

云南保险信息

INSURANCE INFORMATION MONTHLY OF YUNNAN 自律 维权 服务 交流 宣传

2022第09期 总第243期 内部资料

准印证号(53)Y000123

免费交流

09/2022

监管之声 中国银保监会提前高质量完成2022年两会建议提案办理工作

金融时讯 银保监会支持险资三大投向 维护资本市场健康平稳发展

协会工作 云南省保险行业协会召开第七次会员大会

会员经纬 人保财险云南省分公司开展金融联合教育宣传活动



云南省保险行业协会 主办



中国人寿云南省分公司与云南省退役军人关爱基金会举行捐赠协议签订仪式



人保财险云南省分公司拜访云南省滇中引水工程建设管理局



太平财险云南分公司与昆明同仁医院举办战略合作签约仪式



新华人寿云南分公司到乡村振兴党员教育实训基地挂牌



太保财险云南分公司为抗疫志愿者提供专属保障



云南省财贸工会莅临平安养老云南分公司开展创建幸福企业工作调研指导



大地财险副总裁到大地财险云南分公司2022年金融联合教育宣传活动现场指导工作



太保寿险云南分公司积极开展2022年“金融知识普及月”系列活动

“银行业保险业这十年”系列主题新闻发布会 ——云南银保监局篇

党的十八大以来，习近平总书记两次到云南考察，作出“一个跨越”“三个定位”“五个着力”等一系列重要指示，云南银保监局坚定不移沿着习近平总书记指引的方向，引领全省银行业保险业深入贯彻党中央国务院决策部署和银保监会党委工作要求，统筹推进服务实体经济，防范金融风险，深化金融改革三大任务，用实际行动奋力谱写中国梦的云南篇章。十年来，全省银行业资产规模从 1.9 万亿增长至 5.4 万亿、贷款突破 4 万亿大关，保险业资产规模从 381 亿元增长至 1529 亿元，累计赔付支出 2058 亿元。

十年来，我们持续引入金融活水，全面激发实体经济发展新动能。我们深入践行“绿水青山就是金山银山”的发展理念，探索特色金融推动云南绿色经济发展，推动多项全国首创绿色金融产品落地云南，6 月末，全省绿色信贷余额 5043 亿元，助力绿色能源产业成为云南的第一大产业。引导全省银行业保险业全力助推脱贫攻坚，累计发放精准扶贫贷款 6223 亿元，完成对独龙族、怒族、普米族等人口较少民族的“整族授信”，助力全省 9 个“直过民族”整族脱贫。聚焦金融支持重点产业发展和交通基础设施补短板，全省交通运输贷款年均增速高达 16.23%，高速公路通车里程居全国第二，到南亚东南亚通航点数量居全国第一。如今的云南，一条条高速公路穿过乌蒙山、哀牢山和高黎贡山，一架架航班飞跃金沙江、澜沧江和怒江，真正实现了天堑变通途，彻底改变了“山间响铃马帮来”的落后局面。

十年来，我们持续筑牢风险堤坝，着力维护安全稳健运行新态势。我们持续强化对信用风险演变趋势的监测分析和研判应对，累计处置不良贷款 3572 亿元，6 月末全省银行业不良率较最高峰下降 1.9 个百分点，下降了 58%，拨备覆盖率高于全国平均水平 82.5 个百分点，风险抵补能力处于合理水平。持续打击资金空转和违规套利，有效扭转金融资产脱实向虚的势头，6 月末全省银行业各项贷款占资产比重超过全国 17.9 个百分点，同业资产占比和委托贷款规模较高峰期分别压降了 8.4 和 28.3 个百分点。按照银保监会统一部署，先后组织开展市场乱象整治等系列专项工作，严厉查处银行业保险业各类违法违规行为，累计对银行保险机构罚没金额超过 2 亿元，营造了良好的区域金融生态环境。

十年来，我们持续深化金融改革，努力开创跨越式发展新格局。我们坚持引进外部机构和推动内部机构改革并重，全省法人银行业金融机构由 163 家增加到 214 家、保险省级分公司从 32 家增加到 44 家，多层次、广覆盖、差异化的银行保险机构体系日趋完善。稳步深化农村信用社改革，批复怒江、迪庆组建州级统一法人农商行。结合云南区位优势，推动沿边开发开放，6 月末支持“一带一路”和企业“走出去”项目 1253 个，贷款余额 7664 亿元。坚定不移深化车险市场综合改革，上半年商业车险单均保费降幅居全国第二位。针对云南地震发生频率高、影响大的实际，指导保险机构在全国首创震级触发型地震指数保险，去年 5 月份大理漾濞 6.4 级地震发生后，4000 万元保险赔款于灾后 22 小时赔付到位。率先试点并在全省范围开展野生动物肇事公众责任保险，有力促进了人与野生动物和谐共生，筑牢了西南生态安全屏障。

鉴往知来，砥砺前行。下一步，我们将继续以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，完整准确全面贯彻新发展理念，努力践行金融工作的政治性、人民性，深入落实银保监会党委各项工作部署，以勇毅的担当和扎实的工作引领银行业保险业为云南经济社会高质量跨越式发展贡献金融力量，以优异成绩迎接党的二十大胜利召开。魅力云南、世界共享，诚邀各位媒体朋友亲赴七彩云南，共享“彩云见南中”的盛世华章！

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：iaynxinxi@163.com

发送单位：各会员单位、全国地方行业协会、省级、市级相关部门及领导

印 数：500本

承印单位：昆明视方数字印刷有限公司

印刷时间：2022 年 10 月



CONTENTS 目录

卷首篇

- “银行业保险业这十年”系列主题新闻发布会
——云南银保监局篇..... 1

监管之声

- 关于防范保险销售误导的风险提示..... 6
关于防范租借信用卡的风险提示..... 7
中国银保监会提前高质量完成
2022 年两会建议提案办理工作..... 7
中国银保监会荣获政协
第十三届全国委员会提案先进承办单位..... 8
中国人民银行 中国银行保险监督管理委员会
发布 2022 年我国系统重要性银行名单..... 8
中国银保监会消费者权益保护局发布
《关于 2022 年第二季度保险消费投诉情况的通报》..... 9
中国银保监会 中国人民银行联合印发
《关于推动动产和权利融资业务健康发展的指导意见》.. 10
云南银保监局联合三部门举行
2022 年金融联合教育宣传现场启动仪式..... 10
云南银保监局参加银保监会
“银行业保险业这十年”系列主题新闻发布会..... 10

金融时讯

- 银保监会支持险资三大投向
维护资本市场健康平稳发展..... 11
银保监会副主席肖远企：保险公司必须围绕保障主业
从风险等量管理向风险减量服务转型..... 12
商业健康险力破带病投保困局
互联网保险提升触达率..... 12
财险公司非车险业务抢眼
上半年保费增速约为车险两倍..... 14
代理人由“多”到“精”险企加速专业化转型..... 15
保险业数字化转型是大势所趋..... 16
“保险 + 健康管理”组合式发展成必然趋势
头部险企创新成效初显..... 18
个人养老金个税新政出炉！
国常会释放利好：领取阶段税率由 7.5% 降为 3%..... 18
国内首个网络安全保险服务团体标准来了..... 19

协会工作

- 云南省保险行业协会召开第七次会员大会..... 21
云南省保险行业协会召开第六届理事会第五次全体会议.. 22
云南省保险行业协会开展
2022 年金融联合教育宣传活动行业督导巡查..... 22
银行业金融纠纷多元化解工作信息..... 23
红河州劳动保障监察局到红河州保险行业协会对接工作.. 23
大理州民政局、大理州市场监督管理局到大理州保险行业协会开展行业协会商会乱收费专项清理整治“回头看”工作检查..... 24
红河州保险行业协会到建水县
对部分会员单位四级机构走访调研..... 24
楚雄州保险行业协会召开楚雄州保险销售从业人员
销售资质分级测试座谈会..... 24
丽江市保险行业协会召开保险销售从业人员
销售资质分级分类管理部署会议..... 25
保山市保险行业协会秘书处召开纪检监察专题会议..... 25
普洱市保险行业协会开展
清廉金融文化建设工作方法的辅导培训..... 26
德宏州开展防范金融领域不良代理
投诉举报风险优化营商环境相关工作..... 26
红河州保险行业协会召开
“做好 2022 年下半年普惠金融宣传工作”沟通会..... 27
提升金融素养 促进金融健康
——2022 年金融知识普及月玉溪市保险行业协会进商圈活动
..... 27
曲靖市保险行业协会
2022 年“金融联合宣教活动”取得成效..... 28
临沧市保险行业协会 2022 年金融知识宣传活动..... 29
加大金融支持 助力科技创新
——玉溪市开展科技金融培训暨金融供需对接活动..... 29
普洱市保险行业协会组织开展
“99 公益日”向爱而行网络筹款活动..... 30
党建园地
喜迎二十大 共促消保提升
——昭通市银保协会联合党支部组织开展主题党日活动.. 31

CONTENTS 目录

保山市保险行业协会党支部组织召开第二次党员大会	31
缅怀先烈 坚定信念	
——玉溪市保险行业协会党支部开展 9 月主题党日活动	32
曲靖市银行业协会和保险行业协会联合党支部	
开展“学习新思想、弘扬新风气”主题党日活动	32
太保财险云南分公司党委中心组	
专题学习《习近平谈治国理政》第四卷	33
人保寿险云南省分公司党委	
召开理论学习中心组集中学习会议	33
华夏人寿云南分公司党委组织	
召开理论学习中心组 2022 年第三次（扩大）会议	34
新华人寿云南分公司	
党委班子赴辖内机构开展调研督导工作	34
大地财险云南分公司	
党委书记为企划财务部党支部讲授党课	35
太平人寿云南分公司党委委员、助理总经理	
到玉溪中支讲授党课	36
会员经纬	
云南银保监局到中国人寿云南省分公司	
督导 2022 年金融联合教育宣传活动	37
人保财险云南省分公司开展金融联合教育宣传活动	37
大地财险副总裁到大地财险云南分公司	
2022 年金融联合教育宣传活动现场指导工作	38
平安财险云南分公司开展金融知识普及月直播活动	38
金融教育同参与 共建守护新屏障	
——太保财险云南分公司积极参加 2022 年金融联合教育宣传活动	38
太保寿险云南分公司	
积极开展 2022 年“金融知识普及月”系列活动	39
太平人寿云南分公司多形式开展金融知识宣传活动	40
普及金融知识 提升金融素养	
——太平财险云南分公司积极开展金融知识普及月活动	40
天安财险云南省分公司积极开展金融联合教育宣传活动	41
中银财险云南分公司积极开展金融知识宣传月活动	42
诚泰财险云南分公司积极组织金融知识宣传月活动	42
富德生命人寿云南分公司创新开展金融知识宣传	43

阳光人寿云南分公司积极开展金融知识普及月活动	44
工银安盛人寿云南分公司	
开展金融知识普及月活动走进社区暖人心	44
华夏人寿云南分公司启动 2022 年金融知识普及月活动	45
平安养老云南分公司开展金融知识宣传月活动	45
泰康养老云南分公司积极开展金融知识宣传月活动	46
招商信诺云南分公司	
组织开展 2022 年金融联合教育宣传活动	46
都邦财险云南分公司	
开展 2022 年金融知识普及月宣传活动	47
华泰财险云南省分公司	
积极开展 2022 年“金融知识宣传月”宣传活动	47
永安财险云南分公司积极开展金融知识宣传活动	48
云南省税务局税务到鼎和财险云南分公司走访	48
云南省计划生育协会到中国人寿保山分公司调研	49
昆明市拓东街道办到太平人寿云南分公司走访	49
云南省财贸工会莅临平安养老云南分公司	
开展创建幸福企业工作调研指导	49
国泰君安证券云南分公司至	
太保寿险云南分公司交流座谈	50
大地财险副总裁一行到云南分公司进行调研	50
鼎和财险总公司领导赴云南分公司开展调研	51
中银财险总公司副总经理带队赴	
云南分公司调研指导工作	51
永安财险公司党委委员、副总裁一行到	
云南分公司指导工作	52
中国人寿云南省分公司到保山分公司调研督导工作	52
中华财险云南分公司拜访楚雄银保监分局	53
太保寿险云南分公司拜访德宏州银保监分局	53
人保财险云南省分公司拜访省医疗保障局	53
人保财险云南省分公司拜访	
云南省滇中引水工程建设管理局	54
人保寿险云南省分公司拜访云南省退役军人关爱基金会	54
太保寿险云南分公司拜访人民银行丽江市中心支行	55
华夏人寿云南分公司前往	
中国邮政集团云南省分公司进行拜访	55

CONTENTS 目录

“楚雄惠民保”启动会暨启动仪式成功召开	56
太保财险云南分公司成功落地生命科学保险项目	56
太平财险云南分公司	
与昆明同仁医院举办战略合作签约仪式	56
人保财险云南省分公司召开全省系统安全管理工作会议 ..	57
大地财险云南分公司召开安全生产工作会议	58
人保财险云南省分公司召开	
保山、楚雄分公司一对一业务发展现场督导会议	58
中华财险云南分公司召开	
“冲刺 120 天 全面实现业务正增长”动员大会	59
平安人寿云南分公司 2023 年开门红高质量人力发展	
暨产品销售逻辑研修会圆满举办	59
都邦财险云南分公司召开反洗钱专题会议	60
大地财险云南分公司	
召开 2022 年共同资源中心条线培训会议	60
中银财险云南分公司开展业务及营销知识培训	61
人保寿险云南省分公司举办第一期卓越人保人启航班	61
太平人寿云南分公司	
举办“核您相伴 共赴星海”核保专题培训	62
提质增效 对标赶超	
——新华人寿云南分公司召开 2022 年机构财务负责人论坛	62
太平养老云南分公司组织学习《云南省保险销售从业人员	
销售资质分级测试及分类管理办法》	63
太平人寿云南分公司召开 2022 年警示教育大会	63
平安财险云南分公司助力社区抗疫争做抗疫先锋	64
太保财险云南分公司举办安全知识大讲堂活动	65
工银安盛人寿云南分公司开展安全生产大检查工作	65
新华人寿云南分公司开展消防安全工作检查	65
平安财险云南分公司举办守初心再出发教师节活动	66
华夏人寿云南分公司举行 2022 年教师节年会	66
平安人寿云南分公司 2022 年教师节荣誉盛典圆满召开 ...	67
太保财险云南分公司召开“舍小家·为大家”	
之“月满情深 感恩奉献”交流干部及家属座谈会	67
太平财险云南分公司	
组织开展“以奋斗者为本”学习活动	68

点赞保险

中国人寿云南省分公司与云南省退役军人关爱基金会	
举行捐赠协议签订仪式	69
抗疫有我 守护美好	
——太保财险云南分公司为抗疫志愿者提供专属保障	69
平安人寿云南分公司赔付 110 万理赔金延续爱的守护	69
理赔及时高效 服务贴心周到	
——太平人寿云南分公司快速赔付重疾保险金 50 万元 ...	70
爱心助学 阳光暖秋	
——阳光人寿大理中心支公司开展爱心助学活动	71
人保财险丽江分公司为	
华坪县 7 千余名残疾人提供保险保障	71
人保财险红河分公司	
快速应对泸西县“9·16”强降雨灾害	72
诚泰财险红河中支救灾理赔“有速度”“有温度”	72

振兴乡村

服务国家战略 助力乡村振兴	
——新华人寿云南分公司到乡村振兴党员教育实训基地挂牌	73
大地财险云南分公司到乡村振兴挂联点	
调研并举行保险捐赠仪式	73
保障农村供水安全 助力乡村振兴发展	
——太平财险云南分公司为泸西县农村供水保障专项行动项目提供保险保障	74
情暖事实孤儿 助力乡村振兴	
——太保财险云南分公司自发为红河县事实孤儿捐款	75
太保寿险丽江中心支公司	
开展向乡村振兴驻村村委会捐赠资金活动	75
中国人寿保山分公司到乡村振兴挂钩点	
开展巩固脱贫攻坚遍访活动	75
平安财险玉溪中支举行	
乡风文明 100 项目落地捐赠仪式	76
人保财险洱源支公司为	
5000 户脱贫户筑牢返贫保险网	76

用稿统计

《云南保险信息》2022 年第 9 期供稿、用稿统计表	77
-----------------------------------	----

关于防范保险销售误导的风险提示

近期，有消费者反映，某些保险销售人员为提高销售业绩，在保险产品销售过程中，向消费者提供与实际不符或让人误解的信息，诱导消费者购买保险产品，存在套路营销、诱导消费、强制搭售等问题，侵害了消费者合法权益。为此，中国银保监会消费者权益保护局发布2022年第5期风险提示，提醒消费者注意防范保险销售误导行为。

保险销售误导是指保险公司、保险代理机构、保险销售人员在保险销售业务活动中，违反法律法规和有关规定，通过欺骗、隐瞒或者诱导的方式，对保险产品的情况作引人误解的宣传或者说明的行为。

销售误导行为侵害消费者的知情权、自主选择权和公平交易权等权利。

表现一：隐瞒、混淆产品信息误导消费者。故意隐瞒保险产品属性，将具有相近保险责任的产品进行混淆，或混淆保险产品和其他理财产品，侵害消费者的知情权。比如以银行理财产品、银行存款、证券投资基金份额等其他金融产品的名义宣传销售保险产品；或者使用保险产品的分红率、结算利率等比率性指标，与银行存款利率、国债利率等其他金融产品收益率进行简单对比，给消费者造成误导，容易引发理赔争议或退保纠纷。



表现二：暗藏搭售误导消费者。在保险产品销售过程中，个别销售人员为提高销售业绩，以折扣优惠、公司规定、核保政策为由，变相误导消费者盲目投保高保额产品。也有部分网页、APP操作页面，以默认勾选、强制勾选等方式捆绑搭售，强制要求消费者购买非必要的产品或服务，侵害了消费者自主选择权。

表现三：夸大保险责任或承诺保证收益误导消费者。在保险产品营销过程中，个别销售人员介绍保险责任时断章取义、避重就轻，夸大保险责任范围，弱化保险责任免除等关键信息。比如向投保人口头承诺“什么都能赔”，故意曲解保障范围误导消费者，给消费者理赔埋下隐患；或在销售分红险、投资连结险、万能险等人身保险新型产品时，存在只强调“高收益”而不展示不利信息、承诺保证收益等虚假宣传行为。

针对保险销售误导行为，中国银保监会不断完善制度、强化监管力度，联动相关单位齐抓共管，有力整治突破道德底线、漠视群众利益的行为。同时，中国银保监会消保局提示保险消费者：在购买保险产品时，不盲目跟风、不随意委托、不轻信“代理退保”“代理维权”，谨防销售误导风险。

一、不盲目跟风，确认保险合同内容后再投保

保险合同是投保人与保险公司订立的约定保险权利义务关系的协议。保险产品所提供的保障范围以合同条款中的保险责任为准，建议消费者根据自身保险需求，认真了解拟购买保险产品的承保机构、保障范围、除外责任、保费、保险金赔偿或给付条件等，选择最适合自己的需求、风险承受能力和经济实力的保险产品。注意防范营销过程中混淆、模糊、夸



大保险责任等风险。此外，在投保时，无论是线下投保或是线上投保，缴费前一定要仔细核对投保保险种，在了解合同重要条款后再投保。

二、不随意委托，注意保护个人信息安全

消费者在选择和购买保险产品时，不要随意委托他人办理投保，不要随意签字授权，注意保管好重要证件、账号密码、验证码、人脸识别等个人信息，线上、线下投保务必做到本人确认，谨慎对待签字、授权、付费等重要环节，确保自己了解所签署或授权的协议内容。

三、不轻信“代理退保”“代理维权”，选择合法合理途径维权

如您对保险产品或服务有异议，或在购买保险过程中存在纠纷等，要注意保留相应证据，及时向保险公司投诉，或向行业调解组织申请调解，必要时还可以根据合同约定，申请仲裁或向法院起诉。通过正常渠道用法律武器维护自身权益，不轻信“代理维权”“代理退保”等虚假承诺，不参与违背合同约定、提供虚假信息、编造事实的不法行为。

摘自《中国银行保险监督管理委员会》网站

关于防范租借信用卡的风险提示

信用卡作为一种方便、快捷的小额金融支付工具，受到广大金融消费者的青睐，但同时，部分持卡人在管理、使用信用卡的过程中也存在一些不当或误区。近期，我会在开展信用卡专项检查中发现，存在一些持卡人将名下信用卡出租、出借等行为，违反了《银行卡业务管理办法》关于“银行卡只限持卡人本人使用，不得出租和转借”的规定，且极易造成持卡人资金和征信受损。为此，中国银保监会消费者权益保护局发布 2022 年第 6 期风险提示，提醒广大信用卡持卡人，不要将自己名下信用卡出租、出借或交由他人保管，以免给本人及家庭造成损失。

一、信用卡租借带来的风险

风险之一：陷入过度透支及征信受损。持卡人出租、出借信用卡，可能导致信用卡过度消费、资金过度透支，因无力还款造成的信用卡逾期不仅会产生巨额利息、复利及违约金，还会损害持卡人个人征信，影响持卡人申请贷款，甚至引发司法诉讼等。此外，持卡人个人信息也存在泄露风险。

风险之二：造成违规使用信用卡。持卡人将个人信用卡出借，如借用人使用不当，将信用卡额度款项用于房地产、证券、基金、理财或典当、抵押、生产经营等非消费领域，将给持卡人带来信用卡使用违规的风险，容易导致信用卡被发卡行降额、

限制使用、停止使用，甚至需要承担罚款、罚息等违约责任。

风险之三：埋下违法犯罪隐患。持卡人出租或出借信用卡可能会被实际使用人或犯罪团伙用于非法套现、洗钱、转移诈骗资金、电信网络诈骗等违法行为，出租人、出借人也可能需承担相应的法律责任。例如根据最高人民法院、最高人民检察院、公安部《关于办理电信网络诈骗等刑事案件适用法律若干问题的意见（二）》规定“明知或主观综合认定他人利用信息网络实施犯罪，仍非法持有或向其出租信用卡，为其提供支付结算等帮助的”，构成帮助信息网络犯罪活动罪。最高法、高检两院《关于办理非法利用信息网络、帮助信息网络犯罪活动等刑事案件适用法律若干问题的解释》第十一条明确规定“收购、出售、出租单位支付账户的，非法开办并出售、出租他人手机卡、信用卡、银行账户、非银行支付账户的”认定为明知情形的主观犯罪。《刑法》有关条款对信用卡持有及使用和管理都有明确规定，使用不当或非法持有极有可能构成信用卡诈骗罪、妨害信用卡管理罪等。

二、正确办理使用信用卡

一要按需办卡。消费者应结合自身消费习惯、还款能力等日常实际需求办理信用卡，避免盲目办卡、过量办卡。办理信用卡相关业务时要

通过银行的营业网点或官方 APP、网上银行等正规渠道办理。

二要合规持卡。要及时注销长期睡眠卡或无用卡，以免疏忽管理造成遗失或产生年费、利息、违约金等。同时，要注意信用卡持卡安全，不要轻易将卡号、密码、验证要素等信用卡个人金融信息透露给他人，谨防上当受骗或被他人非法使用。当发现个人信息泄露或受到不法侵害时，应第一时间与发卡银行联系或向公安机关报案。

三要正确用卡。持卡人在使用信用卡时应根据个人及家庭财务状况科学、理性消费。要坚持“量入为出”，防止“寅吃卯粮”、过度消费，更要防止因大额负债陷入“以贷还贷”“以卡养卡”的境况。同时，在日常使用中应充分了解信用卡账单生成日、计息、免息还款期、分期付款等相关规定，避免还款逾期等带来的不良后果。

摘自《中国银行保险监督管理委员会》网站



中国银保监会提前高质量完成 2022 年两会建议提案办理工作

2022 年，中国银保监会承办建议提案 663 件，其中，人大建议 366

件，政协提案 297 件。代表委员关注的热点问题主要集中在金融服务实

体经济、防范化解金融风险、深化银行业保险业改革开放、提升金融



监管质效等四个方面。所有建议提案较规定办理时间提前一个月办结，办理过程及结果得到上级机关的充分肯定，收到代表委员满意评价。

在办理过程中，银保监会紧抓六个环节，保障办理工作高质量完成。一是压实办理责任。党委书记、主席郭树清同志主持召开委务会议，专题研究部署办理工作任务。党委委员、副主席梁涛同志多次作出指示批示，要求认真做好建议提案的办理答复工作。办公厅加强统筹协调，明确各承办部门具体责任和工作进度安排，形成一级抓一级、层层抓落实的工作格局。二是深入分析研究。

按照业务类型详细分析建议提案数量变化趋势，为制订监管政策提供决策参考。在认真梳理分析建议提案内容的基础上，确定银保监会内部重点建议提案，党委委员、副主席曹宇同志主持召开座谈会，认真听取代表委员对中小银行改革化险的意见建议，得到有关方面高度评价。三是强化沟通协商。在认真落实疫情防控要求、尊重代表委员意愿的前提下，要求主办件须通过调研、走访、座谈、视频等形式与代表委员进行面对面沟通，加强与属地银保监局的联动，变“文来文往”为“人来人往”“常来常往”。银保监会运用信息化手段邀请代表以视频连线和网络直播方式参加座谈会的典型做法在中国人大网、全国人大公众号上刊载。四是严格审核把关。通过《公文审核情况通报》表扬高质量复文，实名通报典型差错问题，压实承办部门办文主体责任。组织 18 个会内承办部门业务骨干开展集中审理，对建议提案答复口径进

行跨部门审核把关，有效提升复文质量。五是加强宣传报道。多途径加大宣传力度，通过信息、简报、微信公众号等渠道摘登领导批示、工作动态和办理工作典型。《我当代表为人民——人大代表议案建议故事》《怎样办好政协提案——新时代承办单位办理提案经验汇编》刊发我会办理工作典型做法。六是坚持办以致用。积极践行为民监管理念，结合中央巡视整改工作，不断推进解决人民群众关心的热点难点问题。针对代表委员广泛关注的完善防范和处置非法集资工作机制、缓解各类市场主体融资难、深化银行保险改革等问题，建成国家非法集资监测预警大数据平台，初步形成全国监测预警“一张网”，研究出台加强新市民金融服务、扩大商业专属商业养老保险试点等多项政策，持续提高金融服务水平。

摘自《中国银行保险监督管理委员会》网站

中国银保监会荣获政协 第十三届全国委员会提案先进承办单位

9月20日下午，政协第十三届全国委员会在京召开优秀提案和先进承办单位表彰会，中国银保监会荣获提案先进承办单位。会前，中共中央政治局常委、全国政协主席汪洋同志亲切接见获奖代表并讲话。

提案先进承办单位每五年评选

表彰一次，本次共评选先进承办单位46个。银保监会将以此次获奖为契机，深入学习贯彻习近平总书记关于加强和改进人民政协工作的重要思想，认真落实提案办理工作各项要求，不断创新，真抓实干，以高质量的提案办理工作凝心聚力，

努力推动银行保险监管工作取得新成效，以优异成绩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

中国人民银行 中国银行保险监督管理委员会 发布 2022 年我国系统重要性银行名单

为加强宏观审慎管理，强化系统重要性银行监管，根据《系统重

要性银行评估办法》，中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会开展

了 2022 年度我国系统重要性银行评估，认定 19 家国内系统重要性银行，

其中国有商业银行 6 家，股份制商业银行 9 家，城市商业银行 4 家。按系统重要性得分从低到高分分为五组：第一组 9 家，包括中国民生银行、中国光大银行、平安银行、华夏银行、宁波银行、广发银行、江苏银行、上海银行、北京银行；第二组 3 家，包括中信银行、中国邮政储蓄银行、

浦发银行；第三组 3 家，包括交通银行、招商银行、兴业银行；第四组 4 家，包括中国工商银行、中国银行、中国建设银行、中国农业银行；第五组暂无银行进入。

下一步，中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会将按照《系统重要性银行附加监管规定（试行）》

的要求，持续做好系统重要性银行附加监管工作，增强宏观审慎管理与微观审慎监管合力，促进系统重要性银行稳健经营和健康发展。

摘自《中国银行保险监督管理委员会》网站

中国银保监会消费者权益保护局发布 《关于 2022 年第二季度保险消费投诉情况的通报》

9 月 28 日，中国银保监会消费者权益保护局发布《关于 2022 年第二季度保险消费投诉情况的通报》（2022 年第 11 号通报，以下简称《通报》），通报了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，中国银保监会及其派出机构第二季度共接收并转送保险消费投诉 28554 件。其中，涉及财产保险公司 10051 件，占投诉总量的 35.20%；人身保险公司 18503 件，占投诉总量的 64.80%。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 年第二季度，财产保险公司亿元保费投诉量中位数为 3.58 件/亿元，万张保单投诉量中位数为 0.36 件/万张；人身保险公司亿元保费投诉量中位数为 1.78 件/亿元，万张保单投诉量中位数为 0.25 件/万张，万人次投诉量中位数为 0.08 件/万人次。众惠相互保险的亿元保费投诉量位列财产保险公司第一。久隆财险、众惠相互保险的万张保单投诉量位列财产保险公司前两位。复星联合健康的亿元保费投诉量、万张保单投诉量和万人次投诉量位列人身保险公司第一。

《通报》指出，2022 年第二季

度，财产保险公司涉及理赔纠纷投诉 7808 件，占财产保险公司投诉总量的 77.68%；销售纠纷投诉 822 件，占比 8.18%。众惠相互保险、人保财险、众安在线财险的理赔纠纷投诉量位列财产保险公司前三位。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。

2022 年第二季度，财产保险公司涉及机动车辆保险纠纷投诉 4324 件，占财产保险公司投诉总量的 43.02%；涉及新冠疫情隔离相关保险等财产险其他保险纠纷投诉 2434 件，占比 24.22%。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。众惠相互保险、众安在线财险的涉及新冠疫情隔离相关保险等财产险其他保险纠纷投诉量位列财产保险公司前两位。

《通报》指出，2022 年第二季度，人身保险公司涉及销售纠纷投诉 9613 件，占人身保险公司投诉总量的 51.95%；退保纠纷投诉 5011 件，占比 27.08%。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。

2022 年第二季度，人身保险公司涉及普通人寿保险纠纷投诉 8101 件，占人身保险公司投诉总量的 43.78%；疾病保险纠纷投诉 4182 件，占比 22.60%。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 中国人民银行联合印发 《关于推动动产和权利融资业务健康发展的指导意见》

为深入贯彻落实党中央、国务院关于优化营商环境、依法发展动产融资工作的决策部署，进一步提高企业融资可得性，推动银行机构优化动产和权利融资业务，提升服务实体经济质效，9月29日中国银保监会和中国人民银行联合印发了《关于推动动产和权利融资业务健康发展的指导意见》（以下简称《指导意见》）。

《指导意见》坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以深化金融供给侧结构性改革为主线，以进一步营造公平便利营商环境为导向，以提高企业融资可得性为目标，推动银行机构加大创新力度，

加强风险管理，在服务高质量发展过程中实现动产和权利融资业务持续健康发展。

《指导意见》提出，要加大动产和权利融资服务力度，科学合理拓宽押品范畴，充分发挥动产和权利融资对薄弱领域的支持作用，加强动产和权利融资差异化管理。支持银行机构深化动产和权利融资业务创新，提升应收账款融资服务质效，优化商品和货权融资业务，发展基于供应链的应收账款融资、存货担保融资等业务，积极开发体系化、全场景的数字供应链金融产品。

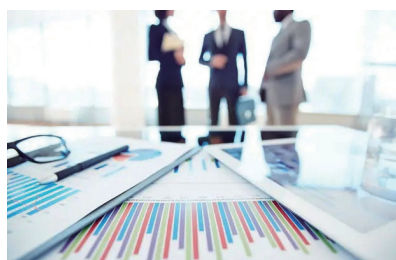
《指导意见》要求，银行机构要提升动产融资风险管控能力，强

化动产和权利价值评估，实施分类信贷管理，对于供应链融资业务，可探索以线上为主开展贷款“三查”工作。要落实担保登记公示要求，规范在押动产管理和第三方监管合作，推进新技术在押品管控中的应用，并拓宽动产处置变现渠道。

《指导意见》还提出强化组织实施，落实各方责任，为优化动产和权利融资发展营造良好外部环境等要求。

摘自《中国银行保险监督管理委员会》网站

云南银保监局联合三部门举行 2022 年金融联合教育宣传现场启动仪式



9月14日，云南银保监局联合人行昆明中支、云南证监局、云南省网信办举行2022年金融联合教育宣传现场启动仪式。指导各银行保险机构聚焦“一老一小”重点人群，聚焦个人信息保护等金融常识、跨越数字鸿沟、非法代理维权等热点问

