

内部资料 免费交流
准印证号 (-53) Y00203



云南保险信息

INSURANCE INFORMATION MONTHLY OF YUNNAN

2019 第 9 期 总第 207 期

监管之声/中国银保监会召开政策性金融机构扶贫工作座谈会
金融时讯/银保监会三管齐下治理侵害保险消费者权益的行为
协会工作/2019年云南省驻村扶贫工作队百亿保障计划启动
会员经纬/云南银保监局莅临泰康人寿云南分公司调研

云南省保险行业协会 主办



中国银保监会督导组莅临平安产险云南分公司开展“金融知识普及月”督导工作



云南银保监局一行莅临泰康人寿云南分公司调研



2019年云南省驻村扶贫工作队百亿保障计划启动



新华保险云南分公司积极开展“金融联合宣传教育活动”



中银保险云南分公司与中国银行云南省分行携手开展金融知识进校园宣传活动



云南省保险行业协会到太平人寿云南分公司交流指导



平安人寿云南分公司开展志愿者支教活动



中国大地保险云南分公司举行建国七十周年暨分公司成立十五周年职工文艺汇演

银行业保险业继续保持稳健运行良好态势

当前,我国银行业和保险业运行稳健,风险总体可控,服务实体经济质效有效提升。

进一步加大金融服务实体经济力度。前7个月,用于实体经济的人民币贷款增加10.8万亿元,同比多增7798亿元,重点支持基础设施、高新技术、传统产业改造、社会服务等领域。前7个月基础设施行业贷款、制造业贷款、居民服务及科教文卫贷款、信息技术服务业贷款分别增加1.7万亿元、5021亿元、2245亿元、1001亿元。着力缓解民营和小微企业融资难融资贵问题,普惠型小微企业贷款同比增长26.5%,综合融资成本下降超过1个百分点。继续做好支持地方政府专项债发行相关工作,银行保险机构投资地方政府专项债余额超过7.3万亿元,占全部专项债余额的比重超过80%。保险业充分发挥风险管理和保障功能,今年以来已累计为全社会提供风险保障金额3849万亿元,赔付支出7254亿元。

重点领域风险得到有效防控。银行业不良贷款率总体稳定。商业银行流动性整体平稳,流动性比例、流动性覆盖率、净稳定资金比例分别达到55.8%、140.2%、122.1%,中小银行主要流动性指标整体满足监管要求。持续整治金融市场乱象,风险由发散趋于收敛。前7个月,共处罚银行保险机构1239家次、责任人1664人次,罚没款合计5.94亿元。

风险抵御能力保持稳定。7月末,商业银行拨备覆盖率188.1%,较上年同期上升10.3个百分点。利用更多创新型工具多渠道补充资本,商业银行今年以来共发行无固定期限债券和二级资本债超过7000亿元,进一步增强资本实力,夯实风险抵御能力。目前商业银行资本充足率达到14.12%,较上年同期上升0.58个百分点。保险公司综合偿付能力充足率245.3%,核心偿付能力充足率233.4%,均保持在合理区间。

中国银行保险监督管理委员会

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 何飞波 王小刚 宋繁祥
李永平 谢鸿博 惠建发 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 姚 滨 白美康 林 斌 刘 鹤 雷 钧 丁国文
胡建国 鲍胜尧 吕自勇 刘 文 朱 峰 陈旷冰 王 斌 胡 飏 杜 鸣 杜雪瑾
佟长龙 何明昭 查文莉

主 编：沈雨非

责任编辑：罗宁规 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：iaynxinxi@163.com

发送单位：各会员单位、全国地方行业协会、省级、市级相关部门及领导

印 数：600 本

承印单位：昆明视方数字印刷有限公司

印刷时间：2019 年 10 月



目录

Contents

卷首语

银行业保险业继续保持稳健运行良好态势..... 1

监管之声

国家发展改革委、银保监会联合印发《关于深入开展“信易贷”支持中小微企业融资的通知》..... 6

银保监会系统召开“不忘初心、牢记使命”主题教育总结大会..... 7

中国银保监会召开政策性金融机构扶贫工作座谈会..... 8

中国银保监会召开偿付能力监管委员会工作会议..... 9

中国银保监会发布《保险公司关联交易管理办法》..... 9

中国银保监会联合农业农村部印发通知 就银行业保险业支持做好稳定生猪生产和保障市场供应提出明确要求..... 10

金融时讯

银保监会三管齐下 治理侵害保险消费者权益的行为..... 11

银保监会鼓励保险业加快发展多种形式商业健康险..... 12

保险欺诈抬头 银保监会排摸行业防风险底数..... 13

严监管态势不变 银保机构支持“六稳”更为有力..... 14

保险公司关联交易管理再升级：杜绝将险企当提款机..... 15

银保监摸底“代理退保”产业链 专项治理方案

出台在即..... 17

银保监会修改大病保险监管制度：规范市场发展..... 18

监管前 8 个月重罚险企逾 7600 万

将陆续进场开展检查..... 19

严防银行保险业案件风险银保监会发文 从源头堵起..... 21

协会工作

2019 年云南省驻村扶贫工作队百亿保障计划启动..... 22

云南省保险行业协会组织召开

2019 年保险扶贫工作意见征集商讨会..... 23

强化自律管理 规范销售行为

——《云南省保险销售从业人员管理自律公约》《云南省人身保险业防范治理销售误导自律公约》出台..... 23

普及金融知识 防范金融风险

——云保协开展金融知识进社区活动..... 23

礼赞新中国 奋进新时代

——中共云南省保险行业协会保险学会联合党支部组织观看《我和我的祖国》..... 24

曲靖市保险行业协会

积极开展金融知识普及月活动..... 25

玉溪保险业开展金融知识普及月活动..... 25

曲靖市保险行业协会召开车险工作会议..... 26

保山协会组织召开财产险公司工作联系会议..... 26

红河州保险行业协会换届选举工作圆满结束..... 27

楚雄州保险行业协会举办庆祝建国 70 周年文艺晚会..... 27

红河州金融系统喜迎新中国 70 华诞文艺汇演在蒙自隆重举行..... 28

不忘初心 牢记使命 同心共筑中国梦

——大理州金融系统庆祝建国 70 周年文艺展演..... 28

玉溪市保险行业协会党支部圆满完成换届工作..... 29

红河州保险行业协会党支部参观

“红河州迎接新中国 70 周年华诞相关专题成就展”..... 29

大理州保险行业协会党支部召开 2019 年党员大会..... 30

红河州保险行业协会

参加云南省社会组织能力建设培训..... 30

会员经纬

中国银保监会督导组莅临

平安产险云南分公司开展“金融知识普及月”督导工作... 31

云南银保监局莅临泰康人寿云南分公司调研..... 31

中国人寿云南省分公司总经理拜会文山州州长..... 32

阳光人寿总裁王润东

赴阳光人寿云南分公司调研指导..... 32

中国大地总公司总裁顾问万忠明一行

赴曲靖中心支公司指导调研并座谈..... 33

云南省保险行业协会到太平人寿云南分公司座谈调研..... 33

中华财险云南分公司积极开展金融知识普及月活动..... 34

中银保险云南分公司与中国银行云南省分行

携手开展金融知识进校园宣传活动..... 34



目录

Contents

新华保险云南分公司积极开展 “金融联合宣传教育活动”	34
华夏保险昆明营销业务本部开展金融知识宣传活动	35
平安养老保险公司积极开展金融知识宣传月活动	35
华泰财险云南省分公司 积极开展金融知识普及月系列宣传活动	36
长安责任保险云南省分公司金融知识进企业	37
金融知识普及月 保险知识进万家 ——太平财险云南分公司积极开展金融知识普及月活动 ...	37
诚泰财产保险股份有限公司 亮相 2019 第十五届中国昆明国际农业博览会	38
中国人寿财险云南分公司参展 第十五届中国昆明国际农业博览会宣传金融保险知识	38
太平财险云南分公司 首次独家承保综合性海洋馆保险	39
人保健康云南分公司赴临沧中支调研及 干部考察	39
人保财险邵利铎总裁助理 赴云南指导分公司主题教育党委专题民主生活会	39
中国大地保险云南分公司党委举办“不忘初心跟党走、 牢记使命建新功”红色主题教育第一期培训班	40
中银保险云南分公司开展 “不忘初心、牢记使命”主题教育集中学习	41
太平洋产险云南分公司开展 “全司同唱一首歌”主题党日	41
天安财险云南省分公司党委组织开展 “不忘初心、牢记使命”教育活动	42
太平财险云南分公司召开 “不忘初心、牢记使命”主题教育专题民主生活会	42
中国太保寿险云南分公司 组织辖内各支部开展“五个一”活动	43
百舸争流庆华诞 师相竞秀耀平安 ——2019 年平安人寿云南分公司教师节峰会圆满结束 ...	43

勤学苦练重实操 技能大赛显身手 ——太平财险云南分公司举办 2019 年非车险职工职业技能竞赛	44
太平财险云南分公司拜访 昆明海关积极推进关税保证险业务	44
都邦保险云南分公司开展“驾乘意外险” 专题培训	45
鼎和保险云南分公司开展反洗钱培训	45
天安财险云南省分公司开展 2019 年下半年 反洗钱专项知识、声誉风险管理知识集中培训	45
永安保险云南分公司举行 2019 年度综合管理岗人员培训	46
中国人寿云南省分公司举办国寿 700 健行活动	46
中国大地保险云南分公司举行 建国七十周年暨分公司成立十五周年职工文艺汇演	47
安盛天平财险云南分公司开展 “防风险保平安迎大庆”消防安全专项知识普及活动	48
中国大地保险云南分公司接受市级文明单位复查验收	48
奋进新时代 礼赞新中国 ——阳光人寿云南分公司召开“庆祝新中国成立 70 周年”特 别晨会	49
壮丽 70 年 奋斗新时代 ——新华保险云南分公司国庆特别晨会	49
点赞保险 云南 PICC 直升机一天完成两次空中救援任务	50
中国人寿迅速应对“9.05”巧家县 泥石流灾害主动赔付遇难者身故保险金	50
PICC 快速应对云南昭通巧家泥石流灾害	51
阳光关爱 优质服务 ——阳光人寿云南分公司高效理赔 85 万	51
半信半疑买保险 高效理赔在太平	52
疾病无情 富德有爱 ——富德生命人寿保山中支快速理赔 30 万元	53



目录

Contents

急客户所急 人保财险当天送上理赔救助金.....	53
情系客户 雪中送炭	
——阳光产险大理中支快速理赔获客户肯定.....	54
太平洋产险曲靖中支践行“太好赔”服务承诺.....	54
大爱无疆 践行责任	
——中国大地保险泸西支公司开展“爱心捐赠”活动.....	54
心手相约 温暖夕阳红	
——太平人寿昆明中支探访知青老年公寓.....	55
人保员工见义勇为施救被绑架抢劫女子.....	55
中国人寿红河分公司离休老干部	
荣获“庆祝中华人民共和国成立 70 周年”纪念章.....	56
保险扶贫	
首个州市级统筹防贫保险项目	
落地太平洋产险云南分公司.....	57
中国大地保险云南分公司脱贫攻坚在路上	
软籽石榴打造脱贫“硬实力”发展.....	57

情暖中秋 结对帮扶送温暖	
——太平财险云南分公司党支部开展社区困难党员中秋慰问活动.....	59
太平洋产险红河中心支公司用实际行动帮扶枯盆河村.....	59
智慧扶贫 益起同行	
——平安人寿云南分公司志愿者支教活动.....	60
脱贫攻坚 诚泰保险在行动.....	60
中国人寿红河分公司举办助力红河州	
脱贫攻坚大会战“冲刺行动”定点扶贫能力提升培训班...	61
保险论坛	
金融供给侧结构性改革的六大方向.....	62
互联网应用构建保险生态圈的思考	
——以自驾游产业链保险供给侧为例.....	66
用稿统计	
《云南保险信息》2019 年第 9 期用稿统计.....	69



国家发展改革委、银保监会联合印发 《关于深入开展“信易贷” 支持中小微企业融资的通知》

为认真贯彻落实习近平总书记
在民营企业座谈会上的重要讲话精
神，落实《中华人民共和国中小企
业促进法》和《关于加强金融服务
民营企业的若干意见》《关于促进
中小企业健康发展的指导意见》等
法律、政策文件要求，按照党中央、
国务院关于解决中小微企业融资难
融资贵问题的一系列具体部署，发
展改革委、银保监会联合印发《关
于深入开展“信易贷”支持中小微
企业融资的通知》（发改财金〔
2019〕1491号，以下简称《通知》）。《通
知》从信息归集共享、信用评价体系、
“信易贷”产品创新、风险处置机制、
地方支持政策、管理考核激励等方
面提出具体措施，破解银企信息不
对称难题，督促和引导金融机构加
大对中小微企业信用贷款的支持力
度，缓解中小微企业融资难融资贵
问题，提高金融服务实体经济质效。



建立健全信用信息归集共享查
询机制。《通知》提出，一是依托
全国信用信息共享平台，整合税务、
市场监管、海关、司法以及水、电、
气费，社保、住房公积金缴纳等领
域的信用信息，“自上而下”打通
部门间的“信息孤岛”，降低银行
信息收集成本。二是完善信用信息
采集标准规范，鼓励有条件的地方
建设地区性中小企业信用服务平台，



明确全国信用信息共享平台应当依
法依规并按照公益性原则向金融机
构提供信息推送、信用报告查询等
服务。

建立健全中小微企业信用评价
体系。《通知》提出，依托全国信
用信息共享平台，构建符合中小微
企业特点的公共信用综合评价体系，
将评价结果定期推送给金融机构，
提高金融机构风险识别能力。

支持金融机构创新“信易贷”
产品和服务。《通知》提出，一是
鼓励金融机构创新开发“信易贷”
产品和服务，加大“信易贷”模式
的推广力度。二是鼓励金融机构以
提升风险管理能力为立足点，减少
对抵质押担保的过度依赖，逐步提
高中小微企业贷款中信用贷款的占
比。

创新“信易贷”违约风险处置
机制。《通知》提出，一是鼓励金
融机构依托金融科技建立线上可强
制执行公证机制，加快债务纠纷解
决速度。二是依托全国信用信息共
享平台对失信债务人开展联合惩戒，
严厉打击恶意逃废债务行为，维护
金融机构合法权益。

鼓励地方政府出台“信易贷”
支持政策。《通知》提出，一是支
持有条件的地方设立“信易贷”专
项风险缓释基金或风险补偿金，专

项用于弥补金融机构在开展“信易
贷”工作过程中，由于企业债务违
约等失信行为造成的经济损失。二
是鼓励根据本地实际出台更加多元
化的风险缓释措施。

加强“信易贷”管理考核激励。

《通知》提出，一是在逐步丰富完
善全国信用信息共享平台信息资源
的基础上，建立“信易贷”统计报
表报送机制。二是建立“信易贷”
工作专项评价机制，并从金融机构
和地方政府两个维度开展评价。金
融机构评价结果纳入小微企业金融
服务监管考核评价指标体系，地方
政府评价结果纳入城市信用状况监
测。

小微活，就业旺，经济兴，做
好中小微企业金融服务责任重大。
深入开展“信易贷”工作，是落实
金融供给侧结构性改革要求，做好
中小微企业金融服务、促进实体经
济和金融良性循环的重要举措。各
有关单位要认真贯彻党中央、国务
院部署，按照《通知》提出的各项
要求，深入开展“信易贷”工作，
充分发挥信用手段在缓解中小微企
业融资难融资贵问题中的重要作用，
不断把金融服务中小微企业工作推
向深入。

中国银行保险监督管理委员会



银保监会系统召开“不忘初心、牢记使命”主题教育总结大会

9月3日下午，银保监会系统召开“不忘初心、牢记使命”主题教育总结大会。银保监会党委书记、主席郭树清主持会议并讲话，中央第二十三指导组组长陈雷出席会议并讲话。

郭树清指出，“不忘初心、牢记使命”主题教育开展以来，银保监会党委认真学习贯彻习近平总书记重要讲话、重要指示批示精神，在中央第二十三指导组的有力指导下，把开展好主题教育作为首要政治任务，坚持以上率下，加强组织领导，扎扎实实推进全系统主题教育。注重以学促研、以查促改，推动学习教育、调查研究、检视问题、整改落实有机融合。牢牢把握学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想这一主线，及时跟进学习习近平总书记最新重要讲话精神，聚焦中央明确的党的政治建设等8个方面，列出10个专题，开展了12次集中学习研讨。会党委班子成员确定了19个调研课题，及时召开调研成果交流会，按照“四讲”要求带头讲专题党课。系统各级党委班子成员开展调研9918人次，形成调

研报告3237篇，讲党课3981人次。党委班子成员查摆出61个具体问题，系统各单位共检视出问题21906个。会党委积极回应群众和社会关切，对小微企业融资难融资贵，部分交叉金融产品流入房地产领域，以及车险市场乱象等问题果断采取监管措施，做到立查立改、即知即改。根据中央专项整治工作部署，结合实际制定“8+4”专项整治工作方案，对系统存在的问题进行集中治理。系统各单位结合实际，派出了734个巡回指导组，坚持严实要求，抓好督促指导。召开专题民主生活会，党委班子和班子成员联系思想和工作实际，认真盘点收获、检视问题、深刻剖析，联系整改落实情况，红脸出汗，严肃开展批评与自我批评，会议开出较高质量。

郭树清表示，银保监会党委按照“四个到位”的要求，聚焦目标任务抓落实，取得了广泛的思想认识成果和实践成果。系统广大党员干部的思想理论水平和政治素养得到进一步提升，深化了对习近平新时代中国特色社会主义思想的认识，增强了树牢“四个意识”、坚定“四

个自信”、践行“两个维护”的思想自觉和行动自觉。各级党组织管党治党主体责任得到进一步压实，推动党的建设突出问题不断得到解决。严肃查处违反中央八项规定精神问题，加大违法违纪查处力度，持之以恒正风肃纪。人民群众关注的一批热点难点问题得到进一步推动解决。会党委带领系统各级党组织和党员干部，紧盯涉及人民群众切身利益的问题，为民办实事、解难题。在台州召开小微企业金融服务经验现场交流会，在5个省市试点开展“百行进万企”融资对接工作。小微企业贷款较年初增长14.27%，平均利率比上年下降0.58个百分点。畅通银行保险投诉维权热线，进一步拓宽消费者投诉渠道。全力开展“利奇马”台风灾后救助，对重大灾害损失的补偿程度明显提高。着眼于金融供给侧结构性改革全局和满足人民群众根本性需求，启动了信托业未来发展方向、理财产品转型和发展第三支柱养老保险等重点领域专项研究课题。党员干部队伍勇于担当、干事创业的精气神得到进一步提升。会党委把攻坚克难、



解决问题作为检验主题教育成效的重要标准,不断将系统广大党员干部在主题教育中激发出来的干事热情和进取精神转化为攻坚克难的新动力。聚焦打好防范化解金融风险攻坚战,多措并举化解高风险金融机构风险,持续整治网络借贷等互联网金融风险,坚决打击非法金融活动,遏制房地产金融化泡沫化倾向,守住不发生系统性风险的底线。

郭树清强调,下一步,系统各单位要巩固深化主题教育成果,把“不忘初心、牢记使命”作为加强党的建设的永恒课题,勇于自我革命,扎实做好整改和专项整治工作,持续推进作风建设。要加强党员干部队伍能力建设,加快补齐监管制度短板,进一步教育引导党员干部坚守初心、攻坚克难,敢于斗争、善于斗争,努力推动银行业保险业改革开放和监管事业再上新台阶。

陈雷在讲话中肯定了银保监会

系统主题教育取得的经验和成效。他指出,银保监会党委组织领导坚强有力,主体责任有效落实,认真贯彻习近平总书记关于主题教育“四个到位”的重要指示和党中央各项部署要求,认真落实“守初心、担使命,找差距、抓落实”的总要求,融合推进学习教育、调查研究、检视问题、整改落实四项重点措施,较好实现了理论学习有收获、思想政治受洗礼、干事创业敢担当、为民服务解难题、清正廉洁作表率的目标任务。

陈雷对巩固深化主题教育成果、做好主题教育后续工作提出了明确要求。一要坚持不懈强化理论武装,持续深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想,努力做到学懂弄通做实。要全面系统学、及时跟进学、联系实际学,自觉运用党的创新理论武装头脑、指导实践、推动工作。二要善始善终,抓好整

改落实特别是专项整治工作,以实际成效取信于民。要系统梳理、对账盘点,对主题教育期间查找出的问题进行认真梳理,看哪些已经解决,哪些还没解决。对已经解决的问题,要抓好巩固提高,防止反复。对尚未解决的问题要紧盯不放,以踏石留印的精神和务实管用的举措持续整改。三要坚持把“不忘初心、牢记使命”作为永恒课题、终身课题,以自我革命精神加强党的建设。要趁热打铁,将坚定理想信念、加强党性修养、从严管党治党、严肃党的政治生活、勇于开展批评和自我批评、加强党内监督、接受人民监督等党的自我革命的丰富思想成果不断发扬光大,继续总结运用这次主题教育的有效做法,推进全面从严治党的纵深发展。

中国银行保险监督管理委员会

中国银保监会召开政策性金融机构扶贫工作座谈会



9月12日,中国银保监会召开政策性金融机构扶贫工作座谈会,深入学习贯彻习近平总书记关于脱贫攻坚工作的重要讲话精神,交流政策性金融机构支持脱贫攻坚的典型经验和做法,研究部署下一阶段工作。银保监会党委委员、副主席周亮出席会议并讲话。

会议指出,各政策性金融机构认真贯彻落实习近平总书记关于重视发挥好政策性金融和开发性金融

在脱贫攻坚中作用的重要指示精神,积极推进金融扶贫工作,取得明显成效。截至2019年二季度末,开发银行、政策性银行扶贫贷款余额占全行业扶贫贷款余额的一半以上,为脱贫攻坚提供有力金融支持。

会议强调,脱贫攻坚战已进入决胜的关键阶段。各政策性金融机构要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,树牢“四个意识”,坚定“四个自信”,坚决做到“两个维护”,保持金融扶贫政策的连续性、稳定性。一是提升政治站位,坚守政策性金融定位,发挥好金融扶贫主力军作用,以实际行动落实党中央关于脱贫攻坚工作的决策部署。二是完善扶贫工作运行机制,层层明确脱贫攻坚职责,确保各项扶贫举措落地生根。三是聚焦重点

贫困地区,针对“三保障”难点问题,拿出切实管用的措施和办法,不断提高金融扶贫质效。四是把全面从严治党的要求贯穿金融扶贫工作全过程,始终保持务实的工作作风。对照“四个不摘”要求,建立健全稳定脱贫长效机制,防止返贫现象发生。五是农业发展银行要根据中央巡视组反馈的脱贫攻坚专项巡视情况,抓好整改落实。其他政策性金融机构也要对照自查、补齐短板。在做好金融扶贫工作同时,牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。

国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行、中国出口信用保险公司以及银保监会政策银行部有关负责同志参加座谈会。

中国银行保险监督管理委员会

中国银保监会召开偿付能力监管委员会工作会议

日前,中国银保监会召开偿付能力监管委员会工作会议,银保监会副主席周亮主持会议。会议分析了2019年第二季度保险业偿付能力和风险状况,审议了保险公司风险综合评级结果和对部分公司的监管措施,部署下一阶段偿付能力监管和风险防控工作。

会议指出,当前保险业偿付能力充足稳定。2019年二季度末,纳入本次会议审议的178家保险公司综合偿付能力充足率为247%,较上季度上升1.7个百分点,核心偿付能力充足率为234.8%,较上季度上升1.4个百分点;财产险公司、人身险公司、再保险公司的综合偿付

能力充足率分别为278.8%、240.1%和309.9%。经审议,105家保险公司在风险综合评级中被评为A类公司,68家被评为B类公司,2家被评为C类公司,2家被评为D类公司。

会议认为,二季度保险业总体运行平稳,业务稳中有进,杠杆率稳中有降,偿付能力充足率保持在合理区间,风险综合评级结果稳定,风险总体可控。同时,由于外部环境变化影响,国内经济存在下行压力,保险业仍面临不少风险挑战。

会议强调,中国银保监会将继续坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,不忘初心、牢



记使命,坚持稳中求进工作总基调,增强忧患意识,把握长期大势,加强保险业偿付能力监管和风险防控,推动保险业高质量发展。

中国银行保险监督管理委员会

中国银保监会发布《保险公司关联交易管理办法》



为深入贯彻落实党中央、国务院在中央经济工作会议和全国金融工作会议上关于金融工作的有关精神,进一步加强保险公司关联交易监管,严厉打击通过违规关联交易进行利益输送等乱象,有效防范金融风险,中国银保监会近日发布《保险公司关联交易管理办法》(下称《办法》)。

《办法》共七章六十四条,从以下几方面加强关联交易监管,强化保险公司内控管理:一是完善关

联方认定标准。《办法》借鉴国际、国内会计准则及我国保险公司关联交易监管实际情况,合理界定了关联方认定标准。二是科学制定监管指标。结合近年来保险公司业务发展和经营管理特点,按照“重点突出、抓大放小”的原则,明确了重大关联交易标准。进一步完善资金运用类关联交易监管比例,制定比例上限,控制关联交易总体风险。三是加强穿透监管。要求保险公司按照实质重于形式的原则,跟踪监控保险资金流向,层层穿透至底层基础资产。对可能导致利益倾斜的自然人、法人或其他组织,穿透认定关联方和关联交易。四是完善内控和问责机制。要求保险公司设立董事会关联交易控制委员会和关联交易管理办公室,负责关联交易的全面和日常管理,优化管理流

程,完善内控机制。强化问责机制,明确保险公司相关部门和独立董事可以对违规关联交易提出问责建议,监管部门可以责令保险公司对相关责任人予以问责。五是加强信息披露。明确董事会关联交易控制委员会统筹管理信息披露工作,保证信息的真实性、准确性和完整性。同时借鉴国际监管规则,提高信息披露标准,要求保险公司在年报中不仅按照会计准则披露关联交易情况,还应当按照监管要求披露当年关联交易总体情况。六是强化监管职能。

《办法》设立专门章节明确关联交易管理和监管职责,要求保险公司股东、董事、监事、高级管理人员等关联方如实披露关联关系有关信息,不得隐瞒或提供虚假陈述。明确保险公司董事会对关联交易管理承担最终责任。银保监会依法对违

规行为和和相关责任人采取监管措施，加大对责任主体的监管力度。

《办法》的发布顺应了市场发展需要，进一步健全了公司治理

监管制度体系。下一步，银保监会将强化制度建设，弥补监管短板，持续加强监管，不断提高保险公司风险防范意识和管理水平。

中国银行保险监督管理委员会



中国银保监会联合农业农村部印发通知 就银行业保险业支持做好稳定生猪生产和保障市场供应提出明确要求



为贯彻落实党中央、国务院决策部署，引导银行业保险业切实做好支持稳定生猪生产和保障市场供应工作，近日，中国银保监会联合农业农村部印发《关于支持做好稳定生猪生产保障市场供应有关工作的通知》（以下简称《通知》），提出明确要求。

《通知》指出，要加大信贷支持力度。银行业金融机构要进一步加大对生猪产业的支持。对符合授信条件但暂时遇到经营困难的种猪场（地方猪保种场）、生猪规模养殖场和屠宰加工企业，要做好相关金融服务，不得盲目限贷、抽贷、

断贷。

《通知》要求，要创新产品服务模式。鼓励银行业金融机构不断完善创新金融产品和服务模式，建立健全生猪产业贷款尽职免责和激励约束机制。深挖信贷需求，充分调动生猪产业龙头企业力量，推动形成“大帮小”、银企农互助的良好局面。

《通知》强调，要拓宽抵质押品范围。选取辽宁省、河南省、广东省、重庆市开展土地经营权、养殖圈舍、大型养殖机械抵押贷款试点，积极稳妥推进银行业金融机构拓宽抵质押品范围。支持具备生猪活体抵押登记、流转等条件的地区按照市场化和风险可控原则，积极开展生猪活体抵押贷款试点，充分发挥银行信贷、保险保障、融资担保等多方合力，更好满足生猪产业融资需求。

《通知》指出，要完善生猪政策性保险政策。提高能繁母猪、育

肥猪保险保额，具体事项按财政部门有关要求办理。立足于长期稳定生猪生产，鼓励具备条件的地方把握时间窗口，持续开展并扩大生猪价格保险试点。

《通知》要求，要推进保险资金深化支农支小融资试点。保险资金要更好服务生猪屠宰、肉类加工、仓储等生猪产业发展，加强与生猪养殖产业链上龙头企业的合作，支持新建和异地重建的生猪规模养殖场发展。

