

安徽省保险行业协会

2022 年三季度安徽财险市场运行情况分析

各财险公司省级分公司、各市保险行业协会：

根据三季度各财险公司的运行情况及各市保险行业协会反馈的市场实际，安徽省保险行业协会（以下简称省协会）完成了三季度安徽财险市场情况分析，仅供各会员单位参考。

一、材料报送情况

各财险公司、各市协会及时反馈了三季度材料，整体报送情况良好，其中人保财险、平安产险、国寿财险、太保产险、大地产险、国元农险、太平产险、华安产险等公司，安庆、阜阳、宿州、池州等协会市场情况分析详细，报送质量较高。

二、财险市场运行情况

根据安徽保险业数据报送平台各公司自行报送的情况显示（众安产险由于权限原因仅含车险业务），安徽财险市场发展总体呈现出结构优化、稳中向好的发展态势。

从业务情况来看，截至 9 月 30 日，安徽财险市场保费总收入 476.96 亿元，与去年同期相比增幅 11.83%，其中非车险保费收入 232.90 亿元，与去年同期相比保费占比由

46.42%上升至 48.83%，车险保费收入 244.06 亿元，与去年同期相比保费占比由 53.58%下降至 51.17%，业务结构进一步优化。三季度安徽财险保费收入 134.52 亿元，与二季度相比减少 4.75 亿元，降幅 3.41%，其中非车险保费收入 54.87 亿元，与二季度相比减少 5.11 亿元，车险保费收入 79.65 亿元，与二季度相比增长 0.36 亿元。

从关键财务指标来看，截至 9 月 30 日，我省财险市场综合成本率 95.22%，综合费用率 22.93%，综合赔付率 72.29%。其中车险业务综合成本率 97.52%，综合费用率 24.53%，综合赔付率 72.99%。与去年同期相比，车险综合成本率下降 1.73 个百分点，综合费用率、综合赔付率同步下降。

从理赔情况来看，截至 9 月 30 日，我省理赔案件数 691.56 万件，赔款金额共 259.93 亿元。三季度，我省理赔案件数 312.11 万件，占今年赔案件数的 45.13%，主要集中在车险、健康险、农险、责任险等险种。其中，车险理赔案件数 73.85 万件，赔款金额 56.44 亿元，与二季度相比增长 9.97 亿元，增幅 21.44%；非车险理赔案件数 238.27 万件，赔款金额 42.77 亿元，与二季度相比增长 10.83 亿元，增幅 33.91%。

三季度，财险业深入贯彻落实了以人民为中心的发展思想，进一步坚持保险姓保，发挥保险的社会稳定器功能更加强大，对当前经济特别是实体经济的支撑作用更加明显，六稳六保工作更加扎实。

（一）非车险以服务促发展，围绕政策保障民生

1. 全力提升新市民综合金融服务水平

根据《中国银保监会安徽监管局 省地方金融监管局人民银行合肥中心支行关于银行业保险业提升新市民综合金融服务水平指导意见》（皖银保监发〔2022〕11号），各财险公司围绕创业就业、住房安居、健康养老、教育培训等几个方面，提升政治站位，加强服务意识，不断推陈出新，勇担社会责任。

大地产险为55家企业释放2829.56万元的农民工履约保证金，为42家教育培训机构（学校）提供累计131亿元的风险保障；推出小微企业系列产品，如“餐饮无忧”、“旅馆无忧”、“超市无忧”、“小微安心保”和“易企保”、小微企业专属雇主责任保险等，支持和保证新市民创业；推动全省机构积极拜访政府单位，争取当地政府政策支持，逐步推动新市民在居住地参保长期护理保险，为参保人提供优质的长期照护服务。国寿财险服务保障社会民生，社会保障类保险收入同比增长9.68%，推进惠军特药“防癌抗癌专属保险卡”项目落地，农民工工资支付保证保险、建工类履约保证保险稳步增长。国元农险全力推动阜阳慢病业务落地以及马鞍山慢病业务超赔垫付和费用亏损方案解决，引导慢病业务可持续发展。安盛天平完善服务设施，在各级机构办事大厅提供“一窗式”“一门式”服务，设立老年人业务办理绿色通道，实现优先办理，设置等候专区、爱心专座，印制适合老年人阅读的专用办事指南，张贴醒目的引导标识，提供老花镜、急救药品等便民服务设施，配备医药应急箱等设施；向重病、伤残等行动不便人员提供上门服务，并建立服务台账实施动态管理。

