

# 2013 上半年

## 中國大陸經濟情勢及保險市場概況

壹、中國大陸經濟概況.....	2
貳、中國大陸保險市場整體情勢.....	6
參、重要保險政策及法令.....	26
肆、產業動態.....	38
伍、結論.....	41

## 壹、中國大陸經濟概況

### 一、經濟情勢簡介

根據大陸國家統計局發布之資料<sup>1</sup>，中國大陸備受關注的 2013 上半年國內生產毛額總值(GDP)增長數據出爐，初步估算其 GDP 達 24 兆 8,009 億元人民幣，同比(較去年同期)增長 7.6%；分季度來看，一季度 GDP 增長 7.7%，二季度 GDP 增長 7.5%，再顯大陸經濟成長仍處下行之疲態。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 18,622 億元人民幣，成長 3.0%；第二產業(工業及建築業)上半年生產總值為 117,037 億元人民幣，成長 7.6%；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 112,350 億元人民幣，成長 8.3%。第一產業上半年生產總值占大陸生產總值的比重為 7.51%，第二產業占比為 47.19%，第三產業占 45.30%之比重。

在農業方面，2013 上半年夏糧產量為 13,189 萬噸，比上年增加 196 萬噸，成長率為 1.5%。在工業方面，上半年規模以上工業增加值比上年成長 9.3%，分季度看，一季度同比增長 9.5%，二季度增長 9.3%；其中國有及國有控股企業成長 5.2%；集體企業成長 5.0%，股份制企業成長 10.9%，外商及港澳臺商投資企業成長 7.4%。分輕重工業看，重工業成長 9.6%，輕工業成長 8.4%。分行業看，41 大類行業增加值全部實現比上年增長。分地區看，東部地區增加值比上年增長 8.7%，中部地區增長 10.0%，西部地區增長 10.5%。

2013 上半年城鎮居民人均總收入 14,913 元人民幣，其中，人均可支配收入 13,649 元人民幣，比上年名義成長 9.1%，扣除價格因素，實際成長 6.5%。農村居民人均現金收入 4,817 元人民幣，較去年名義增長 11.9%，扣除價格因素，實際成長 9.2%；2013 上半年城鎮居民人均可支配收入與農村居民人均純收入之比為 3.1：1。

在物價水準部分，2013 上半年居民消費價格總水準(消費者物價指數，CPI)累計較去年上漲 2.4%。其中，城市上漲 2.4%，農村上漲 2.5%。分類別看，食品價格上漲 4.0%，煙酒及用品上漲 0.8%，衣著上漲 2.4%，家庭設備用品及維修服務上漲 1.6%，醫療保健和個人用品上漲 1.6%，交通和通信下滑 0.6%，娛樂教育文化用品及服務上漲 1.4%，居住上漲 2.9%。上半年工業生產者出廠價格(相當

---

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

生產者物價指數，PPI) 比上年同期下降 2.2%，工業生產者購進價格比去年同期下降 2.4%。

2013 上半年固定資產投資（不含農戶）為 181,318 億元人民幣，同比名義成長 20.1%，扣除價格因素，實際增長 20.1%。其中，國有及國有控股投資 57,342 億元人民幣，增長 17.5%；民間投資 115,584 億元人民幣，增長 23.4%，占全部投資的比重為 63.7%。分產業看，第一產業投資 3,884 億元人民幣，同比增長 33.5%；第二產業投資 78,052 億元人民幣，增長 15.6%；第三產業投資 99,382 億元人民幣，增長 23.5%。分地區看，東部地區投資 86,741 億元人民幣，同比增長 18.7%；中部地區投資 49,509 億元人民幣，增長 23.6%；西部地區投資 44,170 億元人民幣，增長 22.7%。上半年房地產開發投資 36,828 億元人民幣，同比名義增長 20.3%，扣除價格因素，實際增長 20.3%。其中，住宅投資 25,227 億元人民幣，增長 20.8%，占房地產開發投資的比重為 68.5%。

在對外貿易部分，根據大陸海關總署<sup>2</sup>公布之資料顯示，2013 上半年大陸進出口呈現逐步回落態勢，其外貿進出口總值為 19,976.9 億美元，同比增長 8.6%。其中，出口 10,528.2 億美元，增長 10.4%；進口 9,448.7 億美元，增長 6.7%。進出口相抵，順差 1,079.5 億美元。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 2,592.1 億美元、2,440.1 億美元及 2,105.6 億美元，較上年分別下降 3.1%、增長 5.6%與增加 12.2%。至於兩岸雙邊的貿易總額則為 1,011.4 億美元，比去年同期增長 34.8%，占大陸同期外貿總額比重的 4.4%。其中，大陸對臺灣出口 210.1 億美元，年增 27.4%；大陸自臺灣進口 801.2 億美元，增長 36.9%，換言之，2013 上半年臺灣對大陸之貿易順差為 591.1 億美元，臺灣成為大陸第七大交易夥伴和第四大進口來源地。

表 1 2013 上半年中國大陸進出口主要國別(地區)總值

單位：億美元；%

總值金額	出口最終目的國			進口原產國(地)		
	排名	國別	金額	較去年同期增減	國別	金額
			10,528.2	10.4		9,448.7
						6.7
	1	香港	1,987.5	42.7	韓國	869.1
	2	美國	1,682.6	1.8	日本	761.2
	3	日本	708.1	-3.8	美國	757.5
	4	韓國	453.9	2.9	台灣	801.2
						36.9

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

5	德國	309.1	-9.0	中國大陸	775.3	28.6
6	荷蘭	279.8	-1.3	澳大利亞	463.0	7.0
7	印度	236.2	4.2	德國	440.2	-3.0
8	俄羅斯聯邦	219.4	10.9	巴西	238.6	-7.4
9	英國	216.6	2.0	瑞士	268.3	134.4
10	越南	215.8	45.4	馬來西亞	287.4	3.6

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

根據中國人民銀行<sup>3</sup>的統計，在外匯存底部分，截至 2013 年 6 月底，大陸外匯存底為 3.5 兆美元；6 月底人民幣匯率為 1 美元兌 6.1787 元人民幣。另外，截至 6 月末，大陸境內人民幣貸款餘額 68.08 兆元；人民幣存款餘額達 100.91 兆元，首次突破百兆元人民幣大關。上半年新增人民幣貸款 5.08 兆元，同比增多 2,217 億元人民幣；新增人民幣存款 9.09 兆元，增加 1.71 兆元人民幣。2013 年 6 月末大陸廣義貨幣（M2）餘額 105.45 兆元人民幣，同比增長 14.0%，狹義貨幣（M1）餘額 31.36 兆元人民幣，同比增長 9.1%，流通中貨幣（M0）餘額 5.42 兆元人民幣，同比增長 9.9%。上半年大陸淨回籠現金 509 億元人民幣。

依大陸財政部<sup>4</sup>公布之數據，大陸 2013 上半年累計公共財政收入為 68,591 億元人民幣，比去年同期增長 7.5%。其中稅收收入 5 兆 9,260.61 億元人民幣，增長 7.9%。而大陸全國財政支出上半年累計 13,104 億元人民幣，比去年同期增加 379 億元人民幣，增長 3%。

## 二、小結

大陸國家統計局新聞發言人盛來運曾表示：2013 上半年，面對錯綜複雜及多變的國內外環境，國務院堅持穩中求進的工作總基調，以提高經濟增長品質和效益為中心，繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，以改革促調整，以調整促發展，國民經濟運行總體平穩，穩中有進。主要表現：一是大陸經濟仍處工業化和城鎮化加速推進的過程中；二是中國地域廣闊，中西部地區の後發優勢明顯。三是大陸尚處消費結構升級關鍵階段，教育、旅遊等發展型和享受型消費與資訊消費之成長空間較大。總體來看，大陸 2013 上半年國民經濟運行總體穩健，下一階段，要認真落實大陸中央各項決策部署，統籌推動穩增長、調結構、促改

<sup>3</sup> 中國人民銀行：<http://www.pbc.gov.cn/>。

<sup>4</sup> 中國財政部網站：<http://www.mof.gov.cn/>。

革，保持宏觀經濟政策的連續性和穩定性，增強調控的針對性和預見性，促進國民經濟持續健康發展，打造中國大陸經濟升級版。

具體來說，大陸下半年的宏觀經濟形勢將具兩特點：其一是驅動經濟的傳統動力將減弱，其二為經濟結構的轉型將開啟。研究發現大陸下半年發展的主要動力將來自居民消費和政府主導以老舊社區為代表的固定資產投資。在全球經濟復蘇緩慢和人民幣升值的雙重壓力下，出口將不再成為大陸下半年經濟的主要驅動力，消費將是 GDP 增長的核心驅動力。復由於大陸 2013 年全國城鎮保障性的安居工程建設目標為基本建成 470 萬套和新開工 630 萬套，因此由政府主導的保障房建設投資將在下半年構成大陸經濟增長的另一驅動力量。除此之外，下半年大陸銀行將會控制產能過剩和庫存嚴重的行業可貸款金額，使這類貸款在信貸總量中的占比逐漸減少，資金將流向改善民生和高科技等戰略型新興產業。雖然在淘汰過剩產能和減少庫存的過程中，降低經濟增速在所難免，且經濟轉型極富挑戰性，但是經濟的持續發展則離不開結構的調整與轉型。<sup>5</sup>

大陸國家資訊中心發布的報告亦預測，下半年大陸對外貿易面臨人民幣匯率升值的影響，進出口增速將下滑，全年出口增長 9% 左右，進口增長 7.3% 左右，貿易順差達 2,800 億美元。報告建議，大陸短期內要保持人民幣匯率基本穩定，中期推動人民幣匯率市場化，建立由市場決定匯率的機制，增加匯率彈性。同時，注重調整貿易結構。在消費方面，居民收入增長放緩、消費者信心不足和高房價的效應將抑制下一階段消費增長，但國家著力培育資訊消費等新增長點、新型城鎮化的加速推動有助於消費穩定增長；預計全年社會消費品零售總額名義增長 13% 左右，實際增長 11.3% 左右，下半年名義增長略快於上半年，實際增長略慢於上半年。<sup>6</sup>

大陸李克強總理曾強調：宏觀調控要立足當前、著眼長遠，使經濟運行處於合理區間，經濟增長率、就業水準等不滑出下限(其下限即是沒有大規模的失業)；物價漲幅等不超出上限。在此合理區間，進行調結構、促改革，推動經濟轉型升級。總理亦明確提出穩增長與調結構同時推進。穩增長可以為調結構創造有效空間和條件，調結構能夠為經濟發展增添後勁，兩者相輔相成，以為下半年宏觀調控之主旋律。再觀 2013 年 7 月 1 日大陸國務院發布《關於金融支援經濟

<sup>5</sup>摘自 2013 年 07 月 15 日證券時報網，「下半年中國經濟形勢兩大特點」報導。

<sup>6</sup>摘自 2013 年 08 月 07 日中國證券報，「國家資訊中心：下半年外貿與消費增速將放緩」報導，盧錚編撰。

結構調整和轉型升級的指導意見》(俗稱「金融十條」)，有八條都是關於調結構、轉方式，可知下半年大陸 GDP 的結構性變化將是經濟調控之主基調。

對於大陸下半年的經濟成長，多數專家學者皆認為按潛在增長率的穩定性規律，大陸下半年經濟成長率可維持 7.5% 左右之增長，將呈弱增長之平穩態勢。

## 貳、中國大陸保險市場整體情勢

### 一、公司家數

在保險業部分，依中國大陸保險監督管理委員會<sup>7</sup>（以下簡稱保監會）之統計資料顯示，2013 上半年大陸共有 165 家保險機構，財產保險公司 63 家(中資 42 家、外資 21 家)、人身保險公司 69 家(中資 42 家、外資 27 家)、再保險公司 8 家(中資 3 家、外資 5 家)，保險集團及控股公司仍維持 10 家(全為中資)，以及 14 家中資保險資產管理公司與 1 家外資保險資產管理公司。

表 2 2013 上半年中國大陸保險機構數量統計

	產險公司	壽險公司	再保公司	保險集團及 控股公司	保險資產管理公司	總計
中資	42	42	3	10	14	111
外資	21	27	5	0	1	54
合計	63	69	8	10	15	165

2013 上半年經核准正式開業的保險公司有北部灣財產保險公司、德華安顧人壽保險公司與中英益利資產管理公司。另外，獲准籌建的保險公司有眾安線上財產公司。再者，尚有華安財保資產管理有限責任公司獲准籌建，為天津首家法人保險資產管理公司，標誌著天津已成為保險領域全經營城市。

表 3 2013 上半年中國大陸新保險公司籌建及開業概況

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
北部灣財產保險公司	2012.1.10	2013.1.18	12 億元	南寧市	廣西金融投資集團有限公司為主發起人，聯合廣西交通投資集團公司、廣西北部灣國際港務集團公司、廣西機場管理集團公司、武漢鋼鐵（集團）公司、廣西有色金屬集團公司、廣西農墾集團公司、廣東鴻發投資集團公司、廣西長江天成投資集團公司、廣西平鋁集團