题，充分运用各类平台和渠道资源，开展金融消费者宣传教育，提高宣传教育覆盖受众面。

摘自《中国银行保险监督管理委员会云南监管局》网站

云南银保监局参加银保监会 “银行业保险业这十年”系列主题新闻发布会

9月15日，云南银保监局党委书记、局长倪金乾参加中国银保监会“银行业保险业这十年”系列主

题新闻发布会，介绍党的十八大以来云南银行业保险业改革发展和监管情况，并答记者问。

摘自《中国银行保险监督管理委员会云南监管局》网站

银保监会支持险资三大投向 维护资本市场健康平稳发展

9月1日,银保监会官网发布《中国银保监会有关部门负责人就偿付能力监管引导保险业服务实体经济、支持资本市场发展有关情况答记者问》(以下简称《答记者问》)。

2021年12月份,银保监会印发《保险公司偿付能力监管规则(Ⅱ)》(简称“规则Ⅱ”),自2022年起实施。银保监会有关部门负责人表示,从今年上半年实施情况看,规则Ⅱ提高了监管指标的风险敏感性和有效性,在引导保险业服务实体经济、支持资本市场发展等方面取得积极成效。

维护资本市场健康平稳发展

规则Ⅱ对保险资金投资银行股、大盘蓝筹股和公开募集基础设施证券投资基金(公募REITs)等给予优惠政策,支持保险业参与资本市场改革,维护资本市场健康平稳发展。

首先,支持保险公司投资大盘蓝筹股。规则Ⅱ对保险公司投资的沪深300成份股,允许其最低资本按95%的比例进行计量,以支持资本市场平稳运行。在政策的支持和引导下,截至今年二季度末,保险业共投资沪深300成份股约7900亿元,节约最低资本138亿元,有力支持了资本市场平稳运行。

其次,支持保险公司投资公开募集基础设施证券投资基金(公募REITs)。规则Ⅱ对保险公司投资公募REITs,允许最低资本按照80%的比例进行计量,以支持资本市场改革发展。截至今年二季度末,保险业共投资公募REITs约70亿元,占公募REITs总规模的13%左右,是重要的机构投资者。

第三,支持、鼓励保险公司投资银行股。规则Ⅱ对于保险公司投资的银行类长期股权投资,若股息率

等满足一定条件,可豁免减值要求,允许保险公司以其账面价值作为认可价值。该项政策支持保险公司长期持有上市银行股票,维护资本市场健康发展。

增强服务实体经济质效

中国银保监会有关部门负责人表示,规则Ⅱ是银保监会落实第五次全国金融工作会议精神、打好防范化解重大金融风险攻坚战决策部署的重要举措。规则Ⅱ建设工作于2017年9月份启动,以“引导保险业回归保障本源、专注主业,增强服务实体经济能力,有力有效防范保险业风险,加大加快金融业全面对外开放”为目标,对原有偿付能力监管规则进行了全面优化升级。

在引导保险业服务实体经济方面,规则Ⅱ对绿色债券、科技创新、出口信用保险、农业保险和养老保险等给予了多项政策支持,有效促进保险业提升服务实体经济的能力,增强服务实体经济的质效。

一是引导保险公司支持科技创新。规则Ⅱ允许专业科技保险公司保险风险最低资本按90%的比例计量,引导其更好地服务科技领域,落实创新发展理念。该项政策可较大幅度节约专业科技保险公司的最低资本,提升其偿付能力充足率。截至今年二季度末,此举支持保险公司为科技领域多提供风险保障21亿元。

二是鼓励专属商业养老保险业务发展。规则Ⅱ允许专属商业养老保险产品的长寿风险最低资本按90%的比例进行计量,有力支持第三支柱养老保险的发展。截至今年二季度末,保险业专属商业养老保险产品实现保费约22亿元,并呈现快速增长趋势。

三是支持保险公司投资绿色债



券。规则Ⅱ允许保险公司投资的绿色债券最低资本按90%的比例计量,引导保险业落实绿色发展理念,有效提升了保险公司投资绿色债券的积极性。

四是支持农业保险业务发展。规则Ⅱ允许保险公司按90%的比例计量农险业务保险风险最低资本。截至今年二季度末,该项政策节约保险业最低资本约27亿元,可支持保险公司为“三农”多提供风险保障约4200亿元,有力贯彻落实“保粮食能源安全”的决策部署。

五是支持出口信用保险、海外投资保险等业务发展。规则Ⅱ对政策性中长期出口信用保险、海外投资保险等给予支持,允许其保险风险最低资本按90%的比例进行计量。以今年二季度末数据计算,该项政策可支持保险公司为我国出口和海外投资多提供风险保障约2400亿元,有力落实稳外贸的决策部署。

上述负责人表示,下一步,银保监会将持续完善偿付能力监管标准,深入落实新发展理念,强化政策导向,在科学有效防控风险的基础上,不断增强保险业服务经济社会大局的能力。持续支持商业养老金业务发展。根据商业养老金业务的特点和发展实际,研究制定偿付能力优惠政策,降低公司资本占用,支持保险业开展商业养老业务,促进第三支柱养老保险健康发展。对保险

资金支持和落实国家战略决策部署形成的投资资产，研究明确其界定

标准及优惠政策，降低其最低资本要求，增强保险业服务大局的能力。

摘自《证券日报》

银保监会副主席肖远企：保险公司必须围绕保障主业 从风险等量管理向风险减量服务转型



9月3日，2022中国保险业高质量发展论坛在京举行。论坛上，银保监会副主席肖远企表示，我国已是全球第二大保险市场，行业总资产接近27万亿元，主要指标保持在合理区间，目前整个保险业偿付能力充足、运行稳健、风险完全可控，服务和保障能力不断提升。

肖远企认为，立足新发展阶段、贯彻新发展理念、构建新发展格局，新时代保险业必须加速转型，实施高质量发展。保险公司要把握好以下五点：

首先，保险公司要在负债端满足客户真实需求，在资产端坚持审慎经营。

我国保险市场发展潜力十分巨大，保险公司要以客户为中心，分析了解客户究竟需要什么样的保险产

品和保险服务，保险供给必须能够直达和满足客户的真实需求。保险公司在投资经营方面一定要审慎稳妥，尤其寿险公司负债久期长，经营不确定性因素比较多，风险偏好选择要相对更低一些，绝不能滋生只要有保费注入就没有问题的侥幸心理。

其次，保险公司要紧紧围绕主业，非主业必须是对主业的补充和增强。

保险的本质是互助共济，风险保障始终是最基础、最重要的功能，是保险区别于其他金融行业的最根本特征。保险公司必须围绕保障主业，从风险等量管理向风险减量服务转型，为客户提供一揽子保障方案。

第三，保险属于慢工出细活的行业，保险公司要有“工匠精神”。

保险有其特殊的运行规律，首先从客户需求了解到产品研发、精算定价、投资经营、理赔服务都是环环相扣的链条，任何一个环节都需要久久为功。其次，保险是一个高度专业化的行业，在不同环节所需要的专业也不完全相同。最后，保险产品期限长，跨越不同周期，必须要有精细的设计和精确的判断。

第四，保险公司要细分市场，走特色化发展之路。

保险市场大且需求多样，除了极少数公司可以提供全面保险服务外，大多数公司都不能做到“包打天下”，必须对市场进行细分，根据自身的资源禀赋，选择特色化的经营策略，在特定客户、特定地区、特定产品和特定业务方面精耕细作，提升自身的核心竞争力和市场影响力。

最后，保险公司要塑造负责任、受尊敬的企业文化。

要对经济负责任，将大体量、长久期的保险资金投向关键领域，服务好实体经济；要对社会负责任，发挥行业精算技术和服务网络优势，助力防灾减灾和保障体系建设，促进社会稳定；要对消费者负责任，着力治理销售误导、理赔难等问题，提升保障水平，减轻意外疾病、养老带来的财务负担；要对未来负责任，将环境、社会和治理纳入业务经营全流程和全面风险管理体系。

摘自《每日经济新闻》

商业健康险力破带病投保困局 互联网保险提升触达率

截至8月底，中国人寿、中国平安、众安在线等多家险企相继公布了今年上半年业绩，不少险企的健

康险保费保持了15%以上的增长。

近年来，商业健康险保费增速能够在人身险产品中“一骑绝尘”，

与各保险公司放宽“带病投保”限制有很大关系。“带病投保”曾经是商业健康保险的禁忌，一旦存在



既往症，被保险人不仅不能购买重疾险，其他健康险、寿险也都将这类人群拒之门外。然而，与标准健康人群相比，被拒保人群往往拥有更强烈的投保意愿与需求。这一方面造成亚健康人群、慢病人群等庞大的非标体人群无从获得保险保障；另一方面，产品的高度同质化也使得健康险市场陷入不健康的竞争环境。

带病体投保提速扩容

从最初对非标体人群“一刀切”拒保，到开始将非标体人群与标准健康人群“一视同仁”，带病体保险的发展并非一蹴而就，而是先后经历了百万医疗险破局、惠民保入局的探索实践。

2016年，以保额高、保费低、保障范围广为卖点的百万医疗险一经推出就成为网红产品。随后，慢病体百万医疗对投保人的健康要求相对宽松，使乳腺结节、甲状腺结节、“三高”等慢病人群投保成为可能。

2020年，惠民保产品迎来上市爆发期。2021年5月份，中国银保监会发布《关于规范保险公司城市定制型商业医疗保险业务的通知》，引导惠民保市场规范化发展，各地政府开始积极参与惠民保项目。参加惠民保的人数由2020年的约4000万人迅速增长至2021年的约1.4亿人，保费收入也突破了百亿元大关。惠民保不仅价格实惠，而且进一步拓宽了覆盖范围，将高龄人群和罹患过重大疾病人群也纳入了保障范围。此外，惠民保在投保环节往往无需健康告知，投保条件非常宽松。

记者在采访中了解到，根据对重大疾病人群的保障程度，惠民保

产品可归为四类：拒保、可保但不赔付既往症、可保也赔付既往症但赔付水平低于健康体、可保也赔付既往症且赔付水平和健康体一致。随着政府参与程度的逐渐加深，惠民保对于既往症患者的主流保障模式已从“可保不可赔”进阶为“可保可赔”。

百万医疗险与惠民保之所以能够实现低保费、高保障，是由于在参保率足够高的情况下，足够多的健康人群能够分摊患病人群和既往症人群的医疗成本。与百万医疗险相比，惠民保在投保时对于健康告知和既往症的要求都更宽松，多地不限制既往症投保，但是赔付金额有上限限制。

此外，专病保险也为非标体人群提供了更多基本医保之外的选择。今年4月底，中国人寿再保险有限责任公司联合人保健康推出“欣e保医疗保险”（肺结节版），为肺结节人群提供“病程管理+保险保障”。中再寿险公司精算定价/产品开发部副总经理张楚表示，未来双方还将有效利用产品创新实验室平台，不断拓展合作领域，重视风险管控，推出更多更优产品上线销售。

互联网保险提升触达率

近年来，互联网保险产品凭借选择性多、投保方便快捷、推广成本低等特点，成为保险展业的重要渠道。

7月下旬，中华财险、永安保险联合水滴保险经纪有限公司推出的水滴蓝海系列重疾险，就是一款在投保环节免除健康告知的一年期重疾险。健康告知是指保险公司在接受客户投保申请时，通过问卷方式询问被保人的健康情况。一般情况下，保险公司需要通过健康告知衡量承保风险和防止骗保，并对不同客户做出不同的核保决定，例如对带有疾病或不符合条件的人群直接拒保。水滴公司总精算师滕辉认为，带病体人群的承保风险确实相对高一些，

但这是一个基数庞大的人群，可以通过扩大承保人群分散和降低风险，同时加强理赔端的科学核赔，将风险控制可以在承受的范围内。

多位业内人士向经济日报记者表示，免除健康告知虽然可以简化投保环节流程，便利线上用户和非标体人群投保，但也可能在理赔环节引发潜在纠纷。在本质上，免除健康告知的重疾险产品与其他既往症可投的重疾险并无不同，仍旧是仅承保新发疾病、不保障所有既往症及其并发症，理赔时，仅理赔等待期后新罹患的、符合保险条款约定的疾病。有业内人士认为，这在实际效果上属于另一种形式的健康告知，把保险公司原本在投保环节的核保工作转嫁到了理赔环节。也有业内人士认为，这种尝试符合互联网保险产品“宽进严出”的模式，最终是否能经受住市场的考验，需要继续观望。

伴随着互联网保险的发展，也产生了一种新型核保方式——智能核保，消费者只需在线上操作，由系统自动评判核保结果。与人工核保相比，智能核保省时省力，能够提升投保环节的效率，便利非标体人群投保。从风险控制的角度看，人工审核相对能够应对复杂情况，而智能核保虽然便捷但有一定的误判率，容易为理赔纠纷埋下隐患。2021年10月份，银保监会发布《关于进一步规范保险机构互联网人身保险业务有关事项的通知》，对智能核保做出规范，提出应尽快全面实现自动核保，鼓励保险公司应用科技手段改进核保质量，提升核保效率，



进一步提高反欺诈能力和水平，探索差异化、智能化核保；应加强核保管理，掌握全量核保信息，不得降低核保标准，减轻核保责任。

今年4月份，慧择保险网推出数智化核保系统，在获得用户授权的基础上，由“资深核保专家+自动化分析系统”精准判定用户的风险标签，并进行针对性的分析解读，进而根据用户的需求，匹配给不同风险偏好的保险公司和保险产品。慧择数智化系统负责人表示，对于慢病等非标体人群，一方面，数智化系统能更客观地进行疾病状况分析，结合产品核保动态，给予用户更为精准的健康管理和核保的医学建议。另一方面，数智化核保系统，可更广泛触达在售产品的核保信息，进而向用户精准推荐核保结论更优的产品，辅助用户完成保险保障配置。

互联网保险产品不仅正在探索简化投保流程，也在理赔流程智能化方面取得了进展，让用户可以在更短的时间内完成理赔。以众安健康险为例，众安保险发布的2022年健康险理赔服务半年报显示，95%的理赔通过线上申请，一次性提交材料完整率达到94%，智能理赔通过率达到了30%。

融合健康管理服务

近年来，健康保险与健康管理呈现融合趋势。随着大众健康意识提升，人们的健康需求不仅限于健康险，还更加关注对自身健康状况的改善。与此同时，商业健康险的保障对象从健康人群扩展至亚健康、慢性病、老年人等非标体人群，而

这些群体比健康人群更加需要健康管理服务。健康险通过提供针对性的指标监测、生活方式指导、慢病干预等健康管理方案，能够帮助非标体人群获得普惠实用的健康服务，降低疾病发生率，既提高参保群众健康水平，又降低了健康险的赔付率。

健康险与健康管理的融合程度仍有待进一步加深。传统健康险中附带的医疗管理服务通常具有感知度不高、使用频次低、不被民众信任等特点，缺乏同医院、药企、康复机构和社保体系的密切合作，对患者就医行为必要性难以评估，影响了行业自身的供给和风控能力的提升。如果不能提升服务的实用性，健康服务只会成为包装产品的噱头，并直接影响保险消费者对于产品的满意度。

深圳银保监局局长张利星在2022健康保险与健康管理融合发展峰会上表示，目前健康管理服务仅作为保险机构的一项附加服务，往往需要向第三方机构购买。深圳银保监局鼓励保险机构调整发展战略、优化业务结构，通过与健康管理机构建立战略合作、共同开发产品、投资入股产业链等多种方式进行全流程管理，打造“保险+健康管理”新模式。

互联网保险产品聚焦对慢病等非标体人群深层次健康需求，在慢病管理领域提供一体化的保障服务。国务院办公厅印发的《“十四五”国民健康规划》提出，要持续推动发展方式从以治病为中心转变为以人民健康为中心，为群众提供全方

位全周期健康服务，推动互联网在慢病管理、医疗服务等方面的应用。

例如，众安健康险推出慢病系列保险，分别面向肝病、癫痫病、糖尿病等慢病人群设计“医+药+保”的一体化医疗保障，在给慢病人群提供经济保障的同时，提供在线问诊、开方用药、科普宣教、控糖管理等一系列疾病管理服务，满足慢病患者全病程的治疗和康复需求。众安保险发布的2022年健康险理赔服务半年报显示，2022年上半年，众安保险累计为21万人提供在线问诊服务，安排重疾绿色通道超过2600次，垫付医疗费达到3.9亿元，为客户提供特药直付服务超过5700次。

面对“互联网+门诊”的新业态，中再寿险也从疫情下患者的问诊和购药需求入手，对互联网门急诊购药的消费型医疗产品进行研究。通过寻找资质过硬、服务品质高的服务商，共同合作开发投保门槛较低、核保简单、价格实惠、保障责任明确的产品，既能满足新市民对“线上问诊、物流送药”的实际需要，又丰富了以个人购买为主的商业健康保险选择。

今年年初，银保监会向各人身险公司下发《关于我国商业健康保险发展问题和报告的建议》提出，健康保险可以通过向投保人提供产品和服务，将疾病预防、治疗、康复和护理等费用纳入保障范围，同时降低疾病发生率，提高参保群众健康水平。从长远来看，这或许是健康险领域下一个努力方向。

摘自《经济日报》

财险公司非车险业务抢眼 上半年保费增速约为车险两倍

今年上半年，车险保费逐渐走出车险综改影响，景气度提升。而

非车险业务继续保持较快增长，占比不断提升，部分公司非车险与车

险业务占比接近“五五开”。

近年来，非车险业务逐渐发展



壮大，险企业业务结构更加均衡。专家认为，财险公司在持续扩大承保面的同时，也需要做好风险防范，尤其是非出险概率的系统性风险。

增质扩面的重要方向

银保监会统计数据显示，上半年，财险业实现原保费收入 8034 亿元，同比增长 9.4%。其中，车险保费为 3976 亿元，同比增长 6.2%；非车险保费为 4058 亿元，同比增长 12.8%。非车险业务同比增速约为车险的两倍。

从头部财险公司来看，上半年财险“老三家”非车险业务皆实现较快增长。例如，人保财险取得车险收入 1288.08 亿元，同比增长 6.7%；非车险保费 1478.63 亿元，同比增长 12.8%；非车险业务占比 53.4%，同比上升 1.4 个百分点。

平安产险将保费收入分为三大板块，上半年其车险、非车险、意外与健康险原保险保费收入分别为 955.02 亿元、379.23 亿元、133.67 亿元，分别同比增长 7.3%、12.4%、26.4%。

上半年太保产险分别实现车险和非车险收入 481.69 亿元、434.02 亿元，同比增长 7.9%、17.6%。非车险

业务占比 48.1%，同比上升 2 个百分点。

头部险企之外，在新三板挂牌的中小财险公司非车险业务同比各有升降。具体来看，上半年众诚保险非车险业务收入同比大幅增长 140.47%，同期车险增速为 17.49%。锦泰保险上半年整体保费同比下降 11.02%，其中车险保费同比下降 5.57%，非车险业务中，农业险和责任险同比增幅均超 18%，其他非车险业务收入则同比下降。永诚保险的非车险保费同比也有所下降。

对外经济贸易大学保险学院院长谢远涛对《证券日报》记者表示，目前车险业务相对饱和，非车险业务的高速增长是财险业实现增质扩面的重要方向。在非车险业务中，健康险毫无意外成为最重要的增长极。同时，信用保证保险、企财险此前受到疫情等因素影响，目前正逐步恢复，因此保费增速较快，体现了经济逐步回暖。

综合成本率仍然较高

在保费快速增长的同时，非车险的经营情况也备受行业关注。整体来看，财险公司非车险经营还需要提质增效。

从上市财险公司来看，上半年，平安产险的车险、责任险、保证保险、意外伤害保险、企财险的综合成本率分别为 94.4%、105.5%、113%、92.7%、91.4%；人保财险的车险、意外伤害及健康险、农险、责任险、信用保证保险的综合成本率分别为 95.4%、100.8%、89.9%、105.4%、

63.4%；太保产险的车险、健康险、农业险、责任险和企财险的综合成本率分别为 96.6%、102.1%、97.8%、99.7%、96.9%。由此可见，相较于成熟的车险业务，上述险企非车险业务的综合成本率整体仍然较高。

从非上市财险公司看，其未单独披露各项业务综合成本率，但上半年 74 家非上市财险公司整体业务平均综合成本率为 108.61%，意味着承保亏损，而车险作为成熟业务，一般综合成本率比非车险业务低，可见非车险经营质量需大力提升。

根据实际运营情况，锦泰保险对不同的非车险业务采取了不同的策略调整。例如，上半年，其加大雇主责任险、医责任险等优质业务的拓展力度；但根据前期经营结果及市场分析，对建工团意险、驾驶人意外险等业务进行政策调整，主动压缩相关业务规模；同时，主动剔除部分效益较差的货运险业务。“企业根据市场变化来调整不同条线的发展策略，是提升业务质量的路径之一。”谢远涛表示。

在拓展非车险方面，谢远涛认为，企业财产保险在整个保险市场占比较低，还有待明确重点开发的企业财产保险相关险种。同时，农险目前产品形态还主要是保产量，后期会过渡到保收益甚至保收入。考虑到定损困难，目前一刀切的现象较为严重，行业对产品开发和精细化管理的重视还不够。

摘自《证券日报》

代理人由“多”到“精”险企加速专业化转型

数据显示，截至今年上半年末，A 股五大险企代理人规模相比去年末减少近 50 万人。近年来，各家险企都在探索转型，改变以往的“人海

战术”，力图提质增效。

业内人士认为，现阶段人力数量已不占主导地位，提升产能才是当务之急。同时，更复杂、多元的保障需

求也呼唤更加专业的代理人，代理人队伍由“多”到“精”蜕变势不可挡。

持续减员

“受各种复杂环境影响，整个寿



险行业都在进行深度调整。从目前来看，行业代理人队伍规模还是处于下行通道。”日前，中国人寿（副）总裁詹忠在公司中期业绩说明会上表示。

中报数据显示，截至6月末，A股五大险企寿险代理人规模仍在继续探底。具体来看，截至6月末，中国人寿个险销售人力为74.6万人，较去年年末减少7.4万人；中国平安个险销售代理人数量为51.91万人，较去年年末减少8.13万人；新华保险个险代理人规模为31.8万人，较去年年末减少7.1万人；人保寿险“大个险”营销员为12.91万人，较去年年末减少5.68万人；太保寿险今年上半年月均保险营销员31.2万人，较2021年月均数量减少21.3万人。

整体而言，今年上半年，A股五大险企寿险代理人队伍继续减员。据银保监会数据，全国保险公司在保险中介监管信息系统执业登记的代理制保险销售从业人员已由2020年上半年末的910.2万人下滑至2021年末的590.7万人。

中国太保寿险总经理、首席执行官蔡强直言：“如果（人力）是虚的，迟早都要走掉，在转型阵痛中，宜快不宜慢。从中国各行各业供给侧改革的举动来看，皆是如此。如果原先奶酪已没有，那越快走到

新奶酪那里越好。”

不过，目前代理人规模已有逐渐企稳迹象。据詹忠介绍，2021年，国内“老七家”寿险公司代理人规模较2020年下滑36.6%。今年上半年末，“老七家”代理人规模较2021年末下滑14%，下滑速度在减缓。

结构优化

代理人整体规模虽然还在下降，但改革成果已初见成效，代理人人均月收入 and 产能有明显提升。

举例来看，2022年上半年，中国平安代理人人均新业务价值同比增长26.9%，代理人人均月收入7957元，同比增长35.1%，其中寿险收入同比增长28.6%。

中国平安联席首席执行官陈颖表示：“寿险改革已取得初步成效，部分已经实施了12至18个月改革的营业部，在第二季度的新业务价值已实现正增长。”

除此之外，代理人队伍结构也得到进一步优化。比如，截至上半年末，人保寿险高端销售精英人力同比增长49%；平安寿险大专及以上学历代理人占比同比提升4个百分点。

“未来，代理人转型压力还会继续。”詹忠表示，整个行业队伍还在探底，这也是各市场主体加速转型的时机。

展望未来，蔡强称，太保寿险未来将继续执行转型项目“长航行动”18个月路线图。在个险方面，继续深化经营模式改革，提升队伍能力，进一步建设数字化平台。陈颖透露，中国平安接下来会按照计划，于年底前完成剩下35%未改革营业部的改革。

转型发展

近年来，随着互联网加速发展，保险业主流客户群体呈年轻化、专业化、多样化趋势，保险代理人专业性却一直被诟病。“转型发展已成为行业必然选择，代理人向精英化、高产能方向转型已成为行业共识。”北京一家大型寿险公司人士表示，个险渠道的改革，应聚焦于“人”，重塑保险代理人渠道，通过多种举措提高代理人综合素质势在必行。

清华大学五道口金融学院中国保险与养老金研究中心研究总监朱俊生表示，保险公司要改变原有的“人海战术”模式，通过机制设置、系统培训等方式推动保险代理人向高质量、精英化方向发展。保险代理人也需要不断提升专业素质。随着消费者保险意识的增强和专业度的提升，加上获取信息的渠道增加，代理人必须拿出自己的专业水平，才能将合适的产品卖给合适的人，为消费者创造价值的同时，也实现了自身的长远发展。

在日前各家险企的中期业绩发布会上，多位险企高管也透露了代理人队伍转型的方向。中国人寿拟任总裁赵鹏表示，下半年要加强销售队伍建设，坚持提质稳量的原则，持续巩固现有的销售队伍，积极探索新的销售队伍。

新华保险总裁助理王练文表示，公司非常重视精英代理人队伍的建设，并将按“提产能、优结构、稳增长”三步走推进。提产能是当务之急，促进队伍提升产能，队伍才稳得住、才能发展。

摘自《中证报》

保险业数字化转型是大势所趋

9月6日，由《中国银行保险报》主办，循环智能、水滴保险经纪、飞

书协办的“加速数字化转型，赋能高质量发展”第十五届中国保险业

信息技术峰会在山东省烟台市举办。“保险业深化改革迫在眉睫，

数字化转型亦是大势所趋。”烟台银保监分局党委书记、局长黄波表示。近年来，受新冠肺炎疫情多点散发、市场饱和度攀升等多重因素影响，保险业“利差损”风险加大，保险投资收益率有所下滑，粗放发展模式难以为继。就保险行业改革发展、数字化转型，黄波从金融改革、特色发展、担当作为、科技赋能、数据安全等五方面提出了自己的见解。

近年来保险业呈现“消费客群变”“销售渠道变”“产品形态变”“经营模式变”的趋势，中国银保传媒党委书记、董事长，中国农村金融杂志社党委书记、社长朱进元从行业媒体的角度分享了解：在快速变革的时代，不管外部环境如何艰难，保险业都应共渡难关、共克时艰，既要牢牢把握技术革命对行业发展和生态带来的深刻变革，又要时刻坚守科技伦理的底线，牢记科技向善，还要整合好数据资源，打通“数字孤岛”，更要促进线上线下的深度融合发展，实现双向赋能。

上海保交所党委副书记、总经理李峰认为，保险业是高度依赖数据积累的一个行业，数据产业及数据技术已成为行业核心生产资料和生产工具。然而，保险数字化应用仍处在初级阶段，面临数据治理基础薄弱、“信息孤岛”存在等一系列制约和挑战。金融基础设施是加速实现共建、共享、共赢的融合生态之关键，对于推动生态融合具有独特价值。

数字化对保险业究竟意味着什么？这个问题同样引起了峰会在座嘉宾思考。

从底层逻辑来看，保险数字化有助于解决信息不对称带来的风险问题。“现代信息科技的奠基者香农曾提出，‘信息是能够用来消除不确定性的因素’。”太保产险首席信息官王磊在会上表示，寻找不确定性中的确定性因素是保险业面临的共同挑战。数字化和智能化能够帮助保险机构有效化解不确定性

中的风险，看清不确定性中的确定性因素。

从业务逻辑来看，保险数字化有助于应对客群变化挑战、重构保险价值链、突破传统营销等。

泰康在线副总裁陈玮表示，伴随着数字经济规模及占GDP比重的逐渐提高，互联网保险整体渗透率不断提升，保费规模增速上升且高于行业整体增速。但在面向互联网客群经营时，保险行业还面临很多挑战。一方面是互联网营销的获客成本高，另一方面是“数据孤岛”现象的存在。

循环智能（Recurrent AI）联合创始人、COO揭发认为，当下保险客户群体、获客渠道已发生了很大转变，这也为保险公司带来了诸多挑战。揭发认为，借助AI等技术手段，有助于保险销售与客户经营数字化转型升级，应对保险业获客难度加大、高脱落率、渠道产能较低等挑战。

保险数字化同样会重构保险价值链。原中保信董事长吴晓军在会上表示，近年来，保险业对于保险科技的理解越来越成熟，逐步形成了适合自身特点和需求的主攻方向和发展路径，保险科技的概念也越发清晰。目前保险业信息化建设已进入平台期。头部保险公司以及部分分公司正在寻找新的突破点、创造新的价值链。新的价值链创造将成为未来保险科技的重要特征。

保险数字化还意味着对传统营销方式的突破。普华永道保险数字化咨询服务合伙人方骥在分享《2022保险业数字化客户经营白皮书》时表示，数字化经营需从六方面进行营销方式和营销管理手段的突破，更需要建设在线触达、运营和数据分析驱动能力来支持数字化的客户经营。

在上午的会议上，飞书解决方案副总裁何斌提出，金融机构需要在管理层面着力，让目标对齐，让团队充满战斗力，要像打造客户产品一样打造自己的团队。何斌表示，金融业在几乎所有行业当中，数字

化投入做得最早、投入最深、发展最快，目前已基本度过数字化的“温饱期”。金融业需要在客户的全生命周期中为客户提供体验更好的服务，构建更强的数据挖掘和数据治理能力，满足风险防范要求。

在下午的圆桌论坛活动中，与会嘉宾分别就“数字驱动客户经营质效提升”“强化数据安全与个人信息保护”等话题展开热烈讨论。

在圆桌论坛的主旨发言环节，水滴公司AI负责人黄明星认为，AI技术有助于推动保险服务数智化转型。黄明星围绕数据化和智能化作了说明：系统化是所有数字化和智能化的第一步；第二步是线上化，其核心点是数据线上化，比如使数据上传云端，通过深度学习、机器学习等技术方式进行分析；第三步是数智化，也就是“数据化+智能化”，目前水滴公司正处于该阶段。水滴公司数据平台持续构建数据资产，覆盖用户全生命周期，覆盖保险营销、获客、交易、转化、续保、复购、履约服务交易的全流程。

中国网络空间安全协会网络治理与国际合作工委副秘书长王波认为，保险机构要强化数据安全思维。保险业数据安全的重要性远超其他行业，随着《中华人民共和国网络安全法》《中华人民共和国数据安全法》及《中华人民共和国个人信息保护法》的出台，保险机构在业务开展中应综合考虑信息安全、网络安全和数据安全。

摘自《中国银行保险报网》



“保险 + 健康管理”组合式发展成必然趋势 头部险企创新成效初显

在防范化解风险的应对方案中，险企正努力探索“保险 + 健康管理”模式。

“平安臻享 RUN 健康服务计划自 2021 年推出以来，已服务 1500 万客户，服务满意度达 98%；寿险使用健康服务的客户保费续保率比未使用的客户高出 6.3%；使用医疗服务的活跃客户人均保费提升了 1.4 倍。”9 月 26 日，《国际金融报》记者从中国平安召开的“平安臻享 RUN 健康服务计划交流会”上获悉。顺应客户需求，中国平安旗下平安人寿携手平安健康全面升级平安臻享 RUN 健康服务计划，重点推出特色体检、控糖管理、在线问诊、门诊预约协助及陪诊、重疾专案管理五大亮点服务。

健康险发展新思路

据平安人寿客户运营部总监陈铮介绍，为满足客户多样化的健康需求，依托在保险领域深耕 30 多年的经验以及平安集团在医疗健康领域的领先布局，平安打造了专业的“保险 + 健康管理”服务体系。这套服务体系不仅支持客户在疾病发生时的财务安排，也同时解决客户在全生命周期健康管理方面的痛点，为客户建立起覆盖“健康、亚健康、慢病、重病”等场景的一站式解决方案，满足客户对品质、健康生活的追求。

“从近两年来健康险的发展现状来看，保险 + 健康管理的组合式

发展已经成为必然趋势。”南开大学金融学院保险学系教授朱铭来团队分析称，近两年来，我国健康险保费增速逐渐放缓，2021 年更是跌至 7.70%，同比下降低近 8 个百分点。尽管市面上出售的健康险产品众多，但产品的同质化现象较为严重，并且随着人们对健康保障需求的日益增长，单纯注重事后经济补偿的传统健康险产品难以满足人们对于健康风险管理的需要；此外，居高不下的赔付支出也给经营健康险业务的保险公司带来极大的困难。因此，我国健康险发展亟需寻求新的思路。