《通知》强调，要强化政策协调。加强各方政策联动，从融资担保、开展政策性保险等方面充分拓宽风险抵补渠道，切实建立健全生猪产业风险缓释机制。严格落实生猪保险与病死猪无害化处理联动措施，强化信息共享和工作衔接。

中国银行保险监督管理委员会



银保监会三管齐下 治理侵害保险消费者权益的行为

“没有任何免赔，没有任何门槛。花多少，保险公司给咱们报多少”“监管机构已统一发文，今后保险费率要上调”“购买返还型健康保险最后机会”“重大疾病保险费率调整”……如果您关注过保险产品，对于上面的话一定不会陌生，但这些话究竟是真是假，一般消费者却无从判断。

2018年11月，银保监会首次发布6类常见侵害保险消费者合法权益典型案例，将诸如上述夸大保险责任，对与保险业务相关的法律、法规、政策作虚假宣传等典型案例公布于众，以案说险，让消费者明明白白买保险。

近几年，在保险业回归保障本源的转型过程中，保险业形象也出现了回升。这一难能可贵的变化，离不开保险市场每一方的努力。作为保险业的“看门人”和“守门人”，银保监会三管齐下，从源头治理侵害消费者权益的行为。

加大对消费者风险提示力度“三管齐下”的第一“管”，便是加大对保险消费者风险提示力度。

《金融时报》记者采访了多位保险消费者，对于银保监会发布的6类常见侵害保险消费者合法权益典型案例，他们每个人都遭遇过。家住北京市海淀区的李女士对《金



融时报》记者说：“在6类典型案例里，我遇到过两三类。希望有关部门继续发布这种消息，曝光这些骗术。”

“开展保险消费者教育、发布保险消费风险提示是保险消费者权益保护工作的重要内容，是保障保险消费者知情权、受教育权等基本权利的重要手段，是减少保险消费纠纷、提高保险消费者风险识别和自我保护能力、防范保险消费风险聚集的有效措施。”银保监会相关部门负责人表示。

正因如此，银保监会自成立以来在风险提示方面更为主动积极。比如，在大学生新学期开学前，针对部分保险营销员在微信朋友圈等自媒体平台发布“大学入学要求考生有保障型保险交费记录”“保险慢慢走向强制型”等不实信息，及时发布风险提示，提醒大学生提高警惕，谨防此类销售误导行为。又如，在寿险公司“开门红”销售高峰期，针对有的保险销售人员为冲业绩，以“即将停售”“限时限量”“产品打折”等概念向消费者推销产品，诱导消费者购买“开门红”产品，银保监会在“开门红”启动之时便发布风险提示，提醒消费者要谨防风险，不盲目跟风冲动消费，根据自身实际需求，合理安排保险保障。

及时披露风险、及时回应关注，银保监会以“权威人士”的身份进行提示，在切实增强保险消费者风险识别能力的同时，也大大提升了保险消费者对保险行业的信任度。

加大对违法保险机构处罚曝光力度“三管齐下”的第二“管”，是加大对违法保险机构处罚与曝光力度。

银保监会成立后，对保险机构



开出第一张罚单的原因就是欺骗投保人：某大型寿险公司培训课程内容含有夸大保险责任的表述，并将之挂于内网，供公司内外勤及销售人员使用。

这张罚单传达出两个信息：一是保险机构在主观上就存在欺骗保险消费者的意图；二是监管者对于欺骗保险消费者的行为绝不姑息。

此后一段时间，无论是保险公司，还是保险中介机构、银行等销售渠道，其被处罚、被重罚的主要原因均涉及欺骗投保人、被保险人或者受益人，对投保人隐瞒与保险合同有关的重要情况。

特别是针对银行欺骗投保人、客户信息不真实、隐瞒与保险合同有关重要情况、错误介绍保险期限、未取得经营保险代理业务许可证从事保险代理业务，处罚的数量明显增加，处罚的力度明显加大。这凸显出自银保监会成立后，面对银行这一重要销售渠道也是销售误导较严重的渠道，监管不再鞭长莫及。

通过正面引导、反向倒逼、过程跟踪，保险机构对于保险消费者权益的关注度也在不断提升。“现在，消费者是否满意与经营效益优劣对我而言同样重要。”一家寿险公司负责人对《金融时报》记者表示。

加快补齐制度短板就在近日，《商业银行代理保险业务管理办法》正式出台，明确规定商业银行代理

保险业务应当严格遵守审慎经营规则，不得将保险产品与储蓄存款、基金、银行理财产品等混淆销售；不得将保险产品收益与储蓄存款、基金、银行理财产品简单类比，夸大保险责任或者保险产品收益。

这也是“三管齐下”的第三“管”，即补齐制度短板。保护保险消费者权益，不能头疼医头、脚疼医脚。为此，银保监会补齐制度短板，从制度层面力促消费者保护更加系统、全面、持续长效。

仅在今年，银保监会就出台多项制度。比如，2月出台《关于加强保险公司中介渠道业务管理的通知》，要求保险公司建立权责明晰

的中介渠道业务管理制度体系，不得利用中介渠道开展违法违规活动。与此同时，要求完善中介渠道业务合规监督，再次强调了保险公司对中介渠道种种行为不可不闻不问。

又如，4月正式实施《保险术语（GB/T 36687-2018）》，这部保险业标准用语“词典”，有利于帮助社会公众对保险知识的理解，帮助消费者更好地理解保险产品、条款和保险机构提供的各项保险服务，有助于提高消费者对保险的满意度、提升保险行业形象，补短板仍在进行中。

为推动人身保险公司利用技术创新服务形式、改善消费者体验，银保监会于5月底发布《关于修改

〈人身保险新型产品信息披露管理办法〉的决定（征求意见稿）》，对其中有关回访的规定进行了修改，将电子化回访作为和电话回访同等优先的回访方式。

“随着监管补短板的深入，制度建设已经逐步从要求相关各方保护保险消费者权益转向以消费者为中心优化服务。”一位业内专家对《金融时报》记者表示，接下来，保险消费者合法权益保护工作将继续在引导保险机构强化服务意识的同时，增强消费者对金融产品和服务的认知能力。

新浪财经

银保监会鼓励保险业加快发展多种形式商业健康险



9月11日，国家医疗保障局（下称“医保局”）在官网发布了为十三届全国人大二次会议第8193号建议的答复。

医保局在答复中表示，银保监会高度重视发挥市场机制作用解决医疗保障问题，积极鼓励支持和引导保险机构开展各类医保经办服务、大力发展商业健康保险。

下一步，银保监会将继续落实健康中国战略部署，鼓励保险业加快发展多种形式的商业健康保险，加大产品供给，引导保险业深度融合多层次医疗保障体系建设。

同时，医保部门还将会同相关部门加快研究完善大病保险和医疗救助制度，健全三重保障机制，实

现梯次减负。

鼓励发展多种形式的商业健康保险

据医保局介绍，近年来，商业健康保险发展势头强劲，在多层次医疗保障体系建设中发挥了积极的市场机制优势，在满足人民群众日益增长的健康保障需求中的作用也日渐凸显。未来，随着健康中国战略的逐步推进，商业健康保险发展将从探索期转为持续快速发展期，进入到一个新的阶段。

数据显示，商业健康保险保费收入从2012年的862.76亿元增长到2018年的5448.13亿元，年均增长24.12%。2018年赔付支出1744.3亿元，同比增长34.7%。主要产品结构为重大疾病保险和医疗费用保险，较好满足了参保群众的健康保障需求，并积累了超过9000亿元的健康保障风险准备金。2018年，保险业参与各类医保项目经办，受托管理基金381.45亿元，保费收入285亿元，服务了8.45亿人。

医保局表示，银保监会高度重

视发挥市场机制作用解决医疗保障问题，积极鼓励支持和引导保险机构开展各类医保经办服务、大力发展商业健康保险。下一步，银保监会将继续落实健康中国战略部署，鼓励保险业加快发展多种形式的商业健康保险，加大产品供给，引导保险业深度融合多层次医疗保障体系建设，为全面建立中国特色医疗保障制度，促进医疗健康产业可持续发展贡献力量。

同时，国家在推进基本医保全民覆盖目标实现过程中，医疗保障部门也将改善促进商业健康保险发展并发挥其作用：一是鼓励商业保险公司开发适销对路的保险产品和服务，满足人民群众多层次、多样化和个性化医疗保障需求；二是探索以政府购买服务方式委托商保机构承办大病保险等，发挥商保机构优势，提升制度运行效率。

完善大病保险和医疗救助制度

医保局称，近年来，国家不断健全完善医疗救助制度，切实保障困难群众基本医疗权益。在制度安

排上,通过对特困、低保、建档立卡贫困人口等救助对象参加医疗保险个人缴费给予补贴,帮助他们获得基本医疗保险。同时,对救助对象经基本医保、大病保险和其他补充医疗保险支付后个人及其家庭难以承担的符合规定的基本医疗自费用给予一定补助。

目前,低保对象、特困人员等重点救助对象在年度救助限额内救助比例普遍达到70%以上,多数地方已取消特困人员救助起付线,年度救助限额普遍达到3至5万元,其中北京、上海、重庆等地超过8

万元。据统计,2018年全国共实施医疗救助12053.3万人次,其中住院救助和门诊救助5361万人次,资助困难群众参加基本医疗保险6692.3万人,支出医疗救助资金399.7亿元。

另外,大病保险合规费用支付比例达到50%以上。2018年,16家保险公司在全国31个省(区、市)开展了大病保险,承保11.29亿城乡居民(包含部分城镇职工),实现保费收入521.59亿元,赔付支出510.95亿元,提取用于后期赔付的准备金13.73亿元。

下一步,医保部门将会同相关



部门加快研究完善大病保险和医疗救助制度,健全三重保障机制,实现梯次减负。

新浪财经

保险欺诈抬头 银保监会排摸行业防风险底数

在多种诱惑驱动下,利用保险合同对消费者或保险公司实施欺瞒和诱骗的违法违规行为仍时有发生,且手段越来越多样化。上证报记者独家获悉,在此背景下,今年4至7月,银保监会组织各银保监局、各保险公司开展了首次保险公司欺诈风险管理能力自评工作。

“保险欺诈不仅增加了保险公司赔付支出,间接推高保险产品价格,严重侵害了保险消费者合法权益,而且扰乱了金融市场秩序。”据一家寿险公司有关负责人透露,此次自评工作基本摸清了保险公司欺诈风险管理能力总体状况和风险底数,推动提升了行业反欺诈水平,夯实了反欺诈监管基础。

银保监会日前将有关自评评估情况进行了行业内部通报。据了解,

此次参与自评评估的是成立满一年的183家保险公司。多数保险公司能够依据评分规则进行客观评价,严格检视自身不足,撰写并按时报送自评评估报告。

不过,仍有个别保险公司存在工作不认真的情况,其中8家公司未按时提交自评评估报告,2家公司自评评估报告出现明显数据错误。多数公司针对问题不足制定了整改措施,对未按要求报送反欺诈责任人、反欺诈岗位设置不到位等问题及时予以纠正。

按照辖内保险集团公司、财产险公司、人身险公司至少各抽查一家的原则,各银保监局共对59家保险公司自评评估结果进行了复核,严格复核把关。统计显示,共有54家公司复核得分低于自评评估得分,复核平均得分较自评评估得分低7.4分。

从此次评估结果来看,整个保险行业已具备一定的欺诈风险管理能力,欺诈风险管理制度体系和组织架构基本健全,但欺诈风险的内部控制制度执行力、风险识别有效性、信息系统建设和宣传教育力度等仍有待加强。

从各分项评估情况来看,在制度体系与组织架构方面,多数公司初步建立了欺诈风险管理制度,明确了董事会、监事会、管理层的反欺诈职责,健全了相关组织架构。但仍存在关键岗位履职不到位、基层组织体系不健全等主要问题。

在内部控制与信息系统方面,多数公司的欺诈风险内部控制措施基本涵盖了关键业务环节,在主要业务领域建立了具备反欺诈功能的信息管理系统。但仍存在一些问题,如内部控制存在缺失,部分公司未在开发新产品、引入新技术、设立新机构前评估欺诈风险,制定相应欺诈风险管理措施。

对此,银保监会要求,下一步应重点做好以下三个方面的工作。

一是进一步提高思想认识。全行业要深刻理解保险欺诈行为的严重危害和反欺诈工作的重要意义,增强工作的主动性,积极推动完善“政府主导、公司为主、执法联动、行业协作”四位一体的反欺诈工作体系。

二是进一步完善内控制度。各保险公司要针对自评评估工作发现的



不足,制定切实可行的整改方案并执行到位,着重解决“两会一层”履职不到位、内部控制和信息系统功能不健全、风险识别和评估机制缺失、数据共享不足和质量不佳等问题,严格落实反欺诈主体责任。

三是进一步提升工作效能。各银保监局应强化与公安司法机关的

执法协作,完善反保险欺诈中心等警保合作组织体系。依法查处、严肃问责涉及从业人员的保险欺诈案件,及时开展欺诈风险提示和案例警示教育。推动行业内信息共享,探索与卫生医疗等部门的外部信息交换机制等,有效整合资源,形成反欺诈合力。

在业内人士看来,欺诈风险管理及防控是保险业“放开前端”和“管住后端”的重要结合点,既能落实企业风险管控责任,又能发挥监管守住风险底线的作用。

新浪财经

严监管态势不变 银保机构支持“六稳”更为有力



严监管推进两年多时间后,银行业金融机构合规内生动力不断增强,风险得到有效防控。外界同时也在关注,监管将如何把握尺度,平衡好防风险与稳增长的关系。

“有市场观点认为,今年监管在放松,其实并没有。应该看到,监管的重点是和监管对象的变化关联起来的。”中国银保监会首席风险官、新闻发言人、办公厅主任肖远企9月11日在银保监会新闻通气会上表示,监管会跟随机构和市场的变化、风险水平和路径的变化,以及机构业务结构、产品内容的变化来调整。“整体不会放松,而且我们还向社会公开披露处罚情况,要求机构也必须向董事会披露,起到良好的监督、督促作用。”

据了解,今年以来,银保监会系统共作出行政处罚决定2268件,处罚银行和保险机构1239家次,处罚责任人员1664人次,对违规机构和个人作出警告1570家/人次,罚没合计5.94亿元,责令停止接受新业务18家次,吊销业务许可证2家,

取消(撤销)任职资格130人次,行业禁入123人,严监管、强监管氛围得以巩固。

总体来看,当下银行保险机构违法违规存量问题得到有效整治,增量问题得到有力遏制,问题机构处置取得积极突破,重点风险化解成果持续巩固,行业生态持续修复,金融服务实体经济能力不断提升。

压缩高风险金融资产

肖远企介绍,随着严监管治乱象推进,高风险金融资产压缩明显。据了解,两年半以来,银行业资产增速从过去15%左右降低到目前的8%左右。按原有增速测算,相当于两年半以来总资产少扩张约54万亿元,主要是通道业务和脱实向虚的业务。

“银行长期保持资产规模15%的增速是很危险的。”肖远企表示,英美等发达国家也会重点关注增速过快的机构,限制其增速,并给以时间整改。他认为,从内部来看,诸如风险管理、贷款筛查等银行内部管理其实很难跟上这种增长。另外,从过去几年的情况来看,高增速中一部分是“虚增”,是金融体系的空转,并没有进入实体经济。而且,这样的高增速也与GDP增速不相匹配,推高了房地产等领域的泡沫。

在高风险资产的压降中,“影子银行”规模大幅减少,共压缩高

风险资产约14.5万亿元。同业理财余额较2017年年初下降85%,理财产品嵌套投资其他资管产品规模占比较资管新规发布时降低10个百分点,监管套利突出的同业投资减少3.65万亿元。信托公司事务管理类信托业务规模同比下降13.15%。

由于“影子银行”的风险隐蔽性强、交叉性强,监管较难发现,也容易引发更大的风险。肖远企表示,2008年金融危机后,不只是中国,国际上都在压降这一块业务。主要原因在于“影子银行”会造成监管套利和政策套利,抵消宏观政策的效率,使得市场竞争变得不规范、不公平。

有序推进重点风险处置

今年以来,银保监会会同人民银行启动包商银行接管,推进锦州银行重组引入战略投资者,推动恒丰银行市场化改革措施有序稳步落地。指导中小金融机构合理应对流动性冲击,维护金融市场总体稳定。支持保险资产管理公司设立专项产品,参与化解上市公司股票质



押流动性风险，目标规模已达 1260 亿元。

肖远企表示，目前监管部门正在会同地方政府、地方银保监局和人民银行分支行，对高风险机构实行“名单制”管理，在摸清风险底数的情况下，制定详细的“分步走”化解方案和计划，使机构走上良性发展道路。

此外，银保监会还引导银行机构严密防范信用风险，大力处置不良贷款，两年半以来累计处置 4.4 万亿元。肖远企表示，在实际操作中，要求银行一方面把增量风险管控好，另一方面盘活不良资产存量，进行处置核销。“在化解不良资产方面，银行有比较好的基础条件，整体拨备比较高，可以用来核销。”他强调，处置不良为新增贷款腾出空间，使银行有足够的资本有效支持经济发展。

从今年的整体表现来看，无论是降低银行资产的无序扩张，还是对“影子银行”等业务的压降，都为近期风险处置打好了基础，腾挪

出空间。肖远企强调，如若没有提前安排，处置风险的代价和成本会更高，难度会更大。“2017 年以后我们把治理‘影子银行’作为一个重要的监管工作，向市场发出了监管导向的信号，就是对这一类业务要坚决整治，使得现在化解风险更加主动。”他表示。

服务实体经济提质增效

除了对风险的化解外，监管还推动银行保险机构更有力地为“六稳”提供金融支持，将更多资金投入民营及小微企业等重点领域和薄弱环节。

据了解，目前，普惠型小微企业贷款余额 10.75 万亿元，较年初增长 14.86%，比各项贷款增速高 7.18 个百分点；有贷款余额户数 2009.51 万户，较年初增加 286.28 万户，阶段性完成“两增”目标。与此同时，新发放普惠型小微企业贷款利率 6.81%，较去年全年平均水平下降 0.59 个百分点。

此外，银行保险机构表内外资金穿透后投资债券共计 68 万亿元



(不含同业存单)，其中投资地方政府专项债余额超过 7.3 万亿元，占全部专项债余额的比重超过 80%。

帮扶遇到暂时困难但仍有发展前景的企业，建立债委会约两万家，推动市场化、法治化债转股签约金额达 2.4 万亿元，落地金额 1.03 万亿元。

保险方面，大病保险累计参保 10.06 亿人次。上半年地震巨灾保险金额 1251.66 亿元。农业保险为 936.38 万户次提供风险保障 2.57 万亿元。今年超强台风“利奇马”发生以来，保险业开通快速理赔通道，目前赔款额已超过 55 亿元。

新浪财经

保险公司关联交易管理再升级：杜绝将险企当提款机



为进一步加强关联交易监管，防范不正当利益输送的风险，银保监会近日发布《保险公司关联交易管理办法》（下称《办法》），整治险企关联交易乱象。

9 月 9 日，银保监会公告称，已于近日印发《保险公司关联交易管理办法》（下称《办法》）。《办

法》共七章六十四条，从“完善关联方认定标准”等 5 方面加强关联交易监管，强化保险公司内控管理。

本办法自发布之日起施行。《保险公司关联交易管理暂行办法》（保监发〔2007〕24 号）、《关于执行〈保险公司关联交易管理暂行办法〉有关问题的通知》（保监发〔2008〕88 号）、《中国保监会关于进一步规范保险公司关联交易有关问题的通知》（保监发〔2015〕36 号）、《中国保监会关于进一步加强保险公司关联交易信息披露工作有关问题的通知》（保监发〔2016〕52 号）、《关于进一步加强保险公司关联交易管理有关事项的通知》（保监发

〔2017〕52 号）同时废止。

下一步，银保监会将强化制度建设，弥补监管短板，持续加强监管，不断提高保险公司风险防范意识和管理水平。

5 方面强化保险公司内控管理

据了解，《办法》共七章六十四条，将从以下几方面加强关联交易监管，强化保险公司内控管理：

一是完善关联方认定标准。《办法》借鉴国际、国内会计准则及我国保险公司关联交易监管实际情况，合理界定了关联方认定标准。

二是科学制定监管指标。结合近年来保险公司业务发展情况和经

营管理特点,按照“重点突出、抓大放小”的原则,明确了重大关联交易标准。进一步完善资金运用类关联交易监管比例,制定比例上限,控制关联交易总体风险。

三是加强穿透监管。要求保险公司按照实质重于形式的原则,跟踪监控保险资金流向,层层穿透至底层基础资产。对可能导致利益倾斜的自然人、法人或其他组织,穿透认定关联方和关联交易。

四是完善内控和问责机制。要求保险公司设立董事会关联交易控制委员会和关联交易管理办公室,负责关联交易的全面和日常管理,优化管理流程,完善内控机制。强化问责机制,明确保险公司相关部门和独立董事可以对违规关联交易提出问责建议,监管部门可以责令保险公司对相关责任人予以问责。

五是加强信息披露。明确董事会关联交易控制委员会统筹管理信息披露工作,保证信息的真实性、准确性和完整性。同时借鉴国际监管规则,提高信息披露标准,要求保险公司在年报中不仅按照会计准则披露关联交易情况,还应当按照监管要求披露当年关联交易总体情况。

六是强化监管职能。银保监会指出,该《办法》设立专门章节明确关联交易管理和监管职责,要求保险公司股东、董事、监事、高级管理人员等关联方如实披露关联关系有关信息,不得隐瞒或提供虚假陈述。明确保险公司董事会对关联交易管理承担最终责任。银保监会依法对违规行为和相关责任人采取监管措施,加大对责任主体的监管

力度。

实质重于形式确定关联交易

银保监会副主席梁涛曾表示,保险公司股东股权领域存在一些风险隐患,部分公司治理有效性“先天不足、后天失调”,关联交易风险日益突出,管控失效风险不可忽视。

据了解,此次立法目的是为了重点监控公司治理不健全机构的关联交易和大额资金运用行为,要求保险公司提高市场竞争力,控制关联交易的数量和规模,从而达到提高保险公司经营独立性,防止利益输送风险的监管目标。

近年来,通过违规关联交易进行利益输送问题已成为行业乱象之一,个别保险公司通过设立非金融子公司或者层层嵌套的金融产品,向关联方输送利益,把保险公司当成“提款机”,引发重大风险,引起社会高度关注。

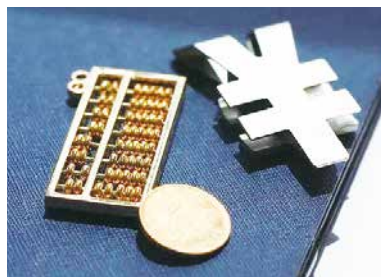
银保监会有关部门负责人在答记者问中介绍称,十余年前制定的《保险公司关联交易管理暂行办法》已经不能适应防风险和强监管的需要。一是监管制度不完善,存在监管空白。例如,原有规定未明确保险公司对子公司的关联交易管理职责,导致部分实际控制人以保险公司子公司作为“资金中转站”,绕道获取保险资金,规避关联交易审查。二是关联交易形式多样,原有规定缺乏穿透监管内容和手段,存在监管盲区,难以满足关联交易认定的需要。三是制度较为零散,未形成统一全面的制度体系,不利于操作执行。

为加强关联交易监管,银保监会制定并发布了本《办法》。

落实问责到人 明确管理机制

《办法》指出,关联交易应当结构清晰,避免多层嵌套等复杂安排。不得通过隐瞒关联关系等不当手段,规避关联交易的内部审查、外部监管以及报告、披露义务。

近三年来,原保监会到现银保



监会密集下发多份监管函,剑指保险公司关联交易问题,险企关联交易管理成“重灾区”。

2018年12月,中国人民银行上海分行官网公布行政处罚信息公示表,人保寿险上海市分公司因存在未按照规定履行客户身份识别义务、未按照规定报送可疑交易报告的违法行为,被中国人民银行上海分行合计罚款人民币190万元。

2017年10月,信泰人寿保险股份有限公司、中华联合保险集团股份有限公司、百年人寿保险股份有限公司、华汇人寿保险股份有限公司、等多家保险公司均因关联交易问题收到监管函,问题包括关联方档案不完整,管理不规范;重大关联交易未识别未报告;关联交易管理不规范;现有关联交易存在损害保险公司利益的风险等等。

根据《办法》内容,将落实责任问责到人。保险公司董事会和关联交易控制委员会对关联交易的合规性承担最终责任。合规负责人是关联交易管理的直接责任人。

具体来看,在管理机制方面,要求保险公司在董事会和经营层建立关联交易控制委员会和办公室,分别负责关联交易的全面管理和日常管理。增加保险机构的主动管理责任,要求保险公司进一步优化管理流程,明确责任归属,实现管控流程全程可追溯。明确内部问责的发起和审批流程,规定保险公司的相关主体可以对违规关联交易提出问责建议,监管部门也可以责令保险公司对相关责任人予以问责。



银保监摸底“代理退保”产业链 专项治理方案出台在即

9月5日,《国际金融报》记者从有关渠道获悉,银保监会已于近日向人身险公司下发《关于报送恶意投诉相关信息的函》(下称“函”)。

中国银行保险监督管理委员会人身险部

人身险部函〔2019〕243号

关于报送恶意投诉相关信息的函

该函称,为了解实际情况,制定专项治理方案,现请各人身险公司报送相关案例和数据,主要包括近三年(2017-2019)每年恶意投诉导致全额退保的保单件数、金额、主要产品类型、操作方式、是否有产业链参与、公司应对措施及治理工作建议等,涉及的产业链环节上的团体或单位名称及其相关信息等一并提供。并要求各公司于9月6日下班前报送,无此类情况的,不需报送。

“监管层终于出手了!”得知此消息,曾多次向银保监会提出相关建议的徐小峰(化名)很兴奋,他告诉《国际金融报》记者,摸底结束后,专项治理方案估计会很快落地,届时“恶意投诉”行为将得

到严格控制。

恶意投诉利益链

据《国际金融报》记者此前调查了解到的情况,从去年底至今年8月,不断有社会团体利用百度搜索、短信、淘宝、小红书、闲鱼等渠道,频频向消费者发布“可在全国任意地区的任意保险公司办理任何险种的全额退保业务,100%退保成功,安全快速”的虚假消息。

他们还打着“专业保险维权”的名义,煽动消费者委托其代理“全额退保”事宜,开展保险“恶意投诉全额退保代理”(下称“恶意投诉”)业务。这些社会团体中有保险中介人员、有保险公司离职业务员,也有律师。

7月份时,《国际金融报》记者接触到一位散播“承办全款退保险”信息的发布者,该人士承诺100%退保,但要收取四成手续费。

(详见:代理承诺“可全国100%全额退保”?别天真了,全是套路、骗局!)

