

小微企业升级,每户补助10万元

本报济南11月23日讯(记者 张頔)记者从山东省财政厅获悉,为推动全省更多小微企业成长为高新技术企业,山东省财政厅、省科技厅

印发《山东省小微企业升级高新技术企业财政补助资金管理办法》,对通过省高新技术企业认定管理机构认定、符合条件的小微企业(不含

期满3年重新认定的小微企业),给予一次性补助10万元,主要用于企业研究开发活动。

《办法》所称小微企业,是指从业人员不足300人、销售收入不足5000万元的企业。初步预计,2016年约有400家小微企业符合补助条件,届时将享受到该补助

政策。《办法》的出台,对于进一步培育壮大全省高新技术企业队伍,加快高新技术产业发展,将起到重要的推动作用。

“选保险,我帮你” 记者专访君康保险经纪山东分公司

10月18日,山东省保险行业迎来了一位醒目的新兵——君康保险经纪(上海)有限公司(以下简称君康经纪)山东分公司。开业之初,这家总部位于上海的保险经纪公司就为泉城送来一份公益大礼——为济南历下交警大队赠送了保险保障。君康经纪如此高调的亮相济南,意欲何为?保险经纪模式的成熟,又能给济南市民购买保险带来哪些改变?对山东保险业的发展将带来哪些影响?带着这些问题,本报记者近日走进了位于解放路159号的君康经纪,采访了君康经纪山东分公司总经理马书旺。

打造优质产品库,推动营销模式变革

马书旺介绍,君康经纪作为一家全国性的保险经纪公司,具有全保险产品销售资质。保险经纪公司天生具有一个绝对优势,那就是它的兼容性和平台性。

马书旺指出:“君康经纪致力打造业内最优质的产品库:目前公司囊括了十几家保险公司的上百种产品,未来会发展到上百家公司的成千上万种产品。充分了解客户需求,帮助客户挑选出最合适的产品组合,是君康保

险经纪的责任和价值。”这也正解释了君康经纪宣传语“选保险,我帮你”的由来。

提供一站式综合保险顾问服务

君康经纪现有的社会服务资源分为“汽车后市场”、“健康医疗市场”、“养老市场”、“旅游市场”“法律援助”等模块,资源还在不断拓展中,这些模块都是围绕客户需求而设定。马书旺举例:“君康经纪与汽修厂和旅游公司合作,一方面我们为合作方的客户提供保险顾问服务,另一方面君康也获得了跟客户直接沟通的机会。同时君康经纪以保险为链接,把两个资源匹配起来,无论旅游客户去指定汽修厂修车,还是汽修客户去指定旅行社定制旅游产品,都能获得更丰富的增值服务,形成多方共赢局面。”此外,法律援助服务,也是君康经纪的特色增值服务之一,为客户提供保单解读,法律事务咨询,理赔诉讼等服务,真正为客户提供一站式的综合保险服务。

推进山东特色保险强省建设

马书旺认为,保险业务拓展难,很大程度上是因为保险业务员单打独斗造成的。为了解决这

一难题,君康经纪让业务员从单兵作战到团队协作,利用公司的资源优势,打通多个渠道、领域,帮助业务人员获得丰富客源,此外,该公司还学习国外成熟保险市场的做法,实行“员工制”,为公司业务人员提供社保和五险一金。与此同时,君康经纪还凝聚了行业顶尖的讲师团队,对业务员进行系统的NBS(客户需求导向)培训,并提供销售、管理2条晋升渠道,吸引了众多保险从业者加入。

山东省人口众多,保险保费支出常年保持在国内前三位,许多保险品种和服务创新都走在同业前列,山东省保险营销也正在经历从代理人模式向经纪人模式的转变。君康保险经纪此时落户山东,无疑是为实现山东保险强省的目标,添加了一剂助推力。马书旺告诉记者:“山东省印发了《金融业转型升级实施方案》,方案提出要‘放大保险服务功能’,在‘十三五’时期推进山东特色保险强省的建设。君康保险经纪此时亮相山东,将为保险行业带来的是营销模式和服务理念的创新和提升。”(本报记者 周爱宝 季静静)

