

创新行业发展,满足保险需求

“山东省保险中介行业风采展”系列报道启动

作为一名普通的保险产品消费者,一提到保险,我们首先想到的是大大小小的保险公司。然而在保险市场上,还有一支力量不容忽视,并扮演着越发重要的角色——那就是保险中介机构。截至2017年底,山东保险市场通过中介渠道实现的保费收入达到241.78亿元,同比增长59.28%,占我省保费总收入的10.34%。

本报记者 张嶝

保险市场主要由5个部分组成,分别是客户、保险公司、经纪公司、代理公司、公估公司,这五个部分互相依存、缺一不可。保险公司主要负责设计、提供产品;经纪公司主要充当保险顾问的角色,为客户提供咨询、产品规划等服务;代理公司主要为保险公司代理产品,可以让消费者做到“货比三家”;公估公司则是“中间人”

角色,主要负责现场查勘、预算,为客户和保险公司两方分别提供服务。

保险经纪、保险代理、保险公估都属于保险中介机构,作为连接保险公司和广大投保人的桥梁和纽带,它们是保险产品的重要销售渠道和保险产业链的重要环节。从整体看,保险中介机构的发展,对完善保险市场结构,促进保险行业专业化经营,提高保险行业运营效率和竞争力等方面发挥了巨大

的作用。

近年来,山东省保险中介行业发展迅速,机构数量逐年增加,服务和创新水平不断提高。记者从山东省保险中介行业协会了解到,我省保险中介行业2012年的保费收入大约是40亿,此后的发展可谓一年一个新台阶,2017年保费收入已达到了241亿的新高度。

行业的机构数量也在同步增加,山东省保险中介行业协会2010年成立时,有会员87家,现在达到了218家,我省现有保险专业中介法人146家,各类分支机构近3000余家。相比于保险公司,保险中介虽然是一个“轻资产”行业,但其中仍不乏注册资本过千万的“大

中介”;而以银行、邮政、4S店、旅行社等为代表的兼业保险代理网点更是星罗棋布,达到1万6千余家。

山东省保险中介行业在快速发展的同时,行业境界也不断提升——立足于当好保险顾问,满足社会保险需求。有些保险中介公司聚焦社会治理,满足民生需求,成为参与经济社会综合风险管理的重要力量,解决了用行政方法不好解决的问题。有些保险中介公司,为企业做好保险顾问,立足企业具体情况和需求,为其量身定制保险产品,让企业省心、省力、省钱,得到企业充分认可。

山东省保险中介行业在这些年的发展中,总结出了三大

理念:保险中介行业是爱心的传递者,是服务的提升者,是专业的执行者。

在以上发展理念的指引下,我省保险中介行业近年来着力于产品创新、技术创新、渠道创新、服务创新、管理创新,深入运用新技术新手段,加快推动商业模式创新,创造了一批新的典型经验。本报即日起将启动“山东省保险中介行业风采展”系列报道,对这些典型经验进行深入采访,为行业的发展提供借鉴。



太平人寿移动服务提速 “刷脸”即可开通保险服务密码

打开微信就能办保单贷款、变更手机号码、领取生存金,是不是很方便?现在,要享受这样便捷的移动服务,太平人寿的客户只需要“刷脸”就可以了。近日,太平人寿推出了人脸识别开通保险服务密码功能,让客户可以更加便利地享受到移动保全服务。

太平人寿推出的移动保全服务,客户想要修改手机号码、办理保单贷款、查分红……都

可以直接在网上营业厅或“中国太平95589”微信公众号上自助操作。只是,在体验这些服务之前,客户需要先到柜面申请开通“保险服务密码”,以便在完成身份认证后,更加安全地体验移动保全服务。

现在,太平人寿进一步提效,省去了柜面申请这一环,利用“人脸识别”技术,让客户直接通过手机操作完成身份认证。打开“中国太平95589”公众号,进

入“保单服务”,点击“新增保险服务密码”,再美美地来自拍,简单5步,保险服务密码就这样靠“颜”设置成功了。

据悉,自“自助开设保险服务密码”功能推出以来,已有三万余名太平人寿客户通过“刷脸”开通了保险服务密码。太平人寿的移动保全服务自上线以来也广受客户好评,其中“微信实时贷”业务日均贷款额超过3000万。(记者 张嶝)

太平人寿获准销售 税延养老专项产品 三款产品三地同步启动试点

6月12日,太平人寿个人税收递延型商业养老保险专项产品“太平人寿保险有限公司个人税收递延型养老年金保险(2018)”(以下简称“太平税延养老保险”)正式获得中国银保监会的批复,将在上海市、福建省和苏州工业园区三地同步启动试点销售,消费者可以通过投保太平税延养老保险实实在在地享受到国家的政策红利。

