

银保监会党委出台贯彻落实中央八项规定精神实施办法

近日，银保监会党委正式印发《中国银保监会党委贯彻落实中央八项规定精神实施办法》（以下简称《办法》），这是在银保监会机构改革推向纵深的重要时点，在新体制下全系统坚持不懈改作风转作风的动员令，体现了银保监会党委推进全面从严治党的坚定决心和坚强意志。

《办法》在原银监会、原保监会相关规定的基础上修订而成，全文共38条，包括“改进调查研究、精简会议活动、精简文件简报、规范出访活动、改进新闻报道、厉行勤俭节约、严肃监管纪律、加强督促检查”等8方面内容。

银保监会成立以来，会党委坚决落实“两个维护”，不断强化“四个自信”，牢固树立“四个意识”，紧跟中央步伐，对标中央要求，把修订中央八项规定精神实施办法作为加强作风建设新起点，重整行装再出发，扎紧织密作风建设制度笼子，推动银保监会系统作风建设制度化、常态化，不断为打好防范化解重大金融风险攻坚战提供更加坚强的作风保障。

面对强监管严监管背景下对银行保险系统工作作风的新要求，《办法》着力从制度层面划出明确禁区，定出清晰底线，防范廉洁风险和道德风险，特别是聚焦习近平总书记指出的10个方面形式主义、官僚主义具体表现，完善配套制度，整治防范化解重大金融风险过程中表态多调门高、行动少落实差等突出问题，以扎实的监管工作作风确保银行保险业有效监管，提升监管权威。

《办法》强调发挥头雁效应，将银保监会负责同志和机关作为主要的规范对象，除需要共同遵守的要求外，其中银保监会负责同志单独自我要求、自我规范、自我约束的内容占纪律要求的三分之一。《办法》直面突出问题，特别是对问题突出且长期未得到解决的事项提出较为明确的要求，还对实践中普遍反映的难点问题提出应对措施。《办法》坚持从严从紧，确定了从严的纪律导向要求，整体上所有条款的标准均依据中央精神，部分严于原有纪律要求。《办法》

坚持从细从实，全文共38条，清晰界定了相关规定适用范围，细化了有关工作程序和要求。《办法》注重创新和实践，围绕构建“亲”“清”监管关系，明确提出建立健全非公务交往报告制度、违反中央八项规定精神典型问题既向系统内通报又向监管机构进行通报的“双通报”制度等。《办法》注重统筹兼顾，综合考虑银行和保险监管机构及人员的融合需要，对原银监会和原保监会贯彻落实中央八项规定精神制度进行系统梳理，总结两单位行之有效的实践经验，沿用推广良好做法，形成全覆盖、无死角的作风建设制度笼子，用同一把尺子定规矩、同一个标准管干部。

下一步，会党委将把《办法》的贯彻落实作为推动全面落实从严治党的重要抓手抓实抓好，会党委班子成员坚持党性原则，率先垂范，带头严格执行，同时要求相关部门在《办法》出台后加强宣传，将《办法》列为全系统各级党委、党校培训的重要内容；要求各级党委定期对落实《办法》情况组织专项检查，加大对有令不行、有禁不止、随意变通、恶意规避等行为的惩处和责任追究力度，让广大党员干部知敬畏、存戒惧、守底线，习惯在受监督和约束的环境中工作生活，确保中央八项规定精神在全系统落地生根。

云南保险信息

INSURANCE INFORMATION MONTHLY OF YUNNAN



主办单位：云南省保险行业协会

编辑委员会

主 任：聂文亮

副 主 任：牛晓露

编 委：双 磊 马 宏 曹志文 董林增 李 鸿 杨荣灿 周爱工 尹建宏
刘国雄 宋繁祥 李永平 谢鸿博 张敏慧 牛松儒 李 煜 任宝贵
李华辉 付正宇 陈治伦 陈 彪 肖 杰 齐 斌 王 一 赵加敏
王崇林 叶园军 李忠兴 林 斌 刘 鹤 雷 钧 刘宝云 丁国文
张小林 鲍胜尧 吕自勇 刘 文 朱 峰 陈旷冰 王 斌 余海军
何明昭

主 编：沈雨非

责任编辑：李莎莎 张炜维

地 址：云南省昆明市拓东路 80 号绿洲大酒店 A 座 8 楼

邮 编：650041

电 话：0871-65367985

电子邮箱：iyaxinxixi@163.com

准印证号：(53) Y000423

承印单位：昆明卓晟计算机图文设计有限公司

Contents 目录

卷首篇

银保监会党委出台贯彻落实 中央八项规定精神实施办法	1
---------------------------------	---

监管与指导

银保监会召开全系统警示教育大会	5
银保监会督促银行业和保险业继续加强民营、小微企业服务	6
中国银保监会发布《关于保险资产管理公司设立专项产品有关事项的通知》	7
保险业积极落实通知精神首只化解股票质押流动性风险专项产品落地	7
国际养老金监督官组织 (IOPS) 北京年会成功召开	8
中国银保监会发布《商业银行理财业务监督管理办法》	8
云南保监局聚焦深度贫困、紧契致贫原因，推动行业为怒江州肺结核病患者捐赠住院津贴保险	9
云南保监局扎实开展《中国共产党纪律处分条例》学习活动	9
云南保监局推动金融知识宣传“进校园、进社区、进农村、进企业”	9

协会工作

2018 年“云南省驻村扶贫工作队百亿保险保障计划”捐赠仪式顺利举行	10
“云南省第十五届职工技术技能大赛保险理赔（产险）技能竞赛”圆满落幕	11
2018 年度云南保险行业信息宣传工作培训暨总结表彰会议圆满召开	11
市司法局召开 2018 年度全市行业专业性调解组织及人民调解员业务培训会议	12
全省执业自律检查工作全面启动	13
2018 年三季度寿险后援联席会议召开	13
云南省 2018 年秋季中国人身保险从业人员资格考试顺利结束	14
两会联合党支部注入新鲜血液	14
凝心聚力 努力拼搏 再创佳绩——云保协在职工趣味运动会比赛中获得好成绩	15
玉溪市保险业文博会开展金融知识宣传活动	15
玉溪市保险行业协会召开 2018 年“执业证自律检查工作启动会”	16
德宏州保险行业协会参加德宏州市经济工作推进会	17
情暖校园 大理州保险业献爱心	18

金融保险快讯

关税保证险 11 月 1 日起实施进一步为外贸企业减负增效	19
降费率、保基本、建激励养老保险费率改革需协调推进	19

“保险 + 期货”云南试点项目首批赔付超千万	20
四千亿养老金入市 万亿池子有望进一步激活	21
“相互保”引发热议：模式有创新但无法代替重疾险	22
上海保交所积极推进全国首个健康保险交易中心建设	23
银保监会黄洪：寿险业全面转型是一个凤凰涅槃的过程	24
中保协发布电力行业风险防控导则	25
公司简讯 - 财产险	
云南首单海关关税保证保险成功落地	26
安盛天平财险云南分公司客户金融知识宣传活动	26
中银财险云南分公司开展声誉风险与保密工作培训	27
中国人寿财险云南省分公司与联通云南分公司签署战略合作协议	27
楚雄州食品安全责任险推进工作会议在南华县召开	28
太平洋财险云南分公司积极开展 2018 年“国庆”假日特色服务活动	28
平安产险云南分公司 2018 年国庆护航圆满完成	29
人保财险金平支公司中标白糖“保险 + 期货”精准扶贫项目	29
平安产险云南分公司开展法律思维下的产险理赔行为分析培训	30
预防风险隐患 主动服务客户	
——太平财险云南分公司开展秋冬季防火风勘工作	30
人保财险陇川支公司为第十一届目瑙纵歌节保驾护航	31
平安产险云南分公司赴红河县开展“三村工程”推动调研	31
中国人寿财险云南省分公司参加第十四届昆明国际农业博览会	32
华泰财产保险临沧中心支公司盛大开业	32
中银保险云南分公司召开三季度经营形势分析会议	33
太平财险云南分公司	
为“居家健康活力养老”生活提供保险保障	34
平安产险云南分公司智能一体机在昆明门店正式投入使用	34
以专业赢客户信任	
——太平财险云南分公司连续三年中标昆明市保安服务总公司人身意外伤害保险项目	35
太平财险云南分公司承保云南省首例枇杷种植保险	35
中国大地保险云南分公司与昆明理工大学交通工程学院实习协议签订仪式	36
公司简讯 - 人身险	
太保集团党委书记、董事长孔庆伟拜访云南省委省政府领导	37
中国人寿保山分公司举办客户答谢活动	37
平安人寿云南分公司千城万区客服节暨幕天捐书进学校活动	38
中国人寿昆明分公司全辖柜面开展金融知识宣传月活动	39

Contents 目录

提升金融素养 争做金融好网民	
——平安人寿玉溪中支开展金融知识进校园宣传活动	40
泰康人寿大理中支积极开展金融知识宣传月活动	40
转变观念 放大格局 合规经营	
——华夏保险云南分公司召开三季度经营分析会	41
阳光保险护航 2018 蒙自国际马拉松	41
用爱奔跑 情满春城 “太爱跑” 2018 昆明站活力开赛	42
平安养老险云南分公司参观金融知识主题展	43
富德生命人寿陆良支公司召开家属联谊会	44
泰康人寿云南分公司与泰康拜博口腔战略合作签约仪式开启大 健康时代	44
服务传递关怀 服务体现责任	45
理赔典范	
2018 年第十八届客户服务节 “馨理赔 心服务” ——泰康人寿 德宏中支 “重疾先赔” 再行动	46
平安人寿：	
意外无情 富德有爱——递交理赔资料当天富德生命人寿曲靖 中支完成 28 万赔付	46
低保费彰显高保障	
——中国人寿保山分公司兑现一笔 30 万元身故保险金	47
平安产险理赔专员一月内获三次锦旗表扬	47
疾病无情 华夏有爱	
——华夏保险玉溪中支 30 万重疾迅速赔付	48
阳光人寿曲靖中支高效赔付 74.6 万余元	48
赠险保障不打折 诚信赢得信赖	
——富德生命人寿红河中支赠险理赔侧记	49
意外突降临 太平送关怀	
——太平财险保山中支及时赔付获客户认可	50
太平护家财 安心有保障	50
富德生命人寿云南分公司高效理赔 30 万	50
平安人寿乳腺癌客户获 100 万元平安福重疾赔付	51
中国人寿龙陵县支公司跨区域现场理赔	52
快速理赔 20 万元 富德生命人寿曲靖中支获赠锦旗	52
富德生命人寿云南分公司重疾险 20 万理赔当日到账	53
平安产险云南分公司理赔前置，两次预赔，极致服务，获客户 高度肯定	53
保险扶贫	
人保健康楚雄中支班子到扶贫点慰问 “挂包帮” 贫困户	54
关爱山村学子 助力精准扶贫	
——富德生命人寿云南分公司小海豚计划走进曲靖炎方乡五拐 小学	54
精准扶贫在行动，天然橡胶保险暖人心	55
太平洋寿险云南分公司党委书记、总经理尹建宏赴永平县水泄 乡世兴村调研结对帮扶工作	56
太平洋保险（集团）党委书记、董事长孔庆伟在云南大理州调 研结对帮扶工作	56
平安养老险云南分公司：	
心系少数民族儿童 支持贫困地区教育	57
大地财险扶贫小组 “挂包帮” 定点扶贫大理弥渡小里村进行深 入走访	58
保险论坛	
浅谈保险公司客户服务质量的改革提高	59
探索发展畜牧业保险的途径	62
营改增对财产保险公司成本管理的影响	64
用稿统计	
《云南保险信息》2018 年第 10 期用稿统计表	66

• 监管与指导 •

银保监会召开全系统警示教育大会

10月30日上午，中国银行保险监督管理委员会党委召开党委中心组（扩大）第四次集中学习暨赖小民案件警示教育大会。银保监会党委书记、主席郭树清出席会议并讲话，中央纪委国家监委驻银保监会纪检监察组组长李欣然代表会党委和驻会纪检监察组传达中央有关精神、通报赖小民等案情并提出廉政工作要求。

会议指出，赖小民案件性质极其恶劣、教训极为惨痛，其严重违纪违法问题表明，反腐败斗争形势依然严峻复杂，防范化解金融风险任务艰巨。当前银保监会机构改革进入关键时期，在此过程中，我们一定要贯彻落实习近平总书记“三个表率、一个模范”的要求，努力把银保监会建设成为让党放心、让人民满意的中央国家机关。

会议强调，银保监会全系统要坚决贯彻落实党中央各项重大决策部署，保持清醒、举一反三、敢于担当、加强工作，一手抓全面从严治党，一手抓金融风险防控，在新的起点上切实开好局、起好步。一是提高政治站位，坚定理想信念。要时时处处事事牢固树立“四个意识”，坚定“四个自信”，坚决做到“两个维护”，始终坚持党中央对金融工作的集中统一领导，持之以恒改造主观世界、锤炼党性修养，始终自觉在思想上政治上行动上同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致。二是坚决把纪律和规矩挺在前面。系统各级党委要切实加强党的领导和党的建设，把全面从严治党作为推进改革的首要任务和重要抓手，反复学习和认真践行民主集中制，带头遵守廉洁规定、接受监督。会管单位党组织要主动扛起全面从严治党主体责任，营造并维护良好政治生态。三是进一步加强党风廉政建设和反腐败斗

争。要进一步严肃纪律规范，持续加大监督执纪力度，坚决贯彻落实中央八项规定精神和银保监会系统实施办法，集中整治形式主义官僚主义。研究制定非公务交往事项报告制度，严肃与监管对象机构和个人的日常交往行为，严格执行已出台的公私分开、履职回避和监管问责办法。四是深入推进“强监管、强监督”。要加快补齐监管制度短板，堵塞制度漏洞，推动结构性去杠杆，加强重点领域风险防范处置，着力解决民营企业和中小企业融资难融资贵问题，扎实推进普惠金融。强化监管责任，严格金融监管，加强金融监督，以强监管、强监督坚决遏制金融领域恶性腐败案件发生，以更有力的举措打赢防范化解风险攻坚战。五是打造忠诚干净担当的干部队伍。要认真贯彻落实新时代党的组织路线，进一步树立正确选人用人导向，充分调动干部队伍担当作为积极性。突出抓好会管经营类机构的选人用人，切实建好用好管好一支高素质的干部队伍。

会议采取视频形式，会领导，国有重点金融机构监事会主席，机关各部门正处长（含主持工作的副处长）及以上干部，各会管单位党委书记、纪委书记在主会场参加会议；各银保监局筹备组成员及处室主要负责同志在一级分会场参加会议；各银监分局、保监分局班子成员在二级分会场参加会议。

中国银行保险监督管理委员会官网

银保监会督促银行业和保险业 继续加强民营、小微企业服务

10月30日，国新办举行新闻发布会，邀请了中国银保监会副主席王兆星介绍了近期“银行业和保险业服务民营企业、小微企业”的有关情况，并就继续做好下一阶段工作提出了要求。工商银行、建设银行、人保公司、浙江泰隆商业银行相关负责人出席发布会，介绍了各自支持民营企业、小微企业发展的经验做法。

王兆星表示，党中央、国务院高度重视民营企业和小微企业的金融服务工作。近期，习近平总书记多次就支持民营经济发展作出重要指示，指出民营经济的历史贡献不可磨灭，民营经济的地位作用不容置疑，要为民营企业营造好的法治环境，进一步优化营商环境，毫不动摇地支持民营经济发展。国务院常务会议也多次专题研究缓解民营企业和小微企业融资服务问题。银保监会采取了多项精准有效措施，督促引领银行保险机构深刻认识做好民营和小微企业融资服务的重大意义，切实解决政策传导“上热下冷”的问题。继续强化民营和小微企业等领域的信贷支持，特别是推动普惠型小微企业贷款投放增量扩面，全年努力实现贷款余额和户数的“两增”目标。督促银行业金融机构加强成本管理，落实服务收费减免政策，切实降低小微企业融资成本。进一步细化小微企业贷款利息收入免征增值税政策执行标准，引导银行业金融机构用好用足财税和货币政策。经过近几年的不懈努力，大多数银行和保险机构已将民营和小微企业金融服务作为中长期发展战略的重要支撑点，各有关部门也不断强化多方联动配套的政策“组合拳”力度。小微企业金融服务的质量、深度、广度和效率都有了一定提升，融资成本开始下降。截至2018年9月末，小微企业贷款余额33.04万亿元，有贷款余额的户数1791.58万户。其中，普惠型小微企业贷款（单

户授信总额1000万元以下的小微企业贷款）余额8.93万亿元，同比增长19.80%，较各项贷款同比增速高7.17个百分点；有贷款余额的户数1601.01万户，同比增加406.71万户，阶段性完成了贷款增速、户数“两增”目标。主要商业银行（包括5家大型银行、12家股份制银行、邮储银行）三季度新发放普惠型小微企业贷款平均利率6.23%，较一季度下降0.70个百分点，融资成本得到了控制。保险服务正在改善。2018年1—9月，信用保险和贷款保证保险累计为50.27万家小微企业提供融资增信服务，使其获得银行贷款658.50亿元。

王兆星指出，当前我国经济发展进入了新旧动能转换的关键阶段，银行业和保险业要始终保持好战略定力，坚定支持民营、扎根小微的决心，增强银企双赢的信心，强化“雪中送炭”的责任心。下一阶段，银保监会将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，牢固树立“四个意识”，不断增强“四个自信”，切实做到“两个维护”，坚决贯彻落实党中央、国务院推动金融更好服务实体经济，加大对民营企业和小微企业金融支持力度决策部署，加强监测、督导和调查研究，会同有关部门健全配套政策措施，抓好已出台政策的落地见效，进一步提升民营和小微企业的金融服务质效。

中国银行保险监督管理委员会官网

中国银保监会发布《关于保险资产管理公司设立专项产品有关事项的通知》

近日，中国银保监会发布《关于保险资产管理公司设立专项产品有关事项的通知》（以下简称《通知》），允许保险资产管理公司设立专项产品，发挥保险资金长期稳健投资优势，参与化解上市公司股票质押流动性风险，为优质上市公司和民营企业提供长期融资支持，维护金融市场长期健康发展。

《通知》主要包括：一是设定了产品管理人条件，要求产品管理人应具有发行组合类保险资产管理产品业务资格。二是明确了专项产品的投资范围，主要包括上市公司股票、上市公司及其股东公开发行的债券和非公开发行的可交换债券等。三是强调了专项产品的退出安排，一方面支持保险机构发挥机构投资者作用，维护上市公司长期稳健经营，同时明确了产品的退出安排和方式，确保平稳退出。四是制定了专项产品风险管控措施。从专户管理、封闭期、存续期、投资集中度、事前登记、信息披露、关联交易等方面提出了具体要求。五是明确该产品不纳入保险公司权益类资产计算投资比例。

《通知》的发布是贯彻落实党中央、国务院“六稳”要求、创造良好市场预期、维护金融市场稳定的重要举措。一是有利于化解上市公司股票质押流动性风险。通过专项产品形式，保险资金可以为优质上市公司及其股东提供长期资金支持。二是有利于有效支持优质上市公司和民营企业发展。专项产品按照市场化原则，向有前景、有市场、技术有优势但暂时出现流动性困难的优质上市公司和民营企业提供融资支持，稳定市场预期。三是有利于发挥保险资金长期稳健投资优势，做实体经济的长期资金提供者，从而更好巩固市场长期投资的基础。

下一步，中国银保监会将进一步支持保险机构增加对上市公司财务性和战略性投资规模，调整和优化股权投资、债权投资等领域监管制度，对符合国家战略和宏观政策导向的项目给予更多的政策支持，为实体经济提供更多长期资金和资本性资金。

中国银行保险监督管理委员会官网

保险业积极落实通知精神 首只化解股票质押流动性风险专项产品落地

近日，银保监会印发《关于保险资产管理公司设立专项产品有关事项的通知》（以下简称《通知》）后，多家保险资产管理公司迅速行动，积极落实，立即着手准备，对相关上市公司开展密集调研、与潜在认购方沟通并设计专项产品。10月29日，“国寿资产-凤凰系列产品”在中保保险资产登记交易系统完成登记手续，成为保险业首只落地的化解股票质押流动性风险专项产品。

“国寿资产-凤凰系列产品”由中国人寿资产管理有限公司发起设立，目标总规模200亿元，将按照市场化原则，发挥保险资产管理机构专业化投资能力，以股权和债权等灵活多样的投资方

式，向有前景、有市场、有技术优势但受到资本市场波动或股权质押影响，暂时出现流动性困难的优质上市公司及其股东提供融资支持。

设立专项产品是贯彻党中央国务院“六稳”要求，促进金融更好服务民营企业和中小微企业的重要举措。下一步，银保监会将进一步推进专项产品平稳有序健康发展，支持保险机构增加对上市公司财务性和战略性投资规模，对符合国家战略和宏观政策导向的项目给予更多的政策支持，不断提升保险资金服务实体经济质效。

中国银行保险监督管理委员会官网

国际养老金监督官组织 (IOPS) 北京年会成功召开

10月25日,国际养老金监督官组织(IOPS)年会在北京成功召开。此次年会主题为“完善养老金体系,应对老龄化挑战”,由中国银行保险监督管理委员会主办。中国银行保险监督管理委员会主席郭树清出席会议并发表主旨演讲。国际养老金监督官协会主席、墨西哥国家退休金和养老金委员会主席卡洛斯·拉米雷斯·福恩特斯,国际养老金监督官协会秘书长、经济合作与发展组织高级顾问安德鲁·拉布尔分别致辞。国际养老金监督官成员国主管部门官员、中央和国家机关有关单位与社会组织、部分商业银行和保险公司负责人、知名专家学者、媒体代表等200余人参加了本次会议。

会议期间,与会代表就各国养老保险制度改革、构建多层次的养老保障体系建设、推动养老金市场化运作、助力构筑老龄化社会安全网等内容进行了经验交流和技术探讨。代表们还将就推动养老金监管改革以激励产品创新、养老金责任投资、养老金计划的设计及监管等议题,进行深入广泛的沟通交流。

当前,我国正逐步进入老龄化社会。经过多年的努力,我国在构建公平合理、激励相容、保

障充足的养老金制度体系方面取得了初步成效。伴随着中国经济进入高质量发展阶段,人民群众对养老保障体系有了更高期待。十九大报告提出,全面建成覆盖全民、城乡统筹、权责清晰、保障适度、可持续的多层次社会保障体系。银行业和保险业作为养老保险市场化的主要力量,将充分发挥其专业优势,主动参与养老保障体系建设,不断增强养老金体系的稳健性,为探索解决我国养老问题贡献行业力量。

IOPS是经济合作与发展组织(OECD)于2004年发起设立的全球性养老金监管组织,宗旨是推动全球养老金市场的健康发展,完善国际养老金监管制度和实践。目前IOPS会员包括75个国家和地区的金融监管机构,世界银行等10个国际组织为准会员,国际精算师协会等3个行业组织为观察员。中国金融监管部门于2005年加入该组织,是中国政府部门的唯一代表,并于2006年和2016年两次获选担任该组织执委机构。