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



					公司、廣西百色開發投資集團公司、梧州市東泰國有資產經營公司、柳州五菱汽車公司共 13 家大型企業共同出資組建。
眾安線上財產保險股份有限公司	2013.02.28		10 億元	上海	浙江阿里巴巴電子商務公司、深圳市騰訊計算機系統公司、中國平安保險集團公司、優孚控股公司、深圳市加德信投資公司、深圳日訊網絡科技公司、北京攜程國際旅行社、上海遠強投資公司、深圳市日訊網際網路公司共同出資組建
<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 (RMB)</b>	<b>註冊地/公司住所</b>	<b>股東結構</b>
珠江人壽保險公司	2011.4.21	2012.12.28	6 億元	廣州市	廣東珠江投資控股集團公司、廣東粵財信託公司、廣東新南方集團公司、廣東韓建投資公司、廣州國際控股集團公司等 5 家公司共同出資組建
德華安顧人壽保險公司	2012.3.30	2013.6.23	6 億元	濟南市	德國安顧保險集團(為慕尼黑再保險集團全資公司)與山東省國有資產控股公司共同合資籌建
<b>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 (RMB)</b>	<b>註冊地/公司住所</b>	<b>股東結構</b>
中英利益資產管理股份有限公司	2012.6.26	2013.4.19	1 億元	北京市	中英人壽和信泰人壽公司、華潤深國投信託公司、上海凱石投資管理公司共同發起籌建
華安財保資產管理有限責任公司	2013.1.26		2 億元	天津市	華安財產保險公司和特華投資控股公司共同發起籌建

## 二、資產規模

至 2013 年 6 月底，大陸保險業總資產達 7 兆 8,839.69 億元人民幣，較 2013 年初，成長 7.2%。其中，產險公司總資產 10,375.9 億元人民幣，較年初增長 9.48%；壽險公司總資產 65,408.28 億元人民幣，較年初增長 7.24%；再保險公司總資產 1,819.03 億元人民幣，較年初下降 1.42%；資產管理公司總資產 157.19 億元人民幣，較年初增長 7.05%。保險業淨資產 8,345.79 億元人民幣，較年初增長 5.38%。

## 三、保費收入與結構分析

大陸保險業 2013 上半年的總保費收入為 9,512.40 億元人民幣，同比增長 11.48%，保險業務增速再次突破兩位數。其中 6 月份單月之保費收入達 1,768.52

億元人民幣，環比(與上月份相比)大增38.5%；6月份單月產險公司保費收入達612.55億元人民幣，環比增17.7%；壽險公司保費收入達1,155.95億元人民幣，環比增34.6%，成長益顯亮眼。

### (一)按產業別分析

2013 上半年大陸的保費收入，在壽險取得好成績的同時，產險收入更是市場亮點，產險公司的保費增速遠高於壽險公司，這其中，車險收入的提升是重要原因；最近兩年產險市場一直保持兩位數增長，而今年上半年大陸汽車銷量上升，致原在產險中占有絕對比重之車險，主宰著該市場之成長率。再探究壽險業之增長因素，推敲自 2010 年年底大陸銀行保險銷售管道遭凍結後，壽險業隨著行銷管道、產品結構的調整與經歷 2011 年增速的顯著下滑和 2012 年的緩慢復甦，其保費收入將逐步回暖，行業增速亦將穩步回升。

2013 上半年大陸財產險保費收入為 3,126.66 億元人民幣，較去年成長 15.82%，較於 2012 年全年 15.44%之增幅，呈微幅成長，但相較前五月 16.1%的增長率，財產險保費增速在 6 月有所回落。產險總保費收入中，交強險保費收入達 621.69 億元人民幣，同比增長 13.17%。其次，在增速放緩的產險業務中，由於受國家政策性的支持，農業保險異軍突起，成為產險行業一大亮點，其保費收入為 193.55 億元人民幣，同比增長 34.99%，另自 2013 年 3 月《農業保險條例》實施以來，大陸保監會已批准 14 家保險企業在不同省份經營農業保險。

2013 年 1-6 月，人身險保費收入 6,385.74 億元人民幣，同比增長 9.48%，其中壽險保費收入 5,556.58 億元人民幣，同比增加 7.58%，漸呈增長態勢，主要得益於銀保收入的快速增長(2013 上半年大陸銀保收入增長高達 28.6%)；健康險保費收入 586.47 億元人民幣，同比增長 25.8%，在人身險總保費收入中占比達 9.2%，去年同期健康險占人身保險之比重僅為 8.0%；人身意外險保費收入 242.68 億元人民幣，成長 20.18%；健康險與人身意外險增速均顯著高於含有分紅、投連險保費收入在內的壽險保費，大陸壽險行業結構調整正快速轉變，這意味著人身保險回歸保障功能的步伐加快。而壽險公司未計入保險合同核算的保戶投資款和獨立帳戶(即分離帳戶)上半年新增繳交費用達 1,874.31 億元人民幣。

自 2011 年以來，大陸保險行業尤其是人身險行業的持續低迷，使各家保險公司皆致力於尋找新增長點，均加強對保障型產品，尤其是重大疾病保險的推展，社會對健康管理、老齡化社會等問題的關注，也為健康險的發展創造良好的市場環境，使得健康險保持較快增長。甚且，商業保險公司的大病保險(即重大



疾病保險)在大陸廣泛推展，亦成為健康險發展的一大利器，健康險和養老險成為綜合壽險公司的主要增長目標。

表 4 2012 上半年與 2013 上半年中國大陸保費收入統計

單位:億元人民幣			
	2013 上半年	2012 上半年	成長率
原保險保費收入	9,512.40	8,532.46	11.48%
1. 財產險	3,126.66	2,699.49	15.82%
2. 人身險	6,385.74	5,832.98	9.48%
(1) 壽險	5,556.58	5,164.84	7.58%
(2) 健康險	586.47	466.20	25.80%
(3) 人身意外傷害險	242.68	201.93	20.18%

## (二) 按公司別分析

復從公司別分析，2013 上半年產險公司的總保費收入為 3,269.81 億元人民幣<sup>8</sup>，同比成長 16.62%，壽險公司總保費收入為 6,242.50 億元人民幣，較 2012 上半年(總保費收入為 5,728.53 億元人民幣)增長 8.97%。而外資公司業務增勢迅猛，尤其是外資壽險公司保費收入同比增長 39.45%，外資產險公司保費同比增長 16.23%。

### 1. 財產保險公司

#### (1) 中資產險公司

2013 上半年，42 家中資產險公司中增速超過 20%的達 23 家，僅 4 家保費出現負增長。保費增長較快的公司包括：中銀保險同比增長 46.81%，太平產險同比增長 43.12%，國壽產險同比增長 40.20%及英大產險同比增長 40.19%。此外，尚有 4 家產險公司保費出現負增長，安邦保險同比下跌 9.27%，永誠保險同比下滑 1.34%，天平車險同比下降 0.39%，大眾車險同比跌落 6.87%。

進一步觀察個別公司保費收入情況，2013 年上半年，保費排名前 10 位的保險公司分別為人保產險、平安產險、太平洋產險、中華聯合保險、國壽產險、大地保險、陽光產險、中國出口信用保險、太平產險和天安產險。和 2012 年相比，太平產險替代永安產險進入前 10 位排名。而位居龍頭的中國人民財產保險公司（人保產險）2013 上半年保費收入為 1,153.41 億元人民幣，同比成長 14.30%，

<sup>8</sup>包括產險公司經營之健康險及傷害險業務。

市占率達 35.27%；中國平安財產保險公司（平安產險）的 537.44 億元人民幣次之，業績較前一年同期成長 10.24%，市占率為 16.44%；市占率第三者為中國太平洋財產保險公司（太保產險），其保費收入達 423.07 億元人民幣，成長率為 20.26%，市占率 12.94%。牢牢占據財產保險市場前三名之產險公司，其市場占有率合計達 64.65%，占大陸財產保險市場之大半江山；再加上中華聯合和國壽產險，前五家產險公司總保費收入達全國產險市場 74.49% 占比。

表 5 2013 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	2013 上半年	2012 上半年	同期成長率(%)
中國人民財產保險公司	1,153.41	1,009.11	14.30
中國平安財產保險公司	537.44	487.50	10.24
中國太平洋財產保險公司	423.07	351.77	20.26
中華聯合財產保險公司	163.00	133.99	21.65
中國人壽財產保險公司	158.85	113.30	40.20

## (2)外資產險公司

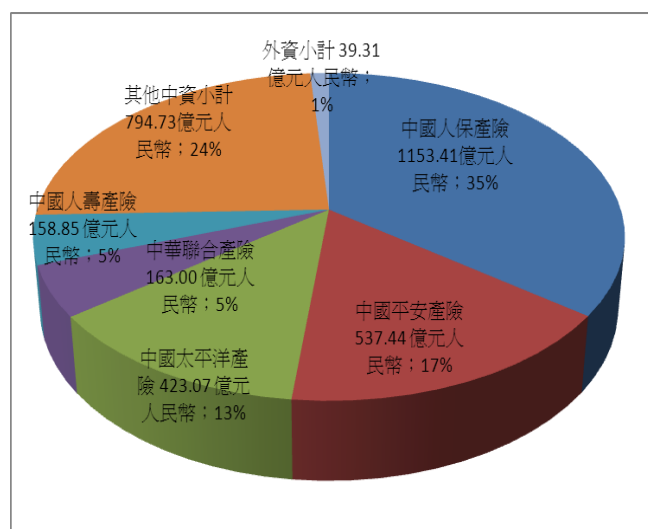
外資產險公司的保費收入合計為 39.31 億元人民幣，同比增長 16.23%，市占率為 1.20%，較 2012 上半年之 1.25% 占率，略有下滑。保費收入前三名的公司依次為：屬美國國際集團之美國美亞保險公司（5.75 億元人民幣）、法國安盟財產保險公司（5.18 億元人民幣）及德國安聯財產保險公司（3.73 億元人民幣）。其後第 4 名是去年同期第 2 名的美國利寶互助保險公司（3.71 億元人民幣），去年同期未入前五名之韓國三星財產保險公司，則於 2013 上半年名列外資產險第 5 名。

表 6 2013 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	2013 上半年	2012 上半年	同期成長率(%)
美國美亞財產保險公司	5.75	5.73	0.35
法國安盟財產保險公司	5.18	3.27	54.41
德國安聯財產保險公司	3.73	2.84	31.34
美國利寶互助財產保險公司	3.71	3.42	8.48
韓國三星財產保險公司	2.77	2.21	25.34

圖 1 2013 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)



## 2.人壽保險公司

### (1)中資壽險公司

2013 上半年中資壽險公司保費收入排名前十名的有：中國人壽、平安人壽、太保壽險、新華保險、人保壽險、泰康人壽、太平人壽、中郵人壽、生命人壽、陽光人壽，其中前五大公司的排序和 2012 上半年相同，中國人壽仍以 2,025.72 億元人民幣之保費收入穩居龍頭，同比成長 27.86%，市占率為 32.45%；第二名是中國平安人壽保險公司的 864.41 億元人民幣，同比增加 14.69%，市占率從去年上半年之 12.93% 上升為 13.85%；第三名由去年上半年居第四名之中國太平洋人壽保險公司取代，其保費收入達 562.70 億元人民幣，市占率為 9.01%；位居第四名之新華人壽保險公司的保費收入為 513.44 億元人民幣，市占率為 8.22%；第五名為中國人民人壽保險公司，保費收入 377.31 億元人民幣，市占率達 6.05%。：前五大壽險公司的市占率仍占半數以上達 69.58%。

表 7 2013 上半年中國大陸前五大中資人壽保險公司保費收入統計

保險公司名稱	單位:億元人民幣		
	2013 上半年	2012 上半年	同期成長率(%)
中國人壽保險公司	2,025.72	1,584.38	27.86
中國平安人壽保險公司	864.41	753.71	14.69
中國太平洋人壽保險公司	562.70	552.29	1.88
新華人壽保險公司	513.44	559.50	-8.23
中國人民人壽保險公司	377.31	426.67	-11.57

2013 上半年，保費增速同比下降的中資壽險公司有 18 家，甚且，保費排名前 10 位的壽險公司中，新華壽險、人保壽險、生命人壽和陽光人壽保費增速同比分別下降 8.23%、11.57%、19.11%和 8.69%；18 家公司中，正德人壽保費增速同比下降 50.27%，降幅最大。

## (2)外資壽險公司

外資壽險公司總保費收入合計為 304.76 億元人民幣，較 2012 上半年(218.53 元人民幣)增長 39.45%，市占率為 4.88%。保費收入前三名的公司依次為：工銀安盛人壽保險公司（64.98 億元人民幣）、美國友邦人壽保險公司（43.91 億元人民幣）、及中美聯泰人壽保險公司（26.21 億元人民幣）。

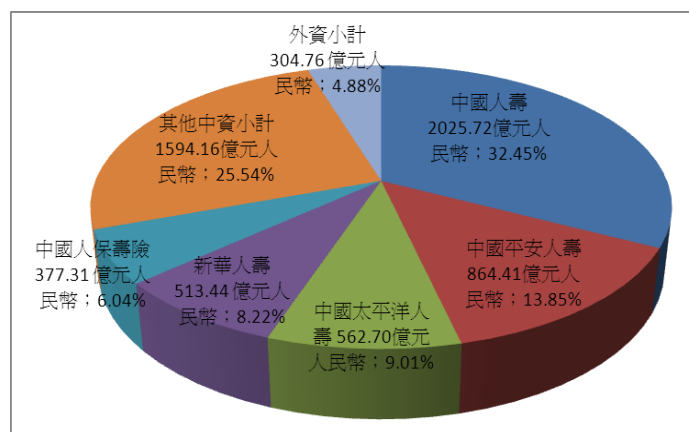
表 8 2013 上半年中國大陸前五大外資人壽保險公司保費收入

單位:億元人民幣

保險公司名稱	2013 上半年	2012 上半年	同期成長率(%)
工銀安盛人壽保險公司(原金盛人壽保險公司)	64.98	6.34	924.92
美國友邦人壽保險公司	43.91	40.72	7.83
中美聯泰人壽保險公司	26.21	21.02	24.70
義大利中意人壽保險公司	23.48	23.01	2.04
信誠人壽保險公司	20.90	18.68	11.88

