分，大家都希望能够获得专业、中肯的保险消费建议。

2017年4月太平洋保险开始组建团队打造智能保险顾问——“阿尔法保险”，利用大数据与机器学习算法，完成以往只能通过保险从业人员完成的保险咨询建议，提供量身定制的家庭保障缺口分析，更好地解决保险“给谁买？买什么？买多少？”等问题。

经过五个月的产品打磨，“阿尔法保险”于9月1日上线。首日访问量突破20万，三日累计突破100万，累计访问用户已超过440万，得到了社会广泛的关注和认可，已经成为一个“现象级”产品，并在保险行业利用新技术提升运营效率和客户体验方面引起热烈反响。经过三个月的运营，“阿尔法保险”积累了大量其它途径难以查见的统计信息，我们整理出一部分不敏感的数据与大家分享。

中国太保集团 数字化能力建设中心
2017年12月



CONTENTS

- 1 阿尔法童鞋的足迹
- 2 健康习惯篇
- 3 结婚生子篇
- 4 收入支出篇
- 5 资产负债篇
- 6 养老期望篇
- 7 保险偏好篇
- 8 家庭财务防御能力篇

阿尔法童鞋的足迹

阿尔法童鞋的足迹

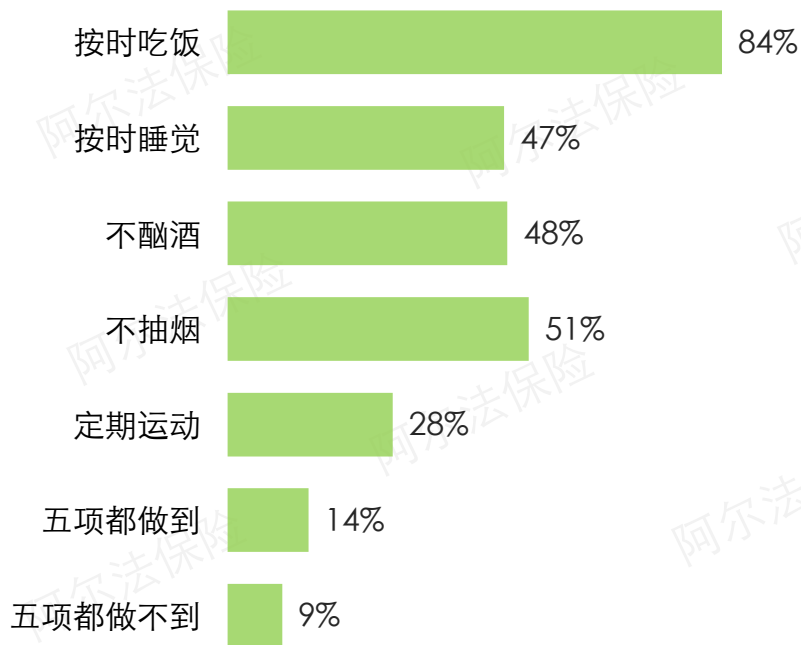
- 阿尔法保险的用户已经覆盖除台湾外所有的省市自治区（31个），共计361个城市。
- 累计访问量已超过440万，朋友圈分享率持续保持在10%以上。
- 按城市级别，访问量最高的城市依次是：上海市（一线），天津市（二线），淄博市（三线），焦作市（四线）。
- 在提供收入等财务数据时，用户转换率有所下降，表明即使在匿名测算模式下，用户对财务类数据仍然比较敏感。



健康习惯篇

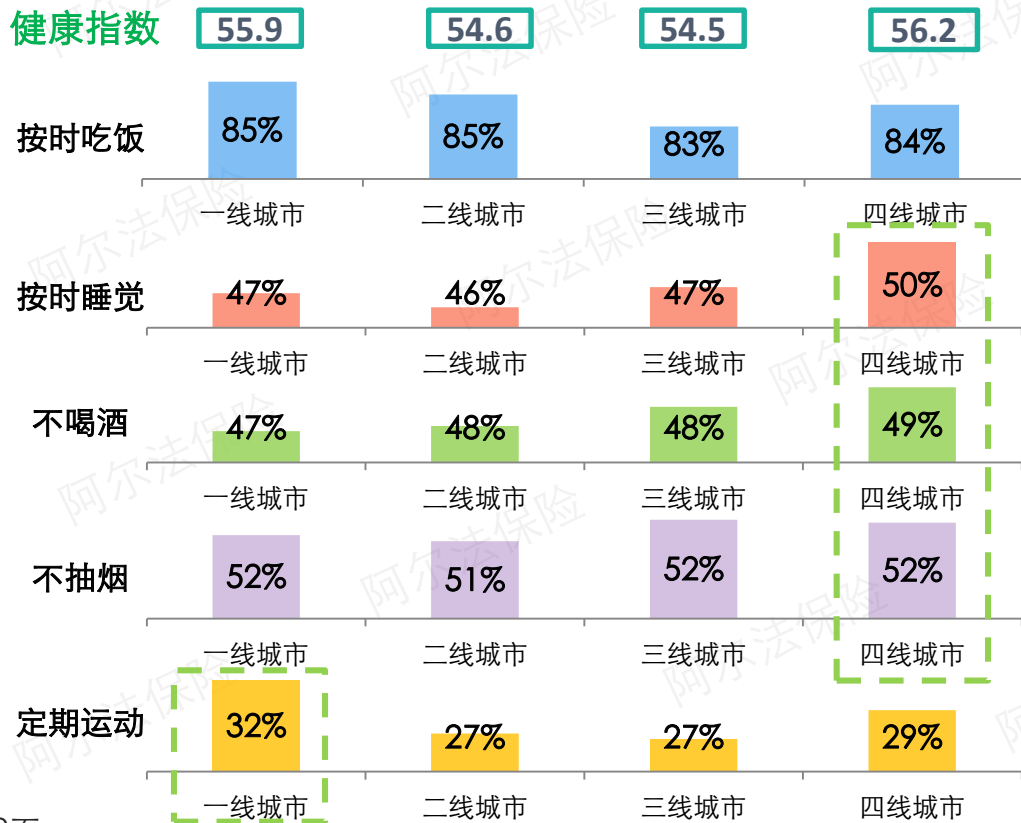
现在我们周围各种“跑”大热，但数据显示定期运动的人仅占28%

用户健康行为占比



- 按时吃饭的人群占84%。
- 28%的人定期运动。
- 不按时睡觉、喝酒、抽烟的人近一半。
- 5项健康生活方式都能做到的仅为14%。
- 还有9%的人5项健康生活方式都做不到。
- 总体上看，现代人生活压力普遍大，难于保持健康生活习惯。

四线和一线城市生活习惯最健康



- 不同城市的健康指数是马鞍型的。四线城市生活健康指数最高，为56.2分，一线城市排第二，为55.9分。二三线城市最低。
- 四线城市睡觉最有规律，不抽烟、不喝酒的比例最高，生活习惯最健康，生活最安逸。
- 一线城市最爱运动，代表着现代都市男女新的生活态度。

年龄越大，生活习惯越健康

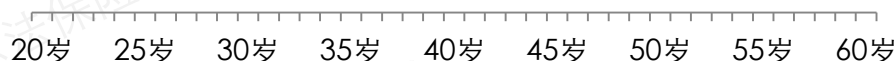
按时吃饭



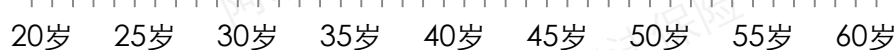
按时睡觉



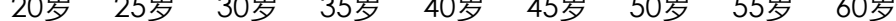
不酗酒



不抽烟

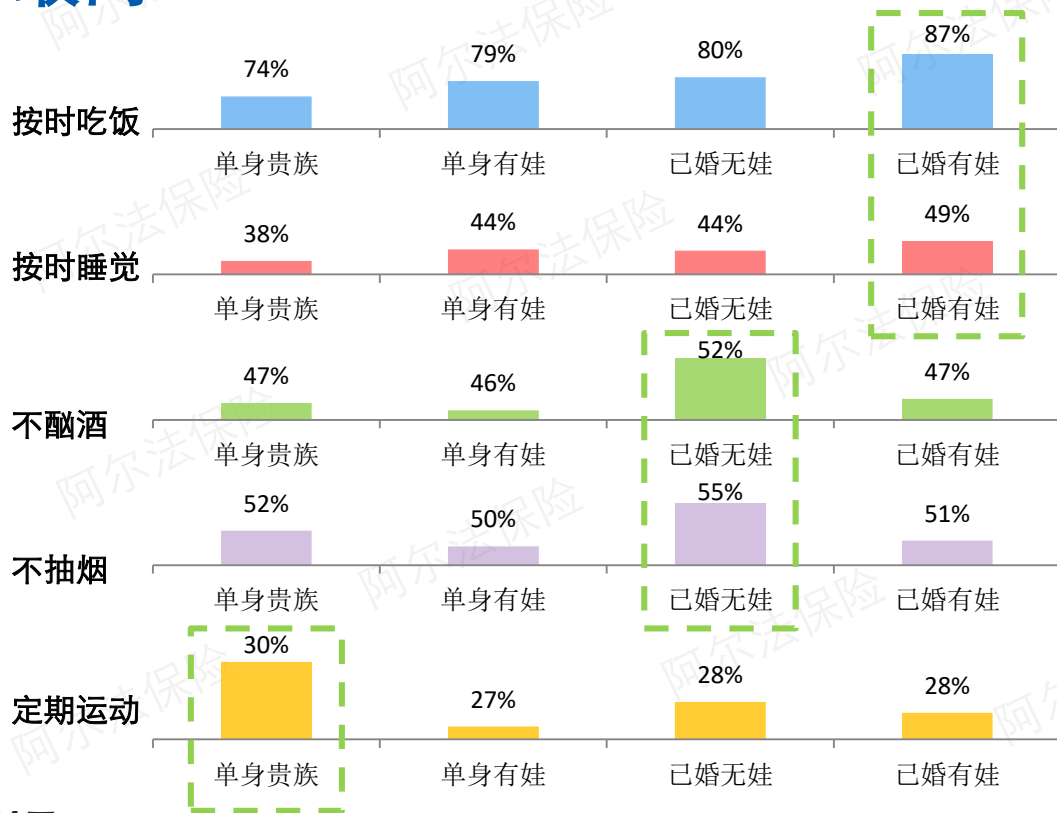


定期运动



■ 年龄越大，越能按时吃饭、按时睡觉、定期运动，越关注健康的生活习惯。

已婚有娃家庭起居最有规律，已婚无娃家庭烟酒不沾比例最高

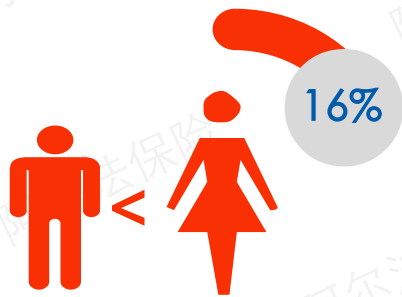


- 已婚有娃家庭最能按时吃饭、睡觉，起居时间最有规律。
- 已婚无娃的家庭最能戒烟戒酒，但有娃后喝酒抽烟比例增加。
- 单身贵族最爱运动。

结婚生子篇

“女大三”家庭占16%，收入与其他家庭相当，“抱金砖”只是个传说

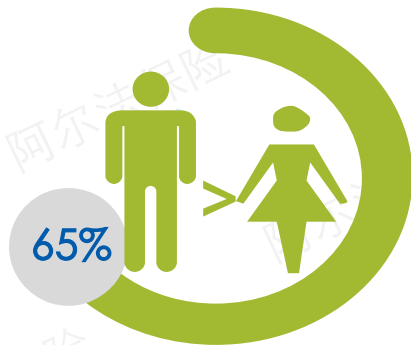
- 65%的家庭是丈夫年龄比妻子大，平均年龄大3.5岁，是中国家庭的主流现状。
- 16%的家庭是妻子年龄比丈夫大，平均年龄大2.9岁。我们的数据显示“女大三”家庭与其他家庭收入相当，“抱金砖”只是个传说。