中国银行保险监督管理委员会官网

中国银保监会发布 《商业银行理财业务监督管理办法》

为落实党中央、国务院关于打好防范化解重大风险攻坚战的决策部署,促进统一资产管理产品监管标准,推动银行理财业务规范健康发展,银保监会制定了《商业银行理财业务监督管理办法》(以下简称《办法》),作为《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》(以下简称“资管新规”)配套实施细则公布,自公布之日起施行。

2018年7月20日—8月19日,银保监会就《办法》向社会公开征求意见,金融机构、行业自律组织、专家学者和社会公众给予了广泛关注。我

会对反馈意见逐条进行认真研究,充分吸收科学合理的建议,绝大多数意见已采纳或拟在理财子公司业务规则中采纳。

《办法》与“资管新规”充分衔接,共同构成银行开展理财业务需要遵循的监管要求。主要内容包括:严格区分公募和私募理财产品,加强投资者适当性管理;规范产品运作,实行净值化管理;规范资金池运作,防范“影子银行”风险;去除通道,强化穿透管理;设定限额,控制集中度风险;加强流动性风险管控,控制杠杆水平;

加强理财投资合作机构管理，强化信息披露，保护投资者合法权益；实行产品集中登记，加强理财产品合规性管理等。

在过渡期安排方面，《办法》与“资管新规”保持一致，并要求银行结合自身实际情况，按照自主有序方式制定本行理财业务整改计划，经董事会审议通过并经董事长签批后，报监管部门认可。监管部门监督指导各行实施整改计划，对于提前完成整改的银行，给予适当监管激励。过渡期结束后，对于因特殊原因难以回表的存量非标准化债权类资产，以及未到期的存量股权类资产，经报监管部门同意，商业银行可以采取适当安排妥善处理。

发布实施《办法》，既是落实“资管新规”的重要举措，也有利于细化银行理财监管要求，消除市场不确定性，稳定市场预期，加快新产品研发，引导理财资金以合法、规范形式进入实体经济和金融市场；促进统一同类资管产品监管标准，更好保护投资者合法权益，逐步有序打破刚性兑付，有效防控金融风险。

下一步，银保监会将持续做好配套制度建设，不断完善理财业务监管框架，同时与相关部门积极沟通协调，为理财业务规范健康发展创造良好的外部环境。商业银行应按照“资管新规”和《办法》要求，推进理财业务规范转型，实现新旧规则有序衔接和理财业务平稳过渡。

中国银行保险监督管理委员会网站

云南保监局扎实开展 《中国共产党纪律处分条例》学习活动

云南保监局扎实开展《中国共产党纪律处分条例》学习活动。通过提高政治站位全面学、理论中心组集中学、领导干部率先学、运用网络媒体广泛学、强化培训认真学等，组织党员干

部深入学习贯彻新修订的《中国共产党纪律处分条例》，督促党员干部懂法纪、明规矩、知敬畏、存戒惧，以严明的纪律确保机构改革期间各项工作的顺利推进。

云南保监局

云南保监局聚焦深度贫困、紧契致贫原因，推动行业为怒江州肺结核病患者捐赠住院津贴保险

近日，云南保监局主要负责人带队赴怒江州开展扶贫实地调研，找准保险扶贫切入点，指导省协会组织行业为怒江州肺结核病患者捐赠住院津贴保险，总额 160 万元。该项目落地后，怒江

州活动性肺结核病住院患者获得每天 50 元，每年不超过 1000 元（其中耐多药患者住院患者不超过 5000 元）的住院津贴保障。

云南保监局

云南保监局推动金融知识宣传“进校园、进社区、进农村、进企业”

一年一度的金融知识普及月到来，云南保监局督促指导各州市保险行业协会开展金融知识普及月活动。通过印发《活动宣传手册》、海报、开展网络课堂与讨论、播放新闻资讯、制作专题宣传栏等，推动金融知识“进校园、进社区、进

农村、进企业”，提升消费者金融知识素养和风险识别技巧，防范非法集资、互联网金融、销售误导、校园贷等风险。

云南保监局

2018年“云南省驻村扶贫工作队 百亿保险保障计划”捐赠仪式顺利举行

10月16日下午，“云南省驻村扶贫工作队百亿保险保障计划”捐赠仪式在云南省保险行业协会（以下简称云保协）会议室进行。云南省委组织部组织二处处长业光远，云南保监局办公室副主任曹纳、云南保监局人身保险监管处处长助理钱海东，云南省保险行业协会主要负责人和首席承保公司中国人寿云南省分公司领导及相关部室领导出席了仪式，参加仪式的还有32家共保体成员公司的代表以及云南日报、春城晚报、都市时报、云南信息报、金融时报等媒体。会议由云保协会长聂文亮主持。

捐赠仪式上，承保方代表中国人寿云南省分公司团体业务部销售总监杨卫泽通报了2017-2018年度承保及赔付情况。在云南保监局大力倡导下，云保协牵头发起，全省33家保险公司于2016年9月10日成立了共保体，截止2018年9月30日，共承保驻村扶贫队员90997人次，保险金额累计476.96亿元，处理驻村扶贫工作队队员理赔案件27起，共计支付赔款124.73万元。

云南省委组织部组织二处处长业光远与承保方代表中国人寿云南省分公司副总经理荀虹签订了2018年云南省驻村扶贫工作队百亿保障保险合同。副总经理荀虹表示：为更好地为驻村扶贫队员进行理赔服务，中国人寿云南省分公司要求所属州市公司，对出险扶贫队员在核实保险责任后第一时间进行赔款兑现，并及时同当地扶贫部门、出险人单位和家属及时沟通，召开现场兑现会，以专业的理赔、贴心的服务，践行着“成己为人、成人达己”的服务理念，让驻村扶贫队员感受保险带来的感动和温暖，以及快速、主动理赔服务。

随后，云南省委组织部组织二处处长业光远代表省委组织部感谢云南保监局及共保体对扶贫工作的大力支持，同时介绍了现阶段扶贫工作取



得的成效及接下来扶贫工作计划的新动态，并表示现阶段驻村扶贫工作队队员面临的困难较多，危险也较大，本次捐赠意义重大。在下一步的脱贫攻坚工作中，省委组织部会加强与保险业共保体沟通联系，加强宣传力度，不断优化方式方法，简化程序，共同努力，秉承“把好事办好、办实”的服务理念，为云南省脱贫攻坚工作做努力。

仪式最后，云保协会长聂文亮表示：“云南省驻村扶贫工作队百亿保险保障计划”是云南保险业切实贯彻落实党的十九大精神，严格按照党中央国务院扶贫工作战略部署，以高度的政治责任感和历史使命感，全力践行保险参与扶贫攻坚的一项重大实举。随着云南省扶贫攻坚战不断推进，希望云南保险业不忘初心，继续发挥行业的体制机制优势，探索把准更多保险扶贫的切入点和着力点，在精准对接我省贫困地区和贫困人口保险需求方面贡献更大力量。

云南省保险行业协会 / 余昊城

“云南省第十五届职工技术技能大赛 保险理赔（产险）技能竞赛”圆满落幕

2018年10月29日，“云南省第十五届职工技术技能大赛保险理赔（产险）技能竞赛”在云南省工会共青团妇联干部学校落下帷幕。云南省总工会、云南省总工会技协办、云南保监局、云南省财贸工会、云南省保险行业协会以及在滇25家财产保险省级分公司的相关领导出席了本次活动。

竞赛自2018年8月初启动以来，得到了各财产保险公司的积极响应，共有127名业务骨干报名参赛，经过初、复赛对理论知识、查勘理赔实操等方面的综合考评，20名选手进入个人决赛。经过激烈角逐，平安产险云南分公司子尚云夺得个人赛第一名，获省职工经济技术创新工程领导小组授予“云南省第十五届职工技术技能大赛保险理赔（产险）技能竞赛技术状元”荣誉称号；人保财险云南省分公司冯逸平等9名选手，获得省职工经济技术创新工程领导小组授予“云南省第十五届职工技术技能大赛保险理赔（产险）技能竞赛技术能手”称号；10名选手获得“优秀选手”奖。此外，人保财险云南省分公司、平安产险云南分公司、太平洋产险云南分公司、中华联合财险云南分公司、国寿财险云南省分公司和太平财险云南分公司6支代表队进入团体决赛。最终，平安产险云南分公司代表队获得本次竞赛团体第一名。

闭幕式上，云南省总工会副主席潘红伟、云南省财贸工会主席张松致辞，对参赛选手和参赛



队伍的出色表现给予充分肯定。鼓励大家扎实开展云岭职工跨越式发展先锋活动，积极参与云岭职工素质建设工程，广泛开展技术培训、技能竞赛，将技术状元和能手们的工作流程、方法、技巧推广出去，不断延伸竞赛效果，在提高保险职工队伍整体素质上下真功、求实效，努力培养和造就一支有智慧、能创新、善服务的云岭保险人才队伍，为推进多层次社会保障体系建设添砖加瓦，为全面贯彻落实中国工会十七大精神作出新的贡献！

本届技能大赛以“当好主人翁、建功新时代”为主题，形式多样，内容丰富，贴近实际，注重参与性、实用性和可操作性，对促进行业专业水平的提高具有十分重要的意义。大赛的成功举办既是一次行业大练兵，也将推动保险理赔服务水平和专业技能更上一个新台阶。

云南省保险行业协会 / 刘燕

2018年度云南保险行业信息宣传工作培训暨总结 表彰会议圆满召开

10月30日，2018年度云南保险行业信息宣传工作培训暨总结表彰会在昆明市明都大酒店召开，各会员单位及地市协会60余名信息员参会。

在云南省保险行业协会的精心筹划下，此次培训内容丰富，节奏明快。分别由《时代金融》

主编苏丽霞、太平洋寿险“优秀品牌专员”彭怡、享有较高的文笔美誉的红河州保险行业协会何繁寿三位老师，从金融新闻采写技巧、品牌宣传和实战写作技巧进行授课。

在内容丰富而简洁凝练的培训后，云保协考



培中心主任沈雨非对 2017 年度云南保险信息宣传工作进行总结。2017 年，保险行业以提升行业形象为目标，不断深化认识，强化措施，以丰富多样的宣传方式，调动了全行业的积极性，发挥信息员的“生力军”作用，形成了浓厚的行业信息宣传工作氛围，取得了一定的成效。在充分肯定取得成绩同时，也指出了行业信息宣传工作存在的问题。

此外，会议通报《云南省保险行业协会信息宣传管理办法（2018 修订版）》，进一步明确了

2019 年行业信息报送工作思路和考核制度。邀请平安财产保险及富德生命人寿两家单位的信息员分享了公司收



集报送信息的工作机制和自身在信息采写上的宝贵经验。云保协会长聂文亮和秘书长牛晓露分别为 2017 年度信息宣传工作取得优异成绩的先进单位和优秀个人进行表彰，并合影留念。

最后，云保协秘书长牛晓露做会议小结，对信息员们的不懈努力表示衷心的感谢。同时，展望保险业面临的新形势和新机遇，要求在接下来的信息宣传工作中，各家单位的信息员因势而谋、应势而动、顺势而为，认真按照监管部门的统一工作部署，立足实际，结合行业发展形势，着力整合行业宣传资源，为云南保险业创造更好的舆论环境。

云南省保险行业协会 / 李莎莎

市司法局召开 2018 年度全市行业性专业性调解组织及人民调解员业务培训会议

2018 年 10 月 25-26 日，昆明市司法局在云安会都召开行业性专业性调解组织及人民调解员业务培训会议。全市主要区、县，行业性、专业性调解组织的负责同志及人民调解员共 200 余人参加会议。

25 日培训以道路交通事故损害赔偿为主题，结合《侵权责任法》《道路交通安全法》等相关法律法规，通过对审判工作中适用的标准及实际案例的讲解，以案释法就道路交通事故纠纷的赔偿责任、赔偿项目及标准、特殊责任主体和典型案例四个方面进行了讲解。授课老师结合在保险行业、调解行业工作多年的经验，让参会人员对人民调解工作有了更深的了解，为进一步提高调解员的能力和素质，充分发挥人民调解员在基层社会稳定中“第一道防线”的作用奠定了坚实的基础。



26 日培训以法律志愿者服务队进社区活动为基础，强调法律志愿者服务队进社区活动不仅是市委、市政府交给法律志愿者的一项重要任务，更是团市委贯彻落实科学发展观，大力弘扬社会主义核心价值观和“奉献、友爱、互助、进步”的志愿服务精神，致力于弘扬志愿者精神、推动

社会精神文明建设、促进社会服务保障体系完善作出的重要举措。

期间，各法律志愿者及基层人民调解员分别

就工作开展和取得经验作了现场交流发言，市司法局对前一阶段工作开展情况、存在问题及下一步工作打算进行了交流。

云南省保险行业协会 / 胡璟

全省执业自律检查工作全面启动

为进一步规范从业人员的执业行为，防范从业人员行为风险，提升行业整体形象，促进保险市场健康有序发展，云南省保险行业协会 10 月组织开展 2018 年全省执业自律检查工作。玉溪、德宏、红河、普洱、曲靖、丽江、楚雄、大理、保山、昭通等地市协会积极响应，检查工作已全面展开。

2018 年 10 月 15 日，云保协召开昆明地区执业自律检查人员碰头会，宣导检查方案，落实进场工作各个环节。此次自律检查，全省 45 家保险公司及中介机构的抽调人员共分成 9 个小组，对 39 家单位展开行业执业检查。在 10 月 17 日至 19 日昆明地区检查工作中，各抽查小组人员认真负责，调取大量数据，查阅工作痕迹，详细落实了各受检公司在我省执业规范化管理过程中涉及的十个工作事项。为期三天的执业检查工作也得到了各司的高度重视和积极配合。通过检查不难看出，通过连续 3 年对保险营销人员管理情况的全面风险排查，执业规范化管理的意识已经深入各司，前段放开后端严控的市场规则正在形成。

针对检查中各公司提出的平台工作建议，后



期协会将邀请技术后台与公司共同座谈，进行面对面的交流和落实，共同为完善中介从业人员执业系统出谋划策，促进我省保险营销人员执业管理工作迈上一个新的台阶。

云南省保险行业协会 / 沈雨非

2018 年三季度寿险后援联席会议召开

2018 年 10 月 17 日下午，由云南省保险行业协会主办，太平养老云南分公司承办的“2018 年三季度寿险后援联席会议”如期举办，云南省 14 家寿险公司的 21 名代表参会，云南省保险行业协会秘书长牛晓露主持会议。会议主要内容是：寿险后援服务工作专题分享，寿险市场情况研讨，云保协听取寿险公司对自律与服务工作的意见和



建议。

会上，太平养老公司部门经理晏飞分享一例“猝死”拒赔案例，参会代表围绕案例研讨保险公司能否以每月医院诊断证明或公安部门鉴定客观材料而拒绝理赔。并对保险市场存在的突出问题开展讨论，从行业应多搭建交流平台，公司认

真报送数据，会议增加投诉处理专题等方面对后援工作提出良好建议。会议商议 2018 年四季度的会议将由中国人寿云南分公司承办。协会将认真收集各家建议，并在下一步工作中积极改进，充分发挥桥梁纽带作用，更好促进会员公司的交流和信息分享。

云南省保险行业协会 / 杨颖

云南省 2018 年秋季 中国人身保险从业人员资格考试顺利结束

中国人身保险从业人员资格考试项目是结合我国保险行业的发展实践与客观需要，通过建立科学合理的培训认证制度，为全面提升保险行业内外勤从业人员专业素质，增强寿险市场竞争力，培养和造就高绩效、高素质寿险从业人员，促进寿险公司业务健康、持续发展搭建的学习平台。今年，通过协会不断的宣导和不懈努力，我省秋季中国人身保险从业人员资格考试工作有所突破。

此次中国人身保险从业人员资格考试于 10 月中下旬进行，共计 187 人次参加了考试，较春季增加了 90 人次，为近两年来参考人数最多的一年。从我省中国人身保险从业人员资格考试人数呈现上升趋势，不难看出寿险公司不断强化有效增员



的同时，牵引队伍结构改善，持续加大绩优人力推动力度，行业专业化人才队伍的培养正在形成良好机制。

云南省保险行业协会 / 沈雨非

两会联合党支部注入新鲜血液

10 月 22 日下午，云南省保险行业协会保险学会联合党支部召开党员大会，对预备党员转正进行审议表决。

云南省保险行业协会保险学会联合党支部成立于 2009 年 5 月，为云南保监局直属支部，现有正式党员 8 人。支部成立以来，在云南保监局党委的领导下，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面加强党对协会和学会工作



的领导，坚持党建工作和社团工作一起谋划、一起部署、一起考核，以党建统揽全局，用党建助推发展，靠党建维护稳定，借党建促进和谐，使各项工作都取得了长足进步。但党员发展工作步伐缓慢，长期没有新鲜血液注入成为了联合支部多年来的一个不小缺憾。此次支部第一名预备党员的成功发展，既壮大了党员队伍，为组织补充了新鲜血液，注入了新的生机，又进一步加强了

联合支部的党组织建设。支部书记牛晓露表示，发展党员，是党基层组织的一项经常性工作，也是加强党的建设的一项重要任务，今后支部要加强党员发展工作，积极吸纳政治上过硬，业务能力强，有入党意愿的同志加入组织，进一步强化基层支部的凝聚力、战斗力。

云南省保险行业协会 / 沈雨非

凝心聚力 努力拼搏 再创佳绩 ——云保协在职工趣味运动会比赛中获得好成绩



2018年10月23-24日，云南省保险行业协会参加了在昆明市体育馆举办的主题为“激情运动·享受运动”的2018年职工趣味运动会，并取得了好成绩。此次趣味运动会由云南省财贸工会主办，共37家单位参赛。比赛分为8个单项竞赛项目，每项单独计分。协会工会队员经过2天的奋力角逐，不惧艰难，比赛过程中还有队员负伤，仍然勇往直前，不顾伤痛，最终以22分的团队总分获得了云南省财贸系统2018年职工趣味运动会团体第七名的良好成绩。其中“翻滚吧-球球”和“竞



速毛毛虫”两个项目分别获得单项竞赛第二名的优异成绩。

此次运动会既丰富了员工业余文化生活，培养团队合作精神，增加员工凝聚力，也促进了协会同财贸系统其它单位之间的交流与沟通，增进了友谊，在今后工作中，工会将积极开展好各项活动，调动全体员工积极性，不断展现职工奋发有为、锐意进取的精神面貌，凸显社团正能量宣传。

云南省保险行业协会 / 杨颖

玉溪市保险业文博会开展金融知识宣传活动

为强化金融知识普及，提高社会公众防范风险和正确使用金融服务的意识，2018年9月21日，玉溪市保险行业协会以文博会为契机，按照《关

于开展2018年玉溪市“金融知识普及月 金融知识进万家”暨“提升金融素养 争做网络好网民”活动的通知》（玉银发（2018）137号）和《关于开

展 2018 年玉溪市保险行业“金融知识普及月金融知识进万家”暨“提升金融素养争做金融好网民”活动的通知》（玉保协发〔2018〕53 号）的要求，组织全市各保险公司在文博会现场开展金融知识宣传活动。

人保财险、太保寿险、国寿财险、天安财险、华泰财险、阳光产险、华夏人寿、安邦产险、渤海财险九家保险公司参与了此次活动。

活动现场，各保险公司工作人员通过设置宣传展位、悬挂宣传标语、发放金融知识宣传资料、小礼品等多种形式，向过往群众宣传金融知识。围绕消费者普遍关心的热点问题，开展保险知识普及和风险提示，提高他们识别和防范风险的能力，引导他们合理选择保险服务。

本次活动吸引了众多行人前来咨询，起到了良好的宣传作用。下一步，玉溪市保险业将继续



开展形式多样、内容丰富的金融知识宣传活动，自觉履行向大众普及金融知识的责任和义务，让更多的人学保险、懂保险、用保险，使“保险让生活更美好”的理念深入人心。

玉溪市保险行业协会

玉溪市保险行业协会召开 2018 年“执业证自律检查工作启动会”

为进一步规范从业人员的执业行为，防范从业人员行为风险，提升行业整体形象，促进保险市场健康有序发展，玉溪市保险行业协会按照省保险行业协会的要求，将于 2018 年 10 月 16 至 18 日在全行业组织开展 2018 年执业证自律检查工作。

2018 年 10 月 15 日，玉溪市保险行业协会组织召开玉溪市执业证检查工作启动会。玉溪市保险行业协会常务副会长兼秘书长迟忠智、协会副秘书长邹丽辉及玉溪市执业证自律检查组成员共同参加了此次会议。

会上，协会副秘书长邹丽辉组织学习《2018 年玉溪市执业证自律检查工作方案》。让大家深入了解了此次执业证自律检查的组织安排、检查依据、检查内容、具体标准、检查对象、检查范围的具体安排、各受检查公司应提供的材料、自律检查的注意事项。

本次检查组组长由协会秘书长迟忠智担任，副组长由协会副秘书长邹丽辉担任，各公司抽调

1 名负责人事岗的老师为检查组成员。检查组在协会的统一组织下开展检查工作。每 5-6 家产险和寿险公司交叉组合成为一组，共分为 5 个检查小组，每组设组长一名，整个检查工作由各小组长负责带领开展。

协会副秘书长邹丽辉负责具体工作的联络和协调，并到各小组掌握检查工作开展情况。协会常务副会长兼秘书长迟忠智对会议作总结发言，他表示：希望大家认真履行自己的工作职责，认真实施，积极开展，按质按量完成此次行业自律检查工作。同时对此次执业证自律检查工作提出要求：（一）在协会邹副秘长的指挥下，自律检查工作由各小组长负责组织实施，各组员应按照组长分配任务落实相关检查工作。（二）自律检查小组在检查中应认真履职，做到公平、公正、实事求是，不得进行负面传播以及诋毁同业公司。要通过检查达到取长补短，相互学习，共同提高行业素质和规范行为。（三）检查小组进入受查公司

后，由受查公司自律检查联系人负责与各小组进行对接、协调。检查内容和时间要提前告知；各受查公司请提前做好检查所需资料和文档，不得无故拖延、推诿或阻挠检查的进行。（四）自律检查小组应按照本次自律检查实施方案中规定的内容进行检查，并对所检项目仔细认真、客观公正的填写现场检查表。（五）全部自律检查完成后，检查小组应将现场自律检查表交受查公司负责人确认并签字。（六）受查公司对在自律检查过程中发现的违约问题，有澄清、核实和申辩的权利。自律检查小组应将相关事实及证据如实反映在现场自律检查表中，受查公司可以另行出具一份申辩说明附后。（七）自律检查工作全部结束后，各检查小组应分别在5个工作日内撰写一份完整详实的自律检查报告，连同相关检查材料一并交协会。

会后，各检查小组就各自检查工作的安排、具体操作细节进行了分组讨论。



玉溪市保险行业协会

德宏州保险行业协会参加德宏州市经济工作推进会

2018年9月27日，德宏州保险行业协会参加了由德宏州政府召开的德宏州市经济工作推进会。出席会议的领导有：德宏州常委、常务副州长马云峰，州政府秘书长李兵、副秘书长何胜富，会议由州政府副秘书长谢金翔主持。州直有关单位主要负责人以及各县市分管领导参加会议。

会议首先由德宏州统计局主要负责同志通报了2018年1-8月主要经济指标完成情况及下一步举措。会议明确提出保险业保费收入增长速度（现价，错月）今年前三季度目标任务21%，全年计划目标任务约22%，并建议加强行业协调，充分反映全行业情况。

