



保险法讯

2025年1月刊

上海市律师协会保险专业委员会

目录

监管动态1

 国家金融监管总局: 第二批保险资金长期股票投资试点规模 1000 亿元, 春节前先批 500 亿元1

 非车险“报行合一”监管新规酝酿出台 3

行业资讯 5

 险企持续“瘦身”: 开年 22 家保险分支机构被撤销, 保险代理人也少了5

 “车险好投保”平台上线 48 小时承保超 1000 单 8

业务研究10

 五大险企去年保费收入近 3 万亿 净利或超预期改善 10

 多措并举打通卡点堵点问题 进一步推动商业保险资金入市13

近期互动 16

 深化改革、紧抓发展、防控风险 多家险企定调 2025 年经营工作16

 报告: 未来 5 年互联网保险年均增速 15%-20%, 总保费有望突破万亿大关 18

政策新规20

 国家金融监督管理总局发布《保险公司监管评级办法》20

 金融监管总局 工业和信息化部 交通运输部 商务部发布《关于深化改革加强监管促进新能源车险高质量发展的指导意见》 27

金融监管总局：第二批保险资金长期股票投资试点规模 1000 亿元，春节前先批 500 亿元

第一财经 2025-01-23

1 月 23 日，国新办举行新闻发布会，介绍大力推动中长期资金入市，促进资本市场高质量发展有关情况。

关于保险资金长期投资改革试点情况，国家金融监督管理总局副局长肖远企在发布会上回应称，2023 年 10 月份，金融监管总局批复同意了中国人寿和新华人寿两家保险公司通过募集保险资金试点发起设立证券投资基金，规模是 500 亿元，投资股市并且长期持有。基金设立一年多来，运行比较顺利，实现了效益性、安全性和流动性的综合动态平衡。据了解，基金收益还是很可观的，基金继续看好股市的投资价值。目前，其他保险公司也在积极申请参与这个试点。

肖远企表示，对第一批试点，就是中国人寿和新华人寿募集的 500 亿投资的情况，金融监管总局进行了调查研究，认为很有必要，所以将全力予以支持。第二批试点今后在机制上比第一批试点会更加灵活，基金可以是单独由一家保险公司发起设立，也可以由两家或者两家以上的保险公司联合发起设立。

第二批试点的规模现在拟定 1000 亿元，准备在今后几天，就是在春节前，先批 500 亿，马上到位，投资股市。后续还将根据保险公司的意愿和需要来逐步扩大参与试点保险公司的数量和基金规模。

此外，关于房地产融资协调机制，肖远企介绍，目前来看，效果还是非常明显的。截至去年底，商业银行房地产“白名单”项目贷款金额是 5.03 万亿元，超过了原来预计的 4 万亿元的预期目标。截至 1 月 22 日，贷款金额又增加了 5700 亿元，房地产“白名单”项目的贷款金额现在已经到了 5.6 万亿元。“白名单”机制为房地产项目建成交付提供了充足稳定的资金保障。

在这项机制下，确立了一个原则，就是“应进尽进、应贷尽贷、能早尽早”，也就是说符合“5+5”条件标准的房地产项目均应该纳入“白名单”项目管理，实现“应进尽进”。项目进入“白名单”后，银行建立绿色通道，积极予以融资支持，实

上海市律师协会保险专业委员会保险法讯

现“应贷尽贷”。而且，还允许银行将全部贷款提前发放到房地产项目公司开立的项目资金监管账户，实现“能早尽早”，从而确保项目能够及早开工，中间不断工。截至目前，房地产融资协调机制已经支持了 1400 万套住房建设交付。

肖远企表示，近期，房地产市场出现了积极变化，房地产融资协调机制在保障购房人合法权益、推动房地产市场止跌回稳、促进房地产市场平稳健康发展等方面都发挥了重要的积极作用。今后将继续发挥这项机制的作用，引导金融机构稳定对房地产行业的融资，发挥不同融资工具的独特优势，形成组合效应，提高精准性、及时性和有效性。同时，也会积极探索和总结“白名单”机制的经验和良好做法，尽快优化相关的房地产融资制度，以适应和促进房地产高质量发展。

非车险“报行合一”监管新规酝酿出台

证券时报 2025-01-27

昨日，证券时报记者获悉，为加强非车险业务监管，维护消费者合法权益，近日监管部门就加强非车险“报行合一”监管等有关事项向业内征求意见（以下简称“新规”）。

“报行合一”是指保险公司实际执行的保险条款和保险费率，要与向监管部门报送的备案材料保持一致。非车险酝酿“报行合一”快速发展的背景是，近年来非车险业务持续快速发展，在财产险公司总保费占比已近 50%。

新规提出，规范非车险产品开发与备案，健全费率回溯与调整机制，严格落实“报行合一”要求，加强数据真实性管理，加强消费者权益保护等。其中提及，严禁未经报备擅自修改或变相修改条款费率，严禁以直接业务虚挂中介业务等方式套取手续费。

在规范非车险产品开发及备案方面，新规提到，各财产保险公司应遵循充足性原则厘定费率，合理确定附加费率，不得设置与其所提供产品服务不相符的费用水平。产品精算报告或其他备案材料中应明确列示平均手续费率和逐单手续费率上限。

健全费率回溯和调整机制也很重要。新规提及，对于保费收入占比超过 5% 或有专项监管要求的产品，各财产保险公司应建立费率实施的定期回溯和动态调整机制，对于实际执行的费率水平与经备案的产品费率偏差过大的，应及时进行调整并重新备案，必要时应先行停售相关产品。

严格落实“报行合一”要求方面，新规拟严禁以下行为：未经报备，擅自修改或变相修改条款、费率；通过给予或者承诺给予投保人、被保险人保险合同约定以外的利益变相突破报备费率；支付中介机构或个人代理人的手续费突破报备手续费率；通过虚列其他费用套取手续费变相突破报备手续费率；与非持牌第三方

机构的合作中，通过支付与保费收入挂钩的宣传费、技术支持费等变相突破报备的手续费率等。

新规还提到，各财产保险公司应加强非车险的业务财务数据真实性管理，各项经营成本费用应真实并及时入账，严禁以下行为：以直接业务虚挂中介业务等方式套取手续费；以虚列业务及管理费等方式套取费用；通过违规计提责任准备金调整经营结果；通过人为延迟费用入账调整经营结果。

据了解，此次所称非车险主要是指财产保险公司经营的除车险之外的业务，且不含农险和短期健康险，意外险业务参照执行。

据记者统计，2019年～2023年，非车险保费收入占比分别为37.1%、39.3%、43.2%、44.8%、45.3%，2024年前11个月，财产险公司原保险保费收入1.56万亿元，非车险保费收入7372亿元，占比进一步升至47.4%。未来这一占比预计将持续提升。

