

广西大学 中国—东盟经济学院 / 经济学院
中国—东盟金融合作学院
GUANGXI UNIVERSITY CHINA—ASEAN SCHOOL OF ECONOMICS

中国责任保险发展报告 2024

Chinese Liability Insurance Development Report (2024)

指导老师：张瑞纲副教授

研究团队：陈永龙 梁定志 邓文瑶
黄菲 廖芳娟 李思齐 张渝婷

广西大学保险专硕研制
联系邮箱：593525570@qq.com



前言

Preface

自20世纪50年代诞生以来，我国责任保险先后经历了萌芽阶段、缓慢发展阶段、快速发展阶段、高速发展阶段四个阶段。起初，责任保险主要集中在交通运输和出口商品领域，业务体量小且保障范围有限，同时受法律外部环境不健全、公众重视程度不足等因素的影响，整个责任保险市场的前期发展十分缓慢。**随着本世纪中国加入WTO及改革开放序幕的拉开，我国经济开始快速发展，法律制度不断完善，不同领域的法律诉讼和索赔风险日渐凸显，引起责任保险的市场需求持续扩大。**

此后，政府及有关部门陆续出台有关政策文件对责任保险进行业务指导和经营规范，如2006年国务院发布的《关于保险业改革发展的若干意见》提出应大力发展责任保险，2020年原银保监会出台《责任保险业务监管办法》，进一步规范了责任保险经营行为以促进业务的持续健康发展。在这期间，保险公司积极参与责任保险的市场布局，持续扩大保险产品供给，产品种类涵盖环保、医疗、教育、交通、养老等多个领域，包括环境污染责任保险、网络安全责任保险、董事高管责任保险等。**在外部政策利好、法律体系不断完善、下游市场需求持续扩大的背景下，责任保险进入了快速发展阶段，保费规模逐年递增。**

前言

Preface

2024年全年，我国责任保险保费收入达1371.56亿元人民币，同比增长8.13%，占财险公司原保险保费收入的8.11%，总保险金额为7157.00万亿元，保险深度与密度分别为0.1016%、97.39元/人；赔付金额与赔付率分别为759.00亿元、55.34%。

总体而言，我国责任保险在近20年里得到了长足发展，并成为转移责任风险、维护公众利益和社会稳定的重要工具。随着未来宏观经济的发展、公众维权意识的提升、法律责任追究机制的健全以及保险业的改革创新，我国责任保险的市场规模有望持续扩大。

本报告整理了近20多年来责任保险市场发展数据，从市场规模、保险深度与密度、赔付支出、财险业务结构、地区发展差异等多个角度对我国责任保险行业进行分析，并结合2024年中国责任保险的行业热点预测我国责任保险的未来发展趋势，由此提出政策性建议，供行业专家学者参考。

目 录

Catalogue of Report

一、责任保险保费收入规模与增速

Scale and growth rate of premium income of liability insurance

三、责任保险赔付支出

Insurance compensation expenditure of liability insurance

五、财产保险公司责任保险发展情况

Development of liability insurance of property insurance companies

七、2024年中国责任保险大事记与发展趋势

Chronicle and development trends of China's liability insurance in 2024

二、责任保险保险深度与保险密度

Insurance depth and insurance density of liability insurance

四、强制责任保险概括

Overview of compulsory liability insurance

六、中国责任保险地区发展差异 (不含港澳台地区)

Regional development differences in China's liability insurance (Excluding Hong Kong, Macao and Taiwan)

第一章

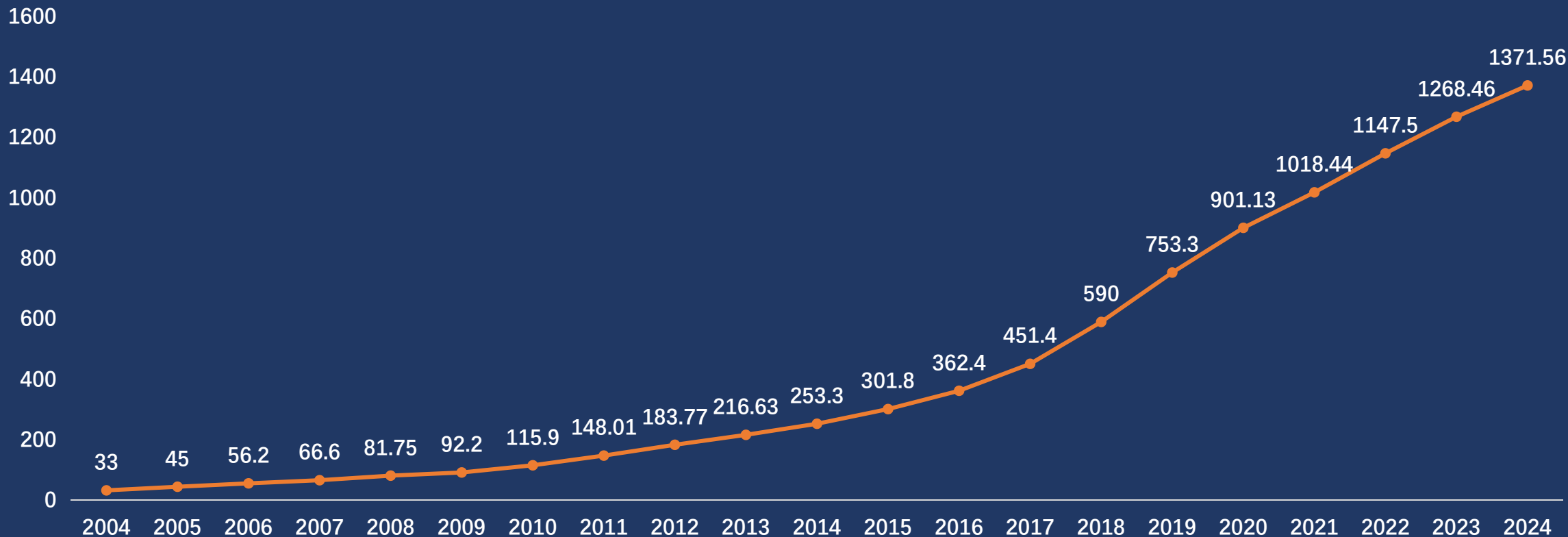
责任保险保费收入规模与增速

Scale and growth rate of premium income of liability insurance

本章介绍了我国责任保险保费规模及增速。内容共包含四个部分：责任保险保费收入、责任保险保费增速、责任保险保费占比、责任保险保单件数和总保险金额。

2004-2024年责任保险保费收入（亿元）¹

Premium income of liability insurance from 2004 to 2024 (100 million yuan)



数据来源：国家统计局

上图展示了2004-2024年我国责任保险保费收入情况。由图可知，由于我国经济的持续增长、人均收入水平提高以及国民风险意识提高等因素的影响，责任保险保费规模逐年增长。近二十一年来，财险公司责任保险保费收入由2004年的33亿元增长到2024年的1371.56亿元，年均值为450.39亿元。随着未来我国法律制度的进一步完善，预计责任保险保费收入还将持续保持高速增长。

2004-2024年责任保险总保费增速

Growth rate of total premium of liability insurance from 2004 to 2024

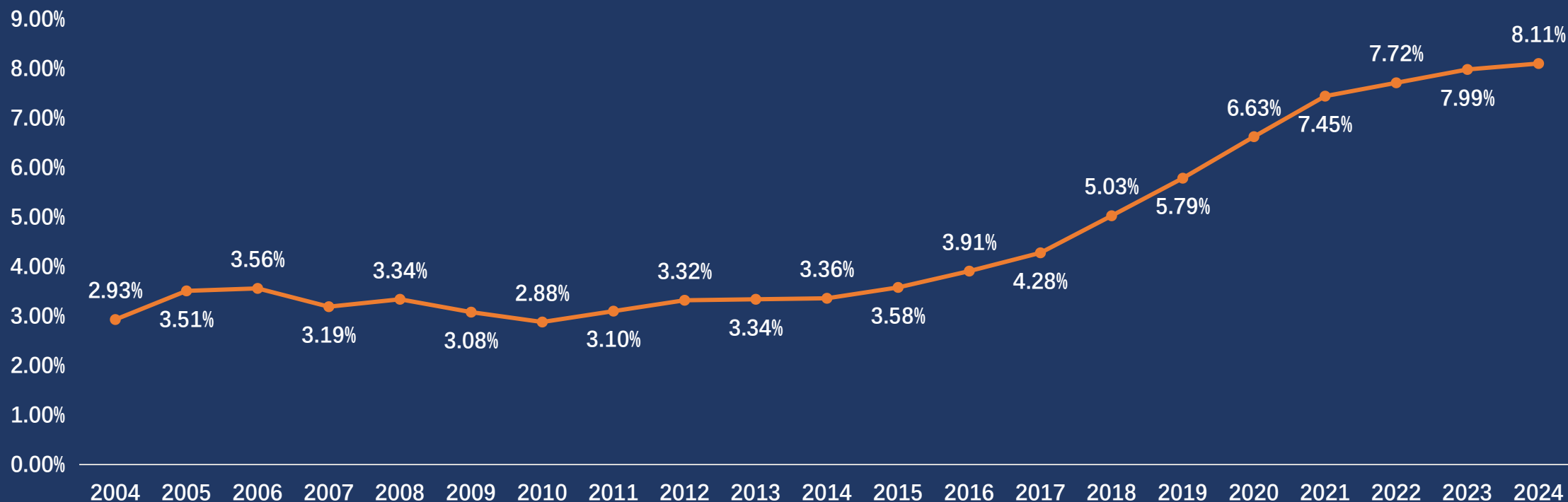


数据来源：国家统计局

上图展示了2004年以来我国责任保险总保费增速的变化趋势。责任保险保费增速受费改等政策影响较大，经历了明显的波动。自2014年《国务院于加快发展现代保险服务业的若干意见》明确提出要加快发展责任保险，探索开展强制责任保险试点后，责任保险保费增速持续增长并在2018年达到近15年的最大值30.9%。而近5年由于经济形势和疫情的影响，保费增速呈明显下降趋势。2024年，责任保险保费增速持续下降至8.13%，但其在财险业务中仍属于高速增长的一类险种。

