

# 刊首语

## FOREWORD

### 选择的诠释

飞瀑之所以能飞流直下一泻千里,除了它有深厚的积聚之外,就是因为它选准了一个突破口。千里良驹闯进迷谷,急需的不是在断崖绝壁上的左冲右突,而是冷静地分析出路在何方。撞了南墙不回头,勇是勇了,但这实属不堪称道的匹夫之勇,现代人应该学会选择。看见别人下海,游得那么舒坦那么潇洒!你想跟着下海前,首先了解一下海的深浅和自己是否是只旱鸭,人到了抵抗不住诱惑时,往往忘掉最起码的常识。

从众心理亦是一种可怕的惰性,看见别人都往同一条路上拥,自己亦拼命往那条路上挤。其实,如能果敢地另辟巧劲,寻找一条适合自己潜行的小路,最后你会惊喜的发现,你比别人早到目的地。

只要心中有奔突的内火,哪怕前面挡道的是一座无法绕过的冰山,亦可以把它熔掉。人到了别无选择的时候,只有高擎力量和智慧的火炬勇敢地突围机遇,像一条纵横交错的河流,向任何人都开敞着,只要你准备好舟楫,你随时可以荡起你那希望的双桨。至于你能否闯出那八卦图般的迷阵,到达理想的彼岸,这就不仅要看你划船的功力与毅力,而且要看你选择航道的本领了。

选择,不要奢望一次成功,这要有赖于慢慢人生路上感性的积聚与理性的升华。感性的积聚使人聪敏,理性的升华使人睿智。这种积聚与升华到了家,那梦想成真便不是一句海市蜃楼般的空话。

# 目录 Contents

(总第 170 期)

## 编辑委员会

主任：陈 静

副主任：余祖典 程健荣 叶慧霖

委员单位：

人保财险江西省分公司	中国人寿江西省分公司
太平洋产险江西分公司	太平洋人寿江西分公司
平安产险江西分公司	平安人寿江西分公司
天安保险江西省分公司	新华人寿江西分公司
大地产险江西分公司	泰康人寿江西分公司
华安产险江西分公司	太平人寿江西分公司
安邦产险江西分公司	平安养老江西分公司
都邦产险江西分公司	合众人寿江西分公司
阳光产险江西省分公司	民生人寿江西分公司
国寿财险江西省分公司	人保寿险江西省分公司
渤海产险江西分公司	阳光人寿江西分公司
中银保险江西分公司	中邮人寿江西分公司
永诚产险江西分公司	富德生命人寿江西分公司
出口信用南昌营业部	华泰人寿江西分公司
华泰产险江西省分公司	信泰人寿江西分公司
太平财险江西分公司	安邦人寿江西分公司
恒邦财险江西分公司	太平养老江西分公司
永安产险江西分公司	泰康养老江西分公司
鼎和产险江西分公司	百年人寿江西分公司
中华保险江西分公司	华夏人寿江西分公司
	农银人寿江西分公司



江西保险微信公众号

### 刊首语

选择的诠释 .....	1
-------------	---

### 监管进行时

江西保监局组织召开全省保险行业协会秘书长会议 .....	4
江西保监局积极开展人身险领域互联网保险风险专项整治工作 ...	5
江西省地震保险破冰 .....	5
江西省生猪价格指数保险破冰 .....	5

### 专题报道

#### 江西保险业全面动员部署“两个加强、两个遏制”回头看工作

泰康人寿江西分公司召开“两个加强、两个遏制”回头看工作动员督导大会 .....	6
太平财险江西分公司认真部署“两个加强、两个遏制”回头看专项工作 .....	7
民生保险积极开展“两个加强、两个遏制”回头看工作 .....	7
中银保险江西分公司深入开展“两个加强、两个遏制”回头看工作 ...	8
人保财险吉安分公司扎实推进“两个加强、两个遏制”回头看工作 ...	9

### 爱心善举

中国人保集团引进幸福工程项目落户吉安县 .....	10
人保财险江西省分公司全力支持扶贫村教育产业发展 .....	11
中国人寿新干支公司“牵手夕阳红 温暖老人心”走进敬老院 ...	11
大爱无疆传真情 关注少年献爱心 ——新华人寿吉安分公司慰问洋湖小学孩子们 .....	12
泰康人寿江西分公司向省红十字会捐赠二十三万余元 .....	12
“关爱老人,我们在行动” ——合众人寿江西分公司萍乡中支走进城郊敬老院 .....	13
心手相连 温暖速递 ——富德生命人寿江西分公司捐赠 25 吨“富德生命泉”助力灾区重建 .....	14
深入农村送温暖 扶贫慰问暖民心 ——上饶保险业开展扶贫慰问活动 .....	16
华安保险捐赠 200 万元援建江西赣州新龙小学 .....	16

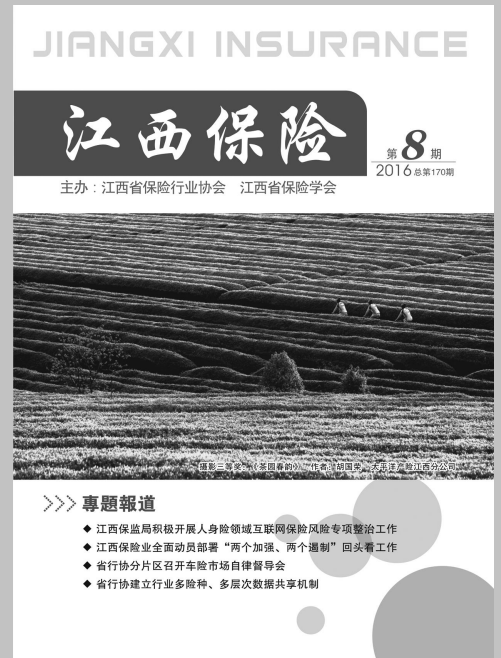
### 两会行动

省行协分片区召开车险市场自律督导会 .....	17
省行协建立行业多险种、多层次数据共享机制 .....	18
省行协召开第二次部分分公司财务负责人会议 .....	18
南昌市首届寿险业保险计划书设计大赛圆满举行 .....	19
景德镇行协成功召开车险市场监测工作会 .....	19
上饶行协举办公文写作专题培训班 .....	20
新余行协有效开展风险应急处置模拟演练 .....	20
景德镇行协开展商业车险改革市场监测 .....	21
吉安行协开展第二次满期给付和退保风险应急处置演练 .....	21

### 前沿快讯

人保财险江西省分公司联合国家级资质司法鉴定中心开展现场培训 ...	22
-----------------------------------	----

人保财险江西省分公司成功签下“金信保”贷款保证保险首单	22
江西“人保神拍,羽你同行”主题线上活动掀万人运动热潮	23
太平洋产险江西分公司举行新员工“下基层 建功业”欢送仪式	23
太平洋产险江西分公司参加《党风政风热线》节目录播	24
不一样的服务体验 平安产险江西总经理亲临柜面帮助客户安装好车主 APP	24
平安产险江西分公司副总经理深入配送一线真诚服务获客户点赞	24
平安产险江西省分公司快速应对 8 24”杭瑞高速重大交通事故	24
平安人寿江西分公司第二十一届客服节少儿才艺比赛在昌成功举办	25
<b>重服务 抓时效</b>	
——平安人寿快速做好重疾客户理赔服务	26
平安人寿服务好帮手	
——服务锦囊出妙招	26
计生保险见真情 生育关怀暖人心	
——泰康养老江西分公司为计生家庭快速理赔	26
<b>校企合作 共赢未来</b>	
——太平财险江西分公司与广东外语外贸大学签署合作协议	27
太平财险干部挂职“将军县”支持“实干兴赣”	27
江西省高院携太平财险“两学一做”出新招赢社会赞誉	28
太平人寿江西分公司喜获“保险业学雷锋活动先进集体”和“保险业岗位学雷锋先进个人”	29
信泰人寿江西分公司缅怀革命先烈,传承井冈山精神	29
移动保险渐入佳境,信泰人寿“保立通”正式启用	30
民生保险首款防癌保障计划隆重上市	30
恒邦财险顺利完成首轮增资扩股	31
人保财险抚州分公司积极应对金溪油罐火灾事故	31
人保财险吉安分公司推出微信理赔服务获客户点赞	31
<b>车祸无情 平安有爱</b>	
——平安人寿宜春中支为车祸客户送来高额保障	32
人保财险“二元”民生保险为见义勇为英雄支付 70 万元赔款	32
九江市浔阳区区委书记一行莅临华安保险九江中心支公司调研指导	32
人保财险鄱阳支公司获政府赠予抗洪锦旗	33
<b>法制园地</b>	
保险人说明义务的方式探索与思考	34
<b>学术探讨</b>	
完善信息披露制度 加强保险股权监管	36
<b>保险史话</b>	
北洋政府时期的保险业	
转载《保险史话》	38
<b>公 告</b>	
2016 年 8 月公司信息报送情况统计	43
两会大事记	44



主 编：孙明才  
责任编辑：项琳静 曹 芳

## 《江西保险》编辑部

地址：南昌市红谷滩新区红谷中大道 1402 号浦发大厦 16 楼  
准印证号：赣内资字第 055 号  
邮编：330038  
电话：0791-86291775  
传真：0791-83963392  
江西保险网：www.jxsbxw.com.cn  
电子邮箱：iajiangxi@126.com

制作承印：江西金瑞彩印有限公司

(内部资料 免费交流)



## 江西保监局组织召开全省保险行业协会秘书长会议

近日,江西保监局组织召开全省保险行业协会秘书长会议。会议听取了省、市协会 2016 年上半年以来工作情况、下一步工作计划汇报及对保险监管工作的意见建议,江西保监局副局长程健荣出席会议并讲话。

在听取各协会的工作汇报以后,程健荣对协会近年来的工作成效给予了肯定,并对进一步加强规范管理、促进协会健康发展做了重要指示。他指出,协会改革要在“打基础管长远”上下功夫,具体而言着重抓好四个方面:一是找准定位。努力在市场自律、行业标准制定、倡导行业利益、提供公众服务等方面,履行好协会工作职能。二是理顺关系。协会作为政府、企业和社会的桥梁纽带,要协调好各方关系。三是建立机制。建立完善绩效

激励机制与考核问责机制,加大绩效考核力度,营造干多干少不一样、干好干坏有差别的工作氛围。四是完善制度。以制度管人、管事,提高工作效率和服务质量,塑造良好工作形象。

程健荣最后强调,秘书长在协会工作中地位重要,责任重大。要求秘书长增强工作责任感,增强学习的自觉性,增强制度的执行力,要做到想干事、会干事、干成事,尽职尽责,奋发有为,确保使各项政策措施落实到位,努力推动全省协会工作上新水平。

会议还对协会工作规则、财务管理、行协考评等几项工作制度进行了讨论。

## 江西保监局积极开展人身险领域互联网保险 风险专项整治工作

江西保监局积极开展人身险领域互联网保险风险专项整治工作。一是明确整治工作重点。在梳理人身险领域互联网保险业务及其流程后,明确将业务经营资质、借公司或公司产品名义进行违规宣传和经营的行为、互联网中短期业务、银保业务互联网化等四大类风险作为整治工作重点。二是强化公司主体责任。要求辖内人身险公司对照整治重点,按照“谁排查、谁签字、谁

负责”,“谁整改、谁签字、谁负责”的要求,开展自查整改工作,确保自查工作落到实处。三是加强后续督导检查。定期跟踪公司自查工作开展情况及发现的问题,对排查工作不力和问题风险集中的公司及时开展监督指导。对于确属违法违规行为的,将跟进后续调查处理工作。

## 江西省地震保险破冰

江西首单城乡居民住宅地震巨灾保险在抚州出单。该险种城镇居民住宅基本保额每户5万元,农村居民住宅基本保额每户2万元,运行初期保额最高不超过100万元,按钢结构、砖木等因素,确定不同的保险费率。主

要承担的保险责任为4.7级(含)以上且最大烈度达到VI度以上的地震,及其引起的海啸、火灾、火山爆发、爆炸、地陷、地裂、泥石流、滑坡、堰塞湖及大坝决堤造成的水淹。

## 江西省生猪价格指数保险破冰

近日,江西首单生猪价格指数保险单在南昌县出单,标志着生猪价格指数保险工作正式启动。生猪价格指数保险保额根据约定猪粮比、玉米批发价格、单猪平均重量、每批次出栏数量等情况由投保人与保险人协商

确定,根据约定猪粮比的不同分别确定六档费率,分别为1.2%、1.5%、2.0%、2.5%、3.0%、4.5%,当实际猪粮比平均值低于保险责任约定猪粮比时,视为保险事故发生,保险公司按保险合同的约定给予赔偿。



## 江西保险业全面动员部署“两个加强、两个遏制”回头看工作

为贯彻落实国务院关于开展“两个加强、两个遏制”回头看工作的决策部署和项俊波主席在“十三五”保险业发展与监管专题培训班上的讲话精神。江西保险业积极组织召开“两个加强、两个遏制”回头看工作动员部署会。围绕保监会回头看工作聚焦的重点领域、重点环节风险点,结合辖内实际进行逐一部署,确保回头看工作实现全覆盖。同时在自查过程中,完善内部问责制度,健全自上而下的问责机制。

此次“两个加强、两个遏制”回头看工作对各保险公司来说是一项重要的政治任务、深刻的思想政治教育活动的工程;是一次一把手负责的工程;是一次全省一体的宣导、启动、学习、落实活动的工程;是一次相关合规知识的测试的工程;是一次全方位的现场督导检查的工程;是一次全面的整改落实的工程。江西省各保险公司将积极贯彻国务院、保监会的决策部署和有关

要求,全面推进“两个加强、两个遏制”回头看工作,并借助此次检查完善和健全公司内部管控,提高经营管理水平,确保公司持续健康的发展。

### 泰康人寿江西分公司召开“两个加强、两个遏制”回头看工作动员督导大会

为认真贯彻落实中国保监会、江西保监局关于“两个加强、两个遏制”回头看工作部署,泰康人寿江西分公司于2016年8月16日下午组织召开动员督导大会,分公司总经理室成员、部门经理、高专及以上职级员工参加分公司现场会议,各中支公司及四级机构负责人、部门经理和员工利用高清网络进行实时连接参会。

分公司合规法律与风险管理部经理许小龄对保监会、江西保监局“两个加强、两个遏制”回头看文件精神进行传达并部署具体工作。

分公司总经理杨宏对分公司“两个加强、两个遏制”回头看工作进行了总结指导性讲话。杨总深刻阐述了当前“两个加强、两个遏制”回头看工作背景和形势,要求全省各级工作者要深刻领会保监会黄宏副主席在“两个加强、两个遏制”动员部署会议上的讲话精神,并将此次工作作为年度最重要合规工作,各机构、各部门也必须以此为契机加强合规管控,防范经营风险。