太平人寿此次获准销售的税延养老保险产品包括收益确定型(A款)、收益保底型(B1款)和收益浮动型(C款)三款,匹配了低、中、高不同风险偏好的客户需求。A款产品账户专为风险保守型客户设计,在积累期都能享有保证利率3.5%的固定收益;B1款产品账户属于稳健型选择,它设置了2.0%的最低保证结算利率,并在此基础上享有浮动增值收益;C款产品账户则考虑了进取型客户的需求,将积极主动配置流动性、固定收益类、权益类等资产。值得一提的是,这三款产品账户,还可以按规则进行灵活转换,有助于客户实现资产配置的最大化收益。

据悉,作为首批平台验收通过,并具有销售资质的保险公司之一,太平人寿可以通过代理人直接面向个人进行销售。这意味着,客户如果想要购买,不需要被动等待单位组织集体投保,也不用自己到处拉人“凑人头”,而是可以像购买任何一款个人商业保险一样,直接进行投保,大大提升了客户投保的自主性和便捷性。

在投保渠道上,太平人寿也提供了线上+线下并行的便捷方式。线上可以通过“太平保宝”、“中国太平95589”微信公众号投保,线下则可以找公司代理人,或到公司营业网点购买。

多项电子化服务支持工具,也是太平人寿为税延养老保险客户推出的“订制款”服务。除了上述提到的在线投保平台,还有方便客户快速计算税收优惠额度的“税优计算器”,以及可以随时在线查看账户价值变动的平台窗口,随后还将逐步开放在线自助交费、转换账户的功能。(记者 张嶝)

邮储银行山东省分行

扎实推进绿色银行建设

为积极响应中央关于“生态文明建设”的总体规划,认真贯彻落实监管部门及总行关于绿色金融发展的具体要求,山东分行牢固树立绿色发展理念,主动防范环境和社会风险,扎实推进绿色银行建设工作。

一是加强组织领导。成立绿色银行建设领导小组,细化职责分工,形成工作合力,按季召开例会研究部署绿色银行建设工作,将绿色发展理念融入到信贷业务相关工作的各个环节

中。二是细化绿色信贷政策。结合山东“1+3”工作布局,积极对接,精准发力,加大对“5+5”十强产业、新旧动能转换及绿色信贷重大项目的支持。三是强化对市行的考核。启动“信贷管理年”建设活动,将绿色信贷发展纳入“信贷管理年”考核指标体系,同时纳入对市行的经营管理绩效考核,并提高分数占比。四是建立绿色信贷落实及信息报送机制。下发文件要求绿色信贷成员单

位及各行市按月报送绿色信贷落实情况报告及相关信息,并择优刊发,全辖共享。五是实施名单制管理。对“两高一剩”行业客户及环境风险客户按季进行梳理,建立名单进行分类管理。六是以绿色信贷为指引严格客户准入标准。建立环境和社会表现“一票否决制”,对严重违反环保、安监、质检等环境和社会政策规定的客户与项目,一律不营销、不受理、不准入。(记者 张嶝)

齐鲁银行股份有限公司 2017年年度权益分派实施公告

齐鲁银行股份有限公司(以下简称“本公司”)2017年年度权益分派方案已获2018年5月18日召开的2017年度股东大会审议通过,现将权益分派事宜公告如下:

一、权益分派方案

本公司2017年年度权益分派方案为:以公司现有总股本4,122,750,000股为基数,向全体股东每10股派1.55元人民币现金(个人股东、投资基金适用股息红利差别化个人所得税政策(财税[2015]101号

文);QFII(如有)实际每10股派1.395元,对于QFII之外的其他非居民企业(不包含本公司自行派发的股东),本公司未代扣代缴所得税,由纳税人在所得发生地缴纳。

(注:个人股东、投资基金持股1个月(含1个月)以内,每10股补缴税款0.31元;持股1个月以上至1年(含1年)的,每10股补缴税款0.155元;持股超过1年的,不需补缴税款。)

二、权益登记日与除权除息日

本次权益分派权益登记日为:2018年6月25日

除权除息日为:2018年6月26日

三、权益分派对象

本次分派对象为:截止2018年6月25日下午全国中小企业股份转让系统收市后,在中国证券登记结算有限责任公司北京分公司(以下简称“中国结算北京分公司”)登记在册的本公司全体股东。投资者R日(R日为权益登记日)买入的证券,享有相关权

益;对于投资者R日卖出的证券,不享有相关权益。

四、权益分派方法

1、本公司此次委托中国结算北京分公司代派的现金红利将于2018年6月26日通过股东托管证券公司(或其他托管机构)直接划入其资金账户。

2、截止公告日,本公司尚有待确权股份计76,957,430股未转至中国结算北京分公司托管,因此暂不列入本次委托中国结算北京分公司

代派股息的范围。请该部分股份的持有人尽快至本公司办理股份确权手续,并现场领取股息。

五、联系方式

地址:济南市市中区顺河街176号齐鲁银行大厦902室
联系人:张女士
电话:(0531)86075850, 81915514
传真:(0531)81915514

齐鲁银行股份有限公司
2018年6月20日