交银沃德优质服务暖人心

初见陈翠艳,她正在交通银行济宁分行运河支行贵宾室办理业务。“以前的70万元定期存款今天就到期了,我想看看有没有更合适的产品。”

她的专属理财经理李丹丹介绍说:“要不你看看我们交行推出的大额存单产品?年利率最高可以上浮40%,提前支取还可靠档计息,而且安全性也符合你的要求。”

陈翠艳是交通银行沃德理财的一名客户,谈到自己对交通银行沃德理财的印象,她说从2008年接触交通银行之后,慢慢地就认可了交通银行的服务,“和别的银行不一样,感觉理财经理特别真诚”,她逐渐把家庭财产都放到了交通银行。陈翠艳介绍,交通银行客户经理也会经常和她交流,把交行好的产品和活动介绍给她。而且最让人放心的一点,交行会根据自己的家庭收支情况,提出个性化的资产配置方案,让资产保值增值。目前,尝到甜头的陈翠艳已经把多位朋友介绍给交行,有的已经逐渐发展成沃德客户。

交行济宁运河支行的李丹丹是陈翠艳的专属客户经理,和陈翠艳相识已经有接近10年的时间。她介绍,陈翠艳在理财方面偏重

保守,对于收益要求不高,同时资产状况比较健康,因此她为陈翠艳制定了一个相对稳健的理财计划。首先是定期存款、国债和大额存单业务,这些理财产品安全性高,兼顾收益,是家庭理财的基础;其次,贵金属投资方面她推荐了沃德金条以及部分题材性贵金属产品;第三,针对客户的子女状况,还推荐了高保障的财富传承型保险产品。

谈到银行的增值服务,陈翠艳对交行组织的有关子女教育的活动十分认可。她说,2014年自己的孩子参加了交通银行组织的孔子礼仪文化夏令营,在交行工作人员的带领下到曲阜三孔等地进行了5天的学习和生活。回家之后,孩子变得特别有礼貌,也更加关心家人。

交行济宁分行个金部市场经理曹旖旎介绍说,不仅是上述客户子女夏令营,交通银行济宁分行为沃德贵宾客户提供了多种多样的增值类服务。比如今年股市有所回升,分行就组织了5场基金大讲堂,请基金公司专家分享对当前经济形势的看法和基金投资策略,此外还经常举办保险讲座、贵金属展示等活动,均受到了客户的高度评价。

(财金记者 程立龙)



新华保险前十月保费收入逾千亿 连续四年居于千亿平台

新华保险11月14日晚公告表示,根据中华人民共和国财政部颁布的《保险合同相关会计处理规定》,新华人寿保险股份有限公司于2016年1月1日至2016年10月31日期间累计原保险保费收入为人民币10,215,441万元。

2013年,新华保险年度总保费收入首次突破千亿元大关,此后一直保持稳健增长态势。2016年新华保险总保费将连续第四年居于千亿平台。

在今年1月召开的新华保险全年工作会议上,公司确立2016年的工作主题是:加快转型发展,强化自主经营;全年工作的总基调是:规模稳定,价值增长,结构优化,风险可控。今年前10个月,万峰董事长带领新华保险坚定推进转型,在规模稳定的基础上,核心业务指标持续优化。

前三季度新华保险总资产规模达6890.96亿元,同比增长4.3%。保费结构上,保险营销员渠道实现保费收入468.3亿元,同比增长17.2%,占个人寿险保费收入51%,这一比例较去年同期高出9个百分点。个险营销员已成为新华保险的渠道重心。年期结构上,首年期交保费收入190.5亿元,同比增长44%。其中,保险营销员渠道首年期交保费收入107.27亿元,同比增长35.7%;银保渠道首年期交保费收入47.13亿元,同比增长63.6%;服务经营渠道首年期交保费收入36.11亿元,同比增长47.6%。同时公司的业务品质得到了改善,退保率较去年同期减少3个百分点。综合偿付能力充足率截至三季度末为267.8%,仍具备较大发展空间。

