

严监管下保险业如何实现创新发展

保险电销 误导宣传 防范!

近期,监管机构在“亮剑行动”专项检查中发现,某人身保险公司在电话销售过程中存在违规行为。据了解,案例中相关保险机构电话销售人员对消费者进行误导宣传,主要行为有:夸大保险责任,对与保险业务相关的法律、法规、政策作虚假宣传;对投保人隐瞒与保险合同有关的重要情况。

误导宣传行为往往具有很强的迷惑性。有的消费者缺乏防范意识,购买了不符合自身需求的保险产品,造成权益受损。银保监会表示,另外,根据相关保险监管规定,保险公司开展电话销售的产品限于普通型人身保险产品,符合条件的保险公司可以销售分红型人身保险产品,但不能销售万能保险产品。案例中相关保险机构通过电销渠道销售万能险产品的行为,违反了保险监管规定。

中国银保监会消费者权益保护局提醒广大消费者,通过电话渠道购买人身保险产品,要防范消费风险:一是了解保险产品的性质,根据保险监管规定,人身保险电销渠道限于销售普通型和分红型人身保险产品。二是了解保险产品的关键信息,做到心中有数。三是收到保险合同后,应及时阅读合同条款,发现误买一年期以上人身保险产品的,可在犹豫期内无条件解除保险合同;解除一年期(含)及以下人身保险合同的,保险机构按照合同约定退还保险单的现金价值。

如遇电话销售人员误导宣传的,可向监管机构投诉。(记者 李晓)

□韩立飞

2018年以来,严监管态势贯穿了保险行业的发展,罚单数量的增加也充分说明这一点。

据不完全统计,截至上月中旬,银保监会公布26张罚单,各地保监局公布1274张罚单,相较于2017年各地保监局开出的866张罚单,处罚数量和处罚力度均较往年显著增加。

其中不乏一些大公司,有公司领到约75张罚单,累计罚款金额超千万。相比2017年的约47张罚单,罚单数量呈现明显上升趋势。

而在领罚单超千万之余,大公司也在面临着更大的挑战,即市场份额的不断萎缩与保费规模被反超的可能。在激烈的市场竞争和严监管背景下,保险业如何实现创新发展,值得保险公司负责人深入思考。

险企机构发展要差异化、产品也要标准化

近年来,保险市场规模不断扩大,保险业在金融市场中的地位不断提升。有观点指出,保险业经过长足的发展以后,已经进入了差异化发展阶段和产品标准化阶段。而随着保险业资金管理规模的扩大,险资的投资环境也面临着新挑战。

据统计,截至今年5月,全国健康险的保费收入约2500亿元,保单超过10亿件。这意味着,接近90%的适龄人口拥有健康险保单,

这个覆盖率相当大。有专家指出,健康险保单的数量虽然在增加,但是随着网络的传播,国民对于健康险的认知存在的差异,都可能在互联网当中传导,从而对行业产生相关的风险压力。

认识到这些问题,上述专家建议,相关部门出台由健康部门主导、行业组织设计标准化的条款,这个标准化的条款代表行业意志或者国家意志。保险公司在销售过程中应当遵循最大诚信原则,向投保人阐明产品属性,最大诚信原则就是标准。因此健康险条款必须要设计制订国家标准,通过国家标准来保护消费者的利益,也保护保险公司的利益。

举个例子,车险没有面对面的服务,在车险理赔上进一步加强了风险管控,车险理赔适用智能反欺诈的规则引擎。一位产险负责人表示,借助大数据的技术,通过整合和丰富流程中的海量风险规则,可以构建规则引擎,快速支持风险的全面筛查。规则引擎不是人为的操作,有助于我们捕捉到人工操作的时候易于疏漏的环节。

也有观点表示,保险公司除了要在产品和战略上下功夫,作为金融体系中不可或缺的一部分,保险机构还有自己需要承担的社会责任,跟大环境和服务实体经济分不开。

在整个监管不断加强的情况下,包括全方位无死角,事前、事中、事后的要求,国家更关注的是金融市场的稳定性,不再特别关注个

别金融机构的稳定性。业内人士表示,保险是一个具有300年历史的传统行业,所以要赚快钱的话,从来不在保险业。那么,保险真正价值的本源在哪儿?仍旧是主业,也就是回归本源,回归其保障作用。新时代,保险业需要有自己正确的三观:其一,兼顾结果与过程;其二,顶层设计和公司治理要先行;其三,区分责任和义务的关系。

专家:未来保险业发展要重视公司治理

公司治理是金融业健康稳定发展的重要基石。较为完善的公司治理能够保障公司发展战略的制定有效、传导顺畅、执行到位,而且对防范金融风险、维护金融市场稳定、促进经济发展发挥重要作用。

从行业资源看,破坏式、掠夺式的开发相当程度地存在,消费者不满意、不认同的现象并非个例,行业形象不好的问题没有得到扭转。少数公司无视保险经营规律,资产负债严重不匹配,积累了较大风险。近日,中国银保监会相关负责人表示。

未来,保险行业要围绕市场体系、公司治理、风险管理等领域实施深层次改革,有效提升行业的全要素生产率,以高质量的服务让消费者拥有强烈的满足感,真正形成有中国特色、反映中国实际的独特监管模式。中国银保监会另一位负责人也指出。

