

# 河北首位保险中介独立代理人工商注册成功

河北日报讯(记者李晓明)9月3日,河北幸福使者保险代理有限公司第一家独立代理人专属代理店——桥西区吴凤梅幸福使者保险专属代理店,在石家庄市桥西区行政审批局注册成功,正式完成从普通保险代理人到独立个人保险代理人的转变。这是河北保险中介行业首位完成工商注册的独立个人保险代理人,实现了河北独立个人保险代理人模式零的突破。

据了解,保险代理人模式引入我国已经将近30年,在助推个险渠道成为保险业保费第一大贡献渠道的同时,该模式也长期存在人员素质参差不齐、一线人员收

入低等问题。保险行业推出独立个人保险代理人模式,着力破解核心难题。

2020年底,银保监会发布《关于发展独立个人保险代理人有关事项的通知》(以下简称《通知》),明确独立个人保险代理人,是指与保险公司直接签订委托代理合同、自主独立开展保险销售的保险销售从业人员。

根据《通知》,在市场定位上,银保监会一方面将独立个人保险代理人归属于个人保险代理人范畴;另一方面强调和突出其独立自主开展业务,直接按照代理销售的保险费率计提佣金,以有别于传统的团队型个人保险代理人。这与成熟保险市场

独立个人保险代理人包括自然人和法人形式,没有层级关系,可以同时为多家保险公司代理业务仍有区别。

“独立个人保险代理人制度的核心在于消除传统代理人的组织层级,改革利益分配机制与考核机制,从而提高队伍稳定性、提升队伍素质,有利于改善行业形象,促进保险行业高质量发展。”河北省保险中介行业协会会长贾正祥表示,独立个人保险代理人与传统个人保险代理人相比有四个特点,一是从团队作战到主要依靠个人作战,二是从依靠机构信用到注重个人信用,三是从技巧营销到专业营销,四是在文化润心的基础上进一步获得客户

的信赖尊重。

河北省保险中介行业协会秘书长刘亚斌告诉记者,在独立代理人制度下,消费者可以在多家保险公司的产品中进行选择适合自己的最优产品。相对于目前的专属代理人模式,独立个人代理人可以代理多家公司的保险产品,可以为消费者提供更加满足自身需求的产品,避免了专属代理人只代理一家公司产品的尴尬。

关于如何提升独立代理人产能,吴凤梅从丰富营销场景、注重客户需求、提升专业技能、着力科技赋能、搭建一条龙服务团队等角度介绍了今后的努力方向。

□河北日报记者 任国省

近日,长期隐藏在保险业内的自保件、互保件现象多次被曝光,引起热议。保险代理人是通过开单赚取提成的。很多新员工在业绩压力下,首先就会为自己或者家人购买保险。自保件和互保件在人身险个险渠道中较为普遍。销售人员为晋级、考核或套利等非保险保障目的大量购买保险,并最终引发退保纠纷、恶意投诉、虚假承保等问题不断出现,影响了行业健康发展。

事实上,地方监管部门已经开始出手整顿“自保件”。9月1日,北京银保监局印发《关于规范人身险销售人员自保件和互保件管理的通知》(以下简称《通知》),旨在强化保险机构自保互保业务管理,防范非正常自保互保业务风险,促进行业持续健康发展。

自保件是指销售人员作为投保人、被保险人或受益人的保险合同。互保件是指由销售人员销售,投保人、被保险人或受益人为同一保险机构另一名销售人员的保险合同。

根据北京银保监局的调研,在京经营人身险业务的保险机构在日常经营中确实有一定规模的销售人员自保件和互保件业务。以2020年为例,北京地区头部人身险机构自保件保费占总保费的10%-20%,件数占比普遍在15%-30%,个别机构销售人员购买自保件的比例甚至达75%以上。

自保件以佣金率较高的重疾险、意外险等为主,总体呈现件均保费低、人均件数高的特点。维持业绩考核一定程度上是销售人员购买自保件的主要原因,销售人员一旦离职,其购买的自保件保单留存率便较低。数据显示,在个别头部机构,当销售人员离职3年和5年后,自保件保单留存率分别为43.6%、38.8%。

