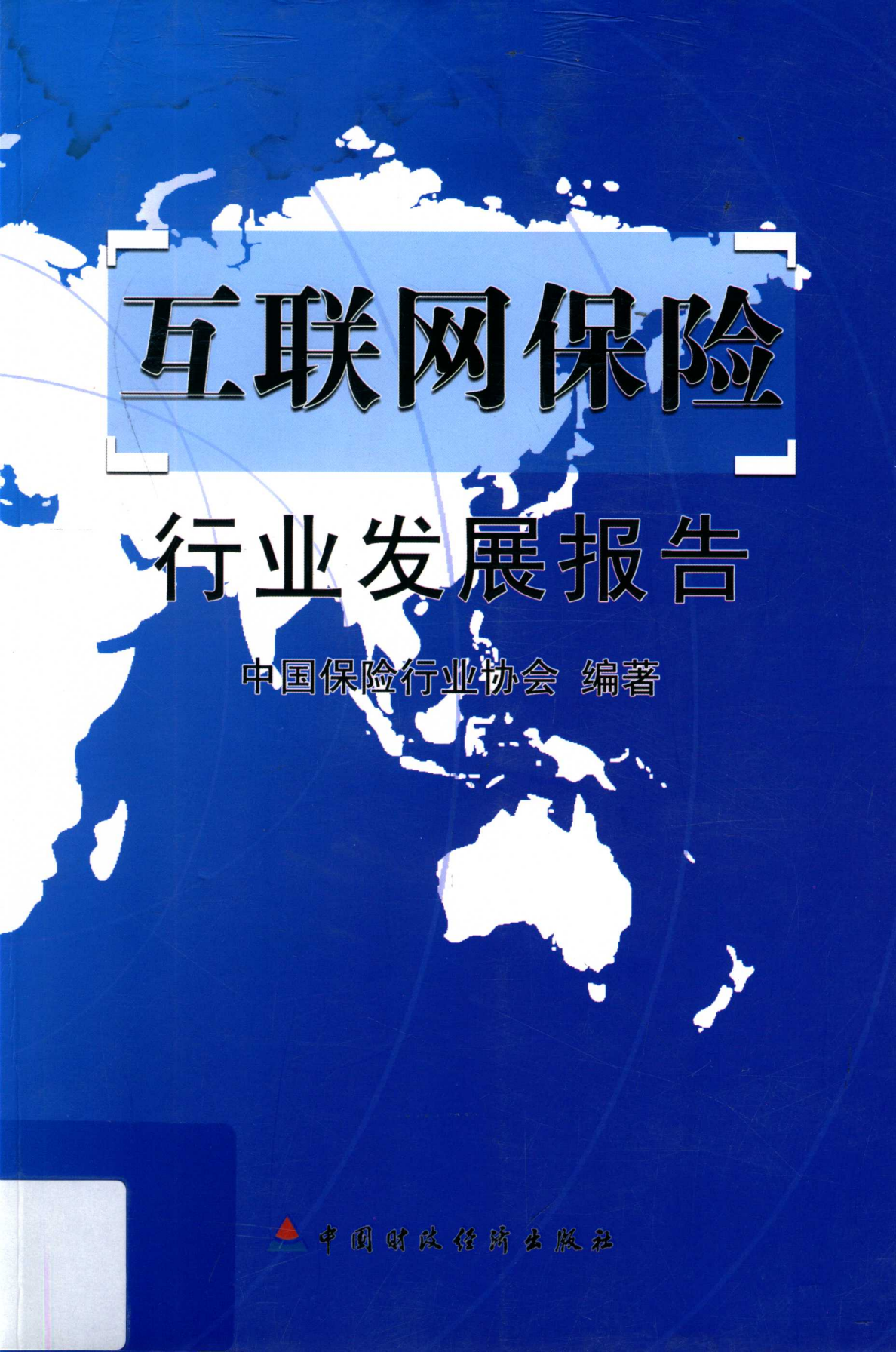




互联网保险

行业发展报告

中国保险行业协会 编著



中国财政经济出版社

互联网保险行业发展报告

中国保险行业协会 编著

支持单位 招商信诺人寿保险有限公司



中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

互联网保险行业发展报告/中国保险行业协会编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2014. 2

ISBN 978 - 7 - 5095 - 5098 - 4

I. ①互… II. ①中… III. ①保险业 - 网上销售 - 经济发展 - 研究报告 - 中国 IV. ①F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 027162 号

责任编辑: 翁晓红

责任校对: 于 洋

封面设计: 孙俪铭

版式设计: 朱碧波

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京富生印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 16 印张 230 000 字