此后,《国际金融报》记者又通过多方搜集信息,总结出该团体的大致获利链条,主要分八步走:

首先,该团体利用百度搜索、



淘宝、小红书等平台广泛散播“恶意投诉”消息,以利益分成的方式拉拢离职业务员提供“客源”;

然后,通过接触客户,了解经过,鼓动客户直接向监管单位投诉,并要求客户在获得全额退保承诺前不得与保险公司沟通;

同时,他们均与客户事先签署委托协议,并收取500元至2000元不等定金,也有的需要用身份证件/保单/银行卡作为抵押;

紧接着,指导客户用话术引导被诉人作出不利陈述,比如“我2016年在你那买的那款保险,当时你返还我多少钱,我有点忘记了,我朋友也要买,想了解一下”,以电话录音、微信截屏、拍照钓鱼取证。

下一步就投诉公司、施压监管。记者注意到,投诉内容均有模板,投诉理由也很专业,并利用法律政



策，倒逼监管部门向公司施压。

一旦满足投诉诉求，“成功案例”被迅速转发宣传，公司退款短信等也会作为成功案例来招揽新业务。

记者还了解到，有部分离职业务员在同业上岗，也会引导客户“撤旧投新”。

（详见：起底“恶意投诉”利益链：保险中介从业人员、离职代理人是主力，钓鱼取证、投诉公司、施压监管……）

多地监管提示风险

“恶意投诉致全额退保”一事持续发酵，各大媒体跟进报道，也引起了多地监管局的关注。记者发



现，截至目前，广东、海南、广西银保监局，深圳市保险消费者权益服务中心，湖北、河南保险行业协会均已发布“代理退保”骗局的风险提示。

以广东银保监局为例，该局提示广大消费者：

第一，请勿轻易泄露个人信息。

不要随意告知陌生人身份证信息、银行卡信息以及保单信息；保险合同是重要金融单据，包含大量个人信息，不要轻易转交他人，避免被非法利用并遭受损失。

第二，谨慎办理退保。

不管是收取退保手续费，还是鼓动退保后购买所谓的“升级产品”，都可能导致消费者权益受损，例如，由于年龄增长以及健康状况的变化，可能导致再次投保时保费上升或不再符合投保条件。建议消费者谨慎办理退保。

第三，受到不法侵害应立即报警。

如遭遇黑恶势力的威胁、恐吓等不法侵害，消费者应第一时间向公安机关报案，确保人身安全。

第四，明辨真伪谨防上当。

中国银行（3.630, 0.01, 0.28%）保险监督管理委员会及其派出机构均未设立退保中心，也未与相关组织合作为消费者办理退保，请明辨真伪，勿轻信谎言。

第五，通过正规渠道维权。

消费者如对保单有相关疑问或服务、退保需求，可直接通过保险公司官网、拨打客服热线、亲访客服中心等方式寻求解决；也可咨询各市保险行业协会保险纠纷调解处置专业委员会并免费申请调解；保险公司涉嫌违反保险监管法律法规的，可通过来信、来访、来电（银行保险消费者投诉维权热线 12378）等方式，向广东银保监局及设立在各市的银保监分局反映。

新浪财经

银保监会修改大病保险监管制度：规范市场发展

城乡居民大病保险（以下简称“大病保险”）监管制度正在经历一次变革。近日，银保监会对原制度进行了修改并征求意见。

本次修改后的制度共5项，包括经营资质和市场退出管理、投标管理、服务规范、财务管理、风险调节管理，构建起一个覆盖大病保险承办全流程、全环节的监管体系。

构建全流程、全环节监管体系

我国于2012年实施大病保险制度，在基本医疗保障的基础上，对城乡居民大病患者发生的高额医疗费用给予进一步保障，防止因病致贫、因病返贫。这一制度的突出亮点在于引入商业保险机制，有效弥补了社会保险的不足。

2012年以来，原保监会等部委

先后下发偿付能力报告编报规则、业务管理暂行办法、大病保险投标管理、统计制度、财务核算管理、风险调节机制、承办服务规范、市

场准入退出等相关措施，夯实了大病保险运行与监管的制度基础，有效推动了大病保险的规范运作和效率提升。



7年来,大病保险实现了地域范围全覆盖,逐步建立了可持续的筹资机制,进一步提升了人民群众的保障水平,大病患者因病致贫、因病返贫的问题得到一定缓解。但是,随着行业快速发展,大病保险制度在管理和运行中出现了一些问题,例如,保险公司与医保和医疗机构信息对接不畅、风险调节机制落实不到位、投标中出现恶性竞争以及专业能力有待进一步增强等。同时,原有制度中的一些规定已经难以适应现实情况。因此,银保监会启动了对原制度的修订工作。修改后的制度将构建起一个覆盖大病保险承办全流程、全环节的监管体系。

着力提高专业化水平

值得关注的是,本次修订提高了对经营资质的要求,经营大病保险业务的保险公司要建立健康保险事业部或专业子公司。

对外经贸大学保险学院副教授王琬表示,这不仅是大病保险业务专业化经营的要求,也符合强化健康险专业化发展推动我国商业健康保险做大做强的需求,与《国务院办公厅关于加快发展商业健康保险

的若干意见》《健康保险管理办法》等文件具有一致性。此外,对保险机构专业化服务能力也提出更高要求,不仅是核保理赔等传统的保险服务能力,还有医疗服务管理和控费能力、大数据分析和信息化应用能力等,鼓励保险机构在服务中积极推进健康管理服务等。

南开大学卫生经济与医疗保障研究中心主任朱铭来认为,大病保险业务管理复杂、风险大、受医疗卫生环境影响大,存在着道德风险和逆向选择问题,因此非常需要使用专业化的风险管控技术和手段,加强对医疗服务过程的干预,否则很容易造成健康保险赔付率居高不下。所以,建立健康保险事业部或专业子公司是非常必要的。

“对资质和市场退出的规定,把一些不打算长期做大病保险、只图一时利益的公司拦在了门外。”朱铭来表示。

针对投标中的恶性竞争行为,本次修订不但规范保险公司行为,也更加突出了银保监会派出机构作为一线监管部门的作用,进一步细化、实化派出机构在大病保险各环节的具体责任,赋予派出机构充分

的权力。在投标管理办法中明确,保险公司分支机构在投标过程中违反相关规定的,派出机构可以视违规情况要求其整改或者取消资质。在资质与退出管理中,赋予银保监局公布辖内大病保险资质名单、保险公司分支机构市场退出等权限。

王琬称,这实际上是强化派出监管机构的责权匹配,授权的同时也进一步落实派出监管机构的监管责任。制度修改后,有利于规范市场发展,防止低价恶性竞争、灰色交易等不利于市场正常发展的行为。

此外,本次修改在风险调节管理办法中规定,保险公司与政府商定风险调节机制应遵循双向对等的的基本原则,并且保险公司对超额结余分享的比例应与对政策性亏损承担的比例保持一致。

“目前的风险调节机制大都只强调盈余返还,对政策性亏损的分担机制不明确。修改后的制度有利于提高保险公司的积极性,推动大病保险健康持续运行。”朱铭来表示。

新浪财经

监管前 8 个月重罚险企逾 7600 万 将陆续进场开展检查

据《证券日报》记者不完全统计,今年前 8 个月,银保监会合计对保险机构(寿险公司、财险公司、保险中介)罚款总金额超过 7680 万元,其中,前 6 个月罚金为 6260 万元,7 月份罚金为 1025 万元,8 月份罚金约 399 万元。

从前 8 个月险企被罚原因来看,财务数据造假、违规展业、销售误导、虚假宣传、虚假理赔、产品不符合监管规定等是颇为常见的原因。

“近几年来,由于多种原因,

我国保险机构经历了一个快速发展阶段,也出现了盲目扩张的乱象。乱象集中表现在公司治理薄弱、违规资金运用、产品创新不当、销售误导、财务业务数据不真实等方面。通过持续整治,取得了明显的效果,保险市场的乱象在很大程度上得到了纠正。”银保监会副主席梁涛近期表示。

8 月份财险公司被罚最多

从 8 月份保险公司被处罚的整体情况来看,据《证券日报》记者



统计,当月险企合计被罚 399 万元,较 7 月份的 1025 万元出现较大幅度的下滑。从被罚主体看,其中财险公司被罚 258 万元,占比 65%。



从被罚原因来看,8月份财险公司除常规的车险财务数据造假、农险承保理赔档案不真实等原因之外,提取准备金违规及高管被撤职后仍然履职这两种原因在今年以往的处理案例中尚不多见。

8月份银保监会(不含银保监局)开出的唯一一张罚单,直指某小型财险公司未按规定提取准备金的违规行为,该罚单在提起准备金违规方面颇有代表性。

银保监会表示,该上述小型财险公司湖南分公司(以下简称湖南分公司)交强险、车险已发生未报告未决赔款准备金余额长期为负值。湖南分公司截至2014年年末、2015年年末、2016年年末、2017年年末的车险已发生未报告未决赔款准备金余额分别为-113万元、-147万元、-1379万元和-888万元;其中交强险已发生未报告未决赔款准备金余额分别为-24万元、-171万元、-1094万元和-1551万元。此外,湖南分公司截至2018年4月末交强险未决赔款准备金为负值(-19万

元),其中已发生未报告未决准备金余额为-2133万元。

另外,湖南分公司交强险、车险准备金长期提取不足。根据2018年9月30日的数据,监管对湖南分公司以往年度再保后未决赔款准备金进行回溯,截至2014年年末、2015年年末、2016年年末、2017年年末,车险未决赔款准备金不利偏差金额分别为421万元、629万元、1139万元、1291万元;其中交强险未决赔款准备金不利偏差金额分别为189万元、373万元、1068万元、1725万元。

监管部门还发现,该公司在准备金评估过程中存在手工调整湖南分公司未决赔款准备金的情况。其中2014年末,下调交强险600万元,商业险350万元;2015年末,下调交强险1100万元,商业险240万元;2016年末,下调交强险2000万元,商业险675万元;2017年末,下调交强险1800万元。而上述手工调整均无明确合理依据。

除提取准备金存在违规行为之外,经查,某大型财险公司四川分公司存在聘任不具有任职资格人员担任公司高管的违法违规行为。该公司总经理侯某被撤销高管任职资格后,在实际工作中仍继续履行相关高管职责,对上述违法违规行为负有直接责任。监管发现之后,对侯某处以4万元罚款。

监管将陆续进场开展检查

银保监会9月2日披露的数据显示,前7个月,银保监会共处罚银行保险机构1239家次、责任人1664人次,罚没款合计5.94亿元。而据记者不完全统计,剔除8月份,前7个月银保监会对险企的罚款金额约7000余万元,由此可见,监管对险企的罚款金额远低于银行。

实际上,监管对保险公司单张罚单中超百万元罚金已属少见,而对银行的处罚中,百万元罚单颇为常见,甚至屡屡出现千万元级罚单。比如前不久某银行领到今年银保监会系统开出的第二张千万元级别罚单,合计被罚没2223.7万元。

就保险业未来监管趋势,梁涛表示,今年各级监管部门继续对保险业的突出风险和问题,陆续进场开展检查,检查的内容主要覆盖公司治理、偿付能力、资金运用、车险、农险、短期健康险等方面。今年将依法依规严格惩处,保持高压态势。特别是落实双罚制,加强对高管人员的处罚,综合采取了限制业务范围、责令停止接受新业务、吊销业务许可证、撤销任职资格、禁止进入保险业等多种处罚措施,切实提高违法违规成本,使得机构不敢违规、不能违规、不愿违规。

新浪财经



严防银行保险业案件风险银保监会发文 从源头堵起



作为外部经济金融环境与行业违法违规风险因素交织形成的一种综合风险，案件风险正逐步进入监管视野。上证报昨日独家获悉，银保监会近日起草了《银行保险机构案件管理办法（征求意见稿）》（下称《办法》），旨在从源头防堵案件风险。

监管部门制定《办法》的初衷，是为了进一步规范 and 加强银行保险机构案件管理工作，形成责任明确、协调有序的工作机制，依法、及时、稳妥处置案件。

据业内人士介绍，银行保险业的案件风险涉及公司治理及各个业务层面，主要集中在非法集资类、内幕交易类、业务类、业外诈骗类等领域。

具体从类型来看，分为业内案件和业外案件。业内案件是指，银行保险机构从业人员独立实施或参与实施的，侵犯银行保险机构或客户资金、财产或其他权益的，已由公安、司法或监察机关立案查处的刑事犯罪案件；虽不涉嫌刑事犯罪，但存在违法违规行为，且该违法违规行为与案件发生存在因果关系，并已由公安、司法或监察机关立案查处的刑事犯罪案件。

业外案件是指，银行保险机构以外的单位、人员，直接利用银行保险机构产品、服务渠道等，以诈骗、盗窃、抢劫等方式侵犯银行保险机

构及其客户资金、财产、其他权益，已由公安、司法或监察机关立案查处的刑事犯罪案件。

存在下列情形之一的案件，或将被视为重大案件。包括：银行业金融机构案件涉案金额等值人民币一亿元（含）以上，保险机构案件涉案金额等值人民币一千万元（含）以上；自案件确认后至案件审结期间任一时点，风险敞口（指涉案金额扣除已回收的现金）金额占案发银行保险机构所有者权益比例的三分之一（含）以上，或风险敞口金额占案发银行保险机构总资产比例的百分之五（含）以上等。

“征求意见稿要求，案发银行保险机构在知悉或应当知悉案件发生后，应于三个工作日报告法人总部和属地监管部门。银保监会派出机构收到案发银行保险机构报送的案件确认报告后，应审核报告内容，于三个工作日内逐级上报至银保监会案件管理部门。”据业内人士透露称。

上述人士还透露，业内案件处置工作包括机构调查、监管督查、机构内部问责、行政处罚和案件审结。对符合重大案件定义的业外案件，应参照业内案件进行机构调查和监管督查。在处置业外案件中，查实银行保险机构及其从业人员存在违法违规事实的，应开展机构内部问责和行政处罚。

在内部问责程序上，征求意见稿要求，银行保险机构应制定与本机构资产规模和业务复杂程度相适应的案件责任追究制度，报监管部门备案，并依此开展内部问责。在机构调查工作完成后，银行保险机构应对案件责任人员作出责任认定，根据责任认定情况进行内部问责。

内部问责方案应按照分级负责的原则与属地监管部门或银保监会案件管理部门沟通。

近年来，各级监管部门不断加强案件风险监管，初步形成了案件风险防控制度体系，行业案件风险总体可控。但同时也要看到，当前金融业面临的风险因素日益复杂，风险防控的力度仍有待加强。

对此，监管部门表现出严惩不贷、绝不手软的决心。从《办法》征求意见稿来看，监管部门正不断完善案件管理制度体系，突出银行保险机构在案件风险防控中的主体责任，筑牢案件风险的内部防线。

在业内人士看来，案件风险防控是“放开前端”和“管住后端”的重要结合点，既落实企业风险管控责任，又发挥监管守住风险底线的作用。值得一提的是，在保险领域，案件风险评价也是“偿二代”风险综合评级的重要内容，从某种程度上来说，今后案件风险管理能力越强的保险公司，资本要求越低，反之，资本要求则越高。

《办法》目前正在业内征求意见中。

新浪财经



协会工作

为贯彻落实好习近平总书记“对准村帮扶干部、第一书记、农村基层干部包括大学生村官，要多关心他们，及时帮助他们解决实际困难”的指示精神。由监管单位大力倡导，云南省保险行业协会（以下简称云保协）牵头发起，全省33家保险公司于2016年9月10日成立共保体，开展“云南省驻村扶贫工作队百亿保障计划”，向全省驻村扶贫工作队队员捐赠意外伤害保险。“驻村扶贫工作队百亿保障计划”是围绕中央扶贫开发工作会议和《云南省委、省政府关于举全省之力打赢扶贫开发攻坚战的意见》（云发〔2015〕14号）的工作部署，立足本身，聚焦基层，精准定位，助力脱贫的一项重大保险扶贫实举和扎实精准服务地方社会发展的有效尝试。

9月25日早，第四年度“云南省驻村扶贫工作队百亿保险保障计划”捐赠仪式在云保协会议室召开。云南省委组织部二处副处长彭鉴；云南银保监局普惠金融处处长梁辉；云保协秘书长牛晓露，副秘书长何明昭、查文莉；云南省保险学会秘书长杨德刚；首席承保公司中国人寿云南省分公司副总经理荀虹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电视台、云南日报、昆明日报、春城晚报、都市时报、金融时报等媒体。会议由云保协秘书长牛晓露主持。

仪式上，首席承保方代表中国人寿云南省分公司团体业务部副总经理陈勇通报了三年来的承保及赔付情况：2016年9月11日至2019年6月18日，“云南省驻村扶贫工作

队百亿保障计划”累计承保驻村扶贫工作队队员125696人次，累计保险总金额达668.76亿元。2016年9月11日至2019年9月5日，“云南省驻村扶贫工作队百亿保障计划”共发生赔款30起，共支付赔款207.07万元，均已结案。其中，2018-2019年度共发生赔案16起，共支付赔款82.34万元。

仪式上，云南省委组织部组织二处副处长彭鉴与主承保方代表中国人寿云南省分公司副总经理荀虹签订了《2019年云南省驻村扶贫工作队百亿保障计划意外伤害保险协议》。

协议签订完毕后，云南省委组织部组织二处副处长彭鉴代表省委组织部感谢云南银保监局、云南省保险行业协会及共保体对脱贫攻坚工作的大力支持和付出的努力，并介绍了现阶段云南省脱贫攻坚战所取得的成效及接下来脱贫攻坚计划的新动态，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，在新中国成立70周年之际，本次捐赠仪式意义重大。在下一步的脱贫攻坚工作中，省委组织部会

加强与云南保险业共保体的沟通联系，加强宣传力度，不断优化方式方法，简化程序，共同努力。按照省委组织部与省扶贫办、省民政厅、省财政厅、省人社厅、省医保局6家单位联发的《关于进一步关心爱护脱贫攻坚一线干部的通知》文件精神，一如既往的支持脱贫攻坚工作，关心关爱驻村工作队员和脱贫攻坚一线干部，继续为全省的脱贫攻坚事业贡献力量。

仪式最后，云保协秘书长牛晓露表示：今天的捐赠仪式充分体现了云南保险业“扶危济困·服务社会”的责任感和使命感，体现出云南省各级政府部门“心系基层·精准施策”的为民情怀。随着我省扶贫攻坚工作的深入推进，全省保险业一定会更加紧密地围绕省委、省政府中心工作，按照监管部门的要求，不忘初心，改革创新，锐意进取，更好地发挥保险业体制机制优势，为云南扶贫攻坚贡献更大力量！

云南省保险行业协会 余昊城 王刚



云南省保险行业协会组织召开 2019 年保险扶贫工作意见征集商讨会

9月25日早，云南省保险行业协会（以下简称云保协）在云保协会议室召集部分保险省级分公司，就2019年保险扶贫工作进行座谈商讨。

在监管单位的大力倡导下，云保协认真牵头组织，各保险公司积极响应参与，汇聚全行业之力，充分利用保险机制在放大扶贫资金效用、分散致贫返贫风险、实现精准保障等方面的独特优势，自2018年9月起，按两年两个批次先后为怒江州贫困人口肺结核病住院津贴保险捐资176万元和193.8万元。在主承保公司的努力下，通过怒江州政府

的精准施策，引入特色保险扶贫模式，对怒江地区脱贫攻坚发挥了实实在在的作用。

会上，云保协领导介绍到，此前在各滇省级分公司大力支持、积极响应下，最终筹集到的保险扶贫资金除分两批已投入怒江项目外，尚有部分未上项目，现向涉及扶贫资金较大的8家保险省级分公司征求剩余扶贫资金使用方案意见。在或是由云保协牵头，在云南省内确定一处或多处贫困地区，开展相关扶贫工作，实现扶贫资源的优化配置；或是由保险省级分公司各自结合自身实际寻找相关扶贫项目，自

行开展保险扶贫工作方面充分听取公司意见。

会上，各公司代表高度重视，纷纷发表意见和建议，表示将在第一时间和公司领导进行专项工作汇报，将保险扶贫工作切实落到实处，助力提高扶贫开发的科学性和精准性，通过保险的大数法则和风险分散机制，在更大范围内实现扶贫开发资源的优化配置，努力让保险成为脱贫攻坚工作的强力“助推器”和“稳定器”。

云南省保险行业协会 余昊城

强化自律管理 规范销售行为 ——《云南省保险销售从业人员管理自律公约》《云南省人身保险业防范治理销售误导自律公约》出台

为进一步全面强化保险机构销售风险管控责任，促进保险市场健康有序发展，云南省保险行业协会对全省保险销售从业人员相关管理规定进行了认真梳理，经过前期反复研讨和全面征求会员公司意见，9月29日，《云南省保险销售从业人员管理自律公约》《云南省人身保险业防范治理销售误导自律公约》

（以下简称《两个公约》）正式出台。

《两个公约》的签署实行，进一步完善了我省保险从业人员自律管理机制，对加强云南省保险销售从业人员行业管理，规范保险从业人员销售行为将发挥积极的作用。为加强宣导，确保传达到每一个销售人员，云保协制作了宣导课件，要求各保险机构认真学习，严格执行。



下一步云保协将通过系统设置、自律检查等方式，切实促进保障《两个公约》的落地实施。

云南省保险行业协会 沈雨非 杨颖

普及金融知识 防范金融风险 ——云保协开展金融知识进社区活动

为进一步贯彻落实党的十九大精神

和习近平总书记关于金融工作的重要讲话精神，践行“以人民为中心”的发展思想，切实满足人民

群众日益增长的金融需求，按照中国人民银行、中国银保监会、中国



证监会、国家网信办的总体部署要求，中国人民银行昆明中心支行、云南银保监局、云南证监局、云南省互联网信息办公室定于2019年9月在全省范围内联合开展2019年“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”活动。

9月18日下午，云南省保险行业协会结合云南保险行业特点和实际，按照中国人民银行昆明中心支行、云南银保监局、云南证监局、云南省互联网信息办公室的要求和部署，在云南银保监局的指导、支持下，以“普及金融知识、防范金融风险，共建小康社会”为活动主题，组织太平人寿云南分公司和安盛保险云南分公司在盘龙区东华街道田



园路社区开展“金融知识进社区”活动。

活动当天，云保协查文莉副秘书长带队，组织保险公司集中在东华街道田园路社区悉心布置咨询台、宣传海报、易拉宝展架等。宣传人员向居民发放宣传彩页，细心讲解金融知识，热心普及保险理念，对居民在参保中遇到的各种问题进行耐心解答，并结合具体案例分析金融保险在日常生活中的作用，通过举例说明提示社区居民购买保险是未雨绸缪，当遇到困难时，保险能够起到缓解风险压力的作用。而购买保险时，也要根据自身实际情况选择合理的、适合自己的保险。此外，活动在社区还开展了金融知识讲座，

宣传人员针对非法集资、反洗钱等金融知识进行了普及，帮助社区居民识别金融骗局，防范金融风险。

宣传人员对保险知识的耐心讲解与热心普及获得了参与居民的一致好评，居民李大姐深有感触地说道：“以前对保险不是很了解，总感觉购买保险产品心里不踏实，通过参加这次活动我对保险有了进一步认识，回家与丈夫商量一下，想为自己与家人购买一份健康险”。

通过云保协组织开展的“金融知识进社区”宣传活动，把专业的保险知识，热情的保险服务送进社区、带给居民，提高了居民的保险意识与抵御金融风险的能力，居民们也纷纷表示希望以后能多开展此类活动，帮助大众解决保险问题，让老百姓能真正的学保险、懂保险、用保险，将保险用到实处，真正做到用保险保障生活，让金融的发展更好地满足人民日益增长的美好生活需要。

云南省保险行业协会 陈璐瑶 王刚

礼赞新中国 奋进新时代

——中共云南省保险行业协会保险学会联合党支部组织观看《我和我的祖国》

为庆祝新中国成立70周年，结合“不忘初心、牢记使命”主题教育活动，9月30日下午，中共云南省保险行业协会保险学会联合党支部开展主题党日活动，组织党员及群众集体观看新中国成立70周年献礼影片——《我和我的祖国》。

影片取材新中国成立70周年以来，祖国经历的无数个历史性经典瞬间，通过讲述几个普通人与国家之间息息相关密不可分的动人故事，聚焦大时代大事件下，普通人和国家之间，看似遥远实则密切的关联，唤醒中国人民的共同回忆。

通过观影，激发了全体人员的

爱国热情，增强了大家的作为一名中国人的幸福感和自豪感。党员同志更是备受鼓舞，纷纷表示在今后工作中将不忘初心，牢记使命，以饱满的热情和积极向上的精神风貌迎接祖国70周年华诞，为社团组织建设贡献力量，为实现中华民族伟大复兴的中国梦砥砺前行！



云南省保险行业协会 沈雨非

曲靖市保险行业协会 积极开展金融知识普及月活动

曲靖市保险行业协会为贯彻落实中国人民银行曲靖市中心支行、曲靖银保监分局、曲靖市互联网信息办公室《关于开展2019年“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”活动的通知》文件和云南省保险行业协会下发的《关于印发云南省保险行业协会2019年金融知识普及月活动方案的通知》文件要求，针对曲靖市不同人群金融知识的薄弱环节和金融需求，在曲靖市辖区内开展金融知识普及活动，为保险公司员工、办理业务的客户及群众讲解金融知识。此次活动口号是“普及金融知识、防范金融风险，共建小康社会”“争取使用金融服务 倡导理性消费投资”“保持冷静 珍惜幸福 远离非法集资”“诚信保险保障 共享美好生活提升金融素养 争做金融好网民”“辨真伪·识风险 做理性私募投资者”。

自2019年9月6日起，曲靖市保险行业协会下发2019年金融知识普及月活动方案到辖区内32家保险公司，并成立了曲靖市协会“金融知识普及月”工作领导小组。要求各会员公司在营业网点服务窗口设

置电子滚动屏播放本次宣传主题，在公司官网、手机APP或微信公众号设立宣传专栏，加强与新闻媒体的协作，全方位开展保险知识普及教育和风险提示工作，不断扩大活动的影响力，让金融知识进校园、进社区、进贫困地区、进民族地区、进企业。

各家保险公司在营业网点及周边范围积极开展为期一个月的宣传活动，金融宣传服务从网点延伸到公园、社区、店铺、家庭、景点人流密集处、合作单位等地点。各家保险公司具体做法如下：一是组织员工在早会上学习文件精神，了解2019年“金融知识普及月，金融知识进万家，争做理性投资者，活动金融相关知识”，并对来公司办理业务客户发放宣传资料，对其普及相关金融知识；二是通过派发宣传单，进行金融保险知识讲解，及时了解咨询人员的实际情况，对其产生的金融活动可能发生的风险给予提示，并提出有效的防范措施；三是领取曲靖市保险行业协会统一制作的“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”海报和宣传折页，在职场内进行张贴、



展示，营造积极的宣传氛围；四是为丰富宣传方式，各家公司在微信群、朋友圈、微信公众号等网络渠道积极转发“2019年金融知识普及月”宣传资料，包括11种常见的电信网络诈骗伎俩，转账前“四必问”，被骗后“四必做”等内容。

32家保险公司通过充分利用金融知识普及月活动宣传手册、非法集资、反洗钱宣传折页等向金融消费者宣传普及金融知识，提升了金融消费者防范和应对风险以及正确使用金融服务的能力，引导了消费者和投资者理性选择、正确使用金融产品和服务的行为，有利于他们自觉抵制网上金融谣言和金融负能量，让金融的发展更好地满足人民日益增长的美好生活需要。

曲靖市保险行业协会 赵巧

玉溪保险业开展金融知识普及月活动

玉溪市保险行业协会按照监管机构及政府相关要求，结合行业实际，组织辖内保险机构积极开展2019年“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”活动，持续推动金融消费者教育和金融知识普及工作。

本次活动在9月份持续开展，历时一个月。为确保活动取得实效，玉溪市保险行业协会在8月份就发起倡议，号召全市保险机构结合实际，积极开展形式多样的金融知识普及月活动，引导消费者和投资者理性选择、正确使用金融产品和服务，自觉抵制网上金融谣言和金融负能量，提升社会公众金融素养和

风险责任意识。

倡议要求，全市保险机构要从贴近人民群众对金融基础知识的需求入手，普及金融知识，弘扬金融正能量。要从宣传普及保险的功能

作用和保险产品服务的种类入手,开展保险知识普及教育,倡导诚信保险理念。要依托传统媒体和新媒体的宣传作用,利用数字化的手段,线上线下融合开展金融知识普及,提升普及活动有效性。要探索制定“金融好网民”行为指南,发布“金融好网民”倡议,传播“金融好网民”

理念,开展“金融好网民”典型案例征集,引导广大金融消费者维护清朗网络空间,净化金融生态环境。

倡议同时指出,为进一步贯彻落实党的十九大精神,针对不同人群金融知识的薄弱环节和金融需求,全市保险机构除了依托网点、新媒体、新闻媒体等资源开展常规主题

宣传外,还要结合民生热点和实际,走进社区、校园、贫困地区、民族地区、企业深入开展有针对性、有特色的金融知识宣传普及活动,提高消费者的金融知识水平和金融技能,增强金融风险防范意识。

玉溪市保险行业协会

曲靖市保险行业协会召开车险工作会议

9月4日上午,曲靖市保险行业协会召开车险工作会议,曲靖市20家财险公司负责人、曲靖市保险行业协会会长杨亚平、曲靖市保险行业协会副会长王逢辰、曲靖市保险行业协会秘书长钱庆宝以及协会相关工作人员参加了会议。会议由钱庆宝秘书长主持。

会上,杨亚平会长传达了中国银行保险监督管理委员会财险部《关于明确银保监分局对车险违法违规行为采取监管措施有关事项的函》。根据文件精神,当地银保监分局有权对当地违规的地市级及以下财险机构采取责令停止使用车险条款和费率的监管措施,车险市场的整治和监管力度将进一步加大。杨亚平会长同时指出:“希望各家财险公司尊重银保监的决定,服从监管,