最后,杨总对下阶段提出四项工作要求:一、高度重视。各机构管理者要强化大局意识、政治意识和责任意识,将其作为重要的合规宣传教育契机,将有关精神和工作传达到机构每一位内外勤人员;二、强化责任。分公司各部门负责人、各机构一把手为本次工作执行第一责任人,对各自管辖领域负有直接责任。此次工作中对自查不认真、不深入,瞒报、漏报、迟报、工作记录档案缺失等问题责任人员,将依照公司制度从重追责任;三、加强整改。此次“两个加强、两个遏制”回头看工作不仅要实事求是,揭露公司现有问题,也要对过往问题进行回头看,杜绝边查边犯、屡查屡犯,以及整改不到位等问题,对自查发现的新问题要及时制定计划时组织整改纠正;四、标本兼治。分公司各部门、各机构要对本次“回头看”工作进行认真总结,归纳问题风险特点,要透过问题风险查找深层次原因,完善相关制度,建立标本兼治的长效机制,进一步提升分公司依法合规经营意识和内控管理水平,遏制违法违规问题的发生。

本次“两个加强、两个遏制”回头看工作动员督导大会,显示出分公司扎实推进“两个加强、两个遏制”回头看工作的决心。泰康人寿江西分公司必将践行“合规经营”理念,严守风险底线,以业务更高、品质更好,效率更优的表现献礼公司 20 华诞。

### 太平财险江西分公司认真部署 “两个加强、两个遏制”回头看专项工作

中国保监会 7 月 28 日下发了《关于开展保险机构

“两个加强、两个遏制”回头看工作的通知》(保监稽查〔2016〕134 号),7 月 29 日组织召开了“两加强两遏制”专项检查“回头看”工作会议,太平财险江西分公司党委书记、总经理皮利伟同志参加了会议。

为贯彻落实会议精神,按照皮利伟同志指示,分公司随即组织部门负责人和合规员召开专项部署会议。会上,传达了保监的会议精神,回顾了 2015 年公司开展“两个加强、两个遏制”检查工作整体情况,制定了“两两”回头看专项实施方案,落实了工作领导小组名单,党委委员、助理总经理崔建华同志对本次“回头看”工作主要任务进行了专项部署。

皮利伟同志对此项工作提出了明确要求。他提到:各部门、各条线务必确保此次“回头看”工作查细、查全、查到重点、查出关键,真正摸清问题所在和风险来源,遏制违规经营、遏制违法犯罪,为分公司健康持续发展奠定坚实基础。

7 月 30 日,党委委员、助理总经理崔建华同志一行赶赴上饶中支展开检查,召集全体人员宣导了“两个加强、两个遏制”专项检查“回头看”的工作重点,并对各条线、各部门的工作逐一排查,对发现的问题要求在规定时间内整改完毕。

此次在分公司全辖内开展的自查工作,是对分公司一次彻底的健康大体检,力争将发现问题整改情况落到实处,切实纠正违法违规行为,进一步防范操作风险,不断提高自身经营管理能力和风险防范能力,夯实管理根基,建立长效机制,确保各项业务经营稳健发展。

### 民生保险积极开展“两个加强、两个遏制” 回头看工作

近日,民生保险在上海总部召开“两个加强、两个遏制”回头看工作动员部署会,学习传达国务院和保监会关于“两个加强、两个遏制”回头看工作精神,安排部

署公司“回头看”工作,制定并下发实施方案,在全系统拉开深入开展“两个加强、两个遏制”回头看工作的序幕。

### 高度重视 周密部署

公司成立了以董事长为组长的“两个加强、两个遏制”回头看工作领导小组,统筹推进此次回头看自查工作。同时要求各自查单位要自上而下成立由“一把手”牵头的自查工作领导小组,严格落实“一把手”责任制,明确“一把手”在此次自查工作开展过程中的责任意识 and 担当意识。

### 积极组织 扎实推进

在回头看工作部署动员会上,公司“回头看”工作领导小组向各自查单位宣导了“两个加强、两个遏制”回头看工作实施方案,对“回头看”工作部署从自查、检查方案制定、督查等方面进行了详细安排布置。要求各自查单位要按方案规定的检查范围、检查内容、检查重点及工作完成时限,全面开展风险自查,此外,要对自查整改、责任追究及操作风险的自查要落到实处。

### 突出重点 强化问责

公司要求各自查单位要坚持问题导向,以2015年“两个加强、两个遏制”专项检查、审计、诉讼及投诉案件、外部监管及其他检查中发现问题的整改情况为重点,做好公司治理风险、产品风险、资金运用风险等10个方面的工作,同时要在自查过程中,完善内部问责制度,健全自上而下的问责机制,突出抓好重点岗位、领域、人员的管理,一旦出现问题,严肃追究责任。

此次“两个加强、两个遏制”回头看工作对于民生保险来说不仅仅是一项常规的经济任务,也是一项重要的政治任务;不仅仅是一次单纯的业务工作,也是一次深刻的思想教育活动。公司将积极贯彻国务院、保监会的决策部署和有关要求,结合行业和公司实际,以此次回头看工作开展为契机,要来一次业务上的自我体

检,更要实现一次思想上的净化,从而引导全体员工树立正确的价值观、发展观,增强公司责任意识和规矩意识,夯实风险管控基础,为提升全行业服务实体经济能力打下坚实基础,为国家“十三五”开好局起好步再立新功。

### 中银保险江西分公司深入开展“两个加强、两个遏制”回头看工作

为进一步落实“两个加强、两个遏制”回头看工作要求,中银保险江西分公司于2016年8月22日,召开“两个加强、两个遏制”回头看工作专题会议。通过此次专题会议,部署回头看工作相关要求,明确检查重点与相关要求,明晰各条线、各部门职责分工。

会上,杨振农总强调,此次“回头看”自查是巩固和深化“两个加强、两个遏制”检查成果,各单位应高度重视,强化责任意识,认真学习和落实保监局和总公司有关文件精神,以及分公司制定的“回头看”自查工作方案的有关要求,着重对以下几个方面做好自查工作:一是突出工作重点,从关键制度、关键岗位、关键人员入手,紧盯违法违规问题高发、频发的薄弱环节,以及容易产生监管空白和监管套利的可能缺失环节,坚持问题导向,深入开展自查整改。二是把握政策边界,对自查发现的问题要不回避、不隐瞒。要如实反映“两个加强、两个遏制”专项检查发现问题有无再犯,内外部检查发现问题有无整改到位。三是严格落实责任。各单位务必高度重视,认真履职尽责,落实各项任务,确保取得预期成效。

分公司将以此次自查为契机,强化合规经营意识,努力提高精细化管理水平,使我司的各项业务和经营管理水平迈上一个新台阶。



## 人保财险吉安分公司扎实推进“两个加强、两个遏制”回头看工作

8月29日,人保财险吉安分公司召开“两个加强、两个遏制”回头看专题工作会议,进一步贯彻落实人保集团“两个加强、两个遏制”回头看工作动员视频会议精神,扎实推进“两个加强、两个遏制”回头看工作。市分公司总经理室成员出席会议,副总经理刘晓峰讲话。

会议对“两个加强、两个遏制”回头看工作的五项重点、报送时间与方式进行讲解说明。再一次组织与会人员学习人保集团监事长林帆《在中国人民保险集团“两个加强、两个遏制”回头看工作动员会议上的讲话》精神,就“两个加强、两个遏制”回头看工作动员进行再动员、再部署;对省分公司正风肃纪指导意见的落实工

作作了再次强调,把各项检查和督办工作都具体落实到主责部门,确保正风肃纪指导意见一以贯之。

会议强调,全市系统要认真贯彻落实人保集团“两个加强、两个遏制”回头看工作动员视频会议精神,一是要高度重视、全面开展“两个加强、两个遏制”回头看工作,防范行业风险,维护市场秩序,守住风险底线,依法合规经营;二是要精心安排、有序推进“两个加强、两个遏制”回头看工作,抓住关键领域、关键阶段和关键环节,落实整改举措,做到立查立改;三是要严字当头,切实做好“两个加强、两个遏制”回头看工作,牢固树立依法合规经营意识,建立有效的组织保证和工作机制,把问题查实查透,健全遏制违法违规问题的长效机制,促进业务发展和经营管理再上新台阶。





## 中国人保集团引进幸福工程项目落户吉安县

8月9日,由中国人民保险集团引进的中央国家机关干部职工捐赠幸福工程项目成功落户吉安县,这是中国人保集团扶贫挂点吉安县引进幸福工程造福老区人民的又一善举。中国人民保险集团资深业务经理张建平出席捐赠仪式并接受吉安广播电视台记者采访。

中央国家机关干部职工捐赠价值20万元的电脑等学习用品给吉安县固江中心小学,用于装备该校电脑教学室。引进中央国家机关干部职工捐赠幸福工程项目款50万元,用于救助该县贫困母亲。这是一个惠及子孙的善举。

为了帮助贫困地区实行计划生育的贫困母亲及家庭改变生活现状,过上幸福生活,1995年2月28日,由中国人口福利基金会、中国计划生育协会和中国人口报社共同发起创立了“幸福工程——救助贫困母亲行动”,这是一项以救助贫困母亲为使命的社会公益活动。幸福工程的宗旨是:动员社会资源,关爱贫困母亲,提升发展能力,建设幸福家庭。

人保财险江西分公司工会办、吉安市分公司相关负责人出席捐赠仪式。

## 人保财险江西省分公司全力支持扶贫村教育产业发展

8月24日,受人保财险江西省分公司委托,该分公司扶贫工作人员兼扶贫挂点村第一书记凌发开同志在参加首届赣州安远县长沙乡忠诚教育协会成立暨捐赠仪式上,代表人保财险江西省分公司祝贺教育协会成立和支持长沙乡教育事业的巩固和发展,向教育基金会捐赠人民币50000元,充分展现了人保财险江西省分公司对打好扶贫攻坚战的决心和信心,体现了为民亲民顺民的慷慨善举行为,努力消除贫困学生家长的后顾之忧,促使孩子能够放心上学,优秀学生安心上大学做出了应有的贡献。

据悉,安远县长沙乡忠诚教育协会由钟诚公司董事长钟遥发起,在长沙乡党委政府积极协调下,得到了

人保财险等单位及长沙乡有关爱心企业家、爱心人士大力支持与无偿捐款。

长沙乡忠诚教育协会的宗旨是:坚持中国共产党领导,拥护社会主义,遵守国家法律,弘扬社会道德风尚,争取社会各界的支持与捐赠;资助贫困家庭学生完成学前教育及义务教育,奖励品学兼优的长沙籍小中考毕业生及德才兼备的教师,改善中小学教师工作生活条件,促进长沙乡教育事业发展。

截至目前,长沙乡忠诚教育协会收到捐款已达21万元,这21万元将作为专项资金用于需要救助的贫困弱势群体和改善教育环境,确保慈善活动健康发展。

## 中国人寿新干支公司 “牵手夕阳红 温暖老人心”走进敬老院

老吾老以及人之老,每一位老人都需要一份关怀,尤其是身边没有儿女的孤寡老人,更加渴望关怀。怀着这份心情,7月31日,中国人寿新干支公司员工及职业经理人们前往金川镇敬老院,以实际行动给老人们送去酷暑的冰凉、奉献爱心。

大家将精心准备的水果、牛奶、面包等实用品分发给老人,中国人寿新干支公司经理唐瑛女士及副经理敖志辉先生,亲切的关怀并主动与这些老人拉家常,慰问关心,原本安静的老人露出了久违的微笑。

在院长的带领下,看望了敬老院年龄最大的老人,现已97岁高龄,两位领导得知老人因摔伤无法下床非常痛心,由于天气炎热,不停的帮老人打扇,老人非常感动。

时间在感动和感恩欢笑中匆匆滑过,却饱含着大家对老人深深的祝福与敬意,老人们脸上的不舍和渴望,不禁让人心酸。此次活动让大家感受到不一样的人群和人生,也深刻体会到“老吾老以及人之老,幼吾幼以及人之幼”的深刻含义。我们心中都有一个希冀,希望老人们有个幸福的晚年。

## 大爱无疆传真情 关注少年献爱心

——新华人寿吉安分公司慰问洋湖小学的孩子們

8月11日上午,新华保险吉安中支总经理周少华和副总经理余勇带着“新华爱心”前往遂川珠田洋湖小学,看望并慰问了该小学的孩子們。(洋湖小学成立的桂馨书屋,由社会各界志愿者捐赠、支教等项目,以慈爱之心扶持乡村教育,让学生健康成长。)

少年儿童是祖国的花朵,是祖国的未来,关心少年儿童的成长,是全社会的责任。总经理周少华深入到洋湖小学教室,为孩子们带去70套画画文具和学习用品,并鼓励孩子们要团结互助、勤俭节约、热爱劳动的良好品行,努力学习,力争做一个对社会有用的人。在慰问过程中,周少华分别与江西财大志愿者进行了交

谈,感谢他们对孩子们的关爱,同时表达了亲切的关怀和慰问品,给志愿者和孩子們在炎热夏季的一片清凉。

大爱无疆传真情,关注少年献爱心,祖国的花朵既需要园丁的浇灌,更需要社会各界的护理,人人献出一份爱,祖国花朵将更鲜红。多年来,新华保险始终秉承“关爱人生每一天”的企业经营理念,在积极践行企业社会责任的同时,始终以“为客户提供幸福生活的保障”、“为社会增添和谐安宁的力量”为企业使命,未来,新华保险还将为社会发展积极贡献力量,为百姓保险生活保驾护航。

## 泰康人寿江西分公司向省红十字会捐赠二十三万余元

2016年8月4日,江西省红十字会、江西省体育局网球中心在2016江西网球公开赛嘉年华活动现场举办“网聚爱心,救灾同行”——向江西水灾地区捐赠仪式。省红十字会党组书记、常务副会长周海涛,专职副会长袁才华,省网球中心主任吕少军等领导和捐赠企业代表以及新闻媒体参加了仪式。

仪式上,泰康人寿江西分公司等近20家爱心企业和组、织举牌,向江西省灾区捐赠款物。省红十字会接受捐赠,并回赠捐赠证书。现场,网球名将斯齐亚沃尼

等运动员代表主动捐赠,台下观众也自发捐款,共同为抗洪救灾尽一份力。

据悉,泰康人寿江西分公司在快速发展的同时,热心公益事业。十三年来,累计捐赠保险保额1.1亿元,累计捐赠人民币1300余万元,累计服务过的客户高达100余万人次,累计理赔2亿余元。为此,公司先后荣获“江西省十大公益慈善单位”、“支残助残爱心企业”、“诚信承诺单位”、“红十字人道奖章”、“最佳寿险公司”等一系列荣誉。

## “关爱老人，我们在行动”

——合众人寿江西分公司萍乡中支走进城郊敬老院

2016年7月17日，这是我们约定去城郊敬老院看望老人的日子，尽管天公不作美，但是还是无法阻挡我们满腔热情的爱心人士的脚步。合众人寿萍乡中心支公司内勤员工和部分业务员以及大家邀请的爱心人士，冒着大雨来到安源区城郊敬老院，看望这里的老人们，给他们带去一份关心和爱。

