

# 理财规划师专业委员会

CHINESE FINANCIAL PLANNER PROFESSIONAL COMMITTEE

## 保险行业信息周报

2025年第7期 总第7期

11月10日

本周监管政策有重磅落地，特别是非车险“报行合一”正式实施，同时各大公司在战略布局和产品创新上也有不少新动作。

动态类别	核心动态	关键点
监管政策	<ol style="list-style-type: none"><li>非车险“报行合一”正式落地。</li><li>支持在港发行保险连接证券。</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>执行《加强非车险业务监管有关工作指引》。明确缴费规范：20万以下保单“见费出单”，20万以上可分期付款。企财险、安责险、雇主责任险等需在2025年12月至2026年12月前完成重新备案。中银保信正研发系统进行刚性管控；监管旨在终结低价“内卷”，引导行业转向专业化竞争。</li><li>丰富巨灾风险分散渠道，提升风险管理水平。</li></ol>
产品与创新	<ol style="list-style-type: none"><li>太平洋健康险研发新型团险示范条款。</li><li>中国太保：进博会发布创新成果。</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>响应监管34号文，推动团体健康险与个人健康险协同发展。旨在覆盖更多自费医疗支出，服务模式从“被动理赔”向“主动服务”转型。</li><li>为进博会提供1.28万亿元保障，并创新推出新能源车出海保险解决方案。中国太保寿险发布“银保服务体系”及数智化客经解决方案，深化银保生态融合。</li></ol>

### 监管政策：

近日，监管向保险机构下发《加强非车险业务监管有关工作指引》，非车险“报行合一”也称综合治理正式落地执行。该指引明确了20万以下见费出单，20万以上分期付款，规定首期保费缴纳比例、分期期数及最后一期保费缴纳时间。“中银保信（中国银行保险信息技术管理有限公司）正在研发系统，以后产品都会上线平台系统刚性管控。”中国财险商业团体保险部副总经理于航透露，非车险正步入以合规与质量为导向的高质量发展阶段。

11月7日，人保集团副董事长、总裁赵鹏在2025年投资者开放日活动上表示，目前保险业行业竞争模式已经发生范式变化，随着利率下行、“报行合一”等环境与监管因素的转变，传统以价格、费用等为主要手段的竞争模式难以适应行业转型需求，我国保险市场将进一步向成熟市场演进，竞争成

败将取决于定价、风控、减量服务等专业化能力的高低。

### 非车险产品重新备案

近日，监管向保险机构下发《加强非车险业务监管有关工作指引》，非车险“报行合一”也称综合治理正式落地执行。其中，企财险将于2025年12月1日前重新备案，安责险、雇主责任险、其他产品将分别于2026年1月1日前、2月1日前、12月31日前重新备案。从车险报行合一的实践来看，车险综合费用率逐年走低，综合成本率自2023年也开始逐渐下降，车险综改成效显著，业务质量和承保盈利能力提升。长期以来，非车险依靠价格、费率等低价竞争手段展业，出现了费率比较低、承保亏损等诸多问题。今年10月，国家金融监督管理总局出台了《关于加强非车险业务监管有关事项的通知》（简称“36号文”），将非车险纳入全面详细的监管，包括：1. 优化考核机制，淡化规模指标；2. 规范产品开发使用，精算附加费用率；3. 规范产品开发使用；4. 强化市场行为监管，报行合一；5. 推动改进非车险承保理赔服务，关注消费者权益；6. 发挥行业组织支撑服务：明确标准条款，明确纯风险损失率及建设非车险平台的作用和要求等。“我国保险市场将进一步向成熟市场演进，竞争成败将取决于定价、风控、减量服务等专业化能力的高低。”11月7日，人保集团副董事长、总裁赵鹏在2025年投资者开放日活动上致辞表示，目前保险行业竞争模式已经发生范式变化，随着利率下行、“报行合一”等环境与监管因素的转变，传统以价格、费用等为主要手段的竞争模式难以适应行业转型需求。

