

# 广东省保险行业协会文件

粤保协发〔2021〕51号

---

## 广东省保险行业协会关于印发《广州地区财险公司车险业务回溯工作办法》的通知

各经营车险业务的会员公司：

为完善车险业务回溯和产品纠偏机制，推动广州地区车险市场秩序进一步规范，在广东银保监局指导下，省保协制定了《广州地区财险公司车险业务回溯工作办法》，现予以印发实施。实施过程中遇到的问题，请及时向省保协反馈。省保协将自 2021 年 9 月份起，每月 15 日后共享广州地区财险公司上月车险业务回溯结果。

联系人：潘映玲，联系电话：020-83399943，电子邮箱：  
gaiicxb@126.com。

特此通知。

广东省保险行业协会  
2021年9月10日



# 广州地区财险公司车险业务回溯工作办法

根据《中国银保监会关于印发实施车险综合改革指导意见的通知》（银保监发〔2020〕41号）精神，为完善车险业务回溯和产品纠偏机制，推动车险市场秩序规范发展，结合广州实际，制定本工作办法。

## 一、回溯工作目标

省保协负责对广州地区财险公司的车险业务进行回溯，广州地区无实体机构的，对其虚拟机构进行回溯。广州车险业务回溯贯彻落实“以人民为中心”“保护消费者权益”的改革精神，以行业整体综合赔付率 75%、综合费用率 24%为基本参照目标。

## 二、回溯指标及标准

（一）回溯指标。分为核心指标、监测指标、参考指标。核心指标为综合费用率，监测指标包括自主定价系数、百元保费对应未决赔款准备金、车险保费收入同比增速 3 项指标，参考指标包括综合成本率、省内异地车签单保费占比同比变化值。

（二）分档回溯要求。回溯考虑公司间差异，按照综合费用率上限的分档情况，对不同档次的公司采取差异化回溯标准（分档情况见附件）。

### （三）核心指标综合费用率按以下标准回溯

指标	第一档	第二档	第三档	第四档	第五档
综合费用率	≤ 23%	≤ 24%	≤ 25%	≤ 27%	≤ 29%

#### （四）监测指标按以下标准回溯

1. 自主定价系数：商业车险自主定价系数位于 $[0.87, 0.92]$ 区间，或新车商业车险自主定价系数上限不高于0.94。

2. 百元保费对应未决赔款准备金（未决赔款准备金/累计12个月已赚保费\*100）：不低于广州行业平均值 $\times 90\%$ ，或低于广州行业平均值 $\times 90\%$ 且高于同档次公司平均值。

3. 车险保费收入同比增速：对不同档次的公司采取差异化回溯标准，以行业平均水平为标准，第一档不高于行业平均水平 $+0.25\%$ ，第二档不高于行业平均水平 $+0.5\%$ ，第三档不高于行业平均水平 $+1\%$ ，第四档不高于行业平均水平 $+8\%$ ，第五档不高于行业平均水平 $+15\%$ 。

#### （五）参考指标按以下标准回溯

1. 综合成本率：不高于100%，且不高于同档次公司平均水平3个百分点。

2. 省内异地车签单保费占比同比变化值：不出现同比上升。

### 三、回溯方法

（一）符合以下情况之一则认定为回溯结果异常，并进入重点监测公司名单：

1. 当月车险综合费用率超过上限且当年累计车险综合费用率超过上限。

2. 监测指标中有2项超出区间。

3. 监测指标中一项超出区间，参考指标两项超出区间。

4. 综合费用率和综合成本率均排名省公司内部地市机构后40%。

5. 市场反映强烈的公司。

（二）以下情况认定为回溯结果严重异常，应根据监管部门关于报行合一和数据真实的要求立即整改：

1. 当年累计车险综合费用率超过上限，且自主定价系数、百元保费对应未决赔款准备金、车险保费收入同比增速超出区间。

2. 连续2个月进入重点监测公司名单，且没有制定明确具有可执行性的整改计划。

（三）报送数据虚假、车险综合费用率高度疑似转嫁至理赔端或非车险的公司，可直接认定为回溯结果严重异常。公司如有不同意见，可申请对所认定项目进行核查（不扩大至其他项目）。

#### 四、工作措施

（一）省保协按照上述回溯标准，每月以适当方式共享广州机构的回溯结果。

（二）回溯结果严重异常的公司，由省保协向广东银保监局产险处报告。

（三）省保协高度关注重点监测公司名单内机构的市场费用投入等情况，如发现未严格执行报行合一，将立即向广东银保监局产险处报告。进入重点监测公司名单的公司应当：

1. 需在数据共享后3个工作日内，报送情况说明及整改报告。

2. 调整相应的发展计划，规范经营行为，确保下月当月相关指标回到合理的范围内。如下月回不到合理范围内的，要提出明确可执行的整改时间表。

## 五、其他说明

（一）本办法由省保协负责解释。

（二）本办法自印发之日起实施，《广东车险回溯监测工作办法（试行）》（粤保协秘发〔2020〕96号）与本办法相冲突的，以本办法为准。

附件：广州财险公司分档情况表

附件

广州财险公司分档情况表

档次	公司名称	档次	公司名称
第一档	平安财险	第五档	安华农险
	人保财险		泰康在线
第二档	太保财险		华农财险
	国寿财险		紫金财险
第三档	中华联合		安盛天平
	京东安联		合众财险
	太平保险		众安财险
	阳光财险		大家财险
	北部湾财险		中意财险
	众诚保险		英大财险
	前海联合		中银保险
第四档	永安财险		国泰财险
	利宝保险		华泰财险
	华安财险		安诚财险
	富德产险		阳光农险
	国任财险		都邦财险
	亚太财险		东京海上
	大地财险		现代财险
	鼎和财险		永诚保险
	-		三井住友
	-		浙商财险
	-		日本财险
	-		安心财险



---

抄送：广东银保监局，各市、区保险行业协会。

---

广东省保险行业协会秘书处

2021 年 9 月 13 日印发

---