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 12 期 总第 210 期

监管之声/银保监会党委以巡促改 持续深化系统巡视工作
金融时讯/2019年保险业年终盘点
协会工作/云南省2019年保险从业人员自律检查工作完成
会员经纬/中国大地保险总、省公司领导拜访临沧市人民政府领导

云南省保险行业协会　主办

图片新闻

中国人寿云南省分公司领导与
云南省扶贫办领导会谈

太保产险云南分公司开展精准扶贫技术培训班

太平人寿总公司运营管理部领导赴
云南分公司调研指导工作

昆明市医疗保障局举行城镇职工、城乡居民
大病补充医疗保险工作多方座谈会

人保财险云南省分公司召开
全省系统2020年工作会议

太保寿险云南分公司召开2020年开门红启动大会

富德生命人寿云南分公司党支部赴
宣威山区学校开展健康扶贫活动

平安产险云南分公司斩获
2019年度云南省金博会三项大奖

2019 年中国保险业十大新闻

12 月 30 日，由《中国银行保险报》评选的 2019 年中国保险业十大新闻正式出炉。这是 2019 年 10 月 11 日《中国银行保险报》创刊后，首次评选保险行业年度十大新闻。本次保险业十大新闻评选由《中国银行保险报》征集、推荐候选篇目，经行业专家、高等院校学者和财经媒体单位领导现场投票产生，反映了保险业在 2019 年最受关注的行业话题和新闻，揭示了过去一年的保险行业动态以及各项改革的突破和进展。

NO.1 监管制度持续完善 推动保险业高质量转型

2019 年，银保监会在人身险、财产险、资金运用、公司治理等多个领域修订完善了部分监管制度。新修订的《健康保险管理办法》首次将健康管理以专章写入；《保险公司关联交易管理办法》建立事前、事中、事后全流程的关联交易审查和报告制度；《商业银行代理保险业务管理办法》从监管层面建立起商业银行代理保险业务全流程统一的监管制度等。这些制度的修订和完善，符合业务发展规律，为市场创造了公平有序竞争环境，推动保险业向高质量发展转型。

NO.2 对外开放政策加速落地 外资保险保费和市场份额双升

随着一系列措施和文件出台，2019 年保险业对外开放进程加快。银保监会修订发布《中华人民共和国外资保险公司管理条例实施细则》，进一步落实保险业最新开放举措要求，将外资人身险公司外方股比放宽至 51%；不再对“经营年限 30 年”“代表机构”等相关事项作出规定；在规范外资保险公司股权管理、统一中外资监管制度方面作出了详细的制度安排。2019 年前三季度，外资险企实现原保险保费收入 2328 亿元，同比增长 33.61%，同时外资险企所占据的市场份额也同比上升 1.06 个百分点至 6.74%。

NO.3 政策定位明确 农险高质量发展迈向新阶段

2019 年 5 月 29 日，中央深改委召开第八次会议，审议通过了《关于加快农业保险高质量发展的指导意见》。提出到 2022 年，我国将基本建成功能完善、运行规范、基础完备，与农业农村现代化发展阶段相适应、与农户风险保障需求相契合、中央与地方分工负责的多层次农业保险体系；到 2030 年，总体发展基本达到国际先进水平。《指导意见》是在新的历史时期推动我国农业保险改革发展的重要举措，是今后一段时期开展农业保险工作的根本遵循。

NO.4 直接融资超 15 万亿元 保险业为实体经济“输血”

2019 年，银保监会把保险资金服务实体经济作为重点工作之一，截至 11 月末，保险资金除投资银行存款外，累计通过股票、债券、股权、债权等方式，为实体经济直接融资 15.55 万亿元。保险业在服务国家重大战略、服务制造业和新兴产业方面持续发力；在服务资本市场稳定发展方面，保险资金发挥了重要机构投资者作用；保险资金投资科创板上市公司股票，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。

NO.5 疫苗责任强制保险制度建立 服务社会治理现代化

2019 年 12 月 1 日，《中华人民共和国疫苗管理法》正式实施。根据《疫苗管理法》，国家实行疫苗责任强制保险制度，疫苗上市许可持有人应当按照规定投保疫苗责任强制保险，未按规定投保者最高将被罚 200 万元。这是继 2006 年交强险推出后，第二个由国家法律规定实行的强制保险制度。从国家层面对疫苗责任强制保险进行立法规定，是对保险业发挥社会治理功能的肯定。2019 年前 11 个月，保险业为社会提供保险保障 5962 万亿元，运用保险机制是提高社会治理水平的一项重要制度安排。

NO.6 优化人身险评估利率形成机制 主动防范利差损风险

2019 年 8 月，银保监会调整普通型养老年金或 10 年以上的普通型长期年金责任准备金评估利率，将上限由年复利 4.025% 和预定利率的小者调整为年复利 3.5% 和预定利率的小者。11 月，人身保险业责任准备金评估利率专家咨询委员会正式成立。主动调整业务结构，优化人身险评估利率形成机制，能够缓解保险业投资端面临的压力，对于防范化解应对可能出现的利差损风险、维护行业稳健经营有长远的意义，同时有利于全行业更好地履行未来保险赔付责任，保护消费者权益。

NO.7 互联网保险将迎监管新规 加强监管并鼓励创新

2019 年 12 月 13 日，《互联网保险业务监管办法（征求意见稿）》开始向业内征求意见，“一刀切”要求仅持牌机构自营平台可从事保险销售，压实紧盯持牌机构主体责任。同时也明确“第三方网络平台”可以与保险机构开展技术支持、客户服务和营销宣传合作，但不得从事销售咨询等相关行为。新规出台，有利于规范互联网业务行为，防范经营风险，更好地保护消费者利益，也有利于引导保险机构加大科技投入，加强自身能力建设，加速推动保险业全面转型升级。

NO.8 首次披露侵害权益乱象形式 切实保护保险消费者

2019年，银保监会加强保险消费者权益保护工作。组织保险业开展侵害消费者权益乱象整治工作，并首次对外发布了《银行业保险业侵害消费者权益乱象的表现形式》，其中，保险业侵害消费者权益乱象包括但不限于产品、销售、理赔、互联网保险4方面共17种情况，以及银行业和保险业部分共性问题和乱象，多家保险机构因侵害消费者权益被点名通报。

NO.9 大家保险集团成立 安邦集团风险处置有条不紊

2019年7月，大家保险集团正式成立，注册资本203.6亿元。大家保险集团依法受让安邦人寿、安邦养老和安邦资管股权，并设立大家财险，依法受让安邦财险的部分保险业务、资产和负债。重组完成后，安邦集团将不开展新的保险业务。大家保险集团的设立，标志着安邦集团风险处置工作取得阶段性成果。随着接管期限临近，大家保险集团各业务板块目前正在积极引进战略投资者。由大家保险集团设立的大家财险已于8月29日正式揭牌，全国36家省级分公司也于12月12日正式开业。

NO.10 税收政策利好落地 保险业税负大幅降低

2019年2月1日，国家税务总局发布了保险营销员佣金收入个税预扣规则，保险营销员个税税率最低从20%下调到3%。5月28日，财政部发布《关于保险企业手续费及佣金支出税前扣除政策的公告》提出，保险企业手续费及佣金支出，不超过当年全部保费收入扣除退保金等后余额的18%的部分，在计算应纳税所得额时准予扣除；超过部分，允许结转以后年度扣除。在保险业转型发展的关键阶段，税收政策利好无疑将提高保险公司的经营能力，为行业高质量发展提供强大动力。

摘自《新浪财经》

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
常志宏　惠建发　牛松儒　段东玲　任宝贵　李华辉　付正宇　刘　伟　陈　彪　肖　杰
齐　斌　王　一　赵加敏　姚　滨　白美康　李松涛　叶园军　雷　钧　丁国文　胡建国
鲍胜尧　吕自勇　刘　文　朱　峰　陈旷冰　王　斌　胡　飚　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：2020年 1 月

目录 Contents

卷首语

2019 年中国保险业十大新闻 …… 1

监管之声

银保监会党委以巡促改　持续深化系统巡视工作 …… 8

中国银保监会举行 2019 年宪法宣誓仪式 …… 8

中国银保监会修订发布

《中华人民共和国外资保险公司管理条例实施细则》 …… 9

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

《关于规范两全保险产品有关问题的通知》 …… 10

银保监会党委传达学习中央经济工作会议精神 …… 10

中国银保监会发布

《中国银保监会现场检查办法（试行）》 …… 11

银保监会积极推动对外开放措施实例落地 …… 11

交强险经营持续优化　保障功能进一步发挥 …… 12

金融时讯

2019 年保险业年终盘点

——2019 年险企举牌“不一样” 对外开放“加速度” … 13

2019 年监管机构发力四方面　加强保险消费者权益保护 … 17

大力整治市场乱象　严监管力促保险业高质量发展 …… 19

银保监会通报借意险排查结果

8 家险企问题突出被点名 …… 20

监管组合拳打击“退保买理财”行为 …… 21

协会工作

收官 2019　启步 2020

——云南省保险行业协会岁尾年初工作部署谋早行 …… 22

云南银保监局核查组进驻云南省保险行业协会

开展“小金库”专项治理核查工作 …… 23

云南省 2019 年保险从业人员自律检查工作完成 …… 23

发挥协会职能　规范理赔服务

——云保协组织开展车险理赔交叉检视 …… 24

云南省车险电子保单实施工作准备就绪 …… 24

缅怀革命先烈　传承革命精神

——中共云南省保险行业协会保险学会联合党支部参观孙兰英革命烈士纪念馆 …… 25

坚定理想信念　践行老山精神

——云南银保监局党员赴老山开展理想信念教育活动 …… 25

云保协工会组织职工观看《为国而歌》 …… 26

玉溪市保险行业协会积极开展志愿服务活动 …… 26

德宏银保监分局领导听取德宏州保险行业协会

“小金库”自查情况汇报并组织学习相关文件 …… 27

大理州保险行业协会整治车险市场乱象 …… 28

红河州保险行业协会认真组织开展

2019 年保险从业人员自律检查工作 …… 28

玉溪市保险行业协会开展自律检查工作 …… 29

昭通保险行业协会组织开展

2019 年保险从业人员自律检查 …… 29

保山协会组织召开保险从业人员自律检查工作部署动员会议 …… 30

德宏州保险行业协会召开

保险从业人员自律检查预备会 …… 30

昭通市保险行业协会召开会员大会 …… 31

红河州保险行业协会召开第四届二次会员代表大会 …… 31

普洱市保险行业协会召开第三届理事会筹备会议 …… 32

曲靖市保险行业协会联合党支部召开

2019 年“不忘初心、牢记使命”专题组织生活会暨民主评议党员主题党日活动 …… 32

玉溪市保险行业协会党支部

召开 2019 年度党组织生活会暨民主评议党员大会 …… 33

大理州保险行业协会党支部召开专题组织生活会 …… 34

中共红河州保险行业协会党支部

开展“不忘初心、牢记使命”主题教育党日活动 …… 34

会员经纬

中国大地保险总、省公司领导拜访临沧市人民政府领导 … 35

中国人寿财险总公司领导赴云南省分公司

召开干部任职宣布大会 …… 35

太平人寿总公司运营管理部领导赴云南分公司调研指导工作 …… 36

永安保险云南分公司召开

2020 年业务发展研讨会暨开门红启动大会 …… 36

目录 Contents

初心如磐　铿锵前行
——新华保险云南分公司召开 2020 年启动会 37
人保财险云南省分公司安排部署 2020 年农业保险工作 ... 38
中国大地保险云南分公司召开 2020 年业务发展启动大会 .. 38
阳光人寿云南分公司各渠道召开 2020 年开门红启动会 ... 39
平安产险云南分公司开门红启动会圆满落幕 39
价值转型奏凯歌　专业经营谱新篇
——富德生命人寿云南分公司相关业务条线召开开门红启动会
..... 39
中国人寿财险云南省分公司召开
“敢梦敢当赢定 2020”一季度业务启动会 40
栉风沐雨见肝胆　砥砺歌行谱华章
——天安财险云南省分公司召开 2020 年工作启动会议 ... 41
紫金财产云南分公司召开 2020 年开门红启动会 41
都邦保险云南分公司召开“2020 年启动大会” 42
人保财险云南省分公司召开
全省系统 2020 年第一阶段工作会议 42
太保寿险云南分公司召开 2020 年开门红启动大会 43
太平财险云南分公司 2020 年业务启动会圆满召开 44
中华财险云南分公司圆满举办
建司五周年司庆活动暨 2020 年春季业务竞赛启动会议 ... 44
平安产险云南分公司与宁洱县人民政府
签订合作框架协议 45
人保财险昆明分公司签出全省首单不动产登记责任保险 .. 45
太保助力腾马　万人激情开跑
——中国太保产险云南分公司为 2019 腾冲国际马拉松提供赛
事保障 46
中国人寿云南省分公司召开党委理论学习中心组
学习（扩大）会议学习贯彻党的十九届四中全会精神 46
永安保险云南分公司党总支
召开学习宣传党的十九届四中全会精神座谈会 47
中国大地保险指导组列席云南分公司党委
“不忘初心、牢记使命”主题教育专题民主生活会 48
中银保险总公司领导出席云南分公司专题民主生活会 48
都邦保险云南分公司召开
“不忘初心、牢记使命”专题组织生活会 49
太平财险总公司主题教育巡回指导组赴云南
开展主题教育调研指导工作 50
人保财险云南分公司组织干部员工开展警示教育活动 50
平安产险云南分公司领导到部分中支开展
“正风肃纪”督导 51
中国大地保险云南分公司
召开传达中国银保监会会议精神会议 51
中国太保产险云南分公司认真部署
理赔条线年末收官工作 52
云南省保险行业协会、行业同仁莅临
平安人寿云南分公司开展自律检查工作 52
临沧市保险行业协会领导
莅临华泰财险临沧中心支司指导调研 53
中国大地保险云南分公司
召开中介业务自查自纠工作视频会 53
中国人寿昆明分公司与昆明市计生协联合召开“精诚合作、
真情十载”全市计生保险工作总结暨 2020 年工作推进会 .. 54
昆明市医疗保障局举行城镇职工、
城乡居民大病补充医疗保险工作多方座谈会 54
平安产险云南分公司领导参观拜访
金孔雀交通运输集团有限公司 55
大地保险云南分公司领导赴
中国人民银行昆明中心支行拜访 55
太平人寿云南分公司举办 2019 年管理干部研修培训 56
中国人寿财险云南省分公司组织开展
合和集团昆明片区公务车辆驾驶人员培训 56
阳光人寿云南分公司举办
2019 年第二期“融入阳光”新员工培训班 57
新华保险云南分公司组织开展信息安全培训 57
大地保险云南分公司举行
“筑梦 2019 • 成就更好人生”主题朗读活动 58
太平财险云南分公司第八届演讲比赛正式启动 58
寒冬送温暖　赋能年终冲刺
——太平人寿云南分公司开展寒冬送温暖活动 58
尊贵人生　智享服务
——平安人寿云南分公司智享门店举办客户尊享活动 59

目录 Contents

中华财险云南分公司车险部
开展《银行保险机构公司治理监管评估办法》学习 …… 59
中国大地保险江西分公司考察组赴
云南分公司进行考察交流 …… 60
不忘初心　逐梦前行
——富德生命人寿云南分公司举办成立 9 周年司庆特别早会
…… 60
中国太平保险集团驻滇机构
第一届职工联合运动会圆满举办 …… 61
点赞保险
云南人保财险获
最受百姓信赖和最佳行业品牌荣誉称号 …… 62
平安人寿云南分公司斩获
第九届春城金融博览会三项大奖 …… 63
太平人寿云南分公司荣获
“2019 年度云南省最受百姓信赖寿险公司”奖项 …… 63
中国大地保险云南分公司斩获
第九届春城金融博览会两项大奖 …… 64
阳光人寿云南分公司连续三年荣获
最受百姓信赖、高效理赔服务奖 …… 64
平安产险云南分公司斩获
2019 年度云南省金博会三项大奖 …… 65
太平人寿云南分公司荣获
“第八届云南金融机构价值发现”四项荣誉 …… 65
平安产险云南分公司工会获
云南省财贸工会“模范职工之家”称号 …… 66
阳光人寿云南分公司荣获
云南省财贸工会授予的“模范职工之家”称号 …… 66
快速垫付暖人心
——中国太保产险云南分公司快速完成文山 12.7 特大交通事
故垫付赔款 …… 67
平安人寿云南分公司迅速应对云凤高速路隧道事故 …… 67
重疾无情　保险有爱
——太平人寿两天完成 78 万余元重疾保险金赔付 …… 67
真诚守信赢赞誉　快速理赔显关爱
——富德生命人寿红河中支 10 万元重疾理赔侧记 …… 68
保险理赔暖人心　客户致谢送锦旗
——鼎和保险理赔服务获赠锦旗 …… 68
富德生命人寿云南分公司干部员工
为罹患重疾伙伴捐款 …… 69
保险扶贫
中国人寿云南省分公司领导与云南省扶贫办领导会谈 …… 70
云南龙陵县委点赞人保财险扶贫工作 …… 70
太保产险云南分公司举办
送科技下乡“精准扶贫彝绣培训班” …… 71
人保健康云南分公司领导到挂包村走访慰问 …… 72
富德生命人寿云南分公司党支部
赴宣威山区学校开展健康扶贫活动 …… 72
中国太保寿险云南分公司赴龙潭小学开展
“责任照亮未来”爱心支教活动 …… 73
人保财险向云南德宏州胶农支付 253 万保险赔款 …… 73
太保寿险昭通中心支公司参加
昭通市永善县桧溪镇永胜村脱贫捐赠仪式 …… 74
中国人寿保山分公司出资建设的“爱心浴室”投入使用 … 74
中国人寿财险兰坪县支公司
参加扶贫攻坚异地搬迁入住仪式 …… 75
用稿统计
《云南保险信息》2019 年第 12 期用稿统计 …… 75

监管之声

银保监会党委以巡促改 持续深化系统巡视工作

11 月 28 日下午，银保监会党委召开党委会，专题听取 2019 年第二轮巡视工作报告，审议并原则通过了 3 家银保监局的巡视报告及 1 家银保监局、2 家会管单位巡视“回头看”报告。银保监会党委书记、巡视工作领导小组组长、银保监会主席郭树清主持会议并讲话。

会议认为，此轮巡视坚持政治巡视定位，将中央重要决策部署和银行业保险业监管实际有机结合，对被巡视单位进行了全面的“政治体检”，有力彰显了巡视的利剑作用。本轮巡视发现部分单位党的领导弱化、党建基础工作薄弱、“关键少数”自我要求不严、党管干部责任落实不到位、财经纪律执行不严、“小金库”禁而不绝、违反中央八项规定精神、监管履职不尽责、巡视整改未能见底见效等问题，提出了有针对性的巡视意见和工作建议。巡视充分显示了“显微镜”和“探照灯”的作用，对摸清系统廉政风险底数，营造良好政治生态，推动银行业保险业改革发展各项工作具有重要意义。

会议要求，要强化巡视成果运用，做好巡视“后半篇文章”。党委会后要由会领导带队向被巡视单位原汁原味反馈巡视意见，要点人点事，该批评的严厉批评，该提醒的及时提醒；督促被巡视单位不折不扣整改，党委书记要负起巡视整改第一责任人责任；对于巡视发现的违规违纪问题要依规依纪严肃处置；对于巡视提出的涉及体制机制和制度层面的问题，相关部门要认真学习中央有关规定，结合系统实际，认真研究推动解决。

自银保监会成立以来，会党委高度重视巡视工作，认真学习贯彻习近平总书记关于巡视工作的重要指示批示精神和中央决策部署，将巡视作为推动系统全面从严治党的重要抓手并纳入党委全年重点工作，周密安排、精心组织，2019 年全年共组织开展三轮巡视，对系统 15 家单位进行巡视，对 2018 年巡视过的 3 家单位进行巡视“回头看”。

摘自《中国银行保险监督管理委员会网站》

中国银保监会举行 2019 年宪法宣誓仪式

12 月 4 日下午，中国银保监会举行 2019 年宪法宣誓仪式，党委委员、副主席曹宇监誓并讲话。

曹宇强调，宪法宣誓仪式，宣誓的是初心使命，宣誓的是决心担当。要坚决维护宪法权威。深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想和党的十九大精神，牢固树立“四个意识”，坚定“四个自信”，坚决做到“两个维护”。充分认识宪法的重大意义，带头弘扬宪法精神，不断加强自身建设，按照推进国家治理体系和治理能力现代化要求，坚决履行好金融监管部门职责。要严格依法监管。作为金融执法部门要高度重视依法行政、依法履职，牢固树立权由法定的基本法治观念，把法治思维和法治方式运用到监管实践中，以身作则、以上率下，按照依法监管要求想问题、作决策、办事情。要坚持为民监管。遵守宪法，要把充分维护人民的利益放在首位，始终坚持监管工作为人民服务、对人民负责、受人民监督，建设人民满意的监管机构。要树立正确的权力观，严守廉洁底线，带头遵守党规党纪，严格落实中央八项规定精神，时刻绷紧清正廉洁这根弦，干净干事、清白做人，自觉接受监督。希望大家将誓言铭刻于心，真正做到触及灵魂、融入血液、深入思维，真正做到忠于宪法、依法履职、实干担当、勤勉尽责、清正廉洁，以更加饱满的精神状态，更加务实的工作作风，推动银行业保险业高质量发展，为建设富强、民主、文明、和谐、美丽的社会主义现代化强国努力奋斗。

宪法宣誓仪式由银保监会人事部主任、党委组织部长杨少俊主持，会机关各部门主要负责人现场观礼。

摘自《中国银行保险监督管理委员会网站》

中国银保监会修订发布《中华人民共和国外资保险公司管理条例实施细则》

为贯彻党中央、国务院关于保险业进一步扩大开放的决策部署，落实新修改的《中华人民共和国外资保险公司管理条例》(以下简称《外资保险公司管理条例》)，银保监会12月6日修订发布《中华人民共和国外资保险公司管理条例实施细则》（以下简称《实施细则》）。

修订后的《实施细则》进一步落实保险业最新开放举措要求，放宽外资人身险公司外方股比限制，将外资人身险公司外方股比放宽至51%，并为2020年适时全面取消外方股比限制预留制度空间。根据《国务院关于修改＜中华人民共和国外资保险公司管理条例＞和＜中华人民共和国外资银行管理条例＞的决定》，《实施细则》放宽外资保险公司准入条件，不再对“经营年限30年”“代表机构”等相关事项作出规定。为规范外资保险公司股权管理，修改后的《实施细则》要求外资保险公司至少有1家经营正常的保险公司作为主要股东，进一步明确主要股东的责任和义务，保障外资保险公司持续健康运行。在统一中外资监管制度方面，《实施细则》删除了关于外资保险公司分支机构管理等相关条款，外资保险公司在分支机构的设立和管理方面与中资保险公司同等适用《保险公司分支机构市场准入管理办法》等相关规定，设立合资保险公司的中国申请人的资格条件统一适用《保险公司股权管理办法》，确保相关监管规定的协调统一。

下一步，银保监会将按照修改后的《外资保险公司管理条例》和《实施细则》，做好外资保险公司的监管工作，持续优化保险业投资和经营环境，进一步激发市场活力，丰富金融服务和产品体系，提升保险业服务实体经济的质效。

摘自《中国银行保险监督管理委员会网站》

中国银保监会召开偿付能力监管委员会工作会议

12月9日，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。会议分析研究了2019年第三季度保险业偿付能力和风险状况，审议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年三季度末，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246.5%，较上季度下降0.5个百分点，核心偿付能力充足率为235.2%，较上季度上升0.4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277.4%、239.8%和312.9%。经审议，105家保险公司风险综合评级被评为A类，69家被评为B类，2家被评为C类，1家被评为D类。

会议认为，今年以来保险业整体运行平稳，偿付能力充足率保持在合理区间，风险综合评级结果稳定，杠杆率稳中有降，风险总体可控。同时，当前外部经济环境更趋复杂严峻，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，坚持稳中求进工作总基调，坚持新发展理念，持续深化金融供给侧结构性改革，积极稳妥推进保险业偿付能力监管和风险防控工作，全力打好防范化解金融风险攻坚战。

会机关相关部门负责人参加会议。

摘自《中国银行保险监督管理委员会网站》

中国银保监会发布《关于规范两全保险产品有关问题的通知》

为加快推进保险业供给侧结构性改革,进一步丰富保险产品供给,规范人身保险产品开发设计行为,保护保险消费者合法权益,银保监会12月10日发布《中国银保监会办公厅关于规范两全保险产品有关问题的通知》(以下简称《通知》)。

《通知》主要有以下内容:一是规定两全保险产品的保险期间应当与实际存续期一致。禁止通过保单质押贷款、部分领取等条款设计,或者通过退保费用、持续奖励等产品定价参数设计改变保险产品实际存续期间,也不得通过调整现金价值利率等方式,变相提高或降低产品现金价值。二是明确两全保险产品应当以5年期及以上业务为主。因流动性管理或者资产负债匹配管理需要,保险公司可以开发设计保险期间为5年期以下的产品,但不得短于3年。三是对5年期以下两全保险产品实施额度和比例控制。规定保险公司5年期以下两全保险产品的年度规模保费应控制在公司上年度末投入资本和净资产较大者的1倍以内,且占公司年度规模保费比例不得超过20%。四是规范两全保险产品销售宣传行为,明确对违规行为的监管措施。

《通知》在规范保险产品开发设计行为的基础上,适度放开5年期以下两全保险产品,有利于保险公司进一步丰富保险产品供给,满足保险消费者的真实需求,也有利于保险公司优化负债结构,防范利率风险。同时《通知》对5年期以下两全保险产品实行严格的额度和比例控制。下一步,银保监会将持续加大产品监管力度,严厉打击侵害保险消费者利益的行为,强化监管约束机制,推动人身保险市场高质量发展。

摘自《中国银行保险监督管理委员会网站》

银保监会党委传达学习中央经济工作会议精神

12月13日,银保监会党委书记、主席郭树清同志主持召开党委扩大会议,传达学习中央经济工作会议精神,研究部署贯彻落实措施。

会议认为,明2020年是全面建成小康社会的收官之年,这次中央经济工作会议是在实现“两个一百年”奋斗目标承上启下的关键时间节点召开,既立足当前,又着眼长远,为扎实做好当前和今后一个时期的经济工作提供了根本遵循。银保监会系统要高度重视学习宣传中央经济工作会议精神,切实把思想和行动统一到习近平总书记重要讲话精神上来,统一到党中央对当前形势判断和明年经济工作的大政方针上来。

会议强调,要坚持党中央集中统一领导,切实把党领导经济金融工作的制度优势转化为治理效能。要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,全面贯彻党的十九大和十九届二中、三中、四中全会精神,增强“四个意识”,坚定“四个自信”,做到“两个维护”。紧扣全面建成小康社会目标任务,坚持稳中求进工作总基调,坚持新发展理念,坚持以供给侧结构性改革为主线,坚持以改革开放为动力,统筹推进稳增长、促改革、调结构、惠民生、防风险、保稳定,扎实做好银行业保险业改革发展和监管各项工作。

会议要求,要坚定必胜的信心和攻坚克难的勇气,结合监管工作实际,不折不扣抓好中央经济工作会议精神的贯彻落实。一是提升服务实体经济质效,助力全面建成小康社会圆满收官。改进和完善小微和民营企业服务,疏通货币信贷传导机制,促进降低企业综合融资成本。发挥开发性、政策性和商业性金融机构的作用,支持国家重大战

略和重点工程。优化信贷供给结构，增加制造业中长期贷款比重，支持科技创新、先进制造。聚焦扶贫、养老、健康、医疗等金融服务薄弱环节，调动各类金融资源，支持消费升级和民生改善。二是着力深化改革开放，推动银行业保险业高质量发展。深化金融供给侧结构性改革，完善金融机构体系、市场体系、产品体系。深化城商行和农村信用社体制改革，推动信托、理财、养老保险等行业转型发展，引导保险公司、资产管理公司回归本源。优化银行保险机构的股权结构，强化关联交易监管，优化激励约束机制。加快科技赋能，加强监管科技建设。推动已发布的对外开放措施尽快落地，进一步推进更高水平开放。三是坚决打赢防范化解金融风险攻坚战，牢牢守住不发生系统性风险底线。进一步强化风险意识，压实各方责任，稳妥处置高风险金融机构。持续加大不良资产核销力度，对影子银行业务进行一致性、穿透式、全覆盖监管，坚决清理整顿各类假创新、伪创新。分类处置重点金融控股集团风险。完善房地产融资统计和监测体系，严厉打击各类违规行为。持续推进网络借贷等互联网金融风险整治，坚决遏制非法集资等非法金融活动高发势头。

摘自《中国银行保险监督管理委员会网站》

中国银保监会发布《中国银保监会现场检查办法（试行）》

为进一步完善现场检查制度框架，规范现场检查行为，提升现场检查质效，银保监会 12 月 26 日发布《中国银保监会现场检查办法（试行）》（以下简称《办法》）。

《办法》严格落实上位法规定，适应监管架构调整要求，加强顶层设计，总结以往现场检查实践经验，厘清现场检查职责，规范现场检查程序，确保检查流程的完整性和一致性。主要章节包括总则、职责分工、立项管理、检查流程、检查方式、检查处理、考核评价和附则。