妻子年龄比丈夫大
平均年龄差：2.9岁



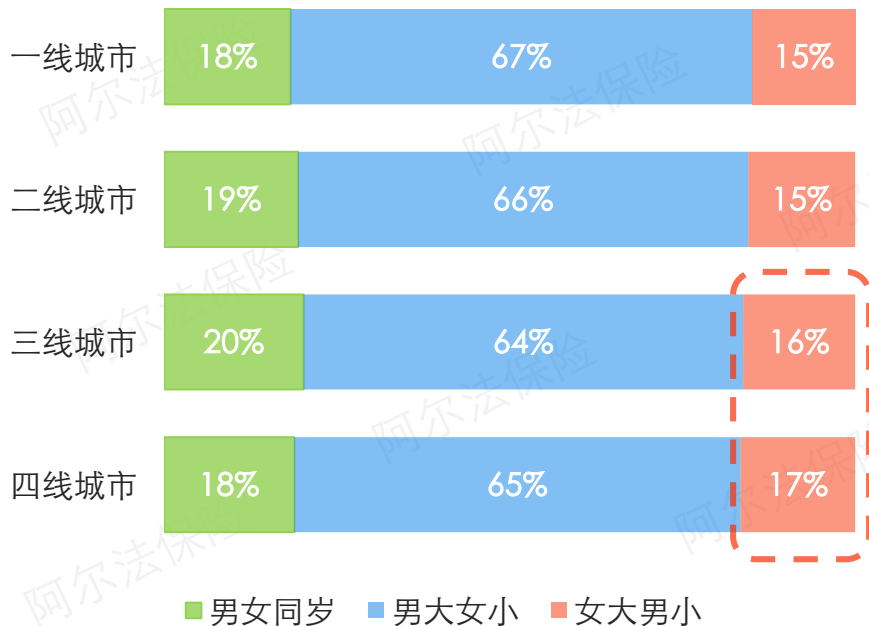
妻子丈夫同岁



丈夫年龄比妻子大
平均年龄差：3.5岁

三四线城市“姐弟恋”更多

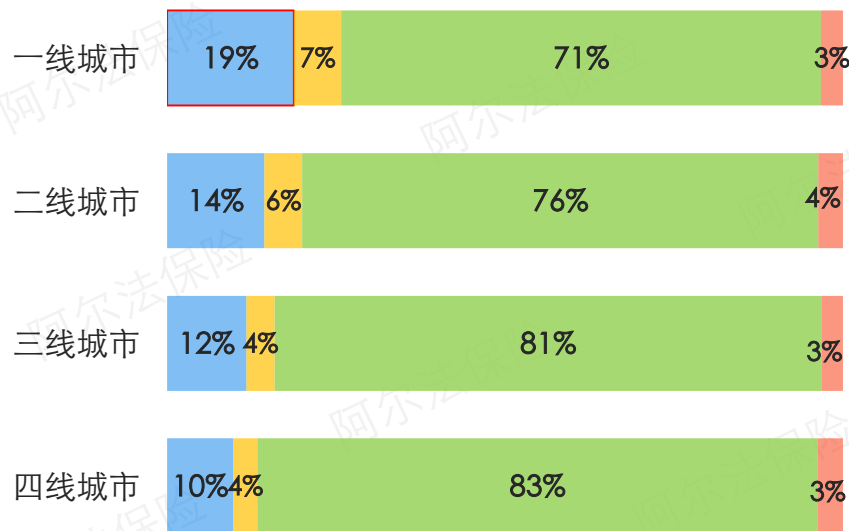
不同地域夫妻年龄差异分布



- 不同地域的夫妻年龄整体差异不明显。三四线城市“女大男小”的家庭占比较一二线城市高1~2个百分点，三四线城市“姐弟恋”更多。
- 我们尚未查见全国分地域的类似统计数据。

一线城市单身贵族的比例是四线城市近2倍

不同地域家庭结构分布

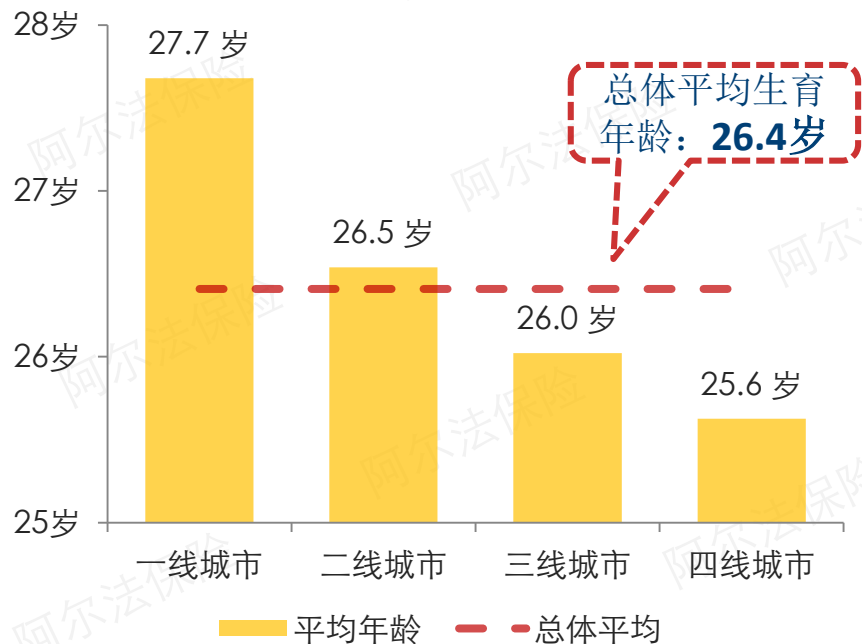


■ 单身贵族 ■ 已婚无娃 ■ 已婚有娃 ■ 单身有娃

- 在阿尔法保险的用户中，一线城市中单身贵族占19%，是四线城市的近2倍，已婚无娃占7%，是四线的1.75倍。四线城市已婚有娃比例最高，占83%。
- 我们目前尚未查见过细分至地域的类似统计数据，这份数据可能是目前最完整的中国家庭结构分布数据。

一线城市平均生育年龄最晚

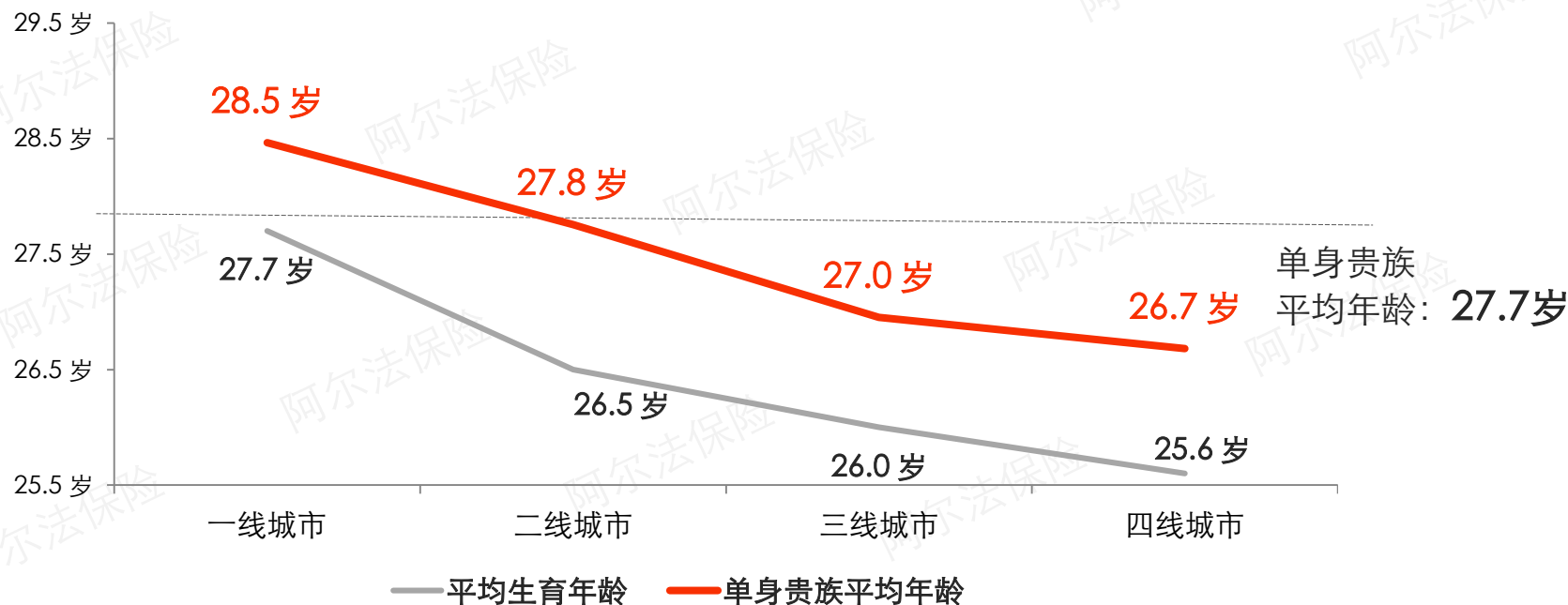
不同地域平均生育年龄



- 全国用户的平均生育年龄是26.4岁，这项数据与国家统计年鉴2015年数据中平均生育年龄基本一致。
- 一线城市的平均生育年龄是27.7岁，比其它地域晚1~2年，平均生育年龄最晚。
- 目前尚未查见按地域细分的生育年龄统计数据。

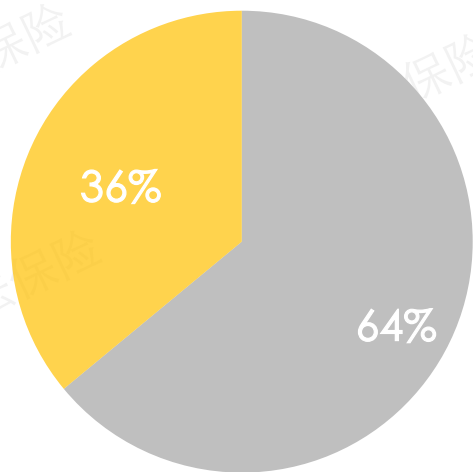
单身贵族用户的平均年龄均超过了当地平均生育年龄

- 单身贵族用户的平均年龄均高于当地平均生育年龄。可能是年龄较大的单身贵族一般已经拥有一定的财力，会开始关注保险。



有孩子的家庭中，生2个及以上的占比达36%

有孩子家庭中孩子数量的分布

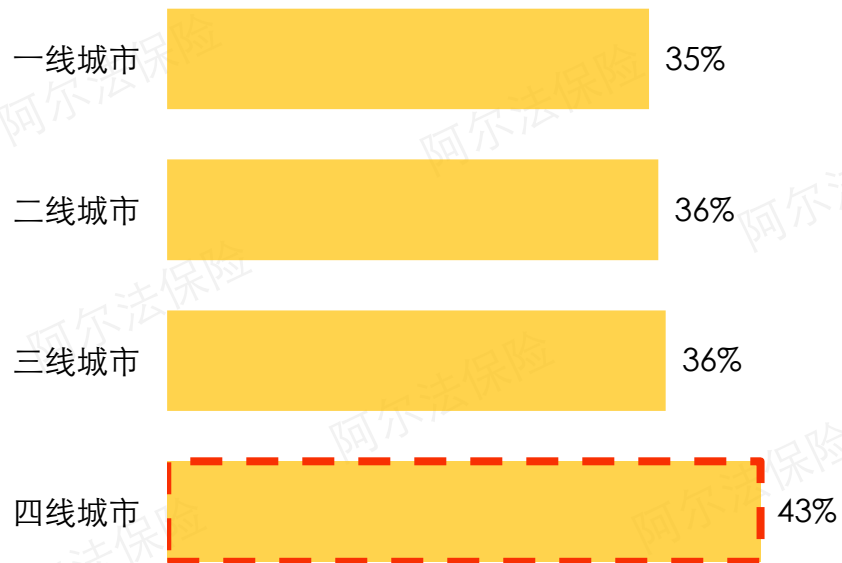


■ 1个孩子 ■ 2个及以上孩子

- 全国用户中，二胎及以上的家庭占比高达36%。根据2015年中国家庭调查报告数据，67.4%的中国家庭有1个孩子，意味着中国家庭二胎比例不超过32.6%。由此推测，二胎及以上的家庭更关注保险。

