

# 互联网加速重构保险供给体系

金融监管总局近日发布的三季度保险业主要监管指标数据显示,前三季度,保险公司原保险保费收入5.2万亿元,同比增长8.5%;赔款与给付支出1.9万亿元,同比增长7.6%;新增保单件数846亿件,同比增长7.9%。

随着行业整体运行态势向好,保险业务的结构变化日益显现,互联网保险正加快融入行业运行体系。

## 规模持续扩大

近年来,互联网保险进入稳步增长区间。元保集团和清华大学五道口金融学院中国保险与养老金融研究中心联合发布的《中国互联网保险发展报告(2024)》(以下简称《报告》)显示,2013年至2023年间,我国互联网保险保费规模由290亿元增长至约4949亿元,年均复合增长率超过30%。未来5年,互联网保险年均增速将稳定在15%到20%之间。

对此,中央财经大学中国精算科技实验室主任陈辉表示,从长期趋势看,互联网保险确实推动了保险业规模扩张和结构变化,但其发展并非简单的线性上行。回顾过去,互联网保险增速呈现出一定波动性,与监管政策和业务合规要求的调整高度相关。这也说明,互联网保险仍处在创新与稳健发展不断磨合的阶段,其增长质量和制度适配性同样值得关注。

从公司主体看,目前开展互联网业务的人身险公司已超过60家,财产险公司接近70家,互联网保险不再是少数机构的“专属赛道”,而成为行业的“通用能力”。与此同时,市场格局也呈现出明显分化特征:一方面,具备互联网基因的专业互联网保险公司和头部互联网中介平台持续扩大市场影响力;另一方面,传统保险公司加快线上化布局,通过自营平台或第三方平台切入互联网渠道。

此外,互联网保险呈现出“意外险和健康险主导、普惠属性增强”的特点。《报告》显示,医疗险、意外险等标准化程度较高、条款相对清晰的产品,占据互联网保险的主体地位。其中,百万医疗险、惠民保、带病体保险等产品,成为近年来增长较快的细分品类。以健康险为例,互联网渠道已成为普惠健康险创新的重要“试验场”,不少产品在责任设置、投保门槛、理赔方式等方面进行了针对性调整。

陈辉认为,互联网保险在产品层面的扩展,确实在一定程度上降低了投保门槛,拓展了保障覆盖面,尤其是在健康险、意外险

等标准化程度较高的领域成效更为明显。但与此同时,这类产品对精细化定价和风险管理能力提出了更高要求,如果缺乏长期数据积累和稳健经营约束,那么其可持续性仍需在实践中不断检验。

在具体实践中,部分互联网保险公司围绕细分人群和特定场景进行探索。例如,有公司通过免健康告知、一般既往症可赔的设计,尝试覆盖慢病性和非标体人群;也有机构围绕运动、宠物、低空经济等新兴场景开发责任更为细分的产品。

以泰康在线为例,近年来,该公司围绕“从保健康人到保人健康”的理念,在互联网渠道持续探索带病体保险和普惠型健康险,通过放宽健康告知、引入分层定价并配套健康管理服务,尝试将部分原本被排除在商业保险之外的人群纳入保障范围。

泰康在线副总裁、健康险事业部总经理丁峻峰表示,“保人健康”的理念并非简单放宽承保条件,而是从传统以风险筛选为核心的产品逻辑,转向基于个体健康状况和实际需求提供综合解决方案,这一转向有助于拓展商业健康险的服务边界。

同时,在财产险领域,泰康在线也依托互联网场景,针对新市民、灵活就业人群以及数字生活相关风险开发定制化产品,尝试提升保障的针对性和可获得性。整体来看,这类探索在一定程度上拓展了保险保障的覆盖范围,但仍以“小步快跑、局部试点”为主,距离形成成熟、可复制的行业模式尚需进一步实践检验。

## 数字化驱动显著

回顾互联网保险的发展路径,其核心驱动力并非单纯的渠道替代,而是数字技术对保险价值链的重塑。从销售、核保到理赔和服务,互联网保险在多个环节推动了流程再造。

一方面,消费者行为变化为互联网保险提供了现实土壤。中国互联网络信息中心数据显示,截至2024年6月,我国网民规模已接近11亿人,网络支付、网络购物用户占比均超过八成。年轻群体逐步成为保险消费主力,其信息获取方式和消费决策逻辑更偏向线上,这为互联网保险提供了稳定的需求基础。