《通知》要求保险机构建立健全自保互保业务管理机制,加强风险防范。北京地区各保险机构对自保件和互保件有一定程度的管控,但仍存在矛盾纠纷多、业务管理不规范等问题。

《通知》要求保险机构不得允许自保互保业务参与考核,切断非正常购买利益。明确从严监管导向,一是要求保险机构不得允许自保件和互保件参与任何形式的业绩考核和业务竞赛;二是要求保险机构不得以购买保险产品作为销售人员入司、转正或晋级的条件。从源头上切断非保障需求购买动力,减少矛盾纠纷和风险事件,进而在一定程度上扭转行业“增员增效”的粗放发展模式。

下一步,北京银保监局将以《通知》出台为契机,进一步加强北京地区保险机构销售人员管理,提高销售队伍整体素养,推动保险机构转型,促进保险行业健康发展。《通知》实施后,销售人员正常的保险保障需求不受影响,销售人员基于自身保障需求、自愿购买自保件和互保件的,依法享有保险消费者的相关权利。

此外,对于日常监管中发现的有销售人员离职后与代理退保组织勾结、恶意投诉谋求不正当利益的情况,《通知》要求保险机构发现销售人员,尤其是离职销售人员在自保件和互保件业务中存在违规违纪行为的,应当严格按照《北京保险机构销售人员处罚信息登记管理办法》录入处罚信息,对其后续从业形成限制。

这个做法彻底断了依靠自保件、互保件套利的后路,对自保件、互保件乱象拉起了“红线”。业内人士认为,北京将这一规定落地起到了示范作用,如果能在全国范围内推广,将有利于行业长期发展。

从行业的角度看,这有利于规范市场秩序,防止保险公司为了保费,通过拉人头、薅羊毛、威逼利诱等方式操作,避免保险从业者成为受害者。而严格的监管,也能过滤掉以利益为导向的不规范销售引导,提升保险销售队伍的整体素质。

## 衡水银行保险机构

### 助力经济高质量发展

河北日报讯(孔菲、王勇)衡水市银行保险机构加强金融基础设施建设,提升“银行保险+”服务水平,助力衡水经济高质量发展。

助力乡村振兴。衡水农商银行结合国家光伏贷产品政策,积极与资质良好的光伏公司对接,研发“光伏贷”信贷产品,通过对接农户、电网公司、光伏公司,探索出“四方合作”的营销新模式,促进普惠金融发展,助力地方打造清洁能源高地。部分保险公司创新发展“保险+科技”模式,在农险理赔业务中推广无人机、卫星遥感、猪脸识别、线上自助承保理赔等科技手段,有效提高农险承保理赔效率,防灾减灾能力和工作人员服务水平。如太保产险衡水中支积极推广“e农险”App,实现承保电子信息公示化、保费催收代收等便捷功能,为农户提供了线上无接触承保服务。

推动防贫保障。各保险机构加大“保险+防贫”产品推广力度,创新推出中药材种植险、梨树收购期险、牛奶价格指数保险等农险服务产品,上半年辖内脱贫地区优势特色农产品保险险种达50余种。辖内5家保险机构已与政府部门合作开展精准防贫保险,全市13个县(市、区)已有12个开展防贫保险,截至2021年8月末,为16万人提供风险保障379亿元,实现赔付295万元。

服务小微企业。采用“保险+银行”模式为企业提供融资支持,如人保财险衡水市分公司累计为136家小微企业提供融资担保,实现融资1996万元。开展企财险、雇主责任险、员工意外险等业务,帮助企业恢复和持续发展。截至2021年8月末,辖内保险机构本年累计开展企财险业务,责任险业务5000余万元。助力绿色金融发展。辖内银行业机构树立“绿色信贷”理念,将绿色金融发展放在发展的首位,将推广“光伏贷”作为助力乡村振兴,建设绿色乡村的重要举措,扶持地方清洁能源新产业发展。截至2021年8月末,辖内武强农村商业银行累计发放农户光伏贷款485万元。

## 伪造经营保险业务许可证 太保寿险魏县支公司收到罚单

河北日报讯(记者李晓明)近日,中国银行保险监督管理委员会网站披露,中国太平洋人寿保险股份有限公司魏县支公司因伪造经营保险业务许可证收到罚单。

邯郸银保监分局发布罚单

显示,因存在伪造经营保险业务许可证的问题,依据《银行保险机构许可证管理办法》第十八条,中国太平洋人寿保险股份有限公司魏县支公司被责令改正,予以警告,并处1万元罚款。