州委常委、常务副州长马云峰就2018年1-8月德宏州主要经济指标运行情况作分析，要求各州直有关单位根据《德宏州人民政府办公室下达2018年全州经济社会发展基础指标任务的通知》



的有关要求，积极开展相关工作，确保全州生产总值能达到预期目标。

会议最后听取了各县市人民政府经济运行情况汇报。

德宏州保险行业协会 / 陈曦皓

情暖校园 大理州保险业献爱心

10月26日，大理州保险行业协会、泰康人寿、新华人寿一行15人，带着全州29家保险行业会员单位、全体保险行业员工的一片心意，到大理州南涧县南涧镇白云村完小开展爱心助学捐赠活动，向白云村小学捐赠了电脑30台、乒乓球桌1张、乒乓球拍、篮球、羽毛球、水彩笔等文体学习一批、图书1000册。南涧县、南涧镇、白云村小学相关领导出席捐赠仪式。捐赠仪式结束后，协会秘书长杨根元与同学们亲切互动，进行了乒乓球友谊赛。

捐资助学是中华民族的传统美德，和谐的社会需要理解，需要帮助，和谐的校园需要关爱，需要友情，保险行业希望通过实际行动，为学校未来的发展注入新的希望，希望同学们健康、快乐的茁壮成长，好好学习，天天向上，长大以后



成为国家的栋梁，为和谐社会贡献自己的一份力量。保险业作为国家的重要金融支柱产业，本身就具有“扶贫济困、雪中送炭”的特征。保险业将未来不确定的损失和风险确定化，是国民经济的稳定器。随着经济社会的发展，人民群众对保险的渴望越来越强烈，这也成为保险业发展的持续动力。

协会秘书长杨根元表示，未来，大理州保险业将在各级党委政府、上级监管部门的领导下，进一步做好保险服务地方经济社会的工作，继续做好和推出一些人民群众需要的险种：大病保险、农业种植业、养殖业、洱海污染治理的责任险、学生平安险等，促进大病保险向困难群众、学生倾斜，切实解决人民群众、建档立卡贫困户因病致贫、因病返贫的突出问题，为大理州脱贫攻坚、经济社会发展贡献力量。

白云村小学领导表示，将利用好这批电脑，提升农村学校教育信息化水平，拓宽孩子们的视野，缩短信息鸿沟，促进城乡教育公平，让农村的孩子通过信息化的手段接触到外面的世界。同时，戴校长代表学校全体师生承诺，将带领全体师生更加努力地工作和学习，以优异的成绩来回报政府及爱心人士关心支持，不忘初心，砥砺前行！

大理州保险行业协会 / 张永茂

• 金融保险时讯 •

关税保证险 11 月 1 日起实施 进一步为外贸企业减负增效

在部分海关试点两个月后，关税保证保险 11 月 1 日起正式在全国实施，这将进一步为外贸企业减负增效。

关税保证保险是由具备资质的保险公司为企业提供关税担保，在货物通关时，凭借“一张保单”即可享受“先放行后缴税”的便利保证保险。参加试点的保险公司有三家，分别是中国人民财产保险股份有限公司、中国太平洋财产保险股份有限公司和中银保险有限公司。

这是我国首例被保险人是政府机关的保险产品。简单地说，作为投保人的进出口企业一旦未按海关规定缴纳关税，相关保险公司就需要按照保险合同的约定，向海关赔付投保人应缴纳的税款，国家税收安全得到了充分保障。

根据前期试点的情况看，关税保证保险可惠及除失信企业以外的所有企业，为企业取得海关税收担保提供了新的路径选择，同时，在很大程度上也缓解了企业的资金压力，压缩了整体通关时间。

“采用凭保单形式通关放行，比入保税库成

本降低约 2000 元 / 柜，比入保税库时间节约 2 天 / 票，比正常放行节省资金周转约 20 万元 / 柜。”江苏省连云港市宾利国际贸易有限公司副总经理于甜甜说，“关税保证保险手续简单、保额灵活、不占用企业资金和银行授信额度。”

山东恒邦冶炼股份有限公司国际贸易部副经理王俊亦说，原先公司受制于银行信用额度的问题，只能缴纳现金保证金。实施关税保证保险改革后，企业可以通过购买关税保证保险，替代原先的现金保证金和银行保函，不仅保险费率较银行费用低，降低了运营成本，而且减少了资金占用，提高了资金周转效率。

以中国人民财产保险股份有限公司为例，自 9 月 1 日海关总署启动关税保证保险试点工作以来，已承保业务 469 笔，为 128 家企业释放了合计 7.18 亿元的保证金，保障范围覆盖全部 10 家试点海关，在确保海关税款安全的同时，切实提升了企业的通关效率，得到了参保企业的广泛好评。

新浪财经

降费率、保基本、建激励 养老保险费率改革需协调推进

人社部召开 2018 年第三季度新闻发布会，新闻发言人卢爱红表示，下一步落实国务院常务会议关于研究提出继续降低社保费率具体办法的要求，会同有关部门研究制定降低养老保险费率具体方案。

自从社保费征管体制改革启动以来，社保费率的改革受到市场高度关注。国务院常务会议提出要抓紧研究提出降低社保费率方案，与明年 1 月 1 日实施的征收体制改革同步实施。

由于养老保险费在社保费中占比最大，对企业的负担也最重，因此人社部研究制定降低养老保险费率具体方案的表态，对于降低企业制度性交易成本、增强市场发展活力显得尤为重要，同时可缓解投资者对社保改征的担忧，有助于稳定

市场预期。

不过，在改革实施过程中，到底保险费率应该降低多少，哪些费率应该降低更能增强企业的获得感，在降低保险费率的同时社会保障费用如何筹资等等，给予这些问题以妥善地处理，建立相应的措施和制度，为养老保险降费率改革带来严峻考验。

当前我国社会保障水平发展现状、人口结构与经济发展形势的变化等因素，社保费特别是养老保险筹资制度改革，要做到“低费率、广覆盖、严征管、建激励”，坚持降费率与保基本协调推进。既防止因征管体制改革增强企业的制度性交易成本，也要做到适度合理，落实保基本的原则，促进养老保险制度的可持续发展。

首先,要运用大数据科学测算出保险费率水平。当前,养老保险费率到底降多少成为大众普遍关注的问题。随着我国治理信息化水平程度的提升,各级政府相关职能部门基本掌握企业的经营情况、工资等相关数据。因此,在降费率改革过程中,要发挥这些数据的功能,进行准确的测算,得出科学合理的费率水平。

根据现有数据,测算应缴费与实际缴纳之间的差额等。同时,也要测算出近五至十年养老保险总体支出规模,弄清楚每年财政补贴的金额、企业年金和个人商业养老保险、投资收益等收入规模,在此基础上结合缴费基数等因素,测算出具体的缴费率。可以说,在详实数据测算基础上得出的费率,既符合我国经济社会发展实际,也会得到企业和个人的理解和认同,更重要的是有助于提高缴费遵从度。

其次,在低费率的基础上,必须按照保基本的要求,严格征管水平,让应该缴费的企业按规定缴纳费用,防止漏费情况的发生。漏费现象一方面影响到社会的公平竞争,另一方面也造成养老保险缺口的增大,影响到养老保险制度的可持

续发展。当然,需要注意的是,中小企业是我国经济最需扶持的群体,事关经济结构调整和实体经济振兴,因此在降费率改革时,要给中小企业适度的照顾政策,比如给予过渡期减免,或者确定更低的费率等。

最后,建激励就是推动养老保险保基本与市场化制度改革相结合。政府要发挥更好作用,兜住社保费用保基本的底线。在此基础上,要通过发展企业年金、个人商业养老保险等制度体系,让年轻人趁有钱时为自己将来的养老多投入。特别是要完善税收激励政策,比如给予更多企业所得税税前扣除标准,鼓励企业将降费率降低增加的收入为员工缴纳企业年金。

此外,还要通过完善个人递延型商业养老政策,让目前收入高、资金有结余的个人积极参加商业养老保险,真正坐实做强我国养老保险的“三大支柱”,即基本养老保险、企业年金和个人商业养老保险,让市场机制在养老保险中发挥更大作用。

新浪财经

“保险 + 期货”云南试点项目首批赔付超千万

2018年天然橡胶“保险+期货”精准扶贫试点项目云南省首批赔付1125余万元,惠及6022户胶农,在今年天然橡胶价格下跌过程中有效抵御了价格波动风险,保障了广大贫困胶农的利益。

上海期货交易所副总经理贺军介绍,天然橡胶“保险+期货”项目,就是将“保险”这种胶农们熟悉、便于理解的金融形式,同“期货”这个专业性强、风险管理效率高的金融工具相结合,探索规避农产品价格风险的有效途径。

不同于传统的价格保险产品,天然橡胶的“期货+保险”是胶农通过保险公司购买保险,在价格低于保障价格时获得赔付,保险公司则将面临的风险通过向期货公司购买看跌期权的形式进行对冲,期货公司再利用自身专业知识在期货市场进行套期保值,实现依托市场化的手段,将价格波动的风险进行分散、转移的目的。

天然橡胶是我国重要的战略物资,种植区域主要集中在云南省和海南省等少数民族地区和贫困地区,橡胶种植是当地大部分农民的主要经济

来源,也是脱贫攻坚的重要发力点。

为打通脱贫攻坚的“最后一公里”,上海期货交易所于2017年探索开展天然橡胶“保险+期货”精准扶贫试点,2018年试点项目扩大至32个,挂钩天然橡胶现货量8万吨,同比增加122%,覆盖了云南省和海南省16个贫困县。

参与云南省西盟县天然橡胶“保险+期货”项目的五矿经易期货总经理张必珍说,今年在橡胶价格长期低位徘徊的行情下,西盟县胶农第一期获得赔付476万余元,相当于胶农收割的胶水折合成干胶每吨多卖出了1034元。

证监会期货监管部巡视员鲁东升表示,证监会高度重视“保险+期货”试点工作,将其作为期货行业助力脱贫攻坚、落实乡村振兴战略的重要抓手。下一步证监会将指导期货交易所和期货公司加大工作力度,扩大试点范围,探索完善业务模式,规范操作。

新浪财经

四千亿养老金入市 万亿池子有望进一步激活

自 2015 年养老金投资管理办法出台后，养老金入市就被视为保值增值的有力手段。不过，囿于投资风险和管理压力，养老金入市金额和投资流向都受到严格规范，“开源”程度有限。而今年以来，随着养老金中央调剂制度的实施，国资划拨充实社保基金的持续推进，万亿养老金的池子有望进一步激活。

入市“开源”

10 月 31 日，人力资源和社会保障部召开 2018 年第三季度新闻发布会。人社部新闻发言人卢爱红表示，截至 9 月底，北京、山西等 15 个省（区、市）政府与社保基金理事会签署委托投资合同，合同总金额 7150 亿元，其中 4166.5 亿元资金已经到账并开始投资。

社保金投资已经成为了增强社保金支付能力与“开源”的重要手段。

财政部社会保障司巡视员符金陵曾表示，当前养老保险制度的最大问题之一是可持续性，近几年养老保险基金收入增幅明显低于基金支出增幅。随着中国向老龄化社会推进，养老保险基金收支矛盾或将更加突出。

根据人社部每年发布的社会保险发展年度报告，自 2012 年以来，虽然企业养老保险基金累计结余在不断扩大，但可支付月数在不断递减，收入增速明显低于支出增速。2012 年，企业养老保险基金累计结余 2.3 万亿元，到 2017 年增至 4.12 万亿元，但可支付月数由 2012 年的 19.7 个月下降至 17.3 个月。

对此，2015 年国务院发布的《基本养老保险基金投资管理办法》明确，目前基本养老保险基金只在境内投资；严格控制投资产品种类，主要是比较成熟的投资品种；国家对养老基金投资运营给予专门政策扶持，通过参建国家重大工程和重大项目、参股国有重点企业改制、上市等方式，保证养老基金投资获取长期稳定的收益。

卢爱红在发布会上强调，继续加强年金基金市场监管，全面开展社会保险基金风险防控，组织开展社会保险经办风险管理专项行动省级互查。

国有资本划拨充实

除通过投资盘活养老金外，划拨国有资本充实社保基金是另一大“开源”举措。当前我国养老基金的来源主要包括居民基本养老保险、社会保障基金和企业年金三大方面。入市资金主要来自地方基本养老保险结余，而国有资本划拨主要流向社会保障基金。

10 月中旬，国资委副秘书长、新闻发言人彭华岗称，目前三户划转社保基金试点企业已经划转了国有资本 200 多亿元，三户试点的产权变更登记现在已经完成，国资委正在会同社保基金理事会修改公司的章程，办理工商变更登记。同时，国资委还在着手研究第二批划转企业名单，将更多符合条件的中央企业列入划转范围，加大划转力度，尽快推动划转工作。

而去年 11 月，国务院公布《划转部分国有资本充实社保基金实施方案》规定，统一划拨 10% 的国有股权给社保基金，2017 年试点后，今年起，将分批划转其他符合条件的中央管理企业、中央行政事业单位所办企业以及中央金融机构的国有股权，尽快完成划转工作。按 2018 年 2 月底的数据算，国企总资产的 10% 是 16.4 万亿元，所有权益的 10% 是 5.7 万亿元，而 2017 年的社保总支出是 5.69 万亿元。由此可见，10% 的划转比例，对社保基金有实质性的改善。

不过，国资划拨在具体实施过程中依然存在诸多障碍。中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文向北京商报记者介绍，这是因为划转部分国有资本弥补养老保险基金缺口，首先要测算企业职工基本养老保险形成缺口的大小，然后才能作出划转的规模。划转的节奏不应盲目地扩大。当然，国资划转社保最好公布明确的时间表，央企划转范围、名录以及具体的实施计划。

全国统筹

国家行政学院教授竹立家表示，近年来国家实施了一系列措施来提高养老保险基金的支撑力。一方面，划拨国有资本充实社保基金，国有企业税后利润按比例划拨给社保基金，为养老保险基

金“输血”；另一方面，开展养老基金的投资运营，在保证基金安全的前提下使其保值增值。

不过，省际间养老保险基金负担不平衡问题危及养老体系的可持续性建设。人社部副部长游钧此前介绍，养老基金结余主要集中在广东、北京等东部地区，累计结余最多的7个省份占全部结余的2/3。而辽宁、黑龙江等部分省份已经出现基金当期收不抵支的情况，黑龙江已经成为养老保险基金支付最困难的一个省份，抚养比已经达到1.3:1，而广东的抚养比最高，是9:1。这意味着，在黑龙江，每1.3个年轻人就要承受1个老人的养老负担。

对此，建立养老保险基金中央调剂制度成为实现全国统筹的第一步。今年7月1日起，养老保险基金中央调剂制度正式施行。9月14日，人社、财政两部印发企业职工基本养老保险基金中央调剂制度实施办法。

在业内学者看来，中国将来需要实现养老保险全国统筹已成为一个共识。今年3月，国务院总理李克强就曾表示，还要推进养老金制度的相

关改革，像今年将实施养老金基金调剂制度，中央收取3%统筹调剂，以后还会有所提高。“中央调剂金收取比例以后还会逐步提高”的表态也被业内看成一个重要的改革信号，即政府希望以调剂金为“缓冲”，逐步将地方统筹的养老金全部纳入中央层面，实现“大收大支”，即基本养老保险基金全国统筹。

然而目前我国有很多省份至今还是“地级统筹”，甚至是“县级统筹”，要想过渡到全国统筹，首先要从县级统筹、地级统筹过渡到省级统筹，然后各省再将养老金上交中央，由中央政府来统收统支。

今年6月11日，企业职工基本养老保险基金中央调剂制度贯彻实施工作会议也已明确，要加快推进省级基本养老保险基金统收统支，2020年全面实现省级统筹，为养老保险全国统筹打好基础。武汉科技大学金融证券研究所所长、中国养老金融50人论坛核心成员董登新表示：“2020年若能全面实现省级统筹，全国统收统支就是‘临门一脚’了。”

新浪财经

“相互保”引发热议： 模式有创新但无法代替重疾险

据经济之声《天下财经》报道，“0元加入，先享保障；一人生病，众人均摊；30万保障，帮一个家。”打着这样的宣传口号，支付宝近期上线的一款名为“相互保”的互联网保险突然走红。这款产品由蚂蚁保险和相互制人寿保险机构——信美相互一起推出。在不到半个月的时间内，用户数就突破1300万。不过，与用户数一起增长的还有网络上的质疑声音。0元加入真的保险吗？

相互保险强调共担风险

打开支付宝，手动搜索“相互保”就能进入到参保页面。根据页面上介绍，一般来说，只要芝麻信用分在650分及以上、年龄在60岁以下的蚂蚁会员，满足一定健康条件，就能0元加入。一旦出险，可享受到覆盖100种重疾的保障金，39周岁以下30万元，40-59周岁10万元。

中央财经大学保险学院学术委员会主任郝演

苏解释：“相互保”实际上属于一种“相互保险”，在我国并不是新鲜事物，但相对比较小众。传统保险采取股份制，而相互保险采取会员制，相当于通过协议的方式组成一个互助会，每个人都是成员，当其中的成员发生问题时共担风险。

质疑一：投入是否是“无底洞”？

赔付的资金来自哪里？答案是其他成员分摊。与传统保险收取固定保费不同，如果成员出险越多，分摊的钱越多，这是否意味着投入就会变成一个“无底洞”？

有保险业内人士告诉记者，保险产品都遵循“大数法则”，当样本足够多时，出险人数和总参保人数比例会保持稳定，所以当总参保人数超过一定数量后，每个人分摊的金额不会有大幅度变动。

到底分摊多少？蚂蚁金服副总裁尹铭回应经

济之声，根据精算师估算，“相互保”第一年每个用户分摊的费用可能在 100-200 元之间。他说：“我相信我们的精算能力，也相信我们的管理能力，我们会把每一年分摊费用的多少当做最重要的一个用户体验去做。因为我心里非常清楚，如果大家没有盼头，像一个‘无底洞’往里面砸钱，‘相互保’就玩不起来。”

质疑二：管理费是否过高？

另一个受到质疑的问题是管理费过高。按照协议，成员的分摊费用还包括管理费，为 10%。如果按最高赔付金额 30 万元来算，1 个确诊案例的管理费就是 3 万元。尹铭解释，管理费主要用于三个方面：第一个是风控，第二个是反欺诈，第三个是核赔，“我们收这 10% 的管理费做这些事情也是为大家负责，只要这些赔案大家觉得没有争议，我们就高兴。”尹铭说。

郝演苏认为，在会员制的基础下，管理费是否过高取决于个人认知。他说：“因为这不是说买卖行为，而是会员制。你加入就意味着你认可章程，包括他们相应的管理费收费标准。这里面就无可厚非了。”

“相互保”无法替代重疾险

值得关注的是，经过一段时间的舆论发酵，多位资深保险业内人士在接受经济之声采访时指

出，首先，“相互保”并不能代替重疾险，因为其赔付金额和覆盖年龄段还有一定局限；其次，要珍惜自己的最佳投保资质购买合适的商业保险，“相互保”只能是一种基础性和补充型的产品。

商业健康险配置需引起重视

根据中国保险行业协会今年发布的《中国商业健康保险发展指数报告》显示，2018 年，我国居民在商业健康保险配置方面，认知多规划少情况比较突出，接近半数的受访者认为有必要购买商业健康保险，但其中已购买的比例仅为 6.7%。

对此，郝演苏指出，“相互保”的低门槛确实能为部分人解决基础保障需求，有利于普及大众的健康保障理念和进行保险用户教育，应抱有宽容态度观察其后续发展。“如果它后续做得很好，确实对解决防止因病致贫、因病返贫有贡献，那的确是可持续的。应该宽容新生事物和鼓励科技创新，至于未来发展如何，还是有一个观察期。”他说。

支付宝方面相关工作人员介绍，每月 7 日、21 日为公示日，14 日、28 日为分摊日。如果下个月 7 日有出险公示的话，那么 11 月 14 日将为“相互保”的第一个分摊日。经济之声将继续关注。

新浪财经

上海保交所积极推进全国首个健康保险交易中心建设

10 月 23 日，上海保险交易所与上海市卫生计生委举行合作协议签约仪式，双方将合作推进上海健康保险交易中心建设，力争年内实现商业健康保险业务项目落地。据悉，这是全国首个健康保险交易中心。

为了助力上海国际金融中心建设，贯彻落实“上海健康服务业 50 条”，同时进一步完善医疗保障体系、推动医药卫生体制改革、促进商业保险发展，上海保险交易所与上海市卫生计生委将积极打造降低保险费用、提高保障力度、优化核理赔环节的健康保险，促进保险业与健康服务产业融合发展。

在此次签约中，上海保险交易所与上海市卫

生计生委按照平等自愿、互利共赢的原则，以协同创新、优势互补、资源共享为共识，开展多层次、多领域的战略合作。双方通过资源整合，为各自业务领域的发展提供支持和保障，服务实体经济、服务民生保障；上海保交所积极支持参与医改，探索发挥保险的控费机制，助力激发医改的动力和活力；上海市卫生计生委发挥资源优势，支持健康保险的创新，推动建立“保险+健康服务”模式，促进孵化多元化、多层次的健康保险产品；双方致力于健康相关产业领域的科学研究，共同推动健康产业协同创新，培育新业态和经济增长点。

此前发布的“上海健康服务业 50 条”明确提

出，加快建设健康医疗、健康服务和健康保险三大重点领域发展，其中要求依托上海保险交易所，设立上海健康保险交易中心，依法合理利用商业保险、医疗卫生服务等领域资源，建设健康保险发展的枢纽型、功能性平台。

上海保险交易所表示，将围绕健康保险产品

交易中心建设，稳步推进商业健康保险挂牌交易服务、保险产品创新、核保理赔服务和健康管理支撑服务等工作，拓展商业健康保险增值服务功能。力争在 2018 年实现一到两项业务落地，形成区域落实健康中国战略的实践范本。

新浪财经

银保监会黄洪：

寿险业全面转型是一个凤凰涅槃的过程

10月10日，“2018中国寿险业十月前海峰会”在深圳召开。中国银保监会副主席黄洪在会上指出，面对行业面临的重重压力，人身保险业要始终将服从服务高质量发展作为行业今后较长一个时期发展的方向，紧紧围绕中央政策的要求、外部环境的变化、消费者需求的升级等，推动行业进行由内而外的全面转型。

黄洪强调，全行业应全面把握当前面临形势，理解行业按照新发展理念主动转型，谋求可持续发展的背景，理解行业经历高速发展阶段后调整提升的节奏，理解高质量增长对人身保险发展的方式提出的新要求，理解全面转型将为行业打开的新天地；并从四个方面深入阐述了对当前人身保险业发展的观点和看法。

一是要充分肯定人身保险业改革发展取得的成绩，坚定做好人身保险工作的信心。黄洪表示，我国人身保险业自改革开放以来取得了令人瞩目的成就，成为了世界第二大寿险市场，占全球市场份额 12%；人身保险保费收入从 1982 年的 160 万元增加到 2017 年的 3.2 万亿元，以年均 49% 的增长速度发展；完成了人身保险汇率市场化的改革，培育了一批有一定实力和竞争力的保险企业，服务社会经济的能力明显增强，2017 年人身保险为全社会提供风险保障 1118 万亿元，城乡居民大病保险覆盖了 10.6 亿城乡居民。

