

# 云南保险信息

INSURANCE INFORMATION MONTHLY OF YUNNAN 自律 维权 服务 交流 宣传

2022第07期 总第241期 内部资料

准印证号(53)Y000123 免费交流

07/2022

**监管之声** 中国银保监会召开偿付能力监管委员会工作会议

**金融时讯** 增强养老金融产品供给能力和创新力度

**协会工作** 云南省保险行业协会举办财产险投标业务知识专题分享会

**会员经纬** 云南银保监局到人保财险云南省分公司开展助企惠民纾困工作专项督查



云南省保险行业协会 主办





太保财险张东一行拜会云南银保监局



永安财险云南分公司召开2022年上半年工作会议



华夏人寿云南分公司组织召开  
2022届英才见面会



新华人寿云南分公司组织参观  
云南省反腐倡廉警示教育基地



富德生命人寿云南分公司开展“矢志不渝跟党走  
携手奋进新时代”主题党日活



国寿财险云南省分公司召开“七一”特别晨会



泰康人寿云南分公司隆重举行20周年司庆庆典



华泰财险云南省分公司  
20周年庆系列活动圆满结束



## 关于开展清廉金融文化建设主题征文活动的通知

为认真落实云南银保监局“云南省清廉金融文化建设工作”部署安排，进一步营造风清气正、干事创业的行业清廉金融文化氛围，丰富清廉金融文化内容，云南省保险行业协会（以下简称“云保协”）拟在全行业开展清廉金融文化建设主题征文活动。现将有关事项通知如下：

### 一、征文目的

通过开展此次清廉金融文化建设主题征文活动，推出一批优秀廉政作品，以此教育行业广大党员干部职工树立正确的世界观、人生观和价值观，进一步筑牢拒腐防变的思想道德防线。

### 二、征文主题

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以加强清廉金融文化建设为主线；反映广大党员干部职工对清廉金融文化建设的所感所悟、所思所盼；展现围绕中心、服务大局、依法合规、遵章守纪的精神风貌。

### 三、征文时间

2022年6月1日起至2022年9月30日止。

### 四、征文要求

（一）征文以电子邮件方式投稿，按照统一格式提交：电子版 word 文档，内容包括标题（华文中宋小二加黑）、正文（仿宋 GB2312 小三）、文稿末尾处应详细注明作者姓名、所属单位、通讯地址、邮政编码、联系电话、电子邮箱等信息。

（二）题目自拟，题材不限，字数 1000 字以上（诗歌除外）。

（三）文章须是参赛者原创，不得抄袭，要求作品充分展示新时代金融从业人员正确的价值理念、行为规范和行业风尚。

（四）投稿邮件请发送至云保协信息稿件邮箱 [iaynxinxi@163.com](mailto:iaynxinxi@163.com)，邮件标题须注明“清廉金融文化建设主题征文投稿”。

### 五、评选方式和奖项设置

（一）征文投稿结束后，云保协将组织有关领导、专家、学者进行征文评审工作。

（二）本次征文活动设置优秀个人奖和优秀组织奖。优秀个人奖：一等奖 1 名，奖金 1000 元，二等奖 3 名，奖金 800 元，三等奖 5 名，奖金 500 元，并为获奖个人颁发荣誉证书。优秀组织奖 3 名，并为获奖单位颁发荣誉奖牌。

（三）评选结果由云保协在行业发文通报表彰。同时获奖优秀作品，将推荐至《云南保险信息》、云保协网站、云保协微信公众号等多媒体平台予以刊登。

此次清廉金融文化建设主题征文活动是保险行业深入推进云南省清廉金融文化建设工作的一项重要举措。各单位要将本次活动作为对广大党员干部职工进行廉洁自律宣传教育的重要载体，精心组织，广泛发动，积极参与，踊跃投稿。同时要以此此次活动为契机，建制度、抓学习、压责任、重落实，力求将清廉文化建设渗透到业务开展的各环节和全流程，覆盖到每一位从业人员，持续涵养清廉文化建设的基层土壤。



# 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：**谢川峰 伍健 彭炬 袁峰 李鸿 熊礼文 许健 黄江宏 陈勇 邓华明  
张骏 秦军 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 刘庆华 李松涛 薛晓俊 雷钧 丁国文 张志方  
鲍胜尧 白茂启 郑伟 朱峰 陈旷冰 王斌 胡飏 王和伟 杜雪瑾 李忠  
张红松 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：**iyaynxinxi@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 8 月





# CONTENTS 目录

## 卷首篇

关于开展清廉金融文化建设主题征文活动的通知 ..... 1

## 监管之声

中国银保监会召开偿付能力监管委员会工作会议 ..... 6

中国银保监会发布

《金融资产投资公司资本管理办法（试行）》 ..... 6

全国专项办打击整治养老诈骗工作

第三次部门会商会在银保监会召开 ..... 7

中国银保监会发布

《关于进一步推动金融服务制造业高质量发展的通知》 .. 7

中国银保监会消费者权益保护局发布

《关于 2022 年第一季度保险消费投诉情况的通报》 ..... 8

中国银保监会就《保险销售行为管理办法

（征求意见稿）》公开征求意见 ..... 9

银保监会召开全系统 2022 年年中工作座谈会

暨纪检监察工作座谈会 ..... 9

中国银保监会和人民银行发布

《关于开展特定养老储蓄试点工作的通知》 ..... 11

银保监会召开金融服务乡村振兴

暨农村信用体系建设工作推进会议 ..... 11

中国银保监会就《企业集团财务公司管理办法

（征求意见稿）》公开征求意见 ..... 12

云南银保监局联合相关部门深入推进

打击整治养老诈骗专项行动 ..... 12

## 金融时讯

增强养老金融产品供给能力和创新力度 ..... 13

上半年健康险理赔报告发布

东北地区出险率高 肿瘤成最高发病种 ..... 15

医疗保险服务乡村振兴 ..... 16

保险版系统重要性名单渐近 主要上市险企资本压力加大 .. 17

财政部修改商业保险公司绩效评价办法 ..... 19

服务新市民、应对疫情、灾后重建

银保监会晒上半年机构成绩单 ..... 20

长护险试点六年：18 家险企参与、覆盖 1.45 亿人

投标管理等多重问题待改善 ..... 21

11 部门联合推进医养结合 保险业的健康管理将行至何处 .. 22

全国首单稀贵金属新材料专利保险开保 ..... 24

## 协会工作

显特色 创品牌 稳推进

——西山区道交纠纷一体化诉调对接工作取得新进展 .... 25

云南省保险行业协会举办

财产险投标业务知识专题分享会 ..... 25

保山银保监分局纪委莅临

保山市保险行业协会调研指导工作 ..... 26

曲靖市保险行业协会召开第四届理事会三次会议 ..... 26

楚雄州保险行业协会召开四届四次理事会议 ..... 27

丽江市保险行业协会召开三届五次理事会 ..... 27

西双版纳州保险行业协会

积极推进辖内人身保险机构“双录”工作 ..... 28

德宏州保险行业协会与德宏州公安局刑侦支队

开展座谈交流 ..... 28

玉溪市保险行业协会财产保险专业委员会

召开 2022 年第二次车险自律工作会议 ..... 29

推进车险自律 促进行业健康发展

——红河州保险行业协会组织召开车险市场自律工作会议

..... 30

保山市保险行业协会组织召开车险自律工作会议 ..... 30

楚雄州保险行业协会召开

车险合规经营自律领导小组工作会议 ..... 30

西双版纳州保险行业协会

召开 2022 年人寿险专业委员会第一次会议 ..... 31

玉溪市保调委召开 2021 年度工作总结表彰

暨 2022 年调解员培训会议 ..... 31

大理州保险行业协会到建行大理州分行参观学习

“清风大理 廉洁建行”主题展 ..... 32

西双版纳州银行业保险业召开

清廉金融文化讲座培训会 ..... 33

## 党建园地

中共云南省保险行业协会保险学会联合党支部

开展“庆七一”书记讲党课活动 ..... 34

丽江市保险行业协会积极参与丽江银保监分局开展的“喜迎

二十大 永远跟党走奋进新征程”主题党建共建活动 .... 34

红河州保险行业协会党支部举办

“欢庆七一 重温入党誓词”主题党日 ..... 35

曲靖市银行业协会和保险行业协会联合党支部

开展“以案为鉴 筑牢防线”警示教育主题党日活动 .... 35

中共西双版纳银保协联合党支部

组织开展爱国主义教育主题党日活动 ..... 35

玉溪市保险行业协会党支部

开展“我为群众办实事”志愿服务活动 ..... 36



# CONTENTS 目录

昭通市银保协会联合党支部召开干部作风 大提升专项行动专题组织生活会..... 36	保山市开展“7·8全国保险公众宣传日”活动..... 48
太保财险云南分公司党委与中共五华区青年路社区党委开展 “党建引领重质效 共生诚信追卓越”党建联建活动.... 37	曲靖市保险业形式多样开展 “7·8全国保险公众宣传日”活动..... 49
国寿财险云南省分公司召开“七一”特别晨会..... 38	大理州保险行业协会组织 “7·8全国保险公众宣传日”活动..... 50
华夏人寿云南分公司党委 开展庆祝建党101周年系列活动..... 38	西双版纳州保险行业协会组织开展 “7·8全国保险公众宣传日”公益宣传活动..... 50
中国人寿云南省分公司 党委书记为全省系统党员讲授专题党课..... 39	平安人寿云南分公司 “7·8全国保险公众宣传日”活动圆满举办..... 51
太保寿险云南分公司 开展党委书记讲党课共庆党生日活动..... 39	华夏人寿云南分公司 “7·8全国保险公众宣传日”为幸福启程..... 51
人保寿险云南省分公司举办“七一建党”红歌会活动.... 39	太保寿险云南分公司开展 2022年“7·8全国保险公众宣传日”系列活动..... 52
阳光人寿云南分公司党委组织开展 “同心庆‘七一’喜迎二十大”主题教育活动..... 40	太平财险云南分公司开展 “7·8全国保险公众宣传日”系列活动..... 53
平安养老云南分公司党委开展“喜迎二十大 永远跟党走 奋进新征程”七一党建活动..... 41	新华人寿云南分公司开展 2022年“7·8全国保险公众宣传日”活动..... 53
中银财险云南分公司开展党委书记讲党课活动..... 41	太平人寿云南分公司积极开展 “7·8保险公众宣传日”活动..... 54
富德生命人寿云南分公司开展 “矢志不渝跟党走 携手奋进新时代”主题党日活... 41	中国人寿财险云南省分公司 开展2022年“7·8全国保险公众宣传日”活动..... 54
紫金财险云南分公司党支部开展 “重走长征路 传承红色心”主题党日活... 42	中银财险云南分公司开展 “7·8全国保险公众宣传日”系列活动..... 55
英大长安保险经纪云南分公司党支部开展 “奋进新征程 建功新时代”主题党日活... 43	安盛天平财险云南分公司开展 “7·8全国保险公众宣传日”活动..... 56
新华人寿云南分公司 开展“党建促合规 党员做模范”合规培训..... 43	诚泰财险云南分公司开展 “7·8全国保险公众宣传日”活动..... 56
大地财险云南分公司企划财务部党支部 组织开展“知敬畏 守底线”主题党日活... 44	都邦财险云南分公司开展“7·8保险公众宣传日”活... 57
天安财险云南省分公司第四联合党支部 开展“忆初心 强党性 明职责”主题党日活... 45	工银安盛人寿云南分公司开展 2022年“7·8全国保险公众宣传日”活动..... 57
<b>7·8 专栏</b>	国任财险云南分公司组织开展 2022年“7·8保险公众宣传日”系列活动..... 58
暑气炎炎 健步七八	平安养老云南分公司开展 “7·8保险公众宣传日”企业宣传活动..... 58
——云南省保险行业协会工会组织全体员工“7·8”登西山 活动..... 47	天安财险云南省分公司开展 “7·8全国保险公众宣传日”活动..... 59
扩大宣传范围 增强宣传效果	太平养老云南分公司开展 “7·8全国保险公众宣传日”健步走活动..... 60
——红河州保险行业协会策划推出“7·8全国保险公众宣传日” 系列宣传视频..... 47	永安财险云南分公司积极参加 2022年7·8全国保险公众宣传日活动..... 60
普洱市保险行业协会组织 保险行业开展无偿献血献爱心活动..... 47	
玉溪市保险行业协会组织 “7·8全国保险公众宣传日”大型公益宣传活动..... 48	



# CONTENTS 目录

## 会员经纬

云南银保监局到人保财险云南省分公司 开展助企惠民纾困工作专项督查.....	61
云南银保监局普惠金融处到太保财险云南分公司 开展助企惠民纾困督查工作.....	61
太保财险张东一行拜会云南银保监局.....	62
太保寿险云南分公司拜访上海驻昆办 深入推进沪滇合作.....	62
中国人寿云南省分公司到晋宁柜面检查指导工作.....	63
天安财险云南省分公司 至曲靖、大理中支开展工作调研.....	63
中华财险云南分公司到楚雄中支调研指导工作.....	63
鼎和财险云南分公司 赴昭通中支开展“一对一”帮扶工作.....	64
年安保险董事长一行到大地财险云南分公司 拜访并签署战略合作协议.....	64
中华财险云南分公司与年安保险签署战略合作协议.....	65
中银财险云南分公司 首笔建设工程安全生产责任保险业务成功落地.....	65
太平护航海上风电 助力“双碳”绿色发展 ——太平财险云南分公司承保海上风电场相关保险项目..	65
人保财险云南省分公司召开全省系统半年工作会议.....	66
人保寿险云南省分公司召开 2022 年半年工作会议.....	67
砥砺前行 开创辉煌 全心全意谋发展 ——永安财险云南分公司召开 2022 年上半年工作会议...	67
新华人寿云南分公司召开 贯彻落实稳住经济大盘和助企惠民纾困专项工作会议....	68
中国人寿云南省分公司本部 开展 2022 年度声誉风险应急预案演练.....	68
工银安盛人寿云南分公司 与工行多家支行开展业务座谈会.....	69
华夏人寿云南分公司组织召开 2022 届英才见面会.....	69
安盛天平财险云南分公司 召开消费者权益保护工作管理办法专题宣讲会议.....	70
都邦财险云南分公司开展 纾困政策及产品服务宣传月.....	70
新华人寿云南分公司组织 参观云南省反腐倡廉警示教育基地.....	70
招商信诺人寿云南分公司积极开展合规教育活动.....	71

大地财险云南分公司召开 2022 年协同渠道“新征程”现场培训会议.....	71
平安财险云南分公司 第一期合规提效综合管理岗培训成功举办.....	72
太平养老云南分公司半年外勤人员业务提升培训会.....	72
泰康人寿云南分公司隆重举行 20 周年司庆庆典.....	73
风雨二十载 同心筑未来 ——华泰财险云南省分公司 20 周年庆系列活动圆满结束..	74
栉风沐雨十五载 春华秋实谱新篇 ——太平人寿云南分公司举办 15 周年暨乔迁仪式.....	75
健康守护 平安相伴 ——平安人寿云南分公司第二十七届客服节开幕式暨平安守 护者行动云南地区启动仪式成功举办.....	75
2022 年中国太平第三届“吉象节·太平客户节” 财险系统云南分会开幕.....	76
工银安盛人寿云南分公司 2022 年客户节活动火热展开...	76
平安人寿云南分公司 2022 年下半年启动会 暨首届滇峰发展论坛圆满结束.....	77
太平人寿云南分公司 举办“走进家族办公室”劳动竞赛决赛.....	78
太保寿险云南分公司与企业客户开展文体交流活动.....	78
新华人寿云南分公司与中国联通昆明市分公司 联合举办“不忘初心 羽你同行”职工羽毛球友谊赛....	79
中国人寿昆明分公司助力 NYBO 青少年篮球公开赛.....	79

## 点赞保险

大地财险云南分公司荣获“昆明平安”平安单位称号....	80
新华人寿文山中支组织开展义务植树活动.....	80
快速理赔显诚信 天安服务暖人心 ——天安财险曲靖中支获赠锦旗.....	81
太平人寿及时理赔 62.6 万缓解客户困难.....	81

## 振兴乡村

太保财险云南分公司拜访保山市乡村振兴局.....	82
太保寿险云南分公司参加 2022 年定点帮扶宁洱县工作联席会议.....	82
平安财险云南分公司乡风文明 100 活动落地砚山.....	82
中华财险楚雄中支开展 2022 年 “大手牵小手 中华共‘童’行”首场公益活动.....	83

## 用稿统计

《云南保险信息》2022 年第 7 期供稿、用稿统计表.....	83
----------------------------------	----

## 中国银保监会召开偿付能力监管委员会工作会议

中国银保监会召开偿付能力监管委员会第十五次工作会议，分析了保险业偿付能力和风险状况，研究了2022年第一季度保险公司风险综合评级结果。银保监会党委委员、副主席周亮主持会议。

2021年12月，银保监会发布保险公司偿付能力监管规则Ⅱ，对原保监会2015年发布的偿二代监管规则进行了全面修订升级，自2022年施行。偿付能力监管规则Ⅱ是银保监会落实第五次全国金融工作会议精神和打好防范化解重大金融风险攻坚战决策部署的重要举措，是结合金融工作新要求和保险监管新形势对偿付能力监管制度科学性、有效性的全面提升。从一季度实施情况看，规则Ⅱ提高了监管指标的风

险敏感性和有效性，夯实了行业资本质量，有利于促进保险公司提高风险管理能力。

第一季度末，纳入会议审议的180家保险公司平均综合偿付能力充足率为224.2%，平均核心偿付能力充足率为150%；实际资本为4.9万亿元，最低资本为2.2万亿元。财产险公司、人身险公司、再保险公司的平均综合偿付能力充足率分别为236.3%、219.3%和298.5%；平均核心偿付能力充足率分别为204.2%、136.6%和267.5%。

会议指出，银保监会在以习近平同志为核心的党中央坚强领导下，认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，坚持稳字当头、稳中求进，采取有效措施，化解存量风险，防范增量风险。保险业运行总体平稳，偿付能力充足率继续保持在合理区间，风险



总体可控。

会议强调，要坚持和加强党对金融工作的领导，持之以恒防范化解金融风险，坚决守住不发生系统性金融风险底线，推动保险业高质量发展，以实际行动迎接党的二十大胜利召开。

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 《金融资产投资公司资本管理办法（试行）》

为进一步加强金融资产投资公司监管，推动其持续稳健经营，银保监会制定了《金融资产投资公司资本管理办法（试行）》（以下简称《办法》），自印发之日起施行。

《办法》共六章六十六条，主要内容包



括：一是资本监管要求。《办法》规定了核心一级资本、其他一级资本和二级资本的定义，及相关项目的资本扣减项、对各级资本充足率、杠杆率的具体要求等。二是风险加权资产的计量方法。《办法》设定信用风险、操作风险、市场风险、资产管理业务风险等加权资产的计量规则，及表内资产风险权重、合格股权投资风险缓释工具等要求。三是并表资本监管范围。按照《办法》相关要求，金融资产投资公司对非金融子公司的股权投资应在各级资本中对应扣除。四是资本管理要求。

《办法》要求金融资产投资公司建立内部资本充足评估程序，完善报告

体系，定期监测和报告公司资本水平和主要影响因素的变化趋势，确保资本能够充分覆盖主要风险。五是监管部门职责。监管部门按照《办法》相关要求，根据金融资产投资公司资本状况，分类采取监管措施。

下一步，银保监会将持续强化监管，指导金融资产投资公司做好《办法》的贯彻落实，进一步加强资本管理，提升内部管理水平，规范开展市场化、法治化债转股业务，增强服务实体经济能力。

摘自《中国银行保险监督管理委员会》网站



## 全国专项办打击整治养老诈骗工作 第三次部门会商会在银保监会召开

7月1日，全国打击整治养老诈骗专项行动办公室打击整治养老诈骗工作第三次部门会商会在银保监会召开。中央政法委秘书长、全国专项办主任陈一新出席会议并讲话，处置非法集资部际联席会议召集人、银保监会党委书记、主席郭树清主持会议。中央政法委副秘书长、全国专项办副主任白少康、王洪祥出席会议，银保监会党委委员、副主席周亮作了工作汇报。

会议研判了当前整治养老领域非法集资面临的新形势、新特点，会商研究了下一阶段工作措施。陈一新对银保监会前期工作成效给予充分肯定，强调必须以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持打防结合、标本兼治，推动整治养老领域非法集资工作取得更大成效，坚决斩断伸向养老钱的黑手。并就此提出五点意见：一是线索查处要深入推进。抓紧分类妥善处置大量群众举报线索，确保每条有效线索都得到全面深入的核查处置。督促各地加大风险摸排和风险处置力度，有效防范化解各类隐形风险。二是问题整改要彻底到位。对督导发现的突出问题和“三书一函”问题，要加快办理，并以案为鉴、举一反三，推动共性问题解决。三是协同配合要

更加有力。加强与相关部门的协同配合，强化部门信息共享和工作协作，推动行政整治和刑事打击的衔接联动，形成养老领域非法集资整治工作合力。四是宣传引导要持续发力。深入推进宣传月活动，拓展新媒体宣传阵地，以案释法，督促银行保险机构积极开展养老金融消费者教育，大力普及防非反诈等金融知识，进一步提升老年人防范风险意识和能力。五是长效机制要加快健全。健全完善事前事中事后全链条监管体系，推动出台非法集资刑事涉案财物追缴规定，强化科技赋能、以网管网，力争对新形态、新业态风险早发现、早处置，持续规范和促进第三支柱养老保险发展，推动完善商业养老金融产品业务规则，鼓励支持适老金融创新，让改革成果更多惠及老年群众。

郭树清强调，处置非法集资部际联席会议要坚决贯彻落实习近平总书记重要指示批示精神和党中央决策部署，落实好会商部署安排，扎实推进打击整治养老诈骗专项行动。一是要进一步提高政治站位。充分认识打击整治养老诈骗专项行动的重要意义，不断增强金融报国情怀和政治责任担当，将严防严惩养老领域非法集资作为捍卫“两个确立”、

践行“两个维护”的实际行动，切实守护好老百姓的“养老钱”，让广大老年人安享幸福晚年。二是要进一步压实各方责任。银保监会要发挥处置非法集资部际联席会议牵头单位作用，压实地方主体责任和行业主管监管责任，重拳整治一批养老领域非法集资违法行为，积极引导群众主动防范非法集资。三是要进一步深化养老金融改革。深入推进金融供给侧结构性改革，不断完善金融服务适老举措，帮助老年人跨越“数字鸿沟”，让老年人享受到更加安全、更有温度的金融服务。

银保监会首席检查官王朝弟，中央政法委有关部门负责同志、银保监会相关司局主要负责同志参加会议。

摘自《中国银行保险监督管理委员会》网站



## 中国银保监会发布 《关于进一步推动金融服务制造业高质量发展的通知》

为深入贯彻落实党中央、国务院关于金融服务制造业的决策部署，进一步推动银行业保险业完善制造业金融服务，更好支持制造业高质

量发展，中国银保监会7月11日印发《关于进一步推动金融服务制造业高质量发展的通知》（以下简称《通知》）。

《通知》共九条措施，主要从任务目标、重点领域、金融创新、帮扶政策、风险防范和监管协调等方面，对进一步推动金融服务制造



业高质量发展提出了工作要求。

《通知》要求，银保监局、银行保险机构要深刻认识支持制造业发展的重要意义，优化资源配置，提高服务质效，将金融支持制造业发展的各项政策执行到位，推动制造业中长期贷款继续保持较快增长。

《通知》强调，银行机构要围绕先进制造业、战略性新兴产业、传统产业转型升级等重点领域，加大

金融支持力度，创新金融产品和服务。做好对抗疫救灾、新市民服务等金融保障。积极稳妥发展供应链金融服务，为产业链上下游企业提供方便快捷的金融服务。保险机构要提升制造业企业风险保障水平，完善科技保险服务。保险资金要在风险可控、商业自愿前提下，为先进制造业和战略性新兴产业发展提供长期稳定资金支持。

《通知》指出，银行机构要聚焦制造业发展的薄弱环节，用好用足现有金融扶持政策，积极帮扶前期信用良好、因疫情暂时遇困的企业，避免盲目抽贷、断贷、压贷。按照商业可持续原则，积极向制造业企业合理让利。

《通知》强调，银行保险机构

要进一步加强内控合规建设和全面风险管理。银行机构要做实贷款“三查”，严格制造业贷款分类，做好信贷资金用途管理和真实性查验，加大制造业企业不良贷款处置力度。保险机构要提高偿付能力风险管理水平，健全审慎稳健资金运作机制。

《通知》要求，各银保监局要将金融服务制造业发展情况纳入日常监管，做好督促指导和日常监测。加强工作协调，积极配合地方政府完善促进制造业发展的政策环境。适时评估各项政策落实情况，积极主动报送工作落实情况。

摘自《中国银行保险监督管理委员会》网站

## 中国银保监会消费者权益保护局发布 《关于2022年第一季度保险消费投诉情况的通报》

中国银保监会消费者权益保护局发布2022年第8号通报《关于2022年第一季度保险消费投诉情况的通报》（以下简称《通报》），通报了2022年第一季度中国银保监会及其派出机构接收并转送的保险消费投诉情况。

《通报》指出，2022年银保监会对消费投诉统计和通报口径进行了调整，对重复投诉进行合并统计和通报。调整后，银保监会及其派出机构第一季度共接收并转送涉及保险公司的保险消费投诉26545件。其中涉及财产保险公司9373件，占投诉总量的35.31%；人身保险公司17172件，占投诉总量的64.69%。人保财险的投诉量位列财产保险公司第一。平安人寿的投诉量位列人身保险公司第一。

《通报》指出，2022年第一季度，财产保险公司亿元保费投诉量中位

数为4.11件/亿元，万张保单投诉量中位数为0.43件/万张；人身保险公司亿元保费投诉量中位数为1.20件/亿元，万张保单投诉量中位数为0.23件/万张，万人次投诉量中位数为0.08件/万人次。阳光信保、众惠相互保险的亿元保费投诉量位列财产保险公司前两位。阳光信保、太平洋安信农险、久隆财险的万张保单投诉量位列财产保险公司前三位。复星联合健康、中美泰联人寿的亿元保费投诉量位列人身保险公司前两位。信美相互人寿的万张保单投诉量位列人身保险公司第一。爱心人寿的万人次投诉量位列人身保险公司第一。君龙人寿、三峡人寿的万张保单投诉量和万人次投诉量位列人身保险公司前列。

《通报》指出，财产保险公司涉及理赔纠纷投诉6958件，占财产保险公司投诉总量的74.23%；销售

纠纷投诉830件，占比8.86%。人保财险的理赔纠纷投诉量位列财产保险公司第一。人保财险、平安财险的销售纠纷投诉量位列财产保险公司前两位。

财产保险公司涉及机动车辆保险纠纷投诉5729件，占财产保险公司投诉总量的61.12%；保证保险纠纷投诉816件，占比8.71%。人保财险的机动车辆保险纠纷投诉量位列财产保险公司第一。平安财险、人保财险的保证保险纠纷投诉量位列财产保险公司前两位。





《通报》指出，人身保险公司涉及销售纠纷投诉 8244 件，占人身保险公司投诉总量的 48.01%；退保纠纷 4729 件，占比 27.54%。平安人寿的销售纠纷投诉量和退保纠纷投诉量位列人身保险公司第一。

人身保险公司涉及普通人寿保险纠纷投诉 7301 件，占人身保险公司投诉总量的 42.52%；疾病保险纠纷投诉 3928 件，占比 22.87%。平安人寿的普通人寿保险纠纷投诉量位列人身保险公司第一。平安人寿、

新华人寿的疾病保险纠纷投诉量位列人身保险公司前两位。

摘自《中国银行保险监督管理委员会》网站

## 中国银保监会就《保险销售行为管理办法（征求意见稿）》公开征求意见

为保护投保人、被保险人、受益人的合法权益，规范保险销售行为，统一保险销售行为监管要求，根据《中华人民共和国保险法》《国务院办公厅关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》等法律和文件，中国银保监会起草了《保险销售行为管理办法（征求意见稿）》（以下简称《管理办法》），现向社会公开征求意见：

《管理办法》共 6 章，49 条，分别是总则、保险销售前行为管理、保险销售中行为管理、保险销售后行为管理、监督管理、附则。其中总则明确了办法适用范围，保险销售行为原则和分类，以及保险公司、保险中介机构需要承担的公众教育和信息安全保护义务等。第二、三、四章以保险销售流程为主线，分别对保险销售前、保险销售中及保险

销售后的行为规则作出了规定。第二章“保险销售前行为管理”主要规定保险销售资质条件、业务范围、保险产品信息披露、保险营销宣传行为以及保险销售的技术准备、人员准备、渠道准备等。第三章“保险销售中行为管理”主要规定保险公司告知义务、说明义务、询问义务、禁止强制搭售、禁止代签名等。第四章“保险销售后行为管理”主要规定保险合同订立后保险公司在保单送达、回访、信息通知、档案管理等工作环节的工作要求。第五章明确相关监管要求，并对违反办法规定行为的行政责任作出规定。附则是对本办法与其他监管制度的衔接、办法解释和施行时间作出规定。

《管理办法》是银保监会落实以人民为中心发展思想、切实提升保险消费者获得感的重要举措，是



健全行为监管制度体系、完善保险销售行为监管框架的基础环节。后续以《管理办法》为基础，还将陆续出台分领域实施细则，全方位、系统化规范保险销售行为。

银保监会将根据各界反馈意见，进一步修改完善《管理办法》并适时发布实施。

摘自《中国银行保险监督管理委员会》网站

## 银保监会召开全系统 2022 年年中工作座谈会暨纪检监察工作座谈会

7 月 25 日，银保监会召开全系统 2022 年年中工作座谈会暨纪检监察工作（电视电话）座谈会，深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，总结上半年工作，分析当前形势，安排下半年重点工作任

务。银保监会党委书记、主席郭树清出席会议并讲话，驻会纪检监察组组长、党委委员李欣然对纪检监察工作进行安排部署。银保监会党委委员、副主席曹宇主持会议，银保监会党委委员、副主席周亮、梁涛、

肖远企出席会议。

会议指出，今年以来，银保监会系统坚持以党的创新理论为指导，认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，在中央纪委国家监委、中央组织部的督促指导下，在国务院金

融委的直接指挥下，扎实开展中央巡视整改，全力推动国民经济恢复向好，系统党的建设和银行业保险业改革发展稳定各项工作取得新的进展。一是抓紧抓实中央巡视集中整改。以上率下扛起中央巡视整改主体责任，深入开展“地毯式”整改，巡视整改工作取得阶段性成效。二是有力有序防范化解金融风险。加快中小金融机构风险处置，强化重点领域风险防控。三是着力提升金融服务实体经济质效。推动银行保险机构增加资金供给，改善重点领域和薄弱环节金融服务，制定加强新市民金融服务举措。四是不断深化银行业保险业改革开放。持续推动银行保险机构完善公司治理，批准浙江农商联合银行开业，稳步推进商业养老金融改革发展。五是切实提高依法监管能力。加强监管法治建设，大幅提高违法违规成本。六是深入推进系统党的建设。圆满完成系统出席党的二十大代表选举工作，切实履行全面从严治党的主体责任，加强系统领导班子和干部队伍建设，保持惩治腐败高压态势。

会议对下半年工作提出要求，全系统要更加紧密地团结在以习近平总书记为核心的党中央周围，深刻认识“两个确立”的决定性意义，增强“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”，以迎接和学习宣传贯彻党的二十大精神为主线，持续推进巡视整改，着力增强监管工作的前瞻性、精准性和有效性，切实把“疫

情要防住、经济要稳住、发展要安全”的要求落实到位。

会议强调，要在巡视整改中进一步加强党的领导和政治机关建设。旗帜鲜明坚持党中央对金融工作的集中统一领导，坚定不移走中国特色金融发展之路，不断增强金融工作的政治性、人民性。做好常态化、长效化巡视整改，以“问题不解决不罢休”的坚定决心，把问题整改到底、改到位。坚决落实全面从严治党主体责任，全面强化严的氛围。践行新时代党的组织路线，大力培养政治强、懂国情、专业化、接地气、守规矩、敢担当的高素质监管人才队伍。持续提升系统党建工作质量，推动基层党建全面进步全面过硬。

会议指出，要稳步推进银行业保险业改革化险工作。支持地方政府发行专项债补充中小银行资本。深入推进农信社改革。推动中小银行不良贷款处置支持政策措施落地实施。支持地方做好“保交楼”工作，促进房地产市场平稳健康发展。配合防范化解地方政府隐性债务风险。坚决打击非法金融活动。

会议要求，要把稳定宏观经济大盘放在更加突出的位置，更好发挥金融逆周期调节作用，全力落实稳住经济一揽子政策措施。加强稳企纾困，主动做好餐饮、住宿、文旅、运输等行业企业接续融资安排。强化小微金融服务。开展涉企乱收费专项整治。引导加大对基础设施建设项目的金融支持力度。聚焦支持新

市民安居乐业，推动创新金融服务。扩大出口信用保险覆盖范围。稳步落实金融业开放举措。

会议指出，要加快补齐监管工作短板。持续强化公司治理监管，加强股东资质穿透审核和股东行为监管约束。督促地方金融机构深耕本地，强化社区和县域金融服务。加快监管大数据平台建设，提升监管数字化智能化水平。着力优化监管协同机制。

会议要求，系统各级纪检监察机构要坚持学在前列、走在前列，督促各级党委学深悟透党的创新理论，强化政治担当，建立健全常态长效机制，持续做好中央巡视反馈问题整改。始终保持惩治金融腐败的强大力量常在，严肃查处高风险中小银行保险机构背后的监管腐败问题。驰而不息纠治“四风”，对顶风违纪的，从严从快查处。督促各级党委做好以案促改，同步补齐思想短板和制度漏洞，持续强化党风党纪教育，认真落实清廉金融文化建设指导意见，着力营造清正廉洁氛围。