四线城市二娃以上家庭占比最高

不同地域的二胎家庭比例

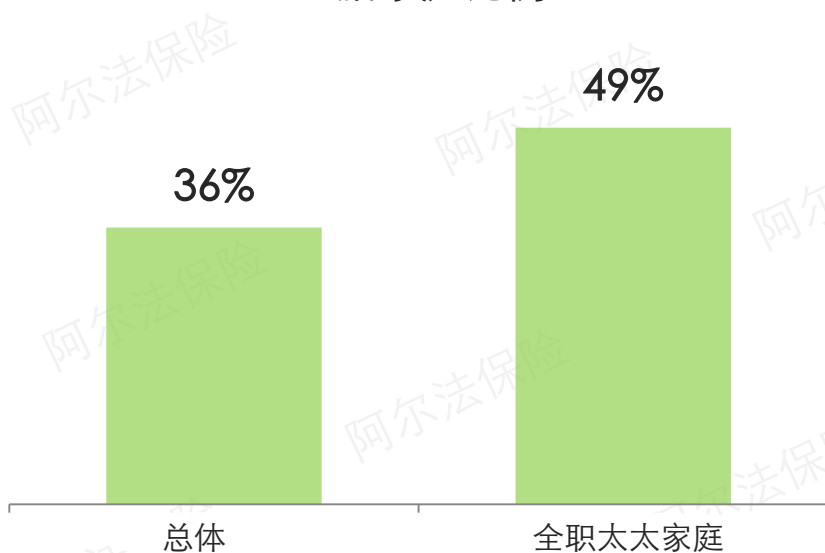


- 四线城市有多个孩子的家庭占比超四成，明显高于其它地域。由于目前尚未查见全国各地域的二胎家庭实际数据，无法与实际比例进行比较。推测可能与四线城市生活相对安逸有关。

四线城市定义：以中部地区的地级市为主，也包括一些东部省份的经济发达地区的县级市。

全职太太家庭二娃比例最高，还是二娃家庭全职太太比例最高？

二胎家庭比例

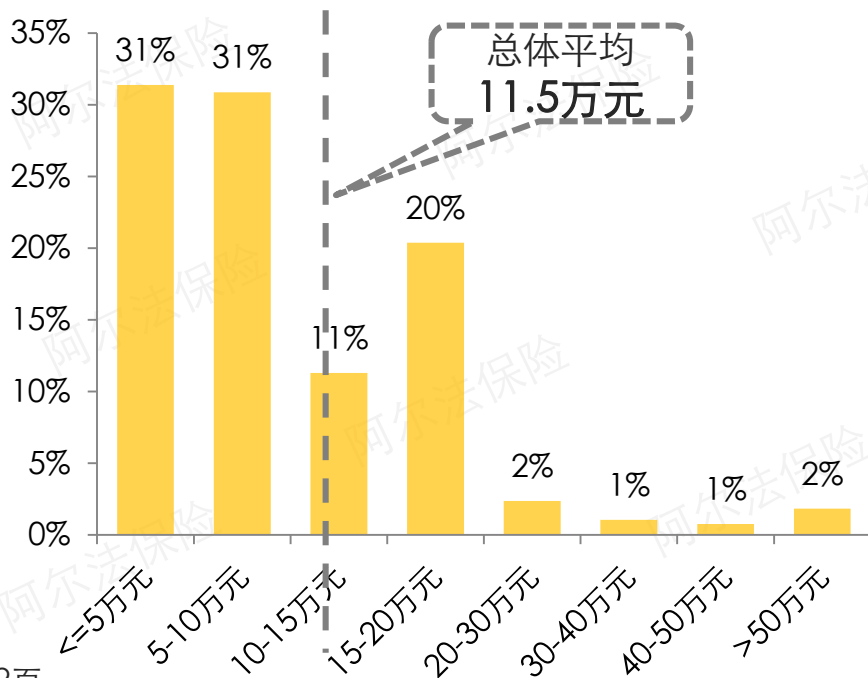


- 全职太太家庭中二胎的比例占49%，明显高于总体水平。这一数据说明，二胎与全职太太存在一定相关性。

收入支出篇

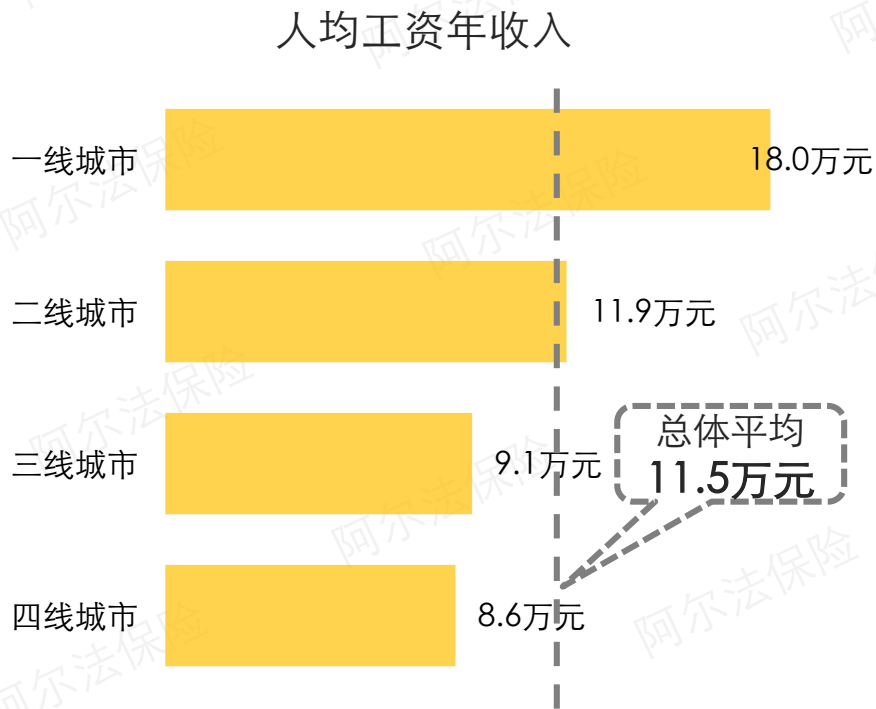
超六成的用户年薪在10万元以下，超过50万元的仅占2%

人均年工资收入分布



- 超六成的用户年薪在10万元以下，超过50万元的仅占了2%。用户人均年薪是11.5万元。国家统计局公布的2016年就业人员年平均工资为5.7万元，可以看出关注保险的人群，整体收入更高。

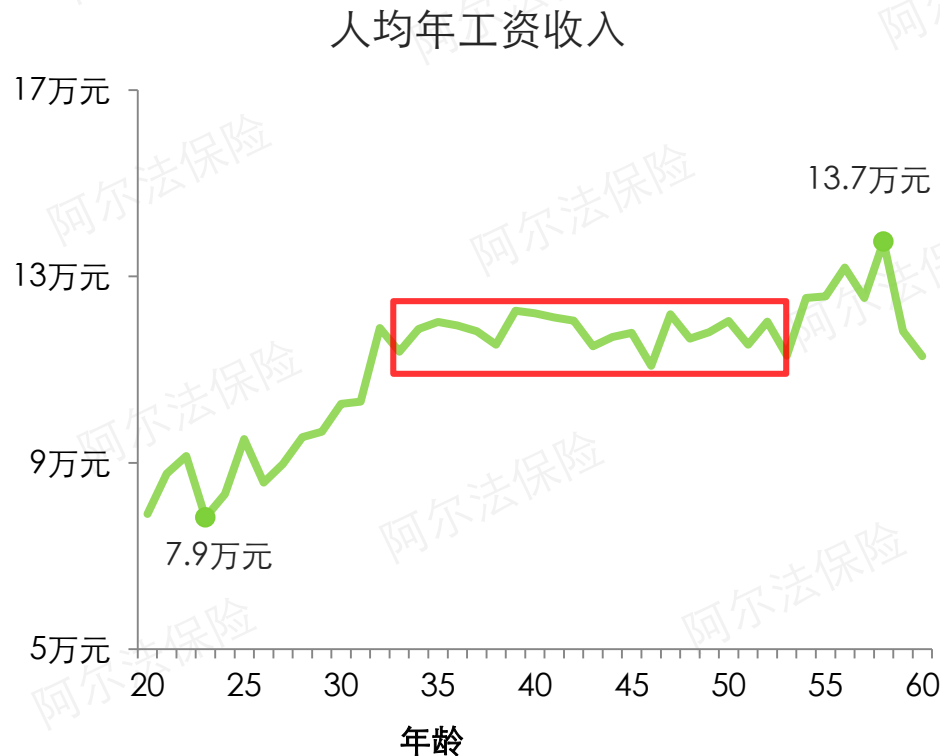
一线城市平均工资几乎是三四线城市的2倍，房价比呢？



- 不同地域的用户人均工资年收入差异明显。一线城市人均为18万元，是三四线城市的2倍以上。某种意义上解释了“为什么人们都喜欢往大城市里跑”。
- 二线城市人均年薪为11.9万元，代表了全国的平均水平。
- 与当地人均工资收入比较，所有地域的用户人均年收入均高出当地平均收入¹的0.5倍以上，一线城市高出1.5倍，表明关注保险的人群收入相对更高。

注1：根据社保缴费基数计算，一线城市的人均工资收入约为7.4万元、二线城市约为6.1万元、三四线城市约为5.2万元。

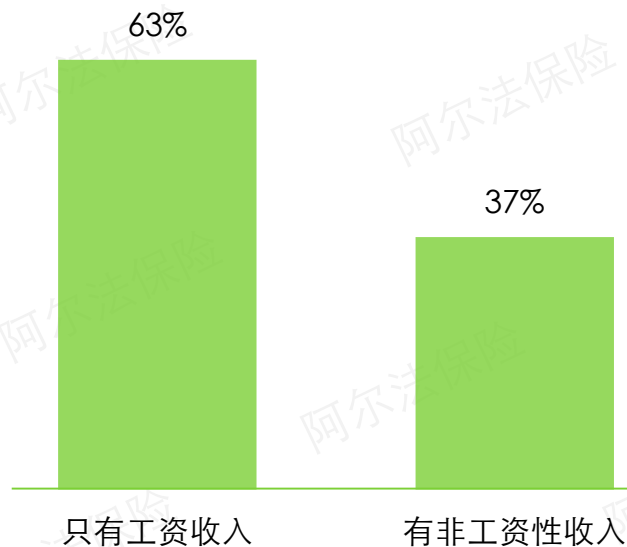
35岁至55岁，平均工资差异很小，可能落入了工薪阶层的“中等收入陷阱”



- 从年龄分布看，35岁前的用户，工资随着年龄增长很快。35岁至55岁之间的用户平均工资差异很小，可能落入了工薪阶层的“中等收入陷阱”。56岁至58岁的用户工资收入最高。

