

# 2015 上半年

## 中國大陸經濟情勢暨保險市場概況

|                     |    |
|---------------------|----|
| 壹、中國大陸經濟概況.....     | 2  |
| 貳、中國大陸保險市場整體情勢..... | 8  |
| 參、重要保險政策及法令.....    | 40 |
| 肆、產業動態.....         | 52 |
| 伍、結論.....           | 55 |

## 壹、中國大陸經濟概況

### 一、經濟情勢簡介

根據中國大陸國家統計局發布資料<sup>1</sup>，2015 上半年國內生產毛額總值(GDP)初步估算達 29 兆 6,868 億元人民幣，同比(較去年同期)增長 7.0%，增速較去年同期回落 0.4%。自 2010 年第三季以來，大陸經濟增長已趨平穩化，國民生產總值多呈微幅波動；分季度來看，一季度 GDP 增長 7.0%，二季度 GDP 增長 7.0%。區分產業別，第一產業（農業，包括種植業、林業、牧業及漁業）上半年生產總值為 20,255 億元人民幣，增長 3.5%；第二產業（工業及建築業）上半年生產總值為 129,648 億元人民幣，增長 6.1%；第三產業（第一、第二產業以外之其他各業）上半年生產總值為 146,965 億元人民幣，成長 8.4%。第一產業上半年生產總值占生產總值的比重為 6.82%，第二產業占比為 43.67%，第三產業占 49.51%之比重，比上年同期提高 2.1%，高於第二產業 5.84%，超出「十二五規劃」中提出第三產業增加值占 GDP 比重，自 2010 年 43%提升到 2015 年 47%的規劃目標 2.5%，顯示內需結構獲進一步改善；此外，節能降耗繼續取得新進展，單位國內生產總值能耗同比下降 5.9%。

在農業方面，2015 上半年夏糧產量為 14,107 萬噸，比上年增加 447 萬噸，成長率為 3.3%。

在工業方面，上半年規模以上工業增加值按可比價格計算比上年成長 6.3%，主要產品供給基本保持穩定，未來通縮壓力將有所減輕，原因在於：一方面是豬肉價格已出現恢復性上漲；另一方面是貨幣政策寬鬆將有助經濟整體需求復甦；另外，稅收政策因素（如煙草稅率改革、資源要素價格改革）影響、國際油價結束前期快速下跌過程，對工業品價格具支撐作用。分經濟類型，國有及國有控股企業增加值同比增長 1.9%，集體企業增長 2.0%，股份制企業增長 7.5%，外商及港澳臺商投資企業增長 3.8%。若分三大門類看，採礦業增加值同比增長 3.2%，製造業增長 7.1%，電力、熱力、燃氣及水生產和供應業增長 2.2%。分產品，565 種產品中有 305 種產品產量同比增長。上半年規模以上工業企業產銷率達 97.3%；實現出口交貨值 55,707 億元人民幣，同比下降 0.4%；每百元主營業務收入中的成本為 85.95 元，主營業務收入利潤率為 5.38%。2015 年 6 月大陸製造業採購經理指數(PMI)為 50.2%，環比(與 5 月相比)持平，非製造業商務活動指

<sup>1</sup>大陸國家統計局：<http://www.stats.gov.cn/>。

數為 53.8%，環比上升 0.6%，兩者皆高於臨界點，持續小幅擴張。

2015 上半年固定資產投資（不含農戶）為 237,132 億元人民幣，同比名義成長 11.4%(扣除價格因素實際增長 12.5%，增速比去年同期回落 5.9%。其中，國有及國有控股投資 73,745 億元人民幣，增長 12.3%；民間投資 154,438 億元人民幣，增長 11.4%，占全部投資的比重為 65.1%。分產業看，第一產業投資 6,159 億元人民幣，同比增長 27.8%；第二產業投資 97,446 億元人民幣，增長 9.3%；第三產業投資 133,527 億元人民幣，增長 12.4%。依資金來源看，上半年用於固定資產投資資金達 261,507 億元人民幣，同比增長 6.3%；資金來源中，國家預算資金增長 18.6%，國內貸款下降 4.8%，自籌資金增長 8.6%，利用外資下降 30.9%。分地區看，東部地區投資 111,127 億元人民幣，同比增長 10.1%；中部地區投資 67,037 億元人民幣，增長 14.9%；西部地區投資 57,581 億元人民幣，增長 9.9%。上半年新開工專案計畫總投資 191,936 億元人民幣，同比增長 1.6%。受房地產不景氣及製造業產能相對過剩影響，大陸國家信息中心預測 2015 年大陸全年固定資產投資成長率為 14%，較 2014 年下滑 1.5%。

2015 年上半年房地產開發投資 43,955 億元人民幣，同比名義增長 4.6%(扣除價格因素實際增長 5.7%)。其中，住宅投資 29,506 億元人民幣，增長 2.8%，占房地產開發投資之比重為 67.1%。大陸市場待售房屋過剩，樓市低迷成為經濟增長主要阻力。另隨著大陸未來房價下行壓力增大，投資性住房需求將顯著縮減，長期來看，房地產從黃金時代進入白銀時代趨勢將不可避免。

根據城鄉一體化住戶調查，2015 上半年全國居民人均可支配收入 10,931 元人民幣，同比名義增長 9.0%，扣除價格因素實際增長 7.6%，快於 GDP 增速。按常住地分，城鎮居民人均可支配收入 15,699 元人民幣，同比名義增長 8.1%，扣除價格因素實際增長 6.7%。農村居民人均可支配收入 5,554 元人民幣，較去年名義增長 9.5%，扣除價格因素，實際成長 8.3%；2015 上半年城鎮居民人均可支配收入與農村居民人均可支配收入之倍差為 2.83：1，比上年同期縮小 0.04，而農村居民人均可支配收入連續 6 年高於城鎮居民。城鎮新增就業人員 718 萬人，較去年同期減少 20 萬人，但已完成全年目標的 71.8%；二季度末，農村外出務工勞動力總量 17,436 萬人，同比增加 18 萬人，增長 0.1%，外出務工勞動力月均收入 3,002 元人民幣，同比增長 9.8%。

在物價水準部分，2015 上半年居民消費價格總水準（消費者物價指數，CPI）累計同比上漲 1.3%，漲幅比上年同期的 2.3% 下降 1%。其中，城市上漲 1.3%，農村上升 1.1%。分類別看，食品價格上漲 2.0%，煙酒及用品下降 0.5%，衣著上漲 2.9%，家庭設備用品及維修服務上漲 1.1%，醫療保健和個人用品上漲 1.8%，交通和通信下降 1.6%，娛樂教育文化用品及服務上漲 1.5%，居住上漲 0.7%。上半年工業生產者出廠價格（相當生產者物價指數，PPI）同比下降 4.6%，較去年同期增加 2.8% 之跌幅，連續 40 個月負增長，說明大陸工業生產製造業產能升級迫在眉睫；工業生產者購進價格比去年同期下降 5.5%；PPI 負成長幅度擴大，隱含未來可能存在通貨緊縮的風險。

2015 上半年社會消費品零售總額 141,577 億元人民幣，同比名義增長 10.4%（扣除價格因素實際增長 10.5%），增速比去年同期回落 1.7%，惟仍處快速增加狀態；最終消費支出（含政府、企業和居民的消費支出）對國內生產總值（GDP）增長貢獻率為 60.0%，比上年同期提高 5.7%，帶動 GDP 上漲 4.2%，其貢獻率達到 2012 年以來最高水準，印證上半年大陸經濟成長主要靠內需拉動，消費對經濟成長貢獻續升，顯示大陸漸形成以消費帶動成長之經濟結構。其中，限額以上單位消費品零售額 66,256 億元人民幣，增長 7.4%。按經營單位所在地分，城鎮消費品零售額 121,850 億元人民幣，比上年增長 10.2%，鄉村消費品零售額 19,727 億元人民幣，增長 11.6%；消費成長力道遠不及 2014 年全年的 12%，因此，人民銀行預估 2015 年全年社會消費品零售總額成長率將由原來 12.2% 調降至 10.7%。上半年全國網上零售額 16,459 億元人民幣，比上年增長 39.1%，其中，實物商品網上零售額 13,759 億元人民幣，增長 38.6%，占社會消費品零售總額比重為 9.7%；非實物商品網上零售額 2,700 億元人民幣，增長 41.9%，說明大陸網路消費仍處快速發展中。

在對外貿易部分，大陸上半年進出口貿易受世界經濟復甦緩慢、國際貿易持續低迷、國內投資放緩、外需持續低迷、內需不足、勞動力成本上升、出口結構轉型等因素，加上經濟下行壓力增大的影響，出現近 5 年來最大降幅。根據大陸海關總署<sup>2</sup>公布資料顯示，2015 上半年大陸外貿進出口總額為 18,807.75 億美元（約為 11 兆 5,316 億元人民幣），同比下跌 6.9%。其中，出口 10,720.11 億美元（約為 6 兆 5,722 億元人民幣），成長 1.0%；儘管整體出口不振，但 2015 上半年大陸對東協（即大陸所稱東南亞國家聯盟--東盟）、印度、拉丁美洲、非洲等新興市場

<sup>2</sup>大陸海關總署：<http://www.customs.gov.cn/>。

的出口卻分別成長 9.5%、10.7%、3.7%和 12.9%，對孟加拉、巴基斯坦、以色列、沙烏地阿拉伯和埃及等「一帶一路」沿線國家的出口皆超過 17%。進口 8,087.64 億美元(約為 4 兆 9,594 億元人民幣)，下滑 15.5%，已連續 8 個月呈負成長。進出口相抵，順差 2,632.47 億美元(約為 1 兆 6,128 億元人民幣)，成長 155.8%，位居世界第二經濟體及第一貿易國。分國別觀察，大陸與三大貿易夥伴歐盟、美國及東盟的貿易總額分別為 2,717.33 億美元、2,667.16 億美元及 2,243.76 億美元，與去年同期相比分別下跌 6.7%、增長 4.0%與成長 1.6%；其中歐盟仍為大陸第一大交易夥伴。

至於 2015 上半年兩岸雙邊貿易總額則為 908.2 億美元，比去年同期衰退 2.0%，占大陸同期外貿總額比重的 4.8%。其中，大陸對臺灣出口 217.5 億美元，同比上升 3.8%；大陸自臺灣進口 690.7 億美元，同比下跌 3.6%，換言之，2015 上半年臺灣對大陸之貿易順差為 473.2 億美元。臺灣成為大陸第 7 大交易夥伴和第 6 大進口來源地。

表 1 2015 上半年中國大陸進出口主要國別(地區)總值

單位：億美元；%

| 出口最終目的國 |     |           |         | 進口原產國(地) |          |         |
|---------|-----|-----------|---------|----------|----------|---------|
| 總值金額    |     | 10,720.11 | 1.0     |          | 8,087.64 | -15.5   |
| 排名      | 國別  | 金額        | 較去年同期增減 | 國別       | 金額       | 較去年同期增減 |
| 1       | 美國  | 1,932.83  | 9.3     | 韓國       | 828.51   | -7.1    |
| 2       | 香港  | 1,419.49  | -8.3    | 美國       | 734.33   | -7.7    |
| 3       | 日本  | 668.43    | -10.5   | 日本       | 697.10   | -10.6   |
| 4       | 韓國  | 491.09    | 0.6     | 台灣       | 690.66   | -3.6    |
| 5       | 德國  | 329.39    | -2.2    | 德國       | 438.35   | -13.3   |
| 6       | 越南  | 314.03    | 14.8    | 澳大利亞     | 365.25   | -29.0   |
| 7       | 荷蘭  | 277.32    | -7.4    | 馬來西亞     | 260.32   | -2.8    |
| 8       | 印度  | 272.91    | 10.8    | 巴西       | 192.58   | -26.1   |
| 9       | 英國  | 269.77    | 6.54    | 泰國       | 173.15   | -6.3    |
| 10      | 新加坡 | 248.29    | 15.3    | 俄羅斯聯邦    | 164.48   | -23.9   |

資料來源：大陸海關總署網站 <http://www.customs.gov.cn>。

依中國大陸商務部<sup>3</sup>資料顯示，2015 年上半年中國大陸實際外資流入金額為 684.1 億美元，較上年同期成長 8.0%。其中，金融服務業、綜合技術服務業、科學研究業實際外資流入增幅顯著，同比分別增長 426.7%、46.2%、和 109.4%。

<sup>3</sup>大陸商務部：[http:// www.mofcom.gov.cn/](http://www.mofcom.gov.cn/)。

就來源國來看，占比達 94%之前 10 國（香港、新加坡、韓國、臺灣、日本、美國、德國、法國、英國和澳門），較上年同期成長 8.1%；其中，香港、澳門及法國對中國大陸投資金額成長較快，分別成長 15.6%、56.2%及 46.9%；日本和美國則分別下降 16.3%和 37.6%。

於對外投資方面，2015 年上半年中國大陸對外直接投資金額為 560 億美元，較上年同期成長 29.2%，其中，香港、東協、歐盟、澳洲、美國、俄羅斯、日本為主要對外投資地，投資金額 437.9 億美元，占對外直接投資總額的 78.2%。據商務部表示，2014 年中國大陸首次成為資本的淨輸出國，同時，隨著中國大陸民營企業實力不斷增強和政府對民企「走出去」的支持政策，2015 年預計對外投資仍會超過實際使用外資金額。

2015 上半年，大陸人民銀行已 2 度降準及 3 次降息，顯現經濟下行壓力大，迫使大陸不得不採行寬鬆貨幣政策，刺激經濟景氣。根據中國人民銀行<sup>4</sup>統計，截至 2015 年 6 月底，大陸外匯儲備餘額為 3.70 兆美元；6 月底人民幣匯率為 1 美元兌 6.1136 元人民幣。另外，截至 6 月末，大陸境內貸款餘額 88.79 兆元人民幣；存款餘額達 131.83 兆元人民幣。上半年新增貸款 6.56 兆元人民幣，同比增多 5,371 億元人民幣；新增存款 11.09 兆元人民幣，增加 3,756 億元人民幣。2015 年 6 月末大陸廣義貨幣（M2）餘額 133.34 兆元人民幣，同比增長 11.8%，狹義貨幣（M1）餘額 35.61 兆元人民幣，同比增長 4.3%，流通中貨幣（M0）餘額 5.86 兆元人民幣，同比增長 2.9%。而其社會融資規模增量為 8.81 兆元人民幣。

依大陸財政部<sup>5</sup>公布數據，大陸 2015 上半年累計公共財政收入為 68,591 億元人民幣，比去年同期增加 4,795 億元人民幣，同比增長 7.5%。其中中央財政收入 32,311 億元人民幣，同比增長 1.5%；地方財政收入（本級）36,280 億元人民幣，同比增長 13.5%。財政收入中的稅收收入 59,261 億元人民幣，同比增長 7.9%。而大陸全國財政支出上半年累計 59,714 億元人民幣，較去年同期增加 5,821 億元人民幣，增長 10.8%。

---

<sup>4</sup>中國人民銀行：<http://www.pbc.gov.cn/>。

<sup>5</sup>中國財政部網站：<http://www.mof.gov.cn/>。



表 2 2015 上半年中國大陸重要經濟指標

單位：%

| 重要經濟指標                                     | 2015 上半年     |               |               | 2014 年        |              |              |
|--------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
|                                            | 1-6 月        | 第 1 季         | 第 2 季         | 全年度           | 第 3 季        | 第 4 季        |
| GDP 成長率（實質）                                | 7.0          | 7.0           | 7.0           | 7.4           | 7.3          | 7.3          |
| 消費（名目）<br>社會消費品零售總額年增率                     | 10.4         | 10.6          | 10.2          | 12.0          | 11.8         | 12.0         |
| 投資（名目）<br>固定資產投資（不含農戶）成長率                  | 11.4         | 13.5          | 9.3           | 15.7          | 13.7         | 14.5         |
| 工業生產成長率                                    | 6.3          | 6.4           | 6.2           | 8.3           | 7.9          | 7.6          |
| 物價<br>居民消費價格指數上漲率                          | 1.3          | 1.2           | 1.4           | 2.0           | 1.9          | 1.5          |
| 外貿（名目）<br>出口年增率<br>進口年增率                   | 1.0<br>-15.5 | 4.7<br>-17.6  | -2.0<br>-13.6 | 6.1<br>0.4    | 12.9<br>1.1  | 8.5<br>-2.0  |
| 外資流入（億美元）                                  | 684.1        | 348.8         | 335.2         | 1,195.6       | 240.2        | 322.1        |
| 貨幣市場（期底數）<br>M1增加率<br>M2增加率                | 4.3<br>11.8  | 2.9<br>11.6   | 4.3<br>11.8   | 3.2<br>12.2   | 4.8<br>12.9  | 3.2<br>12.2  |
| 股匯市（期底數）<br>股市-上海綜合指數上漲率*<br>人民幣兌美元升（貶）幅度* | 32.2<br>0.09 | 15.9<br>-0.38 | 14.1<br>0.47  | 52.9<br>-0.36 | 15.4<br>0.00 | 36.8<br>0.55 |

註：\*為較上季或上期增減比率，其餘變動率為較上年或上年同期增減比率。

資料來源：國家發展委員會經濟發展處編製「2014年第2季兩岸經貿、中國大陸（含香港）經濟情勢分析」，2015年8月。

## 二、小結

今年 3 月「兩會」<sup>6</sup>期間，大陸設定全年經濟成長率為 7%，是歷年來預估之最低目標，主要考量經濟規模已擴大和符合經濟結構升級需求。檢視大陸上半年經濟情勢，投資、消費和進出口皆下滑，然除外貿衰退幅度較出人意料外，其他重要內需指標大都處年度預期合理區間。儘管大陸經濟成長率仍處長期下降趨勢，但下半年景氣隨穩增長政策和改革措施加持，將略有反彈，估計年度成長率仍將達成 7% 的預期水準。再者，大陸物質技術基礎日益增強，產業體系完整，國民儲蓄率即便出現回落，但仍顯著高於世界大多數國家水準，人力資本和科技創新對經濟增長之貢獻逐步提高，具有資金、勞動、科技等生產要素組合之綜合優勢，大陸國家資訊中心經濟預測部預估 2015 年大陸潛在經濟增長率將為 7.5% 左右，「十三五」時期潛在經濟增長率將在 6.5% 左右。

整體而言，中國大陸 2015 上半年經濟情勢雖說是保持平穩成長，經濟學者專家和輿論面對其經濟增速放緩，似乎有些淡定與理解，但由於經濟結構調整進展有限，新增長動力尚待形成與部分行業產能過剩，房地產疲弱等因素影響，中

<sup>6</sup>所謂兩會係指大陸於每年 3 月固定召開全國人代會和全國政治協商會兩會議。

國大陸 2015 年度經濟下滑風險有增無減。另依世界銀行《Doing Business》報告，2015 年大陸營商環境未有大幅改善，處於世界中等水準，容易和便利程度位居世界第 90 位，品質競爭、服務競爭鮮少。是以，中長期規劃經濟轉型升級關鍵靠創新與改革，創新不僅能突破技術瓶頸制約，也能創造新需求；而改革則能使市場真正決定資源配置，大陸經濟擬保持中高速、邁向中高端，提升運行品質和效率，根本之道即需推動技術創新和完善的制度改革。

互聯網資訊技術帶來生產及生活方式的革命性變動，不斷激發和創造新需求，使得傳統製造、商業、服務的行業藩籬漸次拆卸，融合高度工業化及城鎮化，企業生產、服務流程重構，新商業模式層出不窮，激發出新市場需求，為經濟轉型升級、穩定發展提供體制保障；再佐以適機性、緩衝性之宏觀決策，以效率導向性、機制創新性之改革舉措，適應引領新常態，在新常態下提出發展戰略和思路，如一帶一路、京津冀協同發展、長江經濟帶及自貿區建設等，轉型升級新經濟結構體，俾利紮實推動中國大陸經濟行穩致遠。