2013 上半年銀行系之壽險公司保費收入表現依然搶眼，如工商銀行旗下的工銀安盛人壽保費收入高達 64.98 億元人民幣，較去年上半年的 6.34 億元人民幣，增長近 10 倍。農銀人壽保費收入則高達 41.03 億元人民幣，較去年同期(前身為嘉禾人壽)的 25.78 億元人民幣呈大幅度增長。除此之外，建信人壽、招商信諾人壽、中荷人壽之保費收入也分別迅速成長 46.22%、33.03%、28.45%。

圖 2 2013 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)



整體而言，大陸目前正式運營滿 1 年以上之壽險公司合計 58 家，其中 6 成顯現正增長，甚且有 6 家壽險公司保費收入已增加 1 倍以上，分別是前海人壽、中融人壽、昆侖健康、中郵人壽、新光海航以及華匯人壽，增長的幅度為 3306%、727%、186%、127%、123%、117%。

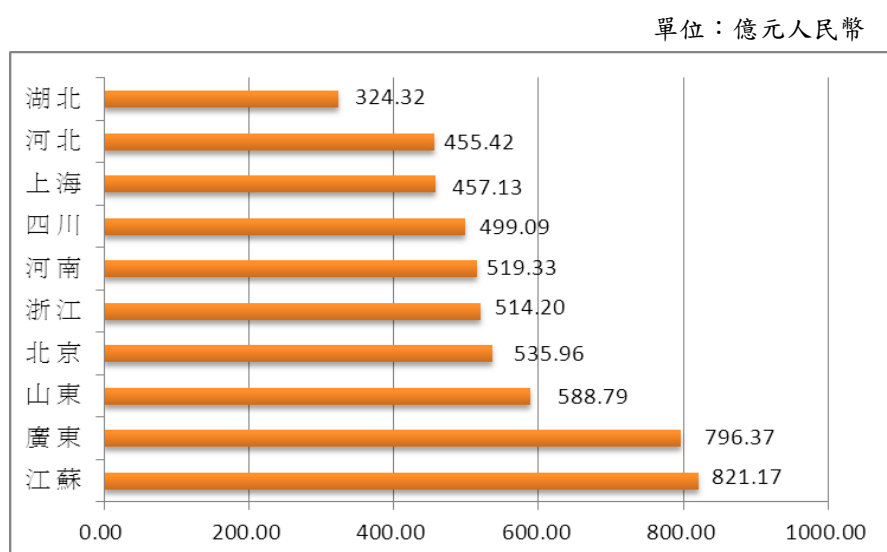
### 3 專業健康保險公司

儘管健康險增長態勢迅速，但歸屬於中資壽險公司項下之 4 家專業健康險公司，其總體增速卻有所下滑，2013 上半年，人保健康保險公司保費收入達 49.90 億元人民幣，同比下降 6.0%；昆侖健康保險公司保費收入為 2.91 億元人民幣，同比增長 185.6%；和諧健康保險公司保費收入達 0.46 億元人民幣，同比下降 27.4%；平安健康保險公司保費收入為 1.5 億元人民幣，同比增長 25.1%。4 家健康險公司保費收入 54.77 億元人民幣，同比下降 2.1%，遠低於健康險之平均增速。同時，4 家健康險公司的保費收入在健康險保費總收入中的占比也較去年底下降 0.3% 至 9.3%。審究其原因推估，在大陸全國獲取重大疾病保險承保優勢之專業健康險公司，由於其網點數量不及綜合壽險公司，受制於行銷劣勢，自然造成市場占率之下跌。

#### (三)按地域別分析

2013 上半年，江蘇省以 821.17 億元人民幣之保費收入，再榮居大陸各省、直轄市與自治區的第一位。第二名則是廣東省，保費收入達 796.37 億元人民幣。三至十名分別為山東（588.79 億元人民幣）、北京（535.96 億元人民幣）、浙江（519.33 億元人民幣）、河南（514.20 億元人民幣）、四川（499.09 億元人民幣）、上海（457.13 億元人民幣）、河北（455.42 億元人民幣）、及湖北（324.32 億元人民幣）。大陸近兩年保費收入名列前十大的省市無大差異，僅排名互有變動，市場占率亦達 57.94%。

圖 3 2013 上半年中國大陸保費收入排名前十大省市



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 257.65 億元人民幣、壽險保費收入 500.26 億元人民幣與意外險保費收入 22.76 億元人民幣，再拔得 2013 上半年大陸全國三項險種之頭籌，而健康險則由北京市以保費收入 61.03 億元人民幣再度超越廣東省取得領先地位；而廣東省仍分別以 235.47 億元人民幣、489.30 億元人民幣及 19.35 億元人民幣囊括 2013 上半年大陸全國產、壽險與意外險保費收入之第二位。再者，青海保費收入達 21 億 7,620.97 萬元人民幣，同比增長 27.81%，與全國 11.48% 之增速相比，高出 16.33%，其成長率居大陸全國首位。

值得一提的是，2013 上半年大陸東部 17 個省市<sup>9</sup>的健康險保費平均增速是 24.4%，中部 7 個省市<sup>10</sup>是 27.1%，而西部 12 個省市<sup>11</sup>則高達 42.8%，是全國健康險平均增速的 1.7 倍。而在去年年底，中、東、西部的健康險保費增速相差只有 5%。

表 9 2013 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	8,211,682.11	2,576,462.10	5,002,553.14	227,594.89	405,071.98
廣 東	7,963,740.31	2,354,666.75	4,893,014.53	193,508.86	522,550.17

<sup>9</sup>大陸東部 17 個省市為廣東、江蘇、山東、北京、上海、天津、浙江、河北、遼寧、福建、海南、深圳、寧波、大連、青島、廈門、吉林。

<sup>10</sup>大陸中部 7 個省市為山西、安徽、江西、河南、湖南、湖北、黑龍江。

<sup>11</sup>大陸西部 12 個省市為重慶、四川、貴州、雲南、西藏、陝西、甘肅、青海、寧夏、新疆、內蒙古和廣西。



## 2013 上半年大陸經濟情勢暨保險市場概況

地區	總保費收入	財產保險	壽險	意外險	健康險
山 東	5,887,892.99	1,791,706.44	3,524,104.98	139,418.52	432,663.05
北 京	5,359,604.24	1,421,339.73	3,158,644.93	169,302.23	610,317.34
浙 江	5,193,252.17	2,027,497.39	2,789,742.02	127,880.68	248,132.07
河 南	5,141,976.37	1,194,180.57	3,622,927.28	78,966.55	245,901.97
四 川	4,990,888.06	1,522,361.34	3,056,296.81	142,975.21	269,254.71
上 海	4,571,316.57	1,527,591.99	2,518,083.27	157,191.64	368,449.68
河 北	4,554,228.45	1,533,614.66	2,698,286.64	90,132.88	232,194.28
湖 北	3,243,249.73	867,005.35	2,125,963.66	85,663.43	164,617.30
湖 南	2,823,824.31	907,244.15	1,671,022.94	74,687.30	170,869.92
安 徽	2,653,374.77	977,238.59	1,492,565.95	45,893.05	137,677.19
福 建	2,519,067.78	798,479.47	1,481,942.41	69,816.45	168,829.45
遼 寧	2,507,203.08	836,629.20	1,445,198.80	48,578.54	176,796.54
深 圳	2,492,807.70	840,302.84	1,429,492.65	67,481.33	155,530.88
山 西	2,329,281.79	764,056.25	1,408,336.43	43,186.87	113,702.24
陝 西	2,308,296.52	694,537.24	1,433,284.01	56,296.08	124,179.20
黑龍江	2,279,882.84	689,403.56	1,427,352.41	41,972.95	121,153.92
重 慶	1,974,178.57	555,267.41	1,254,710.36	72,171.77	92,029.03
江 西	1,808,558.10	584,372.14	1,093,860.38	43,314.10	87,011.48
雲 南	1,690,003.55	778,244.51	718,274.72	64,854.63	128,629.69
新 疆	1,655,413.61	725,372.74	718,888.62	63,711.67	147,440.58
吉 林	1,548,768.71	492,742.27	909,750.97	23,953.38	122,322.09
內蒙古	1,538,467.62	695,008.15	719,547.91	36,431.82	87,479.74
天 津	1,501,330.47	532,721.09	834,041.10	32,847.87	101,720.41
廣 西	1,479,981.32	565,604.03	795,895.01	47,586.83	70,895.45
甘 肅	1,032,288.86	370,646.09	580,727.88	27,039.72	53,875.17
寧 波	1,027,313.12	484,047.87	493,404.40	22,638.42	27,222.44
貴 州	968,846.40	443,028.30	442,665.55	39,716.03	43,436.51
大 連	955,285.85	318,130.16	559,216.08	19,248.51	58,691.09
青 島	927,231.79	365,021.80	488,089.34	21,396.56	52,724.09
廈 門	584,884.95	230,330.98	304,937.42	16,431.04	33,185.51
甯 夏	394,768.87	165,342.73	186,906.31	10,346.40	32,173.43
海 南	392,220.51	171,535.12	195,908.14	8,439.61	16,337.63
集團、總公司本級	329,754.52	320,950.37	894.17	3,715.45	4,194.53
青 海	217,620.97	96,011.39	83,076.05	7,019.55	31,513.98
西 藏	65,511.53	47,953.72	6,174.21	5,419.37	5,964.22
全國合計	95,123,999.09	31,266,648.47	55,565,781.41	2,426,830.20	5,864,739.01

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。

#### (四)台灣保險業於大陸經營保險業務概述

2013 上半年台灣五家保險業在大陸經營的情形如下：

##### 1.人壽保險公司

國泰人壽保費收入為 2.37 億元人民幣，較 2012 年同期的 2.18 億元人民幣增加 8.72%，市占率為 0.0380%，在外資壽險公司排名第 18 名；新光海航人壽的保費收入為 2.38 億元人民幣，較 2012 年同期的 1.06 億元人民幣成長 124.53%，市占率為 0.0381%，業已超越國泰人壽之占比，且成長顯著，在外資壽險公司排名第 17 名；君龍人壽的保費收入為 1.07 億元人民幣，較 2012 年同期的 0.74 億元人民幣增加 44.59%，市占率為 0.0171%，在外資壽險公司排名第 23 名。

##### 2.財產保險公司

國泰財產保險公司為 2.19 億元人民幣，較 2012 年同期的 1.24 億元人民幣增長 76.61%，市占率為 0.0670%，在外資產險公司排名第 8 名；富邦財產保險公司為 1.62 億元人民幣，較 2012 年同期的 0.69 億元人民幣成長 134.78%，市占率為 0.0495%，外資產險公司排名第 10 名。

2012 年 10 月 30 日，富邦產險正式取得交強險經營資格，截至 2013 年 7 月底，該公司已承接 2,800 萬元人民幣之交強險，承接保單約 3 萬件。從該公司的業務結構視之，其車險業務占整體業務的比例約為 70%，因此，富邦產險公司保費的增長主要來自於車險業務的增長；國泰產險公司車險部也肯定其交強險經營資格的取得，對整體業務具提升作用。

表 10 2013 上半年台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	2013 上半年保費收入	2013 上半年外資保險公司排名	2013 上半年保費收入占大陸保費收入比率
國泰人壽	23,662.00	18(外資壽險)	0.0380
新光海航人壽	23,763.29	17(外資壽險)	0.0381
君龍人壽	10,669.64	23(外資壽險)	0.0171
國泰產險	21,928.36	8(外資產險)	0.0670
富邦產險	16,261.91	10(外資產險)	0.0495

另由中國人壽投資參股的建信人壽 2013 上半年實現保費收入 40.78 億元人民幣，相較 2012 年同期(27.89 億元人民幣)增長幅度達 46.22%，使得建信人壽在全國壽險市場所占份額由 2012 上半年的 0.48%增至 0.65%。甚且，2012 年 6 月底，建信人壽之保費收入規模在全國壽險公司的排名中位列第 19 位，而 2013 年

6 月底已躍升至第 15 位。

#### 四、賠款支出與結構分析

2013 上半年大陸保險業之保險賠付支出全年總計為 2,962.56 億元人民幣，同比增長 30.93%。按險種別，財產險賠款支出達 1,494.26 億元人民幣，同比增長 22.48%，產險賠付率上升，尤其是個人傷害保險賠付成本上升，以及汽車維修成本上升堆高產險綜合成本率。人身保險賠款支出為 1,468.30 億元人民幣，較上年同期增加 40.80%，其中壽險賠款支出 1,237.67 億元人民幣，同比增長 44.46%，顯現今(2013)年保險給付高峰主要壓力來自壽險；健康險賠款支出 181.29 億元人民幣，同比增長 27.38%；意外險賠款支出 49.34 億元人民幣，同比增長 12.85%。