2004-2024年责任保险保费占比

Proportion of premium of liability insurance from 2004 to 2024



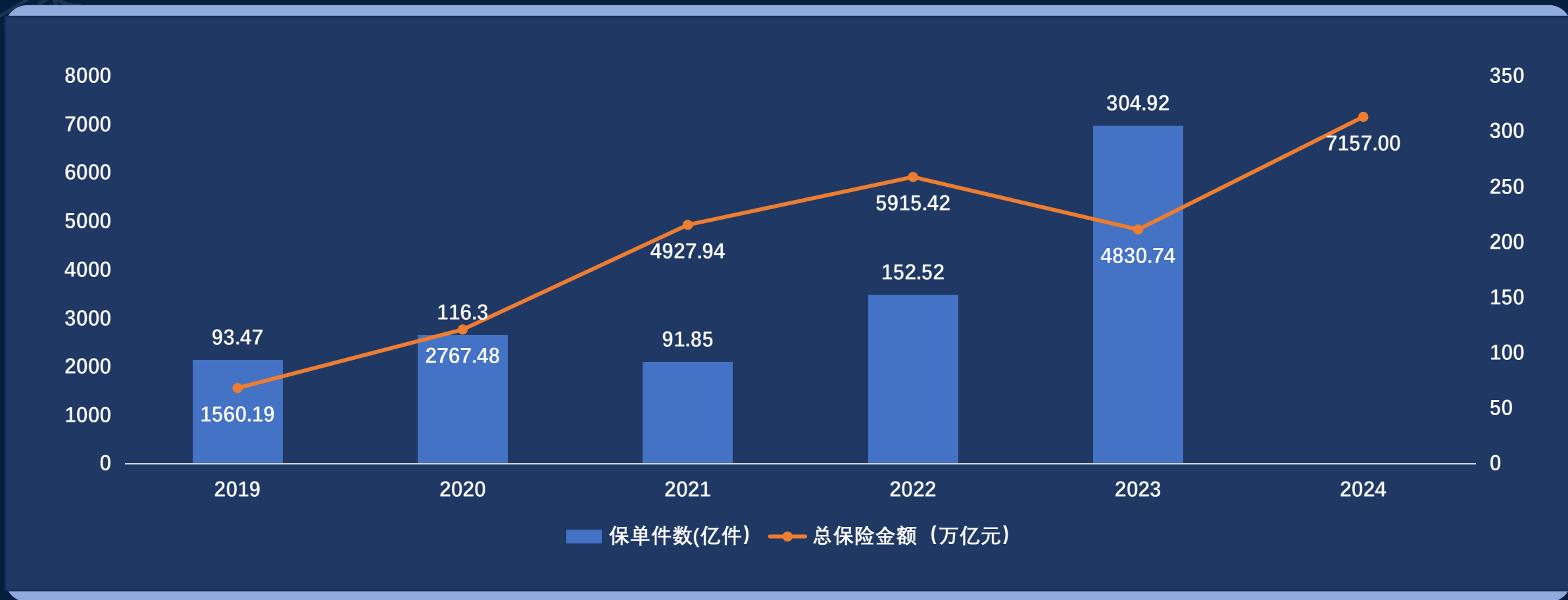
上图统计了2004-2024年我国责任保险保费收入在财险公司总保费收入中的占比。由图可知责任保险保费占比在2004年达到最低，在2005-2010年间处于波动期，2010年后平稳上升。2024年财险公司原保险保费收入共16907亿元，其中责任保险保费收入占比8.11%¹。尽管近十年来责任保险在财险市场中的保费占比逐年增加，但当前占比仍旧偏低，尚未能全面发挥其应有的作用。这表明我国财险公司在责任保险领域还拥有巨大的发展潜力和提升空间。

数据来源：国家统计局

注：¹数据计算公式为：2024年责任保险保费收入 / 2024年财险公司原保险保费收入

2019-2023年责任保险保单件数和总保险金额

Number of liability insurance policies and total insured amount in 2019-2024



数据来源：国家金融监督管理总局

2019-2024 年，中国责任保险发展势头强劲。总保险金额从1560.19万亿元大幅攀升至 7157.00 万亿元，保单件数也从 93.47 亿件增长至 304.92 亿件，其中 2023 年总保险金额实现大幅跃升，充分体现出责任保险的市场需求持续释放，风险保障规模不断扩大，行业整体呈现蓬勃发展态势。（国家金融监督管理总局未统计2024年保单件数）

第二章

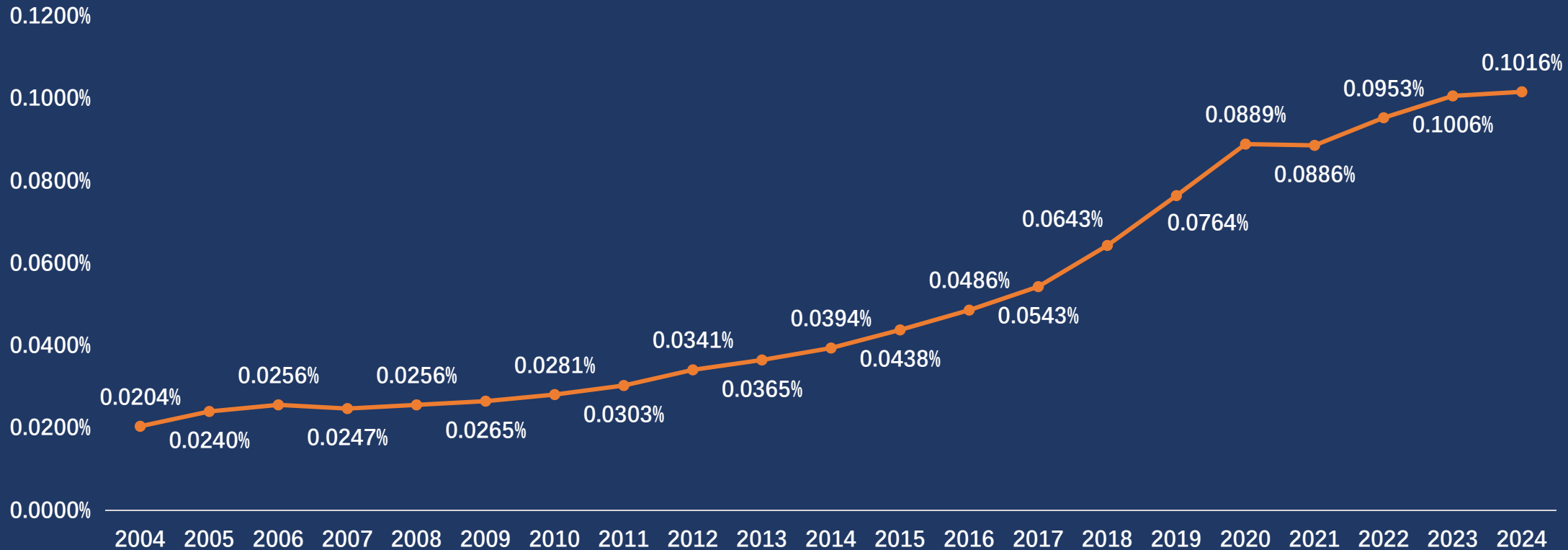
责任保险保险深度与保险密度

Insurance depth and insurance density of liability insurance

本章分别介绍了我国的责任保险深度和密度情况，并与美国进行了比较。2004-2024年随着我国经济快速发展、利好政策不断出台、保险市场持续向好，以及公众维权意识逐步提升，我国责任保险的市场需求持续增长，其保险深度和保险密度均呈稳步上升趋势。但与美国这一成熟发达的责任保险市场相比，我国的责任保险深度和密度仍存在明显差距。

责任保险保险深度

Insurance depth of liability insurance



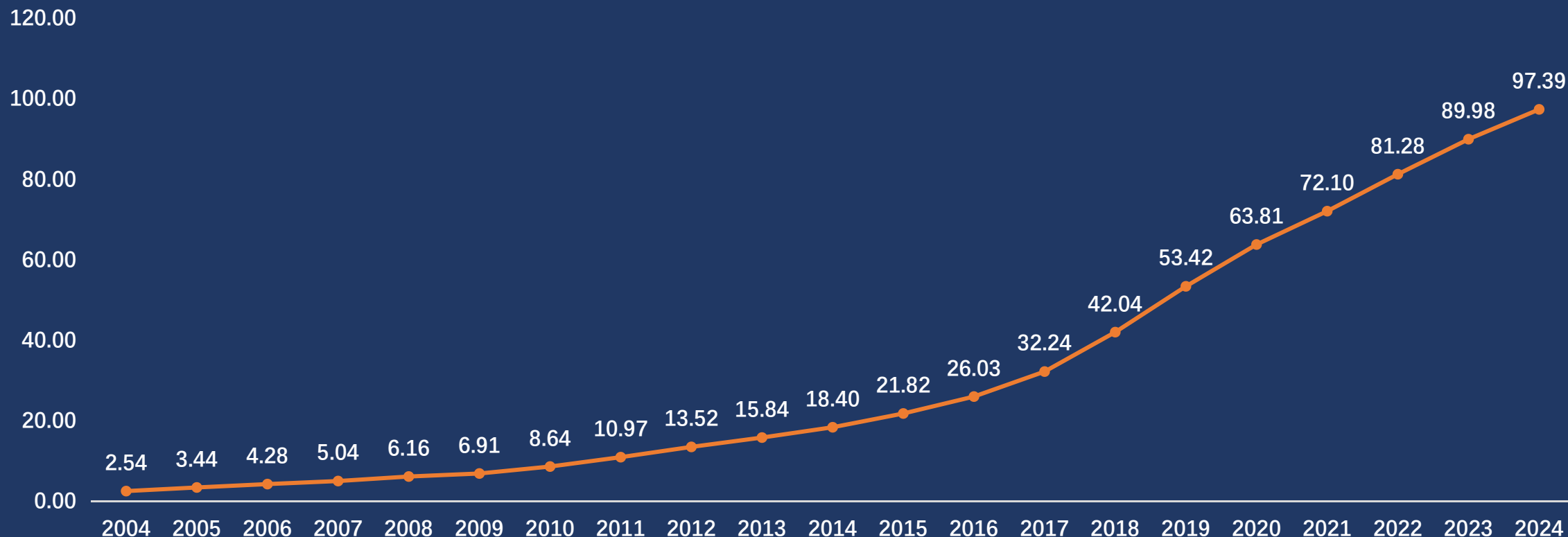
数据来源：国家统计局

上图展示了2004年以来我国责任保险的保险深度情况。我国责任保险深度总体呈上升态势，2017-2020年上升速度持续加快，但受新冠疫情的影响，2021年保险深度略微下降，但下一年便恢复增长，2023年更是首次突破0.10%。但从保险深度的数值上来看，责任保险在我国整个国民经济中的地位较低，其未来业务仍存在广阔的发展空间。

注：2024年责任保险保费收入为1371.56亿元人民币；2024年GDP为134.9万亿元；人口数为14.08亿人。

责任保险保险密度 (元/人)

Insurance density of liability insurance (Yuan/Per person)

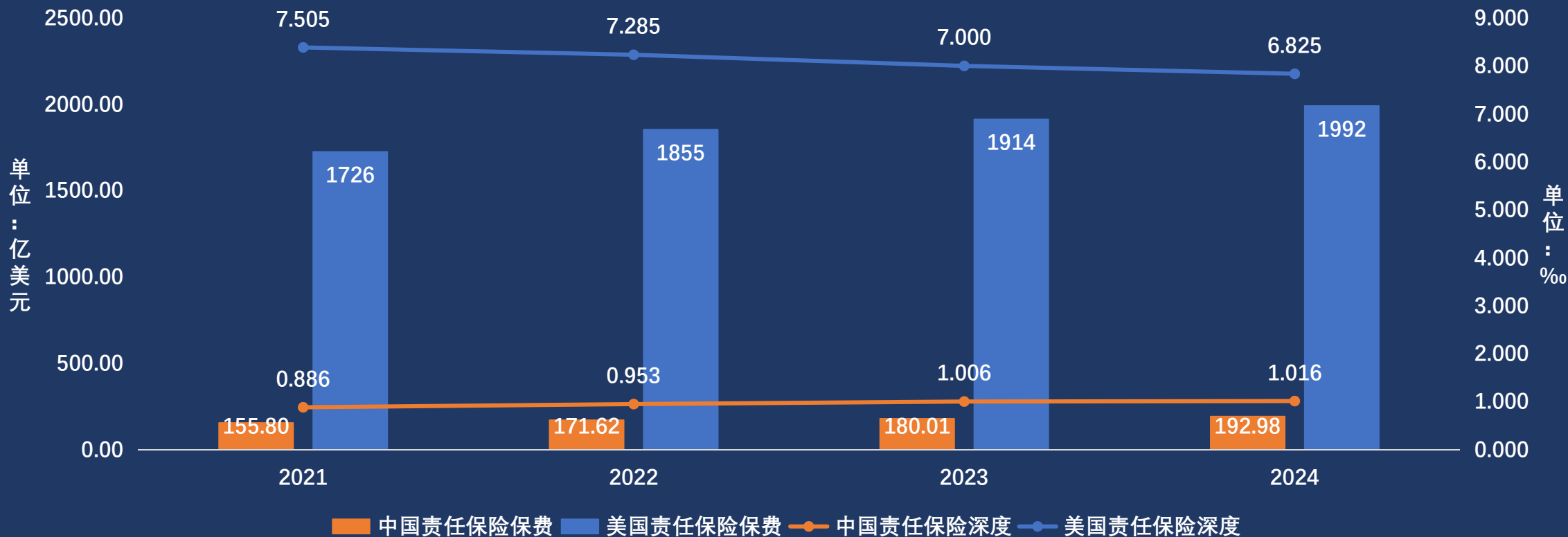


数据来源：国家统计局

上图展示了2004年以来我国责任保险的保险密度情况。从图可看出，我国责任保险密度二十年翻至近40倍，并且近年提升速度大幅提高，表明市场各行各业对责任保险的重视程度不断加深。