个别保险机构人员自保件占比高达75%

监管强化自保互保业务管理

## 未按照规定建立或管理业务档案

### 善康禾诺保险经纪有限公司被罚

河北日报讯(记者李晓明)近日,中国银行保险监督管理委员会网站披露,善康禾诺保险经纪有限公司因未按照规定建立或管理业务档案受到行政处罚。

处罚信息显示,善康禾诺保险经纪有限公司未经核准先后连续聘任林茂华、黄斌为善康禾诺董事长兼总经理,未按规定建立或管理业务档案。

善康禾诺保险经纪有限公司上述行为违反《中华人民共和国保险法》第一百六十七条,第一百七十一条;《保险经纪人监管规定》第一百零一条第(五)项。河北银保监局对善康禾诺予以警告,合计处11万元罚款,对林茂华给予警告、并处10万元罚款,对黄斌给予警告、并处4万元罚款。



新华保险保定中支组织开展“关爱环卫工人 架设爱心桥梁”慰问环卫工人公益活动。活动中,保定中支志愿者们向环卫工人分发了防范非法集资及防范洗钱风险宣传手册,向他们讲解非法集资的定义和基本特征,如何远离非法集资活动,并送上口罩、矿泉水、方便面等慰问物品。

崔雨蒙摄

# 百亿国民养老保险公司获批筹建

河北日报记者 任国省

## 观察

9月8日,中国银保监会官网披露,注册资本达111.5亿元的国民养老保险股份有限公司获批筹建。这意味着,国民养老距离正式成为国内第10家养老保险公司,为时不远。业内人士认为,有着强大股东背景的国民养老保险公司入局或为养老市场带来一尾“鲑鱼”,激活市场,补充第三支柱养老缺口的同时,也有望加快做大做强第三支柱养老保险。

银保监会公告显示,工银理财有限责任公司、农银理财有限责任公司、中银理财有限责任公司、建信理财有限责任公司、交银理财有限责任公司、中邮理财有限责任公司、信银理财有限责任公司、招银理财有限责任公司、兴银理财有限责任公司、民银金投资管理(北京)有限公司、华夏理财有限责任公司、北京市基础设施

投资有限公司、北京熙诚资本控股有限公司、国新资本有限公司、中信证券投资有限公司、泰康人寿保险有限责任公司、中金浦成投资有限公司17家公司共同发起筹建国民养老保险股份有限公司,注册资本111.5亿元人民币,注册地北京市。拟任董事长叶海生,拟任总经理黄涛。

从17家共同发起筹建的企业分布结构看,银行系的理财子公司占据10席,而持股的险企仅泰康人寿一家。

筹备组应当自收到筹建批复之日起1年内完成筹建工作,筹建期间不得从事保险经营活动,未经批准不得变更投资人,拟任董事长和拟任总经理。

虽然我国已初步建立起包括基本养老、企业(职业)年金和个人商业养老在内的养老保障的三个支柱,中国养老金三支柱发展状况仍然不平衡,存在公共养老金占比过高,企业、个人养老金发展很不充分的情况。中国保险行业协会发布的《中

国养老金第三支柱研究报告》预测,未来5到10年时间,中国预计会有8万到10万亿元的养老金缺口。优化养老金产品和投资政策,成为最迫切需要解决的问题。而金融业也可以也应该能发挥重要作用。

据了解,目前国内有9家专业养老险机构,包括平安养老、太平养老、国寿养老、长江养老、泰康养老、大家养老、人保养老、新华养老及恒安标准养老。

而国民养老保险公司的获批筹建也释放出做大做强养老第三支柱的信号。

筹建完成后,筹备组应当及时上报开业申请,在银保监会依法验收合格并下达开业批复后,才可依法办理工商注册登记。

那么,国民养老要做什么?银保监会筹建批复未涉及国民养老的业务范围,但此前国民养老在拟设立时已公告经营范围,从中或可以看出一些方向。其彼时公

告的经营范围为:商业养老计划管理业务;受托管理委托人委托的以养老保障为目的的人民币、外币资金;团体养老保险及年金业务;个人养老保险及年金业务;短期健康保险业务;意外伤害保险业务;团体人寿保险业务;团体长期健康保险业务;个人长期健康保险业务;上述保险业务的再保险业务;与国家法律、法规允许的保险资金运用业务;与上述业务有关的咨询服务业务;保险兼业代理;经中国银保监会及国家相关部门批准的其他业务。(以保险许可证和营业执照所载为准)。

