

内部资料 免费交流
准印证号 (-53) Y00203



云南保险信息

INSURANCE INFORMATION MONTHLY OF YUNNAN

2019 第 11 期 总第 209 期

监管之声/银保监会党委传达学习贯彻党的十九届四中全会精神

金融时讯/处罚、制度入手双管齐下 监管酝酿怎样的车险格局?

协会工作/云南省保险行业协会启动2019年全省保险从业人员自律检查工作

会员经纬/应急管理部国家减灾中心到云南人保财险调研指导工作

云南省保险行业协会 主办



财政部副部长深入永胜县调研扶贫工作



太平洋产险董事长会见云南省商务厅副厅长一行



云南银保监局领导一行莅临
富德生命人寿云南分公司督导调研



中国人寿集团公司扶贫工作第三巡视组
组织中国人寿驻滇单位召开扶贫工作座谈会



中国大地保险云南分公司领导一行到
云南省邮政进行拜访并举行深化战略合作座谈



平安人寿云南分公司召开2020年开门红启动会



平安产险云南分公司开展“寸草安心·‘益’起护鸥”公益活动

银保监会发布 2019 年三季度银行业保险业 主要监管指标情况

一、银行业和保险业总资产平稳增长

2019年三季度末，我国银行业金融机构本外币资产 284.67 万亿元，同比增长 7.7%。其中，大型商业银行本外币资产 115.97 万亿元，占比 40.7%，资产总额同比增长 7.6%；股份制商业银行本外币资产 50.11 万亿元，占比 17.6%，资产总额同比增长 9.3%。

2019年三季度末，保险公司总资产 20 万亿元，较年初增加 1.63 万亿，增长 8.9%。其中，产险公司总资产 2.36 万亿元，较年初增长 0.6%；人身险公司总资产 16.26 万亿元，较年初增长 11.3%；再保险公司总资产 4314 亿元，较年初增长 18.2%；资产管理公司总资产 582 亿元，较年初增长 4.5%。

二、银行业和保险业继续加强金融服务

2019年三季度末，银行业金融机构用于小微企业的贷款（包括小微企业贷款、个体工商户贷款和小微企业主贷款）余额 36.39 万亿元，其中单户授信总额 1000 万元及以下的普惠型小微企业贷款余额 11.3 万亿元，较年初增长 20.81%。保障性安居工程贷款同比增长 12.4%，比各项贷款平均增速高出 0.7 个百分点。

2019年前三季度，原保险保费收入 3.45 万亿元，同比增长 12.6%。赔款与给付支出 9411 亿元，同比增长 3.1%。保单件数高速增长。2019年前三季度保险业新增保单件数 331.3 亿件，同比增长 54.5%。

三、信贷资产质量基本保持平稳

2019年三季度末，商业银行（法人口径，下同）不良贷款余额 2.37 万亿元，较上季末增加 1320 亿元；商业银行不良贷款率 1.86%，较上季末增加 0.05 个百分点。

2019年三季度末，商业银行正常贷款余额 124.75 万亿元，其中正常类贷款余额 120.93 万亿元，关注类贷款余额 3.82 万亿元。

四、利润增长基本稳定

2019年前三季度，商业银行累计实现净利润 1.65 万亿元。商业银行平均资产利润率为 0.97%，较上季末下降 0.03 个百分点；平均资本利润率 12.28%，较上季末下降 0.74 个百分点。

五、风险抵补能力较为充足

2019年三季度末，商业银行贷款损失准备余额为 4.44 万亿元，较上季末增加 1812 亿元；拨备覆盖率为 187.63%，较上季末下降 2.97 个百分点；贷款拨备率为 3.49%，较上季末增加 0.04 个百分点。

2019年三季度末，商业银行（不含外国银行分行）核心一级资本充足率为 10.85%，较上季末增加 0.14 个百分点；一级资本充足率为 11.84%，较上季末增加 0.44 个百分点；资本充足率为 14.54%，较上季末增加 0.42 个百分点。

六、流动性水平保持稳健

2019年三季度末，商业银行流动性比例为 57.02%，较上季末上升 1.25 个百分点；人民币超额备付金率 1.96%，较上季末下降 0.37 个百分点；存贷款比例（人民币境内口径）为 74.36%，较上季末上升 1.51 个百分点。

摘自《中国银行保险监督管理委员会网站》

云南保险信息

INSURANCE INFORMATION MONTHLY OF YUNNAN

主办单位：云南省保险行业协会

编辑委员会

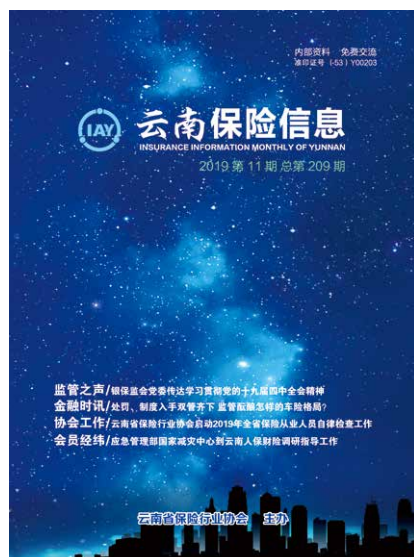
主 任：聂文亮

副主任：牛晓露

编 委：双 磊 马 宏 曹志文 董林增 李 鸿 杨荣灿 周爱工 何飞波 王小刚 宋繁祥
李永平 谢鸿博 惠建发 牛松儒 李 煜 任宝贵 李华辉 付正宇 陈治伦 陈 彪
肖 杰 齐 斌 王 一 赵加敏 姚 滨 白美康 林 斌 刘 鹤 雷 钧 丁国文
胡建国 鲍胜尧 吕自勇 刘 文 朱 峰 陈旷冰 王 斌 胡 飏 杜 鸣 杜雪瑾
佟长龙 何明昭 查文莉

主 编：沈雨非

责任编辑：罗宁规 张炜维



地 址：云南省昆明市拓东路 80 号绿洲大酒店 A 座 8 楼

邮 编：650041

电 话：0871-65367985

电子邮箱：iyaynxinxi@163.com

发送单位：各会员单位、全国地方行业协会、省级、市级相关部门及领导

印 数：600 本

承印单位：昆明视方数字印刷有限公司

印刷时间：2019 年 12 月



目录

Contents

卷首语

银保监会发布 2019 年三季度银行业保险业主要监管指标情况
..... 1

监管之声

银保监会党委传达学习贯彻党的十九届四中全会精神..... 6

郭树清在江西南昌主持召开“深化金融改革、
服务实体经济发展”座谈会并督导第二批主题教育..... 6

银保监会发布《关于银行保险机构加强消费者权益
保护工作体制机制建设的指导意见》..... 7

中国银保监会发布新修订的《健康保险管理办法》..... 8

加强金融纠纷多元化解机制建设 促进经济社会健康发展
..... 9

中国银保监会就《保险资产管理产品管理暂行办法
(征求意见稿)》公开征求意见..... 10

中国银保监会发布
《银行保险机构公司治理监管评估办法(试行)》..... 10

银保监会召开银行业保险业支持生猪稳产保供座谈会
..... 11

金融时讯

处罚、制度入手双管齐下 监管酝酿怎样的车险格局? .. 12

农业保险亟须拉长短板..... 13

银保监会李有祥:再保险行业仍处于发展初级阶段..... 14

年内近 400 家注销 保险中介路在何方? .. 15

金融业对外开放加速 将增强银行业保险业竞争力..... 16

健康管理新规落地 市场迎来哪些改变? .. 17

银保监会通报前三季度投诉量突出保险公司..... 19

银保监会摸底保险公司代理人分级分类管理情况..... 21

银保监会:保险公司不得承保五类融资业务..... 21

银保监会:将制定保险资管产品配套细则 弥补监管空白
..... 22

协会工作

夯实执业数据 开展自律检查

——云南省保险行业协会启动 2019 年全省保险从业人员自律
检查工作..... 23

增强创新宣传活力 务求实效助推发展

——云保协组织召开全省保险信息宣传技能提升培训暨工作
总结表彰会议..... 23

云南省保险行业协会与盘龙区人民法院
就诉调对接工作开展交流座谈..... 24

搭建专业技术能力平台 促进行业素质水平提升
——云南省保险行业协会组织开展各类专业技术考试..... 25

以榜样为引领 激发组织战斗力
——中共云南省保险行业协会保险学会联合党支部组织收看

《榜样 4》专题节目..... 25

筑牢拒腐防变防线 增强反腐倡廉意识
——中共云南省保险行业协会保险学会联合党支部赴昆明市
纪律教育基地开展廉政教育..... 26

玉溪市保险行业协会组织召开自律检查组全体成员动员启动会
..... 26

临沧市保险行业协会召开保险从业人员自律检查工作碰头会
..... 27

云南省保险行业协会到曲靖市督导保险执业证检查工作 .. 28

大理银保监分局开展侵害消费者权益乱象整治抽查工作 .. 28

德宏州保险行业协会
开展侵害消费者权益乱象行业自律检查工作..... 29

曲靖市保险行业协会
召开职工创文攻坚暨扫黑除恶专项斗争部署会..... 29

楚雄州保险行业协会召开四届一次会长办公会议..... 30

玉溪市保险行业协会多举措开展群众安全感满意度宣传工作
..... 30

楚雄州金融办、楚雄州保险行业协会召开
小额贷款保证保险试点工作推进会..... 30

德宏州保险行业协会参加德宏银保监分局
银行保险机构侵害消费者权益乱象整治工作培训会..... 31

认真学习十九届四中全会精神 提出贯彻落实新要求
——曲靖市保险行业协会联合党支部召开支部党员扩大会议
..... 31

红河州保险行业协会党支部集中学习
习近平“不忘初心、牢记使命”重要论述摘编..... 32

大理州保险行业协会党支部
开展“不忘初心、牢记使命”党日活动..... 33

红河州金融系统第三届职工气排球比赛在红河州体育馆举行
..... 33

会员经纬



目录

Contents

应急管理部国家减灾中心到云南人保财险调研指导工作... 34

太平洋产险董事长会见云南省商务厅副厅长一行... 34

云南银保监局人身险处莅临平安人寿云南分公司督导调研
..... 35

云南银保监局领导一行莅临富德生命人寿云南分公司督导调研
..... 35

平安人寿中区李海峰总一行莅临云南分公司走访调研... 36

云南省财政厅与云南金融资本集团公司领导
一行拜访人保资本投资管理公司... 36

中华财险云南分公司领导莅临文山支中开展调研指导工作
..... 37

安诚保险迅速启动理赔快速响应机制积极应对

云风高速公路安石隧道发生突泥涌水事故... 37

新华保险云南分公司积极应对西双版纳登革热疫情... 38

太平人寿云南分公司提前 55 天达成年度双五星... 38

中国人寿保山分公司保费收入突破五亿元大关... 39

架起空中桥梁 服务无限延伸
——太保寿险云南分公司“云柜员”成功上线... 39

平安产险云南分公司

与金孔雀运输集团在普洱签署合作协议... 40

云南临沧地震巨灾保险迎来重大政策利好... 40

太平财险云南分公司中标云投集团补充医疗保险项目... 41

诚泰保险独家中标和服务普洱、保山两市咖啡种植保险项目
..... 41

中国太保寿险乘意险嵌入式电子保单丽江正式上线... 42

平安产险打造“双精准”车险理赔品牌... 42

“保险+救助”落地云南瑞丽

——人保财险瑞丽支公司与市民政局签订政府救助综合保险
合作协议... 43

太平财险云南分公司首单关税保证保险开单... 43

中国大地保险云南分公司

首单关税保证保险成功落地西双版纳... 43

国寿财险云南分公司首张新核心车险保单出单成功... 44

人保财险丘北支公司签出 240 万综治保险大单... 44

平安人寿云南分公司组织开展

2019 年全省保险从业人员自律检查工作... 45

鼎和保险云南分公司

积极推进保险从业人员自律检查工作... 45

云南省保险行业协会工作组莅临大地云南分公司

开展 2019 年保险从业人员自律检查工作... 45

太平人寿总公司第四巡回指导组

到云南分公司指导主题教育开展工作... 46

富德生命人寿云南分公司党支部

召开对照党章党规找差距专题会议... 46

中国太保寿险云南分公司积极开展

“倡廉洁、强作风、明责任、促转型”主题教育活动... 47

人保寿险云南省分公司“不忘初心、牢记使命”
主题教育党支部书记培训班圆满结业... 47

新华保险云南分公司举办

“不忘初心、牢记使命”专题讲座... 48

中银保险云南分公司党委班子召开

“对照党章党规找差距”专题扩大会议... 49

加强党风廉政建设 防微杜渐警钟长鸣
——太平人寿云南分公司组织参观杨林监狱... 49

太平财险春城支公司党支部联动新迎社区党支部

至寻甸参观红军长征柯渡纪念馆... 50

中国大地保险昆明市五华支公司党支部

走进昆明市社会福利院... 51

华夏保险云南分公司举行成立八周年庆典... 51

阳光产险云南省分公司参展

2019 中国国际旅游交易会并荣获“优秀展台奖”... 52

中国太保寿险云南分公司开展

2019 年度反洗钱主题宣传月活动... 52

精诚合作 真情十载
——全省计生保险工作总结暨 2020 年工作推进会议在昆明召
开... 52

中国大地保险云南分公司领导一行

到云南省邮政进行拜访并举行深化战略合作座谈... 53

都邦财险云南分公司开展侵害消费者权益乱象整治工作宣导会
..... 54

平安人寿云南分公司召开 2020 年开门红启动会... 54

中国太保产险云南分公司召开 2020 年开门红启动会... 54

国寿财险云南省分公司联合广发昆明分行召开银保协同会议
..... 55

平安产险云南分公司召开全省综拓渠道预算会... 55

天安财险云南省分公司召开创盈地推行动启动会... 56



目录

Contents

阳光人寿云南分公司召开全省印章管理专题会议.....	56	人保寿险保山中支 3 个工作日结案	
云南省财贸工会赴中国太保产险云南分公司		赔付保险金 202 万元.....	67
开展“合格职工之家”验收工作.....	57	保险,让重疾不重	
中国大地保险云南分公司工会委员会		——华夏保险云南分公司昭通中支真情赔付重疾理赔款 50 万元	
成功召开第一届会员代表大会.....	57	67
向典型学习 与初心对照		太平人寿 20 万理赔款“一钱三用”.....	68
——太平财险云南分公司工会委员会组织开展向张富清同志		人保财险让菜农种地有保险增收有保障.....	68
学习活动.....	58	中国太保寿险丽江中支举行海联村电视机捐赠活动.....	69
平安产险云南分公司开展		见义勇为为暖人心 分担风险享太平.....	69
“寸草安心·‘益’起护鸥”公益活动.....	58	保险扶贫	
诚泰财产保险股份有限公司云南分公司组织开展		财政部副部长深入永胜县调研扶贫工作.....	70
“2019 年孝老爱亲·中老年门球友谊赛”活动.....	59	太平洋产险云南分公司	
太平洋产险云南分公司开展共享美好“医管家”健康知识讲座		向云南银保监局做防贫保险专题汇报.....	70
.....	60	中国人寿集团公司扶贫工作第三巡视组	
鼎和保险云南分公司组织开展减税降费知识竞赛活动....	60	召集中国人寿相关驻滇单位召开扶贫工作座谈会.....	71
太平人寿云南分公司联合重庆分公司举办新员工培训....	61	中国人寿集团公司扶贫专项工作第三巡视组	
天安财险云南省分公司组织增员、创盈地推及销售基本法培训		赴怒江扶贫点巡视.....	71
.....	61	中国太保产险云南分公司	
都邦财险云南分公司开展保密工作管理规定学习.....	61	召开 2019 年度脱贫攻坚工作表彰大会.....	72
太平人寿云南分公司联合昆明附三院为中小學生科普天文知识		溢进八宝 彩落广南	
.....	62	——泰康养老发起脱贫攻坚补短板物资捐赠活动落地广南	
阳光人寿云南分公司组织员工参加消防安全培训.....	62	72
点赞保险		中国人寿云南省分公司组织召开	
新华保险云南分公司积极开展志愿者送关爱活动.....	63	全省系统 2019 年扶贫工作推进视频会.....	73
长安责任保险云南省分公司积极参与“善行 100”活动..	63	坚守扶贫初心 筑牢脱贫使命	
孝老爱亲 向上向善		——大地保险云南分公司赴大理弥渡县德苴乡小里村进行扶	
——泰康人寿云南分公司到禄劝县茂山敬老院开展敬老活动		贫走访调研.....	74
.....	64	富德生命人寿云南分公司党支部	
聚焦服务 创新养老 共建家园		赴宣威山区学校开展健康扶贫活动.....	74
——泰康养老云南分公司认真开展敬老活动.....	64	中国人寿云南省分公司领导	
富德生命人寿“小海豚计划”云南站爱心公益		到挂钩扶贫点开展脱贫攻坚工作调研.....	75
活动走进楚雄牟定小村完小.....	65	中国大地保险云南分公司应邀出席	
诚信服务 理赔及时		普洱市景东县爱心企业助力脱贫攻坚捐赠活动.....	75
——阳光产险玉溪中支优质理赔服务获客户肯定.....	66	中国人寿保山分公司到扶贫挂钩村	
专业保障安心 呵护备至暖心		开展脱贫攻坚“回头看”活动.....	76
——鼎和保险文山中心支公司理赔服务获赠锦旗.....	66	国寿财险普洱中支组织“10.17”扶贫日帮扶捐款活动... 76	
云南肿瘤医院 5 名专家走进太平人寿大理中支开展义诊活动		用稿统计	
.....	66	《云南保险信息》2019 年第 11 期用稿统计.....	77



银保监会党委传达学习贯彻 党的十九届四中全会精神

11月1日下午，银保监会党委书记、主席郭树清同志主持召开党委会议，学习传达党的十九届四中全会精神，并结合银保监会工作实际，提出贯彻落实要求。

银保监会党委完全赞成和坚决拥护习近平总书记的工作报告、重要讲话和中共中央关于坚持和完善中国特色社会主义制度、推进国家治理体系和治理能力现代化若干重大问题的决定。会议认为，中国特色社会主义制度和中国特色社会主义治理体系具有多方面的显著优势，是我们坚定“四个自信”的依据所在。以习近平同志为核心的党中央从党和国家事业发展全局的战略高度出发，作出坚持和完善中国特色社会主义制度、推进国家治理体系和治理能力现代化的重大战略决策，是统筹推进“五位一体”总体布局和协调推进“四个全面”战略布局的一项重大举措，对决胜全面建成小康社会，开启全面建设社会主义现代化国家新征程，实现中华民族伟大复兴的中国梦具有重大而深远的意义。

会议认为，习近平总书记在全会上的工作报告和重要讲话旗帜鲜明，高屋建瓴，深邃精辟，深刻阐

释了坚持和完善中国特色社会主义制度、推进国家治理体系和治理能力现代化的重要意义，进一步为我们指明了前进方向。中共中央关于坚持和完善中国特色社会主义制度、推进国家治理体系和治理能力现代化若干重大问题的决定着眼全局，实事求是，切中要害，提出了总体目标，谋划了需要坚持和完善的13个显著优势，加强了党对国家治理各领域各方面各环节的领导，具有很强的前瞻性科学性系统性，是健全提高党的执政能力和领导水平的行动指南。

会议强调，银保监会系统要更加紧密地团结在以习近平同志为核心的党中央周围，坚定信心、真抓实干，为坚持和完善中国特色社会主义制度、推进国家治理体系和治理能力现代化，实现“两个一百年”奋斗目标、实现中华民族伟大复兴的中国梦而努力奋斗！

会议要求，银保监会各级党组织要切实抓好会议精神的学习宣传贯彻，将抓好全会精神贯彻落实作为重要的政治责任、领导责任和工作责任，自觉同党中央决策部署对标对表，迅速把思想和行动统一到会议精神上来。一是加强学习宣传，

深刻领会全会精神实质。会党委要带头学习全会精神，系统各级党组织要精心组织开展系列专题学习活动，把学习宣传全会精神同学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想结合起来。二是提高政治站位，不折不扣抓好贯彻落实。严守政治纪律和政治规矩，严格遵守和执行各项制度，做到党中央提倡的坚决响应，党中央决定的坚决照办，党中央禁止的坚决杜绝，切实把党中央的决策部署落到实处，见到实效。三是立足本职工作，推动银行业保险业高质量发展。以深化供给侧结构性改革为主线，坚决打好防范化解金融风险攻坚战，持续整治金融市场乱象，守住不发生系统性风险的底线，促进金融健康稳定发展。四是加强自身能力建设，努力打造监管“铁军”。提升金融监管能力，完善改进监管方法和手段，发扬自我革命精神，敢于刮骨疗毒、壮士断腕，持续加大执纪反腐力度，打造一支忠诚干净担当的监管干部队伍。

摘自《中国银行保险监督管理委员会网站》

郭树清在江西南昌主持召开“深化金融改革、 服务实体经济发展”座谈会并督导第二批主题教育

11月14日上午，人民银行党委书记、银保监会主席郭树清赴人民银行南昌中支和江西银保监局调研，慰问干部职工等，在人民银行

南昌中支主持召开“深化金融改革、服务实体经济发展”座谈会，听取和督导第二批单位认真开展好“不忘初心、牢记使命”主题教育。

江西省政府负责同志，人民银行南昌中支、江西银保监局和当地部分金融机构负责同志参加座谈，并就第二批主题教育开展情况，深

化金融改革、服务实体经济、防范化解风险等工作作了发言。郭树清指出，金融系统在以习近平同志为核心的党中央坚强领导下，深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，坚决贯彻党中央、国务院各项决策部署，全面加强党的建设，扎实做好“六稳”工作，齐心协力打好防范化解金融风险攻坚战，取得了实质性进展。主要表现在以下方面：一是精准处理不法金融机构和金融集团，依法有序矫正各种违法违规行为；二是有序处置影子银行风险，大幅降低交叉金融业务规模；三是坚决打击非法集资、非法吸收存款等非法金融活动，持续开展互联网金融风险专项整治；四是在支持经济结构调整的过程中，加大力度暴露和处置不良贷款，有效防范传统的信用风险；五是努力稳定经济总体和各主要部门的杠杆率，重点降低国有企业负债率水平；六是在坚决遏制增量的同时，稳步化解地方政府隐性债务存量风险；七是进一步抑制房地产金融化、泡沫化，稳定房价、地价和预期；八是积极支持中小银行深化改革防范风险，鼓励多渠道补充资本；九是稳妥应对外部冲击，维护人民币汇率

在合理均衡水平上的基本稳定。

郭树清充分肯定了江西货币信贷和金融稳定工作，特别询问了农信社的改革发展情况，与银行保险机构负责同志交换了意见。在总结时指出，当前及未来一段时期，要加大对国内外金融形势的分析研判，不断增强服务实体经济能力，深化金融供给侧结构性改革，平衡好稳增长和防风险的关系，坚决守住不发生系统性金融风险的底线，推动金融业持续健康发展。一是提升服务实体经济质效。围绕金融供给侧结构性改革，提升差异化服务能力，努力支持乡村振兴、区域协调和创新驱动等国家战略实施，进一步做实普惠金融，改进民营企业金融服务。二是继续深化金融改革。完善公司治理结构，建立现代企业制度，完善股权管理，加强对股东的穿透监管，防范道德风险。坚持问题导向，依据各地实际情况，坚持按照市场化、法治化原则进行改革重组。三是持续防范化解金融风险。深入整治各种违规金融行为，坚决打击各种非法集资活动，继续拆解影子银行，遏制房地产泡沫化倾向，主动配合地方政府整顿隐性债务。四是夯实资本市场基础。支



持直接融资发展，加快银行理财转型，整顿规范信托机构，推动补充养老保险业务发展。五是扩大金融业高水平开放。进一步扩大银行、保险、证券、基金、信托等多领域对内对外开放，推动内外金融机构更密切合作，提升中国金融体系的活力和竞争力。

郭树清指出，人民银行省以下分支机构和企事业单位要把深入开展第二批“不忘初心、牢记使命”主题教育作为当前的首要任务，高度重视、精心组织，把理论学习和实践工作更紧密地结合起来，确保主题教育取得实实在在的成效。

中国人民银行和银保监会相关部门负责同志参加调研、座谈。

摘自《中国银行保险监督管理委员会网站》

银保监会发布《关于银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》



为进一步夯实银行保险机构的消费者权益保护工作主体责任，推动银行保险机构贯彻以人民为中心

的发展思想，加强银行业保险业消费者权益保护工作，银保监会于11月8日正式印发《关于银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》（以下简称《指导意见》）。

《指导意见》包括8个部分，主要内容分为“体制”“机制”“监管”和“行业自律”4个方面：

体制方面，要求银行保险机构将消费者权益保护融入公司治理各

环节，董事会承担消费者权益保护工作最终责任，董事会设立消费者权益保护委员会，高管层确保消费者权益保护战略目标和政策得到有效执行，并明确部门履行消费者权益保护职责。从董事会、委员会、高管层到明确的执行部门，消费者权益保护工作责任逐级授权，层层落实。

机制方面，银行保险机构应强化消费者权益保护决策执行和监督

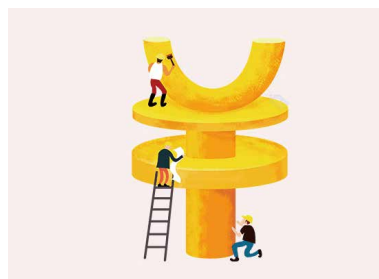
机制,有效加强业务经营行为管理、发挥内部审计对消费者权益保护工作的纠偏作用和监事会对治理层相关履职情况的监督作用。建立消费者权益保护审查机制,对面向消费者提供的产品和服务,在设计开发、定价管理、协议制定等环节开展消保审查,将消保审查纳入银行保险机构风险管理和内部控制体系,线上线下载并重,风控关口前移。健全消费者权益保护内部考核机制,消保内部考核应全面覆盖相关部门和人员,并纳入机构综合绩效考评体系、问责体系和人力资源管理体系。加强和完善消费者权益保护信息披露机制,包括消保工作重大信息、产品和服务、投诉管理等相关信息,披露需充分考虑消费者需求,有利于消费者在接受产品和服务前充分了解其特点和风险,更加理智地决策。

监管方面,监管部门应加强对

辖内银行保险机构消费者权益保护工作体制机制建设的指导和监督,将体制机制建设纳入消费者权益保护监管考核评价,将消保监管考核评价结果作为开展综合监管评级、配置监管资源和采取监管措施的重要参考内容。

行业自律方面,要求中国银行业协会、中国保险行业协会和中国信托业协会成立消费者权益保护委员会,结合自身定位,发挥专业优势,提升行业消费者权益保护自我治理水平。

《指导意见》的发布,对于新形势下强化和统一银行业保险业消费者权益保护工作的监管要求,充分落实银行保险机构保护消费者权益的主体责任,维护居民金融财产安全,防范化解金融风险和维护金融稳定都具有重要意义。银保监会将组织和督促银行保险机构贯彻落实《指导意见》,将消费者权益保



护纳入机构的整体规划,重视和加强消费者权益保护工作体制机制建设,从公司治理、组织架构、内部管理各方面全面检视存在的问题和不足,在发展业务和防控风险的同时进一步践行以人民为中心的发展思想,推动消费者权益保护工作水平再上新台阶,切实保护广大金融消费者合法权益。

摘自《中国银行保险监督管理委员会网站》

中国银保监会发布新修订的《健康保险管理办法》



为进一步推动和规范健康保险发展,11月12日,银保监会发布了新修订的《健康保险管理办法》(以下简称《办法》)。

《办法》突出健康保险保障属性,适应健康保险经营和监管的新形势和新要求,着力满足人民群众日益增长的健康保障需求,从健康保险定义分类、产品监管、销售经营等方面作了全面修订,规范健康保险产品的设计、销售经营和理赔行

为,鼓励健康保险充分承担社会责任。在概念定位方面,将健康保险定位为国家多层次医疗保障体系的重要组成部分,完善健康保险的定义和业务分类,将医疗意外保险纳入健康保险。在产品规范和经营销售方面,明确经营健康保险应当具备的条件,推进提升经营专业化水平;坚持健康保险保障属性,明确各类健康保险产品的特点和要求;鼓励保险公司将信息技术、大数据等应用于健康保险产品开发、风险管理、理赔等方面,提升管理水平。在消费者权益保护方面,对保险公司销售健康保险产品提出不得强制搭配其他产品销售、不得诱导重复购买保障功能相同或者类似的费用补偿型医疗保险产品等禁止性规定;明确保险公司不得要求投

保人提供或者非法收集、获取被保险人除家族病史之外的遗传信息或者基因检测资料;吸收采纳近年来相关医改政策,如针对贫困人口给予倾斜支持等。《办法》首次将健康管理以专章写入,对健康管理的主要内容、与健康保险的关系定位、费用列支等方面予以明确。

下一步,银保监会将继续贯彻党中央、国务院关于健康保险发展的各项要求,做好《办法》的宣传和贯彻落实工作,完善相关配套细则,指导保险业更好服务国家医药卫生体制改革和健康中国战略的实施。

摘自《中国银行保险监督管理委员会网站》

加强金融纠纷多元化解机制建设 促进经济社会健康发展

11月20日下午,最高人民法院、中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会联合召开金融纠纷多元化解机制建设推进会,最高人民法院党组书记、院长周强出席会议并讲话。周强强调,要坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,深入学习贯彻党的十九届四中全会精神,大力推进金融纠纷多元预防调处化解综合机制建设,为维护金融市场繁荣稳定、促进经济社会健康发展提供有力司法服务。中国人民银行党委书记、中国银行保险监督管理委员会主席郭树清出席会议并讲话。

党的十八大以来,在以习近平同志为核心的党中央坚强领导下,在中央政法委领导下,人民法院坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,认真落实以人民为中心的发展思想,以推动“两个一站式”建设为抓手,全面建设集约高效、多元解纷、便民利民、智慧精准、开放互动、交融共享的现代化诉讼服务体系。最高人民法院与金融管理部门不断加强合作,先后开展保险纠纷诉调对接机制试点工作和证券期货纠纷多元化解机制试点工作,超过20万件证券、保险类纠纷通过非诉讼渠道实现多元化解。此次最高人民法院与中国人民银行、中国银保监会就全面推进金融纠纷多元化解机制建设开展合作,实现多元解纷机制金融领域全覆盖,为促进我国金融市场繁荣稳定、推动经济社会健康发展将发挥积极作用。

金融是现代经济的血脉,金融领域纠纷集中反映了经济社会发展中的矛盾和问题。金融纠纷多元化解机制是一站式多元解纷机制建设的重要组成部分,全面推进金融纠

纷多元化解机制建设,是坚持和发展新时代“枫桥经验”、推进社会治理现代化的重要体现,是践行司法为民宗旨、保护金融消费者合法权益的重要举措,是加强金融制度建设、优化营商环境的重要内容,在满足人民群众多元司法需求、推动金融业高质量发展等方面发挥着重要作用。