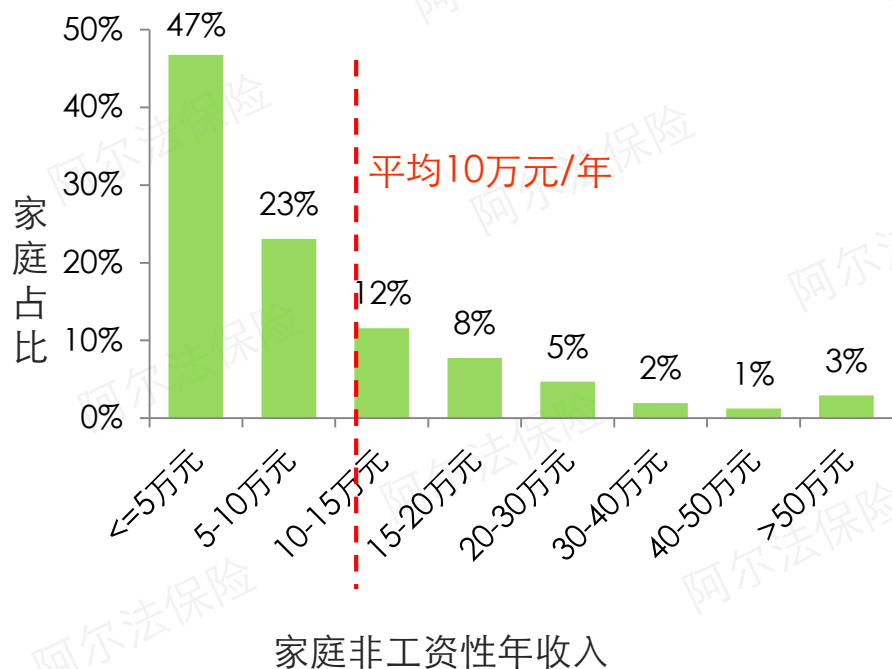
37%的家庭有非工资性收入

用户占比



- 有37%的用户家庭有非工资性收入来源。十九大报告中提出“拓宽居民劳动收入和财产性收入渠道”，这个比例未来有望不断提高。
- 目前尚未查见类似统计数据。

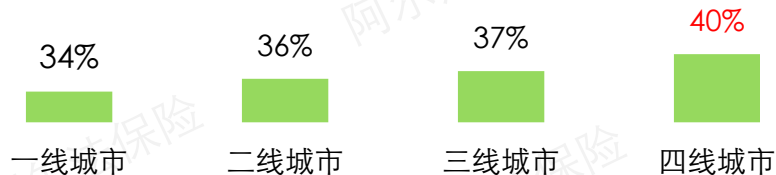
七成家庭非工资性年收入低于10万元，超过50万元/年的家庭只有3%



- 绝大多数的家庭非工资性收入较低，七成家庭非工资性年收入低于10万元，47%的家庭低于5万元，超过50万元/年的家庭只有3%。
- 目前尚未查见类似统计数据。

四线城市有非工资性收入的家庭占比最高

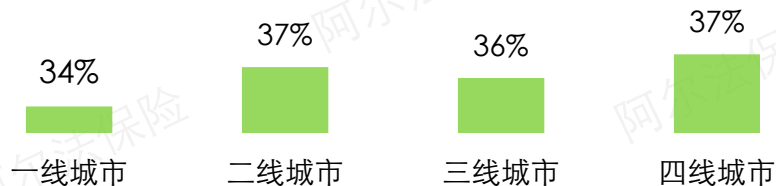
有非工资性收入来源的家庭占比



非工资性收入/年



非工资性收入占家庭年收入的平均占比¹

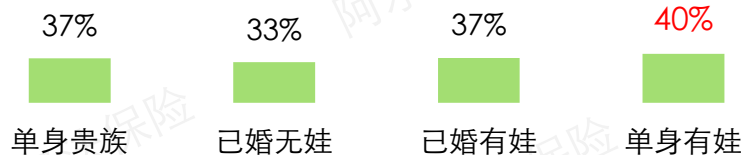


- 四线城市有非工资性收入的家庭占比最高，达40%，比一线城市高6个百分点。
- 一线城市的非工资性收入最高，是三四线城市的近2倍。
- 目前尚未查见细分至区域的类似统计数据。

注：1 指拥有非工资性收入家庭中

单身贵族非工资性收入最高

拥有非工资性收入来源的家庭占比



非工资性收入/年



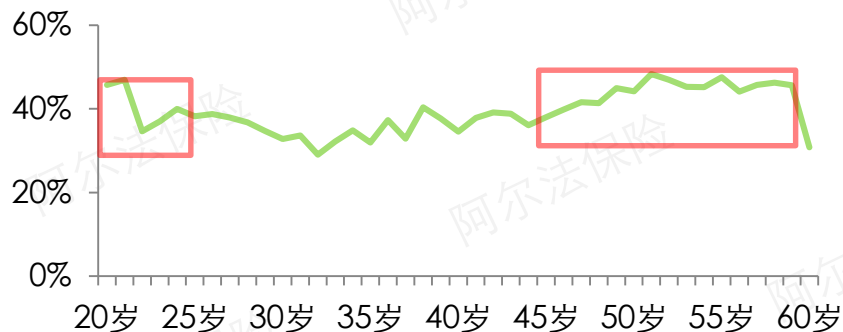
非工资性收入占家庭年收入的平均占比¹



- 单身贵族用户中，37%拥有非工资性收入，平均为13.8万元/年，占家庭年收入的55%。考虑单身贵族以未婚青年为主，这一数据可能代表着中国未婚青年中接受父母等亲属资助的人数比例和金额比例。
- 单身有娃用户中，40%拥有非工资性收入，占家庭年收入的47%。可能是离异家庭有子女抚养费的原因。
- 目前尚未查见分家庭结构的类似统计数据。

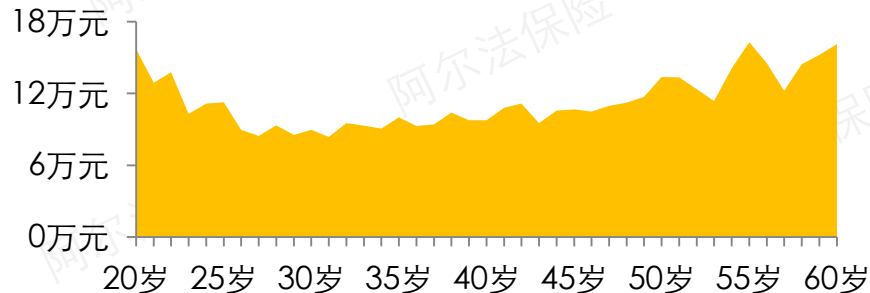
45岁后，非工资性收入的人群占比和收入占比逐渐上升

有非工资性收入用户占比



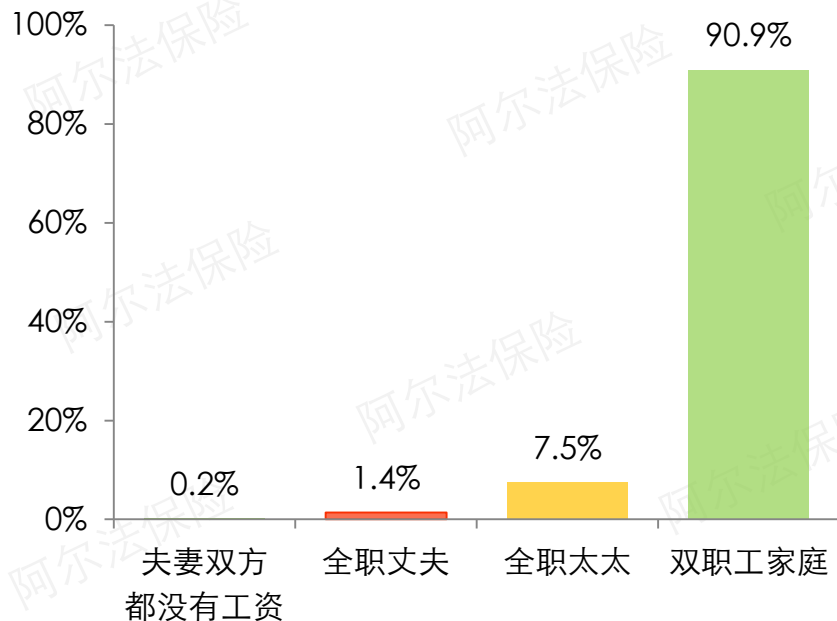
- 小于25岁的用户，拥有非工资性收入的人群占比与金额占比均高于平均值，可能是年轻时受父母等资助的情况居多。
- 超过45岁以后，有非工资性收入的人群占比和金额占比逐渐上升，推测是随着家庭财富的积累，带来的房租、利息等非工资性收入。

非工资性平均收入



全职太太家庭占比是全职丈夫家庭占比的5倍

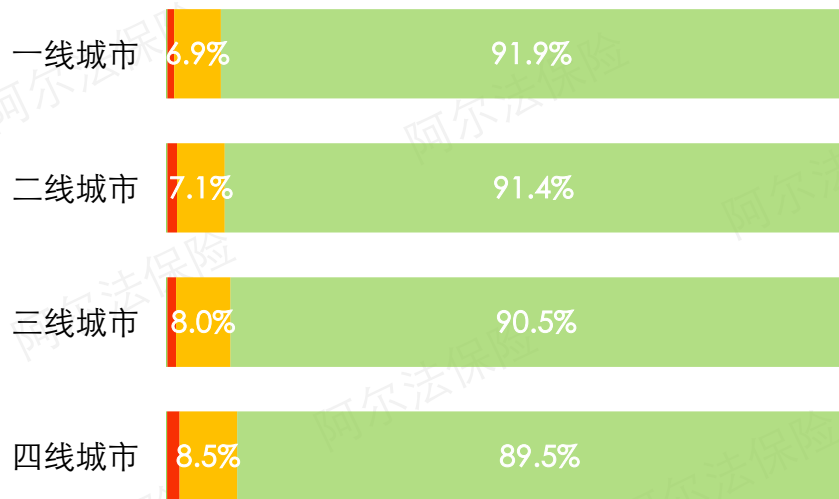
夫妻双方就业情况分布



- 双职工家庭占比达91%，全职太太家庭近8%。参考《2015年中国家庭发展报告》，在已婚家庭中，双职工家庭比例是77.6%、夫妻双方均没有工作的是3.9%、夫妻一方有工作（或退休）的是18.5%。由此可以看出，双职工家庭更关注保险。
- 全职太太家庭占比是全职丈夫的5倍。