公司为老人们带来了适合老人家的休闲棋牌和健身器具，有象棋、跳棋；有手握健身球、甩背健身球、乒乓球、太极柔力球；还有老人们热天爱扇的羽毛扇和折扇，业务员伙伴们和爱心人士带来了牛奶、各种糕点和小吃。

棋牌和健身器具，我们策划的是用参与游戏的方式发送到老人家的手中，既增加了爱心人士与老人之家的互动，又加深了联系和感情。老人们虽然一开始有点拘谨和腼腆，但是一会儿就融进这活跃的游戏气氛中来了。在“你来比划我来猜”的游戏环节中，老人们表现得很棒，有位老人连续猜对了好几题。在我们主持人用萍乡话说的猜谜语中，爱心人士和老人们都非常踊跃的举手回答。

在自由活动时间里，业务员伙伴们和爱心人士，有的帮忙一起包饺子，有的陪老人们聊天，还有的帮老人

检查身体，量血压，按摩，让老人们感受到了来自社会的关心和爱。施比受更有福，此刻，无论是老人还是爱心人士都感到幸福满满。

我们还为当月过生日的两位老人家庆生，一起吃饺子，共进午餐，老人们露出了灿烂的笑容，看到此情此景，仿佛一个大家庭，团圆的时刻总是那么动情那么温馨。

最后，我们的爱心人士还到老人的房间看望他们，因为有的老人已经行动不方便了，不能到活动现场。体贴的爱心人士纷纷把带来的礼物带到老人房间，并送上关切的问候，老人热泪盈眶，拉着爱心人士的手，依依不舍。现在的老人们，生活环境好了，条件也好了，他们更缺的是精神上的慰藉，希望能有更多的爱心人士去看望他们，去陪伴他们。

敬老、爱老、助老是我们中华民族的传统美德，是先辈们传承下来的宝贵精神财富；尊老爱幼是我们文化传统中的精华，也是中华民族凝聚力与亲和力的体现。尊老爱幼已成为全社会的责任，我们更有这个责任和义务去关心、帮助老年人，给老人们多一份关爱。虽然此次助老行活动已经圆满结束，但是我们的爱心之旅还在路上！

## 心手相连 温暖速递

——富德生命人寿江西分公司捐赠 25 吨“富德生命泉”助力灾区重建

近期,江西省多地发生持续性洪涝灾害,给当地人民群众的生产、生活造成严重影响。为支援各地救灾活动,向奋战在一线的战士、官兵及高温下坚守岗位的劳动者致敬,富德集团向江西灾区捐赠了 25 吨共计 3000 箱“富德生命泉”天然矿泉水,以缓解灾区民众饮水的燃眉之急。富德生命人寿江西分公司及所辖各机构在接到赈灾物资后,“点对点、一对一”联络,第一时间将爱心传递到最需要的人手中,以实际行动践行公司“富及民众、德行天下”的核心理念,奉献保险企业的一片爱心。

### 江西分公司爱心物资千里驰援天然泉水全省传递

8 月 6 日,载满 3000 箱“富德生命泉”天然泉水的转车历时 3 天横跨 2500 余公里运抵江西,富德生命人寿江西分公司在最短时间内为全省各受灾地区分发赈灾,让爱心及时传递。在简短的“富德生命人寿千里驰援天然泉水”分发仪式后,分公司的志愿者们迅速投入到忙碌的分发工作当中,搬运、装车、核对清点数量、登记发往各地的车辆信息……至当天下午 1 时 30 分,历时 5 个小时,全省各灾区的赈灾物资已全部分发完毕。

### 捐赠慰问抗洪部队共谱军民鱼水情

今年以来,武警水电部队某支队始终站在抗洪抢险一线:6 月份鄱阳向阳圩决口,7 月份瑞昌市赛湖西堤除险加固,湖北黄梅县考田河决口封堵,永修县立新圩、九合圩管涌处置……无论哪里有险情,哪里就能看见战士们的身影!

得知情况后,8 月 8 日下午,富德生命人寿江西分公司总经理桂衍胜一行赶赴高安,将 200 箱“富德生命

泉”天然泉水送至抗洪胜利归来的驻高安武警水电部队某支队。捐赠仪式上,公司内外勤干部员工与武警官兵携手,将一箱箱饱含敬意和深情的“富德生命泉”运往部队营房,表达了保险人与部队官兵“携手同心,军民共建”的深厚情谊。

### 上饶

8 月 9 日,上饶中支携手鄱阳县饶丰镇政府、中国邮政集团江西省鄱阳县分公司将 2 吨“富德生命泉”送往受灾较为严重的鄱阳县饶丰镇良种场村、灌塘村。捐赠仪式上,上饶中支总经理庄继南向受灾群众致以深切慰问,饶丰镇镇长胡小莲对上饶中支主动伸出援手、传递爱心的善举表示感谢。简短的交接仪式后,参加活动上饶中支全体员工与当地村镇干部、邮政银行相关人员一起行动,向当地饮水困难的居民献上一份来自“千里之外”的爱心。

### 鹰潭

8 月 10 日上午,鹰潭中支总经理曾子峡及部分员工前往鹰潭军分区,向刚从九江、鄱阳归来的抗洪一线官兵捐赠 180 箱富德生命泉,向他们致以深深的敬意。市政府副秘书长汪荣中及鹰潭军分区相关领导参加了捐赠仪式。当天下午,鹰潭中支一行马不停蹄,来到鹰潭市交警支队向在高温下仍坚守岗位的交警捐赠 60 箱富德生命泉,为他们送去了一份清凉。

### 九江

8 月 10 日,九江中支携手彭泽县民政局前往受灾较为严重的彭泽县太泊湖农业综合开发区及芙蓉墩乡,为两地捐赠了 100 箱“富德生命泉”天然泉水。在九

江中支总经理室许榕的带动下,内外勤员工纷纷上阵,亲手把一箱箱泉水送到受灾群众手中,赢得了当地群众的广泛赞誉。

#### 新余

8月8日上午,新余中支将240箱“富德生命泉”送至坚守高温下劳动者手中,以实际行动回馈社会。当新余中支的爱心队伍身着“富德生命人寿”LOGO的T恤,手捧天然泉水,顶着火热的骄阳出现在环卫工人、公交司机和消防战士的身边时,赢得大家的阵阵掌声。在新余中支总经理王晓岚的带领下,工作人员把一箱箱泉水送到新余可敬可爱的普通劳动者手中,为他们在炎炎夏日送上一份清凉。

#### 吉安

8月9日,吉安中支联合吉安市环境卫生管理处举办了简短的“富德生命泉慰问高温下的劳动者”捐赠仪式。仪式上,吉安中支总经理周莲致辞,感谢环卫工人们为吉安市良好环境所做出的贡献,希望借“富德生命泉”捐赠活动,向“城市美容师”致敬,奉献企业的一片爱心。

#### 景德镇

8月9日,景德镇中支总经理付晓辉带队,将180箱“富德生命泉”天然泉水送往交警、环卫所等地,向在高温天气下坚守岗位的劳动者送去慰问和清凉。景德镇中支主动伸出援助之手、传递富德大爱的善举,得到了环卫工人及执勤民警的广泛好评,纷纷为公司的爱心举措和送清凉行动点赞。

#### 萍乡

8月10日上午,萍乡中支总经理尚勇带领各部门负责人联合安源慈善协会及安源电视台,给奋战在高

温一线的环卫工人送去关爱,捐赠180箱“富德生命泉”,践行公司核心理念,奉献保险行业的拳拳爱心。

#### 赣州

8月10日,赣州中支将“富德生命泉”送往赣州市章贡区环卫局,为在炎炎烈日工作下的环卫工人送上一份清凉。当天暴雨袭来,但依旧阻挡不了赣州中支奉献爱心的脚步,在“富德生命泉”捐赠仪式上,赣州中支总经理刘铭桂向环卫工人表达了最真挚的慰问,章贡区环卫局及全体环卫工人对富德生命人寿的爱心善举表示感谢。

#### 宜春

8月10日,宜春中支携手宜春日报、宜春新闻网、宜春市行协将100箱“富德生命泉”矿泉水送往受灾较为严重的新田乡,以缓解灾区民众饮用水的燃眉之急。捐赠仪式结束后,宜春中支十余名内外勤员工、宜春市行协领导等与当地村干部一起,将一箱箱“富德生命泉”送到当地饮水困难居民家中,表达了公司的深切慰问及关爱。

富德集团下属企业富德(白山)麦矿泉有限公司2014年9月落户白山市江源区石山镇,公司规划总投资10亿元,分一、二期建设,年生产天然麦饭石泉水100万吨,解决当地就业500人以上。产品水源地位于世界三大黄金水源地之一的长白山区域白水泉(麦饭石泉),是目前长白山山脉发现的储量最大的麦饭石自涌泉水水源地。

一方有难、八方支援,秉承“富及民众,德行天下”核心价值理念的富德生命人寿,以实际行动回馈社会,助力灾区早日战胜自然灾害,重建美好家园。

## 深入农村送温暖 扶贫慰问暖民心

——上饶保险业开展扶贫慰问活动

8月5日，上饶市保险业扶贫捐助仪式在铅山县陈坊乡破港村举行，上饶保险业向破港村捐助资金57920元和1350元的学习物资，帮助该村解决基础设施建设、学校的校建修葺和走访慰问一些特殊贫困户，为他们送温暖、献爱心、帮扶贫、解困扰。上饶保险业此次向员工发动的一日工资捐活动，目的是为了帮助破港村早日实现脱贫，推动社会和谐、文明发展，更好地助力“脱贫攻坚”战略。

铅山县委常委、副县长吴小程，陈坊乡党委书记刘闽，市保险协会秘书长何钊及部分保险公司总经理参加了捐助仪式。吴县长代表铅山县委、县政府感谢了上

饶保险业扶贫济困的善举，并强调，破港村村委要强化管理、合理使用扶贫资金，精准施策、切实用于改善贫困户生产生活，凝心聚力，坚定不移打赢脱贫攻坚战。何钊秘书长代表保险业发言表示实施精准扶贫、帮助贫困户脱贫致富是全社会都关注的一件大事，更是一项崇高的慈善事业，在保险业增速发展的同时，心怀感恩、肩负使命，时刻牢记关心民生、回报社会的保险责任。最后，现场向6个特困家庭代表发放了慰问金，为破港村的贫困户们送上保险业的爱心，让他们感受保险业浓浓的温暖。

## 华安保险捐赠 200 万元援建江西赣州新龙小学

2016年7月5日，江西省信丰县新龙小学举行捐资办学仪式，华安保险向该校捐助人民币200万元。

捐助仪式上，信丰县副县长钟雪姣代表县政府及全县人民向华安保险对当地教育事业的关心和慷慨解囊表示感谢。华安保险江西分公司负责人梁新华代表华安保险致辞，他表示，中国保险业在党和政府的关心

支持下，行业规模和地位不断提高，在经济发展中发挥日益重要的作用。华安保险作为一家专业保险企业，在大规模迅速发展的同时，也积极承担社会责任，支持地方教育事业，促进社会和谐发展。最后梁新华代表华安保险衷心祝愿新龙小学桃李满园、人才辈出。





## 省行协分片区召开车险市场自律督导会

为维护车险市场秩序,巩固车险自律成果,8月10日-8月11日,江西省保险行业协会分别在九江市和抚州市组织召开北片、东片车险市场自律督导会议,省行协秘书长孙明才、华安产险江西分公司副总经理(主持工作)梁新华、人保财险江西省分公司副总经理余饶林、太平洋产险江西分公司副总经理汪长毓、平安产险江西分公司副总经理杨小刚、国寿财险江西分公司副总经理郭新武、大地产险江西分公司副总经理黄涛、太平产险江西分公司助理总经理崔建华、阳光产险江西

分公司总经理助理周丹以及南昌市、九江市、上饶市、鹰潭市、景德镇市、抚州市6个地市保险行业协会秘书长与产险公司总经理等参加会议。

会上,各地市产险公司总经理首先就商车改革后各地车险市场情况进行了发言,一致表态坚决维护产险公司省分公司达成的自律共识。各产险公司省分公司副总经理也在会上表示要带头执行共识,同时督促各县市公司认真执行,切实维护全省机动车辆保险业务公平有序竞争环境。

## 省行协建立行业多险种、多层次数据共享机制

一直以来,省保险行业协会十分重视行业数据信息共享交流工作,通过各公司数据分析交流,分享产寿险各类别行业数据,供监管部门和会员公司参考。包括2010年开始至今的公司车险经营数据报表和地市车险经营数据报表、2013年开始分享的车险六类共享数据报表、商改后分享的商改车险月数据报表以及按公司要求分享的车险半月报表,车险保费月快报、2009年开始交流的银邮数据月报表、2015年开始的个险发展情况月报表、大病保险月报表、拒赔案件报表、反欺

诈案件报表等11个行业报表数据,全面覆盖产寿险主要险种、主要渠道和主要关注点。

同时,为使数据的交流更加网络化、规范化、效率化,江西省保险行业协会正在与科技信息公司沟通,争取行业数据交流系统的开发,通过信息技术手段报送和统计自然生成功能,方便各会员公司数据报送,提高统计数据准确性,为会员公司的业务开展提供数据参考、业务交流共享平台。

## 省行协召开第二次部分公司财务负责人会议

自2016年6月3日第一次“营改增”协调会议以来,通过积极与省国税局沟通,解决了手续费支付资金流问题、保费收取资金流问题、信用评级各中支机构沿用省公司信用评级等。省行协根据新税政实施给保险公司带来的影响,于8月30日组织部分公司财务负责人召开了第二次“营改增”沟通会,并讨论了成立财务专业委员会事宜。会议由省行协孙明才秘书长主持。

会议就5至7月份各公司营改增后税收征缴出现新情况进行了讨论,汇报了各公司目前面临的一些共性问题,主要有以下方面:一是营业用房租赁费、营业用房装修费等项目不能列为全额抵扣;二是会务费发票里有的餐费不能抵扣;三是保险公司销售保险时赠送礼品、宣传品,给营销员发放实物奖励(含旅游)不能按照视同销售处理;四是汽车修理店、4S店不能开具

增值税专用发票,造成不能抵扣;五是营销员代开发票小于3万元的增值税不能网上申报。会议决定以人保财险、平安人寿、新华人寿为主撰写报告,由省行协组织部分公司继续至省国税局沟通,商请解决。会议同意在财务专业委员会成立大会上,通过以会代训形式邀请国税局专家辅导,现场答疑,解读政策。

会议第二阶段讨论了筹备成立江西省保险行业协会财务专业委员会事宜。参会的公司财务负责人一致赞同,认为很有必要。财务专业委员会旨在给保险行业财务部门专业人士搭建一个交流沟通的平台,分享财务工作经验,加强业务培训,提高工作效率。各公司将本着自愿参加的原则报名参加财务专业委员会,并通过广泛酝酿,民主推选财务专业委员会的主任委员和副主任委员单位。