会议强调，今年下半年将召开党的二十大，这是党和国家政治生活中的一件大事。系统党员干部要切实主动担当、积极作为，扎实履行监管职责使命，确保党中央、国务院各项决策部署在银行业保险业落地生根，努力为“保持平稳健康的经济环境、国泰民安的社会环境、风清气正的政治环境”作出应有的贡献，以实际行动迎接党的二十大胜利召开。

首席风险官、首席会计师、首席检查官，审计署金融审计二局，驻会纪检监察组办公室，机关各部门、金融工会局级以上干部，各在京会管单位主要负责同志、纪委书记在主会场参加会议。各银保监局、银保监分局有关负责同志分别在一级、二级分会场参加会议。

摘自《中国银行保险监督管理委员会》网站





## 中国银保监会和人民银行发布 《关于开展特定养老储蓄试点工作的通知》

为贯彻落实党中央、国务院关于规范发展第三支柱养老保险的决策部署，加快推进商业养老金融业务发展，进一步丰富养老金融产品供给，满足人民群众多样化养老需求，7月29日，银保监会和人民银行联合发布了《关于开展特定养老储蓄试点工作的通知》（以下简称《通知》），启动特定养老储蓄试点。

《通知》明确，由工、农、中、建四家大型银行在合肥、广州、成都、西安和青岛五个城市开展特定养老储蓄试点，单家银行试点规模不超过100亿元，试点期限为一年。特定养老储蓄产品包括整存整取、零存

整取和整存零取三种类型，产品期限分为5年、10年、15年和20年四档，产品利率略高于大型银行五年期定期存款的挂牌利率。储户在单家试点银行特定养老储蓄产品存款本金上限为50万元。鉴于试点银行系统改造需要一定时间，试点开始时间为2022年11月左右。《通知》要求试点银行做好产品设计、内部控制、风险管理和消费者保护等工作，保障特定养老储蓄业务稳健运行。

下一步，银保监会和人民银行将密切跟踪特定养老储蓄试点情况，加强监督管理，确保试点安全稳健开展，切实维护消费者合法权益。同时，



及时总结评估试点情况，适时研究推广试点经验，推动商业银行更好服务多层次、多支柱养老保险体系建设。

摘自《中国银行保险监督管理委员会》网站

## 银保监会召开金融服务乡村振兴 暨农村信用体系建设工作推进会议

7月20日，中国银保监会系统召开金融服务乡村振兴暨农村信用体系建设工作推进（电视电话）会议，总结金融服务乡村振兴情况，交流农村信用体系建设经验，研究部署下一步工作。银保监会党委委员、副主席梁涛同志出席会议并讲话。中央农办、发展改革委、农业农村部、人民银行以及部分在京银行保险机构有关同志现场参会，各银保监局（分局）、部分地方银行保险机构、部分地方政府相关部门负责同志通过远程视频参会。

与会代表观看了安徽党建引领信用村建设宣传片和服务平台介绍视频，安徽、黑龙江、浙江、河南、湖南、广西、四川等银保监局的负责同志介绍了辖内农村信用体系建设情况。各地在党建引领、发挥部门

联动合力、搭建涉农信息共享平台、与乡村治理融合等方面进行了积极探索，取得良好成效。

会议强调，银行业保险业要深入学习贯彻习近平总书记关于“三农”工作的重要论述精神，坚持读原著学原文悟原理，准确把握新时代农业农村发展规律，从坚持农业农村优先发展、保障和改善民生、不断深化改革等方面认真领会。

会议指出，十九大以来，银保监会系统深入贯彻党中央、国务院关于推进乡村振兴的战略部署，强化监管引领，“三农”金融服务覆盖面和可得性明显提升，涉农金融供给机制持续优化，农业保险不断“扩面、增品、提标”。

会议要求，银行业保险业必须坚决践行金融的政治性、人民性，

充分认清当前形势，坚持问题导向，加大涉农金融资源投入，加快金融改革创新，为实现全面乡村振兴、农业农村现代化做出金融应有的贡献。一是加强统筹部署，优化考核激励机制，确保涉农金融投入稳中有增。二是优化金融供给结构，金融支持要重点聚焦粮食安全、巩固脱贫攻坚、涉农经营主体、新市民、乡村建设等“三农”重点领域。三是提升金融供给质量，增强信贷期限与农业生产周期、农村基础设施建设周期的匹配性，推动金融科技在涉农金融领域的应用，拓展涉农信贷增信方式。四是持续深化农村信用体系建设。深刻认识农村信用体系建设的重要性和必要性，坚持政府牵头，坚持互联互通、融合发展，充分融入现有区域内信用信息平台，

坚持与乡村治理深度融合，坚持因地制宜、循序渐进，坚持做好风险防范。通过整合涉农信用信息，缓

解农村信息不对称的问题，提升农村金融服务水平，优化农村信用环境。

摘自《中国银行保险监督管理委员会》网站

## 中国银保监会就《企业集团财务公司管理办法（征求意见稿）》公开征求意见



《企业集团财务公司管理办法》（以下简称《办法》）自发布以来，明确了财务公司的功能定位以及相关风险监管要求，对财务公司行业的稳健规范发展发挥了重要作用。但随着经济金融形势的发展，《办法》已无法满足财务公司行业高质量发展和有效监管的需要。银保监会在全面总结财务公司行业发展和监管实践，并充分征求相关部门和市场主体意见的基础上，修订完成了《企业集团财务公司管理办法（征求意见稿）》（以下简称《征求意见稿》）。主要修订内容如下：

一是调整准入标准和扩大对外开放。《征求意见稿》参照国家统计

局公布有关我国经济增长数据，同步提高财务公司申请设立门槛，体现严格准入、优中选优的监管导向，引导企业集团理性申设财务公司。明确外资跨国集团可直接发起设立外资财务公司为其在中国境内的成员单位提供金融服务，落实对外开放政策要求。

二是优化业务范围和实施分级监管。《征求意见稿》取消了财务公司现有未能有效服务集团发展且外部成本更低、替代性更强的非核心主营业务，进一步强化其主责主业，专注服务集团内部，回归服务实体经济本源。《征求意见稿》将服务集团内部的存款、贷款以及结算等作为财务公司开业即可开展的基础业务；将具有一定风险外延性的同业拆借、票据承兑等作为财务公司须具备相关条件方可开展的专项业务，实施业务分级监管，给予市场主体正向激励，引导经营状况较好的财务公司改进金融服务质量，更好服务实体经济。

三是增设监管指标和加强风险管控。充分汲取近年来一些财务公司风险教训，《征求意见稿》优化和新增财务公司票据业务、集团外负债等监管指标，进一步加强财务公司对外业务监管，督促财务公司提升对外业务风险的识别、预警和处置水平。

四是加强公司治理和股东股权监管。《征求意见稿》新增公司治理和股东股权监管要求，明确股东、实际控制人和集团不得干预财务公司业务经营，加强具有财务公司特色的公司治理建设，提升财务公司法人独立性。

《征求意见稿》已正式向社会公开征求意见。根据各界反馈意见，银保监会将对《征求意见稿》进一步修改完善，并适时发布。

摘自《中国银行保险监督管理委员会》网站

## 云南银保监局联合相关部门深入推进打击整治养老诈骗专项行动

云南银保监局强化与省委政法委等部门的沟通协调，全面细化宣传教育、打击整治、风险防控等工作要求，加大组织推动力度。截至6月末，辖内银行保险机构组织现场

宣传活动 3862 次，网点张贴宣传海报、横幅共 11015 份，发放纸质宣传册 776353 册，发布新闻信息、宣传片等共 621 条，点击量、阅读量及转发量累计达 47.84 万次。

摘自《中国银行保险监督管理委员会云南监管局》网站

## 增强养老金融产品供给能力和创新力度

第七次全国人口普查结果显示,我国60岁及以上人口已达2.64亿人,占比达18.7%。2021年11月党中央国务院出台了《关于加强新时代老龄工作的意见》等文件,着力解决老年人在养老、健康、精神文化等方面的现实需求,把积极老龄观、健康老龄化理念融入经济社会发展全过程。随着老年人可支配收入增加,他们对投资理财的需求也随之增加。

为了摸清老年群体对金融服务的实际需要,笔者近期开展了一次问卷调查,从离退休群体角度反映养老金融需求,以指导养老金融供给。由于离退休群体需求的复杂性,很难从一个调研活动摸清全部离退休群体全面需求,因此,笔者调研活动从国有金融企业离退休群体着手,涵盖该群体生活爱好、经济状况、健康状况、产品服务类等养老需求等方面的内容。本次调研共收到7462份有效问卷,调研对象虽是金融退休群体,但在养老金融供给的充分性、差异性、便捷性等方面对各层次老年群体有同样的参考意义。

### 养老金融需求与供给现状

从调研情况看,离退休群体对养老投资规划意愿强烈,但对养老金融产品的了解程度不高;关注养老金融产品的风险性,但对长期养老资金规划不足;年龄越长数字鸿沟越大;不同年龄段对养老产品需求差异大,但均对提供非金融服务有需求。

#### (一) 养老金融需求旺盛

(1) 对参与养老金融服务的意愿较大,空间较广。调研对象养老投资规划意愿旺盛,有70.4%的调研对象愿意或非常愿意规划养老投资,特别是低龄老人,接纳度更高,他们养老金融储备量相对较足。改革开

放后,最先享受经济发展红利的人群逐步迈入老年阶段,央行2019年中国城镇居民家庭资产调查显示,户主年龄56-64岁的家庭户均总资产最高,其次为46-55岁,这部分群体有较强养老资产储备需求,随着长寿时代的到来,他们不满足以短期银行存款和理财为主的资产配置,希望可以有一个较长期稳定又多元化的投资,获得较为稳定的收益。《中国养老金融调查报告(2021)》显示,有将近77.8%调研对象的储备金额在50万元以下,有22%的调查对象储备金额超过了50万元。这表明我国养老金融发展滞后于老龄化进程,随着我国人口老龄化程度进一步加剧,以及养老投资规划理念的深入,将有更多“已老”人群和“未老”人群越来越关注养老金融发展。必须加快养老金融发展步伐,着力解决养老金融不充分问题。(2) 渴望填平“数字鸿沟”。跨越“数字鸿沟”也是养老金融服务绕不过去的问题,老年群体对传统的支付结算等方面较为依赖,随着金融科技不断发展,银行服务渠道向智能化、便捷化、自动化转变,面对发展日新月异的时代,部分老年群体无法完全融入数字时代,导致老年人对数字支付工具敬而远之,很难享受数字金融带来的便利性。调研中有接近六成

(59.2%)调研对象购买产品更愿意到银行网点,即使到网点办业务也会遇到智能终端机操作等“数字鸿沟”问题。在日常工作中,我们了解到部分老年人期望尝试智能支付,又充满困惑感、无力感和缺乏安全感,对生活用品扫码、医疗发票打印、线上保险理赔等电子支付和操作方式,不敢轻易尝试,担心操作错误造成损失,特别是近年来金融诈骗、电信网络诈骗时有发生,导致老年人对



数字支付望而生畏。(3) 注重风险性,对复杂金融产品接纳程度低。调研中发现,大部分调研对象未意识到养老储备对于应对长寿风险的重要性,不愿意牺牲流动性将储蓄转为长期的养老储备资金,仅有少部分(3.8%)调研对象在工作时购买了年金保险,也仅有6%的调研对象认为FOF养老目标基金是可选择的养老金融产品,整体对养老资金规划欠缺。随着年龄的增长,对基金、保险等产品的接纳度下降。调研中,我们对国际上以房养老最为成功的模式反向抵押贷款参与意愿进行了调研,78%的调研对象不愿意参与此类业务。

(4) 更加关注健康医疗、日常生活相结合的金融产品,调研对象对养老金融的需求已升级为包括财富管理、健康养老服务在内的综合解决方案。调研中显示,调研对象对建立15分钟养老圈的需求旺盛,对金融机构提供的非金融服务比较看重,集中在帮助联系当地医院和医生(占比34.2%)、帮助安排保洁、维修(占比29.3%)、定期电话问候健康或生活(占比24.5%)。随着生活水平的提升,人们对健康生活、品质养老的需求认识度越来越高,对美好养老生活的期望值增加,逐渐成为刚需,而单纯依靠政府医疗和民政部门的力量显然不能很好地满足这种需求的升级变化,金融机构在金融+健康医疗方面有很大的探索空间。

#### (二) 养老金融供给不足





近年来，国家出台多项政策布局应对老龄化社会到来，其中对养老金融的支持力度也在逐步加大。但从现实情况看，养老金融供给不平衡不充分问题存在，尤其是个人养老金融发展滞后。（1）养老金三个支柱不平衡。在现有养老金三支柱中，第一支柱基本养老“一支独大”，目前已覆盖约10亿人，覆盖率达70%；第二支柱受企业经营情况影响人群覆盖面窄，企业年金仅覆盖2700万人，职业年金覆盖3500万人，二者合计覆盖6000多万人，占城镇总就业人口的6.9%；第三支柱处于起步阶段，参与人数更少，市场份额低，个人在养老规划、养老金准备方面缺口大。（2）养老金融产品供给不足。目前我国第三支柱养老保险产品除个人税收递延商业养老保险外，还有2018年推出的养老目标基金。2021年试点的专属商业养老保险、养老理财，产品虽涵盖银行、保险、基金等金融细分行业，但市场份额较小，截至2022年一季度末，4家试点机构共发售16只养老理财产品，超过16.5万投资者累计认购约420亿元。养老目标基金资产净值约为1000亿元，个人递延商业养老保险累计保险收入6亿多元，参保人数仅有5万多人。养老型的金融产品不仅占比低，也缺乏多元化；多层次养老保险体系发展不平衡、不充分，相对于人口快速老龄化以及由此派生的金融服务需求，我国养老金融供给相对不足。（3）养老金融缺乏监管，欺诈案件时有发生。近年来，以养老金融之名非法集资、金融诈骗等涉众型犯罪，一些打着“养老理

财”名义进行的非法集资和金融诈骗，严重损害老年群体的合法权益。这些案件的背后，不难发现金融监管缺失，未能及时有效采取监管措施等方面的原因，形成社会问题。

### 多举措提升养老金融产品数量和质量

（一）充分认识加快养老金融发展的重要性

积极实施应对人口老龄化国家战略是从党和国家事业发展全局作出的重大部署，实现共同富裕的必由之路，发展养老金融势在必行。我国人口老龄化规模大、程度深、速度快，预计“十四五”末期将进入中度老龄化阶段，2035年前后进入重度老龄化程度，人口老龄化将是我国今后较长时间的基本国情。人口老龄化进度的加快以及长寿时代带病长期生存的现状，会增加积累养老资产的金融服务需求，加快发展养老金融既是建设和谐社会的必要，也是金融开拓市场的必要。市场上对专属养老金融服务的数量和质量均有较高需求。养老金融业务是一块大蛋糕，前景广阔。

（二）加快养老金融产品顶层设计

随着我国老龄化加深，未来我国养老市场具备巨大的提升空间，金融应当坚持为民初心，发挥金融的经济核心作用，加快养老金融产品的顶层设计，充分利用财政税收政策，根据不同阶段有养老需求人群的风险偏好、财富积累、收入现金流等特征，形成不同年龄客群的差异化、系统化产品组合，提高养老金融供给能力，在养老金融业务发展中要处理好以下几个方面的关系：一是“有与好”的关系。加大第三支柱建设，加快个人养老金融产品创新力度，加强养老储备意识教育，调研反映对养老金融产品的了解程度不高，原因之一就是养老金融的养老特征不明显，数量少，必须解决从稀缺到充足的问题；养老金融服务还要

在“好”上下功夫，加大研究和探索，洞悉投资者的养老需求，了解投资者财务目标、风险承受能力以及投资时限，制定多元的资产配置方案。根据不同需求客群进行市场细分，设计分层产品体系，开发全生命周期个人产品。推出更多有利于养老稳健增值的产品，探索通过长期投资、价值投资为参与者提供合理回报。二是“已老与未老”的关系。养老金融产品不仅服务“已老”的客户群体，更多的是面向有养老需求的“未老”人群。2021年，我国基本养老保险替代率为37.4%，且近年来逐年降低，低于世界银行建议的养老金替代率保持在70%-80%。为维持退休后生活水平不变，“未老”人群需加大第三支柱个人养老金的储备。所以，养老金融要延伸“供老族+养老规划”中青年人，围绕养老规划及家庭视角下的供老、赡老需求，建立以养老金三支柱为基础的养老财富管理产品体系，将财富管理在养老服务领域纵向发展。利用“复利原理”将理财、保险、信托等产品进行组合，满足财富传承和风险保障需求，探索以家庭为单位的产品服务和财富规划，由“个人养老”金融服务转变为“家庭养老”金融服务。三是“单一产品与场景联接”的关系。养老金融包含养老金融产品和养老金融服务两方面内容。将产品与服务串联，围绕养老生活和老年人特征提供场景式金融服务，从现金管理、支付服务和普惠金融等方面入手，联接金融网点、水电气缴费、医院、超市等老年人日常的高频金融场景，将金融服务嵌入老年人生活，提供线上线下、贴合老年人需求的助老、适老金融服务。四是“风险与收益”的关系。养老金融产品偏好低风险，但不代表只能低收益，具有“成长性”的投资才能抵御通胀，才能享受复利的红利。对于“未老”群体，培养养老储蓄意识和正确的投资理念，淡化短线炒作，树立长期视野，善于

利用养老金融工具规划养老，依据年龄增长研究梯级金融产品，对于临近退休或已退休群体可选择低风险产品。五是“安全与便捷”的关系。养老金融服务安全是第一位的，社会上各类“养老骗局”之所以存在，就是从正规渠道难以获得既安全又便捷还有较高收益的金融服务，才给了不法分子可乘之机。要守护好老年人的“钱袋子”，就要在堵“偏门”的同时，更需要开“正门”，丰富养老金融产品供给，加大宣传力度。在丰富养老产品的同时，提供便捷的增值服务，整合多方资源，围绕老年客户消费需求，建立在线医疗、家庭医生、养老照护等境内外非金融服务，特别是针对老年人常见病、慢性病等电话咨询、医院挂号、住院安排等服务。丰富老年群体支付工具功能。可推出具有养老属性的借记卡，在功能上提供支付结算优惠、存款利率上浮优惠。推出具有养老属性的信用卡，在权益上增加老同志需求较高的就医挂号等服务。金融机构还应加快养老金融服务人才培养。

(三) 加强养老产品财政政策支持和监管力度

一是税收政策上有针对性的扶持，由于养老的长周期性以及对金融产品安全性的高度关注，国家财政要在创新养老金融产品中予以税收等政策配套支持。如税延养老产品、个人养老金产品抵扣税的上限应当进一步打开，以提高参与积极性；在开发养老功能的企业年金类产品中获得一定比例内抵扣企业所得税，鼓励企业加大第二支柱建设；在盘活存量房地产方面，研究推进住房反抵押产品，在财政税收、法律完善等方面鼓励加快探索，以促进我国存量房地产市场长期稳定。二是加大养老金融监管力度。明确养老金融产品的标准，重要产品实行报备制，对一些冠以“养老”名称的金融产品不符合稳健、长期等真正的养老功能产品，要坚决清理、取缔，加大惩罚力度。加强养老金融风险监管，进一步完善规范细则，创新监管方式，加强养老金融风险预警，明确各环节主体责任，形成监管合力。

(四) 重视开展养老金融宣传教育

规范发展是可持续发展之本。守护好老年人的“钱袋子”，防患

于未然是大力发展养老金融重要的一点，将养老金融纳入消费者教育重点，广泛宣传防范非法集资、金融诈骗、电信网络诈骗方面知识，重视以案说法，用实例教育老年群体，防止上当受骗。加大养老金融的宣传力度，通过金融知识的普及，将老年人日常生活涉及的高频服务事项制作成简易手册和视频教程，帮助老年人提高运用智能技术的能力和水平。综合评估客户风险偏好、流动性安排、长期投资规划等，将合适的产品销售给有养老需求的人群。让老年人更好地通过金融工具实现美好的养老生活。

养老金融方兴未艾，“老有所养”未来可期。

摘自《中证报》



## 上半年健康险理赔报告发布 东北地区出险率高 肿瘤成最高发病种

2022年7月4日，元保保险经纪发布2022年上半年健康险理赔半年报。数据显示，健康险常见出险原因的前3位分别是肿瘤、心脑血管疾病和意外损伤，其中，肿瘤疾病理赔的第一大高发病种。

从性别来看，在女性理赔用户中，一半以上都因肿瘤疾病出险。数据显示，女性健康险用户的前五大出险原因分别为肿瘤、心脑血管疾病、意外损伤、泌尿生殖系统疾病、

门急诊，占比分别为55%、7%、6%、5%、4%。

而男性用户中各疾病风险分布相对平均，但肿瘤仍是第一出险原因。具体而言，排名前五的分别是肿瘤、心脑血管疾病、意外损伤、消化系统疾病、泌尿生殖系统疾病，占比分别为27%、25%、15%、6%、3%。

从地区来看，东北地区健康险综合出险率最高，约为南部地区的2倍；华北、西北等偏北方地区，心

脑血管疾病患病风险也普遍高于南部地区。

据了解，心脑血管问题的风险因素与饮食脱不了关系。受地域环境影响，偏北方地区居民一般饮食偏高盐、高碳水，同时也多有饮酒的习惯，而这些正是高血压及心脑血管事件发生的重要诱发因素。

治疗方面，肿瘤作为疾病理赔的第一大高发病种，其医疗过程具有单次治疗费用较低、治疗次数较多

等特点明显。其中，肺癌最高理赔次数14次，治疗费用普遍在6万元—42万元之间，乳腺癌最高理赔次数16次，治疗费用普遍在10万元—34

万元之间；相比之下，心脏动脉硬化、急性心梗等循心脑血管类疾病，最高理赔次数多为2次，治疗费用最高达到40万。元保保险经纪表示，从

就医治疗的次数、费用等因素分析，癌症治疗进入“慢病化管理时代”。

摘自《AI财经社》

## 医疗保险服务乡村振兴



2022年是乡村振兴战略第一个五年计划的收官之年。乡村振兴战略的制度框架和政策体系逐步健全，乡村建设稳步推进，医疗卫生、社会保障等民生事业蓬勃发展。与此同时，制度发展的机遇与挑战并存。4月2日，中国银保监会办公厅发布《关于2022年银行业保险业服务全面推进乡村振兴重点工作的通知》，进一步强调要“增强保险服务乡村振兴功能作用”，鼓励深入开展健康帮扶工作。在当前巩固脱贫攻坚成果，做好同乡村振兴有效衔接的关键阶段，医疗保险如何高质量地服务于乡村振兴，推进健康乡村建设、提升农村健康服务能力值得深入探讨。

早在2017年两会期间，习近平总书记就曾提到“健康扶贫”问题：因病返贫、因病致贫现在是扶贫硬骨头的主攻方向，是长期化的，不随2020年我国消除绝对贫困而消失。随着全面脱贫的实现，健康扶贫的阶段性任务已经全面完成——832个脱贫县的县级医院服务能力全面提升，远程医疗服务实现全覆盖。在这一过程中，医疗保险作为专业的风险管理工具发挥了重要的支撑作用，保障近1000万户因病致贫、返贫人

口脱贫，全面实现了建档立卡贫困户应保尽保，基本医疗有保障。

在进一步推进乡村振兴战略下一个五年的关键发展期，应推动医疗保险在更广阔的空间发挥作用，进一步推动完善农村健康保障体系，减轻贫困地区家庭经济的脆弱性，巩固拓展脱贫攻坚成果。笔者认为应从以下三个方面重点推进。

首先，应进一步完善农村居民的基本医疗保障体系。基本医疗保障体系通过大数法则在全体社会成员间分散风险，为人民经济生活提供托底保障，在防止人民因病致贫返贫、稳定社会经济发展中发挥了重要作用。同时，作为民生保障制度的重要环节，基本医疗保障体系与健康、医疗、卫生等公共服务供给紧密联系，促进居民整体健康水平的提升。此外，作为社会保障的基本组成部分，医疗保障体系的社会再分配功能在缩小贫富差距，促进共同富裕中也具有重要意义。2018年9月，中共中央、国务院印发《乡村振兴战略规划（2018-2022年）》，进一步明确了“完善统一的城乡居民基本医疗保险制度和大病保险制度，做好农民重特大疾病救助工作”的要求，对乡村医疗保障体系的建设和完善高度重视。据统计，2021年各项医保综合帮扶政策惠及农村低收入人口1.23亿人次，减轻医疗负担1224.1亿元，基本满足了农民的基础性医疗保障需求。

在高质量服务于乡村振兴的过程中，基本医疗保障体系仍需在城市

统筹、制度衔接和服务管理等方面进一步完善。第一，改变医疗保障体系当前仍存在的城乡二元结构，实现统筹地区制度政策、基金收支以及管理服务的一体化，有效整合资源、降低管理成本，从而促进城乡人力资源流动，缩小城乡医疗服务资源差距；第二，健全医疗救助与基本医疗保险、大病保险及相关保障制度的衔接，建立起权责清晰、保障适度的兜底保障体系；第三，加强医保平台信息化建设，提升城乡医保异地就医一站式结算的能力，建立均衡城乡服务管理水平的长效机制。

其次，应进一步丰富针对农村居民的商业健康保险产品。在多层次医疗保障体系中，作为风险保障的主要提供者之一，商业健康保险的经济补偿和风险转移功能对基本医疗保险形成有力补充；作为风险管理的专业化机构，商业健康保险公司提供全流程的就医服务、全方位的健康管理和全周期的健康保障，全面提升居民健康水平；而作为金融服务业的重要组成部分，商业健康保险整合健康产业链的上下游，积极参与乡村医疗、养老和健康产







业的投资，推动公共健康服务体系的发展。

在同乡村振兴有效衔接过渡的关键时期，商业健康保险仍需持续发力，进一步助力健康乡村建设，提高农村医疗保障水平。目前，农村地区居民收入水平较低，人口结构和健康风险结构特殊，商业健康保险需求多样；同时，农村地区商业健康保险的发展水平、服务能力与城市仍有较大差距，商业健康保险供给力度不足。因此，考虑实际保险需求，丰富保险产品供给才能进一步提高商业健康保险服务于乡

村振兴的效率。

最后，应进一步加快推进普惠型健康保险向农村地区下沉发展。随着城镇化的持续推进，城乡人口流动逐年增加，农村人口中老年和儿童占比上升，这进一步加强了农村保险需求的特殊性，也加大了构建多层次医疗保障体系的难度。而定制型普惠保险为提高农村商业医疗保障层次提供了新的思路。普惠型商业健康保险以较低的保费覆盖基本医疗保险之外的个人自付或自费医疗费用以及特殊药品费用，满足低收入人群较高层次的保险保障需求。近年来，普惠保险在政府政策的指导和支持下不断完善，并逐步向三、四线城市下沉。普惠型商业健康保险依托于基本医保的数据定制符合当地实际需求的保险产品，从而在降低管理成本的同时有效提高风险保障力度。因此，针对农村居民因地制宜开发投保门槛较低、核保简

单、价格实惠的普惠健康保险业务，拓展健康保险保障内容是商业健康保险服务于乡村振兴的关键。

但目前普惠健康保险本身也具有一定局限性。首先，普惠健康保险的有序发展离不开政府的支持和引导，也离不开商业保险公司市场化的运作和管理，商业健康保险公司和政府之间的权责关系需清晰界定；其次，普惠健康保险对地方风险精准统计评估并定制专属的保障，但专属性的提升以风险分散范围的缩小为代价，因此普惠保险的专属层级需进一步权衡；最后，普惠健康保险投保门槛低，保障范围宽，赔付比例高，因此面临着财务不可持续的风险，需兼顾产品的普惠性和盈利性，通过合理的价格区间和保险保障力度吸引健康体参保，保障普惠保险的可持续发展。

摘自《中国银行保险报》

## 保险版系统重要性名单渐近 主要上市险企资本压力加大

继系统重要性银行之后，我国系统重要性保险公司名单也已渐近。

人民银行、银保监会近日下发《系统重要性保险公司评估办法（征求意见稿）》（下称“征求意见稿”），明确了我国系统重要性保险公司（D-SII）的评估范围、方法流程和门槛标准，这成为下一步确定系统重要性保险公司名单的指导和依据。

业内分析人士普遍预计，按照目前征求意见稿所确定的评估方法，预计主要上市险企或上市保险公司所属集团将被纳入其中，而未来监管将对系统重要性保险公司进行更为严格的差异化监管，叠加“偿二代”二期下更强的资本约束，主要上市保险公司资本压力将加大。

### 四大维度 12 项评估

什么是系统重要性？征求意见稿中给出了定义：“指金融机构因规模较大、结构和业务复杂度较高、与其他金融机构关联性较强，在金融体系中提供难以替代的关键服务，一旦发生重大风险事件而无法持续经营，可能对金融体系和实体经济产生不利影响的程度。”在 2008 年全球金融危机之后，系统重要性金融机构常常被形容为“大而不能倒”。

数据显示，2021 年末，我国保险业资产规模达到 24.9 万亿元，占金融业总资产的 6.5%，是仅次于银行业的第二大金融行业，同时也是全球第二大保险市场；保险业行业集中度（用前四位保险集团保费收

入行业占比衡量）达到 52%，高于我国银行业，也高于欧美保险业。此外，我国部分大型保险集团复杂性高、跨业经营特征显著，“承保业务”和“投资业务”双轮驱动，与金融体系的关联度较高。

“近年来我国保险业发展速度很快，部分大型保险公司已经具备了‘大而不能倒’的风险特点。而且





大型保险集团混业经营的趋势明显，除了保险主业之外，还会涉及银行、基金、证券等各种金融子行业，保险主业、险资投资等与金融业其他细分行业的业务关联也在增加。一旦这些险企遭遇经营风险，对我国金融体系的稳定和实体经济都会造成一定影响。”一名保险业资深人士对第一财经记者表示。

在此背景下，明确我国系统重要性保险公司的评估方法、评估流程和门槛标准，将主要保险公司纳入宏观审慎管理和金融业综合统计，显得刻不容缓。

征求意见稿明确，系统重要性保险公司的评估范围为我国资产规模排名前10位的保险集团公司、人身保险公司、财产保险公司和再保险公司，以及曾于上一年度被评为系统重要性保险公司的机构。在评估范围的基础上，征求意见稿设计了规模、关联度、资产变现和可替代性四个维度计12项二级评估指标，四个维度权重分别为20%、30%、30%和20%。

其中，规模的二级指标包括总资产和总收入两项，权重均为10%；关联度的二级指标包括金融机构间资产、金融机构间负债、受第三方委托管理的资产和非保险附属机构资产四项，权重均为7.5%；资产变现的二级指标包括短期融资、第三层次资产和资金运用复杂性，权重均为10%；可替代性的二级指标包括分支机构数量与投保人数量、赔付金额和特定业务保费收入，权重均为6.7%。

人民银行、银保监会每年向参评保险公司收集评估指标数据，计

算各家保险公司加权平均分数（总分10000分），1000分以上的保险公司将被认定为系统重要性保险公司。对1000分以下的保险公司，可使用监管判断决定是否认定为系统重要性保险公司。

#### 预计主要上市险企均将纳入

事实上，早在2018年，央行、银保监会、证监会就联合发布《关于完善系统重要性金融机构监管的指导意见》（下称《指导意见》）。在此背景下，2020年央行会同银保监会出台了《系统重要性银行评估办法》，并于2021年认定了19家国内系统重要性银行。

根据目前的征求意见稿，此次保险版系统重要性机构可能会有哪些险企入围？业内分析师普遍预计，至少主要上市险企或主要上市险企所属保险集团将被纳入其中。

国泰君安按照2021年期末总资产来排名，预计首次参与评估的10家保险公司包括中国平安集团、国寿集团、太保集团、人保集团、泰康集团等。

开源证券进一步计算称，以2021年总资产前10的保险（集团）公司为预选范围，计算得出一级指标“规模”的得分分别为：中国人寿保险集团545分、中国平安保险集团507分、中国人民保险集团216分、中国太平洋保险集团208分。由于规模一项指标在整个评估体系中的权重仅为20%，如果据此比例计算，开源证券预计，上述保险集团总加权得分有望超过1000分，将被纳入系统重要性保险公司。

在上市保险集团中，早在2013年，国际保险监督官协会（IAIS）公布了首批进入“全球系统重要性保险机构”（G-SII）名单，全球共有9家保险公司入围，其中中国平安集团就成为发展中国家及新兴保险市场中唯一入选的保险机构。

而在国内，事实上，2016年，原保监会曾就系统重要性保险机构

的监管规则公开征求过意见。当年，原保监会还在官网发布《中国保监会办公厅关于开展国内系统重要性保险机构评定数据收集工作的通知》，并直接点名16家保险机构，要求其按照规定报送有关数据，参加国内系统重要性保险机构的评定工作。这16家保险机构既包括几家大型上市保险集团，也包括泰康人寿、阳光保险集团、华泰保险集团等非上市保险集团或企业。

此次征求意见稿显示，系统重要性保险公司的评估将每年开展一次。参评保险公司于每年6月底之前填写并提交上一会计年度数据。系统重要性保险公司初步名单、相应保险公司的系统重要性得分、监管判断建议及依据于每年8月底之前提交金融委审议。系统重要性保险公司最终名单经金融委审定后，由人民银行和银保监会联合发布。

#### 系统重要性险企将面临更严监管

一旦被纳入系统重要性保险公司名单中，对于险企来说意味着什么？

业内人士预计，要防范“大而不能倒”风险，就意味着被纳入名单中的大型险企往往将面临着更严格的差异化监管。

根据上述《指导意见》，系统重要性金融机构将面对一系列特别监管要求，这不仅包括附加的监管指标，还包括更严格的公司治理、风险管理、信息系统方面的要求。例如，人民银行可会同银保监会、证监会，在最低资本要求、储备资本和逆周期资本要求之外，针对系统重要性金融机构提出附加资本要求和杠杆



率要求。根据行业发展特点，也可提出流动性、大额风险暴露等其他附加监管要求，报金融委审议通过后施行。

另外，在监管措施方面，银保监会、证监会可依法对系统重要性金融机构实施日常微观审慎监管。人民银行、银保监会、证监会定期对系统重要性金融机构开展风险评估和压力测试，并根据压力测试结果视情况对其提出额外的监管要求或采取相应监管措施。