黄洪认为，一个行业在经济高速发展后出现短暂的调整是非常普遍的现象，同时经济增速下行、金融去杠杆的影响以及利率上升所带来的人身险产品竞争力的下降也是客观存在的。

今年以来，人身保险业出现负增长，但“此次行业负增长跟以往的历史上人身保险业出现的

多次负增长是有本质区别的。”黄洪强调，此次行业的结构调整和增速下降是为了让人身保险事业更加符合党、国家和人民的需要作出的战略选择，是开启新时代人身保险工作新局面的必由之路。一是体现在主动调整、节奏在我，逐步完善了产品和精算监管政策，绝大部分公司积极跟进，主动压缩高费用、高资本消耗业务，行业现金流充足，实现正增长的公司数量在逐步扩大；二是体现在目标导向、回归保障，过去五年，健康险、意外险基本维持两位数增长，今年新增保费下降的情况下，健康险依然增长了 32%；三是体现在量减质升，价值优化，2018 年上半年比 2011 年负增长时行业的内含价值增速提高了 13 个百分点，新业务价值提高了 4 个百分点，结构发生明显变化。

经历此次主动调整，人身保险业将发展得更加健康，风险防范能力和服务实体经济的能力也将有效提升。“预计未来 20 年，人身保险行业还能平均保持两位数的增长速度。”黄洪预测。

二是要深刻认识人身保险业在现有发展方式下付出的代价，以及现有发展方式与高质量发展的要求存在的差距。黄洪认为，过去的发展方式是一种高消耗、高成本的发展方式，行业显性成本居高不下，资源配置效率较低、公司人员成本高、管理运营成本高、销售费用高的现象比较普遍，同样影响了保险行业发展的外部环境，行业和社会也为隐性成本付出代价。当前中国市场经济发展已从高速增长阶段转向高质量发展阶段，这是人身保险发展和人身保险监管工作新的时代背景。目前，人身保险业现行发展方式在覆盖全生命周期的风险保障、产品质量、发展动力、发展效益等方面与时代要求仍存在巨大差距。

三是人身保险业要将服从服务高质量发展作为行业今后较长一个时期发展的方向，推动一场由内而外的全面转型。黄洪强调，要深刻认识到服从和服务高质量发展并不是人身保险业的负担，全面转型既是行业必须完成的政策任务也是行业的时代要求和历史使命。黄洪表示，全面转型要坚持以人民为中心的根本立场，推动行业思想观念转型；立足于服务国家治理和治理能力现代化，拓展行业的服务领域和空间，尤其要在缓解因病致贫人口快速上升方面发挥积极的作用；围绕保险需求的深刻变化，持之以恒改善保险供给；把握新技术革命的前沿趋势，加快推动商业模式升级；夯实行业发展基础，加快改革各项体制机制；遵循金融保险工作规律，不断健全人身保险监管体系，重新审视人身保险监管逻辑、监管思路、监管的组织体系和政策体系，按照高质量发展的要求，适应新形势下防范金融风险攻坚战的任务

挑战，为行业转型提供相匹配的人身保险监管制度供给，建立适应高质量发展的监管体系。

四是要深刻认识到全面转型对于人身保险业是一个长期的过程。黄洪认为，此次全面转型对全行业是一个凤凰涅槃的过程，需要认识到全面转型要解决行业发展和形势要求适应的理念、理论、制度、机制、政策、监管等一系列问题，是一个系统工程和长期过程，不可能一蹴而就、药到病除。全面转型不是轻松的，是辛苦的，甚至是痛苦的；是攻坚战、更是持久战。所以，要取得全面转型的胜利，不但要有决心，更要有定力；不仅要有科学的战略，更要有灵活的战术，在遵循银保监会关于全面发展战略规划、明确战略定位、保持发展战略相对稳定的基础上，一事一策，因时而动，提高转型战术方案的灵活性、针对性和有效性。

新浪财经

中保协发布电力行业风险防控导则

10月17日，中国保险行业协会（以下简称“中保协”）与中国电力企业联合会在北京召开电力行业（火力发电）保险风险研究课题成果发布会，这是中保协自2017年着手推动非寿险风险防控研究以来，在电力行业保险风险研究领域取得的首项成果。

此次中保协发布了《燃煤电厂建设期保险风险评估及风险防控导则》《燃煤电厂运营期保险风险评估及风险防控导则》两项成果，前者从影响燃煤电厂建设期的关键风险入手进行分析，包括相关方风险、自然灾害风险、土建风险、安装风险、试车期风险、责任风险；后者对燃煤电厂运营期的主要风险进行详细分析，包括火灾爆炸风险、自然灾害风险、机器损坏风险、责任风险四大部分。另外，成果针对燃煤电厂建设期和运营期存在的风险因素和可能涉及的风险事故提供了专业、科学的风险防控建议。

中保协相关负责人介绍，电力行业（火力发电）保险风险研究是针对国民经济重要产业领域开展的一项务实有效的工作。一方面，可作为保险行业评估燃煤电厂财产保险风险的技术参考依据；另一方面，可作为燃煤发电企业财产保险风险防控的技术参考依据。

中保协下一步将开展海上风电、水力发电、光伏发电等电力行业保险风险研究。同时，将推进纯风险损失率、危险单位划分、风险评估方法、风险评估系统开发及应用等实用性更强的研究。

新浪财经

· 公司简讯 财产险 ·

云南首单海关关税保证保险成功落地

旨在提升跨境贸易便利化水平，推广多种类税款类担保方式，为通关企业切实解决“通关快、快通关”问题，根据海关总署和银保监会下发的《关于开展关税保证保险通关业务试点的公告》（2018年第155号）文件要求，11月1日起，以保单作为税款类担保的关税保证保险改革试点在全国42个海关关区全面铺开。在昆明海关的大力支持以及中国银行云南省分行贸易金融部、渠道管理部等部门的联动协助下，10月31日，作为海关总署指定保险试点单位的中银保险云南分公司为某重点进出口贸易企业出具了第一张关税保证保险保单，标志着云南首单关税保证保险保单成功落地。

关税保证保险是海关多元化税收担保改革的重要创新，是此前现金担保或银行等金融机构出具保函等担保形式的补充。保单形式担保，既不占用企业资金，也不占用企业银行授信额度，既可降低企业经营成本，也为海关税收风险控制提供保障。这款产品是中银保险有限公司在海关总署和银保监会指导下借鉴国际经验研发的一款全新关税保险产品，也是国内保险行业第一个以政府机关作为被保险人的保证保险产品。关税保证保险不仅落实政府助力中小企业发展，支持实体经济发展的具体行动和举措，而且对于进口企业办理进口通关业务具有成本低、效率高、手续简等特点，为进口企业加快通关时效、降低运行成本提供了更多选择。

我省某重点进出口贸易企业负责人表示：“关税保证保险就是为我们对外贸易企业量身定制的。以往进口业务需要缴清税款或提供银行保函后货物才能放行，给企业正常经营运转带来不小压力；现在通关手续简便、关税担保方式多样、成本低廉，特别是关税保证保险，只需要用极少的费用成本即可最快速保证通关货物放行，企业只需要在10日内再缴清税款，几乎等于免费获得了一笔与以往银行保函额度或保证金额度一致的流动周转资金。这样的方式通关更快，成本更低，省时省力省心。”

据悉，为使更多中、小微外贸企业切实体验高效通关的便捷，并从中获益，助力企业发展，昆明海关近期将就包括关税保证保险在内的税款类担保通关模式召开产品推介暨新闻发布会，并邀请省内相关进口企业参加。

中银保险作为中银集团成员之一，将与中国银行一起，充分整合银保优势，发挥集团综合化服务、一体化服务的特长，为广大企业提供一揽子、多元化的金融服务。关税保证保险作为中国银行海关税费金融创新服务方案的重要组成部分，将致力于优化进出口企业营商环境，降低企业交易成本，提高通关时效，促进贸易便利化，真正做到为企业“省钱、省时、省事”。

中银保险云南分公司

安盛天平财险云南分公司客户金融知识宣传活动

9月20日，安盛天平财险云南分公司开展了客户金融知识宣传活动。活动由云南分公司综合管理部牵头，各业务部门及运营管理部配合。

活动针对前来公司办理业务的客户进行金融

知识相关讲解，特别是对客户十分关心的保险功能、反洗钱、反非法集资以及一些金融知识进行详细的讲解。整个活动受到了客户的积极关注和一致好评，客户表示，通过这一次的活动，不仅

让他们了解了相关金融知识、了解保险行业，更是知道了保险业对整个社会发展起到的作用和意义，以及购买保险特别是车险时客户需要了解哪些相关险种特点，在懂得相关知识后再结合自身实际进行购买对客户十分有益。

本次活动的开展不仅是让客户提升了金融知识，更是对保险行业形象的一次提升。云南分公司将不定期开展相关工作，为保障客户利益、接受客户监督以及提升行业形象助力。



安盛天平财险云南分公司

中银财险云南分公司开展声誉风险与保密工作培训

9月29日，中银保险云南分公司全体人员参加了分公司举办的声誉风险管理与保密工作培训。

会上，综合管理部负责人首先以当前声誉风险案例为切入点，介绍了声誉风险管理办法以及分公司声誉风险管理实施细则，向大家说明了分公司声誉风险管理流程和各部门职责分工及声誉风险排查和声誉风险监测等具体要求和声誉风险应急预案，要求分公司全体员工进一步提高防范声誉风险的意识，在日常工作中主动采取有效措施，避免声誉风险事件发生，强调了员工自身对自媒体相关信息的管理和约束。同时，结合总公司保密宣传月活动的相关要求，介绍了保密工作的相关基础知识，宣导了中国银行员工日常工作保密指引，要求全体员工认真落实，做好保密工作。最后，大家共同观看了中国银行保密教育宣传片。



通过此次培训，分公司全体人员进一步加深了对声誉风险和保密工作的认识，提升了员工声誉风险管理和保密意识，为分公司相关工作的开展奠定了坚实基础。

中银保险云南分公司 / 戴锦程

中国人寿财险云南省分公司与联通云南分公司签署战略合作协议

9月29日，中国人寿财险云南省分公司与中国联通云南省分公司签署战略合作协议，李永平总经理、联通分公司伍昭祥总经理及双方总经理室全体成员出席签约仪式，双方各州市、县级机构班子成员及相关部门负责人全部参会，参会人

员达到895人。

根据协议，双方将努力构建合作发展的新平台、



新机制，围绕用户、平台、数据等方面，进一步深化资源利用，丰富合作内容，改善客户服务体验，

开展业务整合等全方位的合作与交流，共同提升战略水平和创新能力，实现互利共赢。

国寿财险云南分公司

楚雄州食品安全责任险推进工作会议在南华县召开

9月29日上午，2018年楚雄州食品安全责任险工作会议在南华县召开，会议由楚雄州食品药品监督管理局分管副局长王之福主持。出席会议的领导有：楚雄州食药监局杨柳局长、南华县人民政府分管食品安全工作纪菊丽副县长、人保财险省分公司责任险部程兴亮总经理、人保财险楚雄州分公司主持工作杨定碧副总经理、童明权副总经理，参会人员有全州各县市市场监督管理局、食安办相关人员，人保财险各县支公司，六家保险机构的代表。此次会议由楚雄州食品药品监督管理局主办，人保财险楚雄州分公司协办。

会议先由南华县市场监督管理局和人保财险南华支公司交流了开展食品安全责任保险的做法和经验，后由楚雄州食品安全办主任、州食药监局党组书记、局长杨柳同志在会议上提出要求：一是统一思想提高认识，加强组织领导。建立健全监督机构，推进食品安全社会共治，政府引导、

政策支持、市场运作与公平竞争原则，逐年扩大保险范围，进一步健全完善食品安全制度保障；二是选定承保机构。通过竞争性谈判，确定信誉好、实力强、服务质量高、保险费率低的保险公司，签订合作协议，明确双方责任；三是试点先行，稳步推进。确定承保公司签订食品安全责任保险协议，根据食品生产经营单位规模量身定制责任保险方案，将责任保险范围扩大到生产加工小作坊、食品摊贩，建立起覆盖食品生产经营单位、餐饮服务单位、居民自办宴席等环节的食品安全责任险险种。四是加大宣传培训力度，加大保险市场调研。坚持正确的舆论方向，使食品安全责任保险深入人心。

本次会议明确了楚雄州开展食品安全责任险的重要性和下一步推进食品安全责任险的工作安排。

人保财险楚雄州分公司 / 杨晶

太平洋财险云南分公司积极开展2018年“国庆”假日特色服务活动

金秋十月，举国欢庆，按照总公司的安排部署，分公司在全辖开展了第三届车险“月满中秋、情意国庆”假日服务活动。分公司党委总经理室高度重视，成立了以总经理李鸿为组长、副总经理王德、副总经理陈仁柜为副组长的领导小组，统一部署假日期间的各项服务工作。

国庆假日服务活动期间，理赔协同销售，在全省各州市设立16个服务网点，共计348人次为客户提供保险咨询、爱心奉献、困境施救、搭电换胎、快速理赔等服务，现场完成当天赔付案件328件，探视慰问客户数58人次，困境救援车辆



28 辆, 暖心服务客户数 876 人, 获得了客户赞许。同时, 由于国庆假日期间高速路免通行费, 出行车流量剧增, 高速公路通行压力大, 各地理赔中心积极配合高速公路交巡警, 开展“庆国庆、保畅安”党员先锋队进服务区志愿活动, 深化推行交通事故快处快赔机制, 确保国庆假期道路畅通。

国庆假日服务活动组织到位, 理赔中心执行

有力, 涌现出很多服务亮点及感人事迹, 真正做到了“有温度”的车险理赔服务, 塑造了分公司“爱心时刻相随、服务一路相伴”的假日服务形象, 提升了“太好赔”品牌影响力和美誉度, 为“和你益起·如你所愿”第二届客户节预热, 开启服务新篇章。

太平洋产险云南分公司

平安产险云南分公司 2018 年国庆护航圆满完成

9 月 30 至 10 月 7 日, 平安产险云南分公司车意理赔部联合客服运管部、办公室在全省范围内开展主题为“平安有 AI, 国庆陪伴”的高速护航行动。本次护航以“警保联动”、推广“平安车险理赔助手”、配合“益行关爱”车主公益平台双十上线契机为亮点, 在各大高速路口、旅游景点共设置 12 个护航站点。国庆期间, 还在好车主 APP 上将护航站点位置、值班人员等信息进行公示, 方便广大车主查阅。平安产险云南分公司副总经理何志炜、本部客服理赔部经理乔刚、各三级机构客户理赔经理等相关领导亲临现场指导工作, 关怀护航一线值班人员。平安护航活动圆满

结束, 为广大车主提供了“安心、简单、温暖”的服务与帮助。



平安产险云南分公司 赵俊语 / 王兴业

人保财险金平支公司 中标白糖“保险 + 期货”精准扶贫项目

近日, 人保财险金平支公司中标白糖“保险 + 期货”精准扶贫项目, 为金平县甘蔗种植农户生产的 6000 吨白糖提供风险保障, 实现保费收入 100 万元。

白糖“保险 + 期货”价格保险是以种植甘蔗为保险标的, 根据对试点区域产糖率的调研, 将承保的甘蔗亩数换算成相应的白糖吨数, 价格风险由期货公司通过期货市场进行风险对冲。保险目标价格定于 5200 元 / 吨 (价格 S1), 并以下调 400 元 / 吨 (价格 S2) 确定价差。若保险理赔期间

标的合约各交易日收盘价的算术平均值小于执行价格 S1 且大于价格 S2, 赔付金额 = (保险目标价格 - 保险理赔期间标的合约各交易日收盘价的算术平均值) × 保险数量; 若保险理赔期间标的合约各交易日收盘价的算术平均值小于价格 S2, 赔付金额 = 400 元 / 吨 × 保险数量。

金平支公司表示, 通过开展白糖“保险 + 期货”试点项目, 给蔗农吃了一颗“定心丸”, 可以降低价格不利波动风险带来的种植收益下降, 有利于稳定和提高甘蔗种植农户的收益, 帮助种植户

脱贫，促进县域经济发展。公司将积极履行国有企业的社会责任，通过创新金融模式服务实体经济，服务三农，为白糖产业链条各方提供价格风险保障服务。

本次试点项目意义重大，获得了金平县委县政府的高度重视，专门成立了以县政府主要领导挂帅的工作领导小组，领导小组下设办公室。人保财险负责对接项目实施过程中存在的困难和问题，与各部门对接并做好前期筹备工作和后期保险的勘查和理赔服务工作。

金平县甘蔗产业发展指挥部文件

金指发〔2018〕13号

关于成立金平县白糖“保险+期货”扶贫项目 工作领导小组的通知

各乡镇人民政府、县直有关委、办、局：

为缓解白糖价格剧烈波动带来不利影响，促进甘蔗种植产业持续健康稳步发展，根据2018年中央一号文件政策精神

人保财险金平支公司

平安产险云南分公司 开展法律思维下的产险理赔行为分析培训

平安产险云南分公司财产险理赔部、车意理赔部、财意险部、法律合规部、金融业务部联合邀请湖南万和律师事务所湛海超副教授开展“法律思维下的产险理赔行为分析、兼析《保险法》司法解释（四）的理解与适用”专题培训。

此次培训旨在提升公司员工风险经营合规意识。平安产险云南分公司副总经理汪波从理赔争议案例热点引入，从公司合规合法经营角度出发，强调了法律思维在保险经营中的重要性，要求运用法律解决保险争议问题，服务客户，希望理赔



人能够通过此次培训做到勤勉尽责，结合法律法规，避免不可逆的损失。

平安产险云南分公司通讯员 赵俊语 / 王兴业

预防风险隐患 主动服务客户

——太平财险云南分公司开展秋冬季防火风勘工作

近期，太平财险云南分公司开展2018年秋冬季防火风勘工作，为客户预防风险事故发生提供有效建议。

秋冬季临近，雨水减少，云南省进入干旱火灾的高发季节。分公司通过对公司客户进行风险筛查，针对财产险高风险标的开展了排查工作。自8月中旬开始，查勘人员对可能存在风险的企业客户逐家走访，排查风险，涉及省内11个州（县）共计37家企业。逐一风勘完毕后，处于为客户的安全生产考虑，向企业发放防灾防损建议书并指导客户进行整改，做好风险防范，减少事故的发生。

同时，分公司还向客户提供了灭火器材，进

一步提升分公司服务品质，提高客户满意度。



太平财险云南分公司

人保财险陇川支公司为第十一届 目瑙纵歌节保驾护航

2018年10月2日至4日,陇川县第十一届(2018年)目瑙纵歌狂欢活动将在章凤县城隆重举办。人保财险陇川支公司积极参与其中,支公司经理唐仁川代表公司向大会组委会捐赠1000万元公众责任险。

活动期间,公司将积极协助主办单位建立应急管理机制,有效转移和降低活动期间的风险,充分发挥保险的社会管理职能和专业化优势,为此次狂欢盛会保驾护航,为全县人民积极营造浓厚的节日氛围,努力提高“目瑙纵歌之乡陇川”的知名度和美誉度。



人保财险陇川支公司 / 王琳

平安产险云南分公司 赴红河县开展“三村工程”推动调研



10月10日-11日,平安产险云南分公司副总经理彭炬牵头,带领农险部经理田鹏以及红河中支总经理室廖英一同前往红河县开展“三村工程”相关推动和调研工作。红河县委常委李副书记和组织部李部长等相关领导对此次平安产险云南分公司领导一行的到来表示热烈的欢迎,并召集县内各职能部门领导一并召开现场交流沟通会议。

云南分公司副总经理彭炬向参会人员介绍了

“三村工程”的背景、发展方向,农险部经理田鹏对“三村工程”如何推动做了详细讲解。会后,红河县委常委等领导与平安产险云南分公司领导深入红河县宝华乡嘎他村委会和俄垭村,就当地教育和医疗卫生环境等进行了调研。此外,还对红河县食用菌产业扶贫项目和库博农业发展有限公司进行了实地考察,在了解当地产业扶贫模式及相关配套政策的同时为公司下一步推动“三村工程”打下坚实的基础。



平安产险云南分公司通讯员 赵俊语 / 王兴业

中国人寿财险云南省分公司 参加第十四届昆明国际农业博览会

10月11日-15日，第十四届中国昆明国际农业博览会在昆明滇池国际会展中心召开，以“绿色发展 幸福生活”为主题，设12个展馆、3200个标准展位，展览面积达8万平方米，共有19个国家以及香港、台湾地区，国内16个省（市、区）的2800余家企业参展。展览会全方位展示了国内外农业新技术、新产品、新成果，同时也是农业项目合作、技术交流、经贸洽谈的重要平台，是云南省经济领域中对外开发的一个重要窗口。国寿财险云南省分公司积极参与，设立独立展区，对公司农险项目进行宣传，杨峥嵘副总经理作了题为“发挥农业保险保障作用，护航高原特色农业发展”的专题演讲，介绍了农险对农业发展作用及公司农险发展的基本情况，表达了公司作为中央金融机构有使命和责任：一是发挥农业保险优势，保障云南农业持续稳定发展；二是发挥央企优势，助力高原特色现代农业健康发展；三是



发挥公司资源和技术优势，推动高原特色现代农业创新发展。

国寿财险云南分公司

华泰财产保险临沧中心支公司盛大开业



10月17日，华泰财险临沧中心支公司在云南保监局、临沧市保险行业协会、临沧市工商、税务等部门的支持帮助下，正式开业。华泰财产保险有限公司EA事业部西南区总经理蔡鸥翔、华泰财险云南省分公司总经理肖杰、临沧市保险行业协会秘书长王知祥以及华泰保险云南省分公司各



部门、各机构经理出席了开业庆典。临沧市、区相关部门、各界友人及临沧市电视台共同见证了这一激动人心的时刻。

华泰财险EA事业部西南区总经理蔡鸥翔在开业庆典致辞中指出在临沧地区成立临沧中支，是华泰财险在云南省设立的第七家中支机构，为临

沧保险业注入了新的活力，必将进一步增强临沧地区化解和抵御各种灾害风险的能力，必将为临沧的经济社会发展提供更加有力的保障和支持。作为华泰保险的一支新生力量，希望临沧中心支公司坚持“真诚服务、用心经营”的理念，践行“改进提高与创新发展”的战略举措，努力开拓进取，诚信服务社会，为临沧保险市场的繁荣昌盛、为临沧的改革开放和现代化建设事业做出应有的贡献。

华泰财险云南省分公司总经理肖杰也在开业庆典中强调，希望临沧中支能够凭借公司EA创新的经营模式，依靠不断拓宽布局的专属门店苦练内功、狠抓服务，成为社区居民的“好邻居、好帮手”，为临沧的保险消费者带来贴心周到的保险服务体验。祝愿华泰财险临沧中支在未来的日子事业蒸蒸日上，财源滚滚而来，一年比一年更辉煌！