金融机构要大力推进现代化诉讼服务体系,确保金融纠纷多元化解机制发挥实效。要积极参与建设现代社会治理格局,与金融管理部门、行业协会、调解组织加强协作配合,为群众提供多途径、多层次、多种类的金融纠纷解决渠道,促进非诉解决机制与审判执行工作的顺畅衔接和高效流转。要推进诉讼服务中心功能转型升级,强化多元解纷实体化运行功能,实现一站式快速解纷。要持续推进金融纠纷“分调裁审”改革,推动金融纠纷调解组织建设,构建科学、精准、高效的案件流转、调裁对接、程序转换机制,更好实现源头解纷、分流提速、简案快审、繁案精审。

金融机构要健全保障体系,狠抓贯彻落实,推动金融纠纷多元化解工作健康发展。要完善金融纠纷多元化解保障机制,充分发挥审判职能作用,与金融管理部门、行业协会、调解组织加强信息共享、监督管理、执法联动,有效防范化解金融风险。要加强金融纠纷多元化解宣传引导,让人民群众全面了解金融纠纷多元化解机制,提升社会认知度和信任度,帮助人民群众树立正确维权观念,主动选择多元解纷机制,促进金融矛盾纠纷实质化解。要加强对金融审判骨干培训,积极拓展与金融管理部门的业务交



流,促进提高审判工作能力和水平,努力锻造一支高素质金融审判队伍,为做好审判和多元化解工作提供坚强人才保障。

金融机构要深刻把握金融纠纷多元化解机制在金融治理中的重要意义。建立完善金融纠纷多元化解机制,是贯彻落实党的十九届四中全会精神的重要举措,是新时代正确处理人民内部矛盾有效机制在金融领域的实现形式,对增强金融消费者获得感、促进金融业持续稳定健康发展具有重要意义。近年来,金融纠纷调解机制建设工作取得初步成效,人民银行和银保监会开展了金融纠纷调解机制建设试点工作,加强跟进指导,及时交流总结,形成了一批可复制可推广的经验做法。金融纠纷调解工作开展以来,消费者获得感不断增强,金融机构纠纷解决和自我整改效果不断提升,消费者保护监管工作得到加强,取得了多方共赢的良好效果。

金融机构必须以改革创新精神推进金融纠纷多元化解机制建设。人民银行、银保监会以及各金融机构、金融纠纷调解机构要尽快形成高效率诉调对接模式,打造高标准纠纷调解机构,建设高水平调解队伍,苦练内功,真抓实干,把此次会议要求落实到位。要结合行业实际,优化立案前委派调解流程,提高立案后委托调解质量,推进一站式多元纠

纷调解机制建设，发挥行业调解机构的专业优势，更好服务于法院审判工作。要健全内部管理、调解规则、文书格式、统计档案、调解监督等制度，保证调解工作有序运行。要加强调解员培训，使其既掌握金融法律业务知识，又具备较高的品

德操守、调解技巧和沟通能力，打造一支专业化、高水平的调解队伍。

最高人民法院审判委员会专职委员刘贵祥主持会议。会上，中国人民银行副行长朱鹤新宣读了《最高人民法院 中国人民银行 中国银行保险监督管理委员会印发〈关于全

面推进金融纠纷多元化解机制建设的意见〉的通知》。中国银行保险监督管理委员会副主席梁涛公布了“金融纠纷多元化解十大典型案例”。

摘自《中国银行保险监督管理委员会网站》

中国银保监会就《保险资产管理产品管理暂行办法（征求意见稿）》公开征求意见

为规范保险资产管理产品（以下简称保险资管产品）业务发展，统一保险资管产品监管标准，引导保险机构更好服务实体经济，有效防范金融风险，银保监会根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（以下简称《指导意见》）要求，起草了《保险资产管理产品管理暂行办法（征求意见稿）》（以下简称《办法》），现向社会公开征求意见。银保监会将根据各界反馈意见，进一步修改完善《办法》并适时发布实施。

《办法》共八章六十七条，包括总则、产品当事人、产品发行设立、产品投资与管理、信息披露与报告、风险管理、监督管理和附则。主要内容：一是明确产品定位和形式。保险资管产品定位为私募产品，面向合格投资者非公开发行，产品形式包括债权投资计划、股权投资计划和组合类保险资管产品等。二是明确产品发行机制。落实深化“放管服”改革部署，进一步简政放权，

结合保险资管产品特点，推进债权投资计划和股权投资计划注册发行、组合类保险资管产品登记发行，取消首单组合类保险资管产品核准要求。同时，对注册机构和登记机构提出明确要求，落实责任，强化事中事后监管。三是严格规范产品运作。在打破刚性兑付、消除多层嵌套、去通道、禁止资金池业务、限制期限错配等方面与《指导意见》保持一致。同时从审慎监管角度，要求保险资金投资的保险资管产品，其投资范围应当遵守保险资金运用的监管规定。四是压实产品发行人责任。进一步要求保险资管机构加强投资管理能力建设，落实风险责任人机制，健全产品全面风险管理体系，将产品业务纳入内部稽核和资金运用内控审计。五是强化产品服务机构职责。细化托管人、投资顾问等机构的资质和职责，同时对相关服务机构依法依规加强问责和监管。六是完善产品风险管理机制。要求保险资管机构按规定提取风险

准备金，强化保险资管机构对关联交易的识别和报告义务。七是落实穿透监管。保险资管机构应当有效识别保险资管产品的实际投资者与最终资金来源，充分披露资金最终投向、投资标的和交易结构等信息。此外，《办法》在过渡期安排方面和《指导意见》保持一致。

制定《办法》是贯彻落实《指导意见》要求、完善我国资管业务监管体系的重要举措，有利于规范保险资管产品业务发展，拓宽保险资金等长期资金的配置空间和投资渠道；有利于统一保险资管产品监管规则，补齐监管短板，强化事中事后监管；有利于深化金融供给侧结构性改革，发挥保险资管产品优势，引导长期资金参与资本市场，支持基础设施项目建设，提升服务实体经济质效。

摘自《中国银行保险监督管理委员会网站》

中国银保监会发布《银行保险机构公司治理监管评估办法（试行）》

为深入贯彻以习近平同志为核心的党中央关于防范化解金融风险

的决策和部署，进一步加强银行保险机构公司治理监管，切实提升公

司治理有效性，11月29日，中国银保监会发布《银行保险机构公司



治理监管评估办法(试行)》(以下简称《办法》)。

《办法》共五章二十五条,主要包括总则、评估内容和方法、评估程序和分工、评估结果和运用、附则五部分,并附商业银行和保险机构公司治理评价表。《办法》适用于我国境内依法设立的商业银行和商业保险机构,包括:国有大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、民营银行、农村商业银行、外资银行、保险集团(控股)公司、保险公司、相互保险社及自保公司。

《办法》评估内容主要包括党的领导、股东治理、董事会治理、监事会和高管层治理、风险内控、关联交易治理、市场约束、其他利益相关者治理等八个方面。《办法》首次提出了合规性评价和有效性评价两类指标,同时设置重大事项调降评级项,加大对公司治理有效性及公司治理失灵等突出问题的关注评价力度。此外,为鼓励良好公司治理实践,《办法》在有效性指标中增设额外加分指标,对银行保险机构的企业文化、经营理念、创新精神、客户服务等“软指标”进行评价。

《办法》坚持党的领导,坚持建立现代金融企业制度,在全面梳理银行业和保险业相关监管制度的具体要求,充分吸收和借鉴杭州峰会通过的《二十国集团/经合组织公司治理原则》、巴塞尔银行业监

管委员会《银行公司治理原则》、国际保险监督官协会《保险核心原则》等国际规则,深刻分析近年来市场乱象整治中发现的各类公司治理风险的基础上制定完成。《办法》确定了评估重点内容,明确了各类指标权重,努力构建具有中国特色银行保险机构公司治理监管评估指标体系。

《办法》的发布和实施,是中国银保监会坚决打好防范化解重大金融风险攻坚战的重要手段,是推动银行保险机构建立现代金融企业制度的重要举措。《办法》的出台将为监管部门做好银行保险机构公司治理评估工作提供制度依据,对引导规范银行保险机构提升公司治理水平起到重要作用。

摘自《中国银行保险监督管理委员会网站》

银保监会召开银行业保险业支持生猪稳产保供座谈会

11月27日,中国银保监会召开银行业保险业支持生猪稳产保供座谈会,研究部署银行保险机构更好服务生猪稳产保供工作。银保监会党委委员、副主席周亮出席并讲话。

会议指出,在以习近平同志为核心的党中央坚强领导下,银保监会党委坚决贯彻党中央、国务院决策部署,提高政治站位,加强组织领导,推进改革创新,完善制度机制,银行业保险业支持生猪生产工作取得积极进展。

会议强调,做好生猪稳产保供工作事关“三农”发展、群众生活和物价稳定,是当前一项重大而紧迫的任务。要进一步把思想和行动统一到中央要求上来,以更大力度、更扎实措施支持生猪稳产保供工作。加大生猪养殖、生产、储运、销售

等全产业链的信贷投放力度。实施差异化监管政策,推动银行机构健全内部激励机制,调动基层信贷投放积极性。加强产品服务创新,积极稳妥开展生猪活体抵押贷款试点,深化保险资金支农支小融资试点,充分发挥银行信贷、保险保障、融资担保等多方合力。有条件的地区和机构,可以探索开展土地经营权、养殖圈舍、大型养殖机械抵押贷款试点,积极稳妥拓宽抵质押品范围和风险缓释渠道。进一步完善生猪保险政策,推进涉猪商业险种试点和扩面,提升生猪保险覆盖率和保险保障能力,解决生猪养殖企业和养殖户后顾之忧。

会议要求,银行保险机构要根据自身经营特点强化组织实施,优化金融服务,研究完善考核评价和绩效指标。各银保监局要持续评估

金融服务生猪生产的政策落实情况,及时总结推广典型案例。要进一步明确工作责任,加强政策宣传,强化督促引导,确保银行业保险业服务生猪稳产保供各项措施真正落到实处。

摘自《中国银行保险监督管理委员会网站》





处罚、制度入手双管齐下 监管酝酿怎样的车险格局？

快查、快处、快通报，增强监管措施的实效性和震慑力，在车险监管上体现得淋漓尽致。

2019年年初，一则《关于进一步加强车险监管有关事项的通知》，奠定了全年车险严监管总基调，出重拳、治乱象，监管下手毫不留情。

没有最严，只有更严。9个月时间，111家机构被勒令停止使用商业车险条款费率（涉及28家财险公司）、87家机构被罚、126名责任人被问责，合计处罚金额2262万元。7月至9月，车险业务被叫停的机构数量已超今年上半年，且呈逐月增长趋势，监管处罚正加速度袭来。

一碗水难端平

各地监管尺度、力度不平衡不充分问题突出

《保财论道》获悉，银保监会下发《关于2019年前3季度车险市场监管情况的函》，对全国车险市场费用情况、违法违规处罚情况进行通报。

回顾来看，今年，银保监会及各银保监局加大对市场乱象的治理力度，依法严肃查处车险市场违法违规行为，推动车险市场秩序好转，但各地监管尺度、监管力度不平衡和不充分的问题仍较突出。

“综合费用率呈下降趋势，业务及管理费快速增长势头得到遏制”，银保监会开门见山点出前3季度车险市场监管整治成效。

2019年1-3季度，全国车险综合费用率分别为40.12%、39.17%、38.04%，分别同比上升0.11个百分点、下降1.64个百分点、下降5.1个百分点。

上半年，尽管全国车险手续费支出同比下降38.47%，但业务及管理费同比增加45.37%，2019年7-9月，车险业务及管理费同比下降2%，虚列费用问题有所好转。但行业依旧普遍存在通过虚列业务及管理费套取手续费的问题。

此外，费用延迟入账等情况同样未杜绝。当前，各家公司仍不同程度存在费用延迟入账的情况，相关费用指标并不能完全反映市场真实的费用水平，也出现一些通过理赔虚列费用、套取费用的苗头。

年关已近，全年业绩收官在即。乱象露苗头，或也正反映出身处“水深火热”车险市场的财险公司抱着“搏一搏”的心态，在违规边缘试探。虚列业务及管理费套取手续费向来是车险监管“老大难”问题，出于内部考核和市场竞争的双重压力，地方机构通过虚列费用套取资金，用于违规支付手续费等，隐蔽的特性也增加监管难度。

车险乱象怎么治？

停业、罚款，监管下手“快准狠”

2019年初，银保监会就已定下

了加大车险整治力度的方向，提出形成规范市场秩序的监管合力。

一是各派出机构查实财险公司违规行为并进行相应处罚；二是中保协建立对会员单位投诉举报的受理、核查制度，并将违法违规线索报送银保监会财险监管部；三是各财险公司及时、准确上传相关数据至车险信息平台，中国保险信息技术管理公司建立相关数据监测机制并进行监测。

7月，银保监会下发《关于加大车险违法违规力度有关事项的函》，要求各银保监局根据各财险公司2019年上半年的费用异动情况、7月1日-15日保费异动情况和当地车险市场的反映情况，有针对性地开展现场调查，重点是带头扰乱市场秩序的大公司以及顶风作案的中小公司。

前3季度，28家银保监局（含下辖银保监分局）累计对111个机构采取停止使用商业车险条款费率的监管措施，其中省级机构2个、计划单列市机构4个、地级市机构98个、县级机构7个，共涉及28个法人机构。

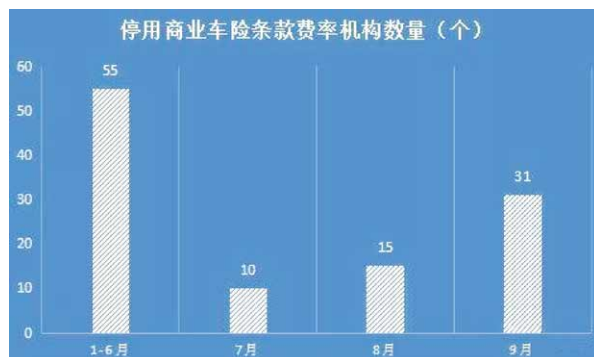
地区	停业机构数量（个）	地区	停业机构数量（个）
山东	16	四川	3
内蒙古	12	安徽	2
河北	10	江苏	2
贵州	7	青岛	2
黑龙江	6	厦门	2
云南	6	陕西	2
重庆	6	大连	1
河南	5	福建	1
广西	4	江西	1
山西	4	辽宁	1
天津	4	宁夏	1
浙江	4	青海	1
湖北	3	深圳	1
湖南	3	新疆	1

采取上述措施超过5个以上机构的地区有：山东（16个）、内蒙古（12个）、河北（10个）、贵州（7个）、黑龙江（6个）、云南（6

个）、重庆（6个）。

事实上，7月以来，监管力度持续加大。7-9月分别对10个、15个、31个机构采取上述措施（其中

包括天津2家省级机构和厦门2家计划单列市机构），数量逐月增加，严监管加速来袭。



地区	处罚机构数量 (个)	处罚金额 (万)	处罚责任人数量	处罚责任人金额 (万元)
黑龙江	18	461.5	24	145.5
重庆	10	348	15	131
河南	7	26.5	7	6.5
湖南	5	106	11	31.5
江西	5	50	5	10
辽宁	5	99	9	17
青海	5	178	15	44
浙江	5	141	7	32
宁夏	4	--	3	--
山西	4	40	6	12
陕西	4	70	4	11
甘肃	3	46	5	15
山东	3	24.5	6	11
深圳	3	60	2	5
安徽	2	15	--	--
吉林	2	50	6	51
广西	1	20	1	4
上海	1	--	--	--
合计	87	1735.5	126	526.5

罚款方面，2019年以来，18家银保监会（含下辖银保监分局）累计对87家机构进行行政处罚，对机构罚款合计1735.5万元；对126个责任人进行警告、罚款等行政处罚，对责任人罚款合计526.5万元。

处罚机构较多地区有：黑龙江（处罚机构18个，对机构罚款合计461.5万元；处罚责任人24个，对责任人罚款合计145.5万元），重庆（处罚机构10个，对机构罚款合计348万元；处罚责任人15个，对责任人罚款合计131万元）。

“乱治循环”怪像难止

下一步严打费用延迟入账抬头现象

由乱到治、由治到乱，长年以来，车险走出了治乱循环的“怪圈”？2019年，可谓车险监管的“大治”之年。

车险，作为财险业务的重头戏，直接影响整个财险行业的动向发展，从早前的通报情况来看，人保财、

平安财这类“领头者”，不乏被监管下达多个机构停止车险的处罚，诠释了“抓典型”的监管思路，毕竟“老大哥”们需要以身作则。

下一步，怎么办？“保持监管力度不放松，对突出机构采取严厉监管措施”，银保监会指出，下一步，对于顶风作案，多个地区存在违法违规问题的公司，在目前停止地市级机构使用商业车险条款和费率的基础上，可将采取监管措施范围扩大到省级机构。

对于费用延迟入账抬头的现象，则建议各银保监会结合从市场掌握的有关信息与费用指标的差异情况，对突出公司进行重点查处，同时，也加大对通过理赔虚列费用、套取费用苗头有关情况的关注。加强信息沟通，对于车险市场出现的新情况、新问题，及时反馈。

看来，车险严监管的“火”，还将继续燃烧下去。

几乎同期，另一则关于车险相

关的消息也流传开来。《保财论道》获悉，近日，银保监会财险部下发《关于进一步加强和改进财产保险产品监管有关问题的通知（征求意见稿）》。

最受关注的，即是银保监会意向调整产品的审批备案范围，机动车辆保险、1年期以上信用保险和保证保险产品拟由审批制改为备案制。

在业内人士看来，此举或意味着车险费率管制有望全面放开，险企将自行拟定车险费率进行备案，车险产品自主开发权加大，商业车险费率改革将进一步深化。

然而，尽管车险费率市场化、车险自主定价确实有利于消费者，但对于财险公司而言，也对其车险定价能力和条款的创新提出了更大考验和挑战。

摘自11月1日《新浪财经》

农业保险亟须拉长短板

与农户需求和国际先进水平相比，我国农业保险还有很大的发展空间。提升市场的活跃度、规范性，

以及机构的盈利能力、创新能力，同时完善相关体制机制，农业保险将大有可为。

11月4日，财政部等部门联合印发《关于加快农业保险高质量发展的指导意见》，回应了农险发展

多年来面临的一些困惑，破除了阻碍农险发展的一些瓶颈，令农险发展前景豁然开朗。

我国是农业大国，也是自然灾害多发国家，需要农业保险为国家粮食安全提供“稳压器”“保障网”。经过十几年的发展，目前我国农险规模已位列全球第二，农险功能覆盖“三农”的方方面面。

比如，在补偿农民损失、稳定粮食生产、确保重要农产品有效供给方面，农险可承保的农作物已超过200种，主要粮食作物承保率超过七成，2018年6000多万农户获得农业保险赔款400多亿元。在扶助农民增收、激活“农村小微金融链条”方面，“政府+龙头企业+农户+银行+保险”“银政保”等模式，为农民申贷增信，让农民创业致富更顺利。在支持农业市场化改革方面，期货保险、土地流转履约保证保险等产品，保护农民利益，护航农业市场化改革稳健推进。在脱贫攻坚战中，各类带动产业扶贫、



防止因病返贫、避免大灾陷贫的保险创新层出不穷……农险市场蓬勃发展，所取得的成绩有目共睹，让人倍感温暖。

不过，也应清醒地认识到，与农户需求和国际先进水平相比，我国农业保险还有很大的发展空间：农险标的仍以种子、化肥等直接物化成本为主，保生产成本刚起步，保障的总体水平仍然偏低；保险产品供给、保险机构服务水平与乡村振兴的要求相比，还有一定差距。

导致这些差距的原因是多方面的。一方面，农险市场发育尚不健全，市场的活跃度、规范性，机构的盈利能力、创新能力等有待提升。另一方面，在体制机制层面，还有许多短板亟待补齐。比如，巨灾分散机制不健全、分散手段不足，一些地方常年靠财政兜底，降低了财政资金使用效率。同时一些地方对涉农险种的财政补贴规定不一，财政资金使用的规范性有待提升。再如，一些地方干预保险公司经营，一些地方农险项目招标尚未实现阳光操作，一些地方存在截留保费、拖欠保费补贴的现象等。这些问题不解决，政策落地效果就会打折扣，保险机构开拓市场的积极性会受挫，农民参保的热情也会受到影响。

令人欣慰的是，上述问题在《指导意见》中均都得到了较为明确的

回应。比如，除了种植业、养殖业和林业险种，农业生产设施设备、农民短期意外险等涉农保险的政策性属性得到确认，未来获得补贴将“理直气壮”；各类“农业保险+”的金融工具联动得到鼓励，农险创新有望打开新局面；构建全国农业生产风险地图、实现基于地区风险的差异化定价、加强农业保险信息共享、组建中国农业再保险公司等实打实的举措，让保险公司吃下了“定心丸”。

《指导意见》对可能侵害农民利益的行为作了禁止性规定，保障措施中既有“提高农业保险服务能力”等总体要求，又有“五公开、两到户”等具体部署，操作性强、约束力大，将极大提升农民群众的获得感。

总体看，未来农业保险大有可为——财政支持将更加有力，政府责任将更加清晰，基础设施将更加完善，管理要求将更加严格。“年均增长10%”“到2030年，总体发展基本达到国际先进水平，实现补贴有效率、产业有保障、农民得实惠、机构可持续的多赢格局”的愿景令人期待。广大农民群众在盼望旱涝保收、年年有余的日子，农业保险，将发挥更大作用。

摘自11月4日《人民日报》

银保监会李有祥：再保险行业仍处于发展初级阶段

银保监会财险部主任李有祥在首届陆家嘴国际再保险会议主题演讲中表示，再保险行业是经济社会发展重要的助推器和稳定器，在服务实体经济发展大有可为，再保险公司要善于利用IT技术，例如，可以把区块链作为自主创新的重要突破口，解决信息不对称、信息化水平低等行业痛点，提升交易主体的

能力，发挥对社会发展的独特贡献。

李有祥表示，再保险行业具有高风险分散化、风险定价市场化、业务经营国际化的特点，既是一种保险服务，也是一种保险机制，是现代保险业不可或缺的组成部分。

中国的再保险业的发展仅仅20多年的历史。从市场的分保率来看，2018年4.7%，低于欧美发达市场的

水平，中国的再保险行业呈现出起步晚、底子薄的状态，仍处于发展的初级阶段。目前，我国已成为全球第二大保险市场，2018年国内再保险市场分出保费规模仅约1800亿元，占全球份额的8.5%。

“一方面再保险规模与直保市场的国际地位不匹配，活跃度和对整个保险市场的渗透度远远低于成

熟的市场；另一方面缺乏全球性的国际交流机制，从国际经验来看具有较大业务体量的地区通常都会形成一个具有国际影响力的再保险交流会议，来促进市场的供给提升，服务本国的保险市场的发展和社会治理的提升，中国目前还是缺乏这样一个具有国际影响力的再保险交流机制。”李有祥也希望今日陆家嘴的这个会议，成为这种机制的新起点。

李有祥表示，随着中国特色社会主义进入新时代，再保险从幕后走向台前，在支持科技创新、服务一带一路、保障国计民生等方面具有独特优势。

首先，在支持科技创新方面，保险公司在面对高风险、高保额的大型项目上，往往无法承担，从实践来看再保险公司与直保公司密切合作共担风险，推动了项目的落地和快速发展，有效支持了国家重大技术的发展，为国家制造提供了重要保障。

其次，服务一带一路。保险业服务一带一路的建设，是服务实体经济经济发展的重要体现。国际环境错

综复杂，政治风险、经济风险、违约风险、法律风险等等是需要考虑的重要因素。这正是再保险大有作为的领域，通过保险领域的延伸可以有效化解一带一路核心区和建设中出现各类风险，增强政府和企业应对风险的空间，有效保障中资的海外利益。此外，在国际贸易保护背景下，做强再保险行业，能够为核电、航空发射等等提供充分的风险保障。

再次，保障国计民生。再保险能够在相关领域提供全流程的解决方案，为人民群众提供全方位、全周期的金融服务。例如，再保险公司风险管理和定价技术的优势，能够在社会共同治理中提供创新的风险解决方案，通过构建政府、保险、再保险三方合作模式，能够在财政资金投入不变情况下发挥保险、再保险的双重保障，带来更高的资金使用效率，更好的风险分散效果，更全面的巨灾风险保障方案。近年来黑龙江、广东一些地区，把再保险这些工具融入到政府治理，取得了很好的成效。

作为监管者，李有祥表示，银



保监会将通过完善监管制度、优化交易方式，推动再保险业发挥价值。例如，协调推动再保险增值税发票的定制化，提高结算效率。拓宽优化再保险登记系统的功能，优化再保险登记系统与保险公司对接的友好度，鼓励再保险业利用先进的互联网区块链技术，试点新型的交易结算模式等。

他也勉励我国再保险主体要拓宽视野格局，加强能力提升，满足市场需求，真正做到守得住初心、经得起风雨、担得起责任。例如，善于利用 IT 技术、提升服务能力、提升专业技术能力，真正做到守得住初心、经得起风雨、担得起责任。

摘自 11 月 4 日《新浪财经》

年内近 400 家注销 保险中介路在何方？

今年年初至 9 月底，各地银保监局陆续注销近 400 家保险中介机构的许可证。其中保险专业中介机构 46 家，保险兼业代理机构 334 家。因许可证有效期届满未延续而被注销的占 241 家，其他注销原因包括



被所属法人机构撤销、依法注销、依法吊销和主动撤销等。

在大量保险中介机构或主动或被动“退出”的同时，以 360 金融为代表的许多“围城”外的机构又纷纷不惜重金，想要取得保险经纪牌照。同一时期，保险中介机构的退出和进入虽然表面形式相反，造成这一现象的背后逻辑却是统一的。

那么问题来了，保险中介机构进进出出到底意味着什么？

第一，大量车险中介“退出”反映了车险与其他险种比例日趋平衡。

334 家被注销的保险兼业代理机构中，汽车、机动车类机构占了半壁江山，多达 157 家。车险中介“退出”的主要原因是，自 2001 年 10 月起，原保监会不断推动商业车险费率改革。

根据最新一轮商用车险费改规定，2018 年 8 月 1 日起车险手续费率实行“报行合一”，即保险公司报给银保监会的手续费用计划需要与实际使用的费用保持一致。这压制了车险价格，使以车险经营为主的保险中介营收、净利润双降，生存空间受到严重挤压。这样的情况下，

一部分中介机构生存不下去，退出市场。而一些实力尚存的、为寻找替代性赢利点的中介机构也在压缩车险业务，扩大其它业务领域。

无论是以江泰保险经纪、昆仑保险经纪为代表的行业资源型专业保险中介还是以创悦保险代理、正讯保险经纪为代表的新三板上市专业保险中介，均于2017、2018年开始积极开拓寿险业务。数据显示，今年上半年人身险业务原保险保费收入19644亿元，同比上涨16.05%，明显快于财产险保费收入增速8.29%。

劳合社新任亚太区总监伊恩·弗格森此前接受采访时表示，一般来讲，在保险产业发展中，车险发展速度最快，而其他类型保险（非车险财产险、人身险）会陆续赶上。按全世界保险发展的普遍规律来看，车险与其他险种比例平衡是一个国家保险市场成熟的重要标志。因此可以判断，目前我国保险市场正处在由初级向成熟过渡的转型期。

第二，大量不合资质的中介机构被清理、新增中介机构“准入门槛”提高，反映出监管制度愈发完善。

这不仅改善了行业环境，也推动保险中介机构变得更专业化。一方面，2017年起，监管部门对现有保险中介机构进行严格整顿。除提升合规要求、清理不合资质的机构以外，还严厉打击保险中介机构在业务开展过程中存在的编制出售虚假保单、多套账务、截留挪用保费等行为，推动保险中介市场规范发展。另一方面，监管部门对未来牌照的发放变得更加谨慎。比如银保监会在今年8月下发的《保险中介机构行政许可事项服务指南》中，加强了对申请人的管理，明确了对注册资本金的要求，规定了中介业务的商业模式，增加了“风险测试”要求。此前有媒体报道，一些新近获批的中介大多实力强大，有很鲜明的产业背景。此类产业资本进入保险中介行业，能进一步利用原有行业的服务能力，让相关资本的运

作效率更高。以上两方面措施，必然会使中介机构变得更专业化，整体水平提高。

保险中介的“退出”并不意味着行业在走下坡路。因为其背后的原因是积极的，这样的“退出”更像是“优化”，是我国保险业从初级阶段走向成熟阶段的一个缩影。更何况在“退出”的同时，一系列本来不涉及保险中介业务的企业还在积极进入这一领域，使得保险经纪牌照成为争相抢夺的“香饽饽”，保险中介机构收购价格水涨船高。这些企业中既有国寿财险、太平财险、大地保险等传统保险公司，也有中车、北汽等重点国企，甚至还包括以360金融为代表的互联网巨头。它们或为开拓渠道，或为产业布局，都为保险中介乃至保险业发展带来了活力。

摘自11月4日《新浪财经》

金融业对外开放加速 将增强银行业保险业竞争力

去年4月份以来，我国金融业对外开放不断提速。尤其是针对银行业保险业，对外开放政策举措力度更是不断“加码”。继2018年宣布15项对外开放措施后，今年5月份及7月份，银保监会又分别研究发布12项和7项对外开放新政。也就是说，一年多的时间里，银行业保险业就收获了34项对外开放新举

措。

日前，国务院发布了《关于进一步做好利用外资工作的意见》（下称《意见》），在前期对外开放举措的基础上，又进一步放宽准入条件，为外资银行和保险公司的设立和经营提供了更加宽松的制度环境，也为我国银行业保险业对外开放进程再次按下加速键。

增强中资金融机构综合竞争能力

《意见》提出，要深化对外开放，加快金融业开放进程。《意见》明确，全面取消在华外资银行等金融机构业务范围限制，丰富市场供给，增强市场活力。减少外国投资者投资设立银行业、保险业机构和

开展相关业务的数量型准入条件，取消外国银行来华设立外资法人银行、分行的总资产要求，取消外国保险经纪公司在华经营保险经纪业务的经营年限、总资产要求。

同时，《意见》还明确，要扩大投资入股外资银行和外资保险机构的股东范围，取消中外合资银行中方唯一或主要股东必须是金融机构的要求，允许外国保险集团公司投资设立保险类机构。继续支持按照内外资一致的原则办理外资保险公司及其分支机构设立及变更等行政许可事项。2020年取消寿险公司等外资持股比例不超过51%的限制。

这一系列举措会为给我国银行业保险业带来哪些影响？东方金诚



首席金融分析师徐承远在接受《证券日报》记者采访时认为,短期来看,随着金融业对外开放步伐的加快,我国传统金融机构将直接面临竞争压力。但由于外资金融机构在渠道上、国内市场影响力等方面短期内很难形成有效的竞争力,对我国金融机构业务经营不会形成很大的冲击。

长期来看,大型外资金金融机构的加入,对我国金融市场的健康发展以及促进市场的有效性将带来重要影响。国外大型金融机构通常在公司治理、风险管理、产品创新等方面优于国内大多数金融机构。放宽外资准入,将有助于推动实现引入境外优质股东和先进管理经验,为境内银行和保险机构带来良好的示范作用,有利于改变当前金融市场低层次的竞争局面,从而增强中资金融机构综合竞争能力,提升经营效率。

银保监会已批准部分设立申请

去年以来,银保监会已受理和批准了一些外资银行和外资保险的机构设立申请。今年3月份,银保监会官网发布消息称,继2018年批准7家外资银行和保险法人机构设

立申请后,银保监会近期又批准3项市场准入和经营地域拓展申请,分别为中英合资恒安标准人寿保险有限公司筹建首家外资养老保险公司恒安标准养老保险有限责任公司、美国安达集团增持华泰保险集团股份有限公司股份、香港友邦保险参与跨京津冀区域保险经营试点。

同时,银保监会还披露,2019年以来还批准了新加坡大华银行(中国)有限公司筹建中山分行、台湾永丰银行(中国)有限公司筹建上海分行、中法合资中航安盟财产保险有限公司筹建山东分公司、中美合资华泰人寿保险股份有限公司筹建重庆分公司等8项外资银行和保险机构筹建省级分支机构申请。此外,还批准外资银行、保险机构增加注册资本或营运资金共计108.72亿元。

“我国加入世贸组织以来,在华外资银行、保险公司数量和规模稳步增长”,中国银行保险监督管理委员会首席律师刘福寿近期在国务院政策例行吹风会上表示,截至2019年二季度末,外资银行在华共设立了41家外资法人机构、116家外国银行分行和151家代表处。境



外保险公司在我国一共设立59家外资保险法人机构和131家代表处。

刘福寿表示,外资银行和保险公司的参与为我国金融业注入了新鲜血液,有效发挥“鲶鱼效应”,促进银行业、保险业竞争力提升。多数进入中国市场的外资银行和保险公司具有雄厚的资金实力、良好的信誉,具备先进管理经验、专业知识和优秀人才,为国内银行保险机构发展提供了有益借鉴,有利于我国中资银行保险机构审视自身不足,加快改革发展。总体来看,银行业、保险业对外开放与利用外资的成效显著,在提高行业整体竞争水平的同时,开放带来的风险总体可控。

摘自11月11日《证券日报》

健康保险管理新规落地 市场迎来哪些改变?