《办法》为银保监会做好银行业和保险业现场检查工作奠定了制度基础。一是明确现场检查定位。明确现场检查是监管流程的重要组成部分，通过发挥查错纠弊、校验核实、评价指导、警示威慑等作用，有效履行监管职责。二是完善检查工作职责。明确承担现场检查职责的部门在现场检查工作中的牵头和归口管理作用，进一步强调相关部门、各级监管机构之间的信息共享和联动机制，提升检查效率，形成监管合力。三是严格规范检查立项程序。确立“未经立项审批程序，不得开展现场检查”，明确“分级立项、分级实施”原则，突出现场检查立项的严肃性、科学性和公平性。四是丰富现场检查方法。借鉴国际经验，新增了检查手段和方式方法，强化信息技术手段的运用，并根据工作需要，探索线上检查、函询稽核等新型检查方法。五是鼓励自查自纠。为充分发挥机构内生动力，推动机构合规长效机制建设，明确对于被查机构在现场检查前反馈的自查情况中主动发现并及时纠正相关问题，符合《中华人民共和国行政处罚法》第二十七条规定的相关情形，将依法提出从轻、减轻或不予行政处罚的意见建议。

《办法》的发布将进一步提升银保监会现场检查的科学性、规范性和有效性，有助于更好发挥现场检查的独特优势，督促和推动银行业和保险业机构全面贯彻落实国家宏观政策，在有效防范金融风险的同时，更好地支持实体经济持续稳健发展，更好地维护金融安全稳定大局。

摘自《中国银行保险监督管理委员会网站》

银保监会积极推动对外开放措施实例落地

2018 年以来，金融业对外开放大门越开越大。继 2018 年宣布 15 条银行业保险业开放措施后，2019 年银保监会又陆续出台两轮共计 19 条开放措施，为提高我国金融业服务实体经济能力和国际竞争力营造

了良好的制度和市场基础。

2019 年 1-10 月，银保监会批准包括创兴银行上海分行、澳门国际杭州分行、韩国釜山南京分行、恒安标准养老保险有限责任公司在内的 18 项外资银行和保险机构筹建申请，批准包括约旦阿拉伯银行上海分行、工银安盛资产管理有限公司、交银康联资产管理有限公司在内的 15 项外资银行和保险机构开业申请。11 月，银保监会批准首家外资独资保险控股公司德国安联（中国）保险控股有限公司开业。此外，今年 1-10 月，还批准外资银行和保险机构增加注册资本或营运资金共计 152.72 亿元。

截至 2019 年 10 月末，外资银行在华共设立了 41 家外资法人银行、114 家母行直属分行和 151 家代表处，外资银行营业机构总数 976 家，资产总额 3.37 万亿元。境外保险机构在我国设立了 59 家外资保险机构、131 家代表处和 18 家保险专业中介机构。外资保险公司原保险保费收入 2513.63 亿元，总资 12847.47 亿元。

我们希望现有在华外资银行和保险公司能够充分利用进一步开放带来的新的发展空间，不断提高外资机构的经营活力与管理能力。同时，在平等互利的基础上，我们欢迎更多符合条件的外资金融机构来华设立机构、开展业务。我们将继续坚定不移地履行开放承诺，并努力创造有利于中外资公平竞争、共同发展的市场营商环境。

在金融业不断扩大对外开放的同时，银保监会将持续加强监管制度建设，完善审慎性标准，不断完善与开放水平相适应的监管方式方法，确保引入的机构具有优秀的专业能力、良好的风控能力和充足的资本实力，在有效防范风险前提下促进金融业和实体经济高质量发展。

摘自《中国银行保险监督管理委员会网站》

交强险经营持续优化 保障功能进一步发挥

2018 年，在银保监会及相关单位的共同推动下，交强险经营管理持续优化，保障和服务功能进一步发挥，社会公众的获得感和满足感不断提升。

一是投保率稳步增长。2018 年投保交强险的机动车（包括汽车、摩托车、拖拉机）共计 2.55 亿辆，同比增长 9.1%；机动车交强险整体投保率为 78.0%，较 2017 年提高 2.6 个百分点。其中，汽车交强险投保率达到 95.0%。

二是保障功能有效发挥。2018 年交强险理赔的立案件数为 3177 万件，同比增长 7.2%；赔付金额为 1384 亿元，同比增长 5.1%。2006 年交强险制度实施以来，截至 2018 年底，交强险累计处理赔案 2.5 亿件（其中垫付 354 万件），累计赔付突破 1 万亿元。2018 年，银保监会与公安部联合发文加强警保合作，深化“放管服”改革，推动交强险服务水平不断提升。

三是行业经营持续优化。得益于道路交通安全管理水平和全社会安全驾驶意识的不断提升，交强险经营业绩持续改善。2018 年，交强险综合成本率为 97.4%，较 2017 年下降 2.6 个百分点；综合赔付率为 69.8%，较 2017 年下降 4.2 个百分点；实现承保利润 51 亿元，投资收益 71 亿元，带动历年累计经营效益扭亏为盈。

下一步，银保监会将会同有关部门加强调查研究，推动完善交强险制度，进一步提升交强险保障水平、运行效率和服务能力，促进交强险高质量发展。

摘自《中国银行保险监督管理委员会网站》

金融时讯

2019 年保险业年终盘点

—— 2019 年险企举牌“不一样” 对外开放“加速度”

1. 险资入市

今年，险资“入市”资金屡被调侃为“不动如山”，事实如此吗？

非也！根据银保监会披露的信息来看，截至 2019 年 10 月末，险资股票和证券投资基金余额为 22536 亿元，占险资运用余额的 12.65%。和年初相比，前 10 月权益投资净增加 3316.13 亿元，占比提升 0.94%。

从险资纯股票投资来看，根据银保监会保险资金运用监管部主任袁序成披露的数据，截至 2019 年 11 月末，保险资金投资股票规模 1.81 万亿元，约占 A 股流通市值的 3.31%。虽无年初对比数据，但险资目前作为 A 股市场第二大机构投资者的地位并未动摇。

纵览今年险资权益类投资，虽然增量资金不多，但监管多次鼓励险资“入市”，已成为近年来监管对险资入市资金监管重点转变的风向标。

就险资权益投资，12 月 20 日，银保监会保险资金运用监管部主任袁序成明确表示，一是支持保险资金投资科创板上市公司股票；二是鼓励保险公司增持优质上市公司股票；三是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，并在产品投资范围和权益类资产比例上给予一定政策支持。

袁序成的积极表态，只是监管今年众多积极表态中的一次。1 月份，银保监会新闻发言人肖远企表示，鼓励保险公司使用长久期账户资金，增持优质上市公司股票；在 7 月份的国新办发布会上，银保监会副主席梁涛透露，银保监会正在积极研究提高保险公司权益类资产的监管比例事宜；9 月份，证监会在京召开的全面深化资本市场改革工作座谈会再度呼吁“推动更多中长期资金入市”。

虽然监管多次表态，但目前险资权益投资距离 30% 的上限还有一定的空间，今年前 10 月权益投资占比较年初提升也未超过 1 个百分点。

为何会出现这类现象？有险企股权投资人士对《证券日报》记者直言，根本原因是险资虽是长久期资金，但对每年的稳定分红和收益有很强的要求，符合这类要求的上市公司其实并不多，这也是险资的属性决定的。

如果说今年增量资金有限的话，那么，2020 年会如何投资？

多家券商机构近期纷纷认为，明年险资有望提升权益投资比例，近期也有媒体报道称，险资已开始“连夜加仓”。明年险资“入市”资金增量几何我们拭目以待。

2. 险企举牌

2019 年，险资举牌再也不是一个让人联想到“野蛮人”的词汇。

“价值发现”、“长期投资”、“财务投资”成为险资举牌的新标签。变化源于保险行业监管环境与险企保费结构变化、市场利率下行、新的会计准则等一系列原因的推动与催化，险资举牌始被正名。

为险资举牌正名的正是保险行业的龙头们。

今年，国寿、平安、太保合计 9 次举牌。其中，中国人寿举牌了申万宏源、中广核电力、中国太保、万达信息（被 3 次举牌）；平安人寿举牌了华夏幸福、中国金茂；太保寿险举牌了上海临港。

与此同时，此前的“举牌专业户”们今年已悉数退出舞台。拉长时间线来看，2015 年共有 36 家上市公司被险资举牌，且以中小险企为主，万能险是“弹药”；2016 年险资举牌次数大幅下滑，仅 12 起。2017 年和 2018 年，险资举牌更趋平稳，均为 11 起，偶有中小险企。

也有人会问，为何中小险企不举牌了？根本原因在于“资产驱动负债”模式的没落。近两年来，强监管下，此前资产驱动负债型险企纷纷开始转型，大幅削减举牌“弹药”万能险保费，并降低万能险结算利率，增加中长期的万能型年金保险产品，以拉长负债久期，负债端资金特性的改变传导至投资端，中小险企的投资也更趋稳健，不再举牌。

资本市场关心的是，2020 年险资还会举牌吗？答案是肯定的。天风证券就预测，2020 年险资仍将举牌优质上市公司，主要目的是计为长期股权投资（权益法核算），并打造业务协同。

中国人寿副总裁赵鹏也对《证券日报》记者表示，未来持续关注包括投资类股票在内的各行业优质的投资标的，不排除公司基于未来战略考虑，投资一家企业。中国人保资产总裁王颢在今年中期业绩会上也表示，对于优化公司投资结构且能与其有协同的公司，也会考虑

举牌。

3. 架构求变

2019 年，上市险企新一轮组织架构和人事大调整此起彼伏，“变”成为市场份额占据半壁江山的上市险企的新主题，“变”既影响了保险市场的竞争态势，又深刻地影响了一批保险人的命运。

新华保险部门设置优化调整和领导班子工作分工相继落定。新华保险党委书记、首席执行官、总裁李全主持公司全面经营管理工作，新华保险的组织架构调整也浮出水面。

平安今年也经历了新一轮的人事和组织架构大调整。稍前的 11 月 22 日，友邦保险以 2 亿元转会费、5000 万元年薪，挖角平安李源祥，被称为金融圈最贵跳槽，引发金融市场热议。而在李源祥“转会”友邦之前的一个月，平安正经历新一轮人事调整。

10 月 24 日，中国平安监事会选举孙建一担任监事会主席，董事会推荐谢永林、陈心颖接替孙建一、蔡方方出任公司执行董事，选举任汇川出任副董事长，聘任谢永林出任公司总经理，聘任蔡方方和黄宝新出任公司副总经理。

中国平安表示，将在董事长马明哲的带领下，持续完善谢永林、李源祥、陈心颖三位联席 CEO 负责的公司、个人、科技三大业务事业群结构。而自李源祥“转会”后，陆敏将接替李源祥，出任首席保险业务执行官，分管保险业务及个人综合金融业务。

除人事调整外，平安最核心板块平安寿险从 2018 年下半年便开始

战略大调整，除产品和代理人经营模式调整外，重构东南西北中五大销售片区，同时将部分主要职能集中在寿险总部和大脑。平安集团常务副总经理姚波近期表示，希望通过这个工程实现“四化”：经营管理智慧化、流程运营数据化、渠道建设精细化、客户服务个性化。

就在李源祥“转会”前不久的 11 月 7 日，上海国资委赴中国太保正式宣布傅帆担任集团党委副书记，按照程序，后续傅帆将担任中国太保集团总裁一职。

实际上，今年中国太保进入了人事密集调整期。9 月份，太保集团总裁贺青调任国泰君安董事长；银保监会核准了潘艳红担任太保寿险总经理。6 月份，太保寿险董事长徐敬惠卸任。更早时候，太保寿险分管个险的副总经理王润东离开太保寿险，担任阳光人寿总经理。

11 月 1 日，太保寿险新班子集团亮相投资者开放日，太保寿险总经理潘艳红表示，在转型 2.0 阶段，太保寿险将聚焦价值、聚焦队伍、聚焦赋能。

除上述三家上市险企外，还有两组数字正在影响着寿险与财险行业两大龙头：“343”战略与“3411 工程”。

在 2019 年 1 月份召开的中国人寿 2019 年工作会议上，中国人寿集团董事长王滨表示，中国人寿将坚定“建设国际一流金融保险集团”的战略目标——具体包括“三转、四型、三化”的“343”战略，以及“两步走”战略部署。其中，“两步走”的“第一步”，即用一年到两年时间，抓好战略布局，升级发展理念，突破发展格局，重构组织体系。

俗语说“船大难掉头”，寄望经过组织架构优化调整的 A 股五大险企在新的一年能“大象起舞”。

4. 科技重构

2019 年，5G、区块链、AI……这些科技元素正逐渐瓦解着传统保险业的运营模式，也在逐渐颠覆与重构一代老保险人的想象力，新科技在保险业的应用与落地的“未来已至”。

“2019 年，客服机器人已能替代 40%-50% 的人工客服工作，预计到 2020 年，85% 的客服工作将依靠人工智能完成。”这是《2019 保险科技新势力洞察报告》近期刚刚披露数据。

从个例来看，泰康在线推出的智能客服机器人是互联网金融实验室推出的业内首例采取人机合作模式的智能客服机器人，1 秒可服务 8000 人，满足客户 7x24 小时即时服务需求，且回复准确率高达 99.9%。

除客服机器人外，保险行业对科技的应用还玩出多种新花样。

中国太保与京东集团就联合推出国内首个利用区块链技术实现的增值税专用发票，目前该项目应用于太保互联网采购 (e 采) 平台，“以往大型招标采购项目需耗费平均 30 人、50 个 -60 个工作日才能完成，而 e 采削减近 75% 人工审核环节，实现了成本和效率全面优化。”

此外，随着人脸识别、大数据的应用，“闪赔”、“秒赔”已经开始大面积应用于保险业。例如，太平人寿的“秒赔”是一项可在线上完成理赔申请、影像资料收集，并在银联校验、OCR（字符识别）、人脸识别、电子签名等手段的辅助下，为客户提供移动理赔的新服务。

而在财险业，数字化科技创新为行业的发展带来了新的红利期，在同质化竞争严重的车险市场，一批财险公司已实现实时视频交互，创造了车险理赔的新方式。车主遇险后，通过保险 APP、公众号和小程序，即可一键报案，消费者通过视频通话可快速获得智能定损及理赔。

5G 也是今年保险业关注的一大热点，金融壹账通智能风控总经理、加马人工智能研究院首席科学家施奕明对记者表示：“5G 具有高速率、

低延迟、低功耗、泛在性、高安全标准等特性,这将对金融机构获客、风控、运营等领域产生深刻影响,从业者当下就要未雨绸缪。”

“大数据、人工智能正成为保险科技的主要驱动力，云计算、区块链、等技术通过对保险业务流程的全面渗入，提升了保险业务经营管理的效率，改变了产品的形态与服务的交互方式，新的商业模式和保险生态随之产生。保险 + 科技的服务模式日趋成熟，实现了保险科技从 1.0 阶段的电子化，到 2.0 阶段的信息化，再到 3.0 阶段智能化的跨越，将来到 4.0 阶段是数字保险。”原保监会副主席周延礼如是表示。

2020 年，会是保险业从 3.0 阶段迈向 4.0 阶段的一年吗？

5. 五大险企日赚近 9 亿元

2019 年，险企在众多金融机构中着实“风光”了一回，也惊艳了资本市场。

受益于减税新政实施与投资大幅改善，今年前三季度五大上市险企归母净利润合计 2446 亿元，日赚 8.96 亿元，同比增速高达 86%。

在市场人士看来，由于 2018 年四季度净利基数较低，预计 2019 年 A 股上市险企全年增速仍有提升空间，今年也有望迎来近五年来最好的业绩增速。

影响险企净利主要有三差：利差、死差、费差。其中，利差收益是影响国内险企净利权重最大的因素。基于前三季度的漂亮业绩，若 12 月份下旬 A 股走势继续上行，料将进一步拉动上市险企投资收益。

与往年不同的是，2019 年上市险企均有一项非经常性损益。5 月份，财政部、税务总局发布《关于保险企业手续费及佣金支出税前扣除政策的公告》。保险企业发生与其经营活动有关的手续费及佣金支出，不超过当年全部保费收入扣除退保金等后余额的 18%（含本数）的部分，在计算应纳税所得额时准予扣除；超过部分，允许结转以后年度扣除。随着该项利好的释放，助推上市险企 2019 年业绩保持大增。

从最新披露的保费数据来看，中国人寿、中国平安、中国太保、中国人保、新华保险前 11 月累计实现原保险保费收入 22310.59 亿元，同比增长 8.9%。具体来看，中国人寿、中国平安、中国人保、中国太保和新华保险分别实现保费收入 5413 亿元、7226.74 亿元、5096.55 亿元、3272.45 亿元和 1301.85 亿元。根据往年 12 月保费数据，今年五大上市险企保费增速有望维持在 8%-9%。

从历史经验来看，股市显著正向影响第二年保费（股市影响保险投资收益，进而影响第二年储蓄型理财产品的利益），2018 年股市下行导致 2019 年保费较弱，2019 年股市好转有望提升 2020 年的保费表现。

2019 年上市险企交出完美答卷已是大概率事件，明年上市险企业绩有望续写辉煌。

6. 对外开放加速度

提速，再提速；开放，更开放。2019 年，我国保险业对外开放力度前所未有，政策一项接一项。同时，外资保险巨头对我国市场表现出极大的热情，增资、并购，动作不断。

5 月份，银保监会公布银行保险业对外开放 12 条具体的新措施，取消了外资机构进入我国相关金融领域的总资产规模限制，强调在金融业对外开放中内外资一致的原则。

7 月份，国务院金融委办公室宣布了 11 条金融业进一步对外开放的政策措施，其中 5 条与保险业相关，包括允许境外金融机构投资设立、参股养老金管理公司等。

10 月 15 日，国务院发布关于修改《中华人民共和国外资保险公司管理条例》的决定，12 月份，银保监会正式修订发布《中华人民共和国外资保险公司管理条例实施细则》，将外资人身险公司外方股比放宽至 51%，并为 2020 年适时全面

取消外方股比限制预留制度空间。同时,放宽外资保险公司准入条件,不再对“经营年限 30 年”、“代表机构”等相关事项作出规定。

在一系列利好政策的促进下，外资保险巨头对我国市场表现出更大的热情。截至目前，年内共有 12 家外资险企增资 64.3 亿元。同时，对中资险企的股权，外资保险巨头豪气收购。2019 年，安达保险通过一系列股权收购，其持有华泰保险集团的股份将增至 46.2%，且下一步计划再次提升至 53.3%，成为绝对控股的外资股东。11 月 4 日，安顾在北京成立中国区管理总部安顾（中国）企业管理有限公司，主导德华安顾集团在华战略规划。近期，安联（中国）保险控股有限公司获批开业，成为第一家在中国批准开业的外资独资保险控股公司。同时，我国首家外资养老保险公司恒安标准养老保险也获批筹建……更多外资险企在中国的布局正在路上。

进一步开放的趋势不可逆转，保险业对外开放成果初步显现。外资保险巨头深度布局中国，对我国保险业而言，机遇与挑战并存。整体来看，不同性质、不同规模的保险主体将在竞争与合作的双向作用下，共同做大做强我国保险业。

7. 加强监管

11 个月开出 700 多张罚单，批量下发监管函，2019 年，保险监管部门继续扎紧监管“篱笆”，完善监管政策，处罚违法违规行为。

据《证券日报》记者梳理，今年银保监会发布的保险相关监管政策涉及到多个方面，包括进一步加强车险监管，加强保险公司中介渠

道业务管理，完善人身保险业责任准备金评估利率形成机制及调整责任准备金评估利率，发布《保险资产负债管理监管暂行办法》、《商业银行代理保险业务管理办法》、《保险公司关联交易管理办法》，以及《银行保险机构公司治理监管评估办法》。有的制度填补监管空白，有的则是在原有制度基础上强化力度，根据现实问题，发布更有针对性的监管措施。

在完善监管制度的同时，银保监会还加强政策落地情况的检查。2019 年，银保监会直接向 7 家保险公司进行行政处罚，处罚事由涉及给予投保人保险合同约定以外的其他利益、未按照规定使用经备案的保险条款和保险费率、编制虚假财务资料、欺骗投保人、未按规定提取准备金、委托未取得合法资格的机构从事保险销售活动，以及聘任不具有任职资格人员担任公司高管等。

2019 年，银保监会已向 27 家保险公司下发 29 张监管函。其中，7 月份批量向 20 家险企下发监管函，缘由皆为公司产品存在问题，11 月份又向 3 家人身险公司集中下发监管函，剑指险资配置比例超上限问题。

从全国来看，今年前 11 个月，各地银保监局共向保险公司开出 700 多张罚单。针对车险违规行为，监管机构出狠招，多家保险公司分支机构高管被处罚，甚至停止车险新业务长达 3 个月，还有的被停止使用商业车险原有条款。

严监管，是为了规范市场，促进其健康有序发展。在严监管环境下，2019 年，我国保险业利润再创新高，上市险企赢得资本市场认可，服务民生的能力不断增强，行业风险得到了有效控制。人身险转型成效明显，长期险占比提升，财产险中的车险手续费大幅下降，综合成本率进一步改善。

8. 服务实体

提供风险保障、支持企业融资、助力“一带一路”建设、助力养老事业的发展……2019 年，保险业大力服务实体经济，扎实有效，参与了众多重大项目的建设，推动经济高质量发展。

据银保监会副主席黄洪介绍，今年前三季度，保险业为经济社会提供风险保障 5445 万亿元，保险资金运用 17.8 万亿元，较年初增长 8.4%。在资源配置方面，保险业进一步加大了对先进制造业、高新技术和绿色产业的支持力度，截至 8 月末，累计为 3700 多个首台首套重大技术装备项目提供风险保障超过 5000 亿元；在服务企业融资方面，前三季度，信用保险和保证保险通过融资增信，帮助 174.2 万家企业获得银行融资 3719 亿元。

保险业服务“一带一路”建设颇见成效。主要银行保险机构在“一带一路”沿线国家的机构快速增长，填补空白，除了服务于当地中资机构业务，更与当地的机构和市场开展合作，实现共赢。例如，上半年，中国太保产险为“一带一路”沿线国家提供近 1 万亿元的风险保障，覆盖 65 个国家地区的不同项目。又如，上半年，中国信保承保“一带一路”沿线国家出口和投资 714 亿美元，支付赔款超过 2 亿美元。

保险资金在支持地方经济建设中发挥重大作用。以广东为例，截至 2019 年三季度末，保险资金在广东省累计投资余额达 9752.3 亿元，其中，今年新增 1072 亿元，包括 200 亿元的国寿广州城发投资基金、400 亿元的招商局轮船股份股权投资计划在内的重大项目。

整体来看，今年前 11 个月，29 家保险资产管理机构注册债权投资计划和股权投资计划共 209 只，合计注册规模 3817.78 亿元。其中，基础设施债权投资计划 121 只，不动产债权投资计划 84 只，股权投资计划 4 只。通过股权计划、债权计划等多种形式，保险资金在支持基础设施建设、健康养老产业发展等方面发挥了重要作用。

在健康养老产业方面，2019 年前三季度，保险公司累计开发销售养老年金保险产品 830 款，实现保费收入 415 亿元。到三季度末，商业养老保险、年金保险有效承保人次超过 5800 万，累计积累了超过 5100 亿元的保险责任准备金。同时，税延养老保险试点一年多来，已有 23 家公司参与，66 款产品上市，累计实现保费收入 2 亿元，参保人数 4.52 万人。保险业还通过医养结合的方式投资建设多个养老社区，助力我国养老事业更好发展。

9. 并购频频

2019 年，保险业的股权变更高位运行，且有多起重大股权并购案例。整体来看，全年共有 40 多家险企的股权发生大变动，部分涉及到重大股权变动。

中国信达近日发布公告称，12 月 13 日，中国信达作为出让方，在上海联合产权交易所完成幸福人寿 50.995% 股权转让的挂牌程序，与独立第三方诚泰财产保险有限公司（简称诚泰保险）和东莞市交通投资集团有限公司（简称东莞交投）签署产权交易合同，拟向该两方转让股权。中国信达以挂牌底价 75 亿元出让，诚泰保险和东莞交投各出资 44.12 亿元和 30.87 亿元，分别受让 30% 和 20.995% 的股权。

12 月 14 日，法国安盛集团（简称安盛集团）宣布完成收购安盛天平财产保险股份有限公司（简称安盛天平）50% 股权，总对价 46 亿元。此前，其已经完成了安盛天平 50% 股权的收购。此次收购后，安盛天

平成为外资独资财险公司，安盛集团 100% 控股。

11 月 25 日，安达保险宣布拟继续收购华泰保险集团 15.3068% 的股份，交易总价约为 74 亿元，其继续收购 7.05% 股份的意向也已经达成，目标持股量将超过 50%。

2019 年，还有多起尚未尘埃落定的重大股权变更。例如，8 月 26 日，绿城中国发布公告称，终止收购百年人寿 9 亿股股份，这笔股权占比 11.55%、交易金额达 27.18 亿元的交易告吹；7 月 19 日，中国奥园公告称，拟斥资 32.62 亿元收购百年人寿 13.86% 股权，目前这笔交易也尚未有正式结果。

华夏人寿股权将何去何从悬而未决。尽管频繁出现意向收购方，但都没有最终结果。中天金融近日发布公告提示重大风险，其收购华夏人寿事项存定金损失风险。公告显示，如因该公司原因导致本次重大资产收购无法达成，则 70 亿元定金将不会退还。

对于一家保险公司而言，频繁的股权变动可能导致经营理念的变化甚至经营的波动，但这并非一定是坏事，有的股权变动能引进资本更雄厚、经营理念更好的股东，也能让险企获得更好的发展。

10. 对冲低利率

利差损风险重现。这个话题在 2019 年被保险业人士广泛提及，越来越多的公司意识到，低利率环境将是未来的常态，对此，应积极采取措施，防患于未然。

中国人民银行发布的《中国金融稳定报告（2019）》指出，为吸引投保人，2018 年部分保险公司仍推出了预定利率达 4.025% 的产品。考虑到当年保险资金运用收益率仅为 4.33%，且当前利率下行，股票市场波动加大，保险资金运用收益率下滑，需要重点防范利差损风险。

2019 年，银保监会已经行动起来防范这一风险。例如，对 2013 年 8 月 5 日及以后签发的普通型养老年金或 10 年以上的普通型长期年金，将责任准备金评估利率上限由年复利 4.025% 和预定利率的小者调整为年复利 3.5% 和预定利率的小者。要求所有法定责任准备金覆盖率低于 120% 的保险公司停止销售预定利率 4.025% 的终身年金产品；规范两全保险产品，并允许险企根据要求适度开发设计 5 年期以下但不短于 3 年的两全保险产品。

从国际通行做法来看，保险业防范低利率风险主要采取五大措施，即调整产品结构，降低负债成本；加强资产负债匹配，降低利差损风险；加大权益类资产投资；加大另类资产投资；加大境外投资。

对低利率风险及其防范，中国人保董事长缪建民表示，保险业应从优化商业模式、加强资产负债管理、预期管理等方面着手，增强发展韧性。

事实上，越来越多的险企已经意识到低利率风险带来的挑战。在产品设计方面，他们开始调整产品结构，控制利率敏感型产品规模，增加非利率敏感的保险产品，优化利源结构，增强抵御利率风险的能力；在投资方面，更加注重资产负债的匹配，在固收市场加大长久期债券品种配置，采取多元化投资策略，适当对冲低利率风险。整体来看，防风险是一项系统工程，险企既需要有充分的认识，也需要结合自身情况，从多方面防范化解这一风险。

摘自 2019 年 12 月 23 日
《证券日报》

2019 年监管机构发力四方面 加强保险消费者权益保护

“秒杀”“全国疯抢”“限时限量”“保本保息”“保本高收益”“复利滚存”“过往病史不用申报”“得了病也能买”“什么都能保”……今年 1 月，银保监会一则“关于防范利用自媒体平台误导宣传的风险提示”拉开了 2019 年保险消费者权益保护的大幕。

这一年，保险消费者权益保护力度空前，保险行业形象持续改善。

“‘以人民为中心’的发展理念，在保险业的集中体现就是加强保险消费者权益保护，从这个角度讲，保险消费者权益保护工作意义重大。”北京大学经济学院劳合社讲席教授郑伟对《金融时报》记者表示。他认为，2019 年，监管机构在加强保险消费者权益保护方面做了大量工作，归纳起来主要有四个方面：一是整治乱象，二是规范消费投诉处理，三是加强消保工作体制机制建设，四是推进金融纠纷多元化解机制建设。

治标：整治侵害消费者权益乱象

10 月 10 日，银保监会发布《关于开展银行保险机构侵害消费者权益乱象整治工作的通知》提出，要以深化整治侵害消费者权益乱象为

重要抓手，正视问题，坚持问题导向，真刀真枪解决问题，切实维护金融消费者合法权益。

其中，详细罗列了银行业保险业侵害消费者权益乱象的表现形式。比如，航班延误险中对航班取消和延误、起飞时间和到达时间的概念界定不清，易使消费者混淆；在重疾险、医疗险销售过程中，夸大赔付病种范围、口头承诺可报销因治疗疾病产生的全部住院医疗费用；机动车辆保险理赔时指定修理厂及相关产品……涉及保险业产品、销售、理赔、互联网保险四个方面 13 种形式，以及与银行业共同存在的 7 种形式。

