

9月1日起

新备案普通型保险产品预定利率上限2.5%

平顶山金融监管分局督促落实人身保险产品定价机制

□记者 张秀玲 通讯员 张晶晶

本报讯 国家金融监督管理总局日前下发《关于健全人身保险产品定价机制的通知》(下称《通知》),明确了新备案保险产品的预定利率上限,并首次在业内提出要建立预定利率与市场利率挂钩及动态调整机制,推动保险公司在利率下行周期及时调整负债成本。

近日,平顶山金融监管分局通过一系列有力措施推动辖内人身险公司落实健全人身保险产品定价机制,不断提升人身保险市场的规范化水平。

预定利率超上限产品停售

《通知》明确,9月1日起,新备案的普通型保险产品预定利率上限为2.5%,相关责任准备金评估利率按2.5%执行;预定利率超过上限的普通型保险产品停止销售。10月1日起,新备案的分红型保险产品预定利率上限为

20%,相关责任准备金评估利率按20%执行;预定利率超过上限的分红型保险产品停止销售。新备案的万能型保险产品最低保证利率上限为1.5%,相关责任准备金评估利率按1.5%执行;最低保证利率超过上限的万能型保险产品停止销售。《通知》还指出,建立预定利率与市场利率挂钩及动态调整机制。

平顶山金融监管分局迅速组织辖内人身险公司深入学习《通知》内容,督促各公司认真执行相关规定,确保产品定价与市场利率保持动态一致;同时要求各人身险公司高度重视产品定价调整和切换工作,适应市场形势变化,确保预定利率调整过程中产品销售管理、客户服务等各项工作平稳有序进行。

深化“报行合一”,严防炒停风险

在保险销售环节,《通知》要求深化“报行合一”,加强产品在不同渠道的精细化、科学化管理。所谓“报行合一”,

是指保险公司向监管部门报送产品审批或备案材料中所使用的产品定价假设,包含费用假设等,要与保险公司在实际经营过程中的行为保持一致,不能谎报虚报、相差过大。

对此,平顶山金融监管分局持续深化“报行合一”专项治理工作,进一步规范人身险公司的经营行为。该分局召开了专项治理工作推进会,督促辖内人身险公司强化事前、事中、事后的全流程管控,全面加强费用管控,严格管理各项费用支出,加强产品在不同渠道的精细化、科学化管理,切实提升费用管理的规范性和真实性;同时要求各公司组织开展专项学习培训,严格销售流程管理,严防炒停风险,确保业务规范发展。

不得将浮动收益误导为保证收益

《通知》明确,强化销售行为管理,保护消费者合法权益。加强销售人员分级分类管理,有序实现销售人员资质

分级、产品分类、差异授权。加强产品适当性管理,根据消费者需求、风险承受能力和交费能力销售适配的保险产品,不得将浮动收益误导为保证收益。

平顶山金融监管分局聚焦消费者权益,强化销售行为管理,要求各公司持续完善消费者权益保护机制,合理引导客户预期。在销售中禁止将浮动收益误导为保证收益等违规行为,保护消费者合法权益;同时督促各公司提前布局,积极配合保险行业协会探索建立健全保险销售从业人员销售能力资质分级体系,实现营销队伍的精细化管理,优增优育,强化专业培训,确保其与行业发展和消费者需求同步,助推营销队伍的高质量发展。

接下来,平顶山金融监管分局将持续督促辖内人身险公司按照《通知》要求落实到位,强化健全人身保险产品定价机制,提高行业的负债质量和风险抵御能力,推动保险行业高质量发展。



泰康人寿举办客户亲子活动

8月14日,在泰康人寿平顶山中支,女孩展示自己制作的漆扇。

当天,该中支组织开展了以漆扇制作为主题的客服节亲子活动。 张克立 摄



新华保险举办环卫工亲子书画活动

8月15日,在新华保险平顶山中支,小朋友在画画。

当天,结合客服节第十五届“新华保险杯”全国少儿书画大赛,该中支联合湛河区环卫中心开展了“我们的健康生活”少儿书画大赛环卫工子女专场活动,共有10余名环卫工人子女报名参加。 韩昀霏 摄