## 貳、中國大陸保險市場整體情勢

### 一、公司家數

依中國大陸保險監督管理委員會<sup>7</sup>（以下簡稱保監會）統計資料顯示，2015 上半年大陸共有 188 家保險機構，財產保險公司 69 家(中資 47 家、外資 22 家)、人身保險公司 75 家(中資 47 家、外資 28 家)、再保險公司 9 家(中資 3 家、外資 6 家)，保險集團及控股公司仍維持 10 家(全為中資)，21 家中資保險資產管理公司與 1 家外資保險資產管理公司，以及 3 家其他公司。

表 3 2015 上半年中國大陸保險機構數量統計

|    | 財產保險公司 | 人身保險公司 | 再保公司 | 保險集團及控股公司 | 保險資產管理公司 | 其他公司 | 總計  |
|----|--------|--------|------|-----------|----------|------|-----|
| 中資 | 47     | 47     | 3    | 10        | 21       | 3    | 131 |
| 外資 | 22     | 28     | 6    | 0         | 1        |      | 57  |
| 合計 | 69     | 75     | 9    | 10        | 22       | 3    | 188 |

2015 上半年經大陸保監會核准正式開業之保險公司合計有 12 家，內含 4 家人壽保險公司、5 家財產保險公司及 3 家保險資產管理公司(如附表 4)。另外，

<sup>7</sup>中國保險監督管理委員會：<http://www.circ.gov.cn/>。



獲准籌建之保險公司有中華聯合 1 家壽險公司、6 家財產保險公司(珠峰財險、海峽金橋財險、久隆財險、易安財險、安心財險和泰康線上財險)及 4 家專業保險公司(新華卓越養老險公司、陽光渝融信用險公司、東海航運險公司及寶付通協力廠商支付公司)。此外，中國保監會 2015 年 2 月頒布《相互保險組織監管試行辦法》，相互保險牌照申請正式開放，有近 10 家相互保險組織向保監會提交籌建申請。又，相較於先前多集中投資壽險等傳統保險，更多資本企業主開始轉投資專業保險領域，較專注於互助保險、保證保險及兒童保險等保險公司，如已提籌建申請之國民互助保險公司、海陸信用保證保險、童緣少兒人壽保險公司等。

表 4 2015 上半年中國大陸新開業保險機構

| 產險業        |           |            |           |          |                                                                                                                                                                      |
|------------|-----------|------------|-----------|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名稱       | 籌建日       | 開業日        | 註冊資本(RMB) | 註冊地/公司住所 | 股東結構                                                                                                                                                                 |
| 中路交通財產保險公司 | 2014.3.4  | 2015.4.3   | 10 億元     | 青島市      | 青島國信發展(集團)有限責任公司、青島交運集團公司、青島啤酒集團有限公司、青島國信金融控股有限公司、青島國際機場集團有限公司、青島東億實業總公司、青島嶗山區創業投資有限責任公司、青島長運集團有限公司等 8 家公司共同發起籌建。                                                    |
| 燕趙財產保險公司   | 2013.12.3 | 2015.2.11  | 20.25 億元  | 河北省唐山市   | 河北建設投資集團有限責任公司、河北鋼鐵集團有限公司、開灤(集團)有限責任公司、遷安市九江煤炭儲運有限公司、康得實業集團有限公司、河北冀衡集團有限公司、榮盛控股股份有限公司等 7 家公司共同發起設立                                                                   |
| 合眾財產保險公司   | 2013.12.3 | 2015.1.30  | 2 億元      | 北京市      | 合眾人壽保險股份有限公司和中發實業(集團)有限公司 2 家企業共同發起設立                                                                                                                                |
| 恆邦財產保險公司   | 2014.1.8  | 2014.12.29 | 6.6 億元    | 江西省南昌市   | 江西省行政事業資產集團有限公司、江西銅業股份有限公司、江西省投資集團公司、中國瑞林工程技術有限公司、南昌施必得實業發展有限公司、江西翔麟礦業有限責任公司、湖南九潤實業發展有限公司、江西省水利投資集團有限公司、江西省鐵路投資集團公司、江西省省屬國有企業資產經營(控股)有限公司、江西中能投資集團有限公司等 11 家公司共同出資設立 |
| 中原農業保險公司   | 2014.9.10 | 2015.5.13  | 11 億元     | 河南省鄭州市   | 河南省農業綜合開發公司、河南中原高速公路股份有限公司、河南省豫資城鄉投資發展有限公司、洛陽城市發展投資集團有限公司、周口市綜合投資有限公司、安陽經濟開發集團有限公司等 17 家國有企業                                                                         |

|                 |            |            |                       |                      |                                                                                                                                                       |
|-----------------|------------|------------|-----------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                 |            |            |                       |                      | 共同發起設立                                                                                                                                                |
| <b>壽險業</b>      |            |            |                       |                      |                                                                                                                                                       |
| <b>公司名稱</b>     | <b>籌建日</b> | <b>開業日</b> | <b>註冊資本<br/>(RMB)</b> | <b>註冊地/<br/>公司住所</b> | <b>股東結構</b>                                                                                                                                           |
| 國聯人壽保險公司        | 2014.2.20  | 2014.12.31 | 20 億元                 | 江蘇省無錫市               | 無錫市國聯發展(集團)有限公司、無錫靈山文化旅遊集團有限公司、無錫市交通產業集團有限公司、無錫報業發展有限公司、無錫城市發展集團有限公司、無錫廣播電視發展有限公司、江蘇天地龍線材有限公司、江蘇開源鋼管有限公司、江蘇天地龍集團有限公司、無錫市電子儀錶工業有限公司等 10 家公司共同發起設立      |
| 渤海人壽保險公司        | 2013.9.25  | 2015.1.16  | 8 億元(已增資至 58 億元)      | 天津市自由貿易試驗區           | 國瑞興業(北京)實業股份有限公司、錦宸集團有限公司、矽谷天堂資產管理集團股份有限公司、北京中佰龍置業有限公司、北京中化興源投資有限公司、上海元序石化電力燃料有限公司等 6 家公司共同發起設立                                                       |
| 上海人壽保險公司開業      | 2014.9.15  | 2015.2.17  | 20 億元                 | 上海市自由貿易試驗區           | 覽海控股(集團)有限公司、中海集團投資有限公司、上海電氣(集團)有限公司、上海城投資產管理(集團)有限公司、上海外高橋資產管理有限公司、福州寶龍商業經營管理有限公司、上海陸家嘴金融發展有限公司、上海國際集團資產管理有限公司、上海國際信託有限公司、上海儷銘投資發展有限公司等 10 家企業共同發起設立 |
| 太保安聯健康保險公司      | 2014.3.4   | 2014.12.18 | 10 億元                 | 上海市(自貿區首家專業健康保險公司)   | 中國太平洋保險(集團)股份有限公司與德國安聯保險集團 2 家企業共同發起籌建                                                                                                                |
| <b>保險資產管理公司</b> |            |            |                       |                      |                                                                                                                                                       |
| <b>公司名稱</b>     | <b>籌建日</b> | <b>開業日</b> | <b>註冊資本<br/>(RMB)</b> | <b>註冊地/<br/>公司住所</b> | <b>股東結構</b>                                                                                                                                           |
| 華夏久盈資產管理有限責任公司  | 2014.6.9   | 2015.5.12  | 1 億元                  | 深圳前海                 | 華夏人壽保險股份有限公司和北京世紀力巨集電腦軟體科技有限公司 2 家公司共同發起設立                                                                                                            |
| 英大保險資產管理有限公司    | 2014.9.19  | 2015.4.1   | 2 億元                  | 北京市                  | 英大泰和人壽保險股份有限公司、英大泰和財產保險股份有限公司和國網英大國際控股集團有限公司 3 家公司共同發起設立                                                                                              |
| 長城財富資產管理股份有限公司  | 2014.9.25  | 2015.3.18  | 1 億元                  | 深圳前海(營業場所—北京市)       | 長城人壽保險股份有限公司、北京金融街投資(集團)有限公司、工布江達長潤投資管理有限公司、中建二局第三建築工程有限公司 4 家企業共同發起設立                                                                                |

## 二、保費收入與結構分析

大陸保險業2015上半年總保費收入為1兆3,702.53億元人民幣，同比增長19.27%，增幅同比下降1.51%，仍然維持兩位數增速。

表5 2015 上半年與 2014 上半年中國大陸原保費收入統計

單位:億元人民幣

|             | 2015 上半年  | 2014 上半年  | 2015 上半年<br>成長率 | 2014 上半年<br>成長率 |
|-------------|-----------|-----------|-----------------|-----------------|
| 原保險保費收入     | 13,702.53 | 11,488.72 | 19.27           | 20.78%          |
| 1. 財產險      | 4,017.86  | 3,622.86  | 10.90           | 15.87%          |
| 2. 人身險      | 9,684.67  | 7,865.86  | 23.12           | 23.18%          |
| (1) 壽險      | 8,109.96  | 6,687.26  | 21.27           | 20.35%          |
| (2) 健康險     | 1,245.88  | 892.92    | 39.53           | 52.25%          |
| (3) 人身意外傷害險 | 328.82    | 285.68    | 15.10           | 17.72%          |

### (一)按產業別分析

2015 上半年大陸人身險業務原保費收入依然維持兩位數高增長，而財產保險之增速亦如預期呈持續緩步下滑態勢。

#### 1.人身保險

2015 年 1-6 月，人身保險受益於費率改革和降息影響，原保費收入 9,684.67 億元人民幣，同比增長 23.12%，其中壽險保費收入 8,109.96 億元人民幣，同比增加 21.27%，顯現穩步成長，其中，新單業務同比增長 36.68%。依保監會資料顯示，2015 上半年，大陸普通型壽險累計保費收入 4,181.90 億元人民幣，同比增長 53.21%，占壽險公司全部業務 44.33%，同比上升 8.75%，首次打破分紅險獨大局面，結構占比超過分紅險 3.2%；分紅壽險業務原保險保費收入 3,875.21 億元人民幣，同比下降 0.80%，占壽險公司全部業務 41.08%，同比下跌 9.84%。健康險保費收入 1,245.88 億元人民幣，同比增長 39.53%，占人身保險原保險保費收入比例為 12.86%，同比上升 1.51%。意外險保費收入 328.82 億元人民幣，成長 15.10%。代理人成為壽險原保險保費收入之第一大行銷管道，首次超過銀郵銷售管道，個人代理管道占比 45.6%，銀郵行銷占比 43.6%，保險公司直銷占比 8.6%，其餘為兼業經紀之行銷管道等，此為業務結構轉型之重要標誌。而壽險公司未計入保險合同核算之保戶投資款和獨立帳戶(即分離帳戶)上半年新增繳交費用分別為 3,276.65 億元人民幣及 280.10 億元人民幣。

2013 年 8 月大陸啟動壽險費率市場化改革，使得普通壽險業務具有較強競爭力，占比不斷增長，壽險業務結構進一步優化，同時銀保管道成本的增加、代理人管道之回歸，也促使普通壽險業務與分紅壽險業務占比發生變化。

商業健康保險之發展一方面滿足群眾多樣化、多層次之醫療保障需求，提高群眾醫療保障水準，另一方面也減輕基本醫保之壓力。近年來，大陸保險業配合國家政策<sup>8</sup>致力發展商業健康保險，積極參與醫藥衛生體制改革、服務醫療保障體系建設，目前約有 100 多家保險公司經營商業健康保險業務，備案銷售之健康保險產品涵蓋疾病險、醫療險、護理險和失能收入損失險四大類，2,300 多種相關產品銷售於保險市場；自 2009 年至今，商業健康保險累計支付賠款更是超過 2,400 億元人民幣，為投保人累積超過 3,500 億元人民幣之醫療保障資金。再者，借鑑國際經驗，稅收優惠是鼓勵發展商業健康保險最有效政策之一，是以，大陸保監會與財政部、國家稅務總局等單位於 2015 年陸續頒布對個人購買商業健康保險給予稅收優惠政策，鼓勵個人積極購買商業健康保險，增強個人健康風險意識和責任意識，亦可提高醫療保障水準，減輕群眾醫療負擔，並有利加快構建多層次之醫療保障體系，維護社會穩定。

## 2. 財產保險

2015 上半年大陸財產保險業務原保險保費收入為 4,017.86 億元人民幣，較去年同期成長 10.90%；而財產保險業務原保險保費收入中，交強險原保費收入達 767.75 億元人民幣，同比增長 9.95%。農業保險原保費收入為 231.04 億元人民幣，同比增長 17.37%，占財產保險比例為 5.41%，同比增長 0.25%。責任保險原保費收入為 161.92 億元人民幣，同比增長 17.97%，占財產保險比例為 3.79%，同比增長 0.19%。保證保險原保費收入為 117.38 億元人民幣，同比增長 30.73%，占財產保險比例為 2.75%，同比增長 0.40%。其他財產保險統計如開發小微企業貿易信用和貸款保證保險業務之財產保險公司已達 30 多家，截至 2015 年 6 月底，大陸已有 25 省，73 地級市(區)進行小額貸款保證保險試點，上半年大陸貿易信用保險和貸款保證保險承保小微企業之保費收入為 66.9 億元人民幣，承保金額 1,804.6 億元人民幣，服務小微企業 30.4 萬家，同比增長 56%，為小微企業

<sup>8</sup>參閱 2013 年 9 月，大陸國務院下發《關於促進健康服務業發展的若干意見》提出要“借鑑國外經驗並結合我國國情，健全完善健康保險有關稅收政策”；2014 年 8 月，國務院下發《關於加快發展現代保險服務業的若干意見》提出要“完善健康保險有關稅收政策”；2014 年 10 月印發《國務院辦公廳關於加快發展商業健康保險的若干意見》提出要完善財稅支持政策。

提供增信融資服務，使其獲得銀行貸款 687.8 億元人民幣，同比增長 8%。業務結構中農險、責任險、保證保險等占比增幅較快，對利潤貢獻不可忽視。

自 2015 年 6 月 1 日起，共有黑龍江、山東、廣西、重慶、陝西、青島等 6 試點地區全面進行商業車險改革，大陸社會對商業車險費率改革之整體認同度頗高，絕大多數客戶享有費改後之優惠保費，77% 投保人繳納保費同比下降，商業車險投保率較去年同期上升 3.6%，相對提升車險業務於財產保險中之占比。2015 上半年，占 74.56% (2014 上半年為 73.99%) 財產保險業務比例之汽車保險保費收入約為 2,995.56 億元人民幣，同比增長 11.75%，增幅較 2014 年下降 5.09%，為近 10 年之最低增速，內含新車保費約為 717 億元人民幣，占比 24.8%，同比增長僅為 2%；舊車保費約為 2,263 億元人民幣，同比增長 15.8%，占比 75.2%，舊車保費增速遠高於新車保費增速。而汽車保險增速下降明顯主因有二，一是汽車銷售持續低迷：根據中國汽車工業協會統計，2015 上半年，全國汽車產銷分別為 1,209.5 萬輛和 1,185.03 萬輛，同比增長 2.64% 和 1.43%，同比增幅均下降 7%，新車銷量增速也是近 10 年最低增速，導致上半年新車承保數量占比呈下降趨勢，說明保險公司依新車銷量進行車險行銷驅動之增長方式有待改革創新。二是車險費率下降：車險費率市場化改革在促進市場競爭之同時，以電話銷售、網路銷售為主之創新銷售方式，相對降低車險平均費率水準，投保人從中受益，上半年，機動車輛保險業務電話銷售管道實現原保險保費收入 438.55 億元人民幣，同比增長 1.49%；互聯網銷售管道實現原保險保費收入 324.99 億元人民幣，同比增長 67.27%，分別占機動車輛保險業務比例為 14.64% 和 10.85%，同比分別下降 1.48% 和上升 3.60%。上半年車險業務平均費率水準（原保費收入與保險金額之比）為 0.6%，同比下降 0.06%，較年初下降 0.04%，主要原因是商業車險改革預期提前釋放，導致市場競爭加劇，折扣幅度加大。

2015 上半年大陸農業保險之增長，與各省對於農險重視程度之提高、擴大推廣並積極進行產品創新有關，如推行指數保險、簡化理賠手續等。另外，去年部分省市受行業整體統籌檢查影響，農險規模縮小，並且有 10 多個省市調低農險費率，影響保費收入，而今年多數省市恢復正常，多少帶動農險整體業務規模提升。在責任保險方面，大陸責任保險一般劃分為公眾責任險、產品責任險、職業責任險和雇主責任險四類，去年及今年上半年各地推行半強制性行政法規，直接影響責任保險原保費規模之增長，上半年，責任險簽單數量同比增長 85%，成為繼車險、企財險之後的第三大險種。在保證保險方面，大陸近年發展神速，其

中以貸款保證保險成長較快。

## (二) 按中、外資別分析

就中、外資的保費收入及市占率來看，2015 上半年中資保險公司總保費收入為 1 兆 3,102.98 億元人民幣（包括中資壽險公司的 8,919.31 億元人民幣、中資產險公司的 4,183.67 億元人民幣），約占整體保費收入的 95.63%，外資保險公司總保費收入為 599.48 億元人民幣（包括外資壽險公司的 514.25 億元人民幣、外資產險公司的 85.23 億元人民幣），同比增長 33.50%，約占整體保費收入 4.37%，同比增加 0.47%。

## (三) 按公司別分析

復從公司別分析，2015 上半年壽險公司原保費收入為 9,433.56 億元人民幣，較 2014 上半年(原保費收入為 7,671.30 億元人民幣)增長 22.97%，增速變動為 0.08%，保持去年高增長趨勢；其中 63 家壽險公司同比呈正增長，12 家壽險公司同比負增長。產險公司總保費收入為 4,268.90 億元人民幣<sup>9</sup>(2014 上半年總保費收入為 3,817.34 億元人民幣)，同比成長 11.83%，較 2014 上半年 16.74%之增長率，呈負增速狀況，說明大陸財產保險市場顯現下探發展之虞。

### 1. 人壽保險公司

#### (1)中資壽險公司

2015 上半年中資壽險公司原保險保費收入為 8,919.31 億元人民幣，較 2014 上半年(7,296.23 億元人民幣)增長 22.25%，排名前 10 名：中國人壽、平安人壽、新華保險、人保壽險、太平洋壽險、太平人壽、泰康人壽、安邦人壽、生命人壽和中郵人壽，前十大僅泰康人壽原保費收入同比增長為負值；其中前五大排名和 2014 上半年相同，惟排名略有更動，中國人壽以 2,341.55 億元人民幣之原保險保費收入穩居首位，同比增長 18.92%，擺脫去年同期負增長之情勢，市占率為 24.82%，較 2014 上半年之 25.67%下滑 0.85%；第二名是中國平安人壽保險公司的 1,230.56 億元人民幣，同比增加 16.85%，市占率從去年上半年之 13.73%再下滑為 13.05%；第三名新華人壽保險公司，其保費收入達 726.61 億元人民幣，市占率為 7.70%，比 2014 上半年之 8.69%下跌 0.99%；中國人民人壽保險公司自第五位躍居第四名，其保費收入為 670.11 億元人民幣，同比增加 15.50%，市占率

<sup>9</sup>包括產險公司經營之健康險及傷害險業務。



為 7.10%，與 2014 上半年 7.56%相比，滑落 0.46%；第五位是由第四名滑落之中國太平洋人壽保險，保費收入 501.94 億元人民幣，同比增幅-16.63%，呈負增長局面，其市占率升達 5.32%，比 2014 上半年 7.85%大幅下降 2.53%；前五大壽險公司市占率雖仍維持半數以上達到 57.99%，然比 2014 上半年 63.50%之市占率再滑跌 5.51%，印證大陸中小型壽險公司之業務發展再度超越大型壽險公司。前十大壽險公司中，7 家壽險公司市場占率同比下降，僅太平人壽、安邦人壽以及生命人壽市場占率同比上升。