理解监管,配合监管,严格按照监管机构对车险市场的要求进一步规范管理。”

会上,钱庆宝秘书长提出三点建议:一是成立领导工作小组梳理上半年车险业务的数据;二是纠正自己的不足;三是维护行业的形象,团结协作,抱团取暖,高度重视,有责任,有担当,推动行业的发展。

最后,人保财险总经理王逢辰表示:“公司将坚决服从银保监的监管要求,严格按照3月份签订的承诺书,接受监督,服从监管。”并对财险公司之间的数据交流提出了相关的意见、建议。

曲靖市保险行业协会 赵巧



2019年9月27日上午,保山市保险行业协会组织召开财产险公司工作联系会议,驻保13家财产险公

保山协会组织召开财产险公司工作联系会议

司分管车险业务负责人参加了会议。

会上,协会秘书长郭进勇介绍了电动车新国标的出台及相关规定,并就2019年4月1日执行电动车新国标以来,保险市场上出现的新情况与参会人员进行了沟通交流。

通过讨论,会议对如何服务好新国标规定的电动轻便摩托车、电

动摩托车交强险承保业务达成共识。郭进勇秘书长要求各产险公司在为客户办理电动车保险业务时,要友情提示客户:驾驶电动车需按照机动车辆规定办理电动车牌照、考取驾驶证及行驶证。

保山市保险行业协会

红河州保险行业协会换届选举工作圆满结束



9月9日，红河州保险行业协会召开第四届会员代表大会，31名会员单位代表参加会议，红河银保监分局分管负责人罗武杰、红河州社会组织管理局冯潇霆局长、云南省保险行业协会牛晓露秘书长应邀出席会议。会议由副会长周旭东主持。

会议主要议程：一是观看红河州保险行业协会五年发展纪实宣传片《砥砺前行铸辉煌》；二是审议

通过了《红河州保险行业协会第三届理事会工作报告》《关于红河州保险行业协会章程修改的提案》《关于红河州保险行业协会第四届会员代表大会选举办法的提案》《关于红河州保险行业协会第四届会长、副会长、秘书长、监事、理事候选人提名的提案》等提案。

会议选举王漾海为第四届理事会会长，选举罗玲为常务副会长兼秘书长，选举周旭东等5人为副会长，选举黄敏为监事，选举伍艳红等3人为理事。王漾海会长代表新一届理事会发言，表示在今后的工作中将加强党支部建设，巩固“党支部规范化建设达标创建工作”成果；以行业自律为核心，规范保险市场秩序；加强财务管理，做到真实规范、

合法合规；以服务立会，服务兴会为本，扎扎实实为会员单位服务。

会上，罗武杰对红河州保险行业协会第四届会员代表大会的隆重召开表示祝贺！对所取得的成绩给予充分肯定，对新一届理事会领导班子提出希望：一要凝聚全员共识，共塑保险行业良好形象；二要树立底线思维，坚持依法合规经营；三要规范内部治理，全面加强协会自身建设；四要明确职能定位，推动保险业高质量发展。

红河州保险行业协会换届选举工作圆满落下帷幕。

红河州保险行业协会 何繁寿

楚雄州保险行业协会举办庆祝建国70周年文艺晚会

9月19日晚，楚雄州保险行业协会组织州级24家保险公司，在楚雄彝州大剧院举办楚雄州保险行业协会庆祝建国70周年文艺晚会。楚雄州人民政府副秘书长李永军，州财政局局长、州政府金融办主任唐聆燕，州政府金融办副主任朱晓华，楚雄银保监分局局长范流通，云南省保

险行业协会副秘书长查文莉，8家省级公司10位省级保险公司领导出席了此次晚会。楚雄州保险行业协会秘书长刘武江致开幕词。

晚会以“共建中国彝乡 保险行业有担当”为主题，形式多样，内容丰富，有舞蹈、大合唱、情景剧、小品、朗诵等大家喜闻乐见的文艺

节目，既洋溢着对祖国的热爱，又展现了保险人对社会责任勇于承担。

24家州级保险公司的19家公司报送了23个节目，有15个节目入选。演出期间各个奖项一一揭晓：一等奖，人保财险，情景剧《保险爱的力量》；二等奖，大地财险，诗乐



舞《彝州保险乐章》；平安人寿，舞蹈《鼓舞青春》；三等奖：中国人寿，舞蹈《我爱我的祖国》；太平洋财险，舞蹈《红红火火》；福德生命人寿，歌伴舞《阳光路上》；组织奖：人保健康、华夏人寿、人

保寿险、国寿财险、太平财险、平安财险、太平洋人寿、泰康人寿、阳光财险、新华人寿、天安财险、鼎和财险、华泰财险。

晚会历时2个小时圆满结束，邀请嘉宾、保险行业演员、观众到

场共计850余人，充分展示了楚雄州保险行业的风采，加强了各保险公司之间的相互学习与交流。

楚雄州保险行业协会 施云梅

红河州金融系统喜迎新中国 70 华诞文艺汇演 在蒙自隆重举行

9月21日，由红河州金融文联、红河州银行业协会、红河州保险行业协会共同举办的红河州金融系统喜迎新中国70华诞文艺汇演在蒙自红河学院学生活动中心剧场隆重举行。

中共红河州委宣传部、州政府、州民政局、州金融办领导应邀到场观看；参加演出的有各州级银行、保险、证券机构的17支代表队300余名演职人员；各金融机构领导和员工共500余人现场观看；全州所有金融

机构组织干部员工通过电视直播收看文艺演出；红河银保监分局主要负责人梁艳致开幕词。

此次文艺汇演活动，是红河州庆祝建国70周年系列活动的重要组成部分，也是塑造全州金融系统团结一致、开拓创新、积极进取、昂扬向上行业形象的重要抓手，汇演以“激发爱国之情、强国之志、礼赞伟大祖国”为主题，节目内容丰富多样，包括唱歌、舞蹈、朗诵、快板、音诗画、三句半、说唱等形式，充分

表现了红河州金融人爱国爱党、爱社会主义的热情，集中反映了中华人民共和国成立70年来，特别是党的十八大以来红河州金融业践行习近平总书记社会主义核心价值观和新时代中国特色社会主义思想，服务实体经济、支持地方经济发展、扶贫攻坚等方面取得的成就。

红河州保险行业协会 何繁寿



不忘初心 牢记使命 同心共筑中国梦 ——大理州金融系统庆祝建国 70 周年文艺赛演

9月25日，大理金融团工委、大理州银行业协会、大理州保险行业协会在大理州群众艺术馆共同举办“不忘初心 牢记使命 同心共筑中国

梦——大理州金融系统庆祝建国70周年文艺赛演”活动，为祖国70华诞献礼。

本次赛演以“隆重热烈、简朴

务实、突出政治性”的总原则和要求举行，以庆祝新中国成立70周年和“不忘初心、牢记使命”主题教育为契机，旨在引导大理州金融系

统树牢“四个意识”，坚定“四个自信”，坚决做到“两个维护”，激励和动员辖内各金融机构守望相助，团结奋斗，一往无前，在打造美丽幸福新大理的实践中做出新的贡献。

赛演在全州各银行业、保险业机构领导共同合唱的《我和我的祖国》节目拉开序幕。大理州辖内银行业、保险业各机构经过激烈比拼产生的16支队伍同台竞技，以舞台剧、小品、歌舞类等节目为主，内容紧扣主题、积极向上；形式上新

颖多样、百花齐放，充分展现了大理州银行业、保险业新中国成立70年尤其是改革开放40年以来在经济和社会建设取得的巨大成就，展现了金融系统支持服务地方经济社会发展取得的成绩，彰显了全州金融系统的企业文化建设，同时加强了全州金融系统内的文化交流，以丰富多彩的形式为祖国70华诞献礼。

赛演活动最终逐出了一等奖三名，二等奖五名，三等奖八名，优



秀组织奖两名。

大理州保险行业协会 张永茂

玉溪市保险行业协会党支部圆满完成换届工作



2019年9月2日下午，玉溪市保险行业协会党支部委员会换届选举大会在玉溪市保险行业协会党员活动室召开，会议选举产生新一届支部委员会委员。玉溪市保险行业协会党支部书记迟忠智及支部党员、入党积极分子共计25人参加会议，

会议由党支部副书记赵永明主持。

会上，迟忠智同志代表党支部作工作报告，赵永明同志宣读《中共玉溪市社会组织委员会关于同意中共玉溪市保险行业协会支部委员会换届选举的批复》，并介绍候选人基本情况。

大会表决通过了《玉溪市保险行业协会党支部委员会选举办法（草案）》，推选出监票人2名，计票人2名。参会党员以不记名投票方式选举党支部委员。最后，选举白

光琼、迟忠智、李天雄、赵永明、胡晓艳、高敏、梁树雄等七位党员为中共玉溪市保险行业协会党支部新一届支部委员，选举迟忠智同志为党支部书记，赵永明同志为党支部副书记。

最后，迟忠智同志希望新一届的党支部和全体党员同志能够进一步加强对党建工作的思想认识，提高党建工作的能力，切实履行党支部委员的职责、规范化的开展党支部组织生活。同时要积极开展新时代创新型党建工作的探索，实现党建和业务工作的相互融合和统一，凝心聚力、全面发挥好党支部的战斗堡垒作用。

玉溪市保险行业协会

红河州保险行业协会党支部参观“红河州迎接新中国70周年华诞相关专题成就展”

9月24日，红河州保险行业协会党支部结合开展主题党日活动，组织党员、入党积极分子及党员所

在单位员工共45人到红河展览馆参观“红河州迎接新中国70周年华诞相关专题成就展”。

此次展览集中展示了红河州民族团结进步事业、脱贫攻坚、生态文明建设等方面取得的巨大成就，



是为迎接新中国 70 周年华诞准备，内容包括：“筑牢中华民族共同体意识，建设新时代团结进步美丽红河，兑现庄严承诺、决战脱贫攻坚，生态靓丽、美丽红河三个专题成就展。”

通过参观展览，大家深感受益匪浅，进一步激发了党员、干部和员工爱党爱国、爱社会主义的热情和建设新时代团结进步美丽新红河的积极性。

红河州保险行业协会 何繁寿

大理州保险行业协会党支部召开 2019 年党员大会



2019 年 9 月 19 日，大理州保险

行业协会党支部召开 2019 年党员大会，协会党支部 6 名中共正式党员、3 名预备党员参加会议。大会主要议程：一是通过 3 名预备党员转为正式党员的申请；二是改选、补选支部委员。会议开始前，全体党员在支部书记杨根元同志的带领下，重温了入党誓词。

大理州保险行业协会党支部委

员会于 2016 年 8 月 16 日成立，至今已任期满。此次党员大会，进行了协会党支部委员会换届选举工作。经原支部提名，支委会讨论，一致推荐杨根元同志任支部书记，田园同志任组织委员，张华同志任宣传委员。

大理州保险行业协会 张永茂

红河州保险行业协会参加 云南省社会组织能力建设培训

9 月 27 日至 29 日，云南省社会组织能力建设培训示范项目在云南省普洱市举行，培训班由云南省民政厅社会组织管理局与云南社会组织评估服务中心联合举办，全省 16 个州市民管干部及省级部分社会组织负责人 250 余人参加培训。红河州保险行业协会常务副会长兼秘书长罗玲参加了培训。

此次培训邀请国家民政部、云南省民政厅、四川省成都市民政局、深圳国际公益学院等单位的相关领导和专家分别就社会组织党的建设、脱贫攻坚、行政执法案例分析、中国宏观经济形势分析、社会组织培

育发展探索、项目管理、财务管理、慈善组织发展等内容进行专题授课，使参训者受益匪浅。

培训中，各社会组织参训人员进行了交流，彼此介绍了各自之间的服务项目，增进了相互了解。

通过培训，不仅让社会组织负责人的专业知识和理论水平得到了较大提升，而且提高了实际工作中遵守相关

法律法规及政策的意识和对社会组织的治理能力。

红河州保险行业协会 罗玲



会员 经纬

中国银保监会督导组莅临 平安产险云南分公司开展“金融知识普及月” 督导工作

9月22日，中国银保监会督导组郭维蓬领导一行莅临平安产险云南分公司万达门店检查指导“金融知识普及月”组织开展情况，云南银保监局吴纯勇等领导参与督导。

平安产险云南分公司副总经理汪波、办公室方特拓、车意理赔部乔刚等部门负责人代表公司进行工作汇报。督导组对分公司活动场景布置、各项活动的开展给予了肯定并提出宝贵意见，期望平安产险云南分公司

能主动承担社会责任、持续做好金融知识普及，培育社会公众的金融意识和风险意识，提升公众防范风险意识，切实维护消费者利益。

平安产险云南分公司 赵俊语 王兴业



云南银保监局莅临泰康人寿云南分公司调研

9月10日上午，云南银保监局樊青副局长、人身保险监管处丁江萍处长等一行三人莅临泰康人寿云南分公司，重点就产品结构转型情况展开调研，泰康人寿分公司总经理室领导及各部门负责人参加调研汇报会。

会上，泰康人寿云南分公司总经理王小刚首先代表泰康人寿云南省分公司全体员工对樊青副局长一行莅临调研表示热烈欢迎。随后，王总作专项汇报，详细介绍了分公司2019年经营情况，重点就公司产品转型从考核导向、政策支持、具体举措以及目前产品转型取得的阶段性成效。王总还从培训、合规、服务、管理等四个方面汇报了分公

司队伍转型、管理转型，推进产品转型工作。王总表示，泰康人寿云南分公司发展不忘合规，一定做监管的好学生，坚决按照云南银保监局的要求做好各项工作。分公司分管总就产品转型具体工作及客户服务如何支持转型等工作向银保监局领导作了汇报。

樊青副局长做重要讲话时指出，泰康人寿云南分公司持续稳健发展，成为云南寿险市场排名

第三的公司，2019年以来，产品转型有成效，监管部门给予充分肯定。希望公司有危机感，市场竞争日益激烈，逆水行舟，不进则退，云南分公司的发展要更上新台阶。樊青副



局长做了四点工作要求：一是公司要提高政治站位，要有全局意识，特别是公司高管，要认真学习习近平新时代中国特色社会主义思想，站在政治高度思考问题，谋划发展；二是要主动将分公司的发展融入到云南社会经济发展中，积极参与昆明市大健康产业建设；三是要不断

提升公司发展能力，不断提升干部以及各层级人员的能力与素质，保险销售人员要成为客户的理财规划师、健康规划师；四是要始终把合规放在极其重要的位置，合规工作要常抓不懈。

最后，王总再次感谢云南银保监局领导对泰康人寿云南分公司的

支持与关怀，表示分公司将认真落实云南银保监局领导讲话要求，确保工作落到实处。会议结束后，樊青副局长一行在王总等陪同下，参观了泰康人寿云南分公司新生活 3.0 升级体验中心。

泰康人寿云南分公司

中国人寿云南省分公司总经理拜会文山州州长

9月18日，中国人寿云南省分公司马宏总经理在文山分公司调研期间，拜会了文山州人民政府党组成员、副州长马忠俊，双方就深化合作的相关事宜进行了友好交流。

马宏总经理表示，文山国寿与文山州政府多年来在很多民生保障板块都保持着很好的合作，文山国寿的发展成果，得益于文山州人民政府的支持，感谢文山州人民政府及马副州长长期以来对中国人寿的关心和支持。

马忠俊副州长对马宏总经理一行到文山调研表示欢迎，对中国人寿对文山州地方经济发展和民生保障工作做出的努力和贡献表示认可。马忠俊副州长表示，中国人寿作为中央管理的大型金融保险企业，与地方政府的合作源远流长，双方的合作广度和深度还有很大的空间。文山州政府会一直做好企业服务工作，一如既往地支持中国人寿在文山地区的发展，充分发挥出保险的经济补偿、社会管理和资金融通功



能，推动双方的合作迈上新的高度。

中国人寿文山分公司杨武总经理、省公司办公室罗斌主任及相关人员参加座谈会。

中国人寿云南省分公司 艾波

阳光人寿总裁王润东赴 阳光人寿云南分公司调研指导

9月26日，阳光人寿总裁王润东赴阳光人寿云南分公司调研指导。

上午，王润东参加营销昆明本部大早会并发表讲话，从自身保险

从业经历入手，分析当前保险经济形势，引导和鼓励销售伙伴始终保持寿险人“成人达己”的自信与底气，抓住公司发展契机，匠心逐梦，

成就自我。随后，王润东与昆明本部营销员代表进行座谈，听取一线伙伴的心声、困惑与建议。

下午，王润东组织分公司各级管理干部再次召开座谈会。会

上，分公司负责人牛松儒从云南概况及同业经营现状、分公司基本情况及近三年经营结果、当前工作重点及分公司三年规划三个方面进行了汇报，其他班子成员以及机构、部门代表分别针对各自负责的板块工作进行了汇报，谈目标、说规划、找突破。王润东对分公司整体经营状况给予充分肯定，对分公司相关工作给予具体的指导，并对分公司未来发展提出殷切期望。

阳光人寿云南分公司 谢红利



中国大地总公司总裁顾问万忠明一行 赴曲靖中心支公司指导调研并座谈

9月25日,中国大地总公司总裁顾问万忠明携总公司新零售事业部相关人员赴曲靖中心支公司进行调研,重点对目前云南新零售渠道的经营情况和业务痛点进行分析和沟通,为后续的工作计划进行定调和部署,曲靖中支部门负责人、中支公司新零售/线上渠道部主要负责人参加此次调研座谈。云南分公司党委书记、总经理杨荣灿陪同参会调研。

本次调研工作以核心命题新形势下如何发展“新零售业务”为主题进行。分公司党委书记、总经理室杨荣灿首先代表云南分公司党委及曲靖中支全体员工感谢万总一行莅临云南分公司及曲靖中支指导工作,杨总指出:新零售业务是新形

势下发展的重中之重,要改变态度,从目前的支持转变为积极主动,把电销团队打造为一支专业化、规模化、人性化的队伍,变“两条腿”向“三条腿”走路。

会上,曲靖中支副总经理杨军对曲靖中支新零售渠道目前工作开展进行详细汇报。万总认真听取汇报后指出:一是目前整个新零售行业市场竞争激烈,想要搞好电销业务,要从地面服务入手,从人才队伍建设入手;二是地面队伍的建设一定要因地制宜,各地探索是沸腾的实验室,基层创新是不竭的能量场,要结合当地情况形成团队建制,不断创新,不断整改,逐步建立起一条适合符合自身发展的道路;三是要重视人才建设工作,十年树木,百



年树人,曲靖中支二促队伍刚组建,是一个好的开端,下一步需尽快提升团队业务能力,不断加强培训学习,同时要多关心二促员工生活,用心帮扶才能强化情感纽带,从而留住人才;四是要继续秉持“合规发展”的原则,坚持速度服从质量,多以增值服务、优质服务开辟路径,抢占市场先机。

中国大地保险曲靖中支 毛鑫



9月11日,云南省保险行业协会(以下简称“云保协”)副秘书长查文莉一行4人赴太平人寿云南分公司座谈调研。太平人寿云南分公司总经理谢鸿博,个险、银保、合规、办公室四个部门负责人及业务条线人管岗参会。

谢鸿博总经理对查文莉副秘书长一行的到来表示欢迎,云保协一直以来对公司工作给予了极大的关心、指导、帮助,此次作为三家交

云南省保险行业协会到 太平人寿云南分公司座谈调研

流对象之一,是对太平人寿云南分公司的信任和肯定。

查文莉副秘书长表示,云南省保险行业协会在云南银行保险监督管理局的工作指导和引领下,牵头制定《云南省保险销售从业人员管理自律公约(征求意见稿)》和《云南省人身保险业防范治理销售误导自律公约(征求意见稿)》(以下简称《两个公约》)。此行是为了和云南分公司座谈交流,通过听取会员单位意见和建议,更好地修改完善《两个公约》。

会上,个险、银保负责人分别阐述了公司对于销售人员入司流程、培训学习管理、继续教育、防范销

售误导、品质管理等方面内容,并针对《两个公约》中的部分条款做了修改意见反馈。

在座谈环节,双方就销售人员入司离司流程管理、人员学历、人员流动执业证信息修改及打印等多项内容进行了深入交流座谈。双方还就统计保险业务信息、搭建交流平台做了探讨。

交流结束后,协会交流组还参观了太平人寿云南分公司新装修改造的3.0客服大厅,对现代化的办公环境赞不绝口。

太平人寿云南分公司 曹书林

中华财险云南分公司积极开展金融知识普及月活动



为贯彻落实党的十九大精神和习近平总书记关于金融工作的重要讲话精神，切实满足人民群众日益增长的金融需求，中华财险云南分公司积极开展“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”活动。



融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”活动。

中华财险云南分公司及时下发了活动方案，要求全省系统在9月份认真开展好“金融知识普及月

金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”活动。分公司营业部、曲靖中支、普洱中支、大理中支、保山中支、红河中支和文山中支立即行动，及时张贴宣传画，利用公司营业大厅的电子屏，滚动播放“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”的宣传字幕，各机构在柜面积极向客户宣传金融知识。

中华财险云南分公司

中银保险云南分公司与中国银行云南省分行携手开展金融知识进校园宣传活动

为持续履行公众教育的社会责任，提升服务质量，构建和谐金融消费关系和良好的金融生态环境，积极响应集中开展“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”宣传教育活动号召，9月20日，中银保险云南分公司联合中国银行云南省分行到云南农业大学开展金融知识宣传教育活动。

活动现场，分公司人员对在校大学生及教师，采取发放宣传折页、张贴宣传单和现场咨询沟通等方式进行了金融知识宣传，对电子渠道

使用安全、防范电信诈骗等内容进行充分宣传和揭示，并根据大学生的接受范围和消费特点宣传、普及保险知识，倡导科学理性的保险消费观念，提高大学生防范风险意识和维护自身合法权益的能力。

此次宣传活动提升了学校师生金融素养和风险责任意识，提高了大学生风险防范意识及辨别真伪的能力，引导大学生正确使用金融产品和服务，同时也展示了中银保险诚信服务的良好形象，为保险业发展创造良好的外部环境，发挥了中



银保险云南分公司在提高公众金融素质、促进金融生态建设、服务百姓生活的重要作用。

中银保险云南分公司 赵景

新华保险云南分公司积极开展“金融联合宣传教育活动”

为贯彻落实中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、国家互联网

信息办公室以及云南银保监局的工作指导精神，持续推动金融消费者的教育和金融知识的普及工作，明

确金融知识的重点需求区域和重点群体，新华保险云南分公司高度重视，积极落实开展“金融联合

宣传教育”活动。

新华保险云南分公司充分利用辖内 63 个客户服务中心网点资源做宣传阵地，通过海报张贴，悬挂条幅、易拉宝架展示、电子宣传屏等媒介宣传，全面掀起“金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”活动序幕。客服中心综合柜员向来公司办理业务的客户递送折页，讲解保险业务、远离非法集资等金融知识，向客户普及金融知识。另外，还统一全省保险基础知识标准化课件，各中支纷纷开展金融小课堂活动，外部面向广大消费者，内部面向公司内外勤，普及金融知识，防范金融风险，强化员工对金融知识的掌握，更好地发挥“前哨”作用，更好地为保险消费者服务，目前已累计开展金融知识小课堂活动 60 余场，近 4000 名内外勤受教。

同时，新华保险云南分公司还深入校园、社区、贫困地区、民族地区、企业等地区，通过设立集中宣传点，设置咨询台、安排咨询员、

发放宣传折页、张贴宣传海报和横幅等方式，多渠道、多层面、多维度、全方位的开展金融知识宣传活动，目前已累计开展户外宣传活动 35 场，近 2 万余人受教，切实开展“金融知识普及月”工作。

除营业网点和户外“五进”活动宣传外，还充分利用媒体资源进行全方位宣传，将金融知识以图文并茂的方式通过线上媒体宣传。通过分公司官方微信号：“新华人寿保险云南分公司”微信公众号连载金融知识宣传材料 15 篇；玉溪市保险行业协会微信公众号刊发《新华保险玉溪中支金融知识普及月“五进”活动》2 篇；新华保险客服报刊发“金融联合宣传教育活动”活动 1 篇；网络媒体宣传 3 篇；报刊媒体宣传材料 6 篇。

金融消费者是金融市场的重要参与者，也是金融业持续健康发展的推动者。新华保险云南分公司将继续积极主动落实活动方案，深入开展形式多样、有针对性的金融知



识宣传活动，推动金融知识普及工作，为有效提升消费者金融素养和防范金融风险意识、营造更和谐的金融环境做出努力，为良好社会氛围贡献一份力量。

新华保险云南分公司

华夏保险昆明营销业务本部开展金融知识宣传活动



9 月 18 日，华夏保险昆明营销业务本部在业务大厅开展金融知识

宣传活动。

活动当天，公司在业务大厅、职场张贴了金融知识宣传横幅、海报，并设置金融知识宣传咨询窗口，向广大客户发放金融知识折页，耐心向客户讲解金融知识及常见金融诈骗手段，把金融知识带入大众视野，提升民众风险意识，助力构建良好的金融环境，防范金融风险，共建小康社会。

此次活动将“天上不会掉馅饼”观念广泛推广给了客户和民众，使客户和民众提升了防风险、理性投资意识，为社会构建良性经济环境添砖加瓦，做出了一个保险企业应尽的推力。

华夏保险昆明营销业务本部 付旺东

平安养老保险公司积极开展金融知识宣传月活动

为认真贯彻落实云南银保监局及云南保险行业协会《关于开展

2019 年“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好

网民”通知》文件精神及要求，提升广大金融消费者、投资者和广大



网民的基础金融知识和风险防范技能，加强风险责任意识，以共创和谐金融环境为宣传目的，平安养老保险股份有限公司（以下简称“平安养老险”）云南分公司成立了以总经理为组长的工作小组，开展为期一个月的“金融知识进万家”宣传服务月活动。

平安养老险云南分公司充分利用昆明、玉溪、曲靖三地网点设施

资源，开展保险金融知识宣传活动，在职场，分公司张贴宣传海报，营造宣传氛围；在柜面，公司摆放服务折页供客户阅读，向消费者传递保险服务资讯，宣传非法集资、反洗钱、扫黑除恶等知识，并向客户解读保险条款和最新政策，传递行业正能量。同时，分公司各网点在显眼位置张贴公示，告知客户保险投诉流程及投诉渠道，鼓励客户通过正当途径维护自身利益，保护消费者的合法权益。

为了更好地宣传金融知识，平安养老险开展“金融知识进学校”特色活动，工作人员积极对接云南师范大学，利用开学季的契机，采用线上与线下结合的方式，向学生发放折页和微信 H5 链接，结合学生

实际金融需求，开展拒绝校园贷、远离非法集资和认识学生保险的宣传普及活动。

后续，平安养老险将继续开展保险知识“五进入”活动，深入社区、企业、学校、农村、机关单位等，采用形式多样的宣传方式，并充分利用主流媒体、内外勤自媒体进行金融知识普及宣传，形成“线上+线下”的宣传氛围，提高社会公众防范风险和正确使用保险服务的意识，履行企业社会责任，为广大消费者美好生活保驾护航，为营造和谐金融环境贡献力量。

平安养老云南分公司

华泰财险云南省分公司 积极开展金融知识普及月系列宣传活动

为贯彻落实党的十九大精神和习近平总书记关于金融工作的重要讲话精神，践行“以人民为中心”的发展思想，切实满足人民群众日益增长的金融需求。华泰财险云南省分公司积极开展 2019 年“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”系列宣传活动。

在宣传月活动期间，华泰财险云南省分公司、下辖七家中支机构及 200 多家 EA 门店开展了形式多样的宣传活动，采用机构网点日常宣传、信息平台重点宣传，与走进社区、走进学校集中宣传相结合的形式开展广泛的宣传教育。

9 月 10 日，华泰财险红河中心支公司组织所辖 EA 店主开展了防范非法集资培训会。培训会上对非法集资的常见手段、如何有效识别和防范非法资金、典型的非法集资案例进行了讲解和分析，提升了店主

的风险防范意识。

9 月 20 日，华泰财险曲靖中心支公司走进曲靖职教园区，向园区内学生和居民发放金融知识宣传材料，提升了金融知识的认知度强化金融诈骗防范意识。

9 月 23 日，华泰财险玉溪中心支公司联合浦发银行、建设银行等 10 家金融单位，在红塔区教育社区五脑山教育广场设点宣传。现场共发放金融知识宣传折页 200 余份，员工向来往民众宣讲识别非法金融广告、防范非法集资、电信网络诈骗、反洗钱等金融知识。