国泰君安表示，参考《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，

预计未来监管将对系统重要性保险公司进行更为严格的资本监管，叠加“偿二代”二期下更强的资本约束，主要上市保险公司资本压力将加大，预计保险公司将结合建立资本内生积累能力以及发行资本补充债等外部融资手段，来满足资本监管要求。

不过，也有业内人士认为，被纳入系统重要性保险公司从另一方面来说也可加强品牌效应。当年中国平安被纳入“全球系统重要性保险机构”名单时，原保监会就表示，中国保险机构作为发展中国家的唯一代表入选 G-SII，是我国保险业积

极参与国际金融治理、维护全球金融稳定的重大举措，体现了国际社会对我国经济金融改革与发展成就的充分肯定，也是对我国保险业在国际保险市场上影响和地位的认可。

开源证券分析称，在承担更多风险防范责任的同时，系统重要性保险公司或进一步强化头部险企品牌效应，加强消费者对其品牌的信任感，有望助力负债端产品销售。

摘自《第一财经》

## 财政部修改商业保险公司绩效评价办法

7月12日，财政部发布《商业保险公司绩效评价办法》（下称《办法》），自印发之日起施行。在指标体系的设置上，《办法》从改革前的盈利能力、经营增长、资产质量、偿付能力四类指标，调整为改革后的服务国家发展目标和实体经济、发展质量、风险防控、经营效益四类，每类权重均为25%。

金融企业绩效评价制度建立于2009年，2016年曾进行修订。不过，财政部有关负责人指出，随着我国经济社会进入新发展阶段，党中央、国务院对金融工作提出了新的要求，现行金融企业绩效评价制度在引导和推动金融企业服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革方面仍存在一定差距，对贯彻新发展理念、构建新发展格局、实现高质量发展的引导和激励仍显不足，在指标体系设置上对不同类型金融企业的差异化定位特点体现的也不够。

前述负责人指出，通过本次修改，旨在建立适应商业保险公司定位特点的新型绩效评价制度，进一步发挥市场机制作用，引导“保险姓保”

有效服务国家战略、有效贯彻落实国家宏观政策，推动商业保险公司坚守保险保障本源，坚持长期投资和价值投资理念，更好服务实体经济、增进民生福祉、防控经营风险，为商业保险公司稳健运行、高质量发展和服务实体经济提供保障支撑。

在具体指标设置上，《办法》一方面在服务国家发展目标和实体经济考核维度中，设置社会保障类保险、农业保险、绿色保险、战略性新兴产业保险等特色考核指标，立足于保险保障本源，激励商业保险公司更加有效响应国家宏观政策，更好发挥经济“减震器”和社会“稳定器”作用。

另一方面，在发展质量和风险防控维度中，设置综合偿付能力充足率、风险综合评级、综合费用利润率、综合赔付率等特色考核指标，引导商业保险公司更加注重防控经营风险，不断提高经营效率。各单项指标权重依据重要性和引导功能确定，可适时根据国家宏观政策、实体经济需求、金融发展趋势等进行动态调整。

据前述负责人介绍，《办法》



对商业保险公司绩效评价制度进行了优化完善，主要体现在以下五个“更加突出”：

一是评价导向更加突出服务国家宏观战略、服务实体经济、服务社会民生等综合经济效益和社会贡献。新增服务国家发展目标和实体经济评价维度，包括服务社会民生、“三农”、生态文明建设、战略性新兴产业以及保险资金运用投资实体经济特定领域等指标，促进商业保险公司更好服务共同富裕、乡村振兴、碳达峰碳中和、科技创新等国家重大发展战略，更加有效响应国家宏观政策。

二是评价理念更加突出高质量发展。建立发展质量评价维度，引入经济增加值率、综合费用利润率、



人工成本利润率、人均净利润、人均上缴利税等指标，引导商业保险公司加快转变发展理念和发展方式，加大自主创新力度，提升投入产出效率和价值创造能力。

三是评价方法更加突出行业、历史、监管等多角度统筹的综合评价。根据商业保险公司绩效评价特性，合理选用适当的单一或综合评价方法，既鼓励行业领先，也鼓励自我超越，既合理考虑监管目标，又按照市场原则，考虑正常的出资

人回报和股东关切。

四是评价加减分事项更加突出强化合规，“奖优罚劣”。将原有农业保险加分事项纳入服务实体经济评价指标体系中，并提高权重。同时，合理设定负面清单范围，突出对企业违规事项的降级扣分，新增发生风险事件和数据失真评价降级，以及违规受罚、无序设立子公司等扣分事项。

五是评价结果运用更加突出与高管薪酬、企业工资总额、领导班

子考核等重要事项挂钩。

前述负责人还表示，除商业银行、商业保险公司外，证券公司、金融资产管理公司、金融控股公司等其他商业性金融企业的绩效评价制度，目前已启动研究完善工作，待成熟后另行印发实施，在新的办法实施前，继续执行《金融企业绩效评价办法》。

摘自《证券时报》

## 服务新市民、应对疫情、灾后重建 银保监会晒上半年机构成绩单



7月14日，银保监会举行通气会。银保监会相关部门负责人就今年上半年银行业保险业在加强新市民金融服务、积极应对疫情冲击以及持续发挥灾后恢复重建积极作用等方面的情况，进行了最新通报。

### 1798家机构共推出近3万个金融产品覆盖新市民

银保监会相关部门负责人在通气会上披露的数据显示，截至目前，全国有22家银保监局会同省（区市）相关部门出台了服务新市民的专项支持政策，1798家银行保险机构共推出2.88万个金融产品覆盖新市民。

通过这些举措，在新市民创业就业、安居、基础民生保障、培训教育等方面，银保监会强化了金融支持的力度，满足了新市民的需求。

在加强住房金融服务、满足新

市民安居需求方面，银保监会支持住房租赁市场健康发展，持续加大对保障性住房建设的金融支持力度，积极满足新市民安居需求。

“如，开发银行积极支持保障性住房项目建设，2021年以来为保障性租赁住房项目提供融资支持近120亿元，助力新增供给住房约12万套。建设银行发挥自身优势，合理满足保障性租赁住房项目融资需求，保障性租赁住房项目授信金额超过1150亿元，投放505亿元，支持筹集房源超过40万套（间）。”银保监会相关部门负责人举例道。

下一步，银保监会将进一步加大工作力度，加强政策协调，推动银行保险机构不断优化金融产品和服务，更好满足新市民合理金融需求，扎实做好“六稳”工作，全面落实“六保”任务，积极支持经济运行保持在合理区间。

### 123万户中小微企业、货车司机等办理贷款延期还本付息，本息金额近3万亿

今年疫情以来，银保监会积极应对疫情所带来的冲击，出台实施了新一轮金融帮扶政策。

针对中小微企业、个体工商户、货车司机等的资金周转困难，银保监会鼓励银行与他们协商实施延期还本付息，努力做到应延尽延。在此基础上特别强调，对餐饮、零售、文化、旅游、交通运输等特殊困难行业的小微企业，要合理设定贷款延期条件，适当放宽延期期限。延期贷款不单独因疫情因素下调风险分类，不影响客户征信，不收罚息。

初步统计，截至6月15日，银行业金融机构已为123万户中小微企业、个体工商户、货车司机办理了贷款延期还本付息，贷款本息金额共计2.78万亿元。

### 去年保险业因灾赔付金额达186亿，银行业发放灾后恢复重建相关贷款新增831亿

2021年以来，我国先后发生云南青海地震、河南强降雨、山西强降雨、四川雅安地震等重大自然灾害事件，人民群众生命财产安全遭受重大损失。对此，银保监会主动担当，强化了政策指导支持。

在保险理赔方面，2021年，全国保险业因灾赔付金额达186亿元，其中财产险赔付金额184.8亿元，人

身险业务赔付金额 1.2 亿元。在财产险业务中，车险赔付 84.6 亿元，农险赔付 17 亿元。2022 年 1 月—4 月，保险业因灾赔付金额为 30.5 亿元，其中财产险赔付金额 30.47 亿元，人身险业务赔付金额 0.03 亿元。在财产险业务中，车险赔付 16.6 亿元，农险赔付 9.3 亿元。

银行业方面，2021 年，银行业发放支持灾后恢复重建相关贷款新

增 831 亿元，其中支持企业生产恢复贷款 144.3 亿元，支持基础设施建设恢复贷款 639.2 亿元，支持农民生产恢复贷款 23.1 亿元，支持受灾困难人员贷款 24.3 亿元。2022 年 1-5 月，银行业发放支持灾后恢复重建相关贷款新增 295.8 亿元，其中支持企业生产恢复贷款 52.2 亿元，支持基础设施建设恢复贷款 211.9 亿元，支持农民生产恢复贷款 19.6 亿元，支持

受灾困难人员贷款 12 亿元。

此外，同样据银保监会披露，银行业还采取延期展期、无还本续贷、追加授信等方式缓解因灾不能按期还贷的情况。2021 年涉及金额达 211.5 亿元，今年 1 月—5 月涉及金额也已达 4.7 亿元。

摘自《新京报》

## 长护险试点六年：18 家险企参与、覆盖 1.45 亿人 投标管理等多重问题待改善

“稳步推进长期护理保险制度试点，适应失能老年人基本护理保障需求。”“鼓励商业保险将老年人预防保健、健康管理、康复、护理等纳入保障范围。”7 月 21 日，国家卫生健康委、国家发展改革委、教育部、民政部等十一部门在《关于进一步推进医养结合发展的指导意见》中特别提出。

那么，长护险制度试点六年来效果到底如何？据国家医保局最新公布的数据，截至 2022 年 3 月底，长期护理保险制度试点覆盖 49 个城市、1.45 亿人，累计有 172 万人享受待遇。

某大型险企长护险项目相关负责人向《国际金融报》记者透露，试点取得阶段性成效，截至目前共有 18 家险企参与，区域性保险公司尤其积极。但在实际探索和实践过程中，仍有诸多难题待破解。

南开大学卫生经济与医疗保障研究中心主任朱铭来在接受《国际金融报》记者采访时直言，长护险试点过程中，在经办管理上仍存在多方面问题，需进一步完善。

### 解决失能老人护理保障难题

第七次全国人口普查数据显示，我国 60 岁及以上人口为 2.64 亿，

占比 18.70%；65 岁及以上年龄人口有 1.9 亿，占比首次突破 10%，达到 13.5%。这意味着我国已全面进入老龄化社会。

另一组值得注意的数据是，截至 2021 年底，我国 2.6 亿老年人中约 1.9 亿患有慢性病，占比超 70%，此外还有约 4500 万失能老人，占老年人口比重超 15%。《中国养老服务蓝皮书（2012—2021）》预计，到 2025 年我国失能总人口将上升到 7279.22 万人，2030 年将达 1 亿人。

积极应对人口老龄化，妥善解决失能人员长期护理保障问题，按照党中央、国务院决策部署，我国于 2016 年起启动长期护理保险制度试点，选择承德等 15 个试点城市和 2 个重点联系省份开展长护险制度试点，探索独立筹资、独立运行的制度框架体系，重点解决重度失能人员基本生活照料和医疗护理所需费用。

时隔 4 年，长护险制度试点迎来扩容。2020 年 5 月，国家医疗保障局下发《关于扩大长期护理保险制度试点的指导意见》，首次明确长护险将设计成独立险种，新增 14 个试点城市，并对社会力量参与长护险经办、发挥商业保险功能做出重要指示，提出要推动建立健全满足

群众多元需求的多层次长期护理保障制度。

“目前全国范围内仅西藏、青海、宁夏、海南四个地区未有试点，下一步全国每个省份都将拥有长护险试点。”某业内人士向《国际金融报》记者指出，国家医保局公布的时间线是，力争在“十四五”期间基本形成适应我国国情、覆盖全民的长期护理保险制度框架。

### 试点已覆盖 1.45 亿人

据国家医保局最新公布的数据，截至 2022 年 3 月底，长期护理保险制度试点覆盖 49 个城市、1.45 亿人，累计有 172 万人享受待遇。据了解，目前青岛、成都、南通、呼和浩特等试点城市已将城乡居民纳入制度覆盖范围。

某大型险企长护险项目相关负责人向《国际金融报》记者介绍，目前长护险已有 18 家险企参与，其中





全国性险企 10 家，地方区域性险企 8 家。具体包括：人保财险、太保寿险、太保产险、人保健康、中国人寿、平安养老、泰康养老、太平养老、大地保险、中华联合、东吴人寿、利安人寿、锦泰保险、诚泰保险、爱心人寿、吉祥人寿、国宝人寿、安诚财险。

记者注意到，几家头部险企覆盖服务全国长护险保障人群逾 9 成。截至 2021 年末，中国人保承办社会长期护理试点项目过百个，保障人群超 4200 万人；中国人寿寿险公司积极开展长期护理保险，保障人群超 2300 万人；中国太保累计服务国家级试点城市 21 个，地方试点城市 18 个，覆盖参保人群逾 4800 万，赔付逾 290 万人次。

截至今年 6 月底，太平养老经办长期护理保险项目已达 36 个，覆盖辽宁、山东、江苏、四川、福建、内蒙古等 12 个省份，服务覆盖人口约 2600 万，协议筹资金额超 40 亿元。

其中，在人口老龄化程度较高的江苏省，先后在徐州、无锡、常州、扬州、泰州等 8 个城市试点，目前，全省长期护理保险参保人数超

过 4000 万。

“不过，因低价投标等无序竞争影响，个别公司参与试点后又退出了，有些公司虽还在参与试点，但报价偏保守，还有个别公司越来越审慎，地方区域性保险公司仍积极参与。”上述长护险相关负责人告诉记者，银保监会去年 5 月出台通知规范保险公司参与长期护理保险制度试点服务，但各地贯彻落实还有差距，尤其是各地区在项目投标管理方面仍处于无序竞争状态，低价投标多，有些甚至连成本都不能覆盖。

#### 建议提高护理机构准入门槛

“49 个试点城市少则运行一年两年，多则运行五年六年，都取得了阶段性成效。但在试点过程中，我们也发现在经办管理上存多方面问题，需进一步完善。”南开大学卫生经济与医疗保障研究中心主任朱铭来直言，并提出三个建议：

一是尽快在全国范围内统一失能鉴定标准。去年 8 月，国家医保局和民政局印发了关于《长期护理失能等级评估标准（试行）》的通知。要求国家试点城市原则上执行国标，已经试点的城市两年内与国标对接。统一标准后，对未来老年人的异地养老也会创造一些好的条件。

二是处理好亲情照护和专业护工两者间分工与关系。很多地方是绝对地排除亲情照护，但目前来看还做不到。一方面我国专业护理人员队伍没有那么庞大，另一方面有些老人也愿意让自己的儿女、亲属

来照顾。

建议对居家护理人员做上岗培训及资格认证。另外，护理费用不能直接打给居家亲属护理个人，同样需要和护理机构签订服务协议，护理费先拨到护理机构，再由护理机构给个人，实际上起到一个监督管理的作用。

在分工方面，日常简单的洗脸、刷牙、上厕所等可由居家亲属护理人员做，涉及到相对专业、有技术含量的工作，如插尿管等，可由专业护工来做。

三是提高养老服务机构准入门槛，并强化相关管理。目前医保看病都已经完全实现了电子化，但很多护理上门服务机构或是护理院，仍停留在手工操作票据阶段，从财务管理角度来说会存在诸多问题。

同时，有些地方的服务机构业务规模较小，服务质量也受到一定影响。提高准入门槛可在一定程度上防止各机构间为了拿到护理津贴而相互抢患者、抢病人。也要鼓励有条件、有资质的专业化护理机构往中型、大型、连锁式机构发展，以保证服务质量。

“在没有成为法定保险之前，财政部门列支低收入群体护理保险资金缺乏法律依据，还有农村居民失能人员的护理资源供给不足的问题有待改善。”上述长护险相关负责人补充道。

摘自《国际金融报》

## 11 部门联合推进医养结合 保险业的健康管理将行至何处

7 月 21 日，卫生健康委、国家发展改革委、教育部、民政部等 11 部门发布《关于进一步推进医养结合发展的指导意见》（以下简称《意

见》）。其中提到，鼓励商业保险将老年人预防保健、健康管理、康复、护理等纳入保障范围。可以看出，这是又一个为保险在长寿时代发挥

作用铺路的举措。

近些年来，政策一直在为保险业和康养行业的交互扩展空间。特别是随着人口老龄化问题的凸显，必



然要求保险补充政府服务以外部分的内容。而保险公司如何把握大势，调整好布局方向，及时创新和提升市场竞争力，也是迫在眉睫的课题。

健康管理作为医养结合的关键一环，已经成为保险公司密切跟进的领域。无论是中国平安的“保险+医疗健康服务”，还是泰康的“健康产品+健康服务+生态”，都折射了保险对自身与健康产业融合的趋势的看好，也说明保险业的行动已经展开——从战略上，重视跨界融合，寻找发力点；从战术上，解决现实痛点，打开新局面。

### 健康管理的痛点与保险的“对症下药”

之所以保险公司有介入健康管理的动机，从根本上说，是由于后者的痛点可以借助保险产品和服务的资源来解决。一是医疗养老资源分配不均衡，资源集中于经济发达地区，无法保证等效覆盖，欠发达地区的可用资源不足。二是不同医疗、养老机构缺乏标准化质量管理，大部分一级及未评级医院难以建立完善的质量管理体系及提供优质的诊断检测等医疗服务，养老机构和健康管理机构的服务标准仍不统一。三是费用支出相对仍处于可观水平，能够享受到及时、持续的保障服务的门槛较高，经济负担是难以回避的问题。

这样的背景，就使得保险与健康产业融合具备了一定的现实基础。一是保险公司作为擅长于管理风险的市场主体，有意愿也有能力切入健康管理领域拓展业务边界，开发相关产品，提供对应服务，获取增量价值，



客观上也可以借助数据获取和打通强化精算能力和健康风险管理能力，让两个行业的消费者能享受到更好的服务。

二是高龄人群和中产阶级人口数量扩大，风险事件会推动具有消费能力的一部分人考虑避险，社会整体的风险保障意识增强，消费者对保险产品品质和服务体验逐渐有了更高要求，那么，保障之外的附加服务需求也会走向定制化和多元化。

三是长期以来保险公司围绕实际需求开发的“药生态”、“车生态”、“家生态”以及通过股权投资介入的各类型相关产业链，塑造了多种场景，能调动多个行业的资源为商业健康险的产品、服务改善提供帮助。

### 产业融合的挑战

虽然保险优势明显，并且实际上与健康产业正积极融合，但是，这种行业融合存在发展不均衡、融合异质性多、产业链构造及价值观塑造难度大等多方面挑战，还是对未来的深度融合有很大的影响。

从保险的实践看，既往保险产品偏重于支付功能，服务属性偏弱，而另一方面，健康服务的思维则较多脱胎于社会公共服务属性，主要由医保供给。这种情况下，保险与健康产业存在一定隔阂，在合作中首先要逐步打破在商业模式领域的屏障。在“三医”改革的不断推进以及商业保险政策的推动下，保险产业与健康产业逐步产生交集和化学反应，特别是近年来商业健康险的快速发展，倒逼险企主动拥抱健康产业，通过开展与医疗、制药、健康管理、养老护理等领域机构的合作，形成适合自身特点的产业护城河。但是，一些健康管理机构在规模做大后，有可能会反手通过控股或者持牌进入保险业，或者一些互联网巨头也会在布局中与保险公司争夺合作资源。另外，随着保险公司逐渐建立了独特的大健康生态圈，马太效应显现，就会成为健康管理领域新的竞争力



量。

当然，从发展趋势看，产业融合的过程中，竞争与合作都是不可回避的。保险和健康产业融合的条件在于技术进步、放松管制与管理创新，保险产业和健康产业在协同和竞争中创新支付手段，颠覆健康管理模式，构建大健康生态。至于这一过程能走多快以及能走多远，还需要进一步观察。

### 保险公司的突破路径和方向

从现在行业的发展看，产业融合的路径已经初步形成“四步走”——第一步是优化产品设计，针对健康、长期护理等实际需求，结合数据资源和技术提升产品本身的竞争力，并加强风控和渠道管理，做好销售运营。第二步是做好运营管理，结合健康管理的特点，对保险的风险管理能力进一步强化，产生叠加效应，呼应客户的核心需求，培养稳定的消费群体。第三步是整合服务提供方，与医疗行业合作，形成医疗服务及支付的闭环，提升用户体验、控制医疗成本及风险。第四步是瞄准更宏观领域，推动产业革新，应用先进保健服务、技术以及大数据与医保、卫健、药企和医疗设备等结成命运共同体，头部企业还会尝试进一步打造大平台，服务大健康生态圈上下游企业。

实现这一路径，应该重点聚焦三个方面。

一是在设计健康险的产品时，保险公司应避免简单套用寿险产品的开发和经营理念，重点关注长期健康管理的商业运营带来的总附加值，而不是拘于短期盈利。健康医疗资源的长期维护和提供应成为产品开

发的最重要因素予以考虑，特别是在医疗领域，“医疗+药品+医疗器械+保险”的大联动是未来的趋势。

二是通过广泛合作获取数据，继而最大化挖掘数据的价值。产业融合的过程中，各方信息不对称会产生道德风险、需求诱导等问题。随着大数据的逐渐丰富和产业数据互通的完成，解决道德风险的手段也越来越多。被保险人/病人和供应商的行为也能够强烈地驱动医疗成本的发展和商业健康险的价格。保险公司能够以数据提升对供应商和

被保险人行为的整体管理能力，是影响产业融合是否成功的关键因素。应积极打通数据来源，做好分析和清洗，使得数据具有可用性，方能从中发现痛点，并创造新的商业机会。

三是战略性搭建和运营生态圈。从具体方式看，战略合作、股权投资、收购或联合设立等方式都具备可行性，可以使得原本不交汇的产业价值链逐步融合，提升保险的竞争力和话语权。保险公司作为下游产品提供方，可以发挥“中枢”作用，以合理的资金和关系运作整合各方

资源，发掘对被保险人进行“管理”的价值。

总之，产业融合不仅可以使健康险行业实现可持续发展，更能实现健康险行业的产业升级。当各方利益诉求通过产业融合最大程度地得以实现，产业融合便基本成功。利用“三板斧”产品、数据、生态圈来进行产业融合，将有效带动产业融合，为保险带来更多利润增长点。

摘自《保契》

## 全国首单稀贵金属新材料专利保险开保



中国平安财产保险股份有限公司云南分公司与贵研工业催化剂(云南)有限公司在昆明市知识产权服务业集聚区签订稀贵金属新材料专利保险合作协议，这是国内首单针对稀贵金属新材料专利的保险，也是云南省首单知识产权保险。此举将大大增强保险服务实体经济、支持知识产权创新能力，加快云南推进知识产权强省建设。

作为高新区稀贵金属新材料产业龙头企业、贵研铂业股份有限公司子公司，贵研工业催化剂(云南)有限公司经营范围涵盖贵金属催化剂

及其中间产品的研发、生产、销售环节，具有多项自主知识产权产品，为高端制造、尖端产品、技术服务起到重要的支撑作用。公司技术中心主任安霓虹表示，此次办理的包括专利申请费用补偿保险、专利被侵权损失保险等5件实用新型专利保险，对于企业专注生产经营有很大的助益。

“平安将助力贵研工业催化剂(云南)有限公司以及更多的企业的专利申请和保护，对投保企业因专利申请失败和因被侵权产生的相关费用损失进行补偿。通过‘保险+服务’模式，对激发企业自主创新活力、面对侵权行为时更有动力和底气。”中国平安财产保险股份有限公司云南分公司副总经理钟凯表示，将积极对接知识产权局、服务机构、企业，通过多种形式做好相关政策宣传工作，推动专利保险项目在云南落地见效，为打造一流的知识产

权营商环境贡献平安力量。

近年来，昆明市全面推进知识产权保险创新工作，运用保险机制促进知识产权创造、运用、保护、管理和服务水平全面提升。今年6月，昆明市知识产权服务业集聚区促成中国平安财产保险股份有限公司云南分公司的签约入驻，为昆明市企业提供知识产权保险服务。同时，昆明市知识产权服务业集聚区引进专业的法律服务团队，为企业提供知识产权侵权、理赔等咨询服务，初步搭建昆明市知识产权保险服务体系。昆明市知识产权局局长叶明表示，将充分发挥知识产权服务集群效应，联动知识产权创造、运用、保护、管理和服务五环节，完善昆明市知识产权运营服务体系，优化昆明市知识产权营商环境，促进昆明市知识产权事业蓬勃发展。

摘自《转自云报客户端》

## 显特色 创品牌 稳推进

### ——西山区道交纠纷一体化诉调对接工作取得新进展

为积极回应人民群众关切，构建西山区道路交通事故损害赔偿纠纷信息化、可视化的快速处理机制，畅通纠纷化解渠道，7月7日，昆明市公安局交通警察支队四大队内勤中队中队长代万坤，昆明市西山区人民法院审判委员会专职委员褚赢、金碧法庭庭长王静波、立案庭负责人周永婷、云南省保险行业协会秘书长何明昭、法律工作部主任何美琼等相关人员在金碧法庭共同召开道交纠纷一体化诉调对接工作推进会。

各单位参会代表就合作设立云南省昆明市西山区“道交纠纷一体化诉调对接工作室”和“道交纠纷网络巡回法庭”进行签约揭牌，并向三位特邀调解员颁发了聘书。

会上，各参会单位就“道交一

体化”平台建设、诉调对接工作室的工作机制、特邀调解员的工作职责进行了深入交流探讨，并结合自身职责职能对如何分工合作提出了意见建议，对现阶段存在的困难和问题进行分析研讨。

云南省昆明市西山区“道交纠纷一体化诉调对接工作室”的成立，是形成覆盖纠纷处理全流程的一站式多元解纷机制，实现道交纠纷处理的法治化、专业化、智能化、高效化、便民化，促进线上线下一体化同步推进的重要举措。

“道交一体化”工作的不断推进，实现了道路交通事故的责任认定、理赔计算、调解、鉴定、诉讼、理赔全流程在线公开、阳光化处理，纠纷解决更方便、更快捷、更透明、更权威；做到了各部门联动，快处理快赔偿，快速化解矛盾纠纷；切实为当事人减轻负担和烦恼，让“伤者少走路，数据多跑路”，足不出户



解决赔偿问题。

下一步，云保协将持续倡导在滇各保险公司，进一步宣传并运用好“道交一体化”平台，促进道交纠纷速裁速决，让老百姓在最短的时间内拿到保险理赔款，真正做到“不惜赔、不滥赔”，进一步提升保险公司在人民群众中的知名度和认可度。加强与西山区人民法院和交警部门的协调联动，充分发挥好自身的优势，努力探索便民利民新渠道，着力打造“道交一体化”平台，解民难、排民忧、顺民意，提升纠纷处理效率，降低当事人维权成本，维护当事人合法权益，不断增强人民群众的获得感、幸福感和安全感。

云南省保险行业协会



## 云南省保险行业协会举办 财产险投标业务知识专题分享会

为加强财产险各类投标业务管理，提升员工投标业务专业知识水平，为业内提供专业交流平台，云南省保险行业协会（以下简称“云保协”）与英国特许保险学院 CII 中国区官方授权机构广州易玖年企业管理咨询有限公司于7月19日联合举办财产险投标业务知识专题分享会。27家财产险公司和5家保险中介机构的350余名保险非车险、核保、运营业务部的人员参加了分享会。







分享会邀请原人保财险股份有限公司首席核保人林德雄老师授课。林老师根据自己30多年的工作经验，结合实际案例介绍了保险业务招投标内容、具体流程、投标竞价策略、投标书内容及制作要领以及投标陈述的注意事项，为大家带来了一场实用性和针对性较强的精彩培训。

此次分享会的成功举办得益于英国特许保险学院 CII 中国区官方授权机构广州易玖年企业管理咨询有限公司的大力支持，通过培训不仅加深了行业相关人员对招投标实际操作程序和风险防控意识的认识，也为今后更加规范、高效地开展招投标工作打下了坚实基础。

云南省保险行业协会 沈雨非

## 保山银保监分局纪委莅临 保山市保险行业协会调研指导工作

7月12日，保山银保监分局党委书记尹茂兴、纪委办主任杨青同志在参加完各财险公司举办的“清廉金融文化竞赛活动”后，莅临保山市保险行业协会进行调研指导工作。

调研指导过程中，尹书记指出：一是协会在换届选举后，领导班子要新人新气象，拿出抓铁有痕的工作作风，围绕行业协会的五大服务项目抓好年度各项工作；二是狠抓作风建设，把作风建设提升到“革

命”的高度加以落实；三是抓好八小时以外的廉政纪律，秘书处要管好秘书处全体职工，严禁吃、拿、卡、要等违规违纪违法行为的发生；四是秘书处要加强执纪学习，不断提高自我修养；五是就如何搞好同事关系，结合自身的工作经历及经验，倡导协会在新的办公环境下，团结、干事，有为才有位，让会员的血汗钱花在有用的人才身上。

协会会长、秘书长、副秘书长

参加了保山银保监分局纪委的工作调研指导，并同时表示，协会一定按照保山银保监分局纪委的工作要求和指示，把协会办成一个想干事、能干事、干成事的社团组织，把协会办成为一个让全市所有保险会员放心的组织。

保山市保险行业协会 黄体聪

## 曲靖市保险行业协会 召开第四届理监事会三次会议

7月27日，曲靖市保险行业协会（以下简称“协会”）召开第四届理、监事会三次会议。10名理事、5名监事及协会秘书处相关工作人员参加会议。会议由专职副会长主持。

会议审议通过了《曲靖市保险行业协会2022年上半年工作报告》和《曲靖市保险行业协会2022年上半年财务收支报告》，监事长代表监事会对各项议程作监督发言。大会对协会2022年上半年工作给予充分肯定，表示在新一届领导班子的带领下，协会顺利完成了各项工作任务，



精神面貌有很大转变，焕然一新。大家认为协会坚持党建核心引领，充分发挥自律、维权、协调、交流、宣传的职能作用，服务沟通顺畅，想会员单位之所想，急会员单位之所急，在车险自律和维护保险消费者、主体保险公司合法权益方面积极作

为。2022年6月，共受理保险纠纷案件10件，涉及金额104.26万元，调解成功9件，涉及金额54.26万元；会员公司文字投稿242篇、图片791幅、视频18段，审阅筛选文字157篇、图片188幅、视频18段推送宣传。

协会秘书处将继续努力，把监

管政策落地实施服务和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，为推动曲靖保险业高质量发展作出应有的贡献。

曲靖市保险行业协会 赵巧

## 楚雄州保险行业协会召开四届四次理事会议

7月19日上午，楚雄州保险行业协会四届四次理事会议在楚雄银保监分局会议室召开。会议邀请楚雄银保监分局党委书记、局长张文凌，人事科、原纪委办相关人员，楚雄州保险行业协会会长罗贵平、秘书长刘武江及理事会成员、会员公司代表共计45人共同参加了会议。

会议由协会秘书长刘武江主持。首先，由楚雄州保险行业协会第四届理事会会长罗贵平宣读《楚雄州保险行业协会2021年度财务收支情况报告及2022年财务收支预算报告》。

接着，由协会秘书长刘武江对协会原会长杨定碧离任审计事宜做了情况说明，并对楚雄银保监分局选派原纪委办公室李海任协会专职副会长进行表决、协会公务用车处理问题及《泰合保险销售楚雄分公司退出楚雄州保险行业协会会员单位的申请》等事宜向各理事单位进行报告审议，通过举手表决，全票通过以上事项。

会上，由人事科对楚雄银保监分局选派原纪委办公室李海任协会专职副会长进行基本情况介绍，楚

雄银保监分局党委书记、局长张文凌发表讲话：为推进各州市保险行业协会党组织建设，加强楚雄银保监分局对协会基层党组织工作的有效管理，分局党委进行深入研究后，选派李海同志任协会专职副会长，旨在加强协会党建工作，也代表分局党委督促楚雄州保险行业协会更好地发挥在保险业中宣传、教育、培训的作用，通过规范党支部及党员的管理来夯实党组织基层力量，也对协会日常工作进行监督和管理。

楚雄州保险行业协会会长罗贵平对协会做工作要求：一、落实财务管理制，平衡收支预算，协会各项支出事项要进行逐项审批；二、按照协会章程审议重大事项，民主决策，以会议纪要的形式做好记录；三、在各级监管的坚强领导下服务好保险行业各会员单位，并发挥好协调沟通的作用。

最后，协会专职副会长李海发表讲话：感谢分局党委及各级领导的信任和支持选派到协会工作，对



于新的工作要加强自我学习，协会党建工作将在楚雄银保监分局的领导下开展好各项工作，严格按照协会规章制度及要求做好下步工作，也希望得到各会员公司的大力支持，在协会积极主动的配合下，楚雄州保险行业协会的工作将做得更好。

楚雄州保险行业协会秘书长刘武江做会议小结，感谢楚雄银保监分局对本次理事工作的指导，感谢各位理事、监事、会员公司代表对本次理事工作的大力支持。下一步协会将积极发挥协会职能作用，更好地为各会员公司提供服务。

楚雄州保险行业协会 吴婧思

## 丽江市保险行业协会召开三届五次理事会

7月14日，为促进学生系列保险业务的健康发展，丽江市保险行

业协会组织召开了丽江市保险行业协会三届五次理事会，丽江银保监

分局党委委员、副局长唐新娟、保险监管科科长刘先霞列席会议。



会议讨论通过了国寿财险及泰康人寿理事成员的变动，张永华会长传达了银保监会对学生平安保险

的指示精神，进一步宣导《丽江市保险行业学生、幼儿系列保险自律公约》，十五家会员机构讨论通过了《丽江市保险行业学生、幼儿系列保险自律公约》，并签署了承诺书。辖内十五家保险公司承诺将严格遵守公约条例，为丽江学平险打造一个更加良好的营商环境。

