

云南保险信息

INSURANCE INFORMATION MONTHLY OF YUNNAN 自律 维权 服务 交流 宣传

2022第01期 总第235期

内部资料

准印证号(53)Y000162

免费交流

01/2022

监管之声 中国银保监会召开推动保险业高质量发展座谈会

金融时讯 保险业开始执行偿付能力监管新规 部分险企可申请分步到位

协会工作 云南省保险行业协会开展2021年全省保险销售人员自律检查工作

会员经纬 人保财险云南省分公司临时负责人拜访迪庆州州委书记



云南省保险行业协会 主办



中国大地保险云南分公司参加昆明市医疗保障局召开的“春城惠民保”第二轮启动筹备协调会议



太平人寿曲靖中支与曲靖市老年公寓签署合作协议



太平洋寿险云南分公司助力云南民营企业发展



华夏保险云南分公司“华云荟”客户服务平台成功耀世启动



太平洋财险云南分公司大理鹤庆支公司盛大开业



中华联合财险楚雄中支举办开业仪式



中国人寿财险云南分公司开展中国人民警察节“暖警”及春节暖心护航活动



新华保险曲靖中支开展关爱环卫工人公益活动



不负热爱 奔赴山海

回首 2021 年，意义非凡。这一年，《云南保险信息》在云南银保监局的指导下，在各公司的大力支持下，不忘办刊初心，牢记服务使命，以积极、健康、向上的思想舆论为指引，努力提高信息宣传的实效性，积极优化保险信息宣传效能，不断成长和发展。

这一年，云南保险业扎实开展党史学习教育。全面落实“学史明理、学史增信、学史崇德、学史力行”要求，以清廉金融文化宣讲、党史知识竞赛活动、内控合规管理年建设为抓手，着力打造风清气正政治生态和工作环境，推动行业全面从严治党向纵深持续发展。通过向全省驻村第一书记和工作队员捐赠保险保障项目、“书香助学 希望同行”公益捐赠活动、2021 年“敬老月”活动，认真开展“我为群众办实事”实践活动。用我们热爱的保险事业，向党和国家尽一份“保险的力”！

这一年，云南保险业不断深化行业自律。积极开展控增速降费用车险自律行动、召开大病险自律工作会议、推进保险中介机构信息化建设、完成财产险公司帮扶结对活动，聚焦社团基本职责，切实履行自律职能！

这一年，云南保险业持之以恒防范化解金融风险。积极打击恶意代理投诉举报，开展“3·15”保险业消费者权益保护教育宣传，通过反保险欺诈活动，以合法合规的方式和黑产做斗争，用实际行动守住保险消费者的“钱袋子”！

这一年，云南保险业持续提升行业服务能力。承办云南省第十八届职工职业技能大赛人身保险理赔员技能竞赛，挖掘一批保险理赔能手，不断提升服务水平；组织全省保险销售从业人员在线保险知识学习活动，举办各类专题培训，开展“诚信经营 放心消费”活动，提高人员专业能力及职业素养，营造积极向上的行业社会形象。以比赛、培训、评比的方式，提高行业竞争力！

保险事业是美好的，回首过往，都是为了更好的背负希望前行。在建功“十四五”，奋进新征程的时代背景下，在推进保险业改革开放，着力推动经济社会高质量发展的要求下，新的一年，我们更要迎着朝阳，不负热爱，奔赴山海。

让我们一起向未来！祝福祖国国泰民安！愿保险事业让更多人生活变得更美好！

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：赵 睿

编 委：双 磊 伍 健 曹志文 袁 峰 李 鸿 熊礼文 许 健 何飞波 陈 勇 宋繁祥
常志宏 孙纪刚 牛松儒 许宝宁 任宝贵 李华辉 付正宇 刘 伟 罗 维 赵 钢
齐 斌 王 一 龚志平 何伟斌 白美康 李松涛 薛晓俊 雷 钧 丁国文 张志方
鲍胜尧 白茂启 李功霓 朱 峰 陈旷冰 王 斌 胡 颢 王和伟 杜雪瑾 李 忠
王德升 陈炫军 陈竹池 孙 华 何明昭

主 编：沈雨非

责任编辑：倪 寅 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：500本

承印单位：昆明视方数字印刷有限公司

印刷时间：2022 年 2 月



CONTENTS 目录

卷首篇

不负热爱 奔赴山海..... 1

监管之声

中国银保监会召开推动保险业高质量发展座谈会..... 6

中国银保监会召开系统党史学习教育总结会议..... 7

中国银保监会发布《银行保险机构关联交易管理办法》.. 8

中国银保监会组织开展保险资金运用关联交易专项检查.. 8

中国银保监会发布

《关于精简保险资金运用监管报告事项的通知》..... 9

关于防范“套路”营销行为的风险提示..... 9

中国银保监会发布《保险公司非现场监管暂行办法》.... 11

中国银保监会发布

《银行保险机构信息科技外包风险监管办法》..... 11

银保监会党委召开全系统 2022 年全面从严治党和

党风廉政建设暨纪检监察工作会议..... 12

银保监会召开 2022 年工作会议..... 13

中国银保监会发布

《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》..... 15

中国银保监会就《保险保障基金管理办法

（征求意见稿）》公开征求意见..... 16

云南银保监局积极应对丽江市宁蒗县 5.5 级地震..... 16

云南银保监局召开 2022 年工作会议..... 16

金融时讯

2021 年 GDP 增长 8.1% 内需对经济增长贡献率达 79.1%... 17

保险业开始执行偿付能力监管新规

部分险企可申请分步到位..... 17

填补行业空白 保险业协会发布四项云计算标准..... 19

中保协：加强保险销售人员诚信体系建设..... 19

解开新能源车险保费“涨”“跌”之谜..... 20

2022 年保险业开门红调查：

储蓄型产品受热捧 重疾险仍难回暖..... 21

理赔年报告告诉你，保险理赔真的不难..... 22

全国农业保险保费规模超 900 亿元..... 23

上期所启动 2022 年天然橡胶“保险+期货”试点..... 24

保险业护航春耕助力“三农”..... 24

协会工作

开展行业自律检查 促进执业规范发展

——云南省保险行业协会开展 2021 年全省保险销售人员自律
检查工作..... 26

共商共议合规路 齐抓共管促发展

——云南省保险行业协会组织召开 2022 年第一次车险秩序工作会
..... 26

云南省保险行业协会组织

召开 2022 年寿险数据平台工作交流会..... 27

“全心全意 为民服务”

——昆明市银行保险业人民调解委员会再获表扬..... 27

玉溪市保险行业协会召开第五届三次会员大会..... 28

曲靖市保险行业协会召开第四届理、监事会二次会议.... 29

西双版纳州保险行业协会秘书处

开展员工 2021 年度考核工作..... 29

红河州保险行业协会开展 2021 年度员工综合考评..... 30

玉溪市保险行业协会

召开从业人员现场自律检查工作启动会..... 30

曲靖市保险行业协会召开自律检查工作推进会..... 31

大理州保险行业协会

开展 2021 年保险从业人员自律检查工作..... 32

红河州保险行业协会

召开 2021 年销售从业人员自律现场检查碰头会..... 32

德宏州保险行业协会

召开保险从业人员现场自律检查工作启动会..... 33

注重自律 夯实基础

——西双版纳州保险行业协会开展 2021 年全州保险销售从业
人员现场自律检查工作..... 33

玉溪市保险行业协会

召开保险中介机构自律检查工作会议..... 34

红河州保险行业协会学习贯彻

银保监会 2022 年工作会议、纪检监察工作会议精神..... 34

玉溪市保险业人民调解委员会召开人民调解工作座谈会.. 35

CONTENTS 目录

党建园地

德宏州保险行业协会党支部召开	
支部党员（扩大）会议暨主题党日活动	36
红河州保险行业协会党支部参加	
会员单位党员学习活动	36
中国大地保险云南分公司党委	
召开党史学习教育评估会议	37
新华保险云南分公司党委	
召开 2021 年度党建工作考核述职评议会议	38
华夏保险云南分公司党委	
邀请昆明市委党校教授讲授党课	40
中共中华财险云南分公司党委	
召开“包商银行警示教育”专题民主生活会	40
都邦财险云南分公司组织观看	
廉政专题片《零容忍》	41
太平洋人寿云南分公司与云南民营企业家协会开展党建联建	
活动	41
中国人寿临沧分公司到乡村振兴挂钩村	
开展党建共建活动	42

会员经纬

人保财险云南省分公司临时负责人	
拜访迪庆州州委书记	43
中国金融工会慰问组一行到中国大地保险云南楚雄武定支公	
司开展春节“送温暖”、“送祝福”活动	43
西双版纳银保监分局到太平人寿版纳中支	
开展 2022 年“开门红”及“疫情防控”巡查走访	44
阳光人寿云南分公司总经理拜访楚雄银保监分局	44
中华联合财险云南分公司总经理一行	
拜访昭通市银保监局	45
中国大地保险副董事长陈勇	
到云南普洱市就咖啡、茶产业保险发展进行调研	45
上海援滇干部莅临太平洋财险云南分公司	
调研指导工作	46
人保财险云南省分公司临时负责人拜访云南建投集团	46

华夏保险云南分公司总经理	
至大理中支开展业务督导会议	47
中国人寿云南省分公司副总经理一行	
对文山分公司运营工作开展调研	47
文山州保险行业协会秘书长	
莅临天安财险文山支指导业务发展	48
中国大地保险云南分公司参加昆明市医疗保障局	
召开的“春城惠民保”第二轮启动筹备协调会议	48
新华保险云南分公司与昆明市盘龙区鼓楼街道	
开展座谈交流	49
人保财险丽江分公司中标 2022-2024 年大病保险项目	49
太平人寿曲靖中支与曲靖市老年公寓签署合作协议	50
太平财险云南分公司助力云南旅游业发展	51
奋斗百年路 长航新征程	
——太平洋寿险云南分公司助力云南民营企业发展	51
关税保证保险为企业“减负提速”	
——太平财险云南分公司为进出口企业提供关税保证保险	
.....	52
中国大地保险云南分公司	
启动 2022 年车险小额人伤案件处理实施方案	53
太平洋财险云南分公司大理鹤庆支公司盛大开业	53
中华联合财险楚雄中支举办开业仪式	54
中国人寿财险云南省分公司	
召开 2022 年一季度业务启动会暨“财宝节”启动会	54
共谋转型大业 率先趋势向上	
——平安人寿云南分公司 2022 年工作规划宣导会圆满召开	
.....	55
中华联合财险云南分公司召开 2021 年工作得失总结	
暨 2022 年作战地图规划专题会议	55
深化长航转型 迎接新挑战	
——太平洋寿险云南分公司召开 2022 年营运科技年度工作会	
.....	56
天安财险云南省分公司组织召开	
“晶算师”项目启动会	57

CONTENTS 目录

太平洋寿险云南分公司风险合规工作会暨第一次反洗钱领导小组专题会议	57
都邦财险云南分公司开展《保险业反洗钱实务和实际操作》学习会议	58
华夏保险云南分公司“华云荟”客户服务平台成功耀世启动	58
工银安盛人寿云南分公司推广线上客户服务平台	59
太平财险云南分公司为抗疫工程建设人员穿上“保险衣”	59
太平人寿推出“虎年迎春·喜气春联”AI 智能春联活动	59
新年伊始 开工大吉——新华保险云南分公司召开新年特别晨会	60
华夏保险云南分公司组织全省开展 2022 “新春不打烊” 年俗活动	61
情系老同志 新春送温暖——中国人寿云南省分公司春节前夕慰问部分离退休老同志	61
新春慰问送祝福 太平关怀暖人心——太平财险云南分公司开展新春送温暖活动	62
太平洋寿险云南分公司召开退休退岗老干部新春座谈会 ..	62
工银安盛人寿云南分公司举办“虎年赐福 虎贺新春”主题客户经营活动	63
天安财险云南省分公司组织召开 2022 年元旦特别晨会	63
中国人寿财险云南分公司开展中国人民警察节“暖警”及春节暖心护航活动	64

点赞保险

云南日报报道 PICC 地震救灾服务工作	65
中国大地保险丽江中心支公司积极应对“1.2”宁蒗县 5.5 级地震	65
灾难无情人有情 太保援助暖人心——太平洋财险云南分公司应对“1.02 宁蒗地震”	66
灾难无情 国寿有爱——中国人寿丽江分公司积极捐赠爱心款支持宁蒗抗震救灾	66
浓情腊八 “粥”到暖心——新华保险曲靖中支开展关爱环卫工人公益活动	67
太平人寿普洱中支开展“爱心助农”公益活动	67
诚心负责 客户至上——华泰保险云南省分公司获赠锦旗	68
太平人寿云南分公司快速赔付身故保险金 130 万元	68
理赔及时高效 服务热情周到——太平洋财险云南分公司理赔服务获锦旗	69
天安快速查勘 服务暖人心	69

保险扶贫

中国大地保险云南分公司总经理一行到乡村振兴挂联点大理弥渡县德苴乡小里村开展春节走访慰问	70
保障边疆民族地区基础设施建设 太平助力巩固三区三州脱贫攻坚	70
中国人寿普洱分公司总经理一行到邦崴村看望扶贫队员	71

用稿统计

《云南保险信息》2022 年第 1 期供稿、用稿统计表	71
-----------------------------------	----

中国银保监会召开推动保险业高质量发展座谈会

1月6日,中国银保监会召开“推动保险业高质量发展座谈会”,会议听取了相关保险机构对防止保险业过度竞争、实现差异化经营、更好服务实体经济的意见和建议,总结保险业发展取得的成绩,科学分析形势,明确行业高质量发展的目标和任务。人民银行党委书记、银保监会主席郭树清主持会议。

会议指出,我国保险业历经40余年的发展,市场主体不断丰富,市场规模显著扩容,发展水平持续提升。2018年以来,保险业从规模扩张转向质量提升,进入高质量发展阶段。截至2021年11月末,保险业共有法人机构238家,总资产共计24.6万亿元,提供保险金额10629.9万亿元,保险资金通过多种方式为实体经济融资20.4万亿元,已经连续四年保持全球第二大保险市场地位。2021年1-11月,全行业赔付支出1.43万亿元,较好地发挥了保险保障的功能作用。

一是坚持以人民为中心的发展理念,保障水平明显提升。积极参与医疗、养老等多层次社会保障体系建设,大病保险覆盖12.2亿人。参与企业年金发展,推出税优健康险、税延养老险等试点;保险资金发挥长期投资优势,积极参与长江经济带建设、粤港澳大湾区建设、京津冀协同发展等国家重大战略项



目建设。持续推进农业保险扩面、增品、提标,为农业生产提供风险保障4.29万亿元。支持疫情防控和复工复产。二是不断深化改革创新,体制机制日益完善。制定完善重疾险、意外险、互联网人身保险等领域监管制度。专属商业养老保险试点政策落地实施,养老保险公司积极探索创新产品、服务和管理机制。车险综合改革稳步推进,农业保险领域改革深入推进,车险“降价、增保”目标效果显现,市场乱象得到规范。三是持续扩大对外开放,全球影响逐步扩大。截至2021年11月末,境外保险机构在我国设立了66家外资保险机构,在华外资保险公司总资产达2万亿元。四是牢牢守住安全底线,风险抵御能力不断增强。保险业资本补充的长效机制进一步健全,通过增资扩股、发行次级债和资本补充债充实资本。风险处置稳妥推进。

会议强调,我国保险业仍处于发展的初级阶段,保险深度和保险密度还不高,在发展理念、公司治理、经营方式等方面仍然存在一些问题,特别是以客户为中心的企业文化薄弱,距离高质量发展的要求还有较大差距。全行业要进一步以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,认真贯彻落实党的十九大、十九届历次全会和中央经济工作会议精神,加快转型发展步伐,提升服务实体经济质效,持续深化改革创新,推动保险业高质量发展迈上新台阶。

一是不断提高政治站位。从政治上组织上强化和改进党的建设,把党的领导融入公司治理各个环节,把自身发展融入国家大局,积极推进供给侧结构性改革,服务构建国内国际双循环相互促进的新发展格局,在巩固脱贫攻坚成果、推动乡村振兴、完善社会保障体系方面做出应有的贡献。



二是坚持走高质量发展道路。保持战略定力,坚定不移地回归保障本源,积极参与健康中国、应对人口老龄化等国家战略的顶层制度设计。坚决整治恶性竞争,改变低水平重复,着力构建结构合理、功能完备、保障全面、竞争有序的保险供给体系。积极推动差异化发展和错位竞争,顺应数字化转型趋势,提升发展质量。三是推动完善公司治理机制。夯实公司治理主体责任,严格管理股东股权行为,加强董事会建设,做实监事会功能,发挥独立董事作用,加强高管人员履职管理。保障股东特别是中小股东对公司重大事项的知情权、决策权和监督权。鼓励积极探索、建立和完善既具有中国特色又符合国际规则的现代企业制度。四是提升服务社会民生能力。牢固树立以人民为中心的理念,优化保险产品供给,更好地满足社会大众日益增长的养老、健康等保障需求。发展服务“三农”领域等普惠保险,加强小微企业和弱势群体金融服务,切实促进共同富裕。五是牢牢守住风险底线。全面加强内控建设,培育合规文化,增强保险机构合规经营内生动力。加强风险监测预警,稳定经营管理。对出现的风险,公司和股东要各负其责。风险化解过程中要特别注重保护保险消费者的权益。六是加强和改善保险监管。进一步完善制度体系,弥补监管短板。构建保险机构非现场监测与风险评估体系,增强风险识别和处置能力。发挥属地

银保监局贴身监管、一线监管优势，强化上下联动和协作共享，形成合力，推动保险业健康平稳快速发展。

中国银保监会党委委员、副主

席梁涛、肖远企出席会议，会机关相关部门、中国保险行业协会和10家保险机构参加座谈。

摘自《中国银行保险监督管理委员会》网站

中国银保监会召开系统党史学习教育总结会议

1月7日，中国银保监会召开系统党史学习教育总结会议，深入学习贯彻习近平总书记重要指示精神和中央党史学习教育总结大会精神，总结交流党史学习教育取得的经验和成效，巩固拓展党史学习教育成果。党委书记、主席、系统党史学习教育领导小组组长郭树清出席会议并讲话，党委委员、副主席曹宇主持会议，党委班子成员、党史学习教育中央第二十四指导组有关同志出席会议。系统5家单位（部门）围绕开展党史学习教育的经验做法和收获体会作交流发言。

会议指出，一年来，银保监会党委坚决贯彻落实习近平总书记关于党史学习教育系列重要论述和党中央决策部署，切实增强“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”，在中央第二十四指导组的有力指导下，始终把开展好党史学习教育作为一项重大政治任务摆在突出位置，按照学史明理、学史增信、学史崇德、学史力行的要求，加强组织领导，精心谋划部署，拓展渠道方式，弘扬优良学风，竭诚为民服务，加强宣传报道，强化指导督导，以高度政治自觉扎实推进党史学习教育各项工作任务。

会议强调，通过党史学习教育，系统广大党员干部受到了深刻的政治教育、思想淬炼、精神洗礼，达到了学党史、悟思想、办实事、开新局的目的。更加坚定树立绝对忠诚的政治品格，深化对“两个确立”决定性意义的认识，进一步提高政

治判断力、政治领悟力、政治执行力。更加全面认识党的百年奋斗历史经验，不断深化对中国共产党为什么能、马克思主义为什么行、中国特色社会主义为什么好的理解。更加坚定宗旨意识，持续深化对党的性质宗旨的认识，在为民排忧解难中自觉践行党的初心使命。更加有力激发干事创业精气神，在党史学习教育中凝聚干事创业、勇担使命的强大精神动力。

会议指出，总结系统党史学习教育各项工作，有四个方面的体会。坚持以上率下，领导带头、上下联动，是党史学习教育高标准高质量推进的重要保证。坚持压实责任，结合本职、找准定位、担当作为，是党史学习教育取得实效的有效途径。坚持以学促行，围绕中心、服务大局，是党史学习教育必须坚持的重要原则。坚持严督实导，群众满意是党史学习教育的价值取向。

会议要求，系统各级党组织要持续巩固拓展党史学习教育成果，以强烈的历史责任感走好新时代的赶考之路。要把学习贯彻党的十九届六中全会精神引向深入，坚持原原本本学，深入宣传宣讲，切实把思想和行动统一到全会精神 and 党中央的决策部署上来。要建立党史学习教育常态化长效化制度机制，注重把党史学习教育中的好做法好经验转化为制度规范和工作规则。要全面推动系统党的建设高质量发展，深入贯彻新时代党的建设总要求，旗帜鲜明讲政治，始终在思想上政

治上行动上同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致。要始终牢记“国之大者”，聚焦服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务，推动监管事业再上新台阶，切实担负起稳定宏观经济的责任。要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，弘扬伟大建党精神，坚持知行合一，把党史学习教育的丰硕成果转化为奋进新征程的生动实践，以更加优异的成绩迎接党的二十大胜利召开！

会议以电视电话会议形式召开，中管金融企业指导组组长、副组长，各首席，驻会纪检监察组办公室、机关各部门、金融工会局级干部，接托管组临时党组织主要负责同志，退休干部党总支主要负责同志，各在京会管单位主要负责同志在主场参会。各银保监局党委班子成员、副处级以上干部在一级分会场参会。各银保监分局党委班子成员、副科级以上干部在二级分会场参会。

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《银行保险机构关联交易管理办法》



为进一步加强关联交易监管，规范银行保险机构关联交易行为，防范利益输送风险，根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国保险法》等法律法规，中国银保监会起草了《银行保险机构关联交易管理办法》（以下简称《办法》）。

《办法》自2022年3月1日起施行，将配发实施通知，明确过渡期安排。

《办法》共七章六十八条，包括总则、关联方、关联交易、关联交易的内部管理、报告和披露、监督管理、附则等。《办法》顺应行业发展需要，注重借鉴国内外制度经验，

覆盖银保监会监管的各类银行保险机构。主要包括：一是统筹规范监管。吸收整合银行业保险业两方面制度优势，既统一关联交易管理规则，又兼顾不同类型机构特点，力争实现监管标准一致性基础上的差异化监管。二是明确总体原则。银行保险机构应当维护公司经营独立性，提高市场竞争力，控制关联交易的数量和规模，重点防范向股东及其关联方进行利益输送风险，避免多层嵌套等复杂安排。三是坚持问题导向。对通过复杂交易结构或借助通道业务向关联方进行利益输送、规避监管等违规行为，设置禁止性规定，要求机构按照实质重于形式和穿透监管原则，优化关联方和关联交易识别，加强对表外、资管、同业等重点领域关联交易管理。四是明确管理责任。压实机构在关联交易管理方面的主体责任，建立层层问责机制，强化关联交易控制委员会职能，在管理层面设立跨部门的关联交易管理办公室，明确牵头部

门、设置专岗，落实关联方识别和关联交易日常管理工作。五是丰富监管措施。明确对机构及董事、监事、高级管理人员违规行为的处理措施，对公司治理监管评估结果为E级的银行保险机构，不得开展授信类、资金运用类、以资金为基础的关联交易。对违规人员可以采取行业通报、责令机构予以问责等措施。

《办法》的发布实施，是银保监会进一步健全银行业保险业关联交易管理的重要举措，对强化银行保险机构关联交易管理、推动关联交易乱象整治、防范利益输送风险具有重要意义。下一步，银保监会将指导督促各银行保险机构认真做好《办法》的贯彻落实，不断提升我国银行保险机构关联交易管理水平，努力构建中国特色银行业保险业公司治理机制，促进银行保险机构高质量发展。

摘自《中国银行保险监督管理委员会》网站

中国银保监会组织开展 保险资金运用关联交易专项检查

1月14日，中国银保监会印发《关于开展保险资金运用关联交易专项检查的通知》（以下简称《通知》），决定于2022年在全国范围内组织相关银保监局开展保险资金运用关联交易专项检查。

本次专项检查通过采取上下联动的方式在全国范围内铺开，旨在不断释放改革动能，着力夯实非银行机构现场检查工作基础，摸清存在的突出问题，揭示风险隐患，严

肃查处违法违规问题，向市场主体传导监管压力，形成对违法违规行为的高压态势，坚决遏制保险资金运用关联交易不当行为蔓延势头。本次现场检查由中国银保监会非银行机构检查局负责统筹组织实施。

《通知》要求，要不断加强现场检查队伍建设，提高银行保险监管干部保险资金运用现场检查能力；要高度重视科技赋能，充分运用银行保险相关金融基础设施资源，充

分运用相关数据信息、科技手段，不断提高检查效率；要在使用常规检查方法的同时，实施关联方及资



金穿透检查，贯穿保险资金运用全流程，确保查深查透。

《通知》明确，本次专项检查重点关注对象为以资本运作为主业的金控或隐形金控平台，以及以多元发展激进扩张的产业资本为股东的中小型保险机构。本次专项检查的重点内容包括关联交易制度机制、关联交易信息披露、关联交易审查、资金运用类关联交易行为等四个方面。

《通知》强调，各相关银保监局要根据检查对象风险特点，统筹调配监管资源，选调骨干力量组建

现场检查组；要加大处罚力度，对性质恶劣、情节严重、屡查屡犯的违法违规关联交易，要根据有关法律法规从重处罚，并严肃追究相关人员责任，构成犯罪的，依法移送司法机关追究刑事责任。

近年来，银保监会高度重视银行保险机构关联交易监管工作，在对高风险机构进行风险处置中发现，保险资金运用关联交易存在较大的风险隐患，不当关联交易花样不断翻新，隐蔽性日益增强，部分公司股东和实际控制人采取多种方式掩盖关联交易实质，规避关联交易内

部审查、外部监管及信息披露。

本次现场检查作为银保监会成立以来首次专门针对保险资金运用关联交易的专项检查，也是保险机构监管主体职责改革后首次大规模专项检查行动，充分显示银保监会贯彻落实中央经济工作会议精神，加强对资本的有效监管，加强金融监管干部队伍建设，做好重大金融风险防范工作的决心。

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 《关于精简保险资金运用监管报告事项的通知》

为进一步落实国务院“放管服”改革要求，整合监管资源，聚焦风险监管，提高监管质效，中国银保监会于1月19日印发了《关于精简保险资金运用监管报告事项的通知》（以下简称《通知》）。

《通知》共3条，主要规定取消、合并报送的监管报告事项，进一步规范保险资金运用监管报告的报送行为。一是取消34项监管报告。根据保险资金运用业务实际和市场形势变化，取消已通过监管信息系统报送的报告和公司内部投资管理事务等事项，压实机构主体经营管理责任，提高风险监管质效。二是将6项监管

报告合并为1项。整合不同资产类别，将股权、不动产、金融产品等投资情况报告合并为保险资金运用季度报告，减少分散化、碎片化信息，提高报告的系统性。三是进一步规范监管报告报送行为。要求保险公司严格按照监管规定报送监管报告，杜绝迟报、错报、漏报、瞒报等情形，切实提高报送质量。

《通知》的发布实施是银保监会贯彻落实党中央、国务院关于深化“放管服”改革要求的重要举措，有利于深化监管改革，发挥信息技术优势，聚焦保险资金运用风险监管，减轻市场主体不必要的报送负担，提



升监管的质量和效率，防范相关业务风险。下一步，银保监会将聚焦重点领域进一步精简监管报告，持续深化改革，引导行业高质量发展。

摘自《中国银行保险监督管理委员会》网站

关于防范“套路”营销行为的风险提示

打着金融业务名义、以非法占有为目的、假借民间借贷之名的套路贷以及非法集资等问题被高度关注，一直以来都是国家严厉打击的

违法犯罪行为。此外，强制捆绑搭售、误导销售、砍头息等“套路”行为也严重侵害消费者合法权益。比如在贷款产品营销中，有息费不透明、

虚假宣传、莫名收费等类似“套路贷”行为；在保险营销中，有以“首月0元”“免费保障”等为噱头的误导投保“套路保”行为。为此，中



国银保监会消费者权益保护局发布2022年首期风险提示,提醒消费者注意防范此类侵害金融消费者知情权、自主选择权、公平交易权、财产安全权的“套路”行为。

一、片面信息披露、隐藏产品风险等“套路”侵害消费者知情权

在贷款营销中,要警惕类似“套路贷”的营销宣传行为,如息费不透明,故意模糊借贷成本,不明示年化综合资金成本、还本付息安排等。有的借款人在不知情的情况下被收取了高额费用,所谓“零息”名不副实。比如借款人有的遭遇了砍头息,有的贷款后发现还须支付担保费、服务费、保险费等,真实的贷款成本很高。

在保险营销中,保费交纳前轻重、层层递增等“套路保”行为也是以“优惠”之名进行诱导。比如片面宣传“首月0元”“首月1元”“免费领取”,以“零首付”等套路给人优惠错觉,实际上是将保费分摊至后期,消费者并未真正享受到保费优惠。此外,还有炒作“限售、限时、限量”,不如实、不准确介绍产品责任、功能和保险期间,或以银行存款、理财产品等其他金融产品名义宣传销售保险产品等销售误导行为。有的消费者就因所谓“免费”“限时”等套路,被误导投保了不需要甚至是完全不了解的保险产品。