当然，提供健康管理服务的重要性不言而喻。近十年我国健康险市场快速发展，根据监管部门公开数据，2012-2020 年，健康险原保费收入复合增长率达到 32%，远超同期的寿险和意外险。2022 年前 7 月，健康险累计实现保费收入 5904 亿元，在我国保险保费收入中占比约 18.75%。

同时，我国政策充分鼓励险企进行健康生态布局。2017 年 11 月发布的《健康保险管理办法（征求意见稿）》中提及健康管理；2019 年，监管部门颁布的《健康险管理办法》鼓励保险公司产品与健康管理相结合，并将健康管理服务成本提高至净保费的 20%。

仍存在诸多不足

北京排排网保险代理有限公司

总经理杨帆在接受《国际金融报》记者采访时指出，目前国内“保险 + 健康管理”的商业模式雏形已经初显，正在向逐渐成熟的阶段发展。其中，平安属于国内推出该模式时间较早且相对发展成熟的保险公司，在重疾险和百万医疗险当中都有推出健康管理服务。再比如，太平洋健康险的蓝医保等医疗险，有专家二诊、住院垫付、特药垫付、院后照护等服务。

不过，“保险 + 健康管理”模式仍存在诸多不足。杨帆提到，一是国内保险公司和公立医院之间的合作相对有限，“保险 + 健康管理”模式大多数以出险时的服务为主，而前期的预防保健等服务相对不足；二是许多保险公司能提供的健康服务相对有限，未能全面满足人们对于健康管理的需求；三是大多数保险公司的健康管理服务目前主要依赖于互联网模式，线上服务的体验有待提高。

“保险公司可以调动有效资源，构建从预防保健再到治疗的健康产业链，满足不同群体的保障服务需求；另外，保险公司可以寻求政府相关部门的帮助，积极推进与公立医院的深入合作；提升线上服务体验，搭建线下服务，为用户提供良好的健康服务体验。”杨帆建议。

摘自《国际金融报》

个人养老金个税新政出炉！ 国常会释放利好：领取阶段税率由 7.5% 降为 3%

9 月 26 日，国务院常务会议指出，发展政策支持、商业化运营的个人养

老金，有利于更好满足群众需求、提升保障水平。会议决定，对政策支持、

商业化运营的个人养老金实行个人所得税优惠：对缴费者按每年 12000



元的限额予以税前扣除，投资收益暂不征税，领取收入实际税负由7.5%降为3%。备受关注的个人养老金税收优惠力度得以确定。

中信证券称，从会议表述来看，个人养老金采用与此前个税递延型商业养老保险相同的EET模式，即缴费和积累阶段免税，领取阶段征税；而领取阶段的税率从此前的7.5%降至3%，税优力度明显加大；3%与个税最低档税率一致，避免了低

收入群体投资个人养老金反而缴纳更多个税的现象。

东吴非银分析师葛玉翔表示，此次国常会确定的个人养老金个人所得税优惠政策，通过优限额，降税费，有望使得个人参与积极性提升，同时，调整也借鉴了税延养老险试点叫好不叫座的背后原因，有望更好激发未来个人养老金账户制全面试点下纳税人参与的积极性。

目前中国已经积累起了庞大的个人金融财富，其中个人储蓄存款余额高达110余万亿元人民币，每年新增10万亿左右。随着未来十年老龄化加剧，亟需将相关个人财富向养老资产转移，以解决不断加速扩大的养老资金缺口压力。

今年4月，国务院办公厅发布的《关于推动个人养老金发展的意见》

（下称《意见》）明确，在中国境内参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者，可以参加个人养老金制度。个人养老金实行个人账户制度，缴费完全由参加人个人承担，实行完全积累。

具体到个人来看，既参加社保又参加了个人养老金制度的公众，将来达到退休年龄后，可以同时领取社保的退休金和个人养老金。

宏观来看，个人养老金制度的推出，预计将对中国经济和社会带来深远意义，包括补充养老资产，缓解老龄化压力；助力直接融资，稳定宏观杠杆；壮大资本市场，优化市场结构和资产质量。

摘自《蓝鲸财经》

国内首个网络安全保险服务团体标准来了

上海银保监局指导上海市保险同业公会发布国内首个网络安全保险服务团体标准《网络安全保险服务规范》（以下简称“《服务规范》”）。

该团体标准规定了网络安全保险服务的服务基本条件、服务提供过程及服务质量评价和改进方式，形成了网络安全保险承保、风控、理赔服务的统一标准要求。

据悉，该《服务规范》是上海打造国际金融中心、建设网络安全产业新高地的重要抓手。网络安全保险服务规范落地后，将有利于网络安全保险行业服务的规范化发展，对保险机构开展相关业务形成参考。

国内首个网络安全保险服务团体标准出台，两大配套文件正在制定中

伴随我国产业数字化转型加速推进，以工业互联网、车联网、能源互联网等为代表的新场景、新业

态不断涌现的同时，网络安全风险日益突出。

网络安全保险作为企业实现风险转移的有效手段之一，在转移残余风险、优化资源配置、保障组织财务稳定性和业务连续性等方面发挥着重要作用。

目前，虽然我国形成了以《网络安全法》《数据安全法》《个人信息保护法》三法为核心的网络法律体系，为网络安全保险在我国的发展营造了良好政策环境。

但由于风险场景、业务需求的差异化，网络安全保险难以制定通用标准类产品。据中再产险上海分公司相关负责人介绍，目前市面上网络安全保险在保单术语方面大多存在差异，针对投保企业的风险量化评估、索赔依据判断也缺乏标准参考，这些问题为提升网络安全保险社会认知、优化客户服务带来了一定障碍。

针对目前行业服务规范标准缺失，对网络安全保险业务支撑能力不足的问题，人保财险上海市分公司、太保财险上海分公司、平安产险上海分公司、众安保险、大地财险营业部、国寿财险上海市分公司及中财再保险上海分公司7家保险机构共同起草了《服务规范》，7家公司也成为首批承诺执行单位。

从范围来看，《服务规范》规定了网络安全服务的服务基本条件、服务提供过程，以及服务质量评价和改进，目前文件仅适用于财险公



司及其分支机构提供的网络安全保险服务。

从内容来看,《服务规范》一是加强了相关术语标准化。为减少或尽可能消除一义多词或一词多义、含义不清等问题,《服务规范》明确了网络安全保险相关专业概念的含义,使专业术语规范统一。

例如《服务规范》对网络安全风险、网络安全保险、损余物资处理等相似概念进行明晰和统一,结合网络安全风险对具体承保责任相关概念和含义进一步明确。

二是框架标准化。据上海市保险同业公会相关负责人介绍,《服务规范》对保险公司开展网络安全保险业务在承保、风控、理赔服务等各个环节制定了统一标准要求,特别是针对承保前风险评估服务、承保中风险管控服务、事件发生后应急处置服务以及保险理赔服务明确了要求。

据众安保险有关人士介绍,目前在网络安全保险解决方案设计时,保险公司一般与第三方进行合作,形成优势互补。此次《服务规范》中也指出,保险人在选择合作机构时,应确保其具有相关行业主管部门规定的经营资质。其中,网络安全服务机构选择标准可参照网络安全服务技术相关标准。

值得注意的是,网络安全保险的安全技术服务规范标准及服务能力评价标准目前正在制定中,这两大配套标准将指导网络安全保险定点服务商开展相关安全服务支撑工作,并帮助相关方识别、评价各类网络安全保险服务供应商的能力,引导

网络安全产业健康有序发展。

网络安全保险将成财险领域新增长极,近8年复合增长率高达37%

据悉,每年我国因网络攻击造成的损失高达4000多亿元,位列全球第二、亚洲首位,受害方企业和个人承受的压力日渐增大。

企业必须通过多种方式提升安全级别,减少损失,但面对复杂多变的网络风险,控制型措施已无法做到万无一失。网络安全保险正是在这样的背景下应运而生,其核心内容是损失补偿机制和风险防范机制。

相比单纯的网络防护技术,实施网络安全保险能够避免经济上的重大损失,网络安全保险也成为大数据时代下最具发展潜力的创新业务之一。

据IDC(International Data Corporation)预测,到2025年全球网络安全产业规模将突破2000亿美元。而中国网络安全市场规模也将达到188亿美元,年复合增长率预期达9.4%,增速将领跑全球。

与此同时,网络安全保险将成为财险保险领域的新秀产品。据市场研究公司Research and Markets预测,到2026年,全球网络安全保险市场规模将达到350.7亿美元,平均年复合增长率达到26.6%,市场空间巨大。亚太市场,尤其是中国市场的增速更高,2015年以来年复合增长率已达36.6%。

而根据国家工业信息安全发展研究中心测算,2021年我国网络安全保险保费规模预计7080万元左右,较上一年增长3.2倍以上,最高保额超过4亿元。

尽管网络安全保险保费规模呈现持续高速增长态势,但仅占财产保险保费规模的不到万分之一,也不足网络安全产业规模的千分之一。

据太保财险上海分公司相关负责人介绍,目前我国网络安全保险市场仍处于探索阶段,从服务机构看,除苏黎世财产保险(中国)、东京

海上日动火灾保险(中国)、三井住友海上火灾保险(中国)等外资保险公司外,具备网络安全保险相关产品和承保能力的中资保险公司仅20家左右。

从保险行业协会财产保险公司自主注册平台数据统计,目前市场在售网络安全保险产品不超过70款。其中,企财险数量接近半数,另有责任保险10余款,综合保险、应急响应专项险等其他类型险种。

“目前,我国网络安全保险产品种类单一,趋同性严重,保险公司对网络安全保险的经营和研发持保守态度,存在保边界不清晰等现象,且常将网络安全保险产品作为传统险种的附加险形式进行销售,导致不同保单之间存在竞合问题。”上述人士表示。

针对网络安全保险产品创新不足,产品设计跟不上客户需求的现实矛盾,今年7月,由上海银保监局指导、共同起草并承诺执行《服务规范》的7家保险公司联合打造的全国首个普惠版网络安全保险产品在上海发布。

据悉,该产品集保险与网络安全企业的合力,面向中小微企业提供覆盖业务中断损失、网络勒索损失、数据泄露损失、企业名誉损失、法律服务费用等经济支出的综合性保险解决方案,显著提升企业在数字经济时代的资产防护水平及风险对抗能力,大幅降低企业获取基础安全服务成本。

网络安全保险在网络安全产业生态链中的风险分散和安全托底功能已得到越来越广泛的认可。

随着此次《服务规范》的落地,将帮助保险消费者以及社会各方对网络安全保险服务质量进行监督、评价,推动网络安全保险服务质量不断改善与提升,切实保障保险消费者合法权益,提升客户服务体验。

摘自《财联社》



协会
工作
INSURANCE

云南省保险行业协会召开第七次会员大会

根据《云南省保险行业协会章程》和《云南省社会团体换届选举工作指引（试行）》有关规定，在云南省民政厅和云南银保监局工作指导下，云南省保险行业协会（以下简称“云保协”）第七次会员大会于2022年9月23日在昆明召开。云南银保监局二级巡视员沈湛出席了会议；云保协会长、专职副会长、副会长、理事、监事和会员单位代表共计75人参加了会议；云南省保险学会专职副会长苏嘉琼，云保协秘书长何明昭、副秘书长杨卫、副秘书长马睿鸿，中国人寿云南省分公司客户服务管理中心总经理刘要军列席会议。会议由云保协专职副会长赵睿主持。

大会首先观看了秘书处制作的《云南省保险行业协会第六届理事会宣传片》。

大会以全体理事及代表举手表决的方式全票审议通过了《云南省保险行业协会第六届理事会工作报告》。聂文亮会长在题为《服务宣传为己任 工作创新贴市场 协调管理搭平台 整合资源促发展》的第六届理事会工作报告中指出：四年来，云保协第六届理事会坚决贯彻习近平总书记重要讲话精神和党中央、省委省政府决策部署，全面落实中国银保监会和云南银保监局工作要求，在各会员单位的积极参与和大力支



持下，紧紧围绕“自律、维权、服务、交流、宣传”开展工作，通过四年来的务实工作和共同努力，在加强行业自律、推动诚信建设、提升行业形象等方面积极服务会员单位，服务行业发展。通过高效务实的组织运作，不断创新思路机制与方法，圆满完成了本届理事会各项工作任务。

会议还以举手表决的形式一致审议通过了《云南省保险行业协会第六届理事会财务工作报告》和《关于云南省保险行业协会理事会选举办法的提案》等三项提案。

按照《选举指引》和协会《章程》规定，选举罢免理事、监事、会长、副会长、秘书长和制定修改章程，须以无记名投票方式表决，并经全体会员过半数表决通过。在大会总监票人的监督下，监票人、计票人共计向大会发放选票75张，收回选票75张。《关于修订云南省保险行业协会章程的提案》、《关于云南省保险行业协会第七届理事会候选人提名的提案》和《关于云南省保险行业协会第七届监事会候选人提名的提案》均一致全票通过。云南省保险行业协会第七届理事会正式产生。

会上，新任会长李鸿表示，在上一届理事会的共同努力下，协会工作取得的工作成效有目共睹，内部建设在历届理事会的带领下也越来越规范健全。新一届理事会必定紧紧围绕党和国家对社团组织工作政策、云南保险业的中心工作，依据协会《章程》，在上一届理事会打下的坚实基础，提高政治站位，深刻理解上级党委对协会党支部的新要求，会员单位对协会的新期待，深刻理解保险的本源和使命，不断强化职能定位，聚焦主责主业，加快推动专业化发展，努力在服务行业



和会员单位健康发展做出新的成绩。

会议最后，云南银保监局二级巡视员沈湛在大会上作了重要讲话，对上一届理事会取得的成绩给予高度评价，对行业提高自律、服务意识工作和加强协会自身建设适应新形式发展提出了更高的要求。

沈湛指出，云南银保监局党委高度重视云保协本次换届工作，第七次会员大会是云南保险业一次重大的会议，会议紧凑有序、民主和谐。云保协在保险业服务乡村振兴工作中发挥了积极的牵头作用；在自律工作中取得了良好成效；在维权工作中不断创新工作体系，为金融纠纷当事双方止纷息争，各项工作都很精彩，这些成绩的取得，离不开会员单位的大力支持。

沈湛强调，新一届的理事会要着眼于今后一段时期，坚持“稳字当头，稳中求进”工作总基调，切实凝聚辖内保险机构合力。一要加强党的领导，坚持正确的办会方向；二要完善法人治理，推进规范化建设；三要聚焦主业，切实履行保险社团职责。不断强化职能定位，更好地履行辅助监管、服务会员单位等各项工作，以优异成绩迎接党的二十大胜利召开。

第七次会员大会于当日顺利完成各项议程，圆满落下帷幕。

云南省保险行业协会

云南省保险行业协会召开 第六届理事会第五次全体会议



为更好的发挥协会职能，确保第七次会员大会成功召开，根据《云南省保险行业协会章程》和《云南省社会团体换届选举工作指引（试行）》有关规定，在云南银保监局工作指导下，云南省保险行业协会（以下简称“云保协”）第六届理事会第五次全体会议于2022年9月8日在昆明召开。云保协会长、专职副会长、副会长、理事和监事单位共26名代表参加了会议，云保协秘书长何明昭列席会议。会议由云保协专职副会长赵睿主持。

会议首先以全体理事及代表举手表决的方式全票审议通过了《云南

省保险行业协会第六届理事会工作报告》。聂文亮会长在题为《服务宣传为己任 工作创新贴市场 协调管理搭平台 整合资源促发展》的第六届理事会工作报告中指出：四年来，云保协第六届理事会坚决贯彻习近平总书记重要讲话精神和党中央、省委省政府决策部署，全面落实中国银保监会和云南银保监局工作要求，在各会员单位的积极参与和大力支持下，紧紧围绕“自律、维权、服务、交流、宣传”开展工作，通过四年来的务实工作和共同努力，在加强行业自律、推动诚信建设、提升行业形象等方面积极服务会员单位，服务行业发展。通过高效务实的组织运作，不断创新思路机制与方法，圆满完成了本届理事会各项工作任务。

会议还以举手表决的形式全票审议通过了《云南省保险行业协会第六届理事会财务工作报告》、《关于修订云南省保险行业协会章程的

提案》、《关于云南省保险行业协会理事会选举办法的提案》、《关于云南省保险行业协会第七届理事会候选人提名的提案》、《关于云南省保险行业协会第七届监事会候选人提名的提案》和《关于云南省保险行业协会副秘书长候选人提名的提案》等五项提案。

以上提案均以举手表决的方式全票通过理事会审议，待提交第七次会员大会审议通过后正式生效。

第六届理事会第五次全体会议于当日顺利完成各项议程。

云南省保险行业协会



云南省保险行业协会开展 2022 年金融联合教育宣传活动行业督导巡查

9月13-14日云南省保险行业协会（以下简称“云保协”）对人保财险昆明分公司、大地财险金碧路支公司、安盛天平昆明中心支公司、鼎和财险昆明中心支公司、华泰财险中心支公司、太保寿险春城支公司、太平人寿城东支公司、人民人寿昆明中心支公司、平安人寿昆明分公司、泰康人寿春城支公司、泰康人寿城北营销服务部、泰康人寿龙井营销服务部、泰康人寿龙腾营销服务部

等13家保险机构开展2022年金融联合教育宣传活动巡查。

督导组对照《2022年金融联合教育活动银行/保险机构现场督导巡查表》进行评分。督导发现，行业在“有效帮助老年人、残障人士等特殊群体跨越数字鸿沟”方面有待加强。个别保险公司存在对教育宣传活动重视程度不够、具体工作落实不到位的问题。教育宣传活动中也呈现出亮点，比如，太保寿险春城支公司

落实适老金融服务相关要求，宣传内容有效帮助老年人、残障人士等特殊群体跨越数字鸿沟。自制原创可读性强的消费者权益保护宣传材料，放大字体以方便老年客户阅读；大地财险金碧路支公司针对老年人开展防诈骗特色宣传，通过答题抽奖（奖品为口罩等日用品）宣传如何有效防范金融诈骗知识。

后续，云保协将开展巡查“回头看”，督促部分保险机构活动前

期存在的问题和不足，及时整改，补齐短板，突出活动重点，有效提

高辖内集中教育宣传活动针对性和有效性。

云南省保险行业协会

银行业金融纠纷多元化解工作信息

在云南银保监局、各法院等相关部门的持续指导和帮助下，昆明市银行保险业人民调解委员会（以下简称“银保调委会”）按照云南银保监局消保工作的要求、部署，合理配置纠纷解决资源，践行为民服务的初心使命与实际工作相结合，充分发挥人民调解“第一道防线”的作用。在银保调委会和人民调解员的积极努力下，围绕深化金融纠纷多元化解机制建设的工作重点，稳步推进消费者权益保护工作。

一、银行业金融纠纷多元化解工作成效显著。自6月起，银保调委会与盘龙区人民法院、五华区人民法院通力合作，通过诉前调解的方式，采用线上、线下相结合的模式及集中驻点法院、派驻调解室的形式，成功为多家银行化解了大批量信用卡纠纷。实际解决了银行立案困难、诉讼周期长的问题，也大幅度降低了法院的金融诉讼案件量。仅2022年6月至8月，银保调委会银行业调解纠纷共计1142件。其中：人民法

院委派调解1126件，派驻银行调解室调解16件；调解成功324件，调解金额491.29万元；纠纷类型为信用卡及金融借款类业务；主要涉及民生银行、平安银行、招商银行、广发银行、光大银行、兴业银行等多家银行。并调配多家银行的9名人民调解员参与调解。

二、应需增设人民调解室。近期，大量信用卡纠纷通过调解机制得到化解。中国民生银行信用卡中心昆明分中心（以下简称“民生昆明分中心”）逾百件信用卡纠纷在立案前通过诉前调解并申请司法确认后短期内获得了民事裁定书，快速有效的化解了银行信用卡纠纷矛盾，同时也缓解了银行消保工作的压力。民生昆明分中心领导对此项工作高度重视，多次组织会议研讨后向银保调委会提出申请，于民生昆明分中心设立人民调解室并增设人民调解员，将民生昆明分中心的信用卡纠纷集中引入调解，把矛盾化解在一线。经银保调委会审核并验收，2022年8



月11日，银保调委会派驻民生昆明分中心调解室正式设立，银保调委会随即带领人民调解员进场开展了为期两天的线上调解指导。

下一步，银保调委会将持续围绕着行业“纠纷不拖延、矛盾不升级、风险不扩散”的工作目标，做好人民调解员队伍建设和行业带动、宣传工作，不断强化与司法、法院深层次合作。立足实际，多措并举，全面推动专业高效、有机衔接、便捷利民的金融纠纷多元化解机制建设和运行，扎实推进金融纠纷多元化解工作向纵深发展。

云南省保险行业协会 孔韵

红河州劳动保障监察局到 红河州保险行业协会对接工作

9月19日，红河州劳动保障监察局局长李健超、二级主任科员者春勇和阳光产险红河中支总经理张文忠、永安保险红河中支负责人刘伟奇一行到协会，与红河银保监分局驻协会特派员胡剑锋、秘书长刘慧就建立红河州建设工程项目农民

工工资支付履约保证保险共保体事项进行沟通，各方将相关政策、要求等进行了说明，最后达成共识，由具备此类保证保险产品的1家公司牵头作为主承保体，3至5家公司参与组建共保体，阳光产险红河中支、永安保险红河中支各拟订1套共保体

方案，提供红河州劳动保障监察局、参与合作银行机构选择，共同推进红河州建设工程项目农民工工资支付履约保证保险工作，以保证农民工工资按时支付。

红河州保险行业协会

大理州民政局、大理州市场监督管理局 到大理州保险行业协会开展行业协会商会乱收费专项 清理整治“回头看”工作检查

9月1日，大理州民政局副局长晁子清、大理州市场监督管理局价格监督检查科副科长杨克海一行4人到大理州保险行业协会开展行业协会商会乱收费专项清理整治“回头看”工作检查。

协会秘书长马春海对协会开展行业协会商会乱收费专项清理整治“回头看”自查情况进行了汇报。检

查组对相关内容做了解，检查后大理州民政局副局长晁子清肯定了协会的工作，各项流程较为规范，并就今后的工作提出了几点要求：一是协会要充分发挥职能作用，把保险市场的热点、难点工作作为工作重点，为会员公司办实事、解难事，为行业发展营造良好环境；二是协会要按照章程进一步完善规范化管

理，坚决贯彻执行民主集中制，细化协会“三重一大”事项；三是在“二十大”到来之际，进一步排查风险防控，特别是调解工作。

本次工作检查后协会将清理整治工作落实落细，以良好的姿态迎接党的“二十大”召开。

大理州保险行业协会 龚江彦

红河州保险行业协会到建水县 对部分会员单位四级机构走访调研

9月15日，红河银保监分局二级巡视员梁艳、分局驻协会特派员胡剑锋、协会秘书长刘慧、产险工作部主任张程一行到建水县对部分会员单位四级机构进行走访调研，召开人保、平安、国寿、太平洋财险建水支公司和中国人寿、平安、新华、人保人寿建水支公司负责人座谈会，了解基层机构在2022年“金融知识

普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”活动，在普惠金融中对助企纾困政策了解执行情况、保险延期支付保证执行情况、在助企纾困中使用的保险产品等情况，在听取汇报后，特派员胡剑锋、秘书长刘慧分别提出建议。

最后，二级巡视员梁艳对参会公司取得成效给予肯定，并提出要

掌握助企纾困政策、扩大宣传覆盖面、严格合规经营的监管要求，同时对红河州天怡旅游汽车公司、建水云建物流有限责任公司货运车辆运行进行了走访。

红河州保险行业协会

楚雄州保险行业协会召开楚雄州保险销售从业人员 销售资质分级测试座谈会



9月14日，楚雄州保险行业协会召开了楚雄州保险销售从业人员销售资质分级测试座谈会，会议邀请楚雄州保险行业协会秘书长刘武江，27家会员公司负责人参加会议。

会上，楚雄州保险行业协会工作人员吕文君解读了《关于印发云南省保险销售从业人员销售资质分

级分类管理办法(试行)的通知》、《关于印发云南省保险销售从业人员销售资质分级测试实施办法(试行)的通知》等文件。27家会员公司负责人针对保险销售从业人员销售资质分级测试工作提出相关问题及建议。

协会秘书长刘武江对近几年来楚雄州保险销售从业人员队伍情况

作了详细分析，并要求各会员公司负责人对此项工作给予高度重视，

安排专人与协会对接，稳步推进此项工作。

楚雄州保险行业协会 吕文君

丽江市保险行业协会召开保险销售从业人员 销售资质分级分类管理部署会议



为贯彻落实好保险销售人员及保险专业中介机构从业人员管理的精神要求，加强保险机构人员管理，提高辖内保险销售从业人员专业素质，丽江市保险行业协会于2022年9月21日在协会3楼会议室召开保险销售从业人员销售资质分级分类管理部署会，协会全体工作人员及机构综合部、考务工作人员共20人参加会议。

会议要求辖内各保险机构应对如下工作进行部署和落实：一是各公司要提高站位，高度重视保险销售从业人员销售资质分级分类测试工作，认真组织好文件精神传达与学习；二是现场组织学习了《云南省保险销售从业人员销售资质分级分类管理办法（试行）》及《云南省保险销售从业人员销售资质分级实施办法（试行）》，按照相关工作要求做好考场布置；三是要求市级保险机构负责管理辖内分支机构考场及考务管理工作，并制定好相关管理制度、落实好相关人员管理责任，平稳有序推进分级分类测试工作。四是积极按照《关于开展2022年“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”活动的通

知》要求，安排部署全市各保险机构积极参与到金融知识宣传进万家的活动中来。

最后，罗虎成秘书长强调：此两项工作是本月度较为重要的工作，务必高度重视，应上报至总经理室安排专员负责。一是做到整合资源，做好各机构之间的沟通，互帮互助；二是不能弄虚作假，严肃对待考试，做到公平公正，抓严抓实；三是多头并进抓好宣传工作，充分利用好9月金融知识宣传月活动契机，大力宣传好行业的亮点及特色，为丽江保险业打造一个更好的营销环境。

丽江市保险行业协会

保山市保险行业协会秘书处 召开纪检监察专题会议

9月7日，在中秋、国庆双节到来之际，保山市保险行业协会秘书处组织召开纪检监察专题会议，秘书处全体工作人员参加会议，会议由秘书长黄体聪主持。

会议首先由秘书长黄体聪带领大家传达学习了保山市银保监分局转发的《保山市民政局转发云南省民政厅关于切实做好社会组织领域相关工作的通知》。并要求秘书处工作人员要提高站位，提升思想认识，敢于担当，主动作为，践行协会工

作职责，服务好会员单位。

随后，全体参会人员专题学习了中央纪委国家监委、云南省纪委监委、驻会纪检监察组近期曝光的23例反腐典型案例；通报学习了行业内2例违纪案件及保山市1例违纪违法案件。通过对案例的学习，秘书处全员上了一堂生动的警示教育课，警示了每位员工都应牢固树立法律、规矩意识，增强自我约束能力，依法依规办事，避免吃拿卡要等违纪违法行为发生。

会议最后，秘书处就中秋、国

庆两节清廉工作进行了重点安排部署。

保山市保险行业协会 曹丽萍



普洱市保险行业协会开展 清廉金融文化建设工作方法的辅导培训



为了扎实推进全市保险行业系统清廉金融文化建设工作的开展，弥补工作中的短板。行业协会积极联系对接普洱市纪委监委，安排“清廉普洱”讲堂师资库成员肖俊，对协会 23 家会员公司党政领导班子成员、清廉金融文化建设工作责任人、各公司合规部门负责人进行反腐倡廉警示教育、预防职务犯罪和清廉金融文化建设工作方法的辅导培训。辅导培训在昌裕酒店 2 楼会议室举行，会议当天一共有 59 人参加了辅

导培训。

肖老师通过传承廉文化、讲好廉故事、树好廉榜样展开了辅导培训，让大家对清廉金融文化建设有了更加深刻的认识，让大家在反腐倡廉、预防职务犯罪和清廉金融文化建设工作上沿着以“清风养正气、廉洁促发展”为主题，大力培育“清廉、诚实、合规、公开、为民”的金融文化理念，推动全体员工不断增强反腐倡廉意识，巩固和增强“不敢腐、不能腐、不想腐”的清廉机

制。

在今后的清廉金融文化建设的道路上我们应该要做到，一是勿以恶小而为之。“小恶不止，必须大患。”我们要时时慎始，事事慎微，惟有如此，才能做到防患于未然，才能始终保持清正廉洁的政治本色。二是勿以廉小而不为。“水滴虽微，渐盈大器。”在我们日常生活中，要修剪欲望，要善于从点滴的积累来实现修养的提升，要心怀廉洁之心，从小廉做起，从小节着手，将清正廉洁的思想真正贯穿于日常生活的每个细节之中，实现以小廉促大廉，以小节成大义的习惯。三是勿因名利而失大义。“非淡泊无以明志，非宁静无以致远”。这是我国传统文化中修身养性的至高境界，要有俯首甘为孺子牛的决心，正确行使好手中的权力，在践行为人民服务的誓言过程中实现清正廉洁的大义。

普洱市保险行业协会

德宏州开展防范金融领域不良代理 投诉举报风险优化营商环境相关工作

9 月 15 日，德宏州保险行业协会秘书长陈曦皓，陪同德宏银保监分局副局长张风云、保险科科长杨暄一行前往德宏州公安局经侦支队，协商关于防范金融领域不良代理投诉举报风险优化营商环境相关工作，德宏州公安局经侦支队侦查大队副

大队长王皓宇以及有关民警负责对接相关事宜。

张风云副局长表示，近期在德宏保险市场上出现“唆使”、诱导保险消费者通过投诉进行“代理退保”的“黑中介”及黑产从业人员苗头和趋势。他们利用微信群、朋友圈、

公众微信号等网络途径，打着为客户“维权”的旗号，为其代办、代理退保手续。在取得客户保单信息后，协助或冒充客户进行投诉，从中牟取一定的费用。这种“代理退保”行为，使消费者失去了正常的风险保障，也泄露了个人信息，一旦落

入骗局,消费者资金损失难以挽回,严重扰乱了行业经营和市场秩序。为切实维护广大保险消费者合法权益,保障行业健康发展,此次前来主要是进一步加强与公安机关协调配合,通过联合发文的形式打击保险领域违法犯罪活动,维护保险机构与保险消费者双方的合法权益。

王皓宇副大队长表示,针对出现的“代理退保黑产”的苗头确实要重视,提前做好预防,做到“打早打小”。同时大家能够找到一些典型案例,通过案件分析对“代理退保

黑产”的具体表现形式、违法运作事实及社会危害提前做好应对措施。希望下一步能够不断完善与保险行业的信息共享机制,通过公安经侦、监管、行业协会三方深入排查“代理退保黑产”的犯罪线索,形成合力,共同严厉打击破坏金融秩序的违法犯罪行为。

最后,协会秘书长陈曦皓表示:协会自2017年与州公安经侦成立德宏州保险欺诈工作站以来,就与公安经侦保持着良好的沟通,下一步协会将在监管部门的指导下继续加强

反保险欺诈工作。同时对防范金融领域不良代理投诉举报风险,协会将充分发挥职能作用,积极引导辖内保险公司要继续跟进“代理退保黑产”,遇到“代理退保黑产”线索要第一时间上报;要团结一致,建立打击“代理退保黑产”情报互通平台,拒绝“代理退保黑产”的讹诈要求;要履行社会责任,维护金融市场稳定,维护社会稳定,共同抵制“代理退保黑产”的恶意行为。

德宏州保险行业协会 陈曦皓

红河州保险行业协会召开 “做好2022年下半年普惠金融宣传工作”沟通会

为安排落实红河银保监分局2022年下半年普惠金融宣传活动方案以及9月宣传的工作,9月1日,红河州保险行业协会组织召开红河州保险行业协会“做好2022年下半年普惠金融宣传工作”沟通会。红河银保监分局驻协会特派员胡剑锋、秘书长刘慧以及各会员单位普惠金融宣传工作联系人参加会议。

