

重庆人身保险行业 2022 年度赔付报告

党的二十大报告提出，人民健康是民族昌盛和国家强盛的重要标志，要把保障人民健康放在优先发展的战略位置，完善人民健康促进政策。重庆银保监局始终坚持“人民至上”的监管理念，聚焦科技赋能，发布上线了中西部第一个“数据共享+业务协同”的金融综合服务网——“金渝网”，依托监管大数据平台开发关系图谱、企业画像、产业分析等应用场景，以数字普惠推动金融普惠，持续提升金融数字化和监管智慧化水平。在此基础上，重庆银保监局整合保险行业数据，分析刻画重庆市民健康及行为风险特征，为市民健康认知、风险管理、事故防范等提供参考。数据显示，恶性肿瘤、心脑血管疾病、呼吸系统疾病等已成为市民突出的健康风险，而车祸、摔伤则是高发的意外风险。建议广大市民增强自我主动健康意识，养成良好的生活习惯，合理膳食、科学运动、定期体检、及时就医、合理用药，对常见的健康与安全风险予以关注，做好预防保健，为自己和家人多打一把“保护伞”。祝愿每一位市民都能拥有健康的身体和平安幸福的生活！

一、总览

（一）理赔情况

1. 理赔总件数与金额“双增长”

2022 年重庆人身保险理赔件数为 247.71 万人次，同比

增长 42.05%；总赔款 783782.84 万元，同比增长 15.67%。
平均每天理赔 6787 件、2147 万元。

表 1-1 2021-2022 年度理赔情况表

	2022 年	2021 年	同比变动
理赔件数（万件）	247.71	174.38	42.05%
赔款总额（万元）	783782.84	677588.37	15.67%

2. 健康险为最大理赔险种，为我市多层次医疗健康保障体系建设发挥积极作用

纳入本次统计的险种中，健康险是我市人身险行业最主要的理赔险种，理赔件数占比达到 98%，其中，医疗险占比 97%、重疾险占比 1%。理赔金额上，健康险占比 85%，其中，医疗险占比 66%、重疾险占比 19%。重疾险理赔件数虽然只占 1%，但金额占比达到 19%，符合重疾险单件保额高、赔付高的特点。

表 1-2 各险种理赔占比

险种	件数占比	金额占比
重疾险	1%	19%
医疗险	97%	66%
意外险	1%	4%
寿险	1%	11%

（二）给付情况：给付金额增长超 24%，稳健增值的价值凸显

2022 年重庆人身保险给付总额 669529.55 万元，同比增长 24.16%。其中，满期给付 487024.65 万元，同比增长

36.15%；年金给付 182504.90 万元，同比增长 0.55%。给付金的稳健增长，体现了寿险业资金积累、稳定增值的财务保障价值。

表 1-3 2021-2022 年度给付金额表（单位：万元）

给付类型	2022 年	2021 年	同比增长
满期给付	487024.65	357724.52	36.15%
年金给付	182504.90	181508.43	0.55%
合计	669529.55	539232.95	24.16%

二、重疾险

（一）概况

2022 年，重疾险理赔件数为 1.7 万件，赔付金额为 15.1 亿元。

1. 赔付金额分布：10 万元及以上占比超七成

重疾险赔付金额 10 万以下的占比 27%，10（含）-30 万（含）的占比 49%，30（不含）-50 万（含）的占比 14%，50 万以上的占比 10%。重疾险件均赔付为 8.89 万元，在重疾治疗费用普遍较高的情况下，有效地减轻了患者经济负担。