二、互联网界面设置暗藏“套路”侵害消费者自主选择权

当前,通过互联网购买金融产品、使用金融服务已十分普遍。部分机构在互联网页面中暗藏各种“套路”,给消费者自主选择设置障碍,

使一些对智能设备使用不熟悉的老年消费者、对金融产品风险定价不敏感的消费者、或者缺乏理性消费观念的消费者更容易被“套路”。

比如,在购物、媒体、社交、游戏等互联网场景中借贷产品广告泛滥,平台直接提供贷款服务或为贷款业务引流以完成流量变现,在产品推广、展示或支付等环节诱导消费者优先使用消费信贷。又如,一些互联网保险营销广告界面设置不规范、不清晰,在页面中诱导消费者勾选“领取保障”“自动续费”等选项。此外,还有平台以默认勾选、强制勾选等方式进行捆绑搭售,强制要求消费者购买非必要的产品或服务。

三、互联网贷款营销不当诱导“套路”侵害消费者公平交易权

一些机构或平台基于自身大数据资源优势对消费者行为数据进行分析 and 滥用,引导甚至操纵消费者需求,比如不顾消费者综合授信额度、还款能力、还款来源等情况,一味地诱导消费者借贷、负债、超前消费,这种利用优势地位不当诱导消费者的行为,一定程度上也侵害了消费者公平交易权。

四、套路贷、非法集资、诈骗等违法犯罪“套路”侵害消费者财产安全权

套路贷、非法集资、诈骗等违法犯罪行为也不断变换马甲,打着金融创新、金融服务等名义,严重扰乱金融市场秩序,危害人民群众财产安全。

比如,有套路贷打着“创业”“求职”“美容”等名义,用提供就业、培训、医美等服务作伪装,在校学生、求职人群或盲目追求高消费人群等更易上当受骗。也有不法分子以“退保理财”“代理退保”等名义招揽生意,怂恿或诱骗消费者委托其退保正常保险去购买所谓“高收益”理财产品,甚至截留侵占消费者退保资金,暗藏集资诈骗风险。还有

不法分子利用一些债权债务人群急于解困、收回资金的心理,打着债事化解、债事咨询服务等名目收取高额服务费,实则是真收费,假代还的非法集资或金融诈骗。

针对上述风险或问题,中国银保监会不断完善制度、强化监管力度,联动相关单位齐抓共管,有力整治突破道德底线、漠视群众利益行为。此外,从广大消费者角度,如何增强风险防范意识,防止“套路”营销行为侵害自身权益,中国银保监会消费者权益保护局作出以下提示。

一、警惕隐瞒风险、模糊费用等虚假宣传套路,根据自身风险承受能力和需求购买金融产品。所有贷款产品均应明示贷款年化利率;保险产品应载明保险责任、除外责任、保费缴纳、保险金赔偿或给付等影响投保决策的重要事项。消费者应从正规机构、规范渠道,根据自身需求和消费能力购买金融产品或服务。警惕营销中掩饰风险、隐瞒息费等行为,不要仅因为“免费”“零首付”“限时”等营销宣传套路而轻率购买了不了解、不必要的金融产品。

二、警惕过度负债风险,合理合规使用个人消费信用贷款。借贷有成本,应坚持适度负债、理性消费观念,养成良好的消费还款习惯,不要无节制地超前消费和过度负债。在不超出自身负担能力的基础上,合理发挥消费信贷产品的消费支持作用。树立诚信意识,不违规将分期、小额信贷等个人消费信用贷款用于理财、投资、购房、还贷等非消费领域,避免“以贷养贷”“以卡养卡”。更要远离打着“创业”“求职”“美容”等名目的校园贷、不法套路贷等掠夺性贷款侵害。

三、警惕非法“代理维权”侵害,谨慎对待签字、授权等重要环节,选择合理合法途径维权。提高保护自我合法权益的意识,谨慎对待签字、授权、付费等重要环节。注意阅读

合同条款，确保自己了解所签署或授权的金融服务协议内容。对产品或服务有异议的，可以通过正常投诉渠道反映，不参与违背合同约定、提供虚假信息、编造事实的恶意投诉，更不要轻信“退保理财”等说辞。

四、警惕“债事服务”等名义的诈骗侵害，正确看待、依法解决债务问题。不被“解债上岸”等说辞迷惑，防范打着债务化解名义的非法集资、诈骗等行为的二次侵害。一旦发现涉嫌违法犯罪线索，可及

时向公安机关报案或向有关金融监管部门举报。

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《保险公司非现场监管暂行办法》

为建立健全保险公司非现场监管体系，明确非现场监管的职责分工，规范非现场监管的工作流程，提高非现场监管的工作效率，依据《中华人民共和国保险法》《保险公司管理规定》等有关法律法规，中国银保监会制定了《保险公司非现场监管暂行办法》（以下简称《暂行办法》），现正式发布，自2022年3月1日起施行。

《暂行办法》作为针对保险公司非现场监管的监管规定，共7章39条，分为总则、职责分工和工作要求、信息收集和整理、日常监测和监管评估、评估结果运用、信息归档和附则。

《暂行办法》总结保险公司非现场监管的工作经验，明确了保险公司非现场监管的职责分工，规范了保险公司非现场监管的工作流程。一是明确保险公司非现场监管的含义，以及开展非现场监管遵循的原则。二是明确机构监管部门、其他相关监管部门以及派出机构在保险公司非现场监管中的职责分工，强调非现场监管应加强相关部门间的协调，实现非现场监管与其他监管手段和监管领域的有力协同。三是明确非现场监管工作流程和要求，包括非现场监管所需信息的收集来源、方式和要求；对保险公司法人机构和分支机构开展非现场监管评估的



频次和工作要求；根据非现场监管评估结果可采取的监管措施，以及在现场检查、行政审批、监管法规和政策等监管工作的协同。

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《银行保险机构信息科技外包风险监管办法》

为进一步加强银行保险机构信息科技外包风险监管，促进银行保险机构提升信息科技外包风险管控能力，推动银行保险机构稳健开展数字化转型工作，中国银保监会1月21日印发了《银行保险机构信息科技外包风险监管办法》（以下简称《办法》）。

《办法》起草工作坚决贯彻落实中央精神，注重把握以下原则：一是坚持风险为本，在深入分析银行保

险机构信息科技外包风险发展态势的基础上，提出针对性的监管要求；二是强化监管力度，在总结银行保险业信息科技监管实践经验的基础上，制定体系化的监管措施；三是对接国际标准，《办法》起草工作吸收借鉴了近年来国际组织、国外监管机构相关外包监管原则和良好实践。

《办法》共7章46条，对银行保险机构信息科技外包风险管理提出全面要求。一是在总则中明确信息

科技外包风险管理的总体要求，即银行保险机构应当建立与本机构信息科技战略目标相适应的信息科技外包管理体系，将信息科技外包风险纳入全面风险管理体系，有效控制由于外包而引发的风险。二是在信息科技外包治理中对银行保险机构的组织和职责、外包战略、外包禁止、服务提供商管理策略、外包分类、外包分级管理、退出策略等提出明确要求。三是对信息科技外



包准入提出监管要求，包括准入前评估、尽职调查、合同等进行了规定，并对非驻场集中式外包、跨境外包、同业和关联外包提出附加要求。四

是明确信息科技外包监控评价要求，对外包过程监控、效能和质量监控、服务监控及评价、服务提供商经营监控、异常纠正、关联外包评价、外包终止做出规定。五是规范信息科技外包风险管理，对外包风险识别与评估、业务连续性管理、信息安全管理、集中度风险管理、非驻场外包实地检查、年度风险评估和审计提出要求。六是对监管机构实施外包监督管理做出规定，包括事前报告要求、重大事件报告、监管评估和监督检

查、风险监测、监管干预、实地核查、监管问责等内容。

下一步，银保监会将加强政策宣贯培训，将信息科技外包纳入对银行保险机构的日常风险监测和现场检查，推动银行保险机构建立有效的信息科技外包风险管理体系，促进《办法》有效落地实施。

摘自《中国银行保险监督管理委员会》网站

银保监会党委召开全系统 2022 年全面从严治党 和党风廉政建设暨纪检监察工作会议

2022 年 1 月 24 日，银保监会党委召开全系统 2022 年全面从严治党和党风廉政建设暨纪检监察工作会议，传达学习贯彻十九届中央纪委六次全会精神，回顾 2021 年银保监会系统党风廉政建设和纪检监察工作，总结推进系统纪检监察工作高质量发展的认识体会，明确 2022 年工作任务的和要求。银保监会党委书记、主席郭树清出席会议并讲话，

中央纪委委员、银保监会党委委员、副主席周亮传达十九届中央纪委六次全会精神，中央纪委委员、驻会纪检监察组组长、银保监会党委委员李欣然对系统纪检监察工作进行总结和部署。

会议指出，2021 年，在中央纪委国家监委坚强领导下，在银保监会党委有力帮助下，驻会纪检监察组和系统各级纪委坚持以习近平新

时代中国特色社会主义思想为指导，按照十九届中央纪委五次全会部署，切实增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”，坚持监督基本职责，坚持一体推进“三不”的基本方针和重要方略，坚持协助各级党委加强党风廉政建设，以强有力的政治监督坚决践行“两个维护”，以做实做细日常监督、履职监督切实增强监管效能，以一体推进“三不”



持续净化政治生态，以纠治“四风”顽瘴痼疾着力促进作风建设，以严格自身建设不断提升纪检监察工作水平，着力发挥监督保障执行、促进完善发展作用，推动系统全面从严治党从严治党和纪检监察工作取得新成效。

会议认为，党的十九大以来，驻会纪检监察组和系统各级纪委坚决贯彻落实党的十九大精神和十九届中央纪委历次全会精神工作部署，结合实际推进纪检监察工作高质量发展，形成了新的认识体会。系统纪检监察工作必须坚持党中央对金融工作的集中统一领导，发挥全面从严治党对监管工作的引领保障作用；必须坚持主动向前迈一步的责任担当，确保全面从严治党“两个责任”协同落实；必须坚持构建完善“一体两翼”监督格局，推动监督基本职责落到实处；必须坚持“五合一”办案模式，做好金融反腐与金融风险处置统筹衔接；必须坚持以钉钉子精神加强作风建设，以良好作风维护监管形象和权威；必须坚持政治和业务“双通双优”标准，不断推进系统纪检监察干部队伍建设。

会议强调，习近平总书记在十九届中央纪委六次全会上的重要讲话，深刻总结新时代党的自我革命的成功实践，对坚持不懈把全面从严治党向纵深推进、迎接党的二十大胜利召开作出战略部署，是推进新时代党的

建设新的伟大工程的基本遵循，是纪检监察工作高质量发展的行动指南。赵乐际同志所作工作报告明确指出，要持续推进金融领域腐败治理，促进金融风险防控化解。系统各级党委、纪委要深入学习领会习近平总书记重要讲话精神和全会精神工作部署，把贯彻中央纪委六次全会精神与贯彻十九届六中全会、弘扬伟大建党精神、推动党史学习教育常态化长效化结合起来，始终坚持严的主基调，保持战略定力，增强历史主动，准确分析把握金融系统反腐败斗争阶段性特征，扎实做好系统全面从严治党 and 党风廉政建设各项工作。

会议要求，2022年系统各级纪检监察机构要坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以贯彻落实十九届六中全会和中央纪委六次全会精神为主题，以落实中央巡视整改要求为契机，坚持稳中求进工作总基调，坚持实事求是、守正创新，聚焦监督基本职责，统筹推进惩治金融腐败和防控金融风险，巩固拓展作风建设成效，持续深化“三不”一体推进，提升监督执纪执法规范化法治化正规化水平，更好发挥监督保障执行、促进完善发展作用，确保党中央决策部署在全系统落实见效，迎接党的二十大胜利召开。一要充分发挥监督基本职责作用，聚焦“国之大者”加强政治监督，聚焦薄弱环节

加强日常监督，聚焦关键环节加强履职监督，以强监督推动强监管强治理。二要贯通协同“两个责任”，协助党委开展巡视巡察和审计工作，扎实完成中央巡视整改任务。三要持续加强廉政风险防控，增强领导干部廉洁自律意识，以有力措施推动廉洁从政。四要保持反对和惩治金融腐败的强大力量常在，坚定稳妥持续推进金融监管领域腐败治理、促进金融风险防控化解，提升执纪执法规范化水平，深化案件查办综合效果，把金融反腐斗争推向纵深。五要持续加固中央八项规定堤坝，严肃整治群众身边的腐败和作风问题，坚持不懈纠“四风”树新风。六要认真落实纪检监察体制改革任务，加强纪检监察干部队伍建设，以内部治理提升监督效能。

银保监会党委成员、各首席出席会议，审计署金融审计二局各局级干部等列席会议，银保监会机关各部门、金融工会主要负责同志、驻会纪检监察组负责同志、机关纪委书记，在京会管单位党委书记、纪委书记在主会场参加会议，各银保监局、银保监分局领导班子成员及各部门主要负责同志，相关会管单位党委书记、纪委书记在分会场参加会议。

摘自《中国银行保险监督管理委员会》网站

银保监会召开 2022 年工作会议

2022年银保监会工作会议1月24日下午以视频形式召开。会议以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的十九届六中全会和中央经济工作会议精神，总结2021年银行保险监管工作，分析研究面临形势，部署2022年重点工作任务。银保监会党委书记、主

席郭树清出席会议并讲话。银保监会党委委员、副主席曹宇主持会议，其他党委委员出席会议。

会议指出，2021年，银保监会坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署，在国务院金融委具体指挥下，沉着应对各类困难挑战，圆满完成各项工作任务。一是扎实开展党史



学习教育。全面落实“学史明理、学史增信、学史崇德、学史力行”要求,加强组织领导,强化督促指导,努力使全系统党员干部真正做到“学党史、悟思想、办实事、开新局”。认真开展“我为群众办实事”实践活动,全年完成重点民生项目1055个。二是持续提升服务实体经济质效。人民币贷款新增19.95万亿元,保险资金运用余额新增2.5万亿元,银行保险机构新增债券投资7.73万亿元。制造业贷款同比多增6234亿元。普惠型小微企业贷款增长24.9%,其中国有大型商业银行增长41.4%。涉农贷款增长11.2%。不断增强保险保障功能,保险业赔付同比增长14.12%,为河南、山西暴雨灾后重建赔付约116亿元,新冠疫苗保险为超28亿剂次接种提供保障。三是持之以恒防范化解金融风险。全年共处置银行业不良资产3.1万亿元。高风险银行保险机构处置有序推进。类信贷影子银行规模较年初减少4.2万亿元。银行理财业务存量整改任务基本完成。防范化解大型企业集团风险取得积极进展。互联网平台企业相关金融业务整改有序推进。四是不断深化银行业保险业改革开放。开展股东股权和关联交易专项整治。会同财政部门累计批复2100亿元地方政府专项债补充中小银行资本。推动浙江省联社改制组建浙江农商银行联合银行。规范发展第三支柱养老保险迈开步伐。持续推动车险综合改革,实现“降价、增保、提质”目标。偿付能力监管规则(Ⅱ)建设完成。批准一批中外合资、外方独资金融机构筹建或开业。深化国际监管合



作,成功举办2021年国际咨询委员会(IAC)两次会议。五是扎实推进制度建设补短板。完善监管法律法规框架,全年修订出台规章14部、规范性文件44件。发布公司治理准则、董事监事履职评价、大股东行为监管、绩效薪酬追索扣回等监管规定。六是切实提高依法监管水平。全年处罚银行保险机构3870家次,处罚责任人员6005人次,罚没26.99亿元。加强金融消费者权益保护,推动减免服务收费3692亿元。七是深入推进全面从严治党。大力加强政治机关建设,持续推进党建与监管有机融合。切实履行全面从严治党主体责任。着力建设高素质专业化监管干部队伍。坚定不移正风肃纪反腐,依法查处郭鸿、韩沂、李林、蔡江婷、李国荣等一批严重违纪违法案件。全力配合中央巡视工作。

会议指出,做好2022年监管工作,确保经济金融大局稳定,意义十分重大。银保监会系统要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,全面贯彻落实党的十九大和十九届历次全会精神以及中央经济工作会议精神,弘扬伟大建党精神,坚持全面从严治党,坚持稳中求进工作总基调,完整、准确、全面贯彻新发展理念,持续提升金融服务实体经济质效,切实提高监管前瞻性有效性,坚决守住不发生系统性金融风险底线,深入推进银行业保险业改革开放,加快金融业数字化转型,着力推动经济社会高质量发展,以优异成绩迎接党的二十大胜利召开。

会议强调,要努力促进国民经济良性循环。按照稳字当头、稳中求进的要求,全力支持稳定宏观经济大盘。合理增加融资供给,做好“十四五”规划重点领域和重大项目融资保障。支持适度超前开展基础设施投资。促进中小微企业融资增量、扩面、降价。创新支持国家重大科技任务,更好服务关键核心技术攻关企业和“专精特新”企业。

优化重点领域共保体机制,推进新材料、首台(套)保险试点。围绕有序推进碳达峰碳中和,创新绿色金融产品服务,支持能源稳产保供。提升金融服务乡村振兴质效,助力“新市民”在城镇安居创业。继续规范发展第三支柱养老保险,推动完善健康保险服务。加强金融消费者权益保护。全力做好北京冬奥会、冬残奥会金融服务保障工作。

会议要求,要坚持不懈防范化解金融风险。继续按照“稳定大局、统筹协调、分类施策、精准拆弹”的基本方针,稳妥处置金融领域风险,坚决守住不发生系统性金融风险的底线。压实各方责任,有序推进高风险金融机构处置。妥善应对不良资产反弹。坚持房子是用来住的、不是用来炒的定位,持续完善“稳地价、稳房价、稳预期”房地产长效机制,因城施策促进房地产业良性循环和健康发展。持续拆解高风险影子银行,全面落实资管新规。严厉打击违法违规金融活动,严肃整治“代理退保”乱象。加快非法集资存案处置,严防风险反弹。

会议指出,要持续深化银行业保险业改革开放。按照加强党的领导、落实各方责任、规范股权关系、健全公司治理、普及专业管理的指导原则,“一省一策”加快推进农信社改革。持续推进中小金融机构兼并重组,支持加快不良资产处置。推动政策性银行分类分账改革。引导大型银行提升综合金融服务水平。坚定不移推动保险业回归保障本源。构建新型保险中介市场体系。推进资管业务高质量发展。推动信托公司加快转型发展。明晰非银机构功能定位。努力促进金融服务业数字化转型。扩大银行业保险业高水平对外开放,积极服务国家重大开放举措,推动金融机构加大对共建“一带一路”项目支持力度。

会议强调,要坚决防止资本在金融领域无序扩张,在金融领域为资



本设置“红绿灯”。坚持“两个毫不动摇”，充分发挥资本在金融活动中的积极作用。推动中小银行保险机构依法合规多渠道补充资本金。依法加强对资本的有效监管，筑牢产业资本与金融资本的“防火墙”，加强对股东的穿透式监管，严防银行保险资金被用于盲目“加杠杆”。完善有效制衡的公司治理机制，引导将党的领导与公司治理深度融合。推动中国金融人才库发挥作用。强化金融反垄断和反不正当竞争。坚持金融业务持牌经营规则，严厉打击“无照驾驶”行为。

会议要求，要运用法治思维提升依法行政能力。深入学习贯彻习近

平法治思想，遵循宪法宗旨和立法精神，运用法治方式深化改革、推动发展、应对风险。切实增强法治意识，时刻坚持人民至上，做到程序正义和结果正义并重。做尊法学法守法用法的模范。进一步完善风险监测预警体系。提升非现场监管威慑力，强化现场检查尖刀利剑作用。保持行政处罚高压态势，切实提高金融违法违规成本。加强对依法监管的科技支撑，提高监管数字化智能化水平。

会议指出，要发扬自我革命精神，推动系统全面从严治党向纵深发展。坚持以党的政治建设为统领，把拥护“两个确立”转化为做到“两个维护”的实际行动，不断提高政治判断力、政治领悟力、政治执行力。坚持不懈用习近平新时代中国特色社会主义思想武装头脑、指导实践、推动工作。坚决扛起巡视整改政治责任，不折不扣做好中央巡视反馈问题整改工作。全面贯彻落实新时代党的组织路线，把严管严治贯穿于干部队伍建设全过程，特

别是加强对年轻干部的严格教育管理监督。锲而不舍纠“四风”树“新风”，坚决纠正一切损害群众利益的腐败和不正之风。持之以恒深化金融领域反腐败斗争，严肃查处金融风险背后的重大腐败问题。落实关于加强新时代廉洁文化建设意见，深化以案促改、以案促建、以案促治，一体推进不敢腐、不能腐、不想腐。坚定不移把“两个责任”落到实处，完善主体责任和监督责任贯通协同机制。

会议强调，要压实系统和机构各级党委书记安全生产第一责任人的责任，及时排查安全隐患，全力保障干部职工生命财产安全。要切实担负起疫情防控政治责任，强化值班值守和应急处置，严格落实各项防控措施，加强出行管理，最大程度降低人员流动和在途风险。

摘自《中国银行保险监督管理委员会》网站

中国银保监发布 《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》

为深入贯彻落实以习近平同志为核心的党中央决策部署，加快数字经济建设，全面推进银行业和保险业数字化转型，推动金融高质量发展，更好服务实体经济和满足人民群众需要，1月26日中国银保监会印发了《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》（以下简称《指导意见》），要求银行保险机构结合实际认真贯彻落实。

《指导意见》指出，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《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建

议》要求，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，服务构建新发展格局，坚持以人民为中心的发展思想，深化金融供给侧结构性改革，以数字化转型推动银行业和保险业高质量发展，构建适应现代经济发展的数字金融新格局，不断提高金融服务实体经济的能力和水平，有效防范化解金融风险。

《指导意见》强调，银行保险机构要加强顶层设计和统筹规划，科学制定数字化转型战略，统筹推进工作。要大力推进业务经营管理数字化转型，积极发展产业数字金融，推进个人金融服务数字化转型，加强金融市



场业务数字化建设，全面深入推进数字化场景运营体系建设，构建安全高效、合作共赢的金融服务生态，强化数字化风控能力建设。要从健全数据治理体系、增强数据管理能力、加强数据质量控制、提高数据应用能力等四个方面提升数据治理与应用能力。

要加强自身科技能力建设,加大数据中心基础设施弹性供给,提高科技架构支撑能力,推动科技管理敏捷转型,提高新技术应用和自主可控能力。

《指导意见》明确,银行保险

机构要加强战略风险、创新业务的合规性、流动性风险、操作风险及外包风险等管理,同时防范模型和算法风险,强化网络安全防护,加强数据安全和隐私保护。《指导意见》

还提出加强组织保障,做好监督管理等要求。

摘自《中国银行保险监督管理委员会》网站

中国银保监会就《保险保障基金管理办法(征求意见稿)》公开征求意见



为促进保险业稳健经营和高质量发展,更好发挥保险保障基金的积极作用,维护保单持有人合法权益,中国银保监会商财政部、人民银行对2008年颁布施行的《保险保障基金管理办法》进行了修订,形成了《保险保障基金管理办法(征求意见稿)》

(以下简称《管理办法》)。1月28日向社会公开征求意见。

《管理办法》在修订中把握了以下原则:一是坚持稳中求进工作总基调。在现有制度框架下,对少数不适应保险业风险防范和高质量发展的条款进行有针对性的修订。二是坚持问题导向。结合新形势、新要求,增强基金费率的科学性,提升保障基金可持续能力。三是坚持强化管理。完善保险保障基金管理制度,进一步增强基金筹集、使用和管理的效能。

《管理办法》共7章40条,分别为总则、保险保障基金公司、保险

保障基金的筹集、保险保障基金的使用、管理和监督、法律责任和附则。修改的主要内容包括:将固定费率调整为基准费率加风险差别费率、建立财产保险与人身保险保障基金之间的融通机制、强化对违反办法规定的法律责任等内容。

下一步,银保监会将会同财政部、人民银行在各方意见建议基础上,对《管理办法》进一步修改完善后依程序发布施行。

摘自《中国银行保险监督管理委员会》网站

云南银保监局积极应对丽江市宁蒗县 5.5 级地震

针对丽江市宁蒗县发生 5.5 级地震情况,第一时间组织辖区银行保险机构开展受灾情况摸排,采取应

急举措。督促指导银行保险机构开通金融服务绿色通道,积极支持抗震救灾和灾后重建。

摘自《中国银行保险监督管理委员会云南监管局》网站

云南银保监局召开 2022 年工作会议

云南银保监局召开 2022 年工作会议,深入学习贯彻 2022 年中国银保监会工作会议精神,总结回顾 2021 年工作,从防范化解重点风险、

支持实体经济高质量发展、深化银行业保险业改革、持之以恒加强能力建设 4 个方面部署 2022 年重点监管工作任务,并就全面从严治党的提

出工作要求。

摘自《中国银行保险监督管理委员会云南监管局》网站

2021 年 GDP 增长 8.1% 内需对经济增长贡献率达 79.1%

国家统计局局长宁吉喆 2022 年 1 月 17 日在国新办新闻发布会上介绍，初步核算，2021 年全年国内生产总值（GDP）1143670 亿元，按不变价格计算，比上年增长 8.1%，两年平均增长 5.1%。

据宁吉喆介绍，分季度看，2021 年 GDP 一季度同比增长 18.3%，二季度增长 7.9%，三季度增长 4.9%，四季度增长 4.0%。分产业看，第一产业增加值 83086 亿元，比上年增长 7.1%；第二产业增加值 450904 亿元，增长 8.2%；第三产业增加值 609680 亿元，增长 8.2%。

宁吉喆表示，经济增长的动能可以从供给方面来衡量，即三次产业；也可以从需求方面衡量，即“三驾马车”。面对国际上复杂严峻的环境和国内疫情多发散发等多重考验，2021 年，我国立足超大规模市场优势，持续深化改革开放，积极畅通经济内外循环，构建新发展格局迈出新步伐。

具体体现在四个方面：一是全年三大需求对经济增长都作出了积极贡献。2021 年，最终消费支出、资本形成总额、货物和服务净出口分别拉动经济增长 5.3、1.1、1.7 个百分点，对经济增长的贡献率分别为 65.4%、13.7%、20.9%。2021 年第四季度，最终消费支出、资本形成总

额、货物和服务净出口分别拉动经济增长 3.4、-0.5、1.0 个百分点，对经济增长的贡献率分别为 85.3%、-11.6%、26.4%。虽然第四季度资本形成总额对经济增长的贡献率为负，但 2021 年 12 月当月固定资产投资由降转升，新开工项目计划总投资 2021 年 1 月 -12 月同比增长 3.3%，11 月、12 月两个月连续回升，呈现出转降为升的迹象。

二是国内大循环主体作用增强。扩大内需战略深入实施，国内循环对经济发展的带动作用明显增强。2021 年，我国社会消费品零售总额超过 40 万亿元，较上年同比增长 12.5%。内需对经济增长的贡献率达 79.1%，比上年提高了 4.4 个百分点。经济增长还是内需拉动为主。

三是国内国际循环相互促进。超大规模市场优势显现，内需扩大拉动了进口；产业体系健全、生产能力稳定的优势得到发挥，外需拓展促进了出口。

2021 年，我国货物进出口总额再创历史新高，其中进口、出口分别比上年增长 21.5%、21.2%。内外需都发挥了很好的作用，而且是相互结合的。

四是生产分配流通消费循环改善。在生产环节，生产扩大为循环改善打下了基础。

2021 年，规模以上工业增加值

比上年增长 9.6%，工业行业的增长面达到了 95.1%，产品的增长面达到了 73.4%。在分配环节，企业的营业收入、工资和利润增长是初次分配的主要来源。2021 年 1 月 -11 月，41 个工业大类行业营业收入同比都是增长的，增长面达 100%；31 个行业利润同比增长，增长面超过 80%。职工的工资也都是增长的。全国一般公共预算收入同比增长 12.8%，还是保持两位数增长。在流通环节，货运的畅通保障了经济恢复和对外贸易。2021 年，我国全社会货运量、港口货物吞吐量分别比上年增长 12.4%、6.8%。在消费环节，就业的扩大、收入的增加支撑了消费恢复性增长。2021 年，全国居民人均消费支出比上年实际增长 12.6%，由于 2020 年受到的影响比较大，两年平均增长 4.0%。

宁吉喆表示，面临复杂严峻的经济环境，我国经济长期向好的基本面没有变。构建新发展格局的有利条件没有变，新的经济增长点将不断涌现。下一步，我国经济增长的动能不仅来自需求“三驾马车”的拉动，而且来自供给的推动；不仅来自内需的扩大，而且来自外需的拓展；不仅来自消费的增长，而且来自投资的发展；不仅来自改革的推进，而且来自创新的带动。

摘自《中国银行保险报网》

保险业开始执行偿付能力监管新规 部分险企可申请分步到位

历时 4 年多的保险业“偿二代”二期工程正式落地。保险公司从编

报 2022 年一季度偿付能力报告开始，就需要执行《保险公司偿付能力监

管规则（Ⅱ）》（以下简称“规则Ⅱ”）。“偿二代”是指中国保险业第



二代偿付能力监管制度体系，全称“中国风险导向的偿付能力体系”。

监管规则切换后，部分险企的偿付能力充足率可能会明显下滑。银保监会表示，将根据实际情况确定过渡期政策，允许相关险企在部分监管规则上分步到位，最晚于2025年起全面执行到位。

“这意味着，险企执行规则Ⅱ，最多有3年过渡期。险企可以通过调整业务结构、增加资本金等方式满足偿付新规的要求。”一家险企的精算负责人对《证券日报》记者表示。

保险业全面优化监管规则

保险公司属于负债运营，通常先收取保费、再提供相应服务。保险公司必须保持偿付能力充足率，确保其拥有足够的偿还债务能力。

根据《保险公司偿付能力管理规定》，偿付能力达标险企必须同时满足三项监管要求：一是核心偿付能力充足率不低于50%；二是综合偿付能力充足率不低于100%；三是风险综合评级在B类以上。

