**丹东市保险行业协会2020年上半年**

**财险市场运行情况通报**

**一、市场整体运行情况**

上半年，全市20家财险机构累计实现保费收入83267万元，同比增加12453万元，增速17.59%，高于省均（14.11%）3.48个百分点，保费总量占全省4.58%，保费贡献度全省排名第9位（沈阳、鞍山、锦州、营口、铁岭、朝阳、盘锦、葫芦岛8家地市贡献度排名在前）。全地区已决案件45214件，累计赔款支出29505万元 。

二、**业务发展情况通报**

1. **市场份额情况**

从险种情况看， 上半年，全市**车险**累计实现保费47063万元，份额56.52%，同比下降10.33个百分点；**农险**保费16206万，份额19.46%，同比上升2.09个百分点；**商非**保费19998万，份额24.02%，同比上升8.24个百分点。

从各主体情况看，太平洋、国寿财、安华农业、大家等4家机构份额同比上升，其余16家机构份额同比下降。

1. **行业增速情况**

截止6月末，丹东财险市场业务增速17.59%，同比提升6.15个百分点。

 20家财险机构中：人保、太平洋、平安、中华联合、国寿财、天安、华安、大家、阳光、太平、安华农业、英大、中航安盟等13家机构业务实现增长，其中：太平洋、国寿财、大家、安华农业4家公司保费增速超过丹东地区平均水平，全市有7家财险机构业务出现负增长。

**（三）车险市场情况**

**1、车险份额情况**

 上半年，全市20家财险主体累计实现车险保费47063万元，占丹东财险市场份额56.52%，同比下降10.33个百分点，车险保费占全省车险市场的4.4 %，同比下降0.07个百分点。

从主体情况看，人保、平安、国寿财、太平、阳光、英大、华安、大家8家公司车险份额同比提升，其余12家车险份额同比下降。其中：车险市场份额前三位的分别为：人保37.2%、平安22.41%、太平洋11.54%。

**2、车险增速情况**

6月末，丹东市场车险业务负增长（增速-0.6 %），行业车险增速同比下降7.3个百分点。

20家财险机构中仅人保、平安、国寿财、太平、阳光、英大、华安、大家8家公司车险保费正增长，全市有12家财险公司车险业务出现负增长。

* 受年初疫情、异地返税交强险流失影响，车险市场增速明显下滑，份额同比持续下降。
1. **车辆使用性质情况**

**家庭自用车：**累计实现保费收入32262万元，增速-1.77%，占整体车险份额67.59%；

**非营业客车：**累计实现保费3159万元，增速-7.01%，占整体车险份额6.62%；

**营业客车：**累计实现保费1543万元，增速-18.92%，占整体车险份额3.23%；

**非营业货车：**累计实现保费4364万元，增速-5.92%，占整体车险份额9.14%；

**营业货车：**累计实现保费6241万元，增速12.65%，占整体车险份额13.07 %；

**特种车：**累计实现保费165万元，降幅-22.92%，占整体车险份额0.35%。

从份额情况看，家庭自用车仍然是车险的支撑；从增速情况看，除营业货车保费正增长外，其余车型保费均呈负增长态势。

**4、县域车险情况**

 上半年，县域车险累计实现保费收入24503万元，增速1.7%，同比下降9.74个百分点。县域车险保费占县域保费份额53.03%，同比下降7.6个百分点。其中：

**东港：**车险保费13176万元，占当地财险市场份额54.12%，同比下降3.86个百分点；东港车险增速2.98%，同比下降13.14个百分点；

**凤城：**车险保费6631万元，占当地市场份额52.72%，同比下降14.35个百分点；凤城车险增速-1.09%，同比下降3.83个百分点；

**宽甸：**车险保费4695万元，占当地财险市场份额50.59%，同比下降9.24个百分点；宽甸车险增速2.22%，同比下降9.74个百分点。

从三县车险发展情况看：上半年，受疫情及异地返税政策影响，东港、凤城、宽甸三个县域均呈现份额下降，增速下滑趋势。

**（四）农险市场情况**

上半年，全市累计实现农险保费收入16206万元，同比增加3904万元，增速31.37%，同比提升5.17个百分点；市场份额19.46%，同比上升2.09个百分点。

