

人身险、车险狂飙突进 新兴互联网保险公司异军突起

# 互联网保险业“跑马圈地”风头劲

□ 于洁婧

随着越来越多的传统险企挺进互联网试水网销业务,一系列带着互联网基因的新兴互联网保险公司出现,互联网保险无疑成了2015年下半年炙手可热的话题之一。中保协近日公布的2015年1-9月互联网保险市场经营数据更是令人瞩目,互联网人身保险保费首次突破千亿元,同比增长高达332.24%。

事实上,互联网保险的巨大发展潜力和市场空间早已吸引了社会的关注和各路资本的青睐。



## 买保险 请走出这些误区

现如今,虽然保险已经成为不少家庭每年的定向开支,但是在购买的过程中很多消费者仍受不少“旧思维”的桎梏。本期,专业人士就保险的事为您解答疑惑。

### 误区1 孩子是家庭投保重点?

“望子成龙,望女成凤”,是当前不少家庭的普遍观念,从孩子出生起,家长就想给孩子最好的成长环境,优先选择为孩子投保、准备教育金。而作为家庭顶梁柱的大人,却往往被忽略。家庭投保,孩子和父母的投保比例究竟应该如何?

**专家 于磊:**风险管理中,有一条最重要的原则是,首先管理的是那些发生几率低,但发生后损失较大的风险,所以在家庭面临的主要风险中,意外、重大疾病对家庭的未来损失是最大的。

显而易见,相对孩子而言,没有父母时对家庭的损失更大,因为父母是家庭的收入来源和精神支柱,如果切断了收入来源,之后的生活将无法继续,所以在家庭投保时,首先应先考虑父母的保障,父母保障越全面,就是对孩子最大的保障。其实这也是对孩子最大的照顾和爱。

### 误区2 买多份就能赔多份?

随着消费者保险意识的增强,不少消费者用多次、重复投保来希望获得更高的保险保障。那有哪些常用险种可以叠加给付?有哪些保险即使重复购买,也并不能获得更高赔偿?

**华夏人寿** 消费者如果希望通过多次、重复投保来获得更高的保险保障,要选择人身险相关的产品,比如意外险、寿险以及重疾险,这些保险产品可以叠加给付,不受公司的影响,也不存在重复投保的问题。

对于意外险来说,只要是因为意外事故导致的残疾或者身故,对应的赔偿金或身故金都是可以叠加的,但这并不意味着人身意外险就可以无限地购买。为了防范道德风险,一般保险公司会规定购买限定数额。

而医疗保险属于费用补偿型保险,符合保险的补偿原则,即保险公司在保险金额的额度内,按实际支出的医疗费给付保险金,而且赔偿额度不能超过被保险人实际支出的医疗费额度。即使是多投保,最多也只能在不同的保险公司进行按比例赔付,而且都要先参照医保或其他渠道的报销额度,然后才对剩余部分进行再报销。所以,医疗险没有必要通过重复投保获得高额赔偿。

和讯

## 行业:人身险、车险呈现快速增长

根据中保协公布数据,今年前三季度互联网人身保险保费首次突破千亿元,实现了累计年化规模保费1181.9亿元。跟去年同期相比,同比增长高达332.24%。然而,与整个人身险行业相比,互联网人身险1-9月保费总收入所占的比例仅为6.3%。据悉,截至三季度末,开展网销经营业务的人身险公司数量从2014年的52家增长到58家,占人身险公司总数已达81%。由此可见,互联网人身险的成绩虽然亮眼,但是仍存在巨大的发展空间。

在财产险方面,前三季累计互联网财产险保费收入557.85亿元,同比增长61.45%。其中,车险

524.31亿元,占比94%;非车险33.53亿元,占比6%。业内人士认为,因为车险易于操作,所以很多会通过网销平台出单。然而,在车险费率改革背景下,降低成本是大势所趋,因此车险在未来互联网财产险的比重,还将更受重视。

另外值得关注的是,目前互联网人身保险仍以第三方平台为主,官网为辅。人身险公司通过第三方平台承保件数达到1.6亿件,实现的业务规模保费高达1150.2亿元,占互联网人身保险总保费的97.32%。其中,在第三方网站合作方面,阿里巴巴集团(含淘宝、天猫、招财宝、支付宝、聚划算等)合作保费超过17亿元,占第三方的四成以上。

## 风向:领跑平台融资不断强者愈强

目前,我国的互联网保险模式除了保险公司自建网络平台和第三方平台外,还有专门的互联网保险公司。互联网保险平台的发展虽处于发展的初级阶段,但其中不乏几家“领跑者”,今年以来,平台获融资的捷报频频传来。