9 月 25 日，华泰财险云南省分公司联合石林县路美邑中学开展“金融知识进校园”活动。本次集中宣传活动共计发放宣传资料 200 份，对在校学生普及金融知识，提示在



校学生警惕校园网贷风险。

通过本次宣传月活动，华泰财险向消费者进一步普及了金融知识，强化了消费者风险意识和防范意识，引导消费者树立科学合理的消费观念，引导投资者理性投资。营造了“普及金融知识，防范金融风险，共建小康社会”的良好氛围。

华泰财险云南省分公司

长安责任保险云南省分公司金融知识进企业

为进一步提升社会公众的金融知识和风险责任意识，切实加强金融消费者合法权益保护工作，长安责任保险云南分公司积极响应监管机构宣传服务月活动号召，于9月中旬开展了“金融知识进企业”活动。

活动期间，长安责任保险云南分公司组织员工进驻安宁市昆钢集团，向企业员工重点宣传如何使用正规借贷服务，宣导“量入为出，理性借贷”金融理念，远离违法违规借贷侵害；防范金融诈骗，理性

投资，罗列了常见的电信网络诈骗内容以及防范措施，提醒金融消费者需时刻注意个人信息安全，谨防诈骗。同时，现场接受咨询服务，答疑解惑，分发宣传资料，得到大家一致好评。此次活动现场发放宣传资料200余份，接待咨询100余人次，活动取得了良好的宣传效果。

通过此次“金融知识进企业”活动，提升了企业职工对金融风险的防范能力。“金融知识进企业”是一项长期而又艰巨的任务，长安



责任保险云南分公司将持续开展该项活动，继续全方位普及金融知识。

长安责任保险云南省分公司

金融知识普及月 保险知识进万家

—— 太平财险云南分公司积极开展金融知识普及月活动



为向广大金融消费者、投资者和广大网民宣传金融保险基础知识和风险防范技能，提升其金融素养和风险责任意识，免受违法违规金融活动侵害；引导消费者和投资者理性选择、正确使用金融保险产品和服务，自觉抵制网上金融谣言和金融负能量，共建清朗网络空间，让金融的发展更好地满足人民日益增长的美好生活需要。自9月3日启动“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”系列活动后，太平财险云南分公司及地州机构以“9月--金融知识普及月”为契机，相继开展了形



式多样的宣传教育活动。

宣传期间，太平财险云南分公司持续通过微信公众号推送、张贴宣传海报、LED滚动标语、设置内刊《云南太平简讯》专栏等活动形式，多渠道、多角度深入宣传金融、保险知识以及非法集资、网络诈骗等的主要特征、表现形式、典型案例、法律知识和防范举措。同时在设置服务咨询柜台、搭建宣传专位、现场知识讲解、宣传折页发放，开展面向社会公众普及金融保险知识的咨询活动。

活动期间，分公司下辖三十多个地州分支机构相继积极开展金融

保险知识普及活动，利用9月开学季学平险展业、车商车行渠道、中秋节日前党建社区慰问等活动契机，开展金融保险知识“进校园”、“进社区”、“进贫困地区”、“进民族地区”、“进企业”等活动，向社会公众普及防范非法集资相关知识，形成全省上下联动的宣导局面。以推动金融保险知识普及工作有效覆盖到广大消费者，满足人民群众日益增长的金融知识的需要，不断提升金融消费者的金融素养，增强其风险防范意识、责任意识和诚信意识。

本次宣传教育活动的开展，提醒了广大群众珍惜血汗钱，拒绝高利诱惑，树立正确理财观念，警惕非法集资陷阱以及防范网络诈骗，进一步增强了广大群众的风险识别能力，提高了社会公众防范非法集资和金融诈骗的意识。

太平财险云南分公司 丁江河

诚泰财产保险股份有限公司 亮相 2019 第十五届中国昆明国际农业博览会



由昆明市人民政府、云南省农业农村厅、云南省商务厅及云南省林业和草原局主办，昆明市农业农村局、云南省特色产业促进会、云南振兴经济策划研究院有限公司承办的 2019 第十五届中国昆明国际农业博览会于 2019 年 9 月 5 日至 9 日在昆明滇池国际会展中心举办。本届农博会以“绿色发展、美好生活”

为主题，旨在通过展会进一步贯彻落实乡村振兴战略，扩大农业对外开放，助力云南省打造世界一流“绿色食品品牌”。

作为云南省唯一一家本地法人保险机构的诚泰财产保险股份有限公司，在昆明市农业局的推荐下，受邀请参加此次农博会，亮相 5 号馆——智慧农业馆 15 号展台。该馆以特装展示为主，主要展示智慧农业、多媒体技术、农业前沿科技、保险服务三农等内容。此次展会诚泰财产主要展示了公司发展历程、亮点及特色，在支持乡村振兴、服务“三农”、助力脱贫等方面的贡献，以及在智慧农险方面的运用和实践。参展期间，不少行业相关企业、客

户进馆咨询，展会上公司员工积极、主动、热情地向客人介绍公司情况及相关保险产品。

展会期间，总公司总经理徐哲、总公司副总经理兼云南分公司总经理李华辉、云南分公司副总经理梁惠蓉等领导莅临展台参观指导工作并慰问值守员工，同时对公司参展效果给予了肯定。

本次参展，充分展示了诚泰保险作为云南省本土保险企业的使命和担当，提高了公司影响力，开阔了视野，了解了农业前沿科技及同行业发展状况，为公司农险后续的发展思路提供了借鉴。

诚泰财产保险云南分公司

中国人寿财险云南分公司参展 第十五届中国昆明国际农业博览会宣传金融保险知识

9 月 5 日，以“绿色发展·美好生活”为主题的第十五届中国昆明国际农业博览会在昆明滇池国际会展中心开幕。本届农博会是全方位展示云南高原特色农业、国内外农业新技术、新产品、新成果的重要载体。农博会共设 7 个展馆，2800 个展位，展览面积 7 万平方米，邀请了国内外 2000 余家企业参展，是农业项目合作、技术交流、经贸洽谈的重要平台，是云南农业对外交流的重要窗口。中国人寿财险云南分公司受邀参展，设立独立展台，全方位展示公司整体发展情况、农险经营特色和亮点以及公司作为中央金融保险机构在助力乡村振兴、护航高原特色农业上的使命和担当。

本届农博会将从 9 月 5 日持续到 9 日，开幕式当天中国人寿财险

云南分公司杨峥嵘副总经理、杨莉玲业务总监及农村业务部总经理李



学文一行到公司展区指导工作，并向来自全国各地的参展游客介绍公司产品及服务，宣传金融保险知识。

中国人寿财险云南分公司

太平财险云南分公司 首次独家承保综合性海洋馆保险

日前，太平财险云南分公司凭借优质的服务承保了大理商埠海洋世界管理有限公司商业性观赏动物养殖保险项目，为包括来自世界各地的南美海狮、瓶鼻海豚、亚洲小爪水獭等 79 位“新同学”入住大理海洋世界“学校”提供了 1600 万余元的保险保障。

据了解，大理海洋世界是一座具有国际一流水准的现代大型海洋

馆，也是云南唯一一家以融入地域文化和民族风情为主题的海洋世界，同时也是滇西唯一的海洋资源展示馆和海洋科普教育基地。馆内设置 14 大海洋主题业态，结合云南独有的民族特色景观和原生物种，打造出独具一格的蔚蓝色深海秘境效果。

本项目是太平财险首次独家承保的综合性海洋馆，也是云南保险业的首次承保，为公司下一步开拓

承保同类项目积累了相关经验。太平财险云南分公司勇于尝试的精神是认真贯彻落实集团“国家所需、太平所向”的战略导向表现，未来公司将坚持“为您分担风险，与您共享太平”的服务理念继续为海洋世界太平保险“学校”保驾护航。

太平财险云南分公司

人保健康云南分公司赴临沧中支调研及干部考察

2019 年 9 月 10 日下午，人保健康云南分公司党委副书记、副总经理徐芸赴临沧中心支公司进行干部考察及调研工作，分公司人力资源部相关人员陪同。

徐总亲切看望了临沧中支全体员工，巡视了临沧中支新职场。在领导干部考察会上，徐总首先充分肯定了临沧中支员工精神面貌和工作状态，并代表公司党委、总经理室对临沧中支全体干部员工致以节日慰问。随后徐总认真听取了临沧中支党委副书记、副总经理步崴及临沧中支个人保险部经理段玮的工作

述职报告，并按考察流程对中支干部员工进行了考察谈话。

9 月 11 日上午，徐总与临沧市医保局领导班子进行会谈，会谈中，徐总介绍了公司当前大病项目的基本运行情况、“保险+服务+科技”的发展思想及新技术应用等多方面、多领域情况，希望公司的改革发展能够迅速广泛地创新应用于临沧市多层次医保体系建设和深化医改中，服务持续提升当地医疗卫生水平和人民群众健康水平。医保局局长对公司的思路、做法给予肯定、支持，同时也达成多项共识，为今

后合作打下坚实基础。

座谈结束后，徐总又赶赴临沧当地人保财险公司会见了人保财险公司领导班子，徐总向人保财险公司领导班子介绍了公司当前互动业务、健代产业务的基本情况以及医疗健康管理业务的优势。财产险公司表示在今后工作中会大力支持公司业务发展，达到共识、共发展、共赢的新局面，为临沧中支今健管及互动业务的大力发展奠定了良好基础。

人保健康临沧中心支公司

人保财险邵利铎总裁助理 赴云南指导分公司主题教育党委专题民主生活会

9 月 4 日下午，人保财险总公司邵利铎总裁助理率队参加云南省分

公司党委“不忘初心、牢记使命”主题教育党委专题民主生活会，同

时对分公司主题教育的开展情况进行评估。会议聚焦“不忘初心、牢



记使命”这一主题，突出力戒形式主义、官僚主义这一重要内容，围绕理论学习有收获、思想政治受洗礼、干事创业敢担当、为民服务解难题、清正廉洁作表率的目标，按照习近平总书记关于“四个对照”、“四个找一找”的要求，认真查摆突出问题，深刻剖析产生问题的思想根源并提出整改措施。

会上，云南省分公司党委汇报了民主生活会前期准备情况，通报了上年度民主生活会整改措施落实和本次民主生活会征求意见情况。云南省分公司党委书记双磊同志代表班子做检视剖析，其它班子成员就班子检视剖析发表意见、补充内容和认领责任。党委班子成员认真进行了检视剖析，开展了批评与自我批评。

在听取汇报和检视剖析发言后，邵总指出本次民主生活会工作开展规范到位、查摆问题客观深刻、批评和自我批评严肃坦诚、整改措施务实可行。围绕深化主题教育效果、加强党委班子建设，邵总提出五点要求：一是要永葆马克思主义政党的政治本色，把不忘初心、牢记使命作为全体党员干部的终身课题。二是突出抓好理论学习和政治建设，树牢“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”。三是以自我革命的精神加强党内政治生活，努力打造团结奋进、奋发有为的坚强领导集体。四是持续深入改进作风，扎实抓好检视问题的整改落实特别是专项整治这个“后半篇文章”。党委班子要率先垂范，以实际行动带头营造风清气正的良好政治生态。五是大力加强能力建设，在推进落实“3411工程”、“十项重点”中努力展现新担当新作为。要注重加强能力建设、抓好分公司“三定”工作、持续推进创新发展和数字化转型以及持续加强干部队

伍建设。最后，邵总强调，第一批主题教育已经接近尾声，要圆满完成第一批主题教育各项任务，不断巩固和扩大主题教育的成果，并按照中央、集团和公司的统一部署，做好第二批主题教育的谋划准备工作。

针对本次会议查摆出来的问题，云南省分公司党委书记双磊同志要求党委班子和班子成员要细化整改措施，形成整改清单，严格整改到位，一是要立行立改，务求实效。切实把每一个问题整改到位、落实到位，整改情况要接受党员、群众监督；二是强化责任担当，及时纠正自己身上的查摆出的问题，吸纳反思本次会议所提出的意见，进一步反思剖析，把问题找得更准、更透；三是要持续加强学习，坚持把“学习和实践”贯穿到主题教育始终，并将其纳入制度化、常态化；四是要做好公司中心工作，实现经营管理的有效破局，全力促进公司改革发展上台阶；五是要以高度的政治责任感切实抓好第二批主题教育活动。

指导组在滇期间，还组织召开了主题教育评估及员工代表座谈会。

人保财险云南省公司

中国大地保险云南分公司党委举办 “不忘初心跟党走、牢记使命建新功”红色主题教育第一期培训班

9月20日-21日，中国大地保险云南分公司党委在红色革命圣地遵义市干部学院举行了“不忘初心跟党走、牢记使命建新功”红色主题教育第一期培训班，分公司机关、昆明机构党支部共45名党员参加了第一期培训，并举行开班仪式。

开班仪式后，分公司党委书记杨荣灿同志、原遵义市委党校高级教授韦生彬为培训班学员进行了授课。

本次培训班充分利用红色圣地——遵义丰富而独特的革命历史资源和区位优势，把课堂讲授、现场体验有机结合，灵活运用启发式教学，开展“不忘初心，牢记使命”党性教育现场教学活动。

活动中，全体学员前往红军山，瞻仰红军山烈士陵园，



向革命烈士敬献花篮，重温入党誓词，瞻仰邓萍烈士墓，聆听感人至深的红军坟故事。重走长征路、接

受红色文化教育、使学员深刻感悟长征精神、传承革命精神、坚定理想信念，让红色精神永续不灭，代代

中国大地保险云南分公司

中银保险云南分公司开展 “不忘初心、牢记使命”主题教育集中学习活动的



9月7日，中银保险云南分公司组织“不忘初心、牢记使命”主题教育第一次集中学习，分公司党委班子、全体党员参加会议。

会上，分公司党委负责人雷钧同志再次传达了周功华董事长在第二批“不忘初心、牢记使命”主题教育动员部署视频会议上的讲话摘

要，并按照分公司集中学习计划，带领全体与会人员精读原文，学习原著。同时，雷总还强调：全体党员要充分认识“不忘初心、牢记使命”主题教育的重大意义，要切实将思想和行动统一到习近平综述和重要讲话精神，以及党中央各项工作部署上来；要牢牢把握总要求和目标任务，认真抓好、做好每个环节，切实将“守初心、担使命、找差距、抓落实”贯穿主题教育全过程；要将主题教育与党建共建活动相结合，切实将主题教育学习贯穿到实际工作中；要积极参与到主题教育中，读原著，学原文，进一步学习透、领会深，结合自身工作，认真查摆、

整改不足，把学习成果融入工作，确保主题教育取得实效。

集中学习过程中，全体党员聚精会神，认真聆听，认真记笔记，为分公司主题教育有效深入开展开了好头，相信“不忘初心、牢记使命”主题教育活动将积极有效引领党员同志们发挥先锋模范作用，切实做到“理论学习有收获、思想政治受洗礼、干事创业敢担当、为民服务解难题、清正廉洁做表率”的最终学习目的。

中银保险云南分公司 吴丽梅

太平洋产险云南分公司开展 “全司同唱一首歌”主题党日活动的

9月18日以来，太平洋产险云南分公司党委组织全辖19家党支部相继开展了庆祝建国70周年“全司同唱一首歌”主题党日活动的，组织全体党员、群众代表学唱《我和我的祖国》，用歌声送上对祖国的美好祝愿。

9月24日，来自昆明地区6家党支部的全体党员、群众代表120余人，到抗战胜利纪念馆，集体参观了《云南人民革命斗争史》展览。接着，在云南省人民英雄纪念碑前，身着统一服装，胸前佩戴党徽、司徽，排列成“70”的队形，为祖国歌唱，祝福祖国国泰民安、繁荣富强。“我和我的祖国，一刻也不能分割，无论我走到哪里，都流出一首赞歌……”，舞动的五星红旗、嘹亮的歌声，



真情与全身心投入演唱,让在场的全体人员引起强烈的爱国共鸣,为新中国成70年来取得的辉煌成就感到无比骄傲和自豪。一首《我和我的祖国》唱出了太保人诚信立业、追

求卓越、勇于创新的精神,唱出了对祖国的热爱与祝福,共同为中华人民共和国成立70周年献礼。

众志成城,团结奋进,百人合唱振奋人心,为太平洋产险云南分

公司加快发展崛起凝聚力量,不忘初心、牢记使命,砥砺前行。

太平洋产险云南分公司

天安财险云南省分公司党委组织开展 “不忘初心、牢记使命”教育活动

2019年9月19日下午,天安财险云南省分公司部分党员代表,在分公司党委书记齐斌同志带领下,前往云南抗战胜利纪念堂,开展“不忘初心、牢记使命”革命传统教育活动,瞻仰人民英雄纪念碑、缅怀先烈、参观《云南人民革命斗争史》展厅、重温入党誓词,重温历史,接受革命传统教育,弘扬革命精神。

抗战胜利纪念堂位于云南省昆明市光华街北。原清代云贵总督署,辛亥(1911年)革命后的省立优级师范学校云瑞中学旧址。1945年7月地方政府计划建为云瑞公园内纪念龙云(字志舟)功绩的志舟堂。

1946年7月改称抗战胜利纪念堂,1947年初竣工。参与活动的党员代表怀着对革命先烈的无限崇敬之情,向人民英雄纪念碑敬献鲜花。

随后,党员代表跟随讲解员脚步,一同参观了《云南人民革命斗争史》展厅。系统回顾了自1840年鸦片战争到1950年云南解放期间,革命先烈和云南各族人民为反抗帝国主义侵略,推翻封建专制统治,争取民族独立和解放而共同谱写的革命历程和光辉史诗。

天安财险云南省分公司全体党员将牢记习近平总书记的谆谆教诲,牢固树立“四个意识”,坚定“四



个自信”,坚决维护习近平总书记的核心地位,坚决维护以习近平同志为核心的党中央权威,坚决贯彻落实党中央各项决策部署;深入学习贯彻党的十九大精神,不忘初心,牢记使命,续写新时代天安财险发展新篇章,走好新时代的振兴之路。

天安财险云南省分公司

太平财险云南分公司召开 “不忘初心、牢记使命”主题教育专题民主生活会



根据《中共中央在全党开展“不忘初心、牢记使命”主题教育的意见》规定,对照“守初心、担使命,找差距、抓落实”主题教育总要求,以彻底自我革命的精神,查找和解决公司

内部存在的违背初心和使命的各种问题。按照总公司主题教育领导小组要求,9月6日,太平财险云南分公司“组织召开了“不忘初心、牢记使命”主题教育专题民主生活会,分公司党委书记付正宇主持会议并带头对照检查。总公司主题教育第二巡回指导组组长孙虎视频指导。

会上,分公司党委班子成员作对照检查,围绕理论短板、工作弱项、思想差距、作风不足四个方面梳理了存在的主要问题,并从思想、政治、作风、能力、廉政方面对存在问题

进行了深入检视、深刻剖析,从整治对贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想和党中央、集团党委、总公司党委决策部署置若罔闻、应付了事、弄虚作假、阳奉阴违的问题;整治干事创业精气神不够,患得患失,不担当不作为的问题;整治违反中央八项规定精神的突出问题等11个方面细化完善整改措施,明确整改时限,落实整改责任。随后分公司党委班子成员相互开展了批评和自我批评,每位班子成员对照党章要求,从工作实际出发,进

行了剖析和反思，互相提出真诚的
建议与意见，达到了“咬耳朵、扯
袖子，红红脸、出出汗”的效果。

分公司党委书记、总经理付正
宇强调，要进一步引深主题教育，
始终牢记初心使命，坚持自我革命，
时时刻刻对标对表“四个意识”“四
个自信”“两个维护”，把党对业
务发展工作的绝对领导落实到各项
具体工作实践中；要进一步抓好整
治整改，聚焦专项整治检视摆出的
各个问题，集中发力系统性跟进
落实整改，以实实在在的成效向党
和人民交上一份满意的答卷；要进
一步深化正风肃纪，坚持把纪律作

风建设摆在突出位置来抓，持之以
恒抓好党风廉政建设和反腐败工作，
营造风清气正的政治生态。

会后总公司主题教育第二巡回
指导组组长孙虎对云南分公司本
次的专题民主生活会进行了点评，
并提出了下一步的工作要求和建
议。他指出“不忘初心、牢记使命”
是加强党的建设的永恒课题，全
体党员干部、同志要以自我革命的
精神加强政治建设，把“不忘初
心、牢记使命”作为终身课题去学
习。同时云南分公司要精心策划、
系统组织好下一批次的主题教育
活动，确保达到“五个目标”。

通过本次专题民主生活会，再
次使分公司党委领导干部的思想受
到了洗礼和教育，推动了分公司领
导班子成员履职尽责、团结奋进，
牢记初心使命，重整行装再出发；
推动了党员干部进一步增强“四个
意识”、坚定“四个自信”、做到“两
个维护”；推动了分公司贯彻落实
“守初心、担使命、找差距、抓落实”
主题教育要求，在新时代把党的自
我革命不断推向深入。

太平财险云南分公司 丁江河

中国太保寿险云南分公司 组织辖内各支部开展“五个一”活动

近期，太保寿险云南分公司辖
内 15 个党支部认真部署“不忘初
心、牢记使命”主题教育活动，结
合各支部实际，组织全体党员，积
极开展“五个一”活动，即：听一
次党课、参观一次红色教育基地、
组织一次原文原著学习、开展一
次电影党课、

开好一次组织生活会。

各支部结合当地实际，充分体
现支部特色，活动中，有在老山主
峰下的学习；有重走长征路的足迹；
有知敬畏、守底线的警示教育活动；
有产、寿险联动共访朱德故居等丰
富、充实的活动内容，让广大党员

发自内心地感受了组织生活对个人
政治素养提升的重要性，极大地鼓
舞了大家直面困难、无畏险阻的精
神，加强了守初心、担使命的时代
责任感。

太保寿险云南分公司

百舸争流庆华诞 师相竞秀耀平安 —— 2019 年平安人寿云南分公司教师节峰会圆满结束

金秋飒爽，硕果飘香，平安人
寿云南分公司迎来 2019 年教师节峰

会，以此感恩全体平安导师、内勤
专讲及运营督导兼职讲师的辛勤付

出，同时祝愿所有老师教师节快乐。

本次峰会由培训部周璐经理带
来《科技赋能训练，智创引领未来》
云分导师主题报告，要求导师自身
要硬，希望通过五星导师带来的专
题分享，鼓励各位培训讲师不断的
分享、沉淀。

此次会议对全体入围教师节峰
会的导师进行了表彰。

平安人寿云南分公司



勤学苦练重实操 技能大赛显身手

—— 太平财险云南分公司举办 2019 年非车险职工职业技能竞赛



9月18日,太平财险云南分公司在全辖组织举办了2019年非车险职工职业技能竞赛初赛,来自分公司全辖非车险业务的20名员工参加了初赛,经过笔试、实操两轮的考核,共有5名种子选手从20名的初赛队

伍中脱颖而出将参加10月份总公司的复赛。

据了解,本次竞赛活动内容主要以水险方向为主,专业突出、贴近实务、注重实操、形式多样,旨在践行中国太平集团国际化战略,为打造新时代非车专业人才队伍储备力量。

为举办好本次竞赛活动,8月16日,分公司就积极响应集团、总公司号召,面向全辖宣导了2019年非车险职工职业技能劳动竞赛方案,正式拉开了技能竞赛的帷幕,来自分公司系统内的278名员工踊跃报

名参加比赛。针对竞赛活动分公司多次组织全辖员工进行培训。经过预选赛选拔,共有20名选手进入初赛。在初试赛场上,大家争分夺秒、认真作答,最终来自分公司本部、大理中支、昭通中支、呈贡支公司的5名选手入围复赛。

初赛后大家相互鼓励,以赛促学、以赛促练,整体提升,为下一步总公司复赛积极备战。

太平财险云南分公司 丁江河

太平财险云南分公司拜访昆明海关 积极推进关税保证险业务

2019年9月5日,太平财险云南分公司副总经理莫辉带队分公司财产险部与春城支公司相关人员共同拜访了昆明海关关税处宋毓恒副处长、综合业务科何戴旭科长,就太平财险开展关税保证保险业务合作模式进行了深入具体的沟通交流。

交流中,莫辉总介绍了太平财险云南分公司的基本情况和太平财险系统关税保证保险业务的推动情况,表明公司已经获得关税保证保险的准入资质,愿意积极参与到试点工作中来。以集团新时代发展战略规划为指导,将坚持服务国家战略与关税保证保险业务相结合,为更多的进出口中小企业提供更为高效、便捷的通关服务和理赔服务,切实助力企业降本增效、服务实体经济发展、保障海关税款安全、履行央企社会责任。

宋处长对公司入围第二批关税保证保险业务试点保险公司表示祝贺和支持,并简要介绍了云南地区进出口企业税款缴纳及关税保证保险业务开展情况。她指出在两步申报改革推进中,关税保证保险业务的推进对于优化口岸营商环境、提升企业通关便利化水平及跨境贸易的便利性、重点支持和服务更多中小型企业、深入推进多元化税收担保制度改革有着重要意义。同时向公司提供了一些关税保证保险业务开展的风险管控建议及选择合作企业需要关注的要点。

下一步,太平财险云南分公司将积极

配合昆明海关工作部署,并拜访报关管理协会,进一步对接进出口企业,积极推进关税保证保险业务落地。

太平财险云南分公司 丁江河



都邦保险云南分公司 开展“驾乘意外险”专题培训

为满足客户需求，8月23日下午云南分公司组织开展“驾乘意外险”专题宣导培训。

培训会上业务部临时负责人何艳锴详细讲解了“驾乘意外险”的具体内容、规定、价格、适用人群，以及客户渠道（如：车险新保和续

保客户、车管所、检车站、驾校、网络客户群体等），并告知公司业务员通过什么渠道（如：公司核心系统、添逸卡、微信平台等）办理此项业务。会后，针对参会人员提出的疑问，业务部临时负责人何艳锴一一作答。

本次培训让大家更深入地了解驾乘意外险，熟知了产品特色，对公司业务扩张，满足客户需求，提升客户粘度有较大帮助

都邦保险云南分公司 范雯婷

鼎和保险云南分公司开展反洗钱培训

为进一步提升鼎和保险云南分



公司员工反洗钱意识和工作水平，全面推动反洗钱工作深入有序开展。2019年9月17日下午，云南分公司组织开展了反洗钱培训。

此次培训主要内容围绕反洗钱客户身份识别、资料留存、非自然人受益人识别及相关案例进行详细的讲解。深入浅出地向全体参训人员讲述了当前保险机构反洗钱日常

工作流程、注意事项、面临问题以及未来的工作重点。

通过此次培训使公司员工深刻认识到当前反洗钱形势和监管形势的紧迫性和严肃性，增强了全员切实履行反洗钱义务的责任感和使命感，为做好此项工作奠定了基础。

鼎和保险云南分公司

天安财险云南省分公司开展 2019 下半年 反洗钱专项知识、声誉风险管理知识集中培训

为进一步提升分公司管理人员的责任意识和工作水平，更好地秉承公司“合规从管理者做起”的经营理念，天安财险云南省分公司风控合规部于2019年9月19日晚上针对全辖管理人员共计90余人开展了一期反洗钱专项知识和声誉风险管理知识的集中现场培训。

此次现场培训由省分公司风控合规部负责人赵向群主讲，反洗钱培训内容主要围绕四个方面：一是当前国际国内反洗钱形势以及目前

保险机构反洗钱工作面临的环境，并提出对此项工作高度重视的要求；二是梳理了反洗钱内外部有效制度，重点讲解了公司《大额交易和可疑交易报告管理办法》、《客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》、《采集非自然人客户受益所有人信息》等13个反洗钱内部制度，要求各管理人员应充分认识到严格遵守国家各项法律、法规、行业规范和内部制度文件是公司诚信、稳健、规范发展的重要保障；



三是结合今年以来全国的反洗钱检查情况和分公司辖内机构接受当地人行监管情况，针对反洗钱领导小组、工作执行小组成员岗位职责

不明确等反洗钱组织架构不健全的问题以及客户身份识别不到位、未按规定核对客户身份证件、未按规定留存客户身份证复印件、未按规定报送可疑交易报告等反洗钱义务履职不到位的问题向各条线的反洗钱工作进行了相关的风险提示；四是向参训人员介绍了人行现场检查时的注意事项。要成立迎接检查工作小组，提前准备汇报材料，做好检查组进场检查时的配合工作等。