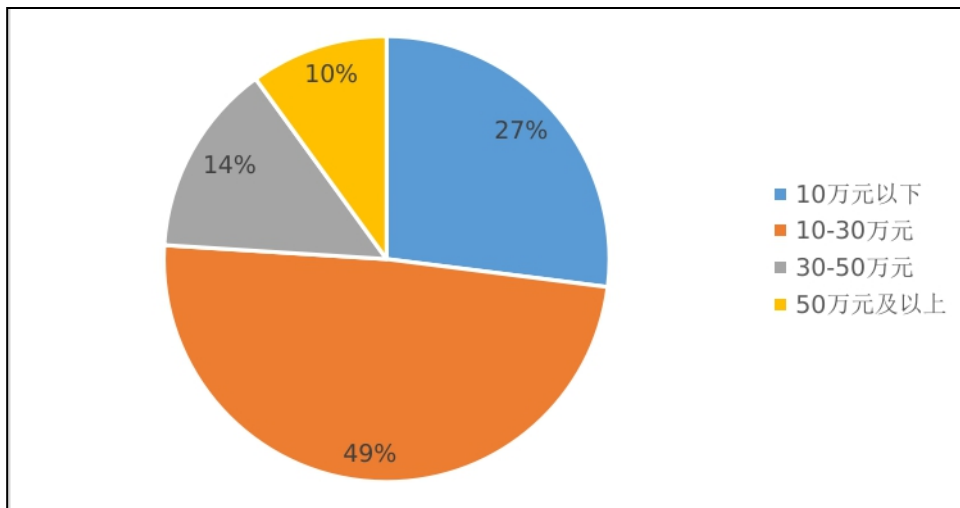


图 2-1 重疾险赔付分布

2. 赔付年龄分布：呈现中间多、两头少的“橄榄型”结构，未成年人件均赔付最高

重疾险赔付年龄为 0-17 岁的件数占比 3%，金额占比 5%，件均赔付 158521 元；赔付年龄为 18-40 岁的件数占比 25%，金额占比 43%，件均赔付 146482 元；赔付年龄为 41-60 岁的件数占比 63%，金额占比 48%，件均赔付 65460 元；赔付年龄为 60 岁及以上的件数占比 9%，金额占比 5%，件均赔付 45351 元，见表 2-1。

表 2-1 重疾险赔付年龄分布

年龄	件数占比	金额占比	件均赔付（元）
0-17 岁	3%	5%	158521
18-40 岁	25%	43%	146482
41-60 岁	63%	48%	65460
61 岁及以上	9%	5%	45351

中年人（41-60 岁）是全市重疾险赔付量最大群体，赔付总件数、总金额分别占总赔付的 63%和 48%。未成年人（0-17

岁）赔付件数占比最低，仅 3%，但件均赔款达到 158521 元，为全年龄段最高，反映了投保人对未成年人的关爱。青年人（18-40 岁）赔付件数占比 25%、金额占比 43%，件均赔款 146482 元，三项指标均为各年龄段第二高。老年人（61 岁以上）重疾赔付较低，重疾险赔付件数占比 9%、金额占比 5%，件均赔款 45351 万元。

3. 赔付性别分布：女性赔付高于男性

重疾险赔付中，男性件数占比 40%，金额占比 38%，件均赔付 82093 元；女性件数占比 60%，金额占比 62%，件均赔付 89739 元。女性重疾险赔付件数、金额、件均赔款均高于男性。

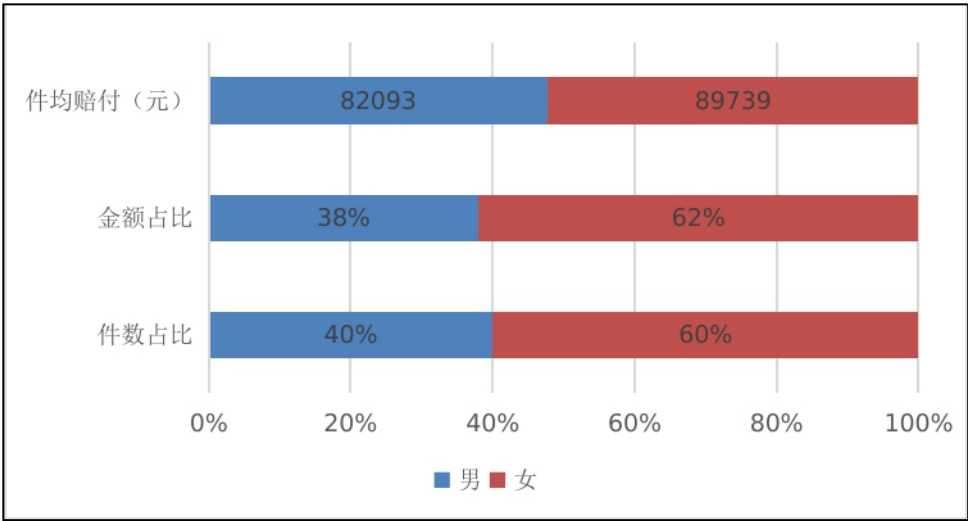


图 2-2 重疾险赔付性别分布

(二) 主要赔付原因

1. 前 10 大重疾：癌症为健康“头号威胁”