经历了两年多的征求意见后,健康保险管理办法终于落地。

11月12日,为进一步规范健康保险经营行为,保护消费者合法权益,银保监会对《健康保险管理

办法》进行了修订(下称《办法》)。

从新规内容来看,《办法》统一了产寿险公司健康保险业务的监管标准;将医疗意外险纳入健康保险范畴;明确长期医疗保险可以进行费率调整;放开短期健康险费率浮动限制;鼓励健康保险与健康管理服务相结合。

健康险已成为近年来发展最为迅速的险种之一。数据显示,2019年前三季度,健康保险保费收入5677亿元,同比增长31%,占人身保险市场的22%。

此外,记者从银保监会相关负责人处了解到,有关长期健康险费率调整幅度、频率等相关实施政策细则正在进一步讨论和制定中。

创新规定有哪些?

从发挥功能和作用方面看,健康保险已成为国家多层次医疗保障体系的重要组成部分,也是保险业服务民生的重要领域。

《办法》对健康保险定义和种类进行完善,明确了健康保险的经营条件,对健康保险产品的开发设计、备案审批、销售和理赔管理等

作出了明确规定，明确和统一了财产险、人身险公司健康保险业务准备金评估规则等。

值得注意的是，《办法》将医疗意外保险纳入健康保险，并对医疗保险、疾病保险、护理保险定义进行了完善，明确了医疗意外保险概念。

从内容来看，《办法》主要九方面创新规定：一是，完善健康保险的定义和业务分类，将医疗意外险纳入健康保险范畴；二是，统一财产险和人身险公司健康保险的监管制度、经营规则和准备金评估标准；三是，鼓励健康保险产品针对医疗新方法、新药品、新器械提供保障；四是，针对贫困人口给予倾斜支持；五是，明确长期医疗保险可以进行费率调整；六是，要求保险公司销售健康保险产品时严格执行备案或者审批的条款和费率；七是，禁止保险公司非法搜集、获取被保险人除家族病史之外的遗传信息、基因检测资料等；八是，支持健康保险与健康管理相结合，提供疾病预防、慢病管理等服务；九是，支持通过数字技术手段方便健康保险合同履行。

近年来，我国健康保险发展的内外部环境发生了深刻变化，今年前三季度，健康保险保费收入5677亿元，同比增长31%，占人身保险市场的22%，健康保险产品结构、服务内涵、保障人群都发生了巨大变化。

但随着健康险市场的快速发展，产寿险公司纷纷投入到健康险市场竞争中，一些不合规现象也相继显现。



银保监会有关部门负责人表示，新修订的《办法》一是为了加强金融监管，是推进健康中国建设等政策文件要求的内化体现；二是，发挥健康保险保障属性；三是进一步保护消费者权益完善健康保险经营规则、产品定价规则、理赔和纠纷处理规则等。

允许长期险费率可调

值得注意的是，“明确长期医疗保险可以进行费率调整，以适应疾病谱变化、医疗技术进步和医疗费用变动情况”成为此次《办法》的重点内容之一。

在业内看来，对长期健康险费率固定的规定进行修订，可以有效缓解因赔付率攀升而带来的行业偿付能力隐患等风险。

一位银保监会相关负责人表示，此次调整主要有两方面考虑：一是，医学技术进步，包括大家对医疗健康的关注，医疗费用呈现长期上涨趋势，因此，客观上有调整费率需要；二是，从投保人角度来看，投保人都希望购买长期险产品，有医疗保障、稳定预期的需要。

“基于这两方面需求，明确长期医疗保险费率可调整，要求保险公司的保险产品费率调整触发条件作出明确约定。（对于）下一步怎样调整，监管会出台进一步的实施细则。”上述负责人称。

不过，长期医疗保险费率可调并不意味着保险公司可以随意调整费率。费率可调整涉及到调整幅度、频率等多个方面，还包括对投保人的知情权、选择权等权利保护，也包括保险公司内部决策流程是否合理、信息如何公示等。

“长期医疗保险费率可调，是全世界的普遍做法。”另一位监管人士表示，此次决策依据参考了其他国际的做法，但基于我国的医疗保障现实需求也作出调整。

“费率可调的长期医疗保险产品，是针对未来新售保单，目前存量不受影响。此外，对于费率可调



整幅度、频率等问题，有关长期医疗保险相关实施政策细则正在讨论、制定中。”该监管人士称。

在答记者问中，银保监会表示，明确长期医疗保险可以进行费率调整，应对疾病谱变化、医疗技术进步带来的医疗费用上涨，并支持健康保险产品结构向长期化方向发展，要求保险公司销售健康保险产品时严格执行备案或者审批的条款和费率，不得强制搭售其他产品。

放开短期健康险费率浮动限制

此前，由于个体健康情况差异很大，在现行的费率浮动范围内，出现了一些健康风险较大的投保者被直接拒保的现象。

“放开费率浮动范围其实可以让更多的人得到承保。”一位寿险公司健康险业务相关负责人对第一财经记者表示。

此前，短期个人健康保险产品可以进行费率浮动，短期健康保险费率浮动范围不超过基准费率的30%。

从新修订的《办法》来看，《办法》删除了短期个人健康保险费率浮动的相关表述，将定价权交予市场决定，以适应当前费率市场化方向。

“健康险消费者的非常大的诉求是保证续保，但对于保险公司来说风险较大，如果引入保证续保，不超过基准费率的30%上限是否能够支撑？此次将定价权交予市场决定，有助于将来更好的回应消费者诉求，做好保证续保产品。”国务院发展研究中心金融研究所保险研究室副主任朱俊生对记者表示。

鼓励健康管理服务

近年来,健康保险与健康管理服务融合不断。《办法》专门列出了健康管理的相关内容,对保险公司提供健康管理服务进行规范,鼓励健康保险与健康管理服务相结合。

具体而言,一是,对健康管理主要内容进行概括;二是,将健康保险与健康管理服务相衔接,规定保险公司提供健康管理服务既可以纳入健康保险合同,也可以单独列出;三是,将不同文件中有关健康管理费用在健康保险中列支比例的规定进一步明确;四是,鼓励保险公司在医保合作中参与医疗控费,规范相关医疗行为。

记者了解到,健康保险的发展正呈现从过去的事后补偿逐渐走向事先预防、事中管理、事后补偿的综合性健康保险服务。

根据原保监会发布的《关于健康保险产品提供健康管理服务有关事项的通知》,健康管理服务类成本合计不得超过保费的12%。此次则明确健康保险产品提供健康管理服务,其分摊的成本不得超过净保险费的20%。

目前,一些保险公司已开展创新探索,将健康保险与健康管理服务相结合,开展慢病管理、疾病预防等。

例如,众惠相互保险社联合健帆生物推出的“爱多多·肾病关爱互助计划”,以“健康管理+专病保险”的组合,关注慢性肾脏病人群;泰康保险集团与拜博口腔创新推出的“保险+医疗”模式后,泰康在线“E齿康/爱牙保”等两款齿科保险已平均为用户节省了高达60%的治疗费用。

银保监会相关负责人表示,鼓励健康保险与健康管理服务相结合,一方面对提高投保人的健康水平、减少疾病发生率非常有价值,另一方面也是保险公司控制风险的重要手段。

不过,从行业整体诉求来看,健康管理案例落地较少,目前更多仍集中在概念领域。朱俊生对记者表示,健康管理是大势所趋,从鼓励“保险+服务”、“保险+医疗”,其分摊的成本不得超过净保险费的比列还可以更高一些。有助于促进保险与医疗相结合的健康管理公司有更多的空间。

产寿险监管统一

按照保险法相关规定,人身险公司可以经营健康保险,财产险公司经过银保监会批准后叶可以经营短期健康保险。近年来一些财产险

公司也加大了健康险业务的投入。

然而,随着市场竞争的加剧,也对健康保险制度建设和市场监管提出了许多新的问题和挑战。比如,人身险公司、财险公司由不同部门进行监管,是否会造成因部门不同而监管标准不统一的情况?

记者了解到,《办法》统一财产险和人身险公司健康保险的监管制度、经营规则和准备金评估标准,按照产寿险公司规则统一的原则进行监管。

上述银保监会负责人对记者表示,此次修订后,突出强调统一健康保险监管规则,按照银保监会内部的主体监管,监管规则由人身保险部制定,对不同公司分别由相应的部门来监管。

银保监会表示,下一步将继续完善健康保险相关制度。完善重大疾病定义、修订重疾发生率表,用足用好税优健康保险政策,研制定保险业健康管理服务指引,鼓励保险业参与国家长期护理保险试点等。同时,加大监管力度,规范健康保险市场秩序,保护消费者合法权益,维护良好的市场秩序。

摘自 11月12日《第一财经》

银保监会通报前三季度投诉量突出保险公司

11月13日,中国银保监会发布前三季度保险消费投诉总体情况、投诉量突出的保险公司和反映的主要问题等通报。

2019年前三季度,中国银保监会及其派出机构共接收涉及保险公司的保险消费投诉71990件,同比增长3.40%。其中,保险合同纠纷投诉69589件,同比增长2.04%,占投诉总量的96.66%;涉嫌违法违规投诉2401件,同比增长68.02%,占投诉总量的3.34%。

一、投诉情况

(一)涉及保险合同纠纷投诉情况

2019年前三季度,中国银保监会及其派出机构接收并转保险公司处理的保险合同纠纷投诉69589件。其中,涉及财产保险公司38518件,较上年同期增长0.90%,占比55.35%;涉及人身保险公司31071件,较上年同期增长3.50%,占比44.65%。

财产保险公司合同纠纷投诉量



居前的为:人保财险7735件,同比下降3.18%;平安财险4831件,同比下降12.39%;众安在线2924件,同比增长117.72%;太平洋财

险 2201 件，同比下降 9.87%；大地财险 2107 件，同比增长 53.46%。

人身保险公司合同纠纷投诉量居前的为：平安人寿 6751 件，同比增长 79.64%；中国人寿 3731 件，同比下降 37.04%；太平洋人寿 3287 件，同比增长 18.62%；新华人寿 2392 件，同比下降 18.47%；泰康人寿 2352 件，同比下降 2.04%。

（二）涉嫌违法违规投诉情况

2019 年前三季度，中国银保监会及其派出机构接收由监管机构负责处理的保险公司涉嫌违法违规投诉 2401 件。其中，涉及财产保险公司 712 件，占比 29.65%；涉及人身保险公司 1689 件，占比 70.35%。

财产保险公司涉嫌违法违规投诉量居前的为：易安财险 308 件，同比增长 30700.00%；安心财险 99 件，同比增长 4850.00%；人保财险 54 件，同比下降 28.95%；平安财险 53 件，同比增长 12.77%；泰康在线 25 件，同比增长 525.00%。

人身保险公司涉嫌违法违规投诉量居前的为：平安人寿 722 件，同比增长 351.25%；中国人寿 167 件，同比下降 31.28%；太平洋人寿 136 件，同比增长 78.95%；阳光人寿 98 件，同比下降 35.95%；泰康人寿 74 件，同比下降 16.85%。

二、投诉与业务量对比情况

（一）财产保险公司

2019 年前三季度，财产保险公司亿元保费投诉量中位数为 6.21 件 / 亿元。其中，亿元保费投诉量居前的为：易安财险 113.97 件 / 亿元；安心财险 69.62 件 / 亿元；阳光信保 45.82 件 / 亿元；泰康在线 33.13 件 / 亿元；众安在线 29.59 件 / 亿元。



2019 年前三季度，财产保险公司万张保单投诉量中位数为 0.58 件 / 万张。其中，万张保单投诉量居前的为：苏黎世 21.54 件 / 万张；日本兴亚 6.02 件 / 万张；华农财险 3.40 件 / 万张；长安责任 3.02 件 / 万张；安华农险 2.19 件 / 万张。

（二）人身保险公司

2019 年前三季度，人身保险公司亿元保费投诉量中位数为 1.20 件 / 亿元。其中，亿元保费投诉量居前的为：和谐健康 24.38 件 / 亿元；华汇人寿 20.10 件 / 亿元；瑞华保险 8.48 件 / 亿元；人民健康 6.20 件 / 亿元；君龙人寿 5.57 件 / 亿元。

2019 年前三季度，人身保险公司万张保单投诉量中位数为 0.45 件 / 万张。其中，万张保单投诉量居前的为：信美相互人寿 8.55 件 / 万张；君龙人寿 1.99 件 / 万张；新光海航 1.82 件 / 万张；中德安联 1.65 件 / 万张；汇丰人寿 1.56 件 / 万张。

2019 年前三季度，人身保险公司万人次投诉量中位数为 0.17 件 / 万人次。其中，万人次投诉量居前的为：汇丰人寿 1.47 件 / 万人次；大家养老 0.95 件 / 万人次；复星保德信 0.83 件 / 万人次；华汇人寿 0.83 件 / 万人次；招商信诺 0.68 件 / 万人次。

三、投诉反映主要问题

（一）理赔纠纷投诉

在涉及财产保险公司投诉中，理赔纠纷 30028 件，占财产保险公司投诉总量的 76.54%，涉及的险种以机动车辆保险为主，主要反映定核损和核赔环节的金额争议、理赔时效慢和责任认定纠纷等问题。

财产保险公司理赔纠纷投诉量居前的为：人保财险 5947 件，同比增长 3.66%；平安财险 3545 件，同比下降 15.27%；太平洋财险 1841 件，同比下降 7.72%；众安在线 1489 件，同比增长 46.84%；大地财险 1449 件，同比增长 41.23%。

在涉及人身保险公司投诉中，理赔纠纷 7313 件，占人身保险公司

投诉总量的 22.32%，涉及的险种以疾病保险、意外伤害保险和医疗保险为主，主要反映责任认定纠纷、理赔时效慢和理赔金额争议等问题。

人身保险公司理赔纠纷投诉量居前的为：中国人寿 1071 件，同比下降 30.05%；平安人寿 939 件，同比增长 4.57%；太平洋人寿 908 件，同比增长 16.71%；人民健康 841 件，同比下降 14.36%；新华人寿 577 件，同比下降 4.94%。

（二）销售纠纷投诉

在涉及财产保险公司投诉中，销售纠纷 3295 件，占财产保险公司投诉总量的 8.40%，涉及的险种以机动车辆保险、保证保险和意外伤害保险为主，主要反映强制销售、营销扰民和误导保险责任或收益等问题。

财产保险公司销售纠纷投诉量居前的为：众安在线 809 件，同比增长 1370.91%；人保财险 560 件，同比下降 2.44%；平安财险 453 件，同比增长 33.24%；大地财险 324 件，同比增长 151.16%；永安财险 183 件，同比增长 976.47%。

在涉及人身保险公司投诉中，销售纠纷 14691 件，占人身保险公司投诉总量的 44.84%，涉及的险种以普通人寿保险、分红保险、疾病保险和意外伤害保险为主，主要反映夸大保险责任或收益、未充分告知解约损失和满期给付年限、承诺不确定利益的收益保证等问题。

人身保险公司销售纠纷投诉量居前的为：平安人寿 4372 件，同比增长 206.59%；中国人寿 1458 件，同比下降 43.92%；太平洋人寿 1436 件，同比增长 15.25%；新华人寿 1076 件，同比下降 28.84%；泰康人寿 1043 件，同比下降 15.20%。

摘自 11 月 13 日《世纪经济报道》



银保监会摸底保险公司代理人分级分类管理情况

近期，银保监会向14家中资、外资保险公司下发《关于调研保险销售从业人员分级分类管理情况的函》，摸底上述保险公司代理人分级分类管理的情况与经验。

据了解，此次收到书面调研通知的14家保险机构包括：中国人寿、平安人寿、太平人寿、新华保险、友邦保险上海分公司、陆家嘴国泰人寿、中英人寿、中德安联人寿、人保财险、国寿财险、华泰财险、美亚保险、东京海上日动火灾保险以及安联保险。

“这些公司基本上都是在代理人管理上做得比较好的机构代表。”一位业内人士告诉记者，这些公司基本上都是在代理人管理上做得比较好的机构代表。此次调研包含四项内容：公司针对代理人销售产品的分级分类管理情况及相关制度；公司针对代理人从业状况的分类管

理情况及相关制度；公司对代理人分级分类监管的政策建议；外资公司提供本国或地区的代理人分级分类管理情况及制度资料。

实际上，对代理人分级分类管理的提法，并非首次出现。据了解，代理人规模比重较大的省市及保险公司，早在多年前就开始探索实施代理人分级分类管理制度。近日，银保监会向14家中资、外资保险公司下发《关于调研保险销售从业人员分级分类管理情况的函》，摸底上述保险公司代理人分级分类管理的情况与经验。

据了解，此次收到书面调研通知的14家保险机构包括：中国人寿、平安人寿、太平人寿、新华保险、友邦保险上海分公司、陆家嘴国泰人寿、中英人寿、中德安联人寿、人保财险、国寿财险、华泰财险、美亚保险、东京海上日动火灾保险

以及安联保险。

业内人士透露称，在此基础上，代理人分级分类管理制度有望从个别城市、个别公司试点向全国铺开。此举将有利于提高保险代理人的专业素质，促进保险销售队伍的转型升级，及时防范、化解风险并引导保险机构稳步探索保险营销体制改革。

不过，有业内人士指出，关键还是在于政策要沉下去、落实下去，不仅要政策推动，更需机构配合，从自身做起。按照代理人从业资质等级高低，将之与产品销售和薪酬收入挂钩，既能促使代理人提高素质，维护市场秩序，也有利于树立保险公司良好的社会形象，乃至改善行业的整体面貌。

摘自11月18日《上海证券报》

银保监会：保险公司不得承保五类融资业务

为保护保险消费者合法权益，进一步加强信用保险和保证保险业务（下称信保业务）监管，规范经营行为，防范化解风险，促进信保业务持续健康发展，银保监会财险

部修改完善了《信用保险和保证保险业务监管办法（征求意见稿）》，并于近期向各银保监局、财险公司征求意见。

据了解，征求意见稿共有5章

38条，包含总则、经营规则、内控管理、监管管理和附件。对保险公司经营信保业务的资质要求、承保限额、经营范围、费率厘定等方面提出了具体要求。

备受业界关注的是，征求意见稿明确，保险公司不得承保下面五类融资业务：非公开发行以及公开发行的主体信用评级及债项评级均在 AA+ 以下的债券业务（专营性

保险公司除外）；债权转让业务（银行作为被保险人的保理业务除外）；资产证券化业务；金融衍生产品的业务；保险公司的控股股东、实际控制人、子公司以及其他关联方的

资金融入业务。

摘自 11 月 20 日《中国证券网》

银保监会： 将制定保险资管产品配套细则 弥补监管空白



11 月 22 日银保监会下发《保险资产管理产品管理暂行办法（征求意见稿）》（简称《办法》）。《办法》旨在规范保险资产管理产品（简称“保险资管产品”）业务发展，统一保险资管产品监管标准，引导保险机构更好服务实体经济，有效防范金融风险。

银保监会相关负责人表示，下一步将在《办法》的基础上，分别制定债权投资计划、股权投资计划和组合类保险资管产品的配套细则，细化监管标准，提高监管政策针对性。

弥补监管空白

就目前保险资管产品总体情况来看，银保监会相关负责人表示，保险资管产品投资运作总体审慎稳健。产品期限较长、杠杆率低，基本不存在多层嵌套、资金池等问题。但各类保险资管产品缺少统一的制度安排，与其他金融机构资管业务的监管规则 and 标准也存在差异。

基于此，银保监会制定《办法》，在统一保险资管产品规则的基础上，进一步弥补监管空白、补齐监管短板、强化业务监管，促进保险资管

产品业务持续健康发展。

《办法》共八章六十七条，包括总则、产品当事人、产品发行设立、产品投资与管理、信息披露与报告、风险管理、监督管理和附则。从主要内容来看，首先，要明确产品定位和形式。保险资管产品定位为私募产品，面向合格投资者非公开发行，产品形式包括债权投资计划、股权投资计划和组合类保险资管产品等。

其次，《办法》明确产品发行机制，落实深化“放管服”改革部署，进一步简政放权，结合保险资管产品特点，推进债权投资计划和股权投资计划注册发行、组合类保险资管产品登记发行，取消首单组合类保险资管产品核准要求。同时，对注册机构和登记机构提出明确要求，落实责任，强化事中事后监管。

再次，要严格规范产品运作。在打破刚性兑付、消除多层嵌套、去通道、禁止资金池业务、限制期限错配等方面与《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》保持一致，强调保险资管机构在业务开展过程中，不得承诺保本保收益，出现兑付困难时，不得以任何形式垫资兑付。

对可投范围划定界限

截至 2019 年 9 月末，保险资管产品余额为 2.68 万亿元，其中债权投资计划 1.24 万亿元、股权投资计划 0.12 万亿元、组合类保险资管产品为 1.32 万亿元。债权投资计划和

股权投资计划主要投向交通、能源、水利等基础设施项目；组合类保险资管产品主要投向股票、债券等公开市场品种。

《办法》要求保险资金投资的保险资管产品，其投资范围应当遵守保险资金运用的监管规定。规定的保险资管产品投资范围包括国债、地方政府债券、中央银行票据、政府机构债券、金融债券、银行存款、大额存单、同业存单、公司信用类债券、证券化产品、公募基金、其他债权类资产、权益类资产和银保监会认可的其他资产。

同时，《办法》对可投资资产的比例进行了限定和详细分类，并按照投资性质的不同，分为固定收益类产品、权益类产品、商品及金融衍生品类产品和混合类产品。《办法》规定，固定收益类产品投资于债权类资产的比例不低于 80%。权益类产品投资于权益类资产的比例不低于 80%。商品及金融衍生品类产品投资于商品及金融衍生品的比例不低于 80%。

《办法》要求，混合类产品投资于债权类资产、权益类资产、商品及金融衍生品类资产且任一资产的投资比例未达到前三类产品标准，即只要持有一项资产未到 80%，就可归为混合类产品。

摘自 11 月 23 日《中国证券报》

协会 工作

为夯实中国银保监会对保险销售从业人员执业登记清核工作的数据基础,落实《云南省保险销售从业人员自律管理规定(2017年修订稿)》《云南省保险销售从业人员管理自律公约》和《云南省人身保险业防范治理销售误导自律公约》的执行宣导情况,进一步加强全省保险销售从业人员执业管理,强化单位管控责任,云南省保险行业协会(以下简称“云保协”)于10月启动2019年全省保险从业人员自律检查工作。

此次自律工作检查紧紧围绕保险从业人员执业自律方面和销售行为自律方面展开,云保协负责全面部署安排,各州市协会具体推进落实完成。第一个阶段保险机构开展自查整改(10月18日至11月18日);第二个阶段各辖区组织开展现场检查(11月下旬)。昆明地区现场检

夯实执业数据 开展自律检查

——云南省保险行业协会启动2019年全省保险从业人员自律检查工作

查时间为11月26至28日,三天时间里云保协共计抽调45家保险机构工作人员对42家省级产、寿、中介机构进行了执业和销售行为自律方面的检查;第三个阶段汇总形成全省行业自律检查工作报告(12月下旬)。为确保自律检查工作落实到位,云保协组成了以秘书长和副秘书长为成员的领导小组,由考培中心牵头,人身险、财产险工作部配合完成自律检查。

执业登记是落实保险公司销售从业人员执业管理的重要基础。组织开展全省保险从业人员自律检查,对于不断提高公司风险防控意识,

加强行业从业人员自律,确保放开审批前端的同时,严格管控后端,促进行业持续健康发展意义重大。云保协也将以此为契机,持续完善“云南省保险从业人员综合信息服务平台”功能,进一步细化从业人员管理细则,通过《云南省保险销售从业人员管理自律公约》和《云南省人身保险业防范治理销售误导自律公约》的签署执行,真正发挥好协会的自律职能。

云南省保险行业协会 沈雨非



增强创新宣传活力 务求实效助推发展

——云保协组织召开全省保险信息宣传技能提升培训暨工作总结表彰会议

2019年11月6日,云南省保险行业协会(以下简称“云保协”)在昆明·石林组织召开2019年度全省保险信息宣传技能提升培训暨工作总结表彰会议,来自41家会员单位及13个州市保险行业协会的共计70名信息员参加了会议,会议由云保协考培中心主任沈雨非主持,秘书长牛晓露全程参加培训及会议。

本次的信息宣传技能提升培训,云保协特邀了云南财经大学任秀芹教授及云南省摄影家协会常务理事

陈秋毅老师,结合保险信息宣传工作,两位老师分别进行了《保险工作信息的写作》、《新闻摄影技巧》的专题培训。任秀芹教授通过信息的定义、功用、分类等理论知识,到怎样写好保险工作信息、如何提高信息编写质量的实战“秘籍”,保险信息宣传员应具备的基本素质等系统、专业的讲授,深入浅出地阐述了信息宣传全方位的理论知识及技能要领,使参训学员收获满满,受益匪浅。陈秋毅老师则从摄影的

立意、取材到拍摄时的构图、光影等技巧应用,对学员进行了认真、细致地传授。

在全省信息宣传工作总结表彰会议上,云保协考培中心主任沈雨非对2018年全省保险行业信息宣传工作进行了总结,对2019年1—10月《云南保险行业协会信息宣传管理办法》的执行情况进行了通报。会议对获得2018年度云南省保险信息宣传工作的6家先进单位和8位优秀个人进行了表彰。荣获2018年



保险信息工作先进单位的中国人寿云南省分公司、太平洋产险云南省分公司的代表和优秀个人获得者中国人保云南省分公司麻文东、曲靖市保险行业协会赵巧分别进行了经验分享和交流。

会议最终，云保协秘书长牛晓露在会议小结中提出：在期望各会员单位一如既往对行业信息宣传工作给予高度重视和大力支持同时，

希望各位信息宣传员紧紧围绕经济新常态下保险业的中心工作任务、市场动向及公司发展的新特点，不断增强自身“脚力、眼力、脑力、笔力”功力，应势而动，创新工作，主动作为，提高站位意识，力求在岗位工作中凸显更多亮点。在努力完成信息宣传工作报送与考量小目标的积累过程中，不断实现自身价值和助力公司发展的大目标，为促

进保险信息宣传工作再上新台阶不懈努力。

通过本次专题培训和工作总结，全行业信息宣传队伍得以进一步明确创新工作的思路目标、增强使命感、促进提升专业技能与水平、促进彼此的学习交流。

云南省保险行业协会 沈雨非

云南省保险行业协会与盘龙区人民法院 就诉调对接工作开展交流座谈

2019年10月29日上午，盘龙区人民法院走访云南省保险行业协会。协会副秘书长、盘龙区保险业人民调解委员会主任何明昭及法律工作部相关人员与盘龙区人民法院普浩、谢劲梅专委等交流座谈，旨在探索创新，形成高效的保险纠纷诉调对接工作模式。



何明昭副秘书长提到，盘龙区保险业人民调解委员会自2014年成立以来，工作有序开展，在保护了消费者合法权益的同时，也提升了保险公司客户服务品质，降低了行业投诉率。随着云南银保监局的挂牌成立，保险行业协会与银行业协会也就如何更好的降低诉讼率，营造和谐的纠纷解决环境正在进行积极的探索与合作。面对新形势下银行、保险业务量增大、纠纷增多的情况下，合理调度行业现有调解资源，迫在眉睫。下一步协会将统筹业内优秀调解员，组成一支专业化、规范化的调解队伍充实到各法

院，为法院银行类、保险类调解板块注入新的活力与能量。

盘龙区法院普浩专委也提出，面对“案多人少”的矛盾，协会的大力支持很大程度上缓解了法院的压力，营造了和谐的纠纷解决环境，收到“解决激化矛盾、建立相互信任、开拓调处渠道、培养行业队伍”的成效，达到双赢的效果。下一步法院将派出8组、30人的调解团队及两个法官组团队，把优先调解贯穿在审判工作的各个环节，积极配合行业调解员开展银行、保险类案件调解。

最后双方就下一阶段如何深入推进“诉调对接”工作达成共识。

云南省保险行业协会 胡璟

搭建专业技术能力平台 促进行业素质水平提升

—— 云南省保险行业协会组织开展各类专业技术考试

为全面提升保险行业从业人员专业素质，培养和造就高绩效、高素质从业人员，促进行业健康发展，云南省保险行业协会积极组织开展各类专业技术考试。

10月19—27日，中国人身保险从业资格考试如期进行，251人次参加考试，其中以寿险公司参考人员居多，近年来产险公司和中介机构的参与度也呈不断上升趋势。中国人身保险从业资格考试在云南省持续开展已有六年，多年来一直坚持以准确传播专业核心价值为指导方针，并将保险监管政策纳入学习体系，已成为保险从业人员学习保险专业知识、提升专业技术能力、了解行业动态及监管政策变化的持续性学习平台。

11月2—3日，中国保险行业协会制式培训结业考试全省各州市联动，顺利进行。全省15个州市的273名保险从业人员参加了考试。考前，省协会加强与各考点的联系，认真落实各项准备工作，在各州市协会的积极配合下，圆满完成第二期制式培训结业考试工作。