中国与美国责任保险的保险深度差距明显¹

A significant gap in insurance depth between China and the U.S. in liability insurance



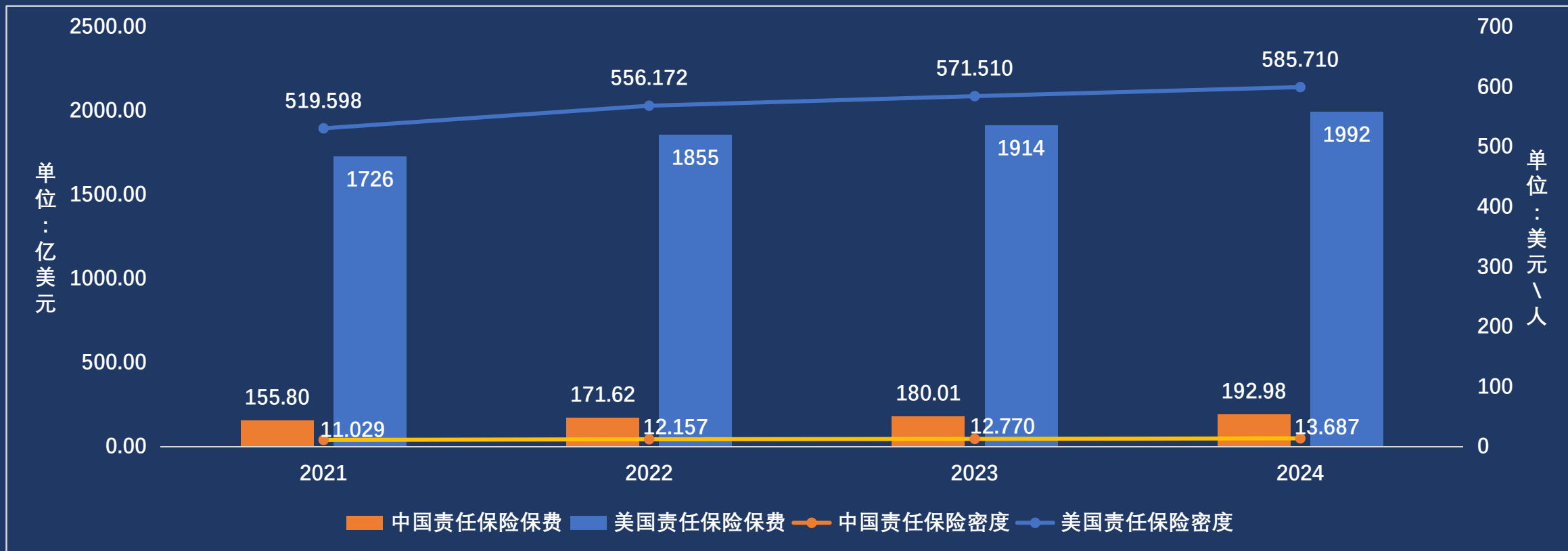
数据来源：国家统计局、国际货币基金组织(IMF)、美国全国保险专员协会 (NAIC)

上图展示了近4年我国与美国的责任保险保费收入与保险深度情况。由图可知，2024年美国责任保险保费收入、保险深度分别为1992亿美元、6.825‰，近年虽存在下降的态势，但仍分别为中国的10.6倍和7倍，显示出我国与成熟的美国责任保险市场仍存在显著差距。

注：¹ 数据按当年汇率换算为美元，下同。

中国与美国责任保险的保险密度差距明显

A significant gap in insurance density between China and the U.S. in liability insurance



数据来源：国家统计局、国际货币基金组织(IMF)、美国全国保险专员协会 (NAIC)

上图统计了近4年我国与美国的责任保险的保费收入与保险密度情况。由图可知，2024年美国责任保险密度为585.71美元/人，是中国的42.79倍，但从倍数差距上来看，与去年的44.75倍相比，差距略微缩小，说明我国的责任保险业还有广阔的发展空间，未来应深入挖掘责任保险市场潜力。

第三章

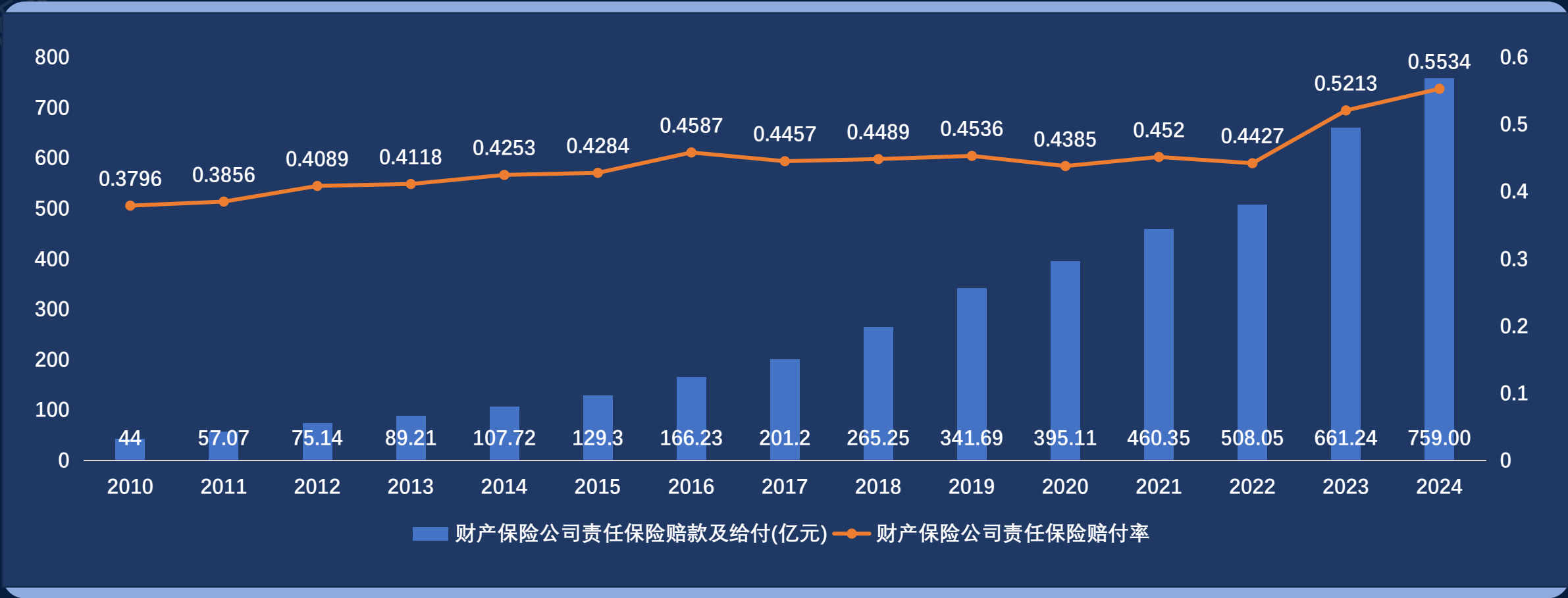
责任保险赔付支出

Insurance compensation expenditure of liability insurance

本章介绍了责任保险的赔付支出。责任保险赔付额在近15年来持续增长，赔付增长率则基本趋于稳定，且近10年责任保险的赔付增长率均高于财产保险的赔付增长率。

2010-2024年财险公司责任保险赔付金额与赔付率（亿元）

Compensation and loss ratio of liability insurance of property insurance companies (100 million yuan)

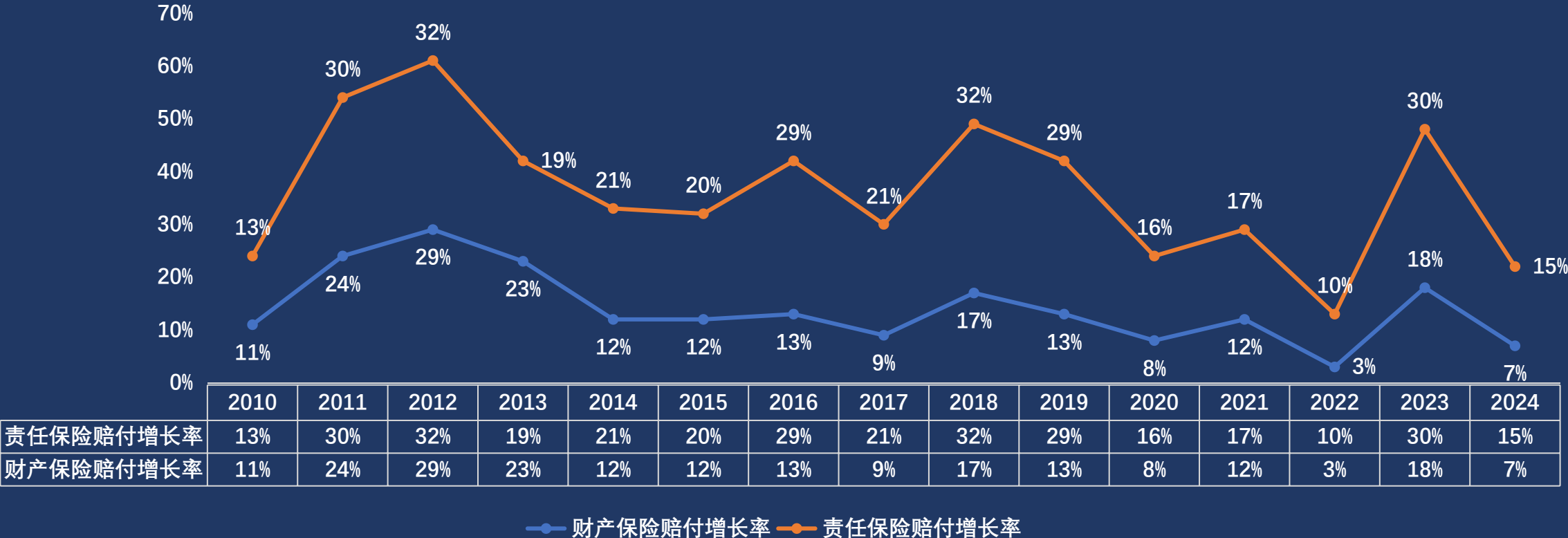


数据来源：国家统计局

上图展示了2010年以来我国责任保险的赔付金额与赔付率。观察可知，责任保险赔付额呈持续增长趋势，而赔付率一直不高，总体在44%上下略微波动，近2年有明显上升态势，近8年责任保险的赔付额与保费收入基本呈同步增长，而较低的赔付率一定程度制约了责任保险的发展。2024年，赔付金额突破700亿元，达到759亿元。

2010-2024年财产保险和责任保险赔付支出增速

Growth rate of payment for property insurance and liability insurance from 2010 to 2024

