

# 银保监会对人身险产品提出新要求

本报讯(记者李学杰)据《中国银行保险报》报道,8月2日,银保监会发布《人身保险产品信息披露管理办法(征求意见稿)》(以下简称《征求意见稿》),向社会公开征求意见。

银保监会表示,《征求意见稿》共六章32条,包括总则、信息披露主体和披露方式、信息披露内容和披露时间、信息披露管理、法律责任、附则,以维护市场公平竞争秩序、加强外部监督、保护消费者合法权益为出发点,强化信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性。

《征求意见稿》明确保险公司为产品信息披露主体,信息披露对象包括投保人、被保险人、受益人及社会公众。

同时,明确中国保险行业协会、中国银行保险信息技术管理有限公司等机构作为保险产品信息披露的行业公共平台,为社会公众及保险消费者提供权威的信息查询渠道。

此外,还明确了售前、售中、售后全过程的信息披露内容。《征求意见稿》要求,保险公司应根据保险产品审批或备案材料报送内容,披露下列保险产品信息:保险产品目录、保险产品条款、保险产品费率表、一年期以上的人身保险产品现金价值表、一年期以上的人身保险产品说明书、银保监会规定的其他应当披露的产品材料信息。

值得一提的是,《征求意见稿》对转保行为进行了规定:对购买一年期以上的人身保险产品且有转保需求的客户,经双方协商一致,保险公司同意进行转保的,保险公司应向投保人披露相关转保信息,充分提示客户了解转保的潜在风险,禁止诱导转保等不利于客户利益的行为发生。

同时,《征求意见稿》明确,保险公司决定停止销售保险产品的,应当自作出停售决定后10个工作日内,披露停售产品名称、停止销售的时间、停止销售的原因以及后续服务措施等相关信息。

此外,《征求意见稿》要求,保险公司应当对60周岁以上人员以及残障人士等特殊人群提供符合该人群特点的披露方式,积极提供便捷投保通道等客户服务,确保消费者充分知悉其所购买保险产品的内容和主要特点。

根据《征求意见稿》,保险公司应当完善内部产品信息披露管理机制,披露材料由保险公司总公司统一负责管理,保险公司不得授权或委托保险销售人员、保险中介机构及其从业人员自行修改保险产品的信息披露材料。

保险公司应当加强数据和信息的安全管理,防范假冒网站、假冒APP等的违法活动,并

检查网页上对外链接的可靠性。

另外,保险公司及其保险销售人员、保险中介机构及其从业人员不得违规泄露客户信息。保险公司应当加强客户信息保护管理,建立客户信息保护机制。

同时,《征求意见稿》明确了保险机构和相关责任人违规行为的监管举措:保险机构未按照《征求意见稿》规定设计、修改、使用产品信息披露材料的,由银保监会责令限期改正;逾期不改正的,对保险机构处以1万元以上10万元以下罚款,对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予警告,并处1万元以上10万元以下罚款。

银保监会表示,下一步将根据各界反馈意见,进一步修改完善《征求意见稿》并适时发布实施。

“《征求意见稿》有利于保险消费者更清晰地了解自身权益,快速获取产品关键有效信息,进一步规范了人身保险产品信息披露行为,推动行业健康可持续发展。”某寿险公司总精算师表示。



## ■ 保险人风采

### 为梦想护航

——记天安财险焦作中心支公司业务经理张平军

本报记者 孙阎河

张平军现在很忙,身为天安财险焦作中心支公司业务经理的他需要经常出险,查看现场、安抚伤者、协调理赔、讲解法律,“远见、学习、执行”的企业精神在他身上总是得到充分体现。

张平军过去更忙,2005年就加入天安财险的他,在疫情发生之前,一年总有将近一半的时间在外出差,客户的车辆到哪里,他的足迹就会跟踪到哪里。“加入天安17年来,全国许多地方都去过,虽然有些辛苦,但能始终践行‘为梦想护航,让人生天安’的企业使命却让我感到无比的欣慰。”张平军这样说。

前几天,一位客户的半挂车在甘肃省玉门市发生车祸。虽然当地交警部门已经介入处理,但是客户还是希望对交通法律、理赔条款都非常熟悉的张平军能到现场协助处理事故。接到电话,张平军二话不说,与客户连夜驾车2000公里赶往事故所在地。到达目的地之后,张平军顾不上休息,马上与交警部门沟通,到医院看望伤者,与家属商议理赔事宜,经过一番耐心细致的工作,仅仅两天,就解决了所有问题。然后,他又马不停蹄赶了回来。而这样快节奏的模式,对于张平军来说已经是工作常态。