人保寿险 高效理赔10万元

本报讯 8月19日,市民李女士委托家人将写有“理赔神速 服务暖心”的锦旗送至人保寿险平顶山中支,感谢其上门服务,快速理赔10万元。

李女士于2016年3月投保该公司某款重疾保险,保额10万元。今年6月,李女士在医院被诊断为乳腺外象限恶性肿瘤,随后行根治性全切手术及活检术。治疗期间,李女士家属拨打报案电话询问理赔事宜,该中支立即委派理赔人员和保单服务人员上门服务。在了解到客户理赔资料尚未齐全后,工作人员主动前往医院协助获取相关病历资料,指导客户填写《理赔申请书》。

近日,重疾理赔款10万元顺利支付给李女士。 (宋素培 张秀玲)

富德生命人寿开展智慧科技体验活动

本报讯 8月17日,富德生命人寿平顶山中支邀请20多个客户家庭在宝丰县科技馆开展智慧科技体验活动。

力学奇观、数理奥秘、声光电磁等演示,让小朋友们不停惊叹。他们通过实操,对力、声、光、电等科学知识有了更深入的了解。生态平衡、垃圾分类等环保小游戏,不仅让

小朋友们学到了环保知识,而且让他们认识到环保的重要性。虚拟现实技术、防震减灾科普,也让小朋友们沉浸其中,感受科技的力量。

此次活动让孩子们深刻感受到智慧科技可以改变我们的生活,增进了客户家庭与该中支的良性互动,提升了富德生命人寿的品牌形象。 (梅红亮 张秀玲)

市保协开展人身险“应知应会”专场测试

本报讯 8月15日,市保险行业协会组织开展人身险销售人员“应知应会”专场测试。

市保协从6家人身险机构中抽取225名销售人员进行测试。测试采取线上模式,分为协会专场和公

司专场,在原题库160道题的基础上新增第二版200道题,深化检验合规性专项治理学习成果。考试中,市保协根据公司体量和人员规模进行了合理分配,尽力为会员单位减负。 (焦甫玲 张秀玲)

中国人寿: 提升能力强队伍 保护消费者权益

本报讯 8月16日,中国人寿平顶山分公司召开2024年消费者权益保护委员会暨工作委员会第二次会议。

会议通报了2024年1—7月投诉情况,针对消保及投诉处理过程中存在的问题进行了重点分析,学习了《监管评价自查整改方案》及《客户投诉综合治理工作方案》。

该公司负责人说,要提升投诉处理能力,强化消保投诉队伍建设,保持消保投诉队伍稳定性,维护消费者权益。 (郑玉茹 张秀玲)

简讯

●8月16日,中煤保险平顶山中支组织员工观看革命党史题材电影《毛泽东在才溪》《永远是少年》。通过观影,大家深深被革命先辈不畏艰难、勇往直前的精神所感动,纷纷表示应从党的历史中汲取智慧和力量,传承红色基因、赓续红色血脉,以实际行动服务和保障公司高质量发展。 (郭永亮)

●8月15日,国华人寿平顶山中支积极开展“睡眠保单”专项治理工作,全方位排查摸底,统一服务标准,主动担当,尽全力找到每一名失联客户,提醒客户关注保单状态、领取相关权益、弥补保障缺失,切实维护保险消费者权益。 (戴慧萍)

●8月15日,中国太保产险平顶山中支开展“一把手讲合规”活动。该中支总经理苏平峰从形势必须认清、思想必须重视、动作必须落实、问责必须严肃四个方面进行了强调,要求全员重点防止“误判”“误区”“误导”三种倾向,端正合规经营是最高经营信条的态度。 (牛博)