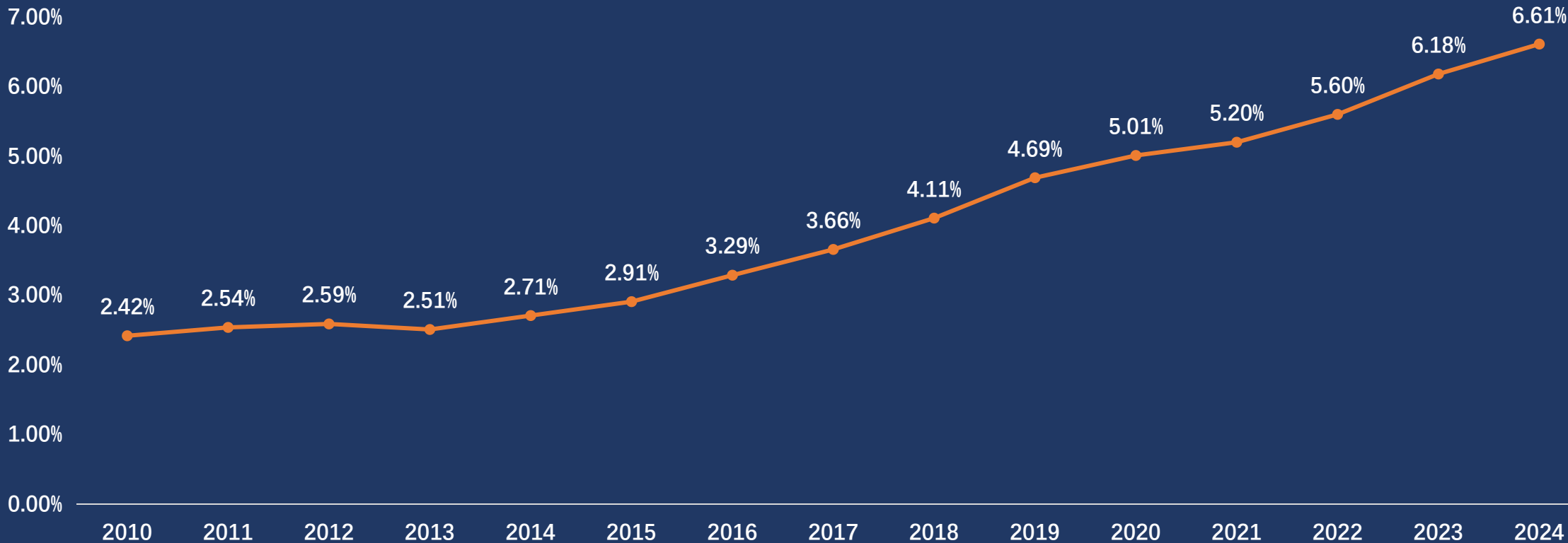


数据来源：国家统计局

2010-2024 年，责任保险赔付增速整体高于财产保险。责任保险增速波动明显，多次出现 30% 以上高增长；财产保险增速相对平稳。两者均呈增长态势，反映出责任保险赔付增长动力更强劲且市场活跃度更高。

2010-2024年责任保险赔付占财产保险赔付比例

Proportion of insurance payout in property insurance in the liability year from 2002 to 2024



数据来源：国家统计局

上图表明，2012年以来责任保险赔付占财产保险赔付的比例呈先减后增的变化趋势。尤其自2013年之后，责任保险赔付额占财产保险公司总赔付额的比例呈现出持续上涨趋势，特别是2022年至2023年间增幅较大，预计未来责任保险赔付占比将继续上升。

第四章

强制责任保险概括

Overview of compulsory liability insurance

本章介绍了强制责任保险的发展历程。强制保险又称法定保险，指根据国家有关法律法规某些特殊的群体和行业，不管当事人愿意与否，都必须按规定参加的保险。本章主要对中国境内强制责任保险所涉及的具体险种及相应的强制力度进行梳理和总结。

强制责任保险的种类与法律法规

Types and regulations of compulsory liability insurance



出台日期	保险种类	相关法律法规
2001	旅行社责任保险	《旅行社投保旅行社责任保险规定》
2002	律师职业责任保险	《关于进一步推动律师工作改革的若干意见》
2003	机动车交通事故责任强制保险	《中华人民共和国道路交通安全法》
2004	医疗责任保险 (北京、河南等部分省市开展)	《关于北京市实施医疗责任保险的意见》
2006	公证执业责任保险	《中华人民共和国公证法》
2006	海洋油气矿产资源勘探开发 污染责任保险	《防治海洋工程建设项目污染损害 海洋环境管理条例》
2007	破产管理人执业责任保险	《中华人民共和国企业破产法》
2010	船舶油污损害民事责任保险	《中华人民共和国船舶油污损害民事责任保险实施办法》
2013	承运人责任保险	《中华人民共和国道路运输条例》
2013	高风险旅游项目的经营者责任险	《中华人民共和国旅游法》
2015	环境污染责任保险	《生态文明体制改革总体方案》
2019	疫苗责任强制保险	《中华人民共和国疫苗管理法》
2020	危险废物环境污染责任保险	《固体废物污染环境防治法》
2021	高危行业领域的安全生产责任险	《中华人民共和国安全生产法》

左表统计了本世纪以来我国强制责任保险的种类及相关法律法规。相较于日本、德国等保险发达国家，我国目前强制责任保险的覆盖范围仍然有限。

近20年来，我国陆续出台多部法律法规，旨在推动部分责任保险险种由“任意保险”向“强制保险”方向转化，从而有利于维护公众利益和社会稳定。



大学保险专硕

完全/部分强制保险

Full/Partial compulsory liability insurance

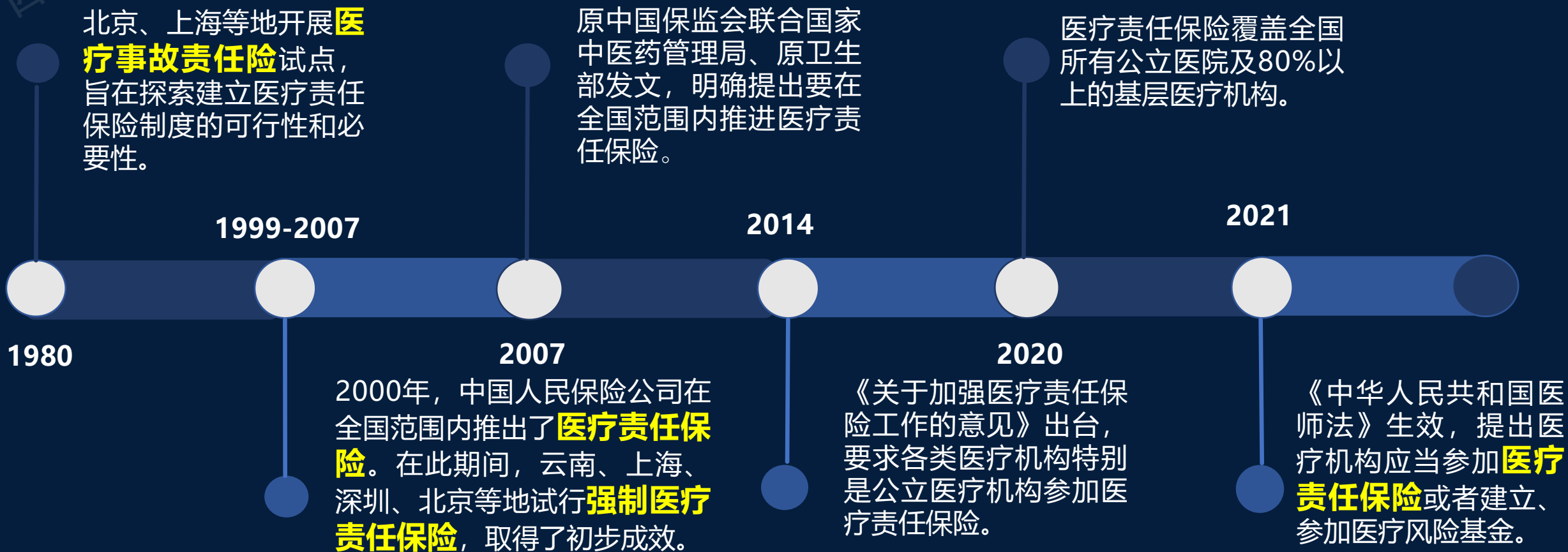
< >

完全强制	部分强制	
保险种类	保险种类	强制对象
旅行社责任保险 机动车交通事故责任强制保险 公证执业责任保险 承运人责任保险 疫苗责任强制保险 安全生产责任保险	船舶污染损害责任保险	中华人民共和国管辖海域内航行的载运油类物质的船舶和1000总吨以上载运非油类物质的船舶。
	破产管理人执业责任保险	个人担任的破产管理人
	医疗责任保险 (北京、河南等部分省市开展)	县级以上公立医院
	海洋油气矿产资源勘探开发污染责任保险	海洋油气矿产资源勘探开发单位
	环境污染责任保险	(1) 涉及重金属的企业; (2) 按地方有关规定已被纳入投保范围的企业; (3) 其他高环境风险企业。

上表整理了我国实施的完全强制与部分强制责任保险的分类。尽管这些保险均属于强制责任保险，但它们在强制性程度上有所区别。以机动车交通事故责任强制保险为例，各类汽车在购置时均需投保，因此属于“完全强制”。而船舶油污损害民事责任保险和环境污染保险仅对特定行业或领域内的主体具有强制性，因此这样的保险可将其视为“部分强制”。

医疗责任保险发展历程

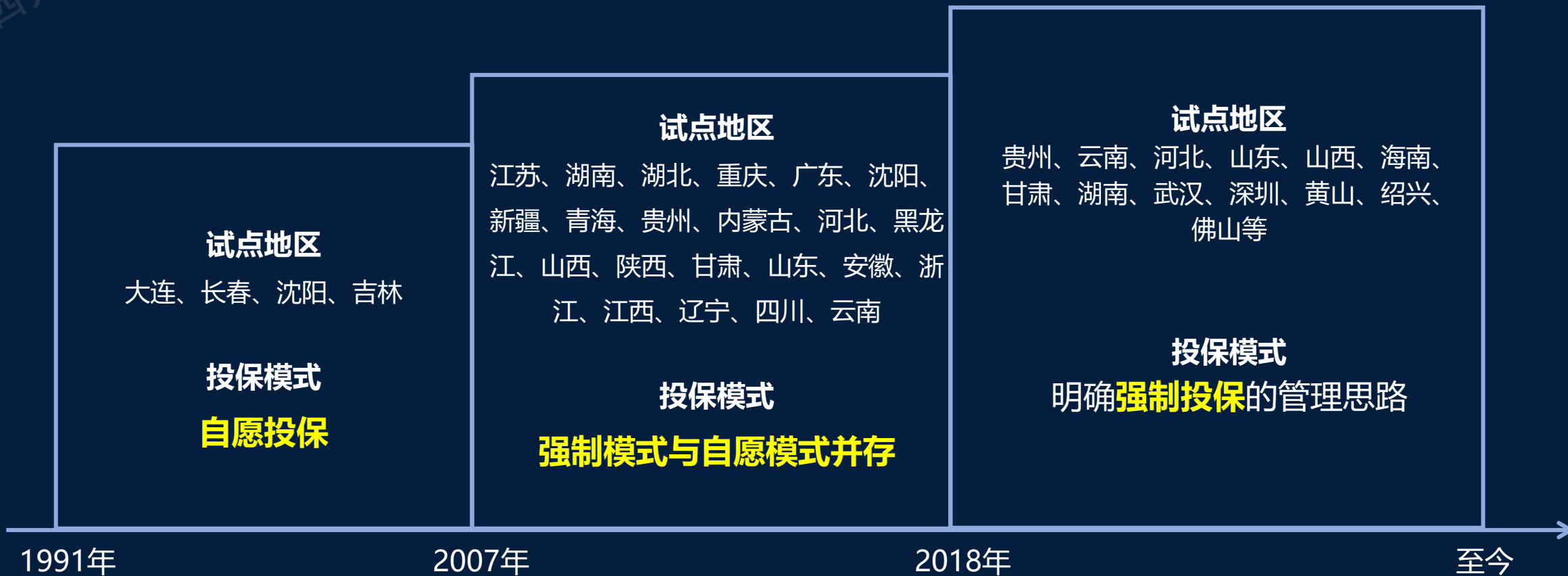
Development of medical liability insurance



