

理财规划师专业委员会

CHINESE FINANCIAL PLANNER PROFESSIONAL COMMITTEE

保险行业信息周报

2026 年第 28 期 总第 42 期

08 月 24 日

本周重要内容主要集中在以下几个方面。

动态类别	核心动态
监管/政策	《非车险综合治理行动方案》正式发布。 国家金融监督管理总局关于实施《保险公司资产负债管理办法》有关事项的通知。
行业市场	友邦张晓宇：不做跟随者，将打造差异化银保渠道。 台风“白海豚”影响河南，保险业已赔付 2281.79 万元。

监管政策：

《非车险综合治理行动方案》正式发布

新华财经北京 8 月 21 日电 据国家金融监督管理总局官网消息，国家金融监督管理总局办公厅印发《非车险综合治理行动方案》的通知。方案提出，在“十五五”期间，通过综合治理，非车险市场无序竞争得到有效整治；管理制度体系持续完善，市场主体经营能力有效提升，良好行业生态加快构建，高质量发展基础进一步夯实；积极构建规范化、专业化和精细化的非车险市场体系。在强化产品源头管理方面，一是健全产品监管政策体系。修订产品开发指引，完善开发管理要求，强化规范引领。完善产品备案标准，优化备案要点，动态发布产品问题清单。分险种、分阶段推进非车险存量产品重新备案，加快产品清虚提质。二是压实开发管理主体责任。财产保险公司应健全内部审核机制，审慎论证产品开发必要性，持续提升条款合规性、费率科学性；落实产品管理委员会机制，由主要负责人牵头审议产品开发管理重大事项；完善追责处罚机制，强化产品开发管理人员履职尽责。三是完善行业产品基础支撑。保险业协会要持续推进主要险种行业标准化条款建设，探索建立产品备案行业

评议机制。精算师协会要加强协同，测算相关险种基准纯风险损失率。银保信公司要持续优化产品智能检核系统，推进检核规则精细化和透明化。

在推动业务稳健经营方面，一是强化业务内控管理。财产保险公司应全面完善风险管控体系，压实管理责任，提升合规水平；健全保费收入管理，严格执行经备案的保险条款和保险费率；加强重点业务风险识别管控，严控高风险业务，优化长期严重亏损业务，关注高增速业务。二是推进业务提质升级。财产保险公司应加快改革转型，发挥比较优势，实现错位发展；加大资源投入，完善组织架构、信息建设、考核激励，加强专业人才培养；主动对接国家战略，聚焦绿色低碳、智能制造、低空经济、海洋经济、新市民和新业态、地方特色产业等重点领域和薄弱环节，提供多样化专业性保险产品和服务；优化传统领域业务结构，不断提升经营质效。三是强化业务监管和自律。完善跨区域经营监管要求，统一监管尺度。制定符合非车险业务特点的“检查、通报、挂钩”工作机制，将违规行为与监管措施挂钩。保险业协会及各地方协会要对非车险业务加强自律管理，加大自律检查和典型违规案例通报。

在夯实系统数据支撑方面，一是优化行业数据标准。优化险种分类，为产品报备、业务管理、统计监测提供统一标准。制定费用分摊指引，规范财产保险公司费用分摊程序与标准。完善保险统计制度，优化统计指标体系。二是加快推进系统建设。升级统信系统，细化经营数据监测指标与颗粒度，统一非车险数据监测标准。银保信公司要分步推进非车险业务平台建设。保险业协会要推动财产保险公司保险产品自主注册平台更好发挥作用。上海保交所要提升保险交易服务功能。三是强化数据积累使用。归集承保、理赔、费用等全流程数据，建设覆盖主要险种、主要风险维度的行业级数据库。探索运用大数据、数字化和智能化技术，开展异常监测、风险画像、费率回溯等分析应用，为监管决策、产品定价、风险管控等提供数据支持。

在规范中介业务行为方面，一是规范保险中介机构行为。保险中介机构应真实准确核算各项收入支出，严禁虚假核算、账外经营；严禁以限制招标资格、设置相关评分项等方式，要求保险公司开发不符合要求、与已备案产品无实质差异、缺乏实质保障内容的保险条款费率；加快价值转型，提供差异化专业化服务。探索建立手续费保单明示制度，保障消费者合法权益。二是规范互联网平台保险业务。防范互联网保险业务营销宣传、渠道合作、投保理赔等环节潜在风险。规范互联网平台利用“流量优势”收取不合理费用行为。严肃查处互联网平台给予投保人合同外利益、强制捆绑或搭售、销售误导等违规行为。三是强化财产保险公司管理责任。财产保险公司应建立覆盖保险中介机构准入、协议管理、费用结算、业务质量评估与退出的全流程管控机制；严格核验保险中介机构资质，严禁委托不具备合法资质的机构开展业务；严格执行手续费监管要求，严禁通过宣传费、技术服务费、防预费等变相支付手续费。