银保监会表示，近年来，随着我国经济金融形势以及保险经营环境、业务模式和风险特征不断变化，“偿二代”实施过程中遇到一些新情况，制度执行过程中也暴露出一些问题，需要进一步改革优化。“偿二代”二期工程自2017年9月份启动，到如今正式落地已历经4年多。规则Ⅱ一共包含20个指引文件，包括定量资本要求、定性监管要求以及市场约束机制。

与此前的监管规则相比，“偿二代”二期工程主要有哪些方面变化？业内人士认为，规则Ⅱ普遍收紧和细

化了偿付能力的相关要求，对认可负债的各项要求进行了精细化管理，对计入核心资本的未实现盈余进行了总量和结构限制，并对最低资本的各类风险进行了穿透管理。

国盛证券分析师赵耀认为，从负债端来看，针对重疾风险显著上升情况，规则Ⅱ增设了重疾恶化因子。因此，重疾险的最低资本要求有所增加。针对专属养老保险产品的长期性特征，对长寿风险的最低资本要求给予10%的折扣。

规则Ⅱ还要求，将长期寿险保单的预期未来盈余根据保单剩余期限分别计入核心资本或附属资本。而此前长期保单的预期盈余是全部计入核心资本。因此，海通证券（11.480，-0.18，-1.54%）分析师孙婷预计，“各家险企的核心偿付能力充足率会因此大幅下降。”

从资产端来看，规则Ⅱ完善了长期股权投资的实际资本和最低资本计量标准，大幅提升了风险因子。银保监会表示，对具有控制权的长期股权投资（子公司），实施资本100%全额扣除，促使保险公司专注于主业，防止资本在金融领域野蛮生长。规则Ⅱ还规定，保险公司不得将投资性房地产的评估增值计入实际资本，引导保险资金更大力度支持实体经济。

针对保险资金运用存在的多层嵌套等方面问题，规则Ⅱ要求，按照“全面穿透、穿透到底”的原则，识别资金最终投向，基于实际投资的底层资产计量最低资本，准确反映其风险实质。根据最近10年的数据，对所有风险因子进行全面校准。

中小险企资本补充需求大

根据银保监会最新统计数据，国内险企的整体偿付能力充足。截至2021年二季度末，纳入统计范围的险企平均综合偿付能力充足率为243.7%，平均核心偿付能力充足率为231%。有95家险企的风险综合评级为“A类”，76家为“B类”，5家

为“C类”，2家为“D类”。

业内人士普遍认为，“偿二代”二期工程正式落地后，险企综合偿付能力充足率将出现不同程度下降，综合偿付能力和核心偿付能力充足率之间将有更显著区别。寿险公司产品结构不同，受到的影响也将有较大差异。

西部证券分析师罗钻辉表示，头部险企得益于良好的产品结构及风险管控，在规则切换后，综合偿付能力充足率仍可保持充足；业务和投资相对激进的中小型险企综合偿付能力充足率降幅相对更大，或许会申请过渡期。

国泰君安分析师刘欣琦也持有类似观点。他认为，在偿付新规下，部分中小险企后续可能会因此出现资本不足的问题，需要进一步补充资本。

中国债券信息网统计数据显示，2021年险企合计发行资本补充债券539亿元，较2020年发行的780亿元明显下降。从发债主体来看，中小险企占比较大。“以往的发债份额中，大中型险企是主力。2021年保险行业发展模式有所调整，保费增速骤降，大型险企对资本的消耗速度大大缩水，这是当年险企发债规模整体下降的主要原因。”普华永道中国金融行业管理咨询合伙人周瑾对记者分析称。

规则Ⅱ对险企配置地产会产生怎样影响？规则Ⅱ要求，长期股权投资需足额计提资产减值；以物权或通过项目公司持有的投资性房地产改为成本模式计量。对此，业内人士认为，这将导致险企实际资本和偿付能力充足率下降。前述险企精算负责人指出，此前个别中小险企将投资性房地产的公允价值增值部分计入实际资本，使其偿付能力虚高，在房地产“去杠杆”压力下风险隐患较大。按照规则Ⅱ的要求，以成本模式计量投资性房地产的认可价值，险企的偿付能力充足率将会因此降低。

摘自《证券日报》

填补行业空白 保险业协会发布四项云计算标准

2022年1月13日，中国保险行业协会（以下简称“保险业协会”）在京发布《保险行业基于容器的云计算平台架构》《保险行业基于容器的云计算平台成熟度模型》《面向保险行业的微服务架构技术能力要求》《保险行业基于容器的云计算平台成熟度模型》《保险行业应用开发的微服务架构成熟度模型》四项保险行业云计算相关标准（以下简称“四项标准”）。

保险业协会有关负责人表示，四项标准地制定是基于保险业云计算、容器、微服务的实际落地需求，推动保险业与云计算的跨界融合，科学有效地对保险业云计算市场进行规范，引导科技支撑保险业务发展。

近年来，保险业与云计算的融合逐步加深，众多保险机构积极部署企业上云实践。在当前金融科技重构保险业态的阶段，更多的新兴技术融入保险领域中改变行业业态，发展云计算也成为保险企业实现数字化转型及科技驱动的关键。

据了解，四项标准聚焦于容器

和微服务。其中《保险行业基于容器的云计算平台架构》《保险行业基于容器的云计算平台成熟度模型》这两项容器相关标准旨在衡量保险企业容器技术发展水平，推动容器技术的快速部署、轻量灵活等特性在保险行业的深入应用。《面向保险行业的微服务架构技术能力要求》《保险行业应用开发的微服务架构成熟度模型》这两项微服务相关标准旨在衡量保险企业微服务技术发展水平，推动微服务技术快速弹性扩容扩容、高可用等特性在保险行业的深入应用。

作为云计算领域的主流技术，容器和微服务正日益成为保险企业的应用重点，四项标准填补了当前保险业在这两个技术领域的标准空白。保险业协会有关负责人表示，四项标准的发布和实施，将对保险业采用云计算、容器以及微服务技术产生积极影响。通过新技术对业务流程进行整合优化，为保险业的业务



运营模式以及风险监管模式开创新局面，对保险业的客户体验、运营效率以及风险管控能力进行提升。

据悉，四项标准由中国信息通信研究院和太平洋保险牵头，人保财险、国寿寿险、中再集团、华为、腾讯等十余家公司共同参与了编制，整个编制工作历时近两年，期间经过多次深入调研、研讨和论证，收集吸收保险行业及信息通信行业一百余条反馈意见，最终完成了四项标准制定工作。

摘自《中国银行保险报网》

中保协：加强保险销售人员诚信体系建设

中国保险行业协会发布《保险销售从业人员执业失信行为认定指引》（下称《指引》）标准。该标准的制定是基于当前保险行业销售从业人员（下称“销售人员”）诚



信自律管理实际需要，对销售人员执业失信行为的分类界定、认定程序和执业失信行为记录的管理及应用等内容进行规范，对健全公司内控和行业自律制度机制，指导地方协会开展相关自律工作，解决保险行业销售市场乱象有重要意义。

中国保险行业协会相关负责人表示，近年来保险行业销售人员规模快速增长，各种新型执业失信行为不断出现，给行业健康稳定发展带来了挑战。国家鼓励推动行业建立健全行业诚信自律公约。《指引》

的发布既是完善保险业诚信体系的重要环节，也是贯彻落实银保监会相关文件精神的必然要求和服务行业高质量发展的内在需求，对营造优良信用环境、提升保险业发展质量和竞争力、加强消费者权益保护具有重要意义。

《指引》明确了销售人员5大类共计60余项执业失信行为的特征描述，理清了认定主体的职责范围，规范了执业失信行为识别、立案调查、审定及复议等一系列工作流程，提出了执业失信行为记录在销售人

员诚信管理中的应用机制。

上述负责人还表示,《指引》的发布,将进一步加强销售人员诚信体系建设,有利于推动保险机构和地方

行业协会逐步完善销售人员内控管理制度和自律管理规约建设,全面提升管理水平,不断引导销售人员诚信、合规展业,为广大消费者提供全方位、

高品质的服务,满足消费者日益增长的多样化、复杂化保险需求。

摘自《市场资讯》

解开新能源车险保费“涨”“跌”之谜



最近,关于新能源车险的讨论有点多。作为一个新生事物,有争议很正常,毕竟众口难调,众心难悦。但当争议异化为非议,且愈演愈烈,那就有必要好好说道说道了。

“省的油钱全变成保险了”“一夜之间暴涨!XX拉车主怒了”“新能源车不能买得起用不起”……这种讲话风格是不是听起来很熟悉,很“吸睛”?扇风又点火,发发牢骚可以,借此绑架民意就不太光彩了。

针对网上铺天盖地的议论,一些车险公司三缄其口,不敢回应、不想回应、不能回应。有公司说,人家都不回应,“我”为啥要挑这个头?

鸵鸟把头埋进沙子就万事大吉了吗?

这是可以预见的舆情,业内不能没有预案,逃避更不是上策,反而容易给人造成“理亏”的假象,实为下策。

这也是向公众解疑释惑的好机会。当然,“回应”是个技术活,一不小心就容易深陷漩涡之中。笔者今天试着探讨一下。

“一夜之间暴涨”?涨和跌,代表着价格的两种波动形式,要描述涨跌趋势,自然要和“过去”的

价格作比较。怎么比?比什么?这是比较的关键。

某品牌新能源汽车的一个车主称“保费一夜之间从8278元暴涨到1.4万多元”。表面上看,价格确实是“涨”了,但涨的动因在哪里?

首先,在新能源专属车险问世之前,新能源汽车一般按照传统车险条款投保,电池等核心零部件很难单独投保。现在,电机、电池、电控这“三电”,作为核心部件,同时也是风险最容易集中发生的部件被纳入保障范围,车辆行驶、停放、充电及作业期间的车损也被纳入承保范围,保障责任变大了,风险变高了,费率上涨实属正常。

同时,这种“涨”并不是基于同一个比较体系。就好比,在一场全国性考试中,有人做的“XX卷”,有人做的“XX卷”,试卷(合同)不一样,题目(条款)不一样,难度(保障范围)也不一样,分数的可比性就弱了很多。

其次,有些新能源车险本身价格较高,维修成本也高。比如,XX拉在车身上采用的为全铝一体式形式或钢铝混合式车身,要是发生事故和剧烈碰撞,很难用钣金修复,多半要全部换新,出险后的赔付金额要较其它车型更贵,保费自然水涨船高。

一个车主的保费上涨,并不代表整个行业保费的全貌,以偏概全不可取。

我们并不否认一些车型保费价格确实出现了上涨。一般情况下保

费与车主违章次数、出险次数有关,保费是涨是跌因车而异、因人而异。

当前,还存在一种错误的论调,这种论调加上一些媒体不专业的分析可能会给一些车主带来错误的心理预期。

某保险公司在回答“专属条款保障增加了,那我的保费会变贵吗?”这一问题时,表示80%的车主基准保费会下降。这样的“回答”本身就就很武断,也极易成为被炒作的话题。

一些媒体就此片面(故意)解读为“80%的新能源车主的保费下调”,这是典型的误导,扰乱了正常的车险经营秩序。

车险保费由基准保费、无赔款优待系数、交通违法系数、自主定价系数等共同决定。不同保险公司的自主定价系数会有差别,这也会导致不同保险公司的保费出现差异。具体到消费者实际投保,必须要综合多个系数来看,不能用单一“数据”进行宣传。

值得一说的是,一些车主对保费价格涨跌感知的差异,也和车险综合改革后逐渐趋于良性的市场生态息息相关。

改革前,一些业务员会通过虚列费用、承诺“好处”等,违规给客户返点。现在,这块“费用”基本上被压缩掉了。但从车主的感知来看,他在乎的并不是保险合同上的保费价格,仍是自己实际支付的成本。

保费价格波动甚至上涨,对车主来说,显然是一种不愉快的感受。

但只看到情绪，不理性分析背后的深层次原因，更是不妥。

保费不是保险的全部。新能源汽车是个新生事物，新能源车险更是如此。市场对新能源车险的讨论如此热烈，恰恰彰显其对车主的重

要性和巨大发展潜力。

随着新能源汽车大数据不断积累，新能源车险将会迎来更多创新机会和空间，人们期待更丰富的产品、更优质的服务。

针对市场关切，行业部门、经

营主体应主动作为、积极回应，和消费者建立起畅通、高效的沟通机制，共同营造新能源车险发展的良好环境和多赢局面。

摘自《市场资讯》

2022 年保险业开门红调查： 储蓄型产品受热捧 重疾险仍难回暖

保险业开门红战事正酣，而且，这场角逐将持续到 3 月底。

从一线保险营销员的反馈来看，今年人身险开门红期间，个代渠道储蓄型产品受热捧程度超预期，“大单很多”。同时，银保渠道推动力度也很大，预计业绩较好。而重疾险仍然处于低迷期，预计保障型产品业绩较差。

业界分析人士普遍对预判保险业开门红业绩持谨慎态度。第一，去年开门红期间受新旧定义重疾险切换等因素刺激，保费基数高；第二，保险营销员仍在持续流失；第三，监管要求更加严格。

今年有些不一样

“今年开门红业绩比预想的要好。”面对记者，平安人寿业务员刘一文（化名）表示，市场有点出乎她的意料，“储蓄型产品很受欢迎，人们更加关注保险的养老功能，我和同事们签下的大额保单都挺多。”

刘一文是一名从业近 15 年的保险营销员。她告诉记者，这两年受疫情影响，人们的保险需求，尤其是需要长期交费的保险需求受到了抑制。但今年的开门红又有些很不一样的因素，那就是随着疫情的持续，越来越多的人意识到，必须对未来、对养老有更加稳妥的规划，才能抵御风险。同时，随着资管新规过渡期结束，保本理财正式退出，人们对保险的重视程度越来越高，她和

同事今年开门红期间销售的总保费以及大保单数量明显高于前两年。

记者在采访中了解到，从今年保险业开门红的主力产品类型来看，个险渠道的产品形态仍以“快返型年金 / 两全 + 万能险”的双主险组合为主，缴费期和保险期都较短，与前两年开门红主打产品基本一致，部分险企增加了养老保障服务，以满足人们在养老规划方面的需求。

在银保渠道，记者调查了解到，终身寿险是主打产品之一。在某国有大行丽泽桥网点，银行工作人员向记者展示了该行旗下人身险公司推出的终身寿险产品，以 40 岁男性为例，年缴保费 10 万元，累计缴费 3 年，前 3 年现金价值较低，从第四年开始现金价值就超过了 30 万元，此后每年现金价值递增，到第 24 个保单年度，现金价值超过 60 万元。

另一家寿险公司银保渠道的一款终身寿险再次放宽核保条件，50 岁以下的普通客户免体检、免财务资料的保额比原规则提高 500 万元，私行客户最高提升了 1000 万元。1 月 6 日，该险企发出战报，2022 年银保期交销售量突破 7000 万元，1 月 7 日，该数字升至 9000 万元。

招商证券发布研报分析称，今年的年金险和终身寿险等储蓄类险种销售环境将好于去年。一方面，共同富裕下年金险和终身寿险的特殊功能有望得到发掘；另一方面，

财富管理大迁徙背景下，保险类金融资产有望分流资金。

业绩预期前低后高

尽管储蓄类产品热销，但保障型产品今年开门红销售很难再现去年盛况。分析人士认为，保障型产品需求减弱将会影响到险企的 NBV（新业务价值）增长。

华金证券分析师崔晓雁认为，今年开门红期间保费增长有压力亦有动力，预计产品销售态势总体良好。从压力来看，开门红期间保费增长仍面临疫情因素、代理人流失、监管加强等影响；从动力来看，险企依然高度重视开门红，同时，岁末年初理财季，居民资金充裕、终端需求旺盛或对保费增长形成正向贡献。2021 年末资管新规过渡期结束，保险成为当前唯一具有保证收益的金融产品。开门红产品的收益经附加万能账户增厚后，较银行理财类产品收益率形成相对优势，吸引力增强，预计销售态势良好。

国泰君安分析师刘欣琦则认为，储蓄需求旺盛推动短储销售符合预



期，但预计保障产品需求减弱影响NBV增长。在保障型产品方面，去年开门红期间新旧重疾炒停带来的保费高基数，代理人规模大幅下滑和依靠渠道影响力销售的效用减弱，以及惠民保、互联网保险冲击下重疾需求的减弱，预计今年开门红保障产品销售面临较大压力，进而冲击一季度的价值增长。

刘一文也表示，去年保险业开门红期间重疾险卖得好，主要还是受重疾定义切换的影响，很多潜在客户都赶在2021年2月1日之前“上

车”，而此后市场至今都没有明显回暖，今年开门红期间的“用力方向”也在储蓄型产品上面。

整体来看，分析人士对今年一季度寿险业业绩的改善持比较谨慎的态度，原因是疫情以来，虽然年金险、终身寿险等偏储蓄、偏理财的保险产品卖得较好，但这些产品的价值率比重疾险低不少，这会导致保险业价值率出现回落。

展望2022年人身险市场，分析人士普遍认为，业绩会呈现前低后高的走势，转机可能在二季度以后。

例如，银河证券分析师武平平认为，2022年开门红新单承压，寿险改善仍需时日。随着险企转型成效逐渐显现，代理人数量或会继续下降，但是产能提升，保费收入同比增速前低后高。同时，国信证券发布研报认为，预计大型寿险企业的新单销售上半年维持同比下滑态势，但下滑幅度或有所缓和，二季度后有望达到中速增长平台，并重拾增长态势。

摘自《证券日报》

理赔年报告告诉你，保险理赔真的不难



新岁序开，各保险公司2021年理赔报告陆续出炉。据北京商报记者不完全统计，截至1月10日，共有32家险企发布了2021年理赔报告。

买了保险产品，理赔是每一位消费者都关心的问题，保险能理赔吗？理赔时间有多长？理赔和保险公司“大小”有关系吗？这些问题都可从保险公司的理赔年报里找到答案。

30家险企赔付超1500亿元，单笔最高理赔3483万元

买保险买的是一份保障，赔不赔、赔多少，无疑是消费者买保险时最关心的。1月10日，据北京商报记者不完全统计，已有32家险企发布了2021年理赔报告。消费者最关心的赔不赔、赔多少、理赔时间有多长等问题，都可以从这些理赔数据中找到答案。

从赔付金额来看，公布赔付总额的30家保险公司2021年共赔付了1569.52亿元。其中，中国人寿赔付总金额居行业前列，为546亿元，同比增长16%；其次是平安人寿412亿元，同比增长17%；太平人寿赔付总金额也超过了百亿元，为103.46亿元。在超3000万次赔付中，赔付额最高的一笔出现在阳光人寿，一客户因疾病身故获赔3483.8万元。

2021年多数保险公司的赔付率有所提高，理赔时效也在加快。大多数保险公司理赔时效都少于1.5天，小额理赔实现“秒赔”，招商信诺人寿、长城人寿、百年人寿等公司还推出了医疗垫付、保医直付等服务，让客户在就医过程中就得到保障。保险公司的赔付率普遍高于98.5%，多数公司能超过99%。也就是说，绝大多数消费者出险后都是能拿到理赔款的。

一些业务员在推销时会说，“大型保险公司有信誉，赔付又快又简单，买保险就得选大公司”。事实真的如此吗？理赔报告显示，不同体量险企的理赔率、理赔时效并无明显差别。

某寿险分公司负责人告诉北京

商报记者，只要消费者在投保时做到了如实告知，出险情况达到理赔条件，无论是大型保险公司还是小型保险公司都不会恶意拒赔。

“客户遭拒赔是小概率事件，理赔被拒主要原因集中在投保时没有履行如实告知义务，这也给消费者提了个醒，在投保时一定要如实告知，除了告知近期体检结果出现的问题，此前的就医住院等情况也应该关注到。”该负责人提示道。

为了获得应有的保障，保险公司在投保和理赔过程中应该注意哪些问题？首都经贸大学保险系副主任李文中表示，消费者在投保时一定要认真准确填写投保单信息，完成如实告知义务；二要认真阅读保险合同条款并就不理解的内容向销售人员询问，要求其给予准确解释，特别是保险责任和责任免除。在出险后应及时通知保险人，正式索赔时要认真准备索赔材料，包括证明相关事故属于保险责任，证明损失程度。

重疾理赔赔额难以覆盖就医需求，保额亟待提高

在理赔责任分布上，医疗险和重疾险理赔额占比最高，多数险企重

疾险占据理赔总额的半壁江山，如泰康人寿 2021 年重疾赔付总金额为 40 亿元，占理赔总额的 52%；阳光人寿重疾赔付金额占比为 55%，长城人寿重疾赔付金额占比为 58%。在重疾理赔原因中，恶性肿瘤依旧是“头号杀手”，心脏类疾病、脑血管疾病、终末期肾病紧随其后。

治疗复杂、难度大、费用高是重大疾病的特点，在高额医疗费用面前，重疾的赔付金额明显不足。多数保险公司重疾理赔赔付金额小于 10 万元，与目前重大疾病治疗和康复费用平均所需额度 10 万 -50 万元相比，存在较大缺口。中英人寿理赔报告显示，重疾产品赔付金额 10 万元以下占比超过 60%，保障金额较低，仍有较大提升空间。泰康人寿理赔报告也指出，重疾高发但人们的保障却并不充足，恶性肿瘤医疗花费为 10 万 -150 万元，脑血管疾病花费为 10 万 -60 万元，但重疾件均保额为 15.4 万元。

上述寿险分公司负责人认为，重疾险理赔额度低是目前行业的客观现状。消费者在配置保险过程中，要综合考虑收入、日常开销，资产负债情况，尽可能选择保额高的重疾险产品，除了治理费用，也要将康复费用、因疾病产生的中断工作风险考虑到。

李文中也建议，消费者在投保阶段要准确评估自己的风险保障需求和交费能力，确定投保的险种、保险金额，使其既能符合保障需求，

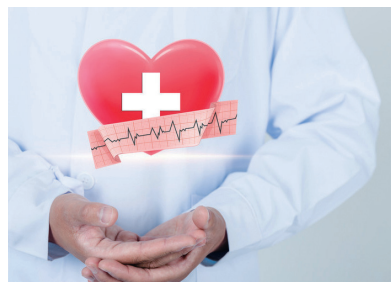
保费又处于负担能力之内。

而且，对于普通消费者来说，最重要的是做好疾病预防，尽可能降低罹患大病的可能，应养成良好的生活习惯，进行适当的运动与锻炼。

在疾病面前，男女平等这个法则并不通行。多数保险公司重疾出险人群女性高于男性。如阳光人寿女性重疾占比 55.2%，农银人寿女性重疾占比 58.72%；中意人寿更是直言，女性重疾出险是男性的 1.7 倍。不同性别的高发重疾也有较大差别。男性高发重疾为肺癌、甲状腺癌、肠癌；而女性则依次是甲状腺癌、乳腺癌、肺癌。对此，李文中表示，为女性配置重大疾病保险或者高端医疗保险更有意义，而且应当重点关注保险责任是否包括女性易患重疾。

很多消费者认为，中老年人患重疾风险高，年轻人身强力壮，并不需要买重疾险，事实并非如此，理赔数据显示，重疾理赔年龄逐渐呈年轻化趋势。如招商信诺人寿 19-40 岁的青年重疾理赔占比为 54%，41-60 岁的中年重疾理赔占比为 42%。恒大人寿 40-59 岁之间重疾出险占比为 66%。

对于上述情况，招商信诺人寿表示，重疾易发病年龄集中在青年和中年人群，作为家庭的主要经济支柱，更有必要配备足额的重疾保障为家庭和事业保驾护航。李文中则认为，随着年龄的增长健康保险的保费上涨较快，为了获得较高保障水平，应当趁年轻时投保长期或者终身保



障的重疾险或者高端医疗保险。

服务升级换代，线上理赔渐成主流

保险业线上化、数字化程度在不断加强，大数据、AI 智能等在理赔方面的应用进一步扩展。多家保险公司都宣布采用线上理赔方式。例如，2021 年中国人寿智能化处理理赔案件超 1390 万件，同比增长 23%，智能化作业占比达 70%；平安健康在线服务案件占比超 98%。

除了线上理赔，阳光人寿等公司还推出了在线健康测评、门诊就医协助等线上服务，优化服务品质。

AI 理赔、线上理赔等科技手段的应用提高了理赔工作的效率，降低理赔成本。同时，AI 理赔可以发挥人工智能算法的优势，在数据的支持下能够更有效地识别骗保案件，有效减少骗保案件的发生，并降低人为操作失误所带来的风险。而 AI 理赔、线上理赔等科技手段的应用提高了理赔的时效性与便捷性，会提升客户满意度与忠诚度，助力保险营销。

摘自《北京商报》

全国农业保险保费规模超 900 亿元

1 月 12 日，财政部官网披露，据全国农业保险数据信息系统初步统计，2021 年我国农业保险保费规模为 965.18 亿元，同比增长 18.4%，为 1.88 亿户次农户提供风险保障共计 4.78 万亿元。其中，中央财政拨款保费补

贴 333.45 亿元，同比增长 16.8%。

财政部表示，2021 年在党中央、国务院正确领导下，财政部切实履行发展农业保险牵头主责，会同有关方面通过政策提标扩面、行业降本增效、夯实数据基础、加大宣传力

度，推动我国农业保险持续快速发展，引导金融保险资源服务“三农”、服务保障国家粮食安全的作用进一步凸显。

摘自《上海证券报》

上期所启动 2022 年天然橡胶“保险 + 期货”试点



上海期货交易所（简称“上期所”）近日启动 2022 年天然橡胶“保险 + 期货”和“期权稳产行动”试点工作。上期所表示，今年将投入 1.69 亿元，帮扶资金创历史新高，并且首次向国家乡村振兴重点帮扶县倾斜。

天然橡胶是事关国计民生和国防安全的重要战略性物资，上期所牢记

期货市场服务实体产业发展的使命，推进期货市场更好服务农户以及龙头企业风险管理。在 2021 年试点基础上，2022 年上期所将加大支持力度，计划在云南、海南地区投入 1.38 亿元，预计为超过 17 万吨橡胶现货提供价格风险保障；同时投入 3100 万元，与云胶集团、海胶集团以及广垦橡胶集团合作试点天然橡胶“期权稳产行动”。两个项目计划总投入 1.69 亿元，同比增加 25%，帮扶资金额度创历史新高。

为助力脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，上期所计划继续在原国家级贫困县开展“保险 + 期货”试点，筑牢防止返贫的防线；同时，根据中央农村工作领导小组办公室

和国家乡村振兴局发布的 160 个国家乡村振兴重点帮扶县名单，“保险 + 期货”试点新增澜沧、金平、绿春等县，加快推进乡村产业振兴。

此外，2022 年上期所天然橡胶场外期权产业扶持试点升级为“期权稳产行动”试点。该试点充分发挥龙头企业带动作用，通过利用场内外期权等金融衍生工具，保障橡胶农户的胶水价格，实现“稳农民生产、稳企业经营、稳产业发展”，是上期所积极探索期货市场助力稳产保供稳价、期权服务产业稳定生产的一项有力举措。

摘自《中证报》

保险业护航春耕助力“三农”

在今年经济工作坚持稳字当头、稳中求进的背景下，夯实“三农”发展的基本盘具有重要意义。

春节将近，春耕不远。在近日举行的国新办新闻发布会上，农业农村部种植业管理司司长潘文博表示，节后将全面动员部署春季田管和春耕备耕，全力打赢夏粮生产这一仗，为全年粮食丰收奠定基础。

保险业无疑将在其中扮演关键角色。“近年来，在国家政策支持下，我国农业保险快速发展，已经成为服务‘三农’、助力实施乡村振兴战略的重要抓手，在保障国家粮食安全、服务支持春耕备耕方面作用突出。”国寿财险农村业务部相关负责人表示在接受《金融时报》记者采访时表示。

创新农险产品让农户吃下“定心丸”

一年之计在于春。抓好春耕，

对于确保全年粮食和农业生产开好局、起好步有着非凡意义。这其中，保护好农民春耕生产积极性显得尤为重要。

安华农险总经理助理赵乐告诉《金融时报》记者，增加农民收入是做好“三农”工作的重要出发点和落脚点，而农业保险是稳定农民收入预期的重要工具，当保险责任内的自然灾害发生后，农业保险能够及时补偿农户损失，从而使农户能够安心从事农业生产。

除了发挥损失补偿的基本功能外，太平财险农险业务相关负责人表示，太平财险农险业务相关负责人对《金融时报》记者表示，农业保险还有助于建立农业生产防灾防损机制。“近年来，保险公司逐步将‘防重于赔’的理念贯彻到农业保险经营过程中，通过防灾宣传、防灾培训、无害化处理、防灾设施建设等手段，

帮助农户提升抵抗自然灾害的能力。通过科技手段做好灾前预警，保险公司能够为春耕备耕提供有力保障。此外，随着自然灾害多发和市场价格频繁波动，农户耕种的信心和意愿有所波动，传统农业保险的风险保障程度和保障范围不足以支撑现代农业的发展。完全成本保险、价格保险、指数保险、地方特色农产品保险等创新型农业保险的研发，能有效防范农户面临的自然和市场双重风险，为农户提供更多选择和保障。”太平财险农险业务相关负责人表示。