2014 年 2 月第 1 版 2014 年 4 月北京第 2 次印刷

定价: 32.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 5098 - 4/F · 4133

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

反盗版举报热线: 010 - 88190492 010 - 88190446

要促进保险销售模式的更加多样化，从传统的渠道向借助互联网扩展，积极借助新渠道、新技术，密切关注新技术可能给行业带来的新机遇。

——中国保监会主席项俊波 2013 年 6 月在“2013 陆家嘴论坛”上的讲话

当前庞大的互联网人群和快速普及的网络消费习惯，让互联网成为保险业不能忽视的重要销售渠道，信息时代也将为保险业带来广阔的发展空间。网络保险的潜力很大。

——中国保监会主席项俊波 2013 年 7 月在“保险业深化改革培训班”上的讲话

以互联网金融为代表的新兴金融业态的出现和发展，成为影响金融市场格局的重要力量。现在，互联网金融崛起的势头很强劲，互联网已经不仅是一个销售的渠道，其本身的特点也在改变着金融业的行为方式和市场格局。如何把握互联网金融的发展趋势，增强保险行业的竞争能力，是值得深入思考和研究的重要课题。

——中国保监会主席项俊波在 2014 年全国保险监管工作会议上的讲话

编委会名单

主 任：朱进元

副 主 任：单 鹏 陈志松 王道南 王 力

编委会委员：缪 平 廖 刚 郑韞瑜 赵 岩 李若渠

执行主编：单 鹏

执行副主编：侯 娟 丁峻峰 靳雪翔 林新雨 杨文梅

编写组成员：邓 翔 冯 琳 左 娜 任小琼 刘笑男
(按姓氏笔画为序)

李利军 肖 亮 邹 甫 周 晶 姜 利

贺 原 原宇玲 徐 莹 桂昭君 陶永忠

梁婉莹 黄土杰 翟玉婷 魏 杰

序

近一个时期，“宽带经济”、“信息消费”等国家战略性基础设施和加快产业升级的政策相继出台，互联网保险在互联网消费环境日趋成熟和互联网金融风生水起的背景下，再次成为行业内外关注的焦点。金融业市场化改革加紧了“大资管时代”的步伐，“互联网化”也成为金融板块之间竞争博弈的重要维度。在过去的一年里，“余额宝”、“比特币”、“互联网保险”等新词、热词不断吸引着每个人的眼球。

保险行业是金融业中的传统行业，有着数千年的悠久历史。即便近代保险业从 1384 年佛罗伦萨的第一张保险单开始算，也有数百年的历史。这么一个传统的行业如何融入互联网时代，是每一个保险行业从业者都在深入思考的问题。在互联网热潮影响下，国内多家保险公司积极尝试在互联网领域发力，或者成立独立的电子商务公司，或者成立独立的电子商务部门，呈现出“争先恐后”的现象。当前庞大的互联网人群和快速普及的网络消费习惯，让互联网成为保险业不能忽视的重要销售渠道。根据中国保险行业协会的最新统计，2011 年行业 28 家公司的互联网保险规模保费为 31.99 亿元，2012 年行业 34 家公司的规模保费为 106.24 亿元，增长 2.3 倍；到 2013 年，60 家公司的规模保费增长到 291.15 亿元，比 2012 年增长 1.74 倍。三年间，行业互联网保险保费增幅总体达到 810%，年均增长率达到 201.68%。

由此可以想像，互联网保险的发展将对整个保险行业带来深远的影响和变革，并将改写保险原有格局。互联网保险具有成本低、信息透明、覆盖广、效率高等天然属性，这为传统保险业改革创新提供了无限的发展空间，将进一步释放生产力，提高生产效率，我们将迎来保险业的新变革时代！

在互联网保险创新与突破传统的过程中，互联网给保险业预留了太多的想像空间，与传统保险商业模式也存在许多的冲突与矛盾，需要我们以既宽容又审慎的态度释放更大的改革空间、填补更多的管理空白。展望未来，既面临前所未有的机遇，也面临前所未有的挑战。保险业要善于借助新渠道、新技术，不断增强行业竞争力。

中国保险行业协会抓住互联网保险这个重要课题，整合行业力量，深入研究，十分必要和及时。《互联网保险行业发展报告》系统梳理了保险公司在互联网领域的发展现状，汇集了行业互联网保险从业者的思考与探索，对记录互联网发展历程、促进保险行业经验交流、加强人才队伍建设具有十分重要的意义，故欣然为之作序。希望中国保险行业协会要继续履行好“自律、维权、服务、交流、宣传”五项职能，规范市场秩序，协调会员利益，促进公平竞争和保险市场发展，在保险业健康可持续发展中发挥更大的作用。