随后，从声誉风险的定义、成因、防范、处置等方面为参训人员解读了保险公司声誉风险管理的相关政策，增强了大家对声誉风险管理知识的深度，切实将声誉风险防范于未然，真正做到预防为主。

培训最后，省分公司风控合规部负责人再次提醒参训人员应正视当前监管日趋严峻的形势，牢固树立法治意识、合规意识；不断强化自身的反洗钱履职意识，切实将反

洗钱工作职责落实到各部门、各条线；不断强化对辖内机构反洗钱工作的督促和管理，以提高反洗钱工作的有效性；不断强化内部制度建设，完善风险预警体系，以保证公司稳健发展、规避合规风险。

天安财险云南省分公司

永安保险云南分公司举行 2019 年度综合管理岗人员培训



为迎合市场需求，进一步强化员工学习意识，不断提升员工实操能力，9月7日至8日，永安保险云南分公司对全省综合岗人员举行了为期一天半的专业能力提升集中培训。

2019 年度，永安保险云南分公司在“创建学习型企业，强化内控

制度”理念指导下，已举办多条线多形式的培训 10 余期，从过去仅限于岗位本身知识逐步向综合型知识迈进。本次培训按照员工的自身专业结构和工作现状，根据各条线、各部门的计划进行了详细的课程设置和安排，内容丰富。主要包括企业文化、规章制度、综合和财务管理的理论知识与实务操作、反洗钱合规知识、服务管理理念、承保及理赔以及综合团队基本法、个代团队渠道建设等相关内容。

培训中，分公司还对所有参训人员进行了考试考核，进一步巩固了培训成果，激发了学员的学习积极性和主动性。最后，分公司总经

理叶园军发表结训讲话，他强调：我们要强化建立学习型企业制度建设，同志们要走在学习的最前沿，要做好公司培训与自学的有机结合，要认识到新时代知识的重要性，要有行业认同感和综合知识提升紧迫感，不断提升工作技能及实操水平。

员工们纷纷表示，通过本次培训，更加直观地体会到岗位工作的多样性及创新性，对发挥岗位作用也有了充分的思想认识，更有信心为分公司更好更快地发展作出自己的贡献。

永安保险云南分公司 马溶

中国人寿云南省分公司举办国寿 700 健行活动

2019 年 8 月 30 日，中国人寿保险股份有限公司云南省分公司 2019 “心系祖国 健行九州”国寿 700 健行 - 云南站活动在澄江月亮湾公园隆重举办，省公司本部全体员工和 2019 年全省新入司员工参加本次活动。

活动伊始，省公司纪委书记刘易武致辞表示：今年是新中国成立 70 周年，也是中国人寿建司 70 周年。回顾中国人寿 70 年发展史，也是一部新中国保险业的变革史。70 年栉风沐雨，中国人寿从无到有，从弱到强，从国内走向国际市场，不断

实现一次次跨越，保费规模和客户数量均保持市场领先，赢得了广泛客户的信赖。70 年砥砺前行，中国人寿作为国内首家“三地上市”的金融保险企业，将责任与担当写进了改革发展史册。70 年行稳致远，中国人寿责无旁贷肩负探索与开拓



的重任，树立了一个又一个光荣的里程碑，在完善社会保障、参与社会管理、履行社会责任、保障经济发展、促进和谐稳定等方面发挥了重要作用。

为激发全体员工的爱国热情，活动首先开展了红歌合唱比赛。全体员工分为三支队伍，经过赛前准备和排练，依次上台献唱《歌唱祖国》、《中国，中国，鲜红的太阳永不落》、《我和我的祖国》。通过歌声传递云南国寿对祖国深沉的爱，表达全体云南国寿人对祖国浓厚的情。

随着中国人寿云南省分公司党

委书记、总经理马宏鸣枪声响，健行活动正式开始。活动路线沿抚仙湖展开，全程共计5公里。沿途设有游戏闯关点，通过全队团结协作，计算通关小组成绩。此次活动通过生动、有趣的形式，让爱祖国、爱健康、爱运动的理念深入人心，让更多员工乐享健康生活。健步同行、游戏同心，全体云南国寿人在活动中收获欢乐也收获共同奋斗的决心。

国寿700健行作为国寿客户节的一项重要内容，一直深受广大客户的喜爱。作为国寿最忠实的客户之一，云南国寿员工也通过此次活动真真正正参与国寿客户节。面对

国寿日新月异的进步和不断升级的服务，所有员工更是深有感触。云南国寿以为民之心，行服务之道，整合服务资源、提升服务品质、优化服务体验，不断满足广大客户多样化、多层次的保险保障需求。未来，云南国寿将根植云岭大地，稳健发展，以雄厚实力为坚强后盾，坚持“诚实守信，客户至上”的服务理念，继续创新实践，推出更畅通、更快捷、更智慧、更贴心的服务，以卓越服务为客户赢得更加幸福美好的生活。

中国人寿云南省分公司 和颖

中国大地保险云南分公司举行 建国七十周年暨分公司成立十五周年职工文艺汇演

9月7日，中国大地保险云南分公司在昆明举行“壮丽七十年·辉煌十五载”庆祝建国七十周

年、云南分公司成立十五周年暨第四届职工文艺汇演，全省全辖机构参加此次文艺汇演，公司党委会副书

记、总裁陈勇出席活动并观看表演。

全省云南大地干部员工用形式多样、内容丰富的节目表演为祖



国献礼，为云南大地庆生。汇演在云南分公司党委书记、总经理杨荣灿领唱的开场歌伴舞《母亲是中华》拉开序幕。伴随着一阵阵掌声，歌舞、小品、情景剧等云南大地儿女精心准备的22个精彩的节目，为现场观众呈现了丰富的视听盛宴，彰显出云南大地儿女为荣誉而战，勇争第一的精神。汇演中掌声和欢呼声此起彼伏，台上台下成了一片激情四溢的欢歌海洋，汇演在合唱

《我和我的祖国》中落下帷幕。

公司党委副书记、总裁陈勇在观看完汇演后指出：云南分公司十五年风雨历程一路走来，付出了太多的艰辛和汗水，取得了令人骄傲的成绩。云南分公司能取得如此的成绩，与云南大地儿女一直秉承的勇于创新、不断向前、勇往直前的精神是密不可分的，相信在云南分公司党委班子的带领下，云南分公司将会在未来取得更加骄人的成

绩，祝愿云南分公司越来越好，再创辉煌。

此次文艺汇演的成功举办，展现了云南大地全省干部员工团结一心的精神面貌，激发全员“二次创业”的活力，云南大地儿女将为续写云南大地新辉煌、新篇章而继续努力奋斗。

中国大地保险云南分公司 罗荣曦

安盛天平财险云南分公司开展 “防风险保平安迎大庆”消防安全专项知识普及活动



2019年8月6日，安盛天平财产保险股份有限公司云南分公司组织全体员工开展了“防风险保平安

迎大庆”消防安全专项讲座。此次活动邀请了消防专业教员给全体人员进行培训，培训内容包含四大专题：一是消防基础知识；二是防火专题；三是灭火专题；四是逃生专题。培训中，教员根据生活中的实际案例进行分享及知识普及，让大家在了解到火灾给人民群众带来严重危害的同时，深刻认识到预防火灾的重要性，也将职场火灾逃生的知识和技能教授给了公司员工。

通过本次学习，广大员工深刻认识到防灾减灾工作是日常警示之事。云南分公司将以此为契机，认真总结经验，建立健全防灾减灾宣传教育长效机制，提高职场防灾减灾能力和员工避灾自救能力，确保每一名员工的生命安全和公司财产安全。

安盛天平财险云南分公司

中国大地保险云南分公司 接受市级文明单位复查验收

9月27日，昆明市盘龙区文明办专职副主任张洪云带领考评组一行5人赴云南分公司针对创建市级文明单位成果进行复查验收。

区文明办考评组对分公司开展了实地查看、组织问卷调查并查阅负面清单证明材料，分公司党委书记、总经理杨荣灿就分公司创建市级文明单位工作进行汇报。2017年-2019年，分公司始终坚持物质文明和精神文明两手抓，以培

育和践行社会主义核心价值观为主线，发挥自身优势与特色，积极开展市级文明单位创建工作，取得了显著成效。

区文明办考评组对分公司创文工作给予充分肯定，并对开展过程中的活动规划性、群众参与度、党建工作、职场环境及为庆祝祖国七十年华诞所做的一系列宣传工作表示赞许。张洪云主任对分公司的创文工作提出以下建议：一是文明创建工

作宣传栏仍需加强及完善；二是要求进一步提高对创文工作的认识，突出价值内涵，做好示范引领作用，要积极参与昆明市盘龙区创文活动。

杨总表示，分公司将在今后的工作中，以此次考评为契机，按照考评组提出的宝贵意见，不断改进不足，继续承担社会责任，把文明建设推向新的高度。

中国大地保险云南分公司 旷梦

奋进新时代 礼赞新中国

—— 阳光人寿云南分公司召开“庆祝新中国成立70周年”特别晨会

9月30日，阳光人寿云南分公司与10家中支同步召开“庆祝新中国成立70周年”特别晨会，以对祖国饱满的爱国热情共同欢庆新中国70华诞。

晨会上，分公司副总经理杨戈代表分公司党委、分公司总经理室发表主题致辞。杨戈礼赞新中国70年的伟大征程与伟大成就，歌颂中国共产党引领中国人民在幸福奋斗中实现价值，在务实卓越中实现价值，书写新时代的赞歌。以“奋斗、务实”激励全员在阳光发展的光明大道上，始终秉持“让人们拥有更多的阳光”的伟大使命，立足当下，立足本岗，坚定不移地朝着分公司年度目标拼搏冲刺。并号召全体党员干部同志要率先垂范，坚定信念，攻坚克难，确保实现分公司整体目标，提升全体员工的获得感和幸福感。

会议最后，全员手拿小国旗，



共同唱响《今天是你的生日》，10月份过生日的伙伴们分别向祖国送上最美好的祝福，共同切开与国同庆的生日蛋糕。

会议结束后，阳光人寿云南分公司工会组织机关全体员工观看影片《我和我的祖国》，共同见证中国的高光时刻，感受历史背后的故事。影片点燃全员满腔的爱国热情，员工纷纷表示，从电影中看到了责任心、奉献心、爱国心，深深感受

到今天幸福生活的来之不易。影片激励着全体云分阳光人珍惜当下，脚踏实地，在平凡的岗位上不懈奋斗、奉献自我，勇于投身至社会建设之中。观影尾声处，全员在影院自发起立，跟随影片唱响《我和我的祖国》，共同祝愿祖国越来越富强，阳光更灿烂！明天更美好！

阳光人寿云南分公司 谢红利

壮丽70年 奋斗新时代

—— 新华保险云南分公司国庆特别晨会



为了迎接即将到来的新中国70周年华诞，9月29日，新华保险云南分公司于早上召开专题晨会活动。分公司全体内勤员工齐聚会场，齐



唱国歌，共声“我和我的祖国”，以庄重而热烈的形式为祖国献礼，为母亲祝福。新华保险云南分公司党委书记董林增发表主题讲话，激

励所有员工砥砺前行、岗位建功，唱响礼赞新中国、奋斗新时代的昂扬旋律，为祖国母亲70岁生日祝福，同时，新华保险云南全省各机构也进行了多形式的主题活动，向祖国告白，为70周年献礼。

新华保险云南分公司

点赞 保险

近日，云南人保财险救援直升机架起空中生命线，一天完成两次空中救援任务。

9月12日早上，一名老人在草铺街道办事处附近路段因车祸受伤，伤情严重，为保证伤者能够得到更好的治疗，需转院至昆明医科大学第一附属医院呈贡医院继续救治。从伤者所在安宁市人民医院驾车前往昆明医科大学第一附属医院呈贡医院全程48公里，最少都要花费1小时，且当时该道路还存在断交路段。在得知上述情况后，人保财险昆明市分公司当即启动PICC直升机救援计划，仅用时8分钟便将患者成功转移，比驾车节省了至少87%的时间，保证伤者在最短时间内转院，为伤者赢得了宝贵的求生时间，架起了生命的航道，用实际行动诠释了“人民保险、服务人民”的历

史使命！

下午16时许，高支队昆曲大队小新街警区路段发生两车追尾事故，其中一名人保客户病情危重处于昏迷状态。时值中秋节来临之际，昆明入城方向车流量剧增，昆明北收费站和沣源立交已经严重拥堵。如何用最短的时间把伤员送到医院，是摆在民警和医护人员面前的一道难题。时间就是生命，危急关头，人保财险昆明市分公司又一次启动直升机紧急救援预案，PICC救援直升机再次出发，仅用时32分钟就将患者转运到甘美医院接受治疗，完成了此次直升机救援任务。该名客户因送医及时，目前已转危为安。

当日的救援行动是云南省首例高速公路道路交通事故空中救援，在提升高速公路应急处置能力和水平的同时，也提高了交通事故危重伤者的救治率，确保了人民群众生命财产安全。

云南 PICC 直升机 一天完成两次空中救援任务



自2017年以来，人保财险昆明市分公司为回报社会、回报人民，把客户的生命及财产放在首位，在原有服务体系基础上引入直升机救援，完善服务架构、提升服务能力、打造服务品牌，填补了国内航空第一现场救援的空白，真正做到了“空地一体化”的立体救援体系，积极参与民生工程建设，以实际行动服务于人民，以实力彰显中国人保的社会责任与担当。

人保财险昆明分公司 李平

中国人寿迅速应对“9.05”巧家县 泥石流灾害主动赔付遇难者身故保险金



2019年9月5日凌晨4时许，昭通市巧家县马鞍村烂泥箐村民小组发生滑坡与泥石流灾害。灾害导致房屋被冲毁，2户9人被掩埋。当天下午18点12分，9名不幸遇难者遗体全部找到。

灾害发生后，中国人寿省、市分公司党委、总经理室高度重视，立即成立了应急处置小组，开启了绿色理赔通道。中国人寿巧家县支公司及时联系了巧家县政府，在参加了巧家县委、政府组织的紧急处

置工作会议后，立即赶赴受灾现场参加救援工作，并对此次遇难的人员进行了投保情况排查。

9月6日，经中国人寿省、市、县三级公司排查，遇难的9人均是中国人寿客户，其中一家6人，投保了中国人寿《国寿计划生育家庭意外伤害保险（2013）版》，每份保险合同的保障为：意外身故保险金18000元、意外医疗2000元；另外遇难的一家3人，投保了中国人寿“贫困人口建档立卡户”保险——《国寿绿洲团体定期寿险》《国寿附加绿洲团体重大疾病保险（2013）版》，每份保险合同的保障为：身故保险金3000元、重疾保险金5000元。

按合同约定，投保了中国人寿

《国寿计划生育家庭意外伤害保险（2013）版》的一家6人，遇难者唐盛某购买了四份计划生育保险，应赔付身故保险金额72000元；唐修某、张某琴、何某秀、唐树某、唐某韦各购买了两份计划生育保险，分别应赔付身故保险金额36000元；总计应赔付身故保险金额为25.2万元。另外遇难的一家3人投保了“贫困人口建档立卡户”保险，遇难者唐盛某、李正某、唐世某，每人身故保险金额3000元，总计应赔付身故保险金额9000元。

确认投保情况后，中国人寿勇于担当央企责任，全力协助地方党委政府开展善后处理工作，主动协助遇难者家属收集理赔相关资料，开启绿色理赔通道，积极开展后续

理赔服务工作。

通过与巧家县政府、村委会及遇难者家属沟通，在取得家属同意后，9月9日，中国人寿昭通分公司在马鞍村村委会召开了现场理赔兑现大会。此次现场理赔得到了巧家县县委、政府和马鞍村村委会的高度重视。

天灾无情、国寿有爱，助力扶贫、责任担当。中国人寿历经风雨70年，时间在变，唯有对客户的承诺不变，中国人寿将继续履行央企使命，承担社会责任，让更多家庭拥有保险保障。

中国人寿昭通分公司

PICC 快速应对云南昭通巧家泥石流灾害



9月5日凌晨4时许，受强降雨影响，昭通市巧家县马鞍村烂泥箐村民小组发生山体滑坡与泥石流灾害，2间民房被冲毁掩埋，造成2户

9人全部遇难，最大的62岁，最小的仅4岁。

灾害发生后，人保财险巧家支公司高度重视，立即启动重大自然灾害理赔应急预案，及时查勘现场。因实行交通管制，查勘人员无法进入现场，工作人员第一时间与巧家县人民政府救援指挥中心取得联系，得知失联人员中有两名儿童在小河镇马鞍小学就读，便迅速与校方核实情况。经紧急排查，两名遇难儿童在巧家支公司参保了学生幼儿

安康保险，每名学生保额10万元，本次事故预估理赔金20万元。

经排查，其余遇难人员暂未发现在PICC参保，冲毁的房屋也未参加相应保险。因一家人都因灾害身故，受益人难以确定，理赔金给付成为政府救援行为，人保财险巧家支公司将听从政府安排开展后续理赔工作。

人保财险昭通分公司 宫浩铭

阳光关爱 优质服务 ——阳光人寿云南分公司高效理赔85万

近日，阳光人寿云南分公司为客户冯先生办理了重大疾病理赔手续，理赔金额85万元。冯先生的妻子蒲女士专程赶赴东川支公司赠送

致谢锦旗，感谢阳光人寿高效专业的理赔服务。

据了解，蒲女士于2013年4月23日为冯先生购买了《阳光人寿一

世安康终身重大疾病保险》，保额10万元，2014年6月27日，蒲女士再次为冯先生购买了《阳光人寿附加阳光康瑞重大疾病保险》，保额75



万元。天有不测风云，人有旦夕祸福，2019年3月28日，冯先生因突发胸痛，在家人的陪同下到昆明医科大学第一附属医院检查，诊断为急性广泛前壁高侧壁心肌梗死。

接到报案后，理赔人员立即开展案件调查，并上门面访、探视，协助客户收集资料，进行信息核实，

经公司审核，此事故在保险责任范围内，阳光人寿云南分公司立即向冯先生给付85万保险理赔金，冯先生及其家人收到理赔款后难以掩饰感激之情：“感谢阳光保险，不仅履行了承诺，在恶劣的天气下还从昆明赶到东川探望我。”因冯先生身体还在恢复中，蒲女士只身前往东川支公司送上印有“阳光关爱 优质服务 一诺千金 情系客户”的锦旗，表达对阳光理赔服务的肯定。

阳光人寿云南分公司 伍亚维

半信半疑买保险 高效理赔在太平

近日，客户段女士在代理人许惠琼的陪同下，来到太平人寿大理中心支公司职场，满怀感激的送上锦旗，她特别强调锦旗上“半信半疑买保障 高效理赔在太平”的内容，哽咽的她说道：“这是我作为一个普通客户最真实的感受，感谢代理人，感谢太平人寿！”

对于大理中支运营的伙伴来说，这是一块特别的锦旗。锦旗上写的内容让大家坚信：这次理赔肯定不一般。

经过现场和段女士聊天才知道，原来段女士和丈夫都在大理有自己的工作室，工作上也算是小有成就，家庭生活幸福美满。早在大理中支开业不久，代理人许惠琼就和段女士丈夫有过几次见面交谈，建议其将闲置资金购买年金险，为将来做考虑，段女士丈夫犹豫了一久，最终购买17万年金险。有了这次经历，许惠琼以为客户家庭保障齐全，并没有为其配置意外、健康险。一次在工作室，段女士说起孩子保险，才发现客户一家三口并没有配置完善的保险，仅购买意外及年金险。赶紧建议段女士为家庭购置健康保险，但段女士出于平时听到的

一些保险的不好传闻，便没有在意。2016年，段女士丈夫住院，许惠琼探望，再次聊起保险。段女士考虑了很久，抱着半信半疑的态度购买了《太平福禄倍至终身重大疾病保险》，保额20万，并给女儿、丈夫也购买了同类保险。

2017年间，许惠琼曾经多次与段女士交流公司新推出的保险，但没有购买。2018年，公司推出《太平福禄康瑞终身重大疾病保险》后，又多次向段女士进行介绍康瑞在市场上的独特优势，段女士最终购买，保额50万。虽然成功购买，但她也吐露出心声“我不知道买了会不会理赔，一直听说保险好买，但理赔难。万一赔不了，交的钱就白花了”。

2019年4月，段女士到昆明探望生病住院的亲戚，在亲戚的建议下，做了一次体检。体检显示，甲状腺疑似有肿块。医生建议深入检查。为求安心，段女士前往

云南省肿瘤医院做复查，确诊为左侧甲状腺乳头状微癌，并及时住院治疗。住院前几天，段女士情绪低落，在家人的安慰下，随着手术顺利完成，病情好转，这才逐渐慢慢变得开心起来。

出院后，段女士隔了好长时间才与代理人许惠琼联系并说明自己住院情况，代理人获悉后及时探望，并协助其准备理赔资料。经过和医院对接联系，告知一个月后可以提取资料。

资料齐全后，代理人及时交到公司。7月31日，提交了理赔申请单，8月1日，理赔结案，一共赔付



70 万元。

得知理赔消息，段女士感到不可思议，她说道“在与许姐接触后，一直接受保险理念的熏陶，半信半疑地为自己及家人投保，但从没想到有一天会真正用上这份保障。另外，太平的信誉真是让人欣慰，自己也是经营公司，最看重信用，太平理赔那么快感到自己买的保险，

太值了。”

收到理赔款后，段女士对太平的理赔服务表示赞扬与感谢。她表示：现在身体恢复的很好，后续复查、服药等费用也不用担心。虽然自己没有机会再购买保险了，但会传播保险，继续给家人加保，让家庭未来有一个坚实的后盾！

没过几天，许惠琼便收到了两

份意外险的投保需求，原来段女士已经用自己的案例，说服自己的亲姐妹，让他们也买了保险。而据段女士透露，接下来她会给小许介绍更多的亲朋好友，让大家都成为有保障的人。

太平人寿云南大理中支 杨玫

疾病无情 富德有爱

——富德生命人寿保山中支快速理赔 30 万元

2017 年 4 月 26 日，客户白先生投保《富德生命康健无忧 A 款重大疾病保险》，年交保费 10680 元，保障额度 30 万元，该保单归属地为富德生命人寿保山中支。

2019 年 6 月 28 日，白先生因急性胸痛到保山市人民医院诊治，确诊为急性心肌梗死。当天，该保单代理人通过全国客服热线 95535 报案。接到报案后，保山中支理赔工作人员及时与白先生家属进行联系，并指导后续理赔申请工作。

2019 年 9 月 9 日，白先生备齐资料到保山中支柜面申请理赔。经总公司审核，白先生本次疾病符合其投保的《富德生命康健无忧 A 款重大疾病保险》条款对“急性心肌梗死”的重大疾病定义。因前期白先生与公司代理人、理赔人员等沟通充分，次日，富德生命人寿总公司即做出了给付 30 万元保险金的理赔结论，且 30 万元保险金支付到账。9 月 10 日当天，客户白先生和家属董女士给保山中支送来了一面“富



德有爱 疾病无情”的锦旗以示感谢。

富德生命人寿保山中支 杨文英

急客户所急 人保财险当天送上理赔救助金



9 月 12 日，人保财险大理分公司将 8000 元的疾病死亡救助金送到贫困户李某家属手中并对其表示慰

问，同时送上节日祝福。这是大理分公司非车险业务部 2019 年首起扶贫救助理赔金。

在中秋佳节来临之际，本是举家团圆的日子，但对李红英来说却是一个令人悲痛的日子，母亲因病医治无效于当天身故。此事对于整个家庭来说不只是失去亲人的痛苦，还要承担丧葬费用支出的困难。人保

财险大理分公司在接到扶贫挂钩单位——市财政局相关人员电话通知后，本着“人民保险，服务人民”的宗旨，开通绿色通道，简化理赔手续，于当天把救助金送到了出险家人手中。

人保财险快速高效的理赔服务，受到了参加兑现会的市财政局王佳徐副局长、挂钩干部、喜洲镇政府工作人员和村民的充分肯定和一致好评。

人保财险大理分公司 张晓龙



9月16日，客户将一面印有“车祸无情 阳光有爱 情系客户 雪中送炭”的锦旗送至阳光产险大理中支弥渡营销服务部，对公司快速高效

情系客户 雪中送炭 —— 阳光产险大理中支快速理赔获客户肯定

的理赔服务表示感谢，并称赞阳光保险“服务诚信专业，理赔快捷方便”。

7月5日，大理州弥渡县发生交通事故，造成公司客户意外受伤，经抢救无效死亡。接到客户亲属报案后，阳光产险大理中支理赔人员第一时间到现场进行查勘，并协助客户家属收集理赔资料，同时保持对本案的持续跟踪。经多方沟通、协助，公司在收齐材料后，及时按照合同约定将20万元理赔款给付到

客户家中，这笔赔款对于不幸的被保险人家庭无异于雪中送炭。阳光产险用实际行动让客户感受到阳光服务的用心与完善。

阳光产险大理中支将不忘初心，始终秉持“让人们拥有更多的阳光”理念，坚持以“让我们的服务成为客户选择阳光的理由”服务格言为导向，以专业优质理赔服务为更多的客户保驾护航！

阳光产险云南分公司

太平洋产险曲靖中支践行“太好赔”服务承诺

9月16日，太平洋产险曲靖中支理赔中心收到了客户孙梦遥送来的“理赔迅捷 真诚服务 尽职尽责”的锦旗，客户对公司的理赔工作表示了感谢和认可。

在7月31日，太平洋产险曲靖中支承保车辆与三者客户孙梦遥女士驾驶的车辆相撞发生交通事故。查勘员段洪卫接到报案后，立即赶赴现场处理，得知事故发生时三者客户孙梦遥女士为孕期，因惊吓导致胎儿异动。多次安慰、了解三者客户孙梦遥病情，并在标的客户跟三者客户之间反复沟通，协商赔偿

问题。三者客户被段洪卫的善解人意和温暖热心服务所打动，最终于9月4日双方达成赔偿协议并结案。获得了三者客户和标的客户的理解和认可，并对公司的真诚服务和迅速理赔表示感谢！

在整个案件处理过程中，查勘员段洪卫注重方式方法、急客户所急，想客户所想，站在客户立场想问题，解决问题，用真诚打动客户，真正履行了太平洋产险

“太好赔”的服务承诺。

太平洋产险云南分公司



大爱无疆 践行责任

—— 中国大地保险泸西支公司开展“爱心捐赠”活动

“社会多一份关爱，孩子就多一份信心，我们的未来就多一份希

望”。2019年9月11日，中国大地保险泸西支公司经理王敬一行前往

泸西县三塘乡隆德小学开展“爱心捐赠”活动。公司员工用爱心捐款



4000 元，为三塘乡隆德小学的孩子们购置了学习、生活用品和中秋月饼，与孩子们共同庆祝中秋佳节，得到了全体师生的衷心感谢。

爱心点点，大爱无疆，蕴含着无价爱心的捐赠将化成一缕缕阳光，汇成一股股甘泉，让干枯的生命之花重新绽放！用保险人的爱心回馈社会，用真情感恩未来，践行一份责任。

中国大地保险泸西支公司
周秋 谭芳

心手相约 温暖夕阳红 —— 太平人寿昆明中支探访知青老年公寓

9 月 11 日，正值中秋节前夕，太平人寿昆明中支 30 余人走进昆明市西山区知青老年公寓，看望慰问生活在这里的老人们，为他们送去了关爱和中秋祝福。

昆明知青养老公寓成立于 2002 年，是中国福利协会常务理事单位，是昆明最大的民营老年公寓，共有大小标间 560 余间，1000 多个床位。

一段《蜡笔小新》舞蹈拉开了本次活动的序幕。活动现场，昆明中支刘林峰经理介绍了太平人寿云南分公司发展历程，向老人们致以问候和祝福。昆明知青养老公寓谢部长介绍了公寓的发展和现状，向太平爱心之举致以诚挚的感谢，并祝愿公司发展蒸蒸日上。

一曲《希望的田野上》合唱，老人们挥动双手，和伙伴们一起欢唱，会场内不时响起热烈的掌声。公寓老年合唱队为表示感谢，公寓老年合唱队带来了合唱——《生命的河》。

随后，现场伙伴为老人送上水果、月饼等慰问品，陪老人聊天、帮老人捏肩捶背。伙伴们陪伴在老人身边，听老人聊过往经历，伙

们与老人们分享保险人的工作和生活，现场气氛温馨融洽，充满欢声笑语。

老人们回房休息后，伙伴在原地与公寓的工作人员交流，商量下一次探访的时间。希望活动能给老人们带来快乐，希望全社会都来关注老年人的幸福，衷心祝福老人们健康长寿！

敬老爱老是中华民族的传统美

德，此次公益之行，温暖的不止是老人们的心，也教育了来到这里的每一位太平伙伴，让大家体会到助人是快乐之本，担当是社会责任。

太平人寿昆明中支 刘林峰



人保员工见义勇为施救被绑架抢劫女子

9月5日,人保财险云南省分公司国际部汪政彪、徐宁宁两位同志见义勇为,协助警察及保安成功解救了一名遭遇绑架、抢劫的女性受害人。



当天中午,阴雨绵绵,汪政彪、徐宁宁两位同志就餐后从地下车库返回公司途中,突然有一名满手是血的中年女性向其求救,说有人要抢劫、谋杀她。紧急时刻,汪政彪、

徐宁宁两位同志沉着冷静,一面拨打110报警,向警方说明情况;一面向保安求助,带领前来支援的保安人员成功解救了这名中年女子。在此过程中,犯罪嫌疑人驾驶抢劫的汽车冲卡逃跑,最终被警方于当天抓获。

汪政彪、徐宁宁

两位同志在受害人多次向路人求救均遭冷漠回避的情况下,勇敢向其伸出援助之手,彰显了社会正义,得到了警方的高度评价。作为新入职员工,两位同志也为PICC增光添彩,充分体现了“人民保险,服务人民”的核心价值观及奉献精神。

9月17日,昆明市公安局西山分局杨家地派出所出具了《关于汪政彪、徐宁宁见义勇为行为给予肯定的说明》,充分肯定两位同志见义勇为的行为对案件及时侦破提供了帮助,为社会治安树立了良好的风气。

人保财险云南省分公司 哈跃萍

中国人寿红河分公司离休老干部 荣获“庆祝中华人民共和国成立70周年”纪念章

在中华人民共和国成立70周年之际,中共中央、国务院、中央军委颁发“庆祝中华人民共和国成立70周年”纪念章给中华人民共和国成立前参加革命工作的老战士老同志。中国人寿红河分公司罗子兴(原中国人民保险公司红河分公司办公室主任)荣获“庆祝中华人民共和国成立70周年”纪念章。

9月27日上午,中国人寿红河分公司周旭东总经理慰问了离休老干部罗子兴及其家属并代为颁发“庆祝中华人民共和国成立70周年”纪念章,同时送上了节日的问候和祝福。周旭东总经理与离休老干部罗

子兴亲切交谈,详细了解罗老近期的身体状况和生活情况,并表示罗老为新中国和国寿事业奋斗一生、牺牲奉献、辛勤耕耘的精神令人敬佩,是我们学习的榜样。罗老表示:

“感谢国家和公司对老同事的关心和厚爱,今年是新中国成立70周年,举国欢庆的心情无比激动,祝愿伟大的祖国繁荣昌盛!”