全面开展各类专业技术考试，是云南省保险行业协会积极搭建专

业技术能力平台，促进从业人员素质水平提升，进一步加强和完善保险行业专业技术人才培养体系的一项重要举措，也是协会为会员提供的一项重要服务。希望以开展行业能力提升工作为契机，形成良好的行业教育培训长效机制，有效推进全省教育培训工作再上一个新的台阶。

云南省保险行业协会 沈雨非



以榜样为引领 激发组织战斗力

—— 中共云南省保险行业协会保险学会联合党支部组织收看《榜样4》专题节目

为深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，充分发挥优秀共产党员的示范带头作用，中共云南省保险行业协会保险学会联合党支部于2019年11月13日组织全体党员集中收看学习由中共中央组织部和中央广播电视总台联合录制的《榜样4》专

题节目。

《榜样4》通过嘉宾亲临访谈，7段典型事迹感人浮现：一生深藏功名、淡泊名利的老兵张富清；不计个人得失、带头“吃亏”实干为民的村支部书记李连成；奉献自我、扎根脱贫攻坚第一线的书记黄文秀；风雨水陆兼程、坚守平凡岗位20年

的邮政投递员唐真亚；“宁肯一人脏，换得万家净”的抽粪女工李萌；心系基层、带领村民脱贫致富的隋耀达；坚持自主创新，在月背刻上中国足迹的嫦娥四号工程党组织。每段重温入党誓词的瞬间，都彰显了优秀共产党员坚定信仰、担当作为、服务群众、无私奉献的精神风貌，深刻诠释了中国共产党人“不忘初心、牢记使命”的执着坚守。镜头聚焦的每一个感人事迹，令人肃然起敬，其无私奉献的精神，更深深震撼了每一位共产党员。

榜样，犹如一盏盏明灯，照亮初心与使命；榜样又是一面面旗帜，激发每一位党员争当先锋。在巩固



深化“不忘初心、牢记使命”主题教育成果时期，组织观看《榜样4》专题节目，有利于引导党员干部把爱党爱国爱社会主义统一起来，切实增强“四个意识”、坚定“四个

自信”、做到“两个维护”，把主题教育中激发出来的榜样力量转化为立足协会工作岗位，发奋工作的实际行动，转化为攻坚克难、干事创业的实际成效，为实现社团的持

续发展贡献自己的力量。

云南省保险行业协会 杨颖

筑牢拒腐防变防线 增强反腐倡廉意识

——中共云南省保险行业协会保险学会联合党支部赴昆明市纪律教育基地开展廉政教育



为进一步加强党风廉政建设，筑牢党员干部拒腐防变的思想防线，强化预防为主的教育理念，增强反腐倡廉教育的影响力，2019年11月20日，中共云南省保险行业协会保险学会联合党支部结合“不忘初心、牢记使命”主题教育，组织两会全体党员干部及入党积极分子参观了昆明市纪律教育基地，接受廉政警示教育。

在讲解员的现场引导下，全体人员参观了由明纪区、执纪区、守

纪区、阳光通道四个区域组成的廉政教育展区，围绕“把纪律和规矩挺在前面”这一主题，从“明确纪律要求”、“违反纪律警示”、“严守纪律底线”等方面中央、省、市对党员干部各类纪律要求的学习，全体党员干部牢固树立了政治意识、大局意识、核心意识、看齐意识，增强了把党的纪律和规矩内化于心、外化于行的行动自觉性，坚定了守住底线、不碰红线、不逾界线的决心，提高了拒腐防变和抵御风险的能力。

加强纪律建设是全面从严治党的治本之策，是深入贯彻落实习近平总书记新时代中国特色社会主义思想的要求，是加强对党员干部纪律规矩教育的具体举措。通过参观学习，大家深深地认识到，一定要以案为鉴，不断加强自身修养、牢记党纪、国法，不忘初心，勇于担当，真正做到自重、自省、自警、自律。

云南省保险行业协会 沈雨非

玉溪市保险行业协会组织 召开自律检查组全体成员动员启动会

为进一步规范从业人员的执业行为，防范从业人员行为风险，提升行业整体形象，促进保险市场健康有序发展，玉溪市保险行业协会

按照省保险行业协会的统一安排部署，于11月29日组织开展2019年度玉溪市保险销售从业人员自律检查动员启动会。玉溪市保险行业协

会常务副会长兼秘书长迟忠智，26家产寿险公司的业务检查组成员及协会相关工作人员，共计30余人参加了会议。协会副秘书长邹丽辉主



主持会议。

会上，协会副秘书长邹丽辉组织学习了《2019年玉溪市保险从业人员自律检查实施方案》，让大家深入了解此次检查工作的组织安排、检查依据、检查内容、检查对象、检查范围、各受检查公司应提前准备的材料及组织实施情况。同时，还组织讨论了本次“自律检查方案”的具体操作细节及注意事项。对新的检查方案内容进行了传达和讨论。

会议确定协会常务副会长兼秘书长迟忠智担任检查组长，协会副秘书长邹丽辉担任副组长，各被检查保险公司各抽调1名负责老师为检查组成员。检查组在协会的统一组织下开展检查工作。

按每5-6家产险和寿险公司交

叉组合成一组，将检查组成员分为5个检查小组，设小组长一名。整个检查活动由各组小组长负责带领开展，协会副秘书长

邹丽辉负责具体工作的协调。

协会常务副会长兼秘书长迟忠智表示：希望大家认真履行自己的工作职责，认真实施，积极开展，按质按量完成此次行业自律检查工作，并对此次执业证自律检查工作提出七点要求：一是请全体检查人员认真学习理解好检查工作的实施方案，严格按照实施方案执行；二是各组人员要统一思想，步调一致，认真展开工作；三是各组检查人员要本着真诚服务的态度，为各公司查出真实存在的问题，便于整改，提高业务管理质量，树立保险人形象；四是检查小组在检查工作中一定要应认真履职，做到公平、公正、合理、实事求是的原则，严禁徇私舞弊，打击报复；五是检查小组进

入受查公司后，受查公司必须积极配合检查组工作，按照检查内容提供1月-10月的资料及综合信息平台，按云南省保险销售人员自律承诺书等两个公约执行；六是检查完后，请各公司按规定时间3个工作日写出检查报告交协会整理后上报省协会和银保监分局；七是这次的检查工作，请各公司要注意保密检查内容，特别是查出来的问题，协会将提出整改意见，要求公司整改完善，决不允许相互议论，相互诋毁，造成负面影响，损坏保险形象。

会后，各检查小组就各自检查工作的安排、具体操作细节进行了分组讨论。

玉溪市保险行业协会



临沧市保险行业协会 召开保险从业人员自律检查工作碰头会



根据云南省保险行业协会下发《2019年全省保险从业人员自律检

查工作方案》的通知要求，临沧市保险行业协会于2019年11月23日下午召开保险从业人员自律检查工作碰头会，安排部署自律检查工作。

经过与会员单位沟通对接，11月25日下午，协会组织召开二次保险从业人员自律检查工作会议，依照《云

南省保险销售从业人员自律管理规定（2017年修订稿）》、《两个公约》的相关规定和《2019年全省保险从业人员自律检查工作方案》部署，组成检查工作小组，明确责任分工，确定检查时间，将全面开展自律检查工作。

临沧保险行业协会 陶雪姣

云南省保险行业协会 到曲靖市督导保险执业证检查工作



根据云南省保险行业协会《关于开展2019年度执业自律检查工作的通知》（云保协发〔2019〕139号）文件要求，曲靖市保险行业协会召开会议，成立了以会长杨亚平为组长，产、寿险公司负责人为组员的执业证自律检查领导小组，组成10个工作小组，于11月26日对32家

产寿险公司开展执业证自律工作情况检查。

为保证执业证自律检查工作不走形式，不走过场，高标准，严要求，精准把握数据。11月28日，云南省保险行业协会考培中心主任沈雨非专程到曲靖，在曲靖市保险行业协会秘书长钱庆宝、寿险委员会主任张宸恺的陪同下，到华夏人寿、人保财险等公司进行督导，分别与检查公司分管领导座谈，在翻看代理合同、查看系统、了解执业证管理发放等情况后，充分肯定了曲靖检查工作抓得早、抓得及时。对受检公司执业证打印模糊不清、代理人员学历不实问题、部分人员未签

定新版自律承诺书以及两个系统数据不匹配情况，沈雨非主任要求公司严格管理，对存在的问题要认真检查、整改，做到令行禁止，保证保险销售从业人员自律工作不走样、实事求是、合规开展。

曲靖市保险行业协会 赵巧 张宸恺



大理银保监分局 开展侵害消费者权益乱象整治抽查工作

为规范经营活动，督促银行保险机构查找问题根源、弥补制度短板、完善治理体系，强化制度的持续执行力和刚性约束力，保护金融消费者合法权益，大理银保监分局开展侵害消费者权益乱象整治抽查工作。此次整治工作围绕银行保险机构在产品、销售、理赔、服

务等环节违反适当性原则、销售误导、不规范代销、不当收费等侵害消费者权益的八方面行为，采取机构自查和监管抽查相结合的方式。

2019年11月18日下午，大理银保监分局副局长赵杏权带队，到泰康人寿大理中支公司对侵害消费者权益乱象整治开展抽查工作并召

开座谈会。会上，赵副局长强调本次整治工作以自查为主开展监管抽查。银行保险机构对自查和监管抽查发现的问题要逐一建档立案，严

格自查自纠，一次性问责到位，出现侵害消费者权益问题的要问责到人。对开办的不当业务、存在的不当销售行为，要立即叫停并纠正；对于机构自查发现并及时纠正的问题，监管部门可以从轻、减轻或不予处罚；对于违反银行业保险业内部规章制度的问题，要依规处理；对于违反银行业保险业监管法规的问题，要依法处罚；对存在问题隐瞒不报的机构，监管部门发现后要严肃追责并处罚；对于涉及违法犯罪的问题，要移送司法机关惩处。

大理州保险行业协会 张永茂



德宏州保险行业协会 开展侵害消费者权益乱象行业自律检查工作



为提升全辖保险机构消费者权益保护工作水平，营造公平公正的市场秩序，切实维护保险消费者合法权益，德宏州保险行业协会按照《德宏银保监分局办公室关于开展银行保险机构侵害消费者权益乱象整治工作的通知》及《德宏银保监分局办公室关于开展银行保险机构侵害消费者权益乱象整治工作的补充通知》精神，依据2017-2019年10月底协会受理投诉情况，抽取中国

人寿德宏分公司、大地财险德宏中心支公司为受检对象。同时成立了产险、寿险业务检查组，开展侵害消费者权益乱象行业自律检查工作。

2019年11月4日全天，德宏银保监分局组织召开侵害消费者权益乱象整治培训会，会上德宏银保监分局领导传达了《德宏银保监分局银行保险机构侵害消费者权益乱象整治督查方案》、《银行业保险业侵害消费者权益乱象的表现形式》、《工作报告提纲》、检查过程要注意的问题等做了详细的说明。

2019年11月13日至11月19日，德宏州保险行业协会从产品、销售、理赔、互联网保险等方面对抽检公司进行侵害消费者权益乱象行业自律检查工作。受检公司对侵害消费者权益乱象整治工作高度重视，专

题研究，布置安排，按条线积极进行自查，并积极配合检查工作开展。

德宏州保险行业协会 张艳 陈曦皓



曲靖市保险行业协会 召开职工创文攻坚暨扫黑除恶工作部署会

11月11日下午5:30，曲靖市保险行业协会在党支部活动室召开职工创文攻坚暨扫黑除恶工作部署会，会长杨亚平主持会议，协会全体职工参加了会议。

会议传达了曲靖市银保监分局主持召开的创文推进会和扫黑除恶



推进会的会议精神，并对曲靖市保险行业2019年创文工作和扫黑除恶工作做了详细部署和安排。

会议要求，要巩固创文成果，坚持问题导向，提高认识，压实责任，层层传达，对标对表，逐项抓落实，履行好岗位职责，实行问责制，加大对保险系统的督查检查力度，发现问题，立查立改，对巡查网点进行测评考试，务必使辖区内的麒麟区、沾益区、马龙区、经开区293个网点达到创文不扣分标准。

会议强调，目前曲靖市存在涉黑涉黄涉恶传达压力不够、打击力度不够、不作为乱作为现象严

重等问题。针对以上问题，结合协会实际情况，会长杨亚平要求：一是成立创文扫黑领导工作小组，由杨亚平会长担任组长，钱庆宝秘书长担任副组长，其他协会职工为组员；二是对保险行业创文扫黑除恶工作进行督促检查；三是管好自己的人，看好自己的门，实行八小时以外重大事项报告制度；四是加强与公检法的对接沟通。

曲靖市保险行业协会 赵巧

楚雄州保险行业协会召开四届一次会长办公会议



楚雄州保险行业协会四届一次会长办公会议于2019年11月14日在协会大会议室召开。协会会长杨定碧、常务副会长张喜中、监事长张向梅、副会长周珈瑞、李碧勇、费运道参加了会议。

会议由协会第四届理事会刘武江秘书长主持。会议主要议题为：一汇报近期协会工作；二审核《楚雄州保险行业协会秘书处固定资产管理办法》；三对完善楚雄州保险行业协会相关制度作出说明；四就将召开的四届一次理事会议的相关内容做出说明并统一意见；五商讨协会劳务派遣人员的相关问题及增加会费的问题；六无记名投票表决协会副秘书长是否设置的问题。

楚雄州保险行业协会 施云梅

玉溪市保险行业协会 多举措开展群众安全感满意度宣传工作

为全面贯彻落实2019年提升玉溪市群众安全感满意度工作视频会议精神，营造良好的社会氛围，玉溪市保险行业协会多举措开展群众安全感满意度宣传工作。

一是高度重视，落实责任。11月1日召开工作会议，按照相关要求安排部署宣传工作。会议强调协会全体员工要提高认识，多措并举把群众安全感满意度宣传工作做好做实。要认真接听尾号为“12340”云南省群众安全感满意度民意调查的访问电话，耐心回答问卷，客观、

真实作出评价，认真做好群众安全感满意度调查工作。通过一个职工辐射一个家庭，一个部门辐射整个协会，一个协会辐射全行业，提高人民群众对综治维稳工作的知晓率、参与率和满意率。

二是广泛宣传，形式多样。聚行业之力，通过工作QQ群、微信群、朋友圈、《玉溪市保险行业协会》微信公众号等多种形式广泛宣传，扩大宣传覆盖面、提高宣传影响力，努力做到综治维稳（平安建设）工作家喻户晓。

三是夯实基础，认真准备。立足行业特点，结合实际，围绕近年来玉溪综治维稳（平安建设）工作取得的新发展、新成效，扫黑除恶专项斗争，平安玉溪建设中涌现的先进人物等内容，持续开展群众安全感满意度宣传工作，把综治维稳活动宣传到位，让每一位玉溪人感受到幸福良好的生活氛围。

玉溪市保险行业协会

楚雄州金融办、楚雄州保险行业协会召开 小额贷款保证保险试点工作推进会

11月20日下午，楚雄州金融办、楚雄州保险行业协会在楚雄州保险行业协会会议室召开小额贷款保证保险试点工作推进会。楚雄州金融

办、地方金融合作科、太平财险楚雄中心支公司、大地财险楚雄中心支公司、太平洋财险楚雄中心支公司、楚雄州保险行业协会秘书处全

体人员参加会议。

会上，三家公司代表分别就开展小额贷款保证保险业务情况进行了汇报。楚雄州金融办、地方金融

合作科领导分别作了发言，要求三家公司按照省公司的统一安排部署，积极推进业务，并表示将全力支持此项工作的开展。

楚雄州保险行业协会秘书长刘武江作了发言，希望各公司向省公司学习好的经验和做法，结合楚雄实际，推进小额贷款保证保险业务的开展。下一步，协会将加强与楚雄州金融办、楚雄银保监分局的汇报与沟通，积极争取政府相关部门的政策支持，加快推进小额贷款保证保险试点工作。

楚雄州保险行业协会 张国琼



德宏州保险行业协会参加德宏银保监分局 银行保险机构侵害消费者权益乱象整治工作培训会



2019年11月4日，德宏州保险行业协会工作人员前往德宏银保监

宏立强调本次培训的目的：一是对监管部门即将开展的银行保险机构

分局参加侵害消费者权益乱象整治工作培训会。德宏银保监分局分管负责人出席会议，德宏银行业保险业消费者权益乱象整治督查组相关人员参加了培训会。

德宏银保监分局分管领导包

侵害消费者权益乱象整治督查及保险行业协会自律检查提出工作要求；二是规范辖区内银行保险机构经营活动；三是排查辖区内银行保险机构存在的突出问题，整治各类侵害群众利益行为，保护金融消费者合法权益，提高人民群众金融消费满意度。

德宏银保监分局办公室负责人就银行业保险业侵害消费者权益乱象督查工作的对象、内容、范围等工作进行了详细讲解。

德宏州保险行业协会 张艳 陈曦皓

认真学习十九届四中全会精神 提出贯彻落实新要求 —— 曲靖市保险行业协会联合党支部召开支部党员扩大会议

11月7日，曲靖市保险行业协会联合党支部召开支部党员扩大会议，学习传达中共十九届四中全会精神，并结合支部工作实际，提出贯彻落实的相关要求。支部全体党员及预备党员、曲靖市保险行业协会职工参加了会议。

会上，党支部书记钱庆宝传达了习近平总书记在中共十九届四中

全会上的重要讲话精神。钱书记强调，曲靖市保险行业协会必须坚决拥护习近平总书记的工作报告、重要讲话和《中共中央关于坚持和完善中国特色社会主义制度、推进国家治理体系和治理能力现代化若干重大问题的决定》。

会议认为，中国特色社会主义制度和治理体系具有多方面优

势，是我们坚定中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信、文化自信的基本依据。以习近平同志为核心的党中央，从党和国家事业发展全局的战略高度出发，作出坚持和完善中国特色社会主义制度、推进国家治理体系和治理能力现代化的重大战略决策，是统筹推进“五位一体”总布局和协调推进四个方



面战略布局的一项重大举措，对决胜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，实现中华民族伟大复兴的中国梦具有重大而深远的意义。

会议强调，支部全体党员、职工要紧密地团结在以习近平总书记为核心的党中央周围，在曲靖市社会组织党委的领导下，坚定信心，真抓实干，为推进支部规范化、制度化建设做出努力。

会议要求，协会党支部要尽快地拟定学习计划，每一位党员、职工要自觉同党中央决策部署对标对

表，迅速把思想和行动统一到会议精神上来。一是要加强理论学习，深刻领会精神实质。支部将定期组织学习中共十九届四中全会精神，开展支部系列活动，把学习贯彻中共十九届四中全会精神同学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想结合起来；二是要提高政治站位，严格遵守政治纪律和政治规矩，严格遵守各项制度，做到曲靖市社会组织党委提倡的坚决响应，曲靖市社会组织党委决定的坚决照办，曲靖市社会组织党委禁止的坚决拒绝，切实把党组织的决策部署落到实处，

见成效；三是与“不忘初心，牢记使命”主题教育结合起来，严格按照曲靖市社会组织党委在主题教育相关要求，召开组织生活会，组织党员按照党章、党规找差距，切实把“红线”划出来，把“黄线”标出来，通过学习，使其脑中有印，心中有痕，深化灵魂，始终做一个干干净净、清清爽爽的忠诚、忠厚之人；四是立足本职工作，推动曲靖市保险行业协会的工作发展，充分发挥协会自律、宣传、服务、协调、维权的职能作用，辅助监管，防范化解保险经营风险，督促规范车险市场秩序。守住不发生系统风险的底线，促进保险业持续、健康、稳定的发展；五是服务大局，助力脱贫攻坚和文明城市创建推进工作。积极响应曲靖市社会组织党委助力脱贫攻坚的倡议；积极参与曲靖市社会组织党委的各项活动，不忘初心，继续为会泽贫困乡村敬老院、学校捐款捐物；积极参与曲靖市文明城市创建工作，发挥协会服务社会的作用。

曲靖市保险行业协会 赵巧

红河州保险行业协会党支部集中学习 习近平“不忘初心、牢记使命”重要论述摘编

11月25日，红河州保险行业协会党支部召开支部党员大会，组织党员、发展对象、入党积极分子集

中学习《习近平关于“不忘初心、牢记使命”论述摘编》相关文章。会议由党支部书记罗玲同志主持。

学习重点领会了习近平《中国共产党人的初心和使命，就是为中国人民谋幸福，为中华民族谋复兴》等重要内容。

党支部书记罗玲要求全体党员、发展对象、入党积极分子要结合实际，在认真学习贯

彻党的十九届四中全会精神的同时，按照《中共红河州保险行业协会支部委员会关于开展“不忘初心、牢记使命”主题教育工作方案》要求认真学习，学习过程中要认真领会“不忘初心、牢记使命”主题教育的深刻内涵，要认真做笔记，标出重点，每一位党员、发展对象、入党积极分子都要撰写心得体会交党支部。

红河州保险行业协会 何繁寿



大理州保险行业协会党支部 开展“不忘初心、牢记使命”主题党日活动

2019年11月13日，大理州保险行业协会党支部在党员活动室开展了“不忘初心、牢记使命”主题教育党日活动。

首先，由支部书记杨根元为全体党员上党课，传达大理州社会组织党委“不忘初心、牢记使命”主题教育学习推进会议精神。中共党



史是一部不懈奋斗史、一部理论探索史、一部自身建设史。杨书记要求全体党员认真学习党章、党史，抓住主题、主线、主流，开展专题党课。

党课上，评选出了两位2018年度优秀党员：黄红梅、张永茂。党课后，支部书记杨根元带领全体党员重温入党誓词，要求全体党员做好党章的模范践行者。

活动中还组织全体党员到大理市湾桥镇《周保中将军纪念馆》缅



怀革命先烈，学习老前辈革命精神，不忘初心，牢记使命。

大理州保险行业协会 张永茂

红河州金融系统第三届职工气排球比赛 在红河州体育馆举行



11月1日至3日，由中国人民银行红河州中心支行、红河银保监分局主办，红河州金融体协承办的红河州金融系统第三届职工气排球比赛在红河州体育馆举行。红河州保险行业协会组织12支代表队（9支男队、3支女队）参赛。

为积极组队参赛，红河州保险行业协会高度重视，一是向各会员公司发出组队通知，要求有条件的会员公司积极组队参赛；二是除单独组队参赛的公司外，协会分别组织男、女队参赛，队员来自人保财险、中华保险、平安产险、泰康人寿、人保健康、太平人寿、新华保险、华夏人寿、鼎和保险等9家保险公司的20名男、女职工；三是精心组织队员利用业余时间集中训练，提升竞技水平。

比赛中，各代表队敢打敢拼、奋勇争先，发扬了“团结文明、展现风采、努力拼搏、自强不息”的精神，在赛场上以良好的竞技水平和道德风尚展现出了红河州保险行业良好的精神风貌而赢得普遍赞誉，比赛虽未获得较好名次，但整体竞技水平比上一届有了明显提升。

红河州保险行业协会 何繁寿



会员 经纬

2019年11月14日,国家减灾中心副主任张学权就“多灾种综合风险防范产品开发与集成平台建设示范”项目,到人保财险云南省分公司就云南灾害保险及公司开展保险承保风控一体化和精准快速理赔的信息需求进行调研。人保财险云南省分公司双磊总经理参加调研座谈会。

座谈会中,人保财险云南省分公司汇报了分公司主动履行国有企业政治责任和社会责任,参与社会管理,为全省各类企事业单位和人民群众生产生活提供数万亿元的风险保障。近年来,在全省发生干旱、冰雹、洪涝、地震、泥石流等自然灾害和责任事故中,全省系统各级公司重承诺守信用,反应迅捷,服务优质高效,积极开展理赔服务,对迅速恢复人民群众生产生活、支持地方经济建设、维护社会稳定等都做出了积极贡献,受到各级政府及社会各界的高度认可,树立了良好的企业形象。

双磊总经理向调研组表示,作为财政风险转移的重要手段,应给

应急管理部国家减灾中心 到云南人保财险调研指导工作

保险一席之地,并提出四点建议:一是要建立风险地图和风险数据模型,为公司开展农业保险提供数据支撑、判断,有利规避风险和降低社会整体经营成本;二是要向保险机构开放气象预警数据,在大灾来临前公司能及时获取气象预警数据,便于及时灾害预警、防范和参与抢险救灾,降低灾害造成的损失;三是要能储备人才专家库,预警信息资源共享,更好的促进风控工作的开展;四是要完善巨灾保障基金管理及运行机制,拓宽巨灾保障资金来源,加大对政策性农房、地震、泥石流、洪水、台风等巨灾保险的资金或政策支持,加快云南巨灾保险发展。

国家减灾中心副主任张学权对人保财险云南省分公司对调研给予的全力配合和大力支持表示感谢。他表示:减灾中心和保险公司的目标是一致的,政企合

作是未来发展大势所趋,能得到人保财险的积极参与,收集风险需求和示范区防灾经验,对于人民财产、森林火灾、居民住房农房、城市内涝等灾害未来的预防起到了不可估量的作用。中心将加快巨灾保险制度的建立,制定全国权威风险地图,争取让更多防灾减损科技项目在云南落地。

调研组由减灾中心重点实验室、卫星遥感部、北京师范大学、首都师范大学等专家组成;省分公司团险部、理赔部、农险部、再保部等部门领导参与调研。

人保财险云南省分公司 郭静



太平洋产险董事长会见云南省商务厅副厅长一行

11月6日下午,太平洋产险公司党委书记、董事长顾越在上海第二届进博会现场会见了云南省商务厅副厅长周学文一行,太平洋产险公司党委委员、总经理助理孙海洋,太平洋产险云南分公司党委书记、总经理李鸿,太平洋产险云南分公司党委委员、副总经理李兴明等参加会见。

顾越就太平洋产险作为“中国国际进口博览会核心支持企业”及“中国国际进口博览会指定保险服务支持单位”做了相关介绍。结合中国(云南)自由贸易试验区设立之机,就保险助力自贸区发展,探索完善投资促进和保护机制,打造一流营商环境,加大对外商投资合

法权益的保护力度等内容与周学文深入交换了意见。

太平洋产险云南分公司积极响应集团重大战略部署,将紧密结合云南自贸区建设与发展中的实际需求,充分发挥服务优势,积极探索创新,以知识产权保险、关税保证保险、贸易信用保险、展会责任险

等产品为助力，为云南自贸区建设提供风险管理和公共管理的专业化

保险服务，做好开路先锋，形成引领效应，将进博会溢出效益最大化。

太平洋产险云南分公司

云南银保监局人身险处 莅临平安人寿云南分公司督导调研

2019年11月25日，云南银保监局人身险处处长丁江萍一行莅临平安人寿云南分公司对“巩固治乱象成果 促进合规建设”自查情况、“银行保险机构侵害消费者权益乱象整治”工作组织情况及电销业务情况开展督导调研。

平安人寿云南分公司总经理周爱工携全体班子成员及部门长参加调研，并从“巩固治乱象成果 促进合规建设”工作、公司乱象整治“回头看”情况、公司内控制度及合规文化建设情况以及开展侵害消费者权益乱象整治工作等方面作汇报。

丁江萍处长肯定了平安人寿云

南分公司的工作开展情况并提出三点建议：一是基层保险机构和人员案件应引起重视，持续强化人员、业务管控及案件问责；二是警惕赔款支付至第三方理赔诈骗风险，三是警惕基层经理伪造保单骗取资金风险。

平安人寿云南分公司将以此次督导为契机，更好地落实政策文件要求，切实形成“巩固治乱象成果



促进合规建设”工作合力，全面提升公司合规经营水平。

平安人寿云南分公司 张婷

云南银保监局领导一行莅临 富德生命人寿云南分公司督导调研

11月21日，云南银保监局人身险处处长丁江萍一行莅临富德生命人寿云南分公司督导调研。总经理室成员、分公司各部门负责人参加调研座谈会。

座谈会上，任宝贵总经理首先从强化基础管理、绩优建设、品质管理、干部队伍建设、内控管理、文化建设等方面，对富德生命人寿云南分公司经营发展情况做总体汇报。

丁江萍处长对云南分公司强化内控管理、化解经营风险等方面取得的成绩给予了充分肯定，从督导、核查、调研三个方面介绍此次督导调研的目的。同时从六个方面对行业风险点进行讲解，并提示公司要

高度重视，引以为戒。

随后，丁江萍处长一行仔细听取了“巩固治乱象成果 促进合规建设”工作组织部署及开展情况以及对下级机构的督导情况汇报，详细询问了分公司截至目前发现问题、整改及问责情况，深入了解内控制度及合规文化建设情况。按《云南银保监局人身险处关于对富德生命人寿保险股份有限公司云南分公司进行督导调研的通知》要求，李重锐副总经理还围绕前三季度业务转型情况、2020年开门红产品的准备情况、民生保障产品的发展情况和遇到的困难、电话销售业务基本情况及存在的问题、风险自评情况及对

监管的意见建议等五个方面的调研内容进行全面汇报。期间，对督导组提出的疑问和问题进行详细解答。

任宝贵总经理表示，此次督导调研对云分未来的发展有着重要的指导意义，会议结束后将在全辖范围内积极贯彻落实座谈会精神，切实加强组织领导，高度重视会中提到的业内风险点，积极配合督导组的相关工作，以乱象整治、巩固成果和风险排查为抓手，深入排查隐患，严格问题整改。

督导调研过程中，调研组对云南分公司“巩固治乱象成果促进合规建设”相关工作予以充分肯定，

并对工作中存在的薄弱环节和问题提出了宝贵意见、建议和解决方法，为增强和完善内部控制，提升合规水平和全面风险管理能力起到了促进作用。

富德生命人寿云南分公司 王绍琴

平安人寿中区李海峰总一行莅临云南分公司走访调研



2019年11月12日-13日，平安人寿中区李海峰总一行莅临平安人寿云南分公司，重点就平安人寿云南分公司2019年收官工作及2020年开门红部署安排听取汇报，中区

各业务模块负责人、督导及云南分公司相关人员列席会议。

会议期间，平安人寿云南分公司班子成员就平安人寿云南分公司及三大销售片区过去三年取得的成

绩、不足进行分析，同时就未来发展思路、开门红规划做了详细汇报，总经理周爱工进行总结补充，指出平安人寿分公司2020年在充分准备、系统运作下，开门红势必会红！

李海峰总对云南分公司近三年NBEV持续增长、市场份额稳定、基础管理加强给予肯定，同时从人力突破、多产品运作、营业部经营和客户经营体系方面给予指导，提醒平安人寿云南分公司关注开门红阶段高价值产品的节点运作，强调全年的运作要关注继续率及投诉率。

平安人寿云南分公司 陈萍

云南省财政厅与云南金融资本集团公司领导一行拜访人保资本投资管理公司

2019年11月4日，云南省国有金融资本控股集团有限公司赵镇康总裁、云南省财政厅刘大勇厅长助理及相关人员一行在人保财险云南省分公司双磊总经理的陪同下，对人保资本投资管理有限公司进行拜访，就政府引导基金的出资模式、运作模式、投资方式以及保险资本和其他社会资本参与产业基金的合作模式、出资条件、出资周期、项目标的要求等内容进行交流并听取意见。