上图展示了我国医疗责任保险近20年的发展历程。可以看到，医疗责任保险先后经历了部分城市试点、部分城市强制投保、所有公立医院投保、“保险+医院”等发展模式。然而我国医疗责任保险整体发展仍较为缓慢，业务总量和在我国保险市场上的占比份额仍然偏低。未来随着医疗和保险行业的深度融合，以及外部利好政策的出台和法律法规的完善，医责险转变为完全强制投保模式的可能性较高。

环境污染责任保险投保模式转变

Change of insurance mode of environmental pollution liability insurance



上图描述了我 国环境污染责任保险30余年的试点历程。可以看到，环责险的投保模式经历了由自愿模式到强制模式的转变。尤其近5年来，越来越多的城市开始意识到环境污染责任保险的重要性，主动采取措施并对其进行了创新。例如：2023年6月，基于“企业环保宝”赋能的“新环责险”在佛山市南海区正式启动。

安全生产责任保险发展历程

Development of safe production liability insurance

国务院发文正式**提出安责险的概念和制度**，要求大力发展安责险。

原安监总局发文要求在煤矿、非煤矿山、危险化学品和烟花爆竹行业推进安责险。

党中央、国务院出台意见，提出取消安全生产风险抵押金制度，**在高危行业强制实施安责险制度**。

安责险事故预防服务强制性标准发布。



上图展示了我国安全生产责任保险的发展历程。可以看到，我国安全生产责任保险制度的建立与发展，历经了几次重要的变革。通过宏观政策和规范性文件的指导、保险行业的深度参与，以及保险产品的优化升级，安全生产责任保险的覆盖范围、保障程度和预防服务等方面均得到了优化完善，企业事故预防和安全保障能力得到了增强，推动了我国安全生产责任保险保障制度的长远发展。

未来可纳入强制实施范围的责任保险

Liability insurance to be included in mandatory implementation in the future

校方责任险

强制推行校方责任险，能够更好地发挥分散校园风险的作用，保障学生和学校的合法权益，促进社会稳定。例如，江苏省已全面施行校方责任险，并以省级人大立法形式确定由政府出资统一为中小學生投保。

网络安全责任险

网络安全责任保险可以有效防范和化解网络安全风险，维护网络用户权益，促进网络安全水平提升和信息化发展。2023年7月，工业和信息化部、国家金融监督管理总局提出要加强网络安全保险体系建设。对关键信息基础设施的运营企业，可以强制其购买网络安全责任保险。

产品责任险

目前我国产品责任保险市场不够成熟，整体投保率偏低，导致消费者在遭遇产品缺陷造成的损害时难以获得有效补偿。随着立法环境的日臻完善、消费者权益保护意识不断提高，企业所面临的产品责任风险（尤其出口产品）将更加突出。如美国一般强制实施产品责任保险，不仅可有效防范和化解产品质量安全风险，维护消费者权益，促进产品质量提升和市场良性竞争，还能显著增强企业在出口贸易中抵御风险的能力。

食品安全责任险

食品安全一直是民生的重要议题。近年来，我国在食品安全领域的法律法规不断完善，部分省市（浙江、广东、上海等）已经开始实施食品安全责任保险的强制投保政策。此外，2022、2023年我国发布了多项食品安全国家标准，进一步强化了食品安全的监管力度，为食品安全险逐步发展为强制性保险提供了法律依据和社会需求基础。因此，通过立法形式建立强制性食品责任保险制度，可以保障市民的权益受到侵害后获得足够的赔偿，是保护消费者权益的重要措施。

第五章

财产保险公司责任保险发展情况

Development of liability insurance of property insurance companies

本章介绍了财产保险公司的责任保险发展情况。内容包含以下部分：从横向和纵向比较各财险公司责任保险的发展情况、第一梯队公司保费占总责任保险保费收入比例、2024年中国财产保险公司保险费及占比、2018-2024年财产保险公司责任保险金额及其占总保险金额比重。

财产保险公司责任保险发展情况（亿元）

Development of liability insurance of property insurance companies (100 million yuan)

排名	公司名称	2023年收入	2023年赔付	2024年收入	2024年赔付	利润	保险金额	准备金负债余额
1	人保财险	342.08	-	371.12	-	19.14	577,885,8.68	-
2	平安财险	232.21	-	242.32	234.70	-6.44	873,814,0.24	-
3	太保财险	196.57	-	222.09	-	8.11	3,911,849,1.39	-
4	国寿财险	112.38	60.50	98.96	59.76	-8.28	100,633,4.02	95.99
5	大地财险	41.58	19.21	38.05	18.70	-0.22	50955587	53
6	中华财险	37.72	23.34	29.32	24.68	-	-	-
7	太平财险	32.55	12.35	31.43	13.95	-1.7	52162.79	42.33
8	英大财险	26.40	19.63	27.12	21.34	-5.10	19116.10	4.80
9	阳光财险	32.32	-	32.32	-	-0.62	288678.63	-
10	华安保险	14.40	5.03	12.23	6.59	-0.95	33758.23	0.74

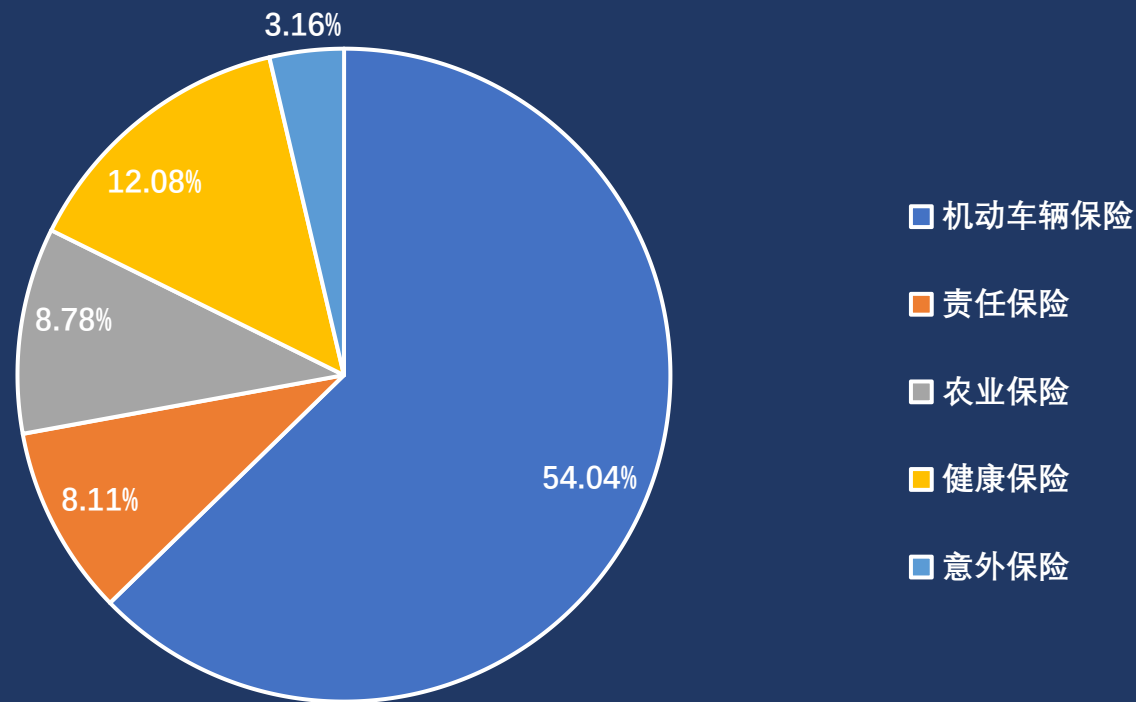
自 2023 年 1 月 1 日起，部分财险公司执行《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期会计》《企业会计准则第 37 号——融工具列报》和《企业会计准则第 25 号——保险合同》，原企业会计准则第 25 号要求列报的直接赔款、准备金等财务报表项目已不再适用，故出现数据缺失。

数据来源：各财险公司2023年年报

上表统计了近年排名前十财险公司的责任保险发展情况。纵向来看，2024年十个财险公司的责任保险原保费收入和赔付额均并非都呈增长趋势。横向来看，2024年人保财险的责任保险规模领先，排名前四的财险公司责任保险保费规模优势明显，市场集中度较高。整体来看，2024年仅有人保财险和太保财险的经营利润为正，而其他公司均处于亏损状态。这说明我国责任保险发展很可能存在公司经营成本支出过高、整体效率偏低等问题。

2024年中国财产保险公司保险费及占比（亿元）

Insurance premium and proportion of China's property insurance companies in 2024(100 million yuan)



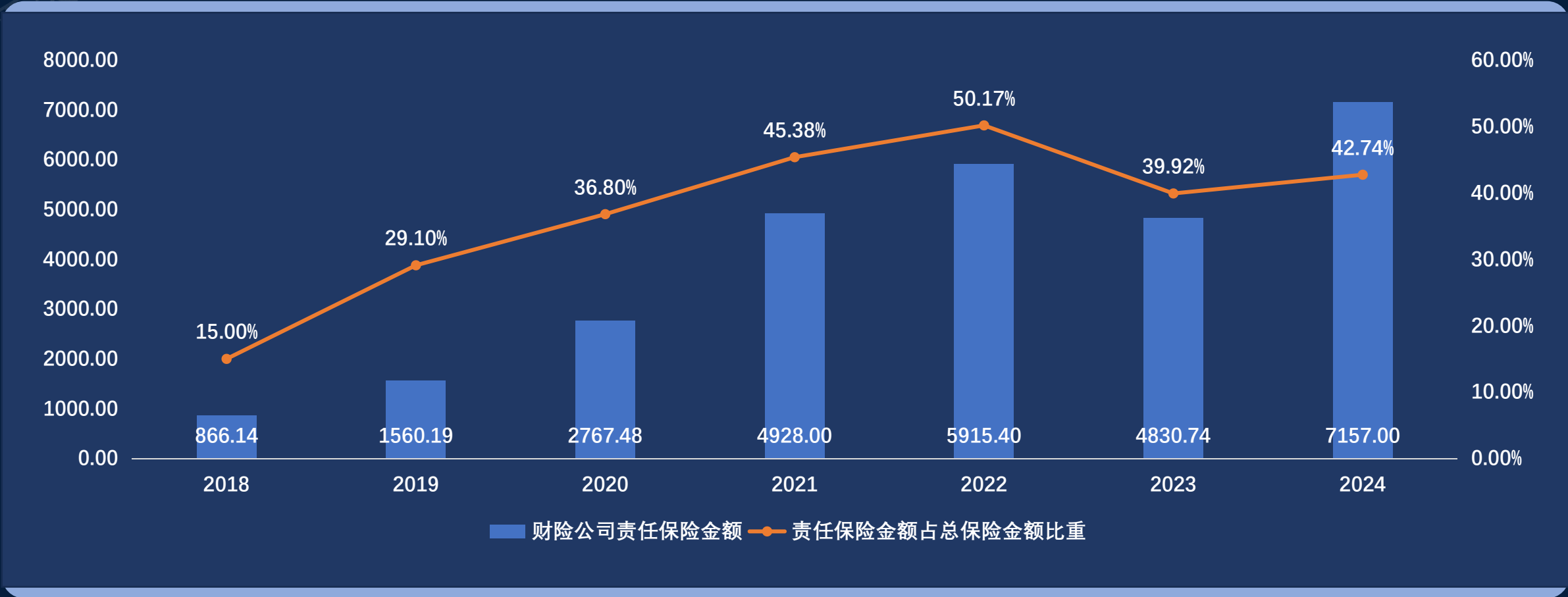
上图统计了2024年中国财产保险公司保险费及占比。观察可知，机动车辆保险的保险费为9137亿元，占比最高，占比54.04%；责任保险的保险费为1371.56亿元，达到8.11%¹；农业保险的保险费为1484亿元，占比8.78%；健康险的保险费为2043亿元，占比12.08%；意外险的保险费为534亿元，占比最低，为3.16%。责任保险保费在财险公司保费占比仍然不高，有较大发展空间。