## 南昌市首届寿险业保险计划书设计大赛圆满举行

为进一步推动保险行业文化建设,促进保险代理人的专业度,更提升保险行业的整体形象,让消费者直观地了解并接受保险理念和产品,学习交流各公司产品 and 承保经验,推动全行业保险业务的全面发展,南昌市保险行业协会于近日首次开展“南昌市寿险业保险计划书设计大赛”活动。

保险计划书,是指保险从业人员根据客户自身财务状况和理财要求,为客户推荐合适的保险产品,设计最佳的投保方案,为客户谋求最大保险利益,同时又有有助于客户理解和接受保险产品的一种文字材料。在本次比赛中,每位参赛选手均以业务员身份向准客户介绍产品计划书,在短短 15 分钟的展示时间内,通过保险计划书体现各公司服务特色及企业文化。一份完整的计划书看似简单,但实际上需要细心了解和周密的分析。

本次设计大赛活动围绕“专业,技能,创新,发展”为主题,各会员公司踊跃报名积极参加,经过层层选拔,最终有九件作品进入决赛。8月12日上午,近20家寿险公司相关负责人及工作人员前来南昌市保险行业协会会议室观摩,进入决赛的选手个个摩拳擦掌,准备最后的战斗。本次比赛由权威院校保险系主任、客户代表、相关媒体等组成专业评审团共同完成,经过激烈角逐,最终平安人寿王芳脱颖而出,其语言表述清楚,有良好的台风,观念的导入得体、自然,PPT文档内容丰富、中心明确,创新设计方式、设计内容,整体设计清晰、完整、综合性强,最终以90分的高分摘得桂冠,太平洋人寿万丽娟、中国人寿胡悠敏获二等奖,太平洋人寿付虹、太平人寿廖地金、太平洋人寿吴赞获三等奖,信泰人寿张金玲、太平人寿章仕英、中国人寿王毅燕获优秀奖,太平洋人寿获最佳组织奖。

## 景德镇行协成功召开车险市场监测工作会

8月24日下午,景德镇市保险行业协会召开车险市场监测工作会议,会议邀请了市场占比前五的产险公司车险分管总、各公司四级机构负责人等前来参会。一是制定了市场监测管理办法并就相关细节开展了讨论,协会秘书长要求各公司应严格执行省行协制定的手续费标准,不得向消费者赠送保险合同外的利益,不

得与未取得兼业许可证的经销商合作,各种返现、赠送油卡等活动一律禁止,同时协会也将成立市场监测小组,通过暗访规范市场。

二是建立了四级机构经理工作交流微信群,会议进一步达成自律共识,各公司参会代表皆表示,将遵守市场规则,从自身做起,用服务赢得市场。

## 上饶行协举办公文写作专题培训班

为切实提高保险业的公文写作水平，上饶市保险行业协会联合市金融办于8月10日在上饶市行政会议中心举办了为期一天的公文写作培训班。市政府副市长陈晋平莅临了本次培训会，并作了开班讲话。讲座由市金融办副主任吴宪翔主持，邀请的授课老师有市政府办公厅副主任陈长智、副调研员谭艺、秘书处处长金浩奎，人行上饶中心支行调统科科长李雅林。市金融办副主任叶少华、市保协秘书长何钊，市金融办、各县（市、区）金融办，市保协、各保险机构负责公文写作的人员共70人参加了培训。

陈晋平副市长指出文字是工作成果的主要载体，

是和外界打交道的重要工具，是思想认识上的一个编辑器、训练器，希望参训人员通过这次培训能够学有所得、学有所思、学有所用，同时也期盼大家能早出成果、多出成果、出文学成果。各位授课老师的讲课生动形象、深入浅出、通俗易懂，让大家对《党政机关公文格式》有了一个系统全面的了解，对如何写好公文材料以及提高公文写作水平有一个清晰的思路。吴宪翔副主任在最后结束时归纳：本次公文写作培训的实用性、思想性、逻辑性、准确性都很强，具有通俗性、规范性、归纳性和活泼性等特点，希望大家要勤学、勤思、勤练、勤比，在公文写作上有一个质的飞跃。

## 新余行协有效开展风险应急处置模拟演练

为切实提高寿险满期给付与退保风险防范意识，加强风险防范工作，新余市保险行业协会组织辖内各寿险公司前往富德生命人寿新余中支，观摩学习了一场别开生面的风险应急处置模拟演练。

富德生命人寿新余中支总经理王晓岚全程部署，成立风险应急小组。演练共分为五个阶段。第一阶段为事件发生阶段，一名客户投诉引发诸多围观，最终形成群诉事件，事态逐步扩大化；第二阶段为应急预案启动阶段，由风险应急处置领导小组制定相关方案；第三阶段为应急预案实施阶段，各职能小组迅速开展应急处置工作，现场分流劝阻客户、积极接待客户代表、与媒

体记者沟通、及时向外部及上级单位报告等，各项工作紧张有序地展开；第四阶段为应急预案终止阶段，风险应急处置领导小组对整体工作情况进行汇总分析；第五阶段为善后处理阶段，公司恢复正常营业，同时，工作人员全面整理及核实客户清单，查询客户保单情况，持续做好后续的客户跟进和服务工作。

通过参与这样的演练活动，有助于提高柜员应对突发事件的能力及各部门的协调能力，不断提高公司的服务品质，进一步加强公司对满期给付与退保风险管理，防范化解可能发生的群体性事件隐患，为今后事件发生时的积极应对、高效处理奠定了基础。

## 景德镇行协开展商业车险改革市场监测

景德镇市商业车险改革实施后,协会围绕“改革不能缓、市场不能乱、服务不能滥”的改革目标,持续开展

了市场经营秩序、客户服务水平的巡查工作。协会近期组织人员前往保险机构进行实地巡查,对公司职场商业费改工作宣传及公司车险承保手续、自律承诺等进行了检查,尤其是对各公司在车险承保过程中是否履行投保提示、免责说明义务,并要求投保

人在投保书上亲笔书写:“投保人已明确说明免除保险人责任条款的内容及法律后果”的内容并签名这项工作进行了重点询问,同时抽取了部分车险保单,对车辆保险费率及保险代理费用率进行了核对,检查中要求各公司继续做好商车改革的宣导工作,并加强经营指标监测,发现异动及时采取措施妥善应对,确保改革取得实效。

## 吉安行协开展第二次满期给付和退保风险应急处置演练

8月9日上午,吉安市保险行业协会组织开展吉安市保险行业第二次满期给付和退保风险应急处置演练工作,全市15家寿险公司相关人员进行观摩,此次演练由太平人寿吉安中支完成,主要围绕群体性事件展开。

风险演练围绕“客户李某在银行网点经银行人员介绍购买了太平人寿一款银险产品。销售时告知此款产品风险低,有保障。李某在到期日前往银行网点被告知要到保险公司办理领取手续,来到保险公司前台后

得知,满期金及分红低于同期银行存款利率,极其不满的李某及其家属与另外两位同样性质的客户一同来到保险公司前台。”这一情景展开演练。太平人寿很好的处理了客户情绪和媒体采访。

本次演练为各公司处理群体性事件提供了解决方案,进一步提升各寿险公司满期给付和退保应急处置风险防范的意识和能力,防范化解可能发生的群体性事件隐患。



# 前沿快讯

## 人保财险江西省分公司联合国家级资质 司法鉴定中心开展现场培训

8月19日,人保财险江西省分公司联合省内首家国家级资质司法鉴定机构江西求实司法鉴定中心,对全省系统的人伤专岗人员开展现场培训,旨在提高人伤专岗人员处理涉司法鉴定人伤案件的处理能力。

江西求实司法鉴定中心负责人向学员们介绍了求实司法鉴定中心的一些基本情况、省内司法鉴定行业的现状,着重从《司法鉴定程序通则》、《江西省司法鉴定条例》等国家、地方司法鉴定法规层面对司法鉴定的相关事项进行了深入浅出的讲解。该司法鉴定中心的法医学专家对肢体六大关节活动度的测定进行了系统性的讲解,学员们现场进行了分解操作,确保掌握。专家们还对学员们提出的日常工作中经常遇到的疑难复杂人伤司法鉴定问题进行了解答。

培训紧扣工作实际,内容设置新颖丰富,对提升人

伤专岗人员涉司法鉴定案件处理能力具有立竿见影的效果。

## 人保财险江西省分公司成功签下“金信保” 贷款保证保险首单

8月31日,江西省“金信保”(地方性“政银保”项目名称)个人贷款保证保险首单在赣州市定南县成功落地,实现了产业扶贫贷款保证保险零突破,为人保财险江西省分公司“金信保”个人(中小企业)贷款保证保险业务发展奠定了良好的基础。

为贯彻落实中央关于加大金融支持脱贫攻坚力度的精神,今年以来,人保财险江西省分公司高度重视,全力配合政府“产业扶贫”、“精准扶贫”相关项目,积极与银行业金融机构进行沟通协调。

在赣州市政府下发《关于赣州市“产业扶贫信贷通”工作方案》后,人保财险江西省分公司迅速组织相关部门研究讨论,开发设计了专属的“金信保”保险方

案,积极配合政府的行动,强化与职能部门以及农商行的沟通联系;制定了相应的实施措施,在省、市、县机构三级联合推动下,充分发挥了人保财险公司的优势,实现了“金信保”项目首单的承保出单。

据悉,该项目将陆续在赣州首批试点的7个县开展,人保财险江西省分公司将全力跟进,积极发挥贷款保证保险的作用,推动赣州市金融扶贫的深入实施,带动赣州市贫困户早日脱贫致富。

### 江西“人保神拍,羽你同行”主题线上活动 掀万人运动热潮

8月13日,江西人保财险微信公众平台推出“人保神拍,羽你同行”主题线上活动,活动为期10天,吸引了近万名众参与互动,反响热烈。

“人保神拍,羽你同行”主题活动从“全民运动,全民健康”角度出发,以线上小游戏形式在江西人保财险微信平台人保互动栏内推出,用户通过人机对战接羽毛球的方式参与,让客户在炎炎夏日,足不出户也能尽享运动的快乐。活动推出当天,即获部分江西人保财险“微粉”积极互动并转发朋友圈,吸引了3000余人参与,掀起了一股全民线上运动热潮。

截止8月23日,江西人保财险微信公众号新增微信粉丝过万,参与活动的用户互动频次近十万,极大地向社会传递了绿色运动,健康生活的理念,树立了人保青春正能量的良好形象。

此次活动是江西人保财险微信公众平台继“最美理赔员”全民票选、“清凉一夏”用户评论集赞后推出的又一线上互动类活动,凭借趣味小游戏的方式来吸引用户主动参与,增进了人保与客户的交流与互动,增加了客户的粘性。

人保财险江西分公司表示,江西人保财险微信公

众平台今后将持续推出形式多样的交互活动,吸纳潜在客户、盘活存量客户、培育忠诚客户,为人保厚植区域市场不断夯实群众基础。

### 太平洋产险江西分公司举行新员工 “下基层 建功业”欢送仪式

投身基层建功业,甘踏泥泞慰青春。8月23日上午,太平洋产险江西分公司举行“下基层 建功业”欢送仪式,为首批到基层轮岗锻炼的16名青年员工加油壮行。分公司党委书记、总经理戴荣达,副总经理薛晓康、魏志钢出席仪式。分公司各部室负责人参加仪式。

戴荣达总在仪式上作重要讲话,为青年员工指出保险行业未来的发展机遇、太平洋保险战略转型中对专业人才的迫切需求,向从家门、校门刚进单位门的新员工提出三项希望和要求:一是把握机遇,融入保险业发展大势;二是升华理想,走好人生履历的重要一步;三是持之以恒,规划职业生涯。戴总强调,选派青年员工到基层锻炼,是每一位受锻炼员工自身成长的大事,也是分公司干部队伍建设的大事。戴总将总公司顾越董事长讲话中提到的“不忘初心,方得始终”赠予青年员工,勉励年轻同志在基层锻炼成才,建功立业。

南昌、萍乡、宜春、上饶等中心支公司总经理代表接收单位,向下基层的青年员工提出期许,送上祝福,欢迎年轻同志到基层的大舞台工作、锻炼。青年员工张庆菲代表全体新员工表态、立决心,以大海与小溪比喻公司和员工的成长关系,说出了全体青年员工的心声。

分公司领导和各部室负责人通过书签赠言,向下基层的青年员工送上祝福,寄托了淳淳关心和深切期望。最后,戴总向青年员工代表授旗,并与薛总、魏总和全体青年员工合影。

一年时间,雏鸟入林,期待再回来时,雄鹰展翅高飞。

## 太平洋产险江西分公司参加 《党风政风热线》节目录播

8月2日,太平洋产险江西分公司汪长毓副总经理带队参加《党风政风热线》节目录播,在线与群众互动交流,接听群众咨询热线,解答群众最关心、最直接、最迫切的保险问题。该节目由省廉政办、省政府纠风办、省广播电视台联合主办。

节目中,太平洋产险江西分公司重点介绍了四个方面的内容:一是贯彻集团和总公司“以客户需求为导向”的战略指导思想,推动转型升级,改进客户体验的重要举措;二是落实“十三五规划”要求,主动适应新常态,以创新型责任险为牵引,助力民生保障体系和社会治理结构建设的主要成果;三是党风政风建设方面的工作亮点以及对公司发展的促进作用;四是保单全流程关怀、“极速、极易、极暖”理赔服务特色、互联网新技术应用等主要内容。

## 不一样的服务体验 平安产险江西总经理 亲临柜面帮助客户安装好车主 APP

8月3日,平安产险江西分公司总经理杨晓迪亲临柜面接待客户,耐心倾听客户心声,深入挖掘客户痛点,收集客户服务意见及建议,帮助引导客户完成好车主 APP 下载安装,提高保险服务品质。

当日上午,分公司总经理杨晓迪与其他柜面服务人员一起,亲切接待前来办理业务的客户,与客户密切交谈,拉近了公司与客户的距离。同时,客户周先生对于这种新颖的接待方式表示非常惊奇,也非常满意。好车主 APP 下载简单,使用方便,不但可以快速理赔、查询违章,还可以享受开车赚钱等服务功能,让他真切感受到了平安产险不一样的创新服务体验。

平安产险江西分公司总经理室亲自接待客户,为

客户搭建了一个零距离沟通平台,彰显了平安产险“心服务、快体验”服务理念,进一步加强了公司服务品质管理,提升了客户体验。

## 平安产险江西分公司副总经理深入配送 一线真诚服务获客户点赞

8月3日下午,平安产险江西分公司副总经理杨小刚与新渠道总监曹开云深入保单配送一线,检视并发现日常配送中遇到的各种问题,与客户面对面征询配送意见及建议,破解最后一公里的配送难题。

当日,副总经理杨小刚一行与平安特约快递配送师傅来到客户配送地点,专程为客户李先生配送车险保单。杨小刚亲自将保单送到李先生手中,并详细征询客户对于保单及配送方面的疑问及满意度。了解到李先生对于后期车辆续保及违章查询方面的需求后,杨小刚积极向客户推荐平安好车主 APP,并帮助客户现场下载及安装。客户表示,非常惊奇于江西平安产险对于保单配送工作的重视程度,好车主 APP 的快捷续保及即时违章查询功能也很好地满足了车主的用车需求,解决了很多实际问题,平安的服务真的不一样!