伴随着非车险快速发展，市场竞争日益加剧。为了抢占市场，恶性竞争问题凸显，推动非车险业务回归健康发展的呼声越来越高。

1月15日，人保财险、平安产险、太保产险、国寿财险等十家财产险公司在“发挥‘两器’功能作用共商共议高质量发展座谈会”达成六项共识，其中一项是贯彻落实非车险行业自律要求，探索开展重点领域“报行合一”，努力营造公平、规范、有序竞争的市场环境。

此前“报行合一”已在车险领域实施，人身险2023年起从银保渠道逐步推广，在加强消费者权益保护、推动保险公司降费增效方面取得积极成效。

非车险“报行合一”有利于规范行业健康发展，推动保险公司降低经营成本，保护保险消费者的合法权益。但非车险业务复杂，实施“报行合一”面临不少难题，据了解，非车险“报行合一”可能分步骤、分区域逐步开展。

险企持续“瘦身”：开年 22 家保险分支机构被撤销，保险代理人也少了

时代财经 2025-01-09

今年年初，又有多家保险公司裁撤分支机构。

1 月 8 日，邢台金融监管分局发布信息称，同意撤销安盛天平财产保险有限公司宁晋支公司。

同一天，巴音郭楞金融监管分局发布信息称，同意撤销大家财产保险有限责任公司巴州中心支公司焉耆营销服务部；山西监管局披露信息表示，同意撤销中国人民人寿保险股份有限公司太原市万柏林支公司。

而在前一天，也有 4 个撤销分支机构的公告发布。例如，山西监管局发布关于中国人民人寿保险股份有限公司太原市万柏林支公司撤销的批复；吕梁监管分局发布关于泰康人寿保险有限责任公司山西吕梁汾阳营销服务部撤销的批复。

据时代财经统计，今年以来，已有 22 家分支机构被撤销，涉及 13 家保险公司。其中，撤销机构数量排名前 3 的是泰康人寿、阳光财险、华泰人寿，被撤销机构数量分别为 6 家、3 家、2 家。

5 年累计上万家保险分支机构退出

自 2021 年起，保险公司开始进入“瘦身期”。

据国家金融监督管理总局数据统计，2023 年共有 2060 家保险公司分支机构退出，其中人身险公司分支机构退出 1337 家，财产险公司分支机构退出 723 家。据原银保监会数据显示，2020 年、2021 年以及 2022 年，退出市场的保险公司分支机构分别为 971 家、2197 家、2966 家。

上海市律师协会保险专业委员会保险法讯

据不完全统计，2024 年共有 1984 家险企分支机构退出市场。其中，人身险公司分支机构 1365 家，占比 68.8%；财产险公司分支机构 619 家，占比 31.2%。由此计算，2021-2024 年，5 年共计退出 10178 家保险分支机构。

从退出的险企分支机构来看，裁撤主体为人身险公司，且以层级较低的营销服务部为主，裁撤地区主要集中在三四线城市和乡镇地区。

不过，在集中裁撤的同时，不少新分支机构也在获批筹建，其中以分公司、中支公司为主。以 2024 年为例，保险公司新设分支机构 1848 家，剔除特殊因素后，新设分支机构仅 585 家。其中，人身险公司新设分支机构仅 62 家，财险公司新设分支机构 523 家。

上述“特殊因素”是指去年成立的申能财险接管原有保险主体的业务，原有主体的分支机构较多，为申能财险的新设分支机构较多（1263 家），但本质上这些分支机构并非真正新设。

保险代理人规模骤减

随着保险分支机构大量撤销，保险代理人数量也在持续减少。

2024 年 11 月，北京大学汇丰商学院风险管理与保险研究中心和保险行销集团保险咨询研究发展中心联合发布的《2024 中国保险中介市场生态白皮书》（下称“《白皮书》”）显示，截至 2023 年末，人身险公司保险营销人员人数为 281.34 万人，较 2019 年高峰时期的 912 万人减少约 631 万人，降幅达 69.2%。

在《白皮书》发布会上，北京大学博士生导师、金融学副教授睢岚对此表示，也有数据显示，如果只算活跃的人力，可能连 100 万都不到。

此前，我国保险营销员数量从 2015 年的 500 多万人井喷式增长至 2019 年的 912 万人的历史峰值。大幅增员的背景下，保费收入从 2015 年的 2.4 万亿元增长至 2019 年的 4.3 万亿元。

2024 年以来，保险行业人力下滑出现缓解的迹象。以头部险企为例，2022 年末到 2023 年末，6 家上市险企寿险公司（中国人寿、平安寿险、太平人寿、太保寿险、新华保险、人保寿险）的代理人数量减少 38.1 万人；而 2023 年末到

2024 年上半年，代理人规模合计约 160 万人，较 2023 年末减少 5.79 万人，降幅呈现明显的收窄趋势。

截至 2024 年三季度末，中国人寿个险代理人达到 64.1 万人，与 2024 年一季度末的 62.2 万人、二季度末的 62.9 万人相比有明显提升，与上年末同比增长 1.1%；平安寿险个人寿险销售代理人数量达到 36.2 万人，相比前一季度末的 34 万人增加 2.2 万人，较 2023 年末增长 4.3%。

另外，《白皮书》显示，保险营销员的整体学历水平有所提升，其中大专及以上学历的比例为 66.84%，比 2023 年提升 3 个百分点。

“车险好投保”平台上线 48 小时承保超 1000 单

新浪财经 2025-02-05

日前，记者从上海保交所获悉，“车险好投保”平台已于 2025 年 1 月 25 日 10 时正式上线，首批有人保财险、平安产险、太保产险、太平财险、阳光财险、国寿财险、中华财险等 10 家大中型财险公司接入，第二批 20 家左右财险公司将在今年 2 月接入。

据了解，平台首单由人保财险河北省分公司承保，截至 1 月 26 日 17 时，平台注册用户 10639 位，保险公司完成承保 1070 单、保费合计 277.72 万元。

中国保险行业协会、上海保交所有关负责人答记者问时表示，“车险好投保”平台服务对象主要是在常规渠道遇到投保困难的新能源汽车客户，分为个人客户和法人客户两类。新能源汽车指符合《中国保险行业协会新能源汽车商业保险示范条款（试行）》定义的车辆，包括家用汽车等非营运汽车和营运汽车。客户可投保交强险和商业车险，可自主选择保险公司。

据了解，投保人、被保险人、车主均为自然人的个人客户，可通过“车险好投保”微信服务号、支付宝生活号自助投保，在登记投保需求并自主选择保险公司后，跳转至所选择的保险公司投保页面完成投保操作。投保人、被保险人、车主其中一方为法人的法人客户，可访问网页（<https://nevis.shie.com.cn>），登记投保需求并自主选择保险公司，相关保险公司将主动联系该法人客户提供线下承保服务。