表 6 2015 上半年中國大陸前五大中資人壽保險公司保費收入統計

單位:億元人民幣；%

| 保險公司名稱      | 2015 上半年 | 2014 上半年 | 同比增長率  | 占有率   |
|-------------|----------|----------|--------|-------|
| 中國人壽保險公司    | 2,341.55 | 1,969.00 | 18.92  | 24.82 |
| 中國平安人壽保險公司  | 1,230.56 | 1,053.13 | 16.85  | 13.05 |
| 新華人壽保險公司    | 726.61   | 666.68   | 8.99   | 7.70  |
| 中國人民人壽保險公司  | 670.11   | 580.19   | 15.50  | 7.10  |
| 中國太平洋人壽保險公司 | 501.94   | 602.05   | -16.63 | 5.32  |

2015 上半年統計有 15 家中資保險公司原保費收入超過 100 億元人民幣，且 47 家中資人壽保險公司中有 40 家保險公司原保費收入同比增幅為正數，7 家負成長，其中超過市場增幅均值(人壽保險公司總保費同比增幅)22.97%的有 21 家保險公司。復依保費增長速度論斷，和諧健康保險公司同比增長最快，與去年同期相比增長 59,333.33%，國華人壽、泰康養老、前海人壽原保費收入同比增長分別達去年同期 1,039.95%、1,005.14%、368.32%；而正德人壽與信泰人壽因股東間的矛盾等因素，使其原保費收入下降幅度最大，分別同比下降 40.95%、36.22%。

## (2)外資壽險公司

外資壽險公司總保費收入合計為 514.25 億元人民幣，較 2014 上半年(375.07 億元人民幣)增長 37.11%，與 2014 上半年成長 23.07%比較，呈 14.04%上揚之勢，發展速度顯著高於中資壽險公司，市占率由去年同期 4.89%上升至 5.45%，惟與 2014 上半年相比僅有工銀安盛人壽保險公司躋身前 20 大人身保險公司，原列 20 名之友邦人壽直落至 23 名。保費收入前三名之公司依次為：工銀安盛人壽保險公司（150.00 億元人民幣）、美國友邦人壽保險公司（58.85 億元人民幣）及義大利中意人壽保險公司（37.42 億元人民幣）。工銀安盛為中國工商銀行控股子公司，上半年原保費收入超過 100 億元人民幣，成為上半年中唯一原保費收入超過百億元人民幣之外資險企，與同為銀行系險企之招商信諾、交銀康聯位列原保費

收入前十名。

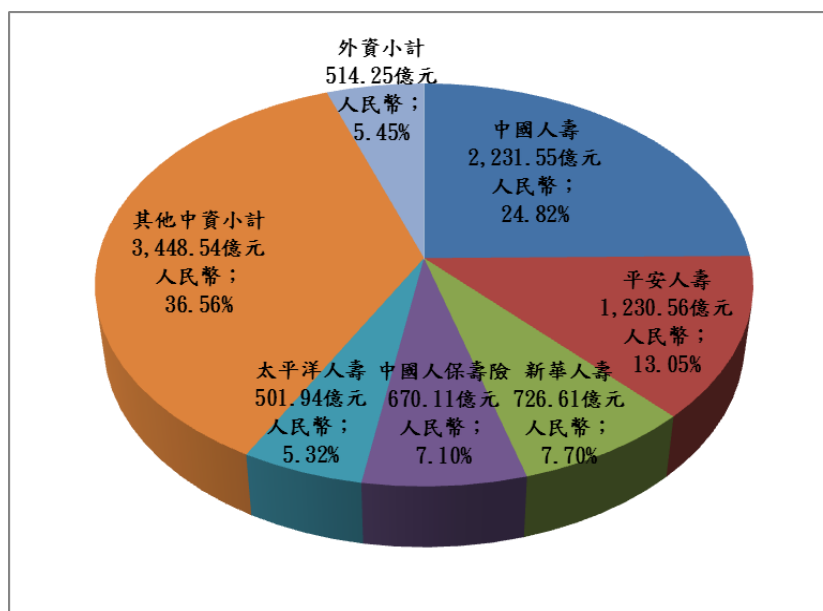
表 7 2015 上半年中國大陸前五大外資人壽保險公司保費收入

單位:億元人民幣；%

| 保險公司名稱      | 2015 上半年 | 2014 上半年 | 2015 上半年<br>同比增長率 | 2014 上半年<br>同比增長率 |
|-------------|----------|----------|-------------------|-------------------|
| 工銀安盛人壽保險公司  | 150.00   | 77.50    | 93.55             | 19.27             |
| 美國友邦人壽保險公司  | 58.85    | 49.26    | 19.47             | 12.18             |
| 義大利中意人壽保險公司 | 37.42    | 33.51    | 11.67             | 42.72             |
| 中美聯泰人壽保險公司  | 36.17    | 31.88    | 13.46             | 21.63             |
| 招商信諾人壽保險公司  | 36.10    | 21.79    | 65.67             | -                 |

截至 2015 年 6 月 30 日，大陸 28 家外資壽保公司中有 23 家原保費收入同比增幅為正，5 家為負，其中超過市場均線(人壽保險公司總保費同比增幅)22.97% 的有 11 家險企；依保費增長速度，德華安顧人壽、中韓人壽原保費收入同比增長最快，中法人壽保費繼續墊底，同比下降 98.39%，由於近幾年中法人壽面臨股權轉讓問題，且成立至今從未增資，未來發展堪憂。

圖 1 2015 上半年中國大陸壽險公司保費收入及市場占有率(市場份額)



### (3)銀行系壽險公司

2015 上半年，中郵人壽、建信人壽、工銀安盛人壽、農銀人壽、交銀康聯人壽、招商信諾人壽、中荷人壽、光大永明人壽匯豐人壽 9 家銀行系壽險公司共實現原保費收入 717.77 億元人民幣(如表 8 所示)，占全部壽險公司原保費收入

7.61%，同比增長 39.82%，與 2014 年同期 32.85% 增速齊視，銀行系壽險公司原保費收入確已進入相對平穩增長期程。與 2014 上半年相同，仍有中郵保險、建信人壽、工銀安盛人壽和農銀人壽等 4 家銀行系壽險公司躋身原保費收入前 20 名排名(詳表 9)。

表 8 2015 上半年中國大陸八家銀行險系人壽保險公司保費收入

單位:億元人民幣；%

| 保險公司名稱     | 2015 上半年 | 2014 上半年 | 2015 上半年<br>同比增長率 | 2014 上半年<br>同比增長率 | 2015 年排名 |
|------------|----------|----------|-------------------|-------------------|----------|
| 中郵人壽保險公司   | 213.53   | 187.43   | 13.93             | 0.47              | 10       |
| 工銀安盛人壽保險公司 | 150.00   | 77.50    | 93.55             | 19.27             | 12       |
| 建信人壽保險公司   | 147.74   | 113.32   | 30.37             | 177.87            | 13       |
| 農銀人壽人壽保險公司 | 109.83   | 62.58    | 75.50             | 52.51             | 16       |
| 招商信諾人壽保險公司 | 36.10    | 21.79    | 65.67             | 47.80-            | 29       |
| 交銀康連人壽保險公司 | 31.41    | 22.04    | 42.51             | 224.59            | 31       |
| 光大永明人壽保險公司 | 13.44    | 11.61    | 15.76             | -37.73            | 42       |
| 中荷人壽保險公司   | 11.69    | 13.45    | -13.09            | 32.39             | 45       |
| 匯豐人壽保險公司   | 4.03     | 3.62     | 11.32             | --                | 54       |
| 合計         | 717.77   | 513.34   | 39.82             | 32.85             | --       |

#### (4) 專業健康險公司

2015 上半年大陸 5 家專業健康險公司原保險保費收入有升有降，人保健康保險公司保費收入達 128.48 億元人民幣，同比下降 8.27%；昆侖健康保險公司保費收入為 0.83 億元人民幣，同比增長 102.44%；和諧健康保險公司保費收入達 89.15 億元人民幣，同比增長為 59,333.33%；平安健康保險公司保費收入為 2.35 億元人民幣，同比增長 22.40%；於去(2014)年底正式開業之太保安聯健康保險公司保費收入則居 0.0289 億元人民幣。整體而言，2015 上半年專業健康險公司原保險保費收入呈上升態勢，並有個別公司出現巨幅增長，甚且有人保健康保險公司及和諧健康保險公司進入原保費收入前 20 大之排名；而 2014 年度多家專業健康險公司呈虧損狀態，如人保健康、昆侖健康、平安健康，今年各專業健康險公司能否扭轉局面，尚待下半年經營成果。又中國人壽和陽光保險亦醞釀建立專業健康保險公司。

表 9 2015 上半年大陸前 20 大人身保險公司原保險保費收入排行榜

單位:億元人民幣

| 排名 | 保險公司名稱 | 原保險保費收入  | 資本結構       |
|----|--------|----------|------------|
| 1  | 國壽股份   | 2,341.55 | 中資         |
| 2  | 平安人壽   | 1,230.56 | 中資         |
| 3  | 新華人壽   | 726.61   | 中資         |
| 4  | 人保壽險   | 670.11   | 中資         |
| 5  | 太保人壽   | 624.65   | 中資         |
| 6  | 太平人壽   | 501.94   | 中資         |
| 7  | 泰康人壽   | 401.69   | 中資         |
| 8  | 安邦人壽   | 363.76   | 中資         |
| 9  | 生命人壽   | 362.69   | 中資         |
| 10 | 中郵人壽   | 213.53   | 中資(銀行系)    |
| 11 | 陽光人壽   | 183.27   | 中資         |
| 12 | 工銀安盛人壽 | 150.00   | 外資(銀行系)    |
| 13 | 建信人壽   | 147.74   | 中資(銀行系)    |
| 14 | 人保健康   | 128.48   | 中資(專業健康保險) |
| 15 | 國華人壽   | 110.96   | 中資         |
| 16 | 農銀人壽   | 109.83   | 中資(銀行系)    |
| 17 | 和諧健康   | 89.15    | 中資(專業健康保險) |
| 18 | 百年人壽   | 85.21    | 中資         |
| 19 | 平安養老   | 74.00    | 中資         |
| 20 | 合眾人壽   | 72.02    | 中資         |

## 2. 財產保險公司

### (1) 中資產險公司

2015 上半年中資產險公司的總保費收入為 4,183.67 億元人民幣，同比成長 11.76%，觀察個別公司保費收入情況，2015 年上半年，排名前 10 位之保險公司分別為人保股份、平安財險、太平洋財險、國壽財險、中華聯合財險、大地財險、陽光財險、太平產險、天安產險和中國信保；其中中國信保保費出現同比大幅下滑 20.5%，是前 10 大財險公司中唯一出現負增長之公司。位居龍頭之中國人民財產保險公司（人保股份）2015 上半年保費收入為 1,459.26 億元人民幣，同比成長 10.69%，市占率達 34.18%，較 2014 上半年之 34.54% 市占率小跌 0.36%；中國平安財產保險公司（平安財險）之 814.43 億元人民幣保費收入則占居次位，業績較前一年同期成長 18.54%，市占率為 19.08%，比 2014 上半年(18.00%)之市

占率上揚 1.08%；市占率第三者為中國太平洋財產保險公司（太保財險），其保費收入達 482.53 億元人民幣，成長率為 0.26%，市占率 11.30%。前三名之財產保險公司合計原保費收入達 2,756.22 億元人民幣，其市場占有率為 64.57%，與 2014 上半年 65.14%市占率相比，反降 0.57%；再加上國壽產險和中華聯合，前五家產險公司總保費收入占全國產險市場 75.36%比重，較 2014 年同期 75.13%之占比提高 0.23%。

表 10 2015 上半年中國大陸前五大中資財產保險公司保費收入統計

單位:億元人民幣；%

| 保險公司名稱      | 2015 上半年 | 2014 上半年 | 同比增長率 | 占有率   |
|-------------|----------|----------|-------|-------|
| 中國人民財產保險公司  | 1,459.26 | 1,318.36 | 10.69 | 34.18 |
| 中國平安財產保險公司  | 814.43   | 687.05   | 18.54 | 19.08 |
| 中國太平洋財產保險公司 | 482.53   | 481.26   | 0.26  | 11.30 |
| 中國人壽財產保險公司  | 244.69   | 198.97   | 22.98 | 5.73  |
| 中華聯合財產保險公司  | 216.25   | 182.18   | 18.70 | 5.07  |

2015 上半年排名前 10 大財險公司保費同比增長率最高的是陽光財險達 25.5%，排名二、三位是太平財險和國壽財險，分別同比增長 23.8%和 22.9%。另外，大地財險、中華聯合財險、平安財險、天安財險和人保股份保費收入均呈兩位數增幅，太保財險僅實現 0.26%增幅。

## (2)外資產險公司

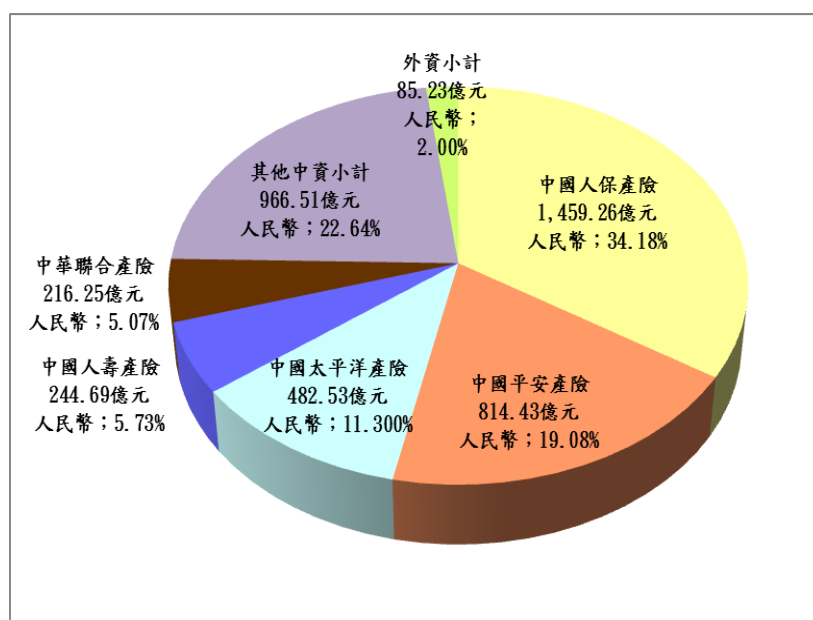
2014 上半年，外資產險公司保費收入合計為 85.23 億元人民幣，同比增長 15.21%，與 2014 上半年 88.20%之增幅相比，大幅衰退 72.99%，惟市占率達 2.00%，較 2014 上半年 1.94%占率上升 0.06%。保費收入前三名公司依次為：安盛天平財產保險公司(34.78 億元人民幣)、中航安盟財產保險公司（7.21 億元人民幣）及屬美國國際集團之美國美亞保險公司（7.17 億元人民幣），安盛天平產險依舊是唯一進入大陸全國前 20 大排名之外資產險公司；其後第 4 名是韓國三星財產保險公司（4.26 億元人民幣），去年同期位列第 10 名之富邦財產保險公司（3.99 億元人民幣），則於 2015 上半年大躍進名列外資產險第 5 名。

表 11 2015 上半年中國大陸前五大外資財產保險公司保費收入統計

單位:億元人民幣: %

| 保險公司名稱     | 2015 上半年 | 2014 上半年 | 2015 上半年<br>同比增長率 | 2014 上半年<br>同比增長率 |
|------------|----------|----------|-------------------|-------------------|
| 安盛天平財產保險公司 | 34.78    | 30.63    | 13.55             | -                 |
| 中航安盟財產保險公司 | 7.21     | 5.81     | 24.10             | 12.16             |
| 美國美亞財產保險公司 | 7.17     | 5.50     | 30.36             | -4.35             |
| 韓國三星財產保險公司 | 4.26     | 4.38     | -2.74             | 58.12             |
| 富邦財產保險公司   | 3.99     | 2.89     | 38.06             | 77.93             |

圖 2 2015 上半年中國大陸產險公司保費收入及市場占有率(市場份額)



### (3) 農業保險公司

2015 上半年，大陸 5 家專業農業保險公司來自保監會資料顯示，國元保險上半年實現原保險保費收入 15.26 億元人民幣，同比增長 20.16%，其增幅與 2014 上半年 58.6% 之成長相比，大幅下降 38.44%；陽光農險上半年實現原保險保費收入 19.70 億元人民幣，較去年同期增加 1.03%，不再顯現負增長；安華農險、安信農險上半年分別實現原保險保費收入 19.14 億元人民幣、6.68 億元人民幣，同比增長 11.28%、1.21%，其增幅皆低於 2014 年同期；至於 2015 年 5 月甫開業之中原農業保險公司，上半年之保費收入為 0.0217 元人民幣。



表 12 2015 上半年大陸前 20 大財產保險公司原保險保費收入排行榜

單位:億元人民幣

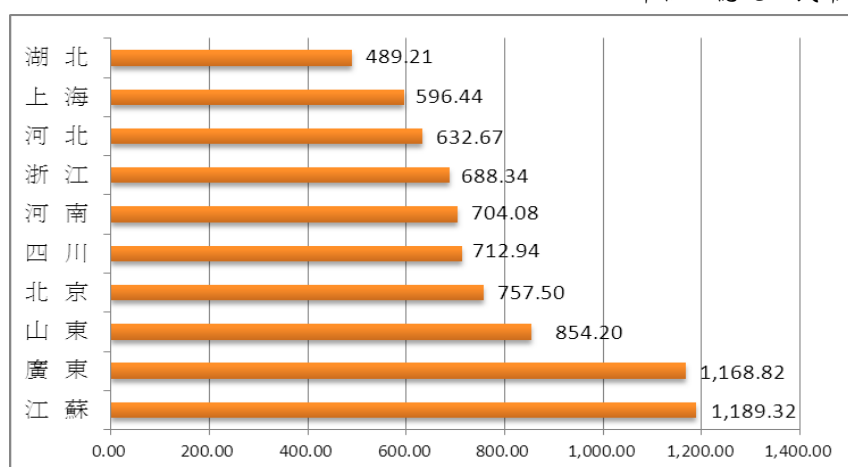
| 排名 | 保險公司名稱        | 原保險保費收入  | 資本結構      |
|----|---------------|----------|-----------|
| 1  | 人保股份          | 1,459.26 | 中資        |
| 2  | 平安財險          | 814.43   | 中資        |
| 3  | 太保財險          | 482.53   | 中資        |
| 4  | 國壽財險          | 244.69   | 中資        |
| 5  | 中華聯合財險        | 216.25   | 中資        |
| 6  | 大地財險          | 132.26   | 中資        |
| 7  | 陽光財險          | 125.59   | 中資        |
| 8  | 太平財險          | 78.65    | 中資        |
| 9  | 天安財險          | 67.27    | 中資        |
| 10 | 出口信用          | 59.02    | 中資        |
| 11 | 英大財產          | 49.67    | 中資        |
| 12 | 永安財險          | 39.96    | 中資        |
| 13 | 華安財險          | 39.50    | 中資        |
| 14 | 永誠財險          | 35.89    | 中資        |
| 15 | <b>安盛天平財險</b> | 34.78    | <b>外資</b> |
| 16 | 華泰財險          | 31.69    | 中資        |
| 17 | 安邦財險          | 24.79    | 中資        |
| 18 | 中銀保險          | 23.36    | 中資        |
| 19 | 紫金財險          | 20.95    | 中資        |
| 20 | 都邦財險          | 19.99    | 中資        |

**(四)按地域別分析**

與 2014 上半年相同，2015 上半年江蘇、廣東、山東、北京持續保持前 4 名之排名，江蘇省以 1,189.32 億元人民幣之保費收入，再奪回 2014 年底失去大陸各省、直轄市與自治區第一位之席次；第二名則是 2014 年底原列第一之廣東省，保費收入達 1,168.82 億元人民幣。三至十名分別為山東（854.20 億元人民幣）、北京（757.50 億元人民幣）、四川（712.94 億元人民幣）、河南（704.08 億元人民幣）、浙江（688.34 億元人民幣）、河北（632.67 億元人民幣）、上海（596.44 億元人民幣）及湖北（489.21 億元人民幣），多年來保費收入名列前十大之省市無大差異，僅排名互有變動；再與 2014 上半年相比，其保費收入前十大省市雖皆為正成長，然其市場占率 56.88%，較 2014 上半年(占率達 57.97%)減少 1.09%，其整體占比明顯下滑。