国家金融监督管理总局关于实施《保险公司资产负债管理办法》有关事项的通知

为推动《保险公司资产负债管理办法》（以下简称《办法》）落地实施，明确保险集团（控股）公司、保险公司（以下简称保险公司）资产负债管理相关信息报送要求，现就有关事项通知如下：

一、信息报送要求

（一）各保险公司应当按照《办法》及本通知要求，及时、准确、完整报送资产负债管理报告。资产负债管理报告应当由保险公司董事长或总经理签字，并加盖公司公章。首次季度报告和年度报告分别为 2026 年四季度报告和 2026 年年度报告。季度报告应当于季度结束后 30 日内报送，年度报告应当于报告年度次年 4 月 30 日前报送。

（二）各保险公司应当按照《办法》及本通知要求，每年评估资产负债管理能力建设情况，评估区间为报告年度前一年 10 月 1 日至报告年度 9 月 30 日。资产负债管理能力评估报告应当由保险公司董事长或总经理签字，并加盖公司公章。评估 2026 年资产负债管理能力建设情况时，可以根据公司最新经营管理情况开展评估。评估报告及其支持性文件应当与报告年度的四季度资产负债管理报告一同报送，支持性文件应压缩成 ZIP 文件后上传。

（三）国家金融监督管理总局指定信息平台为保险资产负债管理监管信息系统模块，保险公司可关注信息系统模块“公告信息”栏，及时下载报送模板及相应转换工具，将相关报送信息转换为 XML 文件后通过信息系统模块上报。

（四）各保险公司根据《关于明确保险资产负债管理报告报送要求的通知》（银保监办发〔2019〕98 号）要求，继续报送相关资产负债管理报告至 2026 年三季度。

二、监管指标过渡期要求

对于《办法》实施后监管指标不达标的保险公司，允许设置三年过渡期，保险公司应制定切实可行的过渡期监管指标达标规划，明确时间进度安排，经董事会批准后，于 2027 年 3 月底前报监管部门并认真执行。过渡期内，各保险公司应持续跟踪指标变化，将《办法》实施进展情况和年度改进计划纳入年度报告上报监管部门。国家金融监督管理总局及其派出机构做好过渡期内监管指标的跟踪评估，督促保险公司切实改善资产负债匹配状况，提升资产负债管理能力。

三、加强组织实施

（一）各保险公司应充分认识实施《办法》的重要意义，做好实施工作的组织领导，明确职能部门责任分工，统筹好资源配置，确保实施工作有序开展。

（二）各保险公司应按照《办法》要求，切实完善相关管理制度，优化业务流程，提升数据治理水平，加快信息系统建设，实现信息报送高效衔接，全面增强资产负债管理有效性。

本通知自 2027 年 1 月 1 日起实施，《中国保监会关于印发〈保险资产负债管理监管规则（1—5

号)》及开展试运行有关事项的通知》(保监发〔2018〕27号)和《中国银保监会办公厅关于明确保险资产负债管理报告报送要求的通知》(银保监办发〔2019〕98号)同时废止。

行业市场

友邦张晓宇：不做跟随者，将打造差异化银保渠道

8月20日，友邦保险公布2026年中期业绩，中国内地业务交出亮眼成绩单。上半年，友邦保险中国内地的全资子公司友邦人寿保险有限公司（以下简称“友邦人寿”）实现新业务价值9.37亿美元，同比增长20%，年化新保费达17.33亿美元，同比增长30%。在回应21世纪经济报道记者关于银保渠道战略价值的提问时，友邦保险集团首席执行官兼总裁李源祥表示，自银保业务开展以来，友邦人寿银保渠道盈利不断提升，目前银保渠道新业务价值率达35%，银保渠道未来会成为友邦很重要的渠道。同时，友邦保险区域首席执行官、友邦人寿董事长张晓宇则明确，友邦不做单纯费用驱动的银保模式，将打造差异化的卓越银保渠道。