将侵害保险消费者权益乱象的表现形式逐一披露，既有助于保险机构自查时有的放矢，也为消费者购买保险产品提供了参考信息。近年来，银保监会通过定期通报、查处披露、“以案说险”三个平台，不断加大行为监管信息披露力度。2019 年，在保持披露力度的同时，增加了披露的透明度。

11 月 6 日，银保监会消费者权益保护局发布“2019 年 2 号”文件，对易安财险 234 笔赔案理赔核定超期限、广发银行代为推介私募股权基金这两起侵害消费者权益的案例进行了通报，值得注意的是，这是该局在通报案例时首次公开“点名”。

治本：建设消费者保护体制机制

消费者权益保护工作，需要标本兼治。如果说整治乱象和规范消费投诉处理是治标之举，那么，体制机制建设就是治本之策。

2019 年，被业内视为银行业保险业加强消费者权益保护的顶层文件——《关于银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》正式发布，明确要求银行保险机构在公司治理、组织架构、内部管理各方面建章立制，将消费者权益保护工作纳入其发展的整体规划，不再“头痛医头脚痛医脚”。

郑伟表示：“这是一份在保险消费者权益保护工作方面具有基础性和框架性意义的政策文件，对于推动保险机构贯彻‘以人民为中心’的发展思想、加强保险消费者权益保护工作，具有重要意义。”

在保险业快速发展过程中，消费者权益保护工作被排在达成业绩目标之后。即便在全行业已经认识到粗放式发展难以为继的当下，有的公司消费者权益保护工作仍然在为业绩让路。”一位寿险公司相关负责人对《金融时报》记者表示。

《金融时报》记者梳理近几年监管机构开出的罚单发现，销售误导等常见的侵害保险消费者权益的行为，执行者是一线营销员，而策划者则是保险机构自身。“因此，消费者权益保护工作必须从保险机构的‘大脑’入手，通过发挥公司治理机制作用，促进保险机构对侵害消费者权益的行为进行自我规范和系统管控，从根本上杜绝屡查屡犯、越藏越深的违法违规问题，健全依法合规经营的长效机制。”上述负责人认为，消费者权益保护工作纳入公司治理后，将倒逼保险机构公司治理能力提升。

除了从保险公司的“大脑”入手，2019 年，金融消费者保护工作也引入了“外脑”。11 月 20 日，最高人民法院、人民银行、银保监会联合召开金融纠纷多元化解机制建设推进会，数据显示，超过 20 万件证券、保险类纠纷通过非诉讼渠道实现多元化解。接下来，最高人民法院、人民银行、银保监会将全面推进金融纠纷多元化解机制建设，实现多元化解纠纷机制金融领域全覆盖。

提升“买者自负”能力

在“卖者尽责”后，“买者自负”的重要性就凸显出来。然而，人民银行金融消费权益保护局 7 月发布的《2019 年消费者金融素养调查简要报告》显示，保险是消费者最薄弱知识板块。消费者对保险方面的知识最为陌生，平均正确率仅为 53.99%。其中，盲区最多的是财产险理赔，仅有 33.11% 的消费者在考察对财产险理赔的理解时回答正确。

保险产品对消费者而言是一种“经验型”商品，往往是在成为消费者之后才对产品有深刻的理解，要实现从“潜在”购买者到真实购买者的转变，避免销售误导，让消费者既不轻信盲从，又不盲目排斥，必须既保持质疑精神和鉴别意识，又具备评估能力，这需要有效的消费者教育作支撑。

今年以来，银保监会不断丰富消费者教育手段，提升消费者科学理性消费意识和依法维权能力。比如，发挥“微课堂”微博微信公众号平台线上教育宣传功能，结合社会舆论热点、行业动态、消费者关注焦点等开展银行保险知识普及教育。前三季度，“微课堂”微博微信公众号已推送消费者教育信息 400 余篇。

“开展保险消费者教育、发布保险消费风险提示既是保险消费者权益保护工作的重要内容，又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，还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，接下来，将继续提升消费者科学理性消费意识和依法维权能力，督促金融机构和行业协会加大金融知识宣传教育力度。

摘自 2019 年 12 月 31 日
《新浪财经综合》

大力整治市场乱象 严监管力促保险业高质量发展

中央经济工作会议指出，今年以来，三大攻坚战取得关键进展，金融风险得到有效防控。

2019 年，保险业仍延续着此前从严监管的趋势，并且监管力度持续加码。在保险行业转型的关键阶段，监管部门正通过强化监管引领行业加快迈向高质量发展。

大力整治市场乱象

罚单数量能够最为直观地反映出监管力度。据不完全统计，2019 年前 11 个月，监管部门合计向保险机构开出 715 张罚单。此外，今年以来，银保监会已向 27 家保险公司下发了 29 张行政监管措施决定书。与去年同期相比，虽然罚单数量有所减少，但业内无疑清晰地感受到处罚力度正在升级。

对于监管部门今年持续加大力度整顿市场秩序，感受最为深切的莫过于车险行业。继年初银保监会有关部门负责人指明未按照规定使用车险条款费率和业务财务数据不真实这两个车险市场存在的突出问题，围绕车险市场违法违规乱象的监管力度便持续升级。数据显示，截至今年三季度末，28 家银保监局（含下辖银保监分局）累计对 111 家机构采取停止使用商业车险条款费率的监管措施，其中山东、内蒙古、河北、贵州、黑龙江、重庆等地区均有超过 5 家机构被叫停业务。

除车险外，在监管部门向保险业开出的罚单中，近年趋热的保险中介市场同样也有着不低的“出镜率”。在各路社会资本踊跃进场之际，监管部门也一直“紧盯”中介市场长期存在的未按规定向监管部门报告有关变更事项、财务数据不真实、编制虚假材料、利用业务便利为其他机构或个人谋取不正当利益等乱象。据相关统计，今年前三季度，监管部门针对专业中介机构共开出罚单 196 张，约占保险业罚单的四成，涉及机构数量过百。

在 2019 年 4 月印发的《2019 年保险中介市场乱象整治工作方案》中，银保监会也强调，各银保监局要始终保持监管高压态势，依法严肃查处各类违法违规问题。对保险机构在自查中存在瞒报漏报行为或整改不到位的，要依法从严从重处罚，并依法追究高级管理人员及相关人员责任。

伴随着保险中介市场的监管力度加强，保险中介市场也在加速“出清”。据业内人士介绍，已有部分保险中介机构因为监管力度趋严而被注销了业务许可证。

多措并举防范风险

在监管部门整治乱象为行业“祛病”的同时，保险业继续着快速发展的脚步。2019 年前 10 个月，保险业实现原保费收入 3.71 万亿元，同比增长 12.19%。但保险业的未来发展依然需要应对一些风险挑战，监管部门也在年内采取多方面举措，助推行业平稳健康发展。

备受关注的利差损风险就是其中之一。目前，利率下行并在较长时间内保持低位已经成为业内普遍共识。一家保险公司负责人对《金融时报》记者表示：“从历史经验看，长期低利率对保险公司资产端、负债端都将造成显著影响。”银保监会人身险部副主任贾飙也表示，由于利率长期走低，利差损风险在未来几年仍然是重点关注的对象。

鉴于此，今年 8 月，银保监会发布《关于完善人身保险业责任准备金评估利率形成机制及调整责任准备金评估利率有关事项的通知》，对 2013 年 8 月 5 日及以后签发的普通型养老年金或 10 年以上的普通型长期年金，将责任准备金评估利率上限由年复利 4.025% 和预定利率的小者调整为年复利 3.5% 和预定利率的小者。中国保险行业协会也成立了人身保险业责任准备金评估利率专家咨询委员会，为监管部门调整评估利率提供决策参考。据贾飙透露，银保监会还及时叫停了责任准备金覆盖率低于 120% 的公司，销售预定利率 4.025% 的终身年金产品。

银保监会还在规范保险产品开发设计行为的基础上，适度放开 5 年期以下两全保险产品，优化保险公司负债结构、防范利率风险也是此举措出台的背后考量之一。

互联网金融风险也始终是监管的焦点之一。随着我国互联网日益普及和加速创新，互联网保险正在快速崛起，但其中的业务风险也逐渐显露出来。互联网保险的相关投诉量正在快速增长，没有一家专业互联网保险公司在 2018 年度保险公司服务评价结果中获得 A 类评价，颇能折射出这一领域存在的问题与风险。

监管部门也着力进一步规范互联网保险业务。今年 4 月，银保监会强调，各保险机构应规范与第三方网络平台业务合作，禁止第三方平台非法从事保险中介业务。《金融时报》记者也于近日获悉，由银保监会中介监管部牵头起草的《互联网保险业务监管办法（征求意见

稿）》也已于近日小范围下发至保险机构。在鼓励互联网保险创新发展的同时，防控风险仍然是完善监管的根本出发点。

加快补齐监管短板

“要从根本上防范化解风险，还要建立严密的、审慎的监管制度和内控制度。所以要进一步加强监管制度的补短板工作。”时任银保监会副主席王兆星在今年2月举行的国新办新闻发布会上表示。

在强化保险监管的思路下，银保监会围绕公司治理、资产负债管理等重点领域加快补齐监管短板，弥补此前存在的监管真空，为防范和化解风险逐渐建立起更为完善的长效机制。

规范、有效的公司治理是金融机构长期稳健发展的重要基石。公司治理问题也是银保监会自成立起便极为重视的工作。

业内专家在接受《金融时报》记者采访时表示：“近年来，保险业暴露出的诸多风险，从根源上看都是因为公司治理机制不健全或是运作失效。当前，保险机构在公司治理方面也仍然存在股东股权行为不合规、‘三会一层’运作不规范、治理机制不健全等问题。保险公司的公司治理现状尚未适应金融业快速发展、金融体系复杂度和开放度不断提高的趋势，因此，外部监管对推动改善保险机构公司治理十分重要。”

关联交易是保险机构公司治理中存在的突出问题之一。近年来，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，将保险公司变成“提款机”，是引发行业重大风险的重要原因。而十多年前制定的《保险公司关联交易管理暂行办法》由于存在监管空白、监管盲区并且没有形成统一全面的制度体系，已经不能适应防风险和强监管的需要。

关联交易监管的空白和短板迫切需要填补。今年9月，银保监会出台《保险公司关联交易管理办法》，在关联方管理、关联交易内控体系、关联交易外部监督、关联交易穿透监管以及监管职责五个方面对原有监管规定进行了优化，为加强保险公司关联交易监管，防范利益输送风险，提升保险机构公司治理有效性铺就了可靠的制度轨道。

此外，值得注意的是，近期，针对公司治理问题，银保监会还发布了《银行保险机构公司治理监管评估办法（试行）》，其中，首次对公司治理机制失灵等情形设置调降评级项。相关风险问题一旦发生，则该机构评价等级直接降为最低级。同时，为鼓励良好公司治理实践而增设额外加分指标，对银行保险机构的企业文化、经营理念、创新精神、客户服务等“软指标”进行评价。

银保监会党委传达学习中央经济工作会议精神时提出，要坚决打赢防范化解金融风险攻坚战，牢牢守住不发生系统性风险底线。可以预期，在接下来的一个阶段内，从严监管依然会是保险业监管的主基调。

摘自2019年12月19日《金融时报》

银保监会通报借意险排查结果 8家险企问题突出被点名

12月20日，中国银保监会人身险部向各人身险公司下发了《关于借款人意外险自查清理有关情况的通报》。据不完全统计，在自查过程中，共发现四类突出问题，有8家人身险公司被点名通报。

银保监会人身险部表示，银保监会将持续强化意外险市场监管，对违法违规、扰乱市场秩序、侵害保险消费者合法权益的行为，依法严肃采取监管措施，绝不姑息。

旨在强化行业监管

记者注意到，银保监会人身险部的此次通报并非是空穴来风，而是跟8月份下发的行业自查通知有关。

今年8月，银保监会下发《关于开展借款人意外伤害保险业务自查清理工作的通知》，重点排查是否存在强制搭售或捆绑销售、是否违背精算原理随意调整费率、是否通过高手续费恶性竞争、是否委托无合法资质的第三方平台销售借款人意外险、是否通过虚列财务费用、虚挂中介业务、虚列佣金绩效等方式违规套费、是否将第三方平台业务挂靠到其他保险中介销售渠道或公司直销渠道等。

监管要求对一些业务及时清理。若兼业代理渠道销售借款人意外险存在以下情形，要立即停止与相关渠道的业务合作：通过现金贷等网贷平台销售借款人意外险，或将现金贷等网贷平台销售借款人意外险挂靠到其他渠道的等。

监管之所以要开展借款人意外伤害保险业务跟市场乱象有关。此

前，现金贷搭售意外险频频被曝光，搭售的一般操作方式为现金贷平台在放款时同时从本金中扣取一笔金额作为为借款人购买意外险的保费，大部分时候用户只能勾选同意购买才能放款，或者平台会自动默认勾选购买。《每日经济新闻》记者也曾针对该乱象进行报道，该现象一经报道引起行业和监管的关注。监管也曾频频出手发文规范该业务，从该通报来看，跟之前监管的思路一脉相承。

发现四大突出问题

所谓借意险，全称为“借款人人身意外伤害保险”，是指与金融机构订立借款合同的借款人作为投保人，向保险公司支付保险费，当被保险人遭受意外伤害事故死亡或残疾时保险公司向受益人给付保险金的商业保险行为。

在此次自查过程中，银保监会共发现四点突出问题。

首先，有的公司自查工作走过场、风险揭示不充分。太平洋人寿直销渠道一款产品费率明显异常，但公司排查报告未提供相应说明。中美联泰大都会与不具备合法资质的 P2P 平台合作销售借意险产品，该事项在公司自查报告中并未体现。

其次，有的公司未能排查出在借意险业务中存在强制搭售或捆绑销售的情况。阳光人寿、中美联泰大都会、中华人寿、君龙人寿、中意人寿 5 家公司与多家现金贷平台合作销售借意险产品，但自查中均未排查出存在强制销售或捆绑销售的情况，与监管掌握的情况不符。

第三，有的公司通过团体意外险模式延续与现金贷平台合作。招商仁和人寿、中意人寿与现金贷平台合作，由现金贷平台为其借款客户投保团体意外险，但实际上最终由借款人买单。

最后，有的公司整改避重就轻，自查发现问题没有得到根本纠正。阳光人寿、君龙人寿自查报告均表示已于 9 月底前终止与有关现金贷平台的合作，但监管部门 9 月后仍接到这两家公司与现金贷平台合作的投诉。富德生命人寿专业中介渠道手续费比例超过 50%，但公司并未采取相应整改举措。

对此，银保监会要求，各人身险公司要认真对照通报内容，引以为戒，举一反三，强化内部管理，堵塞在运营、精算、风控、合规等条线的漏洞，杜绝任何钻空子、打擦边球的行为，切实提升借意险合规经营水平。

摘自 2019 年 12 月 23 日
《每日经济新闻》

监管组合拳打击“退保买理财”行为

近年来，市场上一些不法分子以“高额收益”为诱饵，假借保险机构名义，诱导保险消费者通过办理退保或保单贷款获取资金、购买非保险金融产品，致使消费者失去保险保障，且理财公司一旦“爆雷”或“跑路”，消费者资金损失难以追回。

今年以来，此类风险有进一步蔓延的趋势，12 月 30 日，北京银保监局方面表示，已接到 23 家辖内保险机构反映第三方理财公司假借保险公司名义，以“红利升级”、“利息补偿”等名义邀约客户退保并购买非保险金融产品的情况，涉及 34 家第三方理财公司；接到 31 件反映保险营销员违规销售非保险金融产品的举报案件，占保险类举报案件 22.3%。行业发生了 2 起保险从业人员涉嫌非法集资和金融诈骗的司法案件，甚至有保险公司退休高管涉案的情形。

北京银保监局总结此类风险的基本特点包括以储蓄型或投资型保险产品的保单持有人为特定目标；以“高额收益”为诱饵；假借保险机构及其销售、客服等从业人员名义邀约客户；以套取资金、转购非法理财产品为最终目的；最终结果为消费者资金损失。

针对上述情况，北京银保监局开展了风险治理专项行动，组织辖内 69 家人身险公司、52 家财产险公司和 560 余家专业中介机构开展风险排查，发现 34 家保险机构存在风险隐患，目前已对相关机构开展现场、非现场督导和风险提示，并对 3 家机构采取监管措施。

据悉，2019 年，保险行业已主动向社会公众提示风险 82 次，开展内部宣导和培训 523 次，开展定期排查 97 次，新建或修订制度 65 个，制定应急预案 74 个。2018 年至今，行业防止或挽回 2843 名投保人的退保损失，涉及保单 5261 张，防止或挽回损失 5.63 亿元。

摘自 2019 年 12 月 30 日《新京报网》

协会工作

收官 2019 启步 2020

—— 云南省保险行业协会岁尾年初工作部署谋早行

为全面做好 2019 年既定任务的盘点总结，谋实 2020 年工作规划，确保 2019 年工作圆满收官、2020 年工作的良好开局。2019 年 12 月 3 日上午，云南省保险行业协会召开“收官 2019 . 启步 2020”月度工作例会暨部门主任会议。会议围绕 2019 年度核心工作任务的梳理、追踪及计划达成，2020 年协会工作思路、重点工作计划等内容进行。

会上，各部门相继汇报了上月工作完成情况和下月工作计划。会议初步梳理了协会及各部门的工作开展整体情况：2019 年，在云南银保监局的强有力的领导及具体工作指导下，云保协全体干部员工上下协力，积极作为、主动作为，较好的完成了年初所制定的多项重点工作任务。一是细化完善的寿险从业人员执业自律及新出台的销售误导自律工作全面推进，大病保险市场自律、寿险退保异常投诉等多项相关协调沟通服务工作同时展开，各项工作落到了实处；二是产险工作紧扣工作重点，主动作为，在推动车险缴费实名认证以及电子保单上线等重要工作上付出了大量的努力，保障了协会层面工作的及时统筹和跟进；三是法律工作部以点带面，有力扩展，在牵头银保诉调对接工作建基扩面上稳妥推进；四是考培中心工作细化务实，对完善从业人员综合管理平台及组织自律工作检查、保险业数据共享平台、云保协办公自动化两个平台搭建等均承担了大量工作，落实执行到位；五是办公室围绕监管新政各项严格规范管理工作要求，积极配合及组织相关自我梳理、清理和整改，有效加强了协会自身建设；对各部门的各项工作支持保障到位；宣传方面有效组织开展了多项大型保险业宣传活动。

按照年度计划和部门时间表安排，12 月，云保协还将推进及完成的几项重要工作：一是财产险工作方面。协助公司做好交强险电子保单正式环境配置。草拟印发电子保单操作实务。准备电子保单宣传通稿和其他对外宣传资料。做好与相关单位沟通对接事宜，确保上线工作顺利开展；根据各公司对新建行业数据平台的意见，与信息公司做好平台对接与沟通；召开财产险数据信息共享平台总结会；与公司商定保险事故车辆拆检定损漆工定价修改标准；调取各公司现金缴费清单，关注异常情况发生；二是人身险工作方面。部门配合汇总统计《两个公约》自律检查情况，形成检查报告，并针对问题突出的公司制定下一步重点督导措施；走访三家养老险和一家健康险公司，确定其数据需求，与永兴元科技股份有限公司协商具体数据上线时间；三是法律工作方面。配合银保监局消保处、与银行业协会持续推进银行保险业“一中心一委员会一标准”矛盾纠纷调处机制建设；四是考试培训工作方面。协助各州市协会完成保险从业人员自律检查工作，收集并汇总形成 2019 年全省保险从业人员自律检查工作通报及报告。

何明昭和查文莉副秘书长分别强调及提出：产险工作方面，在银保监局的指导下，继续保持与中保信密切联系，及时了解各地电子保单上线情况，加强与我省交警部门的联系，跟进掌握各公司上线测试进度，一旦各方工作准备到位、时机成熟，将正式切换商业险电子保单上线。寿险工作方面，对执业自律及销售误导自律的相关工作进展顺利，在后续工作检查中，将会不断完善方式、方法，务求实效，最终的检查结果会及时报送云南银保监局；云南保险业数据共享平台前期筹备工作进展顺利，预计 2020 年正式上线，为各会员单位提供市场发展急需的数据共享服务。

牛晓露秘书长在会上强调：2020 年的几项重点工作计划要在取得云南银保监局的全面指导及支持认可，同时围绕行业中心工作任务和努力提升服务的前提下进行，早谋虑，早规划。一是在加强消费者权益保护工作方面要通过建立相关专业委员会、制定务实可行的运作机制、工作方案，按照银保监局的工作要求，细化行业层面、协会层面、公司层面的工作内容和目标，务实工作组织和开展，以此建立不断完善的长效工作机制；二是在保险业扶贫工作方面，确保怒江州保险扶贫工作和新年度的百亿保险保障计划的持续开展，并拟借 2020 扶贫攻

坚进入贫困地区与人口迈入全面小康战略阶段，通过协会平台，集行业扶贫攻坚大成，将保险聚行业之力，助力云南省扶贫攻坚工作进行总结交流，广泛宣传展示经验成果；三是依托省总工会平台，总结提升以往成功经验，统筹组织开展 2020 年度产、寿险理赔技能大赛；四是有效整合行业资源，进一步推进教育培训工作，拟建立兼职讲师人才库。适时启动 2020 年协会干部员工队伍培训计划，不断强化协会队伍的业务能力，以适应金融保险市场格局发展变化下的新要求。

2019 同心并力，坚持不懈；2020 摩厉以需，应时而动。在今年最后一个月里，协会各项工作正加快节奏，力求实现计划如期达成，并在新旧交替之时，已提前启动新一年的工作。

云南省保险行业协会 余昊城 王刚

云南银保监局核查组进驻云南省保险行业协会开展“小金库”专项治理核查工作

2019 年 11 月 4 日上午，云南银保监局“小金库”专项治理工作进场会议在云南省保险行业协会（以下简称云保协）召开。云南银保监局“小金库”专项治理工作核查组（以下简称核查组），云保协秘书长、副秘书长、办公室主任和相关财务工作人员出席了会议。会议由云保协秘书长牛晓露主持。

会上，牛晓露秘书长简要介绍了云保协目前组织架构、人员队伍建设和今年工作开展等方面情况，也报告了“小金库”专项治理相关工作开展情况：按照《云南银保监局办公室关于开展“小金库”专项治理工作的通知》的有关工作要求，云保协予以高度重视，经会长办公会认真研究和安排落实，云保协办公室为牵头负责部门，按照专项治理工作的范围、内容、阶段等，认真了全面开展“小金库”核查和整改工作，同时于规定的时间内上报了“小金库”专项治理工作报告及承诺书。

专项核查组组长徐南渊通报了此次核查组开展专项治理的背景、核查工作实施方案，现场工作核查的方式，强调要从党风廉政建设的高度充分认识检查的重要意义，明确了核查组进场的工作任务和检查要求及核查纪律。同时，对云保协积极开展相关自查工作，同时主动作为，服务行业做了大量的工作表示肯定。

牛晓露秘书长代表协会表态：协会将本着以专项治理工作为促进力，以查促改，严格协会管理和规范化建设的端正态度和任务目标，按照核查组的要求积极配合做好工作。

以此同时，云保协也做了具体安排和要求：秘书处、办公室及相关部门、相关人员全程配合好核查工作，及时安排出核查组办公所需的工作场所，确保核查组工作的顺利开展。

云南省保险行业协会 余昊城 王刚

云南省 2019 年保险从业人员自律检查工作完成

按照《关于开展 2019 年全省保险从业人员自律检查工作的通知》（云保协 [2019]139 号）工作部署和要求，自律检查工作于 2019 年 10 月启动两个月时间内，包括昆明在内的 16 个州市均组织开展了各辖区的现场检查和抽查工作，至 12 月 15 日止，全省 2019 年保险从业人员自律检查工作已全面顺利完成。

通过自律检查可以看出，经过四年的自律检查和多项执业管理措施的落地实施，特别是在今年中国

银保监会对保险销售从业人员开展的执业登记清核工作以及 10 月签署的《云南省保险销售从业人员管理自律公约》和《云南省人身保险业防范治理销售误导自律公约》的推进下，各单位从业人员执业和销售管理的责任意识和风险防控意识不断加强，共同遵守执业规则已经在行业达成共识。

检查中也发现行业执业和销售误导自律中存在的一些共性问题：一是地方执业平台数据与新中介系统数据不同步；二是个人档案归档不齐及学历造假；三是执业证无法回收；四是诚信基础数据录入和报备不到位；五是从业人员素质能力提升培训缺失；六是保险行业从业人员规范管理未涵盖所有渠道；七是销售误导管理制度制订不全面、执行不到位；八是行业自律规定及公约宣传执行通道不畅通。

此次检查对进一步严格自律管理，找问题，查漏洞，防风险起到有力的推动，同时也为同业间取长补短，相互学习交流提供了机会。下一步，针对自律检查工作中暴露出的各种问题，云保协将在进一步加强和完善全行业执业登记体系的总体工作计划下，一是要加强与监管部门的汇报和沟通；二是要开展对问题单位的督导整改；三是要进一步完善云南省保险销售从业人员管理系统；四是要加强保险从业人员素质能力提升培训宣导；五是要进一步强化各公司主体责任意识；六是要加强与州市协会的上下联动，继续做好保险从业人员的自律工作，促进行业健康有序发展。

云南省保险行业协会　沈雨非

发挥协会职能　规范理赔服务

—— 云保协组织开展车险理赔交叉检视

为更好地保护保险消费者的合法权益，杜绝通过理赔费用补贴前端销售费用的违规行为，营造良好的竞争环境，根据监管工作要求，云保协组织开展车险理赔真实性交叉检视工作。

2019 年 10 月长假刚结束，云保协组织在滇 28 家财产保险公司召开了车险理赔交叉检视工作会，对检视形式、范围、内容等进行了明确，从各主体公司抽调了 27 名理赔骨干人员组成检视组，经过监管部门的培训指导，分三批进驻 26 家产险公司开展为期 3 周的车险理赔真实性现场检视。

按照检视方案，根据各公司车险规模，从 2018 年 8 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日已结案件中抽取 7000 余件检视案件，针对虚假案件、虚增赔款、理赔费用开支不规范等违规违法行为进行检视。检视工作中，受检公司积极配合，检视组人员认真负责，做到“有反馈、有建议、有总结、有报告”。

此次车险理赔检视是行业针对理赔服务开展的一次自律工作，是车险自律工作的延伸，能够更好地发挥行业协会协调、监督职能，切实履行各市场主体的责任与义务，落实保险业“重服务”的核心价值理念，对维护保险消费者的合法权益，规范车险市场理赔服务工作，加大车险“报行合一”执行力度，维护车险市场秩序，起到极大地促进作用。

云南省保险行业协会　陈鑫

云南省车险电子保单实施工作准备就绪

2019 年 12 月 13 日晚，云南省车险电子保单完成正式环境切换验证工作。在云南省保险行业协会组织行业车险电子保单平台培训后，于 2019 年 8 月份开始，云保协着手推进我省车险电子保单的相关工作：一方面收集掌握公司申请共建或使用自建平台的情况，广泛征求公司对电子保单上线的意见和建议，询

问了解省外的经验与做法，协助配合公司完成系统测试和商业险上线；另一方面与公司代表就交强险电子保单上线问题与省交警总队进行商议，达成共识，并将相关推进工作及时向监管部门汇报。在与中国银保信充分沟通的情况下，明确电子保单上线的各项准备工作；同时，在监管部门的指导下，征集公司意见后拟定了《云南地区机动车辆保险电子保单试点工作实施细则》。

后期，云保协将根据工作要求，积极配合银保监局和交警部门做好电子保单上线的对外宣传和其他工作，确保全省车险电子保单顺利实施。

云南省保险行业协会　刘燕

缅怀革命先烈　传承革命精神

—— 中共云南省保险行业协会保险学会联合党支部参观孙兰英革命烈士纪念馆

为着力增强基层党组织的思想引领力和向心力，加强党员的教育培训，让广大党员接受革命传统教育，2019 年 12 月 27 日，中共云南省保险行业协会保险学会联合党支部组织全体党员到云南省爱国主义教育基地“孙兰英烈士纪念馆”参观学习，追寻革命足迹，缅怀革命先烈。

活动中，全体党员面对鲜红的党旗重温入党誓词；参观孙兰英烈士纪念馆，跟随讲解员的脚步认真聆听孙兰英烈士的革命事迹；孙兰英同志用鲜血和生命诠释的共产党人的忠诚、担当、初心和操守，共产党人的坚定革命理想信念和无畏的英雄气概，深深震撼和感染了每一位党员。