圖 3 2015 上半年中國大陸保費收入排名前十大省市

單位：億元人民幣



再依險種別將各地方保費收入進行排名，江蘇省依然以產險保費收入 341.19 億元人民幣、壽險保費收入 729.29 億元人民幣與意外險保費收入 29.67 億元人民幣，連續囊括 2014 上半年及 2015 上半年大陸全國三項險種之頭籌，而健康險仍由北京市以保費收入 125.84 億元人民幣取得領先地位；而廣東省也分別以 326.44 億元人民幣、702.02 億元人民幣及 29.49 億元人民幣再度拿下 2015 上半年大陸全國產、壽險與意外險保費收入之第二位。

保費總收入之增長與各地區經濟發展水平密切相關，對於大陸中西部地區、東北三省來說，先前隨著國家政策之扶持，經濟發展水準必定提升，人們保險意識漸次增強，保險業務同比增長較快，並趨向穩定增長之狀態，相對於中西部而言，爰於發展較遲，自然擁有寬廣成長空間；因而就 2015 上半年原保費收入增長速度來看，西藏同比增長 130.51%，成為增長最快之地區，北京、上海、廈門分別呈 1.02%、4.46%、7.57% 之個位數增長。在意外險部分，以深圳同比增長 33.56% 為最快，山西和青海同比增幅則為負值，分別為 -3.88% 及 -1.71%。於健康險部分，甘肅、重慶同比增幅均超過 100%，分別為 144.47% 和 133.5%，僅山東同比增長為負數達 -3.50%。

表 13 2015 上半年中國大陸各省市各險總保費收入及占率

單位：萬元人民幣；%

| 地區 | 總保費收入         | 財產保險         | 壽險           | 意外險        | 健康險          |
|----|---------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| 江蘇 | 11,893,227.40 | 3,411,939.30 | 7,292,940.99 | 296,702.42 | 891,644.69   |
| 廣東 | 11,688,199.79 | 3,264,437.07 | 7,020,216.31 | 294,877.84 | 1,108,668.57 |
| 山東 | 8,542,032.67  | 2,348,938.66 | 5,317,945.09 | 175,190.57 | 699,958.35   |

## 2015 上半年大陸經濟情勢及保險市場概況

| 地區       | 總保費收入          | 財產保險          | 壽險            | 意外險          | 健康險           |
|----------|----------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| 北 京      | 7,574,959.01   | 1,743,711.99  | 4,370,218.21  | 202,598.39   | 1,258,430.42  |
| 四 川      | 7,129,366.48   | 2,052,365.57  | 4,311,802.47  | 172,890.47   | 592,307.97    |
| 河 南      | 7,040,818.09   | 1,602,317.39  | 4,719,450.38  | 114,645.58   | 604,404.74    |
| 浙 江      | 6,883,365.14   | 2,543,683.45  | 3,700,909.37  | 186,382.14   | 452,390.18    |
| 河 北      | 6,326,743.47   | 1,947,967.13  | 3,745,838.88  | 123,521.17   | 509,416.29    |
| 上 海      | 5,964,442.59   | 1,850,714.23  | 3,260,966.68  | 235,529.17   | 617,232.52    |
| 湖 北      | 4,892,061.81   | 1,227,098.11  | 3,103,195.14  | 119,855.83   | 441,912.74    |
| 安 徽      | 4,197,665.50   | 1,346,028.94  | 2,405,186.88  | 70,043.26    | 376,406.42    |
| 遼 寧      | 4,020,353.58   | 1,045,321.51  | 2,442,280.71  | 60,392.78    | 472,358.58    |
| 湖 南      | 3,954,119.32   | 1,237,295.43  | 2,268,395.03  | 107,019.35   | 341,409.51    |
| 福 建      | 3,812,136.32   | 1,007,223.45  | 2,361,375.02  | 93,191.04    | 350,346.81    |
| 黑龍江      | 3,498,752.80   | 727,884.21    | 2,505,205.52  | 54,570.87    | 211,092.21    |
| 深 圳      | 3,436,584.51   | 1,039,521.88  | 1,970,133.78  | 118,217.23   | 308,711.62    |
| 山 西      | 3,347,307.53   | 820,708.49    | 2,261,988.79  | 45,368.74    | 219,241.52    |
| 陝 西      | 3,290,504.28   | 907,571.54    | 1,996,299.12  | 70,665.34    | 315,968.28    |
| 江 西      | 3,111,409.72   | 794,660.91    | 2,008,536.51  | 54,276.46    | 253,935.84    |
| 重 慶      | 2,989,681.15   | 796,844.46    | 1,690,222.65  | 92,052.58    | 410,561.46    |
| 吉 林      | 2,605,193.55   | 618,755.34    | 1,743,746.12  | 34,023.68    | 208,668.41    |
| 雲 南      | 2,444,589.41   | 1,031,075.69  | 1,059,983.40  | 85,381.34    | 268,148.99    |
| 新 疆      | 2,304,156.35   | 899,800.44    | 1,079,060.77  | 76,557.62    | 248,737.52    |
| 內蒙古      | 2,304,126.43   | 821,657.93    | 1,251,857.24  | 40,388.44    | 190,222.82    |
| 天 津      | 2,183,044.50   | 608,132.52    | 1,335,604.59  | 41,603.33    | 197,704.06    |
| 廣 西      | 2,095,591.41   | 743,716.28    | 1,121,535.80  | 68,081.09    | 162,258.24    |
| 甘 肅      | 1,547,900.91   | 472,802.85    | 845,889.53    | 41,226.04    | 187,982.49    |
| 貴 州      | 1,419,123.08   | 682,020.21    | 591,403.03    | 54,142.88    | 91,556.96     |
| 青 島      | 1,315,396.46   | 469,699.41    | 720,098.57    | 28,618.84    | 96,979.64     |
| 寧 波      | 1,297,380.80   | 609,779.41    | 602,554.25    | 30,570.02    | 54,477.12     |
| 大 連      | 1,272,390.19   | 352,680.23    | 790,835.03    | 23,359.35    | 105,515.58    |
| 廈 門      | 800,583.15     | 311,120.28    | 395,386.07    | 25,647.34    | 68,429.46     |
| 海 南      | 607,888.08     | 227,561.89    | 337,989.39    | 13,510.62    | 28,826.18     |
| 甯 夏      | 596,483.59     | 215,125.63    | 301,135.89    | 14,997.28    | 65,224.80     |
| 青 海      | 330,950.89     | 128,726.03    | 152,444.58    | 8,305.35     | 41,474.93     |
| 集團、總公司本級 | 210,929.76     | 202,085.86    | 718.85        | 7,271.76     | 853.29        |
| 西 藏      | 95,834.47      | 67,648.01     | 16,293.26     | 6,569.26     | 5,323.94      |
| 全國合計     | 137,025,294.22 | 40,178,621.72 | 81,099,643.84 | 3,288,245.48 | 12,458,783.18 |

註：集團、總公司本級是指集團、總公司開展的業務，不計入任何地區。

## (五)臺灣保險業於大陸經營保險業務概述

2015 上半年，臺灣五家保險業在大陸經營情形如下：

## 1.人壽保險公司

國泰人壽保費收入為 2.76 億元人民幣，較 2014 年同期之 2.26 億元人民幣成長 22.12%，市占率為 0.0292%，在外資壽險公司排名第 19 名；新光海航人壽之保費收入為 0.82 億元人民幣，較 2014 年同期之 1.26 億元人民幣再萎縮 34.92%，市占率為 0.0087%，在外資壽險公司排名亦由去年同期第 23 名再退至第 25 名；君龍人壽的保費收入為 2.94 億元人民幣，較 2014 年同期的 1.76 億元人民幣三度增加為 67.05%，市占率三提至 0.0311%，在外資壽險公司排名仍維持第 21 名。

## 2.財產保險公司

國泰財產保險公司為 3.01 億元人民幣，較 2014 年同期的 2.58 億元人民幣增長 16.67%，與 2014 年同期 17.81%之增幅，小小衰退 1.14%，市占率為 0.0706%，位居外資產險公司第 9 名；富邦財產保險公司為 3.99 億元人民幣，較 2014 年同期的 2.89 億元人民幣成長 38.06%，較 2014 上半年 77.30%之成長率減低 39.24%，市占率推進為 0.0934%，外資產險公司排名除超越國泰財產保險公司外，更前進至第 5 位。

2015 上半年，3 家臺資壽險公司中君龍人壽持續穩步成長，陸家嘴國泰人壽業已完成股東更換程序，原保費收入自 2014 上半年負成長轉為正增長，至於新光海航仍因合作股東因素，2015 上半年之營運再呈縮退狀態；而其他 2 家產險公司，其保費收入皆顯平緩成長，增幅雖再次縮減，但其市占率皆上揚，富邦產險之外資產險排名更擠進第 5 名。

表 14 2015 上半年臺灣保險公司在中國大陸經營保險業務總保費收入統計

單位：萬元人民幣；%

| 大陸設立保險公司 | 2015 上半年保費收入 | 2014 上半年保費收入 | 2015 上半年外資保險公司排名 | 2014 上半年外資保險公司排名 | 占 2015 上半年大陸產、壽險保費收入比率 | 占 2014 上半年大陸產、壽險保費收入比率 |
|----------|--------------|--------------|------------------|------------------|------------------------|------------------------|
| 陸家嘴國泰人壽  | 27,572.08    | 22,613.85    | 19(外資壽險)         | 19(外資壽險)         | 0.0292                 | 0.0295                 |
| 新光海航人壽   | 8,206.06     | 12,614.40    | 25(外資壽險)         | 23(外資壽險)         | 0.0087                 | 0.0164                 |
| 君龍人壽     | 29,380.51    | 17,599.88    | 21(外資壽險)         | 21(外資壽險)         | 0.0311                 | 0.0229                 |
| 國泰產險     | 30,136.00    | 25,806.55    | 9(外資產險)          | 9(外資產險)          | 0.0706                 | 0.0676                 |
| 富邦產險     | 39,890.25    | 28,934.81    | 5(外資產險)          | 8(外資產險)          | 0.0934                 | 0.0757                 |

由中國人壽投資參股之建信人壽 2015 上半年實現原保費收入 147.74 億元人民幣，相較 2014 年同期(113.32 億元人民幣)增長幅度雖達 30.37%，全國壽險市場占比由 2014 上半年 1.48%增至 1.56%，然其 2015 上半年之排名，自 2014 上半年第 12 位，下降至第 13 名。

### 三、新型態保險營銷管道

#### (一) 銀行保險

為引導銀保業務結構調整，進一步規範銀保銷售行為，降低銷售誤導風險，大陸監管部門於 2014 年初分別發布《關於進一步規範商業銀行代理保險業務銷售行為的通知》及《關於規範高現金價值產品有關事項的通知》，並於 2014 年 4 月 1 日開始實施。兩項銀保新政加速保險行業轉型，自新規實行後，不少保險公司開始搶占銀行網點，尤其是中小型保險公司不惜以高額手續費作為籌碼，致使大型保險公司紛紛調整銀保銷售策略，選擇降低對銀保業務之依賴，主動收縮銀保業務，擴大個險行銷通路，惟中小壽險公司為採取規模為先之發展策略，因此必須依靠銀保管道銷售理財型保險產品藉以擴大其規模。爰此，依大陸保險同業交流資料顯示，截至 2015 年 5 月底止，銀保市場新單規模保費同比增長超過 100%之保險公司包括：工銀安盛人壽、陽光人壽、中融人壽、幸福人壽、農銀人壽、長城人壽、招商信諾人壽等；上半年大陸壽險公司總保費(規模保費)排名前 10 大公司依次是：中國人壽、平安人壽、華夏人壽、新華保險、人保壽險、太保壽險、富德生命、泰康人壽、太平人壽和安邦人壽，其中如華夏人壽、富德生命及安邦人壽係屬銀保為其主要行銷通路之中小型保險公司，華夏人壽更是首次進入前三強。

#### (二) 互聯網保險

隨互聯網崛起，網銷保險迅速擴張，保險互聯網銷售業務快速發展有目共睹。據大陸中國保險行業協會統計，截至 2015 年上半年，互聯網保險累計實現保費收入 816 億元人民幣，是去年同期之 2.6 倍，接近 2014 年互聯網保險全年總保費收入，同比增長率為 157%，占行業總保費比例上升至 4.7%，對全行業保費增長貢獻率達 14%，繼續成為拉動保費增長重要驅動力。截至 2015 年 6 月，大陸經營互聯網保險業務之產、壽險公司達 96 家，較 2014 年年底新增 11 家，此一數額超過大陸現有財險、壽險公司機構數量的一半，市場經營主體再擴增。而人身險公司互聯網保費收入主要透過協力廠商平臺實現，財產險公司側重官網

銷售，其銷售保費占比均達九成。

### 1.人身保險

2015 年上半年，大陸互聯網人身保險實現保費收入 452.8 億元人民幣，與去年同期相比增加 350 億元人民幣，同比增長 343.4%，亦高出 2014 年全年近百億元，保費規模首次超越互聯網財產保險，占壽險公司累計保費收入比例提升至 3.5%，對互聯網保險保費增長貢獻率突破 70%。75%之人身保險公司已開展互聯網保險業務，較 2014 年底增加 4 家，總數達到 56 家，其中，中資公司 36 家，外資公司 20 家，保費收入前五位人身險公司佔據 62.1%市場占率，市場集中度較去年同期提高；依險種論，萬能險保費占比下降，意外險件數優勢明顯；從業務結構看，人壽保險仍是互聯網管道之主力險種，保費占比高達 95.5%，其中萬能險占互聯網人身保險總保費比重達 54.5%，較 2014 年下降 3.5%，一年期及一年期以內意外險續為件數之王，承保件數占比高達 74.6%。互聯網保險管道結構仍以協力廠商平臺為主，自建官網為輔，互聯網人身保險由協力廠商平臺創造之保費高達 431 億元人民幣，占互聯網人身保險總保費 95.2%，自建官網實現保費僅占不到 5%，與去年相持平，該項管道結構與互聯網財產保險截然相反。

### 2.財產保險

2015 上半年，互聯網財產保險實現保費收入 363.2 億元人民幣，較去年同期增長 148 億元人民幣，同比增長 69%，占產險累計原保費收入 8.5%。其中車險銷售約為 345.23 億元人民幣，占比 95%；非車險銷售約 17.97 億元人民幣，占比 5%，依然呈持續性緩慢上升趨勢。中國保險行業協會 67 家財產險會員公司中，共 40 家公司已有互聯網財產保險業務，新增 7 家。

### 3.小結

互聯網保險係指保險機構依託互聯網和移動通信等技術，透過自營網絡平臺、協力廠商網絡平臺等訂立保險合同、提供保險服務之業務。與傳統保險相比，互聯網保險具備網路管道流量大、客戶多、銀行依賴度小、商品費率低，與及時掌握客戶需求，提供針對性商品優勢。互聯網保險業務興起不僅擴大保費收入規模，還為互聯網生態鏈提供風險保障，有效降低金融不確定性。

在大陸國內經濟下行、傳統銀行被政策嚴厲監管以及國人對傳統保險業務反感局面下，其轉型意願最為強烈，互聯網保險高速發展為傳統保險企業另闢發展



方向。2015 上半年大陸互聯網保險雖呈爆發式增長，卻難掩其發展背後隱藏之風險，存在四大待解難題，即銷售商品過於同質化、新技術應用不足、商品深度有待改善及資訊安全風險大；目前互聯網保險主力險種為車險、萬能險和短期意外險等標準化產品，行銷商品同質化嚴重，商品創新亟待突破瓶頸，其結構不均衡現象值得重視，商品個性化和定製化將成為互聯網保險發展方向。此外，互聯網保險對網路資訊系統依賴度高，網路安全風險不容忽視，保險機構須由資訊管理制度、系統授權管理、資料加密等多方面提升資訊保護等級，避免爆發重大資訊安全事件。

### (三)電銷保險

依大陸中國保險行業協會統計，截至 2015 年 6 月 30 日，共 30 家財產保險公司進行電話銷售業務，新增 2 家；累計電話銷售財產保險保費收入約 432.15 億元人民幣，占產險公司 2015 上半年累計原保費收入 10.12%，同比增長 1.67%，比 2014 年 12 月下降 1.72%，其中車險銷售約 425.46 億元人民幣，業務占比 98.45%，非車險銷售約 6.69 億元人民幣，業務占比 1.55%。2015 年 1-6 月份累計電話銷售財產保險保費收入中，呼入業務約 156.41 億元人民幣，業務占比 36.20%；呼出業務<sup>10</sup>約 275.73 億元人民幣，業務占比 63.80%。

截至 2015 年 6 月 30 日，從事電銷壽險公司共計 33 家，其中，中資 20 家、外資 13 家；累計銷售規模保費 72.6 億元人民幣，同比增長 19%，與 2014 年全年增速持平，其中，自建機構仍為電銷主力管道，上半年規模保費達 57.1 億元人民幣，占總保費 78.7%，同比上升 2.9%，合作機構管道之發展則相對緩慢，上半年取得規模保費 15.5 億元人民幣，同比下降 2.3%。2015 上半年度新單規模保費排名前 5 家公司分別是平安人壽、泰康人壽、招商信諾、大都會人壽和陽光人壽，5 家公司合計占壽險電銷行業 76.2%，較 2014 年上升 3.2%，市場集中度再度提高。

2015 上半年，壽險電銷人力達 6.2 萬人，同比增長 10.7%；行業月人均產能為 2.03 萬元人民幣，同比提升 8.2%；月人均件數平均為 3.52 件，同比下降 2.5%。壽險電銷實收保單總件數 126.1 萬件，同比增長 7.2%。從電銷商品類型看，2015 上半年，仍以人壽保險為主力險種，僅各險種占比略有調整，人壽保險和意外傷

<sup>10</sup>所謂呼入業務係指保戶自行致電保險公司投保；呼出業務則是保險公司行銷人員主動電聯消費者進行保險商品銷售業務。

害保險保費占比呈下降趨勢，分別占壽險電銷總保費 52.9%和 18.2%，較 2014 年下降 1.1%及 2.8%，年金保險和健康保險保費占比再提升，分別占壽險電銷總保費 9.2%和 19.7%，其中近八成健康保險電銷業務為重大疾病保險。

#### 四、賠款支出與結構分析

2015 上半年大陸保險業之保險賠付支出總計為 4,204.12 億元人民幣，同比增長 19.04%。按險種別，財產險賠款支出達 1,834.33 億元人民幣，同比增長 7.07%，低於全行業 19.04%之同比增幅，其中企業財產保險賠款支出 99.95 億元人民幣，同比增長 1.65%；機動車輛保險賠款支出 1561.77 億元人民幣，同比增長 9.64%；責任保險賠款支出 56.27 億元人民幣，同比增長 20.31%；貨運保險賠款支出 19.29 億元人民幣，同比增長 1.38%；農業保險賠款支出 48.94 億元人民幣，同比下降 4.50%。人身保險賠款支出為 2,369.78 億元人民幣，較上年同期增加 30.32%，其中壽險賠款支出 1,972.16 億元人民幣，同比增長 31.34%，增幅超過行業整體水準；健康險賠款支出 330.66 億元人民幣，其同比增幅達 28.34%，增幅高與健康險新政和醫療費用上漲等因素有關；意外險賠款支出 66.96 億元人民幣，同比增長 12.96%。