表 11 中國大陸 2013 上半年與 2012 上半年大陸保險賠款支出統計

單位：億元人民幣

項目	2013 上半年	2012 上半年	增減率(%)
原保險賠付支出	2,962.56	2,262.79	30.93
1、財產險	1,494.26	1,219.97	22.48
2、人身險	1,468.30	1,042.82	40.80
(1) 壽險	1,237.67	856.78	44.46
(2) 健康險	181.29	142.32	27.38
(3) 人身意外傷害險	49.34	43.72	12.85

#### 五、資金運用

2013 年 1-6 月，大陸保險公司資金運用餘額為 7 兆 2,829.27 億元人民幣，較年初增長 6.25%。其中銀行存款 2 兆 3,405.02 億元人民幣，占比 32.14%；債券 3 兆 2,352.55 億元人民幣，占比 44.42%；股票和證券投資基金 7,325.23 億元人民幣，占比 10.06%；其他投資 9,746.47 億元人民幣，占比 13.38%。

不可小覷的是，保險資金在全理財時代顯示出自身投資能力，上半年養老保險公司企業年金受託管理資產 2,312.37 億元人民幣，投資管理資產 1,929.50 億元人民幣。

自去(2012)年下半年投資新政實施以來，保險資產配置從低收益、高波動種類向高收益、低波動產品轉換；且自權益類品項逐步轉向信用類品種。而 2013 上半年保險資產傾向另類資產配置上揚之特徵，長期股權投資、不動產、基礎設施債權計畫占比皆呈不同程度之升揚狀態。保監會公布之保險統計資料也顯現保

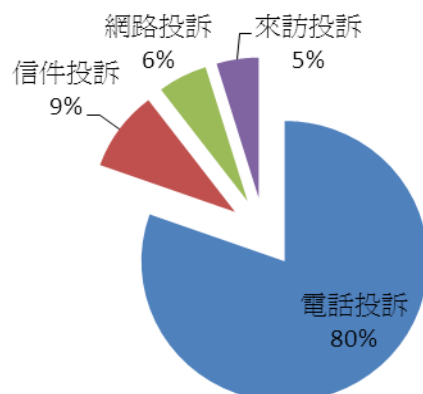
險行業整體投資權益類之占比呈逐月下落態勢，分析原因，與保險投資新政的鬆綁讓另類投資、信託產品投資發揮空間變得更大有著密不可分之關係。又目前保險資金的長期資產主要配置雖仍在債券與銀行存款上，但由於目前大陸債券市場缺乏長期性且高利率的債券品項，投資收益率較資金成本而言，難以獲得合理可觀的期限利差；而基礎設施投資項目一般期限較長，收益率在 6% 左右，明顯優於目前中長期債券的收益率，將顯著提升保險公司的利差收益。

2008 年至 2012 年，大陸保險資金投資收益率分別為 1.9%、6.4%、4.8%、3.5%、3.4%；2013 年上半年的保險資金投資收益率為 4.9%，儘管較此前有所提升，但仍低於社會平均收益水準，且與英、美等發達國家的保險資金投資收益率有明顯的差距，這樣的投資收益表現甚至不及其他金融行業平均水準，且多數時候低於銀行五年期定期存款利率(近 5 年平均利率約 5.3%)。換言之，保險業並未完全分享到中國大陸經濟發展的成果，並由此帶來諸如保險產品缺乏吸引力、銷售誤導等一系列問題。

## 六、保險申訴案件統計

依保監會公布「2013 上半年保險消費者投訴情況通報」顯示，2013 上半年保監會及各保監局接收保險消費者有效投訴 9,710 件，同比增長 54.35%，反映有效投訴事項共 10,451 件，較去年同期增長 54.78%。其中，電話投訴 7,809 件，占有效投訴總量 80.42%，與上年同期相比增加 93.29%；信件投訴 897 件，占比 9.24%，同比下降 20.34%；網路投訴 543 件，占比 5.59%，同比下降 6.86%；來訪投訴 461 件，占比 4.75%，同比下降 14.94%。綜觀 4 項申訴管道占比，12378 投訴維權熱線成為保險消費者表達訴求的主要管道。

圖 4 2013 上半年中國大陸保險投訴案件來源分布圖



2013 上半年中國保監會及各保監局共辦結各類涉及保險消費者權益的有效投訴事項 9,710，實際辦結 9,179 件，辦結率達 94.53%，幫助消費者維護經濟利益總計 15,721.96 萬元人民幣。

### (一) 投訴案件的地區分布

保險消費者投訴主要分佈在華北、華東等地區，投訴絕對量居前 10 位的省區市依次為：北京（1,939 件）、河南（895 件）、遼寧（640 件）、江蘇（590 件）、陝西（483 件）、廣東（480 件）、山東（479 件）、河北（447 件）、浙江（431 件）、福建（356 件）；上述 10 個省區市的投訴量占投訴總量的 69.41%。

### (二) 投訴險種類型分布

2013 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 3,947 件，占 37.77%；涉及人身保險之投訴件計達 6,504 件，占投訴事項總量的 62.23%。

表 12 2013 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）
一級險種	二級險種	三級險種	
財產保險	保證信用險	車貸險	1
		房貸險	7
		保證信用險其他	6
	車險	交強險	376
		商業車險	1,872
		車險其他	1,446
	其他財產險	船舶險	4
		工程險	18
		家財險	24
		農業險	25
		責任險	32
		其他	88
	貨運險		20
	企財險		28
	小計		3,947
人身保險	健康險	疾病險	255
		醫療險	175
		健康險其他	32

	壽險	分紅險	3,381
		普通壽險	382
		投連險	82
		萬能險	368
	意外傷害險	意外傷害險	466
	其他人身險	其他人身險	1,363
	小計		6,504
合計		10,451	

### (三)投訴案件的保險機構分布

#### 1.財產保險公司

2013 上半年，保監會和各保監局受理涉及財產險公司的投訴有 3,933 件。其中投訴量居前 5 位的公司依次為：人保產險（847 件）、平安產險（759 件）、太保產險（426 件）、陽光產險（310 件）、國壽產險（172 件），5 家公司投訴量總和占財產保險公司投訴總量的 63.92%。

財產險公司每億元保費<sup>12</sup>投訴量平均值為 1.20 件/億元人民幣，高於平均值的市場主體共有 21 家，其中億元保費投訴量居前 10 位的公司依次為：利寶保險（7.53）、渤海財險（6.29）、天平車險（5.56）、國泰財險（4.57）、都邦財險（4.53）、陽光財險（3.83）、信達財險（3.68）、永安財險（2.96）、永誠財險（2.90）、長安責任（2.62）。

#### 2.人身保險公司

2013 上半年大陸保監會和各保監局收到涉及人身保險公司的投訴 5,777 件。其中投訴量居前 5 位的公司依次為：中國人壽（1,448 件）、平安壽險（715 件）、新華人壽（678 件）、泰康人壽（614 件）、太保壽險（503 件），這 5 家公司投訴量總和占人身保險公司投訴總量的 68.51%。

人身險公司每億元保費投訴量平均值為 0.93 件/億元人民幣，高於平均值的保險公司共有 35 家，其中億元保費投訴量居前 10 位的公司依次為：中法人壽（116.67）、泰康養老（30.43）、正德人壽（8.33）、瑞泰人壽（7.94）、長生人壽（4.76）、中新大東方（4.48）、中英人壽（4.11）、昆侖健康（3.44）、恒安標準（3.00）、國泰人壽（2.95）。

<sup>12</sup>公司億元保費投訴量=當期投訴件數總量/當期保費總量。



表 13 2013 上半年年中國大陸全國涉及保險消費者權益投訴情況統計表  
(按保險機構分)

人身保險公司							
公司			投訴總量			億元保費投訴量	
			投訴量（件）	排名	占比	投訴量（件/億元保費）	排名
人 身 保 險 公 司	中 資	中國人壽	1448	1	14.91%	0.72	22
		平安壽險	715	2	7.36%	0.83	20
		新華人壽	678	3	6.98%	1.32	16
		泰康人壽	614	4	6.32%	1.64	12
		太保壽險	503	5	5.18%	0.89	19
		生命人壽	293	6	3.02%	2.52	4
		太平人壽	184	7	1.89%	0.57	25
		人保壽險	165	8	1.70%	0.44	27
		陽光壽險	129	9	1.33%	1.58	13
		人保健康	114	10	1.17%	2.30	6
		合眾人壽	73	11	0.75%	1.93	8
		民生人壽	68	12	0.70%	1.57	14
		華夏人壽	55	13	0.57%	2.27	7
		幸福人壽	42	14	0.43%	1.73	10
		百年人壽	32	15	0.33%	1.17	18
		光大永明	32	16	0.33%	1.72	11
		平安養老	29	17	0.30%	0.73	21
		農銀人壽	27	18	0.28%	0.66	23
		國華人壽	24	20	0.25%	1.79	9
		長城人壽	19	21	0.20%	1.26	17
		信泰人壽	18	22	0.19%	1.55	15
		英大人壽	13	23	0.13%	2.50	5
		昆侖健康	10	24	0.10%	3.44	3
		泰康養老	7	25	0.07%	30.43	1
		太平養老	4	26	0.04%	0.57	26
		正德人壽	4	27	0.04%	8.33	2
		中郵人壽	4	28	0.04%	0.02	30
		建信人壽	3	30	0.03%	0.07	29

外資	天安人壽	3	31	0.03%	0.32	28	
	安邦人壽	2	32	0.02%	0.65	24	
	中英人壽	76	1	0.78%	4.11	5	
	中美聯泰	56	2	0.58%	2.14	10	
	中意人壽	51	3	0.53%	2.17	8	
	信誠人壽	35	4	0.36%	1.67	15	
	華泰人壽	31	5	0.32%	1.67	16	
	友邦保險	27	6	0.28%	0.61	20	
	招商信諾	26	7	0.27%	1.77	14	
	工銀安盛	25	8	0.26%	0.38	23	
	中荷人壽	21	9	0.22%	2.07	12	
	恒安標準	19	10	0.20%	3.00	6	
	中德安聯	15	11	0.15%	1.78	13	
	中宏人壽	10	12	0.10%	0.74	18	
	長生人壽	7	13	0.07%	4.76	3	
	國泰人壽	7	14	0.07%	2.95	7	
	中法人壽	7	15	0.07%	116.67	1	
	中新大東方	6	16	0.06%	4.48	4	
	瑞泰人壽	5	17	0.05%	7.94	2	
	新光海航	5	18	0.05%	2.10	11	
	海康人壽	5	19	0.05%	0.59	21	
	交銀康聯	5	20	0.05%	0.74	19	
	中航三星	4	21	0.04%	2.16	9	
	北大方正	3	22	0.03%	1.03	17	
	滙豐人壽	2	23	0.02%	0.56	22	
	壽險其他	17		0.18%			
	小計		5,777		59.50%	0.93	
	財產保險公司						
公司		投訴總量			億元保費投訴量		
		投訴量（件）	排名	占比	投訴量（件/億元保費）	排名	
財產保	中資	人保財險	847	1	8.72%	0.73	23
		平安財險	759	2	7.82%	1.41	18
		太保財險	426	3	4.39%	1.01	21

2013 上半年大陸經濟情勢暨保險市場概況

險 公 司	陽 光 財 險	310	4	3.19%	3.83	4
		172	5	1.77%	1.08	20
		123	6	1.27%	5.56	2
		116	7	1.19%	2.96	6
		115	8	1.18%	1.16	19
		94	9	0.97%	1.90	14
		94	10	0.97%	0.58	27
		93	11	0.96%	1.77	15
		90	12	0.93%	2.90	7
		83	13	0.85%	4.53	3
		82	14	0.84%	2.47	10
		80	15	0.82%	2.50	9
		68	16	0.70%	2.10	13
		57	17	0.59%	3.68	5
		51	18	0.53%	6.29	1
		36	19	0.37%	2.46	11
		32	20	0.33%	2.26	12
		31	21	0.32%	0.69	25
		31	22	0.32%	2.62	8
		25	23	0.26%	1.60	17
		16	24	0.16%	1.69	16
		12	25	0.12%	0.46	28
		11	26	0.11%	0.73	24
		8	27	0.08%	0.61	26
		6	28	0.06%	0.77	22
	外 資	28	1	0.29%	7.53	1
		10	2	0.10%	4.57	2
		6	3	0.06%	0.94	4
		4	4	0.04%	2.45	3
	產險其他		17		0.18	
	小計		3,933		40.50%	1.2
總計		9,710		100.00%		

## (四) 投訴事項涉及類別統計

2013 上半年，保險公司涉及侵害消費者權益的違法違規投訴 2,516 件，占投訴事項總量的 24.07%，其中財產保險公司 251 件，人身保險公司 2,265 件；保險公司涉及合同糾紛類投訴 7,935 件，占 75.92%，其中財產保險公司 3,852 件，人身保險公司 4,083 件。

2013 上半年消費者投訴電話銷售擾民案件有 417 件，占投訴總量的 3.99%，其中：涉及產險公司 213 件，占產險公司合同糾紛投訴總量的 5.53%；涉及人身險公司 204 件，占人身險公司合同糾紛投訴總量的 5.00%。