以客户需求为导向,创新服务体系,提升客户感受。平安产险江西分公司高度重视客户服务工作,在保单配送方面,将进一步加强配送管理,提升配送师傅的专业度等客户关注的热点问题;在服务创新方面,根据市场热点需求,创新推出好车主 APP、小安智能指引等服务利器,用最简单的方式解决车主用车问题,让客户直观感受平安产险“专业,让生活更简单”的保险体验。

## 平安产险江西省分公司快速应对 8 24” 杭瑞高速重大交通事故

8月24日16时14分,江西省杭瑞高速公路九景段发生一起较大道路交通事故。车牌为鄂 ALY828 大型



普通客车追尾车牌为赣 HY9308 轻型自卸货车,导致两车冲出右侧护栏并侧翻,造成鄂 ALY828 客车上多人死亡受伤,两车不同程度受损的重大道路交通事故。

#### 及时响应并启动应急预案

事故发生后,平安产险江西分公司及湖北分公司第一时间响应并启动了大灾及重大突发事件应急预案,成立“8?24”重大交通事故应急处理小组。赣、鄂两家积极协作,对车辆信息准确排查:车牌为鄂 ALY828 隶属湖北省天运旅游客运有限公司,车险为湖北太平洋保险公司承保;并在湖北信达保险投保承运人责任险 80 万/座;事故货车赣 HY9308 非平安承保车辆,系个人车辆,车主程先生。

#### 赶赴交警大队获取事故信息

与此同时,平安产险江西分公司安排当地机构前往管辖交警大队核实了解事故损失及伤亡情况。由于事发地处于九江、上饶、景德镇三市交界区域,分管交警大队不明,三家机构理赔负责人分头前往当地交警部门了解信息,最终确定事故处理交警大队为九江市湖口中队。经详细了解,事发车牌为鄂 ALY828 客车是旅游大巴,出险时正从黄山返回武汉,车上载客 59 名,事故已造成客车上 4 人当场死亡、2 人经抢救无效死亡、多人受伤住院治疗,当前均在鄱阳湖医院救治,经向应急处理小组汇报后,应急小组指示距离鄱阳湖医院最近的三四级机构理赔人员立即前往医院探视慰问伤者,同时登记伤亡人员信息。

#### 快速慰问探视住院伤者

接到应急处置小组指示后,距离鄱阳湖医院最近的景德镇理赔负责人立即组织人员并准备物资赶往鄱阳湖医院。平安产险江西分公司为第一家赶到医院的保险公司。经向医护人员核实,事故现场 4 人死亡,2 人在送

往医院途中抢救无效死亡,除 3 人仍在 ICU 抢救、5 人正在接受手术治疗外,其余人员均无生命危险。理赔人员对事故伤者进行了逐一慰问探望,并送上鲜花、水果及住院生活用品,同时逐一登记事故伤者身份信息。

截至目前,平安产险江西分公司已获取事故全部 59 名伤亡人员详细名单,经联合赣、鄂两地产险、寿险及养老险公司联合排查,目前已发现 10 余名伤亡人员为平安寿险湖北分公司客户,目前已转给平安寿险湖北分公司处理。平安产险面对突发大灾的快速响应和积极应对,树立了平安在大灾面前勇于承担责任的的企业形象。

### 平安人寿江西分公司第二十一届客服节少儿才艺比赛在昌成功举办

近日,平安人寿江西分公司在南昌市美程商务酒店成功举办“2016 年江西平安人寿江西分公司第二十一届客服节少儿才艺大赛总决赛”。活动当天,现场座无虚席、人头攒动,500 多名受邀客户的欢声笑语汇聚成一片欢乐的海洋,聚光灯下,15 位优秀的参赛小选手热情挥洒,在音乐与掌声中向众人展示魅力风采。

据悉,本次客服节少儿才艺比赛经过层层筛选,从赣州、九江、上饶、抚州、新余、吉安、宜春、景德镇、鹰潭和南昌等十余家机构中选出 15 位优秀参赛选手,在平安人寿的舞台上各显绝技。为增加本届客服节现场活动的趣味性,同时也为了进一步宣传平安人寿的优质增值服务,本次活动除布置常规舞台外还增加了“平安人寿金管家 APP 线上活动体验区”,现场邀请客户参加平安金管家 APP 上的精彩活动,并体验金管家 APP 的快捷线上服务。通过参赛选手精彩纷呈的舞蹈表演、乐器演奏、声乐、绘画、音乐剧等表演,经过激烈角逐,来自南昌的小选手王靖菲表演的《老鼠报恩》获得本次

比赛的冠军。

本届客服节少儿才艺比赛在掌声与欢笑中圆满落幕,后续,平安人寿江西分公司将持续开展丰富多彩的客服节系列活动,在让广大平安客户朋友们与家人共享健康、快乐!

## 重服务 抓时效

### ——平安人寿快速做好重疾客户理赔服务

平安人寿热情接待临柜客户,并快速做好客户理赔服务,成功树立高效、贴心的服务形象。

近日,宜春市 38 岁的余女士在体检时突然检查出自己得了甲状腺癌,正当盛年检查出这样的病症,给了余女士沉重的打击,还好病情发现的早,余女士及时到大医院进行手术治疗,恢复良好。余女士想到自己购买了平安人寿的重大疾病保险和住院费用保险,便来公司进行咨询,经查询余女士保单情况,审核余女士医疗材料,柜员快速整理受理了该案件,受理后 3 天,理赔结果就下来了,公司赔付余女士重大疾病理赔款 10 万元,医疗理赔款 4662.29 元。

余女士再次临柜感谢平安人寿这么快速的给她理赔款,为自己以后的生活提供了有力的财务保障,她称赞平安人寿的理赔服务及时、快速、贴心,不仅送来了经济保障,让自己更有信心治疗病症,也让自己真心体会到平安人寿重承诺、守信用、理赔快的优质服务,以后亲朋好友要买保险,她还会推荐平安保险。

## 平安人寿服务好帮手

### ——服务锦囊出妙招

自平安人寿行销系统上线 LCCH 锦囊之后,业务队伍反映在服务方面得到了很大的帮助,日前来自平安人寿江西分公司业务员吴姐巧用锦囊为客户解决了燃眉之急!

前几天吴姐接到客户杨先生的来话,杨先生因目前手头紧张没钱交保费于是就先把保单退了,经沟通得知杨先生因做生意外帐未收回经济紧张且又到了续交保费的时候,于是就想到了退保。吴姐通过行销系统查询保单时锦囊提示客户还有应领的生存金 9600 元没领,且杨先生名下的所有保单还可贷 3 万,于是吴姐建议杨先生可先办理领钱这样可以少贷点钱,可以节省贷款利息。一听可以这样操作,可把杨先生高兴坏了,连忙同意了吴姐的建议,先领取生存金再办理贷款。两天后杨先生就收到了到账短信,杨先生对到账的时效连连称赞,并激动地连连道谢:“谢谢你们,不仅解决了资金燃眉之急,而且还贴心地为我们着想,让我们客户少花利息钱,真是太感谢了!”

平安人寿锦囊记录了需提示客户的方方面面,也是服务人员工作中的好帮手,小小的锦囊搭建起客户与公司之间的桥梁,根据锦囊的提示,公司服务人员可以为客户提供超预期的服务,也让越来越多的客户体验到了平安无微不至的关怀!

## 计生保险见真情 生育关怀暖人心

### ——泰康养老江西分公司为计生家庭快速理赔

2016 年 5 月 30 日,青山湖区湖坊镇水文地质大队社区杨焕江、陈晖夫妇独生子女患白血病不幸死亡。当全家还沉浸在万分悲痛之中时,泰康养老江西分公司与区卫计委、区计划生育协会工作人员来到家中慰问,并向他们送上了 80000 元的生育关怀保险赔偿金。这是青山湖区政府为计生家庭统一赠送的保险保障,接到报案后,泰康养老江西分公司快速反应、热心服务,为这个遭受重大打击的家庭送去了温暖。

为了进一步完善计划生育利益导向机制、多种途径解除计划生育家庭的后顾之忧,提高广大计生家庭

抵御风险能力,促进和谐计生,泰康养老江西分公司与青山湖区卫计委及计生协合作,为全区计生家庭提供保险保障;在一年的保险期内,投保家庭成员中不论谁发生意外伤害、残疾、死亡,都可获得一定数额的住院医疗金和理赔金,最高可获理赔金 180000 元。

自接到客户报案后,泰康养老江西分公司快速核实,简化管理程序,开辟“绿色通道”,及时将理赔款送到客户手中,也进一步促进了当地卫计工作的健康发展。客户感激不已,对党和政府对计生家庭的关怀以及泰康养老的诚信服务表示了真挚感谢。

### 校企合作 共赢未来

#### ——太平财险江西分公司与广东外语外贸大学 签署合作协议

2016年8月26日,太平财险江西分公司与广东外语外贸大学在南昌市国际金融中心举行《框架合作协议》的签约仪式。南昌市红谷滩新区管委会副主任廖国民,太平财险江西分公司党委书记、总经理皮利伟,广东外语外贸大学金融学院党委书记马庆华、院长易行健教授等出席仪式。

以此次签约为标志,双方将携手探索校企联合培养创新型金融人才的模式,以服务学生、提升技能、促进就业为宗旨,充分发挥保险金融央企在高校教育人才培养改革创新中的作用,实现资源共享和优势互补。

太平财产保险有限公司江西分公司(简称“太平财险江西分公司”),2014年8月28日开业,是金融央企—中国太平保险集团有限责任公司旗下太平财产保险有限公司的分公司。

太平财险江西分公司开业来,坚持用心经营和诚信服务的经营理念,践行集团精品战略,致力于创造富裕的安宁生活长远使命。开业后一年实现三跨越,2015

年已跻身江西财险市场前十,并相继与建行、工行、农行、招商等江西主要银行和中石化等大型企业建立了战略合作关系,为金融、民生、市政等重要领域提供了全方位的风险保障,为推动地方经济发展作出了应有贡献。同时热衷于公益事业,尽显央企勇担社会责任特色,怀着对红色老区人民的特殊情怀,结合地方经济建设,不断探索提升金融服务的广度和深度等,将企业发展与社会责任高度统一起来,聚力精准扶贫,热衷于公益事业和扶持地方特色产业发展,助力地方物质文明和精神文明建设,以实际行动助推江西“发展升级、小康提速、绿色崛起、实干兴赣”。

广东外语外贸大学(Guangdong University of Foreign Studies),简称广外,坐落于有“花城”美称的广州市,学校入选 2011 计划”、“亚洲大学学生交流集体行动计划”(亚洲校园计划),是向联合国提供高端翻译人才的全球 19 所大学之一、全国国际经济与贸易学科的创始单位之一、国际大学翻译学院联合会成员,是华南地区国际化人才培养和外国语言文化、对外经济贸易、国际战略研究的广东省属重点大学。

### 太平财险干部挂职“将军县”支持“实干兴赣”

近日,江西省级金融机构与赣州市干部双向挂职工作已全面启动。太平财险江西分公司作为保险金融央企,积极贯彻支持省委省政府的战略部署,派中层干部挂职赣州市“将军县”,……兴国县,发挥保险金融服务特长和传帮带作用,助推地方经济建设,支持赣南等原中央苏区的振兴发展。

赣州市委副书记、市长冷新生指出,开展省级金融机构与赣州市干部双向挂职工作,是省委、省政府举全省之力帮助赣州补齐金融人才短板、为赣州打好六大攻坚战强化金融支撑的重要举措。

太平财险江西分公司销售管理部副总经理张聪华同志,按照省政府金融办统一部署,挂职到赣州市兴国县任副县长,她提到:我将珍惜和把握这次难得的机会,严于律己,不辜负组织的厚爱和群众的期盼,积极发挥自身特长,架起太平财险与兴国县交流发展的连心桥,为地方发展做力所能及的贡献,共同唱响“实干兴赣”主旋律。

太平财险江西分公司开业来,坚持用心经营和诚信服务的经营理念,致力于创造富裕的安宁生活长远使命。怀着对老区人民的特殊情怀,结合地方经济建设,从去年的“重走新四军之路,扶持革命后代,探访革命老将”到今年派驻资深干部到“将军故里、堪舆圣地”的兴国县支持当地金融发展,不仅发挥保险金融央企的社会担当特色,也给当地发展注入了新的活力。

太平财险江西分公司下一步将继续探索提升金融服务的广度和深度等,将企业发展与社会责任高度统一起来,聚力精准扶贫,发挥保险金融服务的桥梁纽带作用,扶持地方特色产业发展,以实际行动助推我省“发展升级、小康提速、绿色崛起、实干兴赣”。

### 江西省高院携太平财险“两学一做”出新招 赢社会赞誉

两学一做,基础在学,关键在做。近期,江西省高级人民法院积极践行“两学一做”学习教育成果,密切联系审判工作实际,与时俱进大胆闯新路,创新担保方式,在诉讼财产保全案件中首次引入诉讼财产保全责任险,采用太平财险江西分公司承保的诉讼财产保全责任险保单作为财产保全担保,快速解决了国企大案纠纷,减少了当事人诉讼成本,提高了审判工作效益,真正解决“财产保全难、判决执行难”问题,一时间引起了良好的社会反响。

诉讼案件中原告和被告分别为江西、云南两省国资委出资监管的大型建筑类国有企业。被告作为云南省棚户区改造项目投融资平台公司之一,与原告达成合作协议,约定原告支付4000万元保证金补足被告自筹资金缺口,可参与承接该项目中不低于200000万元建安工程费用的改造项目。

然而,被告未履行约定支付资金使用费,原告因此未能承接合同的约定项目,于是向江西省高级人民法院提起诉讼,请求判令被告支付资金使用费及损失共计11573.33万元。案件审理过程中,省高院告知,法律上规定申请财产保全须提供相应的财产担保。因申请保全的财产数较大,担保金额相应大,请担保公司所担保业务费用不菲,原告一时无力承担。

面对如此困境,原告向省高院提出以一份太平财险江西分公司的诉讼财产保全责任险保单作为保全担保申请,经依法审查,江西省高院予以认可并及时做出了保全裁定。被告得知后,快速反应并接受协商,最终协定被告在一个月内向原告支付3000万元达成调解。

诉讼财产保全责任险是近年来伴随我国建设法治社会进程应运而生的新险种,保险公司通过商业保险承担诉讼保全业务风险,具有成本低、保额高、手续简便、担保能力强、无需申请人提供同等价值的财产、避免当事人遭受损失等显著优势。

当前,省内债务类纠纷案件不断增多,诉讼当事人向法院申请保全的数量也与日俱增。然而担保门槛过高、方式传统单一,往往会给当事人带来沉重的经济负担,也给债务人违法转移、隐匿财产留有可乘之机,导致最终案件难以执行。