国寿财险农村业务部相关负责人表示，国寿财险农村业务部相关负责人表示，对《金融时报》记者表示，保险机构针对农业生产过程中的重点、难点和风险点，积极创新拓展保险品种，能够为农业生产有效提供完善保障，从而确保农户在春耕中无后顾之忧。此外，保险机构还可以发挥综合金融

优势，实现银行、保险联动，通过农险保单质押为涉农贷款提供增信，解决农村地区贷款难、贷款贵难题，为广大农户春耕备耕提供资金支持。

多举措提升服务水平为春耕护航

春耕在即，记者在采访中了解到，保险行业也在积极行动，推出多项举措提升农业保险服务水平，为春耕备耕保驾护航。

《金融时报》记者从国寿财险了解到，后者通过多种方式调研广大农户的农险保障需求，积极匹配保险产品，最大程度满足春耕期间农户的农险保障需求。数据显示，截至2021年年底，国寿财险农险累计在售产品数量超2000个，涉及天气指数、价格与收入、完全成本、“保险+期货”、区域特色等多个种类，可以在恢复生猪生产、稳定蔬菜供给、机械化生产等多领域提供风险保障，助力春耕备耕。

据太平财险农险业务相关负责人介绍，太平财险在已中标农险业务的地区着力抓好三大主粮作物、生猪等主要畜禽、蔬菜水果等重要农产品保险保障，加快承保进度，争取做到应保尽保，提高保险保障范围。

在提升农险服务水平方面，国寿财险着力打造覆盖县（区）、乡镇、村三级的基层服务网络体系，深入延伸至农村一线，实现网络到村、服务到户。太平财险也加快完善县域和乡镇机构、村级“三农”服务站和基层服务人员建设力度，加大服务下沉力度，为农户开展惠农政策、农业技术、金融保险等宣传工作，提供各类农业保险服务。

保险业服务好春耕备耕，科技赋能作用不容忽视。在种植险方面，国寿财险通过遥感技术应用，打造了星联网、气联网、视联网三网联动的数字农险新模式。太平财险则研发新一代核心业务系统，开发农险“e农保”App，实现承保、理赔线上化服务，为投保农户提供灾前预警服

务。

春耕备耕期间，保障农资供给非常重要，这背后则是农户从事农业生产过程中日益突出的资金需求。

“随着农业现代化进程的加快，规模化、集约化、专业化程度越来越高，资金投入将越来越高，种粮大户和规模化经营主体的资金需求尤为突出。但农户手中的抵押物较为有限，资金紧张问题制约经营主体的农资采购活动，影响农业的稳定生产。”赵乐对《金融时报》记者表示。

在此背景下，安华农险积极探索提升农业保险的增信属性，围绕建立完善农村普惠金融体系，大力推进“保险+担保”“保险+信贷”“保险+质押”等业务，积极探索“保险+银行+农业产业化龙头企业+农户”的多方信贷风险分担补偿机制。据了解，在吉林省，安华农险开展的活体抵押肉牛保险已为养殖主体解决贷款资金6.8亿元。

赵乐认为，农业保险与各项金融政策的联动，不仅能够促进农业现代化发展，也是当前农业保险高质量发展的有益尝试，有助于全面激发农业保险发展的潜力和活力。

持续提升农业保险保障水平

数据显示，2021年，农业保险累计实现原保费收入976亿元，同比增长19.8%；提供保险金额4.72万亿元，同比增长14.1%。

银保监会在今年年初召开的推动保险业高质量发展座谈会提出，发展服务“三农”领域等普惠保险。那么，在业内人士看来，今年推进农业保险高质量发展的落脚点在哪些领域？

对此，国寿财险相关负责人表示，一是要积极践行保险行业在乡村振兴战略中的使命，充分发挥保险的风险保障和社会管理职能，提升农业保险服务质量，提高财政资金使用效益；二是要积极参与三大主粮作物完全成本（收入）保险，发挥保险优势，守住国家粮食安全底线，助力藏粮于地、藏粮于技战略实施；三是围绕“扩

面、增品、提标”，重点做好中央对地方“以奖代补”特色农产品保险、“一县多品”地方财政补贴特色业务，探索发展天气指数保险、碳汇保险、草原保险等创新型险种。

去年年底召开的中央农村工作会议强调，要全力抓好粮食生产和重要农产品供给，稳定粮食面积，大力扩大大豆和油料生产，确保2022年粮食产量稳定在1.3万亿斤以上。太平财险农险业务相关负责人据此分析表示，三大主粮作物基础成本保险、完全成本保险和种植收入保险，仍将会是今年农业保险高质量发展的焦点。保障粮食安全要解决耕地和种子两个要害问题。要系统推进种业振兴，与之相关的种业保险、高标准农田建设工程质量保险等新型农业保险产品预计将会是今年保险业推进农险高质量发展的重点领域。

随着乡村振兴战略的实施，农业保险作为重要的强农政策工具和风险管理手段，被赋予更加重要的功能作用。

“从初期的成本保险到产量保险、价格保险、气象指数保险的推进，再到近年来国家着力推动的完全成本保险、收入保险，农业保险的风险保障作用正在不断强化和深化。接下来，还需要继续提高农业保险风险保障水平，不断满足农业现代化发展的风险保障需求，逐步实现由成本保险向完全成本保险、收入保险过渡，保险责任从自然灾害风险向市场价格波动风险延伸。”赵乐表示。

摘自《金融时报》



开展行业自律检查 促进执业规范发展 ——云南省保险行业协会开展 2021 年全省保险销售人员自律检查工作

为推动保险机构依法合规经营，强化保险销售从业人员自律管理，夯实云南保险业高质量发展基础根基，云南省保险行业协会（以下简称“云保协”）2021 年 12 月启动全省保险销售从业人员自律检查工作。根据检查安排，2021 年 12 月各保险机构按照工作部署开展自查整改和督导检查；2022 年 1 月中上旬，各州市协会结合区域自查情况确定并开展现场检查；2 月云保协汇总全省执业自律检查情况向全行业进行通报。

昆明地区于 2022 年 1 月 12 日召开各省级保险公司保险销售从业人员自律检查碰头会议。27 家财产险公司、16 家寿险公司、5 家保险中介

机构的 48 名自律检查人员及云保协考培中心工作人员参加了会议。

会上，考培中心主任沈雨非向各公司抽调检查人员全面宣导了《2021 年全省保险从业人员现场自律检查工作方案》，通过“云南省保险行业从业人员综合信息服务平台”（以下简称“综合信息服务平台”）使用频率、执业数据登记风险筛查、“综合信息服务平台”与中介监管信息系统数据比对、流动数据和执业证书打印数据等统计和分析，确定具体现场检查单位，并对检查中应予以重点关注和完成的工作进行了强调和部署。



实加强保险专业中介机构从业人员管理的通知》相关要求，内容包含执业登记、数据同步、制度建设、岗前培训、佣金管理、继续教育、档案管理、证书打印、诚信管理以及流动管理。

随着监管对整顿和治理销售人员违规行为力度的不断加大，按照强化内控合规建设的需要，云保协将以本次检查工作为起点，进一步查缺补漏，不断梳理完善全省执业管理制度，切实推动保险公司、保险机构落实主体责任，从强管理、提素质、促转变、树形象等方面全面加强保险销售从业人员管理。

云南省保险行业协会 阳瑛樱



1 月 13 日、14 日由各公司抽调人员组成的 12 个自律检查小组对 12 家保险公司展开了现场检查，其中寿险 4 家，产险 5 家，中介机构 3 家。此次检查紧紧围绕《中国银保监会办公厅关于落实保险公司主体责任加强保险销售人员管理的通知》《中国银保监会办公厅关于切

共商共议合规路 齐抓共管促发展 ——云南省保险行业协会召开 2022 年第一次车险秩序工作会

1 月 13 日下午，云南省保险行业协会（以下简称“云保协”）组织召开 8 家主体车险秩序工作会。在滇车险规模排名靠前的 8 家财产险省分公司主要负责人和车险部领导及代表参加会议，云南银保监局财险处相关工作人员列席会议，云保协秘书长何明昭主持会议。

会议简要汇报了 8 家主体 2022 年车险规范共识，以及 1 月 10 日联合办公会对诚泰、平安、国寿财、人保 4 家公司监测数据超承诺指标的整改调控进度要求。

8 家主体主要负责人从行业发展和公司自身需求方面对监管要求和行业规范一一发言表态。各公司均

表示将坚决拥护监管要求，支持车险规范工作的开展，同时形成以下主要建议：一是范围应覆盖所有主体公司，对中小公司可在合理区间内制定规则；二是监测增速的同时，更要在限费措施上予以考量，已达成更好的管控效果；三是监管部门对违规主体要果断出手，协会要有

效处置，建议借鉴省外的经验与做法，研究建立谴责机制，形成威慑性；四是相关规则应不断扩展完善，不能因为“特殊情况”随意修改。

会上，云南银保监局财险处就2022车险合规经营提出工作要求。8家公司要发挥行业带头作用，管好自家的门，看好自己的人，从经营角度不断提升合规水平。要积极考虑车险业务的创新拓展，有效推进落实对中小公司帮扶结对工作，保证我省车险业务全面稳健发展。监

管部门对车险从严监管的态度始终不变，将认真研究公司提出的意见和建议，对公司车险合规经营情况保持密切关注。协会要借鉴省外成功的经验做法，继续完善自律机制，研究建立谴责机制等保障措施；要听取各方意见，兼顾各方利益，研究形成大中小公司共同参与、齐抓共管的工作机制。



云南省保险行业协会 刘燕

云南省保险行业协会组织 召开2022年寿险数据平台工作交流会

云南省保险行业协会（以下简称“云保协”）共享数据平台已平稳运行近2年，为进一步发挥数据平台的信息共享作用，加强各寿险公司之间的数据信息交流和经验借鉴，维护数据平台的稳定运行，云保协于1月17日召集16家寿险公司的

25位平台操作人员召开了“2022年寿险数据平台工作交流会”。此次会议招商信诺人寿作为新加入数据共享平台的公司首次参会。

会上，云保协人身险工作部首先通报了2021年各寿险公司报表报送情况，对按时报送的公司进行表扬，对迟报错报的公司督促其分析原因和改进流程。16家公司一致要求保留云保协数据共享平台。并依次发言，主要针对统计口径、报表格式和数据项目修改上进行了讨论，提出建议和意见。一是平台数据运用情况方面，根据银保监新的

要求和公司现有需要，对之前部分报表的相应栏目进行删减。二是在报表数字格式上，建议系统能自动转化对应数值的百分比显示方式。三是建议平台数据增加校验机制，对当月和上月的数据进行自动校验，避免错报。四是统一银行网点出单数的统计口径。

会后，云保协将汇总整理各公司的需求和问题，与平台技术提供商加强沟通协作，尽快改进和完善系统和报表，为数据共享平台的稳定运行和数据安全管理提供支持和保证，充分发挥数据共享平台决策支持作用，为行业发展助力。

云南省保险行业协会 杨颖



“全心全意 为民服务” ——昆明市银行保险业人民调解委员会再获表扬

围绕习近平总书记在党的十九大报告中指出的必须坚持“以人民为中心”的发展思想，按照云南银

保监局消保工作会议及相关文件精神，昆明市银行保险业人民调解委员会（以下简称“银保调委会”）

把践行为民服务的初心使命与实际工作相结合，在纾民怨、解民忧上下功夫，不回避、不敷衍，面对面、

实打实地解决金融消费者纠纷问题，扎实推进消费者权益保护工作。

2022年1月20日，建设银行昆明城西支行（以下简称“城西支行”）向银保调委会送来了一幅“全心全意为民服务”的锦旗。城西支行副行长张正国由衷感谢银保调委会为城西支行与客户曹某及时化解理财产品纠纷，有效降低了城西支行的声誉风险。客户曹某2021年9月在城西支行所辖网点人民西路支行自行购买理财产品后因急需用钱，向该行提出提前终止其购买的理财产品，因其所购买产品在封闭期无法

提前终止。之后，城西支行与客户进行多次协商，提出多种解决方案，均被客户拒绝，并向监管局投诉。双方一度矛盾激化、僵持不下，后向银保调委会提出调解申请。2021年12月7日，银保调委会组织双方到盘龙区人民法院进行调解，未能顺利进行。在银保调委会的指导下，城西支行与客户反复沟通协商，12月29日，接受银保调委会、盘龙区人民法院法官共同到派驻建行的调解室为双方再次进行调解。经过法院法官和银保调委会调解员的耐心解释，客户最终同意与城西支行达成协议，

当场通过人民法院在线调解平台上签订了人民调解协议书并申请司法确认，生成民事裁定书。

银保调委会主任何明昭表示，在推进银行领域纠纷诉调对接机制建设工作中，银保调委会要始终坚持以人民为中心，把非诉讼纠纷解决机制挺在前面，要从源头上预防、化解争议，促进诉源治理，要充分发挥积极参与、推动、规范、保障的作用，切实保护消费者合法权益，预防和化解金融纠纷。

云南省保险行业协会

玉溪市保险行业协会召开第五届三次会员大会

2022年1月21日，玉溪市保险行业协会（以下简称协会）召开第五届三次会员大会，29家会员公司负责人及协会秘书处全体人员共38人参会，协会秘书长迟忠智主持会议。

会议介绍了六家会员公司新任负责人情况，听取并审议通过了《玉溪市保险行业协会2021年度工作报告》、《玉溪市保险行业协会2021年度财务审计报告》、《玉溪市保险行业协会监事会2021年度工作报告》、《玉溪市保险行业协会2022年度财务预算报告》。

协会会长李舫代表理事会向大

会作《玉溪市保险行业协会2021年度工作报告》。报告了玉溪市保险行业协会2021年的主要工作和2022年的工作计划：玉溪市保险行业协会2021年以中央金融工作思想为指导，围绕云南银保监局2021年工作会议精神和玉溪银保监分局的工作部署，在玉溪银保监分局、玉溪市民政局和玉溪市社会组织党委的正确领导下，在全体会员公司的大力支持下，从增强党建工作、加强行业自律、抓好保调工作、强化服务职能、加大宣传交流力度、落实行业监管、履行文明城市“双创”责任等方面

抓好抓实各项工作，助推玉溪保险业高质量发展；2022年度协会将从抓好党建工作、履行成员单位职责、加强保险行业宣传、治理行业乱象、强化消费者权益保护工作、加大保险反欺诈工作机制建设、推动保险业变革与发展、加强内部管理方面不断加强协会自身的建设，提高保险行业形象，为会员公司更好地服务，促成玉溪保险业迈上发展新台阶。

协会副会长谢霍代表理事会向大会作《玉溪市保险行业协会2021年度财务审计报告》，报告了会计师事务所出具的2021年度协会财务审计报告内容，审计报告公允地反映了2021年协会所有业务活动的成果、现金及相关实际责任均合法合规。

协会监事会监事长白光琼代表监事会向大会作《玉溪市保险行业协会监事会2021年度工作报告》。报告指出，2021年监事会列席了第五届二、三、四、五次理事会和第五届二次会员大会，理事会和会员大会审议通过了2020年度工作报告、法定代表人述职报告、2020年财务审计报告、2021年财务预算报告；



协会秘书处加强制度建设,规范操作流程,明确了工作职责和权限;协会财务严守财务纪律,聘请会计师事务所进行年度财务审计,确保了财务工作合规合法;协会持续秉承服务会员宗旨,认真围绕自律、服务、交流、宣传职能开展工作,与会员公司建立亲密和谐工作关系。

协会常务副会长徐增学代表理

事会向大会作《玉溪市保险行业协会 2022 年度财务预算报告》。报告了 2022 年的经费收入预算和经费支出预算情况,强调了 2022 年度财务预算主要是围绕理事会的主要工作,加强监督,规范运作并厉行节约,为协会管理工作开展和服务保险业发展提供坚强的后勤保障。

协会秘书长迟忠智做大会总结,

新的一年协会将继续履行工作职责,努力发挥职能作用,恪尽职守、扎实工作,让保险业团结一心,共谋发展,为玉溪市经济社会发展作出应有的贡献。

玉溪市保险行业协会

曲靖市保险行业协会 召开第四届理、监事会二次会议



1月21日上午,曲靖市保险行业协会(以下简称“曲保协”)召开第四届理、监事会二次会议。会长苏红芹、专职副会长兼秘书长秦剑波、专职副会长杨亚平及协会的8名理事、5名监事参加了会议。会议由秦剑波主持。

首先,苏红芹做讲话,他强调:“2021年,协会革故鼎新,与时俱进,坚持党建核心引领,以服务会员单

位为宗旨,积极履行工作职责,有力助推曲靖保险业高质量发展。在2022年工作中,协会将不断探索创新,转变思路,把监管政策落地实施和满足会员单位需求服务作为落脚点,强化党建引领,推动党建与业务工作深度融合,坚守

初心,恪守使命,做到党建有深度、自律有力度、服务有温度。”

会议通报协会2021年自律、维权、服务、交流、宣传等各项工作及2022年工作部署情况。分别讨论了《关于曲保协2021年工作情况报告及2022年工作计划提案》《关于曲保协2021年财务收支报告及2022年财务预算》《关于2022年会费标准调整提案》等报告、议案,并提

请监事会对各项提案进行审议。

会议审议通过曲保协2021年工作情况报告及2022年工作计划提案、2021年财务收支报告及2022年财务预算、2022年会费标准调整提案、公车置换提案、第四届二次会员大会召开时间。监事会对理事会会议进行全程监督。

秦剑波作会议总结,强调协会秘书处会在第一时间认真贯彻落实会议决定,逐一抓好落实,不断提升履职能力,积极认领群众需求,践行我为群众办实事,全力做好会员服务;全体理事会和监事会要团结一致,形成发展合力,强化保险保障功能,回归保险本质,提升服务实体经济质效,推动曲靖保险业高质量发展,以优异的成绩迎接党的二十大召开。

曲靖市保险行业协会 秦剑波 赵巧

西双版纳州保险行业协会秘书处 开展员工 2021 年度考核工作

为加强协会内部管理,全面、客观、公正、准确地评价员工的履

职情况,建立有效的竞争机制,营造恪尽职守、奋发进取、争创一流

的干事氛围,西双版纳州保险行业协会秘书处开展员工2021年度考核



工作。本次考核主要围绕员工的专业能力、创新能力、日常表现三方面，全面对员工的协调沟通、业务水平、工作质量、风险意识、服务意识、敬业精神、团队协作等 10 项内容进行考评。

为确保考核工作平稳、有序、高效推进，27 日下午，秘书处召开员工年度考核动员会，会上，秘书长马红兵就本次年度考核的目的、纪律和注意事项进行了强调说明，

要求大家高度重视、认真对待，本着对协会、对别人、对自己负责的态度进行完成。

28 日上午，协会秘书处年度考核工作正式开始，考评会由副秘书长赵四荣主持，各岗位人员依次对 2021 年岗位工作开展完成情况、存在问题及努力方向进行述职汇报，然后由秘书长马红兵进行总结评议，提出秘书处 2022 年工作要求，最后，全体成员根据公平、公正的原则进行无记名打分测评。

大家对本次考核工作高度重视，不走过场，考核过程充满着团结、和谐、奋进的气氛。通过考核，客观地反映和公正地评价了过去一年协会每位员工的思想表现与工作业绩，有效发挥了正面的导向、督促和

激励作用，极大调动了全员的工作积极性和创造性。

在新的一年里，协会秘书处全体成员将进一步提高思想站位，坚定工作信心，紧密围绕监管部门的工作要求，团结协作、努力奋斗，全力发挥好协会自律、维权、服务、交流、宣传、协调的职能作用。

西双版纳州保险行业协会



红河州保险行业协会 开展 2021 年度员工综合考评

1 月 26 日，根据《红河州保险行业协会人员 2021 年度工作综合考评办法》，红河州保险行业协会组织全体员工召开 2021 年度员工工作综合考评会。红河银保监局驻协会特派员胡剑锋参加会议。

考评会上，每位员工分别围绕

工作态度、劳动纪律、工作业绩、业务知识和工作能力四个方面结合工作岗位职责情况进行个人总结发言，并进行自评打分。

红河银保监局驻协会特派员胡剑锋、秘书长刘慧结合员工工作情况开展点评，同时要求每位员

工要以协会为家，当好协会的主人，保持阳光积极的黄金心态，加强学习、团结协作，用心工作，为协会的发展作贡献。

红河州保险行业协会 张佳

玉溪市保险行业协会 召开从业人员现场自律检查工作启动会

2022 年 1 月 7 日上午，为深入贯彻落实党中央、国务院关于金融工作的决策部署，强化玉溪保险业内控合规建设，厚植稳健审慎经营文化，夯实保险业高质量发展基础

根基，推动保险机构依法合规经营，强化行业自律，促进玉溪保险市场秩序规范运行。玉溪市保险行业协会召开“2021 年度全市保险从业人员现场自律检查工作”启动会，玉溪

市保险行业协会会长李舫、常务副会长徐增学、秘书长迟忠智，26 家产、寿险及 2 家中介公司的业务检查组成员及协会相关工作人员，共计 38 人参加了会议。周国存主持会议。



会上，协会会长李舫从全国金融工作会和玉溪市保险业发展形势作了宏观介绍，同时强调协会 2022 年开年 1 号文件就作保险从业人员现场自律检查工作，体现出对保险业内控合规建设及贯彻金融工作决策部署工作的重视和必要。

接着，协会秘书长迟忠智同志作了自律检查工作动员讲话，会议指出，自律检查工作严格执行《关于开展 2021 年全省保险销售人员自律检查工作的通知》规定，依据《2021 年玉溪市保险从业人员自律检查实施方案》，从执业登记、数据同步、制度建设、岗前培训、数据一致、佣金领取、档案管理、继续教育和证书打印八个执业自律方面，以及诚信

管理和流动管理两个销售行为自律方面开展逐一自律检查，并及时反馈整改完成情况。同时将对 2020 年“自律检查报告”和“自律检查回头看报告”中反映的问题进行回溯。

协会副秘书长邹丽辉组织全体人员学习《玉溪市执业证自律检查方案》，强调现场自律检查工作开始前各公司需先完成自查自纠。本次自律检查共分为 5 个自律检查现场小组，其中检查人员 28 人，采取产、寿险公司交叉组队，实地检查 28 家机构，检查期限 5 天。大家积极参与讨论了本次“自律检查方案”的具体操作细节及注意事项。

会上还成立了由徐增学任组长，迟忠智、邹丽辉任副组长的自律检查工作领导小组。领导小组下设自律工作检查办公室，各公司抽调 1 名人员管岗负责人作为检查组成员。检查组在协会的统一组织下开展检

查工作。

最后，常务副会长徐增学作会议小结，他要求，一是各公司高度重视自律检查工作；二是提升自律管理质效，努力提升社会认可度，减少投诉案件发生；三是提高整改和督查力度，对拒不整改的公司，银保监分局将督促对其进行处罚；四是严格执行现场检查纪律、保密纪律、廉洁自律管控，严格按检查方案要求开展现场检查。

玉溪市保险行业协会



曲靖市保险行业协会召开自律检查工作推进会

为强化行业自律，规范保险市场秩序，曲靖市保险行业协会（以下简称“曲保协”）于 2022 年 1 月 11 日下午，组织召开自律检查工作

推进会，部署 2021 年曲靖保险从业人员现场自律检查工作，曲靖地区自律检查小组成员及协会相关工作人员参加了会议。



为确保本次自律检查工作落实到位，曲保协组织成立自律工作检查领导小组，由会长担任组长，领导小组下设自律工作检查办公室，由秘书长担任主任，成员由产寿险部工作人员组成。曲靖地区自律检查小组人员由中国人

寿、平安人寿、人保财险等 22 家保险公司各抽调一名工作人员参加检查，曲保协要求抽调人员需是在本公司从事相关工作的业务骨干。会议由曲保协产寿险部主任主持，并从自律检查目的、自律检查依据、自律检查范围及内容、受查公司应提供的材料等方面详细讲解了《2021 年曲靖保险从业人员现场自律检查工作方案》，并对自律检查工作做了安排，采取公司互查的方式进行。

本次自律检查既要高质量完成省保协部署的年度执业自律检查工作任务，又要对曲保协在 2021 年 9 月开展的执业自律和销售行为检查

的“回头看”。曲保协秘书长针对本次自律检查工作，提出五点要求：一是各检查小组要严格按照《云南省保险行业协会执业自律检查办法》开展检查，向被检查机构说明检查

纪律和配合要求。二是要规范填写自律检查表格，对检查发现的问题要查深查透并准确定性。三是要严守廉洁纪律。四是要严守保密纪律。五是要加强联动沟通，统筹协调检

查工作，确保信息共享。

曲靖市保险行业协会 赵巧

大理州保险行业协会 开展 2021 年保险从业人员自律检查工作

大理州保险行业协会开展了 2021 年度大理州保险从业人员自律检查工作。按照检查要求，先由州内所有保险机构进行自检自查，并于 12 月 31 日前完成自检自查工作并将自检自查报告报送协会。2022 年 1 月 4 日，大理协会向各保险机构发出《关于开展 2021 年大理州保险销售人员自律检查工作的通知》。1 月 5 日，召集专项自律检查组人员召开自律检查工作碰头会，抽调 6 家寿

险机构各 1 名专职人员参加检查组，分为 2 个小组，每组 5 人，对 23 家保险机构进行交叉检查。碰头会确定了交叉检查顺序和先后检查时间，小组进场检查时间为 1 月 6 日—20 日。受查公司现场联系人负责与各小组进行对接、协调，并安排专人负责介绍公司执业证管理相关情况，不得无故拖延、推诿或阻挠检查的进行，如影响检查结果的，视同检查不合格，将按照公约相关规定进行自律惩戒。

自律检查小组在检查过程中，按照检查方案中规定内容进行检查，并对所检项目仔细认真、客观公正的填写现场检查表。自律检查完成后，检查小组将现场自律检查表交受查公司负责人确认并签字。受查

公司对在处自律检查过程中发现的违约问题，有澄清、核实和申辩的权利。自律检查小组将相关事实及证据如实反映在现场自律检查表中。自律检查工作结束后，检查组汇总自律检查报告，上报云南省保险行业协会。

根据检查结果，大理协会提出各公司要建立健全从业人员管理机制、档案机制，完善保险从业人员管理；加强保险销售人员诚信管理，严格执行《自律承诺书》及《两个公约》相关内容，进行品质不良从业人员风险排查；强化保险从业人员管理水平，提高保险从业人员的整体素质，提升保险从业人员工作能力；强化保险销售人员执业管理，落实保险机构主体管控责任；进一步规范销售人员的执业行为，防范从业人员行为风险。

大理州保险行业协会 张永茂



红河州保险行业协会 召开 2021 年销售从业人员自律现场检查碰头会

1 月 10 日，红河州保险行业协会召集 29 家会员单位自律检查工作联系人组织召开 2021 年销售从业人员自律现场检查碰头会。

会议向参会人员通报了会员单位开展自查的情况，公布了现场检查被抽查单位名单和现场检查分组情况。

红河保协车险工作部张程对现场检查工作进行布置安排，向被检查单位发放了现场检查通知书。

刘慧秘书长在对现场检查做工

作要求时强调：通过销售从业人员自律检查查找从业人员管理风险点，同业间可以相互学习好的管理经验，提高管理水平。希望各单位、各岗位人员要以清醒地认识做好自律检查，对在自律检查中发现的问题及时

整改。岗位人员应认真学习掌握《云南省保险销售从业人员管理自律公约》，在工作中认真落实从业人员执业管理的相关制度规定，规范管理流程杜绝风险。

会议最后，现场检查工作小组

成员集中确认了工作流程和要求。红河州 2021 年销售从业人员自律现场检查将在 2022 年 1 月 12 日—14 日开展进行。

红河州保险行业协会 张佳

德宏州保险行业协会 召开保险从业人员现场自律检查工作启动会



1 月 18 日，德宏州保险行业协会在人保财险德宏州分公司二楼小会议室召开了 2021 年度德宏州保险

对象分配情况及检查重点在启动会议上进行讨论研究并确定。1 月 19 至 21 日由各公司抽调的自律检查人

从业人员现在自律检查启动会议，协会秘书长、协会工作人员以及各公司抽调的自律检查人员共计 20 人参加。

会上传达学习省协会以及协会的相关保险从业人员现场自律检查工作方案。检查组分组、具体检查

员分为产险 2 组、寿险 2 组对 14 家保险公司展开了现场检查。

随着监管对整顿和治理销售人员违规行为力度的不断加大，按照强化内控合规建设的需要，行业自律组织应充分发挥职能作用，通过行业内部协作、调节监督以实现自我约束、自我管理的目的；通过行业自律不断强化德宏保险业内控合规建设，厚植稳健审慎经营文化，推动保险机构依法合规经营；通过强化行业自律，促进德宏保险市场秩序规范运行。

德宏州保险行业协会 思琦

注重自律 夯实基础 —— 西双版纳州保险行业协会开展 2021 年全州保险销售 从业人员现场自律检查工作

为深入贯彻落实党中央、国务院关于金融工作的决策部署，推动保险机构依法合规经营，强化保险



销售从业人员自律管理，夯实西双版纳州保险业高质量发展基础根基，1 月 17 日、18 日，西双版纳州保险行业协会开展全州保险销售从业人员现场自律检查工作。

此次自律检查，主要根据《关于开展 2021 年全省保险销售人员自律检查工作的通知》规定，依据《2021 年西双版纳州保险从业人员现场自律检查工作方案》，紧紧围绕执业登记、数据同步、制度建设、岗前