会上赵镇康总裁、刘大勇厅长助理及省财政厅金融处相关领导介绍了云南省全面深化国企改革、组

建金控集团的重大战略部署和集团组建以来的基本情况，以及贯彻落实云南省打造世界一流“绿色三张牌”、打好“三大攻坚战”、全面深化国企改革三年行动方案、上市企业三年新倍增计划和做强做优八大产业、创新发展战略性新兴产业等重大战略部署的工作计划。同时详细介绍了云南省金控集团的运营情况省政府对设立云



南省产业投资基金的重视和支持，并听取人保集团投资部及人保资本对参与云南省产业投资基金的意见和建议。

人保集团投资管理部丁璐莎副总经理对赵镇康总裁一行表示热情欢迎，并就近年来人保集团对外投资情况做了介绍，表达了希望通过基金投资、股权投资、债权投资等方式加强与云南省政府的投资互动，为云南省经济建设提供稳定的资本支持。人保资本党委委员、副总裁尉维斌并详细介绍了人保资本的发

展历史、行业地位和保险资金属性优势、险资投资偏好等情况。

通过充分交流与探讨，双方同意未来依托相互优势资源，建立常态化沟通交流机制、项目资源共享机制，加强基金、股权、资产证券化等业务方向的合作，为助力云南省发展战略积极探索，提供技术支持。通过金融资本推动云南省产业

升级，服务于实体经济，实现共赢发展。通过牵线搭桥，携手财政厅与省属国有企业拜访人保资本，争取险资入滇，助力云南经济社会发展，也必将为云南人保向高质量发展转型创造良好的发展环境。

人保财险云南省分公司 王淼

中华财险云南分公司领导 莅临文山中支开展调研指导工作



中华财险云南分公司姚滨总经理一行莅临文山中支调研指导工作。

调研中，姚滨总一行首先组织文山中支全体干部职工召开现场会议。文山中支总经理杨代耀向姚滨总详细汇报了文山中支2019年车险、非车险业务发展情况、文山地区市

场情况、业绩达成情况以及理赔客户服务工作情况，接下来中支各部门负责人及骨干业务员就公司未来业务发展和公司全面建设提出了意见和建议。

姚滨总对文山中支历年来的工作成绩给予了肯定，要求文山中支全体干部员工牢记转型发展的重点：一是发展是第一要务，要坚持有效益快速发展不动摇；二是效益是企业永恒的主题，要坚持以效益为核心不动摇，切实加强承保质量管理，防止病从口入，要着力强化理赔管控，践行降赔增效；三是服务是转型抓手，坚持以客户为中心转型不动摇；四是队伍是公司发展的基

础核心，要坚持强化队伍建设不动摇；五是制度机制是保障，要坚持有效执行、提升效率不动摇；六是企业文化是根本，要坚持中华财险是“家庭”、“学校”、“军队”的企业文化不动摇。全体干部员工要同心同德、同向同行、众志成城、再接再厉。

文山中支表示，将以姚滨总调研指导为契机，严格按照姚滨总提出的各项工作要求，坚决贯彻落实总、分公司的各项决策部署，全力达成2019年各项任务目标，为2020年实现更大的辉煌奠定基础。

中华财险文山中支 周杰

安诚保险迅速启动理赔快速响应机制积极应对 云凤高速公路安石隧道发生突泥涌水事故

2019年11月26日18时许，云南省临沧市云凤高速公路安石隧道突发泥涌水事故，截止29日事故已导致7人死亡，5人被困，造成重大人员伤亡及财产损失。事故发生后，安诚保险做为工程项目的承保方之一，公司领导高度重视，立即成立11.26事故应急处理小组，由

总公司领导亲自挂帅，第一时间启动重大事故应急预案，开通理赔绿色通道。委派安诚保险公司理赔总经理杨汶庆同志带队立即赶赴事故现场，负责处理事故理赔事宜。并于27日将300万第一笔事故预付赔款打往事故工程项目部。

杨汶庆总经理于27日深夜赶





到事故发生地，连夜会同施工方、公司理赔人员及凤庆县委领导召开11.26事故紧急协调会，处理事故相关善后事宜。28日上午，杨总一行又赶往凤庆县人民医院探望事故伤员，安排好伤员后续理赔工作，并对相关工作人员作出明确指示，要求理赔工作必须简化手续，方便快捷地完成事故理赔工作。

安诚财产保险公司后续将密切

关注本次事故进展，配合政府和保险监管部门做好应急处置和后续理赔服务工作，切实为客户提供保险保障。充分体现了安诚保险公司在重大事故发生后勇于担当和社会责任的勇气。

安诚财产保险云南分公司

新华保险云南分公司 积极应对西双版纳登革热疫情

绮丽多姿的西双版纳，历来是人们向往之地。自2019年的雨季开始，西双版纳周边的泰国、缅甸、老挝、柬埔寨等国家持续爆发登革热疫情，6月以来，西双版纳州境外输入登革热病例逐渐增多，8月后疫情日趋严重，且进入到了易发、高发阶段，县级以上各大社定点医院人满为患，医疗资源紧缺，很多无法被收治的患者被迫转移至乡镇卫生院或私立医院就诊。

面对这一严重态势，新华保险云南分公司不拘于条款对医院级别的限制，尊重当地疫情高发、县级以上医院无法收治病患的实情，积极开通“登革热”理赔绿色通道，帮助客户办理相关手续。

在公司层面，新华保险云南分公司召开两次党委会议专项研究，两次拨付专项费用，用于疫情防控、员工慰问等，同时，成立“登革热”

应急工作小组，建立疫情报告机制，每周上报和反馈疫情情况，严密监测疫情。在版纳当地，做好职场疫情防控工作，组织职场大扫除、职场集中喷药、为员工发放蚊香、驱蚊液、驱蚊药并全身喷洒、职场绿植确保无积水、柜面配备花露水与蚊香，对客户进行喷洒预防等，另外，还注意做好受感染员工的慰问工作，对感染疫情住院的内外勤员工进行慰问探望。

尽管疫情肆虐，西双版纳中支的理赔调查人员却不畏疫情，不辞辛劳，每日穿梭在西双版纳各家大大小小的医院，他们慰问客户、接受客户咨询、处理案件……从晨起直至深夜，不惧伤痛坚持工作，从未放缓为客户服务的脚步。

由于持续接触病患和感染源，新华保险西双版纳中支部分理赔调查人员也感染上了登革热，而

他们却拒绝住院，依然心系客户，并表示：自己手上有不少重大疾病理赔案子，那些客户是等着理赔款治病救命的，和他们相比，自己身上这点病不算什么，输输液就可以了，为客户尽快结案必须放在第一位。

截至11月18日，新华保险西双版纳中支办结“登革热”理赔案件45起，给付医疗保险金65665.53元，申请理赔实效均在1个工作日内办结到账，赢得了广大客户好评，也树立了良好的公司理赔服务形象。疫情发展仍在持续，新华保险将不忘初心，持续攻坚克难，做好排查、追踪、服务工作，真正践行“快理赔、优服务”的宗旨。

新华保险云南分公司 李婷婷

太平人寿云南分公司提前55天达成年度双五星

11月7日，太平人寿云南分公司传来喜报：续收条线提前55天达成年度双五星卓越目标！比去年提前

53天达成，再次创造了续期新历史。坚持就是胜利，仰望就有希望。太平人寿云南分公司续收条线在总

经理室的领导下，在个、银条线的大力协助下，在后援各部门及各机构的鼎力支持下，坚定目标，逆势

而上。

回首过往，太平人寿云南分公司全面贯彻落实集团及总公司的



“赋能计划”，在今年赋能一季巨大的保费压力下，提前谋划星月兼程，加班加点努力拼搏。整场高峰日战斗历时17天合408小时，续收铁军从微转第一秒开始兢兢业业，持续奋战到了最后一刻！这期间遇到了挫折和困难，最终交出了优异的成绩——1月1日高峰日首转续期保费5.07亿、件数7169件，首转达成率89.2%，全国排名第16名。从玉溪到红河、从大理到曲靖，再到昆明，所有机构都突破自我，全体首续伙伴齐心协力创造了续期历史最好成绩！为全年达成奠定了良好的基础。

奋战的每一秒都还历历在目，3月和4月的万件高峰、6月的亿元小高峰、8月和9月又一次万件高峰，全省续期伙伴经受住了挑战，翻越高山努力奔跑，不仅刷新速度提前

32天收获赋能一季双五星。还“用行动告白，用达成证明”，提前40天拥抱了上半年双五星！

这一年，太平人寿云南分公司保费部全力构建“稳进、特色、价值”的核心管理体系，扎实推进续期“MORE计划”，强基础，力促专员MORE转型，赋能队伍支持首期发展、厚植优势、稳站排头，持续打造续期硬核竞争力！日常以高首转、高当月为经营核心，强化品质宣传与管理，为分公司全面实现年度任务贡献了自己的力量。

未来已来，挑战已到。太平人寿云南分公司续收将士将带着全体同事的关心与信任，以饱满的热情迎接即将到来的2020年，共同捍卫云南寿险市场的高品质“金字招牌”！

太平人寿云南分公司 李粤

中国人寿保山分公司保费收入突破五亿元大关

中国人寿保山分公司在欢庆中国人寿建司七十周年之际，又传出捷报：公司总保费收入突破5亿元大关，达到50246万元，迈上了一个新的台阶，使公司的市场份额始终保持在30%以上。

1996年4月，按照《保险法》分业经营的规定，将保山市仅有的一家保险公司——中国人民保险公司保山中心支公司，实行了产、寿

险分业经营。分业时，寿险保费仅有1190.2万元，占总保费收入3621.6万元的32.86%。经过23年的发展，中国人寿保山分公司的寿险业务不断发展壮大，2008年7月上了1亿元台阶，2012年12月突破2亿元，2015年10月达到3亿元，2017年9月突破4亿元，2019年10月顺利迈上5亿元台阶。

保费收入的增长，使中国人

寿保山分公司拥有了大量的客户群，仅大病保险一项，参保人数就达255.18万人，占保山市常住人口262.7万人的97.14%。今年1-10月，中国人寿保山分公司各类赔（给）付支出40062万元，同比增长31.5%。其中，大病保险赔付16367万元，同比增长78.5%。

中国人寿保山分公司 杨亚明

架起空中桥梁 服务无限延伸 —— 太保寿险云南分公司“云柜员”成功上线

随着中国太保寿险云南分公司“云柜员”的上线，客户无须亲至柜面，在家中或办公室等任何地方就可以通过视频方式，解决人寿险保单的售后问题，突破了地域的限

制，服务得以无限延伸。在降低柜面客流的同时，减少了客户柜面办理和等待时间。让客户切实感受到服务的高效、便捷、快速。

目前“云柜员”可以在线为客

户办理的业务包括客户认证、客户基本信息变更、投保人变更、受益人变更、复效、挂失补发、红利领取、贷款、给付、退保等共18项，基本覆盖了常见的业务类型。

云柜员用专业的知识和服务为 让客户切身感受到太保就在你身边。
公司的售后服务架起一座空中桥梁，

太平洋寿险云南分公司

平安产险云南分公司 与金孔雀运输集团在普洱签署合作协议



11月20日，平安产险云南分公司与金孔雀交通运输集团有限公司在普洱签署战略合作协议，未来，双方将在车险、健康险、医疗险、雇主责任险、农险等领域，开展有深度、全方位、多层次的合作。

平安产险云南分公司副总经理彭炬表示：“公司将以保险为起点，以好车主等线上化平台为依托，借助大数据分析区块链技术与金孔雀集团资源整合，实现共赢”。金孔雀集团董事长表示：“与平安的

合作将是一次重大突破，双方应本着互利互惠，合作共赢的原则，为普洱市交运发展贡献一份力”。

平安产险云南分公司
赵俊语 王兴业

云南临沧地震巨灾保险迎来重大政策利好

近日，临沧市人民政府批准实施《临沧市农房地震巨灾综合保险实施方案（2018—2020年）（试行）修订实施方案》（临应急联发

[2019]5号）（以下简称《修订方案》），地震巨灾保险迎来重大政策利好，标志着云南临沧地震巨灾保险进入新的发展阶段。

《修订方案》实施主体由民政局变为应急管理局，具体承办为人保财险临沧分公司，主要是解决了以往综合保险“五个责任”宣传不到位、基层政府干部对巨灾保险机制的减灾救灾和防止群众因灾返贫认识不足、群众对收费差异不理解、县区财政补助困难、乡镇工作经费困难缺乏积极性等五大问题。随着《修订方案》的印发实施，临沧市2019年度农房地震巨灾保险工作将迎来全新的发展机遇，也将为2020年度及今后的农房工作开展奠定更加坚实的政策基础。

为确保地震巨灾保险工作推进



到位,《修订方案》经临沧市人民政府批准后,人保财险临沧分公司携手应急局和财政局迅速安排推进了相关工作:一是由市应急局、财政局和市人保财险三方联合,于11月1日行文印发实施;二是由市应急局和市人保财险联合召开了临沧市农房地震巨灾综合保险修订方案动员会议,明确了2019年度承保覆盖率目标,对相关工作进行安排部署;三是各县应急局和人保财险支公司组织召开工作推进方案调研讨论会议,将《修订方案》、《宣传单》、《农户投保清单》等资料物料现场下发到各乡镇、街道和农场参会人

员手中;四是成立联合领导小组,应急局和人保财险双方领导联合认领责任到乡镇、工作下沉到乡镇,联合推进工作,确保一个半月内迅速取得实效;五是提高工作效率,实施工作进度周报制度,建立市对县区、县区对乡镇、乡镇对村组的微信工作群模式,每周微信报送工作进度、上传承保清单、上划保费资金、实时签发保险单;六是各县区应急局和人保财险支公司迅速联合行动,深入乡镇、村组开展工作。

《临沧市农房地震巨灾综合保险实施方案》坚持“政府推动、市场运作、保障民生、农户自愿”的

原则,对全市范围内居住在农村的所有居民户自有的、用于生活且长期居住的房屋提供保险保障。主险责任包括自然灾害、意外事故和止损费用(施救费用)责任。居民住宅地震巨灾保险责任包括地震巨灾造成房屋的直接损失、地震次生灾害造成房屋损失、家用电器用电安全保障责任和附加自然灾害和意外救助责任。每户每年保费60元,由县(区)财政补助和农户自筹两部分组成,每户农户财政补助5元。

人保财险临沧分公司 范泽燕

太平财险云南分公司 中标云投集团补充医疗保险项目

太平财险云南分公司成功中标了云南省投资控股集团有限公司及下属单位补充医疗保险项目,为云南省投资控股集团有限公司及下属单位的员工提供了综合的保险保障。此次项目中标,是太平财险集团公司与云南省政府签署战略合作后,与云南省政府重点企业又一合作的有力突破,是太平财险云南分公司

贯彻集团同战略客户合作的又一体现。

据了解,云南省投资控股集团有限公司(简称“云投集团”)是云南省大型国有独资企业,现注册资本241.7亿元。截至2018年12月31日,云投集团总资产达到3013亿元,在云南省重点项目建设中累计完成投资超过1780亿元,累计融

资突破3282亿元,带动社会投资超5128亿元,为助推云南省产业转型发展和经济稳增长发挥了重要的骨干作用,在云南省全面建成小康社会的历史进程中,起到了关键作用。

太平财险云南分公司 文捷

诚泰保险独家中标和服务普洱、保山两市 咖啡种植保险项目

诚泰保险于2016—2018年独家服务全省咖啡种植保险项目,该项目于2018年12月31日到期。为进一步支持咖啡产业发展,化解咖啡经营者和种植户的生产风险,诚泰保险云南分公司、保山中心支公司、普洱中心支公司上下联动,积极推动项目续保工作。在两级公司的共同努力下,该项目于近期分别在保山和普洱市顺利落地实施。

11月4日,保山市隆阳区召开咖啡种植保险2019年启动会议,区农业农村局、种植户代表以及公司相关人员参加会议。隆阳区是云南省2019年度“一县一业”特色县中,





唯一入选的咖啡种植县区，当地政府高度重视咖啡产业的发展，希望通过农业保险的保障，提升产业抗击风险的能力，稳定农户的生产积极性；诚泰保险也将在做好种植保险的基础上，探索试点保山市咖啡价格保险，提供多层次风险保障。

11月8日，普洱市2019-2021年咖啡种植保险项目竞争性磋商在普洱市公共资源交易中心举行。经过竞标谈判，最终诚泰保险普洱中支中标该项目，成为未来三年普洱市政策性咖啡种植保险的唯一服务商。诚泰保险在普洱市参与了2019-2020年中央政策性农业保险项目，2016-2020年宁洱县咖啡价格保险项目以及医疗扶贫保险项目等多个农业、涉农类保险项目，在普洱市农业产业发展、农村社会稳定和扶贫攻坚工作中发挥了重要的作用。

2019年10月，财政部联合农业农村部、林业和草原局、银保监

会联合下发《关于加快农业保险高质量发展的指导意见》，意见指出，要将收入保险、价格保险作为主要发展方向。诚泰保险独家服务八大产业之一的咖啡种植保险和以主承保身份实施的咖啡价格保险，既是保险创新的亮点，也为下一步探索我省特色农产品收入保险奠定了基础。今后诚泰保险将继续加大产品研发力度，为我省其他优质农业产业提供更多更好的保险服务，为产业的健康可持续发展不断贡献诚泰力量。

诚泰财险云南分公司 杨繁

中国太保寿险乘意险嵌入式电子保单丽江正式上线

中国太保寿险丽江中心支公司作为全国太平洋保险系统首家嵌入式乘意险电子保单试上线试点，嵌入式乘意险电子保单在丽江客运站售票窗口上线并启用，本次嵌入式乘意险电子保单正式上线是集团公司转型2.0，聚焦赋能的重要表现，具有重要的里程碑意义。

为更好贴近客户，提升客户良

好感受，优化业务管理流程，响应全社会低碳环保的号召，我公司推出热敏纸电子保单，乘客在客运站购买车票的同时，购买了太保寿险《乘客人生意外伤害保险》后，不再使用乘意险重控单证打印乘客投保信息，客户根据凭证上的指引，登录太保公司官网 www.cpic.com.cn 或拨打客户热线95500，就可进行

保单的验真查询或下载电子保单，并在官网同步获取电子保单和税务发票。

嵌入式乘意险电子保单的正式上线，得到了丽江交通集团和客运站点的支持配合，在保险领域的科技创新上迈出了坚实的一步。

太平洋寿险云南分公司

平安产险打造“双精准”车险理赔品牌

为进一步推进全体理赔、销售队伍“客户意识和客户行为”转型，深入了解客户需求，持续提升客户服务体验，平安产险云南分公司总经理室带头，开展机构中高级管理人员倾听客户声音活动。文山、保山等机构一把手亲自率三级机构客服理赔部经理、线客部经理、各作业组主管倾听投诉录音。昆明本部客服理赔部等机构对典型投诉案例进行还原，由客服理赔经理、作业

主管现场点评指导。

此次活动已倾听各类投诉录音约200条，平安产险云南分公司从“客户思维和逻辑”出发，深入检视业务流程、规则制度、人员行为存在的问题点，由属主部门制定改善举措240余条，从客户体验出发，从根源解决问题，从根本改进服务，助推“精准理赔、精准服务”，致力打造保险行业领军服务品牌。



平安产险云南分公司
赵俊语 王兴业

“保险 + 救助”落地云南瑞丽

—— 人保财险瑞丽支公司与市民政局签订政府救助综合保险合作协议



11月21日，人保财险瑞丽支公司与市民政局签订政府救助综合保险合作协议，为全市20万居民提供累计责任限额1000万元的综合保险保障，实现保费收入210万元，

为瑞丽市脱贫攻坚提供强有力的保险保障。

该项目由瑞丽市民政局统一投保，保费由财政支付，保障内容包括“见义勇为责任、火灾爆炸救助责任、重大恶性案件伤害救助责任、高空坠物伤人救助责任、流动人口救助责任、道路交通事故救助责任、自然灾害救助责任和安置费用救助责任”，基本涵盖社会治理和民生保障的方方面面，将为维护瑞丽市经济社会稳定和居民安居乐业提供坚强的后盾支持。

人保财险瑞丽支公司表示，将全力以赴做好救助保险后期理赔服务工作，把政府救助保险办成让政府得民心、群众得实惠、公司得发展的惠民工程。同时，将结合当地经济发展、区域规划、项目建设和市场发展状况，积极探索多样化的合作模式，推动政府治理类民生保险业务取得更大的发展。

人保财险瑞丽支公司 李秋粉

太平财险云南分公司首单关税保证保险开单

太平财险云南分公司首单关税保证保险完成开单，为云南某商贸有限公司提供了20万元的税额保障。

关税保证保险是海关总署、银保监会优化口岸营商环境、推进多元化税收担保制度改革的重要举措，

由具备资质的保险公司为企业提供关税担保，在货物通关时，凭借“一张保单”即可“先放行后缴税”，极大地提升了通关效率，同时也缓解了企业现金流资金周转压力，较好解决了中小企业关税担保难题。

下一步，太平财险云南分公司

将与云南省辖内直属海关积极联动，不断推广关税保证保险落地应用，惠及更多中小企业。

太平财险云南分公司 丁江河

中国大地保险云南分公司 首单关税保证保险成功落地西双版纳

11月15日，中国大地保险云南分公司首单关税保证保险成功在西双版纳中支开单。

此次成功开单是在前期多方宣传沟通下，云南茂顺进出口有限公司（文武进出口公司）首先提出关税保证保险需求，在总分公司专业指导下成功落地西双版纳。

西双版纳中支与勐腊海关通力



合作，积极推动宣传关税保证保险业务，以提升通关效率，为边贸进出口企业提供通关便利和保证。

今后，西双版纳中支与勐腊海

关将详细沟通了下一步开展此项业务的宣传及推广规划，希望首单业务能推动边贸进出口企业投保该项业务，为更好的服务磨憨口岸边贸

经济发展作出更大的贡献。

大地保险云南分公司 林成

国寿财险云南分公司 首张新核心车险保单出单成功



根据总公司统一部署，国寿财险云南分公司信息技术部会同车辆保险部，昆明中支，省公司营业部，用了近两个月的时间，进行了新核心车险承保系统生产环境出单验证。在云南公司新一代核心产品承保系统推广工作小组成员的辛勤工作下，10月30日，所有出单验证工作顺利完成，标志着云南省分公司车险承保出单迈入崭新时代，为重振国寿战略夯实了基础。

国寿财险云南省分公司

人保财险丘北支公司 签下 240 万综治保险大单

人保财险丘北支公司与丘北县扶贫开发局签订《社会治安综合保险合作协议》（以下简称“合作协议”），为全县 10 余万户农户因大牲畜被盗抢、精神障碍患者肇事肇祸后致贫和返贫提供保险保障，实现保费收入 240 万元。

《合作协议》包括“牲畜保险、精神障碍患者监护人责任保险和教育助学”三个保险项目，保费由政府财政拨款全额承担。其中牲畜保险是对丘北县境内农户自有并用于从事生产的耕牛、马、骡子、毛驴在县境内被盗抢，30 天后公安机关没有找回，保险人按照本保险合同的约定负责赔偿。

精神障碍患者监护人责任保险是对精神障碍患者在丘北县境内不能辨认或者不能控制自己行为对第

三者及精神障碍患者监护人造成的人身伤害导致受害人身故、残疾或产生意外医疗费用及财产损失，按合同约定进行补助。

教育助学是对贫困农户家庭子女非义务教育升学进行救助。考取就读高中及大学的贫困户子女高中救助限额 400 万元，大学救助限额 400 万元，每户限额救助 3 万元，具体救助金额由丘北县扶贫开发局根据农户实际困难情况审核确定。

今年以来，人保财险丘北支公司始终坚持“发展是第一要务、盈利是生命线、合规经营是底线”的原则，认真贯彻上级公司精神，积极开拓民生保险，为促成这一业务，人保财险丘北支公司做足了前期准备工作。主动向县政府、县扶贫局主要领导汇报工作，宣传社会治安

综合保险对于创建平安丘北、构建和谐社会、提升全县人民幸福感的积极作用。经过多方努力，最终促成丘北县综治保险的成功签单。该项目覆盖面广、保障范围大、涉及民生的惠民保险，能够有效分散社会风险、节约政府行政资源、化解社会矛盾激化，让群众不用付半分钱，就多了一份平安保障，实现“群众得实惠，政府促平安”的目标。

人保财险丘北支公司 赵花

平安人寿云南分公司组织开展 2019 年全省保险从业人员自律检查工作

为认真落实云南省保险行业协会关于开展 2019 年全省保险从业人员自律检查工作的要求，平安人寿



云南分公司于 10 月 31 日召开启动会，成立以周爱工为组长的领导小组，以营销管理部牵头，联合区拓管理部、银保部、客户服务部、全省各营业区、三级机构负责人为执行小组成员，在全省开展保险从业人员自律检查工作。

平安人寿云南分公司全省各

相关部门、单位通过对云南保险市场上存在的销售、增员等违规乱象进行解析，对平安人寿云南分公司内部存在的乱象分析原因并提出整改措施；通过详细解读两个公约，要求平安人寿云南分公司全体从业人员严格遵守法律法规，采用公平、透明的正当方式，以公平竞争的手段进行增员，加强代理人队伍合规展业意识，杜绝销售误导行为。

平安人寿云南分公司 李茂才

鼎和保险云南分公司 积极推进保险从业人员自律检查工作

根据云南省保险行业协会下发的《关于开展 2019 年全省保险从业人员自律检查工作的通知》，鼎和保险云南分公司认真贯彻落实《云南省保险销售从业人员自律管理规定（2017 年修订稿）》、《云南省保险销售从业人员管理自律公约》和《云南省人身保险业防范治理销

售误导自律公约》的工作要求，积极整改，并按时上报了《关于鼎和保险云南分公司开展 2019 年保险从业人员自律检查情况的报告》。

此次工作核查了“云南省保险行业从业人员综合信息服务平台”与新中介系统数据同步情况，整改强化了从业人员执业管理，落实了

鼎和保险云南分公司对从业人员的管控责任，同时规范了公司保险从业人员的执业行为，防范从业人员行为风险。

鼎和保险云南分公司 熊珂

云南省保险行业协会工作组莅临大地云南分公司 开展 2019 年保险从业人员自律检查工作

2019 年 11 月 27 日上午，云南省保险行业协会自律检查工作领导小组莅临中国大地保险云南分公司开展 2019 年保险从业人员自律检查工作。此次检查范围是中国大地保险云南分公司 2019 年 1—10 月所有

保险销售从业人员，包括销售员工与代理人。检查组紧紧围绕《云南省保险销售从业人员自律管理规定（2017 年修订稿）》、《云南省保险销售从业人员管理自律公约》、《云南省人身保险业防范治理销售误导

自律公约》的执行落实及宣导情况，从执业自律方面、销售行为自律方面进行检查。

中国大地保险云南分公司针对保险销售从业人员管理工作已形成常态化自查机制，确保《两个公约》



中国大地保险云南分公司

相关要求执行和落实到位。公司在日常中介管理方面与检查资料的准备都得到了检查组的一致认可，检查组希望在今后的工作中，持续加强保险销售从业人员的管理，不断规范保险销售从业人员的执业行为，防范从业人员行为风险，切实落实好保险公司对从业人员的管控责任，为促进云南保险市场健康有序发展作出积极贡献。

太平人寿总公司第四巡回指导组到云南分公司指导主题教育开展工作

根据中国太平集团、太平人寿总公司的统一安排部署，11月1日，太平人寿总公司第四巡回指导组赵艳光组长到太平人寿云南分公司现场指导主题教育开展情况。太平人寿云南分公司全体党员、群众代表和营销党员代表参加了会议。

会上，太平人寿云南分公司党委就主题教育开展情况、取得成效和不足向指导组作了汇报，中支机构党支部依次向指导组汇报基层机构主题教育具体开展情况和下一步工作安排。

指导组同与会营销党员开展了座谈，听取了基层营销党员和群众代表日常工作的困惑，存在的问题和所需要的帮助。并现场摸底了云南分公司主题教育应知应会的掌握情况。

最后，赵艳光组长对云南分公司主题教育工作提出四点意见，为下一步工作开展指明方向。

第一，要把深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想作为根本任务，任何环节，这个根本任务都要牢记于心。不断加深对习近平新时代中国特色社会主义思想的理解，加深对主题教育重大意义的认识，加深对党的初心使命的感悟，切实增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”。我们要努力在联系实际、学深悟透、融会贯通上下功夫，创新方式方法，通过“三会一课”、主题党日等交流学习体会，采取通俗易懂、生动鲜活、喜闻乐见的方式，增强学习教育的吸引力和感染力。

第二，要把学习教育、调查研究、检视问题、整改落实四项工作贯穿于主题教育全过程，把学和做、查和改结合起来。

第三，要持续推进学习教育走心走实，夯实基层党建基础，做到“两手抓、两促进”。



第四，要落实三级机构党支部书记（机构负责人）第一责任人责任。党支部书记（机构负责人）要以强烈的政治责任感，继续抓实第二批主题教育，以身作则，率先垂范。要在主题教育中确保“关键少数”受教育，各三、四级机构领导班子和领导干部，要切实发挥“关键少数”的重要作用。

接下来，在中央、集团、总公司督导指导下，太平人寿云南分公司将通过点上督导，面上指导，层层传导压力，切实推动基层有序有效开展好第二批主题教育各项工作，为第二批主题教育交一份满意的答卷。

太平人寿云南分公司 张春萍

富德生命人寿云南分公司党支部召开对照党章党规找差距专题会议

根据金碧街道党工委“不忘初心，牢记使命”主题教育办公室的

有关通知要求，11月7日下午，富德生命人寿云南分公司党支部召开

对照党章党规找差距专题会议。会议由支部书记任宝贵同志主持，副

书记王丽颖和支部全体党员参加本次专题会议。

专题会前，分公司党支部以集体学习的形式组织全体党员逐字逐句的学习了党章、《关于新形势下党内政治生活的若干准则》《中国共产党纪律处分条例》，并要求党员同志要结合岗位工作进行深刻对照检查。

专题会议上，支部书记任宝贵同志紧扣党章党规和“八个是否”具体要求，全面查找各种违背初心和使命的问题，力求真刀真枪解决问题。其他党员逐一做检视发言，深刻剖析检视问题，并以对同志负责的态度，相互提醒警醒，达到了

学习领悟“深”、对照检视“严”、问题查摆“实”的预期目的。

支部书记任宝贵强调，要以此次专题会议为契机，结合分公司年度收官和备战 2020 开门红的工作节奏，带动全体干部员工上下对照党章党规找差距、促发展。结合与会党员现场检视发言情况，提出四点要求：一是持续深入学习党章党规，带头从思想和灵魂深处树牢党章党规意识；二是牢固树立党员意识，自觉用党的创新理论武装头脑、指导实践、推动岗位工作；三是带头推进整改落实；四是压紧压实政治责任，站在增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”