打造差异化卓越银保渠道。从半年报来看，中国内地已经成为友邦保险集团今年上半年最重要的增长引擎之一。2026年上半年，友邦人寿年化新保费达17.33亿美元，同比增长30%；总加权保费收入79.95亿美元，同比增长12%。新业务价值达到9.37亿美元，同比增长20%；年化新保费增长30%。渠道表现方面，友邦人寿代理渠道新业务价值同比增长24%，活跃营销员人数增长14%，活跃新进营销员人数增长25%；与此同时，银保渠道新业务价值同比下降6%，公司在业绩报告中将其归因于竞争加剧，并表示将继续在定价和业务选择上保持纪律。对于这两个渠道的表现，李源祥向21世纪经济报道记者表示，对友邦而言，最重要、最核心还是专业的营销员渠道，但银保渠道未来会成为友邦很重要的渠道。他指出，得益于中国监管持续推动市场规范发展，自银保业务开展以来，友邦人寿银保渠道盈利水平不断提升。目前友邦人寿银保渠道的新业务价值率达到35%，保持在行业高位水平。面对行业银保模式的演进，张晓宇则向记者强调，友邦不会做单纯靠费用或资源驱动的跟随者，而是打造差异化的卓越银保渠道。他表示，现在的银保市场更加健康，产品和保单的利润空间显著提升，银保市场有着很好的前景，友邦也准备认真去做。

张晓宇进一步阐述了其银保渠道的差异化策略。该差异化模式重点聚焦三大维度：一是选择志同道合的银行伙伴推进深度合作；二是重点关注富裕和高净值的客户；三是专注经营能力培养，包括怎么做好网点管理，怎么做好客户管理，以及怎么真正为客户创造价值。友邦保险中期业绩报告显示，受市场竞争日趋激烈且瞬息万变所影响，中国内地市场银保渠道的新业务价值在2026年上半年下降6%。但通过聚焦于富裕及高净值客户的针对性措施，该渠道的平均保单保费增加8%，加上活跃银行分行数目增加7%。活跃营销员增14%。在内地业务增长中，卓越营销员渠道是友邦人寿最值得关注的变

量。报告显示，友邦人寿营销员渠道新业务价值同比增长 24%，新业务价值率达约 60%。在行业代理人规模普遍承压的背景下，友邦人寿活跃营销员人数逆势增长 14%，活跃新进营销员人数大幅增长 25%，新进人力贡献了营销员渠道整体新业务价值的 20%。

张晓宇将这支队伍的特点概括为高素质、高产能、高专业、高成长。他特别强调，友邦营销员产能是市场平均的 3 倍；在当前不少保险公司仍在缩减人力规模的背景下，友邦人寿活跃营销员人数逆势增长 14%。在这一体系之上，友邦人寿今年进一步推出“未来保险企业家”项目。李源祥介绍，该项目主要面向具备成长潜力、未来有望成为总监并带领更大团队的人才，公司计划通过约五年的培养周期，在不同阶段提供培训、公司资源和专家辅导，形成面向团队领导者的长期人才培养体系。

从友邦人寿的经营版图来看，营销员体系的扩张并未局限于传统优势市场。自 2019 年以来，友邦人寿陆续拓展四川、湖北、天津、河北、河南、山东、安徽、重庆、浙江 9 个新地区，截至目前，友邦人寿已在 14 个区域经营。2026 年上半年，9 家新分支机构为友邦人寿的新业务价值贡献 11%，新业务价值增速超过 40%。张晓宇表示，新区域的发展依托友邦的人才储备，也有纪律地复制了卓越营销员策略，新人水平和整体产能均不亚于原有 5 个市场。按照目标，2025 年至 2030 年，新市场新业务价值将实现 40%的复合年均增长。

资管公司进入运营阶段。渠道与区域之外，产品结构直接决定价值率的走向。2026 年上半年，友邦人寿内地保障类产品占比 35%，分红险（包括分红重疾等不同类型产品）占比 57%，其余业务包括税优年金、个人养老金保险等。在低利率环境下，分红型保险成为寿险公司产品转型的重要方向。张晓宇表示，分红险适应当前利率环境，但产品创新并不会止步于分红险。从具体产品动作看，友邦人寿近期重新推出“稳盈”，将传统寿险与投连产品结合，并在投连账户中增加境外投资等设计；医疗保障方面，“智选逸生”允许客户根据自身需求选择保障内容，推出后短期内已积累超过 2 万名客户。张晓宇认为，未来产品创新的重要方向仍在于客户分层和定制化，包括针对不同年龄、财富水平、健康状况的客户提供不同产品和解决方案。友邦人寿也在将产品、健康服务、养老服务以及营销员专业建议结合起来，试图把单一保险产品销售转向综合服务方案。