由阿里巴巴董事局主席马云、腾讯CEO马化腾及平安保险马明哲等发起创立的互联网保险公司众安在线,始终是互联网保险行业的绝对焦点,成立以来一直以碎片化、定制化、场景化为主要特色做在线保险产品。而完成首轮融资的众安,目前估值已超过500亿元。

另一家互联网保险平台,主打“保险黑板擦”APP的意时网也正进行着新一轮的股权融资,目前估值已接近100亿元。而作为首个拥有自有全国经纪牌照的互联网保险创业公司大特保,则致力于做高性价比的健康险。上线半年就完成A轮和A+轮融资1.8亿元人民币的融资。

两极分化严重,是近期互联网金融行业愈加明显的发展趋势。反观互联网保险,领跑平台风生水起,强者愈强,是否也是马太效应的体现?有业内人士认为,“国内互联网保险尚处在初生阶段,充分细分才应是目前互联网保险发展的阶段性表现。”

## 颠覆:产品创新正在改造传统险种

说起互联网保险,人们的第一反应总是那些通过场景碎片渗透到生活中细枝末节的“奇葩险种”。比如,近期推出的一款“失眠乐”,抢购到“失眠乐”的用户,在凌晨0点~1点或凌晨1点~2点之间,在指定的栏目中有超过五个字符的有效评论,就可以分别获得5元和10元的失眠补偿金。

然而,“奇葩险种”只是为了吸睛,如何用互联网思维来整合产品研发、渠道、服务的全过程,建立差异化模式,才是保证行业健康成长的核心理念。于是,也出现了一些更具互联网性质的创新模式。

作为首个O2O共保模式的互联网车险——“保驾”车险就是这样的尝试。所谓的“共保”模式,即是该车险由众安保险与平安依靠各自优势联合推出的。首先,在定价上,“保驾”会依靠互联网大数据,根据车主的驾驶行为习惯等多纬度进行定价。其次,在核保方面,则是参考平安多年

积累的赔付数据、应用风险识别模型对车主的历史赔付情况进行分析和理赔。而之前提到的车主驾驶行为等大数据从何而来? OBD(车载诊断系统)设备就解决了这个问题,所有“保驾”车险用户都会获赠OBD设备的使用权,在授权后即会记录用户的驾驶行为数据,从而进行分析,提供参考。这种“数据共享,风险共担,系统互通”的新模式,不仅是线上线下的融合,也是互联网对传统险种的改造。

分类广告征订电话:0551-62649617 62637484  
地址:润安大厦B座32层(杏花公园北100米)

**DZ 大志投资 十年诚信**

1. 项目投资、房地产投资、投资管理、理财咨询。  
2. 快速办理有房产、车辆抵押借款咨询,欢迎同行合作。  
3. 互联网理财; 快捷财富: www.haoinvest.com 资金第三方平台独立托管(100%本息保障)  
4. 快速现金收购商业房产、土地及车辆等。  
5. 现有五万平米商业用房,对外出售或出租。  
6. 现有互联网股份上市公司,诚邀全国合作伙伴。  
财富热线:0551-65596118 4009619558

**信贷咨询**  
无急用钱 咨询无担保  
凭本市身份证、户口本  
当场放款 15856507771 保

**家教**  
一线教师一对一免费试听可上门 13033087885

**老年公寓**  
蜀山区光明老年护理院(医护型) 65887717

**遗失声明**  
● 杜晨遗失道路运输从业资格证件号 3400084547, 声明作废。  
● 詹陆军遗失道路运输从业资格证件号 340421002009001402, 声明作废。  
● 绩溪县必胜和豆浆店遗失税务登记证正本, 税号: 342521197512255017, 声明作废。

## 拍卖公告

拍卖会编号:第51045期

受庐江县庐城镇人民政府委托,定于2015年11月23日公开拍卖庐江县常江人造板厂年产5万立方米的高密度纤维板生产线一套及厂房拆迁权(近期因拆迁停产),具体如下:

- 标的物:年产5万立方米高密度纤维板生产线一套及厂房拆迁权(因拆迁停产),具体详见拍品清单。
- 标的物参考价:厂房及生产线总价320万元
- 拍卖时间:2015年11月23日上午10时整
- 报名时间:2015年11月12日—23日上午9时
- 展示、咨询时间:自公告之日起至2015年11月22日18时止
- 展示地点:标的物原址(庐江县军二路以西,黄浦厂对面;常江人造板厂)
- 拍卖地点:庐江县金海岸大酒店四楼会议室
- 凡有意竞买者请带身份证并缴纳60万元保证金参加竞买,竞买不成3日内全部退还。保证金不计利息,不收任何费用。欢迎有意者参加竞买
- 咨询地址:庐江县黄山北路2路供销大厦3楼

联系电话:13905656002 87334618  
安徽金秋拍卖有限公司  
2015年11月14日