勿忘昨天的苦难历史，无愧今天的使命担当，不负明天的伟大梦想。通过学习，全体党员将进一步牢固树立“四个意识”，坚定“四个自信”，践行“四个服从”，把“两个坚决维护”融入血液、铸入灵魂、诸于行动，强化了政治担当、历史担当和责任担当。全体党员表示要以实际行动继承和发扬革命先辈忠于革命忠于党、勇于牺牲的革命精神，在工作中兢兢业业、勤勤恳恳，不忘初心、牢记使命，在新征程中树立新形象、展示新作为，贡献新力量。

云南省保险行业协会　沈雨非

坚定理想信念　践行老山精神

—— 云南银保监局党员赴老山开展理想信念教育活动

为进一步重温革命历史，缅怀和纪念革命先烈，引导广大党员干部坚定理想信念，树立艰苦奋斗作风和无私奉献精神，巩固和深化“不忘初心、牢记使命”主题教育工作成效，云南银保监局机关党委于 2019 年 12 月 5 日至 12 月 7 日组织基层党组织 31 名党员干部赴老山开展理想信念教育活动。作为隶属于云南银保监局党委的中共云南省保险行业协会保险学会联合党支部委员会派员参加了活动。

本次学习活动虽时间短暂，但课程设置合理，内容丰富多彩，教育成效显著。活动期间，学员们既

聆听了“老山精神”理想信念教育主题报告、全面系统地了解了“老山精神”的起源、内涵及价值，又深情学唱了《我爱老山兰》《血染的风采》《十五的月亮》等老山战地歌曲，在催人泪下的感人故事和激昂的旋律中，为战士们保卫祖国疆土，捍卫祖国尊严，出生入死无私奉献的精神所深深打动。参观中越边界——天保口岸，徒步老山战场遗址，参观老山作战纪念馆，烈士陵园祭奠先烈，又让每一位党员干部感受祖国繁荣富强的同时，在战士们不怕苦、不怕死、不怕亏的老山精神和坚定的理想信念震撼下进行了一次深刻的心灵启发和洗涤。

信仰是一个人的灵魂，是共产党人的命脉和灵魂。坚定的理想信念是共产党人前赴后继、不懈奋斗的精神支柱和动力源泉。经过三天老山现场的激情教育、国情教育、战情教育、史情教育，进一步淬炼了每一位党员干部的党性修养，坚定了大家为共产主义事业奋斗终身的理想信念。把“老山精神”带回家，让“老山精神”在工作中得到弘扬和传承，把一腔的热血、满怀的感动，转化为建设特色社会主义事业的坚定决心和强大精神动力，转化为不忘初心，牢记使命的责任担当。作为保险行业的重要参与者——保险行业协会，不忘初心，牢记使命的责任担当就是要始终铭记“老山精神”，脚踏实地，开拓进取，始终做好监管的辅助帮手，始终把会员单位作为开展工作的力量源泉，不断创造新业绩、作出新贡献。

云南省保险行业协会 沈雨非

云保协工会组织职工观看《为国而歌》

为进一步激发云南省保险行业协会职工的爱党爱国情怀，根据云南省委宣传部、云南省总工会联合下发文件要求，云保协工会于 2019 年 12 月 10 日下午组织全体员工观看了影片《为国而歌》。

《为国而歌》是为隆重庆祝中华人民共和国成立 70 周年，由共青团中央宣传部、中共云南省委宣传部等单位联合摄制，以聂耳创作《义勇军进行曲》的历程为主线，讲述了中华民族在最危险的时刻，中华儿女同仇敌忾、浴血奋战的感人历史故事。员工们参与度极高，深受电影故事情节感染，纷纷表示非常支持此类活动，实现了把观影活动作为开展思想政治工作、进行爱国主义教育的有效载体，达到了全员爱国主义教育的目的。

云南省保险行业协会 杨颖

玉溪市保险行业协会积极开展志愿服务活动

12 月 5 日是第 34 个国际志愿者日，中共玉溪市委宣传部、市文明办牵头主办的玉溪市新时代文明实践活动暨 2019 年“12.5 国际志愿者日”志愿服务活动在东风广场举行，本次活动旨在大力弘扬“奉献、

友爱、互助、进步”的志愿服务精神，进一步推动全市学雷锋志愿服务制度化、常态化，促进学雷锋志愿服务工作深入有效开展。玉溪市保险行业协会积极组织 12 家产、寿险公司参加志愿服务活动。

活动现场，众多志愿服务项目集中亮相。市妇联法律援助、弘扬正能量的巾帼志愿服务站，司法行政系统的普法宣传活动，市保险行业协会的金融保险知识普及等，全面展示玉溪市志愿服务工作成果，

弘扬志愿服务精神，传播志愿服务理念，引导广大市民积极参与志愿服务。

新华保险公益基金会为玉溪市红塔区、高新区和江川区在册的 1546 名环卫工人捐赠了为期一年，每人 10 万元，共计 1.5 亿保额的人身意外伤害保险。玉溪市住房和城乡建设局党组成员、副局长张帮能与新华保险玉溪中心支公司总经理向阳进行了保单移交。移交仪式上向阳表示，通过这次公益行动，希望能为环卫工人群体构筑起风险保障的后盾，为地方民生事业与社会发展的进步做出贡献，同时也呼吁全社会对更多需要帮助的人们送去关爱。

活动期间，志愿者们通过现场设咨询台、立展板、悬挂横幅、发放宣传册等方

式，向社区群众免费发放手册及宣传单，为过往群众提供咨询服务。开展志愿服务活动，不断提升玉溪市志愿服务的影响力、感召力和吸引力，吸引更多的社会人士加入到志愿者行列中来。

近年来，玉溪市保险行业协会携手各会员公司以志愿服务为载体深入践行社会主义核心价值观，将精神文明建设融入到城市建设的方方面面。

玉溪市保险行业协会

德宏银保监分局领导听取德宏州保险行业协会“小金库”自查情况汇报并组织学习相关文件

2019 年 12 月 27 日，德宏银保监分局纪委书记蔡碧燕召集德宏州保险行业协会召开会议，了解“小金库”自查情况，并传达学习相关文件精神。

会上，德宏银保监分局蔡碧燕纪委书记传达了省外一家保险行业协会和一家省内保险行业协会违反《中央违反规定清单 80 条》的通报；听取了德宏州保险行业协会“小金库”自查情况汇报。会议提出：根据云南银保监局纪委要求，德宏州保险行业协会须对“小金库”6 个自查问题再次进行专项核查，做到两个 100%，即自查率 100%，整改落实达到 100%；凡是 2020 年 1 月 1 日后再发现“小金库”，一律先予以领导免职，再视情况依纪依规予以严肃处理；2019 年 12 月 31 日前将《德宏州保险行业协会“小金库”再次专项治理自查工作开展情况报告》报德宏银保监分局纪委办公室。会议要求德宏州保险行业协会：一是继续开展“小金库”核查工作，治标治本，完善制度，扎紧财经制度笼子；二是加强党的领导，压实党建主体责任，加强纪律和作风建设，强化监督执纪问责，不断学习党章、党规，严格落实党中央的各种纪律要求，将党风廉政制度建设起来；三是严守各种纪律，严格执行中央 8 项规定，坚持长效思维；四是强化“以案警戒”，以此来警示自己，确保思想不迷航，行动不偏向，担当不缺项，不断完善好协会各种规章制度，认真落实《章程》等制度。

德宏州保险行业协会会长陈黎汇报了德宏州保险行业协会“小金库”专项治理自查工作开展情况：经自查，协会不存在“小金库”的情况；协会已将《德宏州保险行业协会“小金库”专项治理自查工作开展情况报告》及承诺书等材料报到德宏银保监分局；将于 2020 年 1 月 1 前再次复查“小金库”情况，并将相关情况按规定上报。

德宏州保险行业协会 张艳 陈曦皓

大理州保险行业协会整治车险市场乱象

2019 年 12 月 19 日上午，大理州保险行业协会向大理银保监分局新任局长施泽儒汇报全州保险业基本情况和车险市场治理乱象情况，施泽儒局长指出保险业务发展要有质量，不能盲目冲规模，对行业恶意竞争，违规行为必须纠正，要求保险业尽快开展自查自纠工作。

12 月 20 日上午，大理州保险行业协会召集 19 家产险公司主要领导会议，传达了相关指示，要求各产险公司树立依法合规意识，积极开展自查自纠工作，对查出问题积极整改，并于 12 月 27 日前将自查报告报送大理州保险行业协会。大理州保险行业协会于 12 月 30 日分两个小组，对 9 家公司的车险市场进行入场检查，进一步规范大理车险车场，促进保险业健康发展。

大理州保险行业协会　张永茂

红河州保险行业协会认真组织开展 2019 年保险从业人员自律检查工作

2019 年 12 月 2 日至 3 日，红河州保险行业协会按照云南省保险行业协会的统一部署，组织开展了 2019 年保险从业人员执业证自律检查工作。

为认真开展此次检查工作，红河州保险行业协会积极开展了以下工作：一是成立了自律工作检查领导小组及其工作机构；二是向各会员公司印发了《2019 年红河州保险从业人员自律检查工作方案》的通知；三是召开执业证自律检查工作启动会，宣导自律检查工作方案，部署相关工作：四是组成检查小组按照执业自律和销售行为自律的 13 个方面到各受检查公司开展现场检查。

经检查，发现受检公司存在以下问题：一是暴露出少数保险机构保险销售从业人员人力情况与保险行业从业人员“综合信息平台”执业登记人力不一致；二是《两个公约》签署后部分保险机构未按照新的内容要求签订承诺；三是部分保险机构新版执业证未下发，个别销售人员信息不完整、执业证注销不及时。

此次检查的目的在于强化从业人员执业管理，落实保险公司对从业人员的管控责任，防范从业人员行为风险，进一步规范从业人员的执业行为，提升行业整体形象，促进红河州保险市场健康有序发展。针对自律检查工作存在的问题，红河州保险行业协会列出问题清单，制定整改措施，要求存在问题的公司于 2020 年一月份以前整改完毕，并将整改情况报红河州保险行业协会。

红河州保险行业协会　何繁寿

玉溪市保险行业协会开展自律检查工作

2019 年 12 月 2 日至 4 日，玉溪市保险行业协会带领5个检查小组，深入全市 26 家保险公司，开展 2019 年度保险销售从业人员自律检查工作。

本次检查从玉溪市 26 家保险公司各抽调一名业务骨干作为检查组成员，每 5 至 6 家产险和寿险公司交叉组合成为一组，设立了 5 个检查小组。检查小组主要围绕保险销售人员的入司甄选情况、人力情况、佣金领取情况、档案管理情况、教育培训学习情况、执业证管理情况、流动管理情况、诚信管理情况、《云南省保险销售从业人员管理自律公约》和《云南省人身保险业防范治理销售误导自律公约》的宣传情况、销售人员日常管理中如何落实执行监管部门关于防范销售误导和违规行为等内容进行了全面检查。

受查公司积极配合检查组的工作，并纷纷表示，开展保险销售从业人员自律检查工作是进一步加强保险销售人员队伍建设，提高从业人员基本素质，树立保险行业良好形象，促进保险行业持续稳定健康发展的重要举措。

玉溪市保险行业协会

昭通保险行业协会组织开展 2019 年保险从业人员自律检查

为落实银保监会对保险销售从业人员执业登记清核工作，进一步加强保险销售从业人员执业管理，强化各公司管理责任，昭通市保险行业协会严格按照云南省保险行业协会要求，从 2019 年 11 月下旬开始组织开展 2019 年全市保险从业人员自律检查。

昭通市保险行业协会结合昭通保险业实际情况，成立了由谢茂坤会长任组长，各产寿险主体公司主要领导为成员的执业自律工作领导小组，转发了云南省保险行业协会关于开展 2019 年云南省执业自律检查相关文件，制定下发了昭通市执业自律检查方案，要求辖区各产寿险公司在规定时限内开展自查自纠工作，并向协会上报自查整改报告。

根据各产寿险公司上报的自查报告，经领导小组研究，由昭通市保险行业协会牵头，从部分公司抽调业务骨干 3 人，组成有协会人员参加的共 5 人检查小组，于 2019 年 12 月 3 日至 6 日分别对太平财险，华安财险，太平洋寿险，人保健康共 4 家公司开展执业自律现场检查。检查小组按照文件规定，对照执业自律和销售行为共十三个方面的检查内容，严格执行检查标准，遵守检查流程，本着公平、公正原则，认真对受检查公司从纸质档案和电脑系统管理进行检查。针对被检查公司存在的问题和不足，昭通市保险行业协会召开被检查公司主要领导和相关部门负责人参加的反馈会议，要求被检查公司限期整改，切实加强内容管理，查缺补漏，完善执业自律管理制度，适应新形势监管体系的变化，不断提升公司的风险管理能力和水平，合规合法经营业务。

昭通市保险行业协会

保山协会组织召开保险从业人员自律检查工作部署动员会议

为贯彻落实《关于开展2019年全省保险从业人员自律检查工作的通知》（云保协发〔2019〕139号）要求，2019年12月3日下午，保山市保险行业协会组织辖区内22家保险公司，召开保险从业人员自律检查前工作部署动员会议，各保险公司参与检查工作的24名相关工作人员参加了会议。

开展保险从业人员自律检查工作，是为了巩固中国银保监会对保险销售从业人员执业登记清核工作的数据基础，调查了解《云南省保险销售从业人员自律管理规定（2017年修订稿）》、《云南省保险销售从业人员管理自律公约》和《云南省人身保险业防范治理销售误导自律公约》的贯彻执行情况，是推动加强保险销售从业人员执业管理、强化各公司管控责任的行之有效的方法。

会议安排部署工作为：保山市保险行业协会将组织开展为期两天（12月4日至5日）的自律检查工作，将参与检查人员兵分五路，围绕执业自律和销售行为自律两方面，在隆阳区城区范围内对22家保险主体进行交叉检查。会议重申了检查期间各受查公司应提供的相关材料，再次强调了检查过程中的有关注意事项，并对检查结束后各小组应提交的检查报告作了安排布置。

保山市保险行业协会郭进勇秘书长到会指导并讲话，对此次保险从业人员自律检查工作提出了四点建议：一是各公司要提高政治站位，引起高度重视，认识检查工作的重要性和必要性；二是参与检查的人员要认真履职，做到公平、公正、实事求是；三是参与检查的人员要严守保密纪律；四是要意识到检查工作是为各会员公司搭建相互交流、相互学习的平台。

保山市保险行业协会　曹丽萍

德宏州保险行业协会召开保险从业人员自律检查预备会

按照云南省保险行业协会《关于开展2019年全省保险从业人员自律检查工作的通知》（云保协发[2019]139号）及《关于下发<2019年全省保险从业人员自律检查工作方案>的通知》统一部署，结合德宏实际，德宏州保险行业协会组织开展了2019年保险从业人员检查工作。

2019年12月6日下午，德宏州保险行业协会组织辖区各会员公司召开保险从业人员自律检查预备会。协会产险委主任明黎出席会议，协会办公室主任张艳主持会议，协会相关工作人员以及各保险公司检查人员参加会议。

会上宣读了德宏州保险行业协会检查方案，说明检查工作的组织安排、检查依据、检查内容、检查对象、检查范围、对各受检查公司应提前准备的材料及组织实施情况作了具体阐述。

会议强调，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，促进保险场健康有序发展，并提出了五点要求：一是全体检查人员要认真学习理解实施方案，严格按照实施方案执行；二是各组检查人员要认真履职，做到公平、公正、合理，实事求是地查出真实存在的问题，以便于整改；三是检查小组进入受查公司后，受查公司必须积极配合检查组工作；四是检查结束后，各检查小组要及时撰写检查报告交至协会；五是各小组对检查内容进行保密，特别是对查出来的问题，决不允许相互议论，相互诋毁，造成负面影响，损坏保险形象。检查工作中，不得接受受检单位的礼品礼金或宴请。

最后，参会的各检查成员对此次保险从业人员自律检查工作进行讨论。

德宏州保险行业协会　张艳　陈曦皓

昭通市保险行业协会召开会员大会

2019 年 12 月 13 日，昭通市保险行业协会召开辖区 19 家产寿险公司会员大会，讨论通过协会新的章程、财务管理制度、费用报销和公务车辆管理办法，各会员公司主要负责人参加了会议。

大会首先由王嵘秘书长宣读了协会新的章程，财务管理制度、费用报销和公务车辆管理办法征求意见稿。谢茂坤会长就上述征求意见稿起草的背景，目的、意义和作用向各会员公司作了说明，强调各会员公司要严格按照昭通银保监分局的要求，提高政治站位，认清形势，充分认识补充完善协会管理制度和办法的重要性和必要性。昭通市保险行业协会要将新的章程，财务管理制度，费用报销和公务车辆管理办法发至各会员公司，广泛征求书面意见和建议，切实把协会新的章程，财务管理制度，费用报销和公务车辆管理办法修改好，落实好，促进协会的各项建设，真正把协会建成“会员之家”。

会员大会结束后，谢茂坤会长又分别召开 13 家产险公司和协会全体人员参加的会议，就车险自律和协会工作作出安排，并提出相关工作要求。

昭通市保险行业协会

红河州保险行业协会召开第四届二次会员代表大会

2019 年 12 月 26 日，红河州保险行业协会在蒙自召开第四届二次会员代表大会，会长、副会长、秘书长、理事、监事及会员单位代表、新闻媒体和协会工作人员共计 38 人参加会议。

会议由协会常务副会长兼秘书长罗玲主持。主要内容：一是审议了王漾海会长代表协会所作的 2019 年度工作报告；二是审议了协会常务副会长兼秘书长罗玲所作的 2019 年财务收支情况报告；三是表彰了 2019 年度信息宣传先进集体和优秀通讯员。

会上，认真总结回顾了红河州保险行业协会一年来在履行职能职责、服务会员、维护和规范保险市场秩序、保护保险当事人合法权益、强化行业宣传、推进行业和行业协会发展等方面所取得的成绩，提出了 2020 年的

五项重点工作：一是积极完成红河州委、州政府、中共红河州民政局社会组织党委和红河银保监分局所安排部署的各项工作；二是在红河银保监分局的指导下以整顿机动车辆保险为抓手，进一步规范财产险市场秩序；三是针对防范销售误导，通过保险销售人员自律管理，强化银行保险销售渠道和个人代理人销售行为督查，规范市场行为，促进寿险市场可持续发展；四是多方协作做好保险消费者权益保护工作；五是积极开展保险宣传，扩大行业社会影响。

红河州保险行业协会　何繁寿

普洱市保险行业协会召开第三届理事会筹备会议

2019 年 12 月 6 日下午，普洱市保险行业协会第三届理事会筹备会在平安人寿五楼会议室召开。22 家会员公司的总经理和委托代表、第二届理事会会长、秘书长，普洱银保监分局的领导参加会议，会议由协会第二届理事会秘书长陈俊坤主持。

本次筹备会观看了《普洱保协》十年工作回顾视频；第二届理事会会长乐兵传达了普洱银保监分局对普洱市保险行业协会第三届理事会换届工作要求；讨论了修订会费收缴办法；推荐了第三届理事会会长、副会长、秘书长、理事、监事候选人，通过无记名投票方式推荐出候选人。

普洱市保险行业协会　黄成春

曲靖市保险行业协会联合党支部召开 2019 年“不忘初心、牢记使命”专题组织生活会暨民主评议党员主题党日活动

2019 年 12 月 13 日，曲靖市保险行业协会联合党支部在协会二楼会议室召开 2019 年度“不忘初心、牢记使命”组织生活会暨民主评议党员主题党日活动，支部全体党员和预备党员参加会议。曲靖市民政局、曲靖市汽车行业商会、曲靖市家政服务行业协会、曲靖市园林绿化行业协会、曲靖市建设招标投标行业协会、曲靖市保险行业协会、5 家保险行业协会会员单位代表列席了会议。

会上，党支部书记钱庆宝向参会人员报告了 2019 年党建工作开展情况和支部对照检视存在的问题，向参会人员再次征求了对支部的意见和建议。曲靖市保险行业协会联合党支部党员和预备党员依次进行对照检查发言。党员从学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想和通读《习近平关于“不忘初心、牢记使命”论述摘编》情况，检视

对照党章规定的党员条件和义务权利情况，检视发挥党员先锋模范作用情况等三个方面，查找差距和不足，采取对照检查和批评自我批评的方式，直奔主题、对人对事摆问题讲道理、见人见事见思想。通过此次活动，使支部和个人对产生问题的根源有了深刻认识，也有了相应的整改措施，达到了组织生活会预期的效果,真正使党员在思想上、灵魂上、精神上有所触动，是一次非常成功的组织生活会。

会议最后，曲靖市民政局副局长李向东通过看、听、评，充分肯定了支部取得的成绩，表示此次会议开得很成功，批评与自我批评联系紧，自我剖析深刻，今后要继续保持和发扬成绩，纠正错误，并提出以下工作要求：一是党员要端正态度，虚心接受批评；二是强化理论武装，用理论武装头脑，“学习强国”是个不错的学习软件；三是积极开展组织生活，请假的人员要补课；四是严于律己，不仅是保护自己，也是保护家庭，给子孙后代树立榜样；五是展现党员形象，做好示范引领作用。

曲靖市保险行业协会　赵巧

玉溪市保险行业协会党支部召开 2019 年度党组织生活会暨民主评议党员大会

2019 年 12 月 5 日上午，玉溪市保险行业协会党支部在协会党员活动室召开了 2019 年度党组织生活会暨民主评议党员会，党支部书记迟忠智同志主持会议，20 名党员参会。

为保证组织生活会暨民主评议党员的质量，协会支部委员会提前与党员们一对一谈心，充分的沟通和交流，广泛征求党员同志的意见后，结合协会党支部实际专门制定了《玉溪市保险行业协会党支部 2019 年度党组织组织生活会暨开展民主评议党员工作实施方案》。

随后，从支部委员开始，党员同志们结合自身工作实际，对照党章党规，盘点参加主题教育以来的收获和提高，查找违背初心和使命的差距不足，明确今后的整改方向和措施。在批评与自我批评中，大家面对问题不回避，针对缺点不护短，详细进行自我检查和党性分析，深刻剖析问题根源，达到了统一思想、明确方向、凝聚力量的目的。会议同时作了党支部评议及党员民主评议测评。

党支部书记迟忠智同志还特别要求党员同志们放下思想包袱，做到以下几点：一是深入开展自我批评，要把自己摆进去，坚持用严格的尺子衡量自己，用高标准要求自己,不遮掩问题，不回避矛盾，敢当靶子，不怕丢面子，真正做到深刻剖析、深挖根源、揭短亮丑。二是客观、公正、负责任的开展互相批评，要打消顾虑，抛开面子，散开心扉，坦诚相见，敢于讲真话实话，敢于抓住要害，点到“穴位”触及问题实质、触及问题深处，做到客观公正指出不足、实事求是提出意见。三是诚心诚意接受批评，既要毫不避讳地提出批评意见，也要正确对待同志们的批评心悦诚服、虚心接受，批评的目的就是要让我们更加团结。

通过本次组织生活会暨民主评议党员活动，全体党员思想更加统一，理论修养进一步提高，政治上更加坚定，学习更有动力。大家纷纷表示对党的十九大精神和“不忘初心、牢记使命”主题教育有了更深刻的理解，将以此次批评与自我批评为指导，认真梳理，认真整改，不断提升自身政治觉悟、党性修养、理论水平和业务能力。

玉溪市保险行业协会

大理州保险行业协会党支部召开专题组织生活会

根据《中国共产党章程》、《中国共产党支部工作条例（试行）》的有关规定，大理州保险行业协会党支部于2019年12月11日上午召开了专题组织生活会，9名正式党员、3名预备党员参加了会议。

会上，全体党员学习了习近平新时代中国特色社会主义思想及习近平总书记系列重要讲话精神，学习了《准则》《条例》，掌握基本内容和基本要求，深刻认识加强和规范党内政治生活、加强党内监督的重大意义。

党支部书记杨根元指出党员之间开展谈心谈话，既要交流思想、沟通工作生活情况，也要相互听取意见、指出对方存在的问题和不足。党支部书记要带头谈心谈话、带头听取意见，主动接受党员群众的约谈。

会议中，全体党员结合实际查找了自身在政治合格、执行纪律合格、品德合格、发挥作用合格等方面的差距和不足，重点看是否存在理想信念模糊动摇、大是大非问题上态度不鲜明，组织观念淡薄、道德品行失范，不履职尽责、不担当作为等问题。对主动按月足额交纳党费、按时参加支部学习和组织生活、完成支部安排工作等情况进行对照检查。

党支部书记杨根元同志带头开展批评和自我批评。要求党支部全体党员要落实双重组织生活制度，以党员身份参加党支部的组织生活会。开展民主评议党员，组织党员对照合格党员标准、对照入党誓词，联系个人实际进行分析，对工作、作风等做出评议。

大理州保险行业协会　张永茂

中共红河州保险行业协会党支部开展“不忘初心、牢记使命”主题教育党日活动

2019年12月13日，中共红河州保险行业协会支部委员组织党员、预备党员、入党积极分子开展“不忘初心、牢记使命”主题教育党日活动。

活动通过两个实地教育方式进行：一是到蒙自西南联大分校爱国主义教育基地接受教育；二是到蒙自市芷村镇查尼皮村中共云南第一次代表大会会址开展活动。活动中，观看了中共云南第一次代表大会开展情况和风起云涌的红河革命斗争历史展，观看了《英雄的查尼皮》纪录片，组织正式党员重温入党誓词、新党员入党宣誓。

此次主题党日活动，是中共红河州保险行业协会支部委员会在开展“不忘初心、牢记使命“主题教育及贯彻党的十九届四中全会精神中，组织党员、预备党员、入党积极分子而开展的一次深刻学习教育的活动。

红河州保险行业协会　何繁寿

会员经纬

中国大地保险总、省公司领导拜访临沧市人民政府领导

12月10日，中国大地保险总公司健康险部总经理董海波、云南分公司总经理杨荣灿、总公司健康险部大病业务管理处处长丁卫志、云南分公司健康险部总经理吴雨飞一行到临沧市人民政府拜访，临沧中心支公司总经理曹学明、总经理助理李振东陪同拜访。

此次拜访受到临沧市人民政府副市长王美荣及市政府副秘书长杨勇同志的热情接待。首先，总公司健康险部总经理董海波对中国大地保险总体发展情况及健康险战略规划情况作精简汇报；其次，云南分公司杨荣灿总经理就云南分公司大病保险承保经验进行详细介绍，并将大地保险云南分公司已成功中标昆明市大病保险项目情况、大地保险云南分公司健康险发展布局和未来发展方向等情况向市政府领导作详细说明；最后，临沧中支总经理曹学明就临沧中支整体经营情况、健康险发展策略及大病保险未来计划向王副市长作详细说明。

临沧市人民政府副市长王美荣指出：中国大地保险临沧中心支公司在临沧整体经济发展中承担重要的社会责任并做出了很大贡献，公司经营业绩优异，值得肯定。对中国大地保险临沧中心支公司未来发展提出三点殷切希望：一是希望中国大地保险在拓展车险业务的同时不断拓宽新业务；二是希望总、省公司在服务网络、网点建设上给予强有力的支持；三是希望临沧中心支公司进一步开拓创新，承担更大的使命和社会责任，在市委市政府的决策安排下全面开展各项工作，为社会经济的发展做出更大贡献。

大地保险临沧中支　李振东

中国人寿财险总公司领导赴云南省分公司召开干部任职宣布大会

2019年12月10日，中国人寿财险总公司魏达铨监事长一行赴云南省分公司召开干部任职宣布大会，云南省分公司党委班子成员、机关中层以上干部参会。会上，总公司党委组织部陈彦同志宣读了关于张强同志任云南省分公司纪委书记、党委委员的决定。魏达铨监事长提出四点要求：一是提高政治站位，坚决服从组织决定；二是落实纪委责任，发挥监督作用；三是树立正确导向，创建良好工作氛围；四是注重科学统筹规划，确保全年圆满收官。分公司临时负责人张志方同志、新任纪委书记张强同志分别作了表态发言，表示坚决服从总公司党委决定，强化党建引领、加强纪委监督，不辜负总公司党委的信任和重托，带领全省系统广大干部员工共同谱写好重振国寿财险的云南新篇章。

中国人寿财险云南省分公司
王光明

太平人寿总公司运营管理部领导赴云南分公司调研指导工作

2019年12月2日，太平人寿总公司运营管理部总经理王培民赴云南分公司调研指导工作，就福禄嘉倍重疾险年末冲刺遇到困难，与业务一线伙伴面对面沟通。

12月2日上午，王培民参加了个险全省晨会。通过王总对公司重疾险产品的条款及保障范围解读、太平理赔优势分析、核保问题答疑解惑等三个方面内容深入浅出的专业解读和分享，让业务伙伴对公司重疾险产品以及理赔服务优势有了深入的理解。

面对面沟通环节，王培民对伙伴们在核保、理赔、条款责任等方面的疑问进行了详细解答。座谈环节，王培民与昆明中支个险主管们面对面沟通交流，了解业务团队的困难与需求。

12月2日下午，云南分公司运营系列召开会议，汇报各版块工作进度，并提出运营的工作难点、困惑及所需支持。王培民肯定了云南分公司运营条线2019年取得的成绩，并就各版块反映的咨诉压力、人力支持、考核方案、流程优化等内容进行耐心解答。