**从险种情况看：**种植险保费13502万元，增速33.52%，占农险份额83.32%；养殖险保费1775万元，增速35.38%，占农险份额10.95%；森林险保费929万，增速5.71%，占农险份额5.73%。

上半年，农险保费增速较快，主要是凤城地区新增食用菌保费拉动。

**从主体情况看：**上半年，全市经营农险业务的主体共有6家，分别是：人保（保费6268万，份额38.79%）、太平洋（保费307万，份额1.89%）、中华联合（保费4609万，份额28.44 %）、国寿财（保费154万，份额0.95%）、安华农业（保费1984万，份额12.24%）、中航安盟（保费2867万元，份额17.69%）。

**（五）商非市场情况**

上半年，全市商非保费19998万元，同比增加8832万元，增速79.1%，同比提升60.97个百分点；份额24.02%，同比提升8.24个百分点。

**从主体情况看：**20家财险机构中，人保、太平洋、平安、国寿财、天安、永安、大家、阳光、太平、渤海、英大、中航安盟、富邦13家机构商非业务实现正增长，其余7家机构商非业务负增长。

**从商非险种情况看：**企财、家财、责任、意健险保费正增长，货运险、其他险保费负增长。**货运险：**保费147万，同比减少89万，降幅37.75%；**其他险：**保费2054万，同比减少562万。其中：船舶险保费210万，同比增加148万，增幅235.6%；工程险保费26万，同比减少96万，降幅76.49%；信用保证险保费1603万，同比减少821万，降幅33.87%。

1. **县域市场情况**

**从县域保费分布情况看：** 上半年，县域保费46206万元，占地区总保费的55.49%，同比下降1.12个百分点。其中：**东港**保费24346万元，占县域份额52.69 %,同比下降2.8个百分点；**凤城**保费12578万元，占县域份额27.22%，同比提升2.02个百分点；**宽甸**保费9298万，占县域份额20.09%，同比提升0.78个百分点。

**从县域保费增速情况看：** 上半年，县域整体保费增速15.25%，同比提升0.56个百分点。**东港**增速10.52%，同比下降3.71个百分点；**凤城**增速21.75%，同比上升8.11个百分点；**宽甸**增速20.06 %，同比提升2.58个百分点。

上半年，三个县域中凤城、宽甸地区保费增速和市场份额同比提升，东港地区保费增速、份额均同比下降。

**从县域险种情况看：县域车险**保费收入24503万元，增速1.79%，同比下降9.74个百分点，份额53.03%，同比下降7.6个百分点；**县域商非**保费收入6338万元，增速43.48%，同比提升28.53个百分点，份额13.73%，同比上升2.7个百分点；**县域农险**保费15365万元，增速32.68%，同比提升10.41个百分点，份额33.25% ，同比上升5.08个百分点。

上半年，县域车险保费增速下滑份额同比下降，农险和商非业务增速、份额均实现同比提升。

 三、**赔付情况通报**

**（一）赔付率情况**

上半年，丹东财险市场已决赔案45214件，累计支付赔款29505万元，同比减少1971万元，降幅 6.26 %。

财险市场整体赔付率54.99 %，同比下降 0.24 个百分点，赔付率优于省均(59.37%) 4.38个百分点。

车险已决赔案34006件，累计支付赔款23079万元，同比减少3045万元。

6月末，车险综合赔付率51.68%，同比下降5.21个百分点，丹东车险赔付率优于省均(55.66%) 3.97个百分点。

 **（二）结案率情况**

**商业车险**：上半年，丹东地区商业车险平均结案率为82.06%，低于省均（82.41%）0.35个百分点，平安、太平洋、中华联合、国寿财、阳光、太平、永安、大地、富邦、中航安盟、英大泰和、华安、浙商、永城、渤海、大家、亚太等17家公司商业车险结案率高于地区平均水平，其中：中航安盟商业车险结案率最高，达到100% 。人保、天安、安华等3家公司商业车险结案率低于市均。