四线城市全职太太比例最高

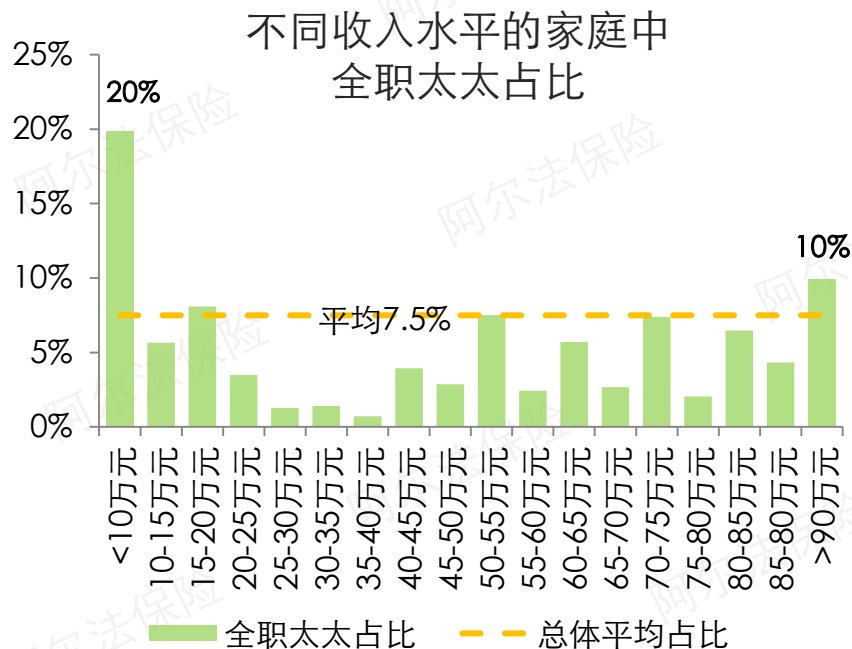
不同地域夫妻双方就业情况分布



■ 夫妻双方都没有工资 ■ 全职丈夫 ■ 全职太太 ■ 双职工家庭

- 所有地域用户家庭中，双职工家庭占比最高。
- 四线城市用户家庭中，全职太太比例最高，为8.5%，高出最低的一线城市1.6个百分点。

年收入超过90万元的家庭中全职太太家庭占10%



- 在家庭年收入<10万元的用户家庭中全职太太比例高达20%，年收入超过90万元的家庭中全职太太的比例达到了10%。
- 目前尚未查见类似统计数据。

五成家庭中夫妻收入相当，11%的家庭中妻子收入比丈夫高



夫妻收入相当

- 夫妻双方收入水平相当的家庭占了50%，但也有11%的家庭中妻子收入高于丈夫。



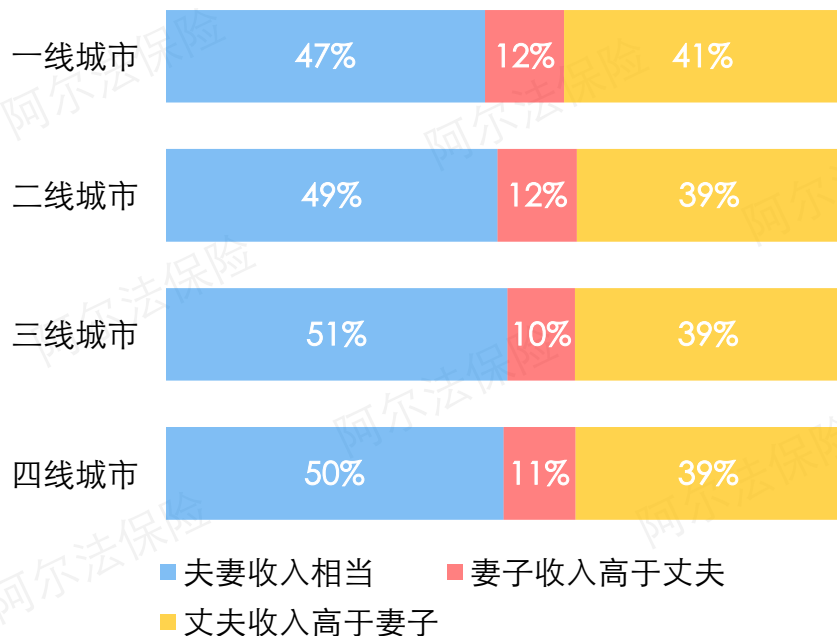
妻子收入高于丈夫
平均高1.4倍



丈夫收入高于妻子
平均高1.7倍

一线城市丈夫收入高于妻子的家庭占比最大

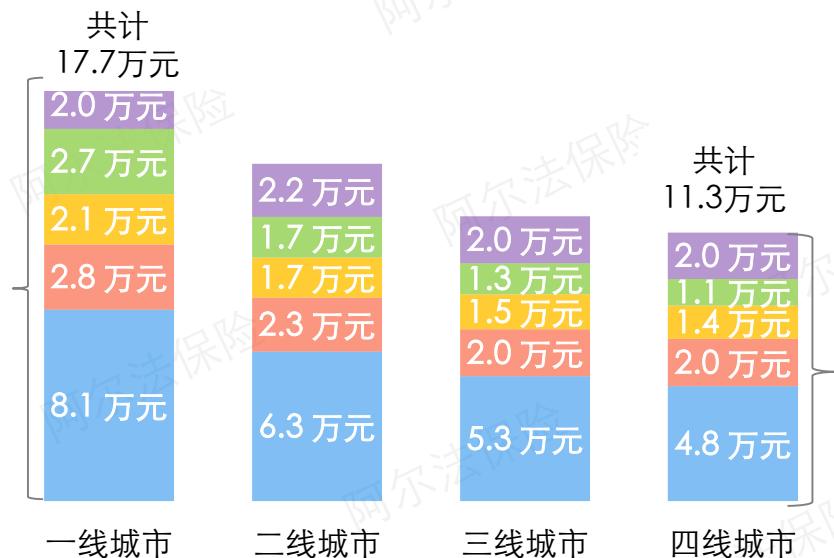
不同地域夫妻收入水平分布



- 一线城市家庭中夫妻收入相当的占47%，全国最低，丈夫收入高于妻子的占比最高，达41%。这组数据说明，越是在一线城市，夫妻双方的收入差异越大。

一线城市家庭开支是三四线城市的1.5倍

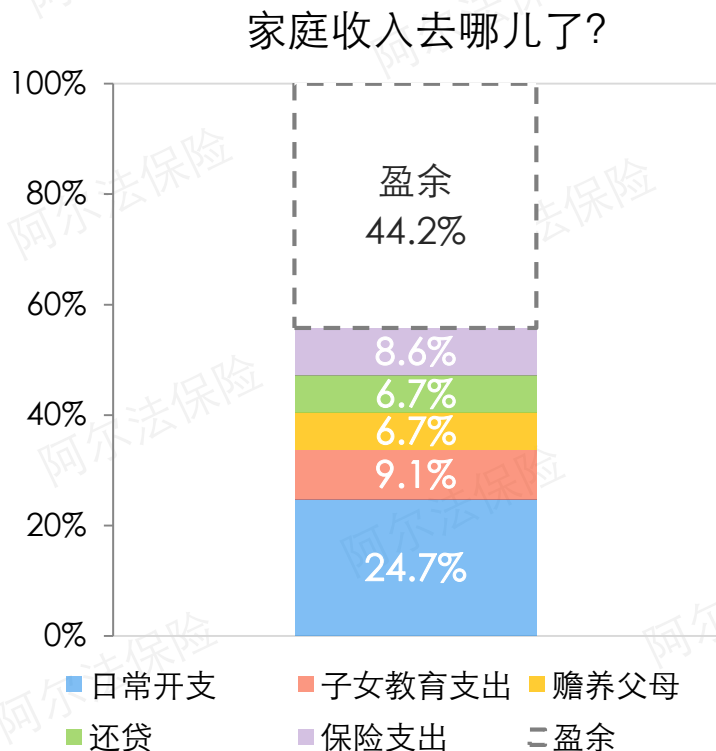
家庭各项开支金额



■ 日常开支 ■ 子女教育支出 ■ 赡养老人支出
■ 还贷 ■ 保险支出

- 一线城市家庭平均生活开支为18万元，是三四线城市的1.5倍。
- 日常开支，一线城市家庭平均为8万元，是三四线城市的1.5倍。子女教育支出，一线城市家庭平均为2.8万元，是三四线城市的1.4倍。还贷支出，一线城市家庭平均为2.7万元，是三四线城市2倍。
- 从人均收入看，一线城市的人均收入是三四线城市的2倍以上，说明一线城市家庭的净收入也是最高的。

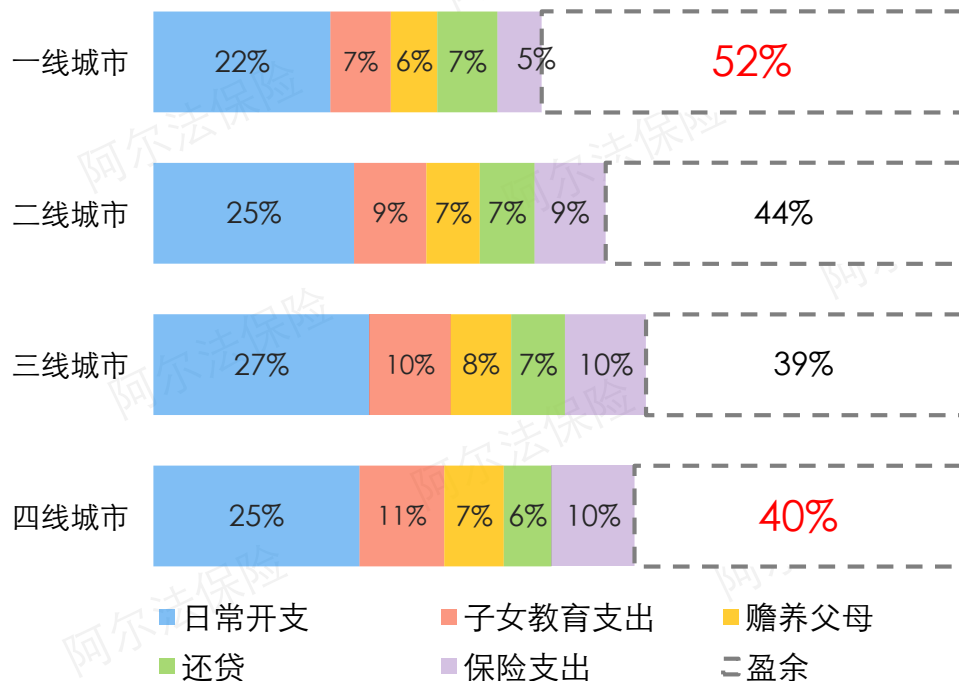
花在赡养父母上的钱占收入的6.7%，至少是一种价值观判断



- 从用户数据看出，家庭收入中有44.2%的盈余。
- 日常支出占家庭收入的24.7%，是家庭最大的开销部分。
- 赡养父母支出占比为6.7%，与平均还贷支出相当，子女教育支出占比达9.1%。总体平均看，花在父母赡养上的钱比花在子女教育上的低，用户提供的数据不一定完全真实，但至少是一种价值观判断。
- 在阿尔法保险1.0版本时设计的保险支出问卷数据看出，实际的保险平均支出只占到家庭总收入8.6%，低于保监会推荐值（10%~15%）。

一线城市家庭盈余比例最高，四线城市最低

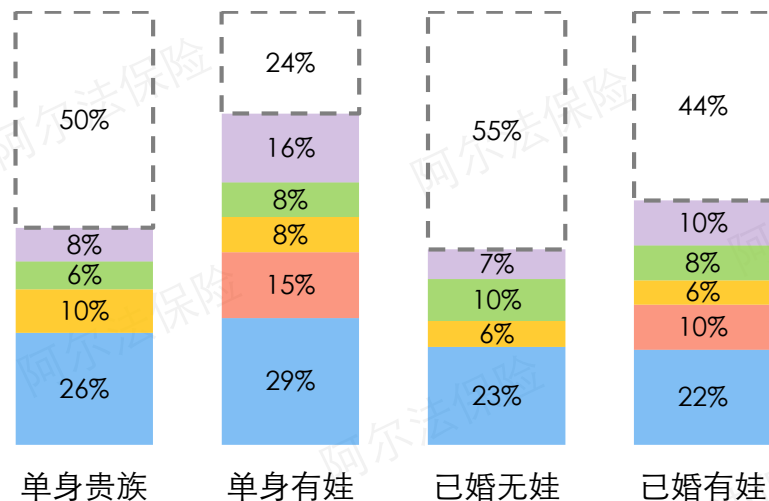
家庭各项支出与盈余分布



- 一线城市家庭收入盈余比例最高，为52%，比四线城市高12个百分点。
- 三线城市家庭花在子女教育方面的支出比例最高。
- 四线城市家庭花在保险上的支出比例最高。
- 目前尚未查见过类似统计数据。

单身有娃家庭负担最重、盈余最少

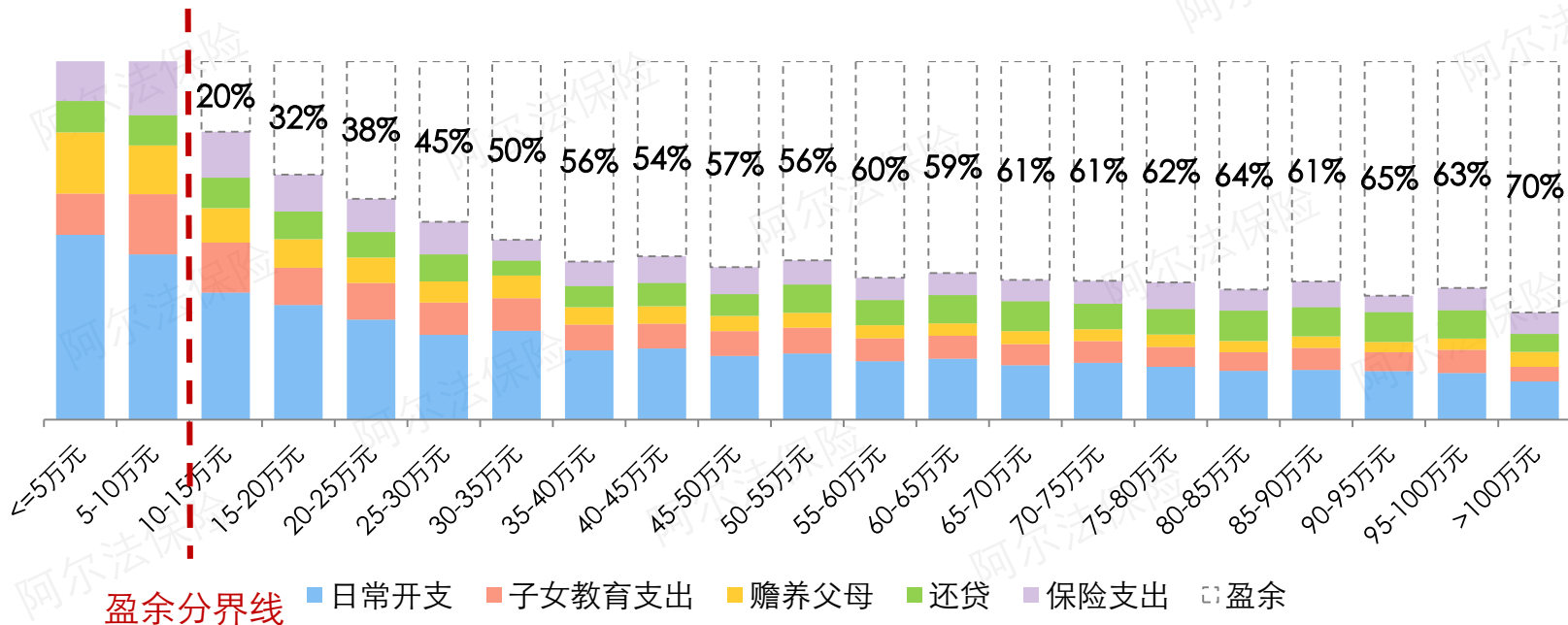
家庭各项支出与盈余分布



- 单身有娃家庭生活负担最大，盈余比例最低，保险支出比最高。
- 有娃的家庭中，保险支出与教育支出基本持平，表明在关注子女教育同时，保险需求同样旺盛。
- 目前尚未查见过类似统计数据。