数据来源：国家金融监督管理总局

注：¹数据计算公式为：责任保险保费/（机动车辆保险保费+责任保险保费+农业保险保费+健康险保费+意外险保费）

2018-2024年财险公司责任保额及其占总保额比重（万亿元）

Liability insurance amount of property insurance companies and its proportion in total insurance amount

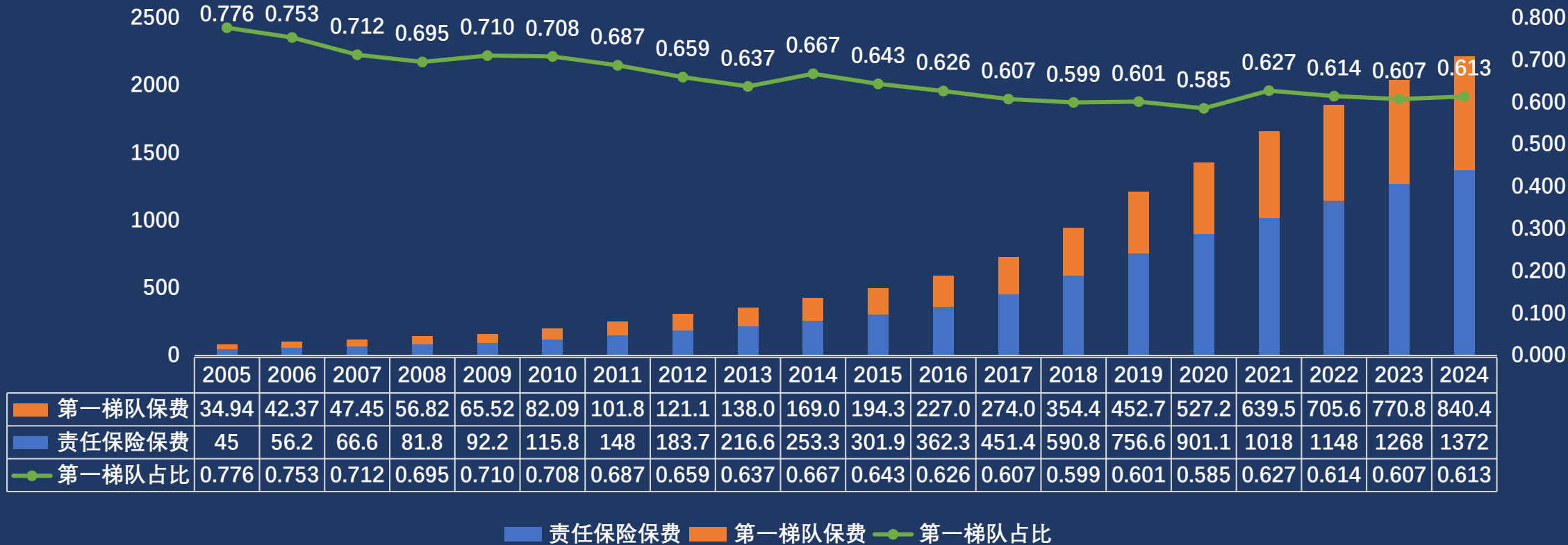


数据来源：国家金融监督管理总局

上图统计了近7年财险公司责任保险金额及其占总保险金额的比重。可以看到，截至2022年年底，我国财险公司责任保险金额占其总保险金额比重为50.17%，首次突破50%，但在2023年出现7年来首次出现保险金额与总保额占比的双下降，分别下降为4830.74万亿元与39.92%，2024年都有所回升，这可能由于受大灾及疫情后出险率回归常态等因素影响，2023年险企赔付支出、综合成本率普遍走高，导致财险公司在责任保险方面的盈利压力增大，减少了在责任保险方面的投入和拓展。

第一梯队公司保费占责任保险总保费收入比例（亿元）

Proportion of premium of the first tier companies in total liability premium income (100 million yuan)



数据来源：国家金融监督管理总局

上图统计了近20年第一梯队保险公司保费占责任保险总保费收入的比例。可以看出由人财险、平安产险、太保产险组成的责任保险第一梯队的总保费规模占比始终高于59%。其中，2024年市场集中度61.3%，虽然相较于2022年的61.4%有所下降，但仍处于高位，可见头部财险公司在责任保险业务上的寡头垄断格局仍然没能打破。

第六章

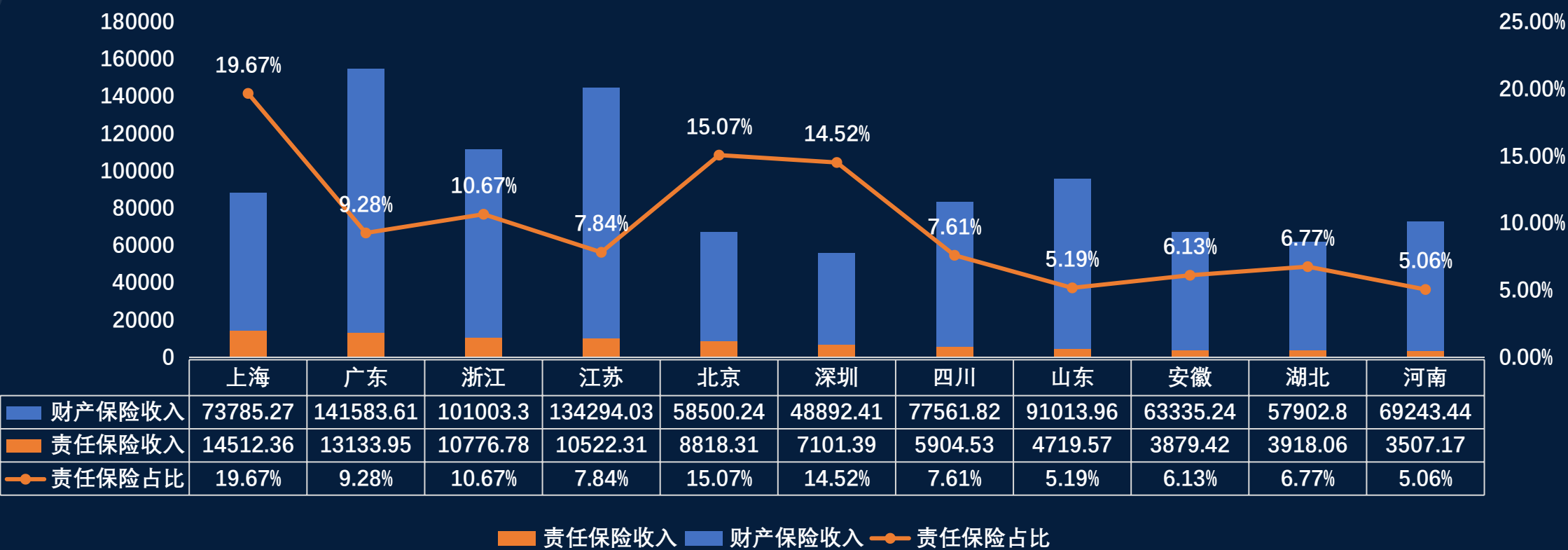
中国责任保险地区发展差异 (不含港澳台地区)

**Regional development differences in China's liability insurance
(Excluding Hong Kong, Macao and Taiwan)**

本章介绍了责任保险的地区发展差异。整体上看，2023年各个地区的责任保险与各省市保险业的发展协同，其中上海、广东、浙江、江苏和北京的责任保险发展位居全国前列。从地区分布来看，东部地区发展最好，而西部地区相较中部地区发展较好。

2023年中国省市前十责任保险保费收入（百万元）¹

2023 Premium income of top ten provinces and cities in China (million yuan)



数据来源：《中国保险年鉴2024》

上图报告了2023年中国前十省市在责任保险保费收入方面的数据。其中，上海、广东和江苏在责任保险保费收入居全国前列。同时还可以看到，责任保险的发展水平与各省市整体的保险发展水平基本相协同，且责任保险市场发展相对较为繁荣的省市主要分布在我国东部地区。

注：¹ 因《中国保险年鉴2025》尚未出版，地区数据仅更新至2023年，以及数据口径不含港澳台地区，下同。

2023年中国各地区责任保险业务情况

Liability insurance business in mainland China in 2022



排名	行政区	责任保险保费收入（百万）	排名	行政区	责任保险保费收入（百万）
1	上海	14512.36	19	重庆	1925.18
2	广东	13133.95	20	广西	1865.31
3	浙江	10776.78	21	辽宁	1818.74
4	江苏	10522.31	22	贵州	1815.32
5	北京	8818.31	23	山西	1805.53
6	深圳	7101.39	24	宁波	1777.74
7	四川	5904.53	25	青岛	1609.31
8	山东	4719.57	26	内蒙古	1513.6
9	湖北	3918.06	27	甘肃	1300.73
10	安徽	3879.42	28	天津	1234.87
11	河南	3507.17	29	大连	1160.32
12	福建	2945.17	30	吉林	1065.61
13	湖南	2726.90	31	黑龙江	926.81
14	江西	2407.44	32	厦门	722.00
15	陕西	2155.72	33	海南	625.92
16	河北	2014.27	34	宁夏	588.06
17	云南	1984.18	35	青海	365.96
18	新疆	1930.34	36	西藏	256.82