全市重疾险出险原因排名前 10 的疾病依次为：甲状腺癌、肺癌、乳腺癌、肝癌、急性心梗、子宫癌、宫颈癌、脑卒中、胃癌、结肠癌。前十大疾病导致的重疾险赔付件数占

全部重疾险赔付的 56%，赔付金额占 60%。

表 2-2 重疾险前 10 大出险原因

疾病名称	赔付件数占比	赔付金额占比
甲状腺癌	33.53%	43.87%
肺癌	24.98%	23.74%
乳腺癌	13.25%	11.93%
肝癌	6.08%	4.38%
急性心梗	5.39%	4.19%
子宫癌	4.70%	3.07%
宫颈癌	3.24%	2.71%
脑卒中	3.10%	1.62%
胃癌	2.97%	2.36%
结肠癌	2.76%	2.12%
合计	100%	100%

上述前十大高发重疾可进一步归类为两大类疾病：癌症和心脑血管疾病。癌症是全市重疾险出险最大原因，在前十大重疾中有 8 个为癌症。世卫组织发布的数据显示，2020 年我国新发癌症 457 万例，占全球 23.7%，即每分钟有 8 人被确诊为癌症。全市重疾险出险前三的癌症分别为甲状腺癌、肺癌和乳腺癌，理赔件数在前十大重疾中合计占比超过 70%。除癌症外，心脑血管疾病是另一类高发重疾，其中，急性心梗排名第五，脑卒中排名第八，其对健康的危害也不容忽视。

2. 男性前 10 大重疾：肺癌是男性“头号杀手”

全市男性出险原因排名前 10 的疾病依次为肺癌、甲状

腺癌、急性心梗、肝癌、脑卒中、结肠癌、胃癌、尿毒症、肾癌、直肠癌。其中，肺、甲状腺、肝是全市男性恶性肿瘤最高发部位。除常见的癌症和心脑血管疾病外，尿毒症也是全市男性高发重疾，排名第八，相关健康风险应予关注。

表 2-3 重疾险前 10 大出险原因（男性）

疾病名称	赔付件数占比	赔付金额占比
肺癌	30.47%	27.05%
甲状腺癌	19.76%	30.49%
急性心梗	14.20%	13.83%
肝癌	13.65%	10.17%
脑卒中	5.35%	2.45%
结肠癌	4.23%	2.99%
胃癌	4.04%	3.80%
尿毒症	3.10%	3.57%
肾癌	3.01%	3.99%
直肠癌	2.19%	1.65%
合计	100%	100%

3. 女性前 10 大重疾：恶性肿瘤风险突出

全市女性重疾险前十大出险疾病全部为恶性肿瘤，表明全市女性面临的恶性肿瘤风险更为突出，而急性心梗、脑卒中等心脑血管疾病风险则较男性低。女性排名前五的恶性肿瘤分别为：甲状腺恶性肿瘤、乳腺恶性肿瘤、肺恶性肿瘤、子宫恶性肿瘤、宫颈恶性肿瘤。此外，原位癌在全市女性高发重疾中排名第六，且理赔数据显示，约 50%的原位癌发生

在宫颈，30%在肺部。建议女性更加关注甲状腺、乳腺、肺、子宫、宫颈等部位的健康。

表 2-4 重疾险前 10 大出险原因（女性）

疾病名称	赔付件数占比	赔付金额占比
甲状腺癌	39.07%	49.39%
乳腺癌	20.41%	15.84%
肺癌	19.76%	20.31%
子宫癌	6.29%	4.00%
宫颈癌	4.25%	3.86%
原位癌	3.14%	1.13%
卵巢癌	2.21%	1.74%
结肠癌	1.78%	1.26%
胃癌	1.70%	1.68%
肝癌	1.39%	0.79%
合计	100%	100%

4. 未成年人前 10 大重疾：白血病是未成年人“头号杀手”

未成年人中，出险原因排名前 10 的疾病依次为白血病、脑癌、肺癌、脑卒中、脑部良性肿瘤、淋巴瘤、肝癌、1 型糖尿病、甲状腺癌、霍奇金病。白血病是全市未成年人重疾险出险最常见原因。此外，相较于成年人，未成年人脑部重疾更高发，前十大重疾出险原因中就包括脑癌、脑卒中、脑部良性肿瘤等。

表 2-5 重疾险前 10 大出险原因（未成年人）

疾病名称	赔付件数占比	赔付金额占比
白血病	26.79%	23.45%
脑癌	13.69%	21.12%
肺癌	10.71%	25.20%
脑卒中	8.93%	13.63%
脑部良性肿瘤	8.93%	3.70%
淋巴瘤	7.74%	0.71%
肝癌	7.14%	3.85%
1 型糖尿病	5.95%	3.54%
甲状腺癌	5.95%	1.41%
霍奇金病	4.17%	3.40%
合计	100%	100%