年均收入10万元，是当下中国家庭收入盈余的基准线

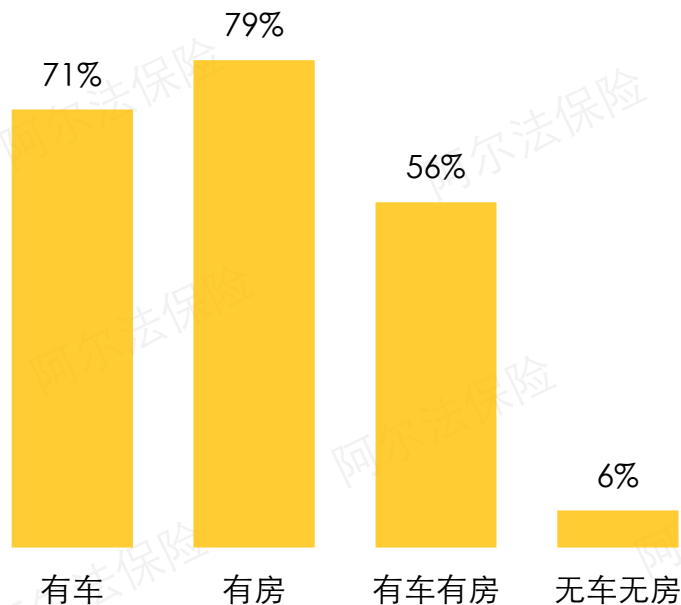
- 年收入低于10万元的家庭，扣除各项生活开支后，基本没有盈余。年收入越高，盈余的比例也越大，10万元可能代表着中国家庭平均年经营成本。



资产负债篇

56%用户有房有车，仅6%无房无车

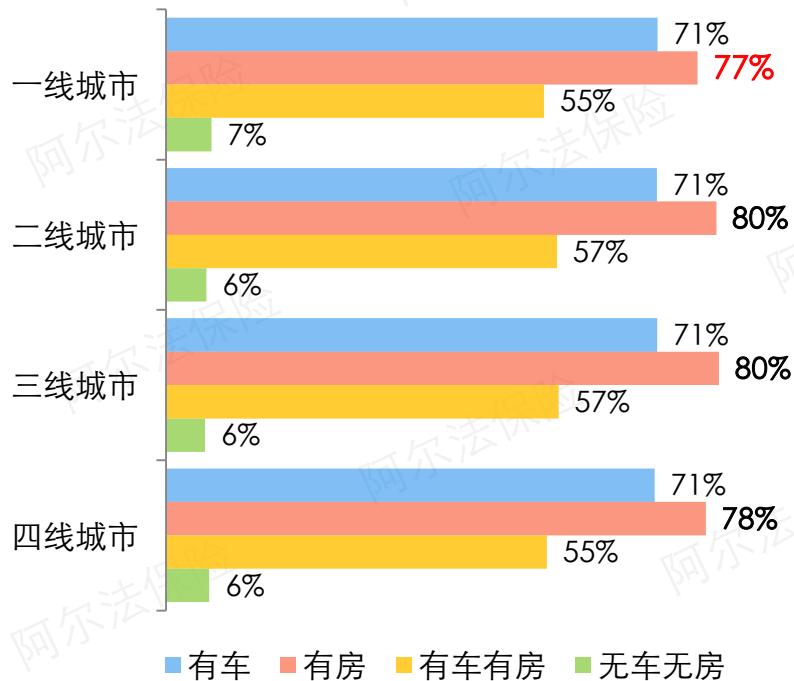
用户家庭分布



- 79%的用户家庭有房产。《中国居住小康指数》报告显示,住房拥有率中位数为78%，与我们的统计数据基本一致。
- 71%的家庭拥有私家车，高出全国有车家庭比例1倍（国家统计局数据显示2017年全国有车家庭占34%）。
- 56%的家庭既有房又有车。6%的家庭无房无车。
- 可以推测出，关注保险的人群家庭条件相对优越。

有车一族占比超过70%，有车有房占比最高的是二三线城市

用户车房情况分布

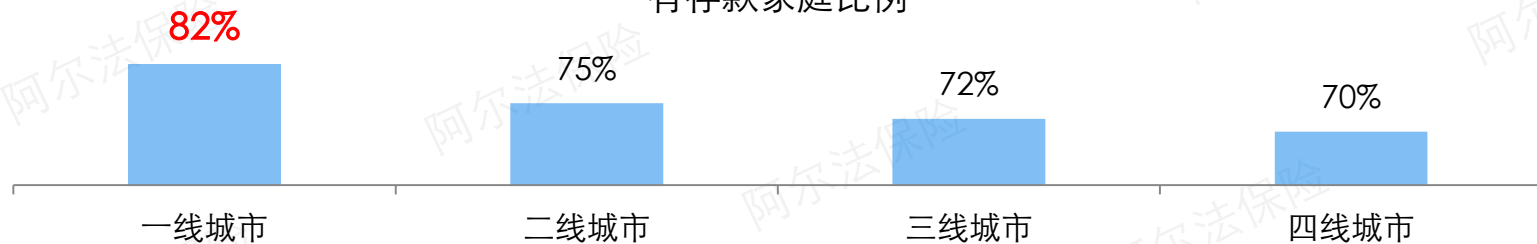


- 在有房有车方面，各地域差异不明显。各地域有车家庭比例基本一致。
- 有车一族占比超过70%，有车有房占比最高的是二三线城市。
- 一线城市的用户住房拥有率最低，比二三线城市低3个百分点，可能与一线城市外来人口比例与置业门槛有关。

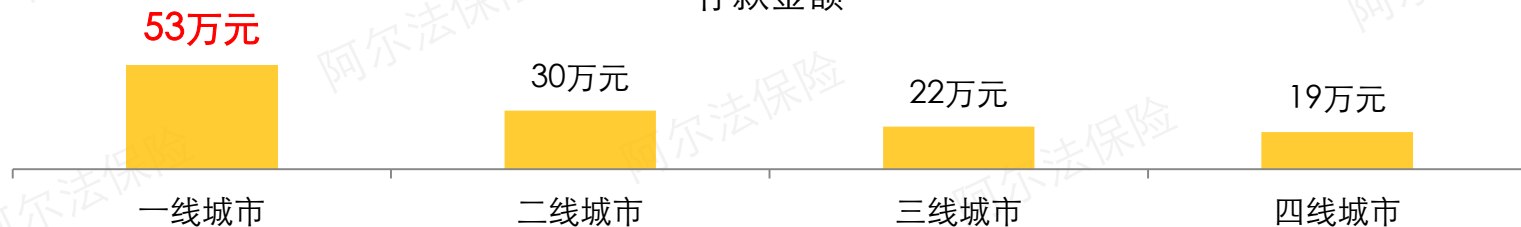
一线城市家庭最爱存钱

- 一线城市有存款的家庭达82%，比四线城市高出12个百分点，平均存款53万元，是四线城市的2.8倍。

有存款家庭比例

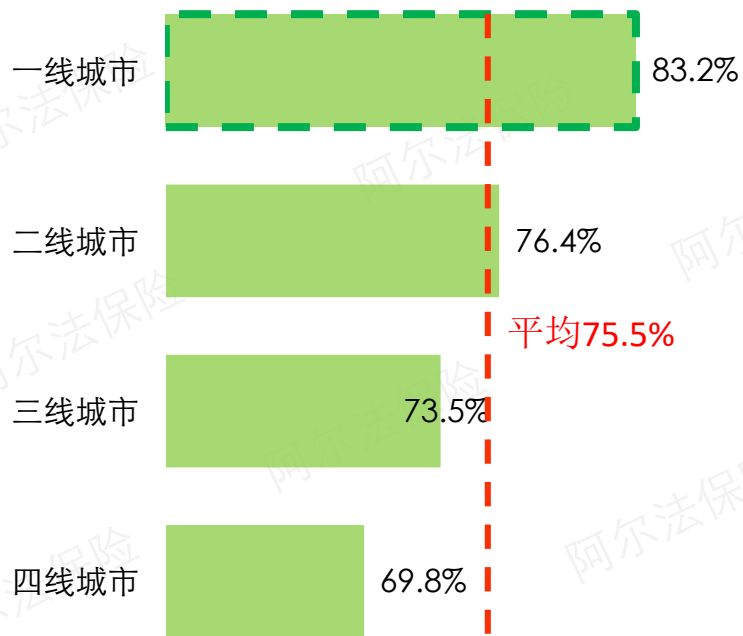


存款金额



一线城市的社保覆盖率最高

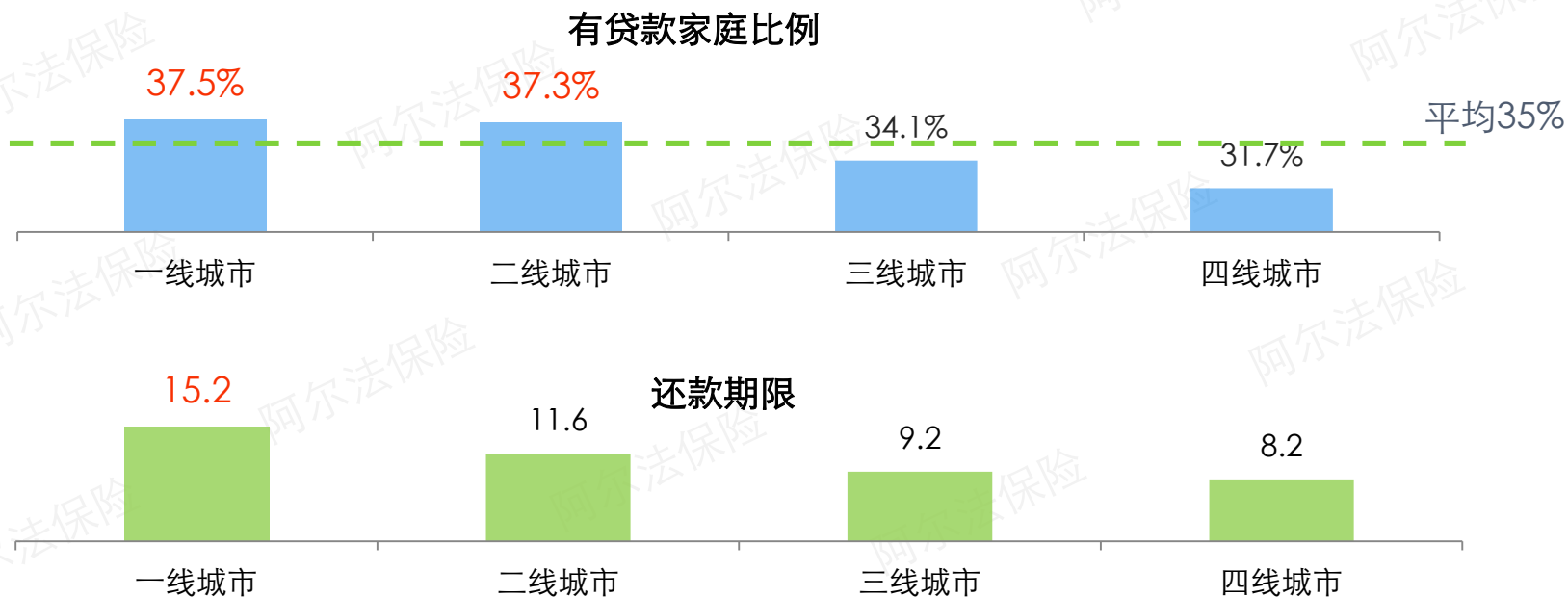
不同地域有社保占比



- 用户的社保覆盖率平均值为75.5%，一线城市用户社保覆盖率最高，达83.2%，四线城市最低，仅为69.8%。根据人力资源和社会保障部提供的数据，我国社保覆盖率达72%，低于阿尔法保险的用户群体。数据表明，相比普通人群，关注保险的人群中有基本社保的比例更高。