顾江洪

2014年2月

前言

互联网正在实现对各行各业的颠覆与重塑，金融则是其中之一。从2012年下半年开始，互联网金融逐渐成为业内炙手可热的话题，互联网凭借其跨时间、跨空间的特性深深影响着保险行业从产品设计、服务创新到营销模式的各个层面。2013年，互联网金融特别是互联网保险的迅速发展潜移默化地改变着保险业态。目前，保险行业的各类主体、广大从业者在感受互联网强烈冲击的同时，也在积极思考探索创新之路，迎接变化，拥抱互联网。

一、编写背景

由互联网与金融保险不断融合催生的互联网保险，是新兴的一种以计算机互联网为媒介的保险营销模式，保险公司、保险专业中介机构以互联网和电子商务技术为工具，通过自办网站或非自办网站，开展保险产品销售或者提供相关保险中介服务等经营活动。互联网保险实现了“人随网走”向“网随人动”的重大转变，展现出巨大的发展潜力与市场空间（英美等成熟保险市场将网络信息安全风险视为全球十大新兴风险之一，并开发设计了相关责任险产品，有人也称之为互联网保险，本书所研究的互联网保险特指网络销售这一新兴保险销售模式）。互联网保险在快速发展的同时，大量的理论和实践问题需要进行学术梳理和系统总结。为了全面而准确地反映我国互联网保险的发展历程、业界实际以及未来趋势，中国保险行业协会在2013年第四季度开始筹划并组织以相关人身保险公司为主的单位开展本书的编写工作。编写组开展了大量周密的市场调研，分析多家保险公司经验数据和营销实践，研究国内外相关报刊杂志的基础信息、与专业研究单

位合作公布和提供的有价值的参考资料。

二、主要内容和特点

全书共 23 万字，分为四部分：第一部分为我国互联网保险发展现状主报告。系统阐述了我国互联网保险发展历程、现状、主要商业模式及未来市场发展趋势。第二部分为国内主要公司互联网保险经营模式介绍以及中国保险行业协会互联网保险工作部的设立情况，并提供了行业数据交流的模板。第三部分为国别及地区互联网保险市场情况介绍。第四部分为政策法规汇编。本书呈现以下特点：

一是采编了大量独家研究成果和资料来源。本书集合行业力量，具有一些独家的研究成果和资料来源。如对我国互联网保险发展商业模式的总结和对发展趋势的预测，对市场面临的问题、风险及相关政策建议的系统研究与分析等，英国等国家和地区的一些市场资料均是独家来源。

二是反映了中国保险行业协会互联网保险自律服务最新工作成果，提供了最权威的行业数据。本书收录了中国保险行业协会互联网保险工作部简介和 60 家成员单位名单、中国保险行业协会互联网保险月度数据交流模板，特别是 2011—2013 年三年的行业经营数据分析报告，是目前国内最权威的、独家的互联网保险市场研究成果。

三是全面系统的互联网保险业务总结、观点及资料归集。本书对保险业互联网保险渠道的发展情况进行了系统梳理和总结，汇总了主要公司互联网保险业务的发展模式、特点及业界实践，着重对互联网保险发展方向作了详尽深入的分析，并根据行业的发展轨迹对未来的发展前景与趋势作了审慎的判断，为企业了解互联网保险行业提供决策参考依据。

三、鸣谢

在此，我们要感谢勇于创新、为探索互联网保险事业发展道路而付出努力的保险业同仁。正是他们不断努力和探索的宝贵经验为我们编写本书奠定了理论和实践基础。

本书的编写组成员单位包括招商信诺、泰康人寿、国华人寿、中国人寿、平安人寿、太保寿险、太平人寿、人保财险以及特华博士后科研工作站。中

国保险行业协会就编写本书的可行性和必要性征求了上述单位的意见和建议，还特别召开会议进行讨论研究，确定框架结构与内容。令人欣喜和振奋的是，各单位均对编写本书表示大力支持并提出很多宝贵意见，对编写工作的启动和推进起了极大作用。

在编写过程中，这些单位的相关负责人和业务骨干克服了日常繁忙工作的压力，全力支持和配合本书的编写工作，最终高质量地完成了本书的编写。感谢参与编写的每一位同志，也感谢特华博士后科研工作站协助开展的统筹工作。