表 14 2013 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 (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	49	0.47%
			單方變更合同	17	0.16%
			未及時通知	69	0.66%
			保全糾紛其他	213	2.04%
		承保糾紛	保費爭議	103	0.99%
			拒絕承保	34	0.33%
			投保程式	128	1.22%
			未盡說明義務	504	4.82%
			行銷擾民	417	3.99%
			承保糾紛其他	292	2.79%
		理賠/給付糾紛	保險責任	805	7.70%
			交強險實操	11	0.11%
			領款資格	44	0.42%
			損失核定	1,057	10.11%
			理賠糾紛其他	1,969	18.84%
		退保糾紛	退保程式	90	0.86%
			退保金額	1,011	9.67%
			退保糾紛其他	826	7.90%
		保險合同糾紛其他	保險合同糾紛其他	296	2.83%
		小計		7,935	75.93%
	違法違規	財務違規	截留保費、賠款	19	0.18%
			撕單、埋單、系統外出單	3	0.03%
			陰陽單或鴛鴦單 <sup>13</sup>	8	0.08%

<sup>13</sup>所謂陰陽單或鴛鴦單係指保險公司實收之保險費與保單列示之保險費金額不相符合。

		銷售違規	不嚴格執行條款費率	27	0.26%
			給付不當利益	23	0.22%
			假保單	13	0.12%
			交強險搭售商業險	25	0.24%
			拒保交強險	24	0.23%
			欺詐誤導	2,081	19.91%
			擅自擬定條款費率	5	0.05%
			銷售違規其他	222	2.12%
		違法違規其他	拒不依法理賠或給付	66	0.63%
		小計		2,516	24.07%
合計			10,451	100.00%	

### 1. 財產保險公司涉及投訴事項類別統計

2013 上半年財產保險公司涉及合同糾紛類投訴 3,852 件，占 93.88%；違法違規類投訴 251 件，占 6.12%。財產保險公司合同糾紛類投訴主要反映三問題，一是理賠（給付）糾紛仍占大宗：上半年理賠糾紛類投訴 3,055 件，占財產保險公司合同糾紛類投訴的 79.31%，糾紛焦點仍然集中在損失核定爭議、保險責任爭議、理賠時效過長等。理賠糾紛投訴較多的公司有人保產險（680 件）、平安產險（550 件）、太保產險（325 件）。二是承保糾紛增長多，上半年承保糾紛 589 件，同比增長 70.23%，其中保費爭議 90 件，同比增長 47.54%，反映消費者對續保費率不認可、對公司未告知影響費率優惠的條件不滿等；投保程式爭議 63 件，同比增長 142.31%，反映公司未經同意扣款、未及時送達保單、投保資訊有誤等問題。承保糾紛投訴較多的分別是平安產險（170 件）、人保產險（108 件）、陽光產險（94 件）。三是電銷擾民投訴仍居高不下，上半年即有 213 件投訴，同比增長 95.41%。

在違法違規類投訴中，各類銷售違規 188 件，占財產保險公司違法違規類投訴的 74.90%，主要爭議為拒保交強險，摩托車、拖拉機交強險搭售商業險等。

表 15 2013 上半年中國大陸財產保險公司投訴事項類別統計表

投訴事項	數量(件)	占比(%)
合同糾紛：	3,852	93.88%
理賠/給付糾紛	3,055	74.46%
承保糾紛	589	14.36%
退保糾紛	123	3.00%
其他	51	1.24%
保全糾紛	34	0.83%

<b>違法違規：</b>	<b>251</b>	<b>6.12%</b>
銷售違規	188	4.58%
其他	49	1.19%
財務違規	14	0.34%
<b>合計</b>	<b>4,103</b>	<b>100.00%</b>

## 2. 人身保險公司涉及投訴事項類別統計

2013 上半年人身保險公司涉及合同糾紛類投訴 4,083 件，占 64.32%；違法違規類投訴 2,265 件，占 35.68%。在合同糾紛類投訴中，有三類問題是消費者投訴的主要議題，且與去年同期相比增幅相對上揚。一是退保糾紛增幅大、占比高：上半年壽險公司退保糾紛 1,804 件，占合同糾紛類投訴的 44.18%，同比增長 93.15%，主要爭議在投保人對退保金額或退保扣除的費用問題；退保糾紛投訴較多的公司為中國人壽（394 件）、平安壽險（215 件）、新華人壽（211 件）。二是承保糾紛 889 件，同比增長 98.88%，增幅較大，其中投訴壽險公司未盡說明義務的比例高，同比增長 198.19%，主要反映公司於銷售環節上，未明確告知產品性質、預期收益的不確定性、退保損失、保單期限等重要契約內容，此類糾紛往往和退保糾紛、銷售誤導相關聯。投訴較多的公司有中國人壽（161 件）、泰康人壽（62 件）、平安壽險（60 件）。三是電銷擾民仍居高不下，上半年有 204 件投訴，同比增長 75.86%。

表 16 2013 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>合同糾紛：</b>	<b>4,083</b>	<b>64.32%</b>
退保糾紛	606	6.20%
承保糾紛	1,110	11.36%
理賠/給付糾紛	1,637	16.76%
保全糾紛	2,517	25.77%
其他	405	4.15%
<b>違法違規：</b>	<b>2,265</b>	<b>35.68%</b>
銷售違規	2,232	35.16%
財務違規	16	0.25%
其他	17	0.27%
<b>合計</b>	<b>6,348</b>	<b>100.00%</b>



## 參、重要保險政策及法令

本文針對 2013 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、公布施行「關於印發《中國保監會電子檔案傳輸系統管理暫行辦法》的通知」

為規範電子檔案傳輸系統的操作使用，保證系統的安全穩定運行，保監會於 1 月 7 日公布「關於印發《中國保監會電子檔案傳輸系統管理暫行辦法》的通知」，啟動電子檔案傳輸系統試運行工作有關事項。該《辦法》分總則、系統的使用管理、安全和保密措施、系統的運行和維護、監督檢查、附則 6 章 29 條，自下發之日起施行。

### 二、頒布施行「保險經紀從業人員、保險公估從業人員監管辦法」

為加強對保險經紀機構從業人員、保險公估機構從業人員的管理，保護投保人、被保險人和受益人的合法權益，大陸保監會於 1 月 15 日發布「保險經紀從業人員、保險公估從業人員監管辦法」，保險經紀從業人員、保險公估從業人員應當符合保監會規定的資格條件，通過保監會組織的資格考試並取得資格證書；本辦法於 2013 年 7 月 1 日起實施。

該項《辦法》明確規定，報名參加資格考試的人員，應當具備大專以上學歷和完全民事行為能力，並要求保險經紀機構、保險公估機構應當對從業人員進行培訓，使其具備基本的執業素質和職業操守。培訓內容至少應當包括業務知識、法律知識及職業道德。此外，《辦法》嚴禁從業人員以捏造、散佈虛假資訊等方式損害其他機構、個人的商業信譽，並規定從業人員不得以虛假廣告、虛假宣傳或者其他不正當競爭行為擾亂保險市場秩序。

### 三、發布施行「保險銷售從業人員監管辦法」

大陸保監會於 2012 年 1 月 15 日發布「保險銷售從業人員監管辦法」，並自 2013 年 7 月 1 日起實施，至於 2006 年 7 月 1 日頒佈的《保險行銷員管理規定》同時予以廢止。

該項辦法明確對保險銷售從業人員訂定基本監管方向，針對諸多保險銷售中出現的問題，對從業人員提出一致的從業資格要求和執業規範。該辦法還將保險銷售人員的最低學歷門檻提高至大專。

#### **四、公布施行「保險統計管理規定」**

大陸保監會於 2012 年 1 月 18 日發布「保險統計管理規定」，並自 2013 年 3 月 1 日起實施。本規定是在原《保險統計管理暫行規定》的基礎上修訂而成，該項規定明確要求保險公司及其支公司以上分支機構都應當指定統計負責人、設立或指定職能部門負責統計工作，強化保險公司分支機構對保險統計資訊的責任，闡明保險行業統計資料以保監會及其派出機構統計部門提供的為基準之原則，並對《保險統計管理暫行規定》中與《中華人民共和國統計法》和《中華人民共和國保險法》不一致的內容進行調整修訂。

#### **五、發布施行「關於規範財產保險公司電話行銷業務市場秩序 禁止電話行銷擾民有關事項的通知」**

為規範財產保險電銷業務市場秩序，促進電銷業務科學健康發展，大陸保監會於 1 月 18 日發布「關於規範財產保險公司電話行銷業務市場秩序 禁止電話行銷擾民有關事項的通知」，綜合治理電話銷售擾民問題。

該項通知首次將電話擾民投訴情況作為電銷業務監管的重要指標，並要求各財產保險公司應當進一步加強電銷業務內部控制及客戶資訊管理，亦應完善電銷客戶回訪機制和投訴監督機制與加強電銷業務人員培訓管理，共同創造良好的電銷業務發展環境。對於在電銷業務經營過程中有令不行、有禁不止、擾亂市場秩序、影響行業形象的保險公司，保監會將依法責令其停止使用電銷專用產品。

#### **六、頒布施行「關於實施《保險專業代理機構基本服務標準》《保險經紀機構基本服務標準》《保險公估機構基本服務標準》的通知」**

根據《保險法》等法律法規，結合保險仲介機構的業務特點和服務流程，大陸保監會於 1 月 21 日發布「關於實施《保險專業代理機構基本服務標準》《保險經紀機構基本服務標準》《保險公估機構基本服務標準》的通知」，這是監管機關加強保護消費者利益的具體措施。

基本服務標準要求保險代理、經紀、公估機構必須做到全面履行告知義務，充分披露相關資訊，保守客戶隱私和商業秘密。從業人員還應當具備法定的資格條件、良好的職業操守和較強的執業能力。《保險專業代理機構基本服務標準》從首次接洽客戶、售前、售中、售後、協助索賠、處理投訴等流程出發，對代理機構提出誠實信用、專業勝任、勤勉盡責等要求；《保險經紀機構基本服務標準》將經紀服務的流程劃分為建立保險經紀服務關係、評估風險、擬定投保方案、為

客戶選擇保險公司、辦理投保手續、保險期內服務、協助索賠、處理投訴，提出以客戶利益最大化為服務宗旨，誠實守信、專業勝任、勤勉盡責的要求；《保險公估機構基本服務標準》從建立公估服務關係、為委託方風險評估、查勘、定責定損、處理投訴幾個角度出發，對各類業務共有的服務環節提出誠實信用、專業勝任、客觀公正、勤勉盡責的要求。

該通知明確要求各保險仲介機構應切實提高服務意識和服務水準，應對照基本服務標準制定業務操作規範，切實加強服務流程管理與從業人員教育培訓，落實基本服務標準的要求。鼓勵制定更高之服務標準、更廣泛之業務範圍、和更細緻之業務流程的公司內部服務標準。

#### **七、發布施行「關於印發《保險公司償付能力報告編報規則——問題解答第 14 號：城鄉居民大病保險最低資本》的通知」**

為進一步完善償付能力監管制度，大陸保監會於 2013 年 1 月 31 日公布施行「關於印發《保險公司償付能力報告編報規則——問題解答第 14 號：城鄉居民大病保險最低資本》的通知」，自 2013 年一季度償付能力報告編報起執行。

#### **八、公布施行「關於債權投資計畫註冊有關事項的通知」**

為進一步推動債權投資計畫發行制度改革，大陸保監會於 2013 年 2 月 1 日頒布「關於債權投資計畫註冊有關事項的通知」，根據《基礎設施債權投資計畫管理暫行規定》《保險資金投資不動產暫行辦法》等規定，債權投資計畫發行將由備案制調整為註冊制，藉以推動債權投資計畫業務創新發展，提高監管效率和透明程度，釐清市場主體和監管機構的風險責任，進一步滿足業務發展需要和市場要求，維護市場秩序和投資人合法權益，推動債權投資計畫業務健康發展。

該通知主要內容包括：一是明確建立債權投資計畫註冊機制；二是指定中國保險保障基金有限責任公司擔任臨時註冊機構；三是規範註冊材料報送要求；四是明確註冊機構職責和註冊流程；五是建立專家獨立評審機制；六是強化監管要求。

#### **九、頒布施行「關於加強和改進保險機構投資管理能力建設有關事項的通知」**

大陸保監會於 2013 年 2 月 4 日發布「關於加強和改進保險機構投資管理能力建設有關事項的通知」，將保險機構投資管理能力明確為 7 類，即股票投資能力、無擔保債券投資能力、股權投資能力、不動產投資能力、基礎設施投資計畫

產品創新能力、不動產投資計畫產品創新能力和衍生品運用能力，同時要求保險機構開展有關投資業務，須按規定備案能力。不僅如此，亦規定保險機構開展投資能力建設應當建立風險責任人或持牌人制度，保監會還將加強保險機構投資能力的持續監管，監督保險機構投資管理能力的合規性，對不符合規定的可以暫停或取消已經備案的能力資格。

#### **十、公布施行「中國保監會關於保險資產管理公司開展資產管理產品業務試點有關問題的通知」**

為推進資產管理產品業務試點，大陸保監會於 2 月 17 日發布「中國保監會關於保險資產管理公司開展資產管理產品業務試點有關問題的通知」。本通知主要對試點內容的五方面進行說明：一是資產公司開展產品業務的資質條件；二是資產公司可以發行的產品類型；三是產品投資人範圍；四是產品發行審核程式；五是產品募集資金的投資領域和方向；亦即資管產品投資範圍限於銀行存款、股票、債券、證券投資基金、央行票據、非金融企業債務融資工具、信貸資產支持證券、基礎設施投資計畫、不動產投資計畫、專案資產支持計畫及保監會認可的其他資產；對於投資人範圍則規定，向單一投資人發行的定向產品，投資人初始認購資金不得低於 3,000 萬元人民幣；向多個投資人發行的集合產品，投資人總數不得超過 200 人，單一投資人初始認購資金不得低於 100 萬元人民幣。

