

美国市场 2024 年团体人寿保险经验 研究报告



摘要

本报告呈现了由 SOA 精算师协会研究中心 (SOA Research Institute) 团体人寿保险经验委员会（下称“委员会”）主导的“2024 年团体定期寿险经验研究”（以下简称“2024 年研究”）的主要研究结果。该研究数据征集自各大保险公司，涵盖在 2013 年至 2021 年研究期间内有效的团体定期寿险保单。研究结果与之前的 2016 年团体定期寿险经验研究（以下简称“2016 年研究”）进行了对比，2016 年研究的研究期间为 2010 年至 2013 年。

本研究分析的保障范围包括身故、残疾保费豁免（以下简称“保费豁免”或“残疾”）以及意外身故及伤残（以下简称“AD&D”）。本研究仅包含清单计费模式下的经验数据，自主管理团体的理赔和风险暴露数据不在研究范围内。同时，雇主团体清单计费中的退休人员风险暴露及其相应的身故理赔均已纳入了研究范围。

在研究经验数据时，对基本寿险（即雇主缴费）、补充寿险（即雇员缴费）和可携带性进行了区分。可携带性是指被保险人在离开雇主团体后，获准以自缴保费形式延续的团体定期寿险保障，但这不包括已转换为个人寿险保单的保障。

这份关于 2024 年研究的总结，旨在为保险行业提供专业性的行业洞察。完整版研究报告及随附的结果数据集包含了关于风险暴露、死亡和保费豁免发生率的完整细节，以及按行业、地域、团体规模和研究年份等重要细分变量进行的结果分析。完整版研究报告结果和数据集均可购买，所有收益将用于

Caveat and Disclaimer

The opinions expressed and conclusions reached by the authors are their own and do not represent any official position or opinion of the Society of Actuaries Research Institute, the Society of Actuaries or its members. The Society of Actuaries Research Institute makes no representation or warranty to the accuracy of the information.

支持团体人寿保险的持续性研究项目。

主要结果

- 基本寿险：相较于 2016 年研究基准，基本寿险的实际与预期经验比率（A/E 比率）按人数计算为 93%，按保额计算为 107%。
- 补充寿险：相较于 2016 年研究基准，补充寿险的实际与预期经验比率（A/E 比率）按人数计算为 108%，按保额计算为 114%。
- 剔除新冠疫情年份（2020 年和 2021 年）影响：基本寿险的实际与预期经验比率（A/E 比率）按人数计算为 88%，按保额计算为 100%。补充寿险的实际与预期经验比率（A/E 比率）按人数计算为 102%，按保额计算为 107%。
- 保费豁免：与 2016 年研究相比，基本寿险的保费豁免发生率显著下降；实际与预期经验比率（A/E 比率）按人数计算为 77%，按保额计算为 84%。对于补充寿险，研究结果与 2016 年研究更为接近，实际与预期经验比率（A/E 比率）按人数计算为 95%，按保额计算为 108%。
- 基本寿险意外身故及伤残 (AD&D)：基本保额意外身故及伤残的实际与预期经验比率（A/E 比率）按人数计算为 121%，按保额计算为 117%。补充寿险意外身故及伤残的实际与预期经验比率（A/E 比率）按人数计算为 143%，按保额计算为 141%。
- 可携带性：相较于 2016 年研究基准，可携带性业务的实际与预期经验比率（A/E 比率）按人数计算为 88%，按保额计算为 113%。

About The Society of Actuaries Research Institute

Serving as the research arm of the Society of Actuaries (SOA), the SOA Research Institute provides objective, data-driven research bringing together tried and true practices and future-focused approaches to address societal challenges and your business needs. The Institute provides trusted knowledge, extensive experience and new technologies to help effectively identify, predict and manage risks.

Representing the thousands of actuaries who help conduct critical research, the SOA Research Institute provides clarity and solutions on risks and societal challenges. The Institute connects actuaries, academics, employers, the insurance industry, regulators, research partners, foundations and research institutions, sponsors and non-governmental organizations, building an effective network which provides support, knowledge and expertise regarding the management of risk to benefit the industry and the public.

Managed by experienced actuaries and research experts from a broad range of industries, the SOA Research Institute creates, funds, develops and distributes research to elevate actuaries as leaders in measuring and managing risk. These efforts include studies, essay collections, webcasts, research papers, survey reports, and original research on topics impacting society.

Harnessing its peer-reviewed research, leading-edge technologies, new data tools and innovative practices, the Institute seeks to understand the underlying causes of risk and the possible outcomes. The Institute develops objective research spanning a variety of topics with its [strategic research programs](#): aging and retirement; actuarial innovation and technology; mortality and longevity; diversity, equity and inclusion; health care cost trends; and catastrophe and climate risk. The Institute has a large volume of [topical research available](#), including an expanding collection of international and market-specific research, experience studies, models and timely research.

Society of Actuaries Research Institute
8770 W Bryn Mawr Ave, Suite 1000
Chicago, IL 60631
www.SOA.org