培训、数据一致、佣金领取、档案管理、继续教育和证书打印八个执业自律方面，以及诚信管理和流动

管理两个销售行为自律方面逐一开展自律检查。

为确保自律检查工作落实到位，西双版纳州保险行业协会成立由秘书长带队的现场检查工作领导组，

认真对辖内大地财险、人保健康、平安人寿等 8 家机构开展现场检查，并现场对检查情况向机构一把手进行反馈、签字留痕。

自律检查工作的开展，对推动

保险公落实主体责任，提高自我管控、自我约束，促进保险业健康有序、高质量发展起到了积极作用。

西双版纳州保险行业协会 杨琼

玉溪市保险行业协会 召开保险中介机构自律检查工作会议

为认真贯彻落实《中国银保监会办公厅关于切实加强保险专业中介机构从业人员管理的通知》，结合 2021 年云南省保险销售从业人员管理自律公约的实施办法，按照玉溪银保监分局的要求，2022 年 1 月 14 日上午，玉溪市保险行业协会召开 2021 年度玉溪市保险中介机构从业人员现场自律检查工作会议，全市 22 家保险中介机构 30 余人参会，周国存同志主持会议。

会上，协会秘书长迟忠智首先对保险中介机构多年来对玉溪保险业发展作出的贡献表示感谢，接着详细介绍了保险中介机构的分类、管理架构与职责、代理标准、规范管理、职业化管理等要求。最后希望协会与各中介机构共同商议达成一致意见，利用协会的沟通交流平台共同规范玉溪保险中介市场，促进保险公司

与保险中介业务的健康有序发展。

会上，协会副秘书长邹丽辉组织全体人员学习《云南省保险销售从业人员管理自律公约》（2021 修订版）和《玉溪市执业证自律检查方案》。

会上，各保险中介机构围绕机构地址、法人、业务范围、从业人员情况、证照有效期等基本情况逐一详细汇报，增进了协会与中介机构的了解。协会要求，各中介机构今后要每年向协会上报两次运营状况表，上半年为 7 月 10 日前，下半年为次年 1 月 10 日前。

最后，协会常务副会长徐增学提出五项工作要求：一是要以强化党的领导为根本，确保中介发展和监管的正确方向；二是要以健全制度机制为重点，推进《云南省保险销售从业人员管理自律公约》、《保险代理人监管规定》、《保险经纪人

监管规定》、《保险公估人监管规定》4 部规章的执行和行业组织平台、信息平台、保险中介风险承接平台 3 个平台建设，形成管长治本的中介管理格局；三是以加强专业中介机构出资人、保险中介法人、保险中介从业人员管理为关键，形成有力有效的风险防控体系；四是以现场检查为抓手，发挥好联动和延伸检查作用、完成好既定现场检查项目、关注保险中介领域涉及廉政的违法违规行为，形成具有威慑力的市场行为监管体系；五是以深化改革创新为动力，探索丰富保险中介市场主体层次、探索试点管理型总代理人模式、探索团购职业责任保险模式，形成充满活力的市场发展体系。

玉溪市保险行业协会

红河州保险行业协会学习贯彻 银保监会 2022 年工作会议、纪检监察工作会议精神

1 月 26 日，红河州保险行业协会组织召开会议，红河银保监分局驻协会特派员胡剑锋传达了银保监会 2022 年工作会议、2022 年全面从严治党暨纪检监察工作会议精神，学习贯彻银保监会党

委书记、主席郭树清，中央纪委委员、驻会纪检监察组组长、银保监会党委委员李欣然的重要讲话。

结合实际，红河州保险行业协会将按照“党建引领、服务会员、促进发展”的 2022 年工作思路，

从四个方面确保重点工作完成：1、引导、督促辖内保险机落实主体责任，做好保险市场乱象整治，推进车险综合改革，推动保险行业转型发展，促进保险回归本源；2、督导辖内保险机认真贯彻落实中央

八项规定精神，继续督促各保险机构开展清廉金融文化建设、意识形态教育等工作；3、持续推进红河州银行保险业纠纷调解工作，加强

与地方法院、司法等部门联系；4、做好协会工作，按照红河银保监分局的要求，组织会员单位开展“3.15”，金融知识普及月、反保

险欺诈宣传等工作。

红河州保险行业协会 张佳

玉溪市保险业人民调解委员会 召开人民调解工作座谈会

为进一步完善保险纠纷调解工作制度，切实保护消费者合法权益，维护社会和谐稳定，促进保险业高质量发展。2022年1月14日下午，玉溪市保险业人民调解委员会（以下简称“保调委”）召开保险公司人民调解工作室座谈会。玉溪银保监分局办公室副主任康俊青和普惠金融科杨萍同志，玉溪市保协秘书长迟忠智、副秘书长邹丽辉、赵永明及各保险公司人民调解工作室负责人、工作人员30余人参加会议。

会上，市保协秘书长兼保调委主任迟忠智从保险调解成效、主要经验和做法、存在困难和问题、2022年工作计划及措施五个方面全面总结了保调委2021年工作报告。报告指出，保调委在协会的直接领导和市银保监分局、市司法局、市公安局交警、市中级人民法院等政府相关部门的指导帮助下，以保险消费者为中心，建立保险公司与交警大队调解室、协会调解室、法院“保险纠纷诉调对接调解室”三道防线多渠道开展诉调对接工作。保险调解助推平安玉溪建设成效显现，八年来玉溪保险业内无一例上访或群体性事件发生，协会先后被评为“平安医院”创建工作先进单位、“平安建设”责任考核先进单位、5A等级社会组织等，2017年5月18日保调委被司法部授予“模范人民调解委员会”荣誉称号。报告指出，保调委2022年工作计划及其措施主要为组织好由协会

主办的“金融审判与金融监管联席会议”，对尚未启动基层法院保险纠纷诉调对接调解室的华宁、澄江、易门三个县域做好设立准备工作，力争涉保案件诉调对接工作全市覆盖，完成道交调解、人民法院调解2个在线调解平台在各调解室的推广使用，落地“一案一补、以奖代补”政策，进一步调动广大人民调解员的工作积极性，充分发挥各人民调解室的功能与作用。

保调委现有人民调解工作室29个（协会1个，保险公司12个，公安交警各大队11个，基层人民法院5个），专兼职人民调解员116名。2021年保调委共受理保险矛盾纠纷调解案件3481件，成功调解3213件，涉及金额12977.62万元，调解金额11521.93万元，调解成功率为92.30%，执行率达100%。

会上，保调委副主任赵永明组织各保险公司进行2022年诉调对接工作讨论，针对2022年与基层法院开展诉调对接全覆盖实施、保险调解数据统计月报、金融审判与金融监管联席会议保险议题征集等内容广泛听取各公司意见和建议。

市银保监分局普惠金融科杨萍到会发言，指出玉溪市保险纠纷调解工作一直走在省内前列，肯定了市保协、保调委及各保险机构的调解工作开展。银保监分局作为监管机构，一直与法院自上而下联发文件推进金融纠纷多元化解工作，2021

年重点工作是在线调解，2022年调解工作关注点如下：一是金融纠纷化解工作的职责分工，协会负责调解平台的建设和管理，各保险机构积极响应调解案件的对接和执行；二是调解组织要有固定名称、印章、相关配套设施和专家团队；三是做好投诉工作，保调委要强化与法院的沟通联系和信息共享；四是加强投诉处理考核激励机制建设，要与金融考核、职务晋升和薪酬分配挂钩。

会上，市银保监分局办公室副主任康俊青对保险信访和投诉举报工作中的保险调解处理提出了要求，各保险机构要压实主体责任，依法依规开展调解工作。

最后，针对本次会议研究讨论的重点内容，会议提出四项要求：一是进一步提高政治站位，人民调解工作是保险行业深入落实“我为群众办实事”的重要内容，加强人民调解工作是有效降低保险投诉，节约司法成本的重要渠道；二是加大与中级人民法院的协调对接力度，实现与基层人民法院开展诉调对接工作全覆盖；三是加强保险调解统计分析工作，各公司严格遵照统计月报要求，按季向协会填报保险调解统计数据；四是实现2022年金融审判与金融监管联席会议的顺利召开，为玉溪金融事业的发展贡献保险力量。

玉溪市保险行业协会

德宏州保险行业协会党支部召开 支部党员（扩大）会议暨主题党日活动

2022年1月29日德宏州保险行业协会党支部（以下简称：协会支部）召开支部党员（扩大）会议暨主题党日活动，主要是传达学习银保监会2022年工作会议精神、银保监会党委召开全系统2022年全面从严治党暨党风廉政建设和纪检监察工作会议精神。协会党支部全体党员以及协会秘书处相关专职人员参加会议，会议由协会支部书记陈曦皓同志主持。

会议首先传达学习了银保监会2022年工作会议精神。银保监会2022年工作会议是以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的十九届六中全会和中央经济工作会议精神，总结2021年银行保险监管工作，分析研究面临形势，部署2022年重点工作任务。会议要求，协会支部要紧紧围绕监管部门的安排部署以及各项工作要求，继续以党建为统领，以服务监管部门、服务会员单位为重点，切

实履行“自律、维权、服务、交流、宣传”五大职能，进一步夯实发展基础，确保完成年度目标任务；要把思想和行动统一到2022年工作会议精神上来，坚决抓好会上级党组织对支部的各项决策部署的贯彻落实，积极主动做好本职工作，为保险行业健康有序发展提供优质的服务。

然后会议传达学习了银保监会2022年全面从严治党暨党风廉政建设和纪检监察工作会议精神。纪检监察工作必须坚持党中央对金融工作的集中统一领导，发挥全面从严治党对监管工作的引领保障作用；必须坚持主动向前迈一步的责任担当，确保全面从严治党“两个责任”协同落实；必须坚持以钉钉子精神加强作风建设，以良好作风维护监管形象和权威；必须坚持政治和业务“双通双优”标准，不断推进系统纪检监察干部队伍建设。会议要求，协会支部要继续深入开展党史学习教育，加强自身建设，建立健全协会制度体系，充分发挥职能职责，不断维护行业权益；要把纪律和规矩挺在前面，努力推动协会全面从严治党、党风廉政建设和反腐败斗争不断向纵深发展，为新时代协会各项工作高质量发展提供坚强有力保障。

会议强调，要继续深入学习贯彻十九届六中全会、中央经济

工作会议和十九届中央纪委六次全会精神，贯彻落实监管部门的工作部署，坚定正确的办会方向，以会员为本，积极打造平台，促进会员交流，提供优质服务，增强行业发展的凝聚力和创造力。持续开展廉政风险排查活动，不断改变工作作风，持之以恒正风肃纪；建立健全长效机制，狠抓制度落实；认真落实谈心谈话制度，对党员、职工及时的开展谈心谈话，严守政治纪律，筑牢廉洁自律防线。会议期间，与会人员围绕“认真学习银保监会2022年工作会议精神”主题党日活动，结合自身工作实际分享、讨论、交流学习体会和工作思考。

最后，支部书记陈曦皓作活动总结。他说协会党员、职工要提高政治站位，坚决贯彻落实党中央、监管部门的决策部署，坚决拥护与执行各项规定。协会支部要在监管部门的领导下，围绕持续推动社会组织高质量发展走深走实，一是加强党的领导，保持正确发展方向；二是坚持规范运行，不断强化自律自治；三是创新服务形式，提升服务能力水平；四是把握发展形势，融入新发展格局。接着向各位党员、职工工作协会党支部2021年工作总结以及下一年度的工作打算，通报协会支部2021年党费收缴情况。

德宏州保险行业协会 陈曦皓



红河州保险行业协会党支部参加会员单位党员学习活动

为推进会员单位党员学习教育的常态化、制度化，1月13日，红河州保险行业协会党支部应邀参加

大家财险红河中支党员学习活动。

活动特邀红河银保监分局驻协会特派员胡剑锋同志以《牢记党史

不忘初心使命》为题讲授党课，共同回顾了中国共产党在不同时期的重要历史事件及会议决议，对马克思主



义“中国化”理论的学习。让党员进一步了解“中国共产党为什么能，中国特色社会主义为什么好，归根到底是因为马克思主义行”的道理。中国特色社会主义进入新的发展阶段，紧密团结在以习近平同志为核心的党中央周围，全面贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，忠诚拥护“两个确立”，增强“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”，

深入贯彻学习党的十九届六中全会精神，我们要以时不我待的精神，围绕2022年红河州经济社会发展目标和红河银保分局监管要求，为地方经济社会发展提供保险保障支持和服务，迎接党的二十大的召开！

听完胡剑锋同志的授课后，各位党员受到启发和教育。最后，红河州保险行业协会支部书记希望大家财险红河中支党员要不断学习，加强

党性修养，发扬党员先锋模范作用，加强党的组织建设。以公司党员先锋队带领全体员工为公司的健康发展，为员工的美好幸福生活而努力奋斗。在新的一年里取得更加优异的成绩。

红河州保险行业协会党支部党员刘慧、张程参加活动。

红河州保险行业协会

中国大地保险云南分公司党委 召开党史学习教育评估会议

1月27日，中国大地保险云南分公司党委召开党史学习教育评估会议，回顾总结分公司党史学习教育历程，听取各级党员干部、基层群众对党史学习教育的反映和评价。

会上，分公司党委办公室对分公司党史学习教育开展情况进行了简要回顾，分公司基层党组织负责人代表、党员代表、基层群众代表分别围绕分公司党史学习教育开展情况进行评价，并分享了自己在党史学习教育中的收获及下一步努力方向。

随后，分公司党委书记熊礼文同志对分公司党史学习教育做总结发言。

熊书记指出，云南分公司党委深入贯彻习近平总书记重要讲话和

重要指示批示精神，紧紧围绕“学史明理、学史增信、学史崇德、学史力行”和“学党史、悟思想、办实事、开新局”的目标要求，带领分公司各级党组织、广大党员从百年党史中汲取智慧伟力，从赓续红色血脉中体悟初心使命，取得了一系列成绩。

熊书记指出，云南分公司党委、各基层党组织、广大党员要重点做好以下方面工作：

一是把准方向。要以学习贯彻党的十九届六中全会精神为重点，深刻领会习近平总书记关于党史学习教育的重要论述，深刻把握百年奋斗的历史价值和学习党史的根本目的、基本要求、科学态度，把分公司广大党员对党的历史的认识



提升到新高度。

二是示范引领。要坚持党员领导干部带头持续学习党史，把党史作为干部教育培训的必修课，用好党委理论中心组、党委会“第一议题”等学习制度，切实发挥党委理论中心组在常态化党史学习教育中的龙头带动作用，通过“关键少数”示范引领党员干部把党史学习教育走深走实。

三是拓宽阵地。要牢牢抓住基层党组织思想政治理论阵地，将党史学习教育融入“三会一课”、主



赅续红色血脉。

五是引领推动。要带领广大党员持续将在学党史、悟思想中取得的丰硕成果转化为办实事、开新局的冲锋号角，要永久践行为人民服务宗旨，深层次解决人民群众“急难愁盼”；要在公司发展改革中以“二十字”战

最后，熊书记强调，学习中国共产党百年历史，绝对不能仅仅依靠一段时间的集中学习，而更应该努力构建党史学习教育常态化长效化制度机制，不断从党的历史中汲取经验和智慧，永久传承红色基因、赓续红色血脉，将党史学习教育成果转化为干事创业的高涨热情，为公司全面振兴贡献力量！

大地保險云南分公司 王宇翔

本次会议由分公司党委副书记、

袁峰同志表示，2021年，全省各支部高度重视基层党建工作，大力推进党支部标准化建设、措施比

38

做好新形势下基层党建工作

责任更加重大、任务更加艰巨、意义更加深远

抓党建工作职责，各支部抓党建工作的自觉性和主动性也有了明显增强，形成了一级抓一级、层层抓落实的党建工作责任体系。三是抓党建工作的方法不断创新。各支部立足实际，在党史学习教育、庆建党百年、党建基础工作、争先创优、群团工作中，细化内容，注重实效，狠抓落实，基层党建工作在创新中不断发展。四是抓党建工作的成效逐步体现。坚持抓基层、打基础不动摇，以建设先进基层党组织为目标，通过抓班子、带队伍、聚人才、改作风，凝聚起了服务群众的强大工作力量，各支部和广大党员干部努力为群众办实事，在业务推动、落实重点工作、服务民生工作中，发挥了战斗堡垒和先锋模范作用。

袁峰同志指出，党建工作中仍然存在一些薄弱环节和不容忽视的问题。一是思想认识还有偏差，有些领导干部对党建工作在思想上重视不够，仍然存在重业务、轻党建的现象，破解基层党建困难和障碍的思路不宽。二是部分机构党内监督不够到位。三是党建整体发展不平衡，各机构党建水平参差不齐。四是各支部在抓党建工作时有忽冷忽热的情况。

就进一步强化支部党建工作，袁峰同志提出三点意见：

一是提高思想认识，切实增强党建责任意识。抓好党建工作是各机构党支部的重要职责，是落实管党治党责任的重要内容，一定要牢固树立“抓好党建是本职、不抓党建是失职、抓不好党建是不称职”的责任意识。支部书记要切实负起主体责任，聚焦主责主业，正确处理抓好党建和推动发展的关系，同谋划、同部署、同问效，以党建引领各项工作推进落实。支部书记要认真履行好“第一责任人”职责，带头调查研究，带头解决问题，带头督促落实，切实做到守土有责、守土负责、守土尽责。中支班子成员要履行好“一岗双责”，主动认领任务，落实好具体责任，推动基层党建各项工作落到实处。纪委、组织部门要常态化运用好监督执纪“四种形态”，对管党治党责任履行不到位、措施不得力的，要严肃追责问责，切实树立起有权必有责、失责必追究的责任导向。

二是突出工作重点，扎实推进全面从严治党。支部书记既要全面谋划，更要学会抓住重点，以点带面引领各项工作。第一要带头履行党风廉政建设“一岗双责”职责。机构一把手要善于抓班子、带队伍，自觉把党风廉政建设主体责任扛在肩上、抓在手上。一把手要担负起“第一责任人”的重要职责，抓好班子成

员落实“一岗双责”，做到业务工作抓到哪里，党风廉政建设就跟进到哪里。要切实加强对党员干部的经常性教育管理，坚决整治不正之风，不断营造风清气正的公司氛围，以管党治党的新成效赢得内外勤队伍的信任。第二要守好意识形态阵地。支部书记要切实抓好意识形态工作，加大意识形态领域工作力度，不断增强支部把方向、管方向的能力。

三是抓好整改落实，确保述职评议取得实效。开展述职评议，重点还是要放在问题的整改落实上。首先，各支部要把本次会议作为一个交流经验、相互学习的重要平台，认真查找基层党建工作中的薄弱环节，特别是对上级检查发现的问题和今天会议上指出的问题进一步梳理归纳、分析研判，找准问题根源，完善整改措施，脚踏实地整改落实，确保取得实实在在的成效。第二，强化结果运用。党建考核述职评议结果是年度党建考核的一项重要指标。党委将根据考评结果，对履职尽责到位、评议考核中反映好的，在评先评优时优先考虑；对工作研究少，精力投入少、真抓实干少、解决实际问题少的，要提醒、督促、整改。

会议最后，袁峰同志强调，做好新形势下基层党建工作，责任更加重大、任务更加艰巨、意义更加

深远，希望以这次会议为新契机，切实将支部党建工作抓深、抓细、抓实，埋头苦干，勇毅前行，努力推动全省党建工作再上新台阶、新高度，为把公司打造成为“业务好、

服务好、品牌好、形象好”的“四好”公司提供坚强保证、凝聚强大合力，以优异成绩向党的二十大献礼，向分公司成立二十周年司庆献礼。
分公司党建考核领导小组成员

及现场参会人员对各支部工作记录及学习笔记进行现场检查和交流。

新华保险云南分公司 杨继祖



1月21日，华夏保险云南分公司党委邀请昆明市委党校教授为云南分公司全体党员和干部做专题党课讲授，分公司党委委员、组织人事处经理孙玥主持讲座。本次党课，教授重点围绕习总书记在省部级主要领导干部学习贯彻党的十九届六中全会精神专题研讨班开班式上的重要讲话内容，作题为《用百年辉煌之光照亮继续成功之路》的讲授。

新年之际，知所从来，识其所在，明其所将。习近平总书记的“新年第一课”开宗明义，重点、深刻阐述了五个问题：用马克思主义之“矢”去射新时代中国之“的”，正确把握社会主要矛盾和中心任务，要善于从战略上看问题、想问题，勇于自我革命、党史学习教育。

教授重点强调，要深入学习贯彻习近平总书记在研讨班开班式上的重要讲话精神，就要深刻领悟“两个确立”的决定性意义，深刻认识到“两个确立”确立的是全党的“主心骨”、人民的“顶梁柱”、思想的“定盘星”、行动的“指南针”，总结好历史经验，把握好历史规律，才能增强开拓前进的勇气和力量。教授以梳理脉络的方式对党的历史经验进行层层透彻辨析，在“沉浸式”教育中引导党员干部传承红色基因，用深入浅出、简单易懂的授课方式给予了在场学员充分的自主探究机会，让大家在课程中得以学习、提升。

明者因时而变，知者随世而制。通过专题党课的学习和讲解，大家纷纷表示今后将积极把学习成果转化为不

竭的精神动力，带着不忘初心的使命担当，踔厉奋发、笃行不怠，在推动自我革命上下真功夫、求实效，切实巩固公司发展的良性生态环境。全体管理干部和党员将更加积极主动地围绕中心、服务全局，推动全年工作开好局，起好步，用优异的工作业绩向党的二十大献礼。

华夏保险云南分公司党委班子成员王一、邓群、温建平、孙玥、王明明及托管组参加党课培训。

华夏人寿云南分公司



中共中华财险云南分公司党委 召开“包商银行警示教育”专题民主生活会

根据中华财险总公司党委组织的安排部署，1月19日中华财险云南分公司以“包商银行警示教育”为主题，组织召开专题民主生活会，

会议由党委书记何伟斌主持，党委班子成员，纪委办公室负责人、党委组织部负责人列席参加会议。

会上，党委书记何伟斌同志结

合本职工作，紧扣主题围绕包商银行严重信用风险事件暴露出来的对经营管理党的领导弱化、“关键少数”个人意志凌驾于组织之上、“两个责

任”不落实、监督缺位、政治生态恶化等问题，对照查摆加强党的建设、严肃党内政治生活、防范化解金融风险等方面的问题和薄弱环节，对自己进行了对照检查和自我反思，深入开展批评与自我批评，本着实事求是的原则，充分沟通和交换意见。党委班子成员也围绕主题逐一

进行检视剖析及对照检查积极发言，相互提出了许多中肯的意见和建议，进一步统一了思想认识，明确了努力方向，达到了改进作风、促进工作的目的。

本次民主生活会主题明确，内容集中，准备充分，发言务实。各位班子成员经历了严肃的党内政治

生活锻炼，思想触动大、启发收获多。达到了查找问题、提高认识、增强团结、改进工作的目的。增强了大局意识和责任意识，全力推动“共好云分”建设迈上新台阶。

中华联合财险云南分公司 周曼婷

都邦财险云南分公司组织观看廉政专题片《零容忍》

为进一步加强全员党风廉政教育，持续推进全面从严治党向纵深发展，1月26日，云南分公司组织全体员工观看警示教育专题片《零容忍》第一集《不负十四亿》。

专题片第一集讲述公安部原党委委员、副部长孙力军面对镜头忏悔的画面，令人印象深刻。2021年9月，孙力军被开除党籍和公职，处分通报指出其“政治野心极度膨胀，政治品质极为恶劣，权力观、政绩观极度扭曲”“在党内大搞团团伙伙、拉帮结派、培植个人势力，形成利益集团”。揭露了“与利益商人深度勾结”的典型之一江苏省委原常委、政法委原书记王立科。他一方面利用权力帮多名老板办事，收受巨额贿赂，另一方面通过行贿，拉近自己与孙力军的关系。

正如这一集的片名《不负十四



亿》，就是对我们党反腐败工作的生动写照。坚决整治政法战线违纪违法问题，努力让人民群众在每一件司法案件中感受到公平正义，是习近平总书记在十九届中央纪委五次全会上提出的明确要求。

在观看过程中全体员工深受教育，此片警示大家要牢记贪腐之害，

做到警钟长鸣。大家纷纷表示，在今后的工作中进一步增强思想意识，提高拒腐防变能力，树立正确的人生观、世界观、价值观，以高标准严要求，努力推动金融业高质量发展再上新台阶。

都邦财险云南分公司 范雯婷

太平洋人寿云南分公司与云南民营企业家协会开展党建联建活动

为贯彻落实金融支持经济持续恢复和高质量发展相关文件精神，1月15日，太平洋人寿云南分公司联合云南省民营企业家协会开展党建联建活动，大理中支、丽江中支及大理、丽江两地民营企业参加本次活动。

活动组织参观了大理“太保家园”，对太平洋的养老服务体系进行了展示和介绍。

随后，双方召开“太保助力民营企业高质量发展（大理、丽江）”座谈会，云南分公司党委书记黄江

宏作《太保助力民营经济高质量发展“芯”模式》主题报告，为与会人员剖析中国经济社会发展进入全新阶段、中国保险业发展现状、人身保险“金三角”解决方案等，强调通过保险的系统规划，实现企业

家财务风险保障的作用。

云南省民营企业家协会会长花泽飞对“太保助力民营企业高质量发展”的愿景规划表示赞同，强调在当前经济形势和大环境下，民营企业更应该增强保险保障意识，以便更好应对市场竞争和复杂变化，保障企业的平稳高质量发展。

大理中支党委书记、总经理黄晓龙从“太保蓝本”、“生命银行”、“太保家园”、“用保险产品搭建服务桥梁”四个板块向与会人员介绍了太保幸福 365 服务体。

大理、丽江民营企业代表分别从地方办事处如何推动当地民营企业发展以及健康养老保障专委会的建设工作提出相关建议。

本次党建联建活动以双方战略合作为基点，搭建起了分支机构与地方民营企业良性互动的平台，为下一步深化互通、业务发展新模式的探索奠定了坚实的基础。未来，太平洋人寿云南分公司



全辖将进一步与云南民营企业家协会互通共融，全面多层次开展合作。

太平洋人寿云南分公司



中国人寿临沧分公司到乡村振兴挂钩村开展党建共建活动

1月23日，中国人寿临沧分公司党委书记魏清携分公司党委成员、综合部、机构业务部、个险培训部一行至中国人寿乡村振兴挂钩村永德县乌木龙小村村开展党建共建活动。

到达挂钩村，随即对驻村工作人员进行深入的沟通交流，询问了近期乡村振兴开展的重点工作及下一步的工作计划，探讨研究乡村振兴蔬菜种植基地的项目开展需要注

意的具体细节。

交流结束后，魏清同志召集驻村工作人员以及当地部分党员同志开展党建共建活动，由小村村李忠校支书主持学习活动，临沧分公司吴林泽同志带领党员领导干部学习习近平总书记关于《中共中央关于党的百年奋斗重大成就和历史经验的决议》的说明、《中共中央关于党的百年奋斗重大成就和历史经验决议》，通过学习大力弘扬了伟大建党精神，

让党员领导干部勿忘昨天的苦难辉煌，无愧今天的使命担当，不负明天的伟大理想，以史为鉴、开创未来、埋头苦干勇毅前行。

最后，魏清书记对驻村工作人员送上新春佳节慰问品，表示诚挚的慰问并致以新春佳节阖家团圆的问候。

中国人寿临沧分公司

会员 经纬 INSURANCE

人保财险云南省分公司临时负责人 拜访迪庆州州委书记

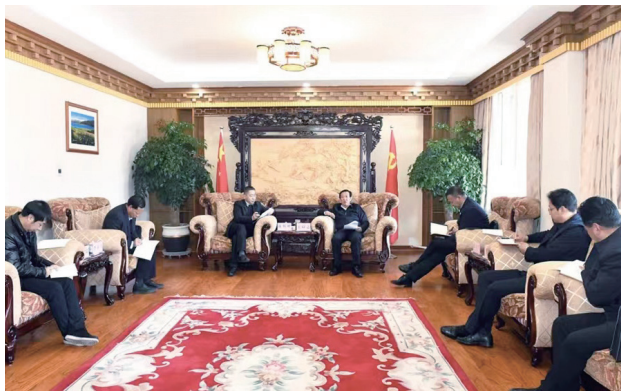
1月10日，人保财险云南省分公司党委主要负责人、临时负责人谢川峰拜访迪庆州州委书记王以志，州委副书记、州政府党组书记张卫东。

座谈中，谢川峰代表省分公司党委、总经理室对长期战斗在工作环境艰苦的高海拔地区的领导干部们致以崇高的敬意，并对迪庆州委、政府给予人保财险一如既往地信任、关心、支持和帮助表示衷心的感谢。并就省、州两级机构当前业务发展情况以及发挥保险社会“稳定器”和经济“助推器”功能，在服务保障民生、促进当地经济发展等方面所做出的贡献做了汇报。谢川峰指出，人保财险坚持践行“人民保险 服务人民”的政治使命，融入地方经济社会发展大局，充分发挥保险专业优势，不断开展创新实践工作，中央政策性农业保险在保险工作中上了新高度，防止返贫保险和安全责任保险等项目开了个好头，同时，为更好地对接健康中国战略，发挥保险在迪庆公