2. 开展“保险筑安”行动，落实“三个一”要求

根据安徽银保监局印发的《安徽省财产保险行业服务质量提升年活动实施方案》，各公司高度重视，围绕“保险筑安”行动要求，开展了大量工作，推动了安责险进一步发展。

人保财险统一征订安全防范宣传手册共计2万余册捐赠各地市应急部门，配合市应急、住建部门拍摄警示教育片，聘请专家为企业开展新安法及安全生产知识培训，前往企业开展现场隐患排查、应急演练等事故预防工作，提高员工安全意识，降低企业安全生产风险，今年以来开展各类事故预防服务超300余次。太保产险积极推动各地市安责险统保业务发展，引导统保区域的安责险项目根据各自的经营情况，相互借鉴经验，结合自身特点，摸索巨灾分散机制下更有利于安全生产风险共担的运营模式，同时加强自身风险查勘队伍建设及第三方平台合作，树立防重于赔的理念。国寿财险开展事故预防技术服务，对主要投保单位进行实地风险查勘，邀请外部专家随行指导，组织政策法规专项培训，通过安全生产政策解读、安全管理制度共建、保险机制典型运用交流等方式，进一步推动行业交流与政策普及，同时积极参加宣传活动，进行企业走访恳谈，扩大宣传范围与力度，积极对接市场监督管理局。国元农险针对疫情期间投保安责险的企业在标准费率的基础上给予下浮优惠，对于在疫情期间发生的安全生产事故，给予开通绿色理赔服务通道、优化理赔服务、简化管理服务流程等便民方案。浙商产险成立了专门的安责险推动小组，携带印制建筑施工安全生产责任险保险相关宣传风险指引，要求各机构进行建筑类安责险推动的

同时进行宣传工作，同时积极引进第三方科技平台开展全辖安责险培训。

3. 集共体安徽中心助力安徽科技发展

中国集成电路共保体安徽中心积极通过产品创新、机制创新、服务创新，为集成电路企业提供高质量、差异化、全流程的集成电路产业风险解决方案，助力集成电路企业稳健运行，实现合作共赢。截至9月30日，安徽省集成电路行业共计承保企业数量132家，涉及保单284张，风险保障金额总计2909.43亿元，保费收入8836.97万元；赔案4件，赔款金额231.75万元。集共体内13家财险公司精诚合作，共担风险为集成电路行业的创新发展保驾护航，如由11家财险公司对长鑫存储技术有限公司的一切险、利润损失保险、工程险进行共同承保，总计提供风险保障金额1033亿元。

此外，集共体安徽中心作为服务我省集成电路产业的重要一员，积极与国际接轨，参展第二十届中国国际半导体博览会、参加2022世界制造业大会，以更高的格局和站位服务安徽科技发展。

4. 加快融入长三角一体化发展

各财险公司持续探索区域协同创新模式，在共性发展领域加强资源共享信息互通，参与长三角及周边区域重点项目，积极主动融入长三角一体化高质量发展。三季度参与的重点项目有南京至马鞍山城际铁路（马鞍山段）一切险项目、芜湖城南过江隧道工程建筑工程一切险项目、滁州至合肥高速公路合肥支线路基路面工程、广西南玉珠高速公路工程、

宁马城际铁路、华阳河蓄滞洪区建设项目、滁宁轻轨、合肥至新沂铁路安徽段、G3 铜陵长江公铁大桥、G36 宁洛高速公路等，形成共建、共赢、共享的走出去发展模式。

（二）巩固车险综改成效，聚焦车险市场难点

1. 车险发展迈入新阶段

车险综合改革“降价、增保、提质”的阶段性目标基本实现，消费者的车险保费支出明显下降，风险保障程度明显提升，为客户提供了更加规范和丰富的车险保障服务。面对车险综合改革深化、市场竞争加速、风险管控调整等多重挑战，各公司明确工作目标，正视问题短板，保障了车险综合改革后市场的平稳运行，已经从改革的短期震荡走向了日期平稳的正轨，迈入新的发展阶段。