针对下一步工作，王总提出三方面要求：一是创新思路，科技赋能，实现运营服务多元化。通过有效推广太平通、IATM机、E掌柜等科技化工具，尝试调查与互联网接轨的创新思路，让客户体验到更加便捷和人性化的服务；二是不断提升运营队伍专业能力，加大业务支持力度。总公司2020年将持续开展劳动竞赛，旨在不断提升运营人员工作技能，聚焦业务，提升服务；三是转变意识，有效化解咨诉风险和理赔风险。

王培民在会上强调，运营工作的本质就是服务加风控，只有不断提高后台的风险控制水平，才能持续提升前台的客户服务体验。他要求全体运营条线深入贯彻学习“季季峰”发展理念，紧跟集团及总公司步伐，立足于“运营大管家”的角色定位，把控理赔、咨诉、合规三大风险，保障业务、价值、底线三大体系，持续提升运营人员的专业能力，不断优化流程，为内外部客户提供更加专业、贴心和便捷的运营特色服务。

太平人寿云南分公司　王炜嘉　李佳

永安保险云南分公司召开2020年业务发展研讨会暨开门红启动大会

2019年11月28至30日，永安保险云南分公司召开2020年业务发展研讨会暨开门红启动大会，分公司班子成员、各部门负责人、三级机构班子负责人、部分四级机构负责人共计46人参加会议。

会上，各职能部门对分公司2019年发展存在的问题进行了剖析，提出2020年经营管理目标与措施。分公司业管部宣导了2020年开门红竞赛办法。各三级机构汇报了2020年经营管理与发展目标以及确保开门红竞赛目标达成的工作举措。

最后，分公司总经理叶园军作总结发言。叶总针

对 2019 年经营情况和存在的主要问题进行了认真分析、剖析，对 2020 年各项工作进行了安排部署，一是守住合规底线，杜绝违规事件发生；二是继续大力发展非车险业务；三是二次激活 2019 年激活不理想的机构；四是进行渠道清分；五是提高员工专业技能，提升工作时效和服务水平，加强技能培训；六是强化理赔队伍建设，狠抓理赔服务，切实减损降赔增效；七是发挥党建带动经营管理作用，发挥战斗堡垒作用，树立党员先锋模范作用。

永安保险云南分公司　舒小兰

初心如磐　铿锵前行

—— 新华保险云南分公司召开 2020 年启动会

2019 年 11 月 30 日至 12 月 1 日，新华保险云南分公司 2020 年启动会在焕然一新的分公司办公职场召开，云南分公司班子成员、各中支班子成员、各部门负责人以及全省室主任共计 140 余人参会。

云南分公司党委书记、总经理董林增作题为《回首过去，秉承初心，砥砺奋进 展望未来，壮怀激越，铿锵前行》的主旨报告。报告对总公司 2020 年业务启动会精神进行传达，对云南分公司 2019 年的经营情况进行回顾，并全面启动云南分公司 2020 年各项重点工作。报告指出，近三年来，在云南银保监局的坚强领导下，总公司的指导、省行业协会的帮助下，全体员工凝心聚力、勠力同心，夯实基础管理，加快组织发展，坚持风控合规，营造“简单、和谐、直接、有效”工作氛围，经过近三年的团结奋斗，新华保险云南分公司“一年一个样，三年大变样”，主要业务指标增速位居系统前列，组织绩效考核排名大幅提升，基本达成 2017 年年初提出的“做实 2017，腾飞 2018，辉煌 2019”目标，为把公司建设成为监管放心、员工喜欢、客户信赖、口碑良好的寿险公司不懈努力。

在本次会议中，分公司财务部、人力资源部、风险管理部负责人做专业报告，对相关重点工作进行部署。启动会还对荣获全省爱岗敬业标兵、优秀共产党员、共青团员、优秀基层工会组织、工会积极分子、先进工作者等获奖集体和个人进行了表彰颁奖。

启动会上，全省十家中支负责人分别签订“党风廉政建设责任书”、“合规经营管理责任状”、“经营管理责任状”，随后，全省 10 家中支依次接受董林增总经理的授旗，并做表态发言。

11 月 30 日 19 点开始，大个险、银团、运营、保费、办公室、财务等六个序列分别召开条线研讨会，对当前的工作重点、难点进行研讨，对下阶段的工作思路进行沟通研究。参会人员精神饱满、热烈讨论，研讨会议集思广益、成果显著，不少条线一直研讨到凌晨还不舍离去。

12 月 1 日，参会人员以中支为单位，分为十个小组分组研讨，分公司班子成员、部门经理及室主任分别参与小组研讨。

本次会议内容充实、安排紧凑，达到了统一思想、统一目标、统一步骤的目的。会议体现了三个特点：一是“大”，有大格局即大投入、大发展、大绩效；二是“热”，大家热情参与，热烈研讨，热血沸腾；三是“实”，切合实际、讲求实效、突出实用；并明确了“一个中心、两个引领、三项要求”的工作目标。云南新华全体将士将不忘初心，铆足干劲，一路前行！

新华保险云南分公司　李婷婷

人保财险云南省分公司安排部署 2020 年农业保险工作

2019 年 12 月 3 日上午，人保财险云南省分公司召开了 2020 年农业保险板块工作思路讨论会。会上，双磊总经理围绕贯彻落实 3411 工程、聚焦十项重点、实现高质量发展转型对农业保险 2020 年工作提出了具体要求。

一是要巩固 2019 年政策性农险招标成果，做实农险业务垂直管理，尤其是要实现农险理赔的“专业垂直”，消除农险理赔管控的模糊地带，明晰责任，强化省地县的垂直管理，做好县支机构的全员参与服务。

二是要全力以赴应对新一轮森林险业务的投标工作，确保森林险业务市场份额回升。要认真总结经验教训，提前谋划 2021 年政策性种养业务和烤烟保险的投标工作。各级公司不仅要有守土有责的责任心，更要有寸土必争的进取心，持续巩固提升农险市场份额。

三是各级公司要依托财政部、农业农村部、银保监委、国家林草局联合印发《关于加快农业保险高质量发展的指导意见》的契机，主动加强与各级政府和财政、农林业部门的汇报沟通，为政策性农险提标、扩面、增品奠定良好的政企互动基础。

四是商业性农险开发要学习农房保险发展思路，通过政策性加保实现提标，减少对纯粹创新型高风险品类的承保，加强商业性农险风控。

五是要强化在农险领域的科技赋能，提高承保理赔精准度，提升工作效率，尽最大可能降低合规风险。

六是要牢固树立农险依法合规意识，强化农险基本经营逻辑思维，做实做细农险承保理赔规范性操作，加强对农险承保理赔的过程考核。

截至 2019 年 12 月 3 日，人保财险云南省分公司农险保费收入 70367 万元，同比增加 23971 万元，增速 51.67%，提前 104 天完成总公司责任状目标，责任状目标完成率 123.41%。截止 10 月 31 日，全省农险市场份额 47.88%，同比上升 5.65 个百分点，增量市场份额 66.61%，增速市场第一，市场增速比 157.73%。

人保财险云南省分公司　杨子荣

中国大地保险云南分公司召开 2020 年业务发展启动大会

2019 年 12 月 6 日，中国大地保险云南分公司 2020 年业务发展启动会在云南昆明胜利召开。会议回顾了 2019 年公司业务发展，提前布局 2020“开局之战”，安排部署 2020 年整体工作。云南分公司党委班子成员、各部门领导及室主任、全省三、四级机构班子领导参加此次会议，会议由云南分公司副总经理潘俊主持。

会上，云南分公司总经理杨荣灿以《转变观念 全力以赴 共克时艰 决胜 2020》为题，对 2019 年经营情况进行分析并对 2020 年云南分公司整体工作开展进行重要安排部署。杨总提出：2020 年经营指导思路要紧紧围绕“六项提升”及“十项重点工作”开展，全面推进“三新三聚焦”发展战略和“三化”工程的落地，勇于对标市场和优秀公司，坚定效益发展不动摇，彻底转变传统的发展方式，以科技创新为引领，全力以赴，共克时艰，决胜 2020，全力实现高质量的发展。随后，分公司副总经理汤云、总经理助理叶凌分别对云南分公司个人中心及团

体中心 2020 年重点工作进行安排部署。

会后，全省各机构就 2020 年任务目标进行誓师。云南大地相信，未来公司将面临更多更大的挑战，公司也一定会记住发展才是硬道理，只有发展才能解决存在的问题，发展永远在路上。我们有一支优秀的队伍，有能力、有信心、有决心去挑战 40 亿的新高度，不忘初心，砥砺前行，决胜 2020！

中国大地保险云南分公司　罗荣曦

阳光人寿云南分公司各渠道召开 2020 年开门红启动会

2019 年 12 月 2 日至 9 日，阳光人寿云南分公司客经、个险、银保渠道分别在昆明召开 2020 年开门红启动大会，全省内外勤共同参会。

会议全面总结 2019 年各渠道业务达成情况，对 2020 年开门红工作进行整体规划。并重点针对开门红方案进行了宣导，隆重表彰了渠道 2019 年度绩优人员。

阳光人寿云南分公司

平安产险云南分公司开门红启动会圆满落幕

2019 年 12 月 9 日至 10 日，平安产险云南分公司 2020 年开门红启动会圆满结束。区域负责人、分公司总经理室领导、三级机构班子、各渠道 VP、后线职能部门长等参加。区域负责人杨刚就 2019 年经营亮点及不足做了讲解，要求 2020 年要学会改变观念，深入思考。

随后，总经理室与 16 家三级机构，本部个渠、团渠各业务单位签订开门红军令状。云南分公司总经理曹志文表示 :2020 年要加大创新管理；管理干部需转变观念，统一思想；项目性的工作认真思考在机构的落地举措，做出适合自己的落地方案。

平安产险云南分公司通讯员
赵俊语　王兴业

价值转型奏凯歌　专业经营谱新篇

—— 富德生命人寿云南分公司相关业务条线召开开门红启动会

为迎战 2020 年“开门红”，富德生命人寿云南分公司按照总公司对“开门红”部署工作的相关要求，总结历年“开门红”工作的经验和教训，稳步有序开展“开门红”的各项准备工作，2019 年 12 月始各业

务条线相继擂响2020年“开门红”战鼓。

营销条线召开开门红促进会

12月5日下午，富德生命人寿云南分公司营销条线召开开门红“双十二”工作促进会，分公司总经理任宝贵出席，营销部经理王丽颖及全省营销将士参会。

任宝贵总经理明确指出2020年最重要的三件事是业务达成、合规经营和指标达标。强调分公司2020年开门红目标必须创新高；各机构一定用足政策、用好政策、用满政策，从而寻求突破，确保目标达成；公司上下要加强学习，把产品训练植入队伍，做到学习、理解、消化、使用。

银保条线召开开门红启动会

12月15日，富德生命人寿云南分公司银保条线“2019年度表彰暨2020年开门红启动会”隆重召开。分公司总经理任宝贵、副总经理杨凯、银保业务部赵雄经理、财务部负责人黄晓华、企划部负责人杨晓瑜及来自全省的银保内外勤将士参会，共谋2020年开门红新发展、新篇章。

任宝贵总经理对银保条线2019年工作所取得的成绩给予了充分肯定，指出银保条线要继续以“深化转型、量质齐升、三好四化、做强做大”为工作引领，快速突破成长，强化培训质量，深化转型认知，推进专业化经营，实现2020全面突破成长，续写新篇章。

大会现场还对全省银保条线的优秀团队和个人进行表彰，并对开门红方案进行宣导。每个精心设计的环节不断鼓舞着全体银保将士，大家深刻认知到打爆“开门红”对赢得2020全年业务经营主动权的重要性，纷纷表示要以等不起的责任感，抢时间、抢进度、上平台，力争2020开门红业务创新高。

富德生命人寿云南分公司
王轶鸥 刘株江

中国人寿财险云南省分公司召开“敢梦敢当赢定2020”一季度业务启动会

2019年12月18日上午，中国人寿财险云南省分公司召开“敢梦敢当 赢定2020”一季度业务启动大会。党委班子成员、高级资深专员、机关各部门负责人、销售部门全体员工、昆明市中心支公司中层以上干部在主会场参会，各三、四级机构干部员工视频参会。

会上，张冬松副总经理宣导了《中国人寿财险云南省分公司2020年一季度业务竞赛方案》，16家中心支公司作了视频表态，表达了首战必胜的雄心和决心。临时负责人张志方同志向全省系统干部员工发出动员令，指出，2019年分公司经营质量显著改善，市场影响力显著提升，整体呈现持续稳健的积极态势。2020年全省系统上下要坚定信心、打出风格，精准施策、打出水平，尽锐出战、打出气势。会议在嘹亮的《光荣与梦想》歌声中，党委班子成员、高级资深专员共同开启了中国人寿财险云南省分公司“敢梦敢当 赢定2020”一季度业务竞赛活动。

中国人寿财险云南省分公司 王光明

栉风沐雨见肝胆　砥砺歌行谱华章

—— 天安财险云南省分公司召开 2020 年工作启动会议

为了更好地激励团队，确保2020年全年任务及一季度目标的达成，天安财险云南省分公司于2019年12月19日晚至21日组织全辖机构在昆明召开2020年工作启动会。分公司班子成员、各部门负责人及室主任、三四级机构负责人、各机构销推岗及团队长参加了会议。

会议中各相关部门做了2019年工作总结及2020年度工作规划报告，同时传达了总、分公司2020年一季度业务竞赛方案，对各条线一季度任务目标进行了分解。

为全面达成分公司2020年各项任务目标并履行合规管理责任，分公司与各部门、各机构分别签署了一季度及全年经营目标责任书。

最后分公司总经理齐斌作了题为“栉风沐雨见肝胆 砥砺歌行谱华章”的专题讲话，并提出相关工作要求：一是鞭策大家要相互鼓励，相互扶持，团结一心，在磨砺中持续前行；二是要盯住大目标不放，抓住小目标不松懈，细分指标，研读方案，踩准节点，逐个突破；三是要加强专业渠道建设，促进团队裂变，催化队伍快速成长，增加有效销售人力的占比；四是一季度是一年经营过程中最重要的节点，要尽早启动，尽快安排，为2020年发展奠定基础；五是要认真领会12月17日银保监会的会议精神，切实做好合规经营。

天安财险云南省分公司　王荣玲

紫金财产云南分公司召开 2020 年开门红启动会

2019年12月20日下午，紫金财产云南分公司召开2020年开门红启动会，分公司班子成员，后线各部门负责人，各渠道销售总监及团队长参加会议。

首先，分公司市场部下达2020年预算任务，总经理鲍胜尧授予各产品部门、销售团队麦穗军令状，寓意着来年红红火火大丰收。销售部门表示作为一支团结、奋斗、拼搏的队伍，将在新的一年排除万难，勇攀高峰，迈向全新的更高的目标。

随后，分公司渠道发展部宣导了“2020年乘风破浪，携手再出发”开门红激励方案，以及销售基本法修订升级主要内容。总经理助理唐先波号召大家，2020年要直面市场，迎接挑战，一鼓作气，冲锋在前，抓住开门红时机，必保开门红告捷。

最后，鲍总会议总结强调：大家在新的一年要紧紧围绕总公司“1248战略”及销售体制改革精神，夯实基础，落实任务，重信守诺，保规模，守成本。2020年对云南分公司是充满挑战的一年，要一如既往坚持实干担当，展现“奋斗者”姿态，秉承归“零”心态，保持“追赶者”斗志，齐心协力，共奏凯歌，共谱华章。

紫金财产保险云南分公司

都邦保险云南分公司召开“2020 年启动大会”

伴随着冬日的暖阳，都邦保险云南分公司于 2019 年 12 月 22 日至 23 日在弥勒湖泉酒店召开“2020 年启动大会”，分公司全体人员参加会议。

会议以全体人员热情饱满的齐诵公司司训拉开大会帷幕。曲靖中支机构总经理作 2020 年工作部署，拟定目标，要求公司上下精耕细作，不断提高续保率，争取挑战新高。营业一部提出 2020 年目标：将带领营业一部打个漂亮的胜仗。理赔部对 2020 年工作计划与举措作出汇报。业务管理部重点提出助力方案，详细讲解了承保政策、客户资料管控办法，并对总公司“一季度销售竞赛活动”进行了宣导。综合管理部表示，将加强部门队伍建设，提升分公司全员培训学习效果，用最细致认真的服务，为分公司美好明天而努力。

都邦保险云南分公司总经理丁国文作总结讲话，对各机构、各部门表现出的信心、决心予以肯定，并提出工作要求：一是要求全体员工做好自我、立足自我，利用一切机会不断提高自我修养，增长才干；二是调整经营策略，迎接市场竞争；三是丰富业务范围。

都邦保险云南分公司将在分公司领导班子的正确带领下，一路前行，踏上新的征程，迎接 2020 的曙光。

都邦保险云南分公司　范雯婷

人保财险云南省分公司召开全省系统 2020 年第一阶段工作会议

2019 年 12 月 23 日至 24 日，人保财险云南省分公司召开全省系统 2020 年工作会议（第一阶段），会议回顾了 2019 年各项工作，对 2020 年工作进行了安排部署。

会上，人保财险总公司首席经济学家连锦泉亲临现场授课，企划部、财会部和理赔部分别作了发言汇报，人保财险云南省分公司双磊总经理安排部署 2020 年经营管理重点工作，并针对 2020 年发展转型、销售费用配置机制、绩效考核与财务资源兑现、业务发展考核办法等问题分组展开讨论。

云南省分公司双磊总经理总结概括了 2019 年全省系统经营管理工作的四个“最”：

最关键的动作：近乎“一刀切”式的车险理赔管控，最终确保了车险赔款流量三角形态变化，车险盈利支撑了全年盈利。

最满意的板块：农险和社保，尤其是大病板块，为 2019 年业务发展增量作出了决定性的贡献。

最欣慰的成果：实现了总公司利润目标。

最痛心的地方：车险业务板块虽然贡献了绝大部分利润，但是业务发展呈现了“前所未有”的局面。

面对当前形势，会议明确了 2020 年公司的整体工作思路：结果导向，坚持已经见效和证明有效那些经营举措；问题导向，检视效果不佳或者可能无效的做法，研究“新方法”，尝试“新做法”；企划引领，按照集团、总公司要求，按照“3411 工程”整体部署，按照“十项重点

工作”整体框架，应时而变，应需而变，为实现高质量发展而坚决进行经营模式转型。包括以下六个“坚持”：

一是坚持效益第一理念不动摇。要通过调整薪酬机制固化“效益第一”的观念，融入血液。

二是坚持理赔严管控。车险理赔坚持“锚定值”管理；快速强化非车理赔服务和管理；在理顺农险理赔服务逻辑基础上实现农险理赔服务能力的不断强化。

三是坚持销售模式转型方向不动摇。继续强化高效销售模式，车商销售模式真正配人来管，真正建团队，地面续保坚定不移的强化；明确县域基层建设路径，建设有“有基础赋能”的基层网点新局面；用好“寿健代产”渠道。

四是坚持销售费用差异化配置不变，改进销售费用配置和管理机制。坚持产品线主导下的配置销售费用差异化；销售费用配置体系进行改进，解决边界责任不清、基层弹药不足等各种问题；“开门红”期间，“零基”管控“集中使用费”，给基层最大的费用支持。

五是坚持管理者驱动，明确各自角色定位。省公司强化顶层设计，州市公司强化区域协调，县支公司强化落实执行。省和州市是管理者角色，县支公司是基层经营角色。

六是坚持统一管理，也尝试“模式市场化”。前面我们强调要坚持的，以及要调整的这些机制、规则方面的内容，全省必须统一。考核要求，经营目标，与集团、总公司一脉相承，必须统一。

对于 2020 年开门红工作，双磊总经理强调了四点工作要求：一是抓紧时间激活大病个人账户购买产品的工作；二是抓紧做好公布的商非产品的再发布和认领工作，尤其是创新型项目发布认领；三是抓紧做好“寿健代产”的安排落实；四是车险“压舱石”地位不容闪失，在“三次商车费改”进入倒计时的情况下，各个分公司必须切实行动起来。

人保财险云南省分公司总经理室领导、巡视员、副巡视员、高级专家，机关各部门助理以上人员；各州市分公司主要负责人，省分公司国际部主要负责人；各区县级机构主要负责人参加会议。

截止 11 月末，人保财险云南省分公司累计实现保费收入 100.4 亿元，同比增长 3.69%，市场份额 33.27%。

人保财险云南省分公司　孙先强

太保寿险云南分公司召开 2020 年开门红启动大会

2019 年 12 月 25 日至 26 日，中国太保寿险云南分公司在昆明隆重召开“点滴付出，只为这一刻”2020 年开门红启动大会。云南分公司、各中心支公司总经理室领导，分公司各部门、中心支公司个险条线、四级机构负责人及外勤伙伴参加会议。

启动会在东方舞狮中拉开帷幕，云南分公司党委书记尹建宏、云南分公司总经理何飞波为醒狮点睛，寓意开门大红！随后，启动会对 2019 年度表现优异的中支、四级机构、业务室、个人进行了表彰。

启动会上，分公司党委书记尹建宏作主题为“构筑太保家园 服务美好生活”的太保养老投资公司及太保家园产品介绍。分公司党委委员岳君鸿作 2020 开门红方案宣导。分公司总经理何飞波为 13 家中支统帅授旗，各中支进行士气展示。最后，分公司总经理何飞波作开门红动员令：2020 年开门红要求全员为一线作战服务，以解决问题为唯一目的，全司上下聚焦目标、排除干扰、坚守初心、保持定力、把握节奏、谋篇布局，同心协力赢战开门红。

本次启动会期间，分公司分别针对内外勤伙伴开展了开门红相关产品的培训和演练，各中心支公司还现场对开门红目标达成进行沙盘推演及工作安排部署。

太保寿险云南分公司

太平财险云南分公司 2020 年业务启动会圆满召开

2019 年 12 月 27 日至 12 月 28 日，太平财险云南分公司 2020 年业务启动会在昆明召开，分公司总经理室成员、部门室主任级以上干部、各三、四级机构班子成员，共计百余人参加会议。

会议围绕分公司、各机构 2020 年发展预算及重点工作开展。分公司各部门就 2020 年的工作发展方向、整体经营思路、发展举措等进行了深入宣导，要求各机构严格按照分公司规定动作认真落实；各三、四级机构主要负责人就 2020 年重点工作的发展举措做了详细汇报。

会上，分公司党委书记、总经理付正宇做了《创新者·学》授课。付正宇总经理从“踔厉风发，党聚核心促发展”、“见微知著，从单张保单盈利到车险有效益发展”、“聚沙成塔，提升非车险流量业务”、“精益求精，提高理赔管理能力”、“错位竞争，渠道实现差异化发展”、“活学活用，折标考核助力队伍建设”、“循序渐进，四级机构发展模式的探索”等七个方面陈述了云南分公司发展的经验做法，强调了做卓越的机构负责人需要具备的能力与素养。付正宇总经理希望各机构在构建党建核心、追求效益发展、保障流量业务、提升管理能力、寻求差异化发展、促进队伍建设、完善机构铺设等过程中，充分理解总公司及省分公司的管理理念、管理框架和工具运用，结合机构实际情况发展运用，真正做到在创新中学习、在学习中成长，促进机构的跨越式发展。

会期期间还召开了机构负责人座谈会，云南省分公司总经理室、各部门认真听取了机构负责人的发言，就机构存在的问题进行了研讨和分析，对机构提出的问题与需求提出了建议、指明了方向。

2020 年，太平财险云南分公司将在集团新时代战略规划的指引下，以总公司转型升级、全面赋能为指导，加强产品引领、加快渠道升级、优化服务质量、强化风险防控，努力绘制分公司发展新蓝图。新时代、新征程、新辉煌，2020 年业务发展的号角已经吹响，转型升级目标坚定清晰，分公司必将鼓足干劲、齐心协力、勇创佳绩！

太平财险云南分公司　丁江河

中华财险云南分公司圆满举办
建司五周年司庆活动暨 2020 年春季业务竞赛启动会议

2019 年 12 月 21 日至 22 日，中华财险云南分公司成功开展建司五周年司庆活动，同时顺利召开 2020 年春季业务竞赛启动会议。

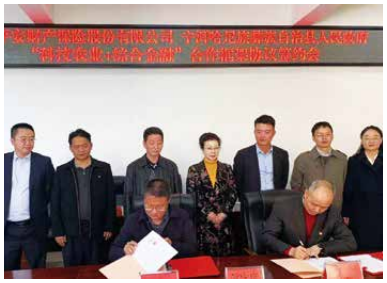
12 月 21 日，春城的滇池边万里晴空、白羽翻飞，碧海蓝天下，中华财险云南分公司的干部员工以轻快愉悦的十公里健步走活动拉开了分公司五周年司庆活动。大家在“不忘初心、牢记使命，二次创业、奋勇当先”主题感召下，带着祝贺中华财险云南分公司成立五周的激情，健步如飞，意气风发，向着既定目标出发。当天下午的趣味运动

会场上，大家通过各项活动，进一步增进了了解、加强了交流。晚上，所有人员齐聚一堂，共同欣赏建司五周年文艺表演。

12 月 22 日，中华保险云南分公司以及各中支公司共计 60 余人，隆重召开 2020 年春季业务竞赛启动会。会议从各机构负责人的述职开始。各机构负责人回望了 2019 年的工作，汇报了 2020 年的工作思路。分公司财务部、车险部、非车险部和理赔部对 2019 的工作进行了分析，对 2020 年开局工作进行了部署。公司领导宣导了 2020 年春季业务竞赛方案。会议最后，分公司姚滨总经理作了题为《认真回顾总结，焕发昂扬斗志，全力以赴坚决打赢 2020 年开局之战》的总结报告。姚总希望大家在新的一年里进一步认清形势，以“不忘初心、牢记使命，二次创业、奋勇当先”的务实精神，以行业发展趋势为方向，创新发展思路，发挥后发优势，整体系统推进，用汗水谱写新形势下中华财险云南发展的新篇章。

中华财险云南分公司　马理航

平安产险云南分公司与宁洱县人民政府签订合作框架协议



2019 年 12 月 2 日，平安产险云南分公司与宁洱哈尼族彝族自治县人民政府签署“科技农业 + 综合金融”合作框架协议。台盟云南省领导、平安产险云南分公司总经理曹志文、副总经理彭炬、普洱中支总经理曾国昌、云南财经大学相关教授参会。各方就“科技农业 + 综合金融” 展开深入交流探讨。

此协议的签订，充分发挥了科技金融在农业领域与渠道方面的优势，为农业提供多元化金融服务，击破农村金融服务的痛点，加速建设和优化农村经济生态，为农业市场激发更多的活力。

平安产险云南分公司
赵俊语　王兴业

人保财险昆明分公司签出全省首单不动产登记责任保险

2019 年 11 月 27 日，人保财险昆明分公司成功中标昆明市不动产登记中心 2019 年度不动产登记责任险项目，为该中心提供年度累计赔偿限额 7000 万元风险保障，实现保费收入 20 万元，成功签出全省首单

不动产登记责任保险。

为推动该险种落地，人保财险昆明分公司多次到昆明市不动产登记中心拜访，积极沟通、了解需求，递交了保险建议书。接到招标通知后，分公司产品线全力配合，国际部支公司精心制作标书，凭借公司品牌优势和严密的细节把控，促成该险种最终落地。

不动产登记责任险为在保险期限内或追溯期内承办不动产登记时，因被保险人疏忽、过失等原因造成不动产权利人的直接经济损失，依照相关法律规定和合同文件由被保险人负责赔偿的责任范围提供全面保障。

人保财险昆明分公司　陈宁

太保助力腾马　万人激情开跑

—— 中国太保产险云南分公司为 2019 腾冲国际马拉松提供赛事保障

2019 年 11 月 24 日，“一带一路 · 七彩云南”2019 腾冲国际马拉松在腾冲市鸣枪开跑。中国太保产险云南分公司作为腾马长期高级合作伙伴，结合第三届节主题，为赛事提供保险保障和服务。

五年腾马，太保相伴，此次腾冲国际马拉松，中国太保产险云南分公司为 15000 名参赛运动员及服务人员提供了人身意外伤害保险，为腾马主办方提供公共责任保险，累计保额达 74 亿元，为赛事全面保驾护航。

活动当日，中国太保产险总公司党委副书记张毓华应邀参加开幕式，并为动员鸣枪起跑。赛场上，太保员工身着“太爱跑”服装，奋力奔跑，勇往直前，成为一颗颗耀眼的明星。赛场下，由中国太保产险腾冲支公司全体 25 名员工组成的服务保障分队，全面参与到腾马的相关服务工作中，负责起点和终点线现场服务，向外界展示了“太保服务”品牌形象。太保员工热情周到的服务，太保人的精气神感染了赛场的人群，太平洋保险在场内外的努力与付出，得到了运动员和广大市民的广泛关注和赞誉。