（三）前十大赔付案例

2022 年全市重疾险前十大赔付案例见表 2-6。

表 2-6 重疾险最大赔付案例

序号	年龄	性别	疾病名称	赔付金额（万元）
1	3	男	白血病	180
2	53	女	乳腺癌	180
3	37	女	甲状腺癌	130
4	31	女	甲状腺癌	110
5	55	女	乳腺癌	102
6	28	男	脑部良性肿瘤	100
7	36	女	乳腺癌	100
8	41	女	甲状腺癌	92

9	34	女	肺癌	90
10	46	女	乳腺癌	82

三、医疗险

（一）概况

2022 年，医疗险理赔件数为 241.5 万件，赔付金额为 52.3 亿元。

1. 赔付金额分布：1 万元及以上占比超 5 成

医疗险赔付金额 1 万以下的占比 47%，1 万元及以上占比 53%。相较于重疾险，医疗险保费更低，是对基本医保的有效补充。

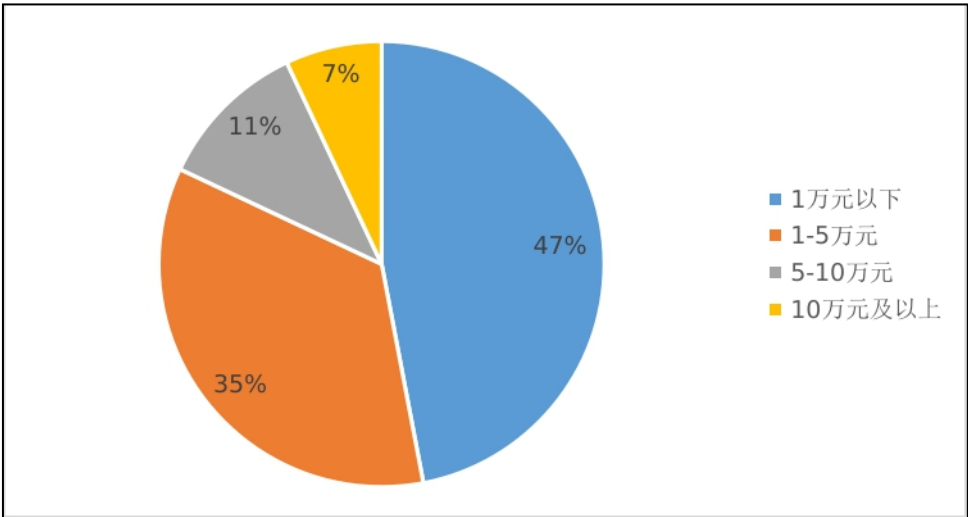


图 3-1 医疗险赔付分布

2. 赔付类型分布：95%为疾病医疗

全市医疗险理赔案件中，绝大多数为疾病医疗，占比达 95%，意外医疗仅占 5%。

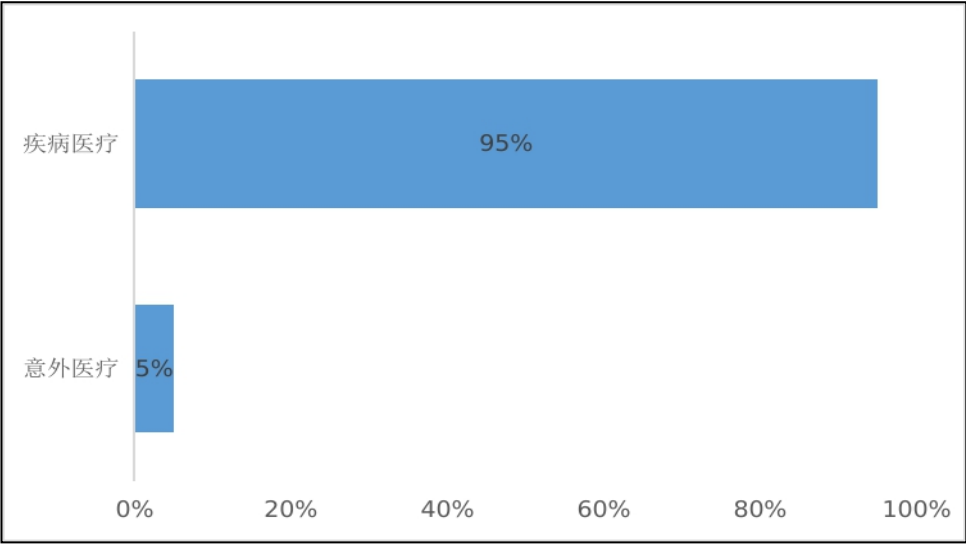


图 3-2 医疗险赔付类型分布

（二）各年龄段主要赔付原因

1. 0-17 岁：呼吸道疾病在未成年人群体中多发

0-17 岁年龄段人群中，前 10 大疾病类型依次为急性咽喉炎、肺炎、支气管炎、扁桃体炎、病毒支气管炎、流感、扁桃体肥大、鼻炎、传染性肠胃炎、非传染性肠胃炎。各类炎症是未成年人疾病医疗出险的常见原因，其中上呼吸道炎症是未成年人最多发的疾病类型，需要额外注意。

表 3-1 疾病医疗前 10 大疾病类型（0-17 岁）

疾病名称	赔付件数占比	赔付金额占比
感冒	25.93%	11.18%
肺炎	17.13%	29.21%
支气管炎	12.33%	12.32%
扁桃体炎	11.41%	11.38%
急性支气管炎	10.94%	8.19%
流感	9.28%	7.18%
扁桃体肥大	4.16%	13.75%

慢性鼻炎、咽炎	3.67%	2.91%
传染性肠胃炎	2.97%	2.38%
非感染性肠胃炎	2.18%	1.49%
合计	100%	100%

2. 18-40 岁：青年群体脊椎疾病突出

18-40 岁年龄段人群中，前 10 大疾病类型依次为腰椎间盘突出、痔疮、颈椎间盘突出、胃炎、肾结石、月经不调、甲状腺癌、急性咽喉炎、流感、高血压。脊椎病、消化道疾病、泌尿系统疾病是全市青年群体疾病医疗出险的常见原因。