丽江银保监分局党委委员、副

局长唐新娟指出：一是学平险乱象的治理是丽江银保监分局的重点督办事项，《丽江市保险行业学生、幼儿系列保险自律公约》的成功签署为行业自律迈出了坚实的一步。二是以案为镜，从全国多地典型案例中吸取经验教训，坚持报行合一原则，合规经营，拒绝内耗。三是严监管的信号已经发出，分局将多措并举加强学平险监管，抓典型，绝不会让《丽江市保险行业学生、幼儿系列保险自律公约》成为“纸上谈兵”。

丽江市保险行业协会

## 西双版纳州保险行业协会 积极推进辖内人身保险机构“双录”工作

7月17至19日，为进一步督促辖内人身保险机构有序推进人身保险产品销售行为可回溯管理工作落地见效，不断规范公司销售管理行为，切实维护保险消费者合法权益，西双版纳州保险行业协会积极配合西双版纳银保监分局对辖内部分人身保险机构“双录”筹备工作情况开展专项督查。

本次督查，重点是对各机构的

“双录”系统、工作流程、软硬件设施配套以及相应工作人员的专业培训筹备方面进行现场督促指导。期间，督查组认真听取了各机构“双录”筹备工作情况汇报、观摩了“双录”流程操作演示以及细致查阅了相应工作人员的专项培训资料，同时针对筹备工作开展中遇到的共性问题进行了深入交流指导，并对下个阶段工作提出了明确要求：一是

各机构要提高政治站位，加快“双录”工作推进力度，确保按时按质完成阶段性任务目标。二是各机构要凝聚思想共识，打破惯有销售思维模式，加强保险销售从业人员依法合规经营理念和专业操作技能，使保险人与保险消费者的合法权益得到有力保障。

西双版纳州保险行业协会 赵四荣

## 德宏州保险行业协会与德宏州公安局刑侦支队 开展座谈交流

7月29日，德宏州保险行业协会副会长李仕忠、秘书长陈曦皓一行，到德宏州公安局刑侦支队就工作推进与协作开展了座谈交流。州刑侦支队政委刘明钦、副支队长申志坚参加了座谈。

双方就“反保险欺诈”以及警保联动的研究讨论。刘明钦政委指

出建立警保联动机制的必要性，望得到保险行业的支持，警方提供警力及技术支持，共同维护社会稳定，保证保险资金不流失。李仕忠副会长指出，建立警保联动既是行业自身的需求，也是社会的需要，近年来“保险欺诈”主要集中反映在人寿保险方面，大病保险尤为突出，

人群覆盖面太广导致了“反保险欺诈”工作难度的增加，随着新型保险诈骗形式的增多，需要防患于未然，提前建立“反保险欺诈”工作机制迫在眉睫。陈曦皓秘书长对协会自2017年来“反保险欺诈”工作的相关具体做法进行了汇报，提出在各类保险欺诈行为越来越明显的



时期，希望得到公安机关的强有力技术支持，提升社会公信力。

双方就下一步加强德宏州反保险欺诈工作，防范和打击保险欺诈、联合发布恶意“代理退保”保险消费特别提示、开展保险反欺诈技能培训等工作进行了交流。双方表示将进一步加强警保合作，加大打击

保险欺诈工作力度，确保德宏州保险市场有序健康发展。

随着保险产品、服务的更新换代及信息传播技术的迅猛发展，保险欺诈也日益呈现出了专业化、团伙化、区域化、复制化、虚拟化、复杂化等特征。关注反欺诈能力，防范和化解保险欺诈是公安部门、

监管部门与保险业长远经营亟需思考和解决的问题。反保险欺诈是维护消费者利益的客观需要，也是提高行业抗风险能力的重要途径，更是维护社会长治久安不可逾越的重要方式。

德宏州保险行业协会 思琦

## 玉溪市保险行业协会财产保险专业委员会 召开 2022 年第二次车险自律工作会议

7月29日下午，玉溪市保险行业协会财产保险专业委员会召开2022年第二次车险自律工作会议，协会常务副会长徐增学、秘书长迟忠智、协会财产保险专业委员会成员及协会工作人员共16人参加会议，会议由协会副秘书长赵永明主持。

会议对2022年上半年玉溪车险业务市场发展情况进行了通报，要求各财险公司持续严格遵守监管及自律要求，落实依法合规的主体责任。同时宣导7-9月行业车险控费方案，统一车险自律口径。

会上，协会副秘书长赵永明对各产险公司1-6月的车险业务监管指标进行分析回溯，强调了玉溪车险规范的重要性问题。

会上，协会常务副会长徐增学从行业自律角度分析了玉溪车险经营状况，并提出四点车险自律要求：一是各公司应严格按照《保险法》、《反垄断法》、《中国银保监会办公厅关于商业车险费率监管有关要求的通知》、《玉溪市保险行业车险自律公约》等文件规定，加强费用管理；二是车险自律要坚持人民性，车险综合改革的根本宗旨是为贯彻以人民为中心的发展思想，深化供给侧结构性改革，更好维护消费者权益，让市场在资源配置中起决定性作用，推动车险高质量发展；

三是要坚持规范性，各公司严格规范手续费（佣金）管理，据实列支，依法纳税，各公司报给监管机构的手续费（佣金）应与实际使用的费用保持一致；四是要抓好自律整改，围绕监管提示书，加强费用管理，严格执行减费要求。

随后，2022年上半年车险综合费用超标的阳光产险、华泰产险、诚泰产险、大家产险、紫金产险共五家机构作情况说明，并对下一步车险业务降费、增效规划作出自律表态。其他各财产险公司与参会人员也围绕车险自律实施以来，市场秩序存在的困难或问题及如何进一步规范车险市场秩序、优化市场竞争环境，提高行业可持续发展能力等方面积极建言献策，形成共识。

会议最后，迟忠智秘书长传达

省协会车险自律会议精神和银保监玉溪分局关于推进车险监管的工作部署，分析了当前财产险市场形势，就玉溪车险自律工作提出四个要求：一是要严格执行玉溪市车险自律公约；二是参照执行省协会八大主体公司下传规定；三是玉溪的五大主体要严格执行银保监玉溪分局提示函要求，认真降费、整改，不执行的分局采取现场抽查处理，决不姑息；四是各财产险公司要积极配合各县域诉调调解室和交警调解室的工作，做好车险快处快赔、道路交通事故调解等工作，加强保险纠纷化解工作，提高保险服务水平，切实保护保险消费者合法权益。

玉溪市保险行业协会



## 推进车险自律 促进行业健康发展

### ——红河州保险行业协会组织召开车险市场自律工作会议

为推进红河州车险市场自律工作的开展，7月28日，红河州保险行业协会组织召开车险市场自律工作会议。各财产险公司负责人和分管车险的班子成员参会，红河银保监分局副局长罗武杰、保险科科长付珊珊应邀到会指导。

会上，红河州保险行业协会秘书长刘慧通报了各公司车险业务的经营情况及自律工作情况，宣导了8月车险自律实施方案；车险整体增速超市场平均增速的三家公司就经营事项作说明。

红河银保监分局保险科科长付珊珊对相关法规及处罚规定作了宣导说明。

会议最后，红河银保监分局副局长罗武杰提出三点意见：一继续深化车险综合改革，坚决达到“降价、增保、提质”的目标；二各财险公司要牢固树立自律意识，自觉从“他律”转变为“自律”；三行业协会要主动作为，充分发挥协会职能作用，各会员单位要积极响应协会号召，



共同推进合规经营。

红河州保险行业协会 张佳

## 保山市保险行业协会组织召开车险自律工作会议

7月4日，为规范保山市机动车辆保险市场秩序，有效防范风险，促进行业持续健康发展，提高依法合规



经营意识，完善自我约束监督机制，保山市保险行业协会召集人保财险、太平洋财险、平安财险、大地财险、国寿财险、阳光财险驻保车险规模前6家公司召开车险自律工作会议。保山银保监分局保险机构监管科领导、6家分管车险工作负责人、保险协会工作人员参加了会议，会议由保险协会秘书长黄体聪主持。

会议首先由保险协会

副秘书长郭进勇通报2021年及2022年1-5月保山车险市场经营情况，并就6月7日至10日对保山财产险公司调研情况进行了阐述。会上，与会人员就如何加强保山市机动车辆保险自律工作积极建言献策，并形成共识。

会议最后，保山银保监分局保险机构监管科领导对今后保山车险合规经营提出了工作要求。

保山市保险行业协会 曹丽萍 于航

## 楚雄州保险行业协会召开 车险合规经营自律领导小组工作会议

7月15日上午，楚雄州保险行业协会在楚雄银保监分局四楼会议室召开了楚雄州车险合规经营自律

领导小组工作会议，会议邀请楚雄银保监分局保险机构监管科领导，楚雄州保险行业协会刘武江秘书长，

州级15家产险公司负责人及车险分管领导参加会议。

会上，楚雄州保险行业协会工

作人员吕文君通报了2022年2季度车险市场自律工作情况，刘武江秘书长安排部署下一步工作。保险机构监管科领导提出六点要求：一是各财险公司要实时掌控好数据，巩固车险改革成果，严格执行行业自律，不突破自律底线，触碰监管红线，加大拓展非车险业务，保证可持续健康发展；二是筑牢规矩意识，自觉接受监管，严格执行国家宏观调控政策；三是充分发挥保险在社会经济中的减震器作用，提高思想认

识、政治站位，积极履行社会责任；四是加大乡村振兴金融支持举措，积极推进惠民保、肉牛养殖保险、防贫保等险种。五是突出党建引领工作，把合规放在首位；六是加强消费者权益保护，及时化解矛盾纠纷。组织大家学习了《中国银行保险监督管理委员会派出机构监管职责规定》，对行政审批中的热点问题进行解读。



楚雄州保险行业协会 吕文君

## 西双版纳州保险行业协会 召开2022年人寿险专业委员会第一次会议



7月6日，为持续推动西双版纳州人寿保险机构依法合规经营，提高保险从业人员专业素质，厚植稳健审慎经营文化，形成良好行业自律形象，促进版纳保险市场健康有序发展。西双版纳州保险行业协会组织召开2022年人寿险专业委员会第一次会议，辖内11家人寿保险公司业务分管领导和委员代表共13人

参加了会议，会议由协会副秘书长兼执行委员赵四荣主持。

本次会议对第三届人寿险专业委员会人员调整、专委会工作制度相关规程及保险销售从业人员自律管理方面内容进行了明确和强调。会上，人寿险专委会主任杨君分析研判了当前人寿保险市场发展的形势，并结合版纳保险市场实际，提出了工作要求：专委会要充分发挥工作职能，积极搭建寿险交流平台，促进寿险市场良性竞争和友好合作，特别是在抵制“退保黑产”、遏制销售误导乱象及规范销售人员从业行为几方面

各人寿保险公司要形成合力、积极作为，为版纳保险业的健康可持续发展贡献应有的力量。

西双版纳州保险行业协会 赵四荣



## 玉溪市保调委召开2021年度工作总结表彰 暨2022年调解员培训会议

为有序推进玉溪市保险业人民调解委员会工作，保证保险纠纷调处机制高效运行，促进保险业和谐

健康高质量发展，7月20日，玉溪市保险业人民调解委员会（以下简称“保调委”）召开2021年度工作

总结表彰暨2022年调解员培训会议。玉溪市保险行业协会全体工作人员、各会员单位调解员代表、保调委各



位委员共同参加会议。会议特别邀请玉溪市中级人民法院立案庭、红塔区人民法院立案庭代表各一名。协会副秘书长赵永明主持会议。

会上，协会秘书长迟忠智作玉溪市保险业人民调解委员会 2021 年工作报告。2021 年玉溪保调委全年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%；全市开展涉保诉调对接委派案件 99 件，成功调解 74 件，涉及金额 430.33 万元，调解成功率 74.75%，执行率达 100%。2022 年玉溪保调委将从以下方面开展工作：一是组织好协会主办的“金融审判与金融监管联席会议”，促进司法审判尺度与保险理赔标准的和谐统一；二是跟进已成立的基层法院诉调对接工作开展，力争涉保案件诉调对接

工作实现全覆盖，取得新成果；三是全面完成两个在线平台（道交调解、人民法院调解）在各调解室的推广使用；四是积极与市交警支队联系，共同研究推进、发挥各县交警大队道交保险纠纷调解室的功能与作用；五是协调推进“一案一补、以奖代补”政策的落地，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。玉溪保调委将全力推进保险矛盾纠纷化解在基层、消灭在萌芽状态，认真贯彻“以人民为中心”的发展思想，为促进保险业和谐、稳定高质量地发展积极发挥保调委应有的作用。

会上，协会副秘书长邹丽辉宣读《玉溪市保险行业协会关于玉溪市保险纠纷调处工作领导小组成员变更的通知》和《玉溪市保险行业协会关于玉溪市保险业人民调解委员会委员变更的通知》。协会常务副

会长徐增学宣读《玉溪市保险行业协会关于玉溪市保险业人民调解委员会设立部分县域保险纠纷诉调对接调解室的通知》。协会副秘书长赵永明宣读《玉溪市保险业人民调解委员会关于增聘、解聘人民调解员的通知》及《玉溪市保险业人民调解委员会关于表彰奖励 2021 年度先进调解工作室、优秀人民调解员的通知》。红塔区人民法院立案庭书记张俊对参会调解员进行了“人民法院调解平台与道路交通事故调解平台在线调解”系统培训。

会后，玉溪市保调委赶赴江川、澄江、易门、华宁 4 个市（县区）人民法院，完成保险纠纷诉调对接调解室的授牌、授印。

玉溪市保险行业协会

## 大理州保险行业到建行大理州分行参观学习 “清风大理 廉洁建行”主题展

2022 年是大理银行业保险业清廉金融文化建设三年行动计划的收官之年，为深入推进大理银保监分局关于加强清廉文化建设的工作要求，充分发挥廉洁文化教育、引导、激励和浸润作用，大力营造风清气正的金融文化生态，大理州保

险行业协会于 7 月 12 日组织 31 家会员单位到建行大理州分行参观学习“清风大理 廉洁建行”廉洁文化主题展。

廉洁文化主题展以书法、绘画、摄影、文学、视频短片等为载体，分为“牢记领袖嘱托”“赓续红色血脉”“涵养金融清风”“建设美好生活”四个篇章，主题明确，内容丰富，呈现出风清气正、团结奋进的精神风貌，通过思想性、政治性和艺术性的有

机结合，营造良好氛围。

通过参观学习，各会员公司对清廉金融文化建设提升年的工作有了更深的认识，纷纷表示要以此次参观学习为契机，围绕大理银保监分局提出的监管引廉篇、宣教颂廉篇、警示思廉篇、合规筑廉篇及作品展廉篇五大板块，全面展示近三年保险行业清廉金融文化建设成果，构建“监管部门主导推动、金融机构主动作为、社团组织搭建平台、高校智库联动配合、系统员工全员参与”五方共建的清廉金融文化建设机制，促进保险业清廉文化建设发展，以实际行动迎接党的二十大胜利召开。

大理州保险行业协会 龚江彦



## 西双版纳州银行业保险业召开 清廉金融文化讲座培训会

为营造风清气正的工作环境和文化氛围，谱写版纳清廉金融文化建设“新篇章”，在西双版纳银保监分局指导下，西双版纳州银行业协会、州保险行业协会联合组织辖区银行保险机构开展“修内功、筑合规、强监督，努力实现金融业政治生态修复”为主题的清廉金融文化讲座培训会。本次讲座特邀西双版纳州纪委监委驻州财政局纪检监察组张巍巍老师来授课，西双版纳银保监分局党委书记、局长冯新宏，分局纪委办，辖内银行保险机构主要负责人、纪检部门主要负责人，银行业协会保险行业协会秘书长及相关人员共60余人参加培训，本次讲座由西双版纳银保监分局纪委书记孙旭晖主持。

会上，张巍巍老师紧紧围绕当前金融工作和版纳实际，以自身多年从事纪检工作的经验，从深刻认识金融系统反腐败工作的形势、深

刻认识金融腐败对社会造成的危害、深刻认识金融犯罪的根源、实现金融政治生态修复纪检监察任重道远等方面为大家做了精彩讲授，张老师的授课主题鲜明，内容丰富，对进一步提高银行业保险业领导干部廉洁从业意识具有很强的针对性、前瞻性和指导性。

结合授课内容，纪委书记孙旭晖强调，一是各银行保险机构要形成共识，推动党风廉政建设不断深入，推动全面从严治党向纵深推进；二是认真学习贯彻银保监会驻会纪检组《关于银保监会系统清廉金融文化建设的指导意见》；三是行业协会要充分发挥组织协调作用，大力倡导依法合规、恪守信用、清正廉洁、公正透明、务实创新、稳健可持续发展的行业文化价值。两家协会要牵头建立完善清廉从业规范，组织开展辖内清廉金融行业自律、宣传培训等工作。下半年，在充分

调研的基础上，对各银行保险机构2020-2022年清廉金融文化建设的成效和不足进行认真总结和评估，将清廉金融文化融入“清风版纳行动”，积极宣传清廉金融文化取得的成效，增强清廉金融文化的渗透力和影响力。各银行保险机构要发挥主体作用，积极作为，结合清廉金融文化的指导意见、任务要求，切实提高政治站位，研究制定贯彻实施意见，建立长效工作机制，修订完善各项工作制度。充分利用版纳周边的红色革命资源优势，紧密融入清廉金融文化建设，大力弘扬革命精神，培育清廉文化理念，强化员工廉洁从业行为，为西双版纳州银行业保险业高质量发展营造良好的金融生态，用实际行动迎接党的二十大胜利召开！

西双版纳州保险行业协会 杨琼



## 中共云南省保险行业协会保险学会联合党支部 开展“庆七一”书记讲党课活动

为纪念中国共产党成立一百零一周年，进一步凝聚党员力量，振奋党员精神，增强党员的荣誉感、责任感和使命感，7月1日中共云南省保险行业协会保险学会联合党支部在协会党员活动室开展“庆七一”书记讲党课活动。支部书记赵睿同志为全体党员作题为《认真学习习

总书记重要讲话精神，深刻认识金融工作的政治性和人民性》的党课专题报告。

支部书记从党的十八大以来习总书记围绕金融工作作出的一系列重要论述出发，围绕服务实体经济是金融的天职和宗旨、金融是资源配置和宏观调控的重要工具、金融安全是国家的重要组成部分、金融

发展必须始终坚持以人民为中心、强化党对金融工作的集中统一领导、金融反腐和处置风险一体推进、全面加强金融系统党的领导和党的建设等方面，结合金融特别是现实工作实际，旁征博引、深入浅出地为全体党员上了一堂精彩的党课。

活动中，支部全体党员还学习了《云南银保监局机关党委关于开展“五提升”活动进一步推进基层党建高质量发展的通知》。并结合“五提升”活动要求，在“七一”建党节为全体党员过“政治生日”，重温入党誓词。

通过此次书记讲党课活动，全体党员一致表示要切实从党课中汲取营养，深刻认识金融工作的政治性和人民性，始终保持对信仰信念的坚定执着，坚守金融风险的底线，凝心聚力再起航，为做好新时代金融工作奉献自己的一份力量。

云南省保险行业协会



## 丽江市保险行业协会积极参与丽江银保监分局 开展的“喜迎二十大 永远跟党走奋进新征程” 主题党建共建活动

“七一”建党节之际，为庆祝中国共产党成立101周年，迎接党的二十大胜利召开，丽江银保监分局开展“喜迎二十大 永远跟党走奋进新征程”主题党建共建活动，丽江市保险行业协会全体党员参加活动。

本次活动议程为：一是探寻红色记忆。参观革命传统教育展览馆--古城区开南研习所、和万宝故居，

追寻历史足迹，感悟“开南精神”，感受信仰力量。二是重温入党誓词。全体党员面对党旗庄严宣誓，牢记初心使命，坚定理想信念。三是表彰一批先进。表彰先进基层党组织、优秀党务工作者、优秀党员和荣获丽江市五四红旗团委，丽江市优秀共青团干部、丽江市优秀共青团员称号的组织和个人等，树立标杆，

激发争先创优意识。四是唱红歌颂党恩。合唱《我和我的祖国》《没有共产党就没有新中国》《唱支山歌给党听》等红色曲目，进一步凝聚改革发展共识，营造干事创业的浓厚氛围。

丽江市保险行业协会





7月1日下午，在中国共产党101华诞之际，红河州保险行业协会党支部举办“欢庆七一 重温入党誓词”主题党日活动及党员大会。红

## 红河州保险行业协会党支部举办 “欢庆七一 重温入党誓词”主题党日活动

河州保险行业协会全体党员、入党积极分子、申请入党人及协会全体员工共同参与。

红河州保险行业协会党支部书记首先带领全体党员重温入党誓词，回顾入党初心，激励每位党员同志牢记党的宗旨，注重党性修养，永葆共产党员的先进本色，做一名合格的党员！

活动还组织全体人员观看习近平总书记在“庆祝香港回归祖国25周年大会暨香港特别行政区第六届政府就职典礼”上的重要讲话视频。

会议最后，讨论表决通过了一名入党积极分子，为支部注入了新的活力。

红河州保险行业协会 刘慧

## 曲靖市银行业协会和保险行业协会联合党支部 开展“以案为鉴 筑牢防线”警示教育主题党日活动

以铜为镜，可以正衣冠；以史为镜，可以知兴替；以人为镜，可以明得失。7月26日，曲靖市银行业协会和保险行业协会联合党支部开展“以案为鉴 筑牢防线”警示教育主题党日活动。全体党员及群众参加活动。

会上，党支部书记秦剑波从坚定理想信念、恪尽职守、严守纪律规矩、接受监督四个方面，带领大家学习了中央纪委国家监委驻中国银保监会纪检监察组下发的《关于胡小钢严重违纪违法案件及其教训警示的通报》，警示党员干部及群众以案为鉴，筑牢廉洁防线。

秦剑波要求，作为金融系统的一

名员工，我们不能当“吃瓜群众”“看客”，只把警示教育当故事听、当电影看，应该引以为戒，结合案例对照自查、举一反三，让警示案例真正入脑入心，彼此做到相互监督，相互提醒，坚定理想信念，坚守共产党人价值追求，坚决贯彻落实党中央有关金融工作的路线方针政策，带头恪尽职守，严守纪律规矩，严格自我约束。

通过鲜活的案例，大家感悟较深：从胡小钢的典型案例中不难看出，放松政治理论学习，放弃党性教育改造，对党内生活敷衍应付、能躲就躲的做法是不可取的；作为一名党员、一名金融系统职工，要

加强学习党的方针政策和法律法规，加强自身世界观的改造，时刻提醒自己，从点点滴滴处严格要求自己，时刻牢记初心使命，无私奉献，全心全意为人民服务，从思想上筑牢拒腐防变的思想防线。

曲靖市保险行业协会 赵巧



## 中共西双版纳银保协联合党支部 组织开展爱国教育主题党日活动

为缅怀革命先烈，增强党员同志的爱国精神和进取精神，7月1日，

中共西双版纳银保协联合党支部组织全体党员到景洪市风情园开展爱

国教育主题党日活动。

在园内，全体党员仔细观看了

西双版纳辖区内的革命遗址、解放历程、战役简介及召存信、李敬忠、柯占军等为西双版纳解放和进步而奋斗终生并献出宝贵生命的优秀共产党员先进事迹。

接着，全体党员在党旗面前庄严宣誓，重温入党誓词。大家纷纷表示，在今后的工作中，将继续继承革命先烈优良作风，以坚定的理想信念，砥砺前行，认真履责，主动担当，全心全意服务好会员单位。

西双版纳州保险行业协会 杨琼



## 玉溪市保险行业协会党支部 开展“我为群众办实事”志愿服务活动

7月15日，玉溪市保险行业协会党支部开展“喜迎二十大 奋进新

征程”主题党日活动，通过到大湾山景点捡拾垃圾的微行动，践行党员“我为群众办实事”的志愿服务。

会上，协会党支部书记迟忠智带领党员集体诵读党章，为7月份入党的党员赠送“政治生日”纪念卡过集体政治生日；并主持学习两个讲话精神和一

份统计公报，为党员们上了“喜迎二十大，奋进新征程”专题党课。

会后，协会党支部开展到红塔区大湾山景点捡拾垃圾的志愿服务活动。党员们身穿统一志愿服装，高举火红志愿旗帜，手持工具、塑料袋四处分开，热情高涨地从山脚爬到山顶，捡拾山沟里、道路旁、灌木丛里随处可见的垃圾和杂物。短短一上午，大家捡了满满十多袋垃圾。

玉溪市保险行业协会



## 昭通市银保协会联合党支部召开干部作风 大提升专项行动专题组织生活会

7月28日，昭通市银保协会联合党支部组织召开干部作风大提升专项行动专题组织生活会。会议由党支部书记黎自富主持，全体党员参加会议，银行业、保险行业协会非党员干部列席会议。

按照本次专题组织生活会的程序和要求，支部书记黎自富首先通报了干部作风大提升专项行动组织生活会准备情况并作进一步动员。其次支部书记代表支委会向党员报

告半年来支部工作情况特别是干部作风大提升专项行动情况，并通报支部委员会检视问题情况。随后，支委委员带头，全体党员及非党员干部对照会议主题要求，从政治站位、贯彻落实，人民立场、为民办事，服务意识、发展氛围，纪律规矩、制度执行，责任担当、动真碰硬，求真务实、真抓实干6个方面逐一对照查摆存在的突出问题，严肃开展批评与自我批评。参会局领导贾德坤

同志从组织生活会召开的意义认识、议程、程序步骤三个方面做了点评。

最后，支部书记黎自富作小结发言指出，本次专题组织生活会严格按照分局要求，会前精心部署安排，会上严格按照程序，严肃会议纪律，通过开展积极健康的思想斗争，使全体人员深刻认识到干部作风大提升专项行动的重要意义，增强责任感、使命感和紧迫感。同时，强调各位党员同志及非党员干部要认真对待批



评与自我批评环节提出的意见建议，以踏石留印，抓铁有痕的劲头狠抓问题整改落实，并对会后材料报送工作进行安排部署。

通过本次组织生活会，进一步强化了全体职工作风建设永远在路上的思想认识，巩固深化了干部作风大提升专项行动成果，为进一步

推动协会队伍能力大提升、作风大转变、效率大提速奠定了思想基础。

昭通市保险行业协会

## 太保财险云南分公司党委与中共五华区青年路社区党委开展 “党建引领重质效 共生诚信追卓越”党建联建活动

在中国共产党建党 101 周年之际，7 月 1 日，太保财险云南分公司党委与中共五华区青年路社区党委联合开展“党建引领重质效 共生诚信追卓越”党建联建活动。双方党委书记、党员代表、青年员工代表参加了活动。

活动在双方签订《共驻共建协议》中拉开帷幕。接着，太保财险云南分公司党委书记、总经理李鸿以生动的方式讲述了义勇军进行曲的产生和带来的伟大影响，与会人员通过聆听《聂耳与国歌》的故事、齐唱《中华人民共和国国歌》，深刻感受了人民音乐家聂耳一生坚持不懈的“为党奋斗、为国而歌、为民呐喊”的精神，与会人员接受了一次深刻且生动的党性教育。大家纷纷表示，要将爱国热情转化为立足岗位、

发奋工作的实际行动，转化为攻坚克难、干事创业的实际成效，转化为自觉践行初心和使命的强大动力，进一步坚定理想信念、牢记宗旨性质、加强党性修养、强化理论武装。

活动中，分公司还邀请社区居民及党员代表前往公司五星级门店参加了为长辈专门设计，生动、有趣的《加油！打赢爸妈钱包保卫战》主题长辈金融宣教活动，从热播电视剧《加油！妈妈》剧情片段引入，通过剧情发展关键节点的互动问题，逐步拆解不法分子主要骗术，提升老年人对骗术识别能力。分公司体验服务官李鸿走近客户，开展“三要、三不要”金融小课堂，有效提升活动参与人员金融素养。

太保财险云南分公司“走出去，引进来”丰富多彩的党建联建联创活



动，构筑了基层党组织强大的战斗堡垒作用。一如既往地坚持党建引领，紧密围绕中心工作，党业融合发展，将党建活动与实际工作有机结合，努力解决发展中的困难和问题，真正地办实事、办好事、办能落地有效率的事，以党建引领带动业务高质量发展。

太保财险云南分公司 李妍霖





## 国寿财险云南省分公司召开“七一”特别晨会

7月1日上午，为了庆祝中国共产党成立101周年，铭记党的奋斗历程，发扬党的优良传统，国寿财险云南省分公司机关召开“七一”特别晨会。

全体干部员工举行升旗仪式，晨会上开展了党史知识抢答竞赛并进行了现场颁奖，新党员进行入党宣誓、老党员重温入党誓词，全体干部职工观看了分公司机关回顾建党100周年专题视频，齐唱国际歌，分公司党委组织部宣读了关于进一步优化省分公司机关党支部设置的通知。同时，全省系统党员以视频形式聆听了集团公司党委书记、董事长白涛讲授的题为《坚持保险姓保 勇担央企使命》的专题党课。

本次活动激发了全体党员“不忘初心、牢记使命”的干事创业激情，

全体党员深受教育，将在今后的学习与工作中守初心、担使命、找差距、抓落实，强化政治意识和政治责任，增强责任感、使命感，立足工作岗位，奋力展现新作为、树立新形象，在新

时代积极投身强司建设，为推动公司高质量发展做出新的、更大的贡献！分公司机关全体干部员工参加。

国寿财险云南省分公司



## 华夏人寿云南分公司党委 开展庆祝建党101周年系列活动

7月1日，为庆祝中国共产党成立101周年，华夏人寿云南分公司党委组织下辖13个党支部以多种形式开展系列主题党日活动。

各级党组织立足辖区红色资源，

组织党员开展红色寻访活动，灵活运用实景党课的形式开展党史学习教育，分别组织党员赴红河州查尼皮村、大理州宾川县红军村、玉溪市烈士陵园、保山市金鸡乡四一五武装起义纪念馆、曲靖市博物馆、西双版纳傣族自治州铸牢中华民族共同体意识主题教育馆等红色教育基地进行参观学习。通过现场组织重温入党誓词，切实以“红色引擎”激发基层党建新活力。同时，

组织党员干部及广大职工参与“101朵玫瑰拼党旗”、党史知识竞赛、健步走等形式多样的文娱活动，丰富企业职工文化生活，激发工作热情，展现华夏人寿云南分公司各基层党组织的良好风貌。

此外，华夏人寿云南分公司各党支部还结合实际、因地制宜，组织开展“七一主题演讲”、慰问社区老党员、社区卫生清扫等主题活动，进一步教育引导党员干部及广大职工永葆忠诚本色、砥砺担当品质、弘扬敬业精神。

华夏人寿云南分公司



## 中国人寿云南省分公司 党委书记为全省系统党员讲授专题党课

为进一步筑牢全省系统广大党员的思想根基，着力激发广大党员干事创业勇担当、攻坚克难的激情，奋力推进云南国寿事业激流勇进、扬帆远航，7月26日上午中国人寿云南省分公司党委书记、总经理伍健同志以“强党建 固基础 促发展 以优异成绩迎接党的二十大召开”为主题为全省系统党员讲授专题党课。会议通过视频会议的形式召开，省公司本部中层及以上党员在主会场参加会议。各州市分公司、县支公司全体党员在当地分会场参加会议。

伍健同志首先系统讲授了党的十八大以来最重要的政治成果，带

领全体党员再次认识“两个确立”的重要性和必要性，从落实中央决策部署的高度，对下一步党的建设提出了明确要求。

伍健同志从党建与发展相统一和落实集团公司“两稳两控五提高”的角度，全面分析了个险经营当前需要解决队伍新增、新人育成及客户经营问题，系统提出了“个险运行体系标准模式”，也就是以客户为中心，形成队伍和客户服务驱动业务发展的内、外双循环个险运行机制，为云南公司个险业务发展的基础性问题 and 可持续发展问题提出了解决路径，是个险业务与队伍

建设下一步的根本遵循和发展方向。

最后，伍健同志从监管态势和基层风险防控的角度，对合规经营促发展工作进行了强调。

省公司党委委员、副总经理谭龙同志主持会议。谭龙同志要求全省系统广大党员干部认真学习领会伍健同志的党课精神，深刻理解把握，切实抓好落实，坚持以党建为引领，团结拼搏，努力奋进，乘势而上，以优异的成绩迎接党的二十大召开！

中国人寿云南省分公司

## 太保寿险云南分公司 开展党委书记讲党课共庆党生日活动

为庆祝中国共产党成立101周年，迎接党的二十大胜利召开，进



一步凝聚共识、坚定信心，7月4日，太保寿险云南分公司党委书记黄江宏以《庆祝建党101周年 喜迎二十大》为主题，给全体管理干部、党员讲授专题党课。

党课传达了上海市第十二次党代会、中共云南省委十一届二次全会以及上级党委“七一”会议精神，结合全年党建重点工作任务以及当前发展要求下，全司干部员工如何

进一步凝聚共识，同心同向，坚定推进转型发展，坚定目标达成的责任感与使命感等内容，为全体参会人员带来了一堂生动而深刻的专题党课，给大家进行了一次强有力的精神充电，坚定信念，坚持以高质量党建引领高质量发展，奋力实现全年任务目标。

太保寿险云南分公司

## 人保寿险云南省分公司举办 “七一建党”红歌会活动

为庆祝建党101周年，加强职工爱国主义教育，丰富职工精神文化生

活，7月1日人保寿险云南省分公司组织开展了“七一建党”红歌会活动。

一曲曲高亢激扬的革命歌曲掀起了一轮轮高潮，一首首红歌在礼



堂中回荡。经过激烈角逐，运营客服部演唱的《不忘初心》，展现了中国共产党人的初心和使命就是为中国人民谋幸福，为中华民族谋复兴，最终成功荣获一等奖；客户经营/销售支持部、市场营销部联合演唱的《今天是你的生日，我的中国》，展现了人保人老中青三代职工精神风貌，荣获二等奖；人力发展部、培训部以一首《北京的金山上》甩起

水袖，唱出对党的热爱，获得三等奖。比赛结束后，总经理室领导对参赛队伍进行点评，肯定每个队伍的倾情表演，现场气氛热烈。

此次活动是人保寿险云南省分公司为纪念中国共产党成立101周年开展的系列活动之一。各队伍认真组织、精心部署，在保证日常业务工作正常开展的同时，认真组织排练。本次歌咏比赛唱响经典红歌、礼赞