另一方面,保险行业自身转型需求不断增强。随着传统代理人渠道增速放缓,保险公司普遍面临获客成本上升、经营效率承压等问题。互联网渠道在降低边际成本、提升运营效率方面的优势逐渐显现。业内人士

# 破产企业涉税事项办理更便利

本报记者 董碧娟

近日,国家税务总局、最高人民法院联合印发《关于企业破产程序中若干税费征管事项的公告》(以下简称《公告》),进一步规范企业破产环节的税费征管理工作,优化便利破产企业涉税事项办理,更好保障纳税人合法权益和维护国家税收利益。

国家税务总局征管和科技发展司有关负责人介绍,近年来,企业破产案件逐年增多,破产案件征缴征管中面临诸多新情况、新问题。《公告》对破产税收征管事项进行规范,有利于稳定社会预期,提高执法的确定性和统一性,进一步便利经营主体退出,营造良好市场环境。

《公告》对税费债权进行了精准分类,明确税款与社保费单独申报,税款滞纳金、利息按普通债权处理,罚款按规定申报,通过分类规范让各类税费债权都有了明确归属。上述负责人解释,破产案件涉及的法律关系、债权类型错综复杂,税费债权性质不清晰往往会成为企业破产涉税费征管工作中的堵点。《公告》的出台,为企业减负、市场资源重组提供了清晰的操作路径,为经营主体的有序出清与资源盘活提供了制度保障。

《公告》明确,破产企业处置财产产生的税费属于破产费用,继续营业产生的税费属于共益债务,均由债务人财产随时清偿,这

一规定破解了“新生税费执行分歧”的资金困境。当企业进入重整或和解程序时,未清偿的税款滞纳金、罚款也不影响后续信用修复与评价、迁移、注销,让困境企业“卸下包袱”再出发。

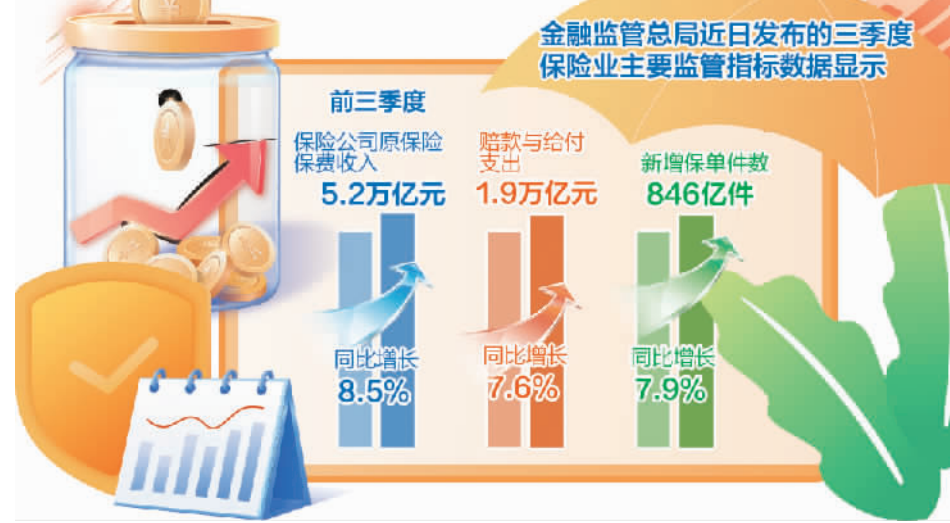
《公告》为破产企业和管理人明确了资产处置、破产企业涉税信息查询、破产程序中发票额度调整和开具发票等问题的解决路径。这些举措为管理人清查破产企业情况畅通了渠道,为便利资产处置扫清了障碍。当企业宣告破产时,凭法院裁定书就能向税务机关申请税务注销,打通了经营主体退出的“最后一公里”。