表 3-2 疾病医疗前 10 大疾病类型（18-40 岁）

疾病名称	赔付件数占比	赔付金额占比
腰椎间盘突出	12.52%	12.48%
痔疮	11.74%	14.14%
颈椎间盘突出	11.35%	10.35%
胃炎	11.32%	2.20%
肾结石	11.14%	14.48%
月经不调	9.34%	0.83%
甲状腺癌	9.25%	37.91%
感冒	9.03%	1.56%
流感	7.76%	0.86%
高血压	6.53%	5.20%
合计	100%	100%

3. 41-60 岁：中年群体慢性病风险增大

41-60 岁年龄段人群中,前 10 大疾病类型依次为高血压、腰椎间盘突出, 颈椎间盘突出、1 型糖尿病、肺癌、痔疮、胃炎、胆囊炎、肾结石、乳腺癌。对比 18-40 岁年龄段的出险疾病, 41-60 岁年龄段代表的中年群体患病类型总体变化不大, 腰椎、颈椎等疾病依然高发, 但值得注意的是, 高血压跃升为该年龄段最大疾病医疗出险原因, I 型糖尿病高居第四位, 显示随着年龄增长, 中年人患慢性病的风险逐渐凸显。

表 3-3 疾病医疗前 10 大疾病类型 (41-60 岁)

疾病名称	赔付件数占比	赔付金额占比
高血压	23.60%	12.55%
腰椎间盘突出	16.31%	12.07%
颈椎间盘突出	13.46%	10.94%
1 型糖尿病	12.44%	8.26%
肺癌	6.90%	23.65%
痔疮	6.04%	5.40%
胃炎	5.85%	1.58%
胆囊炎	5.62%	7.68%
肾结石	5.45%	6.26%
乳腺癌	4.34%	11.60%
合计	100%	100%

4.61 岁及以上: 老年群体心脑血管疾病风险突出

61 岁及以上年龄段人群中, 疾病医疗险前 10 大出险原因依次为高血压、冠心病、慢阻肺、糖尿病并发症、腰椎间

盘突出、2 型糖尿病、肺癌、1 型糖尿病、脑梗死、胃炎，见表 3-4。高血压、冠心病、脑梗死等心脑血管疾病是全市老年群体面临的主要疾病风险。

表 3-4 疾病医疗前 10 大疾病类型（61 岁及以上）

疾病名称	赔付件数占比	赔付金额占比
高血压	28.70%	13.97%
冠心病	18.45%	10.56%
慢阻肺	9.55%	6.91%
糖尿病并发症	7.73%	3.09%
腰椎间盘突出	7.48%	6.98%
2 型糖尿病	7.22%	3.90%
肺癌	5.96%	42.01%
1 型糖尿病	5.52%	4.39%
脑梗死	5.09%	5.37%
胃炎	4.30%	2.82%
合计	100%	100%