2. 推动营运车辆保险“应保尽保”

针对市场上出租车、网约车、货车等车险赔付高，车主承保难的问题，各公司积极响应国家号召，推动营运车辆应保尽保。一是对机构营运车投保提出工作要求，提高政治站位，积极承担社会责任；二是积极探索与滴滴等网约车公司合作，通过网约车平台实时监控网约车疲劳驾驶、超速行驶等情况，降低出险率；三是开启货车业务所托防碰撞模式合作，通过货车安装防碰撞设备，降低货车出险频率，减少大案发生，减少赔付压力。营运车辆投保难问题得到较大缓解，相关投诉情况逐步下降。

3. 新能源车业务发展迅速

2021 年底推出新能源汽车专属保险产品，支持新能源产业发展、助力实现“双碳”目标，新能源车业务在本年度快

速发展。截至 9 月 30 日，新能源车保费收入 11.06 亿元，与去年同期相比增幅 138.19%，三季度保费收入 4.27 亿元，新能源新车占比 61.42%，随着市场上新能源车品牌和数量的不断攀升，对保险公司转型升级和保险从业队伍专业化水平提出了更高的要求。

（三）丰富农险产品体系，抗旱救灾助生产

截至 9 月 30 日，安徽农险保费收入 57.40 亿元，与去年同期相比增幅 51.30%，三季度保费收入 18.40 亿元，三个季度业务发展基本均衡，各经营农险业务的公司持续发力，在推进政策性农业保险、扶持特色农业保险，健全农业保险政策体系等方面，取得了明显成效，极大地满足农业主体对保险的需求。

1. 不断丰富农险产品体系

人保财险围绕保险供给，由“保灾害”向“保指数”、“保价格”转型，累计开发/修订农险产品 26 个，有力拓展了特色农险服务范围和保障水平。国寿财险积极拓展区域特色保险，相继开办家禽、小龙虾、淡水鱼、果树、莲子等多个险种，新报备农险产品 23 款，为扩大农险覆盖面提供产品支撑。大地产险根据安庆市地理状况、气候特征，创新开发出商业性蓝莓天气指数保险，并成功落地安庆市怀宁县，为该县 13 个乡村企业提供 432 万元风险保障。平安产险持续落地商业性森林碳汇遥感指数保险、首创商业性主粮作物小麦收割期降雨气象指数保险、地方财政小龙虾价格指数保险、蓄滞洪区农业补充保险等。

2. 积极开展农险旱灾理赔和秋收保障工作

国元农险全力以赴应对秋季旱灾，高度重视秋季作物查勘理赔，简化管理赔手续，注重查勘时效，目前查勘面积 432 万亩，支付赔款 7945 万元，定损理赔工作仍在紧张有序进行中。人保财险针对夏季旱灾，集中统筹大灾理赔力量，确保接报案渠道全天候畅通，优先对绝产、重灾区域开通理赔绿色通道，助力重灾农户及脱贫户及时复产，同时引入卫星遥感技术开展大范围灾情分析，利用农险“防灾防损”资金帮助农民购买水泵等抗旱物资，最大限度实现保险防灾减灾功能，全力减少旱灾影响。平安产险持续加大卫星遥感、无人机、AI 等科技的投入，在确保定损科学、客观、精准的前提下，为波及面广、受损户多的巨型灾害提供“快速定损、快速理赔”保障。

3. 以涉农商业险提升农户保障力度

国元农险坚持调结构、增效益，紧盯非车险业务和农村市场，大力拓展“防贫保”、农业雇险、农机具保险等涉农业务，承接了行蓄洪区农村住房保险项目和山区库区农房保险。国寿财险加快推进“防贫保”综合保险，覆盖全省 10 个地市，为脱贫户提供 982.15 亿元风险保障，巩固了脱贫攻坚成果，全力服务乡村振兴。