**交强险**：上半年，丹东地区交强险平均结案率为88.72%，高于省均（87.63%）1.09个百分点，全市16家机构（太平洋、中华联合、国寿财、阳光、太平、永安、天安、大地、英大、华安、中航安盟、富邦、大家、永城、渤海、亚太）交强险结案率高于全市平均水平，其中：亚太交强险结案率达到100%。人保、平安、安华、浙商等4家公司交强险结案率低于市均。

 **（三）结案周期情况**

**商业车险**：上半年，丹东地区商业车险平均结案周期12.81天，较省均（12.06天）长0.75天，平安、太平洋、中华联合、国寿财、太平、永城、华安、亚太、阳光、富邦、浙商、英大、永安、大地等14家机构商业车险结案周期低于地区平均水平，其中：永城商业车险结案天数最少，仅为3.58天。

 人保、天安、大家、安华、渤海、中航安盟等6家机构商业车险结案周期高于全市平均水平。

**交强险：**上半年，丹东地区交强险平均结案周期9.78天，较省均（9.34天）长0.44天，太平洋、中华联合、阳光、太平、英大、永城、华安、大地、永安、亚太、大家等11家机构交强险结案周期低于地区平均水平，其中：永城交强险结案周期最短，仅为3.91天。

 人保、平安、国寿财、天安、安华、浙商、渤海、富邦、中航安盟等9家机构交强险结案周期高于全市平均水平。

1. **费用情况通报**

**综合费用率：**上半年，丹东地区财险市场综合费用率37.34%，同比上升1.36个百分点，优于省均0.74个百分点。其中车险综合费用率40.9%，同比上升5.59个百分点。

**手续费率：** 上半年， 行业整体手续费率13.39%，同比（14.4%）下降1.01个百分点。商业车险手续费率21%,同比 同比（ 20.7% ）上升0.3个百分点，交强险手续费率3.4%，商非手续费率10.51%。

**活跃费用：**上半年，丹东地区财险市场活跃费用投入总量8470万元（13项活跃费用指标），同比增加955万。其中：

活跃费用额增长率：12.7%，低于保费收入增长率（17.59%）4.89个百分点（活跃费用增长率与保费收入增长率偏离度-4.89%）

活跃费用率：10.13%，同比（10.56%）下降0.43个百分点，较近三年平均水平高0.21个百分点（活跃费用率与近三年同期平均值偏离度0.21%）。

1. **盈利情况通报**

上半年，丹东地区财险市场综合成本率92.33%，同比上升1.12个百分点，其中：赔付率同比下降0.24%，费用率同比上升1.36%。6月末，丹东地区综合成本率优于省均（97.46%）5.13个百分点。

1. **主体盈利情况**

上半年，全市20家财险机构中，人保、平安、太平洋、国寿财、华安、太平、永城、英大、渤海、天安、永安、阳光12家机构实现承保盈利。其中：人保、平安、太平洋、国寿财、华安、太平、永城、英大、渤海9家机构综合成本率优于行业。人保、平安、太平洋利润贡献度全市排名前三位，中华、大地、富邦、浙商、大家、亚太、中航安盟、安华农业等8家机构综合成本率超百。

**（二）车险盈利情况**

上半年，丹东地区车险市场综合成本率92.59%，同比上升0.38个百分点，优于省均3.68个百分点。其中：赔付率51.68%，同比下降5.21个PT；费用率40.9%，同比上升5.59个PT。