《公告》为破产企业和管理人明确了资产处置、破产企业涉税信息查询、破产程序中发票额度调整和开具发票等问题的解决路径。这些举措为管理人清查破产企业情况畅通了渠道,为便利资产处置扫清了障碍。当企业宣告破产时,凭法院裁定书就能向税务机关申请税务注销,打通了经营主体退出的“最后一公里”。

《公告》为破产企业和管理人明确了资产处置、破产企业涉税信息查询、破产程序中发票额度调整和开具发票等问题的解决路径。这些举措为管理人清查破产企业情况畅通了渠道,为便利资产处置扫清了障碍。当企业宣告破产时,凭法院裁定书就能向税务机关申请税务注销,打通了经营主体退出的“最后一公里”。

《公告》为破产企业和管理人明确了资产处置、破产企业涉税信息查询、破产程序中发票额度调整和开具发票等问题的解决路径。这些举措为管理人清查破产企业情况畅通了渠道,为便利资产处置扫清了障碍。当企业宣告破产时,凭法院裁定书就能向税务机关申请税务注销,打通了经营主体退出的“最后一公里”。

《公告》为破产企业和管理人明确了资产处置、破产企业涉税信息查询、破产程序中发票额度调整和开具发票等问题的解决路径。这些举措为管理人清查破产企业情况畅通了渠道,为便利资产处置扫清了障碍。当企业宣告破产时,凭法院裁定书就能向税务机关申请税务注销,打通了经营主体退出的“最后一公里”。



指出,互联网保险的竞争焦点已从“流量获取”转向“精细化经营”,其中包括风险识别能力、产品定价能力和服务响应能力。

技术进步在其中发挥了关键作用。随着大数据、人工智能等技术被广泛应用于智能核保、智能理赔和客户服务领域,部分保险机构通过算法模型提升风险定价的精准度,通过自动化流程压缩理赔时效。在行业中,互联网保险公司往往在技术应用上更为积极,也更容易形成规模效应。一些公司通过自研技术平台,实现多数标准化保单的“秒级核保”和“分钟级理赔”,显著改善用户体验。

陈辉认为,技术进步是互联网保险的重要支撑,但技术本身不等同于保险专业能力的提升。互联网技术在放大效率的同时,也可能放大信息不对称和销售误导风险。如果技术更多被用于追求交易速度和转化率,而未同步强化信息披露、风险提示和售后服务,反而可能削弱保险应有的保障属性。

以腾讯微保为例,其通过“微保安心赔”“微信快赔”等模式,将理赔服务嵌入微信生态,打通医疗机构、支付系统与保险公司后台,实现理赔信息的自动校验与快速结算。该公司相关负责人表示,“微信快赔”已覆盖全国34个省级行政区的1.2万余家公立医院,门诊理赔多数可实现当日完成,部分案件理赔款最快6秒到账,住院理赔周期也被压缩至2日以内,成为互联网保险提升理赔时效的有益探索。

多位业内专家认为,当前互联网保险已进入“去粗取精”的新阶段。一方面,增长速度趋于理性;另一方面,产品设计和服务能力成为决定机构长期竞争力的核心因素。互联网不再只是“卖保险的工具”,而正在成

为体现保险专业能力的一部分。

## 仍需补齐短板

伴随规模扩张和模式创新,互联网保险在实践中也面临一些新的挑战,仍有进一步完善的空间。

今年5月,上海市消费者权益保护委员会公布了其联合复旦大学针对市场主流互联网保险产品开展测评的结果。结果显示,当前主流互联网保险产品在销售环节仍存在产品名称歧义、信息披露不充分、人工客服缺位等问题,部分产品存在“复杂条款被弱化、关键风险被淡化”的现象。

陈辉表示,上述问题并非个别现象,而是在互联网保险快速扩张过程中逐步显现的结构性矛盾。一些机构在追求规模和转化效率的过程中,倾向于简化展示、压缩服务成本,但保险产品具有长期性和高度专业性,如果关键信息提示不足,就容易削弱消费者对保险产品的理解和信任。

理赔和服务环节同样面临挑战。由于大量平台依赖智能客服系统,人工客服资源配置不足,当消费者遇到非标准化问题时,往往难以及时获得有效解答。相关投诉数据也表明,与互联网保险相关的纠纷集中在条款理解、自动续保、理赔流程等方面。