华泰财险云南省分公司

中银保险云南分公司召开三季度经营形势分析会议

10月22日，云南分公司召开三季度经营形势分析会，会议主题为总结分析前三季度经营管理情况，部署四季度及年末收口工作。分公司全体人员参加。

会上，财会部对三季度经营情况进行分析；工商保险部和车险中心分别针对工商险、个险和车险业务达成情况及存在问题和下一步措施进行分析；营业一部和营业二部对业务发展情况和下一步工作举措进行汇报；四个业务团队主管针对业务发展存在问题和四季度措施及目标作了表态性发言。在听取了各部门和业务团队的报告后，总经理室分别作了点评并对相关工作进行安排。最后，总经理作了总结发言，要求分公司各部门围绕总公司制定的各项考核目标找差距、补短板，加大工作执行力，不折不扣落实各项管理要求，并对分公司相关工作作了部署安排：一是认清当前分公司面临的行业监管和市场竞争的形势，围绕总行、总公司制定的战略目标要求，立足自身、因地制宜、群策群力、发挥分公司集体智慧，全力以赴达成年度目标；二是全体人员要坚定信心，以业务发展为第一要务，以银行渠道为主，深挖中行资源，努力拓展市场渠道，以总公司考核政策为指挥棒，加快业务发展，实现“机构挣费用、员工挣收入”目标；三是要在“实”上下功夫，在“新”

上求突破。要坚持双重战略，围绕客户群建设，以结果为导向，找准问题和突破口，借鉴兄弟分公司先进经验，集思广益，取长补短，提升分公司考核得分；四是进一步提升全员合规意识，化解在各项业务和管理工作中出现的操作风险，严守不被监管处罚底线；五是围绕降成本要求，加强成本管控，提高服务质量，改善客户服务体验，提升客户服务满意度，根据降成本考核指标要求，力争取得更好的成效；六是持续发挥党建引领和促进业务发展的作用，积极践行“全球化、综合化、一体化”战略，照“三比三看三提高”的工作方法，全面从严治党，加强作风建设，发挥党员、团员和业务骨干的模范带头作用，为全年目标达成贡献力量。

通过此次经营形势分析会议，分公司全体人员统一了思想，坚定了信心，分公司全体员工将变压力为动力，全面落实总分公司各项管理要求，进一步发挥主观能动性，主动作为、强化执行，确保完成总公司下达的全年任务目标。

中银保险云南分公司 / 戴锦程

太平财险云南分公司 为“居家健康活力养老”生活提供保险保障



近日，太平财险云南分公司承保古滇养老养生公司 2018-2019 年度公众责任险、雇主责任险项目。

古滇养老养生公司七彩云南·古滇名城滇池国际养生养老项目积极响应国家“健康中国”战略，努力推进云南养生养老产业的发展，依托 500 里滇池、1.6 万亩丰盛文化旅游配套，为全国中老年朋友打造了占地 3800 亩，集多功能、生态化、充满活力的安老养生福地——滇池国际养生养老度假区，打造满足现代老人需求的健康、田园安老



养生社区，首创“居家健康活力养老”的新模式，秉承“奉若父母，情同亲生”的服务理念，度身定制“文娱、医疗、商业、餐饮、管家、物管”六重服务体系，成为云南具有国际化运营服务水平，面向全球的养生养老示范区。

太平财险云南分公司为此项目提供 2000 万元的保险保障，让中老年长者在七彩云南·古滇名城优美的自然环境中、在滇池山水的浸润里，感受健康活力的养老生活方式，享受充实、美满的颐养生活。

太平财险云南分公司

平安产险云南分公司 智能一体机在昆明门店正式投入使用



以集车险缴费、打印、补打等功能于一体的智能一体机现已在昆明门店正式投入使用，打印一份保单仅需 50 秒，单台智能一体机打印峰值可达到 295 单 / 天，充分体现了保单线上化、智能化，有效释放手工作业人力。从此无需排队，极大的方便了上门办理业务的客户。

平安产险云南分公司 赵俊语 / 王兴业

以专业赢客户信任

——太平财险云南分公司连续三年中标昆明市保安服务总公司人身意外伤害保险项目

日前，太平财险云南分公司中标昆明市保安服务总公司人身意外伤害保险项目，这是分公司连续三年中标该项目。

昆明市保安服务总公司成立于1987年，发展至今，其旗下拥有众多分公司及子公司，业务涵盖人防、技防、守护、押运、民爆、保安培训、物业管理等20余个项目，是云南省保安服务的龙头企业。

自2016年起，该集团公司采用公开招标的方式为其名下安保服务人员购买人身意外伤害保险。分公司在得知此消息后，第一时间联系了集团采购部负责人了解相关情况，针对以往赔付情况，

设计最适合客户的承保方案。2016年，经过半年不懈努力分公司第一次成功中标该集团人身意外伤害保险，并连续三年中标此业务。

凭借专业的保险承保服务、一系列保险增值服务、便捷的理赔服务，分公司不仅连续三年承保了该项目，在客户对分公司专业度的认可和信任下，分公司还连续三年成功中标并承保该集团公司旗下子公司的人身意外险、车辆保险、物业管理责任险、停车场责任险等一系列保险项目。

太平财险云南分公司专业服务为客户，追求品质无止境。

太平财险云南分公司

太平财险云南分公司 承保云南省首例枇杷种植保险

近日，太平财险云南分公司在红河州蒙自承保云南省首例枇杷种植保险，承保亩数逾2万亩，将为枇杷种植户提供充分的保险保障。

枇杷是红河州蒙自的特产之一。云南省蒙自市坐落在北回归线上，海拔高纬度低，常年阳光普照，雨水充沛，气候温和，当地独有的肥沃红土地，富含多种植物生长所需矿物质，所出产的石榴、枇杷、小红枣等土特产，品质好、甜度高，深受市场欢迎，其中枇杷产业正处于高速发展阶段。

承保前，分公司做了充分的前期准备工作，对蒙自市枇杷产业的现状、发展前景、枇杷的商品特性、经营模式以及枇杷种植风险评估等相关情况进行了市场调研与信息收集，制定出了严谨、清晰的枇杷种植产品方案和赔偿标准，为枇杷种



植户提供充分的保险保障。

太平财险服务地区农业经济，为农产品种植户提供安心保障。

太平财险云南分公司

中国大地保险云南分公司与昆明理工大学交通工程学院 实习协议签订仪式



2018年10月31日，为深入贯彻中共中央、国务院《关于进一步加强和改进大学生思想政治教育的意见》精神，为地方发展建设和学生实践教育提供切实的服务和指导，中国大地保险云南分公司与昆明理工大学交通工程学院从校企合作、共同育人的角度出发，建立以开展毕业实习、就业指导、项目对接、技术合作等为主要内容的实习实训基地，形成双向服务协作关系。

昆明理工大学交通工程学院党委副书记张强对学院的发展历史及现状做了简单地汇报，学院现已发展成为一所以交通运输工程学科为主，相近学科协调发展，在国内交通运输行业具有一定影响力的学院。此外，云南分公司人力资源部总经理助理（主持工作）张昆玲对公司的基本情况



进行了介绍，并提出了展望，期待为国家和社会培养高级人才，为高校提供必要的帮助。

为保证该项工作的长期有效，双方就合作建立实践教学基地有关事项达成了协议：决定共建教学实习实训基地。昆明理工大学交通工程学院应根据分公司岗位需求，推荐优秀毕业生到实习基地实习；公司为学生相关专业的认识实习、课程实习、生产实习、毕业实习、教学参观、社会实践等提供实训条件。

双方致力于为地方发展建设和学生实践教育提供更大的帮助，一同实现中国梦，大地行的愿景。



大地财险云南分公司

· 公司简讯 人身险 ·

太保集团党委书记、董事长孔庆伟 拜访云南省委省政府领导

10月20日，太保集团董事长孔庆伟带队拜会云南省委书记陈豪，对省委、省政府长期以来对中国太保的支持表示感谢。云南省委省政府希望中国太保能够在沪滇合作大背景下进一步加强与云南省的交流与合作，充分发挥保险在服务云南实体经济、支持政府职能转变、改善民生保障等领域的作用，助力云南经济社会发展。双方就精准扶贫协作，健康养老产业发展，深化农业保险和养老保险、职业年金、重大基础设施项目等方面合作，共同参与国家“一带一路”建设等进行了深入的交流。

云南省委办公厅、扶贫办、财政厅及人社厅等单位主要领导参加会谈。集团副总裁兼财务负



责人潘艳红，养老投资公司总经理魏琳，长江养老公司副总经理徐勇，以及产、寿险云南分公司总经理陪同参加。

太平洋人寿云南分公司

中国人寿保山分公司举办客户答谢活动



中秋节，是流行于中国众多民族与汉字文化圈的传统文化节日，千古名句“但愿人长久，千里共婵娟”，即是老百姓对花好月圆的美好愿景。值此中秋佳节之际，中国人寿保山分公司为回馈广大VIP客户长久以来的关心与支持，于9月22日顺利举办了“国寿嘉年华 中秋欢乐送”VIP客户答谢活动。本次活动分别在隆阳区、腾冲市及



昌宁县三个片区同步进行，全市共计160位嘉宾朋友、128位业务员伙伴参与其中，活动内容紧凑有序，文艺节目精彩纷呈，获得了一致好评。

活动伊始，来自隆阳区支公司的民间艺人景洪元伙伴给大家带来了自编自演的傣族舞蹈《孔雀》，在锣鼓铿锵声中顺利拉开了活动序幕。紧接着，活动主持人便对中国人寿的发展历程进行

了详细介绍，让客户朋友在了解到“双成”文化理念的同时，也认识到中国人寿“坚守保险本源、坚持与时俱进、以科技为驱动、以客户为中心”的经营宗旨。

同时，活动还安排了“跨越五零 鑫享鸿福”健康养老理财知识讲座，由保山分公司党委委员、副总经理谢鑫副总针对医疗、养老、子女教育、资产管理等社会热点民生问题进行讲解与规划，让嘉宾朋友通过讲座了解到社会经济趋势及国家方针政策，从而对家庭的幸福未来做出更好地规划和部署。

起舞徘徊风露下，良辰美景月更圆。活动最后，在业务伙伴精心编排的《青花瓷》、《感恩的心》、《多嘎多耶》等歌舞表演中，嘉宾朋友与业务伙伴共赴欢乐家宴、共庆中秋佳节。

在欢声笑语中，持续三个小时的VIP客户答谢活动也顺利落下了帷幕。本次活动的举办，不仅让嘉宾朋友重新认识到新时代下中国人寿的科



技、服务与创新，也拉近了彼此距离、建立了深厚情谊。

中国人寿保山分公司 / 郭佳

平安人寿云南分公司 千城万区客服节暨幕天捐书进学校活动



2018年9月27日，在国庆即将到来之际，平安人寿客服节千城万区幕天捐书活动校园行活动在西山区华昌小学顺利举行。

此次幕天捐书公益行进校园活动云南分公司特别邀请到了参与过千城万区幕天捐书活动的爱心客户作为爱心大使，他们将代表公司，走进校园，接受孩子们的爱心捐赠。

活动开始，华昌小学四年级五年级的同学们



给大家带来了主题为《快乐童年》的朗读表演，同学们通过三字经的诵读和一天学习生活缩影的演绎，给大家分享了阅读的乐趣。接下来，来自云南电视台的主持人石头哥哥带大家回顾了祖国改革开放四十年来的变化，并与同学们和到场的客户代表们互动，大家一起畅谈着改革开放给大家的生活带来的变化。在活动的最后，分公司的爱心大使们上台接受了华昌小学孩子们的爱心捐

赠，将活动氛围推向了高潮。孩子们开心地抱着一摞摞的书籍交到爱心大使们的手中，不少孩子们表示“我们想要山区的小朋友们也能看到这么多丰富的书，学到很多知识！”

平安人寿一直持续热心爱心公益事业，2018

年结合平安客服节的优质资源开展了千城万区幕天捐书系列活动，募集了上百万册图书，给百万乡村少年带去了阅读的力量。平安人寿云南分公司也将持续以“执善心筑大业”的理念持续关注爱心公益事业，履行企业社会责任。

平安人寿云南分公司 / 杜敏

中国人寿昆明分公司 全辖柜面开展金融知识宣传月活动



9月，为针对不同人群金融知识的薄弱环节和金融需求，开展金融知识普及活动，面向金融消费者提供获取金融知识的途径和防范风险的技能，引导消费者合理选择金融产品和服务，自觉抵制网上金融谣言和金融负能量，共建清朗网络空间，使得金融的发展更好地满足人民日益增长的美好生活需要。中国人寿昆明分公司全辖柜面积极参与2018年云南省“金融知识普及月 金融知识进万家”暨“提升金融素养 争做金融好网民”活动。

举办咨询活动。昆明分公司在营业厅开展了以“诚信保险 保障美好生活”为主题的咨询宣传活动。为办理业务的客户宣传反洗钱知识、防范非法集资宣传折页和“金融保险宣传月”宣传资料。向市民讲解保险知识，增强了在保险消费中识别侵权和维权的意识；向广大市民宣传公司服务的大病补充医疗保险保障和理赔流程，让广大消费者了解中国人寿担当的社会责任、了解保险常识，使广大市民在进行金融消费中做到安全放心。

营造良好氛围。9月份，昆明分公司统一在全辖柜面播放“金融知识宣传月”活动口号：“诚



信保险，保障美好生活”，“警惕高利诱惑，远离非法集资”，“强化风险意识，坚持理性投资”，在全市各机构营业大厅前的电子视频上滚动播放。同时在柜面摆放《中国人寿保险股份有限公司“金融知识普及月 金融知识进万家”暨“提升金融素养 争做金融好网民”活动宣传手册》并在柜面张贴海报，烘托金融知识宣传月气氛。

中国人寿昆明分公司

提升金融素养 争做金融好网民

——平安人寿玉溪中支开展金融知识进校园宣传活动

根据玉溪市金融业开展 2018 年玉溪市“金融知识普及月 金融知识进万家”暨“提升金融素养 争做网络好网民”活动安排，平安人寿玉溪中支与交通银行、平安养老、中国银行、天安产险等十几家金融机构，于 9 月 27 日上午走进玉溪农业职业技术学院，开展金融知识进校园活动，得到广大师生的热烈响应。

在交行玉溪分行的牵头下，针对大学生金融知识的薄弱环节和金融需求，此次活动组织学校部分师生观看拒绝“校园贷”宣传短片，向学校图书馆捐赠金融知识书籍。所有参与单位摆摊设点，向学生发放反洗钱、防范非法集资、防范保险欺诈、拒绝“校园贷”等宣传折页，主动宣传和讲解金融知识。

通过宣传活动，同时开展保险知识普及教育



和风险提示，目的是引导学生合理选择金融产品和服务，自觉抵制网上金融谣言和金融负能量，帮助学生提升金融素养及金融网络安全意识。

平安人寿玉溪中支

泰康人寿大理中支 积极开展金融知识宣传活动月活动

为认真贯彻落实中国人民银行大理白族自治州中心支行、中国银行业监督管理委员会大理监管分局、大理白族自治州保险行业协会、大理白族自治州互联网信息办公室关于开展 2018 年大理州“金融知识普及月 金融知识进万家”暨“提升金融素养 争做金融好网民”活动的通知精神，泰康人寿大理中支自 9 月份以来，认真组织，积极开展金融知识宣传活动，大力普及和传播保险知识、反洗钱、防诈骗、防非法集资等金融保险知识，提升了群众的金融素养，得到了大家的一致好评。

活动开展期间，泰康人寿大理中支及县支机构在职场通过电子屏或悬挂布标的方式，将“普及金融知识，追求美好生活”、“警惕高利诱惑，远离非法集资”的警示性标语醒目展示，让过往行人和前来办理业务的群众了解宣传月的活动主题。

除了日常的营销大早会，各机构利用开展的客户联谊会、产品说明会，在各种场合对营销员



队伍、客户进行金融保险常识的宣传普及。同时还结合泰康诚信新誓词的推出，在线上和线下同步对全中支内外勤伙伴组织宣誓，要求人人参与。

9 月 12 日，泰康人寿云南分公司制作了金融知识进万家系列之“诚信保险 保障美好生活”的易企秀。9 月 14 日，微信公众号“泰康家园”推出了【金融知识普及月】防范非法集资的专题。通过中支内外勤伙伴的积极参与，广泛转发，让更多的客

户和社会大众获得相关的资讯和信息。

9月29日，大理市支公司、续期收展部、公共资源部组织宣传小分队，伙伴们冒着细雨，走上街头，进入社区，面向社会大众宣传普及金融保险知识，提供获取金融知识的途径和防范风险

的技能，引导消费者合理选择金融产品和服务，自觉抵制网上金融谣言和金融负能量，共建清朗网络空间，使得金融保险业的发展更好地满足人民日益增长的美好生活需要。

泰康人寿大理中支

转变观念 放大格局 合规经营

——华夏保险云南分公司召开三季度经营分析会

9月27日至28日，华夏保险云南分公司2018年三季度经营分析会在公司讲武学堂召开。华夏保险云南分公司党委书记、总经理王一，总经理助理邓群，营销总监李秀林，战略执行总监温建平，省分公司各部门负责人和各机构一把手、渠道负责人参会，分公司各部门处室负责人列席会议。



会议听取了三季度企划分析报告和合规风险管理报告；同时，各业务渠道就三季度达成情况，四季度业务目标、重点工作及达成举措进行汇报，各优秀机构进行经验分享。

为更加深入部署渠道工作，银保和营销渠道分别召开分会。银保渠道分会上组织机构银保负责人进行了考试，重点对九月业务进行了分析总结，并对四季度工作进行了规划研讨。营销渠道分会上就四季度客户积累规划、积累工作进行研讨，对下阶段工作进行了部署。

会上，华夏保险云南分公司党委书记、总经理王一总结了三季度各业务渠道达成情况，指出目前核心重点是进行四季度整体规划，达标机构再接再厉，未达标机构更需迎头赶上，各机构要紧盯目标，全力以赴，打好四季度收官战役，为圆满完成年度目标而不懈奋斗！同时，要求各渠道、各机构高度重视合规管理，认真仔细学习合规文件，在未来的工作中，梳理工作流程，注重工作细节，提高风险意识，严守合规底线，各渠道、各机构要转变观念，放大格局，促进公司健康成长。

华夏保险云南分公司

阳光保险护航 2018 蒙自国际马拉松

10月3日，2018蒙自国际马拉松在云南省红河州蒙自市文澜公园鸣枪开跑，来自世界各地的15000名跑步爱好者齐聚蒙自。阳光保险作为赛事唯一保险合作伙伴，为本次马拉松提供全方位的保险保障。

为保障赛事的顺利举办，阳光保险还在赛事期间特别推出直赔、意外医疗100%赔付的理赔举措，组成专业理赔服务团队，分别入驻比赛现场以及组委会指定的赛道沿线定点医院，第一时间处理理赔事宜，解疑答惑，并协助现场的救护工作。



据统计，比赛当天有 2 名参赛选手因身体不适被送往医院治疗，阳光保险积极配合医院协助办理相关治疗手续，核实情况后立即启动直赔服务，实时操作当即完成相关门诊赔付。阳光保险将密切关注后续的治疗情况，为赛事相关受伤人员提供阳光绿色理赔服务。同时，阳光志愿者团队也参与到赛道服务工作中，全方位护航 2018 蒙自马拉松赛。

据了解，10 月 1 日至 3 日，阳光保险在专属展区持续开展了“阳光下奔跑”主题活动，通过设置一系列健康阳光互动趣味活动，与参赛选手以及广大跑步爱好者进行深度互动，并为他们提供保险咨询服务，竭诚服务每一位跑友。

2018 蒙自国际马拉松赛由中国田径协会、云南省体育局、2018 蒙自国际马拉松赛由中国田径协会、云南省体育局、红河哈尼族彝族自治州人民政府共同主办。比赛设男、女全程马拉松赛，男、女半程马拉松和迷你马拉松（5 公里）、家庭跑（2 公里）比赛项目。

自 2014 年以来，阳光保险持续开展“阳光下



奔跑”系列活动，先后为北京马拉松、扬州马拉松、南京马拉松、武汉马拉松、杭州马拉松、The Color Run 彩色跑、深圳荧光跑等 110 余场比赛的 170 万余名跑步爱好者提供了全方位的保险保障和现场志愿服务，并开通“直赔”服务，为参赛选手提供现场理赔服务，深受赛事组委会、广大跑友及媒体好评。

同时，阳光保险发起组建了“阳光跑团”，阳光跑团连续两年荣获“全国百佳跑团”荣誉称号，截至目前跑团分舵已遍布全国主要城市。阳光保险还与北京市阳光保险爱心基金会共同发起了“阳光奔跑”公益计划，开展“阳光之星爱心计划”，关注贫困山区孩子们的运动梦想，向社会公众传递“健康阳光”的生活理念。此外，阳光保险还推出了行业第一款基于运动数据进行差异化定价的定期寿险产品“悦动保”，提倡“保险 + 健康”理念，客户只要每天坚持运动，不仅能享受到更便宜的保费，更能收获健康的生活方式，提高身体素质，提升生活品质。

阳光人寿云南分公司

用爱奔跑 情满春城 “太爱跑” 2018 昆明站活力开赛

10 月 20 日，太爱跑 2018 昆明站在春城的醉人秋色中鸣枪开跑，3000 余名“太爱跑”选手在昆明世博园掀起一阵阵蓝色旋风，共同用奔跑来传递责任、传播大爱。

奔跑 我们携手共进

作为中国太保精心打造的品牌赛事项目，“太

爱跑”活动从 2017 年上海首站赛到 2018 年上半年深圳站、下半年昆明站，始终坚持践行“关心员工、关爱客户、关注公益”的活动理念，积极传播企业文化，助推公益扶贫，展现品牌形象，彰显责任担当，得到了公司员工和客户的广泛关注和大力支持。此次 2018 昆明站共吸引了来自云南各个



地区、多个领域的 2000 余名客户的全情参与，客户们身着太保蓝爱心赛服，与太保人携手，为爱的事业并肩奔跑，奉献爱心。

此外，还有来自全国 80 家太保机构的近 3000 名太保员工和太保客户运用“太爱跑 APP”，在线上同步参赛，共同参与这场为爱而跑的盛会。

奔跑 我们是有爱的

金秋十月，恰逢“国际消除贫困日”，中国太保延续“太爱跑”为爱而跑的公益扶贫主题。活动现场，在报名费全额捐赠的基础上，中国太保将共计 30 万元的善款捐赠给云南教育基金会和云南省民族宗教事务委员会，专项用于帮助 100 名 2018 年考上大学的少数民族贫困大学生顺利完成学业，助力贫困大学生改变命运，实现梦想。同时，现场还搭建了“彩虹”精准扶贫电商平台展区，销售来自云南深度贫困地区建档立卡户的农产品，助推脱贫攻坚，形成了具有太保特色的可复制推广的精准扶贫模式，彰显了中国太保积极服务国家战略，胸怀远志、心存大爱的企业情怀。

