



破解烟台财富密码,提供专业理财建议

# “访后付费”制度获省政府大奖

## 推行近3年,回访成功率接近100%,消费投诉大降

本报记者 李娜

前些年,“保险销售误导、存单变保单”的投诉层出不穷。2012年烟台在全国首创“访后付费”制度,使得客户信息真实性及回访成功率显著提高,有效保护了保险消费者合法权益。2014年,烟台保监局对该制度的落实情况和实际效果进行了调研,相关调研成果获得了山东省政府系统2014年度优秀调研成果一等奖。

### 背景: 为遏制保险销售误导 “访后付费”应运而生

2012年3月底,烟台保监局和烟台市保险行业协会联合举办的“治理销售误导专项工作会议”上,“访后付费”制度被首次提出。当年7月1日,这项制度开始推行。

说起“访后付费”这个创举的背景时,烟台保监局局长许彦峰谈到了当时的保险业存在的问题。当时银保渠道销售的保险,保险公司在进行回访时出现回访成功率低,回访流于形式的问题,银保渠道成为销售误导频发的重灾区。

从2011年的一组数据可以了解到当时的情形。2011年,烟台保监局共接到人身险领域的信访件159件,其中因销售误导引发的信访件97件。银行推销保险的问题突出,在2011年调查处理的27件较严重的

销售误导案件中,16件来自银行渠道。

“‘访后付费’的初衷就是为了让银保双方形成约束力,倒逼保险机构和银邮兼业代理机构采取有效措施提高客户信息采集准确率。发挥客户回访遏制销售误导。”许彦峰说。

什么是“访后付费”制度呢?所谓“访后付费”是指人身险公司在对承保一年期以上保单电话回访成功且投保人无疑问后,再向银邮类保险兼业代理机构支付手续费,电话回访未成功的保单严禁支付手续费及其他相伴生的费用。

这就意味着,如果保险营销员是通过销售误导与消费者签订合同,而消费者在电话回访阶段却没有给予明确答复,保险营销员的这笔保险业务就视为无效,不能获得佣金。



### 效果: 客户信息真实性明显提高 回访成功率基本实现100%

烟台一家寿险公司客户经理告诉记者,当初因为个别营销员的不合规操作,误导消费者购买保险产品,让有些市民对保险产生了错误认识,甚至对保险产生排斥。“访后付费”直接和代理机构的手续费挂钩,关系到营销员的提成问题,每个环节都变得更规范了,约束性很强。

烟台保监局统计研究科刘明介绍说,2014年烟台保监局对这项制度的情况进行了调研。目前除邮政局、邮储银行外,其余银邮代理渠道均顺利施行“访后付费”。

随着“访后付费”制度的推

行,效果也越来越明显。首先客户信息真实性、回访成功率明显提高。在回访成功率方面,已施行“访后付费”制度的渠道除个别月份外基本能够实现100%,回访成功率明显要高于没有执行该制度的渠道。这与2011年的一组数据形成了鲜明对比。

其次是,银邮代理机构对保险合规经营认识大幅提升。银邮代理机构逐渐认识到电话回访对于保护消费者合法权益的重要性。

“访后付费”的制度让烟台地区的保险业发展更加健康,这一制度还引得外地省市“取经”。

### 展望: 推行时曾遇到阻力 未来或将广泛推广

“访后付费”制度在烟威地区全面推行后,取得了积极的效果,也得到了认可。2014年,烟台保监局对该制度的落实情况和实际效果进行了调研,相关调研成果获得了山东省政府系统2014年度优秀调研成果一等奖。

烟台市保险业协会会长张安澜在谈“访后付费”这项制度的时候,曾说“这是遏制销售误导的有力措施,也是历经艰辛,得来不易!”

一位保险业人士回忆,在2012年开始推行这项制度时,在银邮兼业代理机构方面遇到了阻力,一方面保险业务收入占银行业务总量低,另外,“访后付费”制度直接接触了银保手续费这一核心利益。还有就是当初,作为保险公司大家都是在观望,都怕推行以后影响和代理机构的关系。“现在来看,制度越来越完善,客户信息完整,客户满意度提高,对我们保险公司来说是大好事。”

据了解,烟台保监局将协助保监会、省局相关部门推广该制度,推动保险机构提高内控管理水平,更好地保障保险消费者的合法权益。

### 期指震荡加剧 可考虑日内短线

本报3月26日讯(记者 李丹) 26日,股指期货主力合约IF1504以3941.2点跳空低开,日内探底回升,收盘报3934点,较上一交易日结算价下跌18.2点。业内分析人士认为,期指短期震荡加剧,可考虑日内短线操作。

消息面上,央行26日延续7天逆回购,操作量250亿,较本周二略增。随着央行连续下调逆回购利率,仍给资金面一定信心。外汇局26日午间公布的数据显示,富达基金(香港)有限公司于3月26日获得12亿美元的QFII投资额度有望吸引增量资金。

“IF1504在26日又收一根高位十字星线,盘中剧烈震荡,成交量维持在高位水平,显示场内多空分歧依旧较大。”中州期货高级分析师路天章表示,当前市场处于大涨后的休整期,震荡加剧在所难免,近期仍随时可能会有调整出现,建议投资者以日内短线为主。但只需有这种心理准备即可,牛市不言顶,建议投资者继续以牛市心态对待,保持谨慎多头思路。倘若期指出现连续大跌或者断崖式大跌,那投资者应考虑改变风向。

# 烟台股绿肥红瘦,隆基机械领衔杀跌

## 业内人士提醒,投资者应警惕中小盘股的调整风险

本报3月26日讯(记者 李丹) 26日,受证监会严打创业板及中小板操纵股价、全通教育被点名的传言影响,最近涨势疯狂的中小板和创业板出现了大幅下跌。隆基机械也领衔主演了烟台股绿肥红瘦的戏码。业内人士建议投资者警惕中小盘股的杀跌风险。