表 15 中國大陸 2015 上半年與 2014 上半年保險賠款支出統計

單位：億元人民幣；%

| 項目         | 2015 上半年 | 2014 上半年 | 2015 上半年<br>增減率 | 2014 上半年<br>增減率 |
|------------|----------|----------|-----------------|-----------------|
| 原保險賠付支出    | 4,204.12 | 3,531.62 | 19.04           | 19.21           |
| 1、財產險      | 1,834.33 | 1,713.17 | 7.07            | 14.65           |
| 2、人身險      | 2,369.78 | 1,818.45 | 30.32           | 23.85           |
| （1）壽險      | 1,972.16 | 1,501.52 | 31.34           | 21.32           |
| （2）健康險     | 330.66   | 257.65   | 28.34           | 42.12           |
| （3）人身意外傷害險 | 66.96    | 59.28    | 12.96           | 20.14           |

保監會揭露 2015 上半年大陸保險業經營性活動現金淨流入 4,212.98 億元人民幣，同比增加 302.33 億元人民幣，其中，產險公司經營性活動現金淨流入 1,179.26 億元人民幣，同比增加 606.74 億元人民幣；壽險公司經營性活動現金淨流入 3,230.80 億元人民幣，同比減少 145.34 億元人民幣，主因為滿期給付和退保（正常退保和非正常退保）快於保費增速導致；而到期給付和賠款支出是正常業務支出，對整體現金流影響不大，影響大的是非正常退保和短期業務到期給付。又壽險產品結構、繳費方式以及理賠金額之增加均會導致經營性活動現金淨

流入減少。

## 五、資產規模

至 2015 年 6 月底，大陸保險業總資產達 11 兆 4,296.92 億元人民幣，較 2014 年初，成長 12.51%，其中產險公司總資產 16,774.20 億元人民幣，較年初增長 19.29%；壽險公司總資產 91,664.24 億元人民幣，較年初增長 11.13%；再保險公司總資產 4,642.12 億元人民幣，較年初增長 32.12%；資產管理公司總資產 267.52 億元人民幣，較年初增長 11.17%。淨資產 15,286.10 億元人民幣，較年初增長 15.32%。養老保險公司企業年金受託管理資產 3,836.69 億元人民幣，投資管理資產 3,293.82 億元人民幣。

## 六、資金運用

2015 年 6 月底，大陸保險公司資金運用餘額為 10 兆 3,684.49 億元人民幣，較年初增長 11.11%。資金運用收益 5,105.12 億元人民幣，同比增加 3,203.77 億元人民幣，增長 168.50%，平均收益率 5.16%，同比上升 2.82%，其中，歸屬固定收益類投資之銀行存款為 2 兆 6,790.88 億元人民幣，占比 25.84%，債券 3 兆 5,531.95 億元人民幣，占比 34.27%，銀行存款和債券合計 6 兆 2,322.83 億元人民幣，占資金運用餘額比例為 60.11%，較年初下降 5.17%，同比下降 11.19%；屬權益類投資之股票和證券投資基金達 1 兆 5,386.11 億元人民幣，占比 14.84%，較年初上升 3.78%，同比上升 5.48%，比重大幅上揚，是 2015 上半年投資收益主要貢獻者；其他投資 2 兆 5,975.55 億元人民幣，占比 25.05%，其中保單質押貸款收益占比增長快速達 11.8%，超過占比 6.5%之長期股權投資和 1.5%保險資管公司產品。

2015 上半年大陸保險市場顯現快速增長，保險行業預計利潤增幅兩倍以上，實受惠於投資收益的支持，易言之，承保利潤及投資收益雙升是大陸保險業表現良好之主因，甚而保險公司運營成本的下降也是保險業利潤增長原因之一。上半年保險公司預計利潤總額 2,297.84 億元人民幣，同比增加 1,541.74 億元人民幣，增長 203.91%。其中，產險公司預計利潤總額 595.63 億元人民幣，同比增加 356.42 億元人民幣，增長 149.00%；壽險公司預計利潤總額 1,575.13 億元人民幣，同比增加 1,134.29 億元人民幣，增長 257.30%；再保險公司預計利潤總額 74.45 億元人民幣，同比增加 35.16 億元人民幣，增長 89.49%；資產管理公司預計利潤總額 31.86 億元人民幣，同比增加 13.73 億元人民幣，增長 75.67%。

大陸人口老齡化日趨嚴重，截至 2014 年底，大陸 60 歲及以上老年人口達到 2.12 億人次，占總人口比重 15.5%，養老金領取人員超過 2 億人，甚至於 2014 年底 65 歲以上人口數量業已達 13,755 萬人，占全國比重 10.1%，養老問題已成為大陸亟待解決的重大問題之一。大陸保險業為因應人口老齡化之社會變遷，積極落實國務院《關於加快發展養老服務業的若干意見》之政策，加強保障和改善民生，支持社會力量舉辦養老機構，至 2015 上半年止，大陸共有 9 家保險公司已投資或計劃投資 25 個保險養老社區專案，計劃投資金額 612 億元人民幣，實際已投資金額達 199 億元人民幣，其中泰康人壽北京養老社區和合眾人壽武漢養老社區已進行部分營運事項。

## 七、償付能力

按照償一代標準，2015 年 2 季度末只有一家人身險公司償付能力不達標，與 2014 年末持平，且其他達標公司償付能力均處於充足 II 類（償付能力充足率大於 150%）；財產險公司和再保險公司連續 8 個季度償付能力全部達標。另受 2015 上半年資本市場交易活絡、公司外部融資等多重因素影響，保險全行業 2 季度末之償付能力溢額為 9,316 億元人民幣，較年初增加 2,109 億元人民幣，增幅為 29.3%。此外，2015 年上半年保監會對 127 家保險公司進行分類監管評價，A 類公司有 50 家，B 類公司有 73 家，C 類公司有 3 家，D 類公司有 1 家；其中風險低之 A 類公司較年初增加 7 家，風險嚴重之 D 類公司較年初減少 1 家。保監會已對 C、D 類公司採取限制投資範圍、暫停增設分支機構等監管措施，督促問題公司儘速化解風險。

復因 2015 年 2 月，保監會發布償二代 17 項監管規則，大陸保險業進入償二代過渡期；倘按償二代標準，2015 上半年保險全行業償付能力充足率為 267%，其中財產險公司、人身險公司、再保險公司整體償付能力充足率分別為 286%、259%、430%。再者，2015 年 2 季度末，償付能力充足率不達標之保險公司共有 11 家，其中財產險公司、人身險公司、再保險公司分別有 4 家、6 家、1 家。與償一代相比，2 季度不達標公司數量顯著增加，說明償二代更能識別保險公司之潛在風險。

## 八、其他相關統計

2015 上半年，大陸保險業職工人數 94.17 萬人，較年初增加 3.74 萬人，保險代理人員 378.30 萬人，較年初增加 53.01 萬人，保險行銷員上半年增員創 6 年新高。行銷通路回歸代理人，與普通壽險業務之擴張密不可分，代表業界更加注重業務內含價值，而行銷管道變化反映業內的反思，個險行銷近年品質不斷提升，自然受到保險公司普遍重視。

2015 上半年，保險稅收 848.32 億元人民幣，同比增長 133.78%，其中營業稅及附加稅 359.51 億元人民幣，同比增長 67.31%；所得稅 488.81 億元人民幣，同比增長 230.28%。

## 九、保險申訴案件統計

依保監會公布「2015 上半年保險消費者投訴情況通報」顯示，2015 上半年保監會及各保監局接收各類涉及保險消費者權益之有效投訴共 12,919 件，同比上升 4.03%，反映有效投訴事項<sup>11</sup>共 13,251 件，較去年同期下降 1.26%。其中，電話投訴 10,833 件，與上年同期相比增加 7.88%，占有效投訴總量 83.85%，其接通率為 92.50%，群眾滿意度為 98.66%；信件投訴 1,191 件，同比下跌 2.3%，占比 9.22%；網路投訴 513 件，同比增長 21.56%，占比 3.97%；來訪投訴 382 件，同比下滑 47.96%，占比 2.96%。

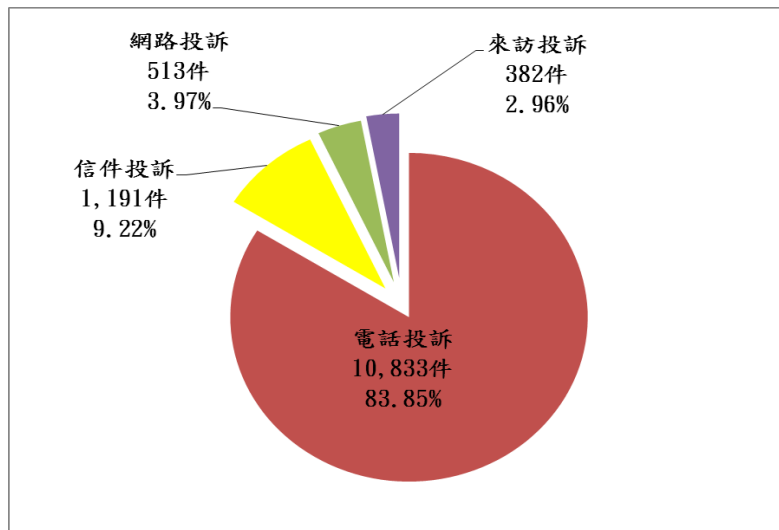
表 16 2015 上半年中國大陸保險消費者投訴案件統計

單位：件；%

| 投訴方式 | 2015 上半年<br>投訴件數 | 2014 上半年<br>投訴件數 | 2015 上半年<br>占比 | 2014 上半年<br>占比 | 2015 上半年<br>同比成長率 | 2014 上半年<br>同比成長率 |
|------|------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| 電話   | 10,833           | 10,042           | 83.85          | 80.87          | 7.88              | 28.60             |
| 信件   | 1,191            | 1,219            | 9.22           | 9.82           | -2.30             | 35.90             |
| 網路   | 513              | 422              | 3.97           | 3.40           | 21.56             | -22.28            |
| 來訪   | 382              | 734              | 2.96           | 5.91           | -47.96            | 59.22             |
| 總計   | 12,919           | 12,417           | 100.00         | 100.00         | 4.04              | 27.88             |

<sup>11</sup> 一件投訴件可包含多個投訴事項。

圖 4 2015 上半年中國大陸保險投訴案件來源分布圖



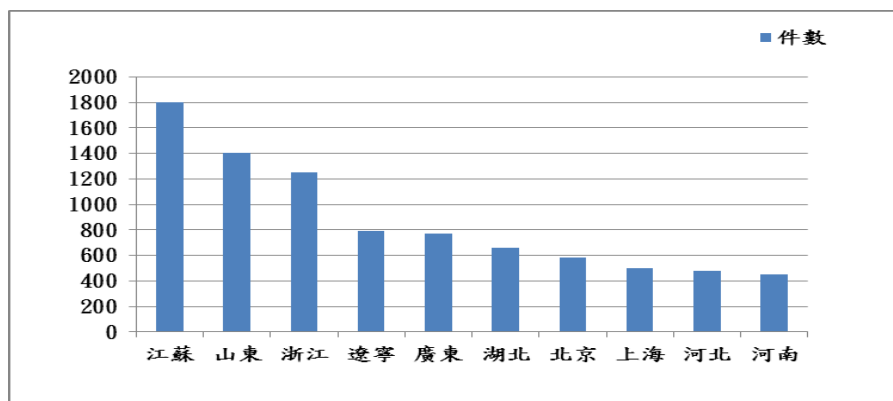
2015 年上半年，保監會及各保監局接收之 12,919 件有效投訴件中，實際辦結 12,492 件，辦結率達 96.69%，幫助消費者維護經濟利益總計 19,479.16 萬元人民幣。

#### (一) 投訴案件涉及地區統計

##### 1. 有效投訴總量居前 10 位之地區

2015 年上半年，有效投訴總量居前 10 位之地區依次為：江蘇（1,800 件）、山東（1,405 件）、浙江（1,251 件）、遼寧（790 件）、廣東（772 件）、湖北（659 件）、北京（581 件）、上海（498 件）、河北（481 件）和河南（454 件）；上述 10 個省區市之投訴量占投訴總量 67.27%。

圖 5 2015 上半年中國大陸保險有效投訴總量前 10 大地區

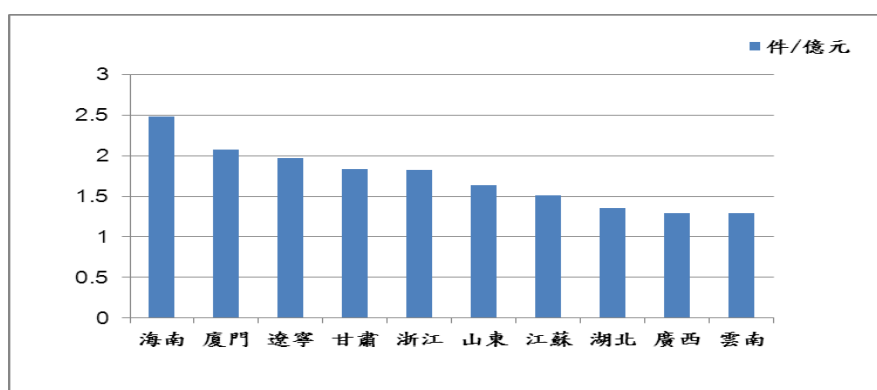




## 2. 億元人民幣保費投訴量居前 10 位之地區

按各地區單位保費投訴件數分析，大陸億元人民幣保費投訴量平均值為 0.94 件/億元人民幣，億元人民幣保費投訴量居前 10 位之地區依次為：海南（2.48 件/億元人民幣）、廈門（2.07 件/億元人民幣）、遼寧（1.97 件/億元人民幣）、甘肅（1.83 件/億元人民幣）、浙江（1.82 件/億元人民幣）、山東（1.64 件/億元人民幣）、江蘇（1.51 件/億元人民幣）、湖北（1.35 件/億元人民幣）、廣西（1.29 件/億元人民幣）和雲南（1.29 件/億元人民幣）。

圖 6 2015 上半年中國大陸保險億元人民幣保費投訴量前 10 大地區

表 17 2015 上半年中國大陸全國涉及保險消費者權益投訴情況統計表  
(按地區分)

| 序號 | 地區 | 投訴總量   |    |        |         | 億元保費投訴量     |    |
|----|----|--------|----|--------|---------|-------------|----|
|    |    | 投訴量(件) | 排名 | 占比(%)  | 同比      | 投訴量(件/億元保費) | 排名 |
| 1  | 江蘇 | 1,800  | 1  | 13.93% | 40.63%  | 3.03        | 1  |
| 2  | 山東 | 1,405  | 2  | 10.88% | 81.06%  | 1.64        | 6  |
| 3  | 浙江 | 1,251  | 3  | 9.68%  | 77.20%  | 1.82        | 5  |
| 4  | 遼寧 | 790    | 4  | 6.12%  | 0.00%   | 1.97        | 3  |
| 5  | 廣東 | 772    | 5  | 5.98%  | -13.74% | 0.66        | 23 |
| 6  | 湖北 | 659    | 6  | 5.10%  | 499.09% | 1.35        | 8  |
| 7  | 北京 | 581    | 7  | 4.50%  | -72.56% | 0.77        | 15 |
| 8  | 上海 | 498    | 8  | 3.86%  | -21.33% | 0.83        | 14 |
| 9  | 河北 | 481    | 9  | 3.72%  | -17.78% | 0.76        | 17 |
| 10 | 河南 | 454    | 10 | 3.51%  | 48.85%  | 0.64        | 25 |
| 11 | 重慶 | 344    | 11 | 2.66%  | 57.80%  | 1.15        | 12 |
| 12 | 雲南 | 316    | 12 | 2.45%  | 161.16% | 1.29        | 10 |
| 13 | 湖南 | 291    | 13 | 2.25%  | -62.79% | 0.74        | 18 |
| 14 | 四川 | 291    | 14 | 2.25%  | 41.26%  | 0.41        | 28 |
| 15 | 甘肅 | 283    | 15 | 2.19%  | 55.49%  | 1.83        | 4  |

|    |     |        |    |         |         |      |    |
|----|-----|--------|----|---------|---------|------|----|
| 16 | 廣西  | 271    | 16 | 2.10%   | 71.52%  | 1.29 | 9  |
| 17 | 福建  | 260    | 17 | 2.01%   | -15.03% | 0.68 | 22 |
| 18 | 深圳  | 243    | 18 | 1.88%   | 17.39%  | 0.71 | 20 |
| 19 | 陝西  | 238    | 19 | 1.84%   | 183.33% | 0.72 | 19 |
| 20 | 山西  | 235    | 20 | 1.82%   | -0.42%  | 0.70 | 21 |
| 21 | 黑龍江 | 231    | 21 | 1.79%   | -46.65% | 0.66 | 24 |
| 22 | 廈門  | 166    | 22 | 1.29%   | 115.58% | 2.07 | 2  |
| 23 | 江西  | 160    | 23 | 1.24%   | -16.67% | 0.51 | 26 |
| 24 | 海南  | 151    | 24 | 1.17%   | 214.58% | 2.48 | 1  |
| 25 | 安徽  | 117    | 25 | 0.91%   | -70.90% | 0.28 | 33 |
| 26 | 新疆  | 110    | 26 | 0.85%   | 89.66%  | 0.48 | 27 |
| 27 | 貴州  | 108    | 27 | 0.84%   | -1.82%  | 0.76 | 16 |
| 28 | 寧夏  | 76     | 28 | 0.59%   | 85.37%  | 1.27 | 11 |
| 29 | 內蒙古 | 63     | 29 | 0.49%   | -32.26% | 0.27 | 34 |
| 30 | 天津  | 62     | 30 | 0.48%   | -22.50% | 0.28 | 31 |
| 31 | 吉林  | 53     | 31 | 0.41%   | -3.64%  | 0.20 | 35 |
| 32 | 大連  | 46     | 32 | 0.36%   | -2.13%  | 0.36 | 29 |
| 33 | 寧波  | 43     | 33 | 0.33%   | 48.28%  | 0.33 | 30 |
| 34 | 青島  | 37     | 34 | 0.29%   | -27.45% | 0.28 | 32 |
| 35 | 青海  | 32     | 35 | 0.25%   | 966.67% | 0.97 | 13 |
| 36 | 西藏  | 1      | 36 | 0.01%   | -       | 0.10 | 36 |
| 合計 |     | 12,919 |    | 100.00% | 4.03%   | 0.94 |    |

## (二) 投訴案件涉及保險機構統計

### 1. 財產保險公司

2015 上半年，保監會和各保監局受理涉及財產險公司的投訴有 6,002 件，占有效投訴總量 46.46%，其中投訴量居前 10 位的公司依次為：人保財險（1,460 件）、平安財險（994 件）、太保財險（833 件）、國壽財險（310 件）、大地財險（261 件）、中華財險（227 件）、安盛天平財險（175 件）、永安財險（168 件）、陽光財險（149 件）和太平財險（134 件）；此 10 家產險公司投訴量總和占財產保險公司投訴總量之 78.49%。

2015 年上半年，財產險公司萬張保單投訴量<sup>12</sup>平均值為 0.04 件/萬張；其中，萬張保單投訴量居前 10 位的公司依次為：眾誠保險（1.43 件/萬張）、史帶財險（1.18 件/萬張）、利寶保險（1.08 件/萬張）、信達財險（0.80 件/萬張）、永安

<sup>12</sup>公司萬張保單投訴量＝當期投訴件數總量/公司保單總量。

財險（0.72 件/萬張）、安信農險（0.71 件/萬張）、中航安盟財險（0.69 件/萬張）、鼎和財險（0.64 件/萬張）、長安責任保險（0.64 件/萬張）和浙商財險（0.64 件/萬張）。

2015 上半年，財產險公司每億元保費<sup>13</sup>投訴量平均值為 1.41 件/億元人民幣，其中億元保費投訴量居前 10 位公司依次為：史帶財險（35.02 件/億元人民幣）、眾安線上財險（17.16 件/億元人民幣）、眾誠保險（6.05 件/億元人民幣）、國泰財險（5.97 件/億元人民幣）、富德財險（5.85 件/億元人民幣）、安盛天平財險（5.03 件/億元人民幣）、信達財險（4.53 件/億元人民幣）、長安責任保險（4.41 件/億元人民幣）、利寶保險（4.39 件/億元人民幣）和永安財險（4.20 件/億元人民幣）。