此外，“车险好投保”平台还开通了“4001699899”人工客服电话，并设置了智能客服以及常见问题、操作指引等引导客户自助操作。客户投保完成后，由出单的保险公司提供承保理赔服务。保险公司配备了 7*24 小时客服电话，为消费者解答平台投保时遇到的问题，确保消费者投保流程顺畅便捷。

上述负责人表示，作为一项创新探索机制，中国保险行业协会、上海保险交易所将在运行过程中不断总结经验，广泛吸收各方意见建议，推动提升新能源汽车消费者的投保等服务体验。

五大险企去年保费收入近 3 万亿 净利或超预期改善

证券时报网 2025-01-22

随着全年保费收入陆续发布，上市险企 2024 年业绩可见端倪。

从负债端看，中国人寿、中国人保、中国平安、中国太保、新华保险等 A 股五大上市险企去年共实现原保险保费收入 2.8 万亿元，同比增长 5.3%；从资产端来看，去年 9 月以来资本市场回暖，也带动保险投资收益获得正增长。在“资产负债”共振之下，较早推动寿险改革和投资稳健的大型险企，有望交出一份不错的年度答卷。

负债端稳健增长

2024 年，随着居民保障性需求上升、产品结构优化，叠加预定利率下调、银保渠道实施报行合一等影响，保险公司保费指标逐渐向好。

数据显示，2024 年全年，上述 5 家险企全部实现保费正增长。其中，中国平安旗下寿险、财险、养老险和健康险公司共实现原保险保费收入 8581 亿元，同比增长 7.2%；中国人保、中国人寿原保险保费收入均同比增长 4.7%；中国太保、新华保险原保险保费收入分别增长 4.4%、2.8%。

分险种来看，上市险企寿险业务和财险业务均实现稳健增长。其中，平安人寿同比增长 7.8%，人保寿险同比增长 5.3%，中国人寿同比增长 4.7%，新华保险同比增长 2.8%，太保寿险同比增长 2.4%。

新单保费方面，各公司各渠道表现不一。例如，平安寿险及健康险去年新单保费比上年增长 7.9%；太保寿险代理人渠道新单保费同比增长 9.1%，但银保渠道和团政渠道新单保费下降明显。整体来看，去年的预定利率下调叠加费用改善，预计将推动新业务价值率提升。

国君非银刘欣琦团队分析，降息周期下客户对储蓄类产品的需求依然旺盛，叠加新业务价值率显著改善，预计上市险企 2024 年 NBV（新业务价值）增长远

超年初预期；受巨灾赔付拖累，预计财险 COR（综合成本率）小幅抬升；得益于头部财险历史审慎的准备金政策，预计盈利保持稳健。

资产端受益股市回暖

如果说负债端是险企业绩的基本盘，资产端则是净利加速器。去年 9 月底以来，资本市场回暖带动险企投资收益大增。

1 月 20 日晚，新华保险率先披露业绩预增公告，预计去年净利润为 239.58 亿元~257 亿元，与 2023 年度相比，预计增加 152.46 亿元~169.88 亿元，同比增长 175%~195%。

新华保险称，受 2024 年国家一系列重大政策利好等因素影响，资本市场明显回暖，使得公司 2024 年度的投资收益同比实现大幅增长，叠加保险业务结构优化和规模增长，最终实现了 2024 年度净利润同比的较大增长。

从上市险企既往表现来看，后续不排除有更多险企预增 2024 年度业绩。

实际上，2024 年前三季度，中国平安、中国人寿、中国太保、中国人保、新华保险等五大险企合计实现净利润 3190 亿元，同比大增 78%，创历史之最。其中，中国人保单季度盈利暴增超 20 倍，中国人寿单季度盈利则大增超 17 倍。

2024 年 9 月底资本市场回暖带来投资收益大增，是上市险企三季度利润大增的重要原因。新金融工具准则（I9）下权益资产中以公允价值计量且其波动计入当期损益（FVTPL）的资产增加，一定程度上放大了权益市场波动对利润表的影响。

刘欣琦团队分析，2024 年股债市场双牛，一方面，权益市场上行预计将推动上市险企 2024 年权益资产公允价值变动损益大幅提升；另一方面，2024 年十年期国债收益率下行，预计将推动上市险企 FVTPL 固收资产市价上涨，提振投资收益表现。因此，预计 2024 年上市险企归母净利润超预期改善。

转型仍面临不小挑战

2025 年，保险公司转型之路依然艰巨。以人身险为例，随着长期利率持续下行，负债端产品结构调整势在必行，资产负债联动更加紧迫，同时在长端利率中枢下行及新准则执行的背景下，保险公司资产端的配置压力明显加大。

据了解，今年“开门红”期间，保险公司的产品策略和保费表现分化加剧，收益浮动的分红险在销售方面挑战不小。

此前，中信建投研报分析，根据 A 股 5 家上市险企的数据，净投资收益对总投资收益的贡献比例可达到 90%以上，但近年来净投资收益率持续下降，说明保险公司未来获取较高绝对收益的难度在加大。若仅将较高的长期确定收益作为产品主要卖点，将对人身险公司长期经营的稳定性带来挑战。

虽然挑战不小，但保险行业的发展前景依然可期。

国联证券认为，寿险方面，从新单保费来看，在居民风险偏好仍较低的背景下，储蓄型险种凭借其刚兑属性有望继续受到客户青睐；财险方面，在严监管背景下，车险“报行合一”的执行力度预计会持续加大，2025 年财险费用率有望继续改善。

近日，金融监管总局下发《关于建立预定利率与市场利率挂钩及动态调整机制有关事项的通知》，标志着人身险产品预定利率与市场利率挂钩及动态调整机制正式建立。业内专家认为，当前普通型人身保险产品预定利率研究值为 2.34%。

东吴证券认为，当前市场储蓄需求依然旺盛，在监管持续引导险企降低负债成本的趋势下，预计保险公司的利差压力逐渐缓解。

多措并举打通卡点堵点问题 进一步推动商业保险资金入市

上海证券报 2025-01-25

近日，中央金融办、中国证监会、财政部、人力资源社会保障部、中国人民银行、金融监管总局联合印发《关于推动中长期资金入市工作的实施方案》（下称《方案》），其中针对商业保险资金入市卡点堵点提出了系列举措，强调全面实行三年以上长周期考核、抓紧推动第二批保险资金长期股票投资试点落地。

在中国银河证券首席经济学家、研究院院长章俊看来，通过引导大型保险公司加大对 A 股及权益类基金的投资，《方案》既提升了保险资金的市场参与度，又通过三年以上的长周期考核机制，确保资金的长期稳定运作，这有助于缓解资本市场的波动性，提供源源不断的长期资金支持，并推动市场形成更加稳定的投资结构，为经济高质量发展奠定坚实基础。