为留守儿童撑起一片爱的蓝天

记山东华夏人寿“牵手关爱”项目之“暖冬”行动

近日,为进一步关爱留守儿童,推进扶贫攻坚,山东华夏人寿开展“暖冬——世界在你眼前我们在你身边”走访慰问活动。活动中,该公司为长清区万德镇田庄小学学生赠送了新羽绒服,据悉,这是山东华夏人寿“牵手关爱”保险公益项目中,积极探索的多种线下扶贫模式之一。

上世纪90年代起,全国刮起了“打工潮”,尽管万德镇是国家生态镇、国家级“一村一品”示范镇,但受“打工潮”的影响,全镇4678名在校学生里就有留守儿童1949名。其中,父母单方留守学生1633名,父母双方留守学生316名,分别占在校学生的35%和6.8%。一些小学的留守学生比率甚至超过了50%。留守学生因为家庭监护不到位,普遍存在亲情缺失、学习成绩较差、行为习惯养

成较差,安全难以保证等问题。

针对这一问题,山东省机关工委、省慈善总会、共青团山东省委联合推出“牵手关爱留守儿童”活动。山东华夏人寿积极参与到活动当中,与活动主办方共同设立“牵手关爱贫困留守儿童”保险项目。为贫困留守儿童和帮扶志愿者统一量身定制保险产品,提供风险保障。据山东华夏人寿项目后援总监卢金鹏介绍,该项目自2015年8月启动以来,共承保留守儿童27616名,保险金额20.71亿元,承保志愿者25695名,保险金额39.83亿元。

为了吸引更多的志愿者投入到“牵手关爱”项目中来,山东华夏人寿与万德镇建立帮扶机制,把万德镇作为关爱农民工子女和留守儿童的第一基地,7月14日,华夏人寿与万德镇政府联合成立了“志愿者之家”,作为活

动志愿者的接待站、中转站和活动场地,华夏人寿为“志愿者之家”捐赠了电脑等办公用品。此外,卢金鹏表示,在“牵手关爱”项目中表现优秀的大学生志愿者,如果有意愿加入保险行业,山东华夏人寿将优先录用。

此外,为了保障“牵手关爱”项目的健康发展,该公司坚持每年向山东省慈善总会定向捐赠善款,目前,捐赠善款总额近50万元。

省慈善总会高度评价该项目称:“华夏人寿投身参与到牵手关爱留守儿童项目中来,利用保险手段为留守儿童和志愿者提供风险保障,并积极捐助善款,对留守儿童和志愿者进行二次帮扶,体现了保险业投身公益、参与精准扶贫工作的热情 and 责任心。”(财金记者季静静 通讯员李晓梅 李法进 实习生李鲲鹏)

10月份我省贷款增幅环比放缓

本报济南11月23日讯(记者 张頔)记者从人行济南分行获悉,10月份,全省金融运行总体平稳,贷款增幅较上月规律性放缓,实际增量高于上年同期。10月末,全省本外币贷款余额64013亿元,比年初增加4949.7亿元,同比多增122.6亿元。其中,10月份本外币贷款增加243亿元,同比少增65亿元。

分币种看,人民币贷款较快增长。1-10月份,人民币贷款增加4909.8亿元,同比多增267.8

亿元。从10月份情况看,人民币贷款增加265.3亿元,外币贷款下降10.3亿美元。

分部门看,个人贷款大幅多增,企事业单位贷款增长继续放缓。1-10月份,个人贷款增加2074.7亿元,同比多增929.9亿元;其中,个人住房贷款增加2134.4亿元,同比多增1016.4亿元。企事业单位贷款增加2499.1亿元,同比少增961亿元。从10月份情况看,企事业单位贷款增加47.7亿元,个人贷款增加166.4

亿元。

分机构看,股份制商业银行和城市商业银行贷款多增,其他类型银行机构贷款少增。1-10月份,股份制商业银行贷款增加1550.5亿元,同比多增772.7亿元;城市商业银行贷款增加797.7亿元,同比多增267.1亿元;开发性银行及政策性银行贷款增加860.5亿元;四大国有商业银行贷款增加464.7亿元;农村合作机构贷款增加537.3亿元。