中国太保产险云南分公司
张艳飞　温东红

中国人寿云南省分公司召开党委理论学习中心组学习（扩大）会议学习贯彻党的十九届四中全会精神

2019 年 12 月 9 日，中国人寿云南省分公司召开党委理论学习中心组学习（扩大）会议，马宏总经理带领省公司本部各部门学习党的十九届四中全会精神。

马宏总经理指出，党的十九届四中全会，是党在新中国成立 70 周年之际、“两个一百年”奋斗目标的历史交汇点上，召开的一次具有开创性、里程碑意义的重要会议。就学习宣传贯彻党的十九届四中全会精神，马宏总经理提出四点工作要求：

一要提高政治站位，加强组织领导。省公司机关各党支部要增强政治敏锐性和政治责任感，认真筹划、精心部署、全力推进学习贯彻全会精神的各项工作。同时要认真指导和督促挂钩单位把学习宣传贯彻党的十九届四中全会精神

作为主题教育的重要内容，列入重要日程，专题研究部署，周密制订计划，落实学习措施，加强监督指导。

二要坚持领导带头，发挥表率作用。党员领导干部是我们事业发展的骨干和中坚，在尊崇制度、执行制度、维护制度中处于重要地位、发挥关键作用，必须学习更深、要求更细、落实更严。要坚持以身作则、以上率下，坚持从自己做起、从当下严起，带头强化制度意识、维护制度权威、按照制度履职尽责，示范带动广大干部员工形成自觉尊崇制度、严格执行制度、坚决维护制度的强大合力。

三要深入学习领会，抢抓发展机遇。十九届四中全会提出，要由国家管理向国家治理转变，一字之差，实际上是国家治理理念的转变，由原来国家大包干向现在的多元共治、共享理念转变。保险本身起源于互助机制，国家治理理念的转变，将会引导政府更多的借助市场机制，向保险公司购买服务，这对于我们是巨大的发展机遇。各级领导干部要认真学习十九届四中全会精神，掌握会议的核心内容，才能在与政府对话的过程中有共同语言，取得政府的认同，进而深化政保合作。

四要注重工作统筹，确保取得实效。当前，公司 各项任务十分繁重。大家要善于科学谋划，统筹摆布工作，把学习贯彻党的十九届四中全会精神与“不忘初心、牢记使命”主题教育结合起来，与推进重振国寿战略落地实施结合起来，与全面总结今年工作、谋划推进明年工作结合起来，切实用全会精神武装头脑、指导实践、推动工作，取得实实在在的成效。

中国人寿云南省分公司　艾波

永安保险云南分公司党总支召开学习宣传党的十九届四中全会精神座谈会

2019 年 11 月 29 日，永安保险云南分公司党总支召开深入学习宣传党的十九届四中全会精神座谈会，坚决贯彻落实公司党委部署要求，扎实推进主题教育走深、走心、走实。各三级机构负责人、部分四级机构负责人、分公司中层以上干部共计 46 人参加了座谈会。

云南分公司党总支书记叶园军详细解读了《中共中央关于坚持和完善中国特色社会主义制度推进国家治理体系和治理能力现代化若干重大问题的决定》等重点内容，阐释了《决定》对决胜全面建成小康社会、全面建设社会主义现代化国家，对巩固党的执政地位、确保党和国家长治久安的重大而深远的意义。会上，叶园军书记要求全体党员干部，一是要加强理论学习，精心组织、统筹安排，迅速掀起学习宣传贯彻十九届四中全会精神的热潮，将党建学习切实融入到实际工作；二是要把思想和行动统一至党中央、公司党委工作部署上来，全面推动主题教育往深里走、往心里走、往实里走，积极为公司创造效益；三是要全面提升治理能力，切实强加意识形态领域管理和引导，维护制度权威，强化监督，为公司健康发展保驾护航；四是要坚持党建与业务同向同心，坚决杜绝“两张皮”现象，狠抓经营管理，推进结构调整、渠道建设、理赔服务等，全面提升竞争实力。

专题学习会后，全体参会人员进行了集中研讨。与会人员表示，将进一步结合“不忘初心、牢记使命”主题教育，深入学习贯彻党的十九届四中全会精神，增强“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”，不断提升思想自觉、政治自觉和行动自觉。最后，云南分公司党总支书记叶园军指出，要充分认识学习贯彻党的十九届四中全会精神的重大意义，把学习贯彻全会精神与做好第二批主题教育各项工作紧密结合起来，切实加强对学习贯彻全会精神的领导和指导，更加深入扎实地推进“不忘初心、牢记使命”主题教育，更好地实现理论学习有收获、思想政治受洗礼、干事创业敢担当、清正廉洁作表率的目标，分公司各级领导干部、党员更要立足岗位，找准差距，强化措施，以坚决有力的行动贯彻十九届四中全会精神，切实以“2020 年效益发展”思想为中心，推进公司治理体系和治理能力现代化，真正用实际成效检验学习效果。

永安保险云南分公司　舒小兰

中国大地保险指导组列席云南分公司党委“不忘初心、牢记使命”主题教育专题民主生活会

2019年12月5日，按照公司“不忘初心、牢记使命”主题教育工作安排，中国大地保险云南分公司党委召开了“不忘初心、牢记使命”主题教育专题民主生活会，中国大地保险总公司指导组、党群工作部部长吕文革吕文革同志列席会议并指导工作。

主题教育开展以来，中国大地保险云南分公司党委严格按照上级党委要求，规范工作程序，从制定方案、集中学习、征求意见、开展谈心谈话、撰写对照检查材料等方面认真开展主题教育活动，为开好本次专题民主生活会打下了坚实基础。会上，云南分公司党委书记杨荣灿同志代表云南分公司党委班子进行检视剖析，杨书记指出：目前云南分公司开展主题教育取得了一定的成效，但仍然存在一定问题，下一步要认真分析当前问题制定整改举措，随后分公司党委班子其他成员依次进行个人检视剖析并严肃开展批评与自我批评。

吕文革同志对本次民主生活会进行点评并提出指导意见：一是本次民主生活会对“不忘初心、牢记使命”主题教育是一个较好的总结，云南分公司党委实事求是地开展了批评与自我批评，各位同志认真检视和剖析，把自己分管工作契在的具体问题从思想上进行了检视，把作风建设提升到更新的高度；二是云南分公司党委在主题教育活动中，思想上高度重视、过程完整、动作规范；三是云南分公司党委在开展主题教育活动期间，成效显著，集中体现在“找差距”和“抓落实”上，找准问题加以整改对于云南分公司长远发展非常重要。

最后，吕文革同志还代表总公司党委提三点要求：一是要持续巩固“不忘初心、牢记使命”主题教育的成果，抓手通过问题清单落实整改，持续深化“不忘初心、牢记使命”主题教育成果，在整改经营管理和创新发展过程中发挥巨大作用，将来在回头看中再检视查摆出来的问题整改了多少；二是要持续开展“不忘初心、牢记使命”主题教育活动，十九届四中全会上党中央把“不忘初心、牢记使命”作为一项制度化工作，将来还会完善治理体系现代化，要结合总公司吹风会精神继续贯彻落实，要结合2020年工作部署为契机，开展第二轮问题检视，不断完善问题清单、补充问题清单，把2020年各项工作谋划好、部署好，实现2019年完美收官；三是云南分公司党委班子成员要有责任感和使命感，云南大地是大地系统的一面旗帜，希望云南大地在云南分公司党委的带领下继续创造高速高质量发展的新奇迹。

相信云南分公司在一个富有活力、感召力、领导力的党委班子带领下一定能持续高速高质量发展，让云南大地这面旗帜永远高高飘扬。

12月5日，吕文革一行在云南分公司开展了2019年云南分公司班子成员考核工作。

中国大地保险云南分公司
丁媛　黄亚兰

中银保险总公司领导出席云南分公司专题民主生活会

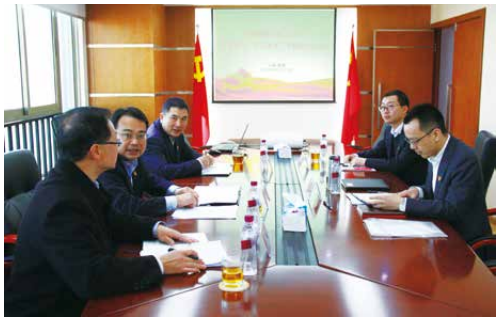
按照第二批“不忘初心、牢记使命”主题教育相关工作要求及安排，2019年12月10日，中银保险云南分公司党委召开“不忘初心、牢记使命”专题民主生活会，总公司党委委员、副总经理张威同志到现场指导，云南分公司党委班子成员参加会议、党委办公室负责人列席会议。

根据会议安排，云南分公司党委办公室负责人汇报了此次云南分公司“不忘初心、牢记使命”专题民主生活会准备、调研情况以及2018年民主生活会整改落实情况。分公司党委负责人雷钧同志代表班

子做了对照检查发言。雷书记从理论学习、思想政治、担当作为、为民服务、清正廉洁五个方面，实事求是地检视查摆问题，深刻剖析了产生问题的原因，明确了今后的努力方向和改进措施。分公司党委班子成员分别对党委班子对照检查材料中检视的问题进行了认领。随后，分公司党委班子成员逐一进行了对照检查发言，开展了批评与自我批评，并对其他班子成员提出的意见建议做了表态。

张威同志对分公司本次专题民主生活会给予了充分肯定并做出了点评：一是云南分公司党委班子民主生活会准备充分；二是班子对照检查材料和个人发言提纲剖析到位；三是批评与自我批评基本到位，达到了预期的效果。张威同志希望云南分公司党委班子通过此次民主生活会，进一步统一思想，凝聚共识，在今后的经营管理工作中更好地发挥党委班子领导作用，带领全体员工团结奋斗、努力拼搏，尽快走出困境，迎接新的发展。

结合分公司目前面临的经营发展困难，张威同志还提出了三点要求：一是鼓舞士气，以党建引领促发展。要求分公司深入学习贯彻党的十九届四中全会精神，充分发挥党的组织优势，有机结合党支部、工会和共青团组织活动，坚定信心、鼓舞士气；二是保持定力、突破重点促转型。在发展困难时期，更要有明确清晰的发展目标、工作重点，要按照总行党委“激发活力、敏捷反应、重点突破”的工作思路，及时、敏捷地抓住发展机会，积极寻找转型发展路径，逐个突破重点任务和重点领域；三是激发活力，多管齐下抓队伍。通过创新凝心聚力的方法，开展凝心聚力的活动，统一思想，激发员工队伍的活力，进一步激励党员发挥模范带头作用，率先垂范，给予精神鼓励和荣誉激励，进一步调动员工工作能动性和积极性，把员工的活力转化为公司经营发展的内生动力。



云南分公司党委负责人雷钧同志代表党委班子作出表态：一是云南分公司将进一步坚定执行总公司党委决策部署，落实好民主生活会的工作机制，通过经常性开展批评与自我批评，检视班子工作作风，积极采取措施把发现的问题整改落实到位，继续坚定不移地落实总公司“3456”发展战略和“3+2”的发展目标；二是通过加快自身发展尽快创造条件解决当前面临的困难和问题，勇于担当，努力用更好的状态和精神面貌带领全体员工做好今后的工作，不辜负总公司党委对云南分公司的关心和帮助。

张威同志还拜访了中行云南省分行周洪源行长、赵玉忠副行长和莫云辉副行长，就行司联动以及建设最好的“银行保险公司”等方面进行了友好洽谈和沟通。

中银保险云南分公司　李善燕

都邦保险云南分公司
召开“不忘初心、牢记使命”专题组织生活会

为深入学习习近平在庆祝中华人民共和国成立 70 周年系列活动及习近平在党的十九届四中全会上的重要讲话，2019 年 12 月 9 日下午，都邦保险云南分公司组织党员召开“不忘初心、牢记使命”专题组织生活会。

会仪紧扣“不忘初心、牢记使命”主题，盘点 2019 年主题教育收获，查找违背初心和使命的差距与不足。党员们根据总公司重点检视的三方面问题进行了总结，并认真查找自己的差距和不足，也给其他党员客观地提出了意见和建议。

会议最后，全体党员表示，将在今后的工作中以查找出来的不足和意见作为问题导向，制定整改措施，避免“口惠而实不至”，达到“守初心，担使命，找差距，抓落实”的目的，始终保持党员的政治本色。

都邦保险云南分公司　范雯婷

太平财险总公司主题教育巡回指导组赴云南开展主题教育调研指导工作

2019 年 11 月 29 日，太平财产保险主题教育巡回指导组第六指导组组长王永久、组员万磊霞一行赴云南分公司开展了、“不忘初心、牢记使命”主题教育专题调研，了解云南分公司第一批主题教育的整改落实情况及第二批主题教育的开展情况。云南分公司党委班子成员及各部门主要负责人出席会议。

上午，王永久组长一行首先参观了云南分公司的办公职场、党建及纪检教育室、员工活动室，了解了分公司党建工作基本情况，以及党建共建、党员积分等特色活动的开展情况。随后，在分公司第二会议室举行了“不忘初心、牢记使命”专题调研座谈。分公司党委书记付正宇从推动学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想、整改落实方案、专项整治进展、上下联动整改四个方面详细汇报了分公司第一批“不忘初心、牢记使命”主题教育整改落实“回头看”情况。王永久组长对分公司“回头看”汇报情况进行了点评指导，并对持续抓好“回头看”整改落实、巩固深化主题教育成果提出了相关要求。王永久表示，分公司第一批主题教育的整改落实“站位高、定位准、措施实、效果好”，符合整改落实工作要求。王永久强调，分公司在以后开展主题教育的过程中要：一是要持续学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，将其与业务工作结合运用到实践中；二是要总结好第一、二批主题教育的经验，形成长效机制，明确责任，持续推进整改落实工作；三是要抓好各支部的民主组织生活会，以组织生活会形式发现问题、提出整改措施，达到检视、完善、提升主题教育的作用；四是要做好第二批主题教育评估工作、总结工作，切实推进落实主题教育成果运用。

下午，总公司主题教育巡回指导组一行到城西支公司党支部进行第二批主题教育的检查指导，听取了党支部第二批主题教育开展情况工作汇报。总公司指导组、分公司党委班子成员及指导组现场指导了城西支公司党支部专题组织生活会，提出了希望城西支公司围绕主题教育目标与集团赋能计划目标，将业务经营发展与主题教育相结合，切实推动主题教育走深走实的建议。最后，总公司指导组检查了城西支公司党支部第二批主题教育工作材料，充分肯定了党支部主题教育开展的成效。

在今后的工作中，太平财险云南分公司将按照集团、总公司党委要求，以党建引领业务发展，持续推进整改措施，总结完善提升主题教育，同时组织好全辖各党支部认真贯彻落实“不忘初心、牢记使命”主题教育工作，切实落实主题教育“守初心、担使命，找差距、抓落实”的总要求。

太平财险云南分公司　丁江河

人保财险云南分公司组织干部员工开展警示教育活动

为切实加强员工廉洁从业教育，进一步强化干部员工纪律规矩意识，筑牢反腐倡廉底线，做到受警醒，明底线、知敬畏，警钟长鸣。2019 年 12 月 9 日，人保财险云南省分公司组织本部全体干部员工赴云南省反腐倡廉警示教育基地开展警示教育活动。

在讲解员的引导下，同志们逐一参观了各个展厅，仔细聆听和观看一个个腐败案例。通过一个个真实的案例和声光电的互动式体验，上到中央下到基层，一个个鲜活的案例和一幅幅真实的画面，生动展示了那些利令智昏的人员沦为阶下

囚的过程，直观地感受到了“只因一念之差，就与自由一墙之隔”的真实境况，感受到腐败行为给党和国家所造成的巨大损失，给社会、家庭、个人所带来的沉重代价，感受到失去人生自由的痛苦，增强了警示教育的震撼力，使全体参观人员接受了一次思想上的廉洁洗礼，进一步筑牢信仰之基、补足精神之钙、把稳思想之舵。

参观结束后，大家纷纷表示，此次教育活动形式生动直观，具有很强的震慑力和感染力，将在今后的工作中以案为鉴，时刻筑牢遵纪守法、“不敢腐、不能腐、不想腐”的思想防线，恪尽职守，坚守正道，时刻自警自省，防微杜渐，筑牢拒腐防变的思想道德防线，以更加饱满的工作状态投入到工作中，为公司高质量转型发展做出贡献。

人保财险云南省分公司党委书记、总经理双磊，党委副书记、副总经理陈源，纪委书记、副总经理杨祖纯，省分公司本部全体干部员工 100 余人参加警示教育活动。

人保财险云南省分公司　麻文东

平安产险云南分公司领导到部分中支开展“正风肃纪”督导

2019 年 12 月 11 日，平安产险云南分公司副总经理彭炬一行前往大理中支，对大理、楚雄、丽江、迪庆机构班子开展“正风肃纪”督导工作。督导现场重点对大理中支开展情况进行逐一检视，对不足之处提出具体要求。彭炬强调，要认真贯彻、落实总公司《关于改进工作作风的相关规定》及《平安产险“正风肃纪”二十项禁令》、《改进工作作风五大要求（5 条）》等正风肃纪工作要求，确保中支全体员工熟记行动内容，持之以恒推动全公司正风肃纪专项行动有效落实。

12 月 10 日，平安产险云南分公司总经理、党委书记曹志文一行莅临玉溪中支专项巡视“正风肃纪”行动开展情况。巡视组对中支行动开展情况逐一检视，并对不足之处提出要求。曹志文强调，要认真贯彻、落实总公司《关于改进工作作风的相关规定》及《平安产险“正风肃纪”二十项禁令》、《改进工作作风五大要求（5 条）》等正风肃纪工作要求，确保中支全体员工熟记行动内容，推动全司正风肃纪专项行动有效落实。

平安产险云南分公司
赵俊语　王兴业

中国大地保险云南分公司召开传达中国银保监会会议精神会议

2019 年 12 月 24 日，中国大地保险云南分公司组织召开全省会议，传达 12 月 17 日中国银保监会会议精神，提出下一阶段工作要求。

会上，云南分公司副总经理汤云对 12 月 17 日中国银保监会会议精神及总公司 12 月 20 日车险条线会议工作要求进行传达，汤总指出：2020 年车险监管将进一步趋严，监管标准将更为统一，严监管是未来

的常态。自 2020 年 1 月 1 日起中国银保监会将加大查实的违规行为的惩处力度。汤总提出要求：一是各机构、分公司各部门要正确看待监管形势，坚持做依法合规的实践者，不要成为扰乱市场的带头人；二是要求各三级机构在下一周内将中国银保监会会议精神传达至下辖四级机构，同时开展全辖内的合规经营自查工作，对发现问题及时整改。

大地保险云南分公司纪委书记祁建春、分公司各部门负责人、全省各机构负责人及各机构业务运营部负责人参加此次会议。

中国大地保险云南分公司　韩梅

中国太保产险云南分公司认真部署理赔条线年末收官工作

为确保 2019 年理赔工作顺利收官，2019 年 12 月 4 日，中国太保产险云南分公司召开了全省理赔工作视频会。中国太保产险云南分公司副总经理王德，车意险理赔部、非车险理赔部科级以上干部以及全省 16 家中支理赔分管领导、理赔中心经理和骨干参加了会议。

会上，首先由中国太保产险云南分公司车意险理赔部、非车险理赔部通报了 KPI 指标达成情况。接着，中国太保产险云南分公司车意险理赔部围绕收官冲刺目标，从未决管理、理赔减损、人伤及车物损管控、增值税抵扣、客户信息治理、维修资源七个方面安排部署了收官工作。中国太保产险云南分公司非车险理赔部围绕目标管理、过程督导、重点工作持续抓的要求，对未决管理、公估管理、共保摊回、培训工作、专享赔 2.0 品牌推广工作等五方面做了收官工作安排部署。车意险理赔部、非车险理赔部结合近期理赔工作情况，通过案例，对全辖理赔人员进行了廉洁自律警示，要求全体理赔人员严肃理赔纪律，提高防范风险意识和廉洁自律意识，严禁触碰红线。

最后，中国太保产险云南分公司副总经理王德对此次会议进行了总结讲话，针对年末收官工作提出了五点要求：一是要“复盘指标，确保收官”，进一步量化指标，形成标准，做好最后的冲刺；二是要“总结提高，打好开局”，坚持“两找检视”方法论，给出路径和方法，补齐短板及差距；三是要“固化基础，应对商改”，以成本管控为主战场，加快理赔应对模式的转变，从严管理，强化执行；四是“对标一流，明确方向”，进一步提升精细化管理水平和能力；五是“纪律约束，守土有责”，要求全省理赔人员强作风、明纪律、守底线，上下一心，打好年末收官战，为公司的经营发展作出贡献。

中国太保产险云南分公司

云南省保险行业协会、行业同仁莅临平安人寿云南分公司开展自律检查工作

为落实云南保险销售从业人员自律管理规定及两个公约的执行宣导情况，进一步加强保险销售从业人员职业管理，强化各单位管控责任，云南省保险行业协会携同业五家公司成立检查小组，于 2019 年 11 月 26 日莅临平安人寿云南分公司开展自律检查工作。平安人寿云南分公司副总经理白柯欣携相关人员与检查小组召开见面会。

白柯欣副总经理对云南分公司整体情况作详细介绍，强调了《两个公约》在公司人员管理方面的重要性，公司已通过早会、微信、折页、海报等方式对《两个公约》达到100%全面覆盖宣导。公司严格日常管理和风险管控，强调公司将会紧跟监管及行业协会的脚步，为保险销售人员创造和谐健康的展业环境，助力保险行业持续稳健发展。

平安人寿云南分公司　李丽圆

临沧市保险行业协会领导莅临华泰财险临沧中心支司指导调研

2019年11月29日下午，临沧保险行业协会刘志坤秘书长到华泰财险临沧中心支公司进行调研。华泰财险临沧中心支公司AFE陈庆周总经理就公司的EA门店运营模式及业务发展情况进行了汇报。

刘秘书长听完汇报后表示，华泰的EA门店为当地解决了一定的就业问题，也为群众带来了方便与快捷；华泰财险临沧中心支公司及EA门店的发展离不开合规经营，华泰财险临沧中心支公司要有效提升公司员工及EA门店主的职业素养，要做到知法懂法守法，切不可违规违纪操作。刘秘书长提出，华泰财险临沧中支公司要认真学习、高度重视临沧市《关于用控制市场增速比来推动“报行合一”的决议》，认真执行《云南省机动车辆保险合规经营自律公约（2016）版》和“报行合一”规定，切实维护临沧车险市场秩序。

华泰财险临沧中心支公司陈庆周总经理表示，临沧中支将积极引导、督促所辖门店严格贯彻相关自律公约，坚决守住合规底线不触碰，

为维护临沧车险市场秩序做出应有的贡献。

华泰财险临沧中心支公司

中国大地保险云南分公司召开中介业务自查自纠工作视频会

12月18日，中国大地保险云南分公司客户运营部/续保管理部召开关于开展中介业务自查自纠工作视频会，全省机构业务运营部负责人、综合部负责人及中介岗参加会议。

会上，云南分公司客户运营部/续保管理部宣导了《关于开展中介业务自查自纠工作的通知》，并对本次自查自纠工作开展的目的、工作步骤、重点排查内容、工作要求进行了详细讲解，要求各机构要提高重视，加强宣导、全面排查、切实整改，确保自查自纠工作不流于形式，不走过场，整改切实落到实处。

本次会议旨在全面排查中介基础管理和中介业务管理工作中存在的风险点，化解风险隐患，切实做好2019年中介合规管理工作的收官，为2020年合规开展中介业务开好头，起好步。

中国大地保险云南分公司　张睿

中国人寿昆明分公司与昆明市计生协联合召开“精诚合作、真情十载”全市计生保险工作总结暨 2020 年工作推进会

2019 年 12 月 6 日，中国人寿昆明分公司与昆明市计划生育协会联合召开“精诚合作、真情十载”全市计生保险工作总结暨 2020 年工作推进会。昆明市计划生育协会全体人员，各县、区计划生育协会相关领导，中国人寿昆明分公司及县支公司的分管领导参加会议。

会上，参会人员观看了昆明分公司 2010 年至 2019 年十年的 VCR 和 2019 年计生保险业务达成情况通报，对计生保险工作先进单位和个人进行了表彰；四家优秀单位的代表分别做了经验交流；中国人寿昆明分公司俞晓副总经理针对 2020 年计生保险方案进行了宣导；团体业务部就 2020 年计生保险产品进行了系统培训。

中国人寿昆明分公司褚光永总经理作了讲话，就 2020 年计生保险工作提出了三点意见：一是要牢记使命，提高站位，将计生保险事业当做计生协会和国寿共同长久的事业来发展。要深入学习国家卫生健康委员会、农业农村部、中国计划生育协会联合下发的《关于服务乡村振兴促进家庭健康行动的意见》，探索开发符合群众需求的保险产品，增强计划生育家庭防范和抵御风险的能力。二是要精诚合作，真抓实干，推动计生保险事业实现高质量跨越式发展。各单位必须正视问题，总结完善，不断优化流程和服务，强基固本，拿出“想干事”、“敢干事”、“会干事”的工作态度，真抓实干，为推动计生保险事业高质量跨越式发展汇聚力量。三是要强化服务，携手奋进，主动融入计划生育家庭的帮扶救助，并肩做好新形势下的计生保险工作。要将困难计划生育家庭的帮扶救助工作与计生保险工作有效衔接，积极主动地联合当地计生协会向当地政府汇报，为经济困难的计生家庭、失独家庭购买计生保险，争取地方财政的支持。以“助力扶贫攻坚”为结合点，积极做好贫困计生家庭户的脱贫帮困工作。

昆明市计划生育协会普跃英会长表示，十年来，中国人寿昆明分公司与昆明市计划生育协会精诚合作，求真务实，锐意进取，取得了振奋人心的成绩。双方始终坚持为人民服务的宗旨，坚持服务为本、群众自愿购买，坚持上门服务、方便群众，不断优化服务流程，开辟“绿色理赔通道”，做到了人性化服务。新时代，计生保险要紧紧围绕中心，在服务乡村振兴、健康中国战略中更加自觉主动。新时代，计生保险要跟上时代步伐，在满足群众多样化需求中不断创新发展。在助力全面建设小康社会中发挥更大作用。

中国人寿昆明分公司

昆明市医疗保障局举行城镇职工、城乡居民大病补充医疗保险工作多方座谈会

2019 年 12 月 17 日，昆明市医疗保障局在中国大地保险云南分公司举行昆明市城镇职工、城乡居民大病补充医疗保险工作座谈会。昆明市医疗保障局党组书记、局长闫晓陵、昆明市医疗保障局党组成员、

市医疗保险管理局局长赵贤锋和局相关领导及处室负责人、平安养老保险股份有限公司云南分公司、人保财险昆明市分公司、中国大地保险云南分公司等单位领导出席会议。

会议主要围绕贯彻落实《云南省医疗保障局云南省财政厅关于做好2019年云南省城乡居民基本医疗保障工作的通知》（云医保〔2019〕76号）中大病保险起付线调整政策的影响进行座谈沟通。座谈中各方先后对政策调整造成的影响、意见建议及相关看法等进行充分交流。

昆明市医疗保障局闫晓陵局长在座谈中表示：昆医疗保障局对各家保险公司反映的问题较为重视。当前昆明市医保基金有政府支撑，下一步将研究建立动态亏损调整机制，医保、保险公司之间也要建立互动沟通机制，有问题多沟通交流。

大地保险云南分公司总经理杨荣灿代表三家保险公司表态，未来保险机构将全力以赴把昆明市大病保险业务做好，认真负责、切实履行好社会责任。

为做好云南大地与昆明市医保局的相关协调工作，12月8日，中国大地保险云南分公司总经理杨荣灿陪同昆明市医保局党组书记、局长闫晓陵一行六人到上海拜访总部相关领导。总公司党委副书记、副总裁李晓民，健康险部总经理董海波陪同闫局一行参观了总部职场，双方进行了简短的座谈。李晓民副总裁对大地保险的发展情况、健康险、大病保险服务项目等做了简要介绍，双方就党建共建、大健康业务合作，健康险新产品开发，大地健康险资源优势以及昆明市医保发展需求等问题进行了深入探讨并达成合作意向。

中国大地保险云南分公司　陈立杰

平安产险云南分公司领导参观拜访金孔雀交通运输集团有限公司

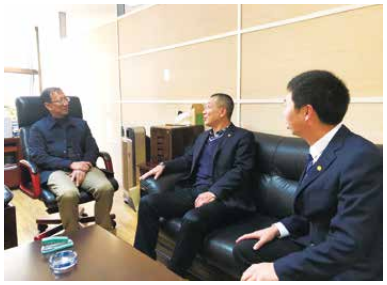
2019年12月2日，平安产险云南分公司曹志文总经理、彭炬副总经理、普洱中支曾国昌总经理共同拜访金孔雀集团。金孔雀集团总经理介绍了集团基本情况，强调金孔雀集团已在交通运输、购物、特色餐饮、演艺项目、绿色生态模块化酒店等方面形成了自己的品牌，希望通过与平安产险云南分公司的合作，不断提升核心竞争力，力争把金孔雀集团发展成为运输业全国百强，为云南省运输业的发展作出新的、更大的贡献。