商业车险综合成本率93.97%，交强险综合成本率88.3%，上半年，商业、交强双双实现承保盈利。

20家财险主体中：人保、太平洋、平安、中华联合、国寿财、阳光、太平、华安、永安、永城、英大、亚太、中航安盟、渤海、天安15家机构车险实现承保盈利，大地、大家、富邦、浙商、安华等5家公司车险综合成本率超百，车险经营亏损。

**（三）农险盈利情况**

上半年，丹东财险市场农险综合成本率62.66%，同比（45.97%）上升16.69个百分点。

从主体情况看：经营农险业务的6家公司中：人保、太平洋、中华联合、国寿财4家公司农险承保盈利；安华农业、中航安盟2家公司农险综合成本率超百。

从险种情况：上半年由于种植险刚刚签单无发案，且各险种工作经费尚未支付，虽养殖险赔付率高达84.67%，但种植险、森林险、养殖险三个险种仍均实现盈利。

**（四）商非盈利情况**

上半年，市场商非业务综合成本率79.09%。从险种情况看，企财、责任、货运、意健、工程、信用、船舶险实现承保盈利；家财险、保证险综合成本率超百，承保亏损。

从各主体商非业务情况看，全市20家财险公司中人保、太平洋、平安、国寿财、天安、华安、太平、永城、渤海、安华、英大、浙商、中航安盟、富邦等14家公司商非实现承保盈利；中华、大地、永安、大家、阳光、亚太等6家公司商非综合成本率超百。

1. **市场综述**

**（一）市场运行总体平稳**

 整体保费收入持续增长，行业增速同比提升，且高于全省平均水平。

上半年，受疫情和异地返税政策影响，车险业务份额下降，增速下滑，但农险和商非业务增速较快，弥补了行业整体业务下滑态势，拉动了行业整体增速。

1. **市场集中度进一步提高**

人保、太平洋、平安、中华联合4家公司的市场份额合计达到76.69%，较上年同期提升了2.38个百分点，市场集中度进一步提升。

1. **消费理念逐步成熟**

上半年，商非业务中意健险保费11529万，增速高达213.18%,保费同比增加7848万，增速同比提升173.93个百分点，成为除车险、农险外的第三大险种，除城乡居民大病保险、扶贫保险的承办，进一步说明人们的健康投保意识在不断增强。

**（四）服务三农成效显著**

上半年，农险保费16206万，增速31.73%。新增食用菌保费1400多万，拉动了农险整体增速，实现了农业保险增品扩面。为支持国家“乡村振兴”战略实施，为农业发展、农民增收、农村建设提供有效保障。

**（五）盈利能力持续提升**

上半年，行业综合成本率92.33%，优于省均5.13个百分点，且车险、农险、商非三大板块均实现承保盈利。

**（六）科技赋能,引导客户线上化**

疫情防控期间，各财险机构积极落实金融扶持政策，在“在线投保、自助理赔”上发力。一是引导销售队伍通过线上平台办理业务，借助线上平台完成在线投保，保障疫情期间各项业务正常开展；二是进一步简化理赔程序，增加线上理赔，通过保险APP、客服电话、微信服务等全天候提供保险服务。

1. **车险自律工作**

**（一）组织领导**

认真落实省协会自律工作会议精神，积极组织学习车险自律相关文件，及时成立丹东地区车险自律执行委员会，制定丹东地区车险自律工作方案，安排落实丹东地区车险自律工作。

**（二）日常工作**

**1、利用信息手段进行自律督导。**在节假日及关键时间节点（包括五一、端午、六一、七一、月初、月末、半年末等），充分利用“丹东协会车险工作群”，“丹东财险公司总经理群”第一时间发布省协会最新自律通知和自律督导提示。

**2、建立常态化沟通协调机制。**不定期召开车险自律委员会和财险公司总经理工作会议，通报前期自律工作情况及目前市场运行现状，共同研究丹东车险市场存在的问题和解决方案，探索异地返税政策应对措施全力控制业务外流，研究各种使用性质车辆承保管控措施等。建立有效沟通机制，共同维护丹东车险市场稳定。

