江西省保险行业协会文件

赣保协发〔2026〕66号

关于2026年学平险市场乱象排查工作情况的通报

各省级会员公司：

为规范学平险经营秩序，防范销售环节违规风险，保障学生及家长合法权益，近期协会组织开展学平险市场乱象线索排查归集工作，现将有关情况通报如下：

一、排查总体情况

本次排查共有9家机构报送学平险相关线索，累计报送线索175条，其中财产险机构报送80条，人身险机构报送95条。线索主要反映从业人员通过微信、朋友圈、微信群等渠道宣传推广学平险，存在违规返现、保费打折、变相让利等销售问题。协会对全部线索逐一登记分类，建立专项管理台账，完整留存聊天截

图等佐证材料，做好线索归档管理。

二、存在的主要问题

（一）线上宣传行为不规范。部分从业人员在微信朋友圈、微信群发布学平险销售信息，宣传返现、保费打折等内容，线上宣传内容未落实审核管理。

（二）销售行为不合规。在学平险销售过程中，以返现、让利吸引客户投保，容易造成客户预期偏差，埋下投诉纠纷隐患。

（三）人员日常管控不到位。部分机构对营销人员私域渠道展业情况疏于管理，合规警示教育落实不到位，从业人员合规意识薄弱。

三、下一步工作要求

（一）抓好全员合规警示教育。各机构及时将本次通报传达至全体业务及营销人员，明确学平险销售行为红线，严禁以返现、打折、变相让利等方式销售学平险，禁止在微信朋友圈、微信群发布同类违规宣传内容。

（二）提前谋划下一年度学平险业务管控。对照本次排查暴露的问题，提前完善学平险销售管理机制，统一规范宣传材料、销售话术，从源头防范同类违规问题重复出现。

（三）强化从业人员私域展业管控。压实机构主体管理责任，常态化监测业务员微信等社交平台发布的宣传内容，及时排查、叫停不合规宣传行为。

（四）妥善处置存量客户咨询纠纷。做好学平险客户接待与沟通解释工作，及时化解矛盾，切实维护保险消费者合法权益。

江西省保险行业协会

2026年11月2日

联系人：艾龙　　联系电话：0791-88627402　　校对：艾龙

江西省保险行业协会　　2026年11月2日印发