为贯彻落实《中共江西省委江西省人民政府关于开展降低企业成本优化发展环境专项行动的通知》(赣

字〔2016〕22号)文件精神,确保省委省政府部署落到实处,同时解决企业难题,江西省高院创新“两学一做”实践出新招,引入保险担保方式,携手太平财险江西分公司,坚持问题导向,注重实效,降低企业成本,助力优化市场发展环境,取得了良好的法律和社会效果。

### 太平人寿江西分公司喜获“保险业学雷锋活动先进集体”和“保险业岗位学雷锋先进个人”

日前,中国保监会命名表彰一批“保险业学雷锋活动先进集体”和“岗位学雷锋先进个人”。太平人寿江西分公司运营服务部获“保险业学雷锋活动先进集体”、胡婷伙伴获“保险业岗位学雷锋先进个人”。

近年来,太平人寿江西分公司积极探索和尝试服务模式营销模式,公司通过运营服务部建立以“公益关怀”为特色的服务平台,带领客户做慈善做公益学雷锋,履行“以民为本,奉献爱心,服务社会,传播慈善文明”的宗旨。倡导“参与、互助、奉献、文明、进步”的慈善义工精神。巧妙的将公益奉献与主营业务链接到一起,创造共享价值。

公司围绕义务植树、义务献血、向贫困学校捐赠图书、向贫寒学子捐赠学习用品和生活用品、救灾、义拍、文明停车等等大量公益活动,搭建慈善爱心平台,携手客户做慈善公益。截止2015年,组织超过6000名市民共计植树4.5万余株,动员近千名员工及其家属、客户献血8万余升;连续3年关注边远山区贫困学校图书室建设,牵手公司内外勤员工及广大爱心客户,3年期间向全省30所贫困小学捐建“太平手拉手爱心书屋”,捐建图书近10万册;2016年开展的“圆孩子一个足球梦”活动,向全省农村学校捐赠标准化训练用足球近9000只,解决农村学校体育用品的短缺问题。

太平人寿江西分公司胡婷有强烈的社会责任感,

能树立正确的社会主义核心价值观。在工作上,立足本职工作,专研专业知识,多次获得各项荣誉:连续多年获得国际 IQA 品质奖、连续 6 年 MDRT 美国百万圆桌会议“成员、世界华人保险大会国际龙奖、全国“金牌讲师”、个险百万精英、江西省保险行业协会历届诚信服务明星、江西保险业“最美保险人”等。2015年人力资源部、中国保险监督管理委员会授予其“全国保险系统劳动模范”称号。在爱岗敬业的同时,胡婷经常组织“献爱心送温暖”活动,为社区孤寡老人们带去欢声笑语,为老人们打扫卫生、整理杂物、梳理头发。此外,胡婷还多次参加社区志愿者活动,为社区居民提供社保以及商业保险咨询,解答了社区居民社保缴纳以及后期领取的各种知识。

太平人寿江西分公司将以命名的先进集体和先进个人为榜样,自觉践行社会主义核心价值观、保险监管和保险行业核心价值理念,积极推进保险业志愿服务工作,广泛开展形式多样的学雷锋实践活动,服务大局,奉献社会。

### 信泰人寿江西分公司缅怀革命先烈,传承井冈山精神

为了更好地追寻革命先烈足迹,永葆井冈山创业激情,8月4日,信泰人寿江西分公司近百余人在分公司总经理室的带领下,参观了革命圣地井冈山革命博物馆和革命烈士陵园,接受了一次生动而又深刻的革命历史教育。

井冈山革命博物馆位于茨坪红军南路中段,它依山而建,大门口6根汉白玉石柱支撑起一个高高的红顶,气势恢宏。正下方是朱德元帅亲笔题写的馆名,八个金色的大字熠熠生辉。博物馆顶部有尊名为“胜利的起点”大型主题雕塑,刻画了当年朱德、毛泽东率领红

军在井冈山胜利会师的欢乐场景。走进展览大厅,映入眼帘的是幅巨大的井冈山风景图。画的正前方,一盏老式油灯燃起了一团金红色火焰,油灯下刻着一句毛泽东的名言:“星星之火,可以燎原”,表达了毛泽东同志对当时斗争胜利的信心与勇气。

“坚定信念,艰苦奋斗,实事求是,敢创新路,依靠群众,勇于胜利”囊括了井冈山所有值得全体江西信泰人学习的伟大精神。参观人员在参观的过程中纷纷为革命烈士的坚强不屈而感动,更为新中国成立的艰难而震撼。

信泰人寿参观人员也纷纷表示,一定要学习井冈山精神,追随革命先烈足迹,继续保持江西特有的红色文化,更好地融入到工作中去,以高昂的斗志和饱满的激情,为保险行业发展做出更大的贡献!

### 移动保险渐入佳境,信泰人寿“保立通” 正式启用

继7月份“掌上信泰”手机服务平台应用后,8月27日,信泰人寿再次重磅发布“保立通”Pad端移动保险应用。借助该项应用,业务员通过Pad,即可为客户提供保障计划设计、保险利益演示、信息录入、即时投保、自助交费以及保单状态查询等诸多服务,服务效能及客户体验均得到显著提升。

2016年年初,信泰人寿就确定了打造“产品”和“服务”两个核心竞争力的发展策略。而移动保险体系的建设,正是打造服务核心竞争力的有效支撑。围绕移动互联网平台,信泰人寿计划打造一个集“微销售、微理赔、微服务、微管理”于一体的移动保险生态圈,让客户将享受到更加高效、便捷的专业化服务,让业务员将得到强有力的体系化后援支持服务,而公司的组织效能和资源配置也将得到最大限度的优化。“保立通”项

目正是这个移动保险生态圈中非常重要的一环。

“保立通”整合了多渠道、多平台各类不同险种的相关信息,能够清晰展示各个险种的特点和优势,并根据客户基本信息智能推荐保障方案。客户也可根据自身保障需求对其进行灵活配置,保费、保额等信息一目了然。客户只需轻轻一点,即可现场生成电子保单。该系统还采取了先进的影像采集及人工智能识别技术,身份证影像自动带入,客户只需将Pad摄像头对着身份证轻松一扫,系统便可以自动完成客户身份信息的自动识别和信息验证,信息录入的效率和准确率都得到显著提升。此外,保单上的客户签字也彻底脱离了纸笔,可直接进行电子签名确认。通过该系统,业务员也可以很便捷地进行自己的客户保单状态查询,并对其投保前撤件、信息补录等保单维护操作。

该系统在前期的试用过程中,业务员觉得展业更加省时省力,客户觉得保险消费更便捷、更明白,大家都对这种新的投保方式给予了高度肯定。

据悉,9月份信泰人寿还将推出公司全新的官方微信服务平台,为广大客户提供更加完善的移动保险服务支持。

### 民生保险首款防癌保障计划隆重上市

8月31日,民生保险正式推出民生如意康伴防癌保障计划。该计划由民生如意康伴防癌疾病保险、民生附加如意康伴豁免保费防癌疾病保险和民生附加如意康伴两全保险组成。

近年来,癌症已成为威胁国民健康的头号“杀手”。据中国医学科学院肿瘤医院国家癌症中心赫捷院士、全国肿瘤登记中心主任陈万青教授等在CA:A Cancer Journal for Clinicians杂志上发表的《Cancer Statistics in China, 2015》显示,2015年我国癌症新发病例数及死

亡人数约为 429.2 万例和 281.4 万例,相当于平均每天 11700 人新患癌症、7700 人死于癌症。平均每分钟 8 人新患癌症,5.3 人死于癌症。

民生保险坚持一切以用户为中心的经营理念,推出民生如意康伴防癌保障计划这样一款满足用户“刚需”的保险,能引导公众树立科学防癌的意识,帮助癌症患者有能力得到更加科学有效的救治,获得更多的生存机会。

### 恒邦财险顺利完成首轮增资扩股

为扩大公司业务经营范围,提升公司偿付能力,促进公司盈利能力的提升和股东回报的增长,公司开业之处即将首轮增资扩股工作提上议事日程。经内部决策、财务审计与资产评估、意向投资人甄选、配合尽职调查、上报省政府确定增资主体及持股比例等一系列步骤,公司成功引入了江西省金融控股集团有限公司、中国中铁股份有限公司、江西赣粤高速公路股份有限公司、中植企业集团有限公司等知名企业作为战略投资者参与首轮增资扩股,并于 2016 年 7 月 29 日获得中国保监会批准,将注册资本由人民币 6.6 亿元增加至人民币 20.6 亿元。

### 人保财险抚州分公司积极应对金溪油罐火灾事故

8 月 8 日 13:50 时左右,金溪县工业园区华晨香料厂内储油罐突发大火,厂区上方浓烟滚滚、火势汹涌,险情十分严峻。人保财险金溪支公司接到报案后,经理室成员及理赔查勘人员第一时间赶赴现场进行查勘。由于灾情较大,支公司立即将情况向人保财险抚州分公司报告。市分公司领导高度重视,总经理吴根福和理赔中心负责人立即赶到现场了解灾情并指导工作。

吴根福一行到达事故现场后,立即对灾情发生的时间、原因、初步损失等进行了详细的了解,同时对支公司的理赔服务进展情况也进行询问,并查看了支公司所取得的有关后续理赔关键单据资料。随后亲自查看了被烧毁的油罐外观,对损失程度作了进一步的推测和分析,并叮嘱支公司要认真核损,一是要对企业生产过程中的出入库存盘点情况进行进一步的核实,对受损财产的名称、数量、损失程度、单价等要逐一核实;二是要查看该企业出险前一个月的资产负债表,同时结合该企业的承保情况核实承保比例;三是要准确核定罐内油量,要密切关注企业的灾后举措,尤其是要与企业共同做好罐内留存油料的回收工作,有问题或疑难要第一时间向市分公司反馈;四是要加快赔案的处理工作,要以此次火灾事故的优质理赔服务为契机加大企业财产保险的宣传力度。

在事故现场,吴根福与被保险人进行了沟通交流,并对其进行了安抚。表示人保财险公司一定会实事求是地尽快履行好赔偿义务,帮助企业及时恢复生产和经营活动,一定会让被保险人感受到 PICC 金字招牌下的优质理赔服务。

被保险人激动的表示:感谢中国人保财险公司,将积极配合金溪支公司做好灾后的损失核定、资料收集等相关理赔工作。

### 人保财险吉安分公司推出微信理赔服务获客户点赞

近期,人保财险吉安分公司开通了微信理赔服务。

8 月 30 日,吉安市首例小额人伤事故理赔案件和多例车险理赔案件由人保财险吉安分公司通过微信理赔渠道顺利结案,这是该市分公司开通微信理赔以来顺利结案的首批案例。

客户掌握微信理赔操作要领后,对于人保财险吉安分公司推出微信理赔这一方便快捷的理赔服务纷纷点赞。他们说:“人保财险公司站在客户角度优化理赔流程,极大地适应了客户对理赔服务提出的更高要求,使理赔服务变得简单、方便、快捷。”

### 车祸无情 平安有爱

#### ——平安人寿宜春中支为车祸客户送来高额保障

近日,高安范先生的车祸理赔案结案了,他得到了平安寿险高额的理赔款,为之后的生活提供了强有力的经济保障。

范先生在去年乘坐他人货车去外地的路上,发生车祸,导致范先生受伤严重,下半身瘫痪,范先生才刚30岁,正是家庭的顶梁柱,出了这样的事,一家人都承受了巨大的压力。还好,范先生很有保险意识,之前就在平安人寿为自己和家人投保了足额齐全的保险。事故发生后,一期治疗完,就到平安人寿申请了理赔,当时公司就给付医疗费39950元,给受伤的范先生解了燃眉之急。

受伤后180天经过鉴定机构鉴定,范先生达到了1级伤残,同时也达到了其合同条款重疾的标准。该案件前期赔付了医疗费39950元,本次又赔付了重疾款15万元,伤残金25万元,住院日额4200元,豁免后期保费215192.27元;合计共659342.27元。

当理赔人员将理赔结果告知范先生的时候,范先生非常感动,连连称赞平安人寿的理赔服务、贴心、周到,不仅送来了经济保障,让自己更有信心面对以后的生活,也让家属们真心体会到平安人寿的重承诺、守信用、服务好。范先生的爱人也是平安业务伙伴中的一员,他说自己会用一生支持爱人将平安人寿送到千家万户。

### 人保财险“二元”民生保险为见义勇为英雄 支付70万元赔款

7月21日,于都县政府为王来福同志隆重举行“见义勇为先进个人”荣誉称号追授仪式,仪式上,县政府领导向王来福同志家属颁发了“见义勇为先进个人”荣誉证书并一次性补偿其家属85.95万元,其中70万元由人保财险于都支公司在“二元”民生保险中支付。

2016年3月21日下午,王来福同志在施救不慎跌入下渭河中的村民王某过程中,被洪水冲走,不幸牺牲。

事件发生后,人保财险于都支公司在第一时间赶赴现场走访查勘和慰问受害家属,积极配合政府职能部门做好相关善后工作,并将理赔款支付到王来福受益人账户。

近年来,于都县政府积极谋划民生保障项目,利用保险机制化解自然灾害公众责任风险。2014年,于都县政府就开始为全县民众投保了“一元民生保险”即自然灾害公众责任保险附加见义勇为保险;2015年为更好的化解风险,于都县政府又增投了一百多万元为全县民众投保了“二元民生保险”。凡于都户籍人口在于都境内因自然灾害造成的伤亡每人最高可获得20万元的保障,因见义勇为造成的伤亡最高有70万元的保障。

据了解,于都县政府今年已将“二元民生保险”列入了财政预算。

### 九江市浔阳区区委书记一行莅临华安保险 九江中心支公司调研指导

8月28日,江西省九江市浔阳区区委书记宋细妹一行莅临华安保险江西九江中心支公司调研指导,并与中支相关人员进行座谈。

座谈会上,华安保险江西九江中心支公司总经理王恒首先向区委书记一行介绍了华安保险概况、经营



理念。接着,他对近年来在董事长李光荣的带领下,华安保险所取得的经营成果、行业研究成果以及信用保证保险特色业务等进行了重点介绍。最后他表示,希望在区委领导、区政府的领导和关心下,华安保险江西九江中心支公司能获得更多方面的支持。

区委书记宋细妹对华安保险江西九江中心支公司一直以来坚持合规、合法经营、努力践行社会责任的发展方向给予充分肯定,她鼓励华安保险江西九江中心支公司积极开展、创新业务,希望华安保险江西九江中心支公司继续树立良好的企业形象,为当地经济发展做出更大的贡献。

### 人保财险鄱阳支公司获政府赠予抗洪锦旗

8月9日,鄱阳县珠湖乡人民政府为人保财险鄱

阳支公司送来了一面锦旗,上面写着:抗洪魔同呼吸共命运、建家园献真情留大爱。

据悉,鄱阳县受6月19日-20日强降雨影响,加之高水位急剧上涨、滨田水库泄洪、昌江洪峰通过叠加作用,造成鄱阳县域多地出现洪涝灾害,农田被淹,多处堤坝告急。

根据鄱阳县防汛指挥部统一安排,人保财险鄱阳支公司负责珠湖乡水库大坝值守、防洪工作。人保财险鄱阳支公司立即组织召开全体员工会议,安排部署防汛抗洪工作,公司主要负责人同员工一起走上圩堤、排查险情。经过一个多月的奋力抗洪,一处处险情得到了及时有效的处置。不仅得到当地群众的点赞,支公司的社会声誉也大大提高。