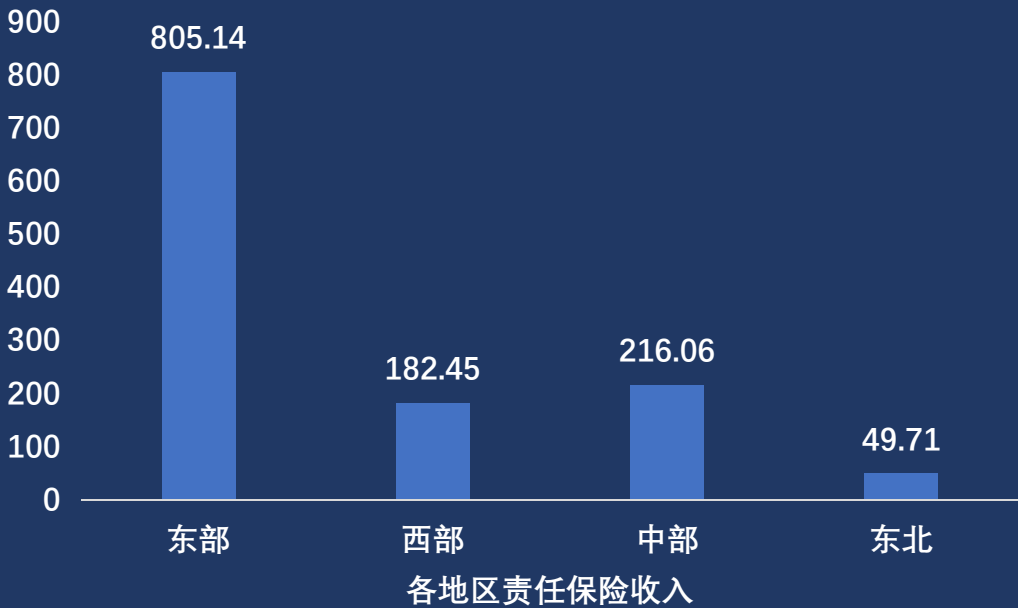
数据来源：《中国保险年鉴2024》

注：部分城市（如深圳、宁波、厦门、青岛和大连）的责任保险保费单列。

责任保险地区差异

Regional development differences in liability insurance

2024年各地区责任保险保费（元）



东部地区保费收入

805.14亿元

中部地区保费收入

182.45亿元

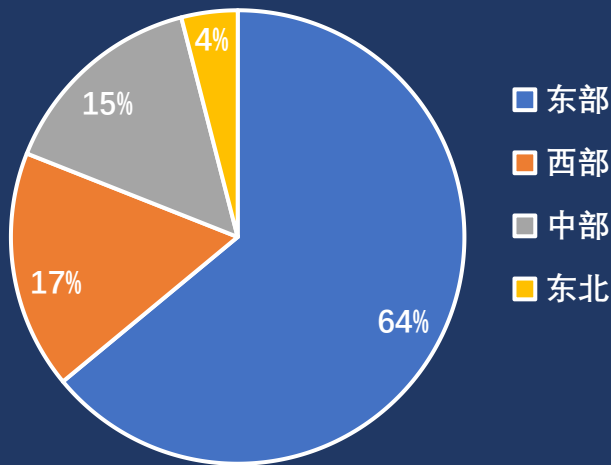
西部地区保费收入

216.06亿元

东北地区保费收入

49.71亿元

2024年各地区责任保险保费（元）

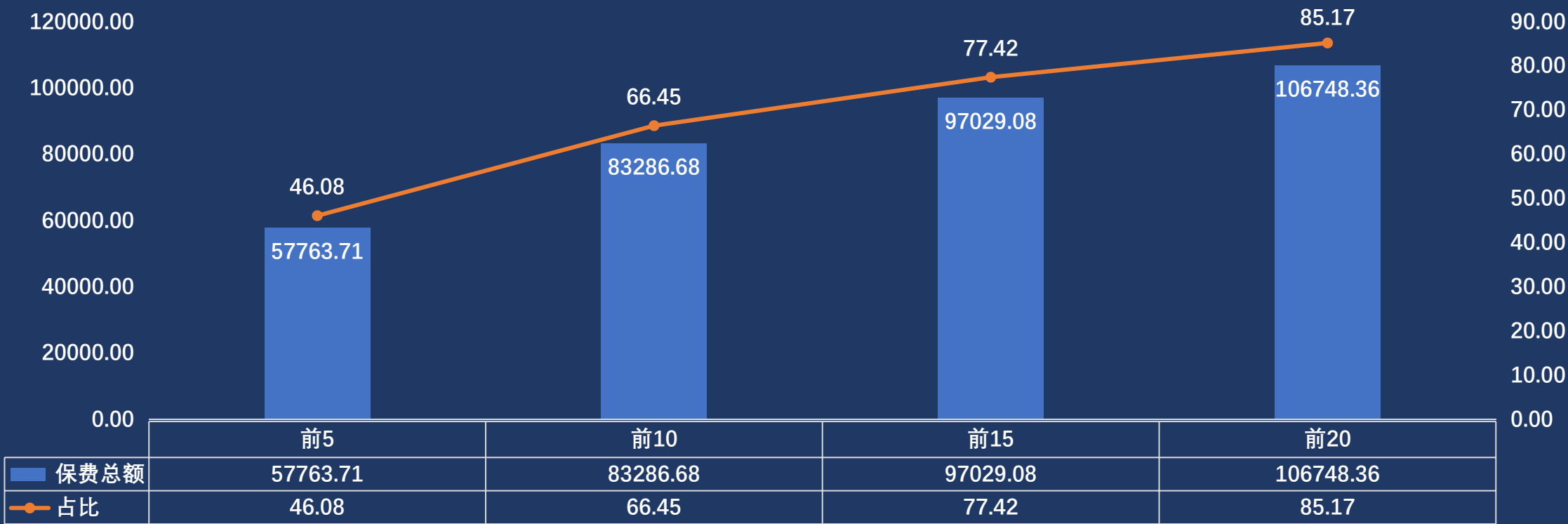


数据来源：《中国保险年鉴2024》

上图展示了2023年各地区责任保险保费收入的差异。可以看到，我国责任保险的发展存在地区间发展差异明显的现象，并与地区经济发展具有紧密联系。其中，东部地区拥有明显优势，其责任保险保费收入为805.14亿元，人均保费为154.83元；中部地区责任保险保费收入为182.45亿元，人均保费为52.13元；西部地区责任保险保费收入为216.06亿元，人均保费58.39元。东部地区责任保险保费收入、保费密度分别是中部地区的4.41倍和2.97倍，是西部地区的3.72倍和2.65倍，表明东部发达地区的责任险市场总体优势较大。

2023年中国责任保险行业市场份额情况（百万元）

Market share of China's liability insurance industry in 2023 (million yuan)



数据来源：《中国保险年鉴2024》

2023年中国责任保险行业市场份额数据呈现出明显的集中趋势。上图显示我国保费收入主要来自于上海、广东、江苏、北京和浙江这5个头部省市，其保费收入占总保费的46.08%，较2021年的42.97%提升了3.11%。前10个省份的市场份额达到66.45%，前15个省份的保费收入占比达到77.42%，前20个省份的保费收入占比也已达到85.17%。

第七章

2024年中国责任保险

大事记与发展趋势

Chronicle and development trends of
China's liability insurance in 2024

本章介绍了2024年中国责任保险大事记与未来发展趋势，并在此基础上提出促进我国责任保险市场发展的政策性建议。

2024年中国责任保险大事记汇总

Summary of chronicle of China's liability insurance in 2024

时间	事件/政策
2024.2	杭州“奥特曼”AI生成图像侵权案
2024.3	《网络安全保险服务规范》发布
2024.7	董责险制度的首次确立
2024.10	应急管理部修订《安全生产责任保险实施办法》
2022-2025	苏黎世财产保险（中国）创下国内单笔产品责任保险赔付纪录

（一）知识产权侵权责任保险：

杭州“奥特曼”AI生成图像侵权案概述

2024年2月，一家拥有“奥特曼”系列作品独家授权的公司将某AI技术企业起诉至杭州互联网法院。被告平台允许用户上传图片训练 LoRA 微调模型，生成包含“奥特曼元素”的图像，相关模型和图片被广泛传播。原告认为该平台未尽版权管理义务，应对用户上传侵权素材所致的后果承担责任。

杭州互联网法院认定，生成式AI平台虽未直接向公众提供作品，但因明知平台内存在侵权内容且具备控制能力而未采取必要措施，构成帮助侵权，判令删除涉案图片及LoRA模型、停止相关服务并赔偿3万元。二审维持该判决，指出平台兼具内容生产者和管理者双重身份，需分类施策、宽进严出，并在数据输入、模型训练、内容生成各环节审慎认定法律责任。该案揭示了生成式AI平台在版权侵权中的新风险——用户行为触发、平台帮助侵权、损失多点分散且可累积放大——以及传统责任险在覆盖平台型科技企业版权侵权、算法训练及合理注意义务方面的不足，为构建面向AI产业的知识产权侵权责任保险、科技企业责任险和网络平台责任险提供了重要参考。

(二) 网络安全责任保险：

首部专门针对网络安全保险服务的全国性规范文件

国家市场监督管理总局与国家标准化管理委员会于2024年3月联合发布了《网络安全保险服务规范》

随着数字化、网络化、智能化快速发展，网络攻击和数据泄露已成为重大风险，尤其在关键信息基础设施、金融、政务等领域，可能导致巨额损失甚至危及国家安全。为统筹发展与安全，中国先后出台《网络安全法》《数据安全法》《个人信息保护法》，并推动网络安全保险以市场化方式转移风险。网络安全责任保险在第三方赔偿时由保险公司承担，随着企业数字化转型对风险保障需求激增，行业正制定《网络安全保险服务规范》等标准，推出涵盖事件响应、数据恢复、法律赔偿等综合保障产品，培育新兴蓝海市场。

(二) 网络安全责任保险：

2024年7月，浙江省经济和信息化厅联合人保财险浙江省分公司在全国首创“企业网络安全医保模式”，为首批37家制造业企业提供网络安全责任保险，累计提供风险保障达48亿元。

浙江省经信厅指出，网络安全保险将与“网络安全医生”服务深度融合，实现事前预防、事中控制、事后补偿的全流程风险管理。保险公司组建专业安全团队，为企业提供定期体检、整改处方并给予保费优惠；首次将因网络安全事件导致的第三方赔偿责任纳入保障范围，如因攻击导致生产中断的违约赔偿由保险公司承担。该模式提升企业防护能力、降低保险公司赔付风险，具备可复制性，有望加速工业互联网领域网络安全责任保险的普及。

(三) 董事高管责任保险：

新修订实施的《中华人民共和国公司法》首次通过立法形式确立了董责险制度。

2024年7月1日，新《公司法》正式实施，在第一百九十三条中进一步明确：“公司可以在董事任职期间为董事因执行公司职务承担的赔偿责任投保责任保险。公司为董事投保责任保险或者续保后，董事会应当向股东会报告责任保险的投保金额、承保范围及保险费率等内容。”

新《公司法》首次以立法形式鼓励所有公司（含非上市、外商投资企业）为董事、监事和高级管理人员投保责任保险（董责险），并要求投保后向股东会报告保额和承保范围。2024年A股上市公司董责险投保率为26%，较上年提升5个百分点，央企投保率达60.6%。该制度有助于减轻董监高履职压力、吸引人才、加强事前风险控制、提升公司治理水平和投资者赔付确定性，已成为企业合规经营的重要选择，虽仍低于欧美超过90%的投保率，但市场正快速增长。

（四）安全生产责任保险：

应急管理部修订《安全生产责任保险实施办法》

为贯彻落实《中华人民共和国安全生产法》等工作要求，规范安全生产责任保险有序运行，应急管理部修订了《安全生产责任保险实施办法》。2024年10月5日，应急管理部网站发布了《安全生产责任保险实施办法（修订征求意见稿）》。

《安责险修订征求意见稿》共6章48条，重点在于落实《安全生产法》新要求，强化事故预防功能。与现行《实施办法》相比，主要修改包括：

- 1.明确政府部门职责分工，建立省级事故预防服务细则和联合工作机制。
- 2.完善产品行业标准和费率动态调整，以纯风险损失率和企业安全状况为因子。
- 3.新增事故预防服务专章，规定服务覆盖全体被保险人，保险机构须将不超保费21%的费用 专款专用。
- 4.健全监督约束机制，设立违法惩戒、评估公示及异地投保属地监管制度。
- 5.严禁行政干预，保障市场公平竞争。
- 6.细化矿山、危险化学品等高危行业的投保范围和企业类型，全面规范安责险运行。