奔跑 我们是用心的

太爱跑昆明站设 10 公里精英赛和 5 公里趣味跑两大项目，全程在昆明世博园内进行，参赛选手既能体验尽情呼吸、奋力奔跑带来的无穷乐趣，



又能畅跑在花香四溢的彩云之南，聆听少数民族啦啦队的呐喊助威，穿行在高山白云之巅，一路欣赏着世博园内的醉人美景。

参赛的选手在完赛后还会收获一枚精心设计的具有云南民族特色的奖牌，奖牌呈水滴状，传达着太平洋保险“平时注入一滴水，难时拥有太平洋”的服务理念。

奔跑 我们一直在路上

彩云之南，是国家向西开放战略的前沿和窗口。恰逢“一带一路”倡议提出 5 周年，“太爱跑”活动选择在云南昆明举办，正是以实际行动响应“一带一路”倡议。近年来，中国太保积极响应国家战略，为服务“一带一路”累计提供超过 5000 亿元的保险保障，覆盖 65 个不同国家和地区的不同项目。与此同时，公司积极助力脱贫攻坚，助推国家发展。截至 2018 年 9 月底，中国太保各类扶贫项目共覆盖建档立卡贫困户约 428.8 万人，为贫困地区提供总保额 1.36 万亿元的风险保障。

未来，中国太保会持续开展“太爱跑”城市分站公益跑活动，携手每一位跑者，一站一站全国巡回，一程一程爱心接力，为成为“行业健康稳定发展的引领者”奋勇拼搏，全速奔跑。

太平洋人寿云南分公司

平安养老险云南分公司参观金融知识主题展

近日，在“金融知识宣传月”活动之际，平安养老险云南分公司组织各部门员工，前往昆明市红塔证券投资者教育基地，参观金融知识主题展。

本次主题展中，红塔证券投资者教育基地工作人员讲授了股票、债券、基金等的起源、发展历史、基本的投资知识，并讲解了投资风险、相关法律法规以及当合法权益遭受损害时，作为投



资者应该如何维权，还向参展员工展示了云南地区发行过的有价证券。通过本次参展，帮助公司员工正确认识投资和风险，远离非法集资，并依法维护投资者的权益。



后续，平安养老险云南分公司也将通过开展客户说明会、金融知识进学校、金融知识进社区等多种方式，普及金融、保险知识，维护良好的金融秩序。

平安养老险云南分公司

富德生命人寿陆良支公司召开家属联谊会

为感恩家属对公司员工工作的支持，近日富德生命人寿陆良支公司在桂华酒店举办家属联谊会，在慰问家属的同时介绍公司近年来的发展成就，150余名员工家属应邀参加。

联谊会上，中支营销业务部负责人刘家宏围绕健康和家庭风险进行讲解，为到场的所有家属传递健康理念和家庭风险管理意识。结合自己丰富的专业知识和真实的案例，通俗易懂的讲解让在场的家属认识到健康的重要性和风险的不可控性，对风险管理对家庭的重要性有了新的认识。

联谊会的召开，不但让家属理解了公司员工工作神圣而又不平凡的工作责任，同时也认识到保险



是家庭风险规划不可缺少的一部分，为宣传保险大爱奠定了一定的基础。

富德生命人寿曲靖中支 / 杨亚琼

泰康人寿云南分公司与泰康拜博口腔战略合作签约仪式开启大健康时代

10月20日，泰康人寿云南分公司与泰康拜博口腔战略合作签约仪式在昆明西城时代盛大举行。本次泰康人寿云南分公司与泰康拜博口腔战略合作将通过开展体验式活动等创新举措，实现合作共赢，提升服务品质。活动当日，泰康人寿云南分公司副总经理李玲女士、泰康拜博口腔医疗集

团副总裁 / 云贵片区总经理梁娜女士、泰康拜博口腔云南事业部副总经理周力兵先生等相关领导出席了签约仪式并作了发言。

签约仪式后，泰康拜博口腔云南事业部副总经理周力兵还发布了位于西城时代二期5a幢5楼的泰康拜博口腔西城时代分院将于11月18日开

业大好消息，同时泰康拜博口腔相关医护人员还在现场进行义诊，为嘉宾以及顾客进行口腔体检，传达口腔卫生保健知识。

这次泰康和拜博的结合，是支付和服务的结合，保险和医疗的结合，打造商业保险与口腔专科医疗相结合的商业模式。泰康保险集团董事长兼首席执行官陈东升先生曾表示，泰康始终顺应时代发展潮流和人民群众的切实需求，专注主业、专注专业，将虚拟保险和实体医养相结合，构建大健康产业生态体系，全面服务国家大民生工程，成为新时代大民生工程的核心骨干企业。

早在十年前，泰康就开始探索养老、医疗大健康产业的发展。目前，泰康已在全国十三个核心城市布局高品质医养结合社区，同时建设专科和医学中心相结合的现代医疗体系。此外，泰康还战略投资和和美医疗、百汇医疗等企业，积极探索健康产业生态布局。按照泰康的规划，客户可通过养老保险，在养老服务体系里安度晚年；通过健康保险，在医疗健康体系里得到服务和治疗。



未来，通过此次泰康人寿云南分公司与泰康拜博口腔战略合作的签约，泰康人寿用户可以在泰康拜博口腔享受到优惠的口腔检查，避免口腔疾病带来的痛苦；泰康拜博口腔疾病患者也可以通过在泰康投保，降低自己所需要承担的医疗费用，打造商业保险、口腔医疗紧密结合的模式，借助保险业与口腔行业具有天然资金、产品和客户协同的优势，进行品牌升级，打造保险、医养发展新生态。

泰康人寿云南分公司 / 叶东文

服务传递关怀 服务体现责任

“沟通”是人与人之间、人与群体之间思想与感情的传递和反馈的过程，以求思想达成一致和感情的通畅。当客户要求我们为其办理一笔业务时，我们先要了解他为什么要这么做，以便提供的服务能达到客户的最终期望。

近日，富德生命人寿曲靖中支营运柜面王庆梅接到了一位老年客户的电话，客户称家住会泽县，要办理退保，但原来办理保单时的交费存折和保单都已遗失。此情况客户必须携身份证到公司柜面办理保单挂失后才能办理退保。听到要亲自到富德生命人寿曲靖中支柜面办理，电话那头的老年客户表示自己年纪大、身体不好，无法亲自到曲靖办理，并表达了希望公司能做好相关协调工作让他在当初购买保险银行渠道办理退保的意愿。

王庆梅伙伴及时将该客户情况向部门经理进行了汇报，考虑到老年客户身体不便的特殊情况，公司决定为他提供上门服务。2018年10月15日一早，王庆梅登上了前往会泽的班车，当天中午



在约定的时间在客户当时办理保险的网点接待了客户，严格按照规章制度为他办理保全业务。

服务现场，这位老年客户一再表达自己的感激之情，并为公司工作人员的贴心服务竖起了大拇指。服务不是一句口号，是真正正急客户所急，及时解决客户的问题，且服务是使命，更是责任的体现。

富德生命人寿曲靖中支 / 蒋涛

• 理赔典范 •

2018 年第十八届客户服务节 “馨理赔 心服务”

——泰康人寿德宏中支 “重疾先赔” 再行动

一早上班，泰康人寿中支理赔人员便接到一通电话，对方焦急的说自己被检查出甲状腺结节，要做进一步的排查治疗，称其在泰康人寿购买了重大疾病的险种，现在向公司报案。

公司理赔人员接到报案后及时从系统里查询该客户的投保信息，经查询，确认客户王女士于 2013 年 1 月 7 日在贵公司购买了泰康《健康人生重大疾病终身保障计划》，保额为 85374 元。

了解到情况后，中支理赔人员判断本次王女士出险符合《健康人生重大疾病终身保障计划》险种理赔范围，也达到了“重疾先赔”的条件，理赔人员第一时间去到医院，并立即启动 2018 年客户服务节“重疾先赔”程序：一方面请客户准

备理赔所需证件材料，填写理赔申请书；另一方面向主治医生讲明泰康的“重疾先赔”服务，以确保得到医生的配合，为本次理赔提供相应病历及检查资料。主治医生在了解泰康的理赔服务后，很热情地接待理赔人员，给予了积极的配合并提供相关病人的资料，公司理赔人员迅速将相关资料通过移动调查设备上传至总公司，在总、分公司及时追踪及处理下，8.5 万元的理赔款当天结案并转账至客户账户。有了这笔理赔款，王女士后续手术及治疗有了保障，并能够安安心心养病。

泰康人寿德宏中支 / 盛梓豪

意外无情 富德有爱

——递交理赔资料当天富德生命人寿曲靖中支完成 28 万赔付

2018 年 9 月，客户袁先生在邮政局曲靖市宣威板桥支局投保《富德生命长盈三号两全保险》。

9 月 27 日，袁先生前往贵州六盘水市钟山区某生猪农民专业合作社贩卖生猪，凌晨 4 点 30 分左右在该交易市场内被猪咬伤后因失血过多死亡，留下年迈的父母、结发的妻子和一双尚未独立生活的儿女。

接到报案后，富德生命人寿曲靖中支理赔工作人员立即根据报案人提供的保单号、被保险人姓名等信息资料确认保单情况，并向被保险人的家属致哀，表达富德生命人寿的关怀，同时悉心

指导家属准备齐全理赔所需的资料。

10 月 19 日，被保险人的女儿袁女士向富德生命人寿曲靖中支递交完整的理赔资料，经调查核实，被保险人袁先生此次出险符合保险责任范围，理赔工作人员立即将案件报入系统，10 月 19 日当天理赔款 284609.19 元支付到申请人指定的银行账户。28 万余元的理赔款，给这个刚刚遭受重创的家庭送去了一丝慰藉。

富德生命人寿曲靖中支 / 蒋涛

低保费彰显高保障——

中国人寿保山分公司兑现一笔 30 万元身故保险金

近日，中国人寿保山分公司在隆阳区潞江镇兑现的一笔 30 万元身故保险金，在当地引起了极大反响，高效快捷的理赔服务得到群众的一致认可。

被保险人王先生是保山市隆阳区潞江镇登高村人，今年 43 岁。平时除在地里劳作农活外，还负责用抽水泵将怒江水提升到村民小组的沟渠里，供村民们灌溉农田。6 月 18 日，在中国人寿隆阳区支公司潞江镇营销服务部业务员的宣传、介绍下，他与其它四个村民小组的抽水泵管理员一道，每人为自己购买了一份中国人寿的“爱家宝”，年缴保险费 365 元，意外伤害身故、残疾的保险金额为 30 万元。7 月 4 日下午 17 时许，王先生驾驶一辆微型面包车，携妻子从村里到潞江镇小平田办事。行至途中的莫卡加油站以南处，车辆发生侧翻倾覆，被保险人当场身故、其妻子受伤。保山分公司在接到当地业务员的报案后，立即启动理赔程序。次日上午，公司理赔调查人员先后到当地交警部门、登高村委会、死者家中了解交通事故和出险的相关情况，经公司研究后形成了理赔处理意见。8 月 27 日，在收到被保险人家属提交的理赔资料、“道路交通事故认定书”后，保山分公司立即着手赔款兑现。

在赔款兑现活动现场，王先生的妻子办理相关手续后，中国人寿隆阳区支公司和潞江镇营销



服务部负责人，将 30 万元的身故保险金兑现给了王先生的妻子。她对公司的员工说，交通事故发生后，给家庭造成了沉重打击，好多天她和两个孩子都生活在悲痛中，在乡亲们和公司人员的关心、开导下，全家逐渐从悲痛的阴影中走了出来，她将重拾生活的信心，抚育好两个孩子，把日子过下去。

理赔兑现结束后，当地群众即到公司设在潞江镇的营销服务部咨询，当天就有十余名群众购买了中国人寿组合的“爱家宝”、“驾乘保”、“全家福”等保险产品。次日，销售的热度继续发酵，低保费、高保障并贴近群众需求的人寿保险产品受到青睐。

中国人寿保山分公司 / 杨亚明

平安产险理赔专员一月内获三次锦旗表扬

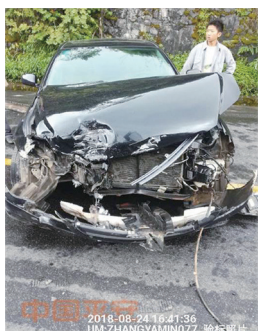
平安产险云南分公司本部客服理赔部张亚敏在支援昭通，驻守镇雄期间，秉着不怕苦不怕难的精神为平安出险车主提供优质的理赔服务，处理多起争议案件，一月内获得 3 位客户上门赠送锦旗。

马先生驾车撞到路边岩石，车辆受损严重，为节省时效及赔付成本，张亚敏与修理厂洽谈包干修复，赔款于签订包干协议次日到账，马先生

对张亚敏专业的技能及高效的赔款速度感到十分满意，特意送来锦旗。

张先生驾驶车辆不慎侧翻，车人均受损，张亚敏于报案 5 分钟内赶赴现场，积极协助处理事故。并按最优方案定损后，自交警放车至赔款到账用时仅 6 天，客户对张亚敏热心的理赔态度感到满意，特意送来锦旗。

平安财险承保大货车撞到一村民房屋，致使



房屋倒塌开裂及屋外盆栽受损，驾驶员轻微受伤，张亚敏接到案件后第一时间赶往事故现场，安抚双方情绪，积极为双方协商赔偿价格，并在次日将赔款支付到账。客户胡先生对张亚敏周到的服务感到满意，特意送来锦旗。

平安产险云南分公司 赵俊语 / 王兴业

疾病无情 华夏有爱

——华夏保险玉溪中支 30 万重疾迅速赔付

9月3日，一位华夏保险的客户带着一面印有“理赔公正迅速，服务热诚满意”的锦旗送到华夏保险玉溪中支客服大厅，以表达对华夏保险快速理赔服务的感激之情。

6月1日，客户蔡某因突发“心肌梗死”入院，华夏保险玉溪中支接到客户家属报案后，理赔人员第一时间赶到医院看望客户并了解病情，安抚客户家属情绪，协助客户提交理赔资料。经过华夏保险玉溪中支案件理赔核实，于7月31日赔付客户重疾保险金30万元，并豁免客户投保的另一保险合同的全部后期保费57618元，被保险人表示将更积极的配合治疗，争取早日战胜病魔！

华夏保险始终秉承“为人民服务，让客户满意”的服务理念，此次及时高效的赔付，给客户及家属送上了温暖的关怀，减轻了家庭的经济负担，华夏保险玉溪中支定会持续秉承公司“客户利益至上”核心价值观，用心服务每一位客户，用真诚诠释每一份责任。



华夏保险玉溪中支 / 乔丽丽

阳光人寿曲靖中支高效赔付 74.6 万余元

9月6日，阳光人寿曲靖中支向客户钟女士给付74.6万余元的保险理赔金。钟女士对此非常感动，她表示：“没想到真正发生事故时，阳光人寿不仅服务好、时效快，还如此信守承诺。”日前，钟女士的家人把印有“阳光有爱、风险无情”

的锦旗送到曲靖中支工作人员手中，表达了心中的感激之情。

据了解，钟女士是富源县事业成功的女企业家，在朋友的推荐下，基于对阳光保险服务理念的高度认可，为本人投保7份保险。2018年7月19日，

钟女士确诊“甲状腺癌”。8月30日，钟女士将理赔材料交至阳光人寿曲靖中支，并正式提交理赔申请。经审核，9月6日，根据保险合同，阳光人寿向钟女士赔付共计746819.07元，且保险合同继续有效。仅用六天的时间高效完成高额赔付，赢得了客户的肯定与赞许。

阳光人寿曲靖中支自成立以来一直贯彻“诚信 责任 高效”的经营理念，始终坚持“一切为了客户”的核心价值追求，努力践行“让我们的服务成为客户选择阳光的理由”的服务承诺，以专业精良的理赔服务团队为客户提供优质的理赔服务，不断诠释阳光高效、便捷、贴心的服务品质。



阳光人寿曲靖中心支公司

赠险保障不打折 诚信赢得信赖 ——富德生命人寿红河中支赠险理赔侧记

“感谢富德生命人寿，感谢你们，没有想一份赠险也能享受不打折的保险保障。”接到电话，当被告知1万元理赔款将在3个工作日内到账的消息，电话那头的李女士很激动。

2018年1月15日刘先生从富德生命人寿红河中支业务员处获得一份免费赠送的意外险《富德生命安顺意外保险》，天有不测风云，在保单生效日的当天1月16日上午，在菜园里浇水的刘先生不小心摔了一跤，头部着地且膝盖被擦伤。家人及时将其送至医院救治，入院后立即行手术治疗，医生告知家属刘先生伤势较重，颈部脊髓损伤，四肢瘫痪，从此生活将不能自理。如同晴天霹雳般的噩耗，让刘先生的家人难以接受，妻子李女士更是悲痛万分。

2018年8月底，红河中支业务员从朋友口中得知赠险客户刘先生出险的信息，随后及时与他的家人取得联系全面了解事故经过和伤情，并指导刘先生的妻子李女士进行报案和收集理赔资料。

9月6日，李女士向富德生命人寿红河中支提出理赔申请并递交理赔资料，接到报案中支理赔



员当即进系统查看，发现这份意外险生效，并及时开展案件调查和信息核实，经审核资料完整无误后，理赔员即时受理进系统，9月7日刘先生的指定账户里便收到了公司支付的1万元理赔金。

收到理赔款的当天，李女士代表全家向中支送来“优质服务 真诚守信 一诺千金 情系客户”的锦旗再三表示感谢。

富德生命人寿红河中支 / 李燕

意外突降临 太平送关怀 ——太平财险保山中支及时赔付获客户认可

2018年9月11日下午，云南省保山市隆阳区辛街乡张女士一家来到太平财产保险有限公司保山中心支公司，将一面“意外无情，太平有爱”的锦旗送到太平员工手上。

张女士的家人张先生是保山西南电极有限公司的员，该公司在太平财险为员工投保了保额为20万元的无忧团体意外险。今年6月，张先生在一场交通事故中不幸身亡。接到报案后，我司查勘人员第一时间核实事故经过，被保险人张先生负次要责任，且无过错。张先生家属沉浸在失亲的悲痛中，公司工作人员一边安慰家属，一边耐心引导家属准备理赔资料，以便家属尽快获赔。8月，张女士收到了20万元赔付款。

暖心的话语和及时的赔付，让张先生家属悲痛之余感受到太平保险的陪伴和温度。



太平财险保山中支 / 彭梅艳

太平护家财 安心有保障

“没想到，一份小小的保险居然还有作用。”上周刚经历了地震的聂先生感叹。

2018年9月8日上午10时，云南省普洱市墨江县发生5.9级地震，聂先生住的房屋受损。下午19时，聂先生从地震的余悸中镇定下来，检查到自家房屋受损的程度较轻，但想起8月底刚激活了一张朋友送给他的“太平安心家财”卡，抱着试试看保险能不能管用的态度，拨通了95589客服热线，为自己受损的房屋报了案。

墨江地震后，太平财险云南分公司立即启动了应急预案，开通了理赔“绿色通道”。查勘人员在客户报案的第一时间迅速赶往现场，在勘查了房屋受损程度、与客户确认损失情况后，进行快速理赔。12日，聂先生收到了理赔款。

从出险报案到现场查勘，当天处理完毕；从聂先生提交材料到支付赔款，1个工作日内处理完毕。手中价值299元的保险赔付了500元，聂先生真切地感受到了保险的保障作用。

太平财险云南分公司

富德生命人寿云南分公司高效理赔 30 万

被保险人殷先生是四川省泸县人，10多年前跟随女儿定居昆明。2015年5月殷女士为父亲投保富德生命尊享无忧老年防癌疾病保险，保

额30万。

2018年4月殷先生自觉身体不适，在女儿殷女士建议下，殷先生到云大医院进行检查，经查

发现均有异常，为进一步诊治，殷女士带着殷先生前往北京求诊。2018年5月11日殷先生在北京大学人民医院被诊断为急性髓系白血病。

9月初殷女士从北京回昆，准备了完整的资料向富德生命人寿云南分公司提出理赔申请，经公司调查确认，此次事故在保险责任范围内，9月10日，30万防癌险理赔金支付到被保险人账户。

据了解，9月12日殷先生将去北京接受骨髓移植手术，30万理赔款的及时到账如若及时雨，不但缓解治疗费用压力，更减轻患者的心理负担，为后续治疗和康复提供了保障。

9月11日殷女士前来公司赠送锦旗以示感谢，表示富德生命人寿如此快速的理赔服务出乎意料。

“父亲的骨髓移植手术医院定金就要交35万，富



德生命人寿这么快就理赔30万真的是雪中送炭”。殷女士激动的说，今天她带来的是全家人的心意和对富德生命人寿的认可。

富德生命人寿云南分公司 / 胡琅

平安人寿乳腺癌客户获100万元平安福重疾赔付

10月2日，云南寿险曲靖中支完成一笔100万元的重大疾病理赔，该案也是曲靖中支首例百万重疾赔案。100万元理赔款给不幸罹患乳腺癌的客户带去了希望。10月9日，客户专门送锦旗感谢公司“雪中送炭”。

40余岁的S女士经营一农场，去年收入颇丰，加之亲属生病因无力医治死亡，在S女士心中留下了阴影。在平安人寿曲靖中支业务总监林女士的推荐下，2017年，S女士果断投保了平安福产品，其中平安福重疾累计100万元。

2018年7月的一天，S女士陪同家人到曲靖市医院看病时感到身体不适，在市医院医生的建议下到云南省肿瘤医院检查。经诊断，不幸被诊断为乳腺恶性肿瘤。这个噩耗给原本生活不错的家庭带来了巨大打击，昂贵的医药治疗费用造成较大的经济压力。

得知客户情况后，代理人林女士第一时间通过95511报案。公司理赔人员快速进行审核，按

保险责任赔付100万元重疾理赔款，并豁免了剩余保费。这100万元重疾赔款可以让S女士好好接受治疗，减轻家庭经济压力。

10月9日，S女士专程来到曲靖中支职场，将一面写有“保险彰显人间有爱、诚信理赔雪中送炭”的锦旗送给公司，感谢平安人寿专业贴心的理赔服务。

平安福产品的再度升级，让重疾保障更加全面。该产品具有“保障高、覆盖全、有豁免”的特点，涵盖80种重大疾病及20种轻度重大疾病全面呵护客户，真正发挥“重疾保障高，治疗不愁钱”的保险保障功能，让其一生无忧。

平安人寿曲靖中支 / 丁龙辉

中国人寿龙陵县支公司跨区域现场理赔

10月6日，2018年国庆“黄金周”的假期尚未收假，中国人寿龙陵县支公司的工作人员，就奔走往返三百多公里，把5万元重大病病理赔金，送到居住在德宏州瑞丽市的出险客户家中。

被保险人段女士，在2017年5月购买了中国人寿20年交的“国寿福”重大疾病保险一份，年交保费2075元，已交保费两次，共交保费4150元。被保险人于2018年8月因身体不适，到龙陵县人民医院检查，确诊为保险责任中列明的重大疾病。中国人寿龙陵县支公司理赔人员接到家属的报案后，马上到客户家里了解具体情况，安抚家属，并协助家属完善理赔资料，及时处理这笔重大病病理赔款，并跨区域组织理赔金的兑现。段女士收到理赔金后连声道谢，称赞中国人寿的服务方便快捷，为客户着想。

保险能够减轻家庭的经济负担，当一个家庭出现风险时，能够为之提供保障的，还应该有保



险。无数的事实说明，保险是晴天备伞，保险是雪中送炭。中国人寿践行“成人达己、成己为人”的企业文化，将不断为客户提供更加优质的服务，使“相知多年、值得托付”不再是口号，而是实实在在的服务客户的举措。