建党百年，用红歌的革命主旋律，营造出健康向上、团结奋进的良好氛围，让员工以更加饱满的热情、更加昂扬的斗志、更加务实的作风，投身到人民保险、服务人民的使命中来，为人保寿险云南省分公司这个大家庭贡献自己更大的力量！

人保寿险云南省分公司

## 阳光人寿云南分公司党委组织开展 “同心庆‘七一’ 喜迎二十大”主题教育活动

为庆祝党的生日，激励全体党员在分公司价值党建品牌创建过程中充分发挥先锋模范作用，团结和带动全体员工勇于担当、主动作为，以优异的成绩迎接党的二十大胜利召开，7月1日至2日，阳光人寿云南分公司党委组织开展“同心庆‘七一’ 喜迎二十大”主题教育活动，并召开党建工作策进会。分公司党委班子、中支党支部书记以及其他党员干部等34人参加了本次活动。

学习教育活动以参观美丽乡村成果展示、红色基地教育为主线，7月1日，组织党员参观了大理洱海生态廊道、古生村等新农村建设成果。

近年来，古生村牢记习近平总书记的殷殷嘱托，以“守住青山绿水、留住最美乡愁”为指引，积累了丰富的“支部带村、发展强村、道德润村、生态美村、平安护村、清廉正村”的乡村治理经验，2015年以来，先后被评为全国文明村寨和基层党建与生态保护治理“双推进”示范点、全国民族团结进步模范集体、国家级传统村落保护示范村、中国美丽乡村百佳范例等。参观活动帮助党员了解村民自治的成功做法，拓宽视野，从中吸取发展的智慧和力量。次日，全体党员前往云南省爱国主义教育基地——华中师大西迁纪念

馆、周保中纪念馆，了解华中大学在抗日战争期间西迁大理喜洲办学并与当地群众结下深厚友谊的历史，深刻感悟华中大学西迁精神，全体党员现场宣誓，诵读党章并高唱《团结就是力量》，随后参观周保中将军的故居，回顾中国共产党的光辉历程，接受爱国主义、红色基因的教育洗礼，增强全体党员对革命历史的认同感，树立坚定信念，不忘初心、牢记使命，积蓄力量全身心投入公司价值发展之中，主动作为，争做贡献。

在7月1日召开的党建工作策进会上，云南分公司党委班子全文传达集团党建工作推进会上张维功书记的重要讲话，强调聚焦发展，用真抓实干、经营实绩贯彻落实会议精神。会议对上半年各中支、各业务条线以及分公司整体价值达成情况进行了数据展示和概况分析，各中支党支部书记、各业务条线党员干部结合价值党建目标责任，明晰差距与不足，就“如何实现价值目标”进行了表态发言。

阳光人寿云南分公司





## 平安养老云南分公司党委开展 “喜迎二十大 永远跟党走 奋进新征程”七一党建活动

为庆祝中国共产党成立101周年，迎接党的二十大，充分展现中国共产党领导下的金融事业不断发展壮大的足迹，在“七一”来临之际，平安养老云南分公司党委组织分公司全体党员、积极分子以及中层干部于2022年7月1日开展“喜迎二十大 永远跟党走 奋进新征程”七一党建活动。

活动当天，云南分公司一行人首先参观了云南省金融教育示范基地，在讲解员的讲解下，重温中国共产党从建党到建立新中国的艰辛

革命历程和取得的伟大辉煌成就，感悟并汲取勇于创新智慧和力量，岁月变迁，党的精神永不过时。随后全体党员面对党旗，举起右拳，重温入党誓词，接受红色思想的洗礼，延续红色基因的传承。

此次活动旨在加强分公司党员及中层干部对金融教育的学习，不忘初心使命，坚定理想信念，践行党的宗旨。活动结束后，全体参加活动人员纷纷感叹“既要珍惜当下，也要时刻学党史、感党恩、跟党走”，牢记党带领人民走过的腥风血雨，

学习革命先辈矢志不渝的革命精神，把红色精神世世代代传承下去，将红色基因植入心田、融入血液。

未来，平安养老云南分公司党委将持续做好基层党建工作，充分调动广大党员、领导干部的积极性，推动公司高质量发展，实现党建促进公司战略落地、护航业务稳健经营、服务地方经济发展，把汲取的精神力量转化为强大创新发展的新动力，为社会及公司发展贡献应有的力量。

平安养老云南分公司

## 中银财险云南分公司开展党委书记讲党课活动

为庆祝中国共产党成立101年华诞，喜迎二十大胜利召开，7月1日下午，中银财险云南分公司开展党委书记讲党课活动，公司全体党员、中层领导干部、入党积极分子、员工代表参加。

党课前，雷钧同志带领全体党员重温入党誓词，回顾入党初心，通过重温入党誓词，激发党员同志的荣誉感、责任感和使命感，激励党员严格要求自己，牢记入党誓言，立足本职岗位，以实际行动诠释对党的忠诚，努力践行一名共产党员

的初心和使命，以良好的精神面貌迎接党的二十大召开。

雷钧同志以《学党史 悟思想 促落实 开新局》为主题开展党史学习专题党课，以庆祝中国共产党成立101周年。他从中共党史概要学习与回顾（1921-2022年），习近平新时代中国特色社会主义思想学习，总书记在庆祝建党100周年大会讲话精神学习，“喜迎二十大、奋进新征程”等四个方面，图文并茂、脉络清晰地带领全体参会人员再次

回顾中国共产党百年奋斗历程。

雷钧同志还重点结合党史学习教育，青年员工努力方向以及党建引领公司高质量发展的几点思考进行了授课，从理论联系实际，交流了党史学习的体会和感悟。通过再次重温百年党史发展历程，让与会人员深受鼓舞，也进一步坚定了永远跟党走的信念，增强了为公司各项事业发展不断努力奋进的信心和决心。

中银财险云南分公司 李善燕

## 富德生命人寿云南分公司开展 “矢志不渝跟党走 携手奋进新时代”主题党日

7月26日，富德生命人寿云南分公司党支部在红色文化体验馆开展“矢志不渝跟党走、携手奋进新时代”主题党日活动。

在分公司支部书记的带领下，支部全体党员、入党积极分子体验了红色文化体验馆的时空隧道、沉浸式体验区、360度环幕影厅、5D

动感影院、R森林、触屏互动区、初心讲堂、定向音源专区等板块。

来到体验馆后，全体党员从“时光隧道”开始，跟随讲解员的介绍，



深刻认知中国共产党建党百年来创造的“四个伟大成就”，深刻认知四个历史时期的历史内涵和时代特质，感受党百年风华正茂、历久弥新的精神力量。

穿过“时光隧道”，全体党员来到了沉浸式体验区，随着讲解员声情并茂的介绍，嘹亮的“军号声”响起，

党员们在“红军战士”的带领下，“飞夺泸定桥”、“爬雪山”“过草地”“夜袭阳明堡”。聆听了“军需处长”的动人故事，亲手体验了红军战士的军需装备……置身于历史情境中，感悟老一辈共产党员和红军战士“不怕牺牲、勇往直前”的无畏精神。

全体党员在360度环幕影厅和5D动感影院，观看了记录我国经济、政治、文化、社会、生态文明建设取得重大进展的影视资料，带来了视觉与心灵双重震撼，大家在为祖国感到自豪的同时，更坚定了实现第二个百年奋斗目标信心与决心。在初心讲堂，倾听完《顾维钧——我的1919》《红樱桃》《永远的格

桑梅朵》等红色故事，红军战士英勇顽强，无坚不摧，一往无前的精神悄然感染着在场的全体党员。党员们满腔热血，主动走上讲台分享活动感受和心得体会。

分公司党支部书记、总经理分享了参加活动后对分公司经营管理的思考，并要求党员干部要深刻领悟本次主题党日活动的意义，争做奋斗者，不断提升个人品质修为、培养高尚道德节操，不断提升自我格局、开阔视野，始终立足党、国家、公司发展全局，坚守保险行业初心和使命，立足岗位，脚踏实地做出成绩。

富德生命人寿云南分公司 王绍琴

## 紫金财险云南分公司党支部开展“重走长征路 传承红色心”主题党日活动

7月3日，紫金财险云南分公司党支部以“重走长征路 传承红色心”为主题，组织党员及有志于加入党组织的群众前往寻甸县柯渡镇丹桂村红军长征柯渡纪念馆参观学习。

参观开始前全体党员面对党旗，在鲍胜尧书记的带领下一起庄严宣誓，重温入党誓词，进一步深刻领悟

中国共产党人的初心和使命。在讲解员的解说下，大家怀着对革命先烈的无比崇敬之情先后参观了中央红军总部驻地旧址、中央红军领导人驻地旧址和主题陈列展厅。两个驻地旧址真实再现了1935年中央红军和1936年红二、六军团长征过云南的革命史实。主题陈列厅运用现代化的展

览手段展示整个长征过程及过云南、过寻甸、巧渡金沙江的丰功伟绩。展厅内一件件文物，一张张图片，带领大家重走一次长征路，重温革命历史，缅怀革命先辈，感悟长征精神。

下午，分公司支部书记鲍胜尧以《重温红色历史 感悟红色精神》为题给全体党员群众上了一堂生动的专



题党课。鲍书记带领大家回顾“四史”及共产党精神，追寻足迹，回顾长征历史，总结长征精神，体会红色精神。长征精神就是不畏艰难，一心向党，坚定信念；敢于磨炼，咬定青山，顽强毅力；英勇奋斗，不怕牺牲，不朽灵魂；百折不挠，积极乐观，高贵品质。红色精神就是敢于探索，勇闯新路；艰苦奋斗，不怕牺牲；舍己为人，无私奉献；自力更生，生产自救；实

事求是，理论联系实际。最后结合当下，鲍书记要求全体党员要继承和发扬红色精神，以红色精神锤炼信仰信念、砥砺干事创业、坚守根本宗旨。

接下来，各位同志结合党课学习及参观红色教育基地情况，纷纷发表参观学习体会，并结合岗位畅谈工作努力方向及改进措施。

最后，组织观看了《红军长征过寻甸》教育篇，将活动推向高潮。

通过此次参观学习，使大家接受了一次爱国主义教育，大家纷纷表示，将以长征精神为指引，时刻牢记共产党人的初心和使命，坚定理想信念，树牢“四个意识”、坚定“四个自信”，坚决做到“两个维护”，立足本职岗位，真抓实干，为助推公司高质量发展贡献力量。

紫金财险云南分公司

## 英大长安保险经纪云南分公司党支部开展 “奋进新征程 建功新时代”主题党日活动

7月18日，英大长安保险经纪有限公司云南分公司党支部（以下简称“党支部”）组织全体员工前往昆明抗战胜利纪念馆参观学习，缅怀革命先烈，接受革命传统教育。

昆明人民胜利堂位于昆明市中心光华街中段，1951年1月，云南省各界人民代表在胜利堂召开第一届人民代表大会，会上决定建立“云南人民英雄纪念碑”并埋下奠基石，1995年2月24日建成。全体员工在“云南人民革命斗争史”展厅里，依次观看了“云南人民革命武装与人民解放军野战兵团胜利会师”、“解放云南”，以及“中国人民解放军昆明入城式”、“护国军誓师出征”、“禹王山阻击战”、“昆明爱国师生游行”等场景。睹物思情，这一幕幕把大家带回到革命时期波澜壮阔的难忘岁月，深切感受到革命烈士的光辉

形象和可歌可泣的革命岁月。随后，全体党员在人民英雄纪念碑前重温入党誓词，并举行了庄严的默哀仪式。

7月19日上午，组织全体员工观影《金刚川》，该片以“新的方式”讲述了在抗美援朝战争中工兵桥修好又被炸毁再度修好的战争奇迹，表现了中国志愿军的坚韧不拔和牺牲精神。大家通过大屏幕跨过岁月，感受抗美援朝的时代气节，体会和平来之不易，珍惜当下，铭记英雄精神。以历史为鉴是为了更好地前进，以先烈为范是为了汲取更多的力量。此次党史学习实践活动，使党员们的灵魂得到了一次深刻的洗礼，进一步坚定了全体党员爱党爱国的信念。



下一步，党支部将带领全体干部员工，践行初心使命，立足岗位实际，引导全体员工在落实公司“一个核心、两大支撑、全面发展、国内一流”的目标中贡献力量，树立坚定历史自信，传承历史经验，汲取历史智慧，砥砺奋斗品格，以优异的成绩喜迎党的二十大胜利召开。

英大长安保险经纪云南分公司

## 新华人寿云南分公司 开展“党建促合规 党员做模范”合规培训

7月7日，新华人寿云南分公司开展“党建促合规 党员做模范”合

规培训，分公司党委班子成员、部门主要负责人、各中支班子成员、

中支部门负责人、中支风控人员共计150余人参加培训。





本次培训邀请到总公司审计部南区审计中心朱诚良总进行专题授课，朱总围绕“党建引领发展 合规创造价值”的主题，给参会人员带来一堂别开生面的“党建+合规”的培训课程，进一步引导各层级领导干部从红色文化中汲取精神力量，做一名“心要正”的领导干部，自上而下营造风清气正的良好氛围，同时在实际工作中要秉承法律大于条规、条规大于制度、制度大于流程的工作态度，从“该不该、能不能、行不行”为出发点，切实做好合规经营。

分公司党委副书记（主持工作）、副总经理（主持工作）袁峰表示，各层级管理干部要认真领会、落实到位，真正做到培训后“有认识、有提升、有改变、有总结”，不断筑牢合规网格化管理。

为切实做好下一阶段工作，袁总提出四点工作要求：

一是明确 2022 年度“不能做、不敢做、不想做”的整体案防工作主旨，坚持“预防为主、查防并举、惩防并重、标本兼治”案防工作原则，持续保持案防高压态势，加强重点机构、重要业务领域、重点人员、关键岗位风险排查及职场管理、单证印章管理和人员管理。

二是全省各层级管理干部要深刻认识合规对于企业稳健长远发展的重大意义，牢固树立“合规创造效益”的理念，从组织体系、经营管理、业务流程、员工管理、考核激励等方面全方位塑造企业合规文化，使合规意识真正内化于心、外化于行。

三是建立健全并有效执行对各层级员工行为的日常监督和排查机制，关注员工的“工作圈、生活圈、社交圈、消费圈”，加强对员工工作和生活中异常行为的监测分析，一经发现异常行为及时调查核实，采取必要措施防范风险发生。

四是各部门、各中支要严格落实整改工作，确保整改取得实效。坚持从严从实从细原则，逐一对照本部门、本中支审计发现问题，按照“条条要整改、件件有着落”的要求，制定整改方案，明确职责分工，积极开展切实有效的整改工作。

最后，袁总强调，2022 年风控合规及案防工作将面临更多的挑战，各层级管理干部一定要认清形势、压实责任、主动合规，持续提升风控合规能力，在坚守底线的前提下，促进业务发展，为党的二十大献礼，为云分二十周年司庆献礼。

新华人寿云南分公司 杨继祖



## 大地财险云南分公司企划财务部党支部 组织开展“知敬畏 守底线”主题党日活动

7月14日，大地财险云南分公司企划财务部党支部组织开展了主



题为“知敬畏，守底线”的7月主题党日活动，集体观看了央视反腐纪录片《国家监察》第二集《全面监督》。

专题片中披露的纪检干部违纪案例，再次释放出“信任不能代替监督”的强烈信号。“监督者必受监督”，纪委自己通报自己的队伍，不怕丢丑，敢于面对，是对纪检监察干部最好

的鞭策。在如今反腐严峻形式下，作为执纪执法者的纪检监察干部不能失去监督，作为监督干部的群体，如果自身滋生腐败，利用手中的权力，与其他腐败分子同流合污、互相包庇，将对国家和人民造成巨大的损失。纪检监察干部还必须接受监督，而人民群众的监督是对纪检监察干部履职用权最好的监督，让权利暴露在阳光下，才有利促进纪检监察干部每日“三省吾身”，如履薄冰的用自己的权利，塑造好

的纪检干部形象，才能更好打击贪污腐败。

各级党组织要紧密结合党组织工作实际，深入探索加强监督的有效途径，不断强化自上而下的组织监督，改进自上而下的民主监督，发挥同级相互监督作用。只有营造有

利于监督落实的良好环境，让主动监督成为常态，自觉接受监督形成习惯，我们的组织才能够更加健康，我们的事业才能够走的更远。

活动结束后，各位党员同志纷纷表示，作为一名党员，一是应该及时修正自己的行为，对于干部而言，

在“放大镜”和“聚光灯”下工作和生活，接受监督和考验。二是要牢记法律红线不可触碰，牢记法律底线不可逾越，集中精力干实事，为公司高质量发展尽自己一份力量。

大地财险云南分公司 刘璨

## 天安财险云南省分公司第四联合党支部 开展“忆初心 强党性 明职责”主题党日活动

为培育践行社会主义核心价值观，激发员工爱党爱国热情，充分发挥公司党组织和广大党员推动发展、凝心聚力、促进和谐的作用，中国共产党天安财险云南省分公司第四联合支部委员会于7月22日组织支部党员前往文山开展“忆初心 强党性 明职责”主题党日活动。

活动当天，中国共产党天安财险云南省分公司第四联合支部委员会在天安财险文山支会议室召开7月支部党员大会。会后，集体探访对越自卫还击战老山神炮遗址，通过实物展示和电子互动的方式向参观人员展示了对越自卫还击战时期文山州人民在中国共产党的领导下，在

长期艰苦卓绝的斗争中，前仆后继，不屈不挠，顽强斗争，为保卫祖国、守护边疆事业作出重大贡献的历史。随后，全体同志到麻栗坡烈士陵园缅怀战争中牺牲的先烈，了解先烈们的光辉事迹，学习无私奉献的伟大精神。

活动最后，支部同志到西畴县三光村新时代西畴精神现场教学基地开展西畴精神学习活动。通过讲解，认识到了西畴县三光村名称的由来和艰苦的自然环境，了解了西畴精神的根源，学习了西畴精神的确立发展历程，体会到新时期下，学习、发扬西畴精神的先进性和必要性。

此次党建活动的开展，让党员

同志在追寻文山州悠久历史人文足迹的同时，回忆了文山州抗战的红色往事，深化了公司党员同志对文化自信的理解，坚定了理想信念，强化了家国情怀。大家纷纷表示，要铭记历史、对标革命先烈，找差距、补短板、强党性，继续发挥共产党员的先锋模范带头作用，争做“爱国、自信、求真、力行”的时代新人，以实际行动扎实做好学习、生活中的各项工作，为实现中华民族伟大复兴的“中国梦”而努力奋斗。

天安财险文山支 潘泽俤







7.8  
全国保险公众宣传日

# 奋进新征程 保险守护稳稳的幸福





7·8  
专栏  
INSURANCE

根据《2022年“7·8全国保险公众宣传日”活动方案》，为开展好“助推乡村振兴 服务老年群体”保险公益健步走活动，云南省保险行业协会（以下简称“云保协”）工会委员会组织全体员工开展了“7·8”登西山活动。

为严密组织好此次活动，工会

委员精心拟定活动方案，认真规划登山路线，协会领导高度重视，全体员工积极响应。活动中大家朝气蓬勃，热情高涨，脸上洋溢着登高望远的喜悦。沿途山路虽蜿蜒曲折，陡坡不断，互相帮助，互相鼓励，一路欢声笑语，享受着健步走运动带来的健康快乐。

此次健步走活动不仅锻炼了大家的身体，放松了心情，也充分发

扬了协会会员团队协作、不畏困难、积极乐观的精神面貌。云保协工会也将继续朝着丰富员工业余文化生活、强身健体，加强员工之间沟通和交流的方向努力，力争将今后的每一次团队活动越办越好。

云南省保险行业协会 杨颖

## 扩大宣传范围 增强宣传效果

### ——红河州保险行业协会策划推出“7·8全国保险公众宣传日”系列宣传视频

为迎接第十个“7·8全国保险公众宣传日”的到来，红河州保险行业协会认真谋划，制定活动实施方案，召开各保险公司办公室（综合部）负责人会议，布置安排活动开展。自6月以来，红河州各保险公司围绕“奋进新征程，保险守护稳稳的幸福”这一主题，积极开展了形式多样的宣传活动，以进一步提高全社会保险意识。

在红河州保险业积极开展各类

宣传活动的同时，红河州保险行业协会策划推出了“7·8全国保险公众宣传日”系列宣传视频，系列宣传视频由“全国保险公众宣传日”宣传主题、保险知识科普接力和大家说保险三个部分组成，通过红河州内的住宅区电梯淘屏、公交车、户外大屏等滚动播放，以扩大宣传范围，增强宣传效果，进一步提升公众的保险意识，营造了浓厚的宣传氛围。

“7·8全国保险公众宣传日”

历经十余年的发展与沉淀已成为普及保险知识、倾听公众心声、提升服务品质、树立保险业正面形象的重要载体。协会在本次宣传月中策划推出对红河保险业的视频宣传，得到了当地监管部门以及会员单位的认可和赞许，向社会公众展现了保险业正面形象，对进一步提升公众的保险意识起到了积极的推进作用。

红河州保险行业协会

## 普洱市保险行业协会组织 保险行业开展无偿献血献爱心活动

7月8日，普洱市保险行业协会组织会员公司开展无偿献血献爱心活动，普洱市中心血站再次迎来了一年一度的热血时刻，这是普洱市保险行业连续6年组织“不忘初心 热血传承”无偿献血活动。普洱市23家保险公司200多人积极参与无偿献

血，共有134人成功献血，献血量达43100毫升。

普洱市保险行业的数百名保险公司的职工，7月8日统一带上各自公司的司旗，身着本公司的文化衫，并严格按照新冠肺炎疫情防控工作的要求：佩戴口罩、出示健康码绿码，

有序进行体温测量后才进入献血场所。大家整齐的聚集在茶马古城“热血保险 幸福相伴”主题活动现场。参加无偿献血活动保险人中，有普洱市保险行业协会负责人和各保险公司负责人及业务骨干，也有刚参加工作第一次献血的青年，还有连续

多年参加献血的老保险人。据统计，6年来该活动已经累计成功献血人数656人次，总献血量达184000毫升。

普洱市保险行业自2017“7.8全国保险公众宣传日”启动集中开展无偿献血活动以来，这项爱心公益活动已经连续第六届，保险人用自己的实际行动诠释了对生命的关爱、

对社会的责任，传递了社会正能量和真善美，也将“人道、博爱、奉献”精神在保险业大力弘扬。展示了普洱市保险行业服务公众、勇于承担社会责任的良好形象，宣传公益事业。无偿献血是每个公民应尽的义务和责任，它不仅能达到治病救人的目的，还是一种“我为人人，人人为我”

的社会共济行为，一种无私奉献的人道主义精神体现。拯救生命，传递大爱！7月8日保险宣传公众日无偿献血活动，等你点燃生命的希望。

普洱市保险行业协会

## 玉溪市保险行业协会组织 “7·8 全国保险公众宣传日”大型公益宣传活动



玉溪市保险行业协会组织29家保险会员单位在中国人寿玉溪分公司大院开启2022年“7·8全国保险

公众宣传日”大型现场公益宣传活动。活动现场，举行了保险知识、投诉热线、举报电话，反诈咨询等

方面的有奖问答，现场群众纷纷举手抢答。各公司员工通过宣传展台、悬挂横幅、张贴海报、赠送布袋等多种形式，营造浓厚宣传氛围，并向周围群众发放金融知识彩页，提示防范金融诈骗及非法集资等行为，让大家在增强风险识别能力的同时，学会维护自身合法权益。后续协会继续组织各家保险公司充分利用主流媒体、网络新媒体、行业自有媒体、公共传播媒介等途径开展多种形式的宣传推广，既发挥各自优势，又形成宣传合力，共同营造玉溪保险业良好宣传氛围。

玉溪市保险行业协会

## 保山市开展“7·8 全国保险公众宣传日”活动

7月8日，是中国保险行业第十个“7·8全国保险公众宣传日”，保险公众宣传日当天，在保山市保险行业协会的牵头组织下，全市23家保险公司，两家保险中介代理机构以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻新发展理念，在云南省保险行业协会及保山银保监分局的指导支持下，结合保

险业特点和实际，以“奋进新征程 保险守护稳稳的幸福”为主题，开展了面向全市的大规模宣传主题活动。

活动当天，在中国人寿保险股份有限公司保山分公司二楼会议室，全市九家寿险公司开展了“保山市寿险机构清廉金融文化竞赛活动”。中国人民财产保险股份有限公司保

山市分公司开展了“全员健步走”活动。中国太平洋财产保险股份有限公司保山中心支公司开展“7·8保险公众宣传日”进社区活动。中国平安财产保险股份有限公司保山中心支公司及华夏人寿保险股份有限公司保山中心支公司开展“7·8保险公众宣传日”清华海健步跑比赛活动。中国太平洋人寿保险股份

有限公司保山中心支公司组织员工开展“助推乡村振兴、服务老年群体”7·8公众宣传日健步走主题活动。新华人寿保险股份有限公司保山中心支公司在五洲国际广场开展了面对市民的保险宣传活动。其他几家保险公司及两家代理中介机构，也以不同的形式开展了主题活动。

活动当天，各公司还以“宣传海报”、保险知识短视频、行业形象宣传短片、“卡点 show 保险”短视频话题挑战赛、“LED屏滚动播出宣传主题”、电视大屏播放相关公益广告信息、“保险科技 &

幸福生活”进学校、进农村、进社区、进机关、进企业，利用文字、图片、视频等方式宣传展示保险科技在保险领域的应用成效进行公众日宣传。

活动从上午一直持续到下午5点结束，各保险公司紧紧围绕“7·8全国保险公众宣传日”主题，在内容上反映保险业服务经济社会发展创新举措和积极成效，普及金融保险知识，展示保险人在工作、生活中昂扬奋进、乐于助人、无私奉献、乐观向上的精神，同时，把客户请进来，邀请客户和公众到企业、到门店，

参观体验现代化保险科技场景和服务；充分利用自有报刊、布标、杂志、网站、微信、微博等媒体，集中统一开展7·8相关内容的宣传和推广，实现与公众的互动交流，为线下活动开展营造良好氛围。

通过此次活动的开展，保山广大市民进一步了解了线上定损、信息化防灾减灾、智能化健康服务等高新技术在保险领域的运用，对保险服务的范围有了更清晰的认识。

保山市保险行业协会

## 曲靖市保险业形式多样开展 “7·8 全国保险公众宣传日”活动

2022年是第10个“7·8全国保险公众宣传日”活动。围绕“奋进新征程 保险守护稳稳的幸福”这一主题，曲靖市保险业充分发挥自身优势，形式多样开展“7·8全国保险公众宣传日”活动，助力公众提升保险意识。

根据云南省保险行业协会宣传活动方案，结合实际，曲靖保协明确细化活动要求，统一印发宣传海报1000份，把保险公司的“卡点 show 保险”短视频和活动稿件放在协会网站、曲靖M上宣传。活动结束后，开设“7·8全国保险公众宣传日”活动专栏，在协会电子期刊杂志上进行宣传；把全部视频编成合辑放在微信公众号上广泛传播。

活动期间，各保险公司多种形式开展活动：一是依托中国保险行业协会设计开发的“助推乡村振兴 服务老年群体”保险公益健步走微信小程序，组织员工、家属和客户积极开展健步走活动，自愿选择区域和类别，认领保险公益项目进行捐赠步数，为需要帮助的地区和人

民群众提供保险保障和公益服务，传递保险行业正能量。7月2日，太平洋财险曲靖中支组织员工及家属到市区寥廓山公园开展健步走线下公益活动，评选出“捐步之星”和“健步王”；华安财险曲靖中支通过“奔跑起来就会有风”的团建活动组织员工及家属到马龙区睿智山庄参与“7·8健步走”捐步活动等等。二是积极制作“卡点 show 保险”短视频，共计收到13部，主要宣传企业文化、保险业服务社会、提示消费者防范风险等，形式多样，别出心裁，彰显了保险人大爱无疆的阳光形象。视频广泛传播，取得良好反响。三是利用营业网点进行主题宣传，通过播放视频、海报张贴、发放宣传资料等形式，积极营造浓厚的活动氛围；采取“保险五进入”方式开展“保险科技 & 幸福生活”宣传活动，普及保险知识，引导客户及公众关注活动主旨

及理念，提升广大消费者的保险防范意识。7月8日，曲靖保协联合新华保险曲靖中支在市区三江汇都华庭住宅区及附近商铺，设立咨询台、悬挂海报、发放宣传折页等，为市民答疑解惑；大地保险沾益支公司协同爱心企业，同赴沾益大坡乡敬老院开展“7·8”保险进乡村活动等贴近民众的宣传方式，深化与公众的互动，提升活动的参与性和互动性，有效地拓展了活动的影响力。

曲靖市保险行业协会 赵巧





## 大理州保险行业协会组织 “7·8 全国保险公众宣传日” 活动



7月8日，在大理银保监分局的 区和人群提供保险保障和公益服务；

指导下，大理州保险行业协会围绕“奋进新征程 保险守护稳稳的幸福”的主题，组织开展多形式宣传活动，一是开展2022年保险公益健步走活动，通过“助推乡村振兴、服务老年群体”保险公益健步走微信小程序捐赠自己的步数，为需要帮助的地

二是在职场、街道、公园等发放“非法集资”、“防养老诈骗”、“纾困政策”等宣传折页，开展宣传活动，普及保险知识、倾听公众心声、提升服务品质，营造强烈的宣传氛围；三是制作“卡点show保险”短视频；四是各公司结合“七一”主题党日活动开展宣传。

大理州保险行业协会 龚江彦

## 西双版纳州保险行业协会组织开展 “7·8 全国保险公众宣传日” 公益宣传活动

西双版纳州保险行业协会在做好疫情防控基础上于7月8日，组织勐海县辖区13家保险机构开展主题为“奋进新征程 保险守护稳稳的幸福”的公益宣传活动，活动以服务国家战略、坚持以人民为中心的指导思想，紧紧围绕助推乡村振兴、助企纾困推进、服务老年群体、金融保险知识宣传等国计民生的重要领域进行。

本次活动，各公司参加保险公益宣传人员服装整齐、精神饱满，尽情展示着勐海县全体保险人的风采；展位上，人来人往，机构人员精心宣传、用心倾听，积极与当地公众讲授和沟通防范非法集资、谨防养老诈骗、乡村振兴及助企纾困等知识，舞台上，金融保险知识方面的精彩演出获得了观众的阵阵掌声，宣展活动气氛高潮迭起，活动现场井然有序、气氛热烈，活动取得了圆满成功。

在活动现场各家保险机构摆放

了宣传台及宣传展架等，为来往的社区居民分发保险宣传册及宣传折页，引导社区居民认识保险、了解保险，科普保险知识；并热心解答居民在投保、理赔等过程中的疑惑；同时宣导如何防范非法集资、保险欺诈等，引导广大居民增强保险意识和风险防范意识，树立科学的保险消费观。

在活动开展中，各保险机构工作人员热情地讲解，精心的服务宣传，吸引着社区居民络绎不绝地前来咨询，同时展示了西双版纳州保险人真诚规范的服务形象。本次活动共计：悬挂横幅15条，宣传展板30余块，发放

宣传材料、宣传品2000余份，保险机构参与人员100余人，现场参与群众1000余人。

本次活动，邀请了9家勐海县政府单位参与此次宣传活动，并通过组织公益性社会服务、发放宣传资料、制作短视频宣传等不同形式的宣传活动，加强与公众的互动交流，普及保险知识，宣传保险功能作用，加深公众对保险的了解。

本次宣传活动，大力普及了保



险知识，宣传了保险功能，积极促进了保险业的持续健康发展。进一步提升了保险行业公信力，及各保险

机构的品牌知名度和专业规范形象，锻炼了保险从业者队伍，增强了保险意识，让人人需要保险的理念更

加深入人心。

西双版纳州保险行业协会 张呈祥

## 平安人寿云南分公司 “7·8 全国保险公众宣传日” 活动圆满举办



平安人寿云南分公司贯彻落实中国保险行业协会、云南省保险行业协会及总公司活动方案，走进昆明市盘龙区联盟路万宏国际社区开展“奋进新征程 保险守护稳稳的幸福——平安人寿云南分公司7·8全国保险公众宣传日活动”。

本次活动，公司组织党员代表、员工和志愿者深入社区发放金融保险相关公益宣传资料，为人民群众提供保险咨询、反保险欺诈、防范非法集资、银行业保险业助企惠民

纾困政策解读等知识科普，宣传保险的功能与作用，加深公众对保险行业的了解和认识，提升大众风险防范意识。现场特地准备了活动小礼品，气氛活跃，反响热烈，近距离地与广大公众沟通，让广大人民群众更加直接、客观地认识保险行业的本质、价值及功能作用，得到广大社会公众的好评。

未来，平安人寿云南分公司将持续提升专业和服务品质，除在日常经营中通过设置服务咨询窗口的常态化方式开展宣传外，还会配合相关宣传月活动通过线

上、线下开展多种创新形式，旨在普及金融相关知识，加深社会公众对金融知识的了解度，提升社会公众防范意识，履行保险企业积极保障社会民生的企业社会责任。

平安人寿云南分公司 佘思钰



## 华夏人寿云南分公司 “7·8 全国保险公众宣传日” 为幸福启程

华夏人寿积极贯彻落实中国保险行业协会要求，紧紧围绕“奋进新征程，保险守护稳稳的幸福”年度主题，聚焦“助推乡村振兴”和“服务老年群体”，将党建慰问与保险宣传深度融合，继续秉持着凝聚行业共识，激发保险从业者的责任感和使命感，深化与公众的互动，共创幸福生活。

中国保险行业协会围绕2022年活动主题，开展“卡点show保险”短视频话题挑战活动，通过大众喜闻乐见的方式反映保险业服务经济社会发展创新举措和积极成效。华夏人寿同步开启活动，号召全员积极参与金融保险知识普及，展现保险从业者在工作、生活中的精神面貌。同时，华夏人寿积极响应中国保险