会上,协会秘书长刘慧首先从三个方面介绍了开展普惠金融宣传工作的具体要求,并成立了保险宣传小组,明确小组工作职责,同时提出四点宣传工作建议,并关注3

个节点。会上也对9月宣传主题及宣传工作要求进行了宣导,要求各保险公司要利用内部和外部资源,配合协会及红河银保监分局做好宣传。

最后,红河银保监分局派驻协会特派员胡剑锋强调普惠金融宣传工作的重要性,希望保险机构继续落实好纾困政策及产品的相关工作,拓宽思路,思考能做什么怎么做,从政策上解读2022年下半年普惠金融宣传活动的的相关内容,每家保险公司宣传工作要按要求做好,同时将宣传工作开展的情况及时反馈给



红河银保监分局和协会,保险公司要将普惠金融工作开展的亮点做好宣传。

红河州保险行业协会 杨蕾

提升金融素养 促进金融健康 ——2022年金融知识普及月玉溪市保险行业协会进商圈活动

为落实人民银行玉溪中心支行、玉溪银监局《关于开展“2022年金融知识普及月金融知识进万家争做理性投资者争做金融好网民”活动的通知》要求,有效提升消费者的金

融知识水平和风险防范能力,维护金融消费者合法权益,9月20日下午,玉溪市保险行业协会到红塔区极中心商圈深入开展金融知识宣传月活动。

金融知识进商圈活动由中信银行玉溪分行牵头,浦发银行玉溪分行、大同证券,保险协会、富德生命、诚泰财险和大地财险共7家金融机构共同参与的宣传活动。

活动现场悬挂布标, 摆放宣传折页、瓶装水、写字笔、环保袋等。宣讲人员向现场行人发放、讲解宣传折页。宣传内容主要聚焦老年人、青年人、“新市民”, 针对电信诈骗、养老骗局、非法集资等容易给老年人造成侵害的非法金融活动进行提示和宣传, 让老年人提高防骗意识和自我保护能力; 科普金融基础知识, 让年轻消费者提高风险保障意识; 宣传校园贷典型案例, 防范校园贷、套路贷等非法借贷侵害; 同时宣传新市民金融服务可得性和便利性, 更好体现了金融机构社会责任。

此外, 结合疫情防控要求, 还在商圈与外送、跑腿等商家对接, 将送水员、快递、外卖小哥变身“金融知识传递者”, 送水、快递时为市民、商户送上金融知识; 还向超市

投放装有金融知识小册子的环保袋, 不断拓展“非接触式”金融知识宣传。

金融知识进商圈活动通过商圈现场, 以点带面提升公众金融素养, 引导金融消费者和投资者自觉抵制

网络金融谣言和金融负能量, 以共建清朗网络空间, 让大众更好地共享金融改革发展成果, 共享美好生活。

玉溪市保险行业协会



曲靖市保险行业协会 2022 年“金融联合宣教活动”取得成效

曲靖市保险行业协会组织开展形式多样、内容丰富的金融知识普及及月宣传活动, 并取得成效。

一、结合实际, 开展多样化宣传

结合曲靖疫情防控要求, 曲靖保协与曲靖辖内 32 家会员公司联动, 以平台和数字化宣传为主, 择机开展了阵地化和群体化宣传活动。

(一) 平台与数字化相结合

借助科技赋能, 构建“网、微”于一体的非触式宣传网络。宣传资料同时通过网站、微信公众号等渠

道开展全天候、开放化的金融知识宣传。一是以网站和微信公众号为载体, 开设专栏。曲靖保协宣传组指定专人负责, 撰写防范非法集资、电信诈骗等相关金融知识普及文章, 自 9 月 8 日开始, 每个工作日按时在曲靖市保险行业协会网站和微信公众号推送。为实现跨越数字鸿沟的宣传理念, 曲靖保协以“画说保险”图文并茂的漫画形式, 生动形象的向社会各界宣传保险基础知识及防诈骗防骗相关知识。二是加强微信公众号维护, 提高宣传效率。收集 32 家会员公司每天的宣传动态, 选取具有代表性的宣传资料, 适时在曲靖保协微信公众号和网站推送, 员工利用微信工作群、朋友圈转发微信链接, 同时组织 32 家会员公司号召全体保险从业人员转发, 不断扩大范围开展宣传。截止 9 月 23 日,

在网站共推送保险知识 5 篇 (其中漫画 3 篇), 行业资讯 8 篇; 在微信公众号推送 12 篇。

(二) 阵地化宣传

9 月 22 日上午, 曲靖保协宣传人员到主城区麒麟巷各商户和周边小区内开展宣传活动, 向商户经营者、商户客人、街上过往群众、小区住户等公众发放宣传资料, 讲解非法集资、电信网络诈骗、银行卡盗刷、合理使用个人贷款、信用卡, 理性投资理财, 保险投保及理赔、解决纠纷有效途径等保险保障知识。

(三) 群体化宣传

9 月 22 日, 曲靖保协宣传人员深入学校 (曲靖市麒麟区北关小学) 开展宣传活动, 向放学的小学生发放漫画说险宣传折页, 讲解金融知识, 嘱咐他们回家与父母及爷爷奶奶分享; 深入老年人聚集娱乐的麒



麟街心花园讲解保险基础知识、金融诈骗手法、电信诈骗方式、保险代理投诉举报风险防范方法、代理退保风险、个人信息安全保护办法、金融诈骗手段等相关知识，满足“一老一少”群体金融知识需求。

二、与会员公司联动，开展行业宣传督导

一是向会员公司转发中国银保监会金融知识普及月宣传活动走访情况和云南省银行业保险业 2022 年金融联合教育宣传活动动态信息，激发各会员公司凝聚力量，形成联动，掀起宣传高潮。二是到部分会员公司开展现场督导。9 月 19 日，曲靖保协宣传工作组到安盛天平财险曲靖中心支公司、中国人寿曲靖分公司、太平人寿曲靖中支、平安人寿曲靖

中支等保险机构开展巡查。各机构积极开展宣传活动，在职场 LED 显示屏滚动播放“莫信天上掉馅饼，守住您的钱袋子”“想要不被骗，记住 6、8、10”“珍惜一生血汗钱，远离非法集资”“警惕‘代理投诉举报’风险，牢记依法维权渠道”等宣传标语，职场显著位置张贴“争做理性投资者，争做金融好网民”为主题的宣传海报，并组织员工转发相关金融诈骗、非法集资等相关宣传内容到朋友圈，进而扩大宣传范围。

通过本次宣传月活动，营造了良好的宣传氛围，提升了社会公众对非法集资、电信诈骗、“代理投诉”举报风险、保险相关知识的认识和了解。今后工作中，曲靖保协将开展常态化宣传，把宣传活动纳入日



常工作，丰富宣传方式，扩大宣传面，充分利用协会网站、微信公众号及各类媒介载体，增强宣传效果，切实提升社会公众金融素养，有效防范金融风险，营造清朗金融网络环境！

曲靖市保险行业协会
何会攀 张宸恺

临沧市保险行业 2022 年金融知识宣传活动

为深入贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想，切实提升社会公众金融素养，有效防范化解金融风险，营造清朗金融网络环境。根据人民银行临沧中心支行、临沧市银保监分局、临沧市互联网信息办公室下发《关于开展 2022 年“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”活动的通知》，9 月 15 日，人民银行临沧中心支行、临沧市银保监分局、临沧市银行业协会及保险行业协会

分别走访中国工商银行、中国银行、太平洋证券、中国人寿、人保财险等 11 家银行、保险、证券公司，分别进行金融知识宣传工作情况进行现场督导。

活动现场，各银行、保险机构通过悬挂横幅、设置展台、发放资料、现场讲解等多种方式，为市民讲解远离洗钱犯罪、防范非法集资、拒绝赌博活动、预防电信诈骗等内容，宣传“反洗钱、反欺诈、反非法集资”等知识，广泛普及金融保险知识和保

险法律法规。积极开展消费者教育，宣导了保险的功能作用和保险产品服务的种类，以及保险与银行存款、银行理财、基金等其他金融产品的区别，增强了社会公众运用金融管理风险的意识，更进一步提升社会公众金融素养，培育良好金融消费生态环境，达到金融知识宣传普及的活动效果。

临沧市保险行业协会 王倩倩

加大金融支持 助力科技创新

—— 玉溪市开展科技金融培训暨金融供需对接活动

9 月 16 日，玉溪市科技局与玉溪银保监分局、玉溪市保险行业协会联合开展了科技金融培训暨金融供需对接座谈交流活动。市科技局、

玉溪银保监分局、市财政局、市工信局、各县（市、区）高新区科技管理人员、科技型企业代表、市银行业协会、市保险业协会及 11 家银行

机构、8 家保险机构参会。

本次活动对科技金融结合专项政策与申报实务做了细致讲解，同时针对科技创新券政策与实操技巧

展开具体培训。通过宣讲，与会企业对科技金融结合专项、科技创新券政策和申报有了更深层次的了解，对如何用好科技创新券向服务机构抵扣有了新的认识。随后，农业银行玉溪市分行和诚泰财产保险公司玉溪中心支公司对信贷政策、保险政策以及相关金融产品做了介绍，各与会企业代表开展现场供需对接交流。

近年来，云南省持续加大科技金融工作投入力度，创新风险补偿模式，建立风险补偿机制，共同缓解科技型企业融资难、融资贵问题。2017年，云南省科技厅与农行云南省分行建立“科创贷+风险金池”

试点，2020年，云南省启动省级科技创新券工作，同年开始推广科技保险工作。今年5月起，科技保险在原先推广的103个险种基础上新增了82个险种，其中，165个险种纳入科技创新券支持范围。用于分散分担企业科研经营风险，鼓励科技创新，推动科技成果转化，提升企业自主创新能力。截至目前，全市累计支持科技型企业89户，发放科创贷款183笔，涉及金额9.36亿，保险业承保346笔科技保险，保险金额50.92亿，赔付金额124.58万。

据了解，此次活动旨在深入贯彻党的十九届五中全会关于“健全

金融支持创新体系”部署，落实省委、省政府支持创新相关改革举措中有关科技金融工作要求，推动科技创新与银行信贷、科技保险等各种金融方式深度结合的模式和机制，促进科技金融健康发展。下一步，玉溪市各县（市、区）将进一步提高服务水平和效率，加大对科技金融信贷、保险业务的宣传和指导，研发基于特定场景的新成品、新服务，让科技型企业享受政策红利。

玉溪市保险行业协会

普洱市保险行业协会组织开展 “99公益日”向爱而行网络筹款活动

“99公益日”是腾讯公益自2015年起联合公益机构、用户、企业和媒体等，由中央网信办和国家民政部指导，响应国家9月5日“中

华慈善日”的号召，共同发起的一年一度的全民公益活动。

9月6日，普洱市保险行业协会组织普洱市23家保险公司办公室主

任参加了“99公益日”网络筹款推动会。推动会上普洱市红十字会党组书记，常务副会长赵一丹出席推动会并讲话。会中红十字会工作人员毛卫栋对“99公益日”网络筹款项目进行了讲解，让大家对“99公益日”的意义理解的更加具体和深刻。

推动会结束后，各保险公司积极组织部署网络筹款，倡导人人献爱心、人人做慈善的保险力量。在9月7日至9月9日网络筹款期间，普洱市保险行业21家保险公司为爱而行，分别组队扫描二维码进行了捐款，体现了保险行业的慈善力量。

普洱市保险行业协会



党建
园地

INSURANCE

喜迎二十大 共促消保提升

—— 昭通市银保协会联合党支部组织开展主题党日活动

为推动打造“党建赋能+服务宣传”型联合党支部，9月16日，昭通市银保协会联合党支部携手建行昭通市分行机关党总支联合开展“喜迎二十大 共促消保提升”主题党日活动。支部全体党员参加会议，会议由支部书记马绍英主持。

会上，建行昭通市分行机关党总支一行紧紧围绕“消费者权益保护工作经验，以党建引领消费者权益保护”这一活动主题，分享了建行昭通市分行消费者权益保护方面的工作经验、面临的困难等。建行昭通市分行消保经理姜明远指出：为应对自媒体发展对消保工作带来的巨大挑战，建行形成了完整的审核机制、考核机制、回溯机制和惩罚机制，建立了高效、联动、畅通的投诉渠道，消保工作取得一定的成绩。建行昭通市分行机关党总支黎文龙书记指出消保工作中遇到的四个问题：一

是互联网源头管控问题；二是客户个性化需求满足困难引发投诉问题；三是信息不对称问题；四是银行与消费者认知偏差导致的问题。

银保协会联合党支部书记马绍英同志通报了2022年上半年银行业消费者投诉情况，肯定了建行昭通市分行消保工作机制体制健全，投诉压降、消保工作认真到位，消保工作取得了一定的成绩，值得大家学习借鉴；对建行昭通市分行提出了3点工作建议，并征求对协会的意见建议。希望建行昭通市分行继续履行好机构主体责任，聚焦金融消费者的急难愁盼问题，切实提升服务质效，力求把纠纷诉求就地解决，防止诉源上行演变为不必要的投诉举报，力争投诉、举报、信访的数量较去年有明显下降。

会议最后，支部书记马绍英同志作总结指出，本次联学联建活动，双方以党建引领推进业务共建互补、

资源共享，促进银行机构依法合规经营，提升消保工作水平，营造和谐安全的金融环境。要将消保工作纳入金融机构常态化工作，强化主体责任，增强内生动力，协调联动，避免事态升级，将消保工作做深、做细、做实，以优异的成绩迎接党的二十大胜利召开。

本次主题党日活动，按照《昭通银保监局基层党建“五提升”活动实施方案》要求，银保协会联合党支部通过开展联学联建活动，为银行、保协业消保工作提供了相互交流学习的机会，为两个协会今后更好地开展消保工作，拓宽了工作思路、提供了可借鉴的经验。

会上，昭通市银保协会联合党支部赵元平同志和杨献文同志分别消保工作依次进行发言。

昭通市保险行业协会

保山市保险行业协会党支部
组织召开第二次党员大会

9月1日，保山市保险行业协会支部委员会组织召开第二次党员大会，会议共分四个内容进行，由支部书记黄体聪主持，支部全体党员参加会议。

第一项内容由支部书记黄体聪以“新时代、新担当、新作为”——协会党支部为各会员企业纾困创造条件为主题上了一堂党课。黄体聪同志结合协会实际工作，从“担当是中华民族的优秀品质，更是共产党人的重要精神特质；践行使命担

当是新时代的强烈呼唤，是完成党的历史使命的必然要求；积极践行保险业创新精神，担当起该担当的责任”三个方面进行了认真的剖析，在践行党领导下的协会担当作为方面进行了全面的分析总结，进一步明确了近期加强党建促协会发展的几个重点内容。

第二项内容由大家共同组织学习了保山银保监局纪委办发的《习近平总书记近期关于全面从严治党重要论述摘编2022年第1-6期》。

第三项内容大家集体讨论近期党支部的重点工作：一是督促全行业抓实抓牢二十大召开前夕的综治维稳及信访工作；二是督促各会员



单位做好中秋、国庆期间的廉政教育工作，对反腐案例进行专题学习；三是在二十大召开以前，组织全体党员到一家会员单位进行党务交流学习；四是个人自学《习近平治国理政》第四卷，自下次党员会开始，每次

由党员轮流组织学习其中的一篇。

第四项内容由全体党员集中学习拍摄保山银保监分局孟裔云同志的“清廉金融——家风”的视频。通过学习孟裔云同志忠诚于党、廉洁奉公、担当勇为的工作作风，进

一步强化了协会党支部在爱岗敬业，勇于担当奉献，提升服务品质，清廉金融文化建设方面的使命感。

保山市保险行业协会

缅怀先烈 坚定信念

—— 玉溪市保险行业协会党支部开展 9 月主题党日活动

9月22日下午，玉溪市保险行业协会党支部组织全体党员前往江川区江城镇唐淮源将军纪念馆开展爱国主义教育和警示教育，活动由协会党支部组织委员李天雄主持。

大家参观了江川区江城镇唐淮源将军纪念馆并观看反腐教育视频《影子股东现形记》，

签下“共产党员不信仰宗教和参加宗教活动”承诺书。

协会党支部书记、秘书长迟忠

智围绕“忠诚”、“信念”两个关键词讲授党课：《参观江川爱国主义教育基地的专题讲话》，与各位党员共勉。

“天下至德，莫过于忠。”像唐淮源将军的革命前辈们是用自己的热血和生命捍卫对国家和人民的绝对忠诚，留下了无数可歌可泣的故事。让我们领会到，保险业的党员干部，同时也是金融行业的精英，对党忠诚上更要“虔诚而执着，至信

而深厚”，争做忠诚表率。让我们想到，对党忠诚要坚决做到：一是发乎于“心”，牢固树立“四个意识”，坚定“四个自信”，发挥好党章赋予我们的职责。二是显乎于“范”，旗帜鲜明讲政治，带头把对党忠诚具体化，体现到一言一行上，当好关键引领、尽到关键责任、发挥关键作用。

玉溪市保险行业协会

曲靖市银行业协会和保险行业协会联合党支部 开展“学习新思想、弘扬新风气”主题党日活动

9月16日，曲靖市银行业协会和保险行业协会联合党支部开展主题为“学习新思想、弘扬新风气”的支部主题党日活动。全体党员及两协会群众参加了活动。

首先，支部书记组织学习《曲靖银保监分局纪委关于2022年“中秋”“国庆”假期廉洁纪律的提示》、中纪委近期通报的《21起违反中央八项规定精神问题》，要求大家加强廉洁自律，带头遵守社会公德、职业道德、家庭美德，注重个人品德修养，严格执行党风廉政建设责任制，自觉抵制各种不正之风。随后，组织委员以党课的形式

从加强党对经济工作的全面领导、坚持以人民为中心的发展思想等13

个方面讲解了“习近平经济思想”，强调经济工作是党和国家的中心工



作，做好经济工作是党治国理政的重大任务。

通过此次学习，大家纷纷表示，作为新时代金融行业员工，我们将坚定理想信念，把贯彻落实中央八

项规定精神与加强作风建设紧密结合起来，带头廉洁自律，进一步增强责任感和紧迫感，采取有力措施，确保各项规定和要求落到实处，自觉做习近平新时代中国特色社会主义思想的坚定信仰者、忠实践行者、积极传播者。

曲靖市保险行业协会 赵巧

太保财险云南分公司党委中心组 专题学习《习近平谈治国理政》第四卷

9月5日，太保财险云南分公司党委书记、总经理李鸿主持召开党委中心组第八次学习（扩大）会议，专题学习《习近平谈治国理政》第四卷。分公司党委、经营班子成员，党委组织部、党委办公室、纪律检查室、党建工作部有关人员参加学习。

会议强调，要深刻领悟“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”，坚定不移用党的理论创新成果统一思想、统一意志、统一行动，牢记嘱托、信心满怀，始终沿着习近平总书记指引的方向奋勇前进，奋力打造云南高质量发展示范区新篇章，以实际行动迎接党的二十大

胜利召开。

会议要求，全司党员要认真学习贯彻《习近平谈治国理政》第四卷，自觉做习近平新时代中国特色社会主义思想的坚定信仰者和忠实实践者，切实增强运用习近平新时代中国特色社会主义思想指导解决实际问题的能力；要认真贯彻落实集团党委和总公司党委“服务人民、服务客户、服务基层”太保服务官风采展示主题活动党建活动要求，坚持“人民至上”，聚焦重点行业、重大项目、重要工程、专精特新企业客户以及新型农业主体、新市民等客群，了解客户需求，展示“太保服务”成果，诠释“责任 智慧 温度”的品牌内涵，推进党

建引领与“太保服务”的深度融合，扎实办好年度民生实事，用心用情用力解决群众“急难愁盼”等突出问题。

太保财险云南分公司党委将坚持以“党建领航，行业领先，好中领跑”为新的追求，以全面建设云南高质量发展示范区为统领，切实做到学思用贯通、知信行统一，把学习成果转化为推动践行新发展理念示范区建设的强大动力，进一步营造干事创业、奋勇争先的工作氛围，开启公司高质量发展新局面，以优异成绩迎接党的二十大胜利召开。

太保财险云南分公司 李妍霖

人保寿险云南省分公司党委 召开理论学习中心组集中学习会议

9月23日，人保寿险云南省分公司党委召开理论学习中心组集中学习会议，会议由公司主要负责人邓华明主持，班子成员参加学习，各部门主要负责同志等列席学习。

会议集中学习《习近平谈治国理政》（第4卷）篇目《不断提高政治判断力、政治领悟力、政治执行力》，《习近平生态文明思想学习纲要》中篇目《让制度成为刚性的约束和不可触碰的高压线》；毛泽

东同志撰写的《党委会的工作方法》《反对自由主义》；随后组织参会人员研讨交流。

最后，邓华明以《加强结果导向，落实“湘江突围”，加快推动公司高质量发展》为题作了总结讲话，提出六点要求。一是拉升有效人力，加快新军建设。做好1号工程和专班运作，通过“人力发展项目”，储备开门红战斗人力；加快引进领军人，推进职场改造；加快落实磐石运作，

强化专业训练，提升技能产能；加快银团专业队伍建设，确保开门红人力。二是加强综合治理，加快机构脱弱。结合总公司“四级机构分类经营”政策，出台综合治理方案，加强分支机构建设。三是创新体制机制，优化资源配置。加快引进人才，加大干部培养，加大上下交流，完善干部梯队建设；加强市场化考核，凸显业务贡献，完善干部考核、分配、激励、交流、退出等



配套机制；加大传导压力动力，实施同类人员考核评比，落实激励约

束机制，体现能多能少，能上能下，能进能出，寒气传递到每一个人；强化费用管控，做好投入产出分析，提高资源使用效率；聚焦真实有效，严控基本法成本；持续深入推进“降本增效”活动。四是加快目标进度，实现圆满收官。紧盯目标差距，聚焦新业务价值，强化极限追控，确保年末圆满收官。五是抓实人才、客户、技术、制度、思想五项储备，

提前备战开门。六是强抓风险防控，强化内控管理。扎实开展巡视反馈问题、系列审计反馈问题、审慎监管意见问题整改落实；加强基层治理，实施穿透管理，建立长效机制，筑牢风险内控防波堤。

人保寿险云南省分公司

华夏人寿云南分公司党委组织 召开理论学习中心组 2022 年第三次（扩大）会议

9月20日，华夏人寿云南分公司党委组织召开理论学习中心组2022年第三次（扩大）会议，传达学习总公司党委理论学习中心组2022年第二次（扩大）会议上赵立军书记讲话精神。会议由华夏人寿云南分公司党委书记、总经理王一主持，分公司党委理论学习中心组成员参会并作交流发言，扩大班子成员及各职能处室负责人列席会议。

会上，王一强调认真学习《习近平谈治国理政》第四卷是重大政治任务，全体党员干部要深入学习领会，准确把握这部重要著作的思想风范和精髓要义。此外，现场五位党员同志领学《习近平谈治国理政》第四卷相关章节、总书记重要讲话及中央政策文件，并结合工作实际畅谈学习体会，推动学习走深走实。

华夏人寿云南分公司全体党员干部要认真贯彻落实此次会议精神，以实干笃行办实事开新局，不断把云南分公司当前各项工作推向前进，切实把学习成效转化为奋进新征程、

喜迎二十大的工作举措，以实际行动迎接党的二十大胜利召开。

华夏人寿云南分公司



新华人寿云南分公司 党委班子赴辖内机构开展调研督导工作

为认真贯彻新华人寿2022年年中工作及经营管理工作会会议精神，新华人寿云南分公司党委班子

成员分别赴昆明、玉溪、曲靖、楚雄、大理、保山、普洱、西双版纳、红河等辖内机构调研督导工作。

9月1日，袁峰赴楚雄中支调研督导并讲授党课。要求，一是持续加强政治思想理论学习，认真学习习

近平总书记的重要讲话，要读原著、学原文、悟原理。二是提高对“‘主动’是做好一切工作关键前提”的认识，进一步提升工作的主动性、积极性，尤其党员干部要把“干”字排在第一位。三是面对新形势、新要求，要充分认识到加强理论学习的重要性，党员干部要发挥带头示范作用，要有会干的能力，更要有会干的觉悟，行动上要坚定有力、工作上要带头推进。四是营造“奋进可贵、躺平可耻”的正面导向，让真干、实干、苦干的干部涌现出来，确保工作推进有力度、有成效、有担当，用实际行动树立党员的良好形象。

调研督导期间，袁峰一行在大过口乡党委书记张靖、乡长彭保权等同志陪同下，赴定点帮扶村——楚雄彝族自治州大过口乡大益鸡村对帮扶工作情况开展实地走访，开展座谈交流，并以普通党员身份参加楚雄中支党支部与大益鸡村党支部开展的党建共建活动，挂牌云南分公司服务乡村振兴党员教育实训基地。同时，结合村上实际情况，走访慰问挂包户、向困难学生捐赠爱心物品，并为其生态黑猪产业提供6万元专项支持。

9月15日，张晓东赴玉溪中支调研督导并讲授党课。听取中支党建工作开展情况及业务情况汇报后，就下一步各条线“三超二”、“下超上”目标计划达成举措与中支进行了深入交流，并结合中支实际情况提出工作要求，一是在扎实党建工作的

优势下聚焦经营管理，正确、充分认识“三超二”、“下超上”重要性，紧跟全省工作目标要求，齐心协力达成年度考核的同时为明年开局之战做足准备。二是坚定信心，紧盯核心指标，全力以赴冲刺全年考核达成。三是结合实际，创新营销模式，持续推动业务发展。四是充分重视风控合规工作，牢记“严、快、紧”三字，从根本上确保机构长治久安、可持续发展。

8月11日及9月8日，刘盛斌分别赴红河中支、保山中支、怒江中支公司调研督导并讲授党课。对调研督导机构提出，要推动基层党组织全面进步，重点补齐业务短板，加强价值推动，立足工作实际研究解决问题、改进工作的办法举措，不断提高基层党组织引领业务发展、提高业务品质能力，强化服务意识，坚定理想信念，势必完成价值目标，完成“三超二”的任务目标。

在红河中支调研期间，刘盛斌与红河中支党支部全体党员、入党积极分子一同参加支部“赓续精神血脉 汲取奋进力量”主题党日活动。

在怒江中支调研期间，刘盛斌一行拜访怒江银保监分局，并围绕怒江中支2022年业务及队伍经营情况进行工作汇报，与怒江银保监分局局长邱少峰及相关科室负责人进行座谈。

9月2日、8日，何东栋分别赴曲靖中支、大理中支调研督导工作并讲授党课。针对此次专项调研督



导强调，一要进一步提高政治站位，全面提升党建质量，进一步加强党建与业务工作的有机融合。二要守住底线，必保达成“三超二”及全年任务目标。三要全力以赴，体现担当，调动管理队伍和全体营销员工激情，把工作做实，促成全年任务目标达成。

调研期间，何东栋以普通党员身份参加两家中支党支部主题党日活动。

9月2日、14日、15日，江芹分别赴昆明中支、西双版纳中支、普洱中支调研督导工作并讲授党课。对三家中支“三超二”取得的成绩给予了肯定，并结合实际情况提出要求，一要坚持高质量党建促进发展、融合发展，充分挖掘“三超二”中涌现的榜样，做好模范引领。二要不断提升自身能力，主动适应环境，在动态中创造机会，持续加强基层机构基础管理。三要高度重视五虚问题，坚决守住合规底线。同时，要求提前规划布局四季度工作，为明年开局打好基础。

新华人寿云南分公司 杨继祖

大地财险云南分公司 党委书记为企业财务部党支部讲授党课

为深入贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想，将思想与行动统一到党中央和上级党委的决策部署上来，深刻领悟“两个确立”

的决定性意义，做“两个维护”的忠诚践行者。

9月2日，大地财险云南分公司党委书记熊礼文为企业财务部党支

部党员上了一堂主题为“全面建成小康社会，开启全面建设社会主义现代化国家新征程”的党课。

本次党课以《习近平谈治国理



政》第四卷第六章第一节原文作为切入点，带领大家学习了习近平总书记提出的一些重要观点和论述内容。内容涵盖了高质量发展，国内大循环和国内国际双循环发展格局，

十四五和到 2035 年经济发展目标，促进全体人民共同富裕，统筹发展和安全、坚持系统观念和全面建成小康社会共七个方面；同时结合分公司实际情况，熊书记还从指导思想，发展目标以及产品和渠道两个维度，带领大家学习了分公司“十四五”业务发展规划。在授课结束后，支部各位党员同志积极发言，分享心得，交流体会，现场形成了浓厚的学习氛围，本次党课取得预期效果。

通过本次党课，即学习了我们国家在新时期经济和社会发展的战

略规划，又结合分公司实际情况，学习了公司自身的业务发展思路，让我们明确了自身定位，清晰了使命责任，坚定了发展决心。熊书记也强调，各位党员应该认真学好《习近平谈治国理政》文章内容，了解公司发展规划，用理论武装思想，做到理论联系实际，为党的二十大到来做好准备。

大地财险云南分公司 刘璇

太平人寿云南分公司党委委员、助理总经理 到玉溪中支讲授党课

9月6日，太平人寿云南分公司党委委员、助理总经理郝洪伟到玉溪中支讲授专题党课，中支全体党员和内勤参加了党课学习。

郝洪伟用自己身边发生的真实案例讲述了作为一名党员必须遵守的党纪国法，提醒大家作为一名党员一名国企的员工，应该做什么不应做什么，一定要有清醒的认识。开篇为所有参会人员上了一堂警示教育课。

接着，从《百年灯塔，照耀中国万里航程》《百年灯塔，照耀国企劈波斩浪》《百年灯塔，照耀国企砥砺前行》三个方面带领党员同志们回顾了我党在各个时期的发展历程，回首百年征程，我们党取得成功的奥秘就是靠理想信念。在各个历史时期，中国共产党淬炼锻造了井冈山精神、长征精神、遵义会议精神、延安精神、西柏坡精神、红岩精神、抗美援朝精神、“两弹一星”精神、特区精神、抗洪精神、抗震救灾精神、抗疫精神、脱贫攻坚精神等伟大精

神，形成了彰显党的性质宗旨和政治品格的精神谱系。

郝洪伟结合公司的发展提出了五点要求：一是坚定看齐追随，认真贯彻执行党和国家的路线方针政策；二是带头当好表率，更好发挥“关键少数”示范带动作用；三是立足本职岗位，充分发扬国企党员先锋模范优良传统；四是要提高工作技能，“工欲善其事，必先利其器”；

五是要改进工作方法。要有摆脱惯性思维的主动性，对那些已经被实践证明是陈旧的、落后的工作方法，要大胆地改革和创新。

党课号召玉溪中支所有内外勤员工，团结一致，奋发向上，不断在玉溪保险市场上争先进位，以优异的成绩迎接党的二十大胜利召开！

太平人寿玉溪中支 徐云华



云南银保监局到中国人寿云南省分公司 督导 2022 年金融联合教育宣传活动

9月16日，云南银保监局二级巡视员沈湛携消费者权益保护处处长范流通、副处长王兵一行6人到中国人寿云南省分公司开展金融联合教育宣传活动督导工作。

中国人寿云南省分公司党委书记、总经理伍健向督导组汇报云南省分公司2022年金融联合教育宣传活动工作开展情况，省公司党委委员、副总经理谭龙作补充汇报。

云南银保监局二级巡视员沈湛

在听取汇报后，对公司前期开展工作给予充分肯定，就公司深入推进2022年金融联合教育宣传活动提出五点要求：

一是提高政治站位，认真做好本次活动的宣传和经验总结，提升消费者获得感、幸福感和安全感；二是激发宣传教育活动的内生动力，充分发挥基层网点优势，做好“一老一少”重点人群的宣传；三是针对社会群众集中反映强烈的问题，深入研究解决方案，关注风险管理；

四是引导消费者理性维权，防范诈骗服务型保险代理；五是及时整改活动中存在的不足，提高基层网点的参与度。

省公司运营管理中心、团体业务部、收展发展部、银行保险部、办公室、客户服务管理中心/消费者权益保护部相关人员参加会议并作补充汇报。

中国人寿云南省分公司

人保财险云南省分公司 开展金融联合教育宣传活动

为深入贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想，不断加强金融消费者教育，持续提升社会公众金融素养，营造清朗金融网络环境。人保财险云南省分公司积极组织辖内各分支公司开展2022年金融联合教育宣传活动。

一是立足网点，营造宣传氛围。充分利用各支公司及营销服务网点优势，通过粘贴活动海报、LED显示屏滚动播放活动主题口号、在业务办理区摆放宣传折页，在客户办理业务时围绕电信网络诈骗、防范非法集资、支付工具使用等开展宣传，向到公司办理业务的客户及咨询业务的中老年人讲解身边养老领域金融诈骗案例，引导其加强对个人金融信息的保护，提升消费者抵御电信诈骗、养老诈骗及非法集资的安全防范意识。

二是多渠道开展线下教育宣传

活动。各分支公司将金融教育宣传活动与公司其他业务、宣传相结合，聚焦“一老一少一新”，扎实开展金融知识普及宣传，进一步提升金融服务水平，营造更加和谐稳定的金融环境。如：玉溪市分公司利用各县2022年文化科技卫生“三下乡”暨城乡共建集中示范活动契机，与各文明单位及县文明委成员单位在广场、人员聚集场所开展金融知识宣传活动，向现场群众普及金融和反洗钱知识。昆明东川公司在人保广场上向广大人民群众，尤其是老年人群体发放宣传折页进行宣传，讲解金融知识及如何防范电信诈骗和非法集资。楚雄武定支公司开展了金融知识普及月“进社区、进学校、进企业”活动。面向社区老年人、学校学生、企业职工等，宣传基础金融知识和金融风险防范技能，针对非法吸存揽储、养老领域金融

诈骗、电信网络诈骗、非法代理维权等侵害金融消费者合法权益和危害金融稳定安全的行为，深入开展风险提示，防范非法金融活动，倡导大家科学理财和合理借贷，理性选择适合自己的金融产品和服务，避免盲目投资和冲动交易。

三是充分利线上资源，扩大宣传受众人群。金融联合教育宣传期间我公司充分利用线上资源开展宣传，在公司的官方微信公众号上开辟宣传专栏，向消费者宣传金融风险防范知识及保险知识，提升公民金融素养。同时分别在人民网、新浪微博、腾讯新闻、搜狐网、网易新闻、今日头条、知乎、中国新金融网、哔哩哔哩等16家合作媒体和热门线上平台上发布了活动新闻稿，扩大活动影响力。

人保财险云南省分公司 张洁

大地财险副总裁到大地财险云南分公司 2022 年金融联合教育宣传活动现场指导工作

9月23日,为了加强金融消费者权益保护意识,不断提升广大消费者的金融知识水平和风险防范能力,大地财险云南分公司在昆明市大悦城购物中心外广场成功举办了“金融联合教育宣传活动”主题线下活动。在活动现场精心布置了宣传教育专区、游戏互动专区等,通过寓教于乐的方式吸引了众多市民纷至沓来,营造了普及金融知识的良好氛围。

活动当天,云南分公司副总理

潘俊到现场指导工作,亲身融入活动现场并参与宣传,为往来的市民普及金融知识。

另外,大地财险副总裁肖学通在云南分公司总经理熊礼文陪同下莅临活动现场参观,并对金融知识普及及宣传工作提出指导意见。同时,肖学通对云南分公司本次活动的老年人防骗指南、以案说险、金融知识问答游戏等宣传形式表示认同,最后他预祝活动圆满收官。

近年来,云南分公司积极履行消费者权益保护的社会责任,认真贯彻落实监管部门的各项工作部署,通过本次活动,大地保险云南分公司将进一步提升自身服务意识,积极营造良好的金融环境,持续保持金融知识普及工作常态,不断完善消费者权益保护体系,为消费者权益保护工作的不断进步贡献力量!