中国人寿龙陵县支公司 / 寸云娣

快速理赔 20 万元 富德生命人寿曲靖中支获赠锦旗

2017年10月，朱女士投保《富德生命康爱星防癌疾病保险》其中恶性肿瘤保险责任保额20万元，年交保费2765元。

2018年7月，朱女士感觉胸闷、胸部隐痛，10余天后症状仍未减轻，7月24日朱女士到昆明肿瘤医院进行检查，确诊为右肺上叶腺癌。

8月28日接到朱女士理赔报案电话，中支理赔工作人员及时对案情进行前期的调查与核实，确认案件符合重大病病理赔范围后，详细指导朱女士准备理赔所需材料。

10月10日，朱女士提交完整的理赔申请资料，10月15日，中支理赔工作人员到朱女士家进行慰问并送达理赔决定通知书，同时20万元理赔款支付到朱女士个人账户。

收到理赔20万元的理赔决定通知书和20万元理赔款到账的短信提示，朱女士激动地说，万万没想到这份保单，竟成了自己的救命钱。

感受到公司“关心、贴心、爱心和放心”的优质服务，朱女士和家人万分感激，2018年10月16日早，朱女士特意赶到富德生命人寿曲靖中支客户服务大厅，将一面写有“信守承诺 快速理赔”



的锦旗送到了中支负责人手中，以表她内心深处对富德生命人寿的肯定和感谢。

母亲总是担心给孩子带来负担，不能给孩子一个确定的未来，防癌险是保护伞，低保费高保障，富德生命人寿康爱星防癌险是广大中老年人自行投保和为子女投保的首选产品，疾病无情、生命有爱，康爱星让中老年人在没有保费压力，不影响生活质量的情况下，享有高额的保障。富德生命人寿将用实际行动履行承诺，展现保险正能量。

富德生命人寿曲靖中支 / 蒋涛

富德生命人寿云南分公司重疾险 20万理赔当日到账

被保险人欧阳女士 2014 年 3 月投保《富德生命附加福相随提前给付重大疾病保险》，保额 20 万。

2018 年 4 月欧阳女士单位体检时发现患有甲状腺结节，对身体一直注意的她不定期的前往医院进行复查。8 月她在云大医院复查是被确诊为甲状腺乳头状癌。欧阳女士积极配合医生治疗，很快便接受了手术治疗，住院期间她及时拨打公司 95535 理赔电话咨询理赔事宜，并按理赔专员要求着手收集整理理赔所需资料。

9 月 11 日欧阳女士携理赔资料到富德生命人寿云南分公司提出理赔申请，负责接待她的理赔专员及时核实案情，经调查确认，此事故在保险责任范围内，在随后的理赔资料审核环节，由于客户提供的理赔资料很完整，整个理赔过程得以顺利推进。9 月 11 日当天下午，20 万重疾理赔金就支付到了欧阳女士指定账户。

9 月 18 日，在养病的欧阳女士特意委托朋友送锦旗到云南分公司以示感谢，受托人转达了欧阳女士对富德生命人寿一诺千金、高效理赔服务



的高度赞扬和认可。

高额赔付对重疾患者及家属是阴霾中的抚慰，风险面前人人平等，经济能力宽裕的客户更该匹配与自身经济实力相符的充足保障，在风险来临时才能最大限度发挥保险的保障功能。

富德生命人寿云南分公司 / 胡琅

平安产险云南分公司理赔前置，两次预赔， 极致服务，获客户高度肯定

2018 年 6 月 16 日，云南某航空股份有限公司一架直升飞机在执行医疗救援任务中坠毁，机上三名人员遇难。恰值端午假日期间，平安产险云南分公司总经理室紧急召开会议，第一时间启动应急机制，统一部署相关工作，同时，副总经理彭炬指导财产险理赔部主动联系被保险人做好遇难家属的安抚及救援存证等工作，并于 2018 年 06 月 17 日完成现场查勘，并与民航事故调查中心沟通，详细核实案件情况。

为保证客户救援工作开展，缓解客户资金压力，公司从损失实际出发，尽可能的简化资料、流程，提出先期预付 800 万赔款的服务承诺，并在赔案处理过程中主动二次预付赔款 1558 万，为客户解决资金困难等实际问题。

本案最终结案赔款 2702.85 万元，从接报案到最终支付全部赔款仅 97 天，分公司副总经理彭炬带队亲自将赔付送至客户。高效理赔的背后，是平安产险不断升级理赔服务，理赔前置，主动与



CTA 联系沟通，精准锁定损失，把繁琐和复杂的定损沟通留给自己，给予客户最简单、安全、流畅的客户体验。

被保险人领导对此次重大事故案件处理高度满意，认为公司在领导重视程度、日常沟通机制、理赔反应速度、整体服务意识和态度方面均表现优异。

平安产险云南分公司 赵俊语 / 王兴业

· 保险扶贫 ·

人保健康楚雄中支班子到扶贫点慰问 “挂包帮”贫困户

9月16日，人保健康楚雄中心支公司班子成员携相关部门负责人，深入公司扶贫点大姚县三台乡必期拉村委会米黑基村民小组，慰问“挂包帮”扶贫结对户和公司驻村工作队员，并与当地村委班子和驻村工作队进行座谈，共商年底脱贫攻坚之计。

9月16日一大早，公司班子一行驱车200多公里，在崎岖山路上行使近5个小时抵达公司扶贫点米黑基村民小组。顾不上长途劳顿，在公司华晓风总经理带领下，慰问组一行分别看望了6户“挂帮包”结对贫困户。在贫困户家中，总经理和班子成员与贫困户进行“面与面”接触、“心与心”交流，嘘寒问暖、耐心倾听，详细了解他们的身体状况和生产生活情况，告知他们相关的扶贫政策，为他们出谋划策，鼓励贫困群众保持乐观向上的生活态度，让他们相信在党和政府的关怀下及公司的帮扶下一定会渡过难关，实现年底脱贫“摘帽”的目标。“感谢党的扶贫好政策，感谢人保健康公司干部员工对我们的关心照顾，我们会好好生活，努力搞好生产和创收，一定争取今年脱贫摘帽，谢谢你们来看望我们！”贫困户李玉芬激动地说。



户李玉芬激动地说。

人保健康楚雄中支班子慰问完贫困户后，马不停蹄地驱车赶往必期拉村委会，与村委会班子、县乡驻村工作队召开座谈会，就年底前最后100天脱贫冲刺工作深入进行探讨和沟通。通过座谈，宾主一致认为：对当前脱贫攻坚工作中存在的困难和问题，要高度统一认识、坚定信心、上下联动、背水一战，为实现必期拉村今年的脱贫摘帽而努力奋斗。

人保健康楚雄中心支公司 / 楚健

关爱山村学子 助力精准扶贫

——富德生命人寿云南分公司小海豚计划走进曲靖炎方乡五拐小学

为响应“保险扶贫”的政策号召，更好地将扶贫与扶志、扶智相结合，9月27日富德生命人寿曲靖中支到曲靖市沾益区炎方乡五拐小学开展“爱不止息、真情守护”小海豚公益活动。共向该小学捐赠总保额184.8万元的小海豚专属保障计划和84套由小海豚温暖包、小海豚毛毯、小海豚公仔组成的爱心物资。同时还以“西瓜头的十二堂生活课”为主题，带来一堂涉及食品安全、处事方法和行为准则的少儿公开课。

9月27日早，得知将有叔叔阿姨来学校看望





大家，五拐小学的孩子们都高兴得跳起来。当天中午，曲靖中支的工作人员抵达五拐小学，看见陌生的叔叔阿姨不断地从车上卸东西，教室门口探出了许多好奇的小脑袋，小小的身躯相互挤着，一会儿前俯一会儿后退，嬉笑稚嫩的脸庞有点羞涩又有点兴奋。不一会，大一点的孩子主动抬来桌椅，帮忙布置活动场地。

捐赠仪式上，曲靖中支负责人邵庆欢详细介绍了此次活动的目的和意义，并为孩子们送上温

暖包、小海豚公仔和安全教育手册，鼓励孩子们要好好学习。炎方乡中心学校校长代表五拐小学全校师生对公司的小海豚助学活动表示感谢，并赠送锦旗。

公开课上，中支工作人员幽默生动的讲解立刻吸引了孩子们，现场互动取得良好效果。活动现场还特别安排了填写心愿卡环节，当从叔叔阿姨手中拿到精美的心愿卡，孩子们纷纷写下自己的心愿——“要个新书包”“想给爷爷奶奶买双棉鞋”“想给妈妈买双手套”……手里捧着孩子们的心愿卡，心情沉重极了，山区的物质条件艰苦，但孩子们却如此懂事。

富德生命人寿云南分公司的小海豚活动是持续关注儿童健康成长的专属计划，在五拐小学的这一场活动也许微不足道，但只要坚持不懈的走下去，我们相信即便是微不足道的爱心和善举，依然能温暖孩子们幼小的心灵，为他们的成长带去关爱和强大的精神力量。

富德生命人寿云南分公司 / 王绍琴

精准扶贫在行动，天然橡胶保险暖人心



10月12日，2018年天然橡胶“保险+期货”精准扶贫项目云南地区第一期赔款兑付大会在普洱市西盟县顺利举行。太保安信农险、太平洋产险云南分公司、上海期货交易所、普洱市政府、云南证监局、西盟县政府、五矿期货交易所有限公司有关领导出席会议。

会上，太保安信农险公司副总裁郑凯与云南分公司党委书记、总经理李鸿将476万元的理赔



款支票移交至胶农手中。接着，太保安信农险副总裁郑凯详细介绍西盟县天然橡胶“保险+期货”业务开展情况和运作方式，强调指出“保险+期货”创新扶贫模式为新时代新形势下保险行业、期货行业助力脱贫攻坚工作中指明了正确方向，有效解决长期困扰当地脱贫攻坚工作的两大关键性难题。会议期间，太平洋产险云南分公司、西盟县政府、五矿期货交易所有限公司、西盟昌裕糖厂四

家单位共同签订了《西盟县糖料蔗订单农业+保险+期货项目合作协议》，太平洋产险云南分公司将会继续探索“保险+期货”创新扶贫模式，扩大试点，为促进农险创新业务发展、打赢脱贫攻坚战贡献更多更强的力量。

据悉，2018年云南西盟县天然橡胶“保险+期货”精准扶贫项目在2017年试点基础上，进一

步扩大保险覆盖面，共为4284户胶农（含建档立卡户2274户）、9万亩橡胶、4600吨干胶提供风险保障，胶农、橡胶、干胶的覆盖面较去年分别增长6倍、7倍、4倍。项目覆盖了西盟县所有的在产胶园和种植胶农，使全县胶农的割胶收入得到了保障。

太平洋产险云南分公司

太平洋寿险云南分公司党委书记、总经理尹建宏 赴永平县水泄乡世兴村调研结对帮扶工作

10月17日，在全国第五个“国家扶贫日”当天，太平洋寿险云南分公司党委书记、总经理、分公司助推脱贫攻坚领导小组组长尹建宏到永平县水泄乡世兴村调研结对帮扶工作。

尹建宏与县扶贫办、水泄乡党委、政府相关领导深入交流当地脱贫攻坚工作形势、目前面临的主要困难及精准帮扶需求，着重介绍了太保集团积极响应上海市国资委关于“百企帮百村”结对帮扶活动的部署，公司与永平县水泄乡世兴村确定为为期3年的结对帮扶关系等情况，并亲切走访慰问了2户贫困户。

分公司扶贫办王凯、大理中心支公司总经理杨瑞武及驻世兴村工作队队员朱本强等陪同调研。



太平洋人寿云南分公司

太平洋保险（集团）党委书记、董事长孔庆伟 在云南大理州调研结对帮扶工作

10月19日，中国太平洋保险（集团）股份有限公司党委书记、董事长孔庆伟专程赴云南省大理州永平县卓潘村调研结对帮扶工作开展情况，与县委、县政府班子深入交流了当地脱贫攻坚工作形势、目前面临的主要困难及精准帮扶需求，并亲切走访慰问了2户贫困户。

今年9月中旬，中国太平洋保险（集团）股份有限公司积极响应上海市国资委关于“百企帮百村”结对帮扶活动的部署，与大理州永平县黑豆场村、卓潘村、世兴村确定为为期3年的结对帮扶关系。在10月17日“国家扶贫日”当天，集团与结对的内蒙古、云南“两镇三村”签署帮扶合作协议，并将此项工作列为2019年重点任务加以推进落实。

永平县属于国家级贫困县，此次与公司结对的“三村”现有未脱贫建档立卡户140户458人，



平均贫困发生率为9.54%。下阶段，太保集团将结合结对村的多样化脱贫需求，聚焦生态环境建设、住房安全、产业帮扶、创新保险产品服务等，“万

名干部助万户”爱心计划、党建活动等方式，举全司之力对贫困村展开真帮实扶，并探索建立“脱贫不返贫”的长效防贫机制，有效提升贫困人口内生动力和增收技能。

集团副总裁潘艳红、养老投资公司总经理魏琳及集团品牌建设部、产寿险云南分公司相关负责人等陪同调研。

太平洋产险云南分公司

平安养老险云南分公司： 心系少数民族儿童 支持贫困地区教育



10月25日，平安养老保险股份有限公司（以下简称“平安养老险”）云南分公司各部门长、党员在总经理陈治伦的带领下，前往寻甸彝族自治县甸沙乡，与甸沙乡政府、驻村扶贫队员召开脱贫攻坚座谈会，调研了甸沙乡工业辣椒产业基地，并为甸沙乡草海子村苗族小学的儿童，送去学习用品、体育用品、电子教材、益智玩具等物资，开展扶贫公益活动。

座谈会上，甸沙乡乡长张然首先向平安养老险介绍了下寻甸县的脱贫成果，2018年9月，国务院扶贫领导开发领导小组办公室发文，说明寻甸县已经通过第三方评估机构的专项评估检查，顺利脱贫退出，并感谢平安养老险云南分公司自2015年以来的扶贫工作，有效帮助了甸沙乡改变贫困现状。随后，甸沙乡通过脱贫攻坚宣传片，向平安养老险云南分公司展示了自2015年开始，甸沙乡的脱贫攻坚之路。从宣传片可以看到，甸沙乡通过产业扶贫、基础设施建设、农村住房安全改造工程、外出务工、教育扶贫、健康救助、社会保障兜底等多种途径，完成了脱贫攻坚大业。陈治伦表示，平安养老险云南分公司将一如既往地支持甸沙乡扶贫工作，确保贫困户“脱贫不返贫”，协助甸沙乡构筑脱贫防线。

座谈会结束后，在甸沙乡政府领导的带领下，

平安养老险云南分公司来到甸沙乡工业辣椒产业基地，该基地以“党支部+龙头企业+合作社+贫困户”的模式，引入云南宏绿辣素有限公司，通过“订单农业”方式进行发展种植工业辣椒，带动建档立卡贫困户87户，户均增收3万元。此外，甸沙乡还有泡核桃、甜脆柿子的橙色产业以及母牛养殖、生态鸡、生态猪养殖的绿色产业等，有效确保了当地贫困户收入稳定。平安养老险云南分公司总经理陈治伦表示，未来，公司将努力借助平安集团的“三村扶贫工程”及“三村晖”公益APP平台等众多途径，想方设法帮助甸沙乡扩大农产品销路，与甸沙乡政府一起，带动贫困户走上致富之路。

草海子村是一个贫困面广、贫困程度深的少数民族贫困村，也是昆明市最大的一个纯苗族村。草海子苗族小学是全县唯一一个自然村设校点的，因幼儿园的孩子无法听懂汉语，故实行双语教学，开办学前教育至二年级，目前仅有公办教师1名，民办教师1名，幼儿园学生22名，二年级学生11人。此前，学校只有一个高大的篮球架，但因为小朋友们身量未足，较少使用，孩子们基本没有课余运动的器材、玩具等设施。

为了帮助该幼儿园的小朋友们学习汉语，丰富业余生活，全面提升孩子们德、智、体、美、劳发展，本次捐赠中，平安养老险购买一批幼儿电子教材和图书，用于补充教学，并为每个小朋友购买了画本和彩笔，公司总经理陈治伦还为二年级的小朋友们讲授了一堂课，教孩子们朗诵陆游的《冬夜读书示子聿》，向孩子们讲述“纸上得来终觉浅，绝知此事要躬行”的道理。体育活动器材方面，平安养老险云南分公司购置了两个高矮恰当的篮球架及配套的篮球，总经理陈治伦和养老险同事现场教学，指导孩子们打篮球，现场气氛热烈、欢快。此外，分公司还为孩子们购

买了一批积木、磁性画板等益智玩具，希望孩子们虽深在大山中，但也能像城市孩子一样，享受愉快的童年。活动结束后，小朋友们为了表达感激之情，还为平安养老险云南分公司演唱了一首苗语歌曲，最后，大家一同合影，用相机记录下这难忘的画面。

从2015年至今，平安养老险云南分公司累计向甸沙乡捐赠金额27万元，其中20万元用于支持教育事业。2017年，分公司支援建设的甸沙乡中心幼儿园及九年一贯制中心学校，已全面投入使用；2018年上半年，平安养老险向草海子苗族学校捐赠金额10万元，用于帮助学校改善教学环境，提高教育质量。未来，平安养老险云南分公司将继续秉承中国平安集团热心公益的理念，凭借核心为“智慧扶贫”的精准扶贫模式，积极



践行企业社会责任，通过教育扶贫，帮助建档立卡贫困家庭子女摆脱贫困代际传递的困局，最终逐步实现“只要一技在手，全家脱贫有望”的美好愿景，为助力云南地区脱贫攻坚大业发展作出应有的贡献。

平安养老云南分公司

大地财险扶贫小组“挂包帮”定点扶贫大理弥渡小里村进行深入走访

10月30日，中国大地财产保险股份有限公司云南分公司扶贫工作小组一行人赴大理州弥渡县小里村开展进行为期两天的“挂包帮”“转走访”定点扶贫走访工作，并制定“扶贫工作手册”深入了解记录中国大地保险云南分公司“挂包帮”贫困户，共计8户的年收入、家庭人口数量、劳动能力、健康状况、农具、养殖牲口、贫困原因等基本情况，并把“挂包帮”扶贫联系卡送到“挂包帮”贫困户手中，确保贫困户将生活中的困难及时联系扶贫工作小组。

中国大地保险云南分公司扶贫工作小组积极探索创新扶贫模式：一是在目标标准上更加精准，始终坚持正确的扶贫标准，切忌夸夸浮躁，深入了解每一户贫困户的基本情况，确保了解和知晓贫困户的生活困难等；二是在扶贫对象上更加精准，强化扶贫对象动态管理，实现数据闭合及信息互联互通，制定“精准扶贫联系卡”确保与帮扶对象实实在在取得精准联系；三是在帮扶政策上更加精准，实行“一户一策”精准扶贫，做好提前规划，完善减贫带贫机制，进一步加强资金保障。

中国大地保险云南分公司扶贫工作小组一行人在深入走访过程中鼓励“挂包帮”贫困户积极种植中国大地保险云南分公司捐赠的350亩价值30万元的突尼斯软籽石榴种植项目，从而进一步



扩大小里村软籽石榴产业发展，提高贫困户收入，加快小里村脱贫步伐，以实现小里村挂帮贫困户尽快脱贫。

大地财险云南分公司 / 罗荣曦

浅谈保险公司客户服务质量的改革提高

一、客户服务的概念

保险客户服务是指保险人在与现有客户及潜在客户接触的阶段,通过畅通有效的服务渠道,为客户提供产品信息、品质保证、合同义务履行、客户保全、纠纷处理等项目的服务及基于客户的特殊要求和对客户的特别关注而提供的附加服务内容,包括售前、售中和售后服务。

保险属特殊服务行业,它较一般的商品其服务性更强。保险表面上买卖的是一纸合同,其实质交易的却是一种服务。保险人与被保险人之间的主要关系,就是服务与被服务的关系,服务贯穿于整个保险活动中,是保险的生命。服务质量的好坏、服务水平的高低决定着保险公司的兴衰存亡。目前,广大消费者对保险的理解还处在初级阶段,保险知识的普及也还远远不够,大多数人对保险还在抱观望态度,再加上各保险公司提供的产品大同小异,服务也就成为客户投保时的首选,因而保险公司对客户的服务就显得更加重要。投保客户从一个公司转向另一个公司的原因,70%是服务质量问题;对客户服务不好,会造成94%的客户离去;没有解决客户的问题,会造成89%的客户离去;每个不满意的客户,平均会向9个亲友叙述其不愉快的经验,其亲友会向别的人谈起,因而怠慢一位顾客,至少会影响40位潜在客户;而一个满意客户则会带来8笔潜在生意,其中至少会有一笔成交,且其成本是吸引一个新客户的1/6。可见,优质的服务有利于增加客户对保险的了解和认识,缩短保险公司与客户的距离,增强客户的信任感,提高客户的忠诚度,树立保险公司的良好企业形象,提高公司的市场竞争力。同时,好的客户服务使保险公司更好地了解客户需求,满足客户需要,从而提高保险公司续保率、

增加新保单,降低公司经营成本,为保险公司带来销售,创造利润。所以,优质的服务,是一种“双赢”策略,即顾客满意、企业获利。相反,低劣的服务将严重损害保险公司的形象,流失原有客户群,导致保户退保、断交保费、拒绝续保以及失去客户源等一系列不良后果。

二、提高客户服务质量的改革之路

保险交易的不仅是保险合同这种商品,更是一种服务。其服务主要是依托客户服务体系,通过保险公司员工来实现。所以,要提高服务质量,体系是基础,人才是关键。作为保险公司,要改革客户服务,就必须从根本上抓起。首先就要改革公司法人体制,建立合理的母子公司构架体制,改善公司与上级公司的母子关系,使得公司管理层从根本上转变观念,树立服务意识,营造良好的服务氛围。其次是要改变人事管理制度,改善公司与员工的关系,真正地做到“以人为本”、“以人中心”,充分调动员工的主动性和积极性,提升员工对公司的归属感,让员工真正把公司当做家,忠诚地为公司工作。只有让员工满意了,他才能更好的代表公司为客户服务,才能让客户满意。另外,还必须利用现代化手段,建立科学的客户服务体系,改进企业流程,扩大服务的内容和范围,准确、快速的为客户提供个性化、人性化的服务,才能够提高客户满意度,提升客户忠诚度,真正的赢得客户。具体的改革措施如下:

(一) 改革母子公司结构,营造良好的服务氛围

要改变公司与上级公司的现有行政关系为一种新型母子关系。总公司仍然管理资金的运作,但要建立一个各分支公司的保费资料库,详细地记录着各分支公司每期保费的支出情况。作为分

支公司仍然以经营为主，每期把保险销售所得及客户退保、公司理赔、生存金给付等资金的收支情况上报给上级公司，并录入保费资料库。在总公司每个会计期间结算后，根据各分支公司的总保费额占公司总资产的比例，分配给各支公司盈利资金。这样，就可以避免支公司只重视展业、发展业绩，不重视服务、导致客户退保率不断上升、公司总保费下降的现象，促使公司领导重视服务，保证公司的长远发展。只有这样，公司管理层才能从根本上转变观念，视提高服务质量为其中心任务之一，而不是只关心如何展业。通过身体力行地实施服务的理念，以带动全体员工树立“顾客至上”的服务意识，形成“以客户为导向、以服务为基础”的企业文化，通过各个细节如：标语、横幅、细节服务等等，清楚地表达为客户提供最优秀服务的理念，使客户一进公司就可以深切感受到公司的服务氛围。