一二线城市家庭最爱贷款，消费理念最超前

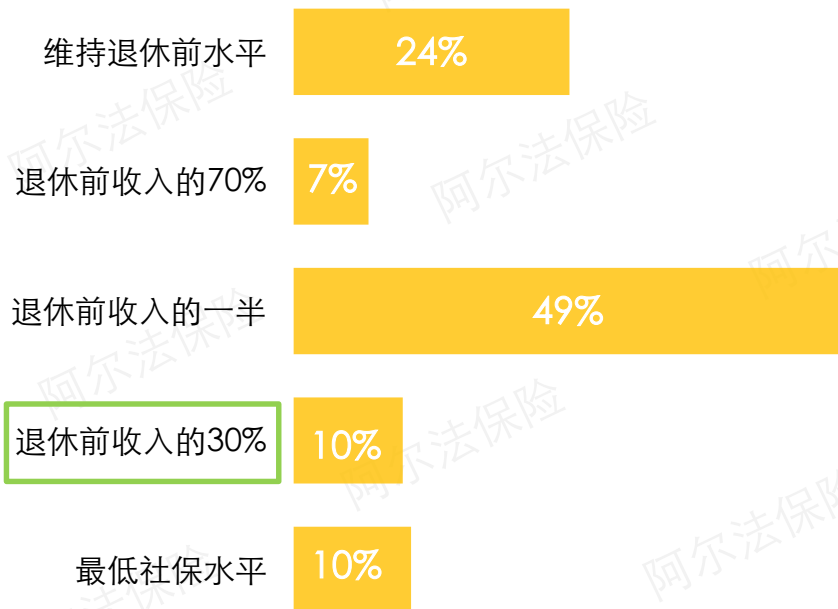
- 一二线城市有贷款家庭超过37%，高出全国平均数2个百分点，选择的还款期限也比其它地域更长，符合现代人的消费理念。



养老期望篇

国民对退休后的收入水平期望值高，养老保险需求很大

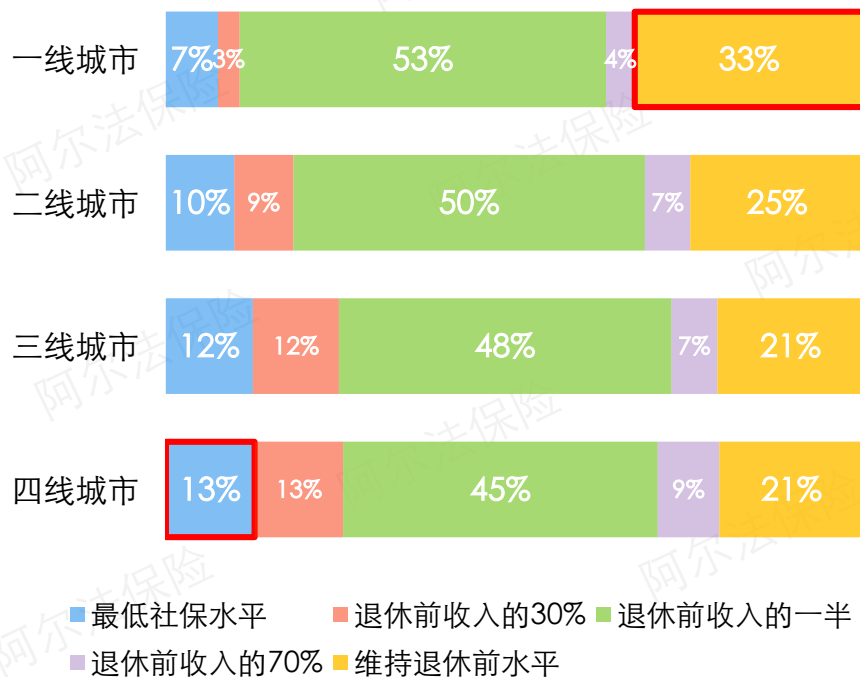
期望退休后的收入水平分布



- 对于退休后的生活，49%的人希望退休后收入维持在退休前的一半，31%的人希望维持在退休前的70%以上，只有10%的用户希望维持退休前的30%，还有10%希望维持最低社保水平。
- 由于退休后家庭负担会少很多，阿尔法保险推荐退休后收入能够维持在退休前收入的30%左右。数据表明，80%的人希望退休后能够维持更高。养老保险需求很大。

一线城市有33%的用户希望退休后收入与退休前持平，多买点养老保险吧

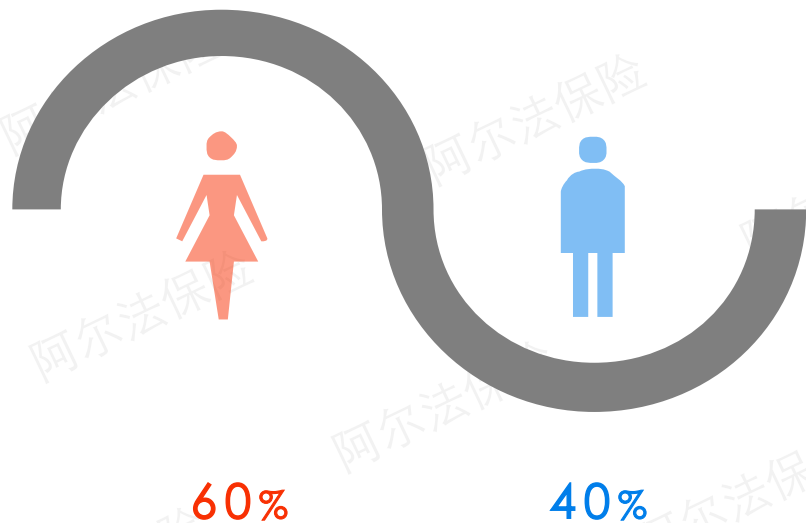
期望退休后的收入水平分布



- 一线城市中有33%的用户希望维持退休前水平，希望维持退休前收入一半以上的用户占了90%，远高于其它地域，意味着一线城市用户对退休后的生活质量预期最高。
- 四线城市中有13%的用户只希望维持最低社保水平，退休后收入期望最低。

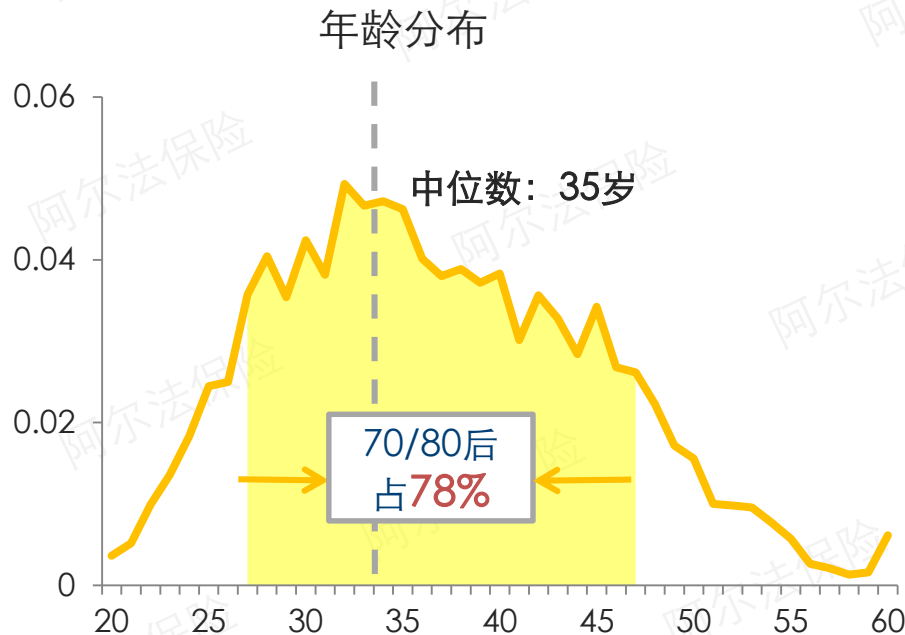
保险需求篇

总体来看女性更为关注保险



- 女性用户占60%。根据国家统计年鉴2015年数据，中国女性占49%。第40次中国互联网络发展状况统计报告显示，互联网用户女性占比48%。阿尔法保险的女性用户占比远高于中国女性和互联网女性用户占比，可见，女性更为关注保险。

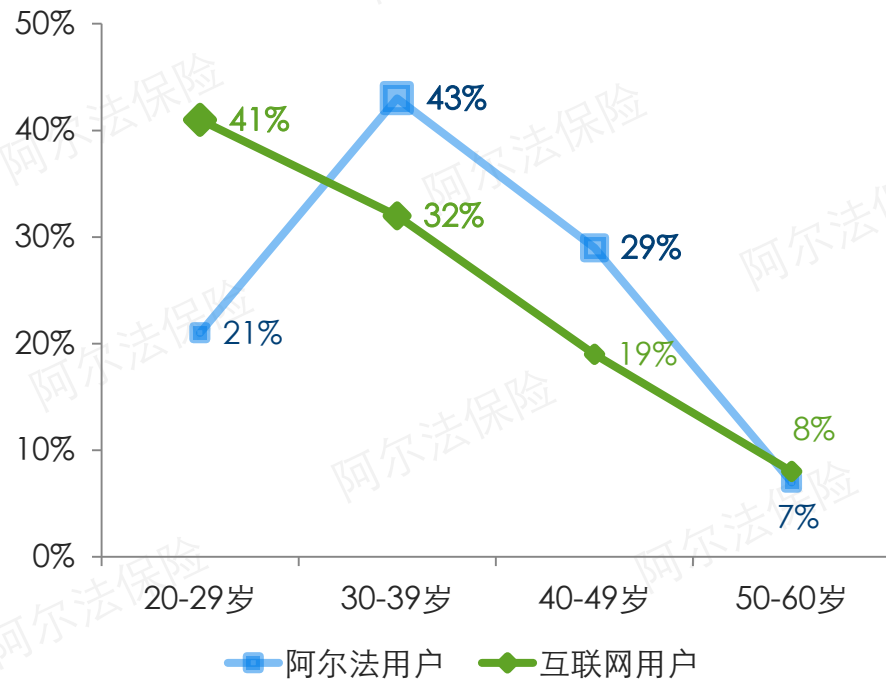
70/80后更关注保险



- 用户年龄的中位数是35岁，其中70/80后占了78%。根据国家统计年鉴2015年数据，全国70/80后人口在20-60岁年龄段占比约为52%。阿尔法保险的70/80后用户占比是全国该人群的1.5倍，70/80后更关注保险。