5. 意外医疗前 5 大赔付原因：摔伤为首要出险原因

意外医疗赔付原因排名前 5 的依次为摔伤、动物抓咬、器械损伤、跌倒、扭伤。其中，摔伤和动物抓咬是意外医疗两大出险原因，在日常生活中需要注意防滑和宠物造成伤害，尤其是老年人要防范摔伤造成的不可逆伤害。

表 3-5 意外医疗前 5 大意外类型

意外类型	赔付件数占比	赔付金额占比
摔伤	49.04%	61.78%

动物抓咬	22.60%	6.64%
器械损伤	17.60%	18.23%
跌倒	6.16%	8.03%
扭伤	4.60%	5.32%
合计	100%	100%

（三）前十大赔付案例

2022 年医疗险前十大赔付案例见表 3-6。

表 3-6 医疗险最大赔付案例

序号	年龄	性别	出险原因	赔付金额（万元）
1	33	男	胰腺炎	98
2	52	女	白血病	85
3	47	女	心肺衰竭	64
4	53	男	高空落石	60
5	49	女	胰腺炎	57
6	34	男	肝衰竭	55
7	56	男	肺癌	50
8	57	男	摔伤	39
9	55	男	烧伤	28
10	54	男	胆管癌	25

四、意外险

（一）概况

2022 年，意外险理赔件数为 1.8 万件，赔付金额为 2.6 亿元。

1. 赔付金额分布：10 万元及以上占比近 60%

意外险赔付金额 5 万及以下的占比 25%，5（不含）-10 万（含）的占比 16%，10（不含）-30 万（含）的占比 30%，30 万以上的占比 29%。

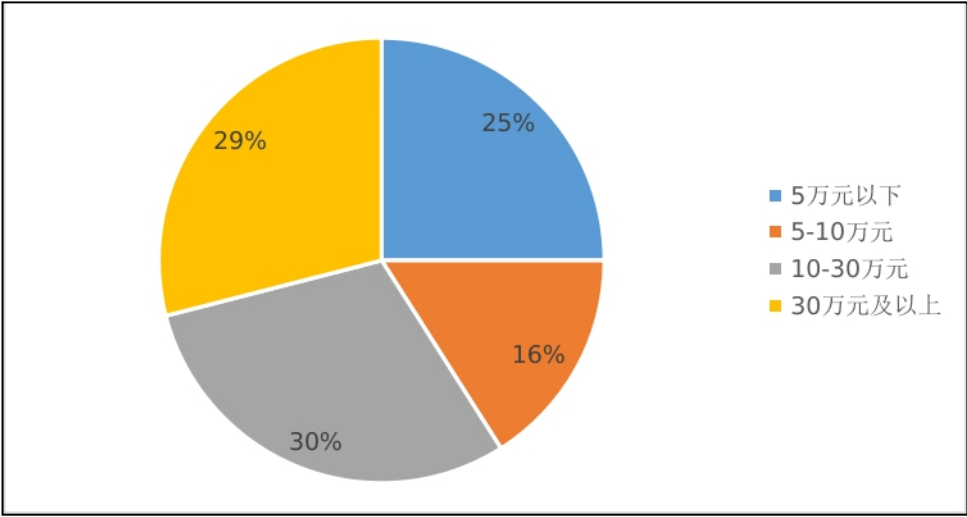


图 4-1 意外险赔付分布

2. 赔付年龄分布：集中于社会主要劳动力群体

意外险赔付年龄为 0-17 岁的件数占比 12%，金额占比 2%；赔付年龄为 18-40 岁的件数占比 22%，金额占比 25%；赔付年龄为 41-60 岁的件数占比 52%，金额占比 64%；赔付年龄为 60 岁及以上的件数占比 15%，金额占比 9%。属于社会主要劳动力的 18-60 岁年龄段人群赔付件数占比 74%，金额占比 91%，与该群体风险暴露程度更高有一定关联。