### 人保打造第二增长曲线

目前，国家金融监督管理总局正在推动非车险“综合治理”，赵鹏认为，非车险业务将成为“十五五”和今后一个时期重要的保费和盈利增长点，将为股东和各位投资者创造更高价值。“非车险是保险行业发挥经济减震器和社会稳定器‘两器’功能、服务国家发展全局的重点领域。”赵鹏提出，“中国人保将加快推动非车险高质量发展，打造集团增长第二曲线，更加全面深入地服务经济社会发展全局和中国式现代化大局。”赵鹏表示，加快非车险高质量发展，中国人保有责任、有使命，有优势、有条件，同时也有恒心、有信心。他表态，中国人保将坚持长期主义，以专业化、数字化、融合化为抓手，全面强化人保集团非车险核心竞争力，以非车险高质量发展助力经济社会高质量发展。他提出，非车险将告别传统的低价竞争模式，转型专业化服务，保险公司首先要深耕非车险领域风险特征与需求变化，成为比客户更了解自身风险的“专家”，以更强的专业能力满足实体经济与人民群众的保障需求。其次是坚持拥抱“数字化”趋势。大模型等人工智能技术的崛起，正在改变所有行业的商业模式和发展生态，可以说，非车险经营的每一个环节，都可以运用数字化手段进行重塑。最后是坚持强化“协同化”模式。包括集团内部各业务单元的有效协同，比如在服务海外利益方面，将推动人保财险、人保再保、人保香港的协同；又如与外部合作伙伴的深度协同，人保愿与保险同业、实体企业、海外伙伴等共谋发展、共同合作，携手维护非车险市场秩序、提升我国非车险高质量发展水平，在引

领行业发展方面发挥好“头雁”作用。

## **产品与创新：**

### **太平洋健康险研发新型团险示范条款。**

中国网财经 11 月 10 日讯 11 月 7 日，中国太保旗下太平洋健康险在第八届中国国际进口博览会成功举办团体商业健康保险高质量发展论坛，围绕《关于推动健康保险高质量发展的指导意见》等最新政策，深入探讨团体健康险高质量发展路径，助力构建多层次医疗保障体系与服务生态。

今年 9 月，国家金融监督管理总局发布 34 号文《关于推动健康保险高质量发展的指导意见》，将健康保险发展提升到新的战略高度，提出要以高质量发展服务健康中国战略，明确“到 2030 年，健康保险在国家医疗保障体系中的重要作用进一步发挥”的总体目标。文件还首次强调推动团体健康险与个人健康险协同发展，将团体健康险作为重要切入口，构建覆盖全人群、全生命周期的多层次健康保障格局。

太平洋健康险总经理尚教研在论坛致辞中表示，团体健康险应把握政策机遇，覆盖企业员工更多的自费医疗支出，满足其对“好医、好药、好服务”的需求，推动保障内容从基础医疗向质量医疗升级，服务模式从“被动理赔”向“主动服务”转型，助力企业将健康福利从“成本支出”提升为“健康投资”，真正发挥服务民生保障的关键作用。

论坛围绕 34 号文及上海七部门联合发布的“沪十八条”等地方政策展开深度研讨。系列政策标志着健康保险进入高质量发展新阶段，核心在于构建多层次产品体系，深化支付方角色，打通与医药、医疗行业的壁垒，形成良性产业生态。政策明确支持保险与服务深度融合、探索按疗效付费、推进创新药械应用，并鼓励专业健康险公司提升核心竞争力，为行业发展开辟了新空间。在一系列政策的支持下，太平洋健康险正在牵头研发上海市新型团险示范性条款，这是推动团体健康险的高质量发展的重要实践。

太平洋健康险表示，将继续秉持“开放共赢”理念，携手各方合作伙伴，深耕产品创新与服务优化，积极推进“医、康、养、护”生态融合，为构建中国式现代化健康保障体系贡献专业力量。