大地财险云南分公司 蓝昆丽

平安财险云南分公司 开展金融知识普及月直播活动



9月20日,在云南银保监局的指导下,平安财险云南分公司联合其他银行机构开展金融知识普及月首场直播活动——关爱“朝阳”、守护“夕阳”,为“一老一少”织牢金融安全防护网。

开播前,云南银保监局二级巡

视员沈湛、分公司党委书记、总经理彭炬为本次金融知识宣传月活动发表寄语,希望汇聚金融行业合力,普及金融知识,帮助金融消费者守住钱袋子,共享金融发展成果,共建美好家园,践行社会责任,促进国民金融健康。

直播期间,云南银保监局消保处处长范流通、分公司纪委书记、副总经理孙跃东、中国银行云南省分行消保办主任张齐相约直播间,以老百姓喜闻乐见的形式普及金融知识,让金融知识通过直播间传递到千家万户。

本次活动吸引了27万余人次在

线观看,获得观众广泛好评,点赞量达32万余人次。分公司将继续贯彻“以人民为中心”的理念,聚焦重点人群,普及金融知识,传递金融温暖。

平安财险云南分公司 王兴业



金融教育同参与 共建守护新屏障 —— 太保财险云南分公司积极参加 2022 年金融联合教育宣传活动

太保财险云南分公司金融月活动于9月正式开启,6日下午,分公

司参加了由云南省银保监局牵头多家单位在昆明市公园1903商业中心

联合举行2022年金融联合教育活动现场启动仪式。

本次活动由云南银保监局、行协、以及太保财险云南分公司等 21 家保险、银行金融机构共同出席现场。期间，云南银保监局强化监管引领，发挥监管的指导、引导、督导及带头作用，现场提示各银行保险机构聚焦“一老一小”重点人群，聚焦个人信息保护等金融常识，聚焦非法代理维权等热点问题，聚焦

跨越数字鸿沟，充分运用各类平台和渠道资源，利用数字化等手段开展金融消费者宣传教育，提高宣传教育覆盖受众面。

启动仪式后，各单位积极参与到金融教育宣传活动中，太保财险云南分公司在现场设置教育宣传点，发放宣传物料、接受群众咨询，分公司金融大使重点聚焦中老年群体，

进行防骗风险提示，受到了参与者的的好评，方式也受到云南银保监局的肯定。金融宣传教育活动的开展，引导社会公众远离和抵制非法金融活动，增强风险识别和自我保护能力，提升金融素养，切实维护广大金融消费者的合法权益。

太保财险云南分公司 李妍霖

太保寿险云南分公司 积极开展 2022 年“金融知识普及月”系列活动

为深入贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想，切实提升社会公众金融素养，有效防范化解金融风险，营造清朗金融网络环境，太保寿险云南分公司认真贯彻落实监管部门、集团公司、总公司的工作部署，采用线上线下相结合的方式，在全辖积极组织开展 2022 年“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”系列活动。

公司全辖各机构围绕非法代理维权、养老领域金融诈骗、个人信息泄露等侵害金融消费者合法权益的热点问题和危害金融稳定安全的行为，共编写超过 10 份“以案说险”资料，其中《警惕“代理退保”牢记维权渠道》、《防范老年人金融诈骗》等优秀的案例，在公司微信公众号推送，通过线上、线下同步传播的模式，提升客户和大众识别和防范非法金融活动及产品的意识和能力。

辖内文山支针对地区特点和金融风险高发点，制作的方言版以案说险《防范老年人金融诈骗》视频，以情景剧的方式，展现了日常生活中高回报诱惑、免费礼品获取个人信息和非正规机构金融产品推介三个高频发生的老年人金融诈骗形式，

并针对性地进行风险提示。此外，考虑到视频在老年人中间的传播度，本视频特意采用文山当地方言制作，易于老年人理解，这种通俗易懂、生动有趣的方式进行教育宣传，深入展金融风险提示，取得了良好的宣传教育效果。

聚焦老年人、在校学生、乡镇居民等重点人群，针对其可能存在的金融知识盲区和薄弱环节，因地制宜开展金融知识进社区、进学校、进企业等活动共 20 余场，通过设立咨询台现场讲解，发放宣传折页、手册，开展专题讲座等形式进行金融知识科普，提供获取金融知识的途径和防范风险的技能，通过防范非法集资、反洗钱、反金融欺诈、反电信诈骗等近年来社会热点问题的知识科普和案例讲解，使大家能识别各类非法金融活动，抵制各类高额回报、虚假宣传诱惑，有效防范金融风险，共享美好生活。

线上，公司利用新媒体传播速度快、覆盖面广的特点，增加宣传活动的受众范围。通过官方微信公众平台，开设“金融知识科普”和“金融普及月活动”两个动态推送专栏，向大众普及金融知识，并展示公司全辖活动开展情况。

线下，利用网点资源优势，充



分发挥电子宣传屏、滚动屏幕、海报等媒介的宣传作用。活动期间，在网点电子显示屏上滚动播放活动宣传口号，在营业大厅设置金融知识科普专区，播放防范金融风险提示视频，摆放宣传资料，供客户取阅，同时，通过向等候办理业务的客户提示金融风险、讲解金融小知识等，多种方式向公众普及实用金融知识。

未来，太保寿险云南分公司将继续结合自身实际情况，围绕宣教活动主题，不断丰富活动内容，增强广大消费者的风险防范意识和责任意识，倡导理性投资，远离非法金融活动。同时，公司将建立长效机制，面向广大消费者开展知识普及和风险教育，帮助消费者掌握基础金融知识，切实提升消费者金融素养，为有效防范化解金融风险，营造清朗金融网络环境做出了积极贡献。

太保寿险云南分公司

太平人寿云南分公司 多形式开展金融知识宣传活动



9月是金融知识宣传月，太平人寿云南分公司紧紧围绕活动主题，线上线下开展“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”活动。

太平人寿云南分公司工作人员对来访公司客户、合作方等讲解了地下金融工作者的生动历史，让更多的公众详细了解了中国太平的过去，懂得了革命时期中国共产党人艰苦卓绝的创业精神所在。红色金融历史的专题宣传，既是紧紧围绕金融知识普及月主题开展的、提升社会公众金融素养的一项活动，也是太平人寿云南分公司深入推进“学党史，感党恩，跟党走”党史学习教育的一项具体措施。截至目前，相关内容已经讲解超过300人次。

云南分公司统一制作了手提袋5000个，海报22张，各类展架3类，

折页4类。摆放至公司醒目位置，要求各机构在前台显眼处设置专区，摆放金融知识、反洗钱、防范非法集资等宣传资料，供客户取阅，同时发挥电子宣传屏、滚动屏幕的宣传作用，滚动播放活动口号及统一宣传海报等。太平人寿云南分公司制作金融知识宣传月主题口号PPT在全省各机构大屏、电视机、客服大厅滚动屏播放；同时，在电视机、LED大屏播放学平险如何购买、意义及作用介绍；保险守护稳稳地幸福等多个视频，宣传金融保险知识。

太平人寿云南分公司在分公司企业微信，向全员推送今年主题简介、海报介绍、视频等，以及针对保险相关的内容，截至目前，发布相关内容超过10篇。

曲靖中支组织拍摄制作短视频，拍摄的主题以：“金融知识普及月”和“金融知识进万家”两个内容进行推广普及，倡导金融消费者科学理财和合理借贷，理性选择适合自己的金融产品和服务，避免盲目投资和冲动交易，引导消费者自觉抵制网络金融谣言，营造良好和谐的消费环境。

优化提升“适老”金融服务，

在公司柜面通过专属爱心窗口，配置老花镜、放大镜、医药箱、口罩等，提供上门服务、子女视频远程办理、指导使用电子化办理等，为老年客户提供关爱服务，切实解决老年客户的日常困难，增强老年客户的安全意识及风险防范意识。

太平人寿云南分公司及下辖机构积极开展金融知识“进社区”、“进企业”、“进商圈”、“进乡村”、“进民族地区”等活动。

截至目前，共举办了11场线下活动，发放各类金融知识宣传折页1000余份，宣传手提袋1000余个、饮用矿泉水和小礼品若干份，引导社会公众提高金融安全意识、风险防范意识，提升防护技能。

太平人寿云南分公司结合国家反诈中心《防范电信网络诈骗宣传手册》向公司员工介绍了电信网络诈骗及跨境赌博的基础概念，不法分子常用作案手段，以及发生在云南的具体案例。同时，在会上指导公司员工安装“国家反诈中心APP”，全面提高识诈防骗意识和能力，从源头上减少和预防案件的发生。

太平人寿云南分公司 曹书林

普及金融知识 提升金融素养

—— 太平财险云南分公司积极开展金融知识普及月活动

为切实提升社会公众金融素养，有效防范化解金融风险，营造清朗金融网络环境，2022年9月，太平财险云南分公司全辖各机构积极开展了金融知识普及月活动，向社会公众普及金融相关知识，形成全省

上下联动的宣导局面。

9月22日至23日，西双版纳中心支公司分别进入街道、社区，围绕“预防金融诈骗”“养老诈骗”“反洗钱”等金融知识进行宣传，进一步增强社区居民的风险意识。

9月26日，昭通中心支公司积极联动辖内银行保险机构开展金融知识“进商圈”宣传活动，为来往的群众发放宣传资料，解答问题疑惑，面向社会公众普及金融保险知识。

9月21日、22日，昭通中心支



公司与红河中心支公司分别走进合作企业开展金融知识宣传活动，为合作企业的工作人员宣传基础金融知

识，帮助其理性选择适合自己的金融产品和服务，远离非法金融活动，引导他们自觉抵制网上金融谣言和金融负能量，共建清朗网络空间，让人民群众更好地共享金融改革发展成果，满足美好生活需要。

下一步，太平财险云南分公司将继续抓好金融知识宣传普及，进一步加大宣传力度，保持宣传的常态化，持续强化并宣传效果，充分利用各种宣传工具，采用多元化宣传渠道，

切实提高广大群众的风险防范意识，同时强化培训机制，定期组织员工学习关于相关金融知识，切实增强公司员工风险防范意识和防控能力，巩固金融知识宣传普及活动成果，为营造健康和谐的金融环境作出新的更大贡献。

太平财险云南分公司 丁江河

天安财险云南省分公司 积极开展金融联合教育宣传活动

为深入贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想，不断加强金融消费者教育，进一步提高消费者的权利意识、风险责任意识，构建和谐金融环境，天安财险云南省分公司全辖机构紧紧围绕“金融知识普及月金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”积极开展了一系列宣传活动。

活动期间，天安财险云南省分公司各机构采取了多种方式拓宽教育宣传面，丰富宣传内容：

线上通过公司微信公众号发布金融知识普及知识软文，帮助金融消

费者增强风险防范意识和责任意识，远离非法金融活动；同时，公司也通过内部学习平台发布相关知识课程，积极提升从业员工消费者权益保护的意识和能力。

线下公司利用网点优势，在职场醒目区域粘贴海报、悬挂横幅、在有条件的机构充分利用网点电子屏滚动播放活动系列口号；同时，对前来办理业务的客户宣传金融知识并发放宣传折页，普及金融知识。

天安财险云南省分公司还积极组织辖内机构开展“六进入”宣传活动，各机构分别到当地的社区、公园、广



场、市场、乡镇等地，通过发放宣传资料、现场讲解、现场答疑等方式开展 2022 年金融知识宣传活动，面向过往群众及老年群体进行防范电信网络诈骗、养老诈骗、防范非法集资、个人信息保护等金融知识宣传。

本次宣传活动充分提升了天安财险“为梦想护航，让人生天安”的企业使命，在市场上树立了良好的口碑，同时也提升了公众对金融基础知识的了解，增强了公众对金融风险的防范意识。在接下来的工作中，天安财险将认真持续有效推动及丰富宣传的方式方法，积极引导消费者理性选择、正确使用金融产品和服务，提升识别非法金融活动和风险的能力，树立正确的保险消费观和风险防范意识。

天安财险云南省分公司 王荣玲



中银财险云南分公司 积极开展金融知识宣传月活动

2022年9月，中银财险云南分公司积极响应号召，充分利用线上线下相结合的方式开展金融知识宣传普及活动。

一是高度重视，落实监管要求。主要负责人亲身参与、靠前指导教育宣传活动，切实提高全员对金融知识教育宣传工作的重视程度。二是加强创新，扩大活动影响。贴近社会公众需求开展教育活动，聚焦重点人群、金融常识、热点问题、跨越数

字鸿沟等问题，探索宣传教育新思维、新方法、新渠道，提高数字化程度与人群覆盖率，加强同业交流，构建更为有效的数字化教育宣传矩阵。三是突出主题，关注重点人群。充分考虑“一老一小”、新市民等重点人群的个性化需求，根据金融消费者地域、文化、受教育水平、年龄、职业等设计差异化的宣教方案，将专业的金融知识转化为简单易懂、接地气的语言，切实增强宣传活动

的针对性和实效性。四是丰富渠道，线上线下相结合。围绕活动主题，设计适用于不同场景、不同受众的宣传材料，充分利用新媒体平台，进一步提升宣教影响力、传播力。

通过本次活动，中银财险云南分公司再次向金融消费者展示了我司切实保护消费者合法权益的服务能力，为推动保险业健康发展贡献一份力量。

中银财险云南分公司

诚泰财险云南分公司 积极组织金融知识宣传月活动



9月1日金融知识宣传月启动以来，诚泰财险云南分公司及15家中心支公司积极行动，认真组织开展金融知识普及宣传活动。活动期间，诚泰财险云南分公司借助科技赋能，构建“网、播、屏、微”于一体的宣传网络，发挥引领作用，组织全辖利用线上+线下的宣传形式加大消费者、公司员工对金融知识的宣传力度。

自9月9日起，诚泰财险云南分公司进行了一系列的线上宣传活动。在公司公众号“诚泰云分服务号”通过原创漫画、风险提示、金融课堂、金融知识、案例分析和防骗指南等6大版块，推送多条原创金融宣传内

容，还开发了员工金融知识答题小程序，拓宽员工金融知识面，总计760人参与答题。15家中心支公司组织员工通过微信群、“朋友圈”、抖音、短信等方式积极转发活动口号和金融知识宣传推文。

线下宣传方面，诚泰财险云南分公司全辖均在职场和各营业网点张贴了活动主题海报，悬挂活动横幅，LED屏、宣传大屏循环播放活动主题口号和相关宣传视频。诚泰财险云南分公司为全辖106张理赔查勘车辆设计了专属活动主题口号车贴，向广大客户及群众进行移动宣传展示，同时设计制作了1000余张风险提示单，通过业务员将风险提示单送达到消费者手上。

与此同时，诚泰财险云南分公司各机构还开展了丰富多彩的线下主题活动。

9月20日，诚泰财险云南分公司开展了金融知识月线下“主题化宣传”活动，邀请近20名老年人参

观云南省金融教育示范基地，与他们沟通交流、共进午餐，并走进公司学习掌握智慧金融和防范金融诈骗知识。同日，德宏中心支公司参加德宏州保险行业协会组织6家保险公司开展的金融宣传主题活动，到德宏河东社区做金融知识普及宣传。活动现场通过横幅展示、发放宣传单、金融知识入户宣讲等宣传形式普及金融基础知识，弘扬金融正能量。同日，玉溪中心支公司、普洱中心支公司也参与了当地行业协会和多家金融机构联合举办的“金融知识进商圈”特色宣传活动。

9月23日，诚泰财险云南分公司与云南省金融消费者权益保护协会、招商银行昆明分行等7家单位在昆明大悦城广场举行了“金融知识普及月 金融知识进万家游园会”活动。活动现场分别设置打击非法集资小游戏守护钱袋子、个人征信知识科普小游戏最强反诈王、反诈科普小游戏真人大富翁、远离非法集资陷阱小游戏

一击必中及理性投资小游戏躲避圈套5个通关游戏。诚泰财险云南分公司设置了专门的展台,向市民介绍金融防骗知识,并发放金融知识宣传折页。同时,还设置了老年人关爱专区,教老年人使用智能手机。邀请消费者扫码关注公司微公号,并赠送向日葵、收纳袋、手提袋、口罩、消毒凝胶、手电筒及手编气球等小礼物,积极引导消费者参加活动。

线下活动宣传现场,诚泰财险一是聚焦老年人,发放养老诈骗宣传手册,并结合非法集资事例、疫情相关金融诈骗陷阱进行真实案例解析,讲解电信诈骗等金融知识,提醒老年人守住钱袋子。二是聚焦青年人、新市民,宣传新市民金融服务可得性和便利性,让年轻消费者提高风险保障意识。同时聚焦跨越数字鸿沟,助力解决老年人、残障人士等特殊群体在金

融领域运用智能技术方面的困难。

诚泰财险云南分公司全辖各机构通过多渠道、多形式将各类金融知识向重点群体、广大群众普及,引导广大金融消费者弘扬金融正能量,切实提升社会公众素养,不断提升金融消费者的获得感、幸福感和安全感,共建清朗网络空间。

诚泰财险云南分公司

富德生命人寿云南分公司 创新开展金融知识宣传

富德生命人寿云南分公司一贯高度重视金融知识普及工作,红河、楚雄、保山、西双版纳中心支公司开展的“挑战用民族语说金融知识普及口号”系列活动,成为富德生命人寿云南分公司创新开展金融知识普及宣传的亮点活动。在“金融知识普及月”期间,富德生命人寿云南分公司认真组织开展系列金融知识宣传活动,通过线上线下相结合,构筑立体化的宣传阵地,不断加强金融消费者教育宣传,提升公众金融素养,促进国民金融健康,共建清朗网络空间,涵养良好金融生态。

在线上,云南分公司利用微信公众号等自有渠道,同时整合外部媒体资源,开设“金融知识普及月”专栏,发布“保险课堂”“以案说险”等教育宣传文章。同时,积极开展从业人员诚信教育培训、“DOU来学保险”消费者教育宣传、“同声同行,守护美好”录音跟读等一系列线上活动。

其中,“DOU来学保险”视频评选活动,围绕消费者关心、重视、感兴趣的金融知识点及消费者权益易受侵害的风险点,充分运用新媒体平台传播优势,以短视频、微电影等影像作品,通过“短视频快”的方式有针对性地讲好金融知识、讲

清金融风险,增强消费者风险防范意识,提升风险识别能力。“同声同行 守护美好”线上跟读活动,则聚焦重点人群,围绕“一老一小”、新市民等重点人群的日常金融知识需求,创新上线录音跟读活动,用通俗易懂的语言,普及保险基础知识、风险提示等内容,激发消费者学习热情,提高金融消费者特别是重点人群的风险识别能力,提升金融消费者的获得感、幸福感和安全感。

在线下,富德生命人寿云南分公司在营业网点精心布置消费者权益保护教育宣传专区,发放消保知识锦囊、老年人专版消保知识手册,播放消保动画视频、消保小剧场等视听资料,聚焦重点群体,加强消费者保险知识普及和风险提示,加大宣传力度。同时,组织开展“送金融知识下基层”“总经理接待日”等一系列线下活动。

其中“送金融知识下基层”活动,通过设立咨询台、发放保险知识宣传资料等方式,组织开展金融知识进学校、进农村、进社区、进市场、进楼宇等宣传活动。为满足新市民等重点人群的日常金融知识需求,还组织工作人员在公园、菜市场等,聚焦新市民金融服务政策精神、新市



民金融保险产品、基础金融知识普及等系列开展系列宣传,用通俗易懂的语言,解答他们在金融知识上的疑惑,带动新市民“学金融、懂金融、用金融”。此外,分公司各分支机构还开展了“总经理接待日”活动,积极倾听保险消费者心声。

金融知识普及宣传是一项长期工作,富德生命人寿云南分公司将继续勇担主体责任,在做好高质量金融服务的同时,以“金融知识普及月”“新市民金融服务宣传月”活动为契机,持续开展金融知识宣传,提升金融消费者的金融知识水平和风险防范意识,为让人民群众更好地共享金融改革发展成果、满足美好生活需要做出积极努力。

富德生命人寿云南分公司 王绍琴

阳光人寿云南分公司 积极开展金融知识普及月活动

9月以来,阳光人寿云南分公司积极开展金融知识普及月活动,各机构营业网点统一张贴海报、悬挂横幅、滚动播放活动主题口号,并印制宣传折页,在金融知识宣传教育专区适时更新资料。同时结合实际,开展了进学校、进社区、进乡村等形式多样的系列宣传活动,借助9月19日公司“阳光暖阳日”掀起活动热潮,取得了良好效果。

9月6日,在云南省2022年金融知识普及月宣传活动启动仪式现场,向周边民众普及金融知识,发放宣传折页近百份。

9月8日,阳光人寿玉溪中支走进赵桅社区开展金融知识宣传讲座,通过真实案例为社区党员及村干部宣传讲解防范电信诈骗、非法集资



等知识,强调防范技巧,现场发放宣传折页,一对一答疑解惑,帮助公众增强金融风险防范意识,增进保险金融与公众的黏合度。

9月9日,分公司邀约客户参加公益宣讲活动,向客户发放金融知识宣传手册、播放视频短片,普及防范非法集资、电信诈骗及个人信息保护等金融知识,为进一步了解客户可能面临的风险和掌握的金融知识,邀请客户参加金融防诈骗及问卷填写,并针对性地进行了讲解,帮助客户维护自身合法权益。

9月10日-14日,阳光人寿大理中支、文山支、普洱中支分别走进赶集市场、村委会、农贸市场开展宣传活动,主要面向老年人普及防范非法集资、预防养老诈骗和电信诈骗、防范洗钱犯罪等知识,叮嘱他们如遇可疑情况立即报警,守住养老钱,远离金融养老骗局,还特别向老年人讲解个人信息保护及疫情防护知识。

9月19日,阳光人寿云南分公司在这一天迎来“阳光暖阳日”活动,结合金融知识普及宣传,全省各机构为临柜的老年人客户提供丰富多



样的特色服务,送去阳光无微不至的贴心关怀。在普及金融知识的同时,分公司柜面为客户送去鲜花和小礼品,收到客户暖心反馈:阳光人寿保险很温暖、很安全。各中支柜面免费为客户测血压、血糖和尿酸,赠送小礼品,详细讲解保单内容,获得客户好评:“从来没有人这么详细地讲过这份保单,我都不知道这份保单原来这么好!”,其中大理中支还迎来了两位白族老人客户,柜面人员在高效完成业务办理后,为他们送上小礼品,用白语向两位老人讲解保单内容以及金融知识。

阳光人寿云南分公司 张蓉

工银安盛人寿云南分公司 开展金融知识普及月活动走进社区暖人心

为响应人民银行、银保监会、证监局、网信办联合开展的“金融知识普及月”活动,聚焦“一老一小”,提升社区老年人、新市民的风险防范意识,加强对金融产品的认知,按照工银安盛人寿保险有限公司总、分公司活动方案,工银安盛人寿云南分公司2022年9月8日走进昆明

市盘龙区栗树头社区,开展金融知识普及活动。

活动现场,工银安盛人寿云南分公司通过条幅、宣传折页等方式,向社区老年人、快递员、城市保洁员、外卖员宣传了防范网络销售诈骗、电信诈骗、防范非法集资等金融知识服务宣传教育,帮助老年人群体、新市

民群体提高风险防范意识和自我保护能力,守护好自己的“钱袋子”。

现场宣传工作人员就社区群众提出日常遇到的金融知识疑问进行了解答,同时通过案例和通俗易懂的语言对个人信息保护、支付安全、防范电信诈骗、抵制非法集资的特征进行了诠释,不仅让老年人、新

市民提升了金融风险识别能力，收获满满的金融知识财富，也提升了公司金融服务形象。

工银安盛人寿云南分公司将以

此为契机，持续做好金融宣传，践行社会责任，切实保护金融消费者权益，一点一滴铸就品牌形象，为广大消费者提供更加贴心的服务，提升金融消

费者的获得感、安全感，为打造和谐金融环境作出应有的贡献。

工银安盛人寿云南分公司 钱舒

华夏人寿云南分公司 启动 2022 年金融知识普及月活动

为切实提升社会公众金融素养，有效防范化解金融风险，营造清朗金融网络环境，按照相关机关部门的通知要求，9月，华夏人寿云南分公司在全省范围内开展 2022 年“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”活动。

本次活动主要围绕“提升公众金融素养 促进国民金融健康 共建清朗网络空间 涵养良好金融生态”为主题，并深入开展教育宣传活动。通过在职场悬挂张贴宣传海报、电子广告屏滚动播放宣传标语以及微

信公众平台对金融普及月活动内容的宣传，为活动的开展营造了良好的宣传氛围。同时，华夏人寿云南分公司通过微信公众号和“华云荟”向广大消费者开展系列专题宣传教育。

通过此次金融知识宣传月活动的开展，能让更多的金融消费者和民众了解金融方面的知识，提高自己的风险防范意识。同时将以此为契机，不断提升服务水平，创新服务模式，主动承担社会责任，强化保险知识普及和风险提示，引导消费者进一步



提升风险防范意识和依法维权能力，切实保护消费者合法权益。

华夏人寿云南分公司

平安养老云南分公司开展金融知识宣传月活动

九月，平安养老云南分公司积极组织开展一系列以“守住钱袋子，护好幸福家”为主题的防范非法集资宣传活动。

为营造金融知识宣传普及活动氛围，分公司在职场内悬挂宣传布标、张贴海报、摆放易拉宝、宣传折页，向每一位到职场办理业务的客户发放宣传折页，讲解金融知识；



职场内定期通过邮件发送反洗钱、非法集资、养老诈骗相关知识及动态，晨会视频播放各类金融知识优秀视频作品及组织观看直播等向全体员工普及金融知识，帮助客户及员工提升金融安全防范意识。

为扩大金融知识宣传范围和影响力，分公司定期在公众号及外部媒体发布防范非法集资、正确购买保险、保险消费维权、反保险欺诈等相关文章，要求员工学习并转发至客户群及朋友圈，让客户了解相关金融知识，争做理性投资者，争做金融好网民。

在做好线上各项宣传工作的同时本着金融知识进万家的理念，分公司积极开展线下宣传活动。在顺

丰速运快递站、海源小学、国家能源集团、东方广场等地摆放宣传板，向群众发放宣传页并为在场群众宣传防范非法集资知识，引用典型案例分析非法集资常见套路，提示风险，传授“四看三思等一夜”防骗法，为群众解答各类防诈疑惑，引导群众提升金融素养，树立正确投资理念，自觉抵制高利诱惑，远离非法集资。

后续，分公司将继续普及金融知识，为实现“提升公众金融素养，促进国民金融健康，共建清朗网络空间，涵养良好金融生态”的美好愿景贡献一份力量。

平安养老云南分公司

泰康养老云南分公司 积极开展金融知识宣传月活动

9月23日，泰康养老云南分公司积极开展金融知识宣传月线下活动。分公司宣传小队进入昆明篆塘社区，为社区人员发放防范电信网络诈骗宣传手册、泰康养老老年人金融服务手册、防范非法集资宣传折页，温馨提示各位老年人注意生活中常见的电信网络诈骗陷阱，尤其需要注意识别针对老年人“养老诈骗”、“保健品诈骗”等骗局，日常生活中需提高警惕，科学理性投资，守住养老钱。

同时泰康养老云南分公司积极

通过线上渠道增强活动覆盖度，针对“一老一少”群体，围绕养老领域金融诈骗、网络游戏交易诈骗、不良校园贷等主题进行了线上推广宣传，强化老年人和年轻人金融风险识别能力；结合保险行业特点，通过以案说险、术语科普形式，向金融消费者科普保险基础知识，提升金融知识水平。

此次金融知识普及月教育宣传活动，云南分公司线上线下结合，针对“一老一少”等重点人群，结合实际案例，有效地进行了防范非法

集资、防范电信诈骗及基础金融知识的宣传，提升消费者的金融素养。

泰康养老云南分公司自始至终都把金融知识宣传作为公司消费者保护的一项主要工作，高度重视，分公司将继续加大宣传力度，扩大宣传范围，聚焦消费者关注的金融问题，提升宣传有效性，提高社会公众金融安全意识及金融知识水平，增强消费者信心，营造清朗金融环境。

泰康养老云南分公司

招商信诺云南分公司 组织开展 2022 年金融联合教育宣传活动

为切实提升社会公众金融素养，有效防范化解金融风险，营造清朗金融网络环境，招商信诺云南分公司积极开展金融知识普及月专题宣传活动。围绕“提升公众金融素养 围绕国民金融健康 共建清朗网络空间 涵养良好金融生态”活动主题，招商信诺云南分公司成立由分公司总经理为组长、各相关部门负责人为成员的活动小组，由客户服务团队牵头制订宣传月活动实施方案，开展了线上线下相结合，形式多样、务实创新的金融知识宣传教育活动。



在线下，为营造宣传氛围，招商信诺云南分公司利用职场布局，悬挂宣传条幅、张贴活动海报、滚动播放活动主题口号和宣传片；此外，利用消保金融知识宣传专栏、陈列金融知识普及、反洗钱、打击代理退保宣传材料，并向来访客户发放宣传手册和宣传页等方式，积极开展金融知识教育宣传工作。为广泛宣传与消费者息息相关的金融知识，2022年9月14日至9月21日，招商信诺云南分公司在做好疫情防控的前提下，至恒隆办公楼、中道医疗健康公司和高尚医学影像中心，通过现场授课、发放宣传折页、现场答疑解惑等形式，开展了个人信息保护政策教育宣传活动，提醒企业员工不要随意泄露个人信息，同时作为企业，应严格保护客户信息。为压实教育宣传主体责任，提升员工合规经营意识，严格保密客户资料，