## 保险人说明义务的方式探索与思考

(太平人寿保险有限公司江西分公司 傅焱)

鉴于保险合同格式条款的内容，表现出条款的设计者从拓展保险业务、宣传保险有益的一面出发，更多的是体现如何保护保险人的利益，弱化了投保人的说明和解释义务，并存在希望通过合同尽量地减少这种说明和解释义务的倾向，由此引发了一定数量的保险纠纷。为更好地减免保险合同纠纷，维护我司在保险纠纷中的利益，结合日常岗位工作，本人谨对保险人说明义务的方式方面建议如下：

一、建议保险人除对保险合同中免责条款文字部分加大、加粗或者加黑，明显与其他条款有区别外，在免责条款文字部分旁增设指示图标或显著标志（例如，手指、箭头等），或将免责条款文字部分置于合同明显位置处。依据《保险法解释（二）》第 11 条：“保险合同

订立时，保险人在投保单或者保险单等其他保险凭证上，对保险合同中免除保险人责任的条款，以足以引起投保人注意的文字、字体、符号或者其他明显标志作出提示的，人民法院应当认定其履行了保险法第十七条第二款规定的提示义务。”依据（2013 年 10 月呈报中国保监会备案）太平福利健康 B 款终身寿险（分红型）”的责任免除条款（第八条），我司目前在免责条款部分字体加大、加黑方面已进行了完善，免责条款文字部分明显与其他条款有所区分，但还可以在该部分文字旁增设指示图标或显著标志或将免责条款文字部分置于合同明显位置处；

二、建议保险人要求被保险人在免责条款旁签上姓名。《保险法》第 17 条第二款规定“对保险合同中免

除保险人责任的条款,保险人在订立合同时应当在投保单、保险单或者其他保险凭证上作出足以引起投保人注意的提示,并对该条款的内容以书面或者口头形式向投保人作出明确说明;未作提示或者明确说明的,该条款不产生效力”,依据司法界、法学理论界的普遍观点:《保险法》第17条中的“明确说明”是保险人及其代理人就免责条款针对投保人个体的积极解释行为,具体而言,1. 保险合同中对免责条款予以解释和说明的条款不能替代明确说明,合同条款仅是对投保人整体的消极解释;2. 投保单或投保确认书上的投保人声明栏,必须要有投保人的签字,注明年月日。但并不能免除保险人的积极说明义务。3. 投保人如果有证据证明投保时保险人并未履行明确说明义务,尽管有投保人签字,也可以否认声明的法律效力。可知,“明确说明”的结果是使投保人个体明了免责条款的具体内容、真实含义和法律后果。故建议我司在每条免责条款旁添设签字栏,投保时,要求被保险人在免责条款的签字栏内进行签字确认。虽然实际操作中会出现一定的麻烦与困难,但鉴于我国东部发达地区的法院对此部分要求严格,在保险公司证据不完全充分的情况下,法院一般不会支持保险公司的抗辩意见的情形,可知,若保险公司这方面前期进行严格控制,将十分有利于保险公司在保险纠纷中争取胜诉的可能;

三、建议保险人对免责条款增设补充说明书,用常人能够理解的通俗易懂的文字对专业术语进行解释。依据《保险法解释(二)》第11条:保险人对保险合同中有免除保险人责任条款的概念、内容及其法律后果以书面或者口头形式向投保人作出常人能够理解的解释说明的,人民法院应当认定保险人履行了保险法第十七条第二款规定的明确说明义务,故建议我司对免责条款的概念、内容及法律后果增设解释说明书,说明书需用常人能够理解的、通俗易懂的表达方式对专

业术语进行解释,以增加对我司已履行了提示说明义务的证明力度;

四、实行保险合同内容的说明义务多样化。对保险合同条款的说明义务可以继续采取传统的口头方式进行说明;对于口头说明不足以引起当事人理解的,可以针对不同的险种制定规范的书面说明内容作为合同的附件进行说明;对合同条款的重要内容和意思的说明和解释,还可以采取使用“说明笔录”的方式,把说明和解释工作情况记录在卷由当事人签字;对重要客户的说明义务可以采用录音录像方式进行,把履行说明义务的工作情况用音像制品方式固定下来,从而证明保险人履行了自己的说明义务。

某保险公司江西分公司运营部关于具体操作方面的建议:

依据诸多寿险纠纷中处于被动的现实案件来看,更多体现于责任免除的提示、明确说明等告知义务的表现形式和实质内容未达足够引起法律界人士认为的严格标准,同时公司更多处理方式是提供条款、说明责任归咎于代理人处理,如纸质单中的“投保人及被保险人声明与授权”栏第一款的表述。据此,结合保险公司现行投保流程可进行如下优化:

1、个性定制出每一个险种对应的责任免除、免除投保人责任的内容。个性定制体现在:文字的表现形式,如颜色、字体、对应符号等。内容上包含:用容易理解的通俗语言描述与表达责任免除、违反的后果等内容。

2、将定制内容分别与客户在立保通投保相关险种相关联,并在投保中以弹出窗口展示、在短信向客户发送验证码的时候向客户进行提示,提醒其阅读知晓。

3、在系统生成电子投保单的最后一页,将定制内容附随其后,打印保单时作为文字版,随投保单/回执一起签字确认,完成提示和明确说明的告知义务。

# 学术探讨

## 完善信息披露制度 加强保险股权监管

彭守一、李青青

2016年7月26日,中国保监会网站公布了中国保监会印发的《关于进一步加强保险公司股权信息披露有关事项的通知》(以下简称《通知》)。《通知》要求保险公司变更注册资本和股东的,应当对资金来源、关联关系、股权结构等信息进行预披露;新设保险公司筹建申请的有关情况,由保监会在官方网站或指定统一信息平台进行公开披露。旨在认真贯彻落实《保险公司信息披露管理办法》《保险公司股权管理办法》的有关要求,进一步强化社会监督和提高审核工作透明度,规范保险公司筹建及股权变更行为,确保资金来源真实、合法、有效。对此,我们应统一认识,深刻领会,认真对待,落实到位。

近年来,随着我国保险市场快速发展,保险投资主

体日益多元化,保险公司筹建及股权变更日趋频繁。各类投资人的参与,激发了保险业的活力,促进了保险业的发展。但是,我们清醒地看到,也有少数社会资本通过股权代持等隐蔽手段投资入股保险公司,有可能带来一定的风险隐患。而信息披露作为以透明度为基础的市场约束手段,能够充分发挥市场和社会各方面力量,形成外部约束和监督机制,有效防范违规入股带来的风险。

众所周知,股权管理是公司治理的基础和决定性因素,加强保险公司股权监管,能够在根本上完善保险公司的公司治理和经营管理,保护保险消费者的合法权益。《通知》的发布和实施,是中国保监会高度重视,严格履职,风险防范,关口前移,科学利用市场化手段

加强股权监管,提高透明度建设的又一重要举措。它有利于完善股权监管制度体系,充分借助各方面社会力量,提升监管的科学性和有效性;有利于加强信息披露和社会舆论监督,提高审核工作的透明度,建立外部约束机制;有利于督促保险公司加强股权管理,建立内部自律机制,提高合规管理水平。

其实一直以来,中国保监会极为重视保险公司股权监管工作,加大监管力度,全力推动建立科学有效的公司治理结构,不断提升监管的科学性和有效性。一是完善监管制度,陆续出台了《保险公司股权管理办法》、《保险公司控股股东管理办法》等多项规定,对股东资格、持股比例、控股股东义务等方面予以明确规范。二是提升监管效能,加强对保险公司股东的准入审查,对控股股东、主要股东和一般股东,根据“权责利”匹配原则,有针对性的实施监管。三是强化透明度建设,制定了《保险公司信息披露管理办法》,明确了保险公司的信息披露责任,建立和完善了信息披露制度,大家有目共睹。

信息披露作为以透明度为基础的市场约束手段,能够发挥市场和社会各方面力量,形成外部约束和监督机制,有效防范违规入股带来的风险。为把保险公司股权监管工作做得好上加好,《通知》要求,一是信息披露的义务人为保险公司股东,股东应当确保提交披露内容真实完整。二是信息披露的内容包括:决策程序,包括股东大会议案及表决情况等;增资方案或股东变更的具体情况;资金来源,对自有资金作出声明承诺;股东之间关联关系的说明,并上溯一级披露股权结构

等。三是信息披露的平台主要是公司官方网站和中国保险行业协会网站。四是信息披露的时间是股东大会或董事会通过相关决议后的10个工作日。保险公司应在股东(大)会审议通过变更注册资本方案后的10个工作日内,在公司官方网站和中国保险行业协会网站发布信息披露公告,公开披露以下信息:决策程序,包括股东(大)会决议、议案概述及表决情况等;变更注册资本的方案,包括增(减)资规模、各股东增(减)资金额、增(减)资前后股权结构对照表(上市保险公司披露到5%以上的股东)等;增资资金来源的声明;股东之间关联关系的说明;中国保监会基于审慎监管认为应当披露的其他信息。与此同时,保险公司应在收到持股5%以上股东变更有关申请材料后的10个工作日内,在公司官方网站和中国保险行业协会网站发布信息披露公告,公开披露以下信息:决策程序;变更股东的有关情况,包括转让方、受让方、股份数(出资金额)、股权比例等;资金来源声明;股东之间关联关系的说明;中国保监会基于审慎监管认为应当披露的其他信息。

有鉴于此,作为保险公司,首先是要系统学习,充分认识信息披露工作的重要性,积极做好宣导工作,按照《通知》统一要求落实好各环节的信息披露工作。其次是要明确保险公司承担的法律 responsibility,自觉承诺对所披露信息的真实性、准确性、完整性和合规性负责。最后是要服从监管,建立股权管理全链条审查问责机制,时时、事事、处处、人人严格要求自己,确保股权管理合规、公平、公开,进一步促进保险公司平稳健康发展。



## 北 洋 政 府 时 期 的 保 险 业

(1912~1928)

### 3 史带的保险传奇

1892年，史带出生于美国加利福尼亚州的一个名为富特布赖格的小镇。父亲是由荷兰移民到美国的铁路工程师，在史带两岁时就过世了。幼小失怙，母亲靠打理一家小小的寄宿旅舍艰难度日。作为荷兰人的后裔，史带继承了祖先的品性，自少年时代起就胸怀经商致富的志向，有着强烈的创业激情。

1910年，18岁的史带被加州大学伯克利分校录取。由于经济拮据，大学一年级尚未读完他就退学了。1911年，19岁的史带返回家乡，创办了全镇第一家冰激凌店，两年后把这家店转让出去，净赚1000美元。随后，史带应聘当地一家房地产公司，在那里，他第一次

接触到保险，并为保险业务的神奇而着迷。他意识到经营保险颇具发展前景，很适合自己的潜质，因此确定了一生的职业志向。为了打下扎实的职业素养基础，1914年，他来到旧金山学习法律，同时，在太平洋海岸灾害保险公司做兼职代理。他白天上门向客户推销车险，晚上刻苦攻读法律学。几个月后，他参加了加州的律师资格考试以全州第二名的优异成绩取得了律师执照。在获得理论和实践上的初步经验后，史带开始创办自己的保险经纪公司。

1917年年底，时逢第一次世界大战后期，美国参战，史带关掉保险经纪公司，应征入伍。在军旅生活中，史带也没有放弃经商的意念，他发现军营里士兵们换下来的衣服送进附近洗衣店去洗，常常被收取很高的

洗涤费用。于是,他就与城外相距稍远的洗衣店取得联系,谈妥价格,然后成批收齐同伴衣物,定期租车送衣清洗。这笔生意每月为他带来 400 美元的收入,收入已可与校级军官匹敌。

史带的性格颇具冒险特质,参军原是希望能被派到海外作战。不过他很快发现机会渺茫——只有晋升到士官军衔后才可能被派往海外作战,这让酷爱浪迹天涯的史带感到十分沮丧。不久之后他就选择退伍,来到太平洋邮轮公司谋职,并获得外派机会,成为一名驻亚洲机构的书记员,这样他就来到了日本横滨。不过,这份工作并未维持多久。史带的上司每次要找史带时,都会按桌上的铃,这让史带难以忍受。有一天,他郑重其事地去找经理,诉说办公室很小,没有必要老是对雇员“呼”来“喝”去,这样会让员工丧失人的尊严,而且同事之间也显得生分,缺乏温情。可这位傲慢的上司依然故我,史带只好选择离职,并筹划到陌生的上海去碰碰运气。

20 世纪初的上海已是世界上最大的城市之一,300 多万居民,华洋杂居,是整个远东地区的商贸中心,也是外国“冒险家的乐园”。上海自 1843 年开埠,就陆续被英、美、法三国割划出租界,形成“国中之国”,当时上海租界总面积相当于曼哈顿的一半,航运和贸易日渐兴隆,金融业已辐射到整个远东地区。外国人在租界居住和经商,享有种种特权,给外国冒险家们提供了难得的发财机遇。

1918 年,史带怀揣 300 日元,携一只小皮箱,形单影只来到上海。他租不起公寓,在四川路转角南京路 15 号的屋顶“老虎窗”栖身。史带嘴歪肩斜(因此在中国得到一个“歪嘴史带”的浑名),中文不流利,没有大学学历,也没有亲友可以投靠。在《字林西报》做记者时,他因聪慧睿智,富有朝气,分析事物情理透彻,待人接物周到稳妥,而结识了加州同乡、美丰银行老板、冒

险家礼文。

美国人礼文(Frank Jay Raven)以传教士的身份来到上海淘金,经过 14 年的打拼已跻身上流社会。他先是公共租界工部局的“垃圾头”(专管马路清洁工作的工头),后依靠教会的关系,到教堂负责收租业务。经过逐步爬升,最后他当上了美国礼拜堂主持人,掌管教会的房地产。礼文的真正发迹,靠的是“金表会”——一种变相赌博的彩票生意:摸彩中奖者可以获得一只金表,这种诱惑使不少市民趋之若鹜。礼文大登广告,大肆宣传,私彩生意越做越大,加上掌管教会地产之便,广泛交际,汇聚人气,这让他得以招股集资,创办了美丰银行。

惺惺相惜,史带的精明干练深受礼文赏识,便被邀请到美丰银行分管保险业务(美丰银行代理美国普益保险公司在华业务)。凭着原来从事保险业务的经历,史带很快摸准了在上海做保险的门道,并结识了许多达官显贵,业务大有起色。礼文依靠私彩发家的经历给了史带启示,他也从美国购来几台爆玉米的机器。这是一种类似“吃角子老虎”的机器,只要往机器里投入两角银币,用手一拉扳手,就可得到价值五分钱的一包爆米花,偶尔也能滚出若干银毫子。靠这种敛财方式,史带财源广进,在上海立住了脚,掘得创业的第一桶金。骨子里浸润着冒险基因的史带打算自办保险公司,在上海十里洋场施展身手。