大型国有保险公司增加 A 股投资规模和实际比例

商业保险资金来源稳定、期限长，是典型的“长钱”。近年来，在政策支持引导、市场需求提升、行业快速发展等多重因素共同作用下，商业保险资金运用规模显著增长。截至 2024 年底，我国商业保险资金运用余额约 32 万亿元。

但商业保险资金投资权益资产整体比例不高，还有较大提升空间。数据测算显示，目前商业保险公司权益投资比例政策上限平均约为 25%，持有 A 股流通市值（含权益类基金）规模约 3.2 万亿元，占比 10%。其中，五家大型国有保险公司权益投资比例政策上限平均为 30%，但实际投资 A 股比例仅约 11%，距离政策比例上限还有较大空间。

《方案》提出，在现有基础上，大型国有保险公司增加 A 股（含权益类基金）投资规模和实际比例，从 2025 年起每年新增保费的 30% 用于投资 A 股。

在宏利基金看来，国有大型保险公司重大资产配置调整决策难度较高，此次政策积极推动国有大型保险公司发挥“头雁”作用，并给出了相对定量的目标，有望驱动其他险资乃至配置类机构跟进。

上海市律师协会保险专业委员会保险法讯

国金资管权益团队表示,《方案》有助于引导树立价值投资与长期投资理念,优化投资者结构,降低市场波动性和投机性,并在中长期为市场带来增量资金。根据国金资管权益团队测算,按照新增保费全口径(新单+续期),根据2024年上市公司头部保险公司(前3)保费规模 $\times 30\%$ 计算,头部几家保险机构即会带来每年大几千亿元的增量资金;若按新单保费口径,则增量资金规模会稍小一些。

减少短期考核对商业保险资金权益投资制约

业内人士认为,绩效考核是影响商业保险资金投资A股的重要因素之一。商业保险行业普遍存在短期考核问题,致使商业保险公司过度追求短期收益,影响长期资金属性发挥。

2023年,财政部明确将国有商业保险公司经营效益类绩效评价指标“净资产收益率”由当年度考核调整为“三年周期+当年度”相结合的考核方式。“但当年度考核指标权重仍然较高,权益市场短期波动仍会直接影响公司当期业绩表现,导致保险资金对资本市场短期波动的容忍度降低,难以践行长期投资理念。”上述人士称。

针对上述问题,《方案》提出,对国有保险公司经营绩效全面实行三年以上长周期考核,净资产收益率当年度指标权重不高于30%,三年到五年周期指标权重不低于60%。

在业内人士看来,通过对商业保险资金全面实施长周期考核,能够减少短期考核对商业保险资金权益投资积极性、稳定性的制约,推动商业保险公司逐步提高A股投资比例,有效增厚长期收益。

具体到投资方式上,业内人士表示,应构建投资管理机构、投资经理、产品组合等多层面相互衔接的考核体系,并建立健全与长周期考核相适配的管理制度。一系列配套制度的建立,才能真正推动中长期资金减少对短期市场波动的关注,实现长期投资、价值投资。

抓紧推动第二批保险资金长期股票投资试点落地

《方案》还提出，抓紧推动第二批保险资金长期股票投资试点落地，规模不低于 1000 亿元，后续逐步扩大参与机构范围和资金规模。

2023 年 11 月，证监会会同财政部、金融监管总局推动保险资金长期股票投资试点落地，具体由中国人寿、新华保险共同出资 500 亿元设立私募基金投资二级市场股票，并试点权益法核算。

业内人士表示，在权益法核算模式下，投资股票的价格变动不直接影响保险公司当期利润，而是根据被投资公司的净利润和分红情况进行调整，有利于保险资金坚持长期投资，但该试点目前仍面临资金规模有限、协调成本较高等问题，接下来需要重点推进。

第二批保险资金长期股票投资试点已在路上。某险企人士认为，后续可将险资设立私募证券投资基金作为险资长期入市的常态化试点，对资产负债能力评估等监管评级较好的企业开放试点权，让具有优秀管理能力的机构都能发挥专业能力和主动意识，提升保险资金使用效率，长期支持资本市场发展。

深化改革、紧抓发展、防控风险 多家险企定调 2025 年经营工作

上海证券报 2025-01-23

2025 年是“十四五”规划的收官之年，也是落实保险业新“国十条”要求的第一个完整年度，对保险业意义非凡。

近期，多家保险公司举行 2025 年经营工作会议。梳理来看，深化改革、紧抓发展、防控风险，充分发挥保险业经济减震器和社会稳定器功能，做好金融“五篇大文章”，是贯穿保险公司全年工作的主线。

聚焦主责主业 发挥“两器”功能

回归本源、专注主业，风险保障始终是保险业的核心功能，是发挥保险业经济减震器和社会稳定器功能的着力点。

近日，中国人保举行 2025 年工作会议。锚定建设世界一流保险金融集团的目标，中国人保表示，2025 年将突出功能性，深化供给侧结构性改革，持续在服务经济安全、社会保障、灾害防控中发挥示范引领作用，巩固提升与我国超大规模市场相匹配的市场影响力，发挥一流的保障功能。

在聚焦主责主业方面，中国人寿表示：2025 年要坚守保险经济减震器和社会稳定器功能定位，努力成为多层次社会保障体系的重要服务者、国家治理体系的重要参与者、现代产业体系建设的重要推动者；打造保险保障和财富管理两大核心驱动力，聚焦主责主业，强化保障本源、管好金融资产、助力共同富裕；加快高质量发展，推动价值创造能力与金融资源配置能力双跃升。

部署 2025 年工作任务，中国太平提出七项经营重点工作：大力服务国家战略和经济社会发展；有力有序有效防范化解风险；深入推进保险主业做优做强；持续强化投资能力建设；扎实推进两个生态圈建设；打造卓越服务品质；全面夯实管理基础。

全面深化改革 实现高质量发展

上海市律师协会保险专业委员会保险法讯

2025 年保险业经营面临多重考验，保险公司须继续全面深化改革，实现高质量发展。

中国人寿提出进一步全面深化改革推动高质量发展的“333 战略”，明确未来 5 年发展定位、目标任务和关键举措。为实现未来 5 年改革发展目标，中国人寿将聚焦三大主线：一是积极培育三大新增长极，聚焦养老、健康、理财三大领域，锻造面向未来新优势，持续巩固行业头雁地位；二是着力打造三大新上市平台，统筹内涵式发展与外延式增长，整合系统内外部资源，围绕做强做优核心主业开展资本运营，努力提升集团资源聚集配置能力；三是深入实施三大工程，以党建引领强基工程增强凝聚力、战斗力，以国寿金融文化建设工程提升软实力、影响力，以协同创新升级工程提升生产力、竞争力。