业内专家认为,互联网保险要实现可持续发展,必须在效率与责任之间取得平衡。一方面,要充分发挥技术优势,提高运营效率;另一方面,也要通过制度设计和服务投入,确保消费者能够充分理解产品、合理匹配需求。否则,短期增长带来的规模扩张,可能会在一定程度上透支行业的长期信任基础。

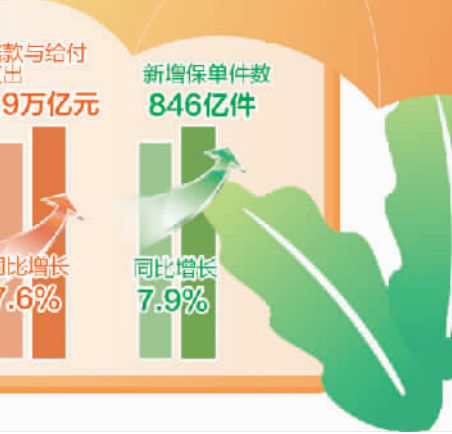
“《公告》的价值在于将制度规范与实践需求深度融合。”中国政法大学财税法研究中心主任施正文认为,《公告》从解决申报、协作、实操中的具体问题入手,对税费债权性质、新生税费清偿顺位、发票开具等长期存在的制度模糊地带予以明确,让法治刚性转化为便利化的落地措施,维护了破产程序的有序性,为市场活力释放提供了保障。

《公告》明确,税务机关依法解除破产企业财产保全措施、中止强制执行措施,既保障了破产财产分配的公平性,又解决了“多头跑”的问题,在保障国家税收权益的同时,为企业破产程序顺利推进扫清了障碍。施正文表示:“此次税务总局与最高法院联合发文,不是简单的政策叠加,而是从保全措施同步解除到注销流程协同简化,每一项条款都体现了‘一盘棋’思维。这种跨部门协作机制,从制度层面消除了企业退出的‘隐性梗阻’,为市场循环畅通提供了重要支撑。”

《公告》明确,税务机关依法解除破产企业财产保全措施、中止强制执行措施,既保障了破产财产分配的公平性,又解决了“多头跑”的问题,在保障国家税收权益的同时,为企业破产程序顺利推进扫清了障碍。

《公告》明确,税务机关依法解除破产企业财产保全措施、中止强制执行措施,既保障了破产财产分配的公平性,又解决了“多头跑”的问题,在保障国家税收权益的同时,为企业破产程序顺利推进扫清了障碍。

金融监管总局近日发布的三季度保险业主要监管指标数据显示



为体现保险专业能力的一部分。

## 仍需补齐短板

伴随规模扩张和模式创新,互联网保险在实践中也面临一些新的挑战,仍有进一步完善的空间。

今年5月,上海市消费者权益保护委员会公布了其联合复旦大学针对市场主流互联网保险产品开展测评的结果。结果显示,当前主流互联网保险产品在销售环节仍存在产品名称歧义、信息披露不充分、人工客服缺位等问题,部分产品存在“复杂条款被弱化、关键风险被淡化”的现象。

陈辉表示,上述问题并非个别现象,而是在互联网保险快速扩张过程中逐步显现的结构性矛盾。一些机构在追求规模和转化效率的过程中,倾向于简化展示、压缩服务成本,但保险产品具有长期性和高度专业性,如果关键信息提示不足,就容易削弱消费者对保险产品的理解和信任。

理赔和服务环节同样面临挑战。由于大量平台依赖智能客服系统,人工客服资源配置不足,当消费者遇到非标准化问题时,往往难以及时获得有效解答。相关投诉数据也表明,与互联网保险相关的纠纷集中在条款理解、自动续保、理赔流程等方面。

业内专家认为,互联网保险要实现可持续发展,必须在效率与责任之间取得平衡。一方面,要充分发挥技术优势,提高运营效率;另一方面,也要通过制度设计和服务投入,确保消费者能够充分理解产品、合理匹配需求。否则,短期增长带来的规模扩张,可能会在一定程度上透支行业的长期信任基础。