的高度，切实扛起党员责任、扛起岗位职责，努力把遵守党章党规体现到具体行动上，为精品云分建设筑起坚实的纪律保障和组织保障。

富德生命人寿云南分公司 王绍琴

中国太保寿险云南分公司积极开展“倡廉洁、强作风、明责任、促转型”主题教育活动



为贯彻落实太保寿险集团、总公司关于开展“倡廉洁、强作风、明责任、促转型”主题教育活动的

工作要求，积极营造“廉荣贪耻、创新实干、敬业担当、风清气正”企业文化氛围，筑牢党员领导干部拒腐防变思想道德防线，推动公司党风廉政建设和反腐败工作向纵深发展，为转型 2.0 营造干事创业环境，中国太保寿险云南分公司结合 2019 年分公司党建、纪检监察工作要点，积极开展“倡廉洁、强作风、明责任、促转型”主题教育活动。

此次“倡廉洁、强作风、明责任、

促转型”主题教育活动，旨在进一步教育引导分公司全辖干部员工提升纪律意识、规矩意识和廉洁意识，增强廉洁从业自觉，发挥党风廉政建设工作导向、教育和示范作用，强化“不敢腐”的震慑，营造“不能腐”的氛围，增强“不想腐”的自觉，为公司健康稳定发展营造风清气正、干事创业的良好环境。

太平洋寿险云南分公司

人保寿险云南省分公司“不忘初心、牢记使命”主题教育党支部书记培训班圆满结业

为深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神，认真推进“不忘初心、牢记使命”主题教育，深化全省党支部书记轮训工作，加强基层党务干部队伍建设。2019 年 11 月 26 至 28 日，

人保寿险云南省分公司联合人保健康险云南省分公司组织开展“不忘初心、牢记使命”全省党支部书记培训班，共 23 名基层党支部书记参加了培训，其中 14 名来自寿险各级机构党支部。

人保寿险云南省分公司党委书记、总经理宋繁祥同志出席开班仪式并发表动员讲话，勉励各位学员提高认识，端正态度，珍惜宝贵学习机会认真学习，确保学以致用，收到培训实效。

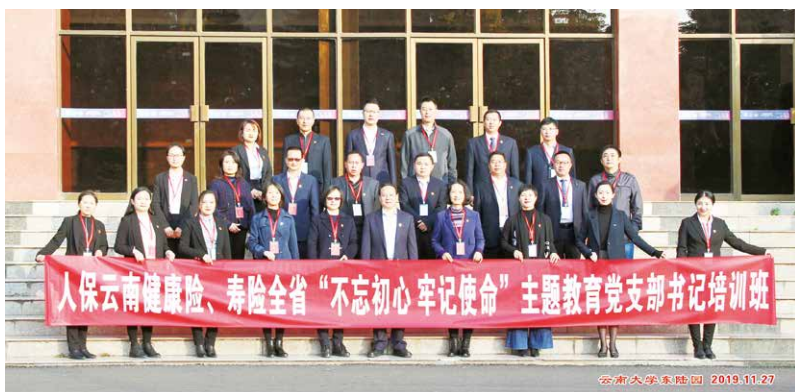


本次培训邀请到云南大学马克思主义学院的四位专家进行深刻解读和生动讲解。培训班采取授课指导、讨论交流、案例教学和经验交流的方式进行，围绕《深刻把握习近平新时代中国特色社会主义思想的科学体系及重大意义》《正确理解中国共产党的初心和使命》《党的十九大精神与党风廉政建设》、党支部规范化建设标准及党支部书记工作实例等内容进行了深入细致培训。

为期两天的培训，紧紧围绕“不忘初心、牢记使命”主题，从历史、现实各个角度，紧扣党支部书记岗位职责，集中学习习近平新时代中国特色社会主义思想、党务基础知识等，提高了党支部书记组织主题教育的能力。参训学员深受启发，一致表示在今后的工作生活中将牢记自己的初心和使命，努力做到学

思践悟相统一，党性修养上有新的提高，思想觉悟上有新的收获。在今后公司转型发展，特别是当下开门红关键时期，将团结带领各位党员同志和动员广大职工群众，振奋精神，全力以赴投入开门红战役，充分发挥党支部战斗堡垒作用！

人保寿险云南省分公司



新华保险云南分公司举办 “不忘初心、牢记使命”专题讲座



为持续推进“不忘初心、牢记使命”主题教育活动深入开展，新华保险云南分公司举办“不忘初心、牢记使命”专题讲座。

讲座邀请中共云南省委党校老师现场授课，新华保险云南分公司全省全体党员、入党积极分子、分公司部门中层干部、中支班子成员、分公司及中支各室负责人共计190余人参会。

讲座围绕“坚持以人民为中心”、“习近平新时代中国特色社会主义思想”、

“壮丽七十年、奋斗新时代”以及“全面从严治党的实践与经验”等内容展开。

省委党校的杨佳教授围绕“坚持以人民为中心”这一主题，全面解析了《习近平新时代中国特色社会主义思想学习纲要》的结构框架和主要内容，引导参训人员深入认识习近平总书记模范践行人民至上的价值理念，深刻理解以人民为中心的基本内涵、落实以人民为中心的实践要求，让参训人员更加深刻认识理解了中国共产党员的初心和使命。

刘峰国老师通过大量事实和数据，深入浅出的从历史演进、新形势新任务、要求部署、理想信念等四个方面深刻讲解习近平新时代中国特色社会主义思想。回顾了新中国成立至今，党的五代领导人到中

国共产党建设作出的突出贡献和要求，使我们对全面从严治党有了更为深刻的认识和体会；从党的建设的历史性成就及新时代新要求两个方面，让我们领会认清了新时代党的建设面临的新形势新任务；通过“五个提出”和“八个强调”深刻剖析了新时代党的建设总要求的科学内涵和战略部署；最后，紧密联系实际，进一步对坚定理想信念是党员思想建设首要任务的科学内涵进行阐述。



刘轶飏教授围绕“壮丽七十年 奋斗新时代”主题,通过对奋斗历程、基本经验和对若干问题的认识等方面的进行论述,讲解了我党走过的光辉历程、取得的历史性成就,同时全面深入地讲解了如何学习和践行习近平总书记对新时代提出的一系列新观点新论断新要求,进一步

加深了参训人员对党史国史的理解。授课老师们深厚的理论功底与理论联系实际的精彩授课方式,深深吸引着每一位学员,全体参训人员在两天的课程中全程全神贯注、积极参与、取得了很好的学习效果,训后学员们纷纷表示,本次培训全面提升了自己的理论素养,坚定了

理想信念,同时,也激发了干事创业的昂扬斗志,将继续在各自的岗位上,不忘初心、牢记使命、努力奋斗做贡献!

新华保险云南分公司 李婷婷

中银保险云南分公司党委班子召开 “对照党章党规找差距”专题扩大会议



11月19日,中银保险云南分公司党委班子召开“不忘初心、牢记使命”主题教育对照党章党规找差距专题扩大会议。分公司党委班子成员、党支部委员、中层党员干部共10人参加会议。

与会党员首先观看了中共中央组织部制作的《党章电视辅导视频教材》。随后分公司党委班子成员雷钧同志和莫正山同志分别对照党章党规内容,结合各自的工作情况找差距、摆问题、查不足、论整改。

会上,分公司党委班子雷钧同

志和莫正山同志以《中国共产党章程》《关于新形势下党内政治生活的若干准则》和《中国共产党纪律处分条例》为纲领,汇报了各自撰写的检视查摆问题情况,在深入学习领会理论内容和要求的基础上,把各自学习《中国共产党章程》、《中国共产党章程》《关于新形势下党内政治生活的若干准则》和《中国共产党纪律处分条例》的整体情况和感受与大家进行了分享,结合自己的工作情况,认真、细致、全面地逐条逐项地从理论学习的认知层面、执行落实、履职情况、生活作风、清正廉洁等方面把自己摆进去,全面查摆自身不足,查找自身工作短板,并进行自我批评,同时要求参会人员展开民主提议、提出批评意见,做到查摆深入、全面、实事求是,围绕“守初心、担使命、找差距、抓落实”的总体要求,“刮骨疗伤”,

认真反省查摆问题。

最后,分公司党委负责人雷钧同志在自我查摆问题的基础上,提出具体工作要求:一是党章党规是每一位共产党员必须持续不断地学习、敬畏遵守的纲领性文件,共产党员必须以党章党规作为党员的行为准则,守初心、担使命,不断在工作中理论联系实际,创新开拓进取,对照党章、准则、条例,逐一反省并罗列问题清单,时刻总结反省自己,时刻坚持以问题为导向,将“学习教育、调查研究、检视问题、整改落实”贯穿工作全过程,切实拿出整改措施,敞开心怀接纳意见和建议,自我整改提高,切实解决公司目前存在的沟通不畅、配合不力、推诿扯皮等问题,确保主题教育取得实实在在的成效。

中银保险云南分公司 吴丽梅

加强党风廉政建设 防微杜渐警钟长鸣 ——太平人寿云南分公司组织参观杨林监狱

11月19日,太平人寿云南分公司全体党员、入党积极分子赴杨林监狱接受警示教育,加强党风廉政建设。

全体党员在狱警的带领下,经过两道厚重的铁门,进入了监狱,参观了服刑人员的日常生活场所、劳动场所等。监狱的工作人员简要

介绍了监狱的基本情况,使大家初步了解了监狱的文明管理和服刑人员思想改造等有关情况。

在警示教育现场,两名罪犯的



现身说法，讲述了本人从过去的党员、人民的公仆，到现在成为身陷囹圄的罪犯，以自己的亲身经历，剖析了犯罪的思想根源，对自己的犯罪行为进行了深刻忏悔。这些反面典型就像一面镜子，为党员干部们上了一堂生动的教育课。

通过警示教育，让大家体会到在党纪国法面前没有特殊公民，不论你职位有多高、权力有多大，只要触及到这条“高压线”，就会受

到应有的惩处。

在短短一个多小时的参观学习中，全体党员感受到了“高墙内外，天壤之别”，深切地体会到自由的可贵和失去自由的痛苦。这场生动的教育课让他们受益匪浅，大家纷纷表示在今后的工作和生活中，要引以为戒，坚定理想信念

念，真正做到警钟长鸣，坚决抵制各种不良风气侵蚀，严于律己、努力工作，筑牢讲政治、守纪律、懂规矩的思想。

太平人寿云南分公司 熊佳



太平财险春城支公司党支部联动新迎社区党支部 至寻甸参观红军长征柯渡纪念馆

为推进“不忘初心、牢记使命”主题教育走深走实，引导党员锤炼新作风、展现新作为，太平财险春城支公司党支部落实党建共建工作，联动新迎社区党支部，以“追寻柯渡红色记忆，重温入党誓词；不忘初心、牢记使命”为主题，积极组织全体党员及入党积极分子至寻甸红军长征柯渡纪念馆开展主题教育学习活动。

参观过程中，全体党员认真了解了纪念馆的历史。馆中珍藏的红军长征途中所使用的衣物、枪支、图片、手册等物品，生动再现了红军长征的一桩桩感人事迹和坚韧不拔、团结战斗的顽强意志和革命精神，把党员们瞬间拉回到了战火纷飞的岁月。在鲜红的党旗的见证下，全体党员及入党积极分子重温了入党誓词。

参观后，党员们纷纷感慨今天的幸福生活来之不易，要在长征精神的引领下，时刻牢记共产党人的初心和使命，以坚定的理想信念坚守初心，积极作为，主动担当，充分发挥党员模范带头作用，展现新作为、实现新突破。

太平财险云南分公司 凡江红



中国大地保险昆明市五华支公司 党支部走进昆明市社会福利院

11月28日，中国大地保险昆明市五华支公司全体党员、入党积极分子，组织开展“不忘初心，牢记使命”主题教育-走进昆明市社会福利院活动，在市福利工作人员的陪同下看望了孤寡、残障人士，跟他们亲切互动并送上大米和油等慰问品。

昆明市社会福利院是实现福利、医疗、养老三体融合型养老机构，共有1500多孤寡、残障人士。活动现场党员们询问了老人的身体情况、饮食起居、业余生活等情况，向工

作人员了解到被救助人群和国家、社会供给情况，并参与了残障人士走向社会、参与社会的劳作过程。

通过此次活​​动使全体党员充分了解到国家对特殊人群的高度重视，深刻了解到党的光辉照耀到社会最底层，对我们的党充满敬意之情并引导党员干部尊重老人，孝敬老人，关爱老人，弘扬了尊老、爱老、敬老、助老的中华民族传统美德。

中国大地保险昆明市五华支公司
郭海燕



华夏保险云南分公司举行成立八周年庆典



11月18日，华夏保险云南分公司以特别早会的形式举行成立八周年庆典。分公司总经理室成员、全体内勤现场参会，各三级机构全体内勤及入司满五周年的外勤员工通过视频参会。

早会在激昂的《小华战歌》中拉开帷幕。华夏保险云南分公司党委书记、总经理王一致辞。王总回顾了华夏保险云南分公司八年的发展历程，分析了当前面临的形势，提出了未来发展的思路、方向和目标，希望华夏保险云南分公司上下以新三年发展规划确定的任务目标

和要求为指引，细化责任分工，层层狠抓落实，不忘初心、思变革新，为华夏保险云南分公司实现从大到伟大，从强到恒强的巨大跨越贡献自己的全部力量。

华夏保险云南分公司组织人事处经理孙玥宣读了表彰文件，对前线团队中坚定信念、坚守初心，与公司共成长、为推动公司发展做出积极贡献的长期服务员工进行了表彰。紧接着，分会场十二家机构通过直播视频送上祝福。

活动最后，华夏保险云南分公司总经理室成员共同切下生日蛋糕，主分会场全体参会人员共同唱响生日歌，将活动气氛推向高潮。

回望来时路，华夏保险云南分公司全体将士风雨兼程、同舟共济，共同书写了一段金戈铁马的奋斗史；砥砺前行，华夏保险云南分公司全体将士将在总、分公司的带领下，在新三年发展规划指引下，戮力同行、团结一致，向着新的目标，再上新台阶、再创新辉煌！

华夏保险云南分公司 孙扬



阳光产险云南省分公司参展 2019 中国国际旅游交易会并荣获“优秀展台奖”



11月15日至17日，2019中国国际旅游交易会在昆明滇池国际会展中心举行，阳光产险云南省分公司积极参加交易会，为广大群众、游客及相关企业提供保险咨询等相关服务，并荣获“优秀展台奖”。

据了解，中国国际旅游交易会自1998年创办以来，已成功举办20届，发展成为亚太地区最大、影响

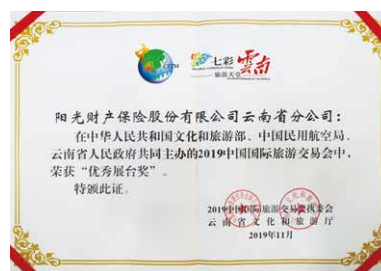
范围最广泛的专业旅游展览会。本次旅游交易会由中华人民共和国文化和旅游部、中国民用航空局、云南省人民政府共同举办，云南展团设立主题形象馆、文化旅游商品馆、健康旅游馆、体育旅游馆、房车露营馆等5个展馆。

阳光产险云南省分公司展位位于健康旅游管馆，面积达54平方米，是行业内唯一布置独立展位的公司，通过视觉形象、产品宣传很好地促进了产品的推广、展示了阳光产险云南省分公司良好品牌。参加交易会的阳光产险云南省分公司工作人员精神饱满、积极主动、专业过硬，进一步推介了阳光保险，提升了品

牌形象，并被2019中国国际旅游交易会执委会、云南省文化和旅游厅授予“优秀展台奖”荣誉称号。

下一步，阳光产险云南省分公司将继续加强与当地文化和旅游部门、旅行社及旅游行业协会等单位的沟通合作力度，主动参与服务云南旅游强省建设，为更多的旅游业内人士提供专业高效的阳光服务。

阳光产险云南省分公司



中国太保寿险云南分公司 开展2019年度反洗钱主题宣传月活动

为进一步宣传普及反洗钱知识，营造知法守法氛围，结合中国人民银行上海总部反洗钱宣传工作相关要求，中国太保寿险云南分公司于10月11日至11月30日在全辖范围内组织开展反洗钱主题宣传活动。

本次活动围绕“扫除黑恶势力、

防范洗钱风险、维护金融秩序”主题展开，具体活动宣传活动包括：一是组织反洗钱主题演讲，宣扬反洗钱文化，加强基层内外勤人员防范意识；二是选取反洗钱典型场景和案例制作反洗钱公益宣传片，提升社会大众自觉抵制黑恶势力的行

动力和风险防范的领悟力；三是举办反洗钱知识竞赛、制作“易企秀”、向公众发放宣传册及设立反洗钱咨询展台等多种活动形式，强化传播渗透力。

太平洋寿险云南分公司

精诚合作 真情十载

—— 全省计生保险工作总结暨2020年工作推进会议在昆明召开

11月7日，中国人寿云南省分公司与云南省计划生育协会在昆

明联合召开全省计生保险工作总结暨2020年工作推进会，来自全省计

生协会及省、市、县三级公司的近400人参加会议。



今年是计生保险开办的第十年。自2009年11月开始,中国计生协与中国人寿开启合作,计生保险工作在云岭大地如雨后春笋般发展起来。转眼至今,由国家倡导、省计生协和云南国寿联合推动的这一惠民工程在云南已走过十个春秋。十年来,双方携手走过了不平凡的历程,开创了双方合作的“黄金十年”。全省计生协与云南国寿的合作成果得到了各级政府和广大群众的好评,真情十载的合作历程也为双方筑就了弥足珍贵的兄弟友谊。在双方的共同努力下,云南省计生保险工作一直稳居全国前五位,已经连续六年被中国计生协授予“全国计划生育先进单位”荣誉。云南省计生协和中国人寿云南省分公司2010

至2011年连续两个年度荣获中国计生协和中国人寿总公司颁发的“业务拓展二等奖”,2012年荣获“业务拓展一等奖”。中国人寿云南省分公司获得中国计划生育协会颁发的2011年至2015年度“全国计划生育协会工作先进单位”。

中国人寿云南省分公司马宏总经理参加会议,为大会致辞,对全省计划生育协会十年来对云南国寿的关心和支持表示衷心的感谢,对未来计生保险的发展前景和双方深化合作进行了展望。

云南省卫生健康委员会党组成员、副主任、省保健局局长白松代表省卫健委到会祝贺,对云南省计生协及云南国寿十年来为云南省广大计生家庭安居乐业保驾护航表示肯定和感谢。

中国人寿保险股份有限公司团体业务部副总经理蔡红代表总公司团体业务部到会祝贺,对云南省计划生育保险十年来取得的优异成绩表示充分肯定。

中国人寿云南省分公司荀虹副总经理

及云南省计划生育协会常务副会长李善荣分别宣读了2019年度计生工作表彰决定,对全省计生协会及省、市、县三级公司的先进单位及个人进行了表彰。

会议最后,云南省计划生育协会常务副会长李善荣、云南省计划生育协会副会长秘书长苏建波、中国人寿云南省分公司党委书记、总经理马宏、中国人寿团体业务部副总经理蔡红、中国人寿云南省分公司副总经理荀虹上台共同开启“计生保险工作新征程”,计生保险必将在今后双方的精诚合作中开启书写又一个播撒爱心、造福社会的精彩画卷。

中国人寿云南省分公司 艾波



中国大地保险云南分公司领导一行 到云南省邮政进行拜访并举行深化战略合作座谈

11月27日,中国大地保险云南分公司党委书记、总经理杨荣灿一行拜访中国邮政集团公司云南省分



公司党委书记、总经理熊振邦,分公司车险/个人非车险部、健康险、互动/专兼代/协同渠道部主要负责人,以及云南省邮政公司副总经理张松涛,市场部、寄递事业部、渠道平台部领导及相关人员参加了本次座谈会。此次座谈双方就部署深化战略合作、扩大两险合作、创新发展等方面进行了交流探讨,并达成一致意见。

分公司总经理杨荣灿表示:双方有着多年良好的合作基础,并取得较好效益,随着经济发展及市场变化,下一步需持续深化双方合作的深度及广度,一是双方在跨赛联合方案基础上,后续签订全省深化战略合作协议,将合作内容及项目、合作目标具体化,加强深度合作;二是结合销售一线需求,开发新产品,提升业务产能;三是寻找双方合作空白领域,积极探索创新合作

模式，提升双方合作粘度。

云南省邮政分公司总经理熊振邦同时表示：双方有良好的合作基础，下一步将在前期合作基础上，一是签署深化战略合作协议；二是

扩大两险合作方案；三是探索开发大地邮政“联名卡”，以此为抓手，实现共同载体，以达到资源共享、客户共享。

最后，双方就明确具体业务部

门进行对接，把深化合作落实到实处，将具体方案签订并责全省机构宣导贯彻。

中国大地保险云南分公司



为推动保险机构消费者权益保护工作，营造良好市场秩序，切实维护保险消费者合法权益，都邦财险云南分公司根据云南银保监局及总公司文件要求，认真开展侵害消费者权益乱象整治工作，分公司制定了实施方案，下发《关于开展侵害消费者权益乱象整治工作》文件，并在宣传栏中张贴有关标语与整治重点。

都邦财险云南分公司 开展侵害消费者权益乱象整治工作宣导会

11月8日下午，都邦财险云南分公司开展侵害消费者权益乱象整治工作宣导会，要求各机构、各部门围绕公司在产品设计、销售、理赔、服务等环节违反适当性原则、销售误导、不规范代销、不当收费等侵害消费者权益的八方面行为，突出重点领域和重点问题，采取自查和小组抽查相结合形式，整治侵害金融消费者权益乱象。切实查找问题根源、弥补制度短板、完善治理体系，强化制度的持续执行力和刚性约束力。

都邦财险云南分公司主要以理赔部、业管部、综合管理部积极排

查各机构、各部门存在的突出问题，整治各类侵害群众利益行为，不断提高服务质量，做好消费者权益保护，为打好防范化解金融风险攻坚战、提供优质高效的金融服务。

都邦财险云南分公司 范雯婷



平安人寿云南分公司召开 2020 年开门红启动会

2019年11月6日，平安人寿云南分公司2020年开门红部课经理誓师大会在昆明亿豪城堡酒店隆重举行，分公司总经理室、全省职能部门长、前线负责人、全省部课经理以上职级外勤同仁共计300余人参

加会议。

总经理周爱工提出要求：2020年开门红要做到“收入为先、荣誉必争、团队争优，使命必达”；白柯欣总就2020年开门红的利好契机以及开门红产品规划、培训支持、

费用支持、方案等进行详细介绍。全省各个片区立下军令状，斗志昂扬，对于2020年开门红大战均是势在必得。

平安人寿云南分公司 赵润玥

中国太保产险云南分公司召开 2020 年开门红启动会

11月28日，中国太保产险云南分公司召开2020年开门红启动会，全面部署和启动开门红各项工

作。中国太保产险云南分公司班子成员、分公司部门级领导、各中心支公司班子成员参加会议。

为能够实现2020年开门红新突破、业务再上新台阶，结合2020年工作设想，车险、非车险、农险



条线分别以“抢签单、强续保、赢百万‘鼠’你红”、“非车突破、‘鼠’我最棒”、“农险发展迎机遇、半年誓破两个亿”为口号为各机构量身打造了2020年开门红专项竞赛奖励方案,充分做好了“队伍准备、

客户准备、资源准备”各项工作。

会议对2019年“对标行业、太享百万”的先进进行了表彰,各机构以五大战区为单位,在向战区总司令递交开门红责任状后,围绕“昆明主战场”、“保山保卫战”、“争先进位战”三大战役进行集体誓师,表达了一定要全力以赴,以坚不可摧之顽强毅力,全面达成“开门红”业务目标的决心。最后,分公司领导班子共同点亮开门红竞赛目

标,标志着中国太保产险云南分公司正式拉开“赢战鼠年、誓达目标”开门红大幕。

太平洋产险云南分公司 温东红



国寿财险云南省分公司 联合广发昆明分行召开银保协同会议

为贯彻集团综合化经营战略,加快推进与广发银行的银保协同工作,11月11日,国寿财险云南省分公司银保部联合广发银行昆明分行个金部、信用卡部在红河中支召开银保协同会议。

会上,广发昆明分行个金部、信用卡部、公司部讲师详细讲解了

各条线在财险渠道主推产品及银行基础知识,参会人员就银保协同工作面临的问题作了积极发言。广发银行红河分行王伟行长对现场提出的问题进行了答疑解惑,并对下一步银保协同工作提出了意见及建议。最后,国寿财险云南省分公司银保部副总经理赵洋艺,对银保协同工

作提出要求:一是高度重视银保协同工作,今年务必完成协同任务目标;二是必须指定专人负责当地银保协同工作,协调、组织各县公司开展银保协同工作;三是建立与广发行双方定期联系会议及培训制度。

国寿财险云南省分公司

平安产险云南分公司召开全省综拓渠道预算会



11月18日,平安产险云南分公司综合金融业务部在昆明召开主题为“拥抱变革 转型发展”的渠道预算会。平安产险云南分公司副总经理何志炜、寿险综拓管理部经理

李珩及寿险综拓业务部经理、重点三级机构分管总、全体室主任、三级机构产品主管参加了会议。

会议伊始,何志炜进行了会前致辞,他希望全体综拓同事通过此



次会议看到现在自身存在的问题,理清2020年发展思路。下午,进行了个销业务2020年发展头脑风暴会,与会人员针对如何推动非车达成、如何通过线上化提升续保率、

如何完成渠道转型三个议题开展分组讨论，参会成员各抒己见，讨论气氛热烈。最后，何志炜对会议进行了总结发言时强调，2020年是综

拓渠道发展的关键一年，大家要时刻保持危机意识，做好非车经营、客户经营，积极转型。

平安产险云南分公司
赵俊语 王兴业

天安财险云南省分公司召开创盈地推行动启动会



11月14日上午，根据天安财险总公司要求和云南省分公司总经理室安排，天安财险云南省分公司组织召开了创盈地推行动方案宣导会。分公司总经理室、本部全体销

售人员现场参加了会议，各三、四级机构全体人员视频参加了会议。

启动会首先宣导了《云南省分公司创盈地推行动方案》，并对地推及个代基本法进行了解读及案例分析。行动方案高度定位，成立分公司创盈地推专项行动小组，行动方案严密部署、分工明确、责任到人，阶段性追踪和检视，确保目标圆满达成。

分公司对创盈地推行动方案要求：一是要求各中支、各支公司、各营销服务部、分公司各直管业务

部门高度重视此次创盈地推行动方案，统一认知并要求坚守目标、严格执行；二是强调各机构应不断加强合规意识，规范经营行为，突破新增，壮大队伍。通过加强培训、追踪和督导，强化增员和晋升推动，逐步打造增员行动积极、晋升意愿强烈、架构夯实、组织健康发展和不断裂变的队伍。

天安财险云南省分公司

阳光人寿云南分公司召开全省印章管理专题会议

为加强印章风险防范，筑牢印章合规管理防线，10月29日，阳光人寿云南分公司召开全省印章管理专题会议，分公司及各中支印章管理员、相关部门印章保管人员、部门负责人共计50余人参会。分公司负责人牛松儒出席会议并作领导训勉。

会议首先宣导了阳光人寿云南分公司2019版印章管理细则，针对印章的刻制、保管、使用、销毁和印章管理罚则进行了重点学习。其次，针对内外部稽核检查的重点内容作出提示，通报了本年度稽核检查发现的问题及后续整改情况，强调目前稽核检查内容更基础、形式更细化、问题更具体，除了不触碰“私刻印章”这一风险底线外，还要重视和扎实推进印章基础管理工作，有效防控印章风险。接下来，

全体参会人员就印章相关问题进行研讨交流，阳光人寿云南分公司办公室对于各条线存在的印章管理疑问作出详细解答，认真搜集各中支、各部门提出的印章管理意见和建议；最后，办公室对11条用印“红线禁令”、日常用印注意事项等与各中支进行沟通。

会上，牛松儒对印章管理工作提出三点要求：一是高度重视。对风险的漠视和无知恰恰是最大的风险，印章管理人员要将印章管理与自身职业生涯紧密关联在一起，提高风险意识，规避“不能”、“不为”、“不悛”带来的风险，同时要加强对印章管理相关培训，提升印章管理人员的风险识别能力；二是压实责任。印章保管人员是印章管理的第一责任人，必须具备认真、

严谨的工作态度和强烈的责任意识，各级管理人员对本部门印章管理承担连带责任，更要责无旁贷地落实好印章风险的防范和印章问题的整改；三是严查重处。绝不姑息印章违规行为，在标准上要采取对人也对事的顶格处罚，同时追究上一级管理者的领导责任，必要时上追两级到中支负责人。

本次会议指出了现阶段阳光人寿云南分公司印章风险防范的紧迫性与严峻性，明确了阳光人寿云南分公司对印章违规行为从严从重处罚的管理举措，促使全省各中支、省分公司各相关部门的印章风险防范意识达成一致，为全省印章规范管理提供了强有力的保障。

阳光人寿云南分公司 杨丽珺



云南省财贸工会赴中国太保产险云南分公司 开展“合格职工之家”验收工作

为调动基层工会积极性,加强基层工会组织建设,激发工会活力,11月11日,云南省财贸工会副主席罗阳、主任张瑞晓莅临中国太保产险云南分公司,对中国太保产险云南分公司工会的“合格职工之家”创建工作进行现场考核验收。中国太保产险云南分公司党委书记、总经理李鸿,中国太保产险云南分公司工会主席、副总经理李兴明,中国太保产险云南分公司工会相关人员及员工代表参加验收座谈会。

座谈会上,中国太保产险云南分公司从组织建设、民主管理、建功立业、企业文化、关爱活动、经

费管理等方面对公司近年来业务发展和“合格职工之家”的创建情况进行详细汇报。云南省财贸工会对财贸工会的工作情况和相关精神及创建“合格职工之家”的具体要求进行了宣导。罗阳充分肯定了中国太保产险云南分公司工会工作,并对中国太保产险云南分公司工会工作提出了改进意见,希望中国太保产险云南分公司工会在党委的领导下,始终将服务大局、服务中心工作作为工会工作的重点,形成“党委领导、行政支持、工会运作”的领导机制和工作格局,通过建家活动助推分公司业务发展,努力做到“建家促改、建家创新、建家增效”,依靠职工群众开展工作,要把工会组织建设成为广大职工群众信赖的职工之家。

验收期间,云南省财贸工会一

行查看了中国太保产险云南分公司工会台账,参观了中国太保产险云南分公司圆通街五星级门店、职工之家、健身区、乒乓球活动区、职工风采展示区、“6S”职场、职工食堂等场所,并现场给予指导建议,为中国太保产险云南分公司打开了职工之家建设的一扇窗。

太平洋产险云南分公司
温东红 李莉



中国大地保险云南分公司工会委员会 成功召开第一届会员代表大会

11月14日,中国大地保险云南分公司工会委员会第一届会员代表大会圆满召开,分公司工会会员代表共计139人参加本次会议,会议由云南分公司办公室/党委办公室丁媛主持。

会上,分公司党委委员、纪委书记祁建春代表分公司党委发表致词;分公司党委委员、工会工作委

员会副主任潘俊作上届工会工作委员会工作报告;分公司工会工作委员会经审主任袁小珍作上届工会工作委员会经审工作报告。大会审议通过了工会选举办法,并选举产生云南分公司新一届工会委员会、经审委员会成员。

大地保险云南分公司新一届工会委员会主席潘俊代表新一届工会委员会做大会闭幕致词,对奋斗在一线的工会干部工作给予肯定,并对工会工作提出要求和期许:一是坚持以职工为本,主动、依法、科学维护职工合法权益。树立职工利

益无小事的思想,通过多种方式和途径,关心职工生活、倾听职工心声,反映职工需求,帮助职工争取合法权益,认真负责为职工办实事、办好事、解难事,切实维护职工的长远利益和现实利益,真正做到全心全意为职工服务;二是积极推行企务公开,组织职工参与公司各层级的民主决策、民主管理和民主监督;三是团结动员广大职工积极投身到公司建设发展中,为分公司的发展建言献策、贡献力量;四是推动公司企业文化建设。广泛开展职工建功立业活动,营造比学赶帮超的工



作氛围,引导职工自我要求、自我提升、自我进步。组织开展有利于干部职工身心健康的丰富多彩的文

化体育活动,切实做好病困职工的慰问和帮扶等,着力打造和谐健康向上友爱的企业文化。

此次会议的成功召开,对推进工会组织建设,完善工会工作制度,发挥群众组织参与民主管理和民主监督的作用具有重要意义。新一届工会组织将继续加强自身建设,全体工会代表、委员要充分认识到自身肩负的职责和使命,将自觉加强学习、努力钻研业务、吃透读懂政

策、细心做好服务。让我们再出发、再努力,以全新的精神风貌、全新的思想观念、全新的工作作风,团结一致,在开拓中前进,在前进中开拓,把云南分公司工会组织真正建设成为领导信任、职工拥护的“职工之家”!