（二）改革人事管理制度，提高员工的整体素质

1. 建立科学的人事聘用制度，严把招聘录用关

首先，对各个岗位进行客观的评定及工作设计，根据不同的工作需要制定各个岗位的应聘条件及资格，形成一套卓有成效的规范竞争性选拔的聘用程序，通过面试，来客观的评价和选拔职员。应聘人员必须符合岗位要求，通过面试，才能成为正式员工，内部推荐人员也不能有例外。其次，招聘时要从知识、能力、思想道德、综合素质等多方面考核应聘人员。看其是否具有良好的服务意识，独立处理问题的能力，不断学习的能力，良好的心理素质，较高的思想道德及职业道德情操。特别是招聘业务员时，在考核其销售能力之外，必须保证业务员的道德素质。再次，各个岗位的人员选聘均要面向全社会，人人都有同等机会获悉招聘信息，人人都有平等的机会参与面试，获得与其能力相当的职位。人员选聘从头到尾要公开化，信息公开、过程公开和结果公开，提高

选聘的透明度，坚持竞争上岗、择优录用的原则。这样，才能在社会中吸收优秀人才，提高公司的整体素质。

2. 改革工资制度，提高员工工作积极性

首先，废除工种制。取消原合同制员工的特殊待遇，可一次性买断其工龄，之后所有员工视为聘用制员工同等对待。职员与公司每年签一次合同，合同到期后如需继续留用，可续签合同。其次，建立岗位绩效工资制度，工资包括基本工资、级别工资、绩效工资和津贴补贴四部分。先以职位为基础，定出该岗位的基本工资，根据其工龄定出级别工资，再根据绩效考核结果分配员工的绩效工资，务必做到同工同酬、多劳多得，保证员工工资待遇的公平性，消除员工的不平衡心理，以提高员工工作的积极性，提高其服务质量，为公司增加效益。

3. 建立客户满意监督检查及考核系统

首先，接受社会及客户监督。如向广大客户公开服务承诺，接受社会和客户的监督；举办“阳光服务”大型现场保险咨询活动，广泛听取公众意见；向社会各部门、公众发放服务调查问卷；通过客户服务专线、窗口接受来自社会各方面的监督等等。其次，聘请社会监督员，如在校学生、下岗职工、政府工作人员和企事业单位职工等人士作为“神秘顾客”，监督窗口服务。方式为询问服务人员简短问题、观察服务人员的整体表现，然后填写有关监测问卷，按月度整理后反馈给公司有关部门，有关部门据此对服务人员进行考核。这样，可以基本杜绝过去员工应付检查的现象，已保证考核的客观性、公正性。再次，把客户赞成不赞成、满意不满意，作为服务的出发点和归宿点，作为评判服务工作优劣的标准。并要根据工作成绩的大小，工作质量的优劣，对照有关制度，有奖有罚，有升有降，而且这种奖罚、升降必须同物质及精神利益结合起来。各种奖惩制度必须严格落实执行，才能真正对员工起到威慑的作用，才具有约束力和权威性。

4. 建立科学有效的激励机制

首先,激励要与考核高度结合起来,充分运用绩效考核结果,发挥其激励先进、勉励后进的作用。考核优秀的奖励或晋升、不合格的惩罚或辞退,以此增强员工的危机感、紧迫感、责任感、使命感,引导员工之间开展良性竞争,更好地为公司不断创造新的业绩。其次,激励手段多样化,将物质激励与精神激励相结合,通过增加奖金、提高福利待遇、人才培养与开发、职务晋升、荣誉奖励及资格待遇等制度的改革,激励员工的积极性,促使其更好的代表公司为客户服务。再次,加强对员工的岗位培训,包括职业道德教育、专业知识训练、服务技能培养、心理素质训练等各个方面的专业培训。这不仅是对员工的一种激励,还能全面提高员工的综合素质。最后,作为领导应当多关心、多鼓励员工。物质激励虽然是激励员工的一个重要手段,但它只能起到短期激励的作用。员工在很多时候更需要精神上的奖励。作为领导就应该多了解员工、多关心员工、经常与员工进行沟通、给与员工充分的支持,并帮助其不断的学习和成长。

(三) 完善客户服务体系

1. 建立客户关系管理系统

要做好公司的客户关系管理,首先要建立集中化的客户信息数据仓库。它必须容纳大量的详细数据:每一次投保情况、每一次的续期缴费情况、每一次的理赔情况、每一次的保全处理、每一次的咨询情况、每一次的投诉情况、每一个客户的电话、每一次的拒保情况、每一次的拒赔情况等都必须记录在案。因此,除了业务处理系统的数据外,还应建立客户信息系统对客户信息进行整理、分析。客户信息系统的数据可来源于业务处理系统、财务处理系统、个人代理人管理信息系统、客户服务支持系统等。此外还应建立个人代理人客户支持系统,主要录入每个代理人每天面见的客户的情况,如客户的姓名、年龄、收入、性别、行业、地址、联系方式、家庭成员情况、投保情况、

以前怎么购买、与他们联系过多少次、什么时候与他们联系过、对公司的联系的正面和负面的反应各是什么等数据。通过对各处理系统的客户数据进行整合后,就可形成以每个客户为中心的客户数据仓库。并且数据仓库应随业务处理、客户的投诉、咨询等情况的不断进展而持续加载数据。

有了客户信息数据仓库,公司就拥有了大量关于客户和准客户的信息,通过充分地利用这些信息,对客户及准客户进行分析,从每天收集的客户信息中挖掘其价值,了解

其真正需求,使公司管理层、大厅服务人员和业务员能从不同角度掌握和使用所需要的客户信息,改善与客户的沟通,通过正确的渠道,在正确的时间为正确的客户提供正确的产品、提供贴身的服务。

2. 拓宽服务空间,推行个性化、人性化的服务

在客户管理系统的基础上,公司要建立以客户需求为导向,以客户满意为目的的客户服务体系。要从原来的以传统的保单为中心,转向以客户满意为中心,不断拓展服务空间,通过提供更周到、更贴心、更人性化的服务吸引和保持更多的客户。

一是拓宽服务空间,实行无限时服务。客户对服务的需求是不定时的,公司应当变当前的工作日服务为无限时服务,特别是对保户的报案、咨询和投诉,要保证随时有人受理,真正在客户心目中形成服务无时不在的良好印象。二是建立客户热线,并经常召开客户联谊座谈会。请他们畅所欲言并提出宝贵的意见,以便公司了解客户的心情和需求,有针对性地做好客户的解释和劝导工作,及时改进公司的服务,为以后的业务发展提供有力的支持。三是提供人性化的附加值服务,比如在某些节日向客户寄发节日贺卡、生日礼物、扑克、“福”字、挂历等有纪念意义的纪念品,让客户感到公司始终在关心着自己。在客户生病住院时,公司可以派代表前去探望,送上

鲜花,力所能及地帮助他们解决工作和生活上的困难,给他们带去一份温馨和安慰,使其享受到亲人般的温暖。四是想客户之所想,急客户之所急,谋客户之所需,根据不同客户的特点,提供个性化的特色服务,满足客户的各种要求。例如,为上门咨询、投诉和办理业务的客户提供幽雅的座谈室,给客户提供一个良好的环境,防止客户受冷落,尽可能达到客户的满意。有的客户投保后不同意公司以信函的形式联系,那么公司可以派人上门服务。有些客户承保时需要空腹体检,体检完后就错过了就餐时间,公司可为其提供一份食品。对残疾人提供无障碍服务,建立残疾人通道,为残疾人提供更多的方便。对孤寡老人和病人客户实行应急救助等等。

3. 合理设置工作岗位,改进工作流程

首先,将咨询投诉回访督察岗分离成咨询投

诉和回访督查两个岗位,并分别设置专门的人员来负责工作,以提高处理咨询投诉工作的效率,对客户提出的要求和问题要保证在最短时间内解决到位,并保证回访工作的质量,及时发现客户的问题,有效监督业务员行为。其次,成立专门的项目小组,集中力量研究公司业务流程,分析服务传递过程的各方面,包括从前台服务到后勤服务的全过程,找出其中容易导致服务失败的地方及其存在的问题,并提出改进方法,重新制定出一套高效的科学的工作流程,实现业务流程再造。提高承保的效率,尽量减少不必要的审核程序,确保能在较短的时间内出单。加快理赔的速度,提高理赔的质量,以彻底改变“三快三慢”的现象,及时有效地为客户解决问题,以更快速的服务赢得客户。

太保产险楚雄中心支公司 / 王晓婷

探索发展畜牧业保险的途径

【摘要】对于畜牧业的发展,不仅是饲养者的经济来源,也是国家畜牧业的保证,然而畜牧业的发展并不是一直平稳的,受市场、疾病、气候等多方面的影响,为此,为了避免各方面的影响使得饲养者造成严重损失,相应的畜牧业保险便开始发挥作用,本文则对畜牧业保险的相关内容进行了阐述,了解当下畜牧业保险发展的阻力所在,并提出相关解决措施,以保证我国畜牧业稳定发展。

【关键词】畜牧业 发展途径 保险

农牧业自古是农民生产生活的保障,是致富的条件所在,对于畜牧业而言,主要以西部为主,西藏、内蒙等地有辽阔的草原,方便畜牧业的发展。但是畜牧业与农业发展有着相似之处,有着一定的天然风险,当气候不适的时候会造成草场生长不理想,另一方面会造成牛、羊等发生疾病,一旦这两者出现问题,便会引发一系列的连锁反应。其最最主要的冲击便是给饲养者带来严重的经济

损失。并且我国的自然灾害发生率高于平均水平的18%,对此需要借鉴国外经验,结合国内的实际情况进行畜牧业保险的推进。

畜牧业保险推行现状

畜牧业作为我国农业的重要组成部分,一直受到国家的高度重视。2007年,国家在多个省区实施了畜牧业的一些政策性保险措施,中央与地方政府的补贴也高达保费的80%。这为我国畜牧业保险快速发展提供了良好的环境与基础。但从目前的情况看,我国政策性畜牧业保险发展仍然缓慢,并存在一些亟待解决的问题。如,畜牧业保险方面的法律法规不完善,畜牧业保险与商业性保险难以衔接等。畜牧业的特点决定了该行业受疫病等影响较大,急需保险服务及时跟进,但目前保险服务力度及服务覆盖范围还远远不够,这导致并加深了金融机构“慎贷”心理。出现这种情况的原因有两方面,一方面,保险公司人力、物力不足,承包手续和理赔服务不完善;另一方

面,养殖户存在参保意识不强、保险难以形成规模、道德风险难以有效管控、防灾防疫措施不力等问题。

二、畜牧业保险发展途径

为了实现良好的畜牧业保障,对于政策的有效推进是必不可少的,对此需要进行一定的发展策略。

(一) 合理的进行保险设置

对于畜牧业保险而言,与人的保险相似,需要进行相应的保险区别划分,按照相应的标准进行保险金额与赔偿金额的制定。例如,对于不同的养殖类别进行投保金额的差别,牛的投保金额要相对大于羊的投保金额,相应的得到的补偿金也相对较高。此外对于风险发生时不同的乐行进行区别,自然灾害、疾病导致的畜牧业发生大规模的死亡现象,给予最大的赔偿,以此类推。

(二) 保险金额的合理设置

对于畜牧业保险金额的设置要符合实际的养殖情况,很多时候由于市场价格不稳定或者市场价格持续走低,使得养殖者并没有收入,然而还需要投入大量的保险金额,这对于饲养者而言是较为致命的打击,对此,在设施保险金额是需要结合市场以及政府方面进行协调处理。对于畜牧业发展而言,政府应给予一定的扶持,在这一方面可以借鉴国外的先进经验,在保险方面与养殖者共同承担费用,减轻饲养者的投保压力。此外,进行一定的饲养补贴,目前该政策正在实施,按养殖数量进行相应的饲养补偿。为畜牧业投保的方式是对整体饲养方式以及饲养思想的转变,把灾后的畜牧业补偿投入转化为灾前的投保,如此一来不仅能够节约政府的投入,还能够起到更好的效果。

(三) 区别保险的赔偿责任

对于畜牧业保险的设置,不仅需要考虑畜牧业的利益,还要顾及保险公司的正常运营,对此,需要设施相应的赔偿条款,并且在设置赔偿责任说明时一定要清楚明了,防止引起不必要的麻烦。例如生猪只负责猪瘟,猪肺疫与一、五号病;牛只负责创伤性心苞炎、白血病,支气管肺炎,脑

脓肿瘤;羊只负责肺疫、抽疯等疾病。以上属于不可避免性疾病,此类疾病可以进行依保赔偿,而对于非偶发性疾病则属于饲养者的管理不善引起的,对于该类疾病则不予以补偿。对于意外发生的灾害也要区别对待,不能全部的灾害都由保险公司承担,会造成保险公司的运营问题。

(四) 投保对象与金额的合理设置

对于畜牧业的投保,需要进行探索发展,按照以往的经验以及实际的运营状况进行相应的调整。对于投保金的设置,对于不同动物、不同阶段要区别对待,对于生长期与幼年期的投保金额与赔付金额同样需要区别,按照价值进行合理的赔付。总之,开办牲畜保险,根据地区差异和饲养管理条件,即使是一个险种,也宜采用多种费率和浮动费率,使之趋于科学、合理。

(五) 多方合作共赢

对于单方面的赔付或者单方面的盈利是不合理的,对此,需要走与科技结合之路,目前的科技发展迅速,畜牧业的养殖也受益于科技,并且科学的发展使得疾病的治愈率也大大提升,并且同时降低了很多以往高发病的概率。对此,随着畜牧业的继续发展,各方合作共赢才是最终的发展目标,通过饲养者、政府、兽药研发中心、保险公司多方面合作,使得利益供应,风险共担,共同发展我国畜牧业。

三、总结

随着技术的发展,对于畜牧业的发展也越来越快,养殖规模越来越大,给予了我国一定的肉类供应基础,但是随着养殖规模的增大,其引发的问题也涌现出来,本文则对畜牧业的保障问题进行具体阐述,对目前的畜牧业发展以及保险推行的状况和阻力进行了解,进而对我国畜牧业保险推进状况进行说明,通过畜牧业保险的方式来保障畜牧业的发展。在试办过程中,要根据不同牲畜的生长情况、管理能力,饲养条件,兽医水平和保险金额,责任范围等进行综合分析来确定费率。

营改增对财产保险公司成本管理的影响

摘要：受“营改增”政策的影响，财产保险公司需要加大对成本的管理力度。基于此，本文将以资产采购、赔付成本、代理成本为切入点，分析“营改增”对财产保险公司成本管理的影响，同时从重视对供应商的管理、提高理赔精细化程度、加大对中介渠道管理、深化成本费用预算改革、提高风险管控的能力五方面入手，深入探究“营改增”政策下财产保险公司优化成本管理的路径，旨在全面落实“营改增”政策的同时，推动财产保险公司稳定发展。

关键词：“营改增”；财产保险公司；成本管理

1 引言

实际上，“营改增”政策的落实，不仅仅是简单的税种变化，更是对产品定价、渠道管理、销售策略、资产投资、采购管理、预算控制、理赔管理、税务管理等多种业务的改革。目前，由于落实、推动的时间相对较短，加之没有成功的经验能够借鉴，使得通过“营改增”政策的落实来提高保险公司运营效益存在较多困难，需要进一步加大成本管理的力度。

2 “营改增”对财产保险公司成本管理的影响

2.1 对资产、服务采购的影响

在实施“营改增”政策后，大额物资和劳务采购，需要综合考虑采购价格、成本等因素，同等条件下优先选择具有一般纳税人资格的供应商，采取公对公结算方式。实行总（分）公司统一集中采购方式的，应与供应商沟通，供应商开具增值税专用发票时，发票中的购货方栏目应填列实际接受货物或劳务的总、分、支机构名称及纳税信息。营业职场的房屋租赁费支出应取得增值税专用发票。向小规模纳税人或个人租赁房产的，与出租方做好沟通工作，请对方到税务机关代开增值税专用发票，按照《关于营业税改征增值税委托地税局代征税款和代开增值税发票的通知》

（税总函〔2016〕145号）相关规定办理。总、分公司可选择具有一般纳税人资格的酒店，并签订协议，协议中明确由双方汇总结算住宿费，并向

公司所在地机构开具增值税专用发票，提倡由属地单位进行住宿费结算，以实现增值税进项抵扣。

2.2 对赔付成本的影响

对于财产保险公司而言，赔付成本是其成本管理的主要项目，主要包括直接赔款、未决赔款准备金、间接理赔费用、直接理赔费用等。由于“营改增”政策的36号文件中规定：财产保险公司所支付的被保险人应得的保险金额，不属于征税项目，所以就无法对其进行抵扣。同时，未决赔款准备金为计提项目，不能获取发票，因此同样不能予以抵扣，导致在财产保险公司所有抵扣项目之中，能够被抵扣的成本较少。就保费收入而言，在保额不变的情况下，由于含税口径的变化，从而会进一步提高财产保险公司的赔付成本。正是在这样的背景之下，财产保险公司所获得的重置服务、修复服务等赔偿方式，其能够凭借发票实现抵扣的目的，已经成为影响财产保险公司赔付成本的关键因素。也就是说，如果能够顺利推行这样的政策，则能够在很大程度上缓解财产保险公司在理赔方面的成本压力〔1〕。

2.3 对代理成本的影响

在传统的财产保险公司中，很大程度上要通过中介的方式提高营业额，在所有的业务之中，中介所代理的业务占据较大部分，其中又分为经纪机构、兼业、专业的代理机构，以及个人所代理的业务。在实施“营改增”政策以后，财产保险公司能够通过专用发票，对业务代理所产生的成本进行抵扣，而其中向个人所支付的成本费用，受个人代理业务特征等因素的影响，被保险人所获取的增值税发票属于普通发票，所以并不能进行抵扣，而其所承担的保险赔付支出额度并没有发生变化，个人代理的手续费也基本保持稳定。但是，受“营改增”政策的影响，财产保险公司的缴费基数下降了，所以需要提高个人代理的手续费，由于这部分费用无法进行抵扣，所以会在很大程度上提高财产保险公司代理成本。

3 “营改增”政策下财产保险公司优化成本管理的路径

3.1 重视对供应商的管理

对于财产保险公司而言,“营改增”政策对于其采购环节的影响较为明显,所以为了能够强化对成本的管理,就需要重视对供应商的选择、控制,并在此基础上收取发票、签订合同,从而实现了对供应商管理的目的。应该对于不同的供应商,根据相关的规定对不含税价发票、不提供专用发票含税价发票的价格进行详细的对比,分析,从而减少企业的成本支出。为了能够提高管控、操作的便捷性,财产保险公司可以构建一个信息系统,其功能包括增值税管理系统、供应商管理模块、供应商对账平台等,以便于提高工作的质量、效率,完善财产保险公司采购环节发票抵扣的流程。

3.2 提高理赔精细化程度

在实行“营改增”政策以后,财产保险公司的综合赔付率就会不断的上升,而为了能够保证其稳定下降,不仅需要进一步明确进项税的抵扣标准,还需要财产保险公司最大程度的挤压赔付水分、优化理赔流程、加强对理赔的管控。要求与保险公司合作的机构开具增值税专用发票,包括维修费、公估费、代勘费、鉴定费、律师费、调查费、救援服务费等。通过这样的方式,能够在很大程度上保证财产保险公司获得专用的增值税抵扣发票,甚至很大程度上提高获票率,有效降低财产保险公司理赔的成本。

3.3 加大对中介渠道管理

由上文的内容能够发现,在实施“营改增”政策以后,财产保险公司的中介代理业务成本在不断提高,降低了其成本管理的效果,甚至会在很大程度上限制财产保险公司的发展。具体来说,由于财产保险公司主要是依据代理手续费支出类型获取发票,所以其相互之间存在明显的差异,进而导致抵扣率之间也存在显著的不同。当前财产保险公司代理业务的抵扣率从小到大依次为:个人代理、小规模纳税人代理机构、一般纳税人代理机构。为了能够有效降低财产保险公司所产生的中介代理费用,就需要财产保险公司积极与大型的代理机构进行合作,如一般纳税人代理机构等,代理合理中的相关约定,必须提供专用的增值税发票,从而为财产保险公司实现进项税抵扣提供基本条件。除此之外,由于财产保险公司

各个分支机构纳税层级存在一定的差异,所以为了能够优化对中介渠道的管理,就需要对传统的代理、结算等合作方式进行调整、创新,便于确定进项税,践行应抵尽抵的原则。

3.4 深化成本费用预算改革

财产保险公司中,其预算管理能力影响整个公司中所有业务的盈利水平,所以相关的工作人员需要不断地进行统筹安排、深化改革。与此同时,为了能够在财产保险公司内部的日常工作中,全面调动各级分支机构、部门、人员对于深化成本预算改革的积极性,就需要将获取专业增值税专用发票的概率,作为一个独立的项目,并将其纳入成本预算的体系之中,从而引导财产保险公司的全体成员参与其中,为推动公司的发展提供基本条件。

3.5 提高风险管控的能力

财产保险公司在“营改增”的政策之下,对于增值税所带来的风险较难进行准确的预测。某家财产保险公司没有对税务进行统筹,那么在落实“营改增”政策以后其综合成本率很有可能会有上升。如果财产保险公司对税务进行了合理的安排、统筹,就能够通过“营改增”降低成本。对此,在当前激烈的市场竞争之中,财产保险公司所能够获得利润逐渐下降,所以在“营改增”政策下提高自身的综合能力、完善经营模式对于强化成本管理至关重要。针对这样的现象,财产保险公司需要在践行“营改增”政策的基础上,通过恰当的方式不断提高风险管控能力。

4 结语

综上所述,在实施“营改增”政策以后,财产保险公司的成本管理受到了明显的影响,需要相关人员加大重视力度。以此为基础,财产保险公司对供应商进行了更加全面的管理,提高了理赔管理的精细化程度,加大了对中介渠道的管理力度,同时对成本费用的预算进行了深化改革,全面提高了财产保险公司的风险控制能力,有利于推动公司的发展。所以,为了能够在“营改增”的背景下强化成本管理,财产保险公司可以将文中的方式应用在实际中。

《云南保险信息》2018年第10期用稿统计表

单位名称	文字稿 采用数	图(表)稿 采用数	采用总数
云南省保险行业协会	9	11	20
玉溪市保险行业协会	2	2	4
德宏州保险行业协会	1	1	2
大理州保险行业协会	1	2	3
中银财险云南分公司	3	1	4
安盛天平财险云南分公司	1	1	2
国寿财险云南分公司	2	2	4
人保财险云南分公司	3	2	5
太平洋财险云南分公司	4	4	8
平安财险云南分公司	6	6	12
太平财险云南分公司	5	5	10
华泰财险云南分公司	1	2	3
大地财险云南分公司	2	6	8
太平洋人寿云南分公司	3	4	7
中国人寿云南分公司	4	6	10
平安人寿云南分公司	3	3	6
泰康人寿云南分公司	3	2	5
华夏人寿云南分公司	2	2	4
阳光人寿云南分公司	2	3	5
平安养老云南分公司	2	4	6
富德生命人寿云南分公司	7	7	14
人保健康云南分公司	1	1	2
合计	67	77	144