

银保监会发文遏制代理人“野蛮生长”

保险推销员实行分级体系

见习记者 杨晓东

数据显示,2015年以来,保险销售从业人员快速增长,目前全国保险公司销售人员达到970多万人,仅保险公司个人代理人就达900万。庞大的销售队伍背后,虚挂人力、套取费用、违规避税等行为近年来备受诟病,有关保险业“野蛮生长”的质疑声不绝于耳。

5月19日,银保监会发布《关于落实保险公司主体责任加强保险销售人员管理的通知》和《关于切实加强保险专业中介机构从业人员管理的通知》,明确保险机构对从业人员管理的主体责任,明确销售能力分级的监管要求,加强对保险从业人员的管理。业内人士认为,两通知出台意味着,“卖保险”的门槛将进一步提高,但优秀从业人员或迎来更宽广的职业前景。

出台背景:“野蛮增长”已不适用当前发展要求

庞大的销售队伍背后,虚挂人力、套取费用、违规避税等行为备受诟病。不仅如此,从业人员素质参差不齐、大进大出、短期行为等问题也比较突出,一些并不具备相应保险产品销售资质的人员,却在销售万能险、分红险等复杂度较高的产品,致使误导、欺诈等损害消费者合法权益的现象屡禁不止。

国务院发展研究中心金融研究所保险研究室副主任朱俊生表示,行业从业人员众多,过去主要依靠数量,出现了一些不规范的行为。虽然依靠数量给中国寿险业带来快速成长,但由量到质发展转型是行业发展的要求,销售人员将从过去关系主导型,如像亲戚朋友推荐,转向更多的依靠专业和服务。

银保监会相关负责人表示,当前我国保险市场正在向高质量转型发展,保险消费需求正在升级深化,从业人员作为保险业的重要参与者,应当且必须对其实施更加有力有效的管理,才能使之更加适应行业发展新要求和老百姓保险消费新需求。从业人员直接面对保险消费者从事保险销售、咨询等服



/视觉中国

务,其素质水平、诚信状况直接关系到保险消费者切身利益,直接影响保险行业形象。

业内人士表示,目前我国保险业正经历转型期,过去“跑马圈地、野蛮增长”已不适用于当今行业高质量发展的要求。市场的保险需求走向多元化、复杂化,从业人员管理及素质也须与之适应。

分级管理:销售人员将分为“三六九等”

两个《通知》紧扣保险机构主体责任,明确了保险机构对从业人员从入职到离职的全流程、全环节管理要求和标准。按照新规,这种主体责任体现在加强战略统筹、严格招录管理、严格培训管理、严格资质管理、严格从业管理、夯实基础管理、严格监管监督等方面。

健全管理架构体系、杜绝销售人员“带病”入岗、持续提升销售人员职业素养、建设销售人员销售能力分级体系、建立销售人员队伍诚信体系、持续治理销售人员数据质量、依法严厉处罚和严肃责任追究等,是新规给保险机构提出的重点任务。

“接下来门槛更高了。从业人员严格准入,岗前有培训,还有持续的在职教育,建立分级体系,销售产品多少和能力挂钩,建立诚信体系等几大方面,均指向更高的门槛和更高的要求。”朱俊生说。

明确销售能力分级是本次新规的重要看点。新规指出,支持保险行业自律组织发挥平台优势,推动销售人员销售能力分级工作。保险公司应严格保险产品销售授权管理,综合考察销售人员从业年限、保险知识、学历状况、诚信记录等情况,区分销售能力资质实行差别授权。

业内人士表示,目前保险销售从业人员确实存在着良莠不齐的情况。而分级体系的建立有望打破这一现状。例如,授权较少的从业人员可能仅负责在销售过程中引流,或介绍偏大众化、简单易懂的保险产品。而授权较多的从业人员则可能负责一些复杂产品的宣讲,对接高净值客户的需求等。