“《公告》的价值在于将制度规范与实践需求深度融合。”中国政法大学财税法研究中心主任施正文认为,《公告》从解决申报、协作、实操中的具体问题入手,对税费债权性质、新生税费清偿顺位、发票开具等长期存在的制度模糊地带予以明确,让法治刚性转化为便利化的落地措施,维护了破产程序的有序性,为市场活力释放提供了保障。

《公告》明确,税务机关依法解除破产企业财产保全措施、中止强制执行措施,既保障了破产财产分配的公平性,又解决了“多头跑”的问题,在保障国家税收权益的同时,为企业破产程序顺利推进扫清了障碍。

施正文表示:“此次税务总局与最高法院联合发文,不是简单的政策叠加,而是从保全措施同步解除到注销流程协同简化,每一项条款都体现了‘一盘棋’思维。这种跨部门协作机制,从制度层面消除了企业退出的‘隐性梗阻’,为市场循环畅通提供了重要支撑。”

《公告》明确,税务机关依法解除破产企业财产保全措施、中止强制执行措施,既保障了破产财产分配的公平性,又解决了“多头跑”的问题,在保障国家税收权益的同时,为企业破产程序顺利推进扫清了障碍。

《公告》明确,税务机关依法解除破产企业财产保全措施、中止强制执行措施,既保障了破产财产分配的公平性,又解决了“多头跑”的问题,在保障国家税收权益的同时,为企业破产程序顺利推进扫清了障碍。

《公告》明确,税务机关依法解除破产企业财产保全措施、中止强制执行措施,既保障了破产财产分配的公平性,又解决了“多头跑”的问题,在保障国家税收权益的同时,为企业破产程序顺利推进扫清了障碍。

《公告》明确,税务机关依法解除破产企业财产保全措施、中止强制执行措施,既保障了破产财产分配的公平性,又解决了“多头跑”的问题,在保障国家税收权益的同时,为企业破产程序顺利推进扫清了障碍。

《公告》明确,税务机关依法解除破产企业财产保全措施、中止强制执行措施,既保障了破产财产分配的公平性,又解决了“多头跑”的问题,在保障国家税收权益的同时,为企业破产程序顺利推进扫清了障碍。

《公告》明确,税务机关依法解除破产企业财产保全措施、中止强制执行措施,既保障了破产财产分配的公平性,又解决了“多头跑”的问题,在保障国家税收权益的同时,为企业破产程序顺利推进扫清了障碍。

《公告》明确,税务机关依法解除破产企业财产保全措施、中止强制执行措施,既保障了破产财产分配的公平性,又解决了“多头跑”的问题,在保障国家税收权益的同时,为企业破产程序顺利推进扫清了障碍。

《公告》明确,税务机关依法解除破产企业财产保全措施、中止强制执行措施,既保障了破产财产分配的公平性,又解决了“多头跑”的问题,在保障国家税收权益的同时,为企业破产程序顺利推进扫清了障碍。

金融监管总局近日发布的三季度保险业主要监管指标数据

金融监管总局近日发布的三季度保险业主要监管指标数据

金融监管总局近日发布的三季度保险业主要监管指标数据

金融监管总局近日发布的三季度保险业主要监管指标数据

金融监管总局近日发布的三季度保险业主要监管指标数据

金融监管总局近日发布的三季度保险业主要监管指标数据

金融监管总局近日发布的三季度保险业主要监管指标数据

金融监管总局近日发布的三季度保险业主要监管指标数据

金融监管总局近日发布的三季度保险业主要监管指标数据

金融监管总局近日发布的三季度保险业主要监管指标数据

金融监管总局近日发布的三季度保险业主要监管指标数据

金融监管总局近日发布的三季度保险业主要监管指标数据

金融监管总局近日发布的三季度保险业主要监管指标数据

金融监管总局近日发布的三季度保险业主要监管指标数据

金融监管总局近日发布的三季度保险业主要监管指标数据

金融监管总局近日发布的三季度保险业主要监管指标数据

金融监管总局近日发布的三季度保险业主要监管指标数据

金融监管总局近日发布的三季度保险业主要监管指标数据

金融监管总局近日发布的三季度保险业主要监管指标数据

金融监管总局近日发布的三季度保险业主要监管指标数据

金融监管总局近日发布的三季度保险业主要监管指标数据