共服务供给中的重要作用，有效参与多层次医疗保障与服务体系建设，公司以积极的态度响应迪庆州城镇职工城乡居民大病保险项目，希望进一步以优质高效的保险服务为

迪庆社会发展和健康事业贡献力量。并表示，作为与共和国同生共长的红色央企，为政府分忧、百姓解困是我们义不容辞的责任，关键时刻人保财险定当勇担责任、不辱使命。

王以志书记对谢川峰一行到来表示欢迎，并表示，地方发展离不开企业的支持与帮助，当前迪庆州经济社会发展势头良好，正全面深入贯彻落实新时代党的治藏方略，按照省委书记王宁调研迪庆时各项工作要求抓好工作落实。在下一步的工作中，希望人保财险云南省分公司及迪庆州分公司紧紧围绕州委、



州政府作出的重大发展部署来找准工作切入点，务实推进政企合作。同时，创新工作思路和方法，在开展传统保险业务的基础上，盘活企业闲置资金支持地方在农业农村发展、社会保障等方面积极探索合作路径和开展试点工作，为地方发展作出积极贡献。

人保财险云南省分公司高级专家李永富、健康保险事业部副总经理马红松，人保财险迪庆州分公司党委书记、总经理李云陪同拜访。

人保财险迪庆州分公司 李锦春

中国金融工会慰问组一行到中国大地保险云南楚雄 武定支公司开展春节“送温暖”、“送祝福”活动

2021年春节临近之际，中国金融工会慰问组一行在云南银保监局肖处长的带领下到国家级贫困县武定县金融机构开展春节“送温暖”、“送祝福”活动。慰问组带着党和国家的关心关爱向奋战在基层一线的金融工作者表示节日慰问和祝福。

慰问团于1月21日到中国大地保险云南楚雄武定支公司开展春节

慰问。中国金融慰问组一行给每一个员工送了春节慰问品，并给到公司办理业务的客户送去了新春的“福”字和“春联”。他们详细了解询问职工生活和思想情况，向大家致以新春的问候和良好的祝愿。

中国金融慰问组代表中国金融工会全国委员会到边远贫困县对金融机构开展春节送“福”、送温暖

活动，切实把党和政府的关怀、金融工会组织的温暖送到基层一线职工心坎上，使广大干部员工深受鼓舞，大家纷纷表示一定不辜负金融工会的厚爱，继续做好金融服务，为金融稳定发展作出贡献。

大地保险云南分公司 王露媛

西双版纳银保监分局到太平人寿版纳中支 开展 2022 年“开门红”及“疫情防控”巡查走访



1月18日，为进一步规范保险市场秩序，促进保险市场健康平稳发展，同时为巩固疫情防控工作，西双版纳银保监分局保险监管科张弘科长一行3人到太平人寿版纳中支开展2022年“开门红”及“疫情防控”巡查走访。

首先，太平人寿版纳中支个险负责人谢文松对2021年业务经营情况、人力情况、机构各部门考核情况，以及2022年太平人寿版纳中支规划目标两方面进行汇报。同时对版纳中支自景洪12月27日疫情发生以来，严格按照疫情防控要求开展的各项防疫工作，以及在疫情之下，对于开门红业务启动采取的多项举措进行了相关汇报，并提出了下一步计划提高站位、多措并举打好开门红业务。

听取汇报后，张弘指出，本次巡查走访主要一是了解在疫情影响下，开门红业务是否对2022年的经营带

来冲击；二是在开门红业务经营过程中是否出现违规现象；三是在开门红业务相关平台搭建中，如客户答谢会是否有违规产品的礼品现象；四是在开门红产品的产说过程中是否出现同业产品的对比。

张弘要求在做好开门红业务过程中，严守合规经营底线，同时做出风险提示，应科学规划全年目标，结合版纳市场实际情况，掌握节点，了解客户需求，平衡业务发展，更要做到紧盯业务员销售行为，结合监管部门要求，合法合规开展业务。

太平人寿版纳中支 赵紫薇

阳光人寿云南分公司总经理拜访楚雄银保监分局

1月4日，阳光人寿云南分公司总经理牛松儒拜访楚雄银保监分局副局长张红，阳光人寿楚雄中支负责人骆国武，副总经理马庆玲，云南分公司人力资源部负责人许潇文陪同前往。

牛松儒向分局领导介绍了阳光保险创立发展史及公司战略规划，并重点针对公司内控合规建设工作、楚雄中支机构经营情况、2022年楚雄中支发展方向进行了重点汇报。牛松儒表示，阳光人寿楚雄中支将继续加强与监管的联系，严格按照监管要求，保证合规经营。

张副局对阳光人寿楚雄中支近年来发展取得的成绩及合规建设工作给予肯定，希望中支在2022年的工作中持续落实监管要求，开展合规排

查，依法合规经营，同时加强销售人员行为管理，建立专业稳定的销售队伍，树立并维护好保险行业的良好形象。在日常工作中积极与监管联系并

高度配合，与楚雄银保监分局协同合作，共同筑牢监管防线。

阳光人寿楚雄中支 杨晓玲



中华联合财险云南分公司总经理一行 拜访昭通市银保监局



1月10日，中华联合财险云南分公司党委书记总经理何伟斌一行前往昭通市银保监局进行拜访，殷惠勤局长、邹俊副局长以及冯建明

科长出席并进行了深入交流会谈。

何伟斌总首先介绍了中华联合财险的发展历史和战略规划，对“农业保险”等特色业务发展进行了详细介绍，就公司如何服务“乡村振兴”助力农业农村发展进行了重点阐述，强调公司服务三农，

服务民生，服务政府的业务发展方向，也提出了在当地筹建新机构的意愿。

昭通市银保监局对何总一行表示欢迎，充分肯定了公司作为国有金

融企业发挥保险功能作用、服务地方经济社会发展作出的贡献。昭通市场属于农业经济，希望中华保险继续为广大消费者提供优质的保险服务，在业务发展过程中，注意风险把控，发挥农险创新优势，助力推动农业产业结构调整，为昭通市经济发展保驾护航。

此次拜访的深入交流，加强了中华联合财险云南分公司与昭通市银保局的相互了解，为分公司今后的发展营造了良好的环境。

中华联合财险云南分公司 周曼婷

中国大地保险副董事长陈勇 到云南普洱市就咖啡、茶产业保险发展进行调研

为进一步了解普洱市咖啡、茶产业保险，落实“六稳六保”防止返贫，助力脱贫人口稳岗就业，帮助发展特色产业，为咖啡等产业农民解决实际问题。

1月26日，中国大地保险副董事长陈勇、中国大地保险农险部农险承保处副处长朱成、中国大地保险云南分公司党委书记、总经理熊礼文一行到就相关产业保险发展进行调研，并在中国大地保险云南普洱中心支公司举行座谈。

普洱监管分局局长包宏立、普洱市金融办副主任陈勇、普洱市审计局副局长罗恒林、普洱市茶咖发展中心副主任王永刚、普洱市保险行业协会秘书长艾虎、农业农村局、财政局及咖啡企业代表参加此次座谈。会议由普洱市金融办陈勇副主任主持。

会上，普洱市茶咖发展中心副主任王永刚及部分咖啡企业代表对当前咖啡市场及产业价格保险进行详细介绍，听取介绍后，中国大地保险农险部农险承保处副处

长朱成就大地保险农险产品进行介绍，并结合普洱茶农、咖农目前种植实际情况，提出可针对性的保险服务及惠农产品。

普洱监管分局局长包宏立在会上对中国大地保险副董事长陈勇一行到普洱市考察保险业务表示感谢，就近年来中国大地保险总、分公司



对普洱经济发展的关心与支持，希望中国大地保险今后将继续支持普洱市实体经济、农业保险发展，为普洱农业保险注入新的活力。

云南分公司党委书记、熊礼文同时在会上表示，中国大地保险云南分公司及普洱中支将继续发挥保险优势，为推动普洱市保险行业和

经济社会发展贡献力量。

最后，中国大地保险副董事长陈勇在会上指出，中国大地保险作为国企将更好的肩负企业责任，履

行企业义务，为咖企、咖农解决实际困难及难题，中国大地保险将针对性地设计相关产品、方案，发挥保险职能，为全面推进乡村振兴提

供强有力的支持。

大地保险云南分公司

上海援滇干部莅临太平洋财险云南分公司 调研指导工作



1月14日上海援滇工作组领导在楚雄州政府副秘书长、联络组组长赵良及楚雄州乡村振兴局副局长王润泉的带领下莅临太平洋财险云南分公司和楚雄中支调研指导工作并召开了座谈会议，云南分公司及楚雄中支班子成员现场参会。

赵良一行来到太平洋财险后，首先参观了云南分公司及楚雄中支职场，看望了在岗员工，并与员工亲切交谈。随后召开了调研座谈会议。

座谈会上，楚雄中支总经理李正康代表从公司基本情况、公司历年经营情况、金融支持经济持续恢复和高质量发展情况、扶贫工作开展情况以及希望得到政府支持的五个方面向莅临的各位领导进行了汇报。

在听取了汇报后，各位与会领导分别就各县域商业保险的工作开展情况进行了一对一的沟通了解，并对太平洋财险云南分公司及楚雄中支所提出的要求进行了回复并探讨。达成一致意见：第一，援滇干部会尽力支持各项工作；第二，加强沟通并联系；第三，在3月底援滇项目下达后，双方再进行协商，针对136个项目进行具体沟通，找准险种突破方向，力争有所成效，希望太平洋财险能够充分发挥保险保障作用，切实做好金融帮扶工作。最后，赵良对公司所彰显的企业文化理念及朝气蓬勃的员工氛围给予了肯定及赞赏，并对太平洋财险下一步的工作提出了希望和要求，一是希望太平洋财险能够充分发挥金融企业担当作用，始终履行好保险责任、社会担当责任；二是希望太平洋财险能够针对省、州内产业发

展、农业方面的特点，找准险种，探索发展方向，取之于民用之于民；三是希望太平洋财险加大宣传力度，加强与政府相关部门的沟通联系，更好地为经济发展发挥保险稳定器和助推器的作用。

太平洋财险云南分公司对本次莅临中支指导的领导再次表示了感谢，并表明在政府的指导、关怀下，不断推动地方特色农业保险的发展，力争实现沪滇支援项目的合作，促进金融帮扶工作成效的达成，凝心聚力，守正创新，为云南经济持续恢复和高质量发展贡献太保力量。

太平洋财险云南分公司 李妍霖



人保财险云南省分公司临时负责人拜访云南建投集团

1月6日，人保财险云南省分公司临时负责人谢川峰拜访云南省建

设投资控股集团有限公司（以下简称云南建投集团）党委副书记、副

董事长、总经理吕兵，双方就进一步加强交流合作交换了意见。



谢川峰对云南建投集团长期以来对人保财险的信任和支持表示感谢，并表示云南建投产业链完整，业务领域广，双方合作空间巨大。人保

财险将继续围绕集团核心业务板块和发展方向，以更加丰富的保险手段，提供更加优质的服务。

吕兵对人保长久以往对集团的支持表示感谢，并表示双方合作优势互补，相得益彰，互利共赢。希望在下一步合作中，双方围绕积极服务和融入

国家发展战略，进一步发挥各自优势，找准切入点，创新融资方式，全方位拓宽融资渠道提升持续融资能力。

云南省建设投资控股集团有限公司于2016年4月21日整合重组成立，是云南省建设领域及相关产业国有资本投资运营的主体，肩负着主动融入和服务国家及云南发展战略、深化云南建筑行业转型升级、助推云南实现跨越发展的重大历史使命。

人保财险云南省分公司高级专家李永富、机构业务部相关领导陪同拜访。

人保财险云南分公司 田凌

华夏保险云南分公司总经理 至大理中支开展业务督导会议

1月11日，华夏保险云南分公司党委书记、总经理王一至华夏保险大理中支开展业务督导会议，中支负责人、各部门和营业区负责人参加会议。

会上，华夏保险大理中支负责人就整体经营情况及2022年工作计划进行详细汇报。王总对华夏保险大理中支2022年取得的阶段性成绩表示肯定及祝贺，并对下一步的机构发展作重要工作部署。

王总指出，2022年是华夏保险云南分公司新十年的开局之年，也是分公司新发展阶段奠定基础的一年。华夏保险大理中支应立足新

起点，抓住新机遇，放眼全局，紧跟分公司发展步伐，坚定行业发展信心和从业信心，争做机构发展的排头兵和领头羊。

王总要求，机构要从经营发展、客户经营、人才储备和培养等方面进行工作规划和部署安排，望华夏保险大理中支全体内外勤员工永葆学习进取之心，同心同德，齐心协力，为中支的新发展而

不懈努力，为华夏保险云南分公司新十年作出新贡献。

华夏保险云南分公司



中国人寿云南省分公司副总经理一行 对文山分公司运营工作开展调研

1月11日，中国人寿云南省分公司副总经理谭龙率考核组一行到

文山分公司进行考评会议期间，对运营条线工作进行调研。

会议首先由文山分公司副总经理赵华祥对2021年运营工作做汇报。



谭总听取汇报后，对文山分公司运营工作取得的成绩给予充分肯定，并对下一步工作提出要求：一是加强柜面人员规章制度的学习，做好柜面服务工作，防范柜面风险；二是加强理赔调查，把好理赔调查质量关；三是疫情防控不能松懈，按照当地政府疫情防控要求，做好柜面疫情防控；四是加强与渠道沟通，支持好销售；五是利用科技国寿，服务好销售、服务好客户，提升客户、销售伙伴服务体验。

中国人寿文山分公司

文山州保险行业协会秘书长 莅临天安财险文山支指导业务发展

1月12日，文山州保险行业协会秘书处冯文秘书长莅临天安财险文山支指导公司业务发展。

天安财险文山支总经理助理就公司2021年经营情况及公司在脱贫攻坚衔接乡村振兴工作中取得的成绩进行了汇报，并介绍了公司和振兴乡村工作相关的险种承保标的、保障范围、保障额度、优惠政策等情况。

冯秘书长听取公司汇报后，结合文山州保险业现状，给出以下几点业务发展指导意见：一是公司要改变业务结构单一现状，加强非车险业务发展；二是要开拓业务渠道，深入附近机关、社区、学校、企业，了解各行业的保险需求，结合公司优势产品进行组合、调整，增强产品竞争力，创新出符合需求的新产品，加快业务结构调整；三是要加强团

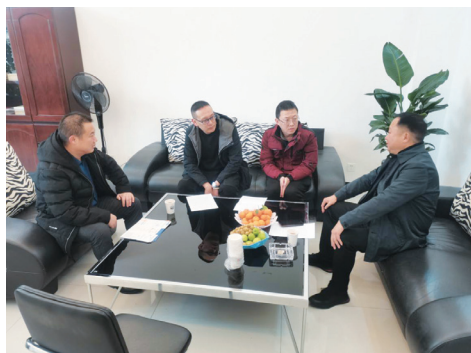
队建设，加强个人代理人培训、发展，增加公司业务覆盖范围，同时需注意合规管理工作，确保合规经营与公司发展两不误。

冯秘书长对天安财险文山支也作出要求：车险综合改革后，各公司业务结构相继发生改变，天安财险在文山州发展时间长，各县机构齐全，希望积极参与政府机构政策性保险竞标。要多借鉴先进公司、发达地区、优秀员工的工作方法，多梳理、研究适合当地的保险产品，转变思路，拓展渠道，才能突破当前保险行业困境，实现公司发展！

最后，天安财险文山支负责人对冯秘书长提出的宝贵意见表示感谢。丁总表示天安财险一定结合当地情况，梳理、

组合公司产品，提升公司产品竞争力；加强团队建设，拓展业务渠道，增强公司服务网络；同时坚守合规底线，努力转变思想，结合公司“讲政治、讲纪律、讲管理、讲效益”原则，加大公司转型力度，大力推动非车险业务发展，实现公司发展飞跃！

天安财险文山支 潘泽恩



中国大地保险云南分公司参加昆明市医疗保障局 召开的“春城惠民保”第二轮启动筹备协调会议

1月5日，中国大地保险云南分公司参加昆明市医疗保障局召开的

“春城惠民保”第二轮启动筹备协调会议，昆明市医疗保障局党组书记、

局长闫晓陵，市医疗保障局党组成员、办公室主任、监评中心主任杨

月薇及相关处室领导，中国大地保险云南分公司、中国人民财产保险云南分公司、平安保险云南分公司相关领导参加会议。

会上，昆明市医疗保障局杨月薇主任对春城惠民保开办以来的取得的成效表示了认可，对下一步的产品方案提出了指导意见。

昆明市医疗保障局闫晓陵局长

在会上强调，“春城惠民保”的影响和意义深远，已超出了普通商业健康险的概念，希望共保体公司提高政治站位，进一步优化产品方案，加强各家保险公司的合作，做好新一轮“春城惠民保”准备工作，进一步减轻人民群众医疗负担，达到惠民利民的目的。

中国大地保险云南分公司总经

理助理叶凌出席本次会议，并在会上表示，中国大地保险云南分公司将同其他共保体一道，积极配合昆明市医疗保障局做好新一轮“春城惠民保”准备工作，为云南和昆明市的医疗健康保险事业作出新的贡献。

中国大地保险云南分公司 舒奕澄

新华保险云南分公司与昆明市盘龙区鼓楼街道 开展座谈交流

1月4日，昆明市盘龙区鼓楼街道党工委书记槐永纲一行到新华保险云南分公司开展座谈交流。云南分公司班子成员及相关部室人员参加座谈。

会上，分公司党委副书记（主持工作）、副总经理（主持工作）袁峰围绕“党建引领、服务民生、助力乡村振兴、高位奋进”等方面，对云南分公司2021年经营情况及2022年工作规划进行介绍，并表示云南分公司将继续弘扬伟大建党精神，落实上级党委和监管工作要求，坚定信念，起身奔跑，努力把公司打造成为“业务好、服务好、品牌好、形象好”的“四

好”公司，以优异成绩向党的二十大献礼，向分公司二十周年司庆献礼。

随后，鼓楼街道党工委书记槐永纲对新华保险云南分公司近年来为街道工作的支持表示感谢，充分肯定了公司2021年的发展成绩：

一是党建引领成效高。云南分公司持续以高质量党建引领高质量发展，“党建+业务发展”方式推动党建与业务深度融合，党建工作取得新成效、再上新台阶。

二是心系社会勇担当。近年来，云南分公司在助力乡村振兴、疫情防控中彰显企业的责任和担当，同时紧紧围绕群众期盼，开展“我为

群众办实事”主题实践活动，不断增加民生厚度和温度。

三是逆境中砥砺前行。在疫情严重冲击之下，公司2021年总保费逆势增长，创历史新高。

槐书记表示，下阶段双方将在党建共建、企地合作等方面深入交流，实现信息互通、资源共享，加强党建对经济工作的统领，为打造金融鼓楼不断注入新动力、开辟新前景。

本次会议由分公司党委副书记、副总经理张晓东主持。

新华保险云南分公司 杨继祖

人保财险丽江分公司中标 2022-2024年大病保险项目

1月6日，人保财险丽江分公司成功中标2022-2024年全市城乡居民大病医疗保险项目，项目服务期3年，预计总保费收入超过4亿！至此，人保财险成为丽江市唯一一家连续12年独家为当地政府提供大病保险服务的保险机构。

为确保项目顺利中标，人保财

险云南省、丽江市两级机构高度重视，精心组织。人保财险云南省分公司党委主要负责人、临时负责人谢川峰10月9日到任云南后，10月19日至20日就到丽江开展工作调研，拜访了丽江市委、市政府主要领导和市医保局，对丽江市委、市政府和医保局领导长期以来对人保财险的关

心、支持表示感谢，并表示对新一轮招标工作有信心、有决心、也有能力把政府交办的民生工程完成好，并充分肯定了丽江分公司为新一轮大病保险投标工作所做的准备工作，为投标工作打下了坚实的基础。

2021年11月25日，在收到《2022年至2024年丽江市城镇职工大病补

充医疗保险和城乡居民大病保险承办机构采购项目》(招标编号: 玮元—A2021183) 招标文件后, 人保财险丽江分公司党委、总经理室高度重视, 积极协调各级政府部门、监管机构、行业协会的关系, 营造了良好工作氛围。丽江分公司专门成立了投标工作小组, 抽调相关部门骨干人员组成项目投标办公室, 提前一个月进行投标筹备工作, 使整个投标工作做到有条不紊, 运筹帷幄, 并不断修正、完善、精心制作标书。期间, 人保财险云南省分公司高级专家李

永富、健康保险事业原副总经理钟莉和新任副总经理马红松及部门相关人员直接参与帮助和现场指导。

投标小组在公司领导的带领下团结协作, 经过大半个月的连续奋战, 于2021年12月14日顺利完成了标书文件的编制工作, 并于12月15日按时参与投标, 但因客观原因流标。在失望遗憾之余, 投标工作小组在公司党委、总经理室的带领下再接再厉, 以高质量的工作热情继续投入二次招标工作中, 虽然每个人都

天道酬勤, 力耕不欺, 付出总有回报, 在第一开标流标的情况下依然顺利拿下丽江市2022-2024年城镇职工大病补充医疗保险和城乡居民大病保险承办机构采购项目。

人保财险丽江分公司表示, 下一步将积极与医保部门沟通, 落实好新保险合同准则下社保业务改造的相关工作要求, 并持续做好后续参保人员的项目服务工作, 更好地服务和保障地方民生建设。

人保财险丽江分公司 杨彦芳

太平人寿曲靖中支与曲靖市老年公寓签署合作协议

1月8日, 太平人寿曲靖中支与曲靖市老年公寓签约仪式圆满落幕, 双方正式达成战略合作协议, 携手共进开创历史新篇章。

曲靖市沾益区民政局局长张永坚、曲靖市保险行业协会专职副会长秦剑波、太平人寿云南分公司副总经理李旭、曲靖市老年公寓董事长袁荣和、总经理袁兆顺、太平人寿曲靖中支总经理孙晓娟、副总经理曹红梅、太平财险曲靖中支总经理李勇等领导一同出席本次签约仪式。

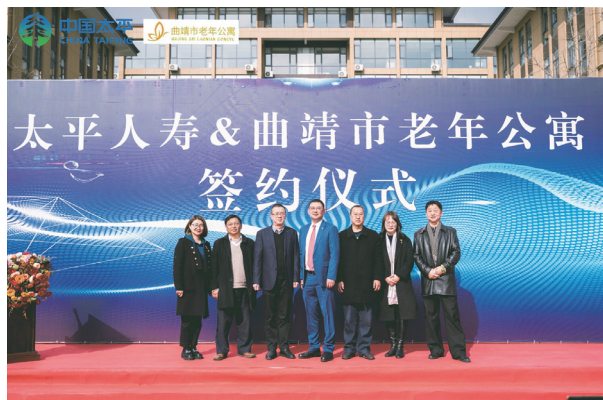
当下, 国家高度重视“养老”工作, 养老服务业是关系全国亿万群众福祉的民生事业, 随着我国老

龄化程度的进一步加深, 积极应对人口老龄化和进一步完善养老服务体系已上升为国家发展的重大战略。

党的十九大报告指出, 积极应对人口老龄化, 构建养老、孝老、敬老政策体系和社会环境, 推进医养结合, 加快老龄事业和产业发展。目前《中共中央国务院关于加强新时代老龄工作的意见》正式发布, 其中明确提到要健全养老服务体系、积极培育银发经济、完善老年人健康支撑体系, 并且这三大内容在整个《工作意见》中份量不轻。在这样的背景下, 中国太平作为金融央企, 积极响应国家号召, 深耕养老

行业, 在充分发挥保险保障功能、持续做好精准金融服务的同时, 还践行央企责任围绕寿险主业实现产业链的延伸扩展, 携手第三方养老社区, 采用“轻”、“中”、“重”的有机搭配, 加速扩展全国养老社区布局版图, 充分发挥双方优势、进一步整合各方资源, 实现优势互补, 为曲靖当地不断提升养老服务打下坚实的基础!

曲靖市老年公寓是云南鸿康阳光医养管理有限公司旗下医养结合的典型优质养老机构, 它是由曲靖市民政局和沾益区人民政府共同投建的养老服务示范项目。在曲靖市



党和各级政府的领导与支持下，曲靖市老年公寓以国际养老标准 CCRC 为基础，构建了一座集“吃、住、娱、医、护、康、养”为一体的生态养生社区。

此次与太平人寿达成战略合作，将有效推进保险保障功能与养老服务的深度融合，双方充分整合保险与

养老公寓两方面的功能，建立以保险保障为依托，以养老服务为载体，共筑养老服务业的新局面。

此次签约仪式的圆满举行，是满足老年人多样化、多层次养老服务需求的关键措施，同时也标志着双方把保险保障与养老服务的深度融合、全面开启保障+养老服务新模式工

作真正落到实处，今后双方将不断推进、持续提升，为不同需求的老人提供更优质、更便捷、高品质的服务。让老人真正老有所依、老有所养，使他们安度晚年，享受幸福生活。

太平人寿曲靖中支 周溢航

太平财险云南分公司助力云南旅游业发展

1月26日，太平财险云南分公司受邀参加了云南旅游组合保险项目部在安宁组织召开的“2021年云南旅游组合保险项目年终工作共保会暨2022年旅游组合保险项目工作部署会议”。

会议通报了2021年云南旅游组合保险项目的承保及理赔情况。太平财险云南分公司作为云南旅游组合保险项目三家共保体单位之一，在过去的一年联合另外两家共保单位累计为全省114家旅游汽车公司、337家旅行社提供保额逾2000亿元的风险保障。行业协会对各共保体

单位的贡献给予了赞扬。

2020年来，旅游业作为云南的支柱产业之一，在局部地区疫情影响较为严重的形势下，受到了前所未有的冲击。同年，太平财险云南分公司首次加入“云南旅游组合保险项目共保体”。两年来，分公司积极发挥保险保障的作用，从承保、理赔、风险管理等方面为云南省旅游业的发展提供优质服务。此外分公司协调组织旅游企业开展安全应急演练工作，为客户提供保险知识及理赔流程的培训，引导客户对风险进行识别，并制定有效防范措施等。

分公司还积极向客户免费赠送“新冠肺炎”的扩展责任险，对所有受疫情影响的旅游企业保险期限均免费延长4个月，有效降低了客户的经营成本。

未来，太平财险云南分公司将一如既往地积极履行央企社会责任，化服务流程，提升服务品质，为有效转移、化解和降低旅游业经营者和从业人员的风险、损失提供保障与支持，助力云南旅游业健康发展，为云南经济社会发展贡献太平力量。

太平财险云南分公司 苏宇晟

奋斗百年路 长航新征程

——太平洋寿险云南分公司助力云南民营企业发展

1月11日，2022云南民营经济高质量发展峰会在昆明举行。峰会由云南省民营企业家协会主办，太平洋寿险云南分公司协办。经济、金融、保险领域相关专家、学者以及民营企业代表等参加会议。

著名经济学家、博士生导师白津夫作《宏观经济形势与民营经济发展》主旨演讲。他表示，当前，“稳字当头、稳中求进”成为经济工作的总基调。一方面是稳政策，确保

政府的政策稳定性；稳增长，把持续增长“量”稳定在一个合理范围内。另一方面是稳需求，扩大居民消费，构建以居民消费为主体的内需格局；稳主体，着力增加市场主体活力，营造更好发展环境，重点支持中小企业发展；稳预期，要扩大有效投资，更大力度支持实体经济发展，推动工业经济运行振作起来。同时，着力做好保供稳价，推进惠企纾困。

《新时代新机遇当前民营企业

如何突破发展瓶颈》的主旨演讲是云南省民营企业家协会会长、博士生导师花泽飞针对云南民营经济发展过程中表现出的弱项短板开出的一剂“良方好药”，受到与会企业代表一致认同。

花泽飞说，云南省民营经济虽然取得了长足发展，但仍然是全省经济高质量跨越发展的薄弱环节，对照全国和发达省区差距是十分明显的。一是主体少。云南每万人企业数仅



143.1 户，约为上海的 15.7%、福建的 19.1%，较西部的四川、重庆、贵州等省市也有较大差距，“源头活水”严重不足。二是规模小。云南民营经济增加值仅为江苏的 19.7%、浙江的 26.7%；民营经济占经济总量的比重连续徘徊在 47% 左右，未能突破“半壁江山”。三是层次低。云南市场主体多为个体工商户，私营企业仅占 19.2%，且主要分布在批发零售、建筑、租赁、商业服务等传统行业，其在近三年新增注册民营企业中占比超过 60%。2020 年，民营工业增加值占民营经济总量只有 21.6%。从民营百强企业比较，云南省仍以传统型、资源型为主，其中营收过 100 亿的仅 7 家企业。四是创新乏力。科技型企业只占不到 5%，民营科技创新综合实力弱小。

花泽飞开出“良方”认为，云南民营企业要以创新为突破口倒逼经济转型升级，实施创新驱动发展。其中一个重要抓手就是“三名四换”工程。即“三名”名企、名品、名家，“四换”就是腾笼换鸟、机器换人、空间换地、电商换市。要以好的产

业替代差的产业，包括产业间的结构调整，也包括产业内的改造提升。这个方面，既“抓大”，也“活小”。一手抓大企业、大项目，提高产业集中度；一手抓做精做优中小企业，通过“个转企”“小升规”“规改股”“股上市”，推动产业层次提升。