中国人保表示：2025 年经营管理工作要把握和处理好“量”与“质”、“稳”与“进”、“立”与“破”、“近”与“远”四个关系，全面增强核心功能，做好金融“五篇大文章”；全面完成年度经营目标，进一步把握高质量发展的主攻方向；全面加强经营管理，进一步夯实集团高质量发展基础；全面提高核心竞争力，进一步扎实推进集团深化改革；全面加强金融风险防范，进一步守稳守牢不发生系统性风险底线；全面加强党的领导，进一步推进党建工作与经营管理充分融合。

农银人寿提出，2025 年，要推动改革向基层传导、向纵深落实，夯实管理基础，抓好“五个统筹”，全力推动公司高质量发展。具体包括：坚守主责主业，有效统筹保险功能性与盈利性，完善多层次养老产品体系，融入集团县域业务服务体系，推进“三并”系统改造，优化投资策略，全力做好金融“五篇大文章”；坚持深化改革，有效统筹顶层设计与落地见效，畅通机制、贯通管理、打通资源，确保公司各项改革扎实落地。

报告：未来 5 年互联网保险年均增速 15%-20%，总保费有望突破万亿大关

新浪财经 2025-01-14

1 月 14 日，由元保集团和清华大学五道口金融学院中国保险与养老金融研究中心联合编撰的《中国互联网保险发展报告（2024）》（以下简称《报告》）正式发布。

《报告》预测，未来 5 年互联网保险的年均增速将稳定在 15%—20% 的区间，互联网保险的总保费有望突破万亿大关。

过去十年，在监管积极引导和市场化机制的共同作用下，互联网保险经历了从粗放式发展到高质量发展的逐步蜕变。中国保险行业协会统计数据显示，从 2013 年至 2023 年十年间，互联网保险的保费规模从 290 亿元增加至 4949 亿元，保持着年均超 32% 的高速增长。其中，2022 年保险业的互联网渗透率首次突破 10%，具有里程碑式的历史意义。

《报告》分别对财产险公司、人身险公司的互联网保险（以下简称“互联网财产险”、“互联网人身险”）发展情况进行了分析。

《报告》指出，2023 年共有 70 余家财产险公司开展互联网业务。自 2018 年以来，互联网财产险保费的增速波动较大，但整体保费规模呈现上升的趋势。2023 年，互联网财产险保费规模达到 1210 亿元，同比增速 5.5%。从保费结构上看，意健险占比提升，财产险主要险种均有增长。从渠道和保司格局上看，互联网中介渠道贡献大幅提升，市场集中度下降。2023 年，众安保险保费规模维持了近 25% 的较快增速，太保产险、阳光产险、华农保险排名均有所上升。

2023 年共计 57 家人身险公司开展互联网业务。互联网人身险保费自 2019 年以来增速呈现波动下降趋势，但整体保费规模仍呈现上升的趋势。2023 年互联网人身险保费达到 3739 亿，同比增长 2.8%。从保费结构上看，普通寿险占比大幅提升，分红寿险大幅下降，两者呈现此消彼长的趋势。从渠道和保司格局上看，中介渠道占 90% 以上，保司自营渠道增速较快，市场集中度上升。

上海市律师协会保险专业委员会保险法讯

《报告》重点对人身险公司和财产险公司的互联网意健险进行整合分析。规模增速层面，2022 年互联网意健险保费受政策和市场环境影响，首次出现下降，降幅达到 17.5%。2023 年则恢复至两位数的增速。分险种来看，医疗险在互联网意健险中的占比接近七成，是主要增长的险种。此外，互联网医疗意外险、失能保险和护理保险合计规模占比仍不足 1%，销售空间有待进一步探索。

国家金融监督管理总局发布《保险公司监管评级办法》

国家金融监督管理总局

近日，金融监管总局发布《保险公司监管评级办法》（以下简称《评级办法》），自2025年3月1日起施行。《评级办法》是金融监管总局按照《国务院关于加强监管防范风险推动保险业高质量发展的若干意见》（国发〔2024〕21号）有关部署和要求研究制定的保险公司统一监管评级制度。监管部门将依据《评级办法》对保险公司开展监管评级并实施分类监管，对于合理配置监管资源、提升监管有效性、加强保险业风险防控具有重要意义。

《评级办法》坚持以下起草原则：一是坚持风险为本。监管评级是衡量保险公司风险程度的主要依据。《评级办法》要求全面考虑公司治理、偿付能力、负债质量、资产质量（含资产负债匹配）、信息科技、风险管理、经营状况、消费者权益保护等公司经营管理各方面的风险，并根据整体风险大小确定评级结果，充分真实反映其实际风险水平。二是立足我国实际。《评级办法》围绕全面强化“五大监管”，充分考虑我国保险业发展实际和监管面临的新形势，全面总结现行相关制度运行经验，有效提升了监管评级制度的科学性。三是统一评级框架。对于保险集团（控股）公司、财产保险公司、人身保险公司和再保险公司，《评级办法》建立了统一的监管评级框架，采用一致的评级方法、评级程序和等级分类，有效提升评级工作的统一性和规范性。四是加强结果运用。监管部门将根据保险公司监管评级结果，科学制定监管规划，合理配置监管资源，扶优限劣，将评级结果作为采取监管措施以及日常监管中市场准入、现场检查的重要依据。

下一步，金融监管总局将做好《评级办法》实施工作，根据不同类型保险公司的经营特征和风险特点，制定具体的评价标准，健全监管评级信息系统，强化评级刚性约束和结果运用，促进保险业高质量发展。

附：国家金融监督管理总局关于印发保险公司监管评级办法的通知

国家金融监督管理总局

金规〔2025〕1号

各金融监管局，各保险集团（控股）公司、保险公司：

现将《保险公司监管评级办法》印发给你们，请遵照执行。

国家金融监督管理总局

2025年1月7日

第一章 总 则

第一条 为加强保险公司分级分类监管，落实高风险高强度低风险低强度原则，合理分配监管资源，促进保险业高质量发展，根据《中华人民共和国保险法》《保险公司管理规定》等法律法规，制定本办法。

第二条 本办法适用于开业满一个完整会计年度以上的保险公司，监管机构可依据本办法对当年新设立的保险公司进行试评级。

本办法所称保险公司，是指依法在中国境内设立的保险集团（控股）公司、财产保险公司、人身保险公司、再保险公司的法人机构和外国保险公司分公司。本办法所称监管机构，是指国家金融监督管理总局（以下简称金融监管总局）及其派出机构。

第三条 保险公司监管评级是指监管机构根据非现场监管、现场检查掌握的情况，按照本办法对保险公司的整体风险状况进行全面评价，确定监管评级结果，并实施分级分类监管。

第四条 金融监管总局统筹组织保险公司监管评级工作，规范评价标准，统一操作流程，加强结果运用。金融监管总局及其派出机构按照本办法开展保险公司监管评级工作。

第二章 评级要素与评级方法

第五条 保险公司监管评级要素包括公司治理、偿付能力、负债质量、资产质量（含资产负债匹配）、信息科技、风险管理、经营状况、消费者权益保护及其他。

保险集团（控股）公司可适当调整负债质量、资产质量（含资产负债匹配）、消费者权益保护评级要素等级；再保险公司可不设置消费者权益保护评级要素。

各项评级要素均由定量指标和定性指标组成，评级要素的权重之和为 100%。其中，公司治理、偿付能力权重不低于 15%，负债质量、资产质量（含资产负债匹配）、信息科技、风险管理权重不低于 10%，经营状况、消费者权益保护权重不低于 5%。