行业协会号召，与新浪微博、新浪财经合作开展线上创意互动“cue到我的幸福感@第10个7·8全国保险公众宣传日”网络话题活动。

2022年已经是第十个“7·8全国保险公众宣传日”，十年间，华夏坚守保险初心，秉持保障理想，向社会公众普及保险保障理念，不断提升服务品质。未来，华夏人寿将会认真

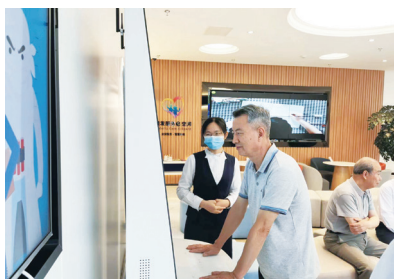


践行“为人民服务”的企业宗旨，打造“数字化”客户服务，全方位、差

异化、多场景满足客户需求，用“责任、智慧、温度”为广大公众守护幸福。

华夏人寿云南分公司

## 太保寿险云南分公司开展 2022年“7·8全国保险公众宣传日”系列活动



在第10个“7·8全国保险公众宣传日”来临之际，围绕年度主题“奋进新征程 保险守护稳稳的幸福”，太保寿险云南分公司组织辖内开展了一系列主题活动，内容精彩纷呈。

太保寿险云南分公司组织积极发动、组织员工、营销伙伴、客户及广大人民群众开展多形式的健步走活动，通过登录中保协指定微信小程序，为目标地区捐赠运动步数，以实际行动参与到“助推乡村振兴”、“服务老年群体”公益项目中。

根据中保协“7·8全国保险公

众宣传日”相关要求，太保寿险云南分公司充分调动内外勤的创造力，组织辖内各机构开展“卡点show 保险”短视频挑战赛，通过服务情景展现、金融知识科普等多种形式，展现太保人良好的精神面貌。

太保寿险云南分公司在“7·8保险工作宣传日”期间，组织辖内各机构积极开展“保险科技&幸福生活”五进入宣传活动，针对不同人群金融知识的薄弱环节和金融需求，结合保险自身的特点，开展不同形式的保险知识普及活动。邀请客户走进公司，开办专题科普讲座，体验公司保险科技发展带来的便捷体验；走进社区，设置咨询点，发放宣传资料，向大众普及保险知识，提升大众对保险和金融行业的认知；走进学校、企业，通过播放保险相关宣传视频，向企业传递保险理念，提升企业风险防范意识；走进农村，

向当地居民讲解保险的作用及意义，提高其金融知识认知和风险责任意识。

为切实解决老年客户运用智能技术困难，让老年人更好地共享金融业信息化成果，太保寿险云南分公司以柜面服务窗口为平台，结合“7·8全国保险公众宣传日”开展“身处‘芯’时代·慢享‘心’关怀”柜面银发主题活动。

辖内各营业网点针对老年客户特点，推出多项服务，包括配置服务人员为老年人业务办理提供“一站式”的服务引导，开设老年人绿色通道或专属服务窗口，“面对面”教授智能技术应用，赠阅“银发服务手册”，营业网点内适当增加爱心座椅、老花镜等设施配置，优化业务流程、简化办事手续，切实提高无障碍的服务水平，推广使用便携式智能服务终端，普及智能技术





应用知识，推动防范非法集资、电信网络诈骗等信息宣传，增强老年人对智能技术的了解和信任。

后续，太保寿险云南分公司将在全辖持续开展各类“7·8 保险公众宣传日”的活动。

太保寿险云南分公司

## 太平财险云南分公司开展 “7·8 全国保险公众宣传日”系列活动



2022年7月8日是第十个全国保险公众宣传日，今年的主题是“奋进新征程，保险守护稳稳的幸福”。2022年6月25日至7月8日，太平财险云南分公司以此为契机积极开展线上线下系列活动。

活动期间，分公司全辖各机构与党建共建联盟社区、合作企事业单位等积极联动，主动参与当地银保监分局和行业协会组织的集中宣传教育活动，充分利用各类资源，深入开展“保险五进入”活动。通过在社区、学校、机关、企业、商圈中发放非法集资、反洗钱、预防诈骗、反有组织犯罪法、各类保险知识等宣传折页资料，向社会公众普及金融知识，提高百姓的保险和安全意识。同时在社区内设置利民便民服务咨询点，为社区群众提供力所能及的帮助和

服务，深化“我为群众办实事”。

分公司积极组织员工开展7·8保险公益健步行活动，融合“运动健身+保险宣传+助力公益”，倡导员工每天健步至少7800步，并依托中国保险行业协会设计开发的保险公益健步走微信小程序进行步数捐赠和知识闯关，通过捐赠运动步数，宣传保险知识，助推乡村振兴，服务老年群体，助力守护百姓稳稳的幸福。

分公司借助目前比较火热的卡点秀短视频，制作视频并积极参与中国保险行业协会抖音官方话题挑战活动。短视频围绕分公司全辖机构开展的各类扶贫公益活动、防灾减灾知识、服务国家战略等内容制作，传播正能量，弘扬先进文化，传递太平温暖。

此外活动期间，分公司还积极营造职场7·8氛围，粘贴7·8海报、电子屏幕滚动播放7·8宣传标语。在内刊《云南太平简讯》开设专栏“保险知识微课堂”，向员工普及保险常识。利用分公司官

方微信订阅号持续推送7·8专题宣传，7月8日当天还利用腾讯网、搜狐新闻、知乎等外部媒体加大宣传力度，扩大宣传效果。

此次活动，分公司全辖机构上下联动，线上线下“双管齐下”，围绕活动主题，通过开展“保险五进入”“7·8 保险公益健步行”“卡点 show 短视频”等活动，丰富7·8 保险公众宣传形式，聚焦保险以人为本，普及金融保险知识，回归保险保障本源，引导消费者维护合法权益，守护美好幸福生活，以实际行动迎接党的二十大胜利召开。

太平财险云南分公司 丁江河



## 新华人寿云南分公司开展 2022年“7·8 全国保险公众宣传日”活动

新华人寿云南分公司积极响应云南银保监局、云南省保险业协

会及总公司关于“7·8 全国保险公众宣传日”的工作要求，认真贯彻

落实活动方案，在全省范围内开展了保险“五进入”、“卡点 show 保险”

短视频话题挑战、健步走等一系列活动。

7月8日当天，云南分公司全省各机构组织开展“保险五进入”活动。



邀请客户和公众到客服大厅参观，体验现代化保险科技场景和服务。联合栗树头派出所及桃源社区共同开展防范非法集资及打击整治养老诈骗、

防范电信诈骗及保险欺诈宣传活动，通过向社区老年人发放宣传手册、现场讲解等形式，面对面帮助老年人深入了解金融保险知识，树立风险防范意识，解决老年人运用智能技术的困难和问题。各机构通过进学校、进农村、进

社区、进机关、进企业开展金融知识宣传活动。

分公司积极发动全省各机构，围绕“奋进新征程 保险守护稳稳的幸福”主题，拍摄反映保险业服务经济社会发展创新举措和积极成效，普及金融保险知识，展示保险人在工作、生活中昂扬奋进、乐于助人、无私奉献、乐观向上的短视频，通过微信公众号、视频号等平台广泛发布传播。

新华人寿云南分公司

## 太平人寿云南分公司积极开展“7·8 保险公众宣传日”活动

“7·8 全国保险公众宣传日”已连续举办 10 年，得到行业内外的广泛赞誉，成为保险行业的文化名片。

结合年度主题“奋进新征程 保险守护稳稳的幸福”太平人寿云南分公司制定了《太平人寿云南分公司 2022 年 7·8 全国保险公众宣传日活动方案》，积极组织相关活动，传播保险力量，践行保险责任。

一是开展宣传进商场、进小区等活动 18 次。活动现场设立咨询台，向过往群众发放宣传资料开展互动。现场答疑解惑关于保险相关疑问，非法集资的有关政策、法律法规及防范要领，提醒广大群众护好钱袋

子，远离诈骗，树立正确理财理念，警惕陷阱，提高自我保护能力。

二是优化提升“适老”金融服务，通过线上线下联动，特别关爱老年群体，真心解决老年群体业务办理过程中的实际困难，增强老年人对智能技术的了解和信任，促进老年人融入智能时代，主动为老年人办实事、解难题，提供便利、细致、贴心的客户服务，实实在在践行“我为群众办实事”的理念。

三是通过早会动员，号召全体员工积极参与到“助推乡村振兴 服务老年群体”保险公益健步走活动，通过捐赠步数，助力公益服务的推

广。

四是利用现有的图文、视频，在分公司企业微信，向全员推送今年主题简介、海报介绍、视频等。累计发布相关内容 8 期。活动期间，太平人寿云南分公司利用网络、传统媒体，积极开展宣传，累计 68 篇次。让客户在活动中加深保险认识，加深对公司的认知，提升对保险的正确认识，展示了保险业的良好形象，全面营造形成全社会“学保险、懂保险、用保险”的浓厚氛围。

太平人寿云南分公司 曹书林

## 中国人寿财险云南省分公司开展 2022 年“7·8 全国保险公众宣传日”活动

围绕“奋进新征程 保险守护稳稳的幸福”2022 年“7·8 全国保险

公众宣传日”活动主题，中国人寿财险云南省分公司开展了形式多样、

特色鲜明的宣传活动。

面向全省 16 家中支公司印发了



开展 2022 年“7.8 全国保险公众宣传日”活动通知。全省各机构充分利用职场和营业网点，进行了“奋进新征程 保险守护稳稳的幸福”主题宣传布置，通过电子屏播放视频、海报张贴等多种形式，积极营造浓厚的活动氛围，引导客户及公众关注活动主旨及理念，提升广大消费者的金融保险意识。同时，云南分公司充分借助自媒体矩阵，及时发布活动信息，集中推广公众宣传日年度主题，并展现公司追求自身发展的同时，在守护人民美好生活方面所做出的努力和取得的成效。

结合各机构实际，深入开展“保险五进入”，精心组织辖内机构进校园、进农村、进企业、进广场、进社区等，广泛开展户外公益性社

会服务活动，并在活动现场运用 7.8 宣传海报、保险宣传彩页、易拉宝展架等形式全方位、多角度科普保险知识，引导大众增强保险意识和消费者权益维护意识，多举措提升服务便捷性和公众获得感。活动中，云南分公司员工还重为需要帮助的老年人讲解金融风险知识，树立风险防范意识，反洗钱宣传折页等金融宣传资料向前来体检的老年人普及反诈知识，提升老年群体的防骗、识骗、拒骗能力。

组织干部员工积极参与宣传活动外，还紧密结合云南省保险行业协会及总公司组织的系列主题活动，创新宣传方式。系统干部员工登录“保险助推乡村振兴，服务老年群体”公益健步走微信小程序，开展

形式多样的户外健步走活动，通过捐赠运动步数宣传保险知识，定向捐赠保险保障。分公司积极响应“卡点 show 保险”短视频展示活动，拍摄了《国寿守护美好生活》的短视频，展现了云南分公司干部员工的精神风貌。同时，在活动期间，云南分公司在系统内多次开展无偿献血活动，鼓励干部员工用自己的“热血”支持社会公益事业，增强了干部员工的责任意识和奉献精神。

未来，中国人寿财险云南省分公司将始终牢记国寿集团的经营理念，回归保障本源，履行社会责任，为社会公众和广大消费者提供有温度的产品和服务，守护人民美好生活。

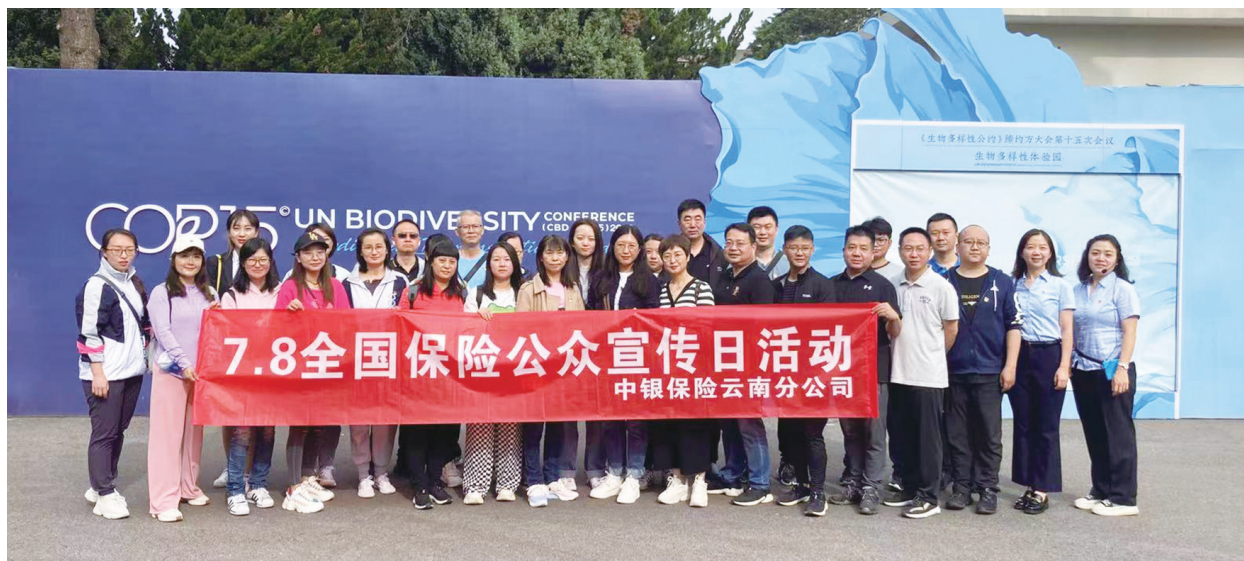
国寿财险云南省分公司

## 中银财险云南分公司开展“7·8 全国保险公众宣传日”系列活动

2022 年是“7·8 全国保险公众宣传日”开展以来的第十年。中银财险云南分公司以“奋进新征程 保险守护稳稳地幸福”为主题，成立以公司一把手为组长、总经理室其

他成员为副组长、各部门负责人为组员的公众宣传日活动领导小组，统筹活动组织开展；活动领导小组下设工作组，由综合管理部负责人担任组长，工会和团委委员为组员，

负责宣传活动各单元工作的整体跟进和实施。工作小组召开专题会议，研究活动方案，认真部署全国保险公众宣传日期间的整体安排和具体工作执行，结合公司实际，开展了





一系列宣传活动，确保宣传活动取得实效。

自6月15日至7月8日，公司按照活动要求，陆续组织开展了“保险科技 & 幸福生活”金融保险知识宣传进社区、“卡点 show 保险”短视频话题挑战、“助推乡村振兴、服务老年群体”保险公益健步走等丰富多彩的宣传推广活动，与行业一起形成集中宣传效应，树立了良好的行业形象。一是走进昆明市麻园社区，面对面帮助老年人深入了解

金融知识，提高防诈骗意识。二是参与“卡点 show 保险”话题短视频挑战活动，展示保险人在工作、生活中昂扬奋进、积极工作、乐于助人、乐观向上的精神风貌。三是开展“助推乡村振兴 共享绿色生活”保险公益健步走活动，用集体的力量助力乡村振兴和适老服务。

“7·8全国保险公众宣传日”是保险业的专属节日，公司以此活动为契机，积极向社会公众普及保险知识，增强公众保险保障性意识，

以实际行动助力保险行业公益扶贫事业，力争将保险业积极、正面的形象传递给公众。今后工作中，公司将积极配合并遵照监管部门、行业协会和总公司的各项工作部署和要求，持续开展好保险公众宣传活动，积极推动保险行业文化建设，切实将保险保障功能落实到位，提升保险业的公众形象，使人民真切体会到保险的获得感、幸福感。

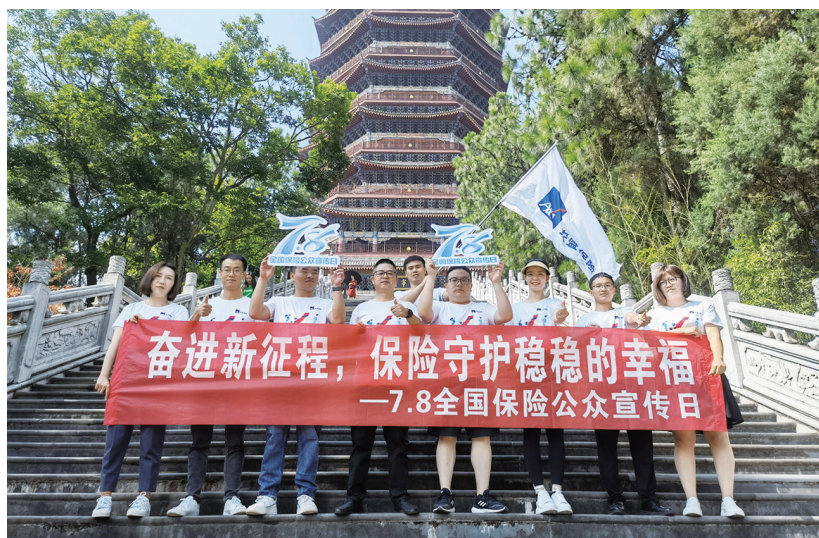
中银财险云南分公司 郭晓磊

## 安盛天平财险云南分公司开展“7·8全国保险公众宣传日”活动

“7·8全国保险公众宣传日”集中发声当日，安盛天平财险云南分公司以“奋进新征程 保险守护稳

稳的幸福”为主题，在各机构共同开展“公益健步走”、“爱心送考”短视频行业形象推广、主题晨会等

线下活动，宣传保险理念、展现保险业助力服务人民美好生活的担当和行业责任。



健步走活动中，分公司组织全省各机构掀起健步走小高潮，各机构均组织职工及广大客户热情参与，扩大了“7·8保险扶贫健步走”宣传效应，共同支持步数捐赠项目，将一个脚印转化成一份额公益的力量，广泛传播了行业正能量。

本次开展7·8保险公众宣传日系列活动，进一步增进了公众对保险行业的理解与信任，为树立保险行业良好的社会公众形象及提升安盛天平的品牌影响力起到了积极的推动作用。

安盛天平财险云南分公司

## 诚泰财险云南分公司开展“7·8全国保险公众宣传日”活动

7月8日，围绕“奋进新征程 保险守护稳稳的幸福”的主题，在

云南省保险行业协会的号召下，在总公司的统一领导下，诚泰财险云

南分公司干部员工在西山森林公园开启了昆明站线下健步走活动，旨

在通过健步走带动社会公众开展全民健身，通过捐赠步数，宣传保险知识，定向捐赠保险保障，用爱和担当走出我们诚泰人的风景线，用责任和使命走出诚泰人的保险风采，持续推进全省广大干部员工站在新起点，处在新阶段，切实扛起高质量发展的政治责任，以昂扬的精神风貌热烈庆祝党的二十大胜利召开！奋进新征程，建功新时代！

诚泰财险云南分公司 刘永燕



## 都邦财险云南分公司开展 “7·8 保险公众宣传日” 活动

今年7月8日是第10个“7·8 全国保险公众宣传日”。都邦财险云南分公司围绕“奋进新征程保险守护稳稳的幸福”主题，落实“助推乡村振兴，服务老年群体”保险公益健步走、“卡点 show 保险”短视频挑战赛、“保险科技 & 幸福生活”宣传活动、“cue 到我的幸福感 @ 第10个7·8 全国保险公众宣传日”网络话题活动等年度主题活动的基础上，各机构结合自身实际和地方特色自主创新活动。

6月25日至7月8日都邦财险云南分公司依托中国保险协会设计开发的“7·8 健步走”微信小程序，

自活动之日起在分公司员工群内积极转发公益健步走小程序，号召全员参加“助推乡村振兴、服务老年群体”保险公益健步走活动，鼓励员工积极捐步点亮图标，助力乡村振兴项目捐赠。

都邦财险云南分公司线上线下相结合。线上将抖音、微信等平台作为重要传播阵地，将“卡点 show 保险”创作作品上传至微信公众号、抖音平台，展现了保险人工作和生活的日常。线下在职场内张贴宣传海报，普及保险知识、倾听公众心声。为有需要的群众提供如厕、饮水、口罩、消杀等方面的便利帮助，

配备金融保险、防范非法集资等方面的知识普及资料，及时为群众答疑解惑，提供适应老年群体消费习惯的便利服务等。

此次活动聚焦保险业坚持以人民为中心，回归保障本源，服务国家战略，以实际行动迎接党的二十大胜利召开，过各种方式与社会连接和沟通，传递保险行业正能量，运用保险，来助力保障美好生活，让大众获得更多保障，共同“奋进新征程”让“保险守护稳稳的幸福”。

都邦财险云南分公司 范雯婷

## 工银安盛人寿云南分公司开展 2022年“7·8 全国保险公众宣传日” 活动

历经十年的发展与沉淀，“全国保险公众宣传日”成为普及保险金融知识、提升服务品质、倾听公众心声、树立保险行业正面形象的重要活动。7月8日，工银安盛人寿云南分公司以此为契机，围绕“奋进新征程 保险守护稳稳的幸福”主

题，积极开展多元化宣传活动，树立保险行业正面形象。

上午，工银安盛人寿云南分公司组织公众前往中源协和细胞资源库开展免费参观细胞基因库活动，在实验室近距离观察干细胞分离制备、冷冻及储存的过程，了解干细胞移植

临床应用范围。特别介绍了运用干细胞储存技术诞生的“脐带血存储”等新型保险险种的相关知识，及购买储存脐带血保险成功治疗血液型疾病的案例，让公众体验到医疗创新科技赋能保险服务，保险让生活更美好。





下午，云南分公司进入尚义社区开展金融宣讲活动，参加活动 52 人，社区老年居民占多数。活动期间分公司员工对公众进行公司介绍和宣传金融保险知识，针对老年人群体解说进行防范保险诈骗相关案例，提醒广大老年群体在日常生活中要提高自我安全防范意识，帮助公众树立风险防范意识，参与者对此次活动纷纷称赞。

工银安盛人寿云南分公司将持续秉承“以客户为中心”的理念，更好地向社会公众普及保险知识，树立公众金融风险防范意识，以实际行动为守护人民群众的美好幸福生活贡献力量。

工银安盛人寿云南分公司 朱希文

## 国任财险云南分公司组织开展 2022 年“7·8 保险公众宣传日”系列活动

在第 10 个“7·8 全国保险公众宣传日”来临之际，国任财险云南分公司围绕“奋进新征程，保险守护稳稳的幸福”的年度主题，启动 2022 年丰富多彩的“7·8 保险公众宣传日”活动。

7 月 1 日，国任财险云南分公司结合七一党建活动，在云南禄劝县翠华镇兆乌村开展保险服务进乡村活动。上午工作人员在活动现场专

门开设保险服务咨询台，耐心接受村民咨询；下午召开专题讲座，向村民普及保险常识。

7 月 2 日，分公司组织“助推乡村振兴、服务老年群体”公益健步走。在严格遵守疫情防控要求的情况下，分公司组织员工围绕翠湖、云南陆军讲武堂旧址健步而行，运动中享受自然，健康生活，并捐赠运动步数参与公益慈善活动，传播保险大爱，

激励更多人员参与公益。

国任财险云南分公司将持续围绕“奋进新征程，保险守护稳稳的幸福”这一活动主题，开展“卡点 show 保险”短视频、“保险五进入”线下宣传等系列活动，以实际行动展示国任人积极向上的良好形象，彰显保险业的责任与勇于担当。

国任财险云南分公司 袁艳

## 平安养老云南分公司开展 “7·8 保险公众宣传日”企业宣传活动

为响应 7·8 全国保险公众宣传日活动，平安养老云南分公司积极开展以“奋进新征程，保险守护稳稳的幸福”为主题的“保险五进入”宣传活动。走进 3 家企业，向企业员工普及金融知识，发放防范电信网络诈骗宣传手册，揭示非法集资等金融诈骗，讲解购买保险注意事项，解答各类咨询，提供线下理赔服务

等，传递有温度的金融服务。

活动中平安养老云南分公司为企业客户开展平安好福利 APP 的宣传和使用指导，介绍了平安“好福利”APP 开创性的一个财富主办账户、三个服务平台、三个贴心管家的“1+3+3”产品服务布局。详细为客户单位解读了快捷办理自助理赔、信息变更、续保退保、单证下载、发

票保单补申请等个人业务及功能。尤其是在线自助理赔，无须提交实物材料，拍照上传，一天到账。会上针对企业年金客户群体对办理年金计划加入、年金领取、离职转移、投资选择等服务的问题，做出详细解答。

本次活动切实让客户感受到科技创新赋能的保险服务，感受到保险科技带来的便捷性和获得感。后



续平安养老将持续推进开放式互联网金融服务平台，让客户感受智能

化的健康服务，简易的理赔流程，让优质的金融服务走进千家万户。

平安养老云南分公司

## 天安财险云南省分公司开展 “7·8 全国保险公众宣传日”活动

天安财险云南省分公司积极响应云南银保监局及云南省保险行业协会的号召和部署，认真组织落实“7·8 全国保险公众宣传日”各项活动，为活动的宣传推动营造良好的氛围。在活动组织上，整体部署、全员参与，发动各级机构持续开展保险公众宣传日系列活动，助力金融保险知识普及。在活动宣传上，充分借助多种媒体平台，集中开展7·8相关内容的宣传和推广，助力保险行业形象的提升。

活动期间，天安财险云南省分公司积极组织“助推乡村振兴、服务老年群体”保险公益健步走活动，通过捐赠运动步数，宣传保险知识，定向捐赠保险保障，守护百姓稳稳的

幸福。公司下辖曲靖、文山、红河等10家中支公司及29家支公司和营销服务部分别在辖区内组织开展公益健步走活动，通过捐赠运动步数，为“助推乡村振兴、服务老年群体”公益项目做贡献，践行企业社会责任。

同时，天安财险云南省分公司还积极参与中国保险行业协会发起的“卡点show保险”短视频话题挑战活动，并开展了“保险科技&幸福生活”宣传等活动。通过系列活动的开展，不仅起到向社会大众普及保险知识，宣传保险功能的作用，同时也展示了保险行业的初心与使命，增进社会大众对保险行业的认知，提升广大金融保险消费者对保

险行业的认可。

“7·8 全国保险公众宣传日”自2013年举办首届活动以来，现已连续举办10年，该宣传日已成为保险行业普及保险知识、倾听公众心声、提升服务品质、塑造行业形象的重要载体和文化品牌。2022年，天安财险云南省分公司将一如既往，积极响应行业号召，回归保障本源，服务国家战略，履行社会责任，为社会公众和广大消费者提供有温度的产品和服务，让保险守护稳稳的幸福！

天安财险云南省分公司 王荣玲



## 太平养老云南分公司开展 “7·8 全国保险公众宣传日” 健步走活动

为进一步强化保险业的宣传意识，推动行业形象持续改善和公众保险意识的不断提高，太平养老云南分公司高度重视，精心筹备，围绕着“奋进新征程 保险守护稳稳的幸福”为主题并结合七一党建活动，开展了7·8公益健步走活动。

7月8日，在严格遵守疫情防控要求的前提下，太平养老云南分公司支部书记、总经理王斌同志带队，组织全体员工及党员干部到昆明市呈贡区党建主题公园三台山开展“助推乡村振兴、服务老年群体”公益健

步走活动。参加本次健步走的60多名员工精神抖擞，兴致高昂，沿着步行道阔步向前，一边呼吸着新鲜的空气，一边进行着生活和工作方面的交流，并不时发出开心的笑声，感受着集体活动带来的愉悦。

在党建主题公园党员们再一次重温了党的发展历程，在公园初心广场，全体党员面对党旗、举起右拳重温了入党誓词。在革命烈士纪念碑旁，分公司全体党员席地而坐，听分公司老党员邝怀祖同志分享他们那个年代的英雄事迹。并以此来激励我们广大

党员不忘初心、牢记使命，以党的光辉历程来提高自身的党性修养。

本次活动将健康生活与公益捐赠相结合，激发了大家积极参加体育锻炼的热情也鼓励大家积极参与到公益事业中，使“服务社会·健康生活”的理念进一步深入人心，有益于大家以饱满的精神状态投入到工作中去，也切实提高了分公司全体员工的政治信念和整体素质，活动最终取得圆满成功。

太平养老云南分公司 唐琳

## 永安财险云南分公司积极参加 2022年7·8 全国保险公众宣传日活动

2022年7月8日是第十个“7·8 全国保险公众宣传日”。今年的活动主题是：奋进新征程 保险守护稳稳的幸福。“7·8 全国保险公众宣传日”是保险业普及保险知识、倾听公众心声，提升服务品质、塑造行业形象的重要载体。为了更好地向社会公众普及保险金融知识，推动保险业品牌形象持续提升，永安财险云南分公司辖内多家机构积极响应号召，紧密围绕活动主题积极开展宣传活动。

全辖各机构在营业职场张贴宣传海报、悬挂宣传活动主题标语，具有电子屏幕的职场也在宣传活动日反复滚动播出活动主题和宣传标语，“奋进新征程 保险守护稳稳的幸福”，在职场摆放7·8宣传展板、播放公司保险宣传片、张贴7·8主题海报营造宣传氛围。

积极组织员工走上街头、走进社区，开展“7·8 全国保险公众宣传日”活动。向人民群众发放消费者权益保护手册、防非法集资三折页、

反洗钱宣传页等资料，进一步普及金融知识，引导人民群众树立正确的投资理念。

公司将利用各种宣传平台，持续做好保险宣传工作，推动活动深入长效开展，弘扬保险业核心理念，大力普及保险知识，展现保险力量，以实际行动迎接党的二十大胜利召开。

永安财险云南分公司 舒小兰

## 云南银保监局到人保财险云南省分公司 开展助企惠民纾困工作专项督查

7月28日，云南银保监局普惠金融处二级调研员马毅率普惠金融处小微金融科科长张文洁到人保财险云南省分公司，就公司开展助企惠民纾困工作进行专项督查。

督查组通过实地走访、查阅资料、座谈交流等形式，对人保财险云南省分公司贯彻党中央、国务院决策部署，落实落细银保监会及省委、省政府、云南银保监局关于稳住经济大盘、进一步做好受疫情影响困难行业企业等金融服务工作要求，推动政策落地实施、发挥保险保障功能、持续提升服务质效工作推进情况，重点查看宣传月活动和纾困政策的落地情况，分公司传达落实总公司相关工作要求、制定细化云南地区相关实施细则等的文件材料。

在听取人保财险云南省分公司工作情况汇报后，督查组对人保财险落实金融助企惠民纾困政策情况

给予充分肯定，认为公司对纾困工作高度重视、组织到位、分工明确、落实到位、宣传到位，针对下一步工作提出三点要求：一是加强对货车司机群体的政策宣导力度，把纾困政策宣传到每一个货车司机客户，积极为符合条件的停驶停运车辆办理保单延期业务。二是结合行业企业特点，增加保险产品供给，提高产品的多样性和丰富性。要针对个体工商户、新市民、夜间经济提供专属的保险方案，要在落实国家惠民政策中，创新保险产品，提供保险服务。三是继续做好宣传工作，要充分发挥人保领头羊的作用，强化责任担当，通过政策宣传，提振民众信心，激发市场活力，让更多的人民群众相信，人保

财险始终跟他们同心同行，帮他们共渡难关。

期间，督查组在人保财险云南省分公司总经理助理刘兵、企划部总经理刘非陪同下到春城支公司实地走访督查，了解工作推进情况，并给予具体指导。省公司商团部、车险部、理赔部、综合部、普惠部、企划部相关人员参加督查座谈会。

人保财险云南省分公司 麻文东



## 云南银保监局普惠金融处到太保财险云南分公司 开展助企惠民纾困督查工作

7月26日，云南银保监局普惠金融处杨晓鸥一行赴太保财险云南

分公司开展“保险业助企纾困专项工作”督查调研座谈。



座谈会上，太保财险云南分公司党委书记、总经理李鸿从党建引领、强化组织、创新优化、太保服务等方面，汇报了公司落实落细银保监会及省委、省政府关于稳住经济大盘、进一步做好受疫情影响困难行业、企业等的金融服务工作要求，以及服务经济发展、保障民生、助

企纾困、助力乡村振兴工作所作出的努力以及取得的成效。杨晓鸥对太保财险云南分公司助企惠民纾困工作给予充分肯定的同时，要求分公司继续积极做好纾困政策宣传工作，增加保险产品供给、提高保险业务覆盖面，在巩固纾困成果的基础上，持续深化政策落地，确保交出更优秀的答卷。

座谈会前，杨晓鸥一行参观了太保财险云南分公司的五星级门店，深入了解公司纾困政策及产品服务



宣传的情况。

太保财险云南分公司法客非车

市场发展部及个客商用车业务部负责人参加了本次督查座谈。

太保财险云南分公司 李妍霖

## 太保财险张东一行拜会云南银保监局

7月14日上午，太保财险公司纪委书记、副总经理张东，太安农险首席风险官吴刚，云南分公司党委书记、总经理李鸿一行拜会云南银保监局局长倪金乾，就合规经营及清廉金融文化建设等有关工作进行了深入交流。

张东向云南银保监局一直以来对太保财险的关心和支持表示感谢，汇报了太保财险近年来合规经营管理及风控一体化建设方面的情况，并认真听取监管意见和建议。张东表示，太保财险始终积极响应监管要求，不断强化风控一体化建设，切实做好“外规内化”，为高质量发展提供坚实保障。随后，李鸿详细报告了云南分公司业务经营情况

并就保险创新、防贫保、野责险、助力乡村振兴等方面做了详细介绍。

倪金乾对张东一行的来访表示欢迎，对太保财险近年来在风控一体化、清廉金融文化建设方面取得的成绩表示肯定，对云南分公司立足云南经济高质量发展和服务民生所做的工作表示认

可。他强调，监管与内控应形成合力，共同维护好市场秩序和金融环境，才能实现有效益、可持续和平稳的发展。倪金乾表示，希望太保财险总公司能将好的政策和做法多向西南地区倾斜，进一步加大对云南发展的支持和帮助力度，也希望云南分公