**3、发挥市场监督员作用。**采取多种形式收集掌握行业反映的涉嫌违规问题，不留死角，形成全方位的监督网络，及时掌握丹东地区各主体车险市场运行动态，发现问题，及时督导，做到警钟长鸣。

**4、做好日常数据监控。**通过报送自制行业数据监测报表，随时监测丹东地区各主体车险业务情况。监测全省各主体及丹东地区各主体车险业务增速、转保、新车业务发展及省排名情况，及时进行自律督导提示。

 按月监测各主体 “活跃费用”及“三率（赔付率、费用率、综合成本率）”情况，并及时预警提示。

**（三）自律检查**

**1、加强现场、非现场方式监测。**根据市场数据监测情况，对相关公司约谈进行风险提示，同时通过现场调研巡查等方式进行日常自律检查督导，了解目前市场运行状况和存在问题，进行风险提示，维护丹东车险市场秩序。

**2、认真组织现场检查。**为充分发挥省市联动工作机制，进一步规范丹东车险市场秩序，市协会成立由秘书长任组长的车险自律检查领导小组，从各会员公司抽调20名业务骨干组成现场检查小组，通过明察暗访的方式在全市开展车险自律检查。

**（四）存在问题**

省内异地车船税返税现象仍然存在，致使丹东地区交强险保费流失、税源流失。

**（五）下步工作**

1、继续做好数据监测，发现问题及时进行自律督导提示。

 2、充分发挥市场监督员作用，及时掌握丹东地区各主体车险市场运行动态。

3、继续做好现场、非现场监测，利用微信工作群和现场检查、约谈、电话督导方式进行自律督导。

4、市协会随时密切关注，发现问题及时约谈督导，确保丹东市场秩序稳定。

目前，丹东地区车险市场运行平稳，各项监测指标均居全省中游水平，呈现良好态势。

**八、车险综合改革指导意见宣导**

1. **目标**

**1、将“保护消费者权益”作为主要目标。**市场化条款费率形成机制建立、保障责任优化、产品服务丰富、附加费用合理、市场体系健全、市场竞争有序、经营效益提**升、车险高质量发展等。**

**2、短期内将“降价、增保、提质”作为阶段性目标。**短期内对于所有消费者可以做到“三个基本”，即“价格基本上只降不升，保障基本上只增不减，服务基本上只优不差”

**（二）对市场影响**

**1、对于消费者来说，**在保险责任扩大保障金额提升的情况下，保费支出还将明显减少，在改革中将无疑受益。

**2、对于财险公司来说，**尽管保费规模有所下降，但投保率上升、保额提升、新车增长和档次提高也会有所对冲；由于车险价格回归合理水平，以各种违法违规手段套取费用的现象将明显减少，可以减少跑冒滴漏和税务支出，降低合规风险，改善行业形象。

**3、对于中介渠道来说，**改革有利于获得合法合理的中介收入，规范财务业务管理，减少违法违规风险。

**4、对于监管来说，**改革的全面顺利实施，将有利于解决车险市场长期存在的违法违规问题，促进监管资源配置优化。

**（三）内容**

**1、提高交强险责任限额。**将交强险总责任限额从12.2万元提高到20万元，其中死亡伤残赔偿限额从11万元提高到18万元，医疗费用赔偿限额从1万元提高到1.8万元，财产损失赔偿限额维持0.2万元不变。无责任赔偿限额按照相同比例进行调整，其中死亡伤残赔偿限额从1.1万元提高到1.8万元，医疗费用赔偿限额从1000元提高到1800元，财产损失赔偿限额维持100元不变。