(五) 产品责任保险责任保险：



苏黎世财产保险（中国）有限公司披露重大赔付公告，其作为超赔层保险人承担了折合人民币1.4128亿元的赔偿责任，创下国内单笔产品责任保险赔付纪录。

2022年7月，美国一名6岁男童误吞空调遥控器的纽扣电池，导致胃肠道永久性损伤，引发跨国产品责任纠纷。家属索赔1.252亿美元，2024年和解金额为4000万美元，其中苏黎世财险（中国）作为超赔层保险人承担1.4128亿元人民币，创国内单笔产品责任保险最高赔付纪录。通过再保险分散风险，2025年一季度再保摊回比例达85%，单笔赔付降至2100万元，展示了国际保险市场“保险—再保险”风险分担模式的成熟，也凸显了中国出海企业面临的高额侵权责任风险。



责任保险发展趋势

Development trends of liability insurance

(一) 智能化汽车的快速发展推动汽车责任保险转型升级

随着人工智能的发展与汽车行业的结合，智能汽车已逐步成为汽车市场的主流选择，并给车险业务带来了**新的风险挑战**。除传统的交通意外风险，智能化汽车还存在数据泄露、智能识别故障、设备故障等特殊风险。因此，传统的汽车责任保险难以覆盖智能化汽车中的特有风险因素，亟需转型升级以适配智能化汽车的保险产品。

智能化汽车在**行驶数据和出险数据收集方面较传统汽车具有明显优势**。智能化汽车行业装载了大量的传感器与数据收集装备，并搭载了实时联网的车辆智能化终端，能够及时提供有关驾驶行为和车辆性能的详细信息，从而有助于识别风险因子和实现保险产品的精准定价，促进智能化汽车保险的转型升级。

进一步聚焦至责任保险领域，智能化汽车第三者责任保险、智能化汽车车上人员责任保险、自动驾驶汽车第三者责任保险等应对**智能化汽车风险的责任保险**也将随之出现。这些保险产品不仅可以为智能化汽车行业用户提供经济损失补偿和法律援助，还能够促进智能化汽车行业的健康发展和维护社会稳定。由此可见，智能化汽车行业的普及给外来财产保险、责任保险领域带来了更多的市场机遇和发展空间。保险公司应积极适应这一变化，提高自身的风险管理能力和技术创新水平，以更好地满足市场需求并履行企业社会责任。

(二) 绿色保险发展为责任保险（环境责任保险）发展提供机遇

2022年11月11日，原中国银保监会发布的《绿色保险业务统计制度的通知》明确了绿色保险的定义。绿色保险是保险业在环境资源保护与社会治理、绿色产业运行和绿色生活消费等方面提供风险保障和资金支持等经济行为的统称，其中包含了环境污染责任保险、船舶污染责任保险等责任保险产品。

一、法律法规的制定和支持

随着国家对环境保护和生态文明建设的重视程度不断提升，相关法律法规不断完善，为环境污染责任保险的发展提供了坚实的政策基础。例如《中华人民共和国环境保护法》规定：“国家鼓励投保环境污染责任保险；河南省环保厅等六部门印发的《关于印发〈河南省企业事业单位环保信用评价管理办法〉的通知》，将企业自愿投保环境污染责任险列为环境信用激励信息，作为企业环保信用评价的加分项目。

二、市场需求

随着经济社会的发展，公众对于环境保护的需求也日益增长。企业和个人对环境污染风险的认识逐渐深化，对环境污染责任保险的需求也随之增加。企业为了规避潜在的环境风险，减少因环境污染引发的经济损失，开始更加重视环境污染责任保险的投保和管理。例如：肃省金昌市某化工企业废气超标排放，化工企业在发生事故前，按照《甘肃省环境污染强制责任保险试点工作实施方案》的要求，投保了环境污染责任保险，保险公司在保单范围内承担本次生态环境损害赔偿费用。

三、跨界合作

环境污染责任保险行业与其他行业的融合与跨界发展也将带来新的机遇。例如，与环境污染风险及损害评估机构的合作，将有助于提高保险公司的风险评估和事故定损能力

(三) 绿色保险发展为责任保险（产品责任保险）发展提供机遇

2022年11月11日，原中国银保监会发布的《绿色保险业务统计制度的通知》明确了绿色保险的定义。绿色保险是保险业在环境资源保护与社会治理、绿色产业运行和绿色生活消费等方面提供风险保障和资金支持等经济行为的统称，其中包含了环境污染责任保险、船舶污染责任保险等责任保险产品。

一、政策环境优化

1、法律法规的完善：

《消费者权益法》、《产品质量法》等相关法律法规的颁布实施，产品责任保险的重要性在我国日益增强。这些法律法规不仅为消费者提供了更加完善的权益保障，也为企业通过购买产品责任保险来转移潜在风险提供了法律依据。

2、政策引导：

政府正加快责任险政策布局，并推进环境责任险、医疗责任保险等机制的应用。例如，《国务院关于加快发展现代保险服务业的若干意见》（“新国十条”）明确提出要发挥责任保险化解矛盾纠纷的功能作用，并将与公众利益关系密切的领域作为责任保险发展重点。这为产品责任保险的发展提供了良好的政策环境。

二、市场需求增长

1、消费者维权意识提升：

随着消费者维权意识的提高，对于产品质量和售后服务的要求也越来越高。一旦发生产品质量问题，消费者往往会通过法律途径来维护自己的权益。这增加了企业面临的产品责任风险，从而促使企业更加重视产品责任保险。

2、企业风险管理需求增加：

随着市场竞争的加剧和企业规模的扩大，企业对于风险管理的需求也在不断增加。产品责任保险作为风险管理的重要手段之一，可以帮助企业转移潜在的产品责任风险，降低经营风险。

(四) 政策支撑，董责险继续加大市场服务与监管功能

一、政策推动与法律环境

1.新《公司法》的明确支持：

- 新修订的《中华人民共和国公司法》首次通过立法制度明确了董事责任保险制度，自2024年7月1日起正式实施。
- 新《公司法》第193条明确规定，公司可以在董事任职期间为董事因执行公司职务承担的赔偿责任投保责任保险，为公司、董事以及其他的监事和高管投保董责险提供了明确的法律依据。

2.其他相关法律的完善：

如《新证券法》、《最高人民法院关于证券纠纷代表人诉讼若干问题的规定》以及《最高人民法院关于审理证券市场虚假陈述侵权民事案件的若干规定》等，均对董监高的责任进行了更明确的界定，增加了其履职风险，从而推动了董责险的发展。

二、市场需求与投保情况

投保热情高涨：

近年来，上市公司投保董责险的热情持续高涨。数据显示，2024年前三季度，共有314家上市公司公告购买董责险的计划，同比增长53.2%，已经超过去年全年拟购买董责险的上市公司数量。特别是在新《公司法》实施后的三个月内，有62家上市公司公告拟购买董责险，数量是去年同期的近3倍。

三、市场认知与推广

1.市场认知度提升：

随着更多理赔案例的曝光和公示，以及专业保险经纪人的市场推广和培育工作，企业和董监高人士对董责险的认知度正在逐步提升。

2.保险产品创新：

保险公司正在不断优化和升级董责险产品，以满足不同公司的个性化风险保障需求。例如，增加保障范围、提高保额、优化理赔流程等。

促进责任保险发展的政策性建议

Policy recommendations to promote the development of liability insurance

(一) 完善相关法律法规，为责任保险发展提供良好的外部环境

责任保险不仅是保险业的重要分支，同时也是一种重要的法律制度，其发展与国家或地区的法制建设息息相关。随着我国法治体系建设的全面推进，为不同领域提供更加全方位的风险保障,进而为责任保险的发展提供良好的法律监管环境。

- 各项与责任保险相关的法律条文以及规章制度也需不断细化并加以完善，如制定或修订专门的责任保险法律，加强对不同责任保险的监管和执法，建立责任保险纠纷解决机制等，
- 细化民事赔偿责任法规：国家立法机关和有关政府部门应尽快对保护社会公众利益的法律予以细化，建立和完善民事责任赔偿机制。明确民事赔偿责任的法律界定，加大责任方的侵权过失成本，保护受害者的合法权益，为责任险的发展奠定基础。
- 加强执法力度：确保相关法律法规得到有效执行，对有困难的受害者提供一定的法律援助，更好地维护当事人权益，以推动责任保险业务发展。
- 规范市场秩序：监管部门应加强对责任保险市场的监管，防止不正当竞争和恶意压价等行为，维护市场秩序。

(二) 鼓励保险公司扩大供给，以推动责任保险为各领域提供保障



目前，政府和保险公司对责任保险的重视程度相对不足，存在产品单一、同质化严重、产品创新不足等问题，难以完全满足市场日益多样化的保障需求。

一、健全政策扶持制度

1、财政补贴与税收优惠：

政府对参与责任保险的保险公司给予一定的财政补贴，以提高其承保意愿和承保能力。对购买责任保险的企业和个人提供税收优惠，降低其购买成本，从而增加市场需求。

2、建立风险补偿机制：

政府可以设立风险补偿基金，对因自然灾害、重大事故等不可抗力导致的保险公司赔付损失进行补偿，减轻保险公司的经营压力。

二、完善产品设计与创新

1、差别化费率定价机制：

引入第三方评估机构，对不同企业的风险进行量化评估，确定相应的保险费率与保险保额。这有助于提高产品整体的合理性与科学性，同时满足不同企业的个性化需求。

2、创新保险产品：

鼓励保险公司根据市场需求和风险管理需要，开发新的责任保险产品，如绿色保险、科技保险等，以满足新兴领域和特定行业的风险管理需求。

三、加强风险管理与服务

1、提高风险评估能力：

保险公司应加强对投保企业的风险评估，运用大数据、人工智能等技术手段提高风险识别的准确性和效率。

2、优化理赔服务：

简化理赔流程，提高理赔效率，确保被保险人能够及时获得赔偿。同时，加强理赔过程中的沟通和解释工作，提高客户满意度。

3、加强风险预警与防控：

保险公司应建立风险预警机制，及时发现和应对潜在风险。同时，加强与政府、行业协会等机构的合作，共同推动风险防控工作。



(三) 推行部分责任保险转变为强制投保模式

责任保险是一种具有正外部性的产品，其产生的社会收益通常会大于私人收益，若完全市场化则可能出现配置效率低下、企业需求量低于社会所必要的需求量的情形。对此，政府可考虑将部分责任保险转变为强制投保模式，进而能为社会、企业及个人提供更加全方位的风险保障。

1、优先在重点行业、重点地区推行部分强制投保，再逐步向完全强制保险发展

在交通出行、医疗卫生、食品安全等多个领域均推行了不同强制程度的责任保险。因此，对于一些重点行业和领域，可进一步尝试推行相关责任险种的强制投保模式，即，如前文所述的校方安全责任保险、网络安全责任保险、产品责任保险、会计职业责任保险等险种。对于像环境污染责任保险、医疗责任保险等已在部分地区或部分行业实行强制投保模式且牵涉众多关系人利益的责任险种，政府可在总结当前经验的基础上进一步将其转变为完全强制投保模式，从而有利于保障公众人身以及财产权益，促进社会福利最大化。

2、提升公众认知与参与度

通过媒体、网络等渠道加强对责任保险的宣传教育，提高公众对责任保险的认知度和接受度。同时，加强对企业和个人的风险教育，提高其风险管理意识和能力；积极推广责任保险在各个领域的应用案例，展示其在风险管理、损失补偿等方面的积极作用，激发企业和个人的购买意愿。

广西大学 中国—东盟经济学院 / 经济学院
中国—东盟金融合作学院
GUANGXI UNIVERSITY CHINA—ASEAN SCHOOL OF ECONOMICS

感谢您的观看

Thanks for your watching

指导老师：张瑞纲

研究团队：陈永龙 梁定志 邓文瑶
黄菲 廖芳娟 李思齐 张渝婷

欢迎转载、引用，转载请注明出处
联系邮箱：593525570@qq.com