司继续发挥好“保险稳定器”的作用，为云南经济高质量发展贡献力量。

云南银保监局财险处处长、办公室主任一同参加座谈。

太保财险云南分公司 李妍霖

## 太保寿险云南分公司拜访上海驻昆办 深入推进沪滇合作

7月13日下午，太保寿险云南分公司党委书记、总经理黄江宏，云南省关心下一代工作委员会李建林主任一行拜访上海驻昆办，与上

海驻昆办主任边慧夏等领导进行座谈。

黄江宏总介绍了太平洋寿险围绕健康保障、财富管理和养老传承三大核心需求的“产品+服务”模式，以及近期公司开展的优生优育进万家、校企合作、太保家园项目、云南民营经济高质量发展峰会等活动情况，展示了公司结合不同阶段客群的不同需求，提供线上加

线下、保险保障、健康、养老深度融合的保险服务。

边慧夏主任对分公司将企业发展融入服务国家战略的发展模式表示充分肯定，对分公司在产业带动、促进就业、民生保障等方面做出的举措和良好成效表示赞同，希望分公司进一步发挥金融企业社会责任担当，紧密加强沪滇合作，在改善民生和服务经济社会发展大局中发挥更加积极的作用。

太保寿险云南分公司



## 中国人寿云南省分公司到晋宁柜面检查指导工作

7月15日下午，中国人寿云南省分公司党委委员、副总经理谭龙携客户服务管理中心/消费者权益保护部副总经理李卫锋、柜面服务部经理罗俊梅一行到晋宁支公司进行柜面检查指导。

在检查过程中，谭龙总一行到晋宁营业厅内外环境，营业厅内设备设施，功能布局，标识牌布局及张贴情况，疫情防控情况等检查，临柜办理业务，电子化办理业务，客户服务体验等多方面情况，柜面

工作整体情况进行了全面而详细的了解。

省公司一行领导就晋宁柜面管理工作进行了全面专业的指导，同时罗俊梅经理还指出了晋宁柜面存在的细节问题。

晋宁公司阮殿猛经理及柜面工作人员认真虚心听取了相关工作指导。晋宁柜面后续会对照存在的问题，特别是针对细节上的问题进行整改。晋宁公司柜面将在今后的工作中不断学习改进，提升柜面服务



质量，树立中国人寿品牌价值，营造更好的柜面形象。

中国人寿云南省分公司

## 天安财险云南省分公司至曲靖、大理中支开展工作调研

为深入了解各机构实际问题，聚焦业务发展，更有效地推动机构各项工作顺利开展，7月6至7日天安财险云南省分公司党委书记、总经理齐斌携销售管理部、车商渠道

负责人一行至曲靖、大理中支开展为期两天的工作调研。

调研期间，天安财险云南省分公司负责人齐斌听取了曲靖、大理中支2022年上半年经营情况，同时根据机构实际情况做出规划并对机构的发展提出意见及要求：

根据曲靖发展情况作出以下要求：一是要围绕发展形式上的创新、产品结构多元化来开展，实现尽快转型；二是要重点抓客户经营管理、客户生命周期管理工作，提高客户黏性，

做好售中服务；三是要推进内外勤融合，提高人均效能；四是要始终保持正确政治立场，增强规矩意识、纪律意识、合规意识，从思想上、行动上和公司保持高度统一，紧紧跟随公司发展步伐，创造好的成果，迎接新的挑战。

根据大理中支发展情况作出以下要求：一是要理清思路，寻找症结；二是要转换方式，摒弃糟粕，不断革新；三是优化措施，不断清空管理盲区，提升各项指标的达成，提升整体服务质量。

天安财险云南省分公司  
陈如霞 曹怡稳



## 中华财险云南分公司到楚雄中支调研指导工作

7月8日，中华财险云南分公司党委书记、总经理何伟斌携人行部、

农险部负责人一行到楚雄中支调研指导工作，并与中支全体员工亲切

座谈。

座谈会上，楚雄中支史继红总

经理对分公司各位领导莅临楚雄中支调研指导工作表示衷心感谢，并向各位领导汇报了楚雄中支 2022 年上半年的发展情况；中支车商部、综合业务部、重客部分别对上半年工作情况与下半年工作计划进行了汇报。汇报结束后，何总一行与楚雄中支员工开展了座谈交流。何总代表分公司对楚雄中支基层员工进

行了勉励和慰问，并鼓励楚雄中支坚定克服困难的决心和信心，全力以赴做好下半年各项工作，推动业务工作再上新台阶。对于座谈中提出的问题，何总强调，调研组将及时带回分公司研讨，请相关部门进行分析和研判，全力支持机构健康快速发展。

本次调研，对楚雄中支是一次

激励和鞭策，中支全体员工将牢记分公司的嘱托和勉励，打好基础、开发好渠道、建设好队伍，努力完成全年各项任务目标，向着高质量发展继续奋进。

中华财险云南分公司

## 鼎和财险云南分公司 赴昭通中支开展“一对一”帮扶工作

2022 年 7 月 14 日、15 日，鼎和财险云南分公司“提质增效”、“鼎盛”行动小组成员赴昭通中心支公司及其下属镇雄支公司开展“一对一”帮扶工作。此次帮扶重点为车险业务的经营发展，通过现场指导、专项支持等方式力争全方位帮扶机构车险脱困。

两天的会议，昭通中心支负责人、镇雄中支负责人均对机构经营

发展情况进行介绍，各条线员工就其日常工作中在车险承保、理赔、渠道建设、销售人员、财务管理等方面遇到的困难及相关需求进行阐述。分公司车险部、销管部、财务部、客服部小组成员针对机构提出的问题进行了一一解答，并对其在车险业务承保筛选、查勘定损、客户服务等方面提出了意见及建议，协同机构一起找问题、堵漏洞、补短板，

明确车险业务工作思路，促进机构年度车险业务指标的有效改善。

下一步，分公司“提质增效”、“鼎盛”行动小组根据中支公司提出的问题及需求进行全面跟踪、落实，把“提质增效”中的提质工作落到实处，助力昭通中支车险业务健康发展。

鼎和财险云南分公司

## 年安保险董事长一行到大地财险云南分公司 拜访并签署战略合作协议

7 月 20 日，年安保险销售服务有限公司董事长吕瑾一行到大地财险

云南分公司拜访并签署战略合作协议。云南分公司副总经理潘俊、个人渠道支持部互动 / 专兼代渠道总监、五华支公司班子领导参加签约仪式。

签约仪式上，年安保险销售服务有限公司董事长吕瑾充分表达了此次战略签署意愿，并希望双方一是能够在乡镇一级保险代理市场加强合作。二是全面实现

线上化手机移动便捷出单。三是双方通过资源互补，车险非车险共同发展，实现双赢。

云南分公司副总经理潘俊在签约仪式上表示，希望双方以此次战略合作协议签署为契机，加强双方全省合作紧密度，实现合作共赢，并祝双方合作取得更加丰硕的成果！

大地财险云南分公司 李浩





## 中华财险云南分公司与年安保险 签署战略合作协议

7月4日下午，中华财险云南分公司党委书记、总经理何伟斌与年

安保险创始人、董事长吕瑾，在昆明签署了战略合作协议。云南分公

司总经理室携各部门负责人与年安保险销售服务有限公司总、分公司总经理室、各部门负责人参加了签约仪式。

本次合作，双方积极响应党和国家“乡村振兴、服务三农”的方针政策。着眼于

终端客户需求，整合双方在产品、信息、保险后市场服务供应链等方面的综合优势，打造“销售、产品、服务、信息”四位一体的业务发展新模式。通过强强联合，进一步提升客户体验、强化品牌优势，共同提升双方在云南保险市场的核心竞争力。



中华财险云南分公司

## 中银财险云南分公司 首笔建设工程安全生产责任保险业务成功落地

在总、分公司领导及相关条线部门的大力支持下，中银财险云南分公司成功营销中国水利水电第一工程局有限公司，2022年7月，实现公司近年来建设工程安全生产责

任保险业务“零”的突破，为公司转型发展注入了新的动力。

下阶段，公司将继续贯彻落实集团综合化经营战略规划与部署，持续优化业务结构，进一步推动建

设工程安全生产责任保险的健康、持续发展。

中银财险云南分公司 刘振红

## 太平护航海上风电 助力“双碳”绿色发展 —— 太平财险云南分公司承保海上风电场相关保险项目

7月20日，太平财险云南分公司再次承保南方电网珠海桂山海上风电场示范项目的财产一切险、机器损坏险、公众责任险项目，为其提供保额为2.51亿元的风险保障，这是分公司连续第五年护航珠海桂山海上风电示范项目，累计为其提供保额逾9.31亿元的保险保障。

据悉，该项目是国家级风电示

范项目，也是国际首个海上风电与海岛新能源智能微电网应用研究综合项目。此项目通过与海岛电网联网工程，把珠海东澳岛、桂山岛、大万山岛3个海岛的微电网与陆上主电网连接，实现海岛联网供电，彻底解决偏远海岛稳定供电难题，实现海岛能源资源综合利用，极大促进了珠海万山区经济的可持续发展。

接下来，太平财险云南分公司将持续主动发挥保险保障功能，为海上清洁能源的探索与开发保驾护航，助力推动“碳中和”“碳达峰”目标，为清洁能源可持续发展贡献太平力量。

太平财险云南分公司 丁江河

## 人保财险云南省分公司召开全省系统半年工作会议

为回顾总结上半年工作，分析当前面临的形势，安排部署下半年重点工作，7月20至21日，人保财险云南省分公司在楚雄召开全省系统半年工作会议，明确下半年工作要点和工作思路，全力以赴冲刺“发展、盈利、服务”三优目标。

会上，人保财险云南省分公司党委副书记、副总经理（主持工作）谢川峰作了题为《转变“两个心态”、端正“一个态度”、丰富管理手段，全力实现“三优”目标》的工作报告。谢总对上半年公司实现发展和效益双超总部下达半年目标的工作成绩给予充分肯定，作出了“客观看待形势，不能盲目乐观”的总体判断，深刻剖析了当前公司存在“业务发展不均衡、实际经营效益不理想、管理基础薄弱”等表象问题，折射出公司存在的“人均产能严重偏低、业务销售缺乏核心竞争力、部分领导干部缺乏主动担当精神以及选人用人岗位适配度低”等内在深层次的问题，针对这些问题，谢总有提出解决的思路和办法，安排部署下半年工作要点和工作思路。

围绕全年工作目标实现可能遇到的共性问题，谢总提出了下半年工作要点，并一一指明了发展方向。车险要用足限速规则，力争在自律规则下有效降低市场费用，要充分利用在协会和监管部门的影响积极促成目标的实现；个非要做到“一稳定，一开拓”，即，稳住车险销售场景的个非销售，稳中有进，开拓除车险、校园销售场景以外的全新个非业务销售场景，拓展销售渠道；商团业务要脚踏实地走近客户，运用创新手段、技术嫁接，实现客户的价值创造，要积极主动地营销局、委、办，通过政府以及有关部门打通渠道；农险要用足财政补贴资金，合理调节结构，严控养殖险赔付，对于指数类以及商业型农险要紧

紧围绕效益目标；健康险要加强与政府部门联系，重点突破，与此同时开拓业务二开和小险类，从小切口，小险种上进行突破，拓展健康险的领域。理赔方面要以绩效考核改革及理赔人力资源改革为牵引，紧紧围绕“控成本、提效率、优服务”的核心任务，持续优化升级理赔垂直管理和实施贯穿式考核，回归理赔本源。法律合规方面要坚决摒弃“合规就不能发展”的错误认识，要用合规的思维谋求发展，用合规的办法应对竞争；纪检方面要不断推动“两个责任”落实落细、持续推动中央巡视整改走深走实、坚持不懈营造风清气正政治生态。

谢总指出，我们的核心工作都是实现发展和效益双超总公司考核目标，为实现表象目标就要求我们苦练内功，“优化流程、完善制度、锻造队伍”将是长期不懈坚持的工作。围绕核心工作，谢总提出了“转变‘两个心态’、端正‘一个态度’、丰富管理手段，全力实现‘三优’目标”的工作思路。

转变“两个心态”：首先要从公司领导层开始转变思想，真心接收“目标”与“改革”，才能以上率下，扭转公司的整体认识。一是转变对“目标”的认识，由“要我干”转变为“我要干”，这是各级管理者应有的自觉和责任。二是转变对“改革”的认识，要从否定、消极转变为坚定地、积极地支持改革。尤其是销售基本法落地后，总公司会对岗位、人员进行溯源调整，更需要我们怀着积极地心态，坚定地完成任务。

端正“一个态度”就是端正“真抓实干，动真碰硬”的工作态度，重拾不等、不靠，马上就办的干事创业精神。拖，解决不了问题；推，别人也不会给你解决问题，我们要保持直面问题，直面矛盾，动真碰

硬的工作作风，即使部分问题和矛盾的解决需要特定条件，无法一蹴而就，但我们要保证自身处于解决问题和矛盾的路上。

丰富管理手段就是靠绩效+，抓住绩效考核的牛鼻子是提高管理效能的有效途径，但是单靠绩效管理是不够的。要多深入一线，了解市场，通过形式多样又与核心工作巧妙结合的党建工作、工会活动以及各种形式的工作手段，形成合力，助推经营目标的实现。同时，要严守组织纪律，坚持不懈营造风清气正政治生态。

谢总强调，凡是过往，皆为序章。只要我们保持云南人保“机构和员工数量众多，具备提高服务水平的基础条件；干部队伍工作踏实，管理团队坚守本心；公司与地方政府以及监管部门的关系也在逐渐融洽中”的有利条件，只要大家能够保持定力，坚持向高质量发展转型，我们就一定能够消化历史包袱和问题，整装上阵，实现“发展、盈利、服务”三优的目标。

会上，人保财险云南省分公司企划部汇报2022年半年全省经营企划分析；财会部汇报2022年半年全省经营成本分析；人力资源部宣导《云南分公司分支机构薪酬总额配置暂行办法》以及薪酬总额预算下达的初步考虑。省分公司高级专家李永富安排部署法人客户事业部业务及社保业务重点工作；省分公司总经理助理刘兵安排部署农险业务及普惠金融重点工作；省分公司副总经理和雷安排部署个人客户事业部业务重点工作；省分公司纪委书记汪旗组织参会人员观看警示教育专题片。会议还围绕“三湾改编后非销售、非理赔人员考核工作难点；销售队伍基本法落地工作的难点及建议”两个方面的内容进行了讨论。

人保财险云南省分公司总经理室领导、资深专家、高级专家、副

巡视员，各部门主要负责人；州市分公司主要负责人参加会议。

人保财险云南省分公司 麻文东



为深入贯彻落实总公司半年工作会议精神，复盘上半年经营情况，安排部署下半年“湘江突围”转型工作重点。2022年7月18日至21日，人保财险云南省分公司组织召开2022年半年工作会议。省公司班子成员，各部门负责人、职能主管，各州市分公司班子成员、业务部门负责人，四级机构负责人等150余人参加会议。

会议传达学习了总公司半年工作会议精神。随后，用两天时间组织“管理干部向华为学习奋斗精神和经验”专题培训。会议就认真贯彻落实总、省公司半年会议精神，落实“湘江突围”转型，推进销售模式、管理模式变革等组织分组研讨。

## 人保寿险云南省分公司 召开2022年半年工作会议

会议对二季度落后机构进行约谈。会议分别安排了个人事业群、银保、团险渠道下半年重点工作。

主要负责人邓华明作了题为《专业引领 创新变革 市场机制加快突围》的半年工作报告，复盘上半年经营情况，剖析存在问题，细致安排下半年重点工作。首先，邓总深入分析了上半年各条线经营情况。面对诸多困难，系统上下迎难而上，取得了来之不易的成绩。上半年，分公司各主要业务指标在全国系统及当地市场位次稳中有进，财务指标良好，经营效益持续显现，员工收入大幅增长。接着，邓总从业务发展、销售队伍建设、干部队伍、后台支持、经营管理等多个层面，深入剖析公司经营管理存在的突出问题。

随后，邓总带领大家再次学习了“湘江突围”转型工程目标和主要举

措，细致安排下半年八项重点工作。一是加强渠道专业经营，创新销售模式。二是找准个险切入点，推动走出困境。三是强化银团队伍建设，提升价值贡献。四是强化客户经营，提升服务质量。五是创新体制机制，优化资源配置。六是加强市场化考核，培育干部队伍。七是强抓风险防控，强化内控管理。八是深化从严治党，保障公司高质量发展。

会议进一步统一了全省系统思想，找准了存在短板问题，明确了加快转型突围的路径。下半年，系统上下将鼓足干劲，快马加鞭，持续推进体制机制改革，努力提升专业经营能力，努力推动“湘江突围”工程落地见效，开创云南公司高质量发展新局面！

人保寿险云南省分公司

## 砥砺前行 开创辉煌 全心全意谋发展

### ——永安财险云南分公司召开2022年上半年工作会议

7月22日，永安财险云南分公司召开2022年上半年工作会议，分公司班子成员、各部门负责人、各部门室主任，以及各三级机构班子成员、四级机构负责人参加了会议。

各部门分别回顾总结了分公司上半年各条线的工作情况，安排部署了2022年下半年工作计划，动员全省辖内机构紧紧围绕2022年度工作任务目标，坚持稳中求进、狠抓

基础管理，为圆满完成2022年工作目标继续努力。

分公司党总支书记薛晓俊就党史中的小故事——“瓦窑堡会议、南泥湾精神，抗日战争的伟大胜利”，结合当前公司发展情况，为大家上了一堂生动的党课。分公司纪检委员宋黎华同志就加强对“一把手”及领导班子监督工作作了政治监督教育及廉洁自律教育。

为提高合规管理水平、防范经营管理中的各类型风险，有效提升公司消费者权益保护工作管理水平，分公司综合管理部就保险合规经营、提升消保工作质效分别作了专题培训。

分公司总经理薛晓俊以《砥砺前行 开创辉煌 全心全意谋发展》为主题做了会议总结性发言，总结了上半年工作成效，明确了下半年公司经营管理的方向和措施。一是不断优化



经营结构，实现科学发展，提升车险续保率，非车险要有新突破；二是夯实业务渠道，狠抓业务渠道清分与建设，提升机构发展能力；三是加强纪律作风建设，强化内部监督，树立风清气正的工作氛围；四是上下同心，全体员工要同荣辱、共命运，同舟共济谋发展；五是树立合规意识，强化公司依法依规的经营管理观念，促进内控合规要求内化于心、外化于行。六是要加强党组织的建设和党员队伍管理，以党建促进公司建设，以党建促进业务发展。下半年要以党建引领



各项工作圆满完成，迎接党的二十大胜利召开。

永安财险云南分公司 舒小兰

## 新华人寿云南分公司召开 贯彻落实稳住经济大盘和助企惠民纾困专项工作会议

7月15日，新华人寿云南分公司召开贯彻落实稳住经济大盘和助企惠民纾困专项工作会议。分公司党委委员、副总经理何东栋及各相关部门负责人参加会议。

会议宣导了国务院《扎实稳住经济的一揽子政策措施》、《新华人寿关于落实稳住经济政策暨疫情



防控发展安全实施方案》、《云南银保监局办公室关于稳住经济大盘扎实做好银行业保险业助企惠民纾困工作的通知》等内容，并重点对新华人寿云南分公司相关方案细则进行意见征求。

会上，分公司党委委员、副总经理何东栋结合当前国内和国际经济背景以及立足新华国企使命表示，在抗击疫情、促进经济恢复的大考中，国企更应当彰显“大国重器”的顶梁柱作用，在大战大考中彰显国企担当，在中央助企纾困、惠民解难的过程中，更应当立足本职、主动请缨、精锐出战，落实到具体工作中，高度重视并扎实落实好监管和公司

相关工作通知及要求，做好自查、监督检查、整改落实三个阶段工作。

同时，对下一阶段工作，何总提出三点落实要求：一是让防疫工作更加精准。二是让纾困举措更加务实。三是让统筹工作更加有效。他强调，本次会议既是阶段自查总结会，更是牢记国之大事、增强责任感、使命感、紧迫感的再动员会，各职能部门要进一步深入思考、多作探索、早出成效。

本次会议上，各有关部门负责人表态发言，并提出修改意见和建议。

新华人寿云南分公司

## 中国人寿云南省分公司本部 开展2022年度声誉风险应急预案演练

为提高公司预防、管理和有效处置声誉事件的能力，增强公司声誉风险应急处置工作的科学性、时效性、

可操作性，中国人寿云南省分公司结合公司实际和工作需要，于2022年7月18日上午开展2022年度声誉风

险应急预案演练。省公司分管领导、各部门领导及昆明分公司参加演练。

云南省分公司省公司党委委员、

副总经理谭龙全程参与，通报了上半年声誉风险排查和处置情况。然后由办公室宣导声誉风险基本原则，介绍声誉风险应急预案演练流程，按照应急汇报阶段、应急处置阶段（预案启动、应急处置）、总结等流程环节严谨开展。随后由昆明分公司汇报声誉风险模拟案例。参与演练的部门根据职责分工，结合案情进展及可能带来的声誉风险，进行讨论研判，逐一汇报部门的应急举措及处置情况。

谭龙就全省系统进一步加强声誉风险管理工作提出要求：一是明

确责任，提高对声誉风险防范意识的认识。二是善于发现，排查舆情的苗头，重视并解决小问题，把事件处置在萌芽状态。三是对形成的舆情事态，要注意工作方法，耐心细致，有理有据，合法合规解决，严防矛盾升级。四是如果发生声誉风险，当地公司要在规定时间内及时上报省公司办公室及相关条线，齐心协力，共同有效处置。按照声誉风险应急管理规定，对于影响较大的声誉风险事件，要及时上报上级公司和当地银保监局，做好上下、左右联动，形成合力，解决问题。五是严格执行新闻采访纪

律，未经授权或审批，任何单位或个人不得就声誉风险及敏感事件代表公司接受媒体或平台账号采访。

省公司本部开展声誉风险应急预案演练，要求各级公司、各部门、各条线高度重视声誉风险管理工作，认真贯彻落实监管规定，执行集团公司、总公司工作要求，加强舆情风险日常监测，共同关注，互相配合，做到防微杜渐，及时将声誉风险隐患解决在萌芽状态，为公司平稳有序发展营造良好的内外部舆论环境。

中国人寿云南省分公司

## 工银安盛人寿云南分公司 与工行多家支行开展业务座谈会

为进一步深化行司关系，7月5日下午，工银安盛人寿云南分公司总经理王和伟，银保业务部经理段雪松以及支行对接人与工行昆明汇通、大观、正义支行行长，副行长，个金科经理分别开展业务座谈会。

首先，王总介绍了工银安盛人寿云南分公司上半年业务发展概况，

提出希望通过千万支行，百万网点等项目进一步推动业务达成，双方就当前业务发展及下阶段合作规划也进行了深入探讨；接着，行方表示工银安盛是工商银行重点合作对象，下半年将全力配合，不断深化与工银安盛的业务合作，选取重点网点重点开拓，全面推进行司业务。

此次座谈会的开展密切了行司关系，为下阶段业务开展奠定了良好基础；工银安盛人寿云南分公司将以此为契机不断加强行司互动，逐一落实具体要求，转化提升产能，实现行司协作得更大成绩。

工银安盛人寿云南分公司 唐丹丹

## 华夏人寿云南分公司组织召开 2022 届英才见面会

7月20日，华夏人寿云南分公司组织人事处组织召开2022届英才见面会。华夏人寿云南分公司党委书记、总经理王一，云南分公司总

经理助理李秀林参加见面会。华夏人寿云南分公司党委委员、组织人事处高级经理孙玥主持会议。

孙玥经理代表公司对英才们的加入表示热烈欢迎。见面会的现场，王一总与三名英才现场签订劳动合同并亲自赠予入职礼盒。通过拜师仪式、英才敬茶、导师寄语等充满仪式感的环节，郑重而温暖地欢迎三位新人正式成为云南分公司的一员。最后，王一总作迎新致辞，对英才们表达了殷切嘱托，并寄予厚望，

希望他们能够持续学习、保持初心、热爱工作、耐心坚持，积极主动去一线锻炼，快速成长。

青春新力量，不辜负韶华。本次见面会完成后，华夏人寿云南分公司组织人事处将持续关注新英才的成长发展，与公司一起朝着更好、更强、更快的方向前进，共绘美好未来。

华夏人寿云南分公司



## 安盛天平财险云南分公司 召开消费者权益保护工作管理办法专题宣讲会

为贯彻落实中国银行保险监督管理委员会的相关指示，切实保护保

险消费者合法权益，规范产品、销售、理赔、互联网保险、第三方合作及其他服务环节行为，根据各项法律法规的要求，结合总公司要求，特制定《安盛天平财产保险有限公司云南分公司消费者权益保护工作管理办法》。

7月11日，安盛天平财险云南分公司召集昆明职场共计45人开展了分公司消费者权益保护工作管理办

法专题宣讲会。会中，由分公司理赔客服部主讲，分别从组织架构和职能、制度保障及行为准则、消保审查和考核机制三大项展开宣讲。

消费者权益保护工作是一项长期、重点工作，希望通过此次宣讲及制度实行，各部门能加强联动，提升消费者权益保护工作水平，营造公平公正的市场秩序，切实维护保险消费者合法权益。

安盛天平财险云南分公司



## 都邦财险云南分公司 开展纾困政策及产品服务宣传月

为积极践行金融服务普惠性、人民性，全力做好统筹疫情防控和经济社会发展工作，支持因疫情暂时遇困市场主体及特殊人群渡过难关、恢复发展。都邦财险云南分公司于7月开展纾困政策及产品服务宣传活动，面向受疫情影响困难行业企业、个体工商户及特殊人群开展广泛宣传，解读系列金融纾困帮扶政策措施，宣介专项纾困金融产品服务，切实提升知晓度，确保金融纾困政

策红利尽早尽快尽好释放。

与“7·8保险公众宣传日”活动相结合，积极利用线上线下资源进行宣传，在宣传栏张贴“云岭银保同心同行 助企惠民共渡难关”，把最新的纾困政策打印为纸质版本，摆放在前台处，并耐心向客户讲解。线上利用微信公众号发布云南省人民政府日前印发《关于贯彻落实扎实稳住经济一揽子政策措施的意见》等内容，着力宣传本地金融纾困政策及金融知

识，持续优化改进金融服务。

都邦财险云南分公司将继续响应云南银保监局要求，持续关注相关政策变化，做好纾困政策及产品服务宣传解读，为上门客户答疑解惑，全力提高政策的知晓度、覆盖面，确保政策及时、有效传导到市场主体，推动服务业市场主体尽快享受政策福利。

都邦财险云南分公司 范雯婷

## 新华人寿云南分公司组织 参观云南省反腐倡廉警示教育基地

为深入推进全面从严治党、扎实做好反腐倡廉教育工作，进一步筑牢党员干部拒腐防变的思想防线，

强化党风廉政建设，7月7日，新华人寿云南分公司党委副书记（主持工作）、副总经理（主持工作）袁

峰带领党委班子成员、分公司机关全体党员、分公司中层干部、各中支班子成员前往云南省反腐倡廉警



示教育基地参观，接受警示教育。

通过典型腐败案例、勤廉先进典型和云南省经济社会发展成果展示，激浊扬清，给人以警示、启迪和展望；报告厅播放警示教育片，给人以反

思、反省；展厅运用平面展示和声光电相结合的表现形式，给人以视觉冲击与心灵震撼。

在报告厅，全体人员观看了警示教育宣传片，通过对警示案例的

分析和腐败现象的深层剖析，全方位展示了腐败给党和国家、个人与家庭带来的巨大危害，使大家的心灵震撼，深受教育。

“反腐倡廉必须常抓不懈，拒腐防变必须警钟长鸣。”本次活动通过以案说纪、以案学纪、以案释纪，进一步强化了警示教育的震慑力，让每一名参观人员深刻认识到作为一名党员干部，必须不断加强党性修养，增强行动自觉和思想自觉，时刻将“清廉”二字牢记于心，发挥好示范带头作用，遵纪守法、清正自律，永葆廉洁本色。

新华人寿云南分公司 周仙棋



## 招商信诺人寿云南分公司 积极开展合规教育活动

为贯彻落实云南银保监局关于《云南银保监局办公室关于开展人身保险公司合规教育活动的通知》文件要求，明确合规要求、坚守合规红线、牢固合规意识、厚植合规文化，招商信诺人寿保险有限公司云南分公司（以下简称“云南分公司”）结合实际工作情况，积极开展2022年人身保险公司合规教育活动。

本次活动以组织员工学习合规知识为重点，通过线上、线下两种途径积极开展学习活动，由党员带领员工们学习合规知识和相关监管规定。

此外，为切实发挥机构主要负责人引领作用，云南分公司总经理陈竹池对全体员工开展《公司合规知识》培训。活动主要包括保险销售从业人员的禁止行为以及公司日常保险服务的监管规定。后期，云南分公司将通过发布线上答题，检验本次的学习成果。

在云南分公司全体员工积极响应参与下，本次活动顺利结束。接下来，云南分公司将继续按照监管和公司的各项规定，做好合规经营、稳健经营；持续对员工开展合规教

育，进一步提升员工的合规意识，营造良好的工作氛围。

招商信诺人寿云南分公司 牟蝶



## 大地财险云南分公司召开 2022年协同渠道“新征程”现场培训会议

7月14至15日，为全面落实协同渠道“倍增”的主要发展思路，

提升渠道人员业务技能。大地财险云南分公司个人渠道支持部协同渠

道召开2022年协同渠道“新征程”现场培训会。云南分公司副总经理

汤云、协同渠道总监、部分机构渠道区域经理及渠道助理参加会议。

云南分公司副总经理汤云在会上要求参会员工：一是珍惜这次难得学习的机会，做到学懂弄通，学以致用，务必发挥会议的效能，将理论知识与工作实际相结合；二是积极提问、虚心请教，向优秀者学习。通过这次交流，补足自己短板；三是强化落地执行，积极开展保代相关工作。由于疫情影响，并不是

所有的区域经理都能参加此次会议，会后务必要把会议的效果持续延伸，把会议精神以及保代模式继续传递下去。

会上，云南分公司个人渠道支持部协同渠道总监、渠道助理围绕保代模式全面剖析，对保险明星基本法、增员、如何做创说会深度宣导及通关演练，并通过优秀区域经理对增员工作、项目型非车业务、车加人业务等方面进行分享，从各

方面提升参会人员知识及技能。

大地财险云南分公司 张怡



## 平安财险云南分公司 第一期合规提效综合管理岗培训成功举办

7月7-8日，由平安财险云南分公司人事行政部、财务部、法律合规部党办联合举办的《第一期合规提效专项提升三级机构综管班》在石林成功举办，57名学员参训。此次培训旨在提升三级机构应对新形势下各类合规风险问题的能力，强化机构对迎检流程的细节把握。人事行政部经理陆洮开训，围绕“职

责考核、发挥职能、防范风险、搭好桥梁”等方面作出要求，希望在做好本职工作，依托公司平台加快成长，把好风险关。

培训班由16名讲师带来《低级错误案例分享》、《合规迎检处理》、《近期重点人事/财务/行政风险解析》、《合规迎检现场演练》等课程，帮助学员掌握板块要点、难点，

同时增设了声誉风险事件、监管迎检等情景演练，检验了学员对培训内容的掌握情况，强化了岗位人员风险意识、合规认知，提升风险处理能力，为机构合规建设提供更有力的支撑。

平安财险云南分公司

## 太平养老云南分公司 半年外勤人员业务提升培训会

7月14日至15日，太平养老云南分公司召开为期2天的2022年度半年业务提升培训会。培训会议以学习贯彻全国金融工作会议精神为指引，认真总结2022年上半年主要工作，深入分析当前经营形势，研究部署2022年下半年的主要任务。

太平养老云南分公司助理总经理马阳山作了题为《业务督导与公司经营方针》的重要讲话。讲话充分肯定了太平养老云南分公司2022年上半年各项工作取得的成绩，指出

要认真贯彻集团工作会议精神，落实、落准、落细公司发展战略，做强、做优、做大自身核心主业。

云南分公司各部门经理、优秀代表进行了“员福产品与市场分析”、“新产品核保专题”、“IT安全专题”、“职域产品专题”、“职域基本法考核、增员与项目运作”、“综拓产品专题”、“运营相关问题交流沟通”、“合规警示、消费者保护、稽核问题”、“中国现有养老体系建设概述”、“企业年金业务介绍及养老保障管理业

务”、“太平养老受托优势介绍”、“2022年养老金竞赛方案宣导”12个主题宣导及培训。还特地邀请太寿云南分公司专业讲师给各位员工传授销售等宝贵经验。

太平养老云南分公司党支部书记、总经理王斌做了此次培训的党课宣导和结训，强调要坚持和加强党的领导，要围绕中心抓党建，抓好党建促发展的总体要求，夯实党建工作基础，严格落实全面从严治党主体责任，推动建设卓越的养老

资产管理和民生保障管理综合服务提供商不断迈上新台阶。

会后的同事纷纷表示，每一次培训，都能引起大家的精神共鸣，

成为一场思想的饕餮盛宴。希望在接下来的工作中大家能团结一心加油干，越是艰难越向前，争做践行集团新时代发展战略、促进养老高

质量发展的开拓者、担当者、奉献者，努力向公司交一份满意答卷。

太平养老云南分公司

## 泰康人寿云南分公司 隆重举行 20 周年司庆庆典



7月21日，泰康人寿云南分公司线上线下同步隆重举行20周年司庆庆典。泰行销、泰家园、泰生活三大平台现场直播。

泰康保险集团董事长兼首席执行官陈东升、集团执行副总裁兼泰康人寿总裁程康平、集团执行副总裁兼首席人力资源官苗力等集团管委会员工出席，招商银行、民生银行、中信银行、中国银行等驻滇分行有关领导，泰康养老云南分公司、泰康拜博口腔云南事业部、泰康生命关怀抚仙湖运营公司、泰康健投滇园项目部等集团驻滇机构主要负责人，大童、华康、年安、泛华、中联金安等经代合作单位领导，春城晚报、云南网、都市时报、昆明日报、云南信息报等媒体应邀出席。