中国大地保险云南分公司 旷梦

向典型学习 与初心对照

—— 太平财险云南分公司工会委员会组织开展向张富清同志学习活动

向典型学习,与初心对照。太平财险云南分公司工会委员会积极组织全辖员工观看了央视专题节目《榜样4》,在“不忘初心,牢记使命”主题教育中开展“学习英雄张富清,当好时代金融人”倡议活动,做到学有榜样、行动有方向,在全辖掀起了学习张富清同志先进事迹热潮。

《榜样4》开篇,员工们就深深感受到张富清同志先进榜样精神。现年95岁的张富清同志60多年来深藏功名,一辈子坚守初心、不改本色,事迹感人。在部队,他保家卫国,战功赫赫;到地方,他为民造福,低调奉献。他用自己的朴实纯粹、淡泊名利书写了精彩人生,先后被中共中央授予“共和国勋章”“全国优秀共产党员”“时代楷模”“全国模范退役军人”“全国道德模范”“全国敬业奉献模范”等荣誉,习近平总书记对其事迹作



出重要指示,要积极弘扬奉献精神,凝聚起万众一心奋斗新时代的强大力量。

通过学习张富清同志的先进事迹,让全体员工共同体会到了老英雄对党忠诚、不忘初心的革命本色,胸怀大局、矢志奉献的政治品格,淡泊名利、深藏功名的高尚情操,克己奉公、廉洁无私的敬业精神,艰苦奋斗、乐观向上的人生态度。全体员工纷纷表示,要以学习张富清同志的先进事迹为契机,对标榜

样联系实际学,谋定方向精准发力,将其贯彻到具体工作实践中。全辖员工也将坚定理想信念、不忘初心、牢记使命,立足本职、扎实工作、砥砺前行,努力争做像张富清一样的优秀共产党员,在创新工作中积极突破,在迎接考验中建功立业,开创太平工作走向更高质量发展的新局面。

太平财险云南分公司 丁江河

平安产险云南分公司开展 “寸草安心·‘益’起护鸥”公益活动

2019年11月23日,平安产险云南分公司组织300余名平安志愿

者相约滇池畔,发起“寸草安心·‘益’起护鸥”志愿行动,活动将倡导市

民及游客关注红嘴鸥,形成科学爱鸥、科学护鸥的良好氛围。



平安产险云南分公司副总经理贺开文亲临现场,为活动致开幕词,对参与公益活动的志愿者们表示衷心的感谢,希望志愿者们行动起来,为保护红嘴鸥做出贡献,树立平安良好的形象。随后,贺开文带领全体志愿者宣誓“我志愿成为爱鸥护鸥志愿者,践行公益事业,奉献爱鸥力量,人人护鸥,文明观鸥、劝阻不文明喂鸥行为,守护每一只高原精灵”。

1985年11月12日,红嘴鸥首次来到昆明,34年后的11月,这群来自西伯利亚的白色精灵再次与昆明人相约。如今,红嘴鸥已经成为春城一张靓丽的名片,春城昆明

集团“三村工程建设”、平安志愿者协议云南地区分会号召下,以月为单位开展“公益月”活动。通过“平安好车主APP”益行公益平台发起“护鸥”公益倡议,筹集到10万颗爱心,获得9600余名热心市民的关注和点赞。活动当天,志愿者们以活动为契机,普及科学护鸥方式,清扫沿途垃圾,劝阻不文明行为,为“小客人们”创造良好的生态环境。

活动尾声,公司向5名积极投入到各项公益项目,深入贫困山区、关爱乡村儿童、

也成为了红嘴鸥最温馨、眷恋的家园。但近年来,捕鸥拍照、伤害红嘴鸥的事件时有发生。为此,平安产险云南分公司在

服务基层群众、践行奉献、友爱、互助、进步的优秀志愿者颁发“公益之星”荣誉证书。据了解,他们通过跑步、文明驾驶、捐赠爱心等方式营造爱心涌动的公益氛围,积极投身公益事业,有效推动了平安产险云南分公司各项志愿者工作再上新台阶。

未来,平安产险云南分公司、平安产险云南分公司将持续关注和推动公益活动,与全社会志愿者及各界爱心人士携手,共同书写公益新篇章。

平安产险云南分公司
赵俊语 王兴业



诚泰财产保险股份有限公司云南分公司组织开展 “2019年孝老爱亲·中老年门球友谊赛”活动

根据《云南银保监局办公室关于开展2019年云南银行业和保险业“敬老月”活动的通知》要求,及诚泰财险总公司统一部署,为进一步提升全社会孝老爱亲良好风气,增强老年人的获得感和幸福感,同时向老年人普及保险知识、提高老年人保险意识,诚泰财产保险股份有限公司云南分公司于2019年10月30日携手昆明市门球运动协会在昆明市人民东路云南省老年体育活动中心,组织开展了“2019年孝老爱亲·中老年门球友谊赛”敬老月活动。





活动开幕式上，昆明市门球协会会长进行了活动开幕致辞。昆明市门球协会会长表示：“诚泰财产保险股份有限公司是唯一一家总部设在云南的保险公司，相信会为家乡人民办好事、办实事。”

在比赛中，所有参赛队伍被分成4个队分别进行激烈的角逐。他们全身心地投入比赛之中，别看大多数选手都是平均年龄在65-75岁的老人，但他们身手敏捷，身姿矫健，无论是握杆、瞄准，还是击球、撞柱，都一气呵成、潇洒飞扬，展现了新时代老年人健康向上的精神风貌。最终来自昆明市人民政府代表队获得了第一名。

诚泰财险云南分公司

太平洋产险云南分公司 开展共享美好“医管家”健康知识讲座

11月12日，太平洋产险云南分公司车意险理赔部与太平洋产险云南分公司工会特邀“太好赔”医管家合作医院云南中德骨科医院的雷高院长与史云主任，为全公司员工讲授了一堂生动的“医管家”健康讲座，全辖500余名员工通过现场和视频参加知识讲座。

讲座上，太平洋产险云南分公



司车意险理赔部对“太好赔4.0”的“医管家”相关服务内容进行宣传。接着，雷高和史云分别就颈肩腰腿痛、脊柱关节和痛风等疾病的预防和治疗进行了详细讲解，他们摒弃了医学专业术语，以风趣、生活化的语言娓娓道来，及时为广大员工提供了健康养生知识。活动现场，雷高与员工积极互动，对员工提出的问题进行了耐心解答与指导。

本次讲座以预防职场常见疾病为主旨，倡导健康的生活方式，远离亚健康状态，得到客户和员工的一致好评。同时，以健康讲座为切



入口，植入了“太好赔4.0”医管家服务宣传，进一步加强了客户和员工对“太好赔4.0”服务的认识，与客户传递美好，与员工建设美好！

太平洋产险云南分公司
向海荣 温东红

鼎和保险云南分公司组织开展减税降费知识竞赛活动

为全面贯彻党中央、国务院减税降费政策，进一步普及减税降费知识，推进落实减税降费政策，鼎和保险云南分公司按照总公司财务部统一安排，组织财务人员积极参加“全国减税降费知识竞赛”活动，

并以优异成绩完成竞赛。

此次竞赛采用网上答题方式开展，涉及各项近期国家各项减税降费政策。通过本次知识竞赛，强化了财务人员对减税降费知识的学习，提升了办税人员税法知识水平和办

税能力，同时也激发了财务人员为公司降本增效的积极性。

鼎和保险云南分公司 孙燕

太平人寿云南分公司联合重庆分公司举办新员工培训

11月8日至13日，太平人寿云南分公司联合重庆分公司在美丽的山城重庆开展了为期5天的内勤新员工培训，本次培训首次采用区域内合作办班的形式，培训效果和学员体验都得到了极大的提升，太平人寿云南分公司13名学员参与培训。

本次培训太平人寿重庆分公司邀请了实力雄厚的讲师团，有来自总经理室和各个条线的优秀讲师，培训课程几乎涵盖公司所有内外勤部门，让新员工从多维度认识、了解公司，并知道如何成为一名“站着能讲，坐着能写，躺着能想”的优秀内勤，做到“后援服务前线，

前线服务外勤，外勤服务客户”。

除了精彩的课程之外，还安排了军训和拓展训练。通过户外训练让每位学员明白了坚持和目标的重要性，用轻松的游戏形式，培养每一位新员工的团队意识和合作意识，从而帮助大家在今后的工作能够更好的发挥自己的优势。

五天学习时间紧张、充实而美好，大家一起生活、一起学习、一起锻炼，不仅与重庆的同事结下了深厚的友谊，还增加了两家分公司



的交流和联系，相信各位新员工都学有所成，不忘初心，牢记使命，将所学知识更好地投入到新的工作岗位工作中。

太平人寿云南分公司 冯瑜



为认真贯彻落实总公司创盈地推实施工作布置视频会议精神，积极响应销售管理部《创盈地推再宣导和近期工作安排》的报告要求，天安财险云南分公司制定了“云南分公司创盈地推行动方案”，并于2019年11月16至17日，举办了为期两天的“增员、创盈地推及销售

基本法培训”。全省各机构的销推负责人及拟任地推团队经理共25名人员齐聚云南省分公司现场参加培训。

本次培训通过传统基本法、地推基本法、创盈地推操作培训、增员话术等课程的学习，使学员对机构销售发展的目标开始清晰、对接下来的销售推动和地推工作有了明确的方向。学员纷纷表示，本次培训改变了以往一些狭隘的观念，在销售推动上获得了新的视野和思考，通过培训对销售队伍发展充满了信心。

天安财险云南省分公司组织增员、创盈地推及销售基本法培训

培训后还进行了培训内容测试和话术通关，对培训结果进行了检验。学员从测试中发现不足，从话术通关中加强向下宣导的技能，并得到了指导。

本次培训不仅对各机构销推、地推人员统一了思想，明确了具体的发展要求，也提升了学员的工作技能和综合能力，相信全辖共同开展创盈地推工作能为渠道业务的发展打下坚实的基础。

天安财险云南分公司

都邦财险云南分公司开展保密工作管理规定学习

随着网络时代信息技术的高速发展，加大了保险机构信息保密工

作难度，重视信息保密工作不仅关系到企业的利益还关系到员工、客

户的利益。

都邦财险云南分公司高度重视

信息保密工作，根据总公司相关要求，11月8日，召开培训会，由云南分公司机要员张玲对全体员工开展了关于保密工作管理规定的培训教育工作。



会上，都邦财险云南分公司要求全体员工遵守严格的保密制度，在工作和生活中时刻注意保守公司的机密，时刻保持警惕意识。当前商业秘密作为企业核心竞争力的重要组织部分，是企业生存和发展的基础，保护企业商业秘密，就是保护竞争优势，就是维护企业的稳定与发展。要确立“保密工作无小事”的理念，时时提醒、告诫自己。

无论是国家行政机关还是企业从业人员，都必须具备严格的保密意识，保密措施，轻辄关系到公司

的兴衰发展，重则关系到国家的利益危害。都邦财险云南分公司作为一个社会团体，运营体制、运营方式、建立项目、客户信息都是企业的机密，甚至涉及到客户个人隐私，因此公司保密制度作为一种保护个人和公司秘密具有重要作用。没有规矩不成方圆，保密制度的存在，就需要员工在工作和生活中时刻注意保守公司机密，时刻保持警惕意识。

都邦财险云南分公司 范雯婷

太平人寿云南分公司 联合昆明附三院为中小学生科普天文知识

11月9日，由昆明附三院和太平人寿云南分公司牵头组织的大型天文科普活动在大理祥云县开展，为2000余名中小学学生带去了天文科普知识，受到热烈欢迎。

在祥云县第一中学，放学后的同学们早已把临时搭建在操场中央的天文望远镜、移动球幕影院围得严严实实，渴望了解浩瀚宇宙，迫不及待观看天空的同学排起了长队，逐一通过天文望远镜观看星星、月亮。眯着眼看完后都欢欣鼓舞的讨

论着，分享着，好奇激动的表情写在稚嫩的脸上。

当天太平人寿还邀请了300多位客户参与体验，客户特别感谢这次活动让很多孩子接触这些高科技机器，学习了课本之外的知识。

“我看到了太阳，圆圆的，特别红，像个鸡蛋黄。”祥云县前所小学六年级学生马赢说，他第一次通过天文望远镜观看到太阳，特别好看，他激动得跳了起来。

祥云县统战部领导对本次活动



举办单位表示由衷感谢，同时希望这次活动能让这些孩子们有更高远的梦想和追求。

太平人寿云南分公司 鄂莫然

阳光人寿云南分公司组织员工参加消防安全培训

为进一步加强公司日常消防工作，增强员工消防安全意识，提高



员工面对火灾时的自救能力，11月8日，在119全国消防日来临之际，阳光人寿云南分公司组织员工参加以“防范火灾风险 建设美好家园”为主题的消防安全培训。

培训以职场内消防器材使用方法为主，为员工系统地讲解了职场范围内的消防报警按钮、烟感器、消防喷淋系统、灭火器等工具的灭火原理及正确使用方法。并邀请部

分员工亲身体会防火面罩的使用方法，让全员更为直观地学习了面对火灾自救的方式。

本次消防安全培训，进一步增强了员工的消防安全意识，提升员工面对火灾的应急处置能力，为公司职场消防安全打下良好基础。

阳光人寿云南分公司 刘永芳

点赞 保险



寒冬将至，为践行企业公民的责任感，参与和谐社会建设，新华保险云南分公司组织志愿者开展一系列送关爱活动。

新华保险云南分公司党员和志愿者共同前往北控城市环境服务公司的工作点，为环卫工人送去温暖之后，又马不停蹄带上满满的爱心，来到昆明市五华吉平敬老院，为老人们送来关怀。

在环卫工作点，新华保险云南分公司党委书记董林增带领志愿者

们，将 200 套保温杯、厚手套等御寒用品送到环卫工人代表们的手中，昆明的冬天即将到来，希望在寒冬里，一杯杯热乎乎水、一双双暖和和的手套，能够为我们最可爱的城市美容师们带来温暖、带来舒心。

当天下午，志愿者们带着关爱，来到了昆明市五华吉平敬老院，送上保温杯等生活用品以及大米、面条、食用油、鸡蛋等食品，志愿者们在庭院内和老人们亲切互动，大家一起拉拉家常、聊聊日常起居和身体情况，幸福的笑容，洋溢在爷爷奶奶们的脸上，灿烂无比，敬老院内气氛温馨、欢乐、祥和。

通过陪伴，志愿者们为晚年孤寂的老人们带去一些慰藉，送上一份温暖，这些简简单单、普普通通的举动，让老人们感受到社会给予他们的爱与关怀，驱走老人们内心的孤独，让老人们充满幸福感。

经过一整天充实而有意义的志

愿服务活动，新华保险云南分公司党员和志愿者们纷纷表示收获满满。活动增强了大家的服务意识、责任意识、奉献意识，也提升了大家的团队意识、集体意识，志愿活动虽然已经结束，但是对于新华保险云南分公司的员工来说，只是一个开始，大家将把志愿服务，办实事、好事当作日常生活中对自己的要求，从身边小事做起，爱岗敬业，诚信友善，不忘初心，牢记使命，在自己的岗位上作出更大贡献。

新华保险云南分公司 李婷婷



长安责任保险云南省分公司 积极参与“善行 100”活动

“善行 100”是一项倡导青年大学生走上街头，号召行人参与为困难儿童募捐的公益活动。从今年

十月中旬开始，由国务院扶贫开发领导小组办公室指导，中国扶贫基金会发起的“善行 100”活动在云

南大学东陆校区银杏大道及昆明市五华区龙翔街道邮局等地地点展开。此次活动旨在帮助偏远山区的贫困



小学生，改善他们的生活和学习条件，在寒冷的冬日为他们送去一份温暖，圆孩子们的彩色梦。

长安责任保险股份有限公司与中国扶贫基金会长期合作善行者公益项目。本次活动长安责任云南

分公司派出导师积极参与，志愿者们身穿统一志愿服，在邮局、银杏道等公益体验站周围积极募捐，向来往的行人、游客耐心地进行公益活动宣传，努力募捐善款。2019“善行100”仅剩最后两周的时

间，让我们一起为偏远山区的孩子们插上一对彩色的翅膀，让他们更有力地拥抱自己的七彩人生！

长安责任云南分公司

孝老爱亲 向上向善

——泰康人寿云南分公司到禄劝县茂山敬老院开展敬老活动

为弘扬尊老、敬老、爱老、助老的中华传统美德，2019年11月21日，泰康人寿云南分公司副总经理李玲一行来到禄劝县茂山镇敬老院看望孤寡老人，为老人们送去了保暖内衣、水果、糕点等，带来了泰康人寿云南分公司全体伙伴亲切的问候和祝福，让老人们充分感受到来自社会的关怀。

敬老院院长和老人们用热烈的掌声欢迎李总一行的到来。伙伴们陪老人吃水果、糕点，与老人们拉家常，听老人们讲自己的故事，整

个敬老院充满欢声笑语。伙伴们还与老人们就这几年社会发展和老人们进行了交流，分享国家发展的喜悦。一起参与活动的拜博口腔的医生、护士给老人们进行了口腔检查，讲解了口腔保健知识。

活动期间，伙伴们有的陪老人们讲笑话，给老人们带去欢笑，有的和老人聊天，听老人讲讲过去，讨论一下现在，不仅使老人摆脱了寂寞，也使自己受到了教育。看到老人们灿烂的笑容，听到老人们爽朗的笑声，伙伴们充分体会到了本



次活动的意义所在——孝老爱亲，向上向善。

时间很快过去，伙伴们合影留念，与老人们一一告别。本次活动丰富了敬老院老人的生活，弘扬了“尊老、敬老、爱老、助老”的传统美德。

据悉，11月份，泰康人寿云南分公司在全省各中支均开展了形式多样的敬老爱老活动，走进老年社区讲解金融知识，走进敬老院带去泰康人的关怀与慰问。

泰康人寿云南分公司



聚焦服务 创新养老 共建家园

——泰康养老云南分公司认真开展敬老活动

2019年是全国“敬老月”活动开展第十周年，为认真贯彻落实习近平总书记主持中共中央政治局第三十二次集体学习时发表的：

“我国是世界上人口老龄化程度比

较高的国家之一，老年人口数量最多，老龄化速度最快，应对人口老龄化任务最重。满足数量庞大的老年群众多方面需求、妥善解决人口老龄化带来的社会问题，事关国家

发展全局，事关百姓福祉，需要我们下大气力来应对。”重要讲话和《云南省老龄工作委员会关于转发深入开展2019年全国“敬老月”活动文件的通知》(云老龄委发[2019]1



号)精神,根据《云南银保监局办公室关于开展2019年云南银行业和保险业“敬老月”活动的通知》(云银保监办便函[2019]350号)要求,泰康养老保险股份有限公司云南分公司结合实际,以“孝老爱亲 向上向善”为主题,组织开展走进养老院、走访慰问、志愿服务、宣传防范金融风险意识等系列活动。

2019年11月4日,泰康养老云南分公司领导、业务骨干等十余人来到昆明市官渡区矣六敬老院看望孤寡老人。目前,该敬老院共收养老人103名,包含91位老人和12位五保老人,其中大部分是孤寡老

人和家庭经济困难老人。泰康养老保险股份有限公司云南分公司员工为他们带去了二十袋大米、十桶食用油等生活必需品,帮助老人们解决日常所需。通过参观、串门聊天和保险知识宣传等方式,询问老人的身体和生活情况,知忧解难,深入了解云南敬老院现状及老人们的需要,在为他们服务的同时,通过走访和谈心,提出改善意见和建议,完善保险产品和保险服务,提升差异化服务,切实为老年人办实事、解难事、做好事,增强老年人的获得感、成就感、幸福感。

85岁的许平安老人,虽然已经口齿神智不清,但当看到泰康养老员工与身边的老人说说笑笑时,也开心的唱起歌来……临走时还拽着泰康养老员工的工作证,要“记熟”,舍不得离开。

通过开展此次慰问活动,泰康养老保险公司希望感召更多的群体与社会力量参与到敬老爱老的活动当中,更好、更全面的为老年人服务,弘扬中华传统美德,营造尊老、敬老全民行动的浓厚氛围。

泰康养老云南分公司 李霞



富德生命人寿“小海豚计划” 云南站爱心公益活动走进楚雄牟定小村完小



11月12日下午,富德生命人寿云南分公司2019年“小海豚计划”公益活动在楚雄安乐乡小村完小举行。富德生命人寿楚雄中支负责人高学飞、小村完小校长普光武、牟定县扶贫办工作人员温红艳、小村完小全体师生及“小海豚计划”志愿者参加活动。

此次现场捐赠活动,共为小村

完小的46名小朋友捐赠温暖包、学习用品等物资,及保额280.6万元的小海豚专属意外保障,为小朋友们送去意外、重疾、医疗全方位保障。捐赠活动现场,楚雄中支还捐助了两名成绩优异的学生,并送上了爱心助学金。

结合小村完小在校学生多数为留守儿童、寄宿儿童的实际,楚雄中支“小海豚计划”志愿者在活动前夕与小村完小教师进行了积极沟通,现场开展了经过精心准备的有助于心理疏导、心灵沟通的辅导课程《积极自信》。通过课程的讲授和互动,有效增强了学生励志成才的精神动力。

活动期间,在“小海豚计划”志愿者的指导下,小村完小的46名学生填写“心愿卡”。根据孩子们的心愿,楚雄中支将组织志愿者及内外勤员工进行认领,并在下一次到学校探望学生时予以兑现心愿。

富德生命人寿楚雄中支 罗晓燕





11月22日，阳光产险玉溪中支理赔人员到通海县为客户上门服务收集理赔所需资料时，客户将一面印有“诚信服务 理赔及时”的锦旗送到理赔人员手中，对公司的诚信服务和快速理赔表示感谢。

2019年9月30日，被保险人施某驾驶阳光产险玉溪中支承保标的车在华宁县行车时，因操作不当碰撞到护城河护栏后驶入河中，造成

车辆受损、施某死亡的交通事故。公司接到交警通知后第一时间赶赴现场查勘，及时与死者家属取得联系安抚情绪，并告知后续理赔所需资料，同时多次到交警队和住建局协助处理。经核实，标的车在公司投保了“驾乘无忧”产品，事故真实，车辆发生意外事故时车上人员可获得死亡赔偿金20万元。11月22日公司理赔人员到通海县为客户上门服务收集理赔所需资料，死者家属赠送锦旗以表示对公司理赔服务和工作人员服务态度表示肯定。

阳光产险玉溪中支将继续秉持

诚信服务 理赔及时

—— 阳光产险玉溪中支优质理赔服务获客户肯定

“让我们的服务成为您选择阳光的理由”的服务格言，以专业优质的理赔服务，让更多的客户享受阳光的服务和温暖。

阳光产险云南省分公司



11月15日，鼎和保险文山中心支公司理赔服务获赠锦旗，据悉

2019年8月5日公司承保客户赵某驾驶机动车行驶至云南省文山壮族苗族自治州文山市北宸御景小区时与骑助力车的李某相撞出险。查勘人员第一时间接到报案，立即赶赴现场查勘处理。

伤者住院期间，公司查勘员张勇和驾驶员多次前往医院看望，伤者出院后，查勘员张勇也多次前往伤者家探望，查看伤者身体恢复情况，是否有困难需要配合解决。

专业保障安心 呵护备至暖心

—— 鼎和保险文山中心支公司理赔服务获赠锦旗

伤者家亲属朋友表示，以前也遇见过类似情况，有保险公司的人上门看望还是第一次。在后期调解中双方一致表示很满意，客户对公司服务工作给予了高度评价，为此，客户专程为公司送来了锦旗，以表达对鼎和保险文山中心支公司的真诚感谢。

鼎和保险文山中心支公司 张严梅

云南肿瘤医院 5 名专家 走进太平人寿大理中支开展义诊活动

11月8日，云南省肿瘤医院5位专家莅临太平人寿云南分公司大理中支职场，为200余位太平客户进

行肿瘤知识科普讲座及爱心义诊活动，用“义诊”关爱行动唤起客户对健康的关注，助力“嘉倍享太平”！

一大早，从十里八乡赶来看病的太平客户早早地排起了长龙，病历本、诊断书、X光片早已经准备



齐全，有的搀扶着老人而来，有的带着孩子前来……

本次义诊活动分讲座和义诊两个环节。活动开始，首先由云南省肿瘤医院胸外科、乳腺科两位教授

带来医学相关讲座。讲座通俗易懂，言简意丰，加深了太平客户对肿瘤诊治知识的了解。

讲座结束后，5位医生同时开始义诊，医生耐心解答每一位客户问题，并提出相应指导意见。客户表示能不用去昆明就能看病，和专家面对面，作为太平客户很幸福。

此前，云南省肿瘤医院专家与太平人寿云南分公司客服部交流时表示，为响应国家政策，提升地

州市医疗水平，计划进行一次义诊服务。大理，是此次义诊的第一站，后续将覆盖更多地区。

太平人寿云南分公司 鄂莫然



2019年11月31日，人保寿险保山市中心支公司快速理赔被保险人张某某家属保险金202万元。本次理赔案件在11月30日结案，赔偿金于次日“到达”被保险人张某某指定受益人账户。

出险人张某某，于2013年5月27日在人保寿险保山市中心支公司投保了《百万身价惠民两全保险》、《附加百万身价惠民意外伤害保险》

以及《安祥意外伤害保险》，年交保险费2271元。

2019年7月25日下午3点38分左右，张某某乘坐一辆小型普通客车，沿保瑞线由北向南行驶，车行驶至保瑞线腾冲市荷花镇政府路口左转时，与一辆轻型仓栅式货车发生碰撞，造成张某某当场死亡。

8月2日，人保寿险保山市中心支公司接到报案后，迅速组织调查人员前往腾冲市公安局交通警察大队核实出险人身份，同时成立了勘察及理赔工作小组，一方面向被保险人家属表示慰问，请被害人家

属协助调查；另一方面收集事实依据，逐级上报理赔申请。经核实，本次事故属于保险合同保险责任。10月28日，公司收到受益人案件申请资料后，于10月30日结案，10月31日将202万的身故保险金全部兑现至指定受益人账户。

人保寿险始终认真践行“人民保险、服务人民”的企业使命，坚定履行金融央企责任，信守保险承诺，为客户提供高效优质的保险服务。

人保寿险云南省分公司 于德建

人保寿险保山中支 3 个工作日结案 赔付保险金 202 万元

保险，让重疾不重

—— 华夏保险云南分公司昭通中支真情赔付重疾理赔款 50 万元

近日，华夏保险云南分公司昭通中支真情赔付重疾理赔款50万元、医疗费用3.4万元，并豁免相关保单后续保费33.3万元，最终该案件赔付+豁免共计86.71万元。

母爱如水，无微不至。三十多

岁的女人，被岁月风蚀，褪去了少女的青涩与懵懂，成就了一种深入骨髓的爱，柔情似水。原来在这个世界上，真的会有一个人毫无保留的爱你，想把世间一切的美好赠与你，用尽余生保护你的天真无邪，

她的名字叫母亲……

为爱投保，未雨绸缪

H女士，经营着一家自己的美发店，独自抚养两个女儿，通过自己辛勤的劳动，日子也过得风生水起。出于对风险的考虑，为自己投

保了一份华夏保险的常青树（多倍版）重大疾病保险、医保通（普惠版）、附加住院医疗（2014），后为女儿投保常青树（多倍版）、附加投保人豁免。于她而言，幸福并非诗和远方，只不过是陪伴两个孩子慢慢长大，参与她们成长的点滴，享受这岁月静好。她从不相信命运，却从未想过命运会跟她开这么大的玩笑……

雪中送炭，解燃眉之急

暑假来临，H女士带着女儿回到老家休假，在干活时突发呼吸困

难、喘息急促，随即前往昭通市第一人民医院检查，报告显示患有心脏病。这对于平素身体健康的她来说，犹如晴天霹雳，持着误诊的心态，H女士又前往昆明市延安医院检查，最终确诊风湿性二尖瓣关闭不全、非风湿性主动脉瓣狭窄关闭不全、非风湿性三尖瓣关闭不全、肺动脉高压、心功能III级（NYHA级）。她才三十多岁啊！命运却如此不公。面对高昂的医疗费用，H女士想起之前在华夏投保的保单，在接到理赔报案电话后，公司理赔工作人员

高度重视，经多方核实无异常，确属达到重大疾病“心脏瓣膜手术”赔付标准。公司随即向H女士支付50万元重疾理赔款、3.4万元医疗费用，并豁免相关保单后续保费333355元。

一场大雨，淋湿了多少没带伞的人，就像一场突如其来的疾病，让多少个幸福美满的家庭支离破碎！疾病猝不及防，保险为您保驾护航。华夏保险，让重疾不重。

华夏保险昭通分公司

太平人寿 20 万理赔款 “一钱三用”

2019年10月底，一位满头银发的老者王女士来到太平人寿为其孩子办理重疾理赔。看到她的到来，太平人寿大理中支柜面人员赶紧扶她坐下，详细询问，发现这份保单，是一份沉甸甸的母爱。

原来，王女士是一名人民教师，已经退休多年，如今已75岁高龄。三年前作为投保人为孩子投保了一份重疾险，她表示无论孩子年纪多大，作为母亲都对孩子有无尽的牵挂，所以即使自己已是七十古稀之人，仍然想为孩子做些什么，所以在保险销售人员的推荐下，给孩子购买了20万的重疾保障。