产品结构的变化也直接传导至资产端。张晓宇在采访中透露，友邦保险资产管理有限公司（以下简称“友邦保险资管”）今年年初正式开业，目前管理资产规模约 4000 亿元，由于处于运营初期，部分资产暂时仍留在友邦人寿，尚未全部转入资管公司。据了解，友邦保险资管由友邦人寿全资设立，注册资本人民币 1 亿元，于 2025 年 12 月获得国家金融监督管理总局上海监管局出具的开业批复，是上海首批获批开业的外资独资保险资产管理公司。从业务定位看，友邦保险资管目前主要服务友邦中国资产。张晓宇表示，无论是否设立独立资管公司，友邦人寿的投资策略均以资产负债匹配为核心，采取负债驱动的投资策略，根据负债期限和特征决定固收、权益等资产配置比例。张晓宇透露，上半

年友邦人寿综合投资收益率超过 8%（按市场价值计算，含未实现利得），为分红业务提供了投资端支撑。

台风“白海豚”影响河南，保险业已赔付 2281.79 万元

受第 13 号台风“白海豚”影响，河南中部、南部多地出现持续性强降雨，部分河流高位运行，周口市川汇区、平顶山市郏县等部分区域出现溃口。面对汛情灾情，河南金融监管部门正在加快组织银行保险机构做好应急金融服务和保险查勘理赔。8 月 18 日，记者从河南金融监管局获悉，该局已印发《关于做好河南局系统防汛工作的通知》《关于全力做好台风“白海豚”灾害应对和保险理赔服务的工作提示》，建立省、市、县三级联动机制，督促辖内金融机构加强风险排查、应急值守和监测预警，全力保障受灾地区基础金融服务和保险理赔。

数据显示，截至 8 月 18 日，全省保险业共接到台风“白海豚”相关损失报案 1.29 万件，初步估损 2.14 亿元，目前已支付赔款 2281.79 万元。保险行业累计发送预警信息 1204.21 万次，出动救援人员 2990 人次、救援车辆 2146 辆次。

保险理赔提速，建立“日报告”机制。对于灾后金融服务而言，理赔速度直接关系受灾群众和企业恢复生产生活的进度。河南金融监管局要求保险机构提前做好人员、资金和物资等理赔资源准备，畅通 24 小时报案渠道，并建立保险理赔“日报告”机制，实时掌握理赔进展，对理赔进度较慢的机构进行点对点提醒。在具体理赔环节，监管部门要求保险机构按照“应赔尽赔、能赔快赔、合理预赔”原则，在符合规定的前提下简化手续、优化流程、开辟绿色通道，推动赔款尽快到账。其中，平顶山、周口等地发生溃口灾情后，河南金融监管局第一时间指导受灾地区农险承办机构组织人员和物资赶赴现场，开展灾情核查、查勘定损和减损救灾，并针对承保面积较大的保险机构加强调度。截至目前，周口、漯河、平顶山等受灾区域共接到报案 8943 件，估损金额 11689.44 万元，已决赔款 862.45 万元。值得关注的是，此次应急金融保障并未停留在“灾后赔付”。河南金融监管局强调“防重于赔、防赔结合”，指导保险机构利用台风登陆前的防灾窗口期开展风险减量服务。针对农业生产，相关机构提前提示农户加固大棚设施、疏通排水沟渠；针对企业，协助转移低洼区域物资设备；针对居民，则通过预警信息提醒做好车辆停放和财产转移，尽可能将风险防范关口前移。

银行网点受灾，金融服务不能“断档”。强降雨不仅带来保险损失，也可能影响银行网点、自助设备等金融基础设施正常运行。河南金融监管局要求银行机构根据天气预警提前做好应急准备，对可能受强降雨影响的营业网点进行预判。对于暂停营业的网点，要及时张贴公告并同步更新线上营业信息，避免出现线上信息与实际营业状态不一致的情况。同时，银行机构需及时为营业网点、自助设备备足现金，并通过电子渠道、上门服务、绿色通道等方式，为防汛救灾重点单位以及受灾群众提供必

要的应急金融服务。在风险预警方面，河南金融监管局还指导各地监管分局加强与农业农村、气象等部门的应急联动，并督促金融机构通过线上推送、合作渠道转发等方式，向车险客户、企事业单位责任险客户定向发送暴雨、内涝预警及防灾避险提示。

河南金融监管局相关负责人表示，下一步将持续强化监测预警和应急联动，全面推进灾后查勘理赔，保障受灾地区基础金融服务，同时关注群众取现需求以及受灾企业融资需求，保持信贷支持稳定，助力受灾地区尽快恢复正常生产生活秩序。