表 4-1 意外险赔付年龄分布

年龄	件数占比	金额占比
0-17 岁	12%	2%
18-40 岁	21%	25%
41-60 岁	52%	64%
61 岁及以上	15%	9%

（二）主要赔付原因

1. 成年人意外赔付前 5 大原因：摔伤最为频发，车祸理赔金额最高

成年人中，意外险赔付原因排名前 5 的依次为摔伤、器械损伤、动物抓咬、车祸、高坠。在各项出险原因中，摔伤高居第一，占比约 46.6%，因此需特别关注环境安全。车祸赔付件数居第四，但理赔金额最高，占意外险总赔款的 36.03%，由于车祸对人身安全威胁较大，高额的赔付能更好补偿车祸带来的风险损失。同时也提醒成年人提高交通安全意识，避免交通意外。

表 4-2 成年人意外赔付前 5 大原因

意外类型	赔付件数占比	赔付金额占比
摔伤	45.93%	19.62%
器械损伤	16.96%	17.15%
动物抓咬	14.05%	0.38%
车祸	12.55%	36.03%
高坠	10.51%	26.82%
合计	100%	100%

2. 未成年人意外赔付前 5 大原因：动物伤害需要警惕，莫让“爱心”变“伤心”

未成年人中，意外险赔付原因排名前 5 的依次为摔伤、动物抓咬、高坠、跌倒、车祸。除了摔伤外，动物抓咬是未成年人意外险赔付的第二大原因，为了规避动物伤害风险，家长应合理教育引导未成年人与宠物的互动行为。

表 4-3 未成年人意外赔付前 5 大原因

意外类型	赔付件数占比	赔付金额占比
摔伤	52.41%	37.20%
动物抓咬	35.22%	6.99%
高坠	4.93%	34.91%
跌倒	3.77%	2.16%
车祸	3.67%	18.74%
合计	100%	100%

（三）前十大赔付案例

2022 年意外险前十大赔付案例见表 4-4。

表 4-4 意外险最大赔付案例

序号	年龄	性别	出险原因	赔付金额（万元）
1	44	男	车祸	200
2	50	男	器械损伤	103
3	52	男	摔伤	100
4	23	男	电流、辐射等	90
5	48	男	高坠	80
6	43	男	高坠	66
7	52	女	高坠	60
8	64	男	车祸	52
9	28	男	溺水	50
10	55	男	高坠	50

五、寿险

（一）概况

2022 年寿险理赔件数为 2.6 万件，理赔金额 8.3 亿元。

1. 赔付金额分布

寿险赔付金额 10 万以下的占比 32%，10（含）-30 万元（不含）的占比 29%，30（含）-50 万元（不含）的占比 18%，50 万元以上的占比 21%。

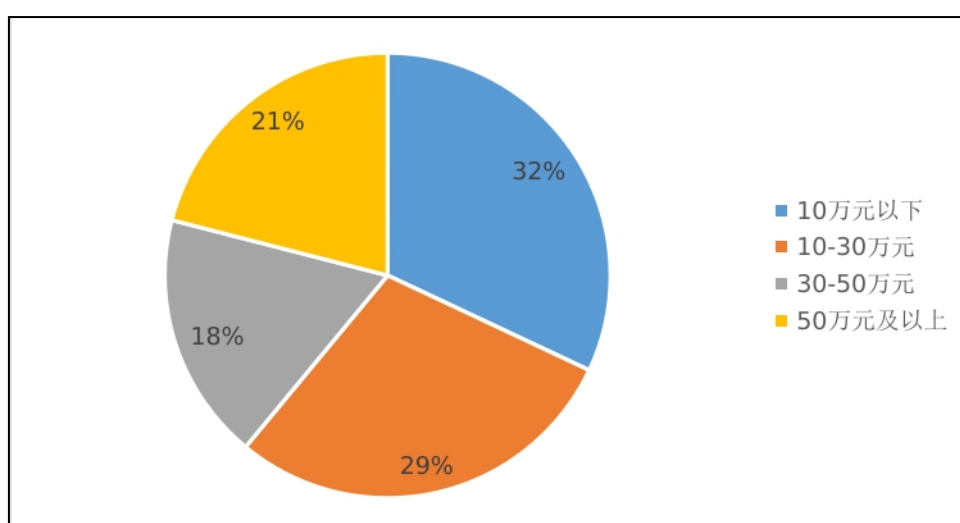


图 5-1 寿险赔付分布

2. 赔付类型分布：疾病身故占比超 80%

所有寿险理赔案件中，疾病身故（含全残）件数占比 85%，金额占比 75%，意外身故（含全残）件数占比 15%，金额占比 25%。疾病导致的身故大幅高于意外身故，显示疾病依然是生命“头号威胁”。