颁发“庆祝中华人民共和国成立70周年”纪念章是对离休老干部为建立新中国、建设新中国所作贡献的高度肯定和隆重表彰。

中国人寿保险红河分公司



保险 扶贫

2019年8月30日,保山市政府召开防贫保险项目启动会,保山市人民政府副秘书长、扶贫办主任、市直相关部门分管负责人、各县(市、区)人民政府分管扶贫副县长、县直相关部门人员,太平洋产险云南分公司总经理室成员、相关机构负责人参会。该项目是云南首个州市级全覆盖统筹防贫保险项目,包含保山市辖内三县一市一区共152.7万全部农村户籍人口,其统筹级别高、

覆盖范围广、社会影响大,为贫困户筑牢保障墙。

长期以来,太平洋产险云南分公司以高质量发展为主线,以“对标一流,看齐先进”和“双优双对标”为目标,支持国家战略,服务实体经济和民生保障,彰显责任担当。2019年太平洋产险云南分公司党委、总经理室打响昆明主战场、保山保卫战、争先进位战三大战役,其中保山保卫战以防贫保项目为契机,通过分支联动,积极拜访政府相关主管部门,通过一年多的不懈努力,

终于在2019年8月取得了显著成绩,太平洋产险云南分公司在政保业务领域大力布局和开拓的重大突破,也为其他地区防贫保业务拓展积累了宝贵经验。

太平洋产险云南分公司将“不忘初心、牢记使命”,从政府和民生需求出发,继续开创“防贫保险”新局面,为坚决打赢脱贫攻坚战和同步全面建成小康社会奠定坚实基础。

太平洋产险云南分公司

中国大地保险云南分公司脱贫攻坚在路上 软籽石榴打造脱贫“硬实力”发展

自2015年8月起,按照云南省金融办要求,中国大地保险云南分公司明确了帮扶对象为大理州弥渡县小里村,小里村隶属弥渡县德苴乡,地处德苴乡西南边,距德苴乡政府所在地30公里,到德苴乡道路为弹石路,距县城50公里。东邻团山村委会,南邻牛街彝族乡,西邻南涧县,北邻苴力镇。辖下村、租力等14个村民小组。现有农户454户,有乡村人口1613人,其中农业人口1613人,劳动力998人,其中从事第一产业人数953人。全村国土面积41.25平方公里,海拔1800米,年平均气温18℃,年降水量626.9毫米。有耕地面积1678亩,人均耕地1.04亩,林地46131.40亩。

根据中国大地保险云南分公司调查走访情况分析,小里村致贫的主要原因有:一、受教育程度偏低,

没有获取技术的能力,加之年龄偏大,缺乏劳动力;二、由于该村地理位置属高海拔地区,缺水情况严重;三、缺乏支持生产活动的资金;四、因小孩上学,加重家庭负担;五、受自然环境条件限制,村民思想保守,依赖思想较重。

脱贫攻坚,加强领导是根本

中国大地保险云南分公司自参与脱贫攻坚战以来,一直坚持建立并落实脱贫攻坚一把手负责制,成立扶贫工作领导小组,实行“上下一起抓”的模式。由云南分公司党委书记、总经理杨荣灿亲自挂帅,负责重要指示及工作部署,下属各机构负责本地区的具体实施及监督



工作，确保扶贫工作落实到位。

在扶贫工作中要不辱使命，扛起脱贫攻坚的首要责任，紧紧围绕贯彻落实习近平总书记新时代中国特色社会主义思想和党的十九大精神，要做到“精准扶贫”，在对象、项目、资金、措施、成效等方面做到精准，扶贫到位。要落实好从严要求，真抓实干抓扶贫，坚决克服形式主义、官僚主义等问题，从思想、作风、纪律等方面全面抓实，不做表面工作，确保每一步都取得实实在在的成效。

强化责任担当，落实扶贫工作

为顺利完成帮扶小里村实现脱贫，助力百姓增收致富。中国大地保险云南分公司成立了由党委书记、总经理杨荣灿为第一责任人的工作小组，以大理中心支公司为落地实施机构，云南分公司指派专人任驻村扶贫队员开展此项工作。近年来，中国大地保险云南分公司与大理州弥渡县驻村扶贫工作队签订了《帮扶承诺书》，确认了帮扶内容及帮扶责任等问题。同时，通过小里村走访调研的基础上深入了解贫困户需求，认真分析小里村地势地貌，结合了解由村干部带头前期对小里村土壤、海拔、气候进行分析考察，发现软籽石榴耐旱、抗病、择土不严等特性适宜在小里村开展农业产业。云南分公司扶贫领导小组制定《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，深入走访了解“挂包帮”贫困户情况。

慰问到户、访谈到家，扎实开展扶贫活动

中国大地保险云南分公司扶贫工作小组多次深入到大理弥渡县德苴乡小里村开展实地走访及帮扶结对

入户慰问，了解农户的生产生活情况，认真听取帮扶对象目前面临的农村教育、基础设施、就业就医、养老保障、农民增收等方面遇见的难题，并就前期精准扶贫结对帮扶方案情况进行落实，鼓励他们树立信心，不等不靠，积极投入生产，尽快脱贫致富。

2015年以来中国大地保险云南分公司结合帮扶贫困农户调查走访掌握的信息，考虑到小里村严重缺水、贫困农户家庭缺乏成年劳动力的实际情况，本着变输血式帮扶为造血式帮扶的思路，制定了发展养殖业为主，帮助学龄子女的帮扶计划，向对口帮扶的石亮、李进旺、普成清、周普亮四户农户捐赠了1000只鸡苗以及12只能繁母猪，针对普成清、周普亮两户农户家有学龄子女的情况，分别捐赠1200元助学金。自2016年至今，帮助建档立卡人数为200户，贫困人口脱贫数为272人左右。为使帮扶对象在我公司帮扶工作组的真心帮扶下，通过自身的不断努力逐步走出困境。本着“扶贫、扶智”的原则，就如何增加村级集体经济收入、如何促进农民增收、如何加快农村经济发展，根据小里村实际情况，提出了该村发展经济、按照今年的扶贫政策方案开展大理州弥渡县“挂包帮”“转走访”扶贫工作，为顺利帮扶小里村实现脱贫，助力百姓增收致富，通过走访调研深入了解贫困户需求，认真分析小里村地势地貌，结合了解由村干部带头前期对小里村土壤、海拔、气候进行分析考察，发现软籽石榴耐旱、抗病、择土不严等特性适宜在小里村开展农业产业。2018年中国大地保险云南分公司斥资30万元，捐赠突尼斯软籽石榴种植项目，此次350亩软籽石榴种植项目的捐赠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。

跟踪落实以中心为纽带，牵引

贫困户共同致富

2019年上半年，中国大地保险云南分公司结合与小里村村委会为中心进行软籽石榴种植项目种植跟踪，面对辖区内所有农户实施，不设任何限制，发挥农户积极性。采取农户自愿报名，农户自行完成平整地块、开挖坑塘等前期准备工作，经村三委成员、驻村工作队队员对报名农户前期准备工作情况进行实地验收，确定发放石榴苗花名册，按户发放，农户栽种后持续对栽种农户进行跟踪，实地查看栽种石榴成活情况。中国大地保险云南分公司2018年斥资近30万元，捐赠的350亩突尼斯软籽石榴种植项目进行实地走访，小里村2019年发放1200亩108000株软籽石榴种植，其中包含中国大地保险云南分公司捐赠的350亩31500株。

后期软籽石榴种植成熟后中国大地保险云南分公司将依托全省机构进行项目扶贫采购及推广大地电商平台进行网络销售，从根本上解决贫困户销售渠道狭窄等问题。今后中国大地保险云南分公司将积极探索创新扶贫模式，争取政策支持，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；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，确保数据一致性和准确性；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，因地制宜发展扶贫产业，进一步加强资金保障。同时发挥保险业优势，以保险产业为基础，创造条件开展保险扶贫，为贫困村民中的适保人群充提供“惠民保”系列产品服务，为村民的健康提供关爱和保障。

中国大地保险云南分公司 罗荣曦

情暖中秋 结对帮扶送温暖

—— 太平财险云南分公司党支部开展社区困难党员中秋慰问活动



9月9日至13日，在中秋节来临之际，太平财险云南分公司党委积极组织全辖各机构党支部开展中秋节前与社区联动结对帮扶走访慰问困难党员、群众的活动。

一声问候，两句细语。慰问过

程中，太平财险云南分公司全辖各支部的党员同志们与当地辖区内的孤寡、残疾等生活困难的党员进行了亲切交谈，详细了解了他们家庭的近期生活情况和存在的困难，鼓励他们保持积极乐观、奋发向上的生活态度，要有勇于面对困难的信念和决心，在党和政府的关心支持下，相信生活将会越来越美好。交流谈心，各位党员同志们现场聆听了老一辈党员同志亲身经历的革命与心路历程，被他们的初心深深感动。也许，共产党员对信念的坚守，形式各有差别，但老党员选择的方

式朴素而有力量。对誓言的坚守带给身边人、带给年轻党员的不只是敬意，更是信仰的鼓舞和精神的激励。

各支部分别对辖区内的困难党员进行了爱心对接，为他们送上了中秋月饼、水果、大米等慰问品和节日的祝福，让他们切切实实感受到了党、政府与太平财险等社会大家庭的温暖和关怀，度过一个温馨而快乐的中秋节。

太平财险云南分公司

太平洋产险红河中心支公司 用实际行动帮扶枯岔河村

金平县金河镇枯岔河村是全省扶贫工作对象建档立卡的深度贫困村，也是太平洋产险红河中心支公司的脱贫帮扶对象。近期，太平洋产险红河中心支公司用实际行动帮扶枯岔河村，使枯岔河村村民感到了别样的温暖。

“月到中秋分外圆，情到深处暖人心”。在中秋佳节来临之际，太平洋产险红河中心支公司心系贫困户，9月5日上午，红河中支总经理室领导带领帮扶员工，怀着浓浓的真情，赴枯岔河村民委员会开展2019年中秋慰问活动。深入枯岔河村了解贫困户的基本情况，与贫困户商量发展生产、脱贫致富的办法和思路，鼓励他们要积极生活、战胜困难，早日脱贫，并向他们讲解了生活、生产相关的帮扶政策，同时还对金融知识以及反恐、防恐等

内容进行了宣传和普及，并送上月饼、梨等中秋慰问品。通过开展“情系中秋”走访慰问贫困户活动，进一步拉近了太平洋产险红河中支党员干部与贫困群众的关系。

9月10日上午，太平洋产险红河中心支公司向枯岔河村捐赠的脱贫攻坚物资交接仪式在金平县金河镇枯岔河村委会举行，金平县人民政府副县长赵庆红、太平洋产险红河中心支公司总经理向铭、副总经理许建伟、金河镇武装部长郭胜、枯岔河村主任赵付保及相关领导参加了交接仪式。此次交接仪式太平洋产险红河中心支公司共为贫困地区部分困难家庭捐赠了50吨水泥，太平洋产险红河中支通过物资



捐赠、技术支持等一系列活动，用爱心凝聚人心，用关怀温暖社会，力争在思想上和行动上进行引导，激发贫困家庭自身脱贫动力和信心，夯实了贫困家庭脱贫基础，为完成脱贫攻坚任务奠定了坚实的基础。

太平洋产险云南分公司

智慧扶贫 益起同行 —— 平安人寿云南分公司志愿者支教活动



2019年9月，云南分公司20余名志愿者前往瑞丽容棒明园小学，开展为期一个月的支教帮扶。

志愿者带领孩子们一起分享阅

读的喜悦，鼓励大家养成阅读习惯，以此开拓视野；课余时间一起玩游戏、绘画、歌唱，极大地丰富了孩子们的业余生活。志愿者特意带来了羽

毛球、笛子演奏等课程，与孩子们一起演唱《我和我的祖国》。

支教期间，正值中秋佳节，志愿者放弃与家人团聚的时光，组织慰问困难学生、开展中秋联谊会，为学校师生带来了难忘的中秋祝福，也丰富了支教的形式和意义。

此次支教活动，为孩子们带来了难忘的课程体验，也极大的帮助孩子们了开拓视野，为师生传播了科技知识。

未来，平安人寿云南分公司将继续扎实推进“智慧扶贫”，引导更广大的社会力量加入精准扶贫的队伍当中，为云南贫困地区的教育事业贡献力量。

平安人寿云南分公司

脱贫攻坚 诚泰保险在行动

为贯彻落实《中共楚雄州委办公室、楚雄州人民政府办公室关于建立扶贫攻坚“领导挂点、部门包村、干部帮户”长效机制扎实开展“转作风走基层遍访贫困村贫困户”工作》精神，履行国有企业的社会责任。诚泰财产保险股份有限公司楚雄中心支公司结合对口帮扶的双柏县安龙堡乡他宜龙村各方面实际情况，因地制宜，统筹规划，务求实效，自2015年至今，开展了一系列的扶贫工作。

2015年楚雄中支处于成立初期，人手不足，资金紧缺，年内工作任务艰巨，资金用度紧张，在扶贫过程中，楚雄中支侧重于政策帮扶、项目帮扶和智力帮扶。

2015年9月初至10月初，公司领导先后两次亲自带队赴他宜龙村了解情况，实地调研。调研期间，领导及帮扶工作成员深入村户街道，田间果园，详细了解村情民情，研讨他宜龙村的优势与不足，规划未来发展的思路和出路，明确了帮扶工作目标。

在实地调研和全面了解他宜龙村各方面情况的基础上，扶贫工作组与村、镇领导及村民保持密切联系。扶贫工作组在发展地方经济过程中的热情和干劲，深深感染了当地村民。经过一段时间的接触，双方交了朋友，建立了良好的互动合作关系，不仅调动了村民的积极性，还推动了扶贫工作的顺利开展。扶



贫工作组作为楚雄中支和他宜龙村之间沟通的桥梁，及时传达双方的要求及计划，协调村所在地安龙堡乡政府，全力支持他宜龙村村务及各项建设。

2016年，在资金紧张的情况下，楚雄中支通过政策宣导，发动广大职工积极捐款，筹集1750元扶贫专项资金交由他宜龙村村委会使用。

2017年5月26日,楚雄中支更是克服万难,通过多方筹集,将5000元扶贫工作经费交到他宜龙村委会主任手中,为扶贫工作添砖加瓦。

2019年以来,随着扶贫工作的进一步深化,楚雄中支选派的驻点扶贫队员不再符合相关政策文件要求,经报州扶贫办和联席办审核,初步同意楚雄中支不再派扶贫队员驻点扶贫,虽然不再派驻队员,但

在以后的扶贫工作中,楚雄中支投入的物力、精力只会有增无减。

今后,楚雄中支将积极与上下级单位联动,实现资源整合,转变思维模式,提倡“授人以鱼、不如授人以渔”的理念,让贫困户彻底形成“我要发展”而不是“要我发展”的思想,鼓励贫困户坚持自身发展为主,资金扶持为辅;利用行业优势,整合资源,集中力量搞好扶贫工作,

让贫困户真正实现脱贫致富,不掉队,同全国人民一同奔向小康。

企业的发展与新农村的建设是相辅相成、息息相关的,企业的发展离不开和谐社会,更离不开广大农村。脱贫攻坚、推进新农村建设不仅仅是政府的事情,也是企业义不容辞的责任。

诚泰财产保险楚雄中心支公司

中国人寿红河分公司举办 助力红河州脱贫攻坚大会战“冲刺行动”定点扶贫能力提升培训班

为认真贯彻落实红河州脱贫攻坚大会战“冲刺行动”实施方案,确保完成年度挂钩定点脱贫目标任务,在脱贫攻坚主战场践行初心、勇担使命,着力提升广大干部员工的履职能力,9月4日,中国人寿红河分公司举办全州2019年度脱贫攻坚能力提升培训班,中国人寿红河分公司本部全体人员、各县(市)支公司、专业化支公司班子成员及部门经理以上人员参会。

本次培训班特邀红河州扶贫办范俄廷老师授课,主要讲授脱贫攻坚知识及红河州脱贫攻坚大会战“冲刺行动”实施方案。培训班深入学习脱贫攻坚知识,紧紧围绕红河州贫困人口概况及常用关键词、“两个确保”目标和“两不愁三保障”标准以及范老师驻村扶贫的宝贵经验展开。

随后中国人寿红河分公司周旭东总经理做讲话时强调:中国人寿

红河分公司将一如既往地大力支持助力红河州脱贫攻坚大会战“冲刺行动”定点扶贫相关工作;各级公司挂包帮扶相关人员必须熟练掌握脱贫攻坚相关政策及业务,对标对表找差距,弥补不足,切实增强抓实脱贫攻坚工作的责任感和紧迫感,确保挂包帮扶责任真正落到实处。

培训结束后,中国人寿红河分公司召集挂包帮扶相关人员就如何实施脱贫攻坚大会战“冲刺行动”定点扶贫工作以及下一步安排、部署展开讨论,确保如期全面打赢脱贫攻坚战。

中国人寿红河分公司



保险 论坛

作为整体经济供给侧结构性改革的有机组成部分，金融供给侧结构性改革的内容可概括为“一个基础、六大方向”。这里所说的“基础”，就是确认金融在国民经济中的重要地位；这里所说的“方向”，就是未来金融改革和发展的主要领域。这“六大方向”分别是：服务实体经济、优化金融结构、管理金融风险、遵循经济规律、发展金融科技和扩大对外开放。

一、金融在国民经济中的重要地位

关于金融在国民经济中的重要地位，学界有很多论述。习近平总书记给出的概括，无疑最全面、最深刻。总结起来，有如下三个要点：

第一，“金融是国家重要的核心竞争力”，金融首先被置于全球视野加以讨论，而且是举足轻重的国家核心竞争力。

第二，“金融安全是国家安全的重要组成部分”，凸显了金融安全在国家安全体系中的核心地位。

第三，“金融制度是经济社会发展中重要的基础性制度”，把金融同经济、社会之间的关系、同国家发展的关系说清楚了。它告诉我们，在支撑国家社会经济正常运行的诸项制度中，金融制度不可或缺，而且构成其他各方面发展的基础。

十八届三中全会《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》（以下简称《决定》）关于“财政”的两段论述分别是“财政是国家治理的基础和重要支柱”，以及“科学的财税体制是优化资源配置、维护市场统一、促进社会公平、实现国家长治久安的制度保障”。

金融供给侧结构性改革的六大方向

把上述两段分别针对财政和金融的论断放在一起讨论，就可以有进一步的认识：第一，金融和财政构成国家两大经济支柱、两大发展基础，缺一不可。第二，既然它们都共同作用于国民经济，既然它们之间存在着如黄达教授（著名经济学家、教育家，中国人民大学前校长，现任中国金融学会名誉会长。编者注）几十年前就清晰地指出的“犬牙交错的结合部”，既然他们都构成宏观调控体系不可或缺的重要组成部分，那么它们之间的相互协调、彼此配合，就是题中应有之义。

二、金融供给侧结构性改革的六大方向

（一）服务实体经济

习近平总书记在讲到金融、金融风险以及金融服务实体经济的时候，从来都是将实体经济与金融相提并论。在2017年全国金融工作会议上，在论述当时已被人们议论纷纷的金融“脱实向虚”问题时，习近平总书记就明确指出，表现在金融领域中的诸种问题，本质上是“三个失衡”，一是实体经济供需失衡，二是金融业内部失衡，三是金融和实体经济循环不畅。如果想认真研究金融与实体经济的关系，就应当把这段话好好琢磨清楚。习近平总书记讲到金融风险频发、多发的时候，首先指出，这是实体经济出了问题，然后说金融结构出了问题，最后说是金融和实体经济之间相互循环的时候出现了梗阻。这个思路非常明确地告诉我们，金融是第二性的，它从来不可能离开实体经济而独自存在，它的问题也不可能离开实体经济这一基础来加以解释。也就是说，拘泥于在金融圈子里寻找金融风险、探寻解决办法，是片面的。



在习近平总书记2月份的这次重要讲话里，有三段话值得思考：第一段话是：“经济是肌体，金融是血脉，两者共生共荣”，这段话对于金融与实体经济的关系，给出了一个新的比喻，即血脉和肌体的关系。过去我们常用枢纽来比喻金融同国民经济的关系，这种比喻，还只是停留在一种无机的状态上，现在，用血脉和肌体的关系来比喻金融和实体经济共生共荣的关系，就把两者关系提升到有机状态了，显然，血脉和肌体之比，更为贴切。第二段话是“金融活，经济活；金融稳，经济稳”。第三段话是，“经济兴，金融兴；经济强，金融强”。看到这种严格对仗的表述，大家就会知道，这是经过很多人反复推敲的结果，值得认真推敲。第二段话皆以金融为引导，说的是金融与经济之间的活与稳的关系，可以明显体会到，金融之于经济，显然是第二性的，它发挥的是附属的、辅助的、服务的作用。第三段表述皆以经济做引，说的是经济与金融之间的兴与强的关系，很显然，这里说的是经济对于金融的决定性作用，是决定其能否兴、能否强的因素，是第一性、主导性、基础性的作用。这是一套最新的表述，在其背后，深藏着深刻的理论逻辑。这三段话放在一起，构成一套完整的关于金融服务实体经济的表述。至于你怎么去延伸，具体领域里怎么去解释，

那是进一步的问题,但是总的理论逻辑、总的原则、总的方向是不能够违背、是必须牢记的。所以,关于金融与实体经济之间关系的表述,是金融供给侧结构性改革方略的一大亮点,亮就亮在,把金融和实体经济错综复杂的关系讲清楚了。

(二) 优化金融结构

提出优化金融结构并将之置于非常重要的地位,是因为我们现有的金融结构存在扭曲,存在错配问题。

第一个错配是期限结构错配,说的是我国金融体系严重存在“借短用长”现象。也就是说,基于中国现有金融结构,我们能够筹集到的资金期限相对较短,但是,基于中国现在的发展阶段和面临的任務,我们对资金需求的期限却相对较长。资金来源期限短、资金使用期限长,两者之间存在错配,这是扭曲之一。虽然说期限错配是世界各国金融体系的共同问题,但这一错配在中国显然尤为突出,因为中国是一个发展中国家,是一个工业化仍在进行中的国家,是一个正在大力推动城市化的国家,在这样的发展的历史阶段上,我们对长期资金的需求比任何国家都甚。但基于现行的金融结构,我们的资金来源期限又相对较短,这就使得克服期限错配成为长期且艰巨的任务。基于经济面临下行压力的严峻形势,中央在部署2019年及未来一段时期的任务时,再次强调了“要发挥投资关键作用”,而在列举出的11个主要投资领域中,除了“加大制造业技术改造和设备更新,加快5G商用步伐”之外,其他如“加强人工智能、工业互联网、物联网等新型基础设施建设,加大



城际交通、物流、市政基础设施等投资力度,补齐农村基础设施和公共服务设施建设短板,加强自然灾害防治能力建设”等等,都是需要长期、巨额投资的。这就把矫正我国资金来源和使用之间的期限错配问题,提到了应对经济下行压力的更为紧迫的地位上。

第二个错配是权益错配。几十年来,特别是改革开放以来,我国的金融体系从无到有,发生了堪称“大爆炸”的巨变。正是这种变化,动员了长期、规模巨大且源源不断的储蓄资源,支撑了长期的高投资和高增长。然而,在中国现行的金融结构下,动员的资金大部分只能形成借款者的负债,能形成资本、形成筹资者权益的比重相对较小,这就形成了权益错配。在经济高速增长过程中,由于经济规模扩张极为迅速,经济运行的突出问题是资金短缺,资金结构中的权益错配问题并不明显,然而,当经济进入中低速增长的新常态,下行压力逐步显现之时,权益资金形成不足的问题,就渐次显露。现在头痛的债务过高、杠杆率过高、资本成本过高等等问题,都与我国金融结构的权益错配密切相关。

第三个错配是服务对象偏颇。迄今为止,金融主要还是为有钱人、为大企业服务的,而对于广大的中等收入及以下水平的普通居民、对广大的中小微企业、对于广大的民营经济等这些更需要资金及金融服务的经济主体,金融提供的服务严重不足。

因此,所谓优化金融结构,主要就是要纠正以上三个扭曲。改革的方向可以概括为以下三个方向。

第一个方向,“健全商业性金融、开发性金融、政策性金融、合作性金融分工合理、相互补充的金融结构体系”,“构建多层次、广覆盖、有差异的银行体系”。

关于健全四种性质的金融结构体系问题,早在十八届三中全会《决



定》中就已有了部署。遗憾的是,6年前的部署,至今并未得到有效落实。提出四种性质的金融活动并举,是面对新时期、新任务的一大创新。在一个相当长时期中,推进金融体系市场化、商业化,始终构成我国金融改革的主要方向和基本任务——所谓政策性金融,一度曾被我们扔到垃圾箱里;至于合作性金融,在中国历经多次折腾,至今仍然举步维艰;所谓开发性金融,也只是进入高速工业化时期的新产物。多层次、广覆盖、有差异的银行体系,就更谈不上,我们发展金融体系的任务一次又一次地从基层做起,发展信用社、发展村镇银行、支持小额信贷发展等等,不一而足,但是,发展到今天,中国仍然还是大银行的天下,更严重的是,无论何种规模、居于何地,所有银行的业务结构都是高度同构化的。所以,提出发展多样化的金融机构的目标,切中了我国金融结构的弊端。

第二个方向,“建设一个规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场,完善资本市场基础性制度,把好市场入口和市场出口两道关,加强对交易的全程监管”。近年来,资本市场得到国家宏观调控部门越来越多、越来越大的重视,但是,我们也注意到,发展资本市场的重点,渐次也有调整。这一次,发展多层次资本市场、提高直接融资比重云云,似乎提得较少,而资本市场自身的体制机制建设问题,则被提到了首位,中央对于资本市场基础制度的重视——要求把好市场入口、出口两道关,要求加强对交易的全程监管等等,在过去也是比较