一曲云分员工表演的富有云南民族风情的舞蹈《开泰春生》拉开了本次庆典大会的序幕。2002年4月27日，在陈东升董事长的率领下，“爱家之约”大型路演点燃了泰康昆滇将士的奋斗激情，一群敢打敢拼的创业者，开启了云南泰康人“国

泰民康”的追梦历程。

云南分公司总经理陈勇在致辞中讲到，云分紧跟公司战略，抢抓住市场机遇，成立20年来累计规模保费450亿元，累计理赔35万件，理赔客户17.8万人，理赔金额18.8亿元；累计缴税近6亿元，服务客户112万多人，将“买保险就是尊重生命”的理念播种到千万个家庭，让“尊重生命、关爱生命、礼赞生命”的理念深入人心。陈总表示在新的形势面前，分公司将紧跟总公司新五年战略，借滇园落户昆明之势，要成为最大绩优最大高客的公司，培养千人HWP团队，再造一个新云分。

庆典上20周年忠诚服务奖伙伴、20周年司庆优秀个人、营业部、支公司接受了隆重的表彰。来自保山中支的彭安菊经理作为“二十周年感动人物”获得者代表做了获奖感言。过去20年以彭安菊为代表的云分人，秉承真诚、勤奋，坚持的理念，把一腔热血献给保险事业，在泰康这个舞台上成就自我，用平凡铸就伟大。

让泰康成为幸福人生的代名词。长寿时代、泰康方案，HWP健康财富规划师打造崭新的职业路径。诗朗诵《盛世启航》，全方位展示了云分HWP的风采。

在一曲《感恩的心》缓缓落下的余音里，陈东升董事长发表讲话。陈东升董事长亲切问候云南分公司

全体内外勤伙伴及家人，向获奖伙伴表示热烈祝贺，充分肯定云分20年的发展成绩，向支持帮助泰康发展的各级政府、监管部门、保险行业协会、客户、媒体等各界人士表达感谢！对多年来与公司真诚合作的各家银行表示感谢！陈东升董事长表示中国寿险业40年发展，正处于关键转型时刻，泰康成立26年来，初心不改、创新永续、商业向善，坚定成为大民生工程的核心骨干企业，真心实意地用市场经济的方式方法为人民服务，把虚拟的保险和现实的“医养康宁”的服务结合，构建大健康生态体系，打造长寿、健康、财富三大闭环，持续关照人的全生命周期，为长寿时代提供解决方案，也为行业转型提供了方向和路径。HWP团队是泰康大健康战略的支点，三大闭环，四位一体，从个人、家庭到家族，服务全生命周期，这一全新的职业是保险史上的一次飞跃，体验式销售是寿险一场伟大的销售革命，超体带来客户关系、效率、科技数据赋能管理三重变革，让保险可感知可触摸。未来希望“泰康方案”在昆滇大地进一步绽放魅力，为健康财富企业家提供创业平台，为客户提供全新生活方。陈东升董事长勉励云南分公司站在新起点，专注新赛道，抓住新机遇，发展更进一步，集团将加快推进大健康项目落地云南，让更多百姓乐享泰康方案，让云南人民的百岁人生流光溢彩！

泰康人寿云南分公司



## 风雨二十载 同心筑未来

### —— 华泰财险云南省分公司 20 周年庆系列活动圆满结束

二十年栉风沐雨，二十年韶华不负，在这繁花盛开，绚丽多彩的夏日，华泰财险云南省分公司迎来 20 岁的生日。

7 月 8 日—11 日，华泰财险云南省分公司开启了成立 20 周年系列庆祝活动。华泰财险总公司领导、云南省分公司全辖员工，云南优秀 EA 门店店主，以及各渠道合作伙伴，累计 200 余人参加了本次系列庆祝活动。

7 月 8 日早晨，由“公益健步走”拉开了 20 周年庆系列活动序幕，本次活动通过互动小游戏板块，不仅完成了公益捐赠，更为“助推乡村振兴、服务老年群体”公益项目助力。践行企业社会责任的同时，也充分展现了分公司的企业风貌和企业精神，更向公众消费者展现了保险人的社会责任感和精神风貌。

下午，庆祝系列活动之华泰财险云南省分公司成立 20 周年庆祝晚宴隆重召开，华泰财险董事长丛雪

松、华泰财险副总经理李三保、华泰财险 EA 管理部总经理赵淑才、华泰财险机构运营管理部机构管理条线负责人孙国力，以及云南省分公司部分员工、云南优秀 EA 门店代表，共计 110 人参加了庆祝晚宴。

活动通过分公司成长历程视频展播、15 年功勋员工和优秀 EA 门店的表彰和分享，纷纷勾起了大家的回忆；分公司总经理赵钢的致辞更让大家感受到了过去 20 年里华泰云分的变化与成就；华泰财险副总经理、云南分公司奠基人之一的李三保分享了分公司成立之初的不易与发展壮大中的收获，让全体同事为之动容和倍感自豪；华泰财险丛雪松董事长的总结发言，充分肯定了分公司 20 年来的发展和成绩，更指明了分公司未来发展方向及市场定位，鼓励大家应立足自身发展特色，不退缩，不放弃，迎难而上，再创佳绩。总公司各位领导们的殷殷期盼让大家对今后的工作充满了动力，

对华泰云分的未来充满了向往。

最后，在现场所有同事、伙伴的共同期盼和祝福下，由总公司、分公司六位领导为华泰云分开启了“新的篇章”，把本次活动推向了高潮，为大家带来了一个难忘的夜晚。

7 月 9 日—10 日，庆祝系列活动之非车险技能提升培训全面展开。

7 月 11 日上午，庆祝系列活动之华泰财险云南省分公司 2022 年中期工作会议如期召开。

下午，庆祝系列活动之合作伙伴答谢会顺利举行。

至此，华泰财险云南省分公司成立 20 周年系列庆祝活动圆满结束。相信在公司各级领导的关怀指导下，在各位合作伙伴的陪伴和支持下，在无数同事的无限努力下，华泰云分会越走越稳，越来越好，明天会更好！

华泰财险云南省分公司



## 栉风沐雨十五载 春华秋实谱新篇

### —— 太平人寿云南分公司举办 15 周年暨乔迁仪式



7月22日，太平人寿云南分公司在恒隆新职场成功举办“栉风沐雨十五载 春华秋实谱新篇——15周年暨乔迁庆典”。

太平人寿云南分公司党委书记、总经理张骏，分公司纪委书记、副总经理李旭，分公司个险分管总庞大勇，分公司银保分管总郝洪伟，分公司服拓分管总覃宇，太平产险云南分公司助理总经理尹惠婕，太平养老云南分公司助理总经理马阳山，各条线总监及员工参加。

“忆流年 新时光”，一张张泛黄的照片，一个个熟悉的面孔，把大家带回到了2007年的云南分公司，虽然条件艰苦，道路曲折，但通过太平的“三高”文化，吸引了一大批优秀人才，培育锻炼了一支高素质的内外勤团队，使

公司跨上了高速发展的快车道。接着，恒隆新职场从开始招标、装修到最终效果呈现，展现在大家眼前的是开放、时尚、品味、创意、领先的现代化新职场。

张骏总在致辞中指出，太平人寿云南分公司开业以来，在云南省委、省政府、云南银保监局的正确引领下，在集团和总公司的大力支持下，不断发展成长，年累计总保费从千万平台到超三十亿平台。截至2022年5月，历年累计保费收入达223.18亿

元，累计赔偿给付保险金达17.33亿元，目前有效承保人次112万人，为其提供保险金额达6831亿元。

通过回忆创业的艰辛，到现在云分取得的傲人成绩，及恒隆3.0新职场的介绍，特别是“1929家族办公室”昆明汇客厅战略落地，将提高云南分公司在市场竞争力，提升太平品牌形象，推动公司高质量发展。

最后参加仪式的各位领导和各条线总监分别为“太平1929家族办公室”和“中国太平”揭牌。

乔迁新职场，立足新起点，开启新征程，让我们凝心聚力，一起站在15年的新起点，以一流的品牌、一流的技能、一流的产品，一流的服务，谱写新的太平云分精彩华章，以优异成绩迎接党的二十大胜利召开。

太平人寿云南分公司 刘青

## 健康守护 平安相伴

### —— 平安人寿云南分公司第二十七届客服节开幕式暨平安守护者行动云南地区启动仪式成功举办

7月10日，平安人寿云南分公司第二十七届客服节开幕式暨平安守护者行动云南地区启动仪式在昆明西山区万达广场盛大举行。平安人寿云南分公司副总经理李品、消费者权益保护部经理黄河携消保部内勤、分公司守护者代表及现场200余名观众，共同见证了这一精彩时刻！

平安人寿云南分公司副总经理李品在开幕致辞中表示，2022年平安人寿客服节以“健康守护，平安

相伴”为主题，将于今年7月—9月陆续开展。今年的活动模式全新升级：以三大线上守护主题活动：“健康守护”、“安全守护”、“成长守护”，配合“守护者行动”、“科学实验DIY”、“健康沙龙”三类线下活动场景展开，以客户家庭为核心服务对象，走进广大家庭，加深家庭成员间的沟通和连接，创造亲子陪伴场景，关注少儿身心健康，持续为客户提供“科技+金融+健康”

的闭环服务体验。

随后，守护者代表陈雪艳与大家分享了云南守护者行动的发展故事：自2020年起，平安人寿联合安全义工联、妇女联合会连续2年开展平安守护者行动，平安人寿云南分公司通过严格的甄选程序，在全省1万多代理人中选拔出24名热心公益、责任心强、业务技能过硬、业务品质卓越的保险代理人担任平安守护者，接受美国心脏协会专业课程的安全



技能培训和 AHA 考核，并颁发全球 180 余个国家认证的急救证书。完成培训及认证的平安守护者将作为志愿者带头人，走进社区及学校开展公共安全宣教活动。2 年间，“平安守护者行动”云南地区公益活动围绕防灾减灾、防范金融诈骗、健康知识普及、青少年科学素养提升等开展常态化志愿服务，全面助力文明安全社区建设，携手社会各界构建“开放、共享、可持续”的公益生态。

最后，平安守护者 AHA 认证讲师陈铃宏为现场观众带来了一场安全

急救知识的精彩教学，通过生动的图文及风趣的讲解，让在场的客户了解到了关于心肺复苏、海姆立克、日常突发意外的应急处理等急救方法。活动现场还设立了四个天幕活动区，让现场客户可以进行操作体验，亲身感受心肺复苏的全过程，通过实践牢固地掌握关于急救、安全自救的知识和方法。通过向公众普及安全急救知识，提升公众的安全风险防范意识与技能，号召全社会一起建立起公众服务意识，也是平安人寿云南分公司举办此次活动最大的意义所在。

未来，平安人寿云南分公司将始终坚持以客户为中心，客户需求为导向，不断开辟服务内容，创新服务形式，提升服务品质，围绕“健康守护，平安相伴”的主题，秉承“专业，让生活更简单”的服务理念，持续致力于为公众提供更加便捷、安心、有温度的高品质服务，践行平安的公益责任，满足国民健康管理需求，助力“健康中国”建设，努力成为公众的健康守护者。

平安人寿云南分公司 佘思钰

## 2022 年中国太平第三届“吉象节·太平客户节” 财险系统云南分会场开幕



为回馈广大客户的信任和支持，7 月 17 日，中国太平保险集团第三届“吉象节·太平客户节”（简称“客户节”）盛大启幕，此次客户节主题为“美好生活，太平相伴”。值此盛会，太平财险云南分公司及下辖三级机构举办了精彩纷呈的线下分会场客户节开幕式系列活动。

开幕仪式上，云南分公司组织了全体员工和部分客户线上线下共同观看集团客户节的开幕式直播和总公司客户节视频，并积极参与互动，形成全面铺开、全省共振的开幕式声势。分公司发布针对客户提供道路救援、代驾服务、安全检测、代为送检等差异化特色服务举措；邀请合作单位蔚来汽车介绍其品牌和最新产品，并开展客户试乘试驾活动，提升客户体验感。

为提升客户服务水平，活动中分公司还现场举办了服务检验官聘请仪式，为其颁发了聘任证书，倾听检验官对公司承保、理赔、增值服务等多个环节的声音和意见，挖

掘客户潜在需求，优化服务项目，完善服务流程，持续提升服务体验。

进一步深化了公司与广大客户的交流互动，本次客户节活动将持续至今年 9 月 30 日，太平财险云南分公司将以本次客户节为契机，以客户为中心，坚持集团“央企情怀、客户至上、创新引领、价值导向”的总体要求，秉承“为您分担风险，与您共享太平”的发展理念，持续优化和提升客户服务水平，为客户提供更多快捷、高效、实在的服务，增强客户的体验感与获得感。

太平财险云南分公司 丁江河

## 工银安盛人寿云南分公司 2022 年客户节活动火热展开

今年工银安盛人寿客户节恰逢公司成立 10 周年，以“拾光相伴，盛放未来”为主题，7 月至 8 月期间

持续开展丰富多彩的客户节活动，感谢新老客户的支持和信赖，向客户送去更多新颖、更有意义的福利活动。

7 月 19 日，工银安盛人寿云南分公司联合尚义社区举办“Shangyi Walk 携手公益 走近工银安盛”客户



节竞走公益活动，到场参加活动客户 82 人，每个人通过到尚义社区“网红”有名历史景点打卡收集“拾光”

印章，终点到工银安盛人寿云南分公司，即获得公益奖金。活动共计 63 人打卡成功获得公益奖金 1900 元，



以“米、油”生活必需品形式捐赠给尚义社区内“老弱病残”生活困难、行动不便的居民。

除了线下活动外，工银安盛人寿客户节将分为个人、爱人、家庭及未来四个篇章逐周推出不同的线上趣味活动，致敬时光中与我们并肩高歌前行的每一位客户。

工银安盛人寿感恩同行真情回馈，客户节精彩不断，诚邀各位新老客户参加。

工银安盛人寿云南分公司 朱希文

## 平安人寿云南分公司 2022 下半年启动会 暨首届滇峯发展论坛圆满结束

7 月 11 日，平安人寿云南分公司 2022 年下半年启动会暨首届滇峯发展论坛盛大召开，平安人寿云南分公司总经理室、前线经理/机构总、职能部门长、全省总监区部及部课经理，共同参与了本次盛典。本次会议首先针对上半年在增员，钻石，收入，活动率等方面表现优异的部课经理进行了表彰，同时重点针对三好五星优秀部课及高峰英雄进行了授勋，上半年的表彰也开启了下半年全面高质量转型，全力做好 2023 年开门红准备。随后平安人寿云南分公司掌舵人许健总，通过《发展才是硬

道理》为我们诠释了下半年以人力发展为主赛道，结合抓基础，抓活动，抓产品和抓钻石形成四条辅赛道的下半年云分发展方向。坚持意愿线、增员线、养成线，三线经营，推动增员率、活动率、入钻率三率齐飞，把握人才红利机会窗，共筑转型大业，率先趋势向上。

最后，毛蓼寨总带来了中台下半年资源支持地图，更加深入部署了人力主赛道及四条辅赛道的具体安排，为大家整合资源，开发工具，提供支持，全力为大家下半年的冲刺助力。在毛蓼寨总内容的最后，一首《和你一样》，把现场的部课经理，重新带入到初入寿险事业的那些岁月，不忘初心，砥砺前行，大家齐心奋进，一同努力。下半年出征的发令枪，在两大片区的 PK 和誓师中正式打响，白柯欣总带领昆明本部片区“勇往直前”，贾乐总带领机构片区

“放手一搏”，两大片区摩拳擦掌，蓄势出击，都展示出了昂扬的斗志，决心在 2022 年下半年，积极筹备，早日收官，迎战开门红。

7 月 12 日，首先，由昆区四部曹春燕经理、毕天明课长、昆区一部杨菊齐课长为分享嘉宾，为大家带来了他们增优育优的心路历程，也分享了在高质量转型中遇到的瓶颈及解决的方法，最后三位以“选择、坚持、蜕变”为题的一段精彩演讲，将整个论坛推向高潮；第二组嘉宾，为我们带来了“三好五星”经营的分享，从昆营五区曹玲辉经理、向亚平经理、昆区七部李春英的分享中，让我们再次认识三好五星对团队发展的重要意义。最后，人力发展部杜剑经理带来《平安优+护航计划宣导》，为大家解读了基本法升级的六大利好，再次强调把握人才红利机会窗，坚定人力发展主赛道，齐心奋进，全力储备开门红人力。下午左力老师带来“一个人的长征”的演讲，用自己长征故事，让现场听众一起了解历史，了解伟



大的时代都是由万千先辈奋斗来的，用满腔激情、精彩激昂的演讲，为大家带来了一场震撼心灵的洗礼。以独特的视角，长征路上搜集到的一个个英雄故事，为大家揭开了这场人类历史上罕见的伟大壮举，让大家重温激情燃烧的革命岁月。平

安人寿掌舵人许健总在演讲结束后，以长征精神为锚点，鼓舞队伍士气。长征是百折不挠，是自强不息，是拼搏更是奉献！新时代做好工作更需要长征精神，排除万难高质量发展，方能使团队强盛、耀云滇风采。

2022年下半年，云南分公司将

不忘初心，继续砥砺前行，以人力发展为主赛道，以三好五星为引领，在高质量转型的长河中，以增员为桨，以增优为帆，逆流而上，破浪前行。开启云分发展新篇章。

平安人寿云南分公司 佘思钰

## 太平人寿云南分公司 举办“走进家族办公室”劳动竞赛决赛

7月6日下午，太平人寿云南分公司“走进家族办公室”劳动竞赛分公司决赛成功举办，来自初赛阶段中支10名选手、分公司小组赛5名选手，共计15名选手参加比赛。

复赛邀请了太平人寿云南分公司副总经理李旭及8位分公司部门负责人担任评委。

此次比赛分为两轮，第一轮为知识竞赛，涵盖必答与抢答部分；必答板块每位选手抽取题目进行答题，抢答板块分为三组，大家按动抢答器进行角逐。最终15个选手晋级8名参加第二轮的情景模拟演讲。第二轮8位晋级的选手根据总公司提供的情景模拟题库抽取的案例题，

利用自己掌握的家办知识，讲解如何利用家办的各项权益，解决客户的实际需求，为客户提供权益解决方案。

经过激烈的比拼，太平人寿云南分公司个业部傅海豪、城西杨康宁和银保卢金粉获得了前三名，楚雄中支王朝高获得人气奖，邀请到场评委为获奖选手颁发荣誉证书。傅海豪也将代表太平人寿云南分公司参加总公司的劳动竞赛环节。

李旭表示希望各位选手以业务为导向，利用本次劳动竞赛的契机，发挥创新意识，充分利用多种方式学好家办知识，提升技能，努力成



为懂保险、金融、财税、教育等综合规划能力的顶尖人才，为助力家办年度任务目标顺利达成，为公司业务发展贡献力量。

太平人寿云南分公司 杨自强

## 太保寿险云南分公司 与企业客户开展文体交流活动



为加强公司与企业客户互动交流，丰富公司员工文体活动，营造奋发向上氛围、增强集体凝聚力、团队协作能力，展现公司团结拼搏的精神面貌，7月19日，在分公司团委及工会组织下，太保寿险云南分公司与企业客户云南磷化集团有限公司共同开展主题为“促发展、强突破、青春能量助业务”的青年文体交流活动，旨在通过与企业客户的体育活动交流，加强紧密合作，相互学习，发挥后援力量服务优势，助推公司业务发



展。

比赛场上，双方队员奋力拼搏，全力争胜，各有攻守，激烈程度获得场下队员和观众的由衷赞叹与阵阵掌声，球场上双方球员风雨无阻，尽情挥洒，精彩镜头时时出现，经过

90 分钟的激战，以 6:8 的比分结束了本次足球交流赛。

以本次文体活动为契机，分公司将加强同云南磷化集团有限公司在内的企业合作伙伴的沟通交流，开展多形式的交流活动，倾听客户意

见、建议，完善服务体验，提升服务质量，借鉴先进经验，以后援力量、以青春力量助推公司业务转型发展。

太保寿险云南分公司

## 新华人寿云南分公司与中国联通昆明市分公司 联合举办“不忘初心 羽你同行”职工羽毛球友谊赛

7月16日，新华人寿云南分公司与中国联通昆明市分公司联合举办的“不忘初心 羽你同行”职工羽毛球友谊赛在分公司本部羽毛球场举行，来自双方公司的20名职工参加比赛。

本次比赛设有男单、男双、女单、女双、混双等形式，球场上，选手们激情澎湃，斗志昂扬，对阵双方

在方寸间腾挪跳跃，或奋力扣杀，或轻巧掠网，或边线吊球，或反手变线，把羽毛球运动的速度、力量、耐力和灵敏体现得淋漓尽致，为现场观众呈现了一场场羽毛球盛宴。

全场掌声、喝彩声不断，比赛精彩纷呈、看点十足。经过一上午激烈的角逐，中国联通昆明市分公司代表队获胜。

通过比赛，不仅激发了职工队伍的凝聚力和战斗力，展现了职工团结奋进的良好精神面貌，更激励了大家以更高的工作热情和创造热情，奏响高质量完成全年各项工作目标的激情凯歌。

新华人寿云南分公司 周仙棋

## 中国人寿昆明分公司助力 NYBO 青少年篮球公开赛

作为国有大型金融保险企业，中国人寿秉持央企责任，一直致力于国民身体素质建设，持续助力中国篮球发展，始终关注青少年健康成长。7月17日至20日，中国人寿保险股份有限公司冠名赞助的2021-2022NYBO青少年篮球公开赛昆明赛区比赛在世纪金源USBA篮球俱乐部

世纪城中心开赛。全市U6组13支、U8组19支、U10组32支、U12组16支共计80支小队参赛，4天赛程总共173场比赛，通过单循环比赛和淘汰赛两个阶段决出比赛前3名。

赛场上，篮球小将们朝气蓬勃、意气昂扬，运球如流水，左突右晃让人眼花缭乱、目不暇接，带球后卫三步篮强行冲开防守或投、或勾或挑强行得分，中锋旱地拔葱后仰跳投拉开差距，前锋左右互传向篮板施加压力，发动一波又一波的进攻，少年们散发的拼搏精神和永不言败的进取精神深深地感染每一位观众，现场氛围一波胜过一波。

比赛期间，中国人寿昆明分公司全程为赛事提供保险服务，派驻6人服务团队入驻现场，在场馆设置专门宣传展区，向参赛小球员们、家长、教练、裁判发放宣传品，与大家亲密互动，现场讲解公司赞助比赛保险保障方案，提供保险服务，普及金融知识。

比赛为昆明地区青少年篮球爱好者们追逐“篮球梦”创造了条件，顺利结束，圆满收官。未来，中国人寿昆明分公司将继续践行“相知多年 值得托付”的品牌承诺，积极服务发展大局，继续做好体育赛事保险服务，为地方青少年体育事业发展作出不懈的努力和应有的贡献。

中国人寿昆明分公司 李坤坤





## 大地财险云南分公司 荣获“昆明平安”平安单位称号



7月25日，大地财险云南分公司被昆明市盘龙区平安盘龙建设领

导小组办公室授予“昆明平安”平安单位称号。云南分公司副总经理潘俊在云南分公司本部职场参加授牌仪式。

据悉，大地财险云南分公司历来重视平安建设工作，此次荣获“昆明平安”平安单位称号，是全体员工参与、共同努力的结果。近年来，云南分公司始终将平安建设工作摆在突出位置。同时，积极将平安单位创建与文明单位创建工作相结合，

大力开展员工法制教育，杜绝员工发生违法犯罪行为，努力提高公司员工法律意识、责任意识和安全意识。

未来，大地财险云南分公司继续高度重视平安建设工作，提高综合管理水平，全面落实社会管理综合治理措施，为建设“平安昆明”作出积极贡献。

大地财险云南分公司 罗荣曦

## 新华人寿文山中支组织开展义务植树活动

7月19日，新华人寿文山中支组织内外勤员工、党员、入党积极分子赴文山大马场开展义务植树活动，以实际行动为生态环境增添新绿。

植树现场，党员志愿者们干劲十足、挥锹铲土、扶苗固根、培土围堰，大家相互配合，种下120棵松树苗，为荒山增添一抹绿色，为大地增添一份生机，用劳动诠释着对

大自然的热爱。

此次义务植树活动，让党员志愿者们进一步提高了植树造林及生态环保意识，增强了对绿化家园及美化环境的责任感和使命感，同时也号召全体人员积极发扬苦干实干的“西畴精神”。

大家纷纷表示，植树造林是营造良好生态环境、造福后人的百年大

计，今后将牢固树立人与自然和谐共处的生态文明观，以实际行动践行“绿水青山就是金山银山”的绿色发展理念，今天种下的不仅仅是树木，更是对美好生活的信心和希望。

新华人寿云南分公司 周仙棋



## 快速理赔显诚信 天安服务暖人心

### —— 天安财险曲靖中支获赠锦旗



7月7日，天安财险曲靖中支罗平营销服务部理赔员工王云杰收到客户赠予写着“快速理赔显诚信，

天安服务暖人心”字样的锦旗。

2022年5月12日晚，客户刘先生驾驶车辆撞到行人，导致行人当场死亡。天安财险曲靖中支接到报案后立即与客户取得联系并前往现场进行查勘。在此过程中，王云杰及时向客户了解情况，积极跟进处理。考虑到客户为建档立卡贫困户，子女均在外地，且本人没有手机，对接过程比较困难。王云杰同志克服困难，积极协助客户到当

地调解委员会和村委会与死者家属调解相关赔偿事宜。通过数次对接，于2022年6月27日赔付客户18万元。客户对于赔付结果非常满意，对天安财险理赔服务给予高度赞扬，肯定了天安财险的服务态度，称赞了天安财险的服务质量。

天安财险曲靖中支 曹怡稳

## 太平人寿及时理赔 62.6 万缓解客户困难

7月22日，太平人寿昆明城西支公司接到了投保人金女士送来的锦旗，向太平人寿表示衷心的感谢。本次赔付重疾险和医疗险合计62.6万元，其中重疾赔付30万元，医疗费赔付32.6万元。

据悉，金女士在2020年为其丈夫投保我司的重疾险和医疗险。这次其丈夫突发疾病，诊断为：“急性多发脑梗死并脑梗形成”，做了开颅

手术。单次住院费用高达47万多元，除了医保报销的16.5万元，剩余部分医疗费由太平医疗险全额赔付（医疗费和重疾住院津贴合计32.6万元）。另外，重疾险按照保额赔付30万元，单次赔付合计62.6万元。

金女士说：“当时想着用不上是最好的，就是保平安，这次为了给丈夫治病，向亲戚朋友借了很多钱，这次理赔到账了，太感谢你们了”。

目前其丈夫已出院，在家疗养。客户非常感激公司的理赔服务，特地抽时间来到昆明城西支公司送来锦旗，表示感谢！

太平人寿不忘保障初心，用实际行动践行央企担当！

太平人寿城西支公司 赵莎莎



## 太保财险云南分公司拜访保山市乡村振兴局

7月20日下午，太保财险云南分公司党委书记、总经理李鸿携副总经理李兴明，非车险市场发展部胡隽，保山中支总经理向铭以及中支非车险总监魏萍前往保山市拜访

乡村振兴局。

李鸿代表云南分公司向保山市乡村振兴局表示了多年来对项目给予支持和帮助的感谢，同时也表达了公司将扎实做好防贫保项目的落地服务，持续服务保山乡村振兴工作。

保山市乡村振兴局局长杨廷辉

对公司防贫保项目给予了高度肯定，用“花小钱办大事”评价防贫保的社会贡献，并期待公司防贫保服务的不断提升，持续提高乡村振兴惠民服务水平。

太保财险云南分公司 李妍霖

## 太保寿险云南分公司参加 2022年定点帮扶宁洱县工作联席会议

为全面贯彻习近平总书记关于巩固脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的一系列重要讲话精神，认真落实省委、省政府关于定点帮扶工作的部署要求，中共云南省委省直机关工委牵头于7月13日在宁洱县组织召开了2022年定点帮扶宁洱县工作联席会议。省、市相关对口帮扶单位，定点帮扶宁洱县的有关单位以及县、

乡、镇、村级领导和主要负责人共计37人参会。

太保寿险云南分公司由分公司党委委员、副总经理银建锋带队参加了本次会议。银总代表分公司对中国太保基本情况、践行社会责任等方面进行了介绍，就分公司按照中央及省市县乡村振兴工作部署和要求，督促运用防返贫机制，发挥保险主业优势助力产业提质升级，加大文化智力帮扶等方面的定点帮扶工作推进情况及下一步工作思路进行了汇报交流发言。

会议由省委省直机关工委常务副书记颜希权做总结讲话。颜希权书记

希望大家要进一步深入学习、领会、把握中央、省委、省政府关于乡村振兴一系列文件精神、工作部署和要求，正视工作短板和弱项，把各项帮扶工作做深、做细、做实。并提出五点要求：一是要进一步转变帮扶观念和思路；二是要抓好动态监测，牢牢守住不发生规模性返贫的底线；三是要全面贯彻落实“中央要求、宁洱所需、单位所能”的帮扶责任，发挥好定点帮扶单位的优势，突显帮扶精准性；四是要加大消费帮扶的力度；五是要发挥好驻村队员的作用，抓好驻村队员培训及日常管理，真正做到履职尽责。在大家的努力下共同推进宁洱县乡村振兴工作，以实际行动迎接党的二十大胜利召开。

太保寿险云南分公司



## 平安财险云南分公司乡风文明 100 活动落地砚山

7月8日，平安财险云南分公司首个“乡风文明100，党建共建活动”项目落地文山州砚山县干河村。分

公司副总经理钟凯代表平安产险发表了关于“乡风文明行动”——砚山站的讲话，宣布公司与干河村正

式结为党建共建单位。

未来，公司将通过助力干河村农产品销售、为村民提供农村人员



意外险、惠民保、种养植等多种保险等举措，以实际行动为百姓办实事，助推乡村振兴建设。活动中，公司向干河村委会捐赠党建共建资

金 20000 元，捐赠乡风文明 100 行动基金 30000 元。

文山州银保监分局党委书记、普惠金融科长、等领导共同出席了

揭牌仪式。

平安财险云南分公司 王兴业

## 中华财险楚雄中支开展 2022 年 “大手牵小手 中华共‘童’行”首场公益活动

为积极响应中华财险总公司的号召，助力乡村振兴事业，7月4日，中华财险楚雄中支成功举办 2022 年“大手牵小手 中华共‘童’行”首场公益活动。

本次活动以“凝聚中华力量，共筑百年乡村梦”为主题。活动现场，楚雄中支开展了科普知识、心理健康、假期安全知识讲授等特色讲座，并与孩子们积极互动交流。另外，楚雄中支两名优秀大学生员工还分享了个人成长心路历程，结合自己的奋斗经历，与孩子们畅谈了如何实现人生目标和理想。根据学校孩

子们的实际情况，本次活动楚雄中支为 154 名留守儿童精心准备了文具大礼包，以激励孩子们认真学习，更好地完成学业，努力成为国家和社会的有用之才。

中华财险楚雄中支将以此次活动为契机，结合自身的业务特色，勇担社会责任，积极服务三农建设，助力楚雄州乡村振兴事业，在楚雄地区树

立中华保险良好的品牌形象。

中华财险云南分公司



## 《云南保险信息》2022 年第 7 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	4	12	4	9
玉溪市保险行业协会	13	115	4	4
保山市保险行业协会	6	21	3	1
曲靖市保险行业协会	5	11	3	4
楚雄州保险行业协会	3	7	2	2
大理州保险行业协会	3	14	2	2
红河州保险行业协会	3	6	3	2
德宏州保险行业协会	1	1	1	0
丽江市保险行业协会	5	9	2	1
文山州保险行业协会	0	0	0	0
普洱市保险行业协会	1	3	1	1
昭通市保险行业协会	3	3	1	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	5	15	5	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	12	21	4	2
太保寿险	9	23	5	6
平安人寿	6	10	3	3
泰康人寿	1	3	1	2
新华人寿	8	81	6	7
人保健康	0	0	0	0
平安养老	6	15	2	0
太平人寿	15	53	4	2
人保寿险	5	6	2	1
阳光人寿	3	7	1	1
富德生命	2	6	1	2
华夏人寿	10	41	3	3
泰康养老	1	4	0	0
太平养老	2	4	2	0
工银安盛	5	11	3	2
招商信诺	2	4	1	1
人保财险	12	5	2	1
太保财险	7	15	4	5
平安财险	4	12	2	0
华泰财险	1	7	1	2
天安财险	7	14	4	3
永安财险	2	7	2	2
大地财险	10	17	4	4
华安财险	0	0	0	0
大家财险	0	0	0	0
永诚财险	1	2	0	0
阳光财险	0	0	0	0
中国信保	0	0	0	0
都邦财险	2	3	2	0
太平财险	10	25	3	3
渤海财险	0	0	0	0
国寿财险	2	5	2	2
中银财险	5	6	3	1
安盛天平	2	4	2	2
鼎和财险	3	1	1	0
诚泰财险	4	13	1	1
紫金财险	1	1	1	1
安诚财险	1	2	0	0
中华财险	5	9	3	2
国任财险	1	2	1	0
长安责任	0	0	0	0
锦泰财险	0	0	0	0
亚太财险	0	0	0	0
利宝保险	0	0	0	0
英大长安	1	3	1	1
<b>总计</b>	<b>220</b>	<b>659</b>	<b>108</b>	<b>93</b>

备注：以上供稿统计数为截止到 2022 年 7 月 31 日 24:00 云保协收到的供稿数量



西山区道交纠纷一体化  
诉调对接工作取得新进展



云南省保险行业协会举办  
财产险投标业务知识专题分享会



中共云南省保险行业协会保险学会联合党支部  
开展“庆七一”书记讲党课活动



云南省保险行业协会工会组织  
全体员工“7·8”登西山活动



曲靖市保险业形式多样开展  
“7·8全国保险公众宣传日”活动



玉溪市保调委召开 2021年度工作总结表彰  
暨2022年调解员培训会议



西双版纳州银行业保险业召开  
清廉金融文化讲座培训会



普洱市保险行业协会组织保险行业开展  
无偿献血献爱心活动