三、当前市场需要关注的问题

（一）非车险迎来全方位发展挑战

1. 安责险业务推动有难度

自《新安法》颁布一年来，安责险业务的推动与发展并不畅通，企业投保意愿不足、积极性不高，观望不投保、不足额投保（保额低）、选择性投保（选择部分人员投保）的

现象比较普遍，安责险保障程度和覆盖面均有待提高。一是缺乏行之有效的监督机制和管理手段，相关部门检查时仅查看企业是否有保险，未确认投保险种是否为安责险以及是否足额投保；二是企业保险意识淡薄，投保意愿不强，认为已购买了工伤保险及企财险、雇主责任险、团体意外险等其他商业保险，投保安责险增加了企业负担；三是行业竞争力度大，标准不统一，各公司根据自身情况设计安责险保额及保费，根据对方不同的管理模式、工作环境、行业类别等进行逐单定价，存在低价竞争的情况，扰乱了市场秩序。

2. 保险公司风险管控能力不足

各公司对非车险相关业务的风险认知能力、风险管控能力和理赔服务标准不尽相同，公司与客户之间信息不对称，缺乏往年度承保、理赔数据和服务经验，对客户的潜在风险很难做到合理预判，从而风险转嫁给了保险公司，业务品质难以衡量。

3. 非理性竞争影响了市场整体发展

随着非车险市场竞争进一步激烈，各公司主要险种逐渐趋于同质化，风险保障及费率水平日趋接近，部分公司未理性评估风险抵抗能力，保费与风险不匹配，导致部分类型业务市场普遍反映亏损，承保空间逐步缩减。同时缺乏产品创新动力，面对新业态新形势下的市场需求供给不足，难以覆盖更多客户群体。

4. 人才队伍建设和市场创新力度不足

非车险领域险种繁多，政策导向明显，社会热点突出，对保险公司策略的敏锐度和人才的专业化提出了更高的要求。

求。目前大多数公司非车险业务由一个部门负责，部门内人员编制也稀缺，对公司整体的供给侧结构性改革和高质量发展带来挑战，开拓创新无暇顾及，市场主动性的缺失限制了公司突破性发展。

（二）车险市场新老问题重叠交错

1. 高风险车辆投保难问题依然存在

摩托车、出租车、大货车、特种车等车辆因费率低、保费充足度严重不足等因素导致承保亏损，财险公司多将该类业务划分为“高风险”业务，在日常业务拓展中予以回避，或以变相拒绝、设法拖延、捆绑销售的方式推诿，虽然随着监管要求和行业站位，该问题已经得到很大缓解，但并未消除，“黄牛”、中介公司以高额费用代办的情况逐渐增多，舆情风险仍然存在。

2. 市场费用居高不下

各公司受考核压力影响，市场竞争较为激烈，部分公司投放高费用抢占业务，特别是在私家车、营业货车市场，费用投入居高不下，依靠高费用争夺的业务带来的综合成本更高，中小公司抵御风险能力不足，公司之间发展差异难以突破。加之市场上额外提供的增值服务较多，赠送油卡、药店储值卡等现象屡见不鲜，变相抬高了实际支付手续费，经营压力较大。

3. 新能源车专业化发展任重道远

随着新能源车险业务的迅速发展，对保险公司的专业化服务提出了更高的要求，新能源车定价难、赔付高成了两大难题。作为新型保险标的，新能源车的风险与传统燃油车存

在一定差异，目前新能源车的维修定价体系尚在构建过程中，市场尚未形成统一、便捷的维修标准，推高了赔付率。同时，在新能源车这个新兴领域，保险公司反欺诈、反骗保的能力还有待提高，需要组建和培养更专业的人才队伍，构建可行性运转机制，市场发展任重道远。

4. 车险归属地各地标准有差异

全省各地市各公司车险自主定价系数不尽相同，市场竞争不平衡，且存在异地投放费用的情况，导致车险省内流动的情况一直存在。从截至9月30日车险跨区域承保情况来看，跨市流动承保车辆占比为4.42%，淮南、蚌埠、芜湖、铜陵、合肥情况较为明显。渤海产险跨区域承保车险占本公司车险业务的61.48%，占比行业最高，大家产险、恒邦产险、华泰产险、浙商产险、永诚产险占比也位于前列，公司之间跨区域流动业务占比差距大，内部管控标准不一，全省车险流动现象明显。同时存在一些无资质中介和个人代理人员，对车险保单进行跨地市承保，扰乱了市场秩序。