金融监管总局根据不同类型保险公司的业务和风险特征，可以设置差异化评级要素，权重不高于 15%。

第六条 保险公司监管评级采用以下方法：

（一）评级要素得分。监管人员按照评分标准评估后，结合专业判断确定评级指标得分。评级要素得分为各评级指标得分加总。

（二）评级综合得分。各项评级要素按照权重加权汇总，得到评级综合得分。

（三）监管评级结果。根据评级综合得分，确定监管评级初步级别，并结合监管评级调整因素、复评及审核情况，确定监管评级结果。

第七条 保险公司监管评级结果分为 1—5 和 S 级。其中，2 级细分为 A、B、C 三个档次，3 级和 4 级细分为 A、B 两个档次。评级结果 1—5 级数值越大，风险越大，监管强度越强。正处于重组、被接管、实施市场退出等情况的保险公司，经监管机构认定后直接列为 S 级，不再参加当年监管评级流程。

监管评级综合得分在 90 分（含）至 100 分为 1 级；75 分（含）至 90 分为 2 级，其中 85 分（含）至 90 分为 2A，80 分（含）至 85 分为 2B，75 分（含）至 80 分为 2C；60 分（含）至 75 分为 3 级，其中 70 分（含）至 75 分为 3A，60 分（含）至 70 分为 3B；45 分（含）至 60 分为 4 级，其中 50 分（含）至 60 分为 4A，45 分（含）至 50 分为 4B；45 分以下为 5 级。

第八条 对于存在以下情形的保险公司，监管机构应在评级综合得分基础上，对评级结果进行相应调整：

(一) 出现下列风险因素之一的，监管评级结果应为 4 级及以下：公司治理存在严重缺陷；偿付能力不足；存在严重数据造假、掩盖风险的行为；存在重大违规关联交易；存在较大流动性风险；任意单项评级要素得分在 45 分以下的。

(二) 风险化解明显不力、重要监管政策和要求落实不到位的，评级结果不高于最近一次监管评级结果。

(三) 监管机构认定的其他应下调监管评级的情形，视风险程度采取下调措施。

第三章 评级程序

第九条 保险公司监管评级的周期为一年，评价期间为每年 1 月 1 日至 12 月 31 日，原则上应于下一年 3 月底前完成评级工作。

第十条 保险公司监管评级程序包括年度评级方案制定、信息收集、初评、复评、审核、结果反馈与分析、动态调整、评价跟踪与改进等环节。

第十一条 金融监管总局每年根据宏观经济金融形势、保险公司经营与风险、监管规则和关注重点等因素的变化情况，制定年度监管评级方案，明确当年评级重点以及评级指标、评分标准和具体时间安排。

第十二条 金融监管总局及其派出机构持续、全面、深入收集与保险公司监管评级相关的内外部信息，充分反映其公司治理、资本管理、风险管理、业务经营、资金运用与资产负债管理等风险状况。相关信息包括但不限于：非现场监管信息、现场检查报告和数据、现场调查信息，公司治理、偿付能力风险管理能力、资产负债管理能力、信息科技、消费者权益保护、案件管理等监管信息，保险公司有关经营管理文件、审计报告、委托保险资金运用相关信息、信访和违法举报信息以及其他重要内外部信息。

保险公司应当对所提供数据信息的真实性、准确性承担主体责任。监管机构发现数据和信息存在问题时，应当及时与被评级保险公司确认修正，并采用修正后的数据和信息进行监管评级。监管机构可视评级需要，通过现场走访、监管会谈等方式进一步了解情况。

第十三条 金融监管总局及其派出机构依据本办法规定的评级方法和标准，综合分析保险公司相关信息，开展监管评级初评，形成初评结果。

第十四条 金融监管总局及其派出机构在初评基础上，对保险公司风险状况进行再评价，形成复评结果。与初评结果不一致的，应书面记录并阐明理由。

第十五条 金融监管总局按照公平公正、尺度统一、同类公司可比的原则，在与派出机构充分沟通基础上，对复评结果进行审核调整，确定保险公司监管评级的最终结果。与复评结果不一致的，应书面记录并阐明理由。

第十六条 金融监管总局及其派出机构应通过会谈、监管意见书、监管通报等方式，向保险公司通报监管评级最终结果以及存在的主要风险和问题，并提出监管意见和整改要求。

第十七条 保险公司收到监管机构的反馈后，应及时向董事会和高级管理层报告，包括但不限于：评级结果、主要风险和问题、整改要求等，并及时进行整改。

第十八条 年度监管评级工作结束后，保险公司风险状况发生重大变化的，金融监管总局及其派出机构可对监管评级结果进行动态调整。

第十九条 金融监管总局应及时跟踪评价监管评级工作开展情况，持续改进保险公司监管评级工作。

第二十条 金融监管总局对保险公司监管评级工作进行集中统一的流程跟踪和管理，推动评级工作全流程线上化，增强评级工作的规范性和准确性。

第四章 评级结果运用

第二十一条 监管评级结果是衡量保险公司风险程度的主要依据。

评级结果为1级，表示保险公司总体风险小，风险抵御能力强，发现的问题和风险较轻且能够在日常经营管理中予以解决。

评级结果为2级，表示保险公司总体风险可控，风险抵御能力良好，但存在一些可以在正常经营中纠正的薄弱环节和风险隐患，需要监管予以关注。

评级结果为 3 级，表示保险公司存在明显的风险隐患，风险抵御能力一般，勉强能够抵御经营环境的大幅变化，但存在的风险和问题若不及时解决，可能会进一步恶化，需要监管持续关注。

评级结果为 4 级，表示保险公司存在较多问题和较为严重的风险，风险抵御能力差，需要立即采取纠正措施，防止风险进一步劣变。

评级结果为 5 级，表示保险公司为高风险公司，可能危害金融稳定或影响保险消费者的合法权益，需要立即采取措施进行风险处置，以化解其风险。

第二十二条 金融监管总局及其派出机构应当根据保险公司监管评级结果和风险程度，科学制定监管规划，合理配置监管资源，及早进行干预，将评级结果作为采取监管措施以及日常监管中市场准入、现场检查的重要依据。