#### **十一、發布修訂「關於開展環境污染強制責任保險試點工作的指導意見」**

大陸環保部與保監會聯合於 2 月 21 日公布修訂「關於開展環境污染強制責任保險試點工作的指導意見」，要求涉重金屬企業、按地方有關規定已被納入投保範圍的企業、其他高環境風險企業等三類企業必須強制投保社會環境污染強制責任險，否則將在環評、信貸等方面受到影響。這是利用市場手段防治環境污染的有益嘗試，將規範高污染企業的危廢處理行為。

目前大陸已在 10 多省（自治區、直轄市）開展相關試點，投保企業達 2,000 多家，承保金額近 200 億元人民幣。運用保險工具，以社會化、市場化途徑解決環境污染損害，有利於促使企業加強環境風險管理，減少污染事故發生；有利於迅速應對污染事故，及時補償、有效保護污染受害者權益。

#### **十二、頒布「關於進一步發揮保險經紀公司促進保險創新作用的意見」**

大陸保監會於 3 月 1 日發出「關於進一步發揮保險經紀公司促進保險創新作用的意見」，鼓勵保險經紀公司充分發揮優勢，在豐富保險產品、增強市場活力、

促進市場發展、保護被保險人利益等方面作出積極貢獻。

該意見允許保險經紀公司自行設計保險條款、核定保險費率，以保險經紀公司名義向監管部門報備保險條款，由此可大幅縮減保險產品創新所需時間。而保險經紀公司也希望監管部門能盡快制訂保險經紀公司創新產品之申報操作指引與保護辦法，以落實本意見敘明之發展思路。

### 十三、公布「關於進一步做好保險公司公開信息披露工作的通知」

為做好保險公司公開信息披露工作、提高保險經營透明度，2013 年 3 月 18 日保監會頒布「關於進一步做好保險公司公開信息披露工作的通知」，要求各保險公司從 2013 年開始除按《保險公司資訊披露管理辦法》規定“每年 4 月 30 日前在公司互聯網網站和保監會指定的報紙上披露上年年度資訊披露報告”外，還應當在完成披露後的 3 個工作日內，將年度資訊披露報告電子文本(PDF 格式)，以光碟形式報至中國保險行業協會資訊統計部，由中國保險行業協會在其網站集中發布。

### 十四、頒布「關於印發《保險公司城鄉居民大病保險業務管理暫行辦法》的通知」

為貫徹落實大陸國家發改委、衛生部、財政部、人力資源和社會保障部、民政部、中國保監會《關於開展城鄉居民大病保險工作的指導意見》，促進城鄉居民大病保險業務健康發展，保護參保城鄉居民的合法權益，保監會於 3 月 20 日頒布「關於印發《保險公司城鄉居民大病保險業務管理暫行辦法》的通知」，並自下發之日起施行。

根據該辦法規定，除專業健康保險公司外，經營大病保險業務的保險公司總公司註冊資本不低於人民幣 20 億元人民幣或近三年內淨資產均不低於人民幣 50 億元人民幣；專業健康保險公司上一年度末和最近季度末的償付能力不低於 100%，其他保險公司上一年度末和最近季度末的償付能力不低於 150%。並要求經營該項業務的保險公司總公司在大陸境內連續經營健康保險專項業務 5 年以上，具有成熟的健康保險經營管理經驗；依法合規經營，近三年內無重大違法違規行為；能夠對大病保險業務實行專項管理和單獨核算；具備較強的健康保險精算技術，能夠對大病保險進行科學合理定價；具備完善的、覆蓋區域較廣的服務網路；配備具有醫學等專業背景的從業人員，具有較強的核保、核賠能力和風險管理能力；具備功能完整、相對獨立的健康保險資訊管理系統，能夠按規定向保險監管部門報送大病保險相關資料。此外，該辦法亦明確規定，同一保險集團公

司在一個大病保險統籌地區投標經營大病保險業務的子公司不超過一家。保險集團公司應當整合資源，加強指導，統籌協調子公司做好大病保險業務。投標人在中標後應按照招投標檔內容規定，與投保人簽訂大病保險合作協定。大病保險合作協定的期限原則上不低於三年，大病保險合同內容可每年商談確定一次。

#### 十五、發布施行「關於印發《保險公司發展規劃管理指引》的通知」

大陸保監會於 2013 年 3 月 20 日頒布「關於印發《保險公司發展規劃管理指引》的通知」，要求保險公司每年 4 月底前提提交上一年度規劃實施情況全面評估報告，其中包括保費收入、總資產、利潤率、償付能力充足率、分支機構建設等重要指標年度完成情況與規劃目標的差異情況。本《指引》發布後，保監會將進行對保險公司發展規劃自我評價的外部監督工作，內容包括制度建設、基本內容、制定程式、調整頻率、實施結果、評估工作、材料報送等項目。保監會還將於每年 6 月底前負責進行保險公司發展規劃實施情況的年度評價，評價結果與機構准入、資金運用、產品審核、資本管理、償付能力等監管工作相關聯。

#### 十六、公布施行「保險公司次級定期債務管理辦法」

針對保險集團(或控股)公司發次級債一事，保監會於 2013 年 3 月 23 日對「保險公司次級定期債務管理辦法」作相應修改，重新發布。按照規定，集團可發債但不能售予自家控股公司。

修正辦法指出，保險公司次級債應當向合格投資者募集，合格投資者是指具備購買次級債的獨立分析能力和風險承受能力的境內和境外法人，但不包括：募集人控制的公司，與募集人受同一協力廠商控制的公司。且募集人的單個股東和股東的控制方持有的次級債不得超過單次或者累計募集額的 10%，並且單次或累計募集額的持有比例不得為最高。

發行次級債雖為上市公司緩解融資壓力的方式，但並不是沒有底線。保險公司償付能力充足率低於 150% 或者預計未來兩年內償付能力充足率將低於 150% 的，才可申請募集次級債。

保監會要求保險公司募集次級債所獲取的資金，可以計入附屬資本，但不得用於彌補保險公司日常經營損失。保險公司計入附屬資本的次級債金額不得超過淨資產的 50%，具體認可標準由保監會另行規定。

該修正辦法規定保險公司申請募集次級債，還得符合下列條件：開業時間超過三年；經審計的上年度末淨資產不低於人民幣 5 億元人民幣；募集後，累計未



償付的次級債本息額不超過上年度末經審計的淨資產的 50%；具備償債能力；具有良好的公司治理結構；最近兩年內未受到重大行政處罰等。

#### **十七、頒布施行「關於印發《保險公司分支機構市場准入管理辦法》的通知」**

保監會於 2013 年 3 月 24 日發布「關於印發《保險公司分支機構市場准入管理辦法》的通知」，對分支機構設立審批進行修改和調整，在強化准入條件的同時，亦放寬開業驗收標準，如保險公司註冊資本在 5 億元以上人民幣，在其住所地以外每申請設立省級分公司可不再增加註冊資本；保險公司申請設立省級分公司時，上一年度及提交申請前連續兩個季度分類監管類別均不低於 B 類等。惟該辦法在進一步明確保險公司設立分支機構的具體資格條件下，卻沒有直接規定具體的數量限制。根據瑞士再保於 2011 年發佈資料顯示，預計未來 10 年大陸保險業的人才缺口將達 800 萬，平均每年需補充 80 萬生力軍，保險公司若集中且大量設立分支機構，不僅面臨自身人才儲備不足問題，還會出現管理等問題。因此，保險公司還需量力而行，科學規劃與合理預期設立分支機構為宜。

#### **十八、公布施行「關於印發《保險公司償付能力報告編報規則——問題解答第 15 號：信用風險評估方法和信用評級》等 5 項問題解答的通知」**

為進一步完善償付能力監管制度，大陸保監會於 4 月 9 日發布「關於印發《保險公司償付能力報告編報規則——問題解答第 15 號：信用風險評估方法和信用評級》等 5 項問題解答的通知」，首次以系統性之全方位方式詳解投資不同品種計價方式和資訊披露辦法，規範資產價值入帳標準；要求保險公司可採用外部評級法和內部評級法評估企業債券、基礎設施債權投資計畫等投資資產的信用風險和認可價值。一旦保監會認為外部信用評級結果不能客觀反映投資資產風險時，有權要求保險公司調整投資資產的認可價值或指定該項投資資產的認可比例。

五項規定分別是：《信用風險評估方法和信用評級》、《保險公司償付能力報告編報規則——問題解答第 16 號：基礎設施債權投資計畫》、《保險公司償付能力報告編報規則——問題解答第 17 號：非保險類金融機構發行的金融產品》、《保險公司償付能力報告編報規則——問題解答第 18 號：未上市企業股權投資基金和股指期貨》、《保險公司償付能力報告編報規則——問題解答第 19 號：委託投資和境外投資資產》；並自 2013 年一季度償付能力報告編報起執行。

#### **十九、發布「關於免徵保險公司經營城鄉居民大病保險業務監管費的通知」**

大陸保監會於 4 月 9 日公布「關於免徵保險公司經營城鄉居民大病保險業務

監管費的通知」，經財政部和發改委同意，保監會將對大病醫保業務的保費免徵保險業務監管費〔長期健康保險業務的監管費標準為保險公司年度自留保費的 0.65%，長期壽險業務的監管費標準為年度自留保費的 0.75%（年度自留保費=原保險保費收入+再保險分入的保費-再保險分出的保費）〕。這是繼去年對大病醫保免徵營業稅後，又一項利好政策(粗略計算，免除的營業稅和監管費兩項費用大約占單一業務保費收入的 6%)。

## **二十、頒布施行「關於加強農業保險條款和費率管理的通知」暨「中國保監會關於加強農業保險業務經營資格管理的通知」**

為加強農業保險條款和費率及業務經營資格管理，促進農業保險業務平穩健康發展，保監會根據《中華人民共和國保險法》、《農業保險條例》和《財產保險公司保險條款和保險費率管理辦法》相關規定，於 4 月 15 日發布「關於加強農業保險條款和費率管理的通知」暨「中國保監會關於加強農業保險業務經營資格管理的通知」，要求保險公司經營農業保險業務，應經保監會批准。未經批准，不得經營農業保險業務。

「經營資格通知」要求，保險公司申請農業保險業務經營資格，應當具備上一年度末及最近四個季度末償付能力充足率均在 150% 以上，有相對完善的基層農業保險服務網路等條件。除專業性農業保險公司外，已開辦農業保險業務的保險公司，應按照要求向保監會申請農業保險業務經營資格。2013 年 7 月 1 日前未向保監會提交申請或申請未獲保監會批准的，不得再接受農業保險新單業務。而「條款費率通知」要求，保險公司應嚴格按照《農業保險條例》規定和《條款費率通知》要求，對已報備的農業保險條款和保險費率進行全面清理，若存有不合規定情形時，須在 2013 年 6 月 1 日前完成修訂並重新報備。

## **二十一、公布施行「關於《保險公司股權管理辦法》第四條有關問題的通知」**

為優化保險公司股權結構，加強保險公司股權監管，保監會於 4 月 16 日發布「關於《保險公司股權管理辦法》第四條有關問題的通知」，並自 2013 年 4 月 9 日起實施。該通知適當放寬保險公司股權投資持股，上限為 51%。不過，為防範風險，新公司仍嚴格執行單一股東持股 20% 原有上限。

## **二十二、發布施行「關於保險機構投資風險責任人有關事項的通知」**

保監會於 4 月 16 日發布「關於保險機構投資風險責任人有關事項的通知」，規範保險公司拓展投資新業務應當具備相應的投資能力並配備至少 2 名符合條

件的風險責任人，包括行政責任人和專業責任人。新業務包括：保險機構開拓直接股票投資、股權投資、不動產投資、無擔保債券投資、基礎設施投資計畫創新、不動產投資計畫創新和運用衍生品等。

風險責任人應當具有金融工作 5 年以上或者經濟工作 10 年以上工作經歷。行政責任人由公司董事長或者授權總經理擔任，專業責任人由符合專業條件、能夠承擔相關業務決策風險責任的高級管理人員或者授權相關資產管理部門負責人擔任。

此前，保監會曾發布《關於加強和改進保險機構投資管理能力建設有關事項的通知》，首次明確規定保險機構投資管理的七類能力，對投資實施牌照化管理，並將投資能力建設的風險責任落實到人，從而建立風險責任人或持牌人制度。

### **二十三、頒布施行「關於保險銷售、保險經紀、保險公估從業人員資格證書和執業證書有關事項的通知」**

根據《保險銷售從業人員監管辦法》、《保險經紀從業人員、保險公估從業人員監管辦法》和《關於貫徹實施〈保險銷售從業人員監管辦法〉有關事項的通知》相關規定，保監會於 4 月 23 日發布「關於保險銷售、保險經紀、保險公估從業人員資格證書和執業證書有關事項的通知」，並自 2013 年 7 月 1 日起，停止核發《保險代理從業人員資格證書》及舊版《保險經紀從業人員資格證書》、《保險公估從業人員資格證書》和《農村保險行銷員資格證書》。