2022年9月22日上午，招商信诺云南分公司组织开展金融教育课堂，持续加强员工培训，由分公司总经理为全体员工讲解个人信息保护政策，提醒分公司员工严格遵守监管的规定及公司保密制度，全面恪守道德规范和行为守则，合法合规经营，切实维护客户合法权益。为形成全员宣传合力，助力金融保险业高质量发展，按照云南银保监局统一部署要求，2022年9月20日至9月23日，招商信诺云南分公司积极组织全员参与了由云南银保监局指导、组织的“线上直播教育宣传活动”，全体员工100%参与观看。

除线下活动外，2022年9月，招商信诺云南分公司聚焦“一老一小”重点人群，以公司官方微博“招商信诺e点通”为阵地，围绕个人信息保护、防范电信网络诈骗、支付安全、树立正确消费观、谨防校园

贷陷阱、保护财产安全、护航幸福晚年等话题持续推送相关文章13篇。同时，为有效防范化解金融风险，公司利用内部系统短信平台，向招商信诺云南分公司800余位客户发送消费者风险提示短信。

此次金融知识宣传专项活动，云南分公司高度重视，从管理层到普通员工再到社会公众，层层宣导、由内至外、逐级推广。未来，招商信诺云南分公司将始终把金融知识宣传作为公司消费者保护的一项主

要工作，与日常工作相结合，将“金融知识普及月”宣传工作落到实处。

招商信诺云南分公司 杨海燕

都邦财险云南分公司 开展2022年金融知识普及月宣传活动



为持续推动金融消费者教育和金融知识普及工作，引导广大金融消费者汇聚金融正能量，增强社会公众识别和防范风险、维护自身合法权益的意识，普及常见非法金融活动的表现，都邦财险云南分公司于九月开展金融知识普及月宣传。

活动期间，线下统筹组织开展“一对一”、“点对点”的金融知识宣传服务，倡导居民主动学习必要的法律法规和金融常识，针对非法吸存揽储、养老领域金融诈骗、电信网络诈骗、非法代理维权等侵害金融消费者合法权益和危害金融稳定安全的行为，深入开展风险提示，防范非法金融活动；引导金融消费者和投资者自觉抵制网络金融谣言和金融负能量，共建清朗网络空间；努力推动金融服务适老化，关注老年人群体，设立老年人优先服务柜台。

线上借助微信平台进行宣传，在微信公众号内发送“金融知识普及月”为主题的板块，内容为：个人信息保护小知识、扫黑除恶案例大盘点、金融风险防范技能等，要求员工通过微信朋友圈扩大宣传面，使更多的人知晓金融知识普及内容，提高公众主动防范金融风险意识和能力，保护好自身的资金财产安全。

通过此次“金融知识普及月”宣传活动，向公众普及了金融知识，提升了社会公众对金融知识的认知度，进一步增强了金融风险防范意识和风险防范能力。同时强化了保护金融消费者权益的意识，以实际行动为和谐金融的建设做贡献，引导公众增强金融消费安全意识，努力构建一个和谐的金融生态环境。

都邦财险云南分公司 范雯婷

华泰财险云南省分公司 积极开展2022年“金融知识宣传月”宣传活动

为持续推动金融知识普及与宣传教育普及工作，引导广大金融消费者弘扬金融正能量，持续提升消费者防范风险的能力和正确使用金融服务的意识，华泰财险云南省分公司积极动员组织全省机构、EA门店于

2022年9月1日起，全面开展2022年金融知识普及月活动。

一、充足物料确保宣传活动氛围

华泰财险云南省分公司各级机构在职场内部设置常态化教育宣传专区，各机构、各专属代理门店办

公场所醒目位置均粘贴活动海报、悬挂主题活动布标、摆放金融知识宣传折页，同时利用电子屏滚动播放活动口号、播放宣传视频，将宣传月活动气氛渲染起来。

二、关注重点人群提升宣传质效



华泰财险云南省分公司各级机构通过配置适老服务保障专区，设置老年人爱心服务窗口、配备药箱、

老花镜、放大镜、急救药品等，提升了老年人消费群体的金融服务体验。

宣传活动月期间，华泰财险云南省分公司各机构还积极联合所辖EA门店，聚焦重点人群，关注“一老一小”及新市民、残障人士等特殊消费群体，开展进社区、进楼宇集中宣传活动，现场向消费者发放宣传物料、讲解金融基础知识、宣导防范非法金融活动知识等，较大地提升了消费者的防范意识。

三、内外宣教拓宽宣传活动面

活动月期间，华泰财险云南省分公司各级机构还组织了员工观看由云南银保监局开展的线上教育宣传直播活动，同时积极转发直播链接，发动更多消费者观看“关爱“朝阳”、守护“夕阳”，为“一老一少”织牢金融安全防护网”等直播宣传教育活动，拓宽了金融知识宣传面。

华泰财险云南省分公司

永安财险云南分公司 积极开展金融知识宣传活动

9月22日，永安财险云南分公司积极开展金融知识宣传活动，聚焦重点人群，围绕“一老一少”分层次开展金融知识宣传，不断提升金融消费者的获得感、幸福感和安全感。

本次活动面向金融消费者和投资者，宣传基础金融知识和金融风险防范技能，针对养老领域金融诈骗、电信网络诈骗、非法代理维权等侵害金融消费者合法权益和危害金融稳定安全的行为，深入开展风险提示，防范非法金融活动。倡导金融消费者和投资者科学理财和合理借

贷，理性选择适合自己的金融产品和服务，推动金融健康的社会共建，促进共同富裕。积极利用数字技术拓展线上金融教育，引导金融消费者和投资者自觉抵制网络金融谣言和金融负能量，共建清朗网络空间，让广大人民群众更好地共享金融改革发展成果，满足美好生活需要。

后续，永安财险云南分公司将持续做好金融宣传工作，帮助广大群众了解金融保险知识，积极履行社会责任，形成良好的金融知识宣传氛围，凝聚精气神、提升保险行业认知、



树立公司品牌形象做出积极贡献。

永安财险云南分公司

云南省税务局税务到 鼎和财险云南分公司走访

9月15日，云南省税务局征收管理科及纳税服务科一行两人赴云南分公司走访，表示鼎和保险云南分公司作为其管辖范围内多年获得“纳税大户”称号的优质企业，为税收做出杰出贡献，税局将提升其税收工作服务质量，进一步拓宽税企沟通渠道，补短板，强弱项，落政策，

促发展，切实将各项税费优惠政策送到企业手中。

税局工作人员听取了企业关于税务政策及税收流程方面的疑点和难点，并表示将把意见反馈到相关科室部门，力争为企业排忧解难。同时，税局方面也表示在日常工作中保持税企交流畅通，税局将为企业纾困解

难，与企业共同研究解决问题的最优方式，进一步聚焦存在问题和短板，研究制定针对性和可操作的整改措施，继续加大对重点税源企业帮扶力度，着力提升纳税服务质量，助力企业纾困解难，促进政企联动。

鼎和财险云南分公司 桂萌婕

云南省计划生育协会到中国人寿保山分公司调研

9月21日，云南省计划生育协会党总支书记、常务副会长李善荣一行到保山市昌宁县大田坝挂钩点开展工作。期间，李会长一起专程到中国人寿保山分公司走访调研，并进行座谈交流。

首先，中国人寿保山分公司主要负责人胡艳东介绍了公司整体及发展情况，党委委员谢鑫、晁宇宙分别围绕开展计生保险业务、助力乡村振兴和政保业务统筹发展等作了工作汇报。随后，云南省计划生育协会党总支书记、常务副会长李善荣对保山市计生保险多年取得的成绩予以高度赞许，并提出四点期许：

一是要提高政治站位，深刻领会习近平总书记对中国计生协和央企提出的重要指示批示精神，切实做好计划生育保险工作。

二是要创新合作模式，不断总结经验做法，积极探索新模式。

三是要与时俱进，勇于探索。以实际行动回应广大育龄群众和计划生育家庭对美好生活的向往。

四是强化宣传力度，加强与当地计生协的沟通联动，同频共振、同向发力，不断增强人民群众的获得感、幸福感、安全感，为促进人口长期均衡发展做出积极贡献。

云南省计划生育协会家庭服务



部部长姚志昂、四级调研员华秀雄陪同调研，中国人寿保山分公司机构业务部相关人员参加了座谈交流。

中国人寿保山分公司 林靖尧

昆明市拓东街道办到太平人寿云南分公司走访

9月22日，昆明市盘龙区拓东街道办王副主任一行三人到太平人寿云南分公司走访。

受太平人寿云南分公司总经理张骏委托，由办公室陈丽军、谭燕对此次走访进行接待和交流。陈丽军对王副主任一行到来表示欢迎，对街道办在太平人寿云南分公司发展过程中给予的帮助和支持表示感谢，并带领大家参观了公司恒隆广场职

场。

王副主任对太平现代化、人性化的高端职场表示称赞，表示街道办一直以来，树立“全心全意为企业服务”的精神，提供能力范围内的全方位服务。辖区企业有相关问题、需求、意见及建议，可以随时反馈，街道办将做好跟进办理工作，帮助企业纾困解忧，为盘龙区打造优质营商环境建言献策、贡献智慧和力量。

作为盘龙区大型金融企业之一，太平人寿云南分公司发展过程中一直和当地政府保持良好的关系。如近两年在疫情防控、党建活动、工会活动等方面开展多次互帮、共建。

太平人寿云南分公司将一如既往地坚持合规经营，为所在辖区经济发展贡献一份太平力量。

太平人寿云南分公司 曹书林

云南省财贸工会莅临平安养老云南分公司 开展创建幸福企业工作调研指导

9月，云南省财贸工会领导一行莅临平安养老云南分公司开展创建幸福企业工作调研指导会议。

分公司工会带领财贸工会领导参观员工办公环境，并在会上通过

宣传片展示分公司整体情况，汇报分公司工会整体工作情况，着重围绕劳动关系状况、职工普惠服务、工会工作情况、创建幸福企业计划四个方面详细汇报相关情况，其间

就财贸工会领导关心的大病、惠民保、长护险、员工生存压力、公司薪酬自主权等问题进行了交流，岳主席对分公司工会的积极变化和工作成果表示肯定。财贸工会领导表示

分公司经营发展良好，为云南省民生事业做了很多实事、好事，为脱贫攻坚做出了贡献；工会工作积极主动有亮点和特色，授予分公司“云南省财贸系统幸福企业”奖牌。

后续，分公司严格执行工会领导建议加强工会工作宣传，拓展幸福企业的深度和广度，围绕“六惠”服务好职工，提升职工获得感；培育典型，关注职工的优秀事迹，同

时将平安的体制、机制带到工会工作中去，争做工会系统的排头兵和第一方阵。

平安养老云南分公司

国泰君安证券云南分公司至 太保寿险云南分公司交流座谈



9月1日，国泰君安证券云南分公司至太保寿险云南分公司交流座谈，国泰君安证券云南分公司副总经理肖波浩，办公室主任俞乐，零

售及财富管理部部门经理张潇匀，投资银行部部门经理洪宜峰，党务专员钱巨然，太保寿险云南分公司党委书记、总经理黄江宏、副总经理银建锋、岳君鸿、李泽慧及相关部门负责人参加座谈。

座谈会上，双方就各自的主业经营、优势及在云南当地的发展情况进行了交流。黄江宏总在座谈会上向肖波浩总一行讲解了营销员分级制度，并且对和浦发银行的合作项目做了介绍。肖波浩总对国泰君

安的经营模式及现状做了介绍，双方对下一步的合作方向进行了深度沟通，提出了签署战略合作，以党建联建、客户服务支持、个人客户相互推荐等合作方向的探索和探讨，搭建多层次合作体系，互惠共赢。

肖波浩总一行还参观了滇峰智享家客户体验大厅、细胞存储服务展示厅，现场体验太保前沿科技，全方位感受太保服务。

太保寿险云南分公司

大地财险副总裁一行到云南分公司进行调研

9月23日，大地财险副总裁肖学通一行到云南分公司进行调研，并在云南分公司召开业务调研座谈会，全面了解云南分公司各渠道业务目前的发展情况及发展过程中遇到的实际困难。

会上，云南分公司总经理熊礼文就云南分公司党的建设、业务发展、风险管控、服务国家战略、大非车战略和客户中心战略的落地等工作开展情况以及贯彻落实公司年度/半年度工作会议精神举措进行详细汇报。

熊礼文表示：云南分公司将持续落实党建引领、业务增长、降本增效、渠道建设、队伍成长、风险防控、强化驱动七大关键行动；持续落实党

建发展、效益发展、双优发展、两手发展、差异发展、渠道发展、产能发展、转型发展、能力发展九大发展路径；实现“优化成本、效益为先、加快转型、双优发展”的经营目标，将云南分公司敢于创新的精神延续下去，力争各项业务指标再创新高，完成年度收官目标，为公司整体业务发展做出应有的贡献。

肖学通在认真听取汇报后指出，云南分公司一直以来都在系统内保持着标杆旗帜，一步一个脚印践行有效益发展，树立了良好的形象。同时，云南分公司各项指标始终保持在系统前列，希望云南分公司继续保持系统内领头羊的优势。



同时，肖学通就云南分公司下一步发展强调如下：

一是要发挥党建引领，要将党建与经营发展相结合，作为金融国有企业，要坚持党的领导、加强党的建设，充分发挥功能作用，推动金融回归本源。金融国有企业必须坚持党的领导不动摇，充分发挥党

组织的领导核心、政治核心作用，确保正确发展方向，履行好党和国家赋予的职责使命。

二是要坚定不移地做好服务国家战略工作，要积极履行国企责任，为服务国家战略贡献大地力量。同时，要持续强化车险业务有效益发展，加大渠道发展，不断深化传统渠道优势，不断推陈出新，做强做大团体渠道业务，加大非车险业务发展，要把保险内置渗透进政府机制中，积极发挥保险保障作用，同时促进地方经济发展。

三是人才队伍建设是公司发展的核心，再不断增员建团的同时也要注重后备干部培养建设，未来人才梯队建设是公司发展的关键，希望云南

分公司干部人才造血持续推进，为公司培养输送更多的接班人和建设者。

总公司健康险事业部总经理胡林昌、再保险部负责人卓祖忠陪同此次调研，云南分公司团中心分管

领导、团中心各部门负责人、企划财务部负责人、人力资源部负责人、参加此次座谈。

大地财险云南分公司 罗荣曦



鼎和财险总公司领导赴云南分公司开展调研

9月21日，鼎和财险总公司总经理、党委委员金鹏赴云南分公司开展调研指导工作，总公司电网业务部、再保险部负责人陪同调研，云南分公司领导班子成员、相关部门、部分三级机构负责人参会。

会上，云南分公司就改革和战略落地、经营业绩、业务发展规划等有关情况作了汇报。金鹏总经理对云南分公司工作提出了三点要求。一是要坚定“能源行业保险专家”的战略定位，深耕能源、服务社会，积极开拓新的业务领域。同时要着

力建设现代保险服务模式，实现多方共赢。二是要在“511”改革过程中落实总公司销售体制改革的相关要求，打破销售与管理二元制结构，走精兵之路，增强分公司多级成长能力。三是要在干部队伍培养过程树立讲大局、讲理想、讲规矩的意识，并做好前瞻性布局。金鹏总经理在调研过程中听取了分公司部门和三级机构的建议，并现场给予了指导。

9月23日，金鹏总经理带队前往云南电网公司、云南国际公司开展统保业务推进工作。云南分公司就云

南电网、云南国际的资产承保情况、赔付情况作了汇报。双方就续转方案、承保条件、增值服务、合作模式、资源整合和系统开发对接等方面进行沟通交流。此次交流有效增进了股东单位对鼎和的认可度，为统保业务续转工作打下了良好基础。

下一步，云南分公司将扎实推进各项重点工作，发挥自身主观能动性，为全面达成年度工作目标继续努力。

鼎和财险云南分公司 曾诗淇

中银财险总公司副总经理带队赴云南分公司调研指导工作

9月20日至9月21日，中银财险总公司党委委员、副总经理黄元荣赴云南分公司开展高层拜访与工

作指导。

黄元荣一行拜访了中国银行云南省分行主要负责人、部分重点客

户，与中层干部和业务骨干进行座谈交流，并为分公司全体党员及中层干部上了一堂“树牢‘以人民为

中心’的发展思想 推动各项工作高质量发展”的主题党课，勉励党员干部在分公司新的领导班子带领下，积极发挥党员先锋模范作用，为分

公司高质量发展作出贡献。

中银财险云南分公司总经理室成员、总公司再保部负责人及相关团队人员、工商保险业务部相关团

队主管陪同参加上述活动。

中银财险云南分公司 杨馥羽

永安财险公司党委委员、副总裁一行到云南分公司指导工作



9月1日，永安财险公司党委委员、副总裁胡国华一行到云南分公司调研各级机构业务发展状况和机构建设及盘活情况。总公司财产险部、车险部负责人、云南分公司总经理室成员、部门负责人等参加了会议。

座谈会上，云南分公司总经理薛晓俊对分公司机构建设、业务发

展、队伍管理等方面工作开展情况的汇报。总公司车险部、财产险部负责人分别针对云南车险市场情况、农村下沉市场财产险业务发展等方面对分公司提出建议。

胡国华指出，万丈高楼平地起，一砖一瓦皆根基。四级机构是基础、是根本，要抓好基层机构的建设，否则上级机构就是空中楼阁，同时，机构是公司的核心资产，要盘活、要增值。胡国华强调，公司设立分支机构1000多家，是开展车险、农险、责任险、政保等强服务型业务的必备条件，较其他中小公司而言，也是相对比较优势，盘活这些弱小机构，是摆在公司各级管理人员面

前的必答题。

胡国华要求，各机构对口帮扶小组要切实履行职责，发挥作用，要设立帮扶目标，确立帮扶思路，制定帮扶措施，实施帮扶考核，不能把“帮扶”异化为“督导”，只提要求不想办法，只看数量不管质量，只顾眼前不思长远。

此次会议指明了分公司各级机构业务发展和机构建设、盘活的方向，分公司将严格按照会议要求，做好贯彻落实，努力拓展业务，更好强化机构盘活，努力推进高质量发展。

永安财险云南分公司 舒小兰

中国人寿云南省分公司到保山分公司调研督导工作

9月6日，中国人寿云南省分公司党委委员、副总经理马艳梅携省公司团体业务部总经理易嘉、银行保险部总经理崔云到挂点包片联系点保山开展调研督导工作，详细了解基层公司业务发展情况。

首先，督导组驱车深入龙陵县支公司，到柜面、个险职场、各部门办公室看望了基层公司的员工伙伴，与员工亲切交流，参观了职工食堂，了解员工饮食保障，并听取了龙陵县支公司负责人鲁志强对公司党组织建设情况、人员配置、疫情防控、乡村振

兴、业务队伍发展等方面的汇报。

接着，在公司领导的陪同下，督导组拜访了中国建设银行保山市分行相关领导，双方就深化合作、实现共赢进行了交流座谈。

最后，督导组组织多元渠道相关人员召开了座谈会。会上，分公司党委委员晁宇宙汇报了多元渠道工作开展情况，各渠道负责人作了补充汇报；省公司团体业务部总经理易嘉、银行保险部总经理崔云就本条线工作提出了指导性意见，省公司党委委员、副总经理马艳梅对

保山分公司多元渠道工作中存在的困难问题一一作了指导，就各渠道下一步工作提出了相关要求。

针对当前中央巡视整改工作，马总强调，各渠道要进一步快加中



央巡视整改进度，强化责任落实，巩固成果、明确差距、精准施策，

以持续深化巡视整改推进公司高质量发展。

中国人寿云南省分公司

中华财险云南分公司拜访楚雄银保监分局



9月20日，中华财险云南分公司彭冬平总携王栋总、楚雄中支史继红总拜访了楚雄州银保监分局张文凌局长。

拜访中，彭总代表中华财险云南分公司对楚雄州银保监分局对楚雄中支的支持和帮助表示衷心的感谢，同时彭总介绍了云南分公司近年来在服务乡村振兴、服务云南经济民生建设、发展高原特色农险等方面所做的工作，并结合中华财险的特色和优势就楚雄中支入驻楚雄后的多元化保险服务进行了汇报。

楚雄州银保监分局张文凌局长对彭总一行的到访表示欢迎，对楚雄中支入驻后的工作给予了肯定，并期

待中华财险在楚雄进一步发挥好自身的特色和优势，为楚雄州保险市场的健康发展积极助力。楚雄州银保监分局张红副局长一同参加了见面会。

本次拜访，有力地促进了中华财险与当地监管部门的良好互动和了解。楚雄中支将按照监管部门的要求，认真贯彻好分公司的各项战略部署，继续深耕楚雄保险市场，展现中华财险的风采。

中华财险云南分公司

太保寿险云南分公司拜访德宏州银保监分局

9月7日，太保寿险云南分公司党委委员、副总经理郭漫江、德宏中心支公司总经理段春荣等相关人员一行至德宏州银保监分局拜访，并与德宏州银保监分局副局长张风云及相关同志座谈。

座谈会上，德宏银保监分局保险监管科科长杨暄对2022年德宏州人身险市场消费者举报案进行了分析；太保寿险德宏中心支公司总经理段春荣对公司近期的消保工作进行了汇报，并请分局领导对相关工作进行指导。双方还就代理退保等

近年来高发问题的处理路径和防范方法进行了沟通。

张风云副局长指出在当下经济下行的大环境下，消保工作显得尤为重要，公司必须常态化作实、做细消保工作，保护消费者的合法权益，充分发挥好保险作为“减震器”的作用，在开展消保工作时，也应加强同当地监管部门的沟通交流，共同做好消保合规工作。

郭漫江总表示，太保寿险云南分公司及辖内各机构高度重视消保工作，未来，公司会继续积极响应各



级监管部门号召，完善健全消保工作管理机制，把消保工作做实做细，积极体现国企应有的担当。

太保寿险云南分公司

人保财险云南省分公司拜访省医疗保障局

9月1日，人保财险云南省分公司副总经理（主持工作）谢川峰率

队拜访了云南省医疗保障局王艳君局长，就人保财险积极响应云南省

多层次社会保障体系建设方案，充分发挥保险机制，助推全省医疗保



障事业高质量发展进行工作交流。

谢总向云南省医疗保障局长期以来对人保财险云南省分公司的关心、支持表示衷心的感谢，并系统介绍了人保财险多年来在社保领域辛勤耕作取得的成绩、发现的不足

以及外省的成功案例，如：通过“飞行检查”进一步提升医保资金的使用效率的方式和途径等。谢总表示，人保财险云南省分公司将进一步聚焦各地政府在医疗保障体系中的“痛点”、“难点”，充分发挥保险的职能作用，助力政府转换职能，助推全省医疗保障体系高质量发展。

王艳君局长充分肯定了近年来人保财险在积极参与大病保险履行社会责任中作出的贡献，并表示感谢。王局长表示医保部门将进一步研究完善大病保险“保本微利”的经验模式，确保大病保险的可持续

运行，并欢迎人保财险参与到新一轮的“省本级城镇职工和省属在昆高校大学生大病补充医疗保险项目”中来，期望人保财险能够充分发挥作为云南省保险业排头兵的职能作用和专业优势，助推医疗保障事业高质量发展，在助力政府转换职能中做出新的更大的贡献。

人保财险云南省分公司高级专家李永富、健康部副总经理马红松陪同拜访。

人保财险云南省分公司 邵寒柏

人保财险云南省分公司拜访 云南省滇中引水工程建设管理局

9月23日，人保财险云南省分公司主要负责人谢川峰拜访云南省滇中引水工程建设管理局局长刘加喜，双方就滇中引水工程项目进行交流。

谢总介绍了云南省分公司近年来服务政府民生保险项目的工作成效，分享了人保财险在全国已开办的重大水利设施保险项目的典型案例及丰富经验。谢总表示，中国人保作为金融央企，努力践行人民保险的政治性、人民性、专业性，积

极参与云南省经济建设，引领发挥保险保障机制功能，运用科技和事前风控管理等手段，更好地服务和保障滇中引水施工领域的在建工程项目，为项目顺利完工提供坚实的风险保障工作。

刘局长对谢总一行的拜访表示欢迎，并表示滇中引水工程作为国务院重大水利工程中的标志性工程，是我国西南地区迄今为止规模最大、投资最多的水资源配置工程。刘局

长对人保财险在民生项目上的服务经验和贡献给予充分的肯定与赞赏，同时表示将借助人保财险在水利设施保险上成功的承保经验，运用保险机制加强滇中引水工程水利设施的风险管理工作。

人保财险云南省分公司高级专家李永富及机构部相关人员随同参与座谈。

人保财险云南省分公司 喻灿明

人保寿险云南省分公司拜访 云南省退役军人关爱基金会

9月8日，人保寿险云南省分公司杨兆宏副总经理、团体保险事业部负责人李萍，昆明中支团险分管领导杨京晶、团险部经理张小刚一行，到云南省退役军人关爱基金会进行拜访，基金会理事长卢振义、基金会公益部负责人等参加了拜访会议。

退役军人关爱基金会热烈欢迎杨总一行，双方就退役军人爱心公益合作事宜进行沟通。

杨兆宏表示，退役军人是国家和社会的宝贵财富，全社会应当共同关心、关爱、尊重退役军人。退役军人关爱基金会扎实推进工作，

让困难退役军人和其他优抚对象及时得到帮助，切实感受到关心关爱。人保寿险云南省分公司作为服务人民的保险企业，今后将积极参与到关爱退役军人行动中来。通过加强与基金会的联系，以参与退役军人的保险公益事宜作为拓展团险业务的

切入点，为退役军人提供更多优质、专业、全方位的保险服务，积极营

造“尊崇军人、致敬英雄”的良好社会氛围！

人保寿险云南省分公司

太保寿险云南分公司拜访 人民银行丽江市中心支行

9月16日上午，太保寿险云南分公司副总经理蔡金泉带队拜访人民银行丽江市中心支行，并于相关领导进行交流座谈，人民银行丽江市中心支行班子成员赵裔光主任、支付结算科科长黄丽泉、副科长翟彦宁参与会见。

蔡金泉首先代表公司感谢了人行丽江市中心支行一直以来对丽江中支的关心和支持，并就公司机构设置、整体经营情况及经营举措等主要工作向人行领导进行了汇报。随后，分公司合规与风险管理部就公司反洗钱工作目前取得的工作成效如反洗钱内控制度完善、反洗钱可疑交易、客户风险等级审核质量提升、系统建设等方面进行了相关介绍，同时围绕公司反洗钱人员配置、内部

审计自查、考核问责、核心义务履行、缺陷整改、反洗钱培训宣传等重点工作向与会领导进行了汇报，最后从公司将严格按照一号令落地执行、2021年上海人行反洗钱检查发现问题整改问责、多种创新宣传方式配合人行做好反洗钱宣传等方面对下一步工作方向进行了表态。

听取公司汇报后，参与会议的人行领导对公司下阶段的反洗钱工作提出了具体的建议和要求。希望公司继续完善反洗钱内控制度建设；反洗钱政策、制度的执行一定要贯彻到营销员等一线业务人员，进一步规范业务操作，管理到位；同时积极报送重点可疑交易报告，关注涉黑、贪腐、频繁退保、大额返还分红产品等问题；做好客户尽职调查，完整识

别采集客户信息，完善身份证到期客户的后续提醒追踪措施。希望公司将业务发展与合规经营有机结合，进一步体现合规促效益的经营理念，日常加强反洗钱工作沟通联系，加强大额可疑交易报告，加强工作经验、亮点做法的交流。

未来，太保寿险云南分公司、丽江中心支公司及辖内其他机构将一如既往地按照反洗钱各项工作要求，严守底线，合规经营，配合监管机构和总、分公司严格履行反洗钱义务，持续完善反洗钱工作，切实打击洗钱活动，有效提升公司反洗钱工作能力。

太保寿险云南分公司

华夏人寿云南分公司前往 中国邮政集团云南省分公司进行拜访

9月22日，华夏人寿云南分公司党委书记、总经理王一，党委委员、副总经理邓群一行前往中国邮政集团云南省分公司拜访党委书记、总经理严明，党委委员、副总经理彭宇。双方从业务发展、客户经营、活动组织等方面深入交换了意见。

王一指出，多年来，邮政渠道始终是华夏人寿云南分公司银保业务第一大合作渠道，双方通过密切配合、优势互补在银保渠道价值业



务转型升级方面取得显著成绩。同时对中国邮政集团云南省分公司及严明总一直以来给予云南分公司的大力支持表示感谢。

严明指出，华夏人寿云南分公司一直是中国邮政集团云南省分公司最大、最重要的合作伙伴，在双方的共同努力下，渠道各项业务均

实现了逐年较大幅度正增长，华夏人寿在云南邮政渠道的整体业务占比始终保持在第一的位置。严明总希望，未来在业务合作的基础上能够进一步强化双方在消费者权益保护、合规经营、团队专业化技能提升等方面的深入合作。

最后，双方表示将在以往良好

合作的基础上，不断巩固合作关系、拓宽合作领域、创新合作方式，持续推进业务结构优化升级，实现双方稳定、健康、可持续发展。

华夏人寿云南分公司

“楚雄惠民保”启动会暨启动仪式成功召开

9月16日，面向楚雄州基本医保全体参保人员的城市定制型商业补充医疗保险“楚雄惠民保”启动会暨启动仪式在州会务中心成功召开。楚雄州人民政府副州长王秀江，州委州政府各部委办局，中国人寿楚雄分公司党委书记、总经理张喜中及“楚雄惠民保”其余5家共保体成员单位负责人，各县市人民政府分管领导、医保局局长、中国人寿支公司经理参加了会议。

会上，中国人寿楚雄分公司党

委书记、总经理张喜中介绍了“楚雄惠民保”的亮点，在省内首创“一站式”理赔，参保群众出院可实现“医保+惠民保”同步结算，方便快捷；报销范围更广泛，将自付、自费医疗费纳入报销范围；赔付比例更优化，医保报销后自付部分及特药报销比例高达80%。张总表示，中国人寿作为主承保商，一定会带领其余5家共保单位共同做好“楚雄惠民保”的宣传推广、承保办理、理赔服务等工作。

楚雄州医疗保障局、楚雄银保监分局局长分别作了发言。

最后，王秀江副州长表示，“楚雄惠民保”是构建多层次医疗保障体系而推出的一款普惠保险，符合参保群众经济、实惠、保障高的保险需求，填补了我州商业健康补充保险产品的空白，切实提升了楚雄人民的获得感、幸福感和安全感。

中国人寿楚雄分公司

太保财险云南分公司成功落地生命科学保险项目

自新动能大会战启动以来，太保财险云南分公司成立专项工作团队，在总公司政保部的大力支持下，经过不懈努力，9月初成功实现生命科学保险项目的合作，开启了科创保险与生命科学保险在云南公司的

首单落地。

生物医药作为云南省重点培育的千亿级产业，具有广阔的市场潜力。下一步，太保财险云南分公司将以此项目为发展契机，进一步熟悉生命科学保险业务，充分运用好

科技保险补助政策，争取不断扩大战果，实现公司在创新业务领域的高质量发展。

太保财险云南分公司 李妍霖

太平财险云南分公司 与昆明同仁医院举办战略合作签约仪式

9月1日，太平财险云南分公司与昆明同仁医院举办战略合作签约

仪式，正式签署定点医院合作协议。签约仪式上，分公司党委书记、

总经理付正宇首先介绍了中国太平的发展历程、目前公司业务的发展

战略，以及太平在云南的特色康养项目；昆明同仁医院领导介绍了医

院“夜间门诊、信用就医、门诊统筹、商保定点”等便民、惠民服务举措。



随后，双方就各自发挥资源优势，推进更深层次合作，实现互利共赢展开进一步交流。

未来，太平财险云南分公司将加强与昆明同仁医院的沟通，进一步建立和完善商业保险就医服务流程，积极发挥商业医疗保险在社会医疗保障体系中的辅助和补充作用，为有需求的患者提供更加优质、高效、便捷服务，助力缓解群众就医压力。

太平财险云南分公司 丁江河

人保财险云南省分公司 召开全省系统安全管理工作会议

9月27日，人保财险云南省分公司召开全省系统安全管理工作会议，全面贯彻落实中央文件精神、集团和总公司安全工作要求，安排部署全省系统安全管理工作。

会上，省分公司党委副书记、副总经理（主持工作）谢川峰就全省系统安全管理提出三点工作要求。

一是提高站位，始终把安全工作摆在首位。国庆假期临近，党的二十大召开在即，确保安全稳定是必须抓好抓实的重大政治任务。全省系统上下要以更高站位深刻认识做好安全稳定工作的极端重要性、复杂性和紧迫性，认真落实“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”的要求，全力以赴保安全、保稳定、保大局。要牢固树立“安全无小事”的意识，切实把责任扛在肩上、事情放在心上、工作抓在手上，认真统筹开展安全生产工作。要把做好安全工作放在首要位置，把思想认识迅速统一到各级党委、政府和上级公司的部署和要求上来，进一步提高政治站位，强化政治担当，彻底