## 2. 人身保險公司

2015 上半年大陸保監會和各保監局收到涉及人身保險公司之投訴 6,891 件占有效投訴總量 53.34%，其中投訴量居前 10 位公司依次為：中國人壽（1,411 件）、平安壽險（983 件）、泰康人壽（842 件）、新華人壽（688 件）、太保壽險（659 件）、富德生命人壽（359 件）、人保壽險（335 件）、太平人壽（219 件）、陽光壽險（154 件）和合眾人壽（102 件）；10 家公司投訴量總和占人身險公司投訴總量的 83.47%。

2015 年上半年，人身險公司萬張保單投訴量平均值為 0.10 件/萬張，其中，萬張保單投訴量居前 10 位的公司依次為：交銀康聯（1.80 件/萬張）、平安健康（1.45 件/萬張）、長生人壽（0.99 件/萬張）、新光海航（0.97 件/萬張）、滙豐人壽（0.85 件/萬張）、中航三星（0.85 件/萬張）、北大方正（0.76 件/萬張）、工銀安盛（0.75 件/萬張）、信泰人壽（0.66 件/萬張）和中英人壽（0.53 件/萬張）。

2015 年 1 至 6 月，人身險公司每億元保費投訴量平均值為 0.73 件/億元人民幣，其中億元保費投訴量居前 10 位公司依次為：德華安顧（11.02 件/億元人民幣）、信泰人壽（6.46 件/億元人民幣）、昆侖健康（6.06 件/億元人民幣）、長生人壽（4.04 件/億元人民幣）、新光海航人壽（3.66 件/億元人民幣）、北大方正人壽（3.63 件/億元人民幣）、光大永明人壽（3.05 件/億元人民幣）、中英人壽（2.80 件/億元人民幣）、華泰人壽（2.75 件/億元人民幣）和瑞泰人壽（2.58 件/億元人民幣）。

<sup>13</sup>公司億元保費投訴量=當期投訴件數總量/當期保費總量。

## 3.保險仲介機構公司

2015 上半年大陸保監會和各保監局收到涉及保險仲介機構之投訴 26 件，其中專業代理 13 件、兼業代理 7 件、保險經紀 4 件、保險公估 2 件，其投訴量總和占投訴總量的 0.20%。

## (三) 投訴案件涉及險種類型統計

2015 上半年大陸保監會和各保監局受理的保險消費者投訴險種中，涉及財產保險部分之投訴有 5,797 件，占 43.75%，較去年同期 38.34%提高 5.41%；涉及人身保險之投訴件計達 7,454 件，占投訴事項總量的 56.25%，較去年同期 61.66%下跌 5.41%。

表 18 2015 上半年中國大陸全國涉及保險消費者權益投訴情況統計表  
(按險種分)

| 險種分類 |        |              | 投訴量 (件) | 占比     |
|------|--------|--------------|---------|--------|
| 一級險種 | 二級險種   | 三級險種         |         |        |
| 財產保險 | 保證保險   | 個人貸款抵押房屋保證保險 | 5       | 0.04%  |
|      |        | 機動車輛消費貸款保證保險 | 0       | 0.00%  |
|      |        | 保證保險其他       | 27      | 0.20%  |
|      | 機動車輛保險 | 商業車險         | 2,993   | 22.59% |
|      |        | 交強險          | 444     | 3.35%  |
|      |        | 機動車輛保險其他     | 1,794   | 13.54% |
|      | 貨物運輸保險 |              | 29      | 0.22%  |
|      | 企業財產保險 |              | 41      | 0.31%  |
|      | 責任保險   |              | 51      | 0.38%  |
|      | 家庭財產保險 |              | 43      | 0.32%  |
|      | 農業保險   |              | 59      | 0.45%  |
|      | 船舶保險   |              | 6       | 0.05%  |
|      | 工程保險   |              | 9       | 0.07%  |
|      | 財產保險其他 |              | 296     | 2.23%  |
|      | 小計     |              | 5,797   | 43.75% |
| 人身保險 | 健康保險   | 疾病保險         | 403     | 3.04%  |
|      |        | 醫療保險         | 330     | 2.49%  |
|      |        | 健康保險其他       | 33      | 0.25%  |
|      | 人壽保險   | 分紅保險         | 3,297   | 24.88% |
|      |        | 普通人壽保險       | 1,128   | 8.51%  |
|      |        | 萬能保險         | 325     | 2.45%  |
|      |        | 投連保險         | 43      | 0.32%  |

|    |        |        |         |
|----|--------|--------|---------|
|    | 意外傷害保險 | 710    | 5.36%   |
|    | 人身險其他  | 1,185  | 8.94%   |
|    | 小計     | 7,454  | 56.25%  |
| 合計 |        | 13,251 | 100.00% |

#### (四) 投訴事項涉及類別統計

2015 上半年，保險公司涉及侵害消費者權益的違法違規投訴 2,186 件，占投訴事項總量 16.50%，其中財產保險公司 280 件，人身保險公司 1,906 件；保險公司涉及合同糾紛類投訴 11,024 件，占投訴事項總量 83.19%，其中財產保險公司 5,512 件，人身保險公司 5,512 件。

2014 上半年仲介機構涉及侵害消費者權益的違法違規投訴 24 件，占投訴事項總量 0.18%，皆為人身保險案件；涉及合同糾紛類投訴 17 件，占投訴事項總量 0.13%，其中屬財產保險 5 件，人身保險 12 件。

表 19 2015 上半年中國大陸全國涉及保險消費者權益投訴情況統計表  
(按投訴事項分)

| 被信訪主體 | 投訴事項   |          |          | 投訴量<br>(件) | 占比     |
|-------|--------|----------|----------|------------|--------|
|       | 一級分類   | 二級分類     | 三級分類     |            |        |
| 保險公司  | 保險合同糾紛 | 保全糾紛     | 保全程式     | 109        | 0.82%  |
|       |        |          | 單方變更合同   | 13         | 0.10%  |
|       |        |          | 未及時通知    | 62         | 0.47%  |
|       |        |          | 保全糾紛其他   | 303        | 2.29%  |
|       |        | 承保糾紛     | 保費爭議     | 167        | 1.26%  |
|       |        |          | 拒絕承保     | 57         | 0.43%  |
|       |        |          | 投保程式     | 299        | 2.26%  |
|       |        |          | 未盡說明義務   | 517        | 3.90%  |
|       |        |          | 行銷擾民     | 579        | 4.37%  |
|       |        |          | 承保糾紛其他   | 625        | 4.72%  |
|       |        | 理賠/給付糾紛  | 保險責任     | 1,255      | 9.47%  |
|       |        |          | 交強險實操    | 7          | 0.05%  |
|       |        |          | 領款資格     | 45         | 0.34%  |
|       |        |          | 損失核定     | 1,595      | 12.04% |
|       |        |          | 理賠糾紛其他   | 2,757      | 20.81% |
|       |        | 退保糾紛     | 退保程式     | 139        | 1.05%  |
|       |        |          | 退保金額     | 863        | 6.51%  |
|       |        |          | 退保糾紛其他   | 1,372      | 10.35% |
|       |        | 保險合同糾紛其他 | 保險合同糾紛其他 | 260        | 1.96%  |

|      |          |           |             |                 |        |
|------|----------|-----------|-------------|-----------------|--------|
|      |          | 小計        |             | 11,024          | 83.19% |
|      | 違法違規     | 財務違規      | 截留保費、賠款     | 6               | 0.05%  |
|      |          |           | 撕單、埋單、系統外出單 | 4               | 0.03%  |
|      |          |           | 陰陽單或鴛鴦單     | 10              | 0.08%  |
|      |          | 銷售違規      | 不嚴格執行條款費率   | 17              | 0.13%  |
|      |          |           | 給付不當利益      | 33              | 0.25%  |
|      |          |           | 假保單         | 3               | 0.02%  |
|      |          |           | 交強險搭售商業險    | 29              | 0.22%  |
|      |          |           | 拒保交強險       | 15              | 0.11%  |
|      |          |           | 欺詐誤導        | 1566            | 11.82% |
|      |          |           | 擅自擬定條款費率    | 1               | 0.01%  |
|      |          |           | 銷售違規其他      | 350             | 2.64%  |
|      |          |           | 違法違規其他      | 侵害投保人、被保險人的商業機密 | 1      |
|      |          | 拒不依法理賠或給付 |             | 151             | 1.14%  |
|      | 小計       |           | 2,186       | 16.50%          |        |
| 仲介機構 | 保險仲介合同糾紛 |           | 保全糾紛        | 1               | 0.01%  |
|      |          |           | 承保糾紛        | 1               | 0.01%  |
|      |          |           | 理賠糾紛        | 5               | 0.04%  |
|      |          |           | 合同糾紛其他      | 5               | 0.04%  |
|      |          |           | 退保糾紛        | 5               | 0.04%  |
|      |          |           | 小計          | 17              | 0.13%  |
|      | 保險仲介違法違規 |           | 銷售誤導        | 24              | 0.18 % |
|      |          |           | 傳銷          | 0               | 0.00%  |
|      |          |           | 非法集資        | 0               | 0.00%  |
|      |          |           | 小計          | 24              | 0.18%  |
| 合計   |          |           | 13,251      | 100.00%         |        |

### 1. 財產保險公司涉及投訴事項類別統計

2015 上半年財產保險公司涉及合同糾紛類投訴 5,512 件，占 95.08%；違法違規類投訴 280 件，占 4.83%。

涉及財產保險公司合同糾紛類投訴中，理賠/給付糾紛 4,311 件，占其合同糾紛投訴總量 78.21%，主要反映保險責任認定不合理、定損價格不合理、理賠手續繁瑣、拖延理賠等問題；承保糾紛 874 件，占比 15.86%，主要反映電銷擾民、對費率浮動有異議等問題。

在違法違規類投訴中，各類銷售違規 154 件，占其違法違規類投訴的 55.00%，主要反映拒絕承保交強險、交強險搭售商業險、不嚴格執行經報備之條

款費率、捆綁銷售互聯網保險產品等問題。

表 20 2015 上半年中國大陸財產保險投訴事項類別統計表

| 投訴事項             | 數量(件)        | 占比(%)          |
|------------------|--------------|----------------|
| <b>保險公司合同糾紛：</b> | <b>5,512</b> | <b>95.08%</b>  |
| 承保糾紛             | 874          | 15.08%         |
| 理賠/給付糾紛          | 4,311        | 74.37%         |
| 退保糾紛             | 224          | 3.86%          |
| 保全糾紛             | 40           | 0.69%          |
| 其他               | 63           | 1.09%          |
| <b>保險公司違法違規：</b> | <b>280</b>   | <b>4.83%</b>   |
| 銷售違規             | 154          | 2.66%          |
| 財務違規             | 10           | 0.17%          |
| 其他               | 116          | 2.00%          |
| <b>保險仲介合同糾紛</b>  | <b>5</b>     | <b>0.09%</b>   |
| <b>總 計</b>       | <b>5,797</b> | <b>100.00%</b> |

## 2. 人身保險公司涉及投訴事項類別統計

2015 上半年人身保險公司涉及合同糾紛類投訴 5,512 件，占 73.95%；違法違規類投訴 1,906 件，占 25.57%。

涉及人身保險公司合同糾紛類投訴中，退保糾紛 2,150 件，占其合同糾紛投訴總量的 39.01%，主要是對退保條件、手續及退保金額之爭議；承保糾紛 1,370 件，占比 24.85%，主要表現在銷售人員沒有完全履行告知義務、行銷擾民等。

在違法違規類投訴中，各類銷售違規 1,860 件，占其投訴總量 97.59%，其中涉嫌欺詐誤導 1,556 件，主要發生於誇大保險產品收益、錯誤解釋保險條款、混淆保險與銀行理財、儲蓄概念，隱瞞免責條款、退保損失、利益不確定性、合同猶豫期等問題。

表 21 2015 上半年中國大陸人身保險公司投訴事項類別統計表

| 投訴事項             | 數量(件)        | 占比(%)         |
|------------------|--------------|---------------|
| <b>保險公司合同糾紛：</b> | <b>5,512</b> | <b>73.95%</b> |
| 承保糾紛             | 1,370        | 18.38%        |
| 理賠/給付糾紛          | 1,348        | 18.08%        |
| 退保糾紛             | 2,150        | 28.84%        |
| 保全糾紛             | 447          | 6.00%         |
| 其他               | 197          | 2.64%         |



|           |       |         |
|-----------|-------|---------|
| 保險公司違法違規： | 1,906 | 25.57%  |
| 銷售違規      | 1,860 | 24.95%  |
| 財務違規      | 10    | 0.13%   |
| 其他        | 36    | 0.48%   |
| 保險仲介合同糾紛  | 12    | 0.16%   |
| 保險仲介違法違規  | 24    | 0.32%   |
| 合計        | 7,454 | 100.00% |

## 參、重要保險政策及法令

本文針對 2015 上半年大陸監理機關修訂並發布之保險行政法規及規範性文件等法令詳列之。

### 一、公布實施「關於印發《保險公司償付能力報告編報規則——問題解答第 25 號：中國鐵路發展基金股份有限公司的優先股》的通知」

為加強償付能力監管，完善投資資產認可標準，保監會於 2015 年 1 月 6 日公布「《保險公司償付能力報告編報規則——問題解答第 25 號：中國鐵路發展基金股份有限公司的優先股》的通知」，明確規定保險公司投資購買之中國鐵路發展基金股份有限公司，根據《國務院關於鐵路發展基金設立方案的批復》、《國家發展改革委、財政部、交通運輸部關於印發〈鐵路發展基金管理辦法〉的通知》發行之優先股為認可資產，以帳面價值作為其認可價值。

### 二、頒布施行「關於機關事業單位工作人員養老保險制度改革的決定」

為統籌城鄉社會保障體系建設，建立更加公平、可持續的養老保險制度，大陸國務院於 2015 年 1 月 14 日發布「關於機關事業單位工作人員養老保險制度改革的決定」，並追溯自 2014 年 10 月 1 日起實施。該決定規範機關、事業單位建立與企業相同基本養老保險制度，實行單位和個人繳費，改革退休費計發辦法；並規定機關事業單位工作人員需繳納基本養老保險費之比例為本人繳費工資 8%，且按本人繳費工資 8% 數額建立基本養老保險個人帳戶，個人帳戶儲存額只用於工作人員養老，不得提前支取，每年按照國家統一公布的記帳利率計算利息，免徵利息稅；參保人員死亡時，其個人帳戶餘額可依法繼承。

### 三、頒布施行「關於印發《保險業務外匯管理指引》的通知」

為推動簡政放權，完善保險業務外匯管理，大陸國家外匯管理局於 2015 年 1 月 26 日發布「關於印發《保險業務外匯管理指引》的通知」。該通知放寬保險機構外匯保險業務市場准入、退出以及資金本外幣轉換之審核許可權，並取消保險機構外匯保險業務資格每三年重新核准要求，且取消省級及以下保險機構外匯保險業務市場准入和退出事前核准；允許同一法人保險機構內部集中收付保險項下外匯資金。

外匯保險業務主要包括外匯財產保險、外匯人身保險、外匯再保險等；上述通知自 2015 年 3 月 1 日起實施，涉及保險業務的原有 8 個外匯管理法規廢止。

### 四、頒布施行「關於大力發展信用保證保險服務和支援小微企業的指導意見」

小微企業是國民經濟和社會發展的重要基礎，在穩定增長、擴大就業、促進創新、繁榮市場和滿足人民群眾需求等方面發揮極為重要作用。為推動信用保證保險業務支援小微企業發展工作，大陸保監會、工業和資訊化部、商務部、人民銀行和銀監會於 2015 年 1 月 28 日共同發布「關於大力發展信用保證保險服務和支援小微企業的指導意見」，提出以信用保證保險商品為主體(即以信用風險為保險標的，由保險人為信用關係中的義務人提供信用擔保的保險業務)，發揮信用保證保險的融資徵信功能，緩解小微企業融資難、融資貴的問題，支援實體經濟發展，促進經濟提質增效升級功能。

### 五、發布施行「關於規範人身保險公司贈送保險有關行為的通知」

為規範人身保險公司贈送保險的行為，維護人身保險市場的正常秩序，保護保險消費者的合法權益，大陸保監會於 2015 年 1 月 29 日共同發布「關於規範人身保險公司贈送保險有關行為的通知」，並自 2015 年 4 月 1 日起實施。通知強調人身保險公司可以促銷或公益事業為目的，贈送人身保險，但不得贈送財產保險；同時，人身保險公司贈送之人身保險商品僅限於意外傷害保險和健康保險，且保險期間不能超過 1 年，對每人每次贈送保險之純風險保費不能超過 100 元人民幣，以公益事業為目的之贈送保險不受此金額限制。再者，該項通知要求人身保險公司贈送人身保險時，投保人對被保險人應當具有保險利益；贈送之人身保險以死亡為給付保險金條件，應經被保險人同意並認可保險金額；被保險人為未成年人，死亡給付保險金額應符合有關監管規定。

## 六、公布施行「關於印發《相互保險組織監管試行辦法》的通知」

為加強對相互保險<sup>14</sup>組織的監督管理，促進相互保險組織規範健康發展，大陸保監會於 2015 年 2 月 2 日發布「關於印發《相互保險組織監管試行辦法》的通知」，標誌著大陸保險市場進一步擴大，為新型保險組織之設立、運行提供法律依據。

該試行辦法規定，將從 3 方向推動相互保險發展：一般性組織，按照公司化運作、在較大區域範圍內開展業務；專業性組織，在特定行業或特定風險領域開展單一業務；區域性組織，為地市級以下特定區域範圍內之居民提供專業保險服務。又試行辦法設置相對較為寬鬆之准入條件：一般相互保險組織主要設立條件有二--不低於 1 億元人民幣之初始運營資金及不低於 500 個初始會員；區域性、專業性相互保險組織設置要件--不低於 1,000 萬元人民幣初始運營資金和不低於 100 個初始會員。此外，試行辦法在治理結構、資訊揭露等進行針對性規定，以充分保障參保會員的權益。

## 七、發布施行「關於促進團體保險健康發展有關問題的通知」

為規範保險公司團體保險業務經營行為，保護投保人和被保險人之合法權益，促進團體保險業務持續健康發展，2015 年 2 月 2 日大陸保監會發布「關於促進團體保險健康發展有關問題的通知」，規定團體保險的被保險人在合同(即契約)簽發時不得少於 3 人，特定團體成員的配偶、子女、父母可作為被保險人；團體保險應當使用經審核或備案的保險條款和保險費率，保險公司以批單、批註或補充協議形式進行變更，應當由總公司統一批准和管理。本通知自下發之日起施行，「關於規範團體保險經營行為有關問題的通知」(保監發〔2005〕62 號)同時廢止。

## 八、頒布施行「關於開展食品安全責任保險試點工作的指導意見」

為鼓勵地方開展食品安全責任保險試點工作，推動建立食品安全責任保險制度，充分發揮市場機制作用，完善食品安全社會治理體系，大陸國務院食品安全

---

<sup>14</sup>所謂相互保險，是指具有同質風險保障需求的人，透過訂立契約成為會員，並繳納保費形成互助基金，由該基金對契約約定的事故發生所造成的損失承擔賠償責任，或者當被保險人死亡、傷殘、疾病或者達到契約約定的年齡、期限等條件時承擔給付保險金責任的保險活動；該類型的組織以互助合作方式為其會員提供保險服務。相互保險起源早於股份制保險，目前在國際保險市場仍占重要地位，尤其在高風險領域如農業、漁業和中、低收入人羣風險保障方面得到廣泛應用；據國際相互合作保險組織聯盟統計，2013 年全球相互保險保費收入達 1.23 兆美元，參加人員達 8.25 億人次。