平安产险云南分公司
赵俊语　王兴业

大地保险云南分公司领导赴中国人民银行昆明中心支行拜访

2019年12月19日，大地保险云南分公司纪委书记祁建春一行赴中国人民银行昆明中心支行反洗钱处进行拜访并汇报分公司反洗钱工作。

祁建春向中国人民银行昆明中心支行反洗钱处张跃雄处长介绍了分公司现行反洗钱制度情况，祁书记强调：分公司党委、总经理室十



分重视反洗钱工作，目前全省各级机构均配备了反洗钱工作兼岗人员，认真履行金融机构三项反洗钱义务；2020 年公司新反洗钱系统将上线，有利于进一步加强公司受益所有人识别等工作。

通过祁书记的详细介绍，昆明中心支行反洗钱处张跃雄处长表示：从走访情况看，2019 年大地保险云南分公司反洗钱工作未发现违规问题，对大地保险云南分公司现阶段反洗钱工作给予了充分肯定。张跃雄处长还对大地保险云南分公司下一步反洗钱工作提出具体意见：一是要积极加强与大地保险总公司的沟通联系，充分传达监管要求，对标监管要求完善反洗钱系统设置；二是要重视反洗钱政策法规的学习，建立稳定的反洗钱工作队伍；三是加强保险业客户身份识别工作，避免流于形式；四是强化内控自评估工作，做到承保、理赔全覆盖；五是要正视洗钱风险，认真履行排查义务。

通过此次拜访汇报，使中国人民银行昆明中心支行反洗钱处充分了解大地保险云南分公司现阶段反洗钱工作进展情况，进一步明确了后续工作重点和努力方向，最后祁书记一行热情邀请张跃雄处长到分公司对反洗钱工作进行指导。

大地保险云南分公司

太平人寿云南分公司举办 2019 年管理干部研修培训

2019 年 12 月 1 日至 2 日，太平人寿云南分公司举办 2019 年管理干部研修培训，共 20 名领导干部及员工参加。

本次培训的主题课程为《转思维换方法顺势而为建团队、创业绩》。课程围绕保险业务中客户经营管理的关键内容展开，从遵循思维转变到行为转变的原则进行学习。课程从新时代、新竞争、新思维；新角色、新定位、新职责；新标准、新模式；“心”方法四个模块以及绩效与管理的关系等方面进行了精彩的解析。

通过两天的培训，学员们了解了互联网时代下以客户为中心和基于大数据思维下的客户营销管理两大核心思维、学习了两大核心思维下保险业务开展的关键行为、方法和技巧。

作为一名新时代的管理干部不仅要具备前瞻性的战略视野和思维模式，还要不断提升把握机遇、整合资源以及遇见并规避风险的能力，才能为集团共享太平的战略做出更大的贡献。

太平人寿云南分公司　马睿

中国人寿财险云南省分公司组织开展合和集团昆明片区公务车辆驾驶人员培训

2019 年 12 月 5 日，2019 年度合和集团昆明地区公务车辆驾驶人员交通安全、礼仪规范培训会议在昆明成功举办。合和集团财务管理部王斌副部长、中国人寿财险云南省分公司季立斌业务总监出席会议并致辞，合和集团昆明地区 17 家下属单位逾 130 人参加培训。

培训前，公司充分听取各级单位意见，不断完善常规交通培训内容，新引入了驾驶人员接待礼仪培训课程，邀请了云南交通警官学院、云南财经大学的专家进行授课，昆

明理赔中心朱俊主任讲解了车辆保险理赔知识。

本次培训的专业性、针对性和实用性得到了合和（集团）各级领导的高度评价，彰显了公司的服务价值，提升了公司的品牌形象，为双方深化合作打下了坚实基础。

中国人寿财险云南省分公司　杨灵均

阳光人寿云南分公司举办 2019 年第二期“融入阳光”新员工培训班

为帮助新员工深入了解公司文化和各项规章制度，尽快熟悉工作环境，顺利适应工作岗位，2019 年 12 月 13 日至 15 日，阳光人寿云南分公司举办 2019 年第二期“融入阳光”新员工培训班，来自全省的 21 位新员工参训。

培训伊始，分公司营销总监赛文娴开训致辞时表示，新员工是公司的新鲜血液,是公司发展的力量，新员工要确立个人的发展目标，明确前进方向，才能快速成长。赛总结合自身经历和公司发展历程给予学员祝福和期望，同时对学员提出了参训要求。

为期两天的培训,从阳光文化、OA 系统操作、人力资源政策和财务知识等方面给新员工讲授了必备的职业素养和专业化技能，内容由浅入深，由表象到具体，引发学员深度思考如何从职场新人快速成长为职场能人，引导并规范了新员工的工作习惯，提升了新员工工作技能与技巧，为新员工适应职场工作铺平了道路。

阳光人寿云南分公司　万昭君

新华保险云南分公司组织开展信息安全培训

为更好应对 2020 年信息安全形势，进一步提升全体员工信息安全意识，营造良好的网络安全环境，2019 年 11 月 27 日，新华保险云南分公司开展全省“2019 年信息安全培训”，分公司本部全体内勤员工现场参加培训，下辖 10 家中支本部机构通过视频连线参加。本次培训邀请到上海易念信息科技有限公司的资深专家张林才老师，讲授《从身边的信息安全说起——你就是第一道防线》课程。张老师首先向大家详细讲解近年来全世界信息安全风险形势、新形势下金融业信息安全面临的挑战，以及未来金融信息安全发展趋势。随后，张老师带领大家进一步深入了解 2019 年的“护网行动”。最后，易念科技的两位老师，在现场给大家介绍了“充电宝 / 桩攻击”、“智能卡攻击”、“无线键盘劫持”、“主动钓鱼 wifi”等 4 个目前常见的黑客技术，并现场模拟整个攻击过程,演示完毕后，针对以上攻击手段，培训老师逐一教会大家如何发现和应对风险。培训现场大家踊跃发言提问，互动频频，气氛热烈。

本次培训，进一步提升了新华保险云南分公司全体员工的信息安全意识，大家深刻认识到信息安全威胁时刻存在于我们身边，每个人都是公司信息安全的第一道防线，将在今后的工作和生活中，时刻保持警惕，不让黑客有可乘之机。

新华保险云南分公司　李婷婷

大地保险云南分公司举行“筑梦 2019•成就更好人生”主题朗读活动

2019 年 12 月 27 日，为庆祝建国 70 周年，深入贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想，提升员工综合素质，培养团队意识和协作观念，为广大干部员工提供一个展示自我的平台，鼓励员工在新的一年更积极地投身到工作中，塑造职场“比、学、赶、帮、超”的正能量氛围。大地保险云南分公司举行“筑梦 2019 · 做最好的自己” 主题朗读活动。

本次活动由分公司党委委员、工会主席、副总经理潘俊，办公室 / 党委办公室主任丁媛，人力资源部 / 党委组织部李鸿及部分员工代表担任评委。活动上，来自不同机构、部门的 20 位参赛选手充分围绕“筑梦 2019 · 成就更好人生”为主题，用自己的文字和声音，向祖国和大地致敬！

经过激烈角逐，荣获前三名的选手分别是：云南分公司企划财务部王澜静、曲靖中支李明明、玉溪中支郭芹。

相信在 2020 的钟声敲响之际，云南分公司全体干部员工将不忘初心、砥砺前行，做最好的自己，成就更美好的未来！

大地保险云南分公司

太平财险云南分公司第八届演讲比赛正式启动

2019 年 12 月 17 日，太平财险云南分公司工会、团委启动第八届演讲比赛活动。

本次演讲比赛主题为“自我赋能，做自信太平人”。比赛共分为四个赛区，设置了初赛、复赛和决赛三个阶段。初赛由各机构、各部门自行组织安排，选拔出第一名进入复赛。复赛由各赛区负责人组织开展，每个赛区选拔前三名进入决赛。决赛将在云南分公司 2019 年年终工作会议上举行。奖项分为选手奖和组织奖，设置选手奖一等奖 1 名、二等奖 2 名，三等奖 3 名，鼓励奖 6 名，对决赛选手获得第一名的机构颁发优秀机构组织奖，对决赛中至少 2 人进入前 6 名且获奖人数最多的赛区颁发优秀赛区组织奖。

此类演讲比赛分公司已经连续举办了七届，每一届演讲主题均契合公司业务发展阶段进行明确。2019 年在云南分公司党委、总经理室的带领下，经过全辖干部员工的奋力拼搏，实现了保费迈上 8 亿元的平台，连续八年实现承保盈利的佳绩。2020 年，云南分公司将继续坚持“国家所需、太平所向”，以全面赋能带动转型升级，坚定太平自信，勇担金融央企使命。

太平财险云南分公司　丁江河

寒冬送温暖　赋能年终冲刺

—— 太平人寿云南分公司开展寒冬送温暖活动

2019 年 12 月 20 日下午，恰逢 2019 年冬至来临之际，太平人寿云南分公司工会开展寒冬送温暖活动，为“12.20 冲刺日”赋能。

在公司工会副主席谭燕的带领下，工会委员将一盒盒不同口味的

汤圆分送至公司各部门各条线，为辛勤工作的员工带来冬日的温暖，同时也祝福同事们冬至快乐。吃着热气腾腾的汤圆，大家难得小憩片刻，整个职场瞬间弥漫着轻松、愉快的氛围。

爱在太平，情暖冬至，恰逢年终冲刺关键阶段，甜甜的汤圆，在寒冷的冬季，为大家带来了浓浓的爱，相信大家也必将齐心协力，为冲刺作出更多努力！

太平人寿云南分公司　薛栝彤

尊贵人生　智享服务

—— 平安人寿云南分公司智享门店举办客户尊享活动

2019 年 12 月 20 日晚，平安人寿云南分公司智享门店举办主题为“尊贵人生，智享服务”的客户尊享会活动，活动特邀请云南分公司总经理室副总经理毛蓥褰作为一日店长，为到场客户分享平安近几年的创新服务、科技力量、门店特色，并组织到场贵宾客户开展手工 DIY 蛋糕活动，让客户感受平安的暖心服务。

智享门店通过带领到场客户参观体验门店业务办理区、客户等候区、自助咖啡区、健康服务体验区、贵宾服务区等升级的硬件环境及服务，让客户更加深层的体会到“简单便捷，友善安心”的平安服务理念，到场客户纷纷为平安点赞。

平安人寿云南分公司　王思

中华财险云南分公司车险部
开展《银行保险机构公司治理监管评估办法》学习

为提高员工合规意识，促进对《银行保险机构公司治理监管评估办法》的了解，2019 年 12 月 13 日，平安产险云南分公司车险部组织全体成员开展专题学习。

学习活动分为解读保监文件和评估办法打分表学习两个部分。通过对保监文件的学习，员工们深刻认识到：一是监管评估的主要内容与评级流程；二是评估办法打分明细；三是对合规性评价、有效性评价、重大事项降调评级三个重要步骤。

会后，参会人员结合工作实际进行了讨论，旨在关注重点问题和风险、了解现代公司治理理念，以求在工作中能够准确运用。

中华财险云南分公司　姜吉平

中国大地保险江西分公司考察组赴云南分公司进行考察交流

2019 年 12 月 13 日，中国大地保险江西分公司总经理段伦平率考察组赴云南分公司进行考察交流并举行交流座谈。云南分公司总经理杨荣灿、云南分公司副总经理汤云、云南分公司总经理助理胡继雄，云南分公司车险部 / 个人非车险部、健康险、财产险 / 农险部及车商渠道部、新零售 / 线上渠道部、直销 / 个代渠道部、保代渠道部、互动 / 专兼代 / 协同渠道部负责人参加座谈。

座谈会上，云南分公司总经理杨荣灿首先代表云南分公司党委班子及全省干部员工对江西分公司总经理段伦平一行赴云南分公司考察交流表示热烈欢迎，随后，双方从业务持续快速发展、渠道专业化改革、降本增效等方面交换意见，对当前保险行业发展中遇到的困难进行分析。

云南分公司总经理杨荣灿在会上指出：一是公司坚持有效益发展才是硬道理，无论从基本法引导、机构管理还是公司经营策略，都要严格按照“找、控、引”原则执行落实到位才能实现效益发展；二是要坚持渠道专业化建设，要积极转变思想观念，贯彻落实渠道专业化建设理念“做到用专业的人做专业的事最终做出专业的结果”，才能不断推进公司渠道专业发展进程；三是要着力发展非车险业务，布局新兴板块，扩宽发展思维，提高业务占比，促进未来公司业务增量发展；四是要坚持改革创新，公司未来发展将以科技大数据为前提，借助科技赋能优势，以客户为中心促使公司业务高质量发展。最后，双方表示未来将共同学习相互交流，为中国大地保险事业发展出谋划策。

会前，江西分公司总经理段伦平一行还参观云南分公司本部办公职场。

中国大地保险云南分公司

不忘初心　逐梦前行

—— 富德生命人寿云南分公司举办成立 9 周年司庆特别早会

2019 年 12 月 30 日，富德生命人寿云南分公司成立 9 周年特别早会在职场五楼举行。分公司总经理室、昆明营销本部、昆明银保本部及分公司全部门全体内勤共同分享这份喜悦和精彩。

仪式开始前，全场激情唱响《生命之歌》，共同拉开本次特别早会的序幕。分公司总经理任宝贵在致辞中，深情回顾富德云分成立九年来的发展历程，从员工成长、业务增长、费用结余、指标提升等方面总结分公司新一届领导班子成立以来取得的成绩，并向大家介绍 2019 年云南分公司个、银、团、续各业务条线全面达成目标任务及在总公司系统内排名靠前的利好消息。

任宝贵在致辞中详细阐述干部员工成长与云分发展的重要性，指出业务是员工成长的副产品，只有员工成长才能实现事半功倍的预期目标。强调只有干部员工成长，才能支撑分公司突破成长的诉求，才能促进公司走向合规、走向优秀、走向卓越。

特别早会现场，任宝贵还代表总经理室向全省干部员工致以新年的问候，希望干部员工把总经理室的良好祝愿和真挚问候传递给家人、传递给客户。

最后，分公司总经理室成员共同切开富德生命人寿云南分公司9周岁生日蛋糕，与会干部员工共同见证重要时刻。在全场的祝福下，云南分公司9周年特别早会圆满结束。未来，云南分公司将不忘初心，逐梦向前，继续秉承“向上突破、向下扎根”的企业愿景，保持“深化转型、量质提升、三好四化、做强做大”的创业激情，不断创新保险理念，提供让客户满意的优质寿险服务。

富德生命人寿云南分公司　王绍琴

中国太平保险集团驻滇机构第一届职工联合运动会圆满举办

2019年12月4日，中国太平保险集团驻滇机构（太平人寿、太平财险、太平养老）齐聚昆明市体育馆，一起参加第一届职工联合运动会。

当主持人宣布开场后，国旗方阵、司旗方阵和17支队伍方阵迈着整齐的步伐走向运动场列队。17支队伍由太平人寿的8支，太平产险的6支，太平养老3支队伍组成，此刻他们都已信心满满，蓄势待发。

三家单位主要领导出席开幕式，太平养老保险有限公司云南分公司党支部书记、总经理王斌致开幕词，他强调了此次联合运动会对三家机构横向交流，风采展示，共同奋发前进有着重要意义。

在专业教练员带领大家做完热身准备后，比赛正式开始。项目分别是多向拔河、超级障碍赛、趣味投篮、25米往返接力。17支队伍在每个活动里都全力以赴，对胜利充满渴望。

不忘初心，筑梦前行，历九弥新，共享太平，经过激烈的比赛，四项比赛顺利结束。

太平人寿云南分公司　薛栘彤

点赞保险

云南人保财险获最受百姓信赖和最佳行业品牌荣誉称号

2019 年 12 月 12 日，在“2019 年第九届春城金融博览会”评选中，中国人民财产保险股份有限公司云南省分公司荣获“2019 年度云南省最受百姓信赖财险公司”和“2019 年度云南省最佳保险行业品牌大奖”荣誉称号。

今年是中华人民共和国成立 70 周年，也是中国人民保险公司建司 70 周年！ 70 年来，人保财险云南省分公司将公司发展融入到国家经济社会发展大局，主动对接政府风险管理和经济保障需求，主动服务政府重点、社会热点、民生难点，为云南经济社会跨越式发展保驾护航，铸就了波澜壮阔的光辉历史，绘写了艰苦创业、奋发图强的时代画卷。

发展篇——征程，每一步跨越都有荣光

公司自成立以来，年年实现新的跨越。“十二五”期间，公司保费收入连续突破 50 亿元、60 亿元、70 亿元大关，从 2010 年末的 53.23 亿元，到 2015 年末的 79.29 亿元。2017 年，公司保费收入首次突破 100 亿元，达到 100.44 亿元，成为云南保险市场首家年度保费超越 100 亿元量级的公司；2018 年，公司实现保费收入 106.23 亿元，稳居云南保险行业首位。为地方经济发展、社会稳定、人民幸福提供了强大的保险保障,受到各级党委、政府、企业的充分肯定和人民群众的广泛认同，并荣获 2018 年云南省“最佳保险行业品牌大奖”和“最受百姓满意的财产保险公司”荣誉称号。

创新篇——求变，每一次改革都有意义

70 年来，公司历经多次机构变革，不断改革创新。2001 年开始在全系统中心城市分公司建立业务中心、客服中心和财务中心；2003 年重组改制，将“三个中心”职能做进一步调整，改为承保中心、理赔中心和财务中心。自“三个中心”成立后，建立了核保、理赔、95518、财务和 IT 五大集中省管控平台，实现公司运营的集中化和信息化。随着信息技术的日新月异，公司不断创新销售模式和销售工具，销售模式逐步发展到以直销、个代、交叉、经代、银保、车商、电销、网销等多种销售渠道并行；销售工具则完全实现了承保出单电子化和移动化，正式进入了移动网络销售保险的新时代；在服务方式上，公司秉承“以客户为中心”，不断提升服务质量，改善客户体验，率先在全省开通 365 天 24 小时服务专线 95518，随时随地为客户提供报案、咨询、投诉、保险卡注册、车辆救援、预约投保和客户回访等多功能、个性化服务。“三个中心”的建立和发展，是公司管理体制的重大创新，对于加强内部管控，防范经营风险，全面提升管理水平和经营效益具有重要意义。

责任篇——使命，每一份责任都值得坚守

2018 年，与云南省交警部门合作，建立警保联动服务团队，实现警保平台对接等多种方式，提升省公安交管部门和保险机构快速高效处理道路交通事故的能力。同年 9 月，启动直升机空中救援项目，开辟了“空中生命通道”，打造“地空结合，多方联动”立体救援网络，填补了省内保险业空中救援的空白。

在社保大病方面，积极响应国家政策，2013 年以来累计承保了昆明、昭通、文山、红河、曲靖、丽江、怒江 7 个州市大病保险项目，涵盖全省 43.75% 的地域范围，覆盖 1791.13 万参保人群，累计承担风险责任 17.7 万亿元，充分发挥了保险兜底作用，对防止“因病返贫、因病致贫”发挥了重要作用。

在普惠方面，积极响应《乡村振兴战略规划（2018-2022 年）》，积极开办三农保险，服务高原特色农业，大力拓展商业性涉农保险；创新发展农村普惠金融，有效破解当前“三农”融资难、融资贵问题。

在社会担当方面，2018 年为云南 193 个重点建设项目提供 369 亿元的风险保障，为 11112 家企业财产提供 4577 亿元的风险保障。大力发展助贷险、出口信用保险、首台（套）重大技术装备保险，创新开发中小企业保险和互联网保险产品，积极开拓海外市场。深度参与我省进出口项目、海外项目、经贸会议活动等保险项目；积极承保跨境车辆保险，强化边境口岸服务机构建

设，推进与越南国家保险公司业务合作。与省扶贫办签署合作协议，针对建档立卡贫困户的保险需求开发专属扶贫组合保险；针对深度贫困地区专门开发“深贫保”系列专属产品。

新时代呼唤新作为，新形势需要新担当。人保财险云南省分公司将不忘初心，牢记使命，坚持“人民保险、服务人民”的光荣使命，坚决贯彻落实集团“3411工程”和“十项重点”，奋力开创人保财险云南省分公司后百亿时代向高质量发展转型的新局面，以更加饱满的热情，更加昂扬的斗志，做出无愧于时代、无愧于人民，无愧于“人民保险”金字招牌的崭新业绩。

人保财险云南省分公司 麻文东

平安人寿云南分公司斩获第九届春城金融博览会三项大奖

2019年12月12日，第九届春城金融博览会颁奖典礼在昆明市广播电视台演播大厅隆重举办，经过层层筛选，平安人寿云南分公司荣获“2019年度云南省最受百姓信赖寿险公司”、“2019年度云南省保险业最佳服务创新品牌奖”、“2019年度云南省最佳保险行业品牌大奖”。

春城金融博览会由云南日报报业集团主办，至今历时9个年头，已成为昆滇地区规模最大、参与度最广的年度金融盛会和本土财经“名片”。本届春城金融博览会自10月10日启动以来，采取金融机构服务满意度问卷调查、市民投票、专家评审相结合的评选方式，分初选、入围，最终评审和颁奖4个阶段，以品牌、产品、服务、创新、责任等多个维度为侧重点，历经两个多月的社会大众投票和专家评审，最终评选出获奖金融机构。

平安人寿在平安集团“金融+科技”的战略指导下，持续创新服务触点，提升客户服务体验，通过不断深化“科技+服务”，利用移动互联、大数据、云服务、人工智能等创新赋能寿险服务体系，为客户提供更方便、更快捷、更温暖的智慧服务体验，真正让客户感受到“保险让生活更美好”。

平安人寿云南分公司 张婷

太平人寿云南分公司荣获“2019年度云南省最受百姓信赖寿险公司”奖项

2019年12月12日，历时两个多月的“历久弥新·金融之光未来可期——2019第九届春城金融博览会”在昆明电视台一号演播大厅迎来收官颁奖典礼。太平人寿云南分公司荣获“2019年度云南省最受百姓信赖寿险公司”奖项。

春城金融博览会创办于2011年，9年间，在云南省政府主管部门关怀和指导下，在各金融机构和广大市民的广泛参与下，现已成长为昆滇地区规模最大、影响力最大、参与度最广的年度金融盛会和财经“名片”。

本届春城金博会就以“金融之

光，未来可期”为主题，向新中国成立 70 周年致敬，向在我省脱贫攻坚、全面建成小康社会过程中做出突出贡献的金融行业致敬！

作为每届春城金融博览会的重头戏，今年的“金融机构评选”采取金融机构服务满意度问卷调查 + 市民投票 + 专家评审相结合的评选方式，分初选、入围，最终评审和颁奖 4 个阶段，以品牌、产品、服务、创新、责任等多个维度为侧重点进行评选，得到了各驻滇金融机构的积极参与。

太平人寿云南分公司在总公司领导的关心指导下，在云南分公司总经理室的带领下，开拓创新、锐意进取，品牌知名度及影响力持续提升，获得云南广大客户的青睐，为云南保险业做出了积极的贡献。

太平人寿云南分公司　曹书林

中国大地保险云南分公司斩获第九届春城金融博览会两项大奖

2019 年 12 月 12 日，第九届春城金融博览会在云南昆明电视台举行闭幕式，中国大地保险云南分公司应邀参加。

本次金融博览会于 2019 年 10 月正式启动。在两个月的活动期间超过 10 万消费者参与在线投票，中国大地保险云南分公司在本次消费者投票评选中荣获：“2019 年度云南省最佳保险行业品牌大奖”、“2019 年度云南省最具创新力保险品牌奖”。

中国大地保险云南分公司十五载风雨历程，未来定能扬得胜之旗、结必胜之果，实现规模效益高质量提升发展，开启改革新篇章，续写新辉煌！

中国大地保险云南分公司　罗荣曦

阳光人寿云南分公司连续三年荣获最受百姓信赖、高效理赔服务奖

2019 年 12 月 12 日，由云南日报报业集团主办的“2019 第九届春城金融博览会颁奖典礼”在昆明电视台演播厅举行。本届春城金融博览会设置了“金融服务满意度调查”和“金融机构评选”环节，让省内

金融行业通过云南网、开屏新闻客户端、新浪微博、微信公众号等大众媒体接受市民检阅。阳光人寿云南分公司连续三年斩获“云南省最受百姓信赖寿险公司”、“云南省保险业高效理赔服务奖”两项殊荣。

阳光人寿云南分公司始终坚持“让我们的服务成为客户选择阳光的理由”服务导向，先后推出直赔、微理赔、阳光自由“PAY”、“疾”先锋等一系列服务举措，持续落地理赔探视服务、重疾先陪等特色关爱服务，用心打造“极简”服务品牌，通过优化服务环节、升级服务流程、提升服务品质，带给客户更简单、更快捷的服务体验。截至 12 月 12 日，分公司累计理赔申请支付平均时效 2.33 天，小额理赔平均时效 0.47 天，较 2018 年小额理赔平时时效缩短了 0.12 天。未来，公司将继续贯彻“一切为了客户”的核心价值追求，持续提升服务质量和服务创新能力，以更好地满足客户多样化、个性化的需求。

阳光人寿云南分公司 谢红利

平安产险云南分公司斩获 2019 年度云南省金博会三项大奖

2019 年 12 月 12 日，“金融之光，未来可期”暨 2019 第九届春城金融博览会颁奖典礼在昆明广播电视台演播大厅举行。春城金融博览会创办于 2011 年，经过 9 年的发展，现已成为昆滇地区规模最大、影响力最大、参与度最广的年度金融盛会和财经“名片”。在历时两个月的活动中，共计数万名市民参与评选，平安产险云南分公司最终获评为 2019 年度“云南省最佳保险行业品牌大奖”、“云南省金融扶贫突出贡献奖”、“云南省最受百姓信赖财险公司”。未来，平安产险云南分公司将“不忘初心，砥砺前行”，为客户提供更加优质的服务。

平安产险云南分公司
赵俊语 王兴业

太平人寿云南分公司荣获“第八届云南金融机构价值发现”四项荣誉

2019 年 12 月 25 日，2019 第八届云南金融机构价值发现暨金融行业年度盘点总评结果揭晓，本次榜单共计揭晓年度卓越企业品牌、产品、服务、创新等十项荣誉，太平人寿云南分公司荣获其中四项（年度卓越金融创新奖、年度卓越品牌奖、年度卓越营销奖 、年度杰出金融品牌）。

本次活动由云南出版集团主办，云南信息报承办。云南金融机构价值发现评选已经历经 8 个年头，本着推动行业的健康发展，坚持服务实体经济，高度肯定金融业优秀机构为行业发展所作的努力与贡献，从参评企业品牌、产品、服务、创新、营销以及社会责任等维度进行参评分析与专家调研，通过调查问卷、消费者投票、专家评审等环节，最终得出获奖榜单。

第八届云南金融机构价值发现暨金融行业年度盘点总评投票于 10 月 23 日正式启动，经过 2 个多月的调研、面访，消费者互动投票，以

及专家评审四个阶段，在 12 月 24 日正式收官。

荣誉的获得，是对太平人寿云南分公司的鼓励和鞭策。2020 年，云南分公司还将一如既往创新、有为、担当，服务云南广大人民，为云南经济做贡献。

太平人寿云南分公司　曹书林

平安产险云南分公司工会获
云南省财贸工会“模范职工之家”称号

在平安产险云南分公司工会进行的 2019 年会员评议“职工之家”活动中，会员代表对工会工作及工会主席履职情况满意率和基本满意率之和为 100%，达到省财贸工会规定的“模范职工之家”申请条件。经云南省财贸工会考评验收组实地检查验收和主席办公会议研究审定，对分公司工会之家活动给予了高度肯定，顺利通过云南省财贸工会“模范职工之家”验收，并在全行业工会进行通报表扬，给予 4 万元的建设资金补助。今后，分公司工会将结合实际，抓好建家、强家、夯实家的基础性工作，提高广大职工的参与度和满意度。

平安产险云南分公司
赵俊语　王兴业

阳光人寿云南分公司荣获
云南省财贸工会授予的“模范职工之家”称号

2019 年 11 月 22 日，在云南省财贸工会印发《关于对“职工之家”申报评比验收结果给予表扬的通报》文件中，阳光人寿云南分公司工会荣获云南省财贸工会 2019 年“职工之家”评比“模范职工之家”称号，并获得云南省财贸工会给予的专项建设资金奖励。本次云南省财贸工会系统“职工之家”评比活动共有 41 家会员单位申报参加。

2019 年，在分公司党委的带领下，分公司工会牢记建“家”初心，紧紧围绕公司价值发展，扎实落地阳光关爱文化，进一步对标“模范职工之家”，不断完善工会服务内容，提升服务水平，努力营造浓浓的“家”温暖氛围和感受，在团结员工建功立业、维护队伍稳定、促进公司各项工作和谐健康发展等方面发挥着越来越重要的作用。11 月 11 日，云南省财贸工会罗阳副主席一行对阳光人寿云南分公司工会“模范职工之家”建设进行实地检查验收，对分公司工会在组织保障、职场环境优化、员工人文关怀、员工素质工程建设等方面做出的努力与取得的工作成果，给予了充分肯定与赞扬。

创建“模范职工之家”是阳光人寿云南分公司工会不懈努力的目标，分公司工会将继续保持和发扬成绩，不断丰富创建活动内容，扎实推进职工之家建设，让职工切切实实感受到“家”的温暖，推动公司全面健康持续发展，把创建模范职工之家的各项工作推向更高层次。