检视本单位抓安全工作的不足和差距，进一步排隐患、堵漏洞、补短板、抓落实，确保不发生任何问题。

二是高度重视，全面贯彻安全工作要求。近期，党中央、国务院对安全生产工作作出重要指示批示，省委、省政府和监管部门提出一系列决策部署和贯彻意见，集团和总公司提出具体的工作要求。各公司要高度重视，认真传达党中央、国务院指示批示精神，各级党委、政府和监管机构的决策部署，集团和总公司“八个要”的工作要求，结合本单位实际抓好落实，切实守好自家的门，管好自家的人，办好自家的事，落实安全管理责任，严防各类事故发生，全力确保公司安全稳定。

三是压实责任，有效提升安全工作水平。各单位要结合本单位实际，紧盯问题隐患，一项一项地分析研究、一项一项地制定举措、一项一项地抓好落实，真正做到底数清、情况明，早发现、早处理。各级机构主要负责人要认真履行安全管理“第一责任人”责任，坚持底线思

维，牢记安全无小事，迅速组织开展一次全面部署、一次安全自查、一次安全督导检查“三个一”活动，对排查出来的问题，层层压实责任，务必限时整改，以打造作风建设“第一方阵”的工作态度抓实整改，以“马上就办，真抓实干”的工作作风抓细整改，以“抓铁有痕、踏石留印”的工作精神抓好整改，坚决做到守土有责、守土负责、守土尽责，以高水平安全服务高质量发展。

省公司综合部总经理黄庆峰宣导《关于切实做好当前安全管理工作的通知》，从“坚决扛起保安全护稳定的政治责任；加强意识形态教育；加强各级各类场所安全防范；持之以恒地抓好疫情防控工作；加强声誉



风险防范;维护网络安全、数据安全;落实档案管理和保密安全管理规定;强化各类车辆及交通安全管理;全面开展安全管理排查工作;做好应急准备工作”十个方面进行了详细

的安排部署。

省分公司谢川峰副总经理(主持工作)、综合部总经理、安全管理岗位人员、各部门综合岗人员;各州市分公司分管安全管理工作的

班子成员、综合部负责人、安全管理相关岗位人员参加会议。

人保财险云南省分公司 麻文东

大地财险云南分公司召开安全生产工作会议

9月28日,为贯彻落实集团、总公司以及上级监管部门落实安全稳定工作要求,进一步加强云南分公司安全稳定工作,坚决防止发生重大特大安全事故,同时明确安全生产相关工作要求,云南分公司召开安全生产工作会议。

会上,云南分公司办公室/党委办公室主任丁媛对云南银保监局《关于进一步做好银行保险机构安全保卫工作的通知》及总公司《关于进一步加强安全稳定工作的通知》进行宣导。同时,还就成立云南分公司安全生产委员会及制定相关议事规则进行说明。

另外,会议还带领参会人员传达学习习近平总书记关于安全生产的有关重要讲话精神。

云南分公司总经理熊礼文在会上就下一步安全生产工作强调如下:

一是提高站位。高度重视,提高认识。安全生产不是一个部门的事,是各部门、各单位、每位员工的事,要清醒认识该项工作的政治责任、经济责任、违规违法责任。

二是认真落实。要认真排查、整改,不走过场。要认真履行安全生产职责。要按规定签订安全生产责任书。要加强全员的教育、宣导。

三是确保平安。要吸取教训,

严格防范,确保不发生安全生产责任事故。

云南分公司党委班子成员、办公室/党委办公室、企划财务部、风险管理与法律合规部、车险部、意外险部、财产险部、农险部、健康险部、车意险理赔部、客户运营部/续保管理部、个人渠道支持部、团体客户支持部主要负责人以及分公司办公室负责职场安全、网络安全等相关人员参加会议。

大地财险云南分公司 罗荣曦

人保财险云南省分公司召开保山、楚雄分公司一对一业务发展现场督导会议

9月16日,人保财险云南省分公司召开了保山、楚雄分公司一对一现场督导会议,旨在帮助两家分公司深入查找经营管理中存在的问题、深刻剖析问题背后的内在原因,有效改善经营现状。

会上,保山、楚雄分公司主要负责人对经营情况、存在问题及改进举措进行汇报,分管领导及部门负责人进行补充发言,省分公司各事业部、理赔、财务、人力、企划结合管理实际分别进行分析点评。最后,人保财险云南省分公司副总经理(主

持工作)谢川峰、副总经理和雷同与会人员进行了深入沟通交流,直击短板不足,并提出针对性改进意见。

谢总对保山分公司提出两点要求:一是要算好账、明策略。明确产品、渠道、成本、区域、客户五大经营策略,重点关注内外部费用及送修资源投入,提升能力,用足限速空间,差异化定价,加强业务质量管控,切实做好降赔减损;二是抓落实、重细节。分清轻重,下狠手、抓落实,沉下心来重细节。

和总对保山分公司提出两点要

求:一是车险要对标发展,要做实车险存量业务清分认领工作;要强化前后端资源整合,提升资源使用效率;加快优质业务发展,协同家用车补足发展缺口;重视续保团队建设,明确线上服务团队定位,合理分配数据资源。二是加快适应三湾改编新队形,深刻反思团队及团队人员配置是否合理,扎实推进三湾改编各项基础工作,持续优化团队结构,合理分解目标,有效激发销售人员积极性。

谢总对楚雄分公司提出“下决

心、上手段、保目标”的总体要求。一是下决心，下定决心谋发展，锚定发展、盈利目标不动摇，坚决将员工利益放在第一位；二是上手段，将整体目标分解成多个子目标，明确举措，配套考核，全力推动各项工作任务落地见效；三是保目标，科学合理测算经营目标，充分预估商团、农险不可控因素，提前做好

防范部署。

和总对楚雄分公司提出三点要求：一是从新一届领导班子开始，坚决打破长期存在的精细化管理不到位问题，管好事情，理顺心情，坚定不移走高质量发展之路；二是转变思路，立行立改，及时解决学习能力普遍弱化问题，加快适应改革节奏；三是做好年度业务发展规划，

科学谋划布局业务板块，有效破解业务缺口难题。

人保财险云南省分公司副总经理（主持工作）谢川峰、副总经理和雷，保山、楚雄分公司班子成员，省、市公司相关部门负责人参加会议。

人保财险云南省分公司
孙先强 山显东

中华财险云南分公司召开 “冲刺 120 天 全面实现业务正增长”动员大会

9月2日，为深入贯彻落实集团和总公司半年工作会议精神，分析研判当前面临的形势，安排部署未来120天重点工作，中华财险云南分公司召开“冲刺 120 天 全面实现业务正增长”动员大会暨改革转型吹风会。

分公司主要负责人彭冬平总作“团结一心 同频共振 共谋和谐发展新局面”重要讲话。彭总对公司面临的严峻形势进行全面系统的解析，剖析公司现状和问题，明确公司当前及未来一个时期发展的战略定位，即以“效益为先，兼顾规模”的总体战略目标、“以车险发展为主，非车险和农险发展齐头并进”的险种策略、“以昆明为主，其他地州市为辅”的地域策略、“以中心城市业务发展为主，县域市场发展为辅”的机构策略。

彭总强调，全体云南中华人务必上下一心、压实责任、传导压力，

坚定不移推动相关改革举措落地：一是中心支公司“去中心化”，重塑机构发展框架。目的是彻底优化人员结构、优化工作流程，为实施全面预算管理创造抓手。意义是解决产能不足、能力低下却又占据成本空间的问题。目标是打造符合“规模、效益”双优的中心支公司积蓄动能。一方面按照“强发展、弱管理”的具体要求对中支进行职数、人员、架构和工作重点的调整；另一方面强化分公司管理能力和服务能力，打造专业、高效、务实的机关队伍。二是实施人才强司战略，加强队伍建设。公司将从销售队伍管理、薪酬体系、晋升机制、绩效考核、人才培养和引进机制、直销队伍建设和理赔队伍改革七个方面着手，按照“有为有位、能上能下”以业绩为导向的人才观，打造可持续的人才生态系统，构建战略性人才储备体系，培养和造就



结构合理、素质优良、富有创新精神、与发展战略相匹配的人才队伍。

会上，非车险条线分管领导余宇哲总、车险条线分管领导王栋总分别对全面实现业务正增长进行相关工作安排，战略企划办公室对8-12月劳动竞赛方案做宣导，各三级机构负责人围绕会议主题展开深入讨论。

分公司班子成员、各部门主管级以上人员，中支班子成员、四级机构负责人参加会议。

中华财险云南分公司

平安人寿云南分公司 2023 年开门红高质量人力发展 暨产品销售逻辑研修会圆满举办

9月24-26日，平安人寿云南分公司召开2023年开门红高质量发展

暨产品销售逻辑研修会，并取得圆满成功。

会议云集了各营业单位负责人、训练推动内勤、全省部课经理和万 C

荟绩优精英，共计 321 人。本次研修会特邀私人财富管理专家毛越老师、深圳分公司吴晋江总监、东莞分公司杨忠经理为参会人员带来精彩分享，共同探讨如何通过“三转十”销售策略促进云南分公司的高质量转型发展。总经理室莅临现场伴学，为训练落地保驾护航！

毛菱寒经理为开训致辞，号召内外勤将士将本次会议作为开门红的前站，积极实践所学的技能，做好开门红预演。要求强化 10 月业绩方案，鼓励队伍大卖十金，预热开门红。

同时，会议现场，周璐经理带来 KYC 课程逻辑梳理，帮助参会人员建立高客营销逻辑的全貌概念。冠军区（三区）吴剑峰老师再次为大家精讲 KYC 课程核心内容。

为了让研修会的课程内容迅速转化成生产力，在机构总 / 区经理的带领下，各营业单位开展热烈研讨。

一是运用毛越老师课程内容，对客户资源进行分类，梳理沟通逻辑；

二是针对开门红最想成交的客户，目前存在哪些困难，如何运用

所学内容解决。

本次研修会作为开门红前站，成功打通“三转十”理念，让“居家养老”项目深入人心，人人摩拳擦掌，准备在“十一”黄金周面访客户，提前为开门红储备客户。

专业引领，行稳共赢。相信云南分公司 2023 年开门红一定会上下齐心、内外共进的氛围中取得前所未有的胜利！

平安人寿云南分公司 何思钰

都邦财险云南分公司召开反洗钱专题会议



都邦财险云南分公司综合管理部于 9 月 21 日组织全员召开反洗钱专题会议，会议详细解读了反洗钱相关工作要求，带领全员深入学习了 2022 年金融业务风险提示和各种

洗钱案例，对 2022 年下半年反洗钱重点工作进行了部署。

会议要求，各部门各机构在 2022 年下半年反洗钱工作中，要加强精细化管理，落实客户重检和管控要求；要加强反洗钱信息保密；要加强培训宣传，提升队伍素质；务必高度重视反洗钱工作，将反洗钱日常工作抓好做实，要认真履职，全面抓好过程管理，推动落实好反洗钱相关工作，加强反洗钱工作自查整改，切实夯实反洗钱工作基础，提升反洗钱工作管理水平。

会议的最后集中观看了吉林市人民政府拍摄的反洗钱教育短片微电影《脏无可藏》，视频揭露了金融工作者利用职务之便贪腐洗钱。通过观影学习，全体员工认识到了反洗钱防控是全社会的责任，我们要自觉履行法定反洗钱反恐怖义务，只有全社会人人都有反洗钱意识才能让“罪”与“脏”无处遁形，才能维护国家安定，社会稳定，更能远离犯罪风险，更好地保护自己。

都邦财险云南分公司 范雯婷

大地财险云南分公司 召开 2022 年共同资源中心条线培训会议

9 月 15 日 -16 日，为了提升大地财险云南分公司全辖共同资源中心条线工作人员工作水平，有效推动条线工作高质量发展，云南分公司办公室 / 党委办公室联合共同资源中心其他相关部门举办 2022 年共同资源中心条线培训会议。

会上，云南分公司办公室 / 党委办公室、人力资源部 / 党委组织部、风险管理与法律合规部、纪委办公室 / 党委巡察办公室分别就各条线重点工作开展培训，并就下一步重点工作进行部署。

另外，此次培训还邀请了新华





社云南分社副总编辑，主任记者吉哲鹏、新华社云南分社资深摄影记者胡超就新闻写作与新闻摄影进行专题培训。

此次培训内容全面、培训效果积极，助力提升大家对自身岗位的认识，有效提升共同资源中心线条整体工作质量和工作效率，对云南

分公司高质量发展起到良好作用。

云南分公司全辖 26 家机构共同资源中心条线相关人员、云南分公司各部门相关涉及人员通过现场及视频端参与本次培训会议。

大地财险云南分公司 罗荣曦

中银财险云南分公司开展业务及营销知识培训

9月21日，为提升业务一线人员专业技能及营销能力，中银财险总公司工商保险业务部及再保部为云南分公司开展了专题培训，分别

合全面、生动立体的培训。

培训过程中，云南分公司业务人员就客户营销及场景融合与两位老师进行了热烈的探讨，经过思维的碰撞与交流，使参训人员受益匪浅，不仅收获了理论知识，同时也积累了营销实战经验。

云南分公司将借此次培训契机，拓宽工作思路，不断探索属于云南分公司的发展道路。

中银财险云南分公司 杨馥羽

人保寿险云南省分公司 举办第一期卓越人保人启航班

为贯彻落实“卓越保险战略”，助力个人业务事业群“鑫优工程”优增项目运作，进一步从增员端提高培育质量。人保寿险云南省分公司于2022年9月23日至26日，举办全省系统第一期卓越人保人启航班，来自全省各地州公司36位新人伙伴参加了本次培训。

省公司人力发展部负责人杨俊宇向新人伙伴传达了省公司领导对本次培训班的重视与期许，并为大家带来了一堂课程《广阔天地 大有可为》，以全新的视角为新人展现了保险行业的发展前景和职业发展方向。

培训期间，为参训新人伙伴们带来了《保险基础知识》《公司产品体系介绍》等课程，为新人阐述保险

的基本概念和人保产品体系；通过《专业化销售流程概述》《中国养老市场的分析与展望》《福满世家+品质金账户》课程，让新人伙伴学习到了专业的寿险知识。最后，班

主任梁强老师通过《解锁成功密码》课程，对新人伙伴结业之后回到机构的寿险职业发展做了规划与指导，并对这四天的课程知识点进行了提炼总结，带着所有参训人员进行逐





一复习，做到学有所得。

培训结束后，班务组为全体新人举办了隆重的结训典礼。并对本次培训班表现优异的学员和班委颁

发荣誉证书。杨俊宇总在培训班结束后对各位新人伙伴送出了职业寄语：本次培训班只是大家寿险事业的起点，未来大家的广阔天地都由自己来创造和书写。希望大家能够锲而不舍坚持学习，坚持参加早会，坚持拜访，坚持积累人脉，把保险的意义与功用传递给千家万户，让身边更多的亲人朋友获得保险保障，做一个真正合格的人保寿险人。

2022 年第一期卓越人保人启航班，是人力发展部“鑫优工程”优增

项目的重要一环，也是省公司为提升新人职岗前培训质量的一次大胆尝试。本次培训班坚持高规格、高要求、高品质的办班原则，旨在向所有新人伙伴传递出人保国字央企的实力与担当，让新人伙伴们深刻的学习和感悟到保险行业的广阔前景和未来，助力云南销售队伍高质量转型发展。

人保寿险云南省分公司

太平人寿云南分公司 举办“核您相伴 共赴星海”核保专题培训

9月2日至3日，太平人寿云南分公司2022年“最美太平人”工会核保工作室组织全省运营消保系列人员开展“核您相伴 共赴星海”核保专题培训。

太平人寿云南分公司运营客服分管总李旭为本次培训带来开训致辞，强调了核保在保险公司的重要性，也指出核保专业人员存在缺口，壮大核保专业人才队伍迫在眉睫。核保工作室的成立奠定了核保储备人才培养的基础，也为业务的发展输送出一支专业服务的队伍。

本次培训安排了《核保那些事儿》《疾病类型五板块》《四大保额的计算方式》等一系列课程，让参训学员塑造核保思维，树立正确“核

保观”，通过课程充实自己，更好的服务一线，做业务上的“多面手”。

本次培训还安排了以小组为单位进行案例研讨，六个组对应六个案例，各组在风采展示后要通过案例演绎方式进行展现后评委进行打分和点评。各组员在分享中，以专业的知识为基础，注入耐心温暖的服务，搭配强悍的表现力，用专业和耐心为“客户”和“业务伙伴”解答疑问，提供核保服务，做业务的助力工，相辅相成，共赴星海。

太平人寿云南分公司工会主席郝洪伟为此次培训做结训，通过分享自身经历，为大家生动讲述了转换思考方式，采用“我选择”，摒弃“不得以”，我们的工作和生活会有另一

番新天地。表示期待核保工作室继续秉持“带出一支队伍、研究一个区域、带动一门学科、贡献一批成果”的工作目标，通过举办多种形式的培训，不断提高员工核保技能和服务水平，助力业务，一起共赴星海！

太平人寿云南分公司 徐靖



提质增效 对标赶超 ——新华人寿云南分公司召开2022年机构财务负责人论坛

9月15日-16日，新华人寿云南分公司财务部组织召开中心支公司财务负责人论坛。

本次论坛按照分公司财务部年度重点工作计划安排，旨在扩展中心支公司财务负责人知识结构和专

业能力，进一步帮助财务负责人提高站位、转变思想、服务业务、夯实财务基础工作。



会议首先传达学习了公司 2023 年预算政策研讨会上，公司党委委员、副总裁、首席财务官杨征讲话精神。

分公司财务部负责人以“提质增效，只有进行时，没有完成时”为主题，分析了云南分公司业务形势、“三超二”业务达成情况、各地州

市场排名情况，提示各机构财务负责人要学会从数据中找到沟通点，更好地服务业务和渠道，并通过分析云南分公司 2022 年预算执行情况，强调了开展提质增效、对标赶超活动的紧迫性和重要性。同时，回顾总结了 2022 年 1 月至 8 月全省财务工作，梳理了预算管理、统计管理、会计管理、税务管理、资金管理和综合管理六大模块年底前工作重点。

会上，八家机构财务负责人围绕预算统计、会计税务、资金综合六大财务模块，结合“2022 年 1 月至 8 月工作开展情况、工作中遇到的难点、痛点、堵点和别扭点、对分公司管理建议”等三个方面进行交流。

分公司财务部三个科室分别从业务方案及考核规则、业务收付费操作规范、应收应付清理及管理进行了制度宣导和工作要求。

会上，对公司审计部南区审计中心 2022 年常规审计发现问题开展分析。

2022 年，分公司财务人员将不断精进自己，修炼心境、修炼格局、修炼本事，切实提质增效、对标赶超、勇争第一、严守底线，为推动公司高质量发展贡献财务力量。

新华人寿云南分公司 周仙棋

太平养老云南分公司组织学习《云南省保险销售从业人员销售资质分级测试及分类管理办法》

为防范、化解行业风险，规范保险销售行为，云南省保险行业协会依据银保监相关规定下发了《云南省保险销售从业人员销售资质分级测试实施办法》和《云南省保险销售从业人员销售资质分级分类管理办法》。

为此，太平养老云南分公司特在 9 月 5 日的夜校培训上宣导了该文件内容，分公司班子成员及全体外勤人员均参加了本次会议。

本次宣导主要从政策概述、制

定背景、测试对象及测试级别、测试内容、测试组织实施与管理等几方面进行了分析，让外勤人员全面了解了该办法实施的原因及意义。

最后，太平养老云南分公司领导指出保险销售从业人员销售资质分级分类管理的建立是市场发展的需要，希望抓住本次保险销售从业人员销售能力资质分级分类体系建设的契机，促进公司销售人员专业素质和销售技能水平的提升，进一步推动公司转变业务发展方式、转



换增长动力，最终推动公司保险业务高质量发展。

太平养老云南分公司 刘衍秀

太平人寿云南分公司召开 2022 年警示教育大会

9 月 13 日，太平人寿云南分公司组织召开 2022 年警示教育大会，分公司总经理室成员、分公司部门正副职和员工现场参会，三级机构

总经理室成员、四级机构负责人和其余员工视频参会。

本次会议旨在为切实贯彻落实集团、总公司新时代廉洁文化建设

工作要求，加强对员工特别是各级干部的警示教育和纪法教育，充分发挥案件的惩治震慑作用，巩固拓展落实中央八项规定精神成果，

正值中秋、国庆“两节”期间，全体参会人员观看了短视频《佳节将至 这些花样送礼要警惕》，从现代版“买椟还珠”、瓦罐里“滋味非凡”、卡券后“真金白银”等方面提示警惕“四风”问题之“礼”。

会上，由公司纪委书记李旭对典型案例进行通报，传达《中央纪委国家监委公开通报十起违反中央八项规定精神典型问题》《云南省纪委监委公开通报六起违规收送月饼等礼品、礼金典型案例》及其他总公司要求通报的严重违纪违法问题处分决定等，强调领导干部要从通报的典型案例中深刻吸取教训，做到知敬畏、存戒惧、守底线，严守政治纪律和政治规矩，做到自身正、自身净、自身硬；要带头改作风、转作风、树新风，把弘扬新风正气

同传承节日文化结合起来，大力倡导清正廉洁，艰苦奋斗、勤俭节约等优良风气，反对铺张浪费；要杜绝侥幸心理，时刻紧绷纪律规矩这根弦，严格落实中央八项规定精神，严守纪律要求，确保务实节俭、文明廉洁过节。

公司党委书记张骏作讲话，要求一是提高政治站位，充分认识党风廉政建设面临的严峻复杂形势及推进新时代廉洁文化建设的重要意义；二是坚持自我革命，把严的主基调长期坚持下去，构建一支奋发有为的领导干部和党员队伍；三是压实主体责任，做实做细以案促改、促建、促治，一体推进不敢腐、不能腐、不想腐。

本次的警示教育大会开到支公司，规模大、层次多、覆盖面广，



充分体现了公司党委以零容忍态度正风肃纪反腐，持之以恒推进全面从严治党从从严治党的决心和意志。

干部员工务必以案为鉴、警钟长鸣，始终做到对党忠诚，始终坚定理想信念，始终牢记初心使命，始终加强廉洁自律，为分公司高质量发展注入清风正气，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 李金焱

平安财险云南分公司助力社区抗疫争做抗疫先锋

昆明市突发疫情，形势严峻复杂，在这场没有硝烟的战斗中，在政府有序的组织下，昆明多地开展核酸检测，医护人员、志愿者闻令而动、逆向而行，打好这场防疫“闪电战”是他们心中坚定的信念。平

安产险云南分公司党委主动联系昆明市西山区南坝社区开展结对共建活动，希望参与全市抗疫队伍行列，为打赢疫情防控阻击战贡献绵薄之力。此举获西山区南坝社区和民众高度认可和支持。9月27日，一支

由15人组建的“党员志愿服务队”集结完毕，他们是来自平安产险云南分公司不同中心、不同部门，但肩负着同样使命的年轻人，他们将发挥党员的先锋模范作用，用一周的时间，以分期接力的方式参与社区核酸检测秩序维护、信息采集等工作。志愿者说：“在公司的组织下，报名成为本次抗疫志愿者，参与防疫，是一件让我觉得非常自豪的事情，想尽自己的一份自己的绵薄之力，守护自己生活多年的城市。”

作为一个有温度的保险机构，平安财险云南分公司将不断优化升级服务，积极用公益回馈社会，传递温暖的力量，让“有温度的金融”理念深深烙印在每个平安财险人心中。

平安财险云南分公司 王兴业



太保财险云南分公司举办安全知识大讲堂活动

为认真贯彻落实集团、总公司年度安全生产“六个一”会议精神，强化职工的安全意识，确保实现全年的安全目标和生产任务，9月7日上午，太保财险云南分公司办公室组织开展安全生产大讲堂，由分公司党委书记、总经理李鸿亲自授课，并邀请昆明市五华区小南门派出所民警来进行课程讲授。



会上，李鸿以“从业常思危、居安莫忘危、责任重于山”为主题，从国家安全、行业安全到分公司安全生产三个方面进行授课，并结合分公司安全生产大排查的情况，向全辖安全管理员讲授“八安八险”应对知识和“十二忌”防范技巧，同时强调全司上下要除隐患、防风险、保生产。随后小南门派出所民警李荣为我司员工带来电信反诈宣传课程，提升全员反诈意识。授课结束后，在安全生产大家谈环节，分公司办公室组织安保人员、安全管理员就日常安全管理工作及发现隐患问题展开互动交流，解决问题的同时分享安全生产管理经验。

安全生产工作是一项长期、艰



巨的任务，关系到公司稳定健康的发展，任重而道远。经过本次活动，太保财险云南分公司全辖提升了居安思危的安全意识，今后将持之以恒地进一步做好此项工作，使太保财险云南分公司的安全管理工作再上新台阶。

太保财险云南分公司 李妍霖

工银安盛人寿云南分公司开展安全生产大检查工作

9月15日，工银安盛人寿云南分公司综合管理部、风控合规部、运营部联合组成检查组，对恒隆广场办公职场各区域进行了安全生产检查。

工银安盛人寿云南分公司检查组依据检查方案，对房屋建筑安全隐患情况、消防安全情况、枪弹管制物品情况、以及机房安全管理情况等进行了重点检查。消防设施和安全标识均未发现异常，但检查发现相关渠道仓库部分灭火箱被覆盖或挪移，针对上述问题，已要求相关渠道仓

库管理人员进行整改，进一步加强学习和提升消防安全意识。目前已经整改完毕，消除消防安全隐患。

工银安盛人寿云南分公司自成立以来，高度重视安全生产工作，始终将安全风险管控放在突出位置，持续加强内部管理和风险防控。安全生产工作是一项长期复杂而艰巨的任务、必须警钟长鸣，常抓不懈。工银安盛人寿云南分公司下一步将继续开展“安全生产”宣传，通过定期进行职场安全的排查，组织消

防安全演练等形式，有效提升整体员工的安全风险防范能力。

工银安盛人寿云南分公司 朱希文



新华人寿云南分公司开展消防安全检查工作

近期国内接连出现重大火灾事故，再次敲响安全警钟。为切实履行

国企担当，保障员工生命安全和公司财产安全，新华人寿云南分公司及时

响应公司行政管理部相关文件要求，于2022年9月19日上午召开会议，

部署消防安全检查工作。

9月19日下午,分公司党委委员、副总经理何东栋带领分公司办公室、纪检监察部相关人员并联合分公司职场保安、银海物业安全主管,对分公司1-4楼职场的消防隐患进行逐一检查、排查。

本次巡检,对分公司11个部门、食堂、健身区、运动场、机房、走道、卫生间的消防设施、设备等进行检查;对各区域消防栓、消防喷淋头、

烟感、楼道应急灯进行试验;对各层楼的灭火器压力、外观、保质期等进行全面彻底地检查。

通过检查,发现部分消防设施设备存在安全隐患,为深入贯彻公司有关要求,分公司再次明确以下重点工作:

一是建立安全生产工作沟通群,并指定部门兼职安全员一名,负责本区域的消防安全工作落实责任。

二是按照消防安全检查工作年

度计划,定期开展安全检查,排查隐患,保证公司员工的人身和财产安全。

三是与食堂进一步签订安全措施责任书。

四是每年开展一次消防知识培训,并组织消防演练。

五是坚持预防为主,防消结合,切实抓好消防安全工作。

新华人寿云南分公司 周仙棋

平安财险云南分公司 举办守初心再出发教师节活动

2022年平安财险云南分公司“守初心再出发”教师节活动于9月9日在分公司19楼培训教室举行。总经理室廖英、由成臣、部分职能部门长以及公司近50位讲师出席了活动。

分公司总经理彭炬为本次活动录制了祝福视频,祝福全体讲师教师节快乐,并给各位讲师做了要求,培训工作是公司的喉舌,讲师更应

深入学习领会平安新价值文化精神,在未来的工作和授课中,持续推进新价值文化的实践落地,使新价值文化成为平安可持续健康发展的基石。副总经理廖英代表总经理室对讲师们做出的贡献给予了肯定,并要求讲师们持续保持培训工作“传道授业解惑”的初心,积极成为平安新价值文化的倡导者、践行者。

本次活动公司对获得“平安集团2022年度人才培养贡献奖”、“平安产险2022年度王者之师、新晋讲师”的8位讲师及58位“云南产险优秀讲师”进行了现场表彰。

平安财险云南分公司 王兴业

华夏人寿云南分公司举行2022年教师节年会



9月5日,在第38个教师节来临之际,华夏人寿云南分公司在昆明举办2022年教师节年会,向长期坚守在培训一线的讲师们致以节日祝贺及隆重表彰。华夏人寿云南分公司总经理室全体班子成员以及全省各渠道近百名精英讲师们齐聚一堂,参与分公司第三届教师节年会。

大会伊始,华夏人寿云南分公司党委书记、总经理王一向全省培训讲师致以真挚的节日问候,他高度总结、充分肯定了分公司十余年来培训工作的历程与成果,并对持续提升培

训水平、壮大讲师队伍寄予殷切期望。

本次年度盛会特别邀请华夏人寿总公司营销事业群总训练长成书嘉为现场讲师们带来大咖分享“让自己成为一名金牌讲师”。这不仅是一场精彩绝伦的视听盛宴，更是一次难能可贵的学习机会，成书嘉总毫无保留地把自己在培训工作中

的经验拿出来与大家分享，可谓是一行云流水，妙趣横生。

会上，华夏人寿云南分公司领导为优秀前、后线讲师代表颁奖。通过对最佳风采奖、最佳魅力讲师奖、金狮园丁奖、五好讲师、产品传承导师、王牌讲师、金牌讲师等进行表彰和认证，以荣誉激励机制提升讲

师内驱力，强化公司讲师队伍建设。

立德树人育精英。华夏人寿云南分公司将秉承高起点、高标准、高质量，开拓思路，多措并举，努力造就一支业务精湛、素质优良、充满活力的高素质讲师队伍。

华夏人寿云南分公司

平安人寿云南分公司 2022 年教师节荣誉盛典圆满召开



平安人寿云南分公司 2022 年教师节荣誉盛典于 9 月 16 日召开。分公司总经理室、培训管理部周璐经理、续期服务部周鑫经理、100 名导师、10 名专讲及 10 名续收兼讲参加本次盛典。

盛典伊始，许健总经理对获奖导师送上热烈的祝贺和美好的祝福！2022 年各条培训线有序进行，培训质量有序提升，取得傲人成绩，许健总对导师队伍提出新的期许：希望导师

做专业领域的佼佼者，不仅要会授课、会训练、有效果、出成绩，更要会研发、会分享、会匠造自己特色的课程。同时在公司高质量转型时间，希望导师做三高队伍的冲锋者，做乐于奉献的传播者，带领大家内外砥砺，教学相长，共创云分更加辉煌的明天！

本次荣誉盛典分为三个篇章，第一篇章“春晖四方”，对优秀专讲、续收服务部优秀兼职讲师以及卓越训功进行了表彰。第二篇章“知行合一”，对育优达人、发展先锋、金钻导师和销售达人奖项进行了表彰，展现了导师不仅是传道授业解惑的知识传递者，更是队伍发展壮大先锋和绩优的榜样。第三篇章“师者风范”，对杰出贡献奖及 2022 年度总部、区域最佳影响力导师进行了表彰。

荣誉晚宴气氛轻松愉快，总经理室各位领导再次给大家带来了美好的祝福和鼓励，感谢大家在 2022 年的付出，同时期望各位导师在接下来的开门红战役中，作为平安的先锋部队，树立榜样，带领大家一起开门大红！各营业单位带来精彩的节目表演，包括独唱、舞蹈、手语舞和大合唱，充分展示了导师风采。激烈的抽奖环节将荣誉晚宴推向高潮，由许总为五名获奖者颁发终极大奖。最后，晚宴在专讲和导师代表的大合唱《你留下的爱》中落下帷幕。