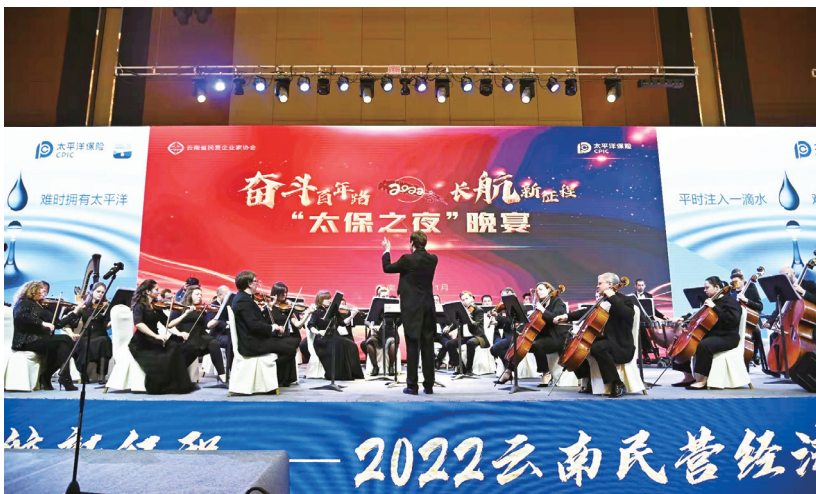
太平洋寿险云南分公司党委书记黄江宏在《保险业助推经济高质量发展“芯”模式》的主旨演讲中表示，新时代呼唤保险业高质量发展“芯”模式，中国太保始终积极发挥经济“减震器”和社会“稳定器”功能，围绕新周期下国家重大战略方向，做好大类资产配置谋篇布局，根植责任基因，服务国家战略，促进民生福祉。近几年来，中国太保持续关注中国人口健康趋势变化和养老保障需求，服务国家战略，参与基本医疗保险经办、大病保险、

普惠型补充医疗保险、长期护理保险等政保合作业务，提供健康保障综合服务，助力养老三支柱建设。

黄江宏介绍，新成立的云南民营企业家协会养老健康保障专业委员会，将致力于为会员单位提供全方位、多层次、全生命周期的专业化保险保障服务，根据不同会员单位需求，提供定制个性化保险服务方案，涵盖人寿保险、年金保险、健康保险、意外伤害保险、补充医疗保险等全险种，覆盖全生命周期，还可提供“生命银行”、“太保家园”等中国太保独家特色服务。

活动中，云南省民营企业家协会还与太平洋寿险云南分公司签订了战略合作协议，并为新成立的养老健康保障委员会等专业委员会授牌。

太平洋寿险云南分公司



关税保证保险为企业“减负提速”

—— 太平财险云南分公司为进出口企业提供关税保证保险

1 月 18 日，太平财险云南分公司承保普洱市众和橡胶有限公司关税保证保险，为该企业货物快捷通关提供保额逾 2300 万元的保险保障。

据悉，关税保证保险是优化口

岸营商环境，提升跨境贸易便利化水平的重要举措之一，作为国内第一个以政府机构（海关）作为被保险人的保证保险产品，进出口纳税企业作为投保人可以凭借保险公司

出具的《关税保证保险单》向海关办理税款类担保业务，海关凭借保单为企业提供货物“先放行后缴税”的通关便利。

在关税保证保险模式下，由保

险公司承担税收风险，企业购买关税保证保险，经海关确认后办理相关业务的担保放行，在保障国家税收安全的前提下，帮助企业降低担保

成本、提高通关效率，破解中小微企业融资难题，切实为企业“减负提速”。太平财险云南分公司为普洱市众和橡胶有限公司提供关税保

证保险，助力该企业提高通关效率、降低企业经营成本。

太平财险云南分公司 丁江河

中国大地保险云南分公司 启动 2022 年车险小额人伤案件处理实施方案



为加快车险小额人伤案件的理赔速度，提高客户服务满意度，降低人伤案件赔付成本。云南分公司车意险理赔部于1月13日全省下发《关于2022年车险小额人伤案件处理实施方案的通知》，通知下发后云南分公司车意险理赔部迅速组织全省查勘定损岗、人伤调查岗及人伤核损岗集中完成学习，并于1

月19日全省启动小额人伤快处工作，该项方案的实施将加快人伤案件处理效能、降低人伤赔付成本。

据悉，云南分公司启动2022年车险小额人伤案件处理实施方案中包含了人伤理赔室制作的《作业手册》，该《作业手册》具有较强操作实用性，能帮助一线查勘定损岗快速、准确、便捷地处理小额人伤案件，提高专业技能，同时能向客户提供专业理赔咨询。

“图难于其易，为大于其细”。云南分公司全省理赔人员将按照云南分公司车意险理赔

部小额人伤快处工作的安排部署，从案件源头管控、从处理人伤细节着手，提质、增效、降本，全面助力车险人伤案件的降赔工作。

大地保险云南分公司 朱毅



太平洋财险云南分公司大理鹤庆支公司盛大开业

新年伊始，万象更新。2022年1月11日，太平洋财险云南分公司鹤庆支公司盛大开业。太平洋财险大理中心支公司党委书记、总经理韩松出席本次开业庆典活动并发表开业致辞，大理中支其他领导及鹤庆部分合作伙伴也出席本次活动，共同见证了这一重要时刻！

鹤庆，银都水乡之国，兰香鹤舞之地。进军鹤庆保险市场，促进鹤庆经济发展，造福鹤庆人民，是太平洋财险云南分公司机构发展战略的重要



组成部分。鹤庆支公司从今天起将为客户提供高水平、专业化的服务，同

时也会为鹤庆地方经济的发展和人民生活质量的提高做出贡献。

太平洋财险云南分公司 李妍霖

中华联合财险楚雄中支举办开业仪式



1月22日下午16点，中华联合财险楚雄中心支公司举办了简朴但热烈的开业仪式。

全体人员观看最新版中华保险企业宣传片，让现场嘉宾朋友们走进中华保险，认识中华保险，为今后双方的全面合作奠定基础。大家还一同观看了楚雄中支编辑的筹建花絮，共同回顾了5个月艰辛而难忘的筹建历程，中华联合财险楚雄中支谨以此花絮感谢所有关心中支筹建和发

展的领导、同仁及嘉宾朋友们。

楚雄州保险行业协会刘武江秘书长为楚雄中支的开业发表了精彩致辞。

中华联合财险云南分公司党委书记、总经理何伟斌代表分公司党委、总经理室致辞，他对全省系统第8家成立的中支公司，即楚雄中心支公司的开业表示了衷心的祝福，希望楚雄中支认真贯彻落实上级公司的各项经营管理要求，切实实现高标准、高质量地发展，开好局，步步高，扎实做好楚雄地区服务三农、服务民生、服务经济社会发展的各项具体工作，树立中华保险的服务品牌，向着

现代化保险公司阔步前进。

在热烈的气氛中，中华联合财险云南分公司党委书记、总经理何伟斌、楚雄州保险行业协会刘武江秘书长以及楚雄州财政局白晓瑜科长共同为楚雄中支进行揭牌。

中华联合财险云南分公司 王敏



中国人寿财险云南省分公司 召开2022年一季度业务启动会暨“财宝节”启动会



1月7日，中国人寿财险云南省分公司召开“强司有我 质赢未来”一季度业务启动会暨“财宝节”启动会。分公司党委书记、总经理张志方向全系统广大干部职工发布动员令：一是要勇于担当。坚决把完成各项发展任务视为政治任务，义无反顾扛起发展责任。努力在一季度业务争霸赛中展现敢担当、不落伍的主动作为，在“赶超进位”的征程中诠释云南国寿财的责任与担当。二是要精细管理。要在认真调研的基础上，科学地研判市场发展趋势、发展态势，准确识变、科学应变，拿出一些对准焦距、找准穴位、击中要害的硬招、实招，推动一季度业务发展取得新突破，在“质赢未来”的舞台上绽放



更大的精彩。三是要狠抓落实。要牢

固树立“今天再晚也是早、明天再早也是晚”的效率意识，不等不靠、不停不看，在狠抓落实中锻造最强执行力、最强战斗力和最强竞争力，高质量完成一季度业务发展目标任务。

会上，相关部门宣导了《云南省分公司 2022 年一季度业务推动方案》《云南省分公司 2022 年财宝节总方案》《云南省分公司 2022 年财

宝节子方案》等方案，分公司前中后台部门在现场进行了风采展示，16 家中心支公司通过视频依次进行了表态发言，表达了初战必胜的决心。

分公司机关全体干部员工、昆明中心支公司代表工现场参会，各中心支公司视频参会。

中国人寿财险云南省分公司 曹进丽

共谋转型大业 率先趋势向上 —— 平安人寿云南分公司 2022 年工作规划宣导会圆满召开

平安人寿云南分公司 2022 年工作规划宣导会于 1 月 20 日在蓝光本部 19 楼寿 1 会议室召开。总经理许健、副总经理李品、副总经理毛菱寒、副总经理白柯欣、副总经理贾乐、销售经理王垭菲、三级机构总 / 区经理、职能部门长、曲靖 / 红河中台负责人、片区督导及各三级机构核心岗位人员参加本次会议。

会议伊始，王垭菲总就 2021 年经营情况进行复盘，并从 2022 年整体目标、节奏、策略及举措进行宣导。中台职能部门长围绕客户经营突破、产品突破、绩优突破及人力突破依次进行 2022 年前线重点项目宣导。紧接着，后援总毛菱寒围绕消保投诉压降管控、继续率管控、NBEV_TU 管控及新契约品质管控对 2022 年后援重点工作进行宣导。随后，财务部龙琴仙经理围绕资源配置遵循“降费提

效”、“契合经营”、“重点聚焦”的调整方向，进行 2022 年激励费分配方案宣导。

会议尾声，总经理许健为本次会议作出总结，指出分公司 2022 年规划的主题是“共谋转型大业，率先趋势向上”，2022 年的定位是云分高质量转型的元年。接着从队伍层面、分公司层面和市场层面指出

2022 年的方向与目标。随后从平安高质量转型的决心与担当、队伍高质量转型的期待与渴望、新基本法的出台和令人兴奋的产品指出 2022 年面临的四大重要机遇。最后，许总表示经营的落脚点是基本法为

引擎，实现人力和绩优的两大突破；围绕储蓄和重疾的双轮驱动，实现产品突破；围绕强化认知、技术突破、行动落地实现客户经营突破。

至此，平安人寿云南分公司 2022 年工作规划宣导会圆满落幕。

平安人寿云南分公司 佘思钰



中华联合财险云南分公司召开 2021 年工作得失总结暨 2022 年作战地图规划专题会议

1 月 17 日，中华联合财险云南分公司召开 2021 年工作得失总结暨 2022 年作战地图规划专题会议。分

公司、昆明中心支公司班子成员、部门级及以上人员在主会场参会，其他中心支公司班子成员、部门负

责人视频参会。

会上，党委副书记姚滨传达了总公司 2022 年工作会议精神，要求



分公司各级要贯彻落实总公司“稳中求进、效益为先、夯实基础、加快转型”的经营方针，以建成数字中华为改革主线，以新一代核心系统建设为抓手，坚定不移地推进“三类客群经营”，升级“三大险种策

略”，加快“三大生态圈建设”，深化“三大改革”。分公司各部门分别对2021年工作成效及不足进行了深刻剖析总结，对2022年的作战地图进行了规划部署。

何伟斌总在会上指出各级机构要主动“找资源、找平台、走出去”，主动搭建资源地图，坚定公司改革转型的决心。最后姚滨总做总结讲话并强调：一是加快业务发展，提升市场份额是我们谋生存的唯一选择；

二是严守边际，价值发展是我们加快发展的出发点和落脚点；三是深化改革、渠道对接是我们加快发展的唯一路径；四是不畏艰辛攻坚克难是我们加快发展的基本态度。

此次会议，让大家切实深入地面对问题，总结“得”与“失”，理清发展思路，规划部署2022年作战方案，为全年各项重点工作的推进指引了方向。同时，分公司组织中支及各部门结合各部门得失总结和作战提出部署开展了2021年对部门工作的评议。

中华联合财险云南分公司 曾莉婷

深化长航转型 迎接新挑战

——太平洋寿险云南分公司召开2022年营运科技年度工作会

太平洋寿险云南分公司2022年营运科技年度工作会议于1月26日在昆明召开，分公司总经理黄江宏、营运分管总郭漫江、以及分公司、中支全体营运科技人员参加了此次会议。

会议主要内容为营运服务部总经理陈昊做营运服务条线工作报告，科技赋能部总经理杨舟做科技条线工作报告，营运服务部副总经理黄梅做2022年消费者权益保护工作专题报告，营运服务部核保契约室金军经理做2021年度营运合规专题报告。

分公司副总经理郭漫江作会议小结，首先对会后作业做了布置要求，并对消保及合规两项专题工作做了重点部署，最后对全体营运科技提出新的号召，要敢于挑战，突破思维定式，在公司经营发展的新阶段，化压力为动力，迎接新挑战，为公司在长航转型中取得成绩作出应有贡献。

此次会议更受到了分公司总经理黄江宏的高度重视，到会并作重要讲话。黄总主要从三个方面对营运科技工作做了要求：一是回归本源、做好服务，要从履约、简化、温度三个维度来践行太保服务，要敢于尝试，积极跟进总公司步伐，试点公司重点项目。二是专业精进，赋能一线。包括个险“三化”支持、“芯”银保的运营支持、团政业务系统支持，要全方位地提供专业的支持保障，为一线排忧解难，为一线赋能。三是勇于担当，精准风控，要做深做透守住监管底线，做到三尽做好风险

防范，责任担当做优损益管控。

通过此次会议，分公司全辖营运科技员工坚定了转型的信念，明晰了发展的路径，相信在分公司党委总经理室的领导下，分公司营运科技条线必将在2022年取得更优异的成绩，打造最温暖、最专业、最高效的营运服务。

太平洋寿险云南分公司



天安财险云南省分公司 组织召开“晶算师”项目启动会

2022年是天安财险云南省分公司非车险跨越发展的一年，为了助力非车险业务发展，搭建非车险业务流量平台，自去年11月份开始，通过一个多月紧张的前期洽谈和准备，天安财险云南省分公司与“晶算师”开启了合作之路。

1月12日，天安财险云南省分公司组织召开了“晶算师”项目启动会，公司全体员工均参加了此次会议，同时由“晶算师”负责人带领的晶算师团队一行4人亲临现场进行专业培训和指导。

会议开始，由天安财险云南省分公司销售管理部负责人代表公司对晶算师杨总一行4人的到来表示热烈欢迎，并对公司与“晶算师”的合作背景及发展方向做了说明。“晶算师”是专业的非车险拓展平台，

兼容了业务出单、业务拓展、获客工具、业务推动等功能，相信与“晶算师”的合作，可以更好地助力机构及业务员在非车险板块的业务发展。

会议第二项议程，由“晶算师”负责人对其营销管理服务进行介绍，平台通过渠道、客户、团队三个维度提供全方位营销服务，分层级模式进行人员管理，同时对目前已上线4款非车险产品进行说明。

会议最后，由天安财险云南省分公司总经理对“晶算师”的合作启动作重要指示：随着互联网市场环境的变化、人们沟通方式的转变、电子保单的应用等线上化手段的推动，各种互联网营销手段也日新月异。2022



年是极为严峻的一年，我们要转变旧思路，引入新技术、学习新理念、适应新环境。借助“晶算师”平台，通过不断学习和转变新的方式方法让我们自身得到进化，致力于公司与个人发展。新的一年，站在新起点，迎接新挑战，创造新辉煌。

天安财险云南分公司 朱锦玲



为深入贯彻落实总公司2021年度合规风险工作会议精神，安排部署2022年分公司风控合规工作，太平洋寿险云南分公司于1月25日召开了主题为“长合规·航万里”的2022年度风险合规工作会暨第一次反洗钱领导小组专题会议。分公司总经理室成员，各部门负责人、风险合规岗，合规部全体人员；中支总经理室成员，各部门负责人、风

太平洋寿险云南分公司风险合规工作会 暨第一次反洗钱领导小组专题会议

险合规岗，合规部全体人员参会。

风险合规工作会议上，分公司合规与风险管理部深刻剖析了分公司2021年度风控合规关键指标，在简要回顾2021年度重点工作成效的同时，全面分析了当前内外部形势及进行问题反思，并就2022年工作思路、工作目标及重点工作进行安排部署。

反洗钱领导小组专题会议（扩大会议）中，分公司合规与风险管理部针对分公司反洗钱核心指标、年度重点工作执行情况、监管形势及存在问题进行了通报，对2022年反洗钱补短板、强基础、提效能等重点工作进行了安排。

分公司总经理黄江宏做总结讲话。黄总首先强调了本次会议内容的重要性，再次向全省传达了总公司合规风险年度工作会议上潘董、周总等领导的讲话精神，要求分公司班子成员、部门领导和全省各级机构领导会后要针对本次会议内容和总公司领导讲话精神带领员工进行认真学习和消化。同时，结合当前云南严监管形势以及公司自身在经营管理和内控管理存在的缺陷和薄弱环节，黄总对2022年风险合规工作的部署落实提出了三个方面工作要求：一是要提高认知，坚守底线，确保合规管控目标达成。各级机构要凝

聚共识, 坚守合规和风险底线。于外, 聚焦监管要求; 于内, 聚焦重点领域; 于下, 聚焦基层机构。要守土有责、



守土尽责、严防死守、共同努力。二是要在“实”字上下功夫, 做“实”合规风控工作, 要压实责任、做实举措、夯实基础。一道防线要化被动为主动, 持续提升合规风控的积极性, 落实“机构责任人”、“条线责任制”、“岗位责任链”责任闭环, 做实各项工作举措; 二道防线要强化风险防范前置管控, 一、二道防线协同, 切实有效执行好各项合规管控举措。

三是要以问题为导向, 真抓实干解决问题。工作中要注重问题导向、结果导向, 重点解决内审外查中发现的“两虚”、销售误导、消费者权益保护、反洗钱管理等监管高度关注的重点领域问题。黄总要求, 会后各级机构、各部门要结合总公司条线工作要求和分公司合规年度工作会议要求, 做好传承, 结合“芯”基本法落地, 规划和部署好 2022 年经营管理和风险合规各项工作举措, 强化落实。

太平洋寿险云南分公司

都邦财险云南分公司 开展《保险业反洗钱实务和实际操作》学习会议

为进一步加强反洗钱工作日常管理, 提升员工反洗钱技能知识, 进一步增强员工反洗钱意识, 预防洗钱行为, 1 月 25 日云南分公司开展《保险业反洗钱实务和实际操作》专题学习会议。

在本次反洗钱专项培训会议上, 云南分公司反洗钱岗范雯婷带领大家学习“保险业反洗钱实务和实际操作”。先是分析 2021 年公司反洗钱各方面取得的各项成绩, 对 2022 年整年的反洗钱工作提出了更新的

更高的要求。随后从保险公司洗钱案例、反洗钱基本定义、反洗钱基础义务、反洗钱系统操作、各条线关键环节基础信息识别标准等进行了全面讲解, 结合具体的反洗钱案例和公司实际工作中存在的反洗钱问题进行强调, 要求全体员工一定要警钟长鸣、把好风险的入口关。

通过本次培训, 使大家更清晰认知了洗钱对社会的危害以及反洗钱工作的重要性及必要性, 提升了员工反洗钱知识水平, 更进一步增强员

工反洗钱意识, 增强风险合规意识, 各条线在实际工作中有针对性地规范操作, 业务理赔等各环节的员工要提高对可疑资金的识别和分析能力。进一步建立健全公司内控合规机制, 规范工作操作流程、加强和中国人民银行的配合工作、加大宣传力度。严格遵守公司相关管理制度, 防范洗钱风险, 助力公司依法合规经营、稳健发展。

都邦财险云南分公司 范雯婷

华夏保险云南分公司 “华云荟”客户服务平台成功耀世启动

1 月 25 日, 华夏保险云南分公司与众多分公司客户、员工及省市级主流媒体一起, 相聚在华夏保险云南分公司视频号直播间, 共同聚焦并见证了华夏保险云南分公司华云荟客户服务平台成功耀世启动。本次启动仪式全程直播 45 分钟, 由云南著名播

音员李萱主持, 华夏保险云南分公司党委委员、副总经理邓群与来自各行业的 VIP 客户代表以及媒体代表现场互动, 对华云荟客户平台推出的战略意义、现有功能及规划愿景作全面介绍。同时, 华云荟微电影《华云荟的故事》也在直播中温暖首发。



华夏保险华云荟客户服务平台是一套升级客户服务权益的客户服务体系，目的是推动目标客户的获取、营销、管理和维护，围绕客户需求，为客户提供囊括售前、售中和售后的服务。其客户权益分为商务、健康、和生活三大类。

在华夏保险云南分公司华云荟客户服务平台启动仪式中，邓群总

指出，“华云荟是围绕客户服务权益升级进行三套体系的资源整合，构建一套更为丰富的、延展性强的、具备活力的客户服务体系。并在原有线下渠道营销的基础上进一步强化线上权益生态运营，提升一线效率和客户服务体验。通过“咨询+科技+运营”三位一体的整体服务模式，为华夏保险云南分公司打造积分体系、

权益体系和活动体系三大模块内容，以业务咨询辅导推进科技建设贴合实际运营，全面激活客户。”

本次华夏保险华云荟客户服务平台线上发布会圆满成功，直播累计在线人数达近 3000 余人，互动评论 800 余条，获得了众多客户的热烈反响。

华夏保险云南分公司

工银安盛人寿云南分公司推广线上客户服务平台

恰逢公司旺季营销和元旦、春节双节来临之际，工银安盛人寿云南分公司针对等级在明珠以上的 VIP 客户进行“特别行动”：官微注册有礼活动，由保单服务人员上门引导客户通过注册工银安盛人寿官微，并留存注册成功截图反馈到服务人员处，可获得新春福袋和书签套装

等小礼品。在指导接触过程中，客户熟悉线上保全、理赔等办理流程，有效提高了客户对公司的认同度、增强了客户与服务人员的黏性。

工银安盛人寿云南分公司 2022 年开端专属为 VIP 客户推广线上服务平台，后续将铺开推广面持续为广大客户群体提供更方便、更快捷

的服务，提高客户线上操作率，减少疫情防控期间客户与服务人员的线下接触，提升客户对工银安盛人寿云南分公司满意度。

工银安盛人寿云南分公司 朱希文

太平财险云南分公司 为抗疫工程建设人员穿上“保险衣”

1 月 26 日，太平财险云南分公司承保了云南省昆明市呈贡区万峰新冠肺炎集中隔离观察点工程项目的建筑施工行业安全生产责任保险项目，为 160 多名建设人员每人提供保额为 80 万元的保险保障。

据了解，呈贡区万峰新冠肺炎集中隔离观察点工程项目总占地面

积约 4.3 万平方米，总建筑面积 0.9 万平方米，建设工期仅为 10 天，建成后可满足 300 人集中隔离观察以及高峰期 100 名管理人员办公、住宿需求，进一步筑牢了昆明市防疫阻击战线。

在春节来临之际，在项目工期紧迫的情况下，时间紧、任务重，

太平财险云南分公司为参加此次抗疫工程的施工人员及管理人员提供保障，积极发挥保险功能作用，为施工人穿上“保险衣”，护航项目安全建设，加快工程竣工，为助力疫情防控贡献太平力量。

太平财险云南分公司 苏宇晟

太平人寿推出“虎年迎春·喜气连联”AI 智能春联活动

在传统新春佳节来临之际，太平人寿云南分公司推出“虎年迎春·喜

气连联”AI 智能春联活动，得到内外勤及客户一致好评。

AI 智能春联使用十分方便简单，通过扫描二维码，输入名字即可生



成个人专属祝福对联，一对一发送诚意满满，而且可以通过转发微信群和朋友圈，成为春节期间社群经营好工具，是一种新的祝福方式。

活动一经宣导，外勤纷纷在第一时间传递给客户，为客户送上新颖特别的新春祝福。不少太平客户表示，用自己和家人的名字创作春联还是头一次，这个活动特别有新意有意义，而且满满的都是文采和

吉祥的祝福，也是希望能在新的一年讨个好彩头。

除了线上 AI 智能春联，在线下，太平人寿云南分公司也邀请专业人士，现场书写春联，为大家带去新春祝福。

太平人寿云南分公司 孙希熙

新年伊始 开工大吉 ——新华保险云南分公司召开新年特别晨会

新年伊始，开工大吉。

1月4日，新华保险云南分公司召开新年特别晨会，迎接崭新的新年开局。分公司全体班子成员、全体内勤员工齐聚会场，共同开启新年新篇章。

会上，全体人员共同观看新华保险党委书记、首席执行官、总裁李全题为《坚定信念 起身奔跑》的2022新年致辞。

袁总表示，2021，是岁物丰成的一年。面对复杂艰难的疫情和宏观市场环境，云南分公司深入践行新发展理念，以高质量党建引领高质量发展，大力推动提质增效，总保费逆势增长，创历史新高。是高位奋进的一年。云南分公司坚持新华发展特色、厚植发展优势，勇于突破、敢于攻坚，以客户为中心，坚持组织发展，夯实架构，加强培训，提升队伍素质；各渠道齐头并进，多点开花。是厚泽民生的一年。云南分公司在行业转型升级艰难探索时刻，全力保障内外勤员工岗位和收入。与此同时，紧紧围绕群众期盼，开展“我为群众办实事”主题实践活动，71个事项全部完成，不断增加民生厚度和温度。是心系社会的一年。云南分公司心向国家、心系社会。在楚雄，派人长驻大益

鸡村开展乡村振兴工作并投入经费1万元；在玉溪，投入5.5万元为海迤村小学实施操场硬化，开展消费扶贫；在怒江，解决俄夺罗村6户18人的易地搬迁就业问题；在版纳，爱心助农解决芒果滞销问题。同时，在昆明、曲靖、玉溪、红河、大理、版纳等地开展关爱环卫工人活动，向环卫工人捐赠保险总保额11.87亿元。是争先创优的一年。云南分公司瞄准一流、争先创优，每个部门、每个机构、每个岗位、每名同仁都加油干、很给力。

袁总指出，2022年开局战大战正酣，云南分公司有了一个良好的开

端，但仍需秉承“谦卑若愚、好学若饥、淳朴似盐”的态度，发扬快马加鞭不下鞍的精神继续冲刺、拼搏。

袁总强调，2022年，党的二十大即将召开，云南分公司也将迎来了成立二十周年的历史时刻，这将是充满无限希望和勃勃生机的一年，云南新华人要继续弘扬伟大建党精神，落实上级党委和监管工作要求，坚定信念，起身奔跑，全面完成全年各项任务目标，以优异成绩向党的二十大献礼，向分公司二十年司庆献礼。

新华保险云南分公司 周仙棋



华夏保险云南分公司组织全省 开展 2022 “新春不打烊” 年俗活动

在新春佳节来临之际，为营造新春节日气氛，提升客户服务品质，延伸品牌形象，致敬传统民俗文化，寻找记忆中的年味，赋予春节新的内涵，华夏保险云南分公司组织全省开展 2022 “新春不打烊” 年俗活动。

华夏保险云南分公司全省各中心支公司邀请内外勤员工及客户，共同参与本次年俗活动，通过开展写春联福字、“福抱花桶”、“糖人糖画——我的童年很甜”、制作糖

葫芦等各类形式的年俗活动，为全省各中心支公司营造了喜庆、温馨、祥和的新春节日氛围。

华夏保险云南分公司全省各中心支公司还邀请到各类形式年俗活动项目制作的老师现场进行讲解和指导，活动现场洋溢着欢快的氛围，内外勤员工及客户积极参与其中，其乐融融，伴随着阵阵掌声，参加活动的内外勤员工及客户纷纷制作出专属的年俗礼物，为自己送上新

春的第一份美好真诚的祝愿，并将这份新春美好祝愿传递下去，也助力前线队伍更加专业、诚挚的服务每一位客户。

华夏保险云南分公司此次 2022 “新春不打烊” 年俗活动的开展提升华夏保险云南分公司云南分公司品牌形象，实现服务创新升级，提高客户满意度。

华夏保险云南分公司



情系老同志 新春送温暖

—— 中国人寿云南省分公司春节前夕慰问部分离退休老同志

1月20日，中国人寿云南省分公司慰问组对省公司本部部分离退休老党员、老同志开展春节走访慰问，把省公司党委总经理室、机关工会的关怀和祝福送到离退休老同志家中。

慰问组来到离休干部、党龄超过 50 年的老党员、因病生活困难的部分老同志家中，送上春节慰问金和慰问品。每到一家，亲切话家常，详细询问他们的身体、生活和家庭情况，感谢曾经为公司发展作出的

贡献，叮嘱他们一定照顾好身体，安享晚年生活，如果他们在生活上遇到困难，及时向公司反映，公司一定会积极帮助解决，并祝他们春节快乐，健康长寿。

老同志十分激动和高兴，纷

纷表达谢意，感谢公司对他们的关怀，并表示将一如既往地关注和支持公司发展，祝愿公司蒸蒸日上。

云南国寿把对老同志的关心和关怀传递到心。此次慰问活动传达了公司的关爱之情，加强了公司与

老同志之间的联系和沟通。

中国人寿云南省分公司

新春慰问送祝福 太平关怀暖人心 —— 太平财险云南分公司开展新春送温暖活动



伴随着春节的临近，太平财险云南分公司新春慰问“送温暖”活动拉开帷幕。近期，分公司党委积极组织各党支部联动党建共建单位慰问困难党员、群众、留守儿童、敬老院老人等；分公司工会积极开展困难职工和退休职工慰问工作，为他们送去太平的关怀与温暖，并致以新春的问候和祝福。