对于评级结果为 1 级的公司，不需要根据评级结果采取特别的措施和行动。

对于评级结果为 2 级的公司，一般不需要根据评级结果采取特别的措施和行动。针对公司存在的薄弱环节和风险隐患，可视情况开展监管谈话和风险提示，督促公司改进。

对于评级结果为 3 级的公司，除上述措施外，应区别情形采取以下措施和行动：提高非现场监管分析频率，开展现场检查，要求公司提交风险管理改进计划，控制增设分支机构，责令公司控制高风险投资和业务规模，督促公司持续压降风险敞口。

对于评级结果为 4 级的公司，除上述措施外，应区别情形采取以下措施和行动：限制董事、监事和高级管理人员的薪酬水平，限制向股东分红，责令增加资本金，责令停止接受部分或全部新业务，责令调整业务结构，限制增设分支机构，限制商业性广告，限制业务范围，责令调整资产结构，限制投资形式或比例，依法责令调整公司负责人及有关管理人员等。

对于评级结果为 5 级的公司，应当制定实施风险处置方案，可视情况依法安排重组、实行接管或实施市场退出。

对于评级结果为 S 级的公司，应当依法加快推进重组、市场退出等工作。

根据保险公司风险的具体情况和严重程度,监管机构还可依法依规采取其他监管措施。

第二十三条 对于评级结果为1级、2级的公司,金融监管总局及其派出机构可降低现场检查频率,并在机构和人员准入、产品开发、业务试点等方面给予支持。

第五章 附则

第二十四条 保险公司监管评级结果原则上仅供监管机构内部使用。必要时,监管机构可采取适当方式与有关政府部门共享监管评级结果、按照对等原则向境外监管当局提供保险公司监管评级结果,并要求其不得向第三方提供或公开。

保险公司不得将监管评级结果向无关人员提供,不得出于广告、宣传、营销等商业目的或其他考虑对外披露。

第二十五条 如遇重大突发事件影响正常监管评级工作,监管机构可以根据突发事件的等级及影响情况,决定开展保险公司监管评级的时限要求及具体方式。

第二十六条 本办法由金融监管总局负责解释和修订。

第二十七条 本办法自2025年3月1日起施行。《人身保险公司监管评级办法》(金规〔2024〕4号)有关监管评级的规定与本办法不一致的,以本办法为准。

金融监管总局 工业和信息化部 交通运输部 商务部发布

《关于深化改革加强监管促进新能源车险高质量发展的指导意见》

国家金融监督管理总局

为进一步提升新能源车险保障能力和服务水平，维护消费者合法权益，更好服务新能源汽车产业发展，近日，金融监管总局、工业和信息化部、交通运输部、商务部发布《关于深化改革加强监管促进新能源车险高质量发展的指导意见》（以下简称《指导意见》）。

《指导意见》分为6个部分，共21条。第一部分明确总体要求，即以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十届三中全会、中央金融工作会议和《国务院关于加强监管防范风险推动保险业高质量发展的若干意见》精神，深化新能源车险改革，优化产品服务供给，完善市场化条款费率形成机制，更好服务实体经济和人民群众。第二部分提出合理降低新能源汽车维修使用成本，包括推动降低维修成本、引导消费者培养良好用车习惯、推进数据跨行业共享、探索建立保险车型风险分级制度等内容。第三部分明确创新优化新能源车险供给，提出引导建立高赔付风险分担机制、稳妥优化自主定价系数浮动范围、丰富商业车险产品、优化商业车险基准费率等举措。第四部分要求提升新能源车险经营管理水平，包括推动经营提质增效、加强精细化管理、主动顺应智能驾驶趋势、探索风险减量服务创新和开展安全性经济性研究。第五部分明确加强新能源车险监管，要求提升理赔服务质效、规范市场秩序、优化费率回溯监管、加强行业自律、强化消费者权益保护等。第六部分提出加强统筹协调、压实各方责任、做好宣传引导等强化支撑保障内容。

《指导意见》的发布是金融监管总局、工业和信息化部、交通运输部、商务部在广泛调研和征求意见基础上推出的一揽子政策举措。《指导意见》坚持问题导向，把握市场规律，探索改革创新，促进新能源车险业务降本增效，更好满足人民群众车险保障需求。

上海市律师协会保险专业委员会保险法讯

下一步，金融监管总局将会同有关单位推动各项举措落地实施，推进新能源车险供需两侧改革，完善车险保障服务体系，促进新能源汽车产业及新能源车险高质量发展。

附：《金融监管总局 工业和信息化部 交通运输部 商务部关于深化改革加强监管促进新能源车险高质量发展的指导意见》

国家金融监督管理总局

金发〔2025〕4号

金融监管总局 工业和信息化部 交通运输部 商务部关于深化改革加强监管促进新能源车险高质量发展的指导意见

各金融监管局，各省、自治区、直辖市工业和信息化主管部门、交通运输厅（局、委）、商务主管部门，各财产保险公司，银保信公司、上海保交所、保险业协会、精算师协会，中国交通通信信息中心、中国国际电子商务中心，中国汽车工业协会、中国汽车维修行业协会，新能源汽车企业和有关单位：

近年来，新能源车险快速发展，有力服务国家绿色和战略性新兴产业发展。为进一步深化车险综合改革，提升保障能力和服务水平，更好维护消费者权益，促进新能源车险高质量发展，提出以下意见。

一、总体要求

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十届三中全会、中央金融工作会议和《国务院关于加强监管防范风险推动保险业高质量发展的若干意见》（国发〔2024〕21号）精神，坚持以人民为中心的发展思想，把握稳中求进工作总基调，深化新能源车险改革，优化产品服务供给，完善市场化条款费率形成机制，充分发挥新能源车险在损失补偿、风险减量、风险管理等方面的作用，更好服务实体经济和人民群众。

二、合理降低新能源汽车维修使用成本

（一）推动降低维修成本。丰富新能源汽车维修零部件供给渠道和类型，鼓励推动新能源汽车企业和动力电池企业通过技术开放，提升动力电池的维修经济

性，支持其自营或授权网络向社会销售“三电系统”配件。加强新能源汽车维修企业能力建设，建立完善维修和理赔标准，提升车辆维修和理赔标准化程度，降低新能源汽车全生命周期使用成本。

(二) 引导消费者培养良好用车习惯。鼓励新能源汽车企业、保险公司通过驾乘操作规范手册、视频引导、现场培训等方式，提高消费者对新能源汽车结构原理等的认识，掌握驾驶操作技巧，了解日常维护要点，推动降低车辆故障率和交通事故发生率。

(三) 推进数据跨行业共享。支持有关单位建立对接合作机制，推动实现新能源汽车数据跨行业合规共享，充分发挥新能源汽车海量数据和丰富应用场景优势，释放数据要素价值，赋能经济社会发展，形成高质量发展新动能新优势。