1919 年 12 月 12 日,史带通过百慕大注册,创立了一家只有两间小屋和两名雇员的保险代理公司,名为“美亚保险公司”(American Asiatic Underwriters,以下简称“美亚”)办公处就设在四川路南京路转角(后来的福利公司)。仰赖礼文的鼎力相助,史带很快有了代理合同,起初只是代理美国保险公会属下大笑洲和五洲等少数几家保险公司的业务,进而取得代理大不列颠等英国大公司的资格。

好运似乎对初创时期的史带格外吝啬。1920年,美亚参与承保的上海北苏州路豫康公记等堆栈发生火灾,大蚕蚕茧被毁,损失惨重。美亚还没赚到多少保费,就要赔出一大笔,灾户纷纷传言美亚要赖账。然而出人意料的是,史带认为这是寻求大发展的契机,在征得美国公会同意照赔之后,他抢在同业之前,宴请客户和代理人,在席上当众宣布如数照赔,并在公估行未计算出应赔数目之前,投保户可以在投保额的30%之内,提前支取赔款。不拖不赖,毫不含糊,史带不惜举债迅速处理理赔事宜。虽然由于赔款数目过大,美国保险公会解除了史带的代理职务,但这为他赢得了广泛的声誉。史带专程返回美国实施危机公关,反退为进,获得了美国全球、联邦等知名大保险公司的信任,得到独家代理委托。史带及美亚因祸得福,“声誉鹊起”,从此业务走入上升通道。

史带深知保险公司追求利润最大化,必须尽可能争取更多的保单,而美亚作为一家外商公司,首先必须借重当地人的智慧与技巧,倡行代理人营销模式,实现本土化经营战略。史带不坐等客户,而是聘用当地有号召力且愿意为公司服务的华人作代理人,积极主动发展客户。史带精心挑选社会名流委以重任,一经任用即给予优厚待遇。比如,以重金聘请上海青帮头目魏筱辅作买办,利用青洪帮力营销,很快在上海滩打开了局面;重金招徕赵伯秀为经理,打出“新大陆保险公司”招牌,逐渐包揽了长江沿岸及沪宁路沿线纱厂、面粉厂的火险和运输险。同时,史带还招募了众多的小代理人,他们各显其能。史带在上海滩掀起的保险代理人营销浪潮,给上海乃至整个中国保险市场带来了巨大的震撼。

与其他外商以及华商经营的保险公司不同,史带很懂利益共享和授权。比如,航运投保“水险”,期限短,费率高,保费大。一般来说,轮船公司不敢不保,但投保

给华商,怕信誉不好;投保给洋商,又觉得太贵。史带看准这一点,在保单上印上“费率如议”(Rates as Proposed),他只告诉代理人一个最低费率,多出的部分都归代理人。这大大激发了代理人的积极性,对同行麾下的代理人也颇具诱惑力。据记载,美亚集团在抗战前的全盛时期,为史带服务的大小代理人有2000多人,遍布上海各行各业。

史带信奉客户第一、服务至上的宗旨,并在细节处重落实。当时一般保险公司营业时间是上午9点至下午4点,周六下午、周日和节假日都歇业。这对客户造成不便。有鉴于此,史带安排职员除正常办公时间外轮流值班,遇急需办理的保险业务,值班经理先在投保单上签字生效,并可向银行办理押汇,次日再签发正式保单,这一做法深受客户的欢迎。

1925年,美亚根据中国贸易法令,向中国政府注册。1929年美亚升级,改制为美亚保险股份有限公司,发行股票3万股,每股10美元,共筹得30万美元。通过美国储蓄会董事施佩的大力协助,美亚股票价格被人为抬高,上市招股成功。有了雄厚的资金保障,美亚的业务发展如虎添翼。

为了拓展香港及东南亚的业务,1930年,史带与英商施美士在香港注册合办四海保险公司;为了在越南保险市场占得一席之地,1931年,史带与法商联办法美保险公司;1932年鉴于华人为支持华商保险公司图强自立,出现排斥外商保险公司的倾向,史带则立即拉拢华人工商领袖徐新六、李馥荪、刘鸿生及华商保险公会会长厉树雄等,联络浙江兴业、中国通商和中孚等银行,共同合资组建泰山保险公司,并请这些名流当董事,以求利用其名望赢得民众信赖。

美亚的急剧扩张获得了规模效益,几乎掌控了中国保险市场。据1936年《中国保险年鉴》记载,美亚保险公司的资本为279.7万元,公积金及准备金107.5



万元,美亚代理的外商保险多达 26 家,每年营业额达 800 余万美元,其中属于华人方面的业务以及华商公司的分保费,约占 70%以上。美亚的业务蒸蒸日上,实力迅速增强,以能提供各种风险保障而蜚声业界。

随着对上海这座城市和民众的深入了解,史带敏锐地捕捉到美亚发展的新机遇,那就是在火水险的基础上,推出面向普通华人群体的寿险,“把鞋卖给了不穿鞋的人”。经营寿险在当时是最赚钱的业务。

上海的人寿保险,早在道光三十年(1850)就已开始——由英商殖民地人壽保险公司委托公易洋行代理寿险,但只保洋人不保华人,直至光绪二十七年(1901)制定出华人的生命表,外资保险公司才开始承保华人寿险,但业务量很少。华商专营寿险的保险公司虽有几家,除华安合群外,均因缺乏寿险原理知识和精算技术而旋立旋废,寿险远远滞后于水火险业务的发展。史带发现,当时上海的寿险业务主要掌控在英商保险公司手中,这些英国老板做事教条刻板,推广寿险的手段不像营销员,更像是银行家,并且投保对象也仅限于居住在外的外国侨民和驻守官兵。而事实上,上海华人的投保意识已相当强烈。

史带汉语虽不流畅,但他了解中国人的心理,懂得迎合中国客户的心愿。史带盘算着,随着卫生条件的改善和现代医疗科技的发展,处于中上阶层的中国人的寿命将变得越来越长,而且不断提高的生活质量也将使死亡率大幅下降,人寿保险需求会出现超常规进发,这是一座“富矿”。

基于这些分析和判断,创立美亚两年后的 1921 年,史带便利用美亚的赔款准备金,创立了友邦人壽保险公司(Asia life Insurance Company,以下简称“友邦人壽”),这是向华人推广寿险产品及服务的首家外国保险公司。取“友邦”之名,有向中国人示好之意。友邦人壽的司徽图案为喜马拉雅山脉和“寿比南山”文

字,意为“永恒如喜马拉雅山”。友邦人壽由礼文、史带、蔡士、马士奇、潘学安担任董事,史带自兼总经理,潘学安、鲍云任协理,蔡上任司库,史凤德担当坐办,刘崇生、高罗森、杨士珍、林樾城、费孟福就任会办,吴兴业任医务部主任。总公司设在上海广东路 3 号,在中国的北京、广州、天津、汉口、重庆、长沙、杭州、宁波、福州、厦门、奉天、济南、香港以及国外的暹罗等地陆续开办分公司,其余各大城镇遍设代理处。公司先后开办了终身保险、限期缴费终身保险、储蓄保险、儿童教育保险、三益保险、双倍还款保险、定期付费退休养老金。担保还款及终身退休养老金,人身意外保险等业务种类。

史带看问题比较长远,认为人才是保险业发展的第一资源,坚决摒弃同业互挖墙脚的短视行为。史带以培训打造专业保险人才为己任,喜欢从普通员工中选拔培养管理人才,而且乐于从优秀的大学生中招收人员,经过短暂的专业技术训练,大胆委以重任,为总、分公司培养了大批骨干人员。新成立的友邦人壽,吸纳了杰出的中国人进入董事会,员工几乎是清一色的中国人。史带着力将友邦人壽打成培养高素质保险人才的实践学校,实际也造就了一大批华人保险精英。正是因为重用潘学安、陆仲义、任硕宝、朱孔嘉等一批富有才华、深谙本地文化、知晓本地需求、有着本地人脉的华人,友邦的业务才很快扩展开来。

史带也借力朝气蓬勃的在校大学生来展业,并取得了很好的效果。清华大学在校学生听说友邦人壽设立了一项奖金计划,用来奖励那些能在暑假中销售人壽保单最多的学生,又打听到学校里讲授英语与哲学的美籍教师曼斯菲尔德、弗里曼和史带相识,就去征询他的建议。于是,师生们共同拟订了计划来赢取这份奖金。不久,笃守信用的史带,带着大笔奖金千里迢迢赶到北京,兑现了当初的诺言。借由这个机缘,史带和弗里曼确立了工作伙伴关系。弗里曼协助友邦人壽建立

了北京分公司,并负责管理,凭借其做教师的经验,走遍大半个中国,培养出一支高素质的代理人队伍(主体是大学生),使友邦人寿的保险理念在中国渐渐深入人心,并成为时尚。1941年弗里曼回到美国,到1960年退休时,他已是公司董事会的副董事长。

#### 4 北洋时期的保险市场

北洋时期虽军阀混战,政治动荡,但辛亥革命带来的新思潮,以及一系列有利于保险业发展的政策法令,仍促进了民族保险业的发展。

1912-1927年的16年间,中国每年所创设资本额1万元以上的工矿企业总数约1984家,创办资本总额约4.59亿元。各主要行业年均增长率分别为:卷烟36.7%、面粉22.8%、棉纺17.4%、火柴12.3%、电力11.9%、矿冶9.0%、水泥8.0%、缫丝3.5%。国内商业和市场也不断扩大,据统计,1913年国内生产品流通量为9.3亿元,1929年则达到21.6亿元,13年增加了1.3倍。在这一经济环境下,加之第一次世界大战爆发,西方列强无暇东顾,我国民族保险业发展迎来了良好时机。

这一时期,保险立法得到了北洋政府的重视。1917年,农商部拟定《保险业法案》42条,这是继清末《保险业章程(草案)》后第二部保险专门法规。1927年,北洋政府法律馆又聘请法国顾问爱斯嘉拉拟定了《保险契约法(草案)》。这一系列保险法律法规的颁布与实施,为民族保险业的发展提供了法律环境。

1912-1925年,华商保险公司数量有了较大增长,陆续设立的有:康年保寿、华安合群保寿、均安水火(香港)、羊城置业(广州)、金星人寿、香安(香港注册,广州)、永康联保人寿、联康(香港)、华侨合众(前身是中国

合众,1917年改组为中华保险公司)、上海联保水火、先施置业(总公司在香港)、广恒C香港)、永宁水火、永安水火(总公司在香港)、先施人寿、永安人寿(总公司在香港)、爱众联保寿险、众益联保寿险、两利联保寿险、博爱人寿联保、永益联保寿险、永隆人寿、宁绍水火、华年人寿水火(汉口)、中和人寿(天津)、江苏中华商立寿险(上海)、福田保寿(福建莆田)、大中华水火人寿(杭州)、中华人寿保险公益会(广东番禺)、船商水运保险(四川富顺)、合记公司(安东)、利运保险公司(浙江兰溪)、仁济保寿(广东番禺)、保众保险(江苏江浦)、公安保险(广东南海)等,共计39家(凡未注明地点的,均在上海)。不过,这些公司有许多经营时间短,先后停业的公司约占2/3。

上述华商保险公司中,经营寿险的有19家,不过这些公司大都规模有限,缺乏寿险原理知识和科学管理,开办仅数年即停业,如康年保寿、金星人寿、允康人寿、延年人寿等。只有吕岳泉创办的华安合群保寿股份有限公司在总结以前寿险公司经验教训的基础上,在军政要人、工商巨绅支持下,在市场上站稳了脚跟。总体上看,北洋时期,中国寿险市场依旧为外商掌控,民族寿险业处于起步阶段。

这一时期,华商财险比寿险发展乐观一些,特别是与生活和生产密切相关的火险业务的兴起,拉动了民族财险市场,同时,出现了汽车保险、玻璃保险等新险种。1907年由9家华商保险公司联合创立的华商火险公会,到1917年已发展到27家会员公司,并更名为华商水火险公会,对水火险的报价、退保、违章处罚做了统一规定,并在保险界产生较大影响。

## 2016年8月公司信息报送情况统计

		报送情况			采纳		
		信息	图片	论文	信息	图片	论文
产险公司	人保财险	43	54	7	17	6	1
	太平洋产险	4	1	0	2	0	0
	平安产险	10	10	0	4	1	0
	天安保险	0	0	0	0	0	0
	大地产险	0	0	0	0	0	0
	华安产险	4	4	0	0	0	0
	安邦产险	0	0	0	0	0	0
	都邦产险	0	0	0	0	0	0
	阳光产险	0	0	0	0	0	0
	国寿财险	0	0	0	0	0	0
	渤海产险	0	0	0	0	0	0
	中银保险	0	0	0	0	0	0
	永诚产险	0	0	0	0	0	0
	出口信用	0	0	0	0	0	0
	华泰产险	0	0	0	0	0	0
	太平财险	8	8	0	3	1	0
	恒邦财险	1	0	0	0	0	0
	永安产险	0	0	0	0	0	0
	鼎和产险	0	0	0	0	0	0
	中华保险	0	0	0	0	0	0
寿险公司	中国人寿	3	6	0	1	1	0
	太平洋人寿	0	0	0	0	0	0
	平安人寿	10	0	0	1	0	0
	新华人寿	2	5	0	1	1	0
	泰康人寿	2	2	0	2	1	0
	太平人寿	3	5	0	1	0	0
	平安养老	0	0	0	0	0	0
	合众人寿	2	13	0	1	1	0
	民生人寿	1	0	0	0	0	0
	人保寿险	0	0	0	0	0	0
	人保健康	2	0	0	0	0	0
	阳光人寿	0	0	0	0	0	0
	中邮人寿	0	0	0	0	0	0
	富德生命人寿	5	35	0	1	1	0
	华泰人寿	1	0	0	0	0	0
	信泰人寿	1	7	0	0	0	0
	安邦人寿	0	0	0	0	0	0
	太平养老	0	0	0	0	0	0
	泰康养老	0	0	0	0	0	0
	百年人寿	0	0	0	0	0	0
华夏人寿	0	0	0	0	0	0	
农银人寿	0	0	0	0	0	0	
总计		100	146	7	34	13	1

# 两会大事记

(8月)

8月10日至8月11日赴九江、抚州组织召开北片、东片车险市场自律督导会议。

8月23日组织召开江西中小型产险公司沟通座谈会，就商改后车险市场发展现状、中小型产险公司发展困境及提升保险服务等方面进行交流与探讨。

8月30日组织召开保险业“营改增”沟通会。

8月完成2016版《中国保险年鉴》大事记、重大承保、理赔、公益活动、各类数据报表等内容的编撰工作。

8月筹备西片、南片车险市场自律督导会。

8月筹备江西省保险行业协会第六届、江西省保险学会第七届会员大会。