**2、优化交强险道路交通事故费率浮动系数。**在提高交强险责任限额的基础上，结合各地区交强险综合赔付率水平，在道路交通事故费率调整系数中引入区域浮动因子，浮动比率中的上限保持30%不变，下浮由原来最低的－30%扩大到－50%，提高对未发生赔付消费者的费率优惠幅度。

**3、拓展和优化商车险保障服务。**理顺商车险主险和附加险责任引导行业将示范产品的车损险主险条款在现有保险责任基础上，增加机动车全车盗抢、玻璃单独破碎、自燃、发动机涉水、不计免赔率、指定修理厂、无法找到第三方特约等7个方面的保险责任，为消费者提供更加全面完善的车险保障服务。支持行业开发车轮单独损失险、医保外用药责任险等附加险产品。

**（1）优化商车险保障服务。**在基本不增加消费者保费支出的原则下，支持行业拓展商车险保障责任范围。引导行业合理删除实践中容易引发理赔争议的免责条款，合理删除事故责任免赔率、无法找到第三方免赔率等免赔约定。

**（2）提升商车险责任限额。**结合经济社会发展水平，支持行业将示范产品商业三责险责任限额从5万－500万元档次提升到10万－1000万元档次，更加有利于满足消费者风险保障需求，更好发挥经济补偿和化解矛盾纠纷的功能作用。

**（3）丰富商车险产品。**支持行业制定新能源车险、驾乘人员意外险、机动车延长保修险示范条款，探索在新能源汽车和具备条件的传统汽车中开发机动车里程保险（UBI）等创新产品，制定包括代送检、道路救援、代驾服务、安全检测等车险增值服务险的示范条款，为消费者提供更加规范和丰富的车险保障服务。

1. **健全商车险条款费率市场化形成机制**

**（1）完善行业纯风险保费测算机制。**支持行业根据市场实际风险情况，重新测算商车险行业纯风险保费，建立每2－3年调整一次的商车险行业纯风险保费测算的常态化机制。

**（2）合理下调附加费用率。**引导行业将商车险产品设定附加费用率的上限由35％下调为25%，预期赔付率由65％提高到75%。适时支持财险公司报批报备附加费用率上限低于25%的网销、电销等渠道的商车险产品。

**（3）逐步放开自主定价系数浮动范围。**引导行业将“自主渠道系数”和“自主核保系数”合二为一，整合为“自主定价系数”。第一步将自主定价系数范围确定为[0.65－1.35]，第二步适时完全放开自主定价系数的范围。

**（4）优化无赔款优待系数。**将考虑赔付记录的范围由前1年扩大到前3年，并降低对偶然赔付消费者的费率上调幅度。

**（5）科学设定手续费比例上限。**引导行业根据商车险产品附加费用率上限、市场经营实际和市场主体差异，合理设定手续费比例上限，降低一些领域过高的手续费水平。

1. **变化和挑战**

**1、保费规模可能下降的情况。**这次改革既根据实际风险重新测算了基准纯风险保费，同时又将预定附加费用率下调至25%，改革后商车险基准保费价格将大幅下降，预计消费者的实际签单保费也将明显下降，行业整体车险保费规模可能出现一定幅度的下降。

**2、改革后一定时期内可能出现行业性承保亏损的情况。**由于这次改革力度比较大，简政放权比较多，如果市场主体不够理性，配套监管措施跟不上，短期内市场有可能出现“一放就乱”的现象，导致行业性承保亏损，甚至影响理赔服务质量。

**3、改革后可能出现中小财险公司经营困难的情况。**随着市场化竞争的推进，许多行业中“强者恒强”的现象日益明显。财险市场也是如此，中小公司整体处于劣势，经营普遍比较困难。预计改革后，市场主体会加剧分化，有些竞争力不强的中小公司经营会更加困难。

**4、改革后可能有少数消费者出现车险价格上涨的情况。**这次改革根据实际风险状况重新测算了基准纯风险保费，可能有少数消费者会出现签单保费价格上升的情况。

 2020年7月