### **二十四、發布施行「關於規範有限合夥式股權投資企業投資入股保險公司有關問題的通知」**

有限合夥制股權投資企業具有融資方式簡單、投資效率高、避免雙重徵稅等優勢，是發達國家風險投資的主流模式，近年在大陸股權投資領域的規模和影響力不斷擴大，已有多家保險公司相繼提出引入有限合夥制股權投資企業的想法。為此，保監會為進一步落實《中國保監會關於鼓勵和支持民間投資健康發展的實施意見》，引導民間資本合理有序地進入保險行業，根據《中華人民共和國保險法》、《保險公司管理規定》等有關規定，於 4 月 24 日發布「關於規範有限合夥式股權投資企業投資入股保險公司有關問題的通知」，對有限合夥制股權投資企業投資入股保險公司的具體條件和程式進行規範及具體解讀。

### **二十五、公布實施「關於印發《人身保險電話銷售業務管理辦法》的通知」**

為進一步規範人身保險電話銷售業務，切實維護保險消費者權益，保監會於 5 月 2 日發布「關於印發《人身保險電話銷售業務管理辦法》的通知」，規定已

經開發電話銷售業務的人壽保險公司、健康保險公司和養老保險公司均應按照本辦法之要求，在 6 個月內完成改建。並自印發之日起實施本辦法，《關於促進壽險公司電話銷售業務規範發展的通知》和《關於進一步規範人身保險電話銷售和電話約訪行為的通知》同時廢止。

## 二十六、頒布施行「關於印發《保險公司業務範圍分級管理辦法》的通知」

為規範保險公司業務範圍管理，建立健全保險市場准入和退出機制，促進保險行業專業化、差異化發展，保監會根據《保險法》、《外資保險公司管理條例》、《保險公司管理規定》等有關法律、行政法規和規章，於 5 月 8 日發布「關於印發《保險公司業務範圍分級管理辦法》的通知」，對財產保險公司和人身保險公司的業務範圍進行歸類細分，並確定相應的准入和退出條件。

該辦法將保險公司業務範圍分為基礎類業務和擴展類業務兩級，並按照定量和定性相結合的原則，分別確定各項業務對應的准入要件。對於基礎類業務，主要規定其註冊資本；對於擴展類業務，設置財務、風險管理能力、合規經營等三類條件指標。對業務範圍變更如何實施管理方面，則規定新設保險公司只能申請基礎類業務，在獲得基礎類前三項業務經營條件後，方可申請增加擴展類業務，且每次只能申請一項，兩次申請的間隔不少於 6 個月。本辦法還規定，對於償付能力不足或發生重大違法違規行為的保險公司，保監會可採取責令停止接受新業務或限制業務範圍的措施。辦法再規定，保險公司在實施業務範圍退出過程中，應當依照 2011 年 10 月施行的《保險公司保險業務轉讓管理暫行辦法》，妥善處理存續業務，繼續履行承保責任，保護消費者的合法權益。

## 二十七、發布施行「關於修改〈保險專業代理機構監管規定〉的決定暨關於修改〈保險經紀機構監管規定〉的決定」

保監會於 2013 年 5 月 9 日發布「關於修改〈保險專業代理機構監管規定〉的決定暨關於修改〈保險經紀機構監管規定〉的決定」，同時於 5 月 21 日印發「關於進一步明確保險專業仲介機構市場准入有關問題的通知」，進一步規範保險專業仲介機構市場准入政策。

兩項決定將設立保險專業代理公司、保險經紀公司註冊資本金的要求提高至 5,000 萬元人民幣，惟保監會另有規定者除外。而通知部分則規定，在新設保險專業代理公司、保險經紀公司註冊資本金要求提高到 5,000 萬元人民幣的總要求下，允許汽車生產、銷售、維修和運輸類等企業投資設立註冊資本不低於 1,000 萬元人民幣的保險專業代理公司，但限定在註冊地所在省(自治區、直轄市)內拓

展業務；對兩項決定頒布前設立的保險專業代理公司、保險經紀公司，註冊資本金不足 5,000 萬元人民幣，只允許申請在註冊地所在省(自治區、直轄市)及已經設有分支機構的省(自治區、直轄市)設立分支機構。

## **二十八、公布施行「關於印發《中國第二代償付能力監管制度體系整體框架》的通知」**

為進一步加強中國第二代償付能力監管制度體系建設，保監會於 5 月 14 日公布「關於印發《中國第二代償付能力監管制度體系整體框架》的通知」，對保險公司資產負債評估，訂定出進一步適應大陸保險業實際發展並接軌國際的規定。《整體框架》在發揮統一監管優勢的同時，亦兼顧地區間之差異，充分發揮定性監管對定量監管的協調作用；在防範風險的同時，兼顧保險業資本使用效率和效益，同時注重制度建設的市場適應性和動態性，以及監管政策的執行力和約束力。第二代償付能力構建保險監管的三支柱：即旨在識別、化解能夠量化風險的定量資本要求，包括風險綜合評級、風險管理評估、監管檢查和分析等在內的定性監管要求，以及借助資訊披露、發揮相關利益人力量的市場約束機制。

## **二十九、發布實施「關於印發《養老保障管理業務管理暫行辦法》的通知」**

保監會於 5 月 17 日再發布「關於印發《養老保障管理業務管理暫行辦法》的通知」，目的是為規範養老保險公司養老保障管理業務經營行為，保護養老保障管理業務活動當事人的合法權益，促進保險業積極參與多層次養老保障體系建設。本通知自發布之日起施行，2009 年公布「關於試行養老保障委託管理業務有關事項的通知」同時廢止。

根據新規，養老保險公司開展養老保障管理業務，可以採取為單一客戶辦理養老保障管理業務，以及為多個客戶辦理集合養老保障管理業務。其中，為單一客戶辦理業務的，受託管理的客戶資金初始金額不得低於 5,000 萬元人民幣。涉及公司僅包括中國人壽養老、平安養老、泰康養老、太平養老、長江養老。

## **三十、頒布施行「關於進一步貫徹落實《農業保險條例》做好農業保險工作的通知」**

2013 年 3 月 1 日，《農業保險條例》正式施行，標誌著農業保險事業進入新階段，為進一步貫徹落實《條例》，做好農業保險工作，保監會於 6 月 4 日發布「關於進一步貫徹落實《農業保險條例》做好農業保險工作的通知」，鼓勵保險公司進行農業保險產品創新，不斷滿足農民日益增長的風險保障需要。對新型產品，保監會將開闢綠色通道，優先接受報備。保監會在通知中列舉的新型產品包

括開發天氣指數保險、價格指數保險、產量保險、收入保險、農產品質量保險、農村小額信貸保證保險等。

保監會要求各保險公司堅持以關係國計民生和國家糧食安全的農產品保險、主要畜產品保險和森林保險為發展重點，努力擴大保險經營面；也要求各公司加強農業保險風險分散機制建設；同時要求各公司嚴格遵守各項監管要求和財經紀律。

### 三十一、發布施行「關於人身保險傷殘程度與保險金給付比例有關事項的通知」

為進一步規範人身保險合同對傷殘程度與保險金給付比例的約定，保護投保人和被保險人利益，保監會於 6 月 7 日發布「關於人身保險傷殘程度與保險金給付比例有關事項的通知」，要求保險公司科學劃分傷殘程度、公平設定保險金給付比例。本項通知自發布之日起實施，1999 年頒布《關於繼續使用的通知》同時廢止。另為確保相關人身保險業務平穩過渡，保監會擬採取兩項措施：一是給予保險公司一定的過渡期，要求保險公司於 2013 年 12 月 31 日前完成相關工作；二是要求保險公司做好客戶服務工作，對行業的服務工作進行跟蹤了解和指導。

大陸《殘疾給付表》已不能適應行業發展和消費者的現實需求，迫切需要根據實際情況修改完善相關制度，對保險條款約定傷殘程度的定義及對應保險金給付比例進行規範。目前，中國保險行業協會已完成《人身保險傷殘評定標準》的制訂工作並將發布，其後，保監會將指導保險行業建立科學調整機制，不斷完善新標準之訂定，使得傷殘給付標準能夠更符合實際需求。

## 肆、產業動態

- 一、大陸廣州首家本土性質的全國性壽險公司--珠江人壽保險股份有限公司於 2012 年 12 月 28 日正式宣告開業，珠江人壽的設立，是廣東省委、省政府和廣州市委、市政府構建與完善地方金融體系的重要舉措。珠江人壽由廣東珠江投資控股集團有限公司、廣東粵財信託有限公司、廣東新南方集團有限公司、廣東韓建投資有限公司、廣州國際控股集團有限公司等 5 家公司共同出資設立，註冊資本為 6 億元人民幣，各占 20% 股份。
- 二、農業銀行控股的農銀人壽股份有限公司於 2013 年 1 月 18 日在北京正式掛牌。至此，大陸最大銀行體系之壽險公司宣告成立。農銀人壽掛牌開業之前為嘉禾人壽，目前農行持有 51% 的農銀人壽股權，為控股股東；嘉禾人壽原股東北京中關村科學城建設股份有限公司、重慶國際信託有限公司、

中國新紀元有限公司、中國希格瑪有限公司和上海安尚實業有限公司持有之股份，分別占農銀人壽股份總額的 9.8%。農銀人壽掛牌後，大陸五大銀行均成立保險公司：農行旗下的農銀人壽、工行旗下的工銀安盛人壽，建行旗下的建信人壽，中行旗下的中銀保險以及交行旗下的交銀康聯人壽。

- 三、2013 年 1 月 18 日，保監會同意北部灣財產保險股份有限公司開業，該公司是廣西首家全國性法人保險機構。該公司註冊資本為 6 億元人民幣，由廣西金融投資集團有限公司作為主發起人，有 13 家大型企業共同出資組建。股東涵蓋金融、鋼鐵、交通、港航、有色金屬、汽車、房地產等多個行業領域。公司可經營財產損失保險、責任保險、信用保險和保證保險、短期健康保險和意外傷害保險、上述業務的再保險業務、國家法律與法規允許的保險資金運用業務、經保監會批准的其他業務。

- 四、2012 年 2 月 28 日大陸保監會批准眾安線上財產保險股份有限公司的籌建，正式批准“三馬”聯手開展專業網路財險公司試點，這意味著大陸國內首家專業網路保險公司有望一年後正式設立，惟要求眾安線上籌建期內不得從事保險經營活動；今後，保險銷售與理賠等各項業務都可以通過網路就能完成，這也開創大陸互聯網新金融的創新形式。

眾安線上備受關注之主因是其強大的股東背景，它由阿里巴巴的馬雲、中國平安的馬明哲、騰訊的馬化騰聯手發起，其註冊地在上海，註冊資本達到 10 億元人民幣；其中，阿里巴巴是第一大股東，持股比例為 19.9%，中國平安、騰訊並列第二大股東，此外還有優孚控股、深圳市加德信投資、深圳日訊網路科技、北京攜程國際旅行社、上海遠強投資、深圳市日訊互聯網 6 家中小股東。

- 五、大陸證監會於 3 月 15 日下發修改後的《證券投資基金銷售管理辦法》，明確指出期貨公司和保險機構將自今(2013)年 6 月 1 日起可參與基金銷售；基金銷售將實行註冊制。該《辦法》明示，商業銀行（含在華外資法人銀行）、證券公司、期貨公司、保險機構、證券投資諮詢機構、獨立基金銷售機構以及中國證監會認定的其他機構從事基金銷售業務的，應向工商註冊登記所在地的中國證監會派出機構進行註冊並取得相應資格。新修訂的《辦法》亦規定保險機構之准入門檻要求是：有專門基金銷售業務部門，註冊資本不低於 5 億元人民幣，最近 3 年沒有重大行政處罰或刑事處罰，基金從業資格人員不少於 30 人等條件。



- 六、大陸保監會於3月29日依《保險公司城鄉居民大病保險業務管理暫行辦法》規定，公布首批經營大病保險之保險公司名單，包括包括17家人身保險公司和17家財產險公司，其中，人身險公司包括中國人民健康保險、中國人壽、太平人壽、民生人壽、平安人壽、平安養老、太平洋人壽、陽光人壽、泰康人壽、新華人壽、英大泰和人壽、生命人壽、農銀人壽、和諧健康、華夏人壽、國華人壽、光大永明人壽；財產險公司包括中國人民財產保險、中國人壽財產、太平財產、民安保險（中國）、大地財產、平安財產、太平洋財產、中華聯合財產、陽光財產、華泰財產、天安保險、永安財產、華安財產、永誠財產、中銀保險、都邦財產、安誠財產。值得注意的是，保費名列前緣之保險公司，如人保壽險、合眾人壽等，並未列於首批名單；此外也沒有一家外資保險公司入圍，主因依《保險公司城鄉居民大病保險業務管理暫行辦法》規定：「開展大病保險業務的保險總公司必須滿足在中國境內連續經營健康保險專項業務5年以上且具有成熟的健康保險經營管理經驗等多項條件。」外資險企分支機構主要在城市，而大型中資保險公司分支機構遍布大陸全國，外資險企一定程度上很難得以與中資保險公司競爭。
- 七、2013年4月16日，大陸第三方支付平台--支付寶宣布向全球所有快捷支付用戶免費贈送一份永久的資金保障險。這是大陸第三方支付行業首次引入保險機制，保障用戶的資金安全。該保險由中國平安財產保險股份有限公司承保，今後使用快捷支付款項如發生被盜，平安產險均將給予100%賠付，所有投保費用均由支付寶承擔。此前華泰保險在淘寶網推出退貨運費險大受歡迎，平安和支付寶平台合作的快捷支付資金保障險，則開闢以保險形式保障網上支付資金安全的先河。
- 八、2013年4月19日，保監會正式批准中英益利資產管理公司開業。中英益利資產管理公司的股東包括中英人壽、信泰人壽、華潤深國投信託、上海凱石投資管理公司四家機構，該保險資產管理公司是第一家引入信託的保險資產管理公司，也是第一家引入私募的保險資產管理公司。
- 九、2013年5月7日，三星財產保險（中國）有限公司在上海宣布推出“三星直銷車險”，開始在上海和蘇州地區展開車險直銷業務，亦即三星財產保險將以網銷為主，傳統銷售管道輔助，開拓大陸車險市場；而目前大陸的保險銷售主要以傳統的面對面管道為主，直銷管道約占10%的比重。