“从保险业角度来看,做得比较好的营销员,有机会销售更多产品,获得更大的发展空间;从整个金融业角度来讲,未来可能还会做一些拓展,比方说保险销售人员经过监管部门认证后,不仅可以销售保险产品,也许可以同时销售其他的金融产品,有金融规划师这样一个概念。”朱俊生分析。

他补充说:“其实客户不仅关注保险,还关注整个家庭资产的配置。所以如果未来做这样一个分级管理,让一些能力比较强的业务员经过认证后,可以从事整个家庭资产配置方面的咨询、建议和规划,可以让一些优秀营销员的职业前景变得更加宽广。”

主体问责:保险机构承担管理主体责任

值得一提的是,无论是保险中介机构还是保险公司,都要全面承担起管理主体责任。

对于保险公司销售人员和中介机构从业人员,以本机构名义、品牌和信用开展的业务活动,保险公司和中介机构必须依法承担相应的法律责任。形成层层有责、层层负责、事事明责的工作机制,全方位、全流程加强销售人员和从业人员的管理。

为使保险机构对从业人员管理主体责任相关要求切实常抓不懈,抓实抓好,两个《通知》对此提出了严格的监管监督机制,体现为两个维度四项要求。

一个维度是对保险公司,严格突出依法严格监管和严格处罚的要求,明确加强专项检查,对忽视从业人员管理主体责任、未按照要求建立管理制度、执业登记管理存在漏洞、执业过程管理流于形式、存在违法违规行为或者所属从业人员出现重大失信行为产生恶劣影响的机构,依法严厉处罚和严肃责任追究。

银保监会还将围绕保险公司落实对销售人员招录、培训、合规、稳定性、基础数据、风险管控等方面管理情况建立评价指标体系,定期开展综合评价,对保险公司销售队伍管理情况由高到低划分不同档次,依法对评级差的保险公司采取有力监管措施。另一个维度是对监管部门自身,强调严格属地监管责任和严肃监管问责的要求,即在清晰全面落实属地监管前提下,明确依法依规监管问责,坚持有责必问、问责必严,切实把问责压力转化为监管履职动力。

上海银行业从业人员离职声明

李宇峰先生自2020年2月24日起不再担任浙商银行上海长宁支行行长助理职务。

孙苏韵女士自2020年3月13日起不再担任浙商银行上海普陀支行小企业业务部总经理职务。

上述人员自离职之日起其在外从事的从业行为均不代表本银行。

浙商银行上海分行
2020年5月20日

中国太保寿险2020年客户服务节开幕

晨报讯 5月16日,中国太保寿险2020年客户服务节在上海正式拉开帷幕。本次客户服务节以“悦动健康 智享家园”为主题,以客户为主角,以全民健康关注为切入,温情发布“太保服务”行动方案。“责任、智慧、温度”三大特色服务标签魔方组合,形成“太保服务”坚实支撑,纵向覆盖客户全生命周期、横向覆盖保单全生命周期,构筑全生态、全场景、全触达服务体系,一次保单购买,就是一生服务,彰显恒久服务理念。

近年来,中国太保寿险不断探索突破大数据、人工智能等新技术应用,立足多场景,率先推出智能理赔、智能核保、智享柜面、智能客服、智能保单管家等品牌智慧服务产品,升级服务标准,创新服务模式,丰富服务内容。同时,中国太保寿险聚焦大健康大养老,构建“保险+健康养老”服务生态圈,全方位健康医疗服务覆盖人群3000万,规划布局“太保家园”高品质养老社区。

即日起至6月30日,中国太保寿险2020年客户服务节活动将在全国范围内广泛开展,生命急救体验、疾病预防常识科普、亲子活动、健康互动等系列特色活动将一一推出,让客户在活动中回归“太保家园”,感知身边的“太保服务”。

新华上分已为残障人士累计赔付超5200万元

晨报讯 2019年,新华保险上海分公司与上海市长宁区残疾人劳动服务所共同签署《上海市长宁区残疾人劳动服务所保险合同及服务承诺》,此举意味着长宁区23000名残疾人可以免费享受政府买单的保险保障计划。