相较现有9家养老保险公司业务范围,国民养老保险业务范围多出一部分,如“商业养老计划管理业务”。

在业内人士看来,国民养老保险公司的成立,预示第三支柱养老金市场的开闸。随着居民养老意识的提升,将长期利好养老保险市场的扩容,也为当前受重疾冲击后的保险市场负债端带来新的增量空间。

## 银行业保险业纠纷在线诉调对接系统正式上线

# “足不出户”在线解决与银保机构纠纷

## 廊坊银保监分局 推进金融机构网点“适老化”升级改造

河北日报讯(刘伟森)2021年以来,廊坊银保监分局积极推动解决老年人在银行保险服务领域运用智能技术方面遇到的困难,让老年人更好共享金融业信息化发展成果。

提要求,定标准。廊坊银保监分局印发了《关于银行业金融机构切实解决老年人运用智能技术困难的通知》,提出46条最低标准要求,指导辖内机构从“保留和改进传统金融服务方式,提升网络消费便利化水平,推进互联网应用适老化改造,加强教育宣传和培训,保障信息安全,做好老年金融服务示范点创建工作”等六个方面做好适老化升级改造工作。促交流,解难题。廊坊银保监分局召开“老年金融示范点创建经验交流座谈会”,交流先行经验,专题研究创建工作中遇到的难题,制定解决方案。促进辖内机构不断加强网点厅堂服务环境建设、完善各项业务流程,推进产品开发的适老化改造,力争为老年客户提供更周到、更贴心的金融服务。

树标杆,促推广。今年以来,廊坊市两家“老年金融服务示范点”相继揭牌,并且廊坊银行永丰道支行完成了国家权威认证机构的“适老网点建设”现场评估,并于7月20日通过适老服务网点认证,成为全国首家通过“适老服务网点”认证的城市商业银行。廊坊银保监分局及时组织辖内机构参观了示范点,推动辖内银行保险机构吸取先进经验,不断优化金融模式,完善传统柜面服务,强化技术支撑,打造线上、线下一体化、符合老年客户需要的金融服务体系,持续提升辖内老年人金融服务获得感。

河北日报讯(记者任国省)为提升银行保险消费者获得调解服务的便利性,适应疫情防控常态化下开设非接触式调解服务的需要,中国银保监会与最高人民法院在已有的线下诉讼与调解衔接机制基础上,合作开发了银行业保险业纠纷在线诉调对接系统(简称在线诉调对接系统),并于近日正式上线运行,建立起人民法院裁判工作与银行业保险业纠纷调解工作“总对总”在线对接机制。

《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关于全面推进金融纠纷多元化解机制建设的意见》印发以来,中国银保监会指导银行业保险业纠纷调解组织有序开展纠纷多元化解,充分发挥调解工作在前端化解银行业保险业纠纷中的独特作用。2020年以来,银行业保险业纠纷调解组织累计成功化解纠纷超过15万件,帮助

消费者实现经济利益210余亿元。

值得关注的是,近日上线的在线诉调对接系统,集合了法院的审判调解资源和银行业保险业纠纷化解资源,具备在线音视频调解、在线出具调解书、在线进行司法确认等多项功能,并与道路交通事故损害赔偿纠纷“网上数据一体化处理”平台互联互通,实现了调解数据网上流转,进一步突破了调解工作的空间限制,节省流转时间,提高工作效率,为银行保险消费者提供更为便利的一站式“掌上”解纷服务。

通过在线诉调对接系统,各级人民法院可以按照有关规定将银行业保险业纠纷案件在线发送至银行业保险业纠纷调解组织开展调解,行业调解组织可以在线分配案件、跟踪调解进度、统计调解数据,调解员可以在线组织各方音视频调解,银行保险消费者则可以在线参

加调解、在线确认调解协议,“足不出户”在线解决与银行保险机构的争议纠纷。

配合在线诉调对接系统上线,银保监会与最高人民法院配套印发了《关于建立银行业保险业领域纠纷在线诉调对接机制的通知》(以下简称《通知》)。该《通知》强调,要坚决贯彻落实中央决策部署,巩固已建立的银行保险领域纠纷多元化解机制,推进银行保险领域在线诉调对接工作。

《通知》明确,要认真做好调解组织和调解员信息的采集和管理,理顺在线诉调对接业务流程,强化在线音视频调解。同时,对各级人民法院、各级银行保险监管机构的职责责任作出规定,要求建立定期会商制度,建立健全评估激励体系,确保在线诉调对接有效发挥功能作用,更好服务银行保险消费者。