指数26日盘中震荡加剧,在两桶油等股票护盘下,沪指涨0.58%。深成指、中小板指和创业板指的跌幅分别为0.35%、1.92%、3.91%。烟台本地股也上演了绿肥红瘦的戏码,隆基机械跌停。

在不少市场人士看来,这种指数表现是因为,大盘最近涨势过猛,本身也有调整需求,再加上日前有消息称,证监会将严打创业板及中小板操纵股价,全通教育被点名。对于这则消息,全通教育有关人士进行了否认,表示没有收到证监会相关调查指令。全通教育的股价在继25日的大跌之后,26日依然出现了跌停。全通教育26日273.6元的股价低于朗玛信息282.82元的收盘价,全通教育第一高价股的宝座被朗玛信息取代。

随着大盘的走强,A股市

场上低价股的数量也少了起来。农业银行26日3.65元的收盘价是目前两市股价最低的股票。农业银行2014年财务报表显示,每股净资产3.17元,每股收益0.55元。2015年市场预期每股盈利0.6元。体现在估值上,其3月26日3.65元的收盘价对应动态6.6倍的市盈率。农业银行2014年创造了1795亿元的净利润。

作为近来高价股的热门,全通教育26日收盘时对应的动态市盈率为638.4倍。全通教育则只有区区3124万元净利润,全通教育的净利润仅是农业银

行的0.017%。市盈率却远远超过农行。不少业内人士坦言,虽然互联网+的概念很火,但全通教育的涨幅实在是有些太离谱了。

不少分析人士表示,指数震荡加剧,近几日盘中多次上演了过山车行情,建议投资者尽量多看少动,免得踏错节奏。此外,还要警惕中小盘股的杀跌风险。源达投顾发布的研报表示,投资者还需从盲目跟风看涨回归理性,操作上可适当逢高减持,一旦趋势改变则需快速离场。对于两小板指,则以离场观望为主。

**人才招聘**

免费上门

招聘广告刊登热线

6654233 6654800

**函授大专本科, 国家承认学历**

保证录取, 快速毕业

成人高考、远程教育、自学考试学历保证

营养师、育婴师、健康管理师、心理咨询师

执业医师、执业药师、护士资格培训

循环开课证书通过率99%, 推荐实习就业

各类职业资格证书可电询我校

联系电话: 0535-2113880 13371377808

招聘烟台各县市区分校代理及兼职招生老师

**景观度假中心**

花园式环境 军事化管理

承诺: 以下教学真实有效, 如不母, 追究法律责任

☆服务员2名: 女18-35周岁, 3500-4500+

工龄奖+人头奖+业绩奖

☆传菜生2名: 男3000-3700以上

☆优秀厨师1名: 5000起

☆洗碗工2名

☆马匹饲养员2名

以上人员包食宿, 每月公休3天

电话: 13678650986, 2100066

地址: 莱山区海滨小区宏川路41号

**富士康** 男女不限, 16-40周岁, 提供食宿, 交五险一金, 不收任何费用, 综合工资3000-4500元。

**免费招工** 电话: 18554816223何经理

**伊诺特** 男女不限, 18-35周岁, 包食宿, 交五险一金, 四区有班车, 不收任何费用, 综合工资3000-4500元。

**急招** 电话: 18554816223

**烟台帕特仑电子有限公司**

招聘职位: 生产线操作员

资格要求: 初中以上, 18周岁岁以上

※通过身份验证器, 人脸识别器以及现场面试等环节确认身份。

应聘方式: 赵先生15166837968 4268716-8039 赵小姐15154561023 4268716-8005

薪资待遇: 月薪综合收入: 3500-4500元, 缴纳五险一金, 不收取任何费用, 提供食宿, 城区内有班车。

面试安排: 周一到周五 上午8:30-9:30 下午13:30-14:30

面试地址: 牟平经济开发区牟新路352号帕特仑电子有限公司院内(牟平汽车站乘坐608路到帕特仑电子站下车)

本广告位招商 招商电话: 6654233 6654800

**诚聘** 仓库管理(有经验者优先, 化工路附近)、财务、文员、司机、业务员。

电话: 18106386060

**烟台金海港船舶公司**

诚招各类船员: 水手、机工、厨师、电焊、电工、海乘年薪8-15万

签合同交保险, 提供无纸培训, 要求18-50周岁, 身体健康。

电话: 0535-6683100 手机: 18553519117

地址: 莱山区迎春大街天和大厦2788室

**烟台中通快递诚聘**

业务员 月薪5000以上

诚招加盟承包代理

有经验, 有上进心, 有责任心者优先

电话: 15098571666 13792550359

**烟台先科仪器有限公司诚聘**

★销售经理2名, 月薪5000-8000元

★销售代表5名, 月薪3500-6500元

★商务主管2名, 月薪2800-3800元

★家纺精品导购2名, 月薪2000-3000元(市里振华精品)

本科以上学历(25-40岁)相貌端庄, 敬业、表达能力强, 有经验者优先。

地址: 开发区衡山路1号102室 电话: 13905450304 6115887 ytxkyq99@163.com

**诚聘兼职招生人员**

曲阜就业培训中心聘任就业人员

底薪5000元+提成(年薪十万)

电话: 0537-4458003, 18654779909

**中国人寿保险公司诚聘**

人事助理、售后客服人员(高中以上文凭, 详情面议)

18854522113, 13853571096谢经理

**LGD急招**

男女不限, 男16-25岁女16-30岁, 包食宿, 交五险一金, 四区有班车, 不收任务费用, 综合工资3000-4500元。

电话: 0535-6654800刘经理