作为主要开展车险业务的天安财险,车辆交通事故的定损理赔始终是一项重要业务工作。最开始处理事故案件时,

面对各方的利益纠葛,张平军也是焦头烂额。但是,在一次次艰难的平衡中,他发现,只要能急客户所急,想伤者所想,以法律法规为准则,以公司条款为参照,再加上自己足够的耐心、热心和诚心,总能找到最佳的平衡点。为此,多年来,张平军在处理各类事故理赔中,总能换位思考,切实从客户和伤者的实际情况出发,并且能不断地学习掌握各种法律法规和医疗知识,积极协助伤者和家属完成医疗凭证、用药清单的整理,让伤者以最快速度拿到理赔款。慢慢地,许多客户都与张平军成了朋友,建立起工作之外的深厚友情。

有一次,一位客户的货车在西北某地发生事故,导致一辆骑自行车的当地人死亡。面对复杂的状况,张平军不急不躁,动之以情,晓之以理,硬是通过一星期的工作,说服了死者的亲属,并代表天安财险作出承诺,3天之内将理赔款打入对方账户,最后圆满解决了问题,获得投保客户、死者家属、货车司机和当地警方的一致好评。去年“7·20”特大暴雨灾害中,多位天安财险客户车辆受损,张平军夜以继日奔波在救灾定损的路上,让客户在第一时间吃上定心丸。据统计,10多年来,张平军没有因为处理事故收到过一次投诉。

“天安财险的服务理念‘一生相伴,为您而变’是我始终遵循的目标。”张平军说。

## 图片新闻



近日,受疫情和雨水天气的影响,修武县五里源乡五里源村饲养场鸡蛋滞销。得知这一情况后,新华保险焦作中心支公司开展“走进美丽乡村 新华爱心助农”活动,组织员工来到饲养场购买鸡蛋,通过“以买代帮”的方式帮助饲养户走出当前困境。

王德福 摄

## 中国人寿连续20年入选世界500强

本报讯(记者张蕊)《财富》杂志近日发布2022年“世界500强”企业榜单,中国人寿位列第40位,这是中国人寿连续20年入选《财富》“世界500强”排行榜。此前世界品牌实验室发布的2022年“中国500最具价值品牌”,中国人寿品牌价值高达4525.39亿元,在中国保险行业中蝉联第一。

据介绍,中国人寿属国有大型金融保险企业,是中国资本市场重要的机构投资者,在全国拥有2万多家分支机构及网点、近100万名员工和销售服务人员、4000多家客户服务中心,累计为超8亿客户提供保险保障、财富管理等服务。

多年来,中国人寿以服务国家发展大局、守护人民美好生活为己任,以高质量金融保险服务践行金融央企的政治性、人民性和专业性。2022年

上半年,中国人寿为经济社会提供风险保障超480万亿元,直接服务实体经济存量投资规模超3.6万亿元。近3年,累计服务困难人口近1000万人,累计提供风险保障近1亿元,累计提供医疗补偿近100亿元。

中国人寿始终坚守在公益事业第一线,持续通过中国人寿慈善基金会和广发希望慈善基金广泛开展公益慈善行动,为保障民生安康、促进社会稳定贡献力量。截至目前,中国人寿慈善基金会已累计对外捐赠近6亿元,先后开展健康新村工程、因灾致孤儿童助养助学、计划生育关怀行动、生命绿茵健康帮扶、关爱女性生殖健康慈善项目,取得良好社会效益和广泛社会认同,并获得中华慈善奖。近年来,中国人寿全系统支持抗疫累计捐款捐物超

7300万元,并向全国防疫一线的医护人员、公安民警、志愿者群体等赠送保险保障,每一次重大灾害面前都有中国人寿全力守护的身影。

## 保险公司 品牌严选

## 论理财

### 严厉打击整治养老诈骗

□李学杰

最近几年,养老保险诈骗之风有愈演愈烈之势。今年4月,平安中国建设协调小组牵头部署为期半年的全国打击整治养老诈骗专项行动,各级各有关部门周密安排部署,精心组织实施,推动打击整治养老诈骗专项行动取得了阶段性成效。专项行动开展以来,全国专项办12337平台已收到并转办养老诈骗举报线索57138条;公安机关共破获涉养老诈骗案件1.15万起,打掉养老诈骗团伙1580个,抓获犯罪嫌疑人2.4万人,抓获逃犯848人,追赃挽损118亿元;各地各成员单位共排查出养老诈骗问题隐患12060个,已整治9300余个。

7月29日,全国专项办

召开全国打击整治养老诈骗专项行动第二次推进会。中央政法委秘书长、全国专项办主任陈一新强调,各地各成员单位要坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,认真贯彻落实党中央决策部署,围绕既定目标,加大攻坚力度,加快工作进度,推动专项行动提档加速,努力取得更好成效,让广大老年人有更多的获得感、幸福感、安全感。

会议对推进下阶段专项行动提出具体意见,要求线索摸排核查要再深入、依法打击要再发力、行业整治要再深化、宣传发动要再造势、建章立制要再抓紧、组织领导要再强化。