慰问中，各支部党员同志与困难党员、群众亲切地进行交谈，与他们

拉家常、聊近况、问冷暖，详细了解他们的身体健康情况、家庭收入来源、生活保障情况等，并送上慰问品和慰问金，鼓励他们要自信、自立、自强，勇敢面对生活困境，注意保重身体，始终坚信在党的关怀和帮助下，日子会越过越好。

祝愿他们过上一个平安祥和的新春佳节。

工会开展了春节送温暖活动，对公司困难职工和退休职工进行慰问。慰问中，工会详细了解了困难职工目前的身体状况和生活状况，鼓励困难职工勇敢面对疾病，保持乐观态度积极配合医生治疗，分公司工会为他们争取中国金融工会、省金融工

会以及集团、总公司工会的爱心款项进行帮扶，帮助他们渡过难关；并与退休职工亲切交谈，嘘寒问暖，叮嘱他们注意防寒保暖，适度锻炼，保重身体，祝他们生活幸福、健康长寿。

春节前的走访慰问，让困难党员、群众家庭如浴暖阳，倍感温暖，使他们更加坚定信心，对未来的日子充满希望，温暖过冬，幸福过年。

太平财险云南分公司 丁江河



太平洋寿险云南分公司 召开退休退岗老干部新春座谈会



1月28日下午，在新春佳节到来之际，太平洋寿险云南分公司召开退休退岗老干部新春座谈会，17名老干部欢聚一堂，建言献策，共忆往昔、共迎新春、共话未来，分公司党委书记、总经理黄江宏、副总经理郭漫江与老干部们作深度交流。

座谈会上，分公司工会办赵明

代表总经理室向老干部们详细介绍了总、分公司近年来的转型发展推进情况，并重点就分公司近期围绕公司转型发展主线陆续开展的“同心同行共携手 我为一线解难题”系列竞赛活动、“遇见太保、遇见美好”康养嘉年华活动、成功协办云南省民营企业企业家年会等重点工作和取得

的效果进行了介绍，老干部们都为公司的发展进步感到欣慰和鼓舞，现场气氛热烈。

黄江宏总从个、团、银三个渠道分别介绍了公司各板块业务发展的情况，特别针对目前全辖内外勤长航合伙人招募工作推动的思维、举措进行了深入透彻地介绍。

与会老干部热情发言，对分公司在外部市场不理想的环境下逆水行舟，砥砺前行，创新突破取得的系统内、区域内的优异成绩表示祝贺，为分公司多年来对老同志的时常挂念、关心关爱表示衷心感谢，大家都把太保公司当成自己的家，将会尽自己的一份心、一份力持续为公

司的发展贡献应有的力量。

座谈会后，黄江宏总陪同各位老领导先后参观了分公司“生命银行展厅”及康养嘉年华活动展区，工作人员向大家介绍了“生命银行”细胞冻存服务，沉浸式了解细胞存储健康理念，了解了太保的尖端健康服务和健康理念+健康服务+客户经营的一体化全流程运营体系。各位老领导对分公司举办的“保险+健康”系

列活动表现出极大的兴趣，充分认可公司“遇见太保，遇见美好”的意义。

太平洋寿险云南分公司



工银安盛人寿云南分公司 举办“虎年赐福 虎贺新春”主题客户经营活动



1月22日，新春佳节之际工银安盛人寿云南分公司在恒隆办公楼职场组织开展“虎年赐福 虎贺新春”主题客户经营活动，为客户送上一份祝福，现场到场15组家庭，18个孩子，4名理财顾问。

活动开始，先由团队总监分享“为什么要做家庭财务规划”专题，随后书法老师分享汉字的演变和寓意，并教小朋友现场联书法、写春联、送春联。客户亲自参与度高体验感好，同时也认识到了传统习俗的魅

力。活动最后，理财顾问带领小朋友一起做敦煌折纸鹤祈福活动，小朋友写下心愿，一起折千纸鹤。到场的小朋友都得到了礼品，非常开心。

本场活动，让大家意识到了家庭财务要保障稳健增长需要合理的规划，也感受到工银安盛人寿云南分公司理财顾问的专业性，部分客户现场进行咨询如何进行规划和配置，助力旺季营销。

工银安盛人寿云南分公司 朱希文

天安财险云南省分公司 组织召开2022年元旦特别晨会

新故相推，日生不滞。1月1日，天安财险云南省分公司组织召开了元旦特别晨会，云南省分公司全体

员工通过现场+视频的方式“相聚”在一起，共同迎接2022年元旦，公司党委书记、总经理齐斌作新年寄

语。

会上，主持人通过一则人民日报的小短片回顾了2021年一整年所

发生的重大事情，鼓励全辖人员在新的一年里再接再厉，为2022年取得好的成绩全力以赴。

会议上，分公司党委书记、总经理齐斌同志做了讲话，要求全体员工一定要提高站位，严格要求、约束自己，将思想与行动统一到总分公司的导向上来，持续努力、坚持奋斗、

上下同欲、内外同心，共同面对挑战，攻坚克难。相信公司，相信自己，团结一致，鼓足干劲，全力以赴就一定会取得胜利，赢得美好的未来。并代表分公司党委总经理室向全辖员工及家属致以新年祝福。

天安财险云南分公司 王荣玲



中国人寿财险云南分公司 开展中国人民警察节“暖警”及春节暖心护航活动



1月10日，第二个中国人民警察节来临之际，中国人寿财险云南分公司积极组织全辖各级机构向当地交管部门开展形式多样的“暖警”慰问活动。各级机构为奋战在一线的干警们送上矿泉水、牛奶、方便面等物资、开展走访活动，加强与

当地交管部门的沟通交流，向奋斗在一线的人民警察致以诚挚的慰问和衷心的感谢，将公司党史学习教育“我为群众办实事”与暖心工程落到实处。

随着国内局部地区疫情反复，今年春运交通出行不确定因素多、变数大，各地交管部门交通安全管理工作任务重、压力大。2022年春运期间，我公司积极联合本地交警开展“警保联动、暖心护航”服务，在重要公路口、服务区、高速路进出口等地设置“警保护航”服务点，为客户提供交通事故快处快赔、道路救援、路线指引、返乡防疫安全知识讲解

等多项服务，保障返乡旅客安全，发挥国企担当，彰显企业社会责任，为社会道路交通安全保驾护航。

正值我公司开展第二届“财宝节”活动，客户可在“中国人寿财险”APP上免费申领及使用途虎养车、加油充电等联名优惠服务资源，免费阅读“在线汽车问诊”等精选车养资讯。同时，我公司99519客服热线、非事故道路救援在春节期间24小时不打烊，让客户真切感受我公司“有我，财安心”贴心服务。

中国人寿财险云南分公司 曹进丽



点赞 保险

INSURANCE

1月5日，云南日报以“震区党旗分外红”为题，报道宁蒗彝族自治县“1·02”地震发生后，丽江市各级党组织和广大共产党员在群众最需要关键时刻挺身而出、冲锋在前。

首先是报道宁蒗供电局党员突击队队员深入到永宁镇受灾最严重的温泉村，为受灾群众的帐篷搭建供电线路。其次是报道PICC党员救援队。文章写道：在离丫丫给汝家800米外的直马次里家，胸前佩戴党徽的中国人民财产保险股份有限公司丽江分公司党员救援队队员正在对

直马次里的房屋进行受损查验。看到直马次里因房屋受损严重而难过，救援队队员张炜安慰他说，不用太担心，会尽快拟订理赔方案对他家进行赔付。

为方便地震灾区投保客户快速报案并得到理赔服务，中国人保丽江分公司组建了由13名党员组成的党员救援队，于地震当天赶赴宁蒗县，次日搭建了灾区保险理赔服务站。党员救援队还奔赴受灾最严重的永宁镇、拉伯乡进行受灾群众房屋受损情况收集，目前正在抓紧时间查勘定损，各项理赔工作正在测算中。

人保财险丽江分公司表示，党报主流媒体的宣传报道表明党委、



政府对人保财险救灾服务工作的充分肯定，将听从各级党委政府及相关部门的统一安排，积极做好地震理赔服务工作，让群众满意，让政府放心。

人保财险云南省分公司 麻文东

中国大地保险丽江中心支公司 积极应对“1.2”宁蒗县5.5级地震



1月2日，云南省丽江宁蒗县发生5.5级地震，灾害发生后，按照中国大地保险云南分公司党委书记、总经理熊礼文重要指示，成立以丽江中心支公司副经理（主持工作）陈文涛为组长的5.5级宁蒗地震灾害应对领导小组，负责管理、指挥、协调地震灾害应急处理工作。要求丽江中心支公司理赔部门和事发属地机构宁蒗支公司要密切关注政府公告及媒体信息，立即对地震波及

地区进行全面排查。

中国大地保险丽江中心支公司快速响应，积极参与到此次抗震救灾当中，用实际行动体现国企担当。哪里有灾情，大地的爱心就在那里闪耀。

2022年1月3日9时，中国大地保险丽江中支抗震救灾工作组到达宁蒗县，并第一时间向丽江宁蒗县政府抗震救灾指挥部了解情况，获悉目前前村民的安置帐篷已基本搭建完毕，但食物供给不足，急需筹备水、面包等生活必需品。公司迅速联系当地超市，全力筹备到了

可以维持一段时间的水、方便面等物资，迅速送往宁蒗县泥鳅沟村村委会。

同时，中国大地保险丽江中支抗震救灾工作组还参加了丽江银保监分局组织的现场工作会议，在会议上工作组向丽江银保分局斯那央宗局长汇报了中国大地保险在此次



救灾工作中所做的相关工作及下一步工作部署。

会后，中国大地保险丽江中支抗震救灾工作组第一时间在丽江宁蒍永宁街道设立大地保险临时理赔服务点，并赶往受灾员工家庭进行慰问。

1月4日，中国大地保险丽江中支抗震救灾工作组赶往乡村振兴挂联点大屋基村走访排查了解受地震影响的村民。

未来，中国大地保险丽江中心支公司将持续关注政府信息发布及相关理赔报案信息，并进一步组织

员工主动寻找客户。一经发现公司客户，立即为客户及家属提供快捷、温暖的理赔服务。

中国大地保险云南分公司 雷博

灾难无情人有情 太保援助暖人心 ——太平洋财险云南分公司应对“1.02 宁蒍地震”

1月2日15时丽江市宁蒍县发生5.5级地震，震源深度10千米。地震造成宁蒍4个乡镇17个村委会207个村民小组6455户26797人受灾，民房受损8117间。同时，地震还波及玉龙县，造成2个乡镇7个村委会31个村民小组1946人受灾。据初步统计，直接造成经济损失12.3亿元。

地震发生后，太平洋财险云南分公司高度重视，作出应急预案，组建应急救援工作组，24小时备战。次日，班子领导携理赔部、非车险部、

客服部及宁蒍县支相关人员赶赴第一现场，随即开展客户受灾情况排查及理赔服务工作部署，并参加了由丽江银保监分局及政府相关部门召开的震中现场办公会议。

1月7日，为体现一方有难，八方支援的互助精神，在丽江金融团工委、丽江银保监分局团委倡议下，太平洋财险云南分公司积极响应号召，丽江中支团支部牵头组织开展“1.02 宁蒍地震捐款活动”，动员中支全辖干部、员工及营销员纷纷向宁蒍灾区伸出援手，奉献爱心。此

次募捐活动筹集爱心支援款项11000元，按丽江金融团工委要求进行资金划转。

太平洋财险云南分公司将密切关注灾情最新动态，配合当地政府、监管部门形成抗震救灾联动机制，开通各类绿色通道，为客户提供服务与帮助，体现金融企业的社会责任担当。

太平洋财险云南分公司 李妍霖

灾难无情 国寿有爱 ——中国人寿丽江分公司积极捐赠爱心款支持宁蒍抗震救灾



1月13日，中国人寿丽江分公司向丽江市宁蒍县捐赠爱心款，以爱心和真情支持抗震救灾工作，助力灾区共渡难关。

灾难无情，国寿有爱。宁蒍县永宁镇“1.02”地震发生后，中国人寿云南省分公司、丽江分公司党委、总经理室高度重视，第一时间启动应急预案，省、市、县密切联动，开通绿色服务通道，积极排查寻找受灾客户，主动提供温暖、便捷服务。丽江分公司总经理带队前往灾区一线，开展抗震救灾及相关理赔服务工作，用实际行动帮助灾区群众。

一方有难，八方支援。为了切实帮助宁蒗灾区共渡难关，中国人寿丽江分公司积极响应丽江银保监分局、丽江市金融团工委关于支援宁蒗抗震救灾的倡议，组织号召全市系统干部员工及销售活动开展“丽江金融 情暖宁蒗”爱心捐款活动，全市系统人员热烈响应，公司领导、

党员干部带头，全员积极参与，共有 300 人慷慨解囊奉献爱心，募集到爱心捐款累计 24180 元。

中国人寿丽江分公司党委书记、总经理苏金奇表示：中国人寿作为守护群众健康平安，保障人民美好生活的保险企业，以实际行动践行社会责任和担当义不容辞。

宁蒗县地震灾情一直牵动着每一位国寿人的心，丽江国寿人在做好自己的本职工作为灾区群众提供优质、便捷服务的同时，也希望用自己的行动为隆冬中的灾区群众献上一份温暖。

中国人寿丽江分公司

浓情腊八 “粥”到暖心

——新华保险曲靖中支开展关爱环卫工人公益活动



1月10日农历腊月初八，是我国传统节日“腊八节”，新华保险曲靖中支的志愿者们贴心准备了香甜可口的腊八粥和热气腾腾的包子，为城市美容师们送上节日的祝福和关爱。

早晨，曲靖建宁街道的环卫工人们来到曲靖中支客户服务中心，志愿者们邀请他们到中支“爱心驿站”歇歇脚，并将饱含美好祝福的腊八粥和包子送到环卫工人手中，真诚地对他们道一声辛苦了。

环卫工人们在曲靖中支“爱心

驿站”细细品尝这份暖意十足的早餐，享受这一刻的静谧和欢愉，负责建宁街道卫生的王阿姨笑容满面地表示感谢：“谢谢你们还想着我们，让我们吃到热腾腾的食物。”

“奉献新时代，致敬劳动者”，一碗碗腊八粥，满载曲靖中支对环卫工人的祝福和感谢，在寒冷的冬日里，深深地温暖着人心。同时，通过本次公益活动，进一步增加了环卫工人们了解，曲靖中支将持续为当地环卫工人提供温馨、便捷的服务。

“粥”到暖心，足以抵御凛冽的寒风，2022年，新华保险曲靖中支会将温暖延续下去，积极组织丰富多样的公益活动，为社会奉献爱心，切实为公益事业作出贡献。

自2020年起，曲靖中支充分利用职场资源，在客户服务中心建立了

环卫工人爱心驿站，为职场附近的环卫工人提供温馨、便捷的服务，并在驿站内配备了热水机、座椅、充电器、雨伞、报纸等物品，免费为环卫工人提供取暖、热水、阅读等爱心服务。让环卫工人冷天有地方取暖，热天有场所纳凉、下雨天有地方避雨、渴了有热水供应、累了有站点歇脚。

下一步，曲靖中支将继续加强党建引领，进一步规范爱心驿站的管理和使用，扩大服务范围，把驿站建设得更优质、更温馨。

新华保险云南分公司 周仙棋



太平人寿普洱中支开展“爱心助农”公益活动

1月初，因疫情原因，普洱三棵桩农户家小黄姜滞销，大量小黄姜

无法及时运出大山，而黄姜的保鲜期又较短，农户们望着满地的黄姜

心急如焚。

太平人寿普洱中支了解到此情

况后，立即组织公司员工走进山区，进行批量采购，累计购买4000公斤，以实际行动为农民兄弟们办实事，解决黄姜滞销难题。

1月14日，太平人寿普洱中支开展“爱心助农”公益活动，邀请客户来公司职场参与，到场客户慷慨解囊，每人仅一元可领取一份五

斤的小黄姜，客户对此赞不绝口。

此次“爱心助农”公益活动是在今年年初公司发起扶贫助农的倡议背景下开展的首次助农活动。

太平人寿保险普洱中支自成立以来，时刻牢记自己是一家具有社会责任感的国有企业，本着“普之城乡、惠之于民”的理念，要在力所能及

的情况下，持续开展“爱心助农”公益活动，并希望通过本次活动，让农民兄弟感受到温暖，更加积极地面对困难。

太平人寿普洱中支 梁熙 普文毅

诚心负责 客户至上 —— 华泰保险云南省分公司获赠锦旗

2021年10月19日，由华泰财险云南省分公司承保的车辆在红河弥勒与一辆三轮轻便摩托车发生碰撞，造成三者摩托车驾驶员和乘客一死一伤。接到报案后，分公司人伤理赔人员第一时间前往医院对伤者进行探视及了解情况，同时向客户详细告知理赔流程及单证注意事项，并积极与前期现场查勘同事沟通对接确认事故情况，排查案件风险情况。

随后，分公司理赔人员主动介入，根据交警出具的事故认定书及医院出具的死亡医学证明，在明确保险责任及死因之后，及时与双方客户进行沟通，收集相关单证及办

理理赔核算。通过与双方客户反复沟通交流，当事双方于2021年12月23日签订赔偿协议后，分公司以最快速度及时完成案件审批流程，成功支付赔款19.8万元。

2022年1月11日，客户向华泰财产保险云南省分公司赠送锦旗及感谢信，以对华泰保险快速理赔及优质服务表示感谢！

今后，华泰财险云南省分公司将持续秉承“以客户为中心”服务理念，诚心负责、真情服务，继续



为公司客户做好金融服务。

华泰财险云南省分公司

太平人寿云南分公司快速赔付身故保险金130万元

1月17日，太平人寿云南分公司快速赔付身故保险金130万元，用实力彰显太平速度与 service。

据悉，客户冯女士主要经营果菜批发生意，家中还有一对正在上学的儿女，日子可以说是过得红红火火！也许是生意人更明白风险无处不在的道理，冯女士于在2014年就为自己和孩子购买了重疾及年金保险。而早在2015年冯女士就已经确诊罹患

重疾，这些年一直在持续治疗及休养，但是不幸的是，冯女士最终因“中枢性呼吸衰竭、周围性循环衰竭、多器官功能衰竭、脑室管膜瘤复发”等原因医治无效去世。

1月15日，冯女士的一双儿女携带资料至柜面申请理赔，公司柜面人员热心接待，沟通交谈中他们止不住地流泪，同时也能深深地感受到他们的无助、恐慌与悲伤。知晓详情

况后，工作人员细心安抚，并尽快帮他们申请理赔，经公司审核，本次理赔仅2天的时间就顺利结案，并成功赔付约130万的身故理赔金。

也许这笔理赔款并不能抚平他们因亲人离世的伤痛，但至少可以让他们安心完成学业，生活无忧，直至真正地长大成人。

太平人寿云南分公司 曹凤霞

理赔及时高效 服务热情周到 —— 太平洋财险云南分公司理赔服务获锦旗

1月7日下午，公司车险客户将绣有“服务热情周到、理赔及时高效”的锦旗送到太平洋财险云南分公司，对公司优质的理赔服务工作表示高度赞扬和诚挚的感谢。

据悉，2022年1月2日下午，公司承保的车辆由镇沅县前往按板镇行驶至五一水库路段时起火自燃。由于起火时间为学生返校时间，路段上送小孩返校的车辆较多，网络传播广泛，在当地影响较大。公司接到报案后，及时通过现场查勘，排除道德风险行为，收假后三个工作日完成赔付。得到了客户高度认可，

客户特意从按板镇送锦旗到公司表达感谢，表示再购车辆继续承保太平洋财险。

太平洋财险云南分公司坚持专业的车险理赔，体现“责任、智慧、温度”的太保服务，彰显金融企业的社会责任担当，用太平洋财险优质的品牌价

值，助力云南高质量发展。

太平洋财险云南分公司 李妍霖



天安快速查勘 服务暖人心



1月23日，天安财险红河中支接到客户的报案，第一时间指派查勘人员立即从蒙自赶赴元阳县查勘现场。

经过调查核实，客户驾驶的车辆在道路转弯处因避让对向来车而驶下公路，撞上石头侧翻，导致车上人员1人受伤。查勘员在完成查勘后，主动为客户联系好合作修理厂处理标的车辆维修事宜，并且陪同家属前往元阳县人民医院关心问候伤者，安抚伤者家属情绪，协助收集理赔资料直到晚上11点。

天安财险理赔人员的专业、处处为客户着想的实际行动让客户感受到了用心与关怀。对于客户家属

来说，保险公司的快速查勘理赔服务往往是意外发生后最好的慰藉，也是客户能够得到的最直接、实际的帮助。

目前，事故车辆已在维修中。接下来，天安财险红河中支将持续跟进伤者治疗情况，快速完成理赔流程。

天安财险红河中支 涂倩

中国大地保险云南分公司总经理一行到乡村振兴挂联点大理弥渡县德苴乡小里村开展春节走访慰问



1月28日,云南分公司党委书记、总经理熊礼文,党委委员、纪委书记王涛一行赴乡村振兴挂联点大理弥渡县德苴乡小里村对乡村振兴工作进行调研,走访慰问挂联户并送上新春祝福及新春慰问品。同时,代表总、分公司工会向云南分公司乡村振兴驻村工作队员进行新春慰问。

大理中心支公司总经理任建峰、弥渡支公司负责人江子荣、云南分公司办公室/党委办公室文秘品宣与企业文化建设室副主任(主持工作)罗荣曦陪同走访调研。

调研期间,云南分公司党委书记、总经理熊礼文一行与大理弥渡县德苴乡党委书记禹彩香、大理弥渡县德苴乡小里村党总支书记石新共同围绕巩固脱贫攻坚成果促进乡村振兴进行座谈。

座谈会上,石书记围绕小里村种

植业、养殖业产业发展,两不愁三保障,饮水安全工程建设,防返贫动态监控等工作落实情况进行了介绍,并提出了将小里村打造成名副其实的石榴村、“离不开的乡愁”自然村的构想。围绕乡村振兴发展需求,石书记从提高软籽石榴产品质量、持续打开销路和提升销售规模、规范化党支部建设等方面提出了具体建议。

听取石书记的介绍后,熊书记指出,小里村未来发展的构想具有很强的吸引力,特别是对种植业和养殖业发展思路和规划细致且具有可实施性。我们高兴的看到,小里村在种植业和养殖业发展的过程中已经具有一定的经济基础,种养业是小里村长期发展的重要支撑,发展种养业符合乡村振兴的要求,有利于村集体经济的长期可持续发展。

熊书记指出,小里村在两不愁三保障,饮水安全工程建设,防返贫动态监控等方面的工作取得了“看得见、摸得着”的成效,以实的举措、实的效果推动了脱贫攻坚和乡村振兴有效衔接。

熊书记指出,下一步云南分公司将坚定不移持续推动乡村振兴工作,重点围绕小里村目前发展中的各项需求,以持续帮扶拓宽销路、解决物流

问题,帮扶建设软籽石榴高效滴灌项目,通过“三服务三共建”推动党支部规范化建设为重点,科学制定工作计划、细致谋划落实措施、扎实推动工作实施、定期开展成果检视,与小里村共同努力实现发展构想。

熊书记强调,云南分公司要进一步在乡村振兴工作中发挥保险优势,结合实际在防返贫保险、种养殖保险等方面持续加大对小里村的支持投入,为小里村实现乡村振兴保驾护航。

调研结束后,云南分公司党委书记、总经理熊礼文,分公司党委委员、纪委书记王涛一行到挂联户家中进行走访慰问,与挂联户亲切交谈,详细询问挂联户的健康状况、劳动收入、软籽石榴种植等情况,并向挂联户致以新春佳节的慰问和祝福。

大地保险云南分公司 罗荣曦



保障边疆民族地区基础设施建设 太平助力巩固三区三州脱贫攻坚

2022年1月14日,太平财险云南分公司独家中标省道S311线怒江州六库至兰坪公路青吾甸至兰坪段(AK34+160~AK42+000)PPP项目运营期财产一切险、公众责任险项

目,为省道S311线怒江州六库至兰坪公路青吾甸至兰坪段提供保额约3.18亿的风险保障。

据悉,省道S311线六库至兰坪公路青吾甸至兰坪段位于云南省怒

江州,是怒江州“大十字架”公路网规划中的重要组成部分,是连接怒江州府六库和兰坪县的重要通道,也是区域内重要的路网连接线。怒江州是集边疆、民族、山区、贫困

为一体的民族自治州，是国家深度扶贫的“三区三州”地区，2020年6月才实现整体脱贫。该项目对于改善民族地区交通出行状况，对促进当地经济社会发展，助力巩固怒江

州脱贫攻坚成果，推动怒江州区域经济的发展具有重要意义。

太平财险云南分公司将秉承“为您分担风险，与您共享太平”的服务理念，立足客户需求，主动发挥公司

在财产险的专业优势，保障边疆民族地区基础设施建设，不断为国家巩固“脱贫攻坚”成果贡献太平力量。

太平财险云南分公司 李鸿万

中国人寿普洱分公司总经理一行到邦崴村看望扶贫队员

1月20日，中国人寿普洱分公司党委书记、总经理赵斌携综合部、风险管理部等相关人员，冒雨驱车深入乡村振兴联系点——邦崴村，开展我为群众办实事党史学习教育实践活动。

经过6个多小时的长途颠簸，来到乡村振兴联系点后，赵书记不顾路途疲劳第一时间看望慰问了长期扎根扶贫点的公司员工，细心询问了近期工作、生活相关情况。亲切的关怀，无限的信任让驻村员工更加坚定表示决不辜负分公司党委、总经理室的信任，今后工作中将更加安心、扎根基层，用实际行动抒怀自己的不忘初心、不负韶华。

在赵书记的带领下工作组一行

深入农家，向邦崴村捐上了“滇禾优—615”优良品种种子50公斤，向帮威村领导详细交待了此次优良品种的栽培技术，按省农艺专家分析试种成功将有好收成。

在听到中国人寿领导在邦崴村进行工作调研的消息后，富东乡党委鲍书记立即携党委班子成员拜见赵总，鲍书记首先代表乡党委、政府向中国人寿多年来对富东乡的支持表示感谢，接着具体汇报了富东乡邦崴村下一步乡村振兴工作的计划安排，赵总表示将持续加大对乡村振兴工作的关注支持，把计划项目落在实处，

为富东乡的经济建设做出国家公司新的贡献。

此次实践活动的开展，得到了地方党委、政府的高度赞扬，体现了中国人寿守初心，担使命的情怀。

中国人寿普洱分公司



《云南保险信息》2022年第1期供稿、用稿统计表

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	5	14	4	8
玉溪市保险行业协会	4	28	4	4
保山市保险行业协会	0	0	0	0
曲靖市保险行业协会	2	6	2	3
楚雄州保险行业协会	0	0	0	0
大理州保险行业协会	2	8	1	2
红河州保险行业协会	4	2	4	2
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	0	0	0	0
昭通市保险行业协会	0	0	0	0

迪庆州保险行业协会	0	0	0	0
西双版纳州保险行业协会	2	6	2	5
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	9	15	5	4
太平洋人寿	6	28	5	10
平安人寿	5	9	1	1
泰康人寿	0	0	0	0
新华人寿	7	42	4	4
人民健康	0	0	0	0
平安养老	0	0	0	0
工银安盛人寿	3	3	2	1
太平人寿	10	13	5	5
人民人寿	0	0	0	0
阳光人寿	3	2	1	1
富德生命人寿	0	0	0	0
华夏人寿	5	14	4	5
泰康养老	0	0	0	0
太平养老	0	0	0	0
招商信诺人寿	2	6	0	0
人保财险	13	13	4	2
太平洋财险	6	16	4	5
平安财险	4	9	0	0
大地财险	8	17	7	10
太平财险	11	20	5	2
中国人寿财险	3	14	2	5
阳光财险	0	0	0	0
永诚财险	0	0	0	0
中银财险	0	0	0	0
永安财险	0	0	0	0
华泰财险	1	1	1	1
天安财险	5	7	4	3
华安财险	0	0	0	0
都邦财险	2	1	2	1
渤海财险	0	0	0	0
安盛天平财险	0	0	0	0
鼎和财险	1	0	0	0
诚泰财险	0	0	0	0
中华联合财险	5	10	4	5
紫金财险	0	0	0	0
安诚财险	0	0	0	0
长安责任财险	0	0	0	0
锦泰财险	0	0	0	0
国任财险	0	0	0	0
亚太财险	0	0	0	0
大家财险	0	0	0	0
中国出口信用保险	0	0	0	0
利宝财险	0	0	0	0
总计:	130	306	79	91

备注：以上供稿统计数为截止到 2022 年 1 月 31 日 24:00 云保协收到的供稿数量



昆明市银行保险业人民调解委员会再获表扬



云南省保险行业协会开展
2021年全省保险销售人员自律检查工作



云南省保险行业组织召开
2022年第一次车险秩序工作会



云南省保险行业协会组织召开
2022年寿险数据平台工作交流会



曲靖市保险行业协会召开
第四届理、监事会二次会议



玉溪市保险行业协会召开第五届三次会员大会



大理州保险行业协会开展
2021年保险从业人员自律检查工作



西双版纳州保险行业协会开展2021年
全州保险销售从业人员现场自律检查工作