阳光人寿云南分公司　李春燕

快速垫付暖人心

—— 中国太保产险云南分公司快速完成文山 12.7 特大交通事故垫付赔款

2019 年 12 月 7 日 15 时 40 分，云南文山境内兰马线古木路段发生一起因重型货车侧翻致 7 人死亡 2 人受伤的特大道路交通事故。

事故发生后，中国太保产险云南分公司党委、总经理室高度重视，立即启动应急响应机制，第一时间组建专项团队、开通理赔报案专线、指定专人采集出险人员信息并排查相关承保信息。经过多方排查，中国太保产险云南分公司确认承保涉事重型自卸货车，险种包括交强险、商业第三者责任险、车上人员责任险和机动车辆损失保险。

12 月 9 日，云南分公司积极配合文山州政府、市政府、文山应急处理中心、文山交警大队等部门组成工作小组，听取政部门领导对本次事故的善后处置意见及工作指示，积极启动保险垫付。12 月 10 日上午，向文山市古木镇财政及文山州医院垫付赔款 102.2 万元。政府部门对中国太保产险云南分公司专业、高效、有温度的“太好赔”服务给予高度认可。

中国太保产险云南分公司

平安人寿云南分公司迅速应对云凤高速路隧道事故

2019 年 11 月 26 日 18 时左右，由贵州省公路工程集团有限公司承建的云凤高速公路第二合同段安石隧道出口发生两次突泥涌水，致现场 13 名作业人员被困，情况万分危急。事故发生后，云南省委、省政府立即组织有关单位全力救援被困人员，把挽救生命放在第一位，消防、公安人员也迅速赶往现场进行救援，截止 11 月 28 日下午两点，事故造成 6 人遇难，仍有 7 人被困。

事故发生后，平安人寿云南分公司第一时间启动突发事故应急预案，成立以总经理周爱工为组长、分公司后援总毛蓥褰为执行组长的专项应急事故处理小组，积极开展本次事故应急工作。

调查人员多渠道收集本次伤亡人员名单，理赔人员密切关注报案信息，在获取的名单中排查发现有两名客户出险，所幸仅在本次事故中受伤，均已转往医院进行救治，无身故客户。11 月 29 日一早，理赔人员前往医院对两名受伤客户分别进行探视慰问。

平安人寿云南分公司将持续关注客户报案情况，积极主动协助客户家属开展理赔事宜，并根据客户家属意愿第一时间提供温暖快捷理赔服务。

平安人寿云南分公司　张竹

重疾无情　保险有爱

—— 太平人寿两天完成 78 万余元重疾保险金赔付

太平人寿昆明中支仅两天就完成客户李女士 78 万余元重大疾病保险金赔付，李女士感叹：太平人寿理赔太快了。

客户李女士保险意识很好，从 2012 年开始便一直陆陆续续为自己

和家人在太平人寿购买保险产品。2019 年 5 月，李女士在医院进行常规体检时，经 B 超检查发现甲状腺结节肿物，8 月份复查后，在医生要求下住院手术治疗并确诊为甲状腺癌，当即李女士便拨打中国太平 95589 全国客户服务电话进行理赔报案。

接到报案后，太平人寿理赔服务人员及时联系李女士，沟通理赔申请流程及需要准备的申请资料事宜，并前置完成案件理赔核实所有相关事宜。

在李女士提出正式理赔申请后，太平人寿第二天就完成案件理赔审核，李女士也同步收到太平人寿转账支付的 787372 元重疾及住院费用理赔保险金。

“重疾无情，太平有爱”，客户的满意就是对公司理赔服务最大的褒奖！

自 2018 年 5 月 1 日起，太平人寿客户理赔无需再“跑腿”，足不出户即可享受“秒赔”服务。“秒赔”是一项可在线上完成理赔申请、影像资料收集、银联校验、OCR(字符识别)、人脸识别、电子签名等手段的辅助下，为客户提供移动理赔的新服务。作为太平人寿“去柜面化”服务的重要举措之一，“秒赔”系统支持全业务类型的理赔申请，让保险理赔再提速，从而进一步提升客户体验。

最快 4 秒结案，这是太平人寿“秒赔”平台目前从申请到结案的最快时效。太平人寿已有近六成的保险理赔通过线上平台“秒赔”受理完成，其中约 70% 均可在 1 天内结案。

截止 2019 年 11 月 30 日，太平人寿云南分公司通过秒赔系统理赔件数 8439 件，理赔金额 6624.68 万元。

太平人寿昆明中支　廖晨阳

真诚守信赢赞誉　快速理赔显关爱

—— 富德生命人寿红河中支 10 万元重疾理赔侧记

客户李先生与妻子一直在外打工，而外出打工的艰辛也让两人更加珍惜自己的健康。2018 年 8 月，经朋友介绍，李先生为自己的妻子李女士投保了《富德生命康健无忧重大疾病保险（2018 版）》，保额 10 万元。

2019 年 5 月的一天，李女士发现右侧乳房有肿块，后到建水县人民医院进行一系列医学检查诊断，确诊为乳腺癌。李女士家属得知诊断结果后，及时向富德生命人寿进行报案。接到报案后，富德生命人寿红河中支公司理赔人员第一时间联系客户，同时协助收集理赔所需资料。

富德生命人寿红河中支公司调查核实案情后，确定李女士所患疾病符合保险责任，并迅速完成理赔流程，赔付重大疾病保险金 10 万元，同时豁免后续应缴保费（富德生命人寿康健无忧系列具有保障范围广、多重赔付的特点）。李女士及其家人得知这一消息后感动不已，并表达了对富德生命人寿的高度认可。

富德生命人寿红河中支　李燕

保险理赔暖人心　客户致谢送锦旗

—— 鼎和保险理赔服务获赠锦旗

2019 年 12 月 19 日，鼎和保险曲靖中心支公司客户蒋东昌将一面锦旗赠送到鼎和财产保险曲靖中心支公司，感谢公司对该客户的贴心服务，客户对于案件的理赔结果非常满意，称赞曲靖中支“理赔见真情，温暖送人心”。

2019 年 2 月 11 日 21 点 16 分，驾驶人蒋东昌驾驶鼎和保险曲靖

中心支公司承保的车牌号码为云D85R66车辆，在师宗县丹凤镇与其他机动车发生碰撞，造成标的云D85R66前部受损，三者无牌摩托车受损，三者摩托车上一人受伤，客户出险后，公司查勘员立即与客户联系，并赶赴现场处理，及时联系相关部门将伤者送往云南师宗县人民医院，后因三者伤情较重，转往泸西县人民医院，在泸西县人民医院住院期间，公司启动交强险垫付医疗费流程，为客户减轻压力。住院期间，积极与伤者联系，跟进伤情，伤者出院后，因伤情重，恢复较慢，涉及伤残，驾驶员与伤者矛盾加剧，陷入僵局。曲靖中支积极与伤者沟通后期赔偿，多次亲自到客户家里面谈，最终公司协调下，与驾驶员及三者客户达成协议，有关理赔手续经由公司处理，协议签订后快速进行理赔，理赔金额十万余元，驾驶员对处理过程非常满意。

由于公司查勘人员在接到客户蒋东昌报案后，第一时间了解情况，协助客户收集理赔资料，并进行持续跟踪，用实际行动让客户感受到用心与保障。最终，经曲靖中支多方沟通协助，快速进行理赔，面对客户的感谢，鼎和保险曲靖中支将不忘初心，砥砺前行，继续秉承“客户至上，服务社会”的理念，为客户提供优质的理赔服务，为千千万万的客户保驾护航！

鼎和保险曲靖中心支公司　朱飘

富德生命人寿云南分公司干部员工为罹患重疾伙伴捐款

2019年12月6日，富德生命人寿大理中支周兵同志突发脑溢血在大理州医院抢救。得知消息后，富德生命人寿云南分公司总经理任宝贵、副总经理刘牧华及办公室负责人王志强一行，连夜驱车赶往大理州医院，探望周兵。

周兵同志在大理州医院抢救治疗期间，云南分公司组织发起爱心捐款倡议，分公司机关、全辖机构领导和广大内外勤员工热烈响应、纷纷慷慨解囊献出自己的一份爱心，截至12月12日共募集爱心款115522元。

12月12日，周兵同志转院至昆明医科大学第二附属医院治疗，分公司总经理任宝贵第一时间携分公司工作人员一行，前往昆明医科大学第二附属医院看望慰问。

在抢救室外，任宝贵与家属亲切交谈，询问周兵同志病情和治疗情况，关切地鼓励家属要树立信心、坚持不懈、积极配合治疗，并将分公司全体干部员工募捐的115522元爱心款如数交至周兵同志的家人手中。分公司领导暖心的慰问让病人家属十分感动，家属表对公司、领导及同事的关怀和帮助表示由衷的感谢。

一直以来，富德生命人寿云南分公司始终坚持以人为本、热心关爱关怀员工。此次慰问，不仅为正在与死神斗争的同事和他的家人送去一份温暖和支持，同时也传递了公司充满人文关怀的企业文化。

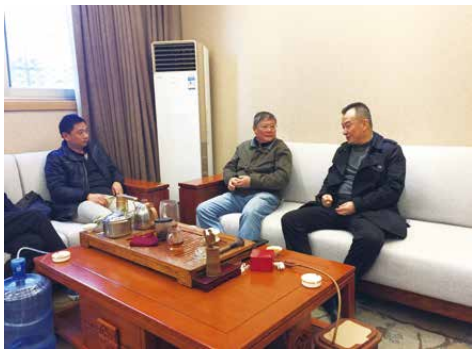
富德生命人寿云南分公司　王绍琴

保险扶贫

中国人寿云南省分公司领导与云南省扶贫办领导会谈

2019 年 12 月 10 日，中国人寿云南省分公司马宏总经理与云南省扶贫办党组成员，副主任杨李会谈，双方就中国人寿云南省分公司全省系统的定点扶贫工作进行了友好交流和座谈。

马宏总经理表示，中国人寿云南省分公司历来高度重视扶贫工作，强化党委扶贫责任，形成了由上至下、纵横相连的扶贫工作组织领导体系。近年来，中国人寿云南省分公司在省委、省政府及上级公司的领导下，根据各地党委、政府的统一安排，共定点帮扶云南省 108 个扶贫点，累计派出驻点扶贫人员 156 人，帮扶对象涉及全省 5842 户，22963 人。其中，3 个联系点已完成定点帮扶任务。自定点帮扶以来，全省系统大力支持各地的扶贫工作，已帮助 4478 户，17934 人成功脱贫，累计直接投入扶贫资金 773.05 万元，投入帮扶物资折款合计 217.31 万元。在云南省扶贫开发领导小组关于 2018 年度中央及省外驻滇单位定点扶贫考核结果通报中，云南省分公司 2018 年定点扶贫工作获得评价等级最高的“好”。在此基础上，中国人寿云南省分公司 2019 年采取了更加有力的定点扶贫举措，为云南省脱贫攻坚工作做出了应有的贡献。



云南省扶贫办党组成员，副主任杨李表示，中国人寿云南省分公司作为中央驻滇单位，在扶贫工作上切实采取了很多实实在在的举措，充分发挥了自身的主营业务优势，为防止全省人民群众因病、因灾致贫或返贫注入了保险力量。希望中国人寿云南省分公司继续高度重视扶贫工作，充分认识到精准脱贫工作是党的十九大提出的决胜全面建成小康社会必须打赢的三大攻坚战居首的攻坚战，而且是唯一一个有明确时限要求的攻坚战。2020 年完成脱贫攻坚任务，是党对人民作出的庄严承诺，时间紧、任务重、责任大，希望中国人寿云南省分公司继续为云南省扶贫攻坚工作做出贡献。

云南省扶贫办公室产业金融处处长以及省公司扶贫办公室相关人员参加会谈。

中国人寿云南省分公司　艾波

云南龙陵县委点赞人保财险扶贫工作

2019 年 12 月 8 日，人保财险云南省分公司党委书记、总经理双磊携调研组前往龙陵县就定点扶贫工作进行调研指导，在脱贫攻坚联席会议上作了《情系龙陵，根植勐冒，人保财险切实推进“挂包帮”工作》主题发言。

双磊同志指出，近年来，人保财险从实际出发，找准助力龙陵县脱贫攻坚的切入点，坚持“输血”与“造血”并举，着力在精准扶贫上下功夫、求实效。人保财险 2018 年在龙陵县实施开展的“政融保”项目，为全县农户量身制定了通过政府政策支持、保险资金投入种养殖产业扶贫项目的系统扶贫方案，通过“政策支持 + 保险融资 + 保险保障”的运营模式，带领村民走上脱贫致富道路。截至目前，该项目在全县已成功放款 2612 万元，其中惠及建档立卡户 986 户，金额合计 2471.4 万元，为区域经济和社会发展注入新活力。

双磊同志表示，云南人保财险将按照“四不摘”的工作要求，进一步强化责任与担当，围绕扶贫工作重点，高效对接政府，精准、快速地推进公司各项扶贫计划落地，

并不断提升保险服务地方经济社会发展的能力。

龙陵县县委书记段忠华、县委副书记杨鹤龄、县长杨邵燕、副县长杨俊均对云南人保财险近年来对龙陵县定点帮扶举措和帮扶力度表示高度肯定和感谢。

双磊同志在乡党委书记蒋锡辉、党委副书记饶秀明及村两委陪同下，查看了2019年公司帮扶勐冒社区污水处理项目的工程实施情况，并实地考察了勐冒社区自来水厂。随后深入建档立卡贫困户家中开展回访工作。

近年来，人保财险云南省分公司多措并举推进，抓好帮扶项目落实。

一是项目引进方面：2018年4月，云南省分公司与龙陵县人民政府签订了《“政融保”支农融资合作协议》，启动融资额度为1亿元的合作项目，采取“政策支持+保险融资+保险保障”的运行模式，以东方皓月现代循环农业项目为核心，着力打造政府规划引领、政策引导、保险资金支持、龙头企业带动贫困户解决购、养、销，保险风险保障的产业链，实现了“造血式扶贫”。2019年放款579户（全是建档立卡贫困户），融资金额1437.6万元，买牛1198头（近期又有198户建档立卡农户支农融资政融保审核工作已经完成，融资金额495.6万元，预计12月可以完成发放）。

二是资金投入方面：四年多来，人保财险云南省分公司向勐冒社区拨付帮扶资金合计164.3万元，分别用于教育帮扶、发展产业、人居环境改善、生活质量提升等方面。其中，2019年投入帮扶资金37万元，助学资金达7.4万元、魔芋产业帮扶3.66万元。

三是物资投入方面：为增强龙陵县建档立卡农户健康知识和预防能力，在助推龙陵县防贫救助保险工作推进的同时，人保财险云南省分公司积极协调，支持县支公司购买健康小药箱16000个，总价值35.2万元，在2019年年初组织发放给龙陵县全县建档立卡农户。

人保财险云南省分公司　李婕

太保产险云南分公司举办送科技下乡“精准扶贫彝绣培训班”

2019年12月5日至6日，中国太保产险云南分公司党委书记、总经理李鸿一行赴定点扶贫点——楚雄州大姚县桂花镇大村村，举办送科技下乡“精准扶贫彝绣培训班”，近40名贫困户妇女参加培训。

“一技在手，吃穿不愁”，脱贫致富关键在于帮助贫困户掌握一技之长。为此，中国太保产险云南分公司在脱贫攻坚工作中，注重提高贫困户的技能水平，多方举措组织贫困户学习各种技能。此次培训班，以集中培训和实践指导相结合，从彝绣图案设计、色彩搭配、绣工技巧等方面进行集中讲解。参训人员全身心投入到实际操作中，学习热情高涨，刺绣手法逐渐娴熟。培训后，提高了农村劳动力职业技能，彝绣产品将被定期收购，实现农民就业增收，助力脱贫攻坚。

培训期间，李鸿一行与大村村委会委员进行了座谈，走访了贫困户，深入了解贫困户家庭情况，在寒冷的天气里向走访户送上一床棉被，对特别贫困户还送上了慰问金。

中国太保产险云南分公司　蒋伟

人保健康云南分公司领导到挂包村走访慰问

2019年11月28日，人保健康云南分公司党委书记、总经理惠建发到公司挂包村——曲靖市罗平县老厂乡土冲村走访慰问贫困群众，看望驻村工作队员，并与当地党委政府主要领导、村组干部、驻村工作队员座谈。公司部分帮扶干部参加本次活动。

座谈会上，老厂乡党委书记对人保健康惠总一行的到来表示热烈欢迎！对公司长期以来给予挂包土冲村的帮助和支持表示衷心的感谢！老厂乡党委书记向惠总一行介绍了土冲村基本情况，汇报了开展脱贫攻坚以来土冲村发生的巨大变化、取得的成绩和存在的困难。惠总充分肯定老厂乡和土冲村在脱贫攻坚中所取得的成绩，表示人保健康云南分公司作为国有企业，一定会发挥自身优势，积极支持脱贫攻坚各项工作。

会后，惠总一行到结对帮扶的贫困户家中走访慰问。惠总每到一户就与群众拉家常，详细了解每一户的“两不愁 三保障”达标情况和结对干部帮扶情况，勉励驻村工作队员在驻村期间一定要把工作做细做实，切实要为群众解难题、办实事，在脱贫攻坚工作中时刻把“精准”二字挂在心头，落在实处。

人保健康云南分公司 杜薇

富德生命人寿云南分公司党支部 赴宣威山区学校开展健康扶贫活动

2019年11月21日，富德生命人寿云南分公司党支部到云南省宣威市乐丰乡色官村完小开展“不忘初心、与爱同行”健康扶贫活动，并为该校的营养加餐项目捐赠现金支票。

当天上午，在乐丰乡色官村完小党支部党员活动室，富德生命人寿云南分公司党员干部与色官村完小的党务干部，就如何结合“不忘初心 牢记使命”主题教育助力扶贫攻坚进行交流，并分享台账管理、阵地建设、党的主题实践活动等方面的做法和经验。

随后分公司党员干部依次到色官村完小各班级教室看望慰问学生，鼓励他们好好学习，长大成为对社会有用的人，并为他们发放爱心早餐。党员干部还在该完小党务干部的带领下参观了学校的各项配套设施，重点了解学生营养加餐计划执行情况。按计划，分公司党支部此次捐赠的资金，将持续三年为该完小的200多名小学生提供营养加餐。

主题教育开展以来，富德云分党支部积极组织全体党员干部持续深化习党中央关于扶贫工作的重要论述，践行“守初心、担使命，找差距、抓落实”总要求，把主题教育成果有效转化为推进脱贫攻坚工作任务落实的“助推剂”，充分结合分公司“小海豚”保险扶贫项目，以山区贫困学校为重点，全力推进脱贫攻坚项目建设。2019年以来，已为4所山区小学的630名学生提供学习用品及保额3098.8万元的保险保障计划，为四名特困学生提供助学金。

富德生命人寿云南分公司 王绍琴

中国太保寿险云南分公司赴龙潭小学开展“责任照亮未来”爱心支教活动

为响应党中央“不忘初心、牢记使命”的主题教育，贯彻落实太保集团、寿险总公司青年员工要到“助力脱贫攻坚的最前线”要求，在中国太保寿险云南分公司党委、团委及扶贫办的支持下，中国太保寿险云南分公司在普洱龙潭小学开展以“责任照亮未来”为主题的爱心支教活动。

在为期一周的支教时间里，中国太保寿险云南分公司的五位支教老师给同学们带去了趣味体育课、科学手工课、爱国主题教育以及猜灯谜晚会等非专业课活动，通过不一样的授课方式和互动，引导学生跳出传统思考方式，发散思维。

此次活动不仅调动了当地学生的学习思考积极性，同时也增加了参与支教人员的奉献精神和服务意识，必将鼓舞更多的员工加入到支教团队中，投入扶贫一线的事业中去，为打赢脱贫攻坚战添砖加瓦，尽自己的一份力。

太保寿险云南分公司

人保财险向云南德宏州胶农支付 253 万保险赔款

2019 年 11 月 28 日，云南德宏州人民政府在芒市举办 2019 年天然橡胶“保险 + 期货”赔付仪式暨培训会，人保财险将 253 万赔款送到胶农手中，给胶农吃下了“定心丸”。拿到赔款的胶农说，有了保险保障，以后不用担心橡胶价格起伏了。

德宏州人民政府副秘书长帕安仁对人保财险“保险 + 期货”项目助力脱贫攻坚取得的成效给予充分肯定，并表示希望 2020 年实现橡胶“保险 + 期货”项目在德宏的全覆盖。同时再探索桑蚕、蔗糖、咖啡、坚果等德宏重点产业“保险 + 期货”形式的复制，使得更多产业落地，更多群众受惠。也希望今天参会的胶工胶农代表，要当好“宣讲员”，把参会的收获和切身体会分享给工友们。

上海期货交易所衍生品部总监助理张敏指出，德宏州橡胶“保险 + 期货”项目试点以来，与精准扶贫紧密结合，有效填补了农产品价格在保险渠道的空白，使党的惠农政策的贯彻执行不断深入乡村的田间地头。在 2011 年天然橡胶价格逐年下跌的大背景下，上海期货交易所将保险和期货结合，利用期货市场对价格风险进行转移，既发挥了农业保险覆盖面广、农户认知度高的优势，又利用了期货市场风险分散的功能，无论橡胶价格涨或跌，大概率能保障胶工胶农的基本收益。

人保财险德宏分公司表示，将积极响应中央一号文件政策精神，坚持“人民保险、服务人民”的宗旨，继续做好德宏州橡胶“保险 + 期货”项目，使党的惠农政策深入乡村的田间地头，充分履行企业社会责任，为打赢精准扶贫攻坚战贡献力量。

2019 年在瑞丽和遮放农场试点的天然橡胶“保险 + 期货”项目，涉及橡胶 2000 吨，保费收入 180 万，赔款 253 万元，惠及胶工 921 名，

赔付率 140%，占到橡胶年收入的 13.2%，该项目给胶工胶农的利益得到了有利保障，对德宏州橡胶产业发展起到了“稳定器”的作用。

培训会上，期货公司的专家进行了 2020 年天然橡胶市场国际、国内行情的分析，并就橡胶“保险 + 期货”的模式进行再细化的培训。

州政府副秘书长汪习波，州农垦局局长李晓辉在主席台就坐，州财政局、银保监分局、上海期货交易所、期货公司相关负责人以及瑞丽、芒市遮放农场的胶农代表等出席了会议。人保财险上海自贸区分公司代表，分公司农险部、芒市支公司相关负责人参加了会议 .

人保财险德宏分公司　王萌

太保寿险昭通中心支公司参加
昭通市永善县桧溪镇永胜村脱贫捐赠仪式

太保寿险昭通中心支公司受邀参加云南省昭通市永善县桧溪镇人民政府、昭通市级金融机构挂钩联系桧溪镇脱贫攻坚座谈会暨捐赠仪式。

座谈会上，云南省昭通市永善县桧溪镇人民政府从昭通永善县桧溪镇的历史、交通、经济、人均收入情况等方面进行了详细介绍。云南省昭通市金融办就当前永善县情况、及存在的困难进行阐述，同时对昭通市保险金融机构助力脱贫攻坚表示诚挚感谢，希望各家保险金融机构在不断壮大，始终践行自我的社会责任，不断地为当地公益事业做出积极贡献。

在昭通市永善县桧溪镇捐赠现场，太保寿险昭通中心支公司向昭通市永善县桧溪镇永胜村捐赠人民币 10 万元。不忘初心，牢记使命。太保寿险昭通中心支公司始终坚守“为人民服务”的企业宗旨，不断发展壮大之际，以实际行动，感恩社会，回馈社会。

太保寿险昭通中心支公司

中国人寿保山分公司
出资建设的“爱心浴室”投入使用

2019 年 12 月 15 日，中国人寿保山分公司出资在龙陵县碧寨乡碧寨村小学建设的“爱心浴室”竣工投入使用，解决了长期以来困惑该小学 170 多名学生、教师洗浴难的问题。

碧寨村完全小学建于上世纪 70 年代初期，位于龙陵县碧寨乡西北边，校区海拔 700 米，夏季气候炎热，气温经常保持在 30 度以上。学校实行寄宿制，学生每周五下午离校，周日下午返回学校学习。目前在校学生有一个学前班、1-6 年级各一个班，共 150 多人；教职工共 13 人。

2019 年 11 月 6 日，碧寨乡召开脱贫攻坚联席会，碧寨村委会和小学将学校师生洗漱沐浴难的问题，作为需要解决的脱贫攻坚“短板”弱项提上议程。碧寨乡希望中国人寿保山分公司作为扶贫挂钩碧寨村的单位，设法帮助解决这一长期以来困惑学校师生洗浴难的问题。中

国人寿保山分公司参会人员将村委会、小学的请求反映给公司总经理室后，得到公司领导班子的高度重视。分公司党委书记、总经理吴加玉到学校实地踏勘察看，选定建设新浴室地址，与村委会、学校共同协商了建设方案，表示公司出资 4 万元，帮助学校建设中国人寿“爱心浴室”。

新建好的“爱心浴室”长 5.08 米，宽 4.5 米，高 2.6 米，为独立的建筑设施，含洗漱台两个，男女沐浴室各一间，每间设 3 个洗浴隔间，室内必要的洗浴设备齐全，太阳能热水器三组并联，每天产生的热水能满足全校师生洗漱沐浴使用。

“爱心浴室”竣工投入使用的当天，正值学生周日下午返校。不少学生和送孩子的家长前往“爱心浴室”参观后，不禁喜上眉梢，家长们纷纷说孩子今后在学校再也不愁洗热水澡了，高度赞扬中国人寿保山分公司在扶贫帮扶工作中，又做了一件好事、实事。

中国人寿保山分公司　杨亚明

中国人寿财险兰坪县支公司参加扶贫攻坚异地搬迁入住仪式

2019 年 12 月 15 日，中国人寿财险怒江兰坪县支参加兰坪县新增异地搬迁安置区集中搬迁入住仪式。本次搬迁户中，新增中国人寿财险异地扶贫搬迁户 29 户。

仪式上，相关领导作重要讲话。会后，中国人寿财险积极响应政府扶贫工作安排部署，帮助异地搬迁群众领救助金、领物资，做到每家每户都有中国人寿财险员工带领，帮助群众认家路，切实让贫困户在

这个寒冬感受到有国寿财险“财”安心的温暖。体现了国寿财险对脱贫攻坚的高度重视，展现了国寿财

险在脱贫攻坚中的担当和责任。

中国人寿财险怒江中支公司

《云南保险信息》2019 年第 12 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	9	15	8	12
玉溪市保险行业协会	4	39	3	6
保山市保险行业协会	1	5	1	1
曲靖市保险行业协会	2	3	1	1
楚雄州保险行业协会	0	0	0	0
大理州保险行业协会	3	9	2	3
红河州保险行业协会	4	18	3	7
德宏州保险行业协会	2	2	2	2
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	1	2	1	1

昭通市保险行业协会	3	17	3	4
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	12	29	4	6
太平洋寿险	5	14	3	7
平安人寿	6	11	4	6
泰康人寿	0	0	0	0
新华人寿	4	9	2	3
人保健康	1	2	1	2
平安养老	0	0	0	0
工银安盛	0	0	0	0
太平人寿	12	33	6	9
人民人寿	0	0	0	0
阳光人寿	4	5	4	4
富德生命人寿	7	25	5	8
华夏人寿	0	0	0	0
泰康养老	0	0	0	0
太平养老	0	0	0	0
人保财险	9	8	7	7
太平洋财险	7	20	4	5
平安财险	14	41	6	9
大地财险	21	62	10	16
太平财险	12	43	3	4
国寿财险	8	12	4	6
阳光财险	0	0	0	0
永诚财险	0	0	0	0
中银财险	2	2	1	1
永安财险	4	5	2	2
华泰财险	1	2	1	1
天安保险	4	14	1	2
华安财险	0	0	0	0
安邦财险	0	0	0	0
都邦财险	5	6	2	2
渤海财险	0	0	0	0
安盛天平	0	0	0	0
鼎和财险	4	5	1	1
诚泰财险	4	12	0	0
中华联合	6	21	2	3
紫金财险	1	1	1	1
安诚财险	0	0	0	0
信达财险	0	0	0	0
长安责任	0	0	0	0
锦泰财险	0	0	0	0
国任保险	0	0	0	0
总计：	182	492	98	142

备注：以上数据为截止到 2019 年 12 月 31 日 24：00 的各单位供稿、采稿数量统计

图片新闻

云南省保险行业协会岁尾年初工作部署谋早行

云南银保监局核查组进驻云南省保险行业协会
开展“小金库”专项治理核查工作

红河州保险行业协会认真组织开展
2019年保险从业人员自律检查工作

保山协会保险从业人员自律检查部署动员会

普洱市保险行业协会召开
第三届理事会筹备会议

德宏银保监分局领导听取
德宏州保险行业协会“小金库”自查情况汇报

玉溪市保险行业协会积极开展志愿服务活动

曲靖市保险行业协会联合党支部召开
2019年“不忘初心、牢记使命”专题组织生活会
暨民主评议党员主题党日活动

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：iaynxinxi@163.com