我们特别感谢中国保监会领导对中国保险行业协会编写和出版本书的大力支持和帮助。感谢项俊波主席的关心并在百忙之中亲自作序。此外，本书的出版还得到了招商信诺人寿保险有限公司的鼎力支持，在这里，中国保险行业协会对每一位关心、支持和帮助我们，为本书的出版作出贡献的人表示深深的敬意和衷心的感谢！

本书虽由中国保险行业协会组织编写，但很多观点仍在学术探讨之中。由于我们水平所限，加之时间仓促，难免有不妥、疏漏之处，恳请各方专家不吝赐教，以便我们今后进一步提高。

编委会

2014年2月

目 录

第一部分 我国互联网保险发展现状主报告

第一章 我国互联网保险行业发展概述 (3)

第一节 互联网保险是行业发展现阶段的必然选择 (3)

第二节 互联网保险在我国的发展历程 (5)

第三节 我国互联网保险行业的发展面临较大机遇 (9)

第二章 我国互联网保险的主要商业模式与前景分析 (20)

第一节 我国互联网保险的商业模式分析 (20)

第二节 现阶段我国互联网保险市场面临的问题与挑战 (29)

第三节 发展互联网保险应具备的条件 (32)

第四节 我国互联网保险市场的前景及发展趋势 (36)

第三章 我国互联网保险风险与政策建议 (42)

第一节 互联网保险风险的分类 (42)

第二节 互联网保险风险原因解析 (49)

第三节 防范互联网保险风险的政策建议 (52)

第四章 2011—2013 年互联网保险行业经营数据分析报告 (59)

- 第一节 经营互联网保险公司情况分析 (60)
- 第二节 互联网保险规模保费情况分析 (61)
- 第三节 互联网保险投保客户数情况分析 (62)
- 第四节 互联网保险独立访客数情况分析 (64)
- 第五节 互联网保险网站流量数情况分析 (65)
- 第六节 互联网保险官网自助服务区情况分析 (66)
- 第七节 2013 年互联网保险规模保费前 5 名情况分析 (67)

附录 互联网金融形势分析 (69)

第二部分 国内主要公司互联网保险经营模式介绍

- 招商信诺互联网保险经营模式 (79)
- 泰康人寿互联网保险经营模式 (86)
- 国华人寿互联网保险经营模式 (92)
- 国寿股份互联网保险经营模式 (99)
- 平安人寿互联网保险经营模式 (104)
- 太保寿险互联网保险经营模式 (110)
- 太平人寿互联网保险经营模式 (115)
- 人保财险互联网保险经营模式 (120)

附录一 中国保险行业协会互联网保险工作部（筹）简介 ... (124)

附录二 人身险互联网保险月度数据交流（模板） (126)

第三部分 国别及地区互联网保险市场情况

英国互联网保险市场	(131)
美国互联网保险市场	(134)
德国互联网保险市场	(145)
日本互联网保险市场	(147)
韩国互联网保险市场	(151)
中国香港互联网保险市场	(155)
中国台湾互联网保险市场	(157)

第四部分 相关政策法规

关于印发《保险代理、经纪公司互联网保险业务监管办法（试行）》 的通知 (2011年9月20日 保监发〔2011〕53号)	(163)
中国保监会关于专业网络保险公司开业验收有关问题的通知 (2013年8月13日 保监发〔2013〕66号)	(168)
中华人民共和国电子签名法 (2004年8月28日 中华人民共和国主席令第十八号)	(170)
电子支付指引（第一号） (2005年10月26日 中国人民银行公告〔2005〕第23号) ...	(177)
中华人民共和国反洗钱法 (2006年10月31日 中华人民共和国主席令第五十六号)	(185)

关于印发《信息安全等级保护管理办法》的通知	
(2007 年 6 月 22 日 公通字 [2007] 43 号)	(193)
关于促进电子商务规范发展的意见	
(2007 年 12 月 13 日 商改发 [2007] 490 号)	(203)
电子认证服务密码管理办法	
(2009 年 10 月 28 日 国家密码管理局公告第 17 号)	(208)
电子商务“十二五”发展规划	
(2012 年 3 月 27 日)	(212)
全国人民代表大会常务委员会关于加强网络信息保护的決定	
(2012 年 12 月 28 日 第十一届全国人民代表大会常务委 员会第三十次会议通过)	(227)
信息安全技术公共及商用服务信息系统个人信息保护指南	
(2013 年 2 月 1 日起实施)	(229)
参考文献	(236)

第一部分



我国互联网保险发展现状主报告