辦、食品藥品監管總局及保監會於 2015 年 2 月 2 日聯合發布「關於開展食品安全責任保險試點工作的指導意見」，意謂大陸食品安全責任保險制度初步建立，相關試點工作將在大陸全國範圍內啟動。該指導意見將食品安全責任保險試點納入地方食品安全工作考核評價體系，企業投保也將納入企業信用紀錄和分級分類管理指標體系，已投保企業可優先獲行業專項支持和政府扶持政策。而指導意見公布前，大陸浙江、上海等地已率先開展食品安全責任保險試點。

#### **九、頒布施行「關於深化商業車險條款費率管理制度改革的意見」**

為進一步保護投保人、被保險人合法權益，維護財產保險市場正常秩序，促進財產保險市場持續健康發展，大陸保監會於 2015 年 2 月 3 日發布「關於深化商業車險條款費率管理制度改革的意見」。該意見指出把商業車險條款費率之制訂權交保險公司，把對商業車險產品和服務之選擇權回歸市場，從而逐步解決大陸當前商業車險條款費率管理之相關問題。

該指導意見主要內容包括：建立行業示範條款制度，由中國保險行業協會彙集行業承保理賠經驗，訂定相關示範條款體系，或鼓勵保險公司積極開發創新型條款，滿足社會公眾多樣化之保險保障需求；加強和改善條款費率監管，一是建立對條款費率之動態監管機制；二是以償付能力監管為核心，嚴守不發生系統性區域性金融風險之底線。

#### **十、發布施行「關於萬能型人身保險費率政策改革有關事項的通知」**

為推動保險公司經營管理和保險監管之創新，確實保護保險消費者合法權益，促進人身保險業持續穩定健康發展，大陸保監會於 2015 年 2 月 13 日公布施行「關於萬能型人身保險費率政策改革有關事項的通知」，並修訂《萬能保險精算規定》，自 2015 年 2 月 16 日起實施，邁出中國保監會人身險產品費率改革按“普通型、萬能型、分紅型”分三步改革的第二步。

該通知規定最低保證利率由保險公司按照審慎原則自行決定，評估利率上限為年複利 3.5%；各公司應按照本規定開發萬能型人身保險產品，新開發之產品應設立萬能單獨帳戶、公布結算利率和提取準備金；2015 年 7 月 1 日後，不符合本規定的萬能型人身保險產品不得銷售。

#### **十一、公布實施「關於印發《老年人住房反向抵押養老保險試點統計制度》的通知」**

早在 2014 年 7 月初，老年人住房反向抵押養老保險正式敲定，在北京、上海、廣州、武漢四地試點兩年，其中，為解決房地產價格波動影響參與以房養老的老人，保監會要求保險公司對投保人抵押房屋增值採取兩種處理方式，即試點產品分為參與型和非參與型，參與型產品是指保險公司可參與分享房屋增值收益，非參與型產品則指保險公司不參與分享房屋增值收益，抵押房屋價值增長全歸屬保險受益人。因而大陸保監會於 2015 年 2 月 17 日頒布「關於印發《老年人住房反向抵押養老保險試點統計制度》的通知」，自 2015 年 3 月 1 日起實施；要求參與以房養老試點企業自 2015 年 3 月 1 日起逐月上報業務開辦情況，該制度還對老年人住房反向抵押養老保險試點的住房抵押和養老保險之 21 項主要指標進行統計和盤查。

## 十二、頒布施行「關於印發《保險公司償付能力監管規則（1—17 號）》的通知」

大陸保監會於 2015 年 2 月 17 日發布「關於印發《保險公司償付能力監管規則（1—17 號）》的通知」，大陸以風險為導向之保險業償付能力監管體系（簡稱“償二代”）正式進入試運行期，各保險公司自 2015 年第一季起，將按“償二代”體系下的監管要求，編報償付能力報告，衡量自身償付能力。不同於此前第一代償付能力監管標準僅以資本情況衡量保險公司償付能力，償二代在此基礎上將信用風險、市場風險、資金流動風險等定性風險納入保險公司償付能力監管範疇，同時要求保險公司對難以監管的風險進行主動資訊披露。而“償二代”制度實施後，保險公司償付能力可能出現分化局面，經營長期險種的公司因此而受益，然而以高現價產品、短期產品為主之保險公司，償付能力充足率可能會下降。復根據此前保監會的測試結果，“償二代”實施後，大陸財產保險業可釋放約 500 億元人民幣的資本溢額，壽險業可釋放約 5,000 億元人民幣的資本溢額。

## 十三、公布施行「關於印發《中國保險業信用體系建設規劃（2015—2020 年）》的通知」

為貫徹大陸國務院《社會信用體系建設規劃綱要（2014-2020 年）》和《國務院關於加快發展現代保險服務業的若干意見》，加快推進保險業信用體系建設，保監會及國家發展及改革委員會共同於 2015 年 2 月 26 日發布「關於印發《中國保險業信用體系建設規劃（2015—2020 年）》的通知」，提出用 5 年的時間來建立保險業統一信用資訊平臺，並將建立“紅名單”和“黑名單”制度；這是國務院《社會信用體系建設規劃綱要（2014~2020）》頒布後大陸首個專屬行業信用

體系建設規劃。

#### **十四、發布實施「關於保險資產管理產品風險責任人有關事項的通知」**

為加強保險資產管理產品風險管理，落實保險資產管理產品業務風險責任，大陸保監會於 2015 年 2 月 28 日公布實施「關於保險資產管理產品風險責任人有關事項的通知」，要求保險資產管理公司發展有關保險資產管理產品業務，應當設 2 名符合條件之保險資產管理產品風險責任人，風險責任人包括行政責任人和專業責任人，其責任內容、資質條件、履職和培訓要求、資訊報告和處罰事項等參照本通知規定執行；養老保險公司等其他保險資金受託管理人發展保險資產管理產品業務，亦須參照本通知要求執行。本通知自發布之日起施行。

#### **十五、發布「關於進一步完善中央財政保費補貼型農業保險產品條款擬訂工作的通知」**

為進一步保護投保農戶合法權益，確保國家強農惠農富農政策落實效果，大陸保監會、財政部及農業部聯合於 2015 年 2 月 28 日發出「關於進一步完善中央財政保費補貼型農業保險產品條款擬訂工作的通知」，要求擴大保險責任、提高保障程度、取消理賠時的絕對免賠條款，並自下發之日起施行。

#### **十六、頒布「關於開展首台（套）重大技術裝備保險試點工作的指導意見」**

大陸財政部、工業和資訊化部、保監會三部委聯合發布《關於開展首台（套）重大技術裝備保險補償機制試點工作的通知》，為貫徹落實前通知要求，保監會於 2015 年 2 月 28 日發出「關於開展首台（套）重大技術裝備保險試點工作的指導意見」，針對首台（套）重大技術裝備的品質風險和責任風險中之品質險，主要保障因產品缺陷導致使用者要求修理、更換或退貨之風險；責任險則主要保障因產品品質缺陷造成使用者財產損失或發生人身傷亡之風險。

#### **十七、頒布「關於貫徹實施《中國保險業信用體系建設規劃（2015-2020 年）》的通知」**

為貫徹落實《中國保險業信用體系建設規劃（2015—2020 年）》，大陸保監會於 2015 年 3 月 10 日頒布「關於貫徹實施《中國保險業信用體系建設規劃（2015-2020 年）》的通知」，該通知提綱挈領地要求各保險機構做好保險業信用體系建設工作，適應保險業發展形勢需要，加強頂層設計，提高制度化、規範化水準。

#### **十八、發布施行「關於印發《機動車保險理賠基礎指標第 1 號（試行）》的通知」**

為提高機動車保險理賠管理和服務標準的統一性和規範性，確保機動車保險理賠資訊之一致性和可比性，督促財產保險公司提升車險理賠管理水準和服務品質，大陸保監會於 2015 年 3 月 12 日頒布「關於印發《機動車保險理賠基礎指標第 1 號（試行）》的通知」，且自印發之日起實施。本通知是保監會首次發布系統性、規範化的機動車保險理賠管理和服務標準指標，分為理賠效率類、理賠管控類、理賠成本類等三大類，首批共設置 16 項指標，對機動車保險理賠基礎指標的評價內容、指標定義、取數規則、計算方法等提出標準化要求，可監測機動車保險理賠流程各環節的管理品質和服務水準。

#### **十九、公布施行「關於實施再保險登記管理有關事項的通知」**

大陸保監會為進一步規範再保險信用風險管理，實現再保險市場健康發展，於 2015 年 3 月 12 日發布「關於實施再保險登記管理有關事項的通知」，建立再保險登記管理制度，完善再保險專業化監管體系。該通知包括適用範圍、登記管理、審核標準、登記內容、資訊披露、監督管理等六點規範事項。

#### **二十、頒布實施「關於印發《深化商業車險條款費率管理制度改革試點工作方案》的通知」**

保監會於 2015 年 3 月 24 日發布「關於印發《深化商業車險條款費率管理制度改革試點工作方案》的通知」，《方案》中載明黑龍江、山東、青島、廣西、陝西、重慶等 6 個地區為商業車險改革試點地區，並自 2015 年 4 月 1 日起，經營商業車險業務的財產保險公司可根據《方案》要求申報商業車險條款費率。

早在 2012 年 3 月，保監會曾先後發布《關於加強機動車輛商業保險條款費率管理的通知》和《機動車輛商業保險示範條款》，而本方案明確各相關單位之職責分工和工作任務--中國保險行業協會負責擬訂商業車險示範條款和保費行業基準，建立商業車險新型條款評估和保護機制；財產保險公司則負責自主確定商業車險條款，釐訂商業車險費率，亦即財產保險公司可選擇使用商業車險行業示範條款，也可自主開發商業車險創新型條款，在自主測算商業車險基準附加費用率時，原則上應根據該公司最近三年商業車險實際費用水準，選擇使用商業車險示範條款時，可在-15%至+15%範圍內，自主制定核保係數和管道係數費率調整方案。



## 二十一、公布施行「關於印發《農業保險承受理賠管理暫行辦法》的通知」

為規範農業保險承受理賠業務管理，維護參保農戶利益，大陸保監會於 2015 年 3 月 25 日發布「關於印發《農業保險承受理賠管理暫行辦法》的通知」，首次對保險公司承保、理賠、協辦和內控等環節確立規範。

本辦法一是強化對關鍵環節的管控，提出不少於 3 天的公示期、單證到戶、24 小時內現場查勘、將無害化處理作為理賠前提，以及 10 日內支付賠款等要求；二是加強承受理賠資訊的系統管控，確定各項資訊採集和系統錄入必需項，提高承受理賠資料品質；三是確定保險機構對協辦業務的管理責任，填補協辦業務的監管空白；四是對保險公司完善內控提出要求，以提高公司內控制度的規範性、完整性和有效性。

## 二十二、發布實施「關於取消和調整一批行政審批專案等事項的通知」

大陸保監會於 2015 年 3 月 31 日公布「關於取消和調整一批行政審批專案等事項的通知」，取消保險公司股權轉讓及改變組織形式審批、保險公司從事機動車交通事故責任強制保險業務審批、投資連結保險的投資帳戶設立、合併、分立、關閉、清算等事項審批等 7 項行政審批專案，並將保險資產管理公司及其分支機構設立審批、保險集團公司及保險控股公司設立審批等 2 項工商前置審批事項改為後置審批，並自 2015 年 4 月 1 日起施行。

## 二十三、頒布施行「關於調整保險資金境外投資有關政策的通知」

大陸為加強保險資金境外投資監管，擴大保險資產的國際配置空間，優化配置結構，防範資金運用風險，同時為適應相關保險業務外匯管理政策之變化，保監會於 2015 年 3 月 31 日發布「關於調整保險資金境外投資有關政策的通知」，適當拓寬保險資金的境外投資範圍，擴大境外債券投資範圍，開放香港創業板股票投資。

該通知拓展保險資產管理機構受託投資範圍，將其受託集團內保險資金投資境外的市場，由香港市場擴展至《保險資金境外投資管理暫行辦法實施細則》（保監發〔2012〕93 號）允許之 45 個國家或地區金融市場；保險資金投資境外政府債券、政府支持性債券、國際金融組織債券、公司債券和可轉換債券等固定收益類產品時，計價貨幣不限於國際主要流通貨幣，應具備的信用評級由“發行人和債項均獲得國際公認評級機構 BBB 級或者相當於 BBB 級以上的評級”調整為“債項獲得國際公認評級機構 BBB-級或者相當於 BBB-級以上的評級”，也增加香港

創業板股票投資；同時調整境外投資專業人員資質要求。

#### 二十四、公布施行「關於規範投資連結保險投資帳戶有關事項的通知」

為規範投資連結保險投資帳戶的設立、變更、合併、分立、關閉、清算等事項，保護保險消費者利益，大陸保監會於 2015 年 4 月 1 日發布「關於規範投資連結保險投資帳戶有關事項的通知」，並自 2015 年 4 月 1 日起執行。

該通知規定投資帳戶的資產配置範圍包括流動性資產、固定收益類資產、上市權益類資產、基礎設施投資計畫、不動產相關金融產品、其他金融資產，同時應中國保監會資金運用相關監管規定；並要求保險公司應加強投資帳戶之流動性管理，且應符合流動性資產之投資餘額不得低於帳戶價值的 5%，基礎設施投資計畫、不動產相關金融產品、其他金融資產之投資餘額不得超過帳戶價值的 75%，其中單一項目之投資餘額不得超過帳戶價值的 50%，針對投資帳戶特點建立相應之流動性管理方案。此外，投資帳戶資產實行單獨管理，獨立核算。

#### 二十五、發布施行「存款保險條例」

為建立和規範存款保險制度，依法保護存款人之合法權益，及時防範和化解金融風險，維護金融穩定，大陸國務院於 2015 年 4 月 1 日發布「存款保險條例」，存款保險實行限額償付，最高償付限額為 50 萬元人民幣，能為大陸 99.63%之存款人提供全額保護，並自 2015 年 5 月 1 日起施行。

本條例規定之存款保險具有強制性，在大陸境內設有存款業務之銀行業金融機構，包括商業銀行、農村合作銀行、農村信用合作社等，都應參加存款保險。除金融機構同業存款、投保機構的高級管理人員在本機構之存款等外，其他人民幣存款和外幣存款皆屬被保險存款範圍；除此之外，另訂有保費由投保銀行業金融機構交納，費率由基準費率和風險差別費率構成，其標準由存款保險基金管理機構根據經濟金融發展狀況、存款結構情況及基金累積水準等因素制訂和調整，報大陸國務院批准後執行；各投保機構之適用費率，由存款保險基金管理機構根據投保機構之經營管理狀況和風險狀況等因素確定準則。又存款保險基金之運用遵循安全、流動和保值增值原則，限存放中國人民銀行，投資政府債券、中央銀行票據、信用等級較高之金融債券等形式。

#### 二十六、頒布施行「關於進一步規範保險公司關聯交易有關問題的通知」

為規範保險公司關聯交易行為，有效防範經營風險，保護保險消費者合法權益，保監會於 2015 年 4 月 7 日發布「關於進一步規範保險公司關聯交易有關問

題的通知」，防止利益輸送和風險交叉傳遞。

本通知著眼於解決當前保險公司關聯交易出現階段性重點問題，透過比例控制、程式優化、資訊披露和問責機制等，有效控制保險公司關聯交易之重大風險；針對保險公司總資產、重點大類資產投資總額、對單一關聯方投資餘額等額度，設定必要的比例上限，更加強保險公司關聯交易之內部審查，強化非關聯董事和獨立董事功能，要求資訊披露，增強關聯交易透明度和外部監督。

## **二十七、發布施行「關於印發《保險公司資金運用資訊披露準則第 2 號：風險責任人》的通知」**

為規範保險公司資金運用風險責任人之資訊揭露行為，防範投資風險，保監會於 2015 年 4 月 14 日發布「關於印發《保險公司資金運用資訊披露準則第 2 號：風險責任人》的通知」，明確規範揭露風險責任人資訊之具體業務範圍及內容，落實風險責任人、公司和法人代表三方責任，確定資訊揭露時間、方式和要求。

## **二十八、公布實施「關於印發《保險機構董事、監事和高級管理人員培訓管理辦法》的通知」**

大陸保監會於 2015 年 4 月 15 日發布「關於印發《保險機構董事、監事和高級管理人員培訓管理辦法》的通知」，該辦法規定，保險機構董事、監事和高級管理人員在任職期間須接受中國保監會及其派出機構組織的培訓並滿足相關要求，同時根據履職需要，積極參加所在保險機構、保險業社團組織和其他社會機構舉辦的各類培訓。

按照《管理辦法》要求，保險機構董事、監事和高級管理人員參加培訓每年不少於 100 學時，其中董事、監事和總公司、分公司、中心支公司高級管理人員參加中國保監會及其派出機構舉辦培訓每年不少於 10 學時，培訓內容主要包括形勢政策、法律法規、專業知識與職業規範等方面。而保監會培訓中心是培訓工作的主要責任單位，具體承擔培訓的各項管理職能並負責相關培訓班的組織實施工作。

## **二十九、公布「關於修改《中華人民共和國計量法》等五部法律的決定」**

大陸全國人民代表大會常務委員會於 2015 年 4 月 24 日發布「關於修改《中華人民共和國計量法》等五部法律的決定」，其中對保險法第 79 條、111 條、116 條第 8 項、119 條第 2 款及第 3 款、122 條、124 條、130 條、132 條、165 條改為 164 條、刪除 168 條、169 條改為 167 條、173 條改為 171 條及 174 條改為 172

條作出修正決定，自公布之日起施行；並要求相關單位對《中華人民共和國保險法》應根據該決定作相應修改，重新公布。

### **三十、公布實施「關於印發《保險公司資本保證金管理辦法》的通知」**

為加強對保險公司資本保證金的監管，保護投保人利益，維護保險市場平穩、健康發展，大陸保監會於 2015 年 4 月 27 日發布「關於印發《保險公司資本保證金管理辦法》的通知」，該辦法取消資本保證金所有行政審批事項，將事前審批全改為事後備案；調整部分資本保證金提存金額之要求，如增加註冊資本或因匯率波動造成資本保證金總額低於法定要求，可按實際增資金額 20% 或匯率變動差額提存；適度放寬存款銀行的標準，在保障資金安全前提下，擴大存款銀行的選擇範圍；根據資本保證金除清算時用於清償債務外不得動用之特點，規定在存放期限內不得變更資本保證金存款性質。

### **三十一、公布實施「關於修改《中國保險監督管理委員會行政處罰程式規定》的決定」**

大陸保監會於 2015 年 4 月 30 日發布「關於修改《中國保險監督管理委員會行政處罰程式規定》的決定」，將第二條第二款修改為：中國保監會及派出機構實施前款所列的行政處罰，應當遵循本規定之程式，中國保監會另有規定的除外。本決定自發布之日起施行。

### **三十二、公布實施「關於商業車險改革試點地區條款費率適用有關問題的通知」**

大陸保監會於 2015 年 5 月 7 日發布「關於商業車險改革試點地區條款費率適用有關問題的通知」，明確指出：在試點地區將於 6 月 1 日起停止使用現行商業車險條款、費率，並按照相關車險改革方案及時擬訂、報批新商業車險條款和費率；此次試點費改的地區包括黑龍江、山東、廣西、重慶、陝西、青島等地。

### **三十三、公布實施「關於開展商業健康保險個人所得稅政策試點工作的通知」**

大陸財政部、國家稅務總局及保監會於 2015 年 5 月 12 日經國務院批准，聯合發布「關於開展商業健康保險個人所得稅政策試點工作的通知」。該通知為確保商業健康保險個人所得稅政策試點平穩實施，擬在各地選擇一中心城市展開試點工作，其中北京、上海、天津、重慶四直轄市全市試點，各省、自治區分別選擇一處人口規模較大且具較高綜合管理能力之試點城市；在試點地區個人購買符合規定的商業健康保險產品可以每月抵扣 200 元人民幣(每年扣抵限額 2,400 元人民幣)個人所得稅。通知明示：適用商業健康保險稅收優惠政策的納稅人，是指