2012年5月，大陸正式對外資保險公司開放交強險業務；三星財產保險於

2013 年 3 月獲得大陸保監會許可經營電銷保險產品，4 月獲得經營交強險的批復，從而可獨立銷售車險。至此，在進入大陸的 21 家外資財產保險公司中，三星財產保險是繼美亞財產保險、利寶保險、中航安盟、國泰產險、富邦產險之後的第六家獲得交強險牌照的產險公司，可在上海、北京、天津、廣東、江蘇、山東 6 地區經營交強險業務。

十、2013 年 6 月 13 日，保監會發布公告 2013 年 1 季度末，除三家壽險公司外，其他保險公司償付能力充足率均處於充足 II 類水準（償付能力充足率高於 150%）。產險公司、壽險公司和再保險公司的償付能力溢額總計為 4,418 億元人民幣，較 2012 年一季度末增加 1,775 億元人民幣，增幅達 67%。同時，絕大多數保險公司預測 2013 年二季度末償付能力充足率將繼續維持充足 II 類水準。

2013 年一季度，保監會對 128 家保險公司進行分類監管評價，比上季度增加 24 家，評價結果顯示，保險業首次實現所有公司均處於風險較小的 A、B 類，A 類公司 33 家，比上季度增加 2 家；B 類公司 95 家，比上季度增加 29 家；C 類公司 0 家，比上季度減少 7 家；D 類公司 0 家，與上季度一致，即大陸保險業首次實現所有公司均處於風險較小的 A、B 類，首次實現分類監管評價沒有出現風險較高的 C、D 類公司。

十一、2013 年 6 月 23 日，大陸第 60 家全國性壽險公司德華安顧人壽保險公司獲准成立，德華安顧人壽由山東國有資產投資控股有限公司與德國安顧保險集團、德國安顧人壽合資成立，總部設在濟南，德華安顧人壽的註冊資本為 6 億元人民幣，山東國投、德國安顧保險集團及德安安顧人壽分別出資 3 億元人民幣、1.2 億元人民幣和 1.8 億元人民幣。合資壽險公司的業務經營範圍除人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務外，還包括再保險業務。

## 伍、結論

2013 上半年大陸人身保險業回暖態勢顯著，惟其健康險在人身險總保費的占比卻仍不到一成(9.18%)，與歐美發達經濟體 30%的健康險占率相比，大陸健康險市場發展空間巨大。2012 年底，瑞士再保險公司發布報告顯示，亞太區的醫療保障缺口到 2020 年可能升至 1,970 億美元。當今大陸市場上需求最高的兩類保險則是住院醫療保險和重大疾病類保險，驅動消費大眾購買此類保險的主因

源自對罹患重大疾病及無力支付長期醫療費用的擔憂；再者，與財產保險和傳統壽險相比，健康險產品形態較為特殊，同時涉及與社會保障體系、醫療系統、保健養生等多項產業的銜接，健康險專業化的發展方向毋庸置疑，惟目前大陸健康險發展欠缺專業化之經營環境，且未有消費稅收優惠以及專項財政補貼等刺激政策，跨行業特性使風險控制難度更高，專業化發展健康保險之困局尚待突破。

2013 上半年大陸產險公司保費收入總體增速平穩，不過行業的綜合成本率有所上升。截至 2013 年 6 月底，財產保險業實現淨利潤 196 億元人民幣，同比增加 33 億元人民幣，淨利潤增長 20.25%。在淨利潤保持穩定增長的背景下，財產保險業的承保利潤卻顯得並不樂觀，今年上半年大陸財產保險業的承保利潤已由去年同期的 5.7% 降至 3.2%；不僅如此，75% 產險公司的承保利潤出現負增長，車險競爭加劇導致前後端成本的突增是主要原因，當前新車銷售增速下滑，各家財產保險公司紛紛讓利<sup>14</sup>爭搶車險市場，非理性的讓利加上人工成本、汽車零件成本的上升，造成車險賠付額的逐年遞增，導致車險市場陷入虧損局面，由此也拉低產險業的承保利潤，相關數據顯現，首項政策性保險——交強險，累計承保虧損達 287 億元人民幣，投資收益累計為 114 億元人民幣，兩者相抵後，累計經營虧損達 173 億元人民幣，經營利潤率為 -5.2%。值得讚許的是，2013 上半年大陸產險業淨利潤依然能夠保持高增長的原因，要歸功於產險業投資收益維持高增長的水準。<sup>15</sup>

2013 下半年，大陸人身險市場的低迷狀態發生轉折的可能性較小，壽險公司受銀郵管道政策、償付能力監管政策等的影響，需要積極轉型，提升個險管道的銷售能力、積極開發新業務、增強創新能力和增加政府的支持度等必不可少。相對而言，財產險市場競爭的激烈程度將進一步提高，市場格局的轉變速度將不斷加快，規模化經營將給實力不強的中小財產保險公司帶來巨大的生存壓力；因產險市場競爭形式越來越嚴峻，預計 2013 下半年產險行業承保利潤率將續呈下降趨勢。

2013 上半年保監會共批准 19 家保險公司的增資方案，這 19 家保險公司分別是華夏人壽、中郵人壽、中美聯泰大都會、利寶保險、人保財險、人保壽險、信達財險、天安人壽、生命人壽、太平人壽、太平養老、太平財險、恒安標準、

<sup>14</sup>所謂「讓利」即是指保險公司向客戶、代理機構退還或給付較高佣金。

<sup>15</sup>參閱 2013 年 07 月 29 日北京商報網，「財險業上半年淨利增 20.8%，39 家險企承保虧損」報導，崔啟斌、蘇長春共同編撰。

滙豐人壽、中融人壽、長城人壽、華泰保險、正德人壽、幸福人壽。其中，增資金額較大的有：人保產險增資 58 億元人民幣、人保壽險增資 56 億元人民幣、太平人壽增資 25 億元人民幣，信達產險、中郵人壽均增資 20 億元人民幣。對比去年同期，增資保險公司家數明顯下降，但增資額則呈上升趨勢。對於增資原因，除常見的紓困償付能力外，為增強承保實力或實現集團經營而採取增資的保險公司亦不在少數。分析壽險公司、產險公司及專業健康險公司的增資緣由，紓困償付能力仍為當前增資的主要原因，如產險公司增資可能出於承保國家級大量專案，而專業健康險公司則在於備戰大病醫保等政策性保險專案。<sup>16</sup>

2013 上半年大陸保險業實際退保高出年初預測達 30%，大陸保險業之滿期給付和退保今年已進入高給付階段，但最高峰是在 2015 年，並在此後幾年仍將維持高位。為此，大陸保險行業正在努力改革，其中，推動費率市場化形成機制改革、推動人身保險產品備案管理改革等是最為關鍵的措施之一。

大陸保監會項俊波主席言道：於 2012 年《財富》雜誌評選的世界 500 強中，大陸共有 12 家金融企業入圍，其中包括 4 家保險機構，分別是中國人壽、中國人保、中國平安和中國太保，占大陸金融業入圍的 1/3。保險服務已延伸至國家經濟發展和居民日常生活之各領域。此外，比照西方發達國家保險總資產應占金融總資產的 25%-30% 左右，大陸保險業總資產僅占其金融總資產的 8%-9%，是以，大陸保險業於未來 10 至 20 年內，尚存有相當之發展空間。然而，目前大陸保險業還存在著服務能力不強、發展動力不足等問題，與經濟發展的需求無法相呼應，迫切需要在行業理念、市場化發展、商業模式、保險監管等四方面進行深化改革，來推動大陸保險業的持續健康發展。

大陸加入世界貿易組織後，保險改革開放程度最高，但近兩年保險業明顯放慢其發展步伐，要扭轉此現狀，有賴保險產品之創新與改革。與銀行、證券、基金、信託等金融子行業相比，保險產品的核心功能並不在投資理財，而在風險保障。有風險分散特徵的產品係由保險公司獨家特許經營，其他金融機構不能參與競爭，是保險產品與其他金融產品的根本區別，也是保險業最大的競爭優勢所在。再從另一角度來說，保障產品是整個保險行業的穩定器，保險業應積極探索經濟運行和企業經營中的風險保障機會和需求，設計因應經濟變遷之合宜保險產品。事實上，在創新險種的設置上，外資保險公司走在前列，如美亞保險為中國

<sup>16</sup> 摘自 2013 年 07 月 16 日第一財經日報網，「上半年 19 家險企增資逾 260 億」報導，楊芮編撰。

出口企業專門設計「出口風險解決方案」(Ex-port Solutions)，將貨運保險、出口產品責任保險、產品召回保險及商務旅行保險組合提供一站式的風險解決方案。又如 2013 年 2 月，阿里巴巴、騰訊、中國平安三家公司共同籌建的眾安線上財產保險公司正式開展互聯網相關的財產保險業務，將完全透過互聯網進行銷售和理賠服務，產品包括網路支付安全保障責任險等；該等虛擬財產保險設計，將為未來的產險市場另闢廣闊的發展方向。<sup>17</sup>

自 2013 年 8 月 5 日起，大陸保監會取消普通型人身保險 2.5% 的預定利率上限，預定利率的開放對中資保險公司來說憂或大於喜，因壽險費率一旦開放，意味著大陸保險監管也將發生變化，如對保險公司實行差異化監管政策等。另對於長期發展以保障型產品為主的大多數外資保險公司來說，因外資保險公司歷經多年的水土不服後，已增加對大陸保險市場的適應力，其改變商業經營模式、注重產品創新等舉措都將有利於其業務增長。誠如普華永道於 2012 年底發布的調查報告顯示，在大陸的外資壽險公司預計未來 3 年將達到 30% 的增長，2012 年至 2015 年，參與調查的外資財產和意外保險公司或將達到 20% 的增長。<sup>18</sup>

瑞士再保險首席經濟學家高曠楷博士(Dr. Kurt Karl)表示：「經濟活力強勁、人口老齡化、中產階級崛起和城鎮化四個驅動因素將促進亞洲保險業進一步發展，而城鎮化是最大的驅動力。」經濟的增長會刺激保費增長，測算大陸 GDP 每增長 1%，保費將增長 1.3%，而在亞洲市場，收入增長將刺激保費收入更大幅度地增長。預計 2014 年亞洲市場的保費將超過北美和歐洲。高曠楷博士預計，亞洲人壽保險的保險費收入實際增長率將在 10% 以上。其次，隨著人口老齡化的發展，對長期護理保險和退休保障保險的需求將有所增長。目前中國大陸的供養比率（15-64 歲的勞動力人口與 65 歲以上老人數量的比率）是 7：1，2050 年將會降到 2：1。中產階級的壯大將推高保險的需求，而印度和中國是亞洲最主要的驅動力。目前，亞太地區中產階級占總人口的 30%，預計到 2020 年將達到 50%。城鎮化是亞洲保險業的最大驅動力，中國大陸尤其如此，而大陸的城鎮化率目前呈 50% 左右，至 2050 年將達到 75%。

瑞再報告亦顯示，在壽險方面，隨著中國大陸和印度的保險公司逐步適應新監管環境，2013 年中國大陸和印度的保險市場預計會加速擴張；反觀歐元區疲

<sup>17</sup>參閱 2013 年 7 月 25 日經濟觀察報網，「保險業如何重生？」報導，文刀編撰。

<sup>18</sup>參閱 2013 年 08 月 07 日中國保險報，「上半年外資險企保費收入 344 億元 壽險財險雙增長」報導，韓嘯編撰。

弱的經濟將繼續拖累該地區的保險需求，而未來 10 年經濟增長和保險深度增加，將會使亞洲新興市場在總保費收入的占比繼續擴大，並持續提升其重要性；人口老齡化也會增加新興市場的壽險產品需求，而產險業將會受益於城市化程度加深、中產階級擴大及經濟財富增長。

瑞再報告分析 2013 年至 2014 年，亞洲保險業的銷售管道將轉向電子商務銷售和銀保營銷，產品也將轉向保障性商品設計，同時健康險亦將迎來發展機遇。針對亞洲保險業下一步發展，研報中指出，非壽險的發展機遇將來自大型基礎設施投資、出口需求、地區間經濟平衡發展及諸如農業保險、參數保險等細分市場，且產險行業亦受益於新興市場強勁的經濟表現和發達市場選擇性費率上浮，然而鑒於市場普遍存在的承保能力過剩現象，費率上升幅度可能較為溫和；同時，不斷增加的消費者儲蓄金及崛起的中產階級都將提升對壽險和健康險的需求。<sup>19</sup>

---

<sup>19</sup>參閱 2013 年 08 月 19 日和訊保險網，「瑞再首席經濟學家：城鎮化是亞洲保險業最大驅動力」報導，周祖燕編撰；以及 2013 年 08 月 20 日第一財經日報網，「瑞再：四輪驅動亞洲保險業發展」報導，楊芮編撰。