### **中国太保：进博会发布创新成果。**

11 月 8 日上午，由中国太保旗下中国太保寿险主办的“合和共生·智赢未来——国际银行保险高峰论坛”在上海国家会展中心成功举行。来自六大国有银行，多家股份行和数十家城农商行代表等近 150 人受邀出席本次论坛。与会嘉宾围绕银保融合发展、价值转型与科技赋能等核心议题，共同探讨银保合作高质量发展新路径，为服务金融强国建设与人民美好生活贡献行业智慧。

中国太保董事长傅帆出席论坛并发表欢迎致辞。他表示，在加快建设金融强国的大背景下，银行与保险作为金融体系两大支柱，协同发展正当其时。近年来我国人身险保费突破4万亿元，银保渠道贡献突出。中国太保坚守“金融报国”初心，持续发挥经济减震器和社会稳定器作用，银保渠道实现高质量增长。站在“十五五”规划新起点，傅帆倡议，共筑“共生式”战略协同，充分发挥银保合作的独特优势，在服务国家战略中找准定位，在满足民生需求中创造价值；共创“智慧化”服务生态，通过科技创新赋能业务发展，为客户提供更优质、更便捷的服务体验。共建“可持续”发展根基，坚持合规经营、稳健发展，推动绿色金融创新，争做市场秩序的维护者、行业规范的引领者。中国太保寿险总经理李劲松表示，中国式现代化迈入新征程，全球经济的深刻变革呼唤更具韧性的金融体系，银保合作正从“渠道合作”走向“生态融合”，从“单点突破”迈向“全局赋能”，迎来更广阔的发展空间。中国太保寿险将坚守长期主义，与所有银行伙伴一道，深化价值引领，推动高质量发展；携手银行伙伴共同应对养老、健康等社会关切，回应时代命题，擦亮金融惠民底色；匹配人民对美好生活、服务实体经济、推进中国式现代化建设的需求，提升服务质效，开创数字金融新局。

论坛期间，中国太保寿险发布“中国太保银保服务体系”，涵盖健享家和南山居两项重要内容。其中，“南山居”是中国太保寿险旗下的高品质居家养老服务品牌，采用多学科整合式照护模式，汇聚医生、护士、照护师、康复师、营养师、药师、心理咨询师等专业团队，为客户提供多对一的居家养老服务。健享家则以“保险+服务”的形式，为客户提供覆盖稀缺医疗资源及就医协助、海内外精密体检、高端形象管理及高品质养老的全场景、一站式服务支持。本次论坛还同步发布中国太保银保数智化客经解决方案。该方案以客户为中心，通过精准洞察客户需求、串联线上线下全场景触点、推送个性化产品与服务方案，实现对银保业务全流程的效率提升与体验优化。中国太保寿险表示，希望和更多的银行合作伙伴共建“数智化银保经营新生态”，以科技赋能价值增长，以更高效率、更优体验服务广大客户。

此外，在主旨演讲环节，来自瑞士再保险、荷兰全球保险集团等机构高管，系统分享了欧洲银保市场的发展趋势、合作模式以及成功经验。圆桌讨论环节则汇集银行、保险公司及行业组织代表，就“银保行业发展趋势”、“保险产品转型”、“数智化赋能”等议题展开研讨。各机构高管以及行业专家的思想碰撞与观点交流为银保业高质量发展提供了多角度、可参考的思考启示。本次论坛的成功举办，彰显了中国太保寿险在银保业务的领先布局与价值引领，同时也为银保业凝聚共识、汇聚智慧、协同创新注入了新的活力。面向“建设金融强国”与“服务人民美好生活”两大使命，中国太保寿险正在以更高站位、更实举措，推动银保业务从渠道驱动迈向生态共建、从销售协同迈向价值共创，持续以服务创新、数智赋能与生态延展为行业提供可复制、可推广、可持续的“太保样本”。