至此，平安人寿云南分公司 2022 年教师节荣誉盛典圆满落幕。所有导师定能守初心、新征程、再出发，让我们的培训工作更上一层楼。

平安人寿云南分公司 俱思钰

太保财险云南分公司召开“舍小家·为大家” 之“月满情深 感恩奉献”交流干部及家属座谈会

为贯彻落实分公司党委“服务人民 服务基层”的发展思想，进一步加强与交流干部的沟通，多方位多角度了解交流干部及家属的需求，9 月 9 日在中秋佳节来临之际，太保财

险云南分公司召开“舍小家·为大家”之“月满情深 感恩奉献”交流干部及家属座谈会。

会上，太保财险云南分公司党委委员、副总经理、工会主席李兴明

对交流干部及家属一直以来的包容、理解和支持表示衷心的感谢，希望大家通过座谈相互交流、相互学习，为公司的发展壮大贡献智慧与力量。接着，交流干部与家属纷纷敞开心

扉，畅所欲言，谈感受、说体会、提建议，表示要多一份温暖、多一份理解、多一份支持，使家人能够解除后顾之忧，为创造公司更加美好辉煌的明天贡献绵薄之力。同时，感谢公司贴心的慰问与关怀，表达了“公司好，大家好；大家好，公司好”的共好意愿。分公司副总经理郭劲也表示了对干部家属的亲切问候及工作肯定。

座谈中，分公司党委书记、总经理李鸿与交流干部和家属面对面沟通，了解交流干部工作、生活情况，认真听取需求，叮嘱交流干部工爱护身体，强调家庭幸福和公司发展是我们共同的目标，让每一名干部员工有激情的工作，有幸福的生活是公司的不懈追求。希望在今后的工作生活中，大家一如既往的相互理解、相互支持、相互包容，加强沟通，共

同见证太保云分更加美好的明天！

此次家属座谈会的召开，进一步密切了交流干部“前后方”联系，取得了家属对公司工作的理解与支持，激发了交流干部投身太保事业的工作热情，为公司更好完成各项任务奠定了坚实基础。

太保财险云南分公司 李妍霖

太平财险云南分公司 组织开展“以奋斗者为本”学习活动



9月太平财险云南分公司组织开展“以奋斗者为本”员工学习活动，提高职工思想认识、弘扬职工奋斗精神，进一步激发广大干部职工爱岗敬业、克难奋进，全面完成各项目标任务，以优异成绩迎接党的二十大胜利召开。

分公司组织全辖各部门、各机构以党支部三会一课为学习载体，强化党建引领，积极发挥党员先锋模范作用，以党支部领导带头领学，集中组织学习“以奋斗者为本”汇编材料，学习了党的十九大至今习近平总书记关于“奋斗”重要论述和系列指示批示精神，集团和总公司关于“奋斗”的重要文件讲话精神，

鼓励大家在学习会上踊跃举手提问、分享所悟所思。学习的党员同志表示，“当前，百余年变局和世纪疫情相互交织，保险行业形势发生深刻变化，对行业带来巨大挑战，公司发展环境的复杂性、严峻性、不确定性上升。作为金融央企，公司使命在前，责任在肩。面对新形势、新任务、新要求，所有党员同志要始终胸怀‘国之大者’，坚持实干争先，持续奋斗，走好中国太平的金融发展之路。”

除了支部“三会一课”学习形式外，分公司还充分利用线上线下形式全方位、多渠道开展学习。线上，有的部门和机构以召开“腾讯会议”方式，利用碎片化时间展开学习；有的部门和机构依托“工作微信群”组织员工学习，做到随时学、全面学；分公司还积极利用内刊《云南太平简讯》刊登“以奋斗者为本”学习汇编材料，向全辖员工宣导贯彻学习。线下，采取集中系统宣贯与个人自己学习相结合的方式，引导广大职工坚定理想信念，接续奋斗前行。通过丰

富载体，“线上+线下”互动学的形式，进一步增强大家为理想奋勇拼搏的信念，营造全体员工凝心聚力、攻坚克难、拼搏奋斗的良好氛围。

此外，全辖各部门、各机构还以部门学习会议、团委青年学习小组学习会议、专题学习会议等多种形式，组织广大干部职工、青年团员学习汇编材料。全辖各部门、各机构员工学习过程中，结合自身工作经历积极发言交流，谈论心得体会，深化学习理解。参与学习的广大职工表示，“奋斗是青春最亮丽的底色。”“奋斗创造历史，实干成就未来。”“幸福都是奋斗出来的”，将继续弘扬实事求是、求真务实的工作作风，以坚如磐石的信心、只争朝夕的劲头、坚韧不拔的毅力，脚踏实地做好每一件小事、完成每一项任务、履行每一项职责，奋进新征程，建功新时代，为党的二十大召开献礼。

太平财险云南分公司 丁江河

点赞 保险

INSURANCE

中国人寿云南省分公司与云南省退役军人关爱基金会 举行捐赠协议签订仪式

9月29日下午，中国人寿云南省分公司与云南省退役军人关爱基金会举行2022年“关爱退役军人保”专属产品捐赠协议签订仪式。中国人寿云南省分公司将继续对当年退役军人赠送“关爱退役军人保”专属产品，对以往年度退役军人及家属提供自付费购买的“关爱退役军人保”多样性产品。云南省退役军人关爱基金会理事长卢振义、中国人寿云南省分公司党委委员、副总经理马艳梅出席会议并讲话。双方相关部门负责人参加并共同见证了签约仪式。

在签约仪式上，中国人寿云南省分公司党委委员、副总经理马艳梅表示：用心用情用力做好退役军人保障

工作，是我们双方义不容辞的职责。中国人寿云南省分公司将增强服务“国之大者”的政治担当，从政治性、人民性和专业性出发，主动践行央企职责使命，全力服务国家发展大局，守护退役军人美好生活，充分发挥我公司的政治优势、产品优势、经验优势和服务优势，发挥保险保障作为“社会稳定器”的独特作用，不断提升保险产品供给和服务能力。为退役军人及军属提供优先、优质、优惠的服务，提高退役军人的荣誉感、获得感、安全感。

会上，云南省退役军人关爱基金会理事长卢振义讲话，卢理事长首先对2021年以来中国人寿云南省分公司为云南广大退役军人做出的

努力表示肯定，中国人寿彰显了作为大型央企的担当精神和社会责任。卢理事长表示，为了切实把好事办实办好，为退役军人服务好，云南省退役军人关爱基金会将全力以赴配合好中国人寿推广退役军人关爱保，让更多的退役军人及家属感受到国家和政府的关爱，确实将商业保险在退役军人帮扶援助中发挥特色作用。

会议最后，中国人寿云南省分公司党委委员、副总经理马艳梅与云南省退役军人关爱基金会理事长卢振义分别代表双方签订了2022年“关爱退役军人保”专属产品捐赠协议。

中国人寿云南省分公司

抗疫有我 守护美好

—— 太保财险云南分公司为抗疫志愿者提供专属保障

9月16日，太保财险云南分公司将保单送达会泽县文明办负责人手中，至此会泽县疫情防控志愿者有了专属保障！

据悉，为严防疫情传播扩散，进一步做好国庆期间及前后新冠疫情防控工作，在保障正常生产生活秩序的同时，精准做好疫情防控，加强

全县重点场所、重点人员落实疫情防控措施，会泽县启动了疫情防控应急储备志愿者招募，目前已建立起一支320余人的应急储备队伍。太保财险云南分公司在了解相关情况后自筹资金，向会泽县疫情防控志愿者提供了专属保障，为志愿者搭建了包括人身意外伤害、意外伤害医疗、

感染新型冠状病毒肺炎三重屏障。

太保财险云南分公司聚焦疫情防控需要，用实际行动为疫情防控志愿者提供关爱和保障，彰显了企业的社会责任与担当，为疫情防控增添了力量，传递了社会正能量。

太保财险云南分公司 李妍霖

平安人寿云南分公司 赔付110万理赔金延续爱的守护

9月16日，平安人寿云南分公司为一名46岁因意外不幸身故的客

户家属赔付110万元身故理赔金，为这个失去顶梁柱的家庭及时兑现理赔

承诺，温暖守护住这个不幸的家庭。理赔款快速及时的到账，客户

家属感受到了保险的爱与责任，感受到了公司专业高效的理赔服务，随后特意到公司职场送上“快速理赔显诚信、真诚服务暖人心”“风险无情、平安有爱”的两面锦旗向公司及代理人表达由衷谢意。

C先生，46岁，与爱人R女士结婚20多年，育有一儿一女，女儿正在上大学，儿子7岁刚上小学，2018年夫妻二人在昆明市石林县开了一个汽车配件配送修理店，通过努力，收入稳定，一家人过得其乐融融，幸福美满。

2020年，其爱人R女士向在公司做代理人的好朋友咨询，最终选择

投保了《平安安心百分百两全保险》，并且附加《定期意外19》(保额10万)、《意外医疗B》、《住院费用B》等附加险，年缴保费4099元。

8月26日，C先生自己一个人在店里，为一辆皮卡车置换配件，C先生将车用千斤顶顶起后，到车下作业，在作业时向后用力，不料千斤顶没有架牢，车向后滑落，C先生被压车底不能动弹；虽然C先生尝试敲击求救，但因周围偏，没有人，路过的车辆掉头也未发现车下有人砸倒，一个小时后一个路过的交警发现时C先生他早已没有了呼吸。

代理人得知C先生出险后，第

一时间向95511进行报案，立即赶至被保人家里进行慰问，公司获悉事故信息后启动大案流程，工作人员兵分两路，一方前往事故发生地查勘事故现场，一方与客户家属对接，协助客户收集整理所需理赔申请材料，在资料齐全后提交至公司审核，经审核，C先生本次事故属实，符合《平安安心百分百两全保险》、《定期意外19》保险责任，在提交资料十三天后做出给付意外身故保险金110万元的理赔结论。

没多久，C先生的家人便收到了理赔款，虽然C先生的生命无法挽回，但一笔及时的理赔款到账也给其家人带去一丝安慰。R女士表示“C先生事故发生后，自己的世界都是灰暗的，理赔款到账后至少自己的孩子后续教育保障，让自己灰暗的世界有了一丝亮光，感谢平安人寿，感谢保险”。

理赔作为保险保障承诺最直接的体现，为客户提供“简单便捷、友善安心”的服务理念早已深植于每个平安人的心中，用心“赔”伴，用爱护航。

平安人寿云南分公司 张竹 吴加文



理赔及时高效 服务贴心周到

—— 太平人寿云南分公司快速赔付重疾保险金 50 万元

据悉，客户徐女士长期以做生意为生，经营着一家铺面，在机缘巧合下认识了太平人寿代理人，出于对保险的认可，徐女士为自己和家人购买了齐全的保险保障。

作为VIP客户，在太平人寿的组织下，今年4月徐女士参加了体检服务。然而，体检结果却不尽如人意：结果显示徐女士甲状腺双侧多个结节，且部分伴钙化，医生建

议其到专科医院就诊。

今年8月，徐女士多次至昆明医科大学第一附属医院门诊复查，最终确诊为甲状腺癌，随后徐女士办理了住院治疗，住院期间行手术切除。

代理人在得知体检结果后，就一直密切关注客户的身体情况。徐女士住院后，入院当天便帮助客户进行了出险报案。太平人寿在接到

报案后也第一时间开展前置调查，并在客户出院后主动前往客户家中进行探视慰问。

一切准备就绪后，代理人于9月27日通过秒赔平台为客户申请理赔，该申请当天就顺利结案，正常赔付徐女士重疾保险金50万元及医疗保险金7146.06元。

次日，太平人寿理赔工作人员联系徐女士，徐女士告知已收到公

公司的理赔款，不禁感叹道：“你们公司也太速度了，我以为这么大金额的理赔要好久才能申请下来，没想到这么快，实在是感谢你们了！”

给客户最满意、最高效的理赔服务一直是我们的追求，云南分公司始终秉承“客户第一，服务至上”的原则，持续刷新理赔记录，为客户送去温暖与保障。

太平人寿云南分公司 曹凤霞

爱心助学 阳光暖秋 —— 阳光人寿大理中心支公司开展爱心助学活动

9月16日，阳光人寿大理中心支公司走进祥云县东山彝族乡小庄子小学开展“爱心助学 阳光暖秋”公益活动。

小庄子村隶属祥云县东山彝族乡，距离县城有120公里，是全县最偏远的行政村，也是唯一一个“直过民族”贫困村。该村小庄子小学承载着当地孩子的读书梦，45名学生中有不少离家较远的孩子进入幼儿园就开始住校，仅有的4名教师除了上课，还需要照顾孩子们的生活起居。

近年来，在各级党委、政府以及社会各界人士的支持帮扶下，小庄子小学的教学条件有了很大改善，但因地理位置偏远，仍然存在一些实际困难，经前期与学校沟通，公司向学校捐赠了羽毛球拍、乒乓球拍、跳绳等体育用品以及毛巾、面霜、



保温杯等生活用品，在这个金秋时节为孩子们及时送去温暖。

未来，阳光人寿大理中心支公司将继续履行社会责任，用实际行动不断践行“让人们拥有更多的阳光”的公司使命，持续传递“爱与责任”

的保险理念，呵护更多的孩子在阳光下健康成长。

阳光人寿云南分公司 张蓉

人保财险丽江分公司为 华坪县7千余名残疾人提供保险保障

9月1日，人保财险华坪支公司成功中标全县残疾人救助保险，为7115名持证残疾人提供总价值1850万元的风险保障。

残疾人救助保险是人保财险华坪支公司2021年竞回的重点民生项目，全年救助人员达752人。今年通过竞争性谈判，人保财险以绝对的服务优势，再次中标华坪县持证

残疾人救助保险项目。该险种作为政府对残疾人的关爱和福利的额外补充，为持证残疾人提供了包括意外身故救助、疾病身故救助、住院津贴补助三大保障，帮助残疾人及其家庭增强抵御意外伤害风险能力，有效防止残疾人家庭因意外伤害或疾病致贫返贫。

人保财险华坪支公司将秉承“人

民保险 服务人民”的公司使命，按照国农精准救助政策，统筹有效的残联资金。通过整合保险优势资源、充分发挥保险社会风险保障，确保残疾人资金起到实效作用，进而增强残疾人抵御意外风险的能力。

人保财险丽江分公司 李娟

人保财险红河分公司 快速应对泸西县“9·16”强降雨灾害

9月16日凌晨，泸西县突发雷电和强降水，导致城区和部分乡镇受灾严重。

灾情发生后，人保财险红河分公司立即启动大灾紧急预案，成立了以公司主要负责人栗中宁同志任组长，副总经理许庆为副组长，相关部门负责人为成员的灾害应对领导小组，负责统筹协调，领导小组下设针对农房保险、政府扶贫救助保险、机动车辆保险的专项理赔工作组，做好大灾理赔的相关工作。

9月16日上午10时，三个专项理赔应急小组到达泸西指挥开展事故救援和理赔快速响应行动。协助政府部门做好抢险救灾工作。应急

小组分为农房查勘、涉水车辆救援查勘和应急报案点三个小组，其中农房查勘组分头向受灾严重的阿平、阿勒村开展现场查勘工作；车辆救援组调集合作修理厂共7台施救车辆在城区积水较深区域实施涉水车辆紧急施救作业；查勘理赔组在万隆4S店门口设立应急报案受理点，无差别现场接受事故报案。

截至9月18日12时，人保财险共受理案件203件，其中涉水车辆事故报案67件，完成查勘定损67件，已决案件25件，已决理赔金额13.85万元，未决案件42件，未决估损金额157.83万元；农房保险共有136户房屋受损，预估理赔金额70万元。



后续损失情况还在进一步查勘统计中。

人保财险在本次灾害处理过程中快速响应、积极应对，切实履行了人民保险应有的担当，受到当地政府部门和人民群众的好评。

人保财险红河分公司 付小咖

诚泰财险红河中支 救灾理赔“有速度”“有温度”



9月14日，诚泰财险红河中支接报案，标的车于2022年9月5日12时在四川省雅安市，因发生地震

导致车辆被落石碰撞掩埋。接报案后云南分公司及时安排工作人员赶出险现场，对事故进行查勘，并确认了保险事故，客户对诚泰财险及时赶赴震区查勘工作给予很大肯定。

依据现场查勘，标的车损失严重，云南分公司及红河中支基于事实清楚，责任明确，及时与标的客户协商，并于次日15日确定了损失金额75000元。确定损失金额后，红河中支迅速上门收取理赔资料，并

确定赔付对象，当日下午14时完成案件系统处理全流程，17时将75000元理赔款支付至客户账户。

出险客户对公司短时间内处理完相关理赔事宜表达感谢，并赠送了锦旗，客户的认可是公司服务工作的强大动力；诚泰财险将继续履行“风险保障，成就价值，创造美好生活”的企业使命，为广大群众保驾护航。

诚泰财险红河中支 陈建华

振兴乡村

INSURANCE

服务国家战略 助力乡村振兴

——新华人寿云南分公司到乡村振兴党员教育实训基地挂牌

为全面推进服务国家战略，巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，深化定点帮扶村实践活动，检验定点帮扶工作开展情况。2022年9月2日，新华人寿云南分公司党委副书记、副总经理（主持工作）袁峰一行，在大过口乡党委书记张靖、乡长彭保权等同志陪同下，赴定点帮扶村——楚雄彝族自治州大过口乡大益鸡村对帮扶工作开展实地走访，开展座谈交流，挂牌新华人寿云南分公司服务乡村振兴党员教育实训基地。新华人寿楚雄中支、大益鸡村等相关领导同志陪同参加。

袁峰一行先后前往大过口乡彝绣山乡村振兴示范项目——生态黑猪养殖基地、大过口乡大益鸡村民族小学，详细了解乡村振兴产业发展、乡风文明建设、相关配套设施完善等情况，并入户走访挂包户，了解其近期生活状况。

在大过口乡大益鸡村民族小学，工作组一行与师生亲切交流，听取了相关情况介绍，并向困难学生捐赠由公司党员自发捐款购买的爱心书包。

在大过口乡彝绣山乡村振兴示范项目——生态黑猪养殖基地，楚雄中支党支部与大益鸡村党支部开展党建共建活动，并为“新华人寿云南分公司服务乡村振兴党员教育实训基地”揭牌。同时，工作组一行参观了生态黑猪从养殖、销售、物流的全产业链模式，详细询问生态黑猪的养殖模式、喂养、销售收益等情况。

近年来，新华人寿云南分公司及楚雄中支持续投入专项资金，专人驻村挂钩帮扶。今年以来，公司结合村上实际情况，为生态黑猪产业提供6万元专项资金。

工作组一行在挂包户家中实地查看现状，详细了解挂包户的家庭、生产、生活等情况。走访中，大家与挂包户深入交谈，并送上准备好



的慰问品、慰问金，亲切表达中秋节的问候。

座谈会上，双方分别介绍各自党建和发展情况，紧紧围绕“党建引领、业务融合发展、消费帮扶、教育学习交流、驻村服务支持”等方面深入交流和沟通。袁峰表示，新华人寿云南分公司将充分发挥联系帮扶作用，持续选派优秀驻村工作队员，全力做好服务国家战略、支持乡村振兴工作，积极主动践行央企的使命与职责。

一直以来，新华人寿云南分公司在大力发展业务的同时，积极发挥保险保障优势，持续在乡村振兴、公益实践与自身业务的有效融合上发力。未来，公司也将不断强化党建引领，努力践行“以人民为中心”的发展思路，在积极落实国家战略、支持乡村振兴、帮助纾困解难、服务实体经济、助力第三支柱养老等方面积极进取，用实际行动彰显央企使命担当，为推动云南经济社会发展持续贡献新华力量。

新华人寿云南分公司 杨继祖



大地财险云南分公司到乡村振兴挂联点 调研并举行保险捐赠仪式

9月1日，大地财险云南分公司党委书记总经理熊礼文、党委委员

纪委书记王涛一行到乡村振兴挂联点大理州弥渡县德直乡小里村调研，

并举行“政府防返贫救助责任保险、云南省商业性石榴种植保险”捐赠



仪式。大理州弥渡县人民政府、大地保险云南分公司主要领导及小里村部分村民代表出席此次捐赠仪式。

仪式现场，大地财险云南分公司向小里村捐赠了保额 300 万元的政府防返贫救助责任险、保额 200 万元的云南省商业性石榴种植险，并组织认购了价值 70 万元的小里村软籽石榴。

自 2015 年挂钩帮扶小里村以来，大地财险云南分公司通过产业扶贫、消费扶贫、保险扶贫等方式，助推小里村实现整体脱贫。据悉，此次已是该公司第三年向小里村捐赠相关助农险产品，为小里村乡村振兴工作赋能。

捐赠仪式上，大理州弥渡县德苴乡党委书记禹彩香就近年来该乡乡村振兴发展情况作工作报告。她首先对大地财险云南分公司长期以来的帮扶表示感谢，提出将小里村打造成名副其实的石榴示范村及“离不开的乡愁”自然村的构想。她从如何提高软籽石榴产品质量、持续打开销路和提升销售规模、规范化

党支部建设、防返贫保险扩大承保覆盖范围、其他农副产品销售等方面提出了具体帮扶需求。

大地财险云南分公司党委书记、总经理熊礼文在捐赠仪式上指出，2022 年是“十四五”规划的关键之年，乡村振兴中金融力量的担当不可或缺。作为云南保险行业名列前茅的财产保险公司，大地财险云南分公司认真贯彻落实党中央各项重大决策部署，深刻领悟“两个确立”的决定性意义，始终将做到“两个维护”作为最高政治准则，发挥好经济“减震器”和社会“稳定器”作用，主动承接乡村振兴工作，积极承担社会责任，践行为人民服务宗旨。

熊礼文提到，大地财险云南分公司通过产业扶贫、消费扶贫等帮扶措施，已与小里村携手走过七载，通过大家的不懈努力，德苴乡已顺

利实现整体脱贫，扶贫重心已转移至巩固及深化产业扶贫成果，实现长效长期高质量脱贫，实现乡村振兴上。今年该公司将继续通过深化“产业扶持+消费扶贫+保险扶贫”机制，充分发挥保险优势，探索创新扶贫模式，进一步推广“惠民保”、“防返贫保险”、“农险种植保险”等惠农产品，助力当地乡村振兴按下“快进键”。

捐赠仪式结束后，大地财险云南分公司一行还将“我为群众办实事”实践活动与落实乡村振兴工作紧密衔接起来，组织该公司本部各党支部党员代表及大理中心支公司党总支党员代表在小里村开展了“我为群众办实事”乡村振兴主题实践活动。

大地财险云南分公司
罗荣曦 王宇翔



保障农村供水安全 助力乡村振兴发展

—— 太平财险云南分公司为泸西县农村供水保障专项行动项目提供保险保障

9 月 15 日，太平财险云南分公司承保云南省红河州泸西县农村供水保障专项行动项目建筑工程一切险及第三者责任险项目，为其提供保额约 3.43 亿元的保险保障。

据了解，红河州泸西县农村供水保障专项行动项目新建机井

10 座、泵站 13 座、提水动力管线 79.6km、输水管道 76.4km、配水管网 657.9km、改扩建水厂 16 座、坝塘防渗加固 3 座、智慧化系统 20 套，供水规模达 54142m³/d，年供水量 1976 万 m³，供水覆盖人口 37.5 万人。项目建成后将解决附近区域居民供

水用水问题，进一步加快推进城乡供水一体化，提高水资源调控和管理能力。

农村供水、饮水安全事关农村群众身体健康，事关乡村振兴，是重要的民生事项。分公司积极落实和服务国家乡村振兴战略的要求，立足群

众饮水需求，协助打好农村供水保障“组合拳”，全面提高农村供水

保障水平，护航农村供水、饮水安全，助力当地乡村振兴和经济发展。

太平财险云南分公司 丁江河 袁园

情暖事实孤儿 助力乡村振兴

—— 太保财险云南分公司自发为红河县事实孤儿捐款

儿童是祖国的未来，是民族的希望，适逢第七个“中华慈善日”和“乡村振兴公益日”，9月7日太保财险云南分公司为定点帮扶点红河县事实孤儿组织自愿爱心捐赠活动。

本次自愿募捐活动，太保财险云南分公司党委、工会、团委、助力乡村振兴办公室联合倡议，分公司本部及昆明中心支公司积极参与，以实际行动践行大爱无疆的初心使

命和责任担当。截止活动结束，共有分公司本部20个部门及昆明中心支公司合计521人奉献爱心，助力5174次儿童关爱。太保财险云南分公司用实际行动温暖事实孤儿，为事实孤儿的成长不断贡献着太保力量，助力乡村振兴。

太保财险云南分公司 李妍霖



太保寿险丽江中心支公司 开展向乡村振兴驻村村委会捐赠资金活动



9月1日，太保寿险丽江中心支公司举行向公司乡村振兴驻村村委会永胜县顺州镇迪里村委会资金捐赠活动，公司捐赠代表、驻村工作队、

村三委成员共同参与了此次活动。

本次捐赠资金主要用于为丽江永胜县顺州镇迪里村民委员会购置垃圾车，解决全村的垃圾处理问题，改善沿线及村内环境卫生脏乱差的情况，为迪里村“美丽乡村”建设的道路上添砖加瓦，积极履行企业社会责任，助力乡村振兴。

捐赠活动上，迪里村委会第一书记记根保代表迪里村，向挂联单位太保寿险丽江中心支公司表达了诚挚的感激之情，并送上了锦旗。

他表示公司捐赠购置垃圾车，既体现了挂联企业的社会责任，又表达了助力乡村发展的决心，彰显了中国太保的大爱。

捐赠仪式结束后，公司捐赠代表、驻村工作队、村三委成员与村民的进行了座谈，沟通中，村民们纷纷表示，一定会珍惜爱心企业的捐赠，长存感恩之心，坚决不返贫、不掉队，为乡村振兴贡献自己的力量。

太保寿险云南分公司

中国人寿保山分公司到乡村振兴挂钩点 开展巩固脱贫攻坚遍访活动

9月7日，至此中秋来临之际，中国人寿保山分公司综合部牵头，

组织本部党支部部分党员干部，赴保山分公司本部乡村振兴挂钩点龙

陵县邦明村慰问村干部，并开展巩固脱贫攻坚遍访活动，深入了解重

点脱贫不稳定户、边缘易致贫户、突发严重困难户的生产生活情况。

到达目的地后，工作组人员首先与村两委及驻村第一书记召开了座谈会，双方进行深入交流，全面沟通邦明村在 2022 年乡村振兴推进过程中遇到的问题，杨书记分享了邦明村在乡村振兴工作中取得的成绩及下一步建设村集体经济的的一些想法，并带领工作组一行参观邦明村的建设与发展，体验乡村振兴成果，同时感谢中国人寿对邦明村的关心

和支持，为共同落实好乡村振兴工作打下坚实的基础。

知民心所向，解百姓之情，入户过程中，挂钩户与工作组交流互动，亲切的交谈，介绍家庭健康、生活、教育的等各方面的情况，针对困难户，杨书记介绍来自党委政府及各方力量的帮扶，享受的政策支持，并督促他们保持良好的环境卫生，利用好政策，继续发展产业，积极就业创业，增加收入，向更加富裕富足的生活迈进，同时，引导他们进

一步树牢“感党恩、听党话、跟党走”的信念，坚定不移跟党走。

中国人寿保山分公司作为龙陵县龙江乡邦明村乡村振兴挂钩单位，将积极配合党委政府关于乡村振兴工作相关要求，强化落实。充分发挥挂钩单位的帮扶作用，用实际行动全力支持乡村振兴工作，为进一步做好巩固脱贫攻坚成果贡献力量。

中国人寿保山分公司 张春平

平安财险玉溪中支举行 乡风文明 100 项目落地捐赠仪式

9 月 21 日，平安财险玉溪中支在峨山县甸中镇西就村举行乡风文明 100 项目落地捐赠仪式。平安财险玉溪中支总经理曾国昌、副总经理李

丞、何虹、峨山县甸中镇副书记柏清勇、玉溪银保监分局乡村振兴驻点工作指导人赵紫平等一行人出席了本次捐赠仪式。平安财险玉溪中

支为西就村捐款三万元，以支持西就村党员活动室修缮改造，助力基层党组织传递和宣导社会主义核心价值观，增强基层党员战斗力和凝聚力。甸中镇柏清勇副书记代表甸中镇向平安财险玉溪中支赠送了锦旗，感谢平安财险玉溪中支为基层党建提供有温度的支持。

仪式后，平安财险玉溪中支总经理曾国昌一行人走访慰问了西就村贫困村民，与困难村民亲切交谈、嘘寒问暖，详细询问困难村民家庭情况，鼓励他们依靠政策帮扶合自身努力过上更好的日子，通过走访慰问，不仅在物资上给予帮助，更带去了精神上的慰藉和鼓励。

平安财险云南分公司 王兴业



人保财险洱源支公司 为 5000 户脱贫户筑牢返贫保险网

人保财险洱源支公司参加由洱源县乡村振兴局采购的“洱源县

2022 年防止返贫致贫责任保险项目”投标并中标，9 月 1 日成功出单，为

洱源县约 5000 户在册的脱贫户和监测户（脱贫不稳定户、边缘易致贫户、

突发严重困难户) 以及乡村户籍临贫、易贫人群提供帮扶救助资金。

本项目所指的“防贫”是指被保险人因病、因学、因灾、因意外事故、因交通事故, 以及家庭人均纯收入方面达不到脱贫标准等六种原因所导致的返贫致贫的情况, 经乡村振兴部门组织相关部门认定核实后, 由保险公司按照保险协议的约定进行防贫理赔金的支付。

该保险自 2019 年以来一直由主要同业独家承保, 几年来在县内已经有一定的服务基础。人保财险洱源支公司在认真做好各项理赔服务, 特别是涉农保险的服务基础上, 积极向县委政府汇报以及与有关部门沟通, 利用今年该项目采取招投标的契机, 成功从主要同业竞来该保险项目, 为公司三季度乃至全年商团业务任务完成打下坚实基础。

接下来, 人保财险洱源支公司将继续跟进该项目, 积极配合开展各项工作, 充分发挥保险“社会稳定器”功能, 稳固做好防止返贫致贫帮扶工作, 为政府创新管理和人民生活安康提供有力的保险保障。

人保财险洱源支公司 马亚松

《云南保险信息》2022 年第 9 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	19	4	8
玉溪市保险行业协会	9	67	3	1
保山市保险行业协会	2	5	2	2
曲靖市保险行业协会	2	5	2	3
楚雄州保险行业协会	1	2	1	2
大理州保险行业协会	1	3	1	1
红河州保险行业协会	4	4	3	2
德宏州保险行业协会	2	7	1	1
丽江市保险行业协会	1	2	1	2
文山州保险行业协会	0	0	0	0
普洱市保险行业协会	3	4	2	2
昭通市保险行业协会	1	2	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	1	5	0	0
临沧市保险行业协会	1	3	1	0
怒江州保险行业协会	0	0	0	0
中国人寿	8	17	6	3
太保寿险	7	22	5	5
平安人寿	6	7	3	2
泰康人寿	0	0	0	0
新华人寿	6	69	4	5
人保健康	0	0	0	0
平安养老	4	11	2	2
太平人寿	13	34	6	4

人保寿险	4	8	3	3
阳光人寿	8	16	2	3
富德生命	5	10	1	1
华夏人寿	4	8	4	4
泰康养老	1	2	1	0
太平养老	2	3	1	1
工银安盛	4	8	2	1
招商信诺	2	3	1	1
人保财险	14	13	8	4
太保财险	10	13	7	4
平安财险	5	16	4	4
华泰财险	1	9	1	1
天安财险	4	12	1	2
永安财险	2	4	2	2
大地财险	7	20	6	8
华安财险	0	0	0	0
大家财险	0	0	0	0
永诚财险	0	0	0	0
阳光财险	0	0	0	0
中国信保	0	0	0	0
都邦财险	2	4	2	2
太平财险	9	34	4	4
渤海财险	0	0	0	0
国寿财险	0	0	0	0
中银财险	4	1	3	0
安盛天平	1	2	0	0
鼎和财险	10	0	2	0
诚泰财险	4	9	2	2
紫金财险	0	0	0	0
安诚财险	0	0	0	0
中华财险	4	6	2	2
国任财险	0	0	0	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
总计	183	489	107	94

备注：以上供稿统计数为截止到 2022 年 9 月 30 日 24:00 云保协收到的供稿数量



云南省保险行业协会召开第七次会员大会



云南省保险行业协会召开
第六届理事会第五次全体会议



银行业金融纠纷多元化解工作信息



红河州保险行业协会召开“做好2022年下半年
普惠金融宣传工作”沟通会



大理州民政局、市场监督管理局到
大理州保险行业协会开展行业协会商会乱收费
专项清理整治“回头看”工作检查



德宏州开展防范金融领域不良代理
投诉举报风险优化营商环境相关工作



楚雄州保险行业协会召开楚雄州保险销售从业
人员销售资质分级测试座谈会



丽江市保险行业协会召开保险销售从业人员
销售资质分级分类管理部署会议