試點地區取得工資薪金所得、連續性勞務報酬所得之個人，以及取得個體工商戶生產經營所得、對企事業單位的承包承租經營所得的個體工商戶業主、個人獨資企業投資者、合夥企業合夥人和承包承租經營者；符合規定之商業健康保險產品，是指由保監會研發並會同財政部、稅務總局聯合發佈的適合大眾之綜合性健康保險產品。

#### **三十四、公布實施「關於加強保險公司再保險關聯交易資訊披露工作的通知」**

大陸保監會於 2015 年 5 月 13 日發布「關於加強保險公司再保險關聯交易資訊披露工作的通知」，自發布之日起實施。該通知提出再保險關聯交易應遵循合規、誠信、公允原則，要求保險公司每季度、分險種報送再保險關聯交易的各項業務資料，以監測和分析再保險關聯交易對保險公司經營結果之影響。同時，考量中資保險公司之發展，本通知要求境內中、外資保險公司皆應揭露再保險關聯交易資訊。

#### **三十五、公布實施「關於進一步規範報送《保險公司治理報告》的通知」**

大陸保監會於 2015 年 6 月 9 日發布「關於進一步規範報送《保險公司治理報告》的通知」，將保險公司治理報告、內部審計工作報告、內部控制報告和薪酬管理報告進行整合，形成統一的《保險公司治理報告範本》。

#### **三十六、公布實施「關於優化保險公司章程修改等審批程式的通知」**

大陸保監會於 2015 年 6 月 12 日發布「關於優化保險公司章程修改等審批程式的通知」，自發布之日起施行。該通知要求保險公司發生變更註冊資本、變更公司營業場所、變更出資額占有限責任公司資本總額 5% 以上之股東，或者變更持有股份有限公司股份 5% 以上之股東、變更業務範圍、變更名稱等事項時，可一併報送公司章程修改的請示。

#### **三十七、公布實施「關於印發《商業車險改革統計制度（試行）》的通知」**

為及時掌握商業車險改革後財產保險公司經營情況和車險市場發展狀況，大陸保監會於 2015 年 6 月 23 日發布「關於印發《商業車險改革統計制度（試行）》的通知」，並自 2015 年 7 月 1 日起實施。該通知要求各財產保險公司嚴格按照規定指標、口徑及要求報送統計資料，包括商業車險示範條款分險種監管財務報表、創新型條款分險種監管財務報表、商業車險改革業務資料監測表、理賠基礎指標統計表、歷史同期分險種監管財務報表、歷史同期業務資料監測表等。

## 肆、產業動態

- 一、2015 年 1 月 4 日，保監會批准光大永明資產管理股份有限公司聯合安華農業保險股份有限公司、長安責任保險股份有限公司、東吳人壽保險股份有限公司、昆侖健康保險股份有限公司和泰山財產保險股份有限公司 5 家保險公司共同發起設立中小企業私募股權投資基金，並成立專業股權投資基金管理公司擔任發起人和管理人。此家專業股權投資基金管理公司定名為合源資本投資管理有限公司(簡稱「合源資本」)，註冊資本 1 億元人民幣，其中光大永明資產出資 30%，員工持股平臺出資 20%，其他 5 家保險公司各出資 10%。
- 二、2014 年 1 月 5 日，保監會允許恒邦財險、國聯人壽開業，恒邦財險註冊資本金為 6.6 億元人民幣，國聯人壽註冊資本金達 20 億元人民幣，此二家保險公司註冊地分別為江西南昌市和江蘇無錫市。
- 三、2015 年 1 月 28 日，中華聯合人壽保險股份有限公司獲保監會核准籌建，其註冊資本人民幣 15 億元人民幣，註冊地北京市，股東包括中華聯合保險控股股份有限公司和中華聯合財產保險股份有限公司等 2 家公司。
- 四、2015 年 2 月 5 日，保監會批准中國鐵路總公司出資籌建中國鐵路財產保險自保有限公司，此為繼中石油專屬財產保險股份有限公司之後，第二家獲批籌建的專業自營保險公司<sup>15</sup>，其註冊資本人民幣 20 億元人民幣，註冊地北京市。該公司可承保母公司及其子公司對外投保的業務，但此前大陸國務院廢止的鐵路普通乘客的意外險、貨運險等則不屬於承保範圍之列。
- 五、2015 年 2 月 17 日，保監會同意上海人壽保險股份有限公司開業，成為首家總部註冊在上海自貿區的保險法人機構。該公司係由上海 10 家國有和民營企業公司共同發起籌建，註冊資本為 20 億元人民幣，將以養老保險、健康保險為業務核心，依託上海自貿試驗區金融改革創新平臺，探索實施差異化競爭戰略和創新的經營模式，發展健康保險與健康醫療產業一體化等新型壽險業務。
- 六、2015 年 3 月 10 日，保監會同意東海航運保險股份有限公司的籌建，是大陸首家專業航運保險公司，註冊資本 10 億元人民幣，主要股東為中國人民財產保險股份有限公司、寧波港集團有限公司、上海國際港務(集團)股份有限

<sup>15</sup>專業自營保險公司係指非保險企業擁有或控制的保險公司，主要為母公司及關聯公司提供風險保障服務；是國際大型企業進行風險管理的重要方式，也是國際保險市場的重要組成部分；世界 500 強企業有 80%已設有自保公司。

公司和寧波開發投資集團有限公司等 4 家公司，註冊地浙江省寧波市；業務範疇將專注於航運，在傳統船舶、貨運保險基礎上，研發更加豐富的航運、物流及其他高附加值的航運保險產品，發展一體化、集成化的物流、供應鏈保險業務。

七、2015 年 3 月 19 日，大陸長城財富資產管理公司正式獲保監會批准開業，該公司發起股東包括長城人壽、北京金融街投資集團、工布江達長潤投資管理公司、中建二局第三建築工程公司，註冊資本為 1 億元人民幣，註冊地在深圳前海。

八、2015 年 3 月 26 日，博鰲亞洲論壇 2015 年年會在海南博鰲開幕，中國大陸國家主席習近平出席 28 日上午舉行之開幕式並發表主旨演講。本屆年會主題為「亞洲新未來：邁向命運共同體」，會議議題不僅涉及宏觀經濟、區域合作、產業轉型、技術創新、政治安全、社會民生等領域，涵蓋“一帶一路”、亞太自貿區、顛覆式創新、食品安全、反腐敗、霧霾等熱門話題，並首次開設農業、司法和宗教等領域的討論。本論壇會議致力於推動亞太地區合作，宣導將經濟互補性轉化為發展互助力，擴大利益交匯點，打造互惠共存、合作共贏的亞洲命運共同體。

九、2015 年 3 月 30 日，保監會批准久隆財產保險有限公司之籌設，該公司即將落戶於廣東省珠海市橫琴自貿區，是大陸第一家裝備製造業的專業保險公司，其註冊資本 10 億元人民幣，公司主要股東三一集團，是大陸最大的工程機械製造商，其他股東尚有珠海大橫琴投資有限公司、珠海鐸創投資管理有限公司、長沙聯力實業有限公司、煙臺開發區宏通機械有限公司、陝西悅大商貿有限公司、合肥湘元工程機械有限公司、廣州市巨和工程機械有限公司、湖南中旺工程機械設備有限公司、新疆京泓工程機械有限公司、重慶國傑工程機械有限公司、貴州通程兄弟工程機械有限公司、無錫市永佳利工程機械有限公司、江蘇力好工程機械有限公司、雲南睿德工貿有限公司合計 15 家公司。

十、2015 年 4 月 3 日保監會准許中路財險公司開業申請，該公司是青島市首家地方法人保險公司，由青島國信發展有限責任公司、青島交運集團公司、青島啤酒集團有限公司、青島國際機場集團有限公司等 8 家公司發起，註冊資本 10 億元人民幣。

十一、大陸自保險新「國十條」公布以來，已有近百家待籌的保險機構正等候



監管審批，包括傳統保險公司如山水人壽、民信財險、民信人壽、民豐人壽、大誠國民人壽、科暢財險、信德人壽、寶太人壽、國恒人壽、易安財險、安鵬財險等及屬互助保險、互聯網保險、保證保險、兒童保險之專業保險領域的國民互助保險公司、熊貓線上人壽保險公司、海陸信用保證保險、童緣少兒人壽保險公司等。

十二、 2015 年 4 月 14 日，保監會批准陽光渝融信用保證保險股份有限公司的籌建申請，其註冊資本為 10 億元人民幣，註冊地重慶市，股東有陽光財產保險股份有限公司、重慶兩江金融發展有限公司和安誠財產保險股份有限公司等 3 家公司。

十三、 截至 2015 年 4 月 16 日止，大陸上海市已有 73 家保險機構開展自貿試驗區業務，為區內近 9,000 家企業提供保險服務，覆蓋率近 4 成，提供財產險保障金額 2.7 兆元人民幣，人身險期末有效保額 980.4 億元人民幣，支付保險賠款 5.6 億元人民幣。

十四、 2015 年 4 月 21 日，大陸華夏人壽旗下的華夏久盈資產管理有限責任公司獲得監管部門同意開業，註冊資本 1 億元人民幣，註冊地位於深圳前海，營業場所則位於北京市海澱區；其股東為華夏人壽以及北京世紀力巨集電腦軟體科技有限公司。

十五、 大陸保監會於 2015 年 4 月 23 日批准新華卓越養老保險股份有限公司的籌設，註冊資本 5 億元人民幣，註冊地北京市，股東為新華人壽保險股份有限公司和新華資產管理股份有限公司。

十六、 2014 年 5 月 8 日，美國《福布斯》雜誌新近發布 2015 年「全球上市公司 2000 強」排行榜 (Forbes Global 2000)，中國平安保險公司、太平洋保險公司、新華保險公司分列 32 位、173 位、308 位，較去年分別上升 30 位、54 位、166 位。

《福布斯》雜誌每年評選之“全球上市公司 2000 強”榜單，被視為全球最權威、最受關注的商業企業排行榜之一，排名以營業收入、利潤、資產和市值的綜合評分為依據，名列其中的企業通常被認為是世界規模最大、實力最強和最具影響力的企業；今年的排行榜共涉及 61 個國家及地區。

十七、 大陸由其環保部力推的環境污染責任保險試點始於 2007 年，經過 8 年多的探索，共有 28 個省（區、市）開展環境污染責任保險試點，涉及重金屬、石油化工、危險化學品、危險廢物處置、電力、醫藥、印染等多個行業；

然因企業環境違法成本低，企業投保意願不高，目前，環境污染責任保險主依政府手段推行之。

十八、2015 年 6 月 1 日，大陸正式施行商業車險改革試點，根據商業車險條款費率管理制度改革總體安排，各財產保險公司在黑龍江、山東、廣西、重慶、陝西、青島等 6 個試點地區全面啟用新版商業車險條款費率。

十九、2015 年 6 月 24 日，保監會同意深圳市銀之傑科技股份有限公司、深圳光匯石油集團股份有限公司、上海銀必信資產管理有限公司、北京富邦恒業科技發展有限公司、北京恒屹鑫源科技有限公司、山東達能工貿有限公司、深圳錦久辰商貿有限公司等 7 家公司共同發起籌建易安財產保險股份有限公司，註冊資本 10 億元人民幣，註冊地深圳市。

與易安保險同期獲准籌建的尚有泰康線上財產保險公司和安心財產保險公司，同樣定位為互聯網保險公司。

2015 年 6 月 26 日，保監會正式下發安心保險籌建批文，同意北京洪海明珠軟體科技有限公司、北京璽萌置業有限公司、中誠信投資有限公司等 7 家股東發起設立安心保險，註冊資本金為 10 億元人民幣。泰康線上財險公司則由泰康人壽等發起設立，註冊資本金為 10 億元人民幣，總部位於武漢。

## 伍、結論

2014 年 8 月大陸國務院發布新國十條，正式賦予保險業功能定位，在其方針指引、保險監管政策調整改進及歷經 3 次降息 2 次降準之低利率環境影響與行銷管道轉型驅動，陸續兌現保險服務實體經濟政策，在人身保險部分，居民之人壽、健康、養老等方面保障需求隨環境、文化、收入等因素改變而增長，進而促進人身保險之發展；於財產保險方面，受汽車市場、政策變化及車險費改、競爭激烈等影響，機動車輛保險增長短期顯現放緩，非車險業務則存有更多發展機遇和空間，內部結構變化趨向活躍。<sup>16</sup>

2015 上半年大陸經濟增速放緩、股市波動增加、人民幣匯率調整、保險監管新政頻出，在此四大因素影響下，大陸保險行業正經歷和適應新型態競爭形式。車險費改和分紅險費改對原有市場格局產生變化，大陸保險市場主體更為豐

<sup>16</sup>摘自 2015 年 7 月 21 日中銀國際證券網，「保險業 2015 中期投資策略:活力釋放初露端倪，價值穩健、成長可期」報導，魏濤、郭曉露共同編撰。

富，業務和組織形式更加靈活多樣；保費增長良好，個險新單高速增長，動力之一一是行銷代理人增加，預計 2015 全年增速提升至 5%至 10%左右，動力之二是保險公司注重長期限繳費型保險商品設計，預期個險新單全年增速水準在 15%至 20%；盈利水準顯著改善，注重債權和股權類資產配置將是未來重要發展方向，預期保險資金淨投資收益率全年將維持於 5%至 5.5%區間。<sup>17</sup>

大陸壽險市場一段時間以分紅險、投連險占比居高，惟大型保險公司在其轉型價值評估中，多主動放棄規模保費競爭，預計 2015 年大陸壽險行業在規模保費統計下，排名居前之上市保險公司市場占率勢必快速向下調整，與此同時，快速攀升之壽險退保率也將展現一定壓力，早在 2015 年 1 月，中國保監會主席項俊波在全國保險監管工作會議上即已經預警，需重點關注滿期給付和非正常退保風險，而今(2015)年壽險業滿期給付金額仍大，先前銷售之短期保險商品可能出現高退保，現金流穩定會面臨一定壓力，必須關注此類短期保險商品帶給保險業之衝擊，保險公司應積極開發能對沖風險之商品，進行利率管理、資產流動性風險管理。<sup>18</sup>

大陸財產保險業在互聯網保險外之另一生態即是車聯網，伴隨車險費改之推進，對車聯網關注日漸提升，預計 2015 年下半年車險市場增速將與上半年基本持平，主因之一是汽車市場仍將呈現低迷狀態，下半年銷量增速未有大增長，使車險市場增量不足，發展空間受限。主因之二是網路銷售管道蓬勃發展，使得新管道整體保費占比不斷提高，對總體費率水準有一定下拉作用。主因之三是費率改革政策效應逐步釋放，更多客戶享受價格優惠，試點地區整體費率水準仍將下降。

長期以來大陸外資保險公司一直無法占據市場高比重，主因除股東互爭管理權外，其本土化程度也不盡理想，公司上層幾乎全是外資所屬之外籍高管，下層則幾乎是大陸員工，公司經營未與大陸文化傳統相結合，且母公司對在華分支公司管理嚴格，造成管理層級冗多，進而於工作溝通部分耽誤時間、效率不彰；其開設分支機構普遍較少，空間布局不夠健全，亦是影響其發展原因之一。因此，外資保險公司欲拓展大陸保險市場，首先得利用自身優勢打造核心競爭力，充分

<sup>17</sup>摘自 2015 年 7 月 10 日長江證券網，「保險行業 2015 年中期策略報告：迎接行業新生態」報導，劉俊編撰。

<sup>18</sup>摘自 2015 年 8 月 6 日中國保險報、中保網，「“半年資料解讀”之五 壽險給付額增幅超行業整體水準」報導。

發揮技術優勢、人才優勢、股東優勢(如拓展股東經營之其他企業體保險業務)，以提升其在大陸保險市場之發展空間。<sup>19</sup>

儘管大陸互聯網保險正呈高速發展之勢，遠高於同期全國電子商務交易增速，但與國外網路銷售保險對比，大陸保險透過網路銷售之保費收入占總保費收入比例仍較低。未來保險互聯網發展方向有三方面，第一是保險公司應更注重互聯網、移動互聯在行銷和服務中發揮之功效，將有更多保險產品置於互聯網管道進行銷售，可經由協力廠商代銷平臺，也可擴大自有網路銷售平臺建設；其次是藉由消費者於網路上遺留之大量行為資料，用於需求和風險分析，進而設計個性化、定制化、組合化之保險產品與服務；第三是建置 P2P 保險行銷平臺新模式，顛覆傳統保險產品與理賠交付模式<sup>20</sup>。預計到 2020 年大陸整個互聯網保險市場有望達 7,400 億元人民幣，互聯網財產保險和人身保險分別有 4,000 億元人民幣和 3,400 億元人民幣之市場發展。<sup>21</sup>

30 多年來大陸保險業一直處於追趕成熟市場快速發展歷程上，致力推動行業提質增效，近年大陸保險業銳意進取，在保險產品定價、資金運用、監管體系建設與重點業務發展等重點領域之改革取得新突破。即將結束之十二五期間，大陸保險業保持高速發展，新國十條發布，除將保險業納入國家全面深化改革總體戰略布局，亦勾勒未來 5 年大陸保險業發展宏偉藍圖，明年進入十三五時期，將是大陸保險業黃金戰略機遇期，也是實現全面建成小康社會的關鍵時期。中國保監會周延禮副主席表示，創新是推動保險業持續發展基本動力，協調是保險業平穩發展重要保證，綠色是保險業未來需要關注重點領域，開放是未來保險業深入服務經濟轉型重要舉措，共用是未來保險業自身發展方式轉變重要方向，大陸保險業須秉持「創新、協調、綠色、開放、共用」理念，推動現代保險服務業健康發展，成為社會保障體系重要支柱。

大陸新常態經濟改革和轉型將給保險業帶來全面而深刻影響，消費層次提升持續衍生保險需求；人口結構和養老方式改變為保險發展新增長點，誠如目前大陸商業健康保險賠付支出僅占醫療衛生總費用 1.3%，而德國、加拿大、法國等發達國家平均水準達 10%以上，美國高達 37%，商業健康保險坐擁廣闊發展

<sup>19</sup>參閱 2015 年 5 月 20 日中國保險報，「非上市險企年報：“短板”也是外資險企的市場機遇」報導，宮偉瑤編撰。

<sup>20</sup>參閱 2015 年 8 月 21 日上海金融報，「上半年互聯網保險高速增長」報導。

<sup>21</sup>摘自 2015 年 8 月 13 日和訊保險網，「互聯網保險風起雲湧 五年內市場超 7000 億」報導，李恪編撰。

誘因；社會公眾保險意識增強，催生深層次、廣領域保險需求，亦即隨其信用消費市場普及，徵信體系日漸成熟，信用保證保險業務迎來全新市場機遇，責任保險、護理保險、教育保險等也將成為安心生活基本配置。<sup>22</sup>

大陸保監會項俊波主席曾直言：「新國十條是保險業改革發展最大政策紅利，要切實將政策用足、用好、用實。」，未來大陸保險業，還將是監管科學高效、運行安全穩健、開放度漸升之金融支柱行業，能否真正做到，能否化蛹成蝶，對大陸保險業而言是種挑戰。2015 年是大陸保險業十二五完美收官期，保費連連攀升固然可喜，但終究要經歷變革才能提高企業發展持續性。在戰略上，大陸保險業應擴大與互聯網企業之合作與創新，調整內部商品結構，在互聯網＋深度改變保險業生態時代，放眼國家發展趨勢與世界演進潮流，經由多元化戰略合作，保有企業競爭力，推動大陸保險業新發展。

---

<sup>22</sup> 參閱「“新常態”下保險業發展面臨的機遇與挑戰」一文，中國保監會發展改革部何肖鋒副主任編撰。