（三）农险服务保障能力仍需进一步提升

发展特色农业是推动农业产业结构优化升级，巩固脱贫攻坚成果与乡村振兴有效衔接的重要抓手，在当前大宗农作物保险基本覆盖的转型阶段，特色农险的品种数量、保费规模、覆盖比例均有待提高，经营农险业务的公司专业人才储备和技术手段相对缺乏，服务的专业性和精准性有待提高。

（四）理赔规范化进程受外部影响任重道远

1. 车险理赔评估存在恶意情形

车辆出险后，当事人委托拥有价格鉴定资质的第三方鉴

定机构，对道路交通事故受损车辆的损失进行评估鉴定，并根据鉴定意见通过管辖法院向保险公司求偿。黄牛通过换修标准、不同品质配件的价格差异、残值处置归属等寻求巨大价格差从中谋取暴利，催生产业链，对保险公司和人民群众带来了重大的经济损失。

2. 重复投诉给各公司带来压力

公司普遍反映，收到监管转办投诉案件中，重复投诉和符合不纳入投诉占比较高，投诉原因主要是对于理赔价格存在争议，消费者或修理厂以投诉为施压手段，因同一事由短时间内反复投诉，意图获取不合理赔偿金额，甚至存在“通过投诉降价”的不合理想法，保险公司投诉考核的压力较大。

3. 人伤案均赔款金额和欺诈风险上升

随着各种医疗药物、医疗设备价格和人身损害赔偿标准的提高，人伤案件案均赔款逐年递增，公司综合赔付率攀升。且人伤理赔信息不对称，保险公司难以对伤者具体情况以及由此发生的各项损失详细取证，理赔欺诈风险上升。

四、工作建议

（一）全面推进非车险高质量发展

一是注重专业化人才培养。各公司应为非车险的高质量发展培养多渠道、专业化的人才，熟悉公司重点业务领域和发展规划，更加注重产品创新，走出行业特色化发展道路。

二是从源头坚持理性竞争。各公司应合理评估业务品质，考量公司风险承载能力，注重经营成本和整体效益，避免通过无序投放费用抢占业务导致的成本率过高，压力倍增

情况。

三是助力安责险宣传推广。加大安责险专项宣传，区别工伤保险、企财险、雇主责任险、团体意外险等其他商业保险与安责险的不同之处，宣传安责险理赔重点案例，提供相关服务，加强企业的投保意愿和积极性，引导企业主动投保、足额投保，避免低价竞争影响市场秩序，维护保险行业公众形象。

（二）维护车险市场良好发展环境

一是严格落实监管文件精神。根据《中国银保监会安徽监管局关于开展高赔付车型交强险承保行为专项整治工作的通知》（皖银保监办便函〔2022〕845号），各公司应全面排查涉及摩托车、出租车、营业货车等业务的投保情况，发现风险漏洞，完善内控考核，优化经营决策，提高服务水平，全面落实高赔付车型“应保尽保”，有效解决重点群体诉求，切实提升群众满意度。

二是强化内部管控机制。针对车险市场手续费无序投放这一长期性问题，各公司应强化内部管控，贯彻落实安徽银保监局“报行合一”监管要求，加强对各机构的方向性引导，规范使用增值服务条款，坚持合规经营，维护行业形象。

三是紧跟新能源车发展态势。新能源车险产品作为车险领域的新险种，给各公司带来了新的机遇和挑战。各公司应紧跟新能源车发展态势，提升承保理赔服务能力和服务水平，培养专业化查勘定损团队，在抢占新市场的同时注重成本管控，注重衍生的欺诈风险。

（三）推动农险助力乡村振兴战略

各公司应大力发展地方优势特色农产品保险，满足农业生产多元化风险保障需求，持续推进“防贫保”综合保险项目，助力巩固脱贫攻坚成果。强化农险承保电子化运行，加强制度和系统建设。加强农险人才储备和产品服务创新，全面落实乡村振兴战略。

省协会将在安徽银保监局的指导下，围绕协会职能发挥积极作用，加强行业自律、搭建交流平台、提升职务质效、开展专项宣传，通过具体工作反馈和广泛市场调研为监管提供决策依据，共同推进安徽财险市场合规经营、稳健发展。