(四) 探索建立保险车型风险分级制度。研究制定低速碰撞试验标准，建立保险车型风险分级制度，充分利用社会化检测资源，降低汽车企业负担。综合考虑低速碰撞试验结果、易损零部件价格、常见维修项目工时等因素，及时优化保险车型分级等级，推动其与商业车险保费相挂钩，促进新能源汽车企业优化生产设计、完善零部件供给，提高维修经济性水平，助力新能源汽车产业链高质量发展。

三、创新优化新能源车险供给

(五) 建立高赔付风险分担机制。引导保险行业建立高赔付风险分担机制和平台，为高赔付风险的新能源汽车提供有效保险保障，实现消费者愿保尽保。研究在高赔付风险分担机制内优化新能源商业车险自主定价系数的浮动范围及规则，健全以市场为导向、以风险为基础的费率形成机制。

(六) 稳妥优化自主定价系数浮动范围。对新能源商业车险自主定价系数浮动范围进行合理优化，有效发挥市场机制作用，促进新能源车险价格与风险更为匹配，提升市场经营主体的定价科学性。

(七) 丰富商业车险产品。支持保险行业围绕新能源汽车商业车险保障需求，创新优化产品供给。研究推出“基本+变动”新能源车险组合产品，支持新能源网

约车根据实际运营情况灵活投保。研究探索“车电分离”模式汽车商业车险产品，为相关新能源汽车提供科学合理保险保障。

(八) 优化商业车险基准费率。充分发挥行业纯风险保费在定价中的基准作用，完善行业纯风险保费测算调整的常态化机制。优化新车型车险定价标准，综合考虑新车售价、续航里程、动力性能、安全配置、保险车型风险分级等因素，提升定价精准度和合理性。

四、提升新能源车险经营管理水平

(九) 推动经营提质增效。各财险公司要改革优化相关组织架构，提高经营管理效率，强化总公司职能部门与分支机构的协同，整合新能源车险经营全链条和各环节，有效管控经营成本。

(十) 加强精细化管理。各财险公司要建立健全新能源车险的内控管理制度，理顺业务流程，完善业务规则。要加强新能源车险的数据基础建设，完善查勘理赔报告记录规则，提高理赔数据的完整性和准确性。鼓励财险公司依法使用网约车平台企业提供的新能源网约车运营安全情况等信息，合理确定自主定价系数，促进风险与定价相匹配。要加强新能源车险的成本核算，结合成本阈值优化承保政策和理赔规则。

(十一) 主动顺应智能驾驶趋势。要统筹保险行业力量，全面系统研究智能驾驶、车型快速迭代等对车险经营的中长期影响，及早谋划转型发展。鼓励保险行业积极运用大数据、区块链、云计算等技术，加快数字化、线上化、智能化转型升级，提高对新能源汽车的风险识别和精算定价能力，通过技术创新和优化业务流程推进降本增效。

(十二) 探索风险减量服务创新。鼓励保险行业探索新能源汽车风险减量服务，通过车联网等技术实现风险的早识别、早预防、早管理。加强驾驶安全风险教育，运用智能驾驶技术，减少事故发生概率，推动降低新能源车险风险水平。

(十三) 开展安全性经济性研究。支持保险行业开展新能源汽车安全指数、零整比等研究，建立健全相关信息发布机制，引导汽车企业强化安全和维修经济

性管理。加强跨行业交流合作，分析研究新能源车险赔付数据及特征，为汽车企业完善产品安全性经济性设计提供建议，推动降低新能源汽车出险率和维修成本。

五、加强新能源车险监管

（十四）提升理赔服务质效。各财险公司要严格执行新能源车险相关监管要求，创新产品服务，充分满足消费者保险保障需求。要通过理赔绿色通道、预赔付、在线定损理赔等方式，提升理赔服务质量和效率，持续完善服务体系，增强消费者的获得感。

（十五）规范市场秩序。各财险公司要结合实际合理确定业务考核指标，提高消保类、效益类指标权重，自觉维护市场秩序。各金融监管局要强化新能源车险“报行合一”监管，创新方式手段，推动压降不合规不合理费用，严格规范市场行为；要突出整治重点，严厉打击虚列费用、虚挂中介业务、违规计提责任准备金、业务财务数据造假等问题。

（十六）优化费率回溯监管。各金融监管局要主动发挥引导作用，合理设定本地区新能源商业车险自主定价系数均值、手续费率上限等费率审核标准和费率回溯监管标准，持续做好市场监测和费率回溯监管，督促辖内财险机构规范合理使用自主定价系数，促进市场稳健运行。

（十七）加强行业自律。保险业协会和各地保险行业协会要依法加强车险行业自律，推动财险机构落实“报行合一”，规范经营行为，协同促进新能源车险市场秩序持续向好。

（十八）强化消费者权益保护。各财险公司要健全完善承保理赔规则，做好新能源车险投诉处理工作，加强对消费者权益保护的考核，全流程提升服务质效。各金融监管局要加强对新能源车险投诉处理的督查督办，对于相关财险机构拒保或者拖延承保交强险等损害消费者权益的行为，依法严肃查处。

六、强化支撑保障

（十九）加强统筹协调。金融监管总局、工业和信息化部、交通运输部、商务部建立常态化联系工作机制，形成工作合力，指导银保信公司、上海保交所、中国交通通信信息中心、中国国际电子商务中心等相关单位建立数据共享机制，上海市律师协会保险专业委员会保险法讯

依法依规开展新能源汽车相关数据共享。督促新能源汽车生产企业严格落实汽车维修技术信息公开制度，加快建设汽车全生命周期信息交互系统，促进汽车梯次消费，推动新能源车险降本增效。

(二十) 压实各方责任。保险业协会要会同汽车行业标准化组织研究制定低速碰撞试验标准，做好与现有标准协同，促进推广应用，推动完善汽车技术标准体系；要研究制定新能源车险相关产品的示范条款，建立保险车型风险分级制度和高赔付风险分担机制，指导研究发布安全指数、零整比、维修负担指数等数据。精算师协会要完善新能源商业车险纯风险保费测算的常态化机制，根据市场风险变化测算发布纯风险保费和有关赔付率指标，研究制定保险车型风险分级等级与商业车险基准保费挂钩的厘定规则。中国汽车维修行业协会要会同保险业协会制定完善新能源汽车维修和理赔标准，规范维修和理赔服务。中国汽车工业协会要加快构建完善新能源汽车零部件生态系统，降低消费者零部件使用成本。银保信公司和上海保交所要发挥保险行业基础设施作用，持续升级车险平台和配套交易系统功能，加强新能源车险相关数据标准建设，做好数据分析监测和应用工作，为发挥车险功能作用提供有效支撑。

(二十一) 做好宣传引导。各相关单位和部门要把握好新能源汽车产业及新能源车险特征，创新方式手段，宣传政策举措，加强消费者教育，及时回应社会关切，提升保险服务质效，共同为新能源车险高质量发展营造良好环境。

金融监管总局

工业和信息化部

交通运输部

商务部

2025 年 1 月 13 日