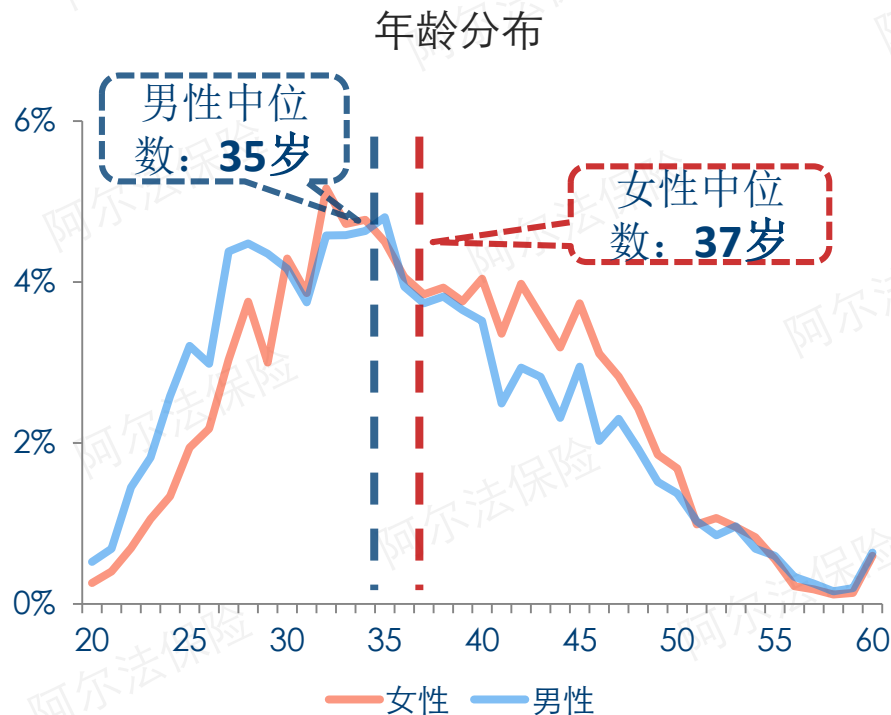
用户年龄平均高于互联网人群，反映关心保险的年龄差别

年龄分布



■ 72%的阿尔法用户年龄集中在30-49岁，而73%的互联网用户年龄集中在20-39岁。表明在互联网用户中，关注保险的人群年龄相对较大。

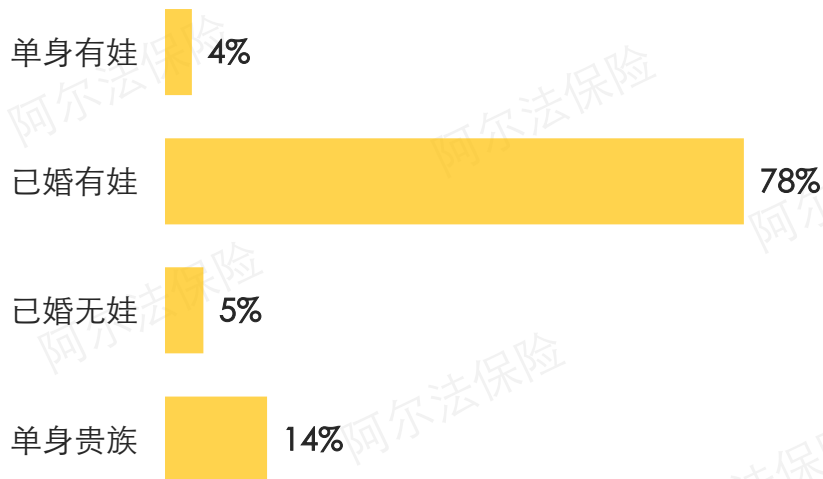
年轻时关注保险的男性比女性多；40岁以后女性更加关注保险



- 女性用户年龄的中位数37岁，男性用户年龄的中位数35岁。从整体上，女性用户年龄比男性大2岁，表明关注保险的女性比男性更成熟。
- 30岁之前关注保险的男性比女性多，30-40岁关注度相当，40岁以后女性更加关注保险。

已婚有娃家庭更关注保险

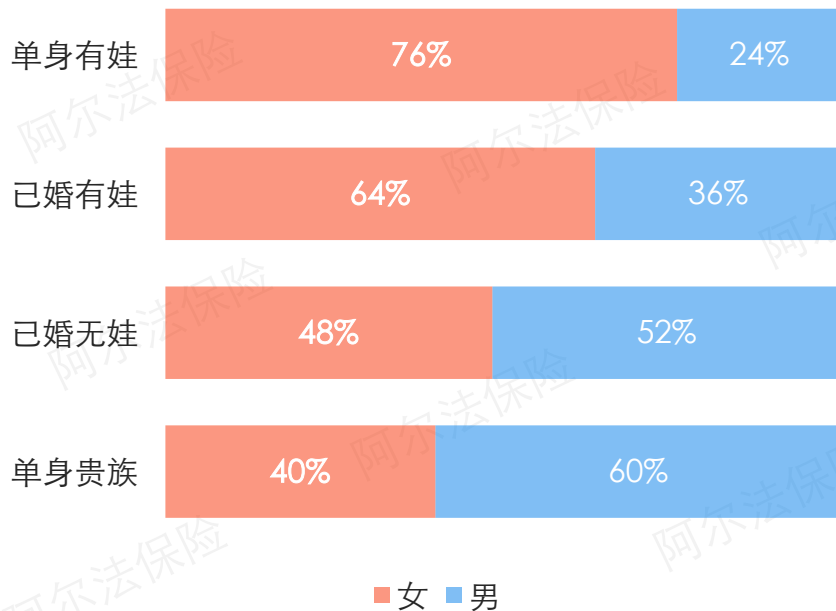
家庭结构分布



- 已婚有娃的用户占78%。高于国家统计局年鉴2015年数据中全国有配偶的人群占73%（包括尚未生育），实际已婚有娃的人群占比应该低于73%，表明已婚有娃家庭最关注保险。
- 单身贵族的用户占14%，低于国家统计局年鉴2015年数据公布的全国未婚青年人数占比（19.6%），单身贵族对保险的需求不显著。
- 已婚无娃的用户占5%，单身有娃的用户占4%。

妈妈是家里最关注保险的人群

不同家庭结构性别分布

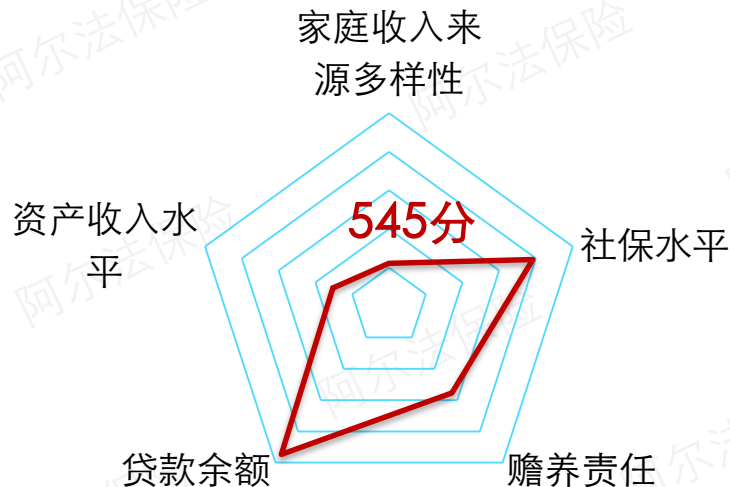


- 在已婚有娃的用户中，女性用户占64%，远高于男性用户，表明已婚有娃的家庭中，妈妈更关注保险。
- 在已婚无娃的用户中，男性比例略高于女性。
- 在单身有娃的用户中，单亲妈妈占了76%。在《2014年中国家庭发展报告》中，单亲家庭中单亲妈妈占70%。可见，单亲妈妈相比单亲爸爸更关注保险。
- 在单身贵族用户中，男性占60%。国家统计局2015年数据中，未婚男性占比58.9%。两项数据基本吻合。单身的男性与女性在保险意识方面无本质差异。

家庭财务防御能力篇

整体上看，全国家庭的收入来源普遍单一、养育子女和赡养父母责任大、家庭资产收入水平不高

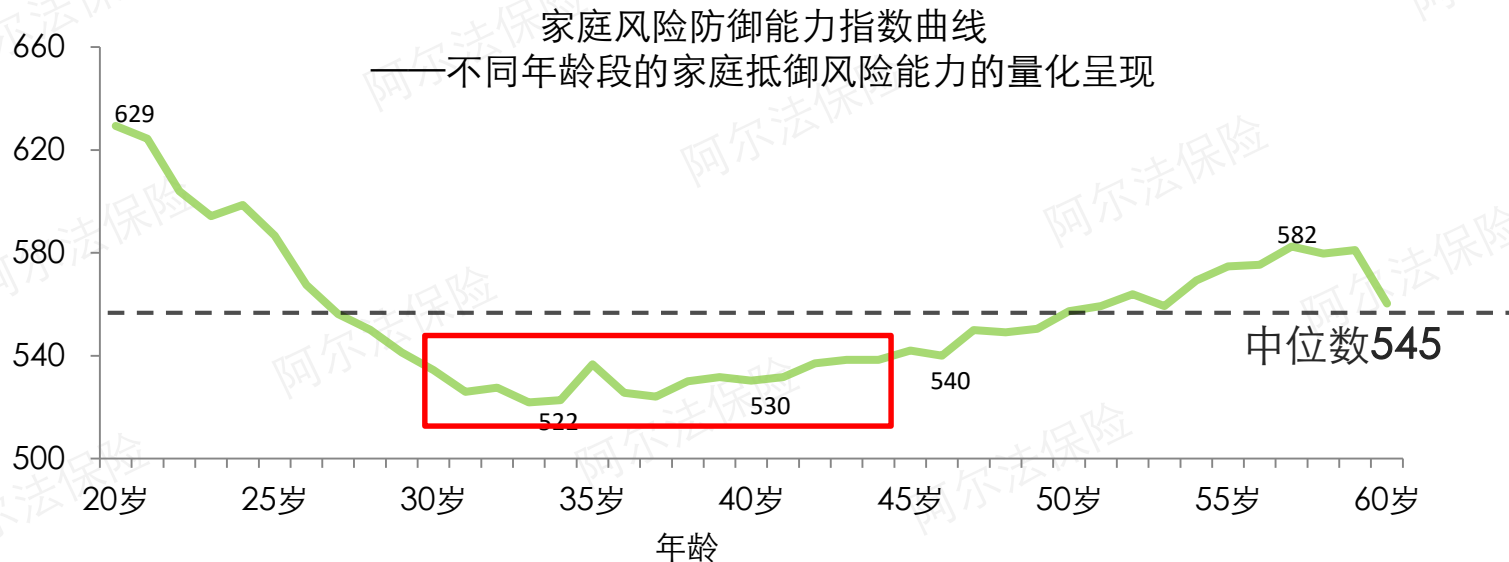
家庭风险防御能力指数



- 阿尔法用户的家庭风险防御能力指数中位数为545分，也就是说指数达到545分，可以打败全国一半的家庭。
- 从整体上看，大部分人已经具备基本社会保障，但家庭收入来源普遍单一、养育子女和赡养父母责任大、家庭资产收入水平不高。

30至45岁家庭风险防御能力最弱，保险是刚需

- 30岁之前，家庭风险防御能力最强。30岁至45岁，由于结婚生子、买房还贷，处于上有老下有小有负债的人生阶段，家庭风险防御能力最弱。45岁后随着财富的累积、子女开始独立，家庭风险防御能力开始上升。



结语

用户访问量到了数百万这个量级，数字已经不是最重要的事情了。要有敬畏之心。敬畏产品、敬畏互联网、敬畏用户。

要让自己的产品真正对得起数百万甚至更多的用户还有很长的路要走。

我们的初心是中国保险消费者教育，不是网络狂欢。

经历比结果重要。

“不要因为走得太远而忘记为什么出发”

阿尔法保险产品团队

产品团队

产品负责人：沙新

产品经理：张建辉

核心成员：冯翔、许猛、王瑾、余文婧

技术骨干：王飞、陆丰、李志祥、檀炜

研究与撰写团队

张建辉、余文婧、王瑾

报告联系人：

张建辉 021-33966935 jianhui2277（微信）

原创声明

本报告中的文字、数据均受中国法律知识产权相关条例的版权保护。没有经过太平洋保险书面许可，任何组织和个人，不得将本白皮书中的信息用于其它商业目的。

本报告中的资料和数据来源于阿尔法保险的用户数据、国内外行业公开信息的数据和分析，结合阿尔法保险产品团队相关分析模型开展。



扫描左面二维码，即可开始测算！

智能保险顾问-“阿尔法保险”