残疾人团体综合保险项目是一项惠民暖心的民生工程。新华保险上海分公司作为商业承保机构,自2014年起,陆续承接了徐汇、黄浦、奉贤、虹口、宝山、金山、长宁及崇明区的残疾人团体综合保险项目。保障方案针对残疾人团体意外事故多发以及相应医疗费用等需求进行设计,包括意外身故、意外伤害、意外医疗以及住院津贴的保险责任,并且涵盖一般疾病引发的身故赔付。自项目运行以来,新华保险上海分公司共承保残疾人累计58.6万人次,截至2020年4月28日,累计赔付5219万元,为残疾人群体减轻了各类风险带来的经济负担。

电视 节目预告

五月二十二日 星期五
东方卫视

07:00 看东方
09:14 妈妈咪呀精编
12:00 午间30分
12:32 电视连续剧:精英律师
17:23 名医话养生
18:00 东方新闻
19:00 新闻联播
19:34 电视连续剧:我的金山银山

新闻综合

07:00 上海早晨
09:03 45集连续剧:风雷诀
12:00 午间30分
12:33 媒体大搜索
13:05 49集连续剧:奔腾岁月
17:00 媒体大搜索

17:29 新闻坊
18:30 新闻报道 新闻透视
19:15 41集连续剧:猎人
20:05 36集连续剧:激情的岁月

体育频道

08:45 亲爱的,起床了
09:20 2020跳水系列赛-蒙特利尔站:混合3米板决赛
12:45 弈棋耍大牌
14:15 2016欧锦赛F组第一轮:奥地利-匈牙利
16:55 五星精彩
19:00 体育新闻
19:30 《21世纪21经典》-2015年亚洲杯1/8决赛:中国-澳大利亚
21:30 体育夜线

财经频道

07:00 直播:财经早班车
09:00 直播:市场零距离

债权转让公告

上海金环汽车贸易中心及王洪宝:
我司对你方享有的债权已全部转让至南京朗驰集团有限公司名下,包括(2010)秦红商初字第70号判决书中的债权。即日起你方应向南京朗驰集团有限公司履行债务。本债权转让通知未经债权人书面同意不得撤销。
江苏庆铃汽车销售有限公司
2020年5月22日

12:00 直播:财经中间站
16:05 企业家管理思想访谈录
17:25 解码财商
18:00 直播:今日股市
19:00 直播:谈股论金
20:00 直播:公司与行业

都市频道

08:21 开心全接触
09:19 人气美食

天成典当 房产抵押 隔日放款

房产汽车 黄金珠宝 名表名品

总部:河南南路750号 T:63772305
分部:昌里路157号 T:50560760
分部:南泉路1330号 T:50393810
分部:金陵东路420号 T:33110300

更正启事

上海闵行盛隆综合市场有限公司于2019年12月18日刊登在新闻晨报上的注销公告,其中“经股东大会决定”更正为“经股东会决议”,特此公告。

09:50 新老娘舅·我要问律师
11:58 嘎讪胡
13:50 X诊所
16:04 人气美食
18:00 新老娘舅·我要问律师
19:00 依好上海·最爱浦东
20:23 36.7℃明星听诊会

中国银行保险监督管理委员会上海监管局

关于换发《经营保险业务许可证》的公告

机构名称:中国平安人寿保险股份有限公司上海虹口中山北一路营销服务部

机构编码:000018310101001

业务范围:对营销员开展培训及日常管理;收取营销员代收的保险费、投保单等单证;分发保险公司签发的保险单、保险收据等相关单证;接受客户的咨询、投诉。

批准成立日期:2002.05.10
许可证流水号:0256243
主要负责人:孙豪
机构住所:上海市虹口区中山北一路9号1幢4F、5F、6F
邮政编码:200083
联系电话:22307366

(节目如有变化,以电视台播出为准)