少见的。

第三个方向，在调整产品结构方面，强调“以市场需求为导向，积极开发个性化、差异化、定制化的金融产品”。这一段话意味深长。所谓个性化、差异化、定制化，是和我们这几年发展很快、但同时也是争议甚多的一桩事情联系一起的，这就是资产管理。要求个性化、差异化、定制化，就是追求“非标准化”，与之对应的，则是“出表”“出场”“脱媒”等等。近年来，我国金融产品“非标准化”化趋势十分明显，但由于监管未能及时到位，监管真空和重叠监管同时存在，再加上资本市场的杠杆融资推波助澜，致使资管领域积累了大量风险。在这种情况下，对资管进行整肃亦属正常，但是，要求资金由表外回到表内，由场外回到场内，由多样化变为简单化，由资本市场回到银行资产负债表中，只能是一种应对风险的权宜之计，作为发展的方向，我们的产品还是要向“个性化、差异化、定制化”的方向发展。

调整产品结构的另一方面任务，就是要增加中小金融数量和业务比重，改进小微企业和三农金融服务，选择那些符合国家产业发展方向、主业相对集中于实体经济、技术先进、产品有市场、暂时遇到困难的民营企业给与重点支持。这一类任务的提出，显然是与近年来小微企业和民营企业经营困境加剧密切相关，在进一步改革的过程中对此进行纠正，自属必然。

（三）管理金融风险

学习中央关于金融风险管理的系列最新说法，我们又一次体会

到习近平总书记关于金融和实体经济、金融发展和金融风险之间的关系的论述，深刻而透彻。首先他强调，防范化解金融风险，特别是防止发生系统性金融风险，是金融工作的根本性任务。这就规定了我国金融改革和发展的一项基本内容。

不过，关于防范和化解金融风险，我们更应当仔细体会如下三个表述背后的深刻涵义：

第一句，“实体经济健康发展是防范化解金融风险的基础”。这里体现的还是习近平总书记一贯的分析逻辑：论金融风险，首先要论作为其服务对象的实体经济的风险，而且，从根本上说，金融健康与否，取决于实体经济健康与否。换言之，实体经济发展不好，就不可能有好的金融；实体经济不好，就不能要求金融无条件提供服务。这样，对于社会上广为诟病的“贷款难、贷款贵”问题，我们就可以而且应当有更全面的解释。

第二句，“要注重在稳增长的基础上防风险”。这分析的是防范化解金融风险 and 稳增长之间的关系。很明显，应当是稳增长优先，应当在实体经济稳定的基础上管理金融风险。

第三句，“坚持在推动高质量发展中防范化解风险”。这说的是发展和防范和化解金融风险的关系，强调要在推动高质量发展中防范和化解金融风险，说的就是高质量发展优先。

总之，关于防范和化解金融风险的这三段论述是比较新的表述，其涵义值得反复琢磨。因为它们涉及到金融和实体经济的关系、金融发展和金融风险的关系、经济发展和金融风险的关系等等，这几对关系，构成了金融改革和发展的主要内容，并贯穿在改革和发展的全过程之中。

管理金融风险，主要应从如下五个方向入手：

其一，加快金融市场基础设施

建设、稳步推进金融业关键信息基础设施国产化。这里重申了对金融市场基础设施建设的关注，不过，面对国内外经济金融形势的新发展，特别是面对中美经贸摩擦的新形势，我们从现在开始强调了“国产化”，即把金融安全上升到关乎国家安全的核心地位的高度。

其二，做好金融业综合统计，健全及时反映风险波动的信息系统，完善信息发布管理规则，健全信用惩戒机制。

其三，“做到管住人、看住钱、扎牢制度防火墙”。几乎所有的贪腐都与金融有关，或者最终落在金融领域，或者索性由金融事件引发，所以，管住人和钱，扎牢制度的笼子，对于反腐倡廉，具有关键意义。

其四，运用现代科技手段和支付结算机制，适时动态监管线上线下的资金流向流量，使所有的资金流动都置于金融监管机构的监督视野之内。在这里，支付结算、资金的流量流向的监管等等过去并不特别被人关注的因素，被提到了关乎国家安全的高度。

其五，去杠杆。金融风险的源头是高杠杆。因此，去杠杆是长期任务。一段时间以来，由于去杠杆的重点、策略和节奏有所调整，社会上有些人就妄称去杠杆已经结束。如果认真分析我国宏观杠杆率以及各个部门杠杆率的水平及其演变，特别是认真研究高杠杆与我国传统经济发展方式的内在关联，就会认识到，在我国，去杠杆的任务远未完成，它已经成为长期任务。正如上文中提及的几个重要关系，即：稳定和防风险，稳定第一；高质量发展和防风险，高质量发展第一。知道了这样几个主从关系之后，我们就会冷静地判断去杠杆在整体宏观调控操作中所居位置。因为去杠杆是防风险的举措，所以它要服从于金融稳定、服从于经济稳定、服从于高质量发展。但是，从另一侧面说，由于高杠杆几乎构成一切金

融风险的渊藪，去杠杆又必须“警钟长鸣”。总之，去杠杆的任务非但没有结束，而是更为艰巨、更为长期化了。

（四）遵循经济规律

遵循经济规律的要义，是沿着建设社会主义市场经济的道路向前推进改革，并纠正一切与这一目标相违背的体制机制。在这个方向下，应当特别关注如下三个方面的进展：

其一，“完善人民币汇率市场化形成机制，加快推进利率市场化，健全反映市场供求关系的国债收益率曲线”。这样一个推进“三率”市场化的任务，早在十八届三中全会《决定》就已明确提出。汇率的市场化关涉我们能否有效地利用国内国际两个市场，利率的市场化关乎我们能否有效地将有限的资源配置到最有效率的领域、地区、行业和企业手中，而国债收益率曲线的完善，则关系到我国金融产品定价的合理性和科学性。市场经济中，是市场力量在引导资源配置，市场靠什么引导？靠金融的流动，金融资源根据什么流动？靠这三个“率”所揭示出的信息牵引。“三率”市场化的重要性，于此可见一斑。应当冷静地看到，完成“三率”市场化，我们仍然任重而道远。

其二，在遵循经济规律的前提下要做的另一类事情，就是破除金融体系的所有制和意识形态偏好，遵循“竞争中性”原则，平等为各种所有制企业提供高效率服务。落实竞争中性原则，将成为我国深化各领域改革的方向之一。若能实现竞争中性，中小微企业和民企困境等等问题，都将迎刃而解。



其三，加强金融的基础设施建设，包括一整套登记、托管、交易、清算、结算制度，以及规范并保护这些制度运行的法律法规。这些都是保证市场正常运行的基础条件，理所当然应当积极推进这些领域的改革。

（五）发展金融科技

切实推进金融科技发展，将极大地优化我国经济和金融发展的要素基础和结构，提升我国经济发展的质量。

首先，发展科学技术，是供给侧结构性改革的主要内容。推动科学技术发展，特别是推动科技产业化，从来就是供给侧结构性改革的主要着力点，是落实新发展理念，实现创新发展的基础。供给侧结构性改革体现在金融领域，就是大力发展金融科技，发展金融科技的要义，就是使创新成为推动金融服务供给结构变革和金融服务效率提升的根本支撑。

金融科技发展对金融发展的革命影响，一是有助于破解信息不对称这一始终困扰金融发展的难题；二是提供更可靠的信用基础，助力金融体系正常运行；三是准确地提供各种要素的流转轨迹，便利金融服务实体经济；四是让各个部门、各个主体都能够显示自己的偏好，为资源配置提供有效的参数；五是降低金融服务成本，有效接入普通大众和中小微企业。应当指出的是，金融科技不是科技，其本质是金融，金融科技企业必须做好上述五类事情，才能保证自己不是泡沫。

应当清醒地认识到：只有在金融科技大发展的基础上，才有可能让普惠金融和绿色金融真正发展起来并落到实处，从而做到真正为广大人民群众服务。

（六）扩大对外开放

首先，扩大对外开放不是简单地要开放，而是要根据国际经济金融发展形势变化和我国发展战略需要，研究推进新的改革开放措施。



也就是说，金融对外开放要有针对性，要有问题意识，不能“本本先行”，而应问题导向。这是金融对外开放的基本原则。

在这个原则基础上，我们看到了三个要点，亦即三个提高：

第一，提高金融业全球竞争能力，扩大金融高水平双向开放。提到金融供给侧结构性改革，习近平总书记的眼光是放在中国融入全球化金融体系的大战略之中的，是将中国置于全球之中的一种战略安排，所以，金融业对外开放，为的是提高我们在全球范围的竞争力；扩大金融高水平双向开放，引进外资等等，只是其包含的内容之一。

第二，提高开放条件下经济金融管理能力和防控风险能力。这里的着眼点还是全球化，关心的问题是，我们的金融市场对外开放了，大量我们不知道、不熟悉的事物接踵而来，如何去管理这样一个日趋复杂的金融世界，我们并无经验。所以，提高经济金融管理能力和防控风险能力，就比过去任何时候都重要了。

第三，提高参与国际金融治理能力。这个战略目标是中国首次明确提出。随着中国经济和金融与全球经济和金融日益密切地联系在一起，随着“你中有我，我中有你”的世界新格局日益成熟，随着中国经济实力日益提高，参与金融的全球治理，表达中国的看法，发出中国的声音，表明中国的立场，维护中国及广大发展中国家的利益，不仅有了必要性，而且有了可能性。

互联网应用构建保险生态圈的思考

——以自驾游产业链保险供给侧为例

引言

近年来自驾游市场持续升温，引发了很多对自驾游相关产业的思考。文章以保险生态视角认识自驾游产业，从国内自驾游市场发展现状及趋势入手，分析自驾游保险市场的巨大潜力和保险有效供给的不足，进而引入保险生态圈的概念，并以自驾游市场为例，探讨互联网时代下在我国建立保险生态圈的必要性和可行性，最后以自驾游路线

“318 国民公路”为例，为构建保险生态圈提供切实可行的建议。文章认为，构建自驾游保险生态圈，建设跨界保险生态体系，重构传统保险企业，从优化内部组织结构和整合外部资源双管齐下，有利于实现保险业的创新发展，更好地服务于经济社会发展。

1. 国内外自驾游产业链的发展趋势

近年来国内旅游市场持续高速增长，我国已连续多年保持世界第一大出境旅游客源国和全球第四大入境旅游接待国地位。2018 年，国内旅游人数 55.39 亿次，同比增长 10.8%；实现国内旅游收入 5.18 万亿元，同比增长 12.3%；旅游业对 GDP 的综合贡献为 9.94 万亿，占 GDP 总量的 11.04%。

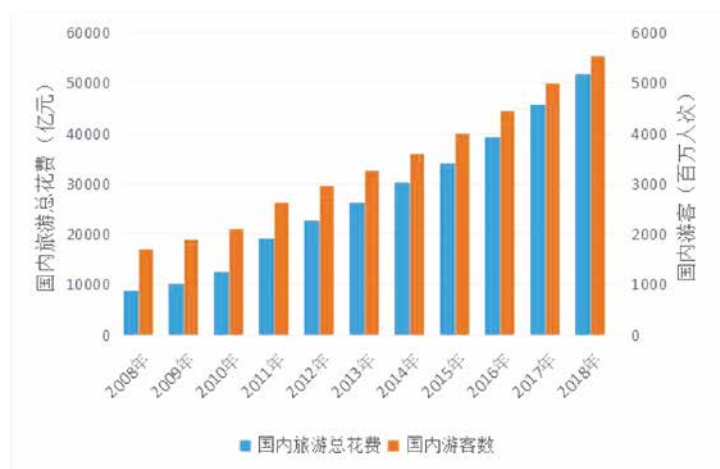


图1 我国 2008-2018 年国内旅游人数及旅游收入¹

随着我国整体步入汽车时代，相对方便自由的自驾游同样发展火热。自驾游是基于“人、车、互联网及旅游要素”的复合型生态，是对美好生活追求、多样化自主化定制化旅游的自发性需求，在汽车普及率、公路密度、移动互联网的日益完善和成熟下，自驾游已成为大众旅游最为重要的出游方式。

根据社科院旅游研究中心发布的数据，2016 年自驾游总人数 26.4

亿人次，同比增长 12.8%，占国内出游总人数的 59.5%；2017 年中国自驾游人数达到 31 亿人次，同比增长 17.4%，占国内出游总人数的 62%，自驾游人数持续增长，出游人数占国内旅游人数比例连续五年稳定在半数以上；汽车保有量方面，虽然我国连续 8 年汽车销售量全世界第一，但千人保有量只有 140 辆左右；旅居车方面，2017 年全国旅居车销售量为 2.2 万台，2017 年年末全国旅

居车保有量 7 万台；露营地方面，“十三五”期间是营地建设的集中期，截至 2017 年年末，全国建成及在建营地达到 900 家，根据“十三五”规划，预期到 2020 年建设 2000 家营地。

相比之下，发达国家由于步入汽车时代远早于我国，自驾游已有百余年年历史，发展程度高，市场完善，已形成全民化、全生态、标准化、规模化的自驾游生态。以美国为例，自驾游客占其国内总游客

¹ [数据来源：中华人民共和国国家统计局]

的70%以上,汽车每千人保有量约800,高速公路连通所有5万人口以上的城市,已有超过16000个营地,2016年仅休闲营地收入就为57.66亿美元,形成了“66号公路”、“1号公路”等自驾游IP,KOA等跨国营地连锁经营品牌。

通过与国外发达的自驾游产业对比可以看出,我国自驾游产业还存在有序供给不足、规模性企业不足、服务支撑体系相对落后等问题,这是市场应补的空缺,也是巨大的发展潜力。

2. 自驾游产业链保险供给现状

面对这一巨大的市场,保险业显然还没有准备好。

从保险产品的角度来看,目前市场上在售的自驾游保险产品很多,除旅行社责任保险之外,常见的有人身意外险、交通意外险、游客住宿人身意外险、景点人身意外险以及旅游救援保险等几种,自驾游保险一般是上述几种保险的综合,保费很低,只有几十元乃至几元,保额分为10万至50万的不同档位,但存在产品同质化较为严重、保险责任范围偏窄等问题,游客在实际购买中可供选择、适合自己的产品并不多,无法满足广大游客在旅游过程中吃玩住行购的多方面保障需求。比如我国有1.4亿人参加户外探险类项目,有的游客在旅行过程中可能会选择一些类似于潜水、蹦极等具有较高安全风险的项目,大部分消费者并没有意识到自己参与的活动属于高风险的探险类活动而没有进行投保,或者虽然想投保但很难找到合适的产品,因为这些项目一般都是主险中的除外责任,一旦



发生风险无法获得保障,使得目前的自驾游保险产品无法完全覆盖旅游过程中可能存在的各种风险。

导致这种情况的因素很多。保险公司对自驾游保险业务重视不够,对这类期限短、赔付高、保费低的产品开发、设计投入较少,宣传力度不足,缺乏针对性,经验数据不足导致难以实现公平合理的定价,销售渠道较窄,加之游客的保险意识淡薄,存在侥幸心理,造成了现在自驾游保险有效供给不足、保险发展严重滞后于自驾游发展的局面。

3. 保险生态圈的内涵

所谓保险生态圈,具体到自驾游,是指整个自驾游产业链中与保险相关联的部分,从为自驾游提供产品和服务的直接性来看,由四层构成,第一层是直接为自驾游提供服务的自驾游平台、俱乐部、旅行社、目的地、营地等自驾游服务层,在这一层中自驾游的服务往往是其经营的主业或重要内容。第二层是为自驾游提供相关服务的救援、商业、餐饮及其他服务,这一层中这些业态既面向自驾游者也面向社会提供服务,自驾游的服务是其经营的一个部分。第三层是指汽车制造、加油站服务等为自驾游实施提供支持的相关产业,这些产业中,自驾游的针对性服务只是其经营中的一小部分。第四层是指通讯保障、路网建设、道路交通管理维护、公共信息提供、网络服务等面向社会提供的基础性服务,这些产品与服务多为社会提供公共产品,对自驾游者是不可或缺的基础性的服务支撑。而保险贯穿服务于这四层,作为自驾游生态圈的土壤,形成了以保险为基础的自驾游保险生态圈。

4. 我国自驾游保险生态圈

4.1 构建自驾游保险生态圈的必要性

《中国保险业发展“十三五”规划纲要》中指出,要立足于服务国家治理体系和治理能力现代化,主动适应经济发展新常态的形式和



要求,以供给侧结构性改革为主线,扩大有效保险供给、满足社会日益增长的多元化保险服务需求为出发点。这就要求保险业界人士以新思路、新视角来看待行业发展,树立保险生态圈的理念,构建跨界保险生态体系,重构传统保险企业,从优化内部组织结构和整合外部资源双管齐下,实现保险更好的服务于社会。

此外,构建自驾游保险生态圈有助于保险发挥保险保障、资金融通、社会管理的职能。通过贷款保证保险对景区、营地、基础服务设施建设等进行支持、对自驾游客户的人身财产进行保障从而发挥保险保障职能,通过对自驾游产业的投资发挥资金融通功能,通过对被保险人进行防灾防实现了对风险的控制和管理、收集记录企业和个人的履约行为建立信用体系、减少责任纠纷缓解社会矛盾等发挥社会管理功能。

4.1.1 突破思维局限,强调全局意识

在同一自驾游平台上,保险行业内各保险公司发挥比较优势,协调好与同一产业链上其他各领域行业的合作关系,立足于提高自驾游服务、提升自驾游体验,保障好自驾游产业链的方方面面。

4.1.2 打破行业壁垒,提供一站式服务

面向自驾游游客时,通过一张统括保单,保障自驾游中的吃住行游娱购中的各种风险;面向自驾游服务提供者,如汽车修理店、酒店、营地、景区开发等等,结成合作伙伴,有针对性地提供服务,解决自驾游有效供给不足的问题,同时将自驾游



产业链整合起来作为一个生态。

4.1.3 扩大服务领域，提高服务质量

以客户需求为中心，满足其多样化的保险需求，如对特殊风险的保障需求，提供定制化产品，扩大服务领域，实现简便易得的服务、快速准确的理赔，丰富保险服务手段。

4.1.4 创新驱动发展，加快科技应用

在自驾游保险生态圈内，组织创新、产品创新、技术创新、市场创新等多种创新形式不断发展，形成了以创新为驱动的有机整体。

4.1.5 保险回归本源，助力普惠金融与脱贫攻坚

保险公司可以与当地政府合作，推出特色农产品种植保险、产品责任险等鼓励农民种植特色农产品，通过线下自驾游体验品尝（后备箱行动）和线上互联网推广销售的方式帮助农户脱贫；向为自驾游服务的小微企业提供贷款保证保险，破解融资难、融资贵的问题，开发适合短期、高频、低价的保险产品等，助力普惠金融，成为名副其实的经济“助推器”和社会“稳定器”。

4.1.6 提升保险形象，提高社会保险意识

嵌入互联网应用的保险能提供更为优质、智能的产品与服务，提升客户在保险事务中的主动权和管理权，满足客户真正的需求，切实感受到保险带来的实惠，在赢得客户信任的同时提高保险保障意识。

4.2 互联网时代构建保险生态圈的可行性

4.2.1 契合五大发展理念

习近平总书记提出“创新、协

调、绿色、开放、共享”的发展理念，符合我国国情，顺应时代要求，对破解发展难题、增强发展动力、厚植发展优势具有重大指导意义。而自驾游保险生态圈正契合五大发展理念。

4.2.2 保险科技赋能

保险科技的运用是构建保险生态圈的基础，每项技术都不是孤立的，只有相互融合渗透才能碰撞出精彩的火花，这些保险科技的组合应用为自驾游保险生态圈的构建提供了基础以及无限的可能。例如，可以运用区块链、大数据、云计算和人工智能，自动推荐“一站式”保险保障服务：保险公司通过用户提供的出行人员的信息、出发地与目的地，根据投保人的身份信息，运用云计算和区块链获取投保人的职业、历史承保情况车、驾驶车辆、住宿等信息，出行时间、出发地与目的地沿途天气、发生过事故、主要风险，自动推荐个性化、定制化的保险产品组合，当一家保险公司不能提供全部产品时，还可以通过区块链技术交由具有承保能力的保险公司进行承保。如众安保险的众安精灵目前可以做到通过客户的旅游目的地分析潜在风险并推荐合适的保险产品。

当客户发生保险事故时，如车辆发生损伤，用户只需用手机上传车辆损伤的照片，保险公司即可通过人工智能、云计算和大数据为基础发展起来的智能定损来自动确定损伤程度，提供修理意见，推荐附近的修理厂并报告预估费用等，实现理赔自动化，目前已有中国平安“智能闪赔”等产品问世，国外的保险科技公司 Tractable 等也正在逐渐完善这一自动理赔过程。

5. 自驾游保险生态圈的发展建议与设想

5.1 加强自驾游保险产品的研发

深化现有自驾游保险产品之间的联系，设计丰富的产品组合，提供多样化的选择方式，形成系统的

自驾游保险链，进行全面保障。

对于现在空白的保险产品，要将过去不可承保的风险转化为可保风险，有针对性地设计单项保障，基于不同的费率，提供专门的产品和服务，以释放特殊风险相对刚性的购买需求。

5.2 搭建信息平台，构建产业联盟

保险行业要与自驾游产业链建立有效的对话沟通机制。强化合作，设立获取、共享消费及信用数据的平台，聚集行业的力量，提升保险科技运用能力，提高精算水平，优化服务流程，拓宽销售渠道，加强精准服务能力，有效杜绝恶意骗保行为。

5.3 政策支持，营造鼓励创新的外部环境

监管部门要加强对行业的规划、引导，在为相关企业提供便利的同时，提高政策、资金和企业信息等方面的透明度；提高与旅游、交通、汽车行业、医疗卫生等部门的沟通协调，加快建立跨行业的数据共享联盟，加强信息统计工作建设；健全创新合作机制，鼓励中小保险科技企业发挥科技优势，提高科技应用能力，实施有效的产学研合作；鼓励发展风险投资事业，完善风险分担机制；放开前端，管住后端，充分发挥市场在生态建设中的作用。

5.4 加强交流合作，总结吸取经验

学习国外专业、先进的救援公司和相关信息服务公司的技术、服务水平，提高在不同风险、不同地区的救援服务；对于生态圈建设而言，可以学习借鉴保险公司在健康产业生态圈、汽车生态圈的地位、职责、作用机制、商业模式、风险管控等等，系统地思考和梳理保险生态繁荣背后的规律和问题，研究出一套适合自驾游保险生态圈建设的理论基础，进而指导自驾游保险生态圈的发展方向和发展路径。

5.5 实例

以国内最火爆的自驾游路线“318 国道”为例，笔者提出自驾游保险生态圈发展设想。

318 国道以上海市为起点，拉萨日喀则市为终点，全程 5476 千米，经过上海、江苏、浙江、安徽、湖北、重庆、四川、西藏八个省份，是我国最长的国道。因其穿越三大阶梯，地形地势瑰丽多变，人文景观精彩纷呈，而被中国国家地理杂志评为“中国人的景观大道”。

就自驾游保险产品而言，需要将自驾游的各个环节场景化。选择观光、休闲式自驾游，如荆州、宜昌等地感受荆楚文化，芜湖、安庆等地感受皖南文化，路况相对较好，基础设施较为完善，面对更多的是旅行途中可能遇到的一般风险。如人身方面，突发的身体不适、遭遇意外、饮食安全等，需要选择意外险；财产方面，为保障自驾旅游途中的行李丢失以及离家后家中的财产安全，还需一份财产保险；因天气或不可抗力等原因未能成功观景的损失，需要特殊的保险保障；因行程临时有变导致预订的酒店未能入住，可以选择酒店取消险；携

带宠物时还需宠物责任险。若选择风险程度较高的旅游项目，如恩施大峡谷的漂流、武汉和重庆等地的蹦极、川藏公路南线复杂险峻的路势等等，除上述常规保险保障之外，还需要特殊的保障，如车辆和随车物品的盗抢险、高风险运动的特殊保险、道路紧急救援保险等。

面对这么多的保险需求，保险公司需要增强保险科技能力，加强行业内合作交流，提高对产品的研究创新，提供合适的保险产品。可以考虑运用保险科技提供可以一键生成的保险产品的同时，构建“保险超市”，将可能涉及到自驾游的保险产品展示出来，设置简单易懂的条款，让自驾游客自由搭配组合，选择最适合自身需求的保险，形成个性化的保单。此外，为吸引投保、鼓励安全出行、提高投保人的风险意识，可以把保险玩的有趣。如 318 国道正在建设“此生必驾”的打卡点，在保险期间内打卡获取积分兑换纪念品或者一定的保费折扣。

就保险的连接性、联动性而言，可以深入挖掘保险与各行各业的关联，建立产业联盟。可以与酒店、

加油站、景区合作，分享客户资源，购买了相应保险产品、或上文提到的打卡积分满足一定条件的客户可以享受住宿优惠、折扣油价或景区纪念品；与救援公司合作，提供水、陆、空全面立体援助；与医院合作开设绿色通道；与景区合作推出买保险免门票的活动，推广旅游景区吸引游客的同时相对集中的控制住风险，有助于实施更加有效的风险管理。

可以看到，从生态圈角度看待自驾游保险，可以充分发挥保险的行业连接特点、资源整合作用，为自驾游客提供实惠、全面、有趣的保险保障，助力自驾游产业的快速发展。

作者简介：

万鹏

前海保险交易中心 湾区项目部总监；
中国人民大学保险系博士生课题指导老师

尹龙

中央财经大学
保险学院
保险系在读研究生

《云南保险信息》2019 年第 9 期用稿统计

单位名称	文字投稿	图片投稿	文字用稿	图片用稿
云南省保险行业协会	6	10	5	7
玉溪市保险行业协会	5	87	2	2
保山市保险行业协会	1	2	1	1
曲靖市保险行业协会	3	23	2	3
楚雄州保险行业协会	2	7	1	3
大理州保险行业协会	3	9	2	3
红河州保险行业协会	6	10	4	6
德宏州保险行业协会	0	0	0	0
丽江市保险行业协会	0	0	0	0
文山州保险行业协会	0	0	0	0
普洱市保险行业协会	0	0	0	0
昭通市保险行业协会	0	0	0	0
迪庆州保险行业协会	0	0	0	0

西双版纳州保险行业协会	0	0	0	0
临沧市保险行业协会	0	0	0	0
怒江州保险行业协会	0	0	0	0
中国人寿	11	16	5	5
太平洋寿险	3	14	1	0
平安人寿	7	19	2	3
泰康人寿	2	6	1	2
新华人寿	7	15	2	5
人保健康	3	3	1	0
平安养老	2	3	1	1
工银安盛	0	0	0	0
太平人寿	16	48	3	4
人民人寿	0	0	0	0
阳光人寿	5	7	3	3
富德生命人寿	19	24	1	1
华夏人寿	14	25	1	1
泰康养老	0	0	0	0
太平养老	0	0	0	0
人保财险	13	12	5	5
太平洋财险	15	24	4	3
平安财险	10	55	2	4
大地财险	17	74	6	7
太平财险	17	48	5	5
国寿财险	7	9	1	1
阳光财险	3	3	1	1
永诚财险	0	0	0	0
中银财险	8	12	2	4
永安财险	1	4	1	1
华泰财险	2	9	1	1
天安保险	5	13	2	2
华安财险	0	0	0	0
安邦财险	0	0	0	0
都邦财险	2	2	1	0
渤海财险	0	0	0	0
安盛天平	3	7	1	1
鼎和财险	3	2	1	1
诚泰财险	4	16	2	2
中华联合	5	26	1	2
紫金财险	0	0	0	0
安诚财险	0	0	0	0
信达财险	0	0	0	0
长安责任	2	6	1	1
锦泰财险	0	0	0	0
国任保险	0	0	0	0
总计:	232	650	75	91

备注：截止到 10 月 8 日稿件统计



云保协开展金融知识进社区活动



红河州保险行业协会换届选举工作圆满结束



玉溪市保险行业协会党支部圆满完成换届工作



曲靖市保险行业协会召开车险工作会议



楚雄州保险行业庆祝建国70周年文艺晚会



大理州金融系统庆祝建国70周年文艺赛演

自律 维权 服务 交流 宣传

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：laynxinxi@163.com