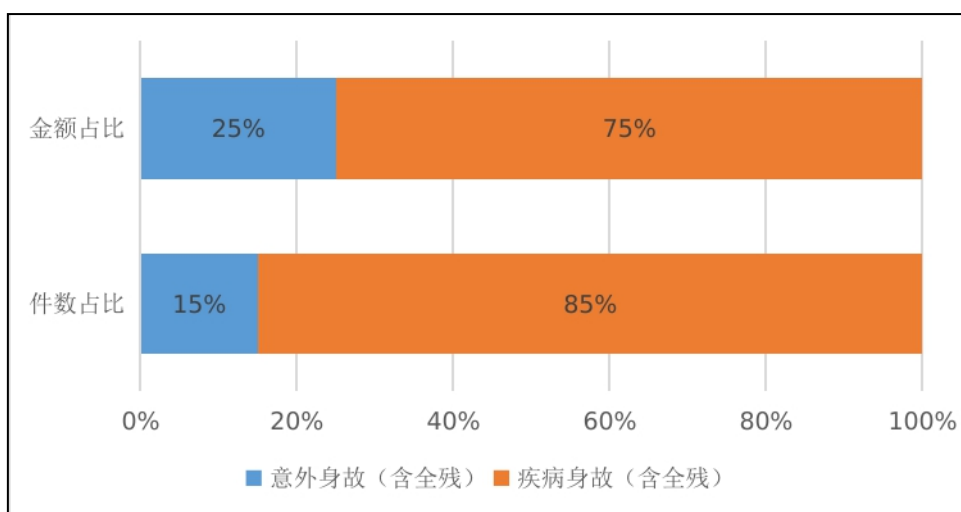


图 5-2 寿险赔付类型分布

3. 赔付年龄分布：40 岁以上身故风险显著增加

寿险赔付年龄为 0-17 岁的件数占比 2%，金额占比 2%；赔付年龄为 18-40 岁的件数占比 5%，金额占比 12%；赔付年龄为 41-60 岁的件数占比 37%，金额占比 57%；赔付年龄为 60 岁及以上的件数占比 56%，金额占比 29%，见表 5-1。年龄越大、寿险身故赔付件数越多，且高度集中在 40 岁以上人群：40 岁及以下合计赔付件数仅占 7%，40 岁以上合计占比 93%。赔付金额方面，41-60 岁人群赔付金额最高，该年龄段多为家庭“顶梁柱”，保险保障也更高，以应对潜在风险对家庭的冲击。

表 5-1 寿险赔付年龄分布

年龄	件数占比	金额占比
0-17 岁	2%	2%
18-40 岁	5%	12%
41-60 岁	37%	57%

（二）主要赔付原因

按照疾病身故和意外身故，分别统计分析出险原因，赔付数据显示，呼吸衰竭和车祸分别为两类身故的最主要原因。

1. 疾病身故（含全残）赔付前 5 大原因

疾病身故（含全残）赔付原因排名前 5 的依次为呼吸衰竭、肺癌、脑死亡、脑溢血、肾癌。

表 5-2 疾病身故（含全残）赔付前 5 大原因

疾病名称	赔付件数占比	赔付金额占比
呼吸衰竭	74.69%	55.91%
肺癌	9.87%	18.24%
脑死亡	7.45%	12.73%
脑出血	4.00%	10.51%
肾癌	3.99%	2.62%
合计	100%	100%

2. 意外身故（含全残）赔付前 5 大原因

意外身故（含全残）赔付原因排名前 5 的依次为摔伤、动物抓咬、高坠、跌倒、车祸。

表 5-3 意外身故（含全残）赔付前 5 大原因

意外类型	赔付件数占比	赔付金额占比
车祸	33.96%	43.58%
高坠	23.34%	24.37%
摔伤	17.70%	11.49%

溺水	17.44%	15.64%
器械损伤	7.56%	4.93%
合计	100%	100%

（三）前十大赔付案例

2022 年寿险前十大赔付案例见表 5-4。

表 5-4 寿险最大赔付案例

序号	年龄	性别	出险原因	赔付金额（万元）
1	55	女	呼吸衰竭	513
2	53	男	肝癌	311
3	56	女	肺癌	299
4	48	女	高坠	210
5	23	男	车祸	200
6	39	男	猝死	200
7	27	男	溺水	153
8	53	男	肝癌	140
9	47	男	器械损伤	100
10	29	男	溺水	100