公告

机构名称:张家口崇礼邢农商村镇银行股份有限公司

机构编码:S0112H313070001

机构地址:河北省张家口市崇礼区西湾子镇商贸新区金世界步行街3号楼

许可证流水号:00628895

发证日期:2018年12月11日

换证原因:设立

发证机关:中国银行保险监督管理委员会张家口监管分局

机构名称:中国邮政储蓄银行股份有限公司涉县龙城路营业所
机构编码:B0018U313040027
机构地址:河北省涉县涉城镇龙城路口
许可证流水号:00626244
发证日期:2018年11月28日
换证原因:更名,更址
发证机关:中国银行保险监督管理委员会邯郸监管分局

机构名称:中国邮政储蓄银行股份有限公司邯郸市峰峰文化中心营业所
机构编码:B0018U313040012
机构地址:河北省邯郸市峰峰矿区滏阳东路15号文化中心楼下
许可证流水号:00626243
发证日期:2018年11月28日
换证原因:更名,更址
发证机关:中国银行保险监督管理委员会邯郸监管分局

遗失公告

机构名称:阳光财产保险股份有限公司青龙支公司
成立日期:2012年12月17日
机构住所:青龙满族自治县青龙镇滨河路西段路北,翠屏湾(紫郡城)第A栋6号楼
机构编码:000093130321
流水号:0119068
核准日期:2012年12月18日
负责人:刘春学
电话:0335-7881816
邮编:066500
业务范围:财产损失保险,责任保险,信用保险和保证保险,短期健康保险和意外伤害保险;上述业务的再保险业务,经中国保监会批准的其他业务。

迁址公告

机构名称:中国平安人寿保险股份有限公司唐山中心支公司鹤鸣桥营销服务部
成立日期:2011年4月8日
机构住所:唐山市玉田县鹤鸣桥镇昌升物流广场45栋二层
机构编码:000018130229003 流水号:0205380
负责人:魏丽 电话:0315-5781609 邮编:064100
发证日期:2018年12月24日
业务范围:承保人民币和外币的各种人身保险业务,包括各类人寿保险、健康保险(不包括团体长期健康保险)、意外伤害保险等保险业务;办理各种法定人身保险业务;代理国内外保险机构检验、理赔及其委托的其他有关事宜;证券投资基金销售业务;经中国保监会批准的其他业务。

迁址公告

机构名称:中国平安人寿保险股份有限公司沧州中心支公司黄骅营销服务部
成立日期:2002年8月23日
机构住所:黄骅市迎宾北大街90号
机构编码:000018130983001 流水号:0170052
负责人:范中进 电话:0317-5523676 邮编:061100
发证日期:2018年11月27日
业务范围:承保人民币和外币的各种人身保险业务,包括各类人寿保险、健康保险(不包括团体长期健康保险)、意外伤害保险等保险业务;办理各种法定人身保险业务;代理国内外保险机构检验、理赔及其委托的其他有关事宜;证券投资基金销售业务;经中国保监会批准的其他业务。

注销公告

机构名称:河北嘉信保险代理有限公司唐县分公司
流水号:0039432
负责人:贾宝琴
联系电话:0311-68093610
设立日期:2005年9月14日
机构住址:唐县中山南大街
业务范围:在河北省行政辖区内代理销售保险产品;代理收取保险费;代理相关保险业务的损失勘查和理赔;中国保监会批准的其他业务。(法律法规禁止经营的不得经营须报经审批的未获批准前不准经营)。

注销公告

机构名称:河北嘉信保险代理有限公司顺兴营业部
流水号:0039432
负责人:刘艳惠
联系电话:0311-68093610
设立日期:2007年1月9日
机构住址:顺平县顺兴路顺兴花园小区北段
业务范围:许可经营项目:在河北省行政辖区内代理销售保险产品;代理收取保险费;代理相关保险业务的损失勘查和理赔;中国保监会批准的其他业务。(经营保险代理业务许可证发证日期:2010年9月28日)(经营范围中,法律、行政法规、国务院决定规定须报经专项审批或许可证审批的,需取得批准后方可生产经营)。

注销公告

机构名称:河北嘉信保险代理有限公司涑水分公司
流水号:0039432
负责人:兰爱苹
联系电话:0311-68093610
设立日期:2007年12月17日
机构住址:涑水县永安大街160号
业务范围:在河北省行政辖区内代理销售保险产品;代理收取保险费;代理相关保险业务的损失勘查和理赔;中国保监会批准的其他业务。(法律、行政法规或者国务院决定规定须报经审批的项目,未或得批准前不得经营)。

机构设立公告

机构名称:爱心人寿保险股份有限公司石家庄中心支公司
成立日期:2018年12月25日
机构住所:河北省石家庄市桥西区中山路108号华润万象城2单元(B座)27层2702-2711
机构编码:000224130100
流水号:0205050
发证日期:2018年12月27日
负责人:朱立涛
电话:18600146279
业务范围:普通型保险(包括人寿保险和年金保险)、健康保险、意外伤害保险、分红型保险、万能保险;中国银保监会批准并经总公司授权的其他业务。