2019年7月，已年过五旬的孩

子被诊断为肝癌，作为母亲的王女士想尽一切办法全力为孩子提供救治费用，突如其来的疾病很快压垮了这个普通的家庭。

王女士不仅拿出了自己的全部养老积蓄，还四处向亲戚朋友借钱，最后没有办法甚至于变卖了自己的房子……眼看着躺在病床上的孩子，王女士一筹莫展，孩子还需诊治、自己还需养老，怎么办？保险销售人员得知王女士空情况后，告知其三年前买的保险可以理赔。在保险销售人员的陪伴下，王女士带着保险合同等相关材料来到公司寻求理赔帮助，工作人员一边接待，一边请调查人员即刻前往医院调取相关

档案。

在王女士提交理赔申请后，仅三天时间，案件就顺利立案，进入理赔程序，两天后20万重疾理赔款如数到账。

理赔结案通知书刚下，工作人员第一时间联系上王女士告知理赔结果，电话那头，王女士已泣不成声，反反复复强调着“这是一笔及时的救命钱，你们的诚信和高效的服务解决了孩子目前的治疗费、我的养老钱……感谢太平！感谢！”

太平人寿大理中支 杨玫



11月19日，人保财险姚安支

人保财险让菜农种地有保险增收有保障

公司陪同云南省政研室相关领导到太平镇各直村委会对价格指数保险进行现场赔付，共向11户农户支付赔款1万元人民币。

2019年，人保财险姚安支公司承保了各直村委会种植的山药、魔芋、白芸豆等农产品价格指数保险，

保费资金由县级财政保费补贴75%和农户自担保费组成。近期，因受市场价格波动的影响，共有11户农户种植的山药、魔芋、白芸豆价格影响较大，所以针对11户农户进行赔偿，共赔偿金额为1万元人民币，保障了农户的切身利益，实现了助

农稳定增收,进一步巩固了脱贫攻坚成果。

姚安县各苴村的山地适合种植魔芋、山药,但因处在偏僻山区,好收成卖不出好价钱,前几年乡民的积极性并不高,是农产品目标价格保险改变了乡亲们生活,同时,这也是云南省第一个开展此项改革的落脚之地。

人保财险姚安支公司主要负责

人接受电视台采访时表示:人保财险将秉承“人民保险,服务人民”的宗旨,为产业发展提供兜底保障,有效缓解自然灾害的风险,助力产业发展,防止因灾返贫,因灾致贫的情况发生,巩固脱贫成效,促进区域经济发展。

姚安县政府研究室主任向映辉直言,农产品目标价格保险,目的就是通过保险的介入,打通保险服务“三

农”的最后一公里,打消群众农产品卖不到好价钱的顾虑,让农民种地有保险增收有保障。

各苴村总支书记周子文表示:这些山药、魔芋、白芸豆都已上了保险,乡民们的积极性很高。言语间的自信,透着对未来生活的憧憬。

人保财险姚安支公司 王丽君

中国太保寿险丽江中支举行海联村电视机捐赠活动

中国太保寿险丽江中心支公司与丽江市政府在永胜县光华乡海联村中国太保寿险丽江中支举行海联村电视机捐赠仪式。仪式上,中国太保寿险丽江中心支公司向挂联的永胜县光华乡海联村捐赠了27台电视机。参加捐赠仪式的有丽江市政府副秘书长杨耀军、市政府调研员杨智远、市政府副调研员和明生,丽江中心支公司党委书记、总经理蒋文珍,党委委员、副总经理王泓及永胜县光华乡、海联村等党政主要领导。

捐赠仪式上,丽江市政府副秘

书长杨跃军充分肯定了中国太保寿险丽江中心支公司在海联村扶贫工作中取得的成绩,希望广大农户有感恩的心,用实际行动和辛勤劳动脱贫致富。

在下一步的扶贫工作中,中国太保寿险丽江中心支公司将按照各级党委、政府的部署和要求,积极配合各挂联单位,尽力办好每一件事,做好每一项工作。今天捐赠电视机,其意义就是给大家提供一个与外界联系和交流的窗口,希望各位农民朋友通过这个窗口进一步了解国家对农业发展、农民致富好政



策,学习掌握种植、养殖技术和寻找发家致富的新路子,使我们海联村共同走上致富之路。

太保寿险丽江中心支公司

见义勇为暖人心 分担风险享太平

太平财险楚雄中支查勘员胡某在结束了一天的工作后,如往常一样,拖着疲惫身躯,行走在那霓虹闪烁的夜色光影下,踏上了回家的路。

在行至楚雄市团结路时,直行车道上的他看到左转车道上躺着一个身着黑色夹克蓝色牛仔褲的成年男子。此时的他心中百转千回,脑子里想了无数种可能,但他没有丝毫犹豫,第一时间报了警,并把自己的车辆停放妥当后,直奔那躺倒

的男子,临近闻到了浓烈的酒味。他长舒一口气,还好不是自己想的那样,刚才思绪纷扰间,脑海里出现最多的场景是男子可能发生了交通事故,生命垂危,而肇事者已逃离现场。为避免发生二次事故,他努力搀扶男子到安全区域,等待交警的到来。交警来到后,他简单描述了事情的经过,默默地离开了现场,消失在茫茫夜色中。

他的这一举动,机智又勇敢,为我们定格了一种感动叫“英雄在

身边”,有一种后怕是“如果没有你……”。他的这一举动,诠释了中国太平的精神——为您分担风险,与您共享太平。

太平财险云南分公司 周琼

保险 扶贫

2019年11月14至15日，财政部邹加怡副部长在财政部金融司、人事教育司、机关党委等司局领导的陪同下，从北京直飞丽江，并深入财政部挂钩扶贫的永胜县调研扶贫工作。云南省财政厅、财政部云南监管局、人保财险云南省分公司、丽江市人民政府等单位领导陪同邹副部长一行开展扶贫调研活动。

两天的行程，邹副部长一行领导马不停蹄、不辞辛劳，进企业、到学校，走村入户，深入田间地头，看项目、问情况，查实情、问效果。先后深入永胜县城易地扶贫搬迁安置点、永胜县教育文化园区、中源公司、羊坪乡落雪坪村、程海镇崑峨村、涛源镇上六村、片角镇等企业学校，乡镇村委和贫困户家中，一路走一路问，一路走一路看，还不时提醒身边的工作人员将各级领导和受访企业、农户好的经验和做法记下来，困难记下来、需要解决的问题记下来，带回部里，研究后推广或做出回复。调研结束后，邹副部长在永胜县片角镇召开了财政部驻永胜县定点扶贫工作座谈会。

座谈会上，省、市、县相关部门领导作了在永胜县开展扶贫工作

财政部副部长深入永胜县调研扶贫工作

的情况汇报。听取各级扶贫工作情况的汇报后邹副部长作了重要讲话。邹副部长在充分肯定财政口各级领导、各级政府部门、企业在永胜县扶贫工作做出的贡献、付出的艰苦努力、真情奉献，同时对下一阶段的扶贫工作提出了三个方面的要求：一是要高质量完成永胜县的脱贫摘帽，树立典型标杆；二是要建立起长效机制，抓好可持续发展的基础；三是要统筹利用好各方资源。财政、银行、保险、社会资本等资源要统筹协调，发挥最大效率。

人保财险云南省分公司陈源副总经理在陪同调研期间，先后同财政部邹加怡副部长，财政部金融司、处领导，省财政厅领导，永胜县委政府领导进行了工作汇报交流，把公司2019年在永胜县开展的农业产业保险扶贫项目的承保、理赔情况，助力脱贫攻坚的效果，受益农户的反响等一一向各级领导作了汇报。邹加怡副部长对人保财险在永胜扶贫工作中利用自身的行业优势发挥的保险保障作用和作为国有保险企业的担当精神十分赞许，要求财政部驻永胜的扶贫小组认真总结永胜县的产业保险扶贫经验并加以推广，让更多的老百姓受益。

人保财险云南省分公司农业保



险部总经理邹学林、丽江市分公司副总经理杨国亮、永胜县支公司经理袁文清随行调研。

2019年5月5日，财政部党组书记、部长刘昆在永胜县调研时提出“要激励和引导农业产业化龙头企业参与到脱贫攻坚中，广泛推广特色农业保险机制，让贫困群众在产业收益上旱涝保收”。

为落实刘昆部长的重要指示精神，5月21日至22日，总公司农险部张海军总经理到永胜县调研了产业扶贫发展和农业产业保险工作开展情况，与县政府召开工作座谈会并达成合作意向。

调研结束后，人保财险省、州、县三级公司持续跟进，不断与永胜县人民政府协调沟通，于10月9日与丽江市永胜县人民政府签订产业扶贫保险战略合作协议。

人保财险云南省分公司 邹学林

太平洋产险云南分公司 向云南银保监局做防贫保险专题汇报

11月1日上午，太平洋产险云南分公司总经理李鸿一行5人赴云南银保监局作防贫保险专题汇报。云南银保监局副局长邱丽梅、普惠

金融处全体成员及财产险处听取汇报。

太平洋产险云南分公司总经理李鸿、政保部总经理张翀、农险事

业部总经理舒迈分别就太平洋产险云南分公司扶贫攻坚工作开展情况、防贫保险产品开展情况、农业保险产品开展情况，特别是“防贫保”

产品做了详细汇报。相关部门对云南分公司防贫保险做了详细了解，邱丽梅高度赞扬了太平洋产险云南分公司在脱贫攻坚创新实践中，市场化和社会责任上取得的成效，希望对防贫保险进一步做深做细，加强创新，为贫困户提供差异化服务。

太平洋产险云南分公司在下一步的工作中，将加强防贫保险的推广，积极探索“防贫保”与农业保险的深度融合，全面担负起国企的担当与使命。



太平洋产险云南分公司

中国人寿集团公司扶贫工作 第三巡视组召集中国人寿相关驻滇单位召开扶贫工作座谈会



11月5日，中国人寿集团公司扶贫工作第三巡视组组长张莉萍带队到中国人寿相关驻滇单位巡视扶贫工作，期间召集中国人寿驻滇单位中国人寿保险股份有限公司云南省分公司、广发银行昆明分行、中国人寿财产保险股份有限公司云南省分公司召开扶贫工作座谈会。

会上，中国人寿云南省分公司马宏总经理、广发银行昆明分行朱

少彦行长、中国人寿财险云南省分公司张志方总经理先后汇报了各自扶贫工作开展情况、存在的困难和问题以及相关意见建议。

中国人寿集团公司扶贫工作第三巡视组组长张莉萍听取汇报后，对寿险云南省分公司、广发银行昆明分行、财险云南省分公司近年来在扶贫工作上做出的努力和贡献表示充分认可，认为各单位在云南省繁重的扶贫工作压力和艰苦的发展条件下，克服了重重困难，做了大量卓有成效的工作。

对中国人寿相关驻滇单位下阶段的扶贫工作，张莉萍组长代表集团公司扶贫工作第三巡视组提出三点工作要求：

一是要进一步落实好扶贫政治

责任，认真学习习近平总书记关于扶贫工作的系列重要论述，提升对扶贫工作的认识，细化扶贫计划、工作举措和监督检查工作。

二是要把扶贫工作落在精准上，在“两不愁、三保障”上下功夫，聚焦“三区三州”的扶贫工作，突出行业特点，通过扶贫这项政治任务推动公司业务发展，并由此为广大贫困群众提供充足的保障。

三是我们作为中央管理的金融保险企业，要时刻履行好“政治责任、社会责任、经济责任”这三项责任，在谋划扶贫工作时统筹做好各项工作，用心、用情做好扶贫工作，把好事办好。

中国人寿云南省分公司 艾波

中国人寿集团公司扶贫专项工作第三巡视组 赴怒江扶贫点巡视

11月7日，中国人寿集团公司扶贫专项工作第三巡视组赴怒江开展扶贫延伸巡视，国寿财险云南省分公司临时负责人张志方同志陪同。在巡视座谈会上，巡视组组长张莉萍同志介绍了巡视的目的、任务、

内容和方式，巡视组听取了中国人寿怒江财险、寿险两家机构主要负责人扶贫工作汇报，并就有关问题进行了现场交流。巡视组充分肯定了中国人寿怒江财险、寿险在扶贫方面做的工作，提出了要求：一是



聚焦政治责任，着力增强脱贫攻坚

使命担当；二是聚焦摘帽目标，着力推动帮扶任务落地见效；三是要强化党建引领，认真摸清底数，精准施策；四是聚焦责任落实，着力凝聚攻坚克难最大合力。

集团巡视组还深入国寿财险怒江中支公司挂钩扶贫点兰坪县通甸

镇河边村进行调研访谈，听取了镇党委、村委会、驻村工作队队长的工作情况汇报，了解定点扶贫开展情况，看望公司驻村扶贫干部，走访慰问了建档立卡户。

国寿财险云南省分公司



为了响应国家扶贫攻坚号召，践行国企扶贫社会责任，进一步推动保险助推脱贫攻坚工作，11月28日，中国太保产险云南分公司组织召开2019年度脱贫攻坚工作表彰大会。中国太保产险云南分公司班子领导、中层干部、驻村工作干部代表，受表彰的集体、个人共计90余人参会。

会议对4个“防贫保”创新突破先进集体、5个脱贫攻坚先进集体、12名扶贫工作先进个人进行了

中国太保产险云南分公司 召开2019年度脱贫攻坚工作表彰大会

表彰，并为其颁发了奖杯和荣誉证书。驻村干部李红军、大理中心支公司、保山中心支公司分别就个人扶贫工作情况和防贫保项目推动作了经验交流。

会议强调，先进典型的事迹感人至深，精神催人奋进，作风令人钦佩。要大力宣传弘扬先进事迹，充分发挥示范导向作用，学习他们不忘初心、牢记使命、忠于党的事业的政治品格，守望相助、无私奉献、扶贫济困的大爱情怀，积极进取、勇于探索、改革创新的开拓精神，以主业扶贫和创新扶

贫实现保险托底功能，持续助力脱贫攻坚。此次表彰，在太保产险上下形成践行初心、履行使命、对标一流、比学赶超、奋勇争先的攻坚态势，鼓励带动更多机构和干部到脱贫攻坚一线建功立业、担当作为。

中国太保产险云南分公司 温东红



经泰康养老发起脱贫攻坚补短板物资捐赠活动，泰康集团北京泰康溢彩基金会扶贫基金落地广南。

2019年11月27日，泰康养老

溢进八宝 彩落广南

——泰康养老发起脱贫攻坚补短板物资捐赠活动落地广南

云南分公司总经理陈旷冰率领养老金支持部副总经理汤亮及部分员工代表，和泰康人寿云南分公司办公室行政主管尹家兴一同代表北京泰康溢彩基金会到文山州广南县参加脱贫攻坚补短板物资捐赠活动，捐赠电视机、桌椅、棉衣、棉被等物资共计221638元。

广南县人民政府副县长吴迪女

士对泰康集团助力广南县脱贫攻坚、关心支持贫困弱势群体，热情为老百姓办实事、办好事的德善之行和大爱之举表达了诚挚的谢意。北京泰康溢彩公益基金会的捐赠，不仅给广南困难群众带来生活上的帮助，更重要的是精神上的鼓舞，激励着广大受捐赠的群众倍加珍惜，将浓浓关爱之情转化为脱贫致富奔小康

的强大动力，用勤劳的双手和不懈的努力，争取早日脱贫致富，过上幸福生活。

泰康养老云南分公司总经理陈旷冰代表北京泰康溢彩公益基金会，传达了泰康溢彩是通过资助扶老济困、精准扶贫等公益活动，推动公益慈善事业的发展，增进民生福祉的初衷。这是我们的不变初心，也是我们的使命担当。践行“保险扶贫”，泰康一直在行动。希望通过此次对广南县八宝镇 350 余个贫困家庭日常生活用品的补给，给各户村民送上一份幸福、带去冬日的温暖，也希望用泰康的绵薄之力为当地的脱贫工作贡献一份力量。

随后，参加此次捐赠活动的一

行人从广南县出发，历时近 3 小时的车程，沿着之字形盘山公路，到八宝镇甲坝村、史村走访了两户贫困人家，将电视机、棉衣等物资发放到她们手中，解决她们的实际困难，通过现场帮扶指导，将帮扶行动延伸到日常生活的方方面面。

天寒人心暖，爱心见真情。保险业助推脱贫攻坚工作是落实党中央、国务院脱贫攻坚整体部署的一项重大政治任务，是坚持“保险业姓保”，更好服务经济社会发展大局的重要举措。未来，泰康保险集团将秉持“分享成功、

奉献社会”的经营理念，真正践行“远离贫困，从一份保障开始”的保险扶贫关怀，让泰康保险服务于民，造福于民。

泰康养老云南分公司 李霞



中国人寿云南省分公司组织召开 全省系统 2019 年扶贫工作推进视频会



为深入贯彻落实党中央、云南省委省政府及上级公司的扶贫决策部署和工作要求，确保各项精准扶贫举措落地，中国人寿云南省分公司于 2019 年 11 月 20 日组织召开全省系统 2019 年扶贫工作推进视频会议。

省公司在家班子成员参加会议，马宏总经理作讲话，谭龙副总经理主持会议。

马宏总经理表示，一直以来，全省系统以习总书记关于扶贫工作的重要论述精神为根本遵循，认真贯彻落实云南省委、省政府、集团公司和总公司党委脱贫攻坚的决策

部署，坚持党建引领，强化政治担当，稳步开展各项扶贫工作。截至今年 10 月底，全省系统各级机构共帮扶联系点 108 个，其中 3 个联系点已完成定点帮扶任务；当前派出驻点扶贫人员 83 人，累计派出驻点扶贫人员 156 人；帮扶对象涉及全省 5842 户，22963 人。自定点帮扶以来，全省系统大力支持各地扶贫工作，已帮助 4478 户，17934 人贫困人员成功脱贫，累计直接投入扶贫资金 773.05 万元，投入帮扶物资折款合计 217.31 万元。通过全省系统各级公司卓有成效地开展各项工作，扶贫工作得到了各级政府的充分肯定，公司的政治优势得到进一步彰显，有力推动了政企合作和公司业务发展。去年，云南省分公司 2018 年定点扶贫工作获得云南省扶贫开发领导小组的最高评价等级。前期，集团公司扶贫巡视组来云南开展扶贫巡视工作，也对寿险云南省分公司的扶贫工作给予了充分肯定。

马宏总经理指出，成绩值得肯定，但各级公司也要充分认识到，我们当前面临的扶贫工作压力仍然较大。马总对各级公司下阶段做好扶贫工作提出四点工作要求：一是要提高站位，强化担当，坚决贯彻落实中央决策部署；二是要转变作风，发挥优势，深入实施各项精准扶贫举措；三是要强化执行，严管厚爱，全面加强驻村扶贫人员管理；四是要突出问题导向，强化纪工委监督问责。

马总最后强调，现在距离 2020 年全面打赢脱贫攻坚战的时间已经很紧迫了，越到最后时刻越要响鼓



重锤。全省系统上下要不折不扣地贯彻落实各项扶贫任务,不忘初心,牢记使命,咬定目标加油干,圆满完成各级政府及上级公司党委交给我们的扶贫攻坚任务。

会上,红河分公司、丽江华坪

县支公司分别代表市、县两级公司做扶贫工作经验分享;省公司驻村扶贫队员田燕分享驻村扶贫心得体会。

省公司在家班子成员,司务会成员,本部高级主管、二级部经理

以上人员;各州市分公司班子成员,各部门经理;各县级支公司经理室成员,各部门经理;各级公司驻村扶贫队员参加会议。

中国人寿云南省分公司 艾波

坚守扶贫初心 筑牢脱贫使命

—— 大地保险云南分公司赴大理弥渡县德苴乡小里村进行扶贫走访调研



为切实全面建成小康社会,打赢脱贫攻坚战役,顺利实现大理弥渡县德苴乡小里村整体脱贫目标,11月8日,中国大地保险云南分公司党委书记、总经理杨荣灿率扶贫小组赴大理弥渡县德苴乡小里村进行“挂包帮 转走访”扶贫点实地走访调研。

此次调研走访主要是对“挂包

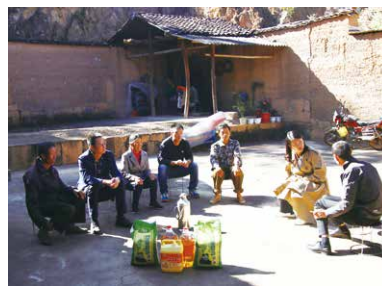
帮”贫困户,人均年收入、家庭人口、劳动能力、健康状况、畜牧业养殖以及大地保险云南分公司捐赠软籽石榴种植情况进行深入调研。近年来,在大理弥渡县德苴乡小里村委会精准扶贫决策下,中国大地财产保险云南分公司的产业扶贫支持下,7户贫困户已摘掉了贫困的帽子。

杨总在此次调研走访中指出:一是希望挂包户始终紧跟党中央重要方针,跟着中国共产党走,加快致富步伐,坚定早日迈入小康社会信心;二是中国大地保险云南分公司将继续坚守扶贫初心,筑牢脱贫使命,坚持脱贫不脱帮扶、脱贫不脱责任,着力抓好帮扶工作,继续实施帮扶责任人联系制度,持续推

动乡村振兴工作。

杨总一行还深入走访看望挂包户,与帮扶挂包户进行亲切交谈,鼓励挂包户积极发展软籽石榴种植产业,提高收入,树立自力更生、坚定奋斗的致富信心。

中国大地保险云南分公司 罗荣曦



富德生命人寿云南分公司党支部 赴宣威山区学校开展健康扶贫活动



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

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

随后,富德生命人寿云南分公司党员干部依次到色官村完小各班级

教室看望慰问学生,鼓励孩子们好好学习,长大成为对社会有用的人,并为他们发放爱心早餐。富德生命人寿云南分公司党员干部还在该完小党务干部的带领下参观了学校的各项配套设施,重点了解学生营养加餐计划执行情况。按计划,富德生命人寿云南分公司党支部此次捐赠的资金,将持续为该完小的200多名小学生提供三年的营养加餐。

主题教育开展以来，富德生命人寿云南分公司党支部积极组织全体党员干部持续深化学习党中央关于扶贫工作的重要论述，践行“守初心、担使命，找差距、抓落实”总要求，把主题教育成果有效转化为推进脱贫攻坚工作任务落实的“助推剂”，充分结合分公司“小海豚”保险扶贫项目，以山区贫困学校为重点，全力推进脱贫攻坚项目建设。2019年以来，已为三所山区小学

400名学生提供学习用品及保额2440万元的保险保障计划，为四名特困学生提供助学金，预计今年年底还将为300名山区贫困学生提供保险保障和学习用品支持。



富德生命人寿云南分公司 王绍琴

中国人寿云南省分公司领导到挂钩扶贫点开展脱贫攻坚工作调研

11月22日，中国人寿云南省分公司马宏总经理在省公司扶贫办公室主任及沧源县扶贫工作总队长王彬、沧源县扶贫办彭兴安、单甲乡党委书记陈邵军的陪同下，到省公司本部扶贫联系点沧源县单甲村进行脱贫攻坚工作调研。

马总一行到村后，首先对省公

司本部定点帮扶的未脱贫贫困户进行入户遍访，赠送慰问金。随后，马宏总经理在单甲村参加沧源县扶贫办、村“两委”、驻村扶贫工作队座谈会，听取了沧源县扶贫办、单甲乡党委和单甲村脱贫攻坚的工作情况汇报和存在的困难。接下来，马总代表省公司向单甲完小赠送爱



心智能学习机，对中国人寿云南省公司赠送贫困户意外伤害保险出险家庭进行理赔兑现，并向扶贫联系点捐赠边疆美丽小镇建设项目资金15万元。

调研过程中，沧源县扶贫工作总队长对中国人寿积极助力沧源县

脱贫攻坚工作表示感谢，并代表沧源县向中国人寿颁发捐赠证书。结束单甲村扶贫调研行程后，马总一行前往单甲乡政府与沧源县委书记杨志厅座谈，对中国人寿下一步脱贫攻坚工作和充分发挥保险保障功能助力沧源县脱贫攻坚等事宜进行沟通。

中国人寿云南省分公司 李保亮



中国大地保险云南分公司应邀出席普洱市景东县爱心企业助力脱贫攻坚捐赠活动

11月9日，中国大地保险云南分公司党委书记、总经理杨荣灿应邀出席普洱市景东县红十字会与嘉辉集团爱心企业助力脱贫攻坚捐赠

活动。

在捐赠活动仪式上，杨总发表讲话时强调：一是对嘉辉集团的企业文化以及爱心奉献表示赞许；二

是希望嘉辉集团与中国大地保险能够加强合作,开创合作共赢新局面。

最后,普洱中支总经理黄海代

表公司爱心捐赠扶贫款 8000 元,为助力脱贫攻坚贡献一份绵薄之力。

中国大地保险云南分公司 陈浪

中国人寿保山分公司到扶贫挂钩村开展脱贫攻坚“回头看”活动



11月2日,中国人寿保山分公司党委书记、总经理、主题教育领导小组组长吴加玉,携纪委书记赵斌及公司主题教育领导小组成员,到扶贫挂钩的碧寨村开展脱贫攻坚“回头看”调研活动,听取并了解村“两委”对脱贫攻坚情况的介绍,走访看望结对帮扶的“穷亲戚”,代表公司向一名贫困学生发放了1000元的在校学习生活补助费。

在与村“两委”召开的座谈会上,吴加玉总经理以碧寨村脱贫攻坚指挥所政委的身份,听取了相关情况介绍,对碧寨村几年来取得的脱贫攻坚成果表示赞赏,对村“两委”

反映的目前困难和问题表示予以关注,请村“两委”与其它挂包单位联系协调,由挂钩、包村的帮扶单位共同想办法帮助解决。截止2019年10月,碧寨村134户579人建档立卡贫困群众,已经全部脱贫,碧寨村也顺利脱贫摘帽、退出了贫困行列。会上,吴加玉总经理结合中国人寿保山分公司挂钩帮扶的实际,对碧寨村“两委”提出了三点期许:一是再接再厉,继续巩固脱贫攻坚取得的成效,不断巩固提高,确保群众收入不下降;二是保持与挂包单位良好的挂钩帮扶友谊,共同破解难题;三是对结对帮扶贫困户的实际情况进行关注,对困难问题及时收集,主动与挂包单位沟通联系,想尽办法帮助解决。

随后,吴加玉总经理、赵斌纪委书记分别到结对帮扶的“穷亲戚”周光军、莫正保家走访看望,了解他们的经济收入、家庭成员身体健康及生活情况,征求他们对公司员

工结对帮扶的意见、建议,勉励他们要自强、诚信、感恩,勤劳致富,有困难就及时与村委会、挂包干部联系。

在碧寨村委会,吴加玉总经理还代表公司向在校学习的贫困学生张绍添,发放了今年下学期的生活补助费,并将1000元生活补助费交给了该学生的家长。

中国人寿保山分公司自2015年开始挂钩帮扶碧寨村开展脱贫攻坚工作以来,共投入帮扶资金33.51万元,物资折款4.03万元,对碧寨村的基础设施建设、产业发展、人居环境改善、“短板”销号缺口资金弥补等方面,给予了有力支持;对结对帮扶的43户187名贫困群众,也给予了务实帮助,村干部和当地群众对公司的用心、用情、用力帮扶,一致给予高度认可和满意。

中国人寿保山分公司 杨亚明

国寿财险普洱中支组织“10.17”扶贫日帮扶捐款活动

2019年是墨江县恢复重建攻坚之年、脱贫摘帽决胜之年、全面建成小康社会关键之年。目前,全县还有3.7万余人尚未脱贫。

为积极响应墨江县扶贫开发领导小组办公室2019年“10.17”扶贫日帮扶活动倡议,10月30日,国寿财险普洱中支公司党委号召全市

系统,开展扶贫捐款活动,党委班子成员带头募捐,公司系统全体干部职工积极响应,对墨江县贫困人口进行集体募捐,本次爱心募捐活动全市共筹集5604元,所筹集资金将全部上划墨江县红十字会。本次捐款不仅弘扬和传承了扶贫济困、奉献爱心的传统美德,也为墨江县



脱贫攻坚贡献了力量。

国寿财险普洱中支公司

《云南保险信息》2019年第11期用稿统计

单位名称	文字投稿	图片投稿	文字用稿	图片用稿
云南省保险行业协会	6	16	6	12
玉溪市保险行业协会	2	11	2	3
保山市保险行业协会	0	0	0	0
曲靖市保险行业协会	4	9	3	4
楚雄州保险行业协会	2	3	2	2
大理州保险行业协会	2	6	2	2
红河州保险行业协会	2	10	2	3
德宏州保险行业协会	2	3	2	2
丽江市保险行业协会	0	0	0	0
文山州保险行业协会	0	0	0	0
普洱市保险行业协会	0	0	0	0
昭通市保险行业协会	2	6	0	0
迪庆州保险行业协会	0	0	0	0
西双版纳州保险行业协会	0	0	0	0
临沧市保险行业协会	1	2	1	2
怒江州保险行业协会	0	0	0	0
中国人寿	15	39	6	9
太平洋寿险	7	7	5	2
平安人寿	6	9	4	4
泰康人寿	1	4	1	2
新华人寿	4	6	3	4
人保健康	0	0	0	0
平安养老	0	0	0	0
工银安盛	0	0	0	0
太平人寿	14	28	7	8
人民人寿	5	7	2	3
阳光人寿	4	3	2	1
富德生命人寿	8	30	4	6

华夏人寿	9	14	2	2
泰康养老	2	11	2	4
太平养老	0	0	0	0
人保财险	11	11	7	7
太平洋财险	11	31	5	8
平安财险	15	41	5	9
大地财险	26	87	7	9
太平财险	11	22	5	3
国寿财险	17	19	3	2
阳光财险	6	6	4	5
永诚财险	0	0	0	0
中银财险	4	5	1	1
永安财险	1	0	0	0
华泰财险	0	0	0	0
天安保险	4	8	2	2
华安财险	0	0	0	0
安邦财险	0	0	0	0
都邦财险	3	5	2	3
渤海财险	0	0	0	0
安盛天平	0	0	0	0
鼎和财险	3	1	3	1
诚泰财险	4	16	2	4
中华联合	5	11	1	1
紫金财险	0	0	0	0
安诚财险	1	2	1	2
信达财险	0	0	0	0
长安责任	1	2	1	2
锦泰财险	0	0	0	0
国任保险	0	0	0	0
总计:	221	491	107	134

备注：截止到 12月3日 11:30 稿件统计



云南省保险行业协会启动2019年全省保险从业人员自律检查工作



云保协组织召开全省保险信息宣传技能提升培训暨工作总结表彰会议



玉溪市保险行业协会组织召开自律检查组全体成员动员启动会



临沧市保险行业协会召开保险从业人员自律检查工作碰头会



大理银保监分局开展消费者权益乱象整治抽查工作



云南省保险行业协会组织开展各类专业技术考试



中共云南省保险行业协会保险学会联合党支部赴昆明市纪律教育基地开展廉政教育



红河州保险行业协会党支部集中学习“不忘初心、牢记使命”重要论述摘编

自律 维权 服务 交流 宣传

地 址：云南省昆明市拓东路80号绿洲大酒店A座8楼
邮 编：650041
电 话：0871-65367985
电子邮箱：laynxinxi@163.com