

内部资料
注意保存



河源保险简报

第 5 期

(总 146 期)

河源市保险行业协会

二〇一八年五月二十七日

关于防范保险从业人员违规销售非保险金融产品的风险提示

近期，部分媒体报道了消费者遭遇保险从业人员违规销售非保险金融产品的情况。一些保险从业人员假借介绍保险产品名义，向消费者推销 P2P 等非保险金融产品，以“保本高收益”引诱消费者出资购买，有的甚至构成金融诈骗和非法集资。为此，中国银行保险监督管理委员会提醒广大金融消费者：

一、核实资质，提高自我保护意识

原保监会发布的《中国保监会关于严格规范非保险金融产品销售的通知》（以下简称《通知》）中要求，保险公司、保险专业中介机构及其从业人员不得销售非经相关金融监管部门审批的非保险金融产品。同时，销售人员销售非保险金融产品前必须符合相应的资质要求。若有保险销售人员向您推荐非保险金融产品，请提高警惕，查验相关资质。

二、细读合同，确认产品属性

消费者在签署合同时，一定要认真阅读保险合同内容，确认保险产品的细则条款和重要信息（如保险责任、缴费方式、承保公司等），防止以假乱真。投保后，您可以通过拨打保险公司统一客服电话、登录官方网站或者前往保险

公司柜面等方式，查验保单真伪。

三、理性消费，不受“保本高收益”迷惑

《通知》中规定：保险公司、保险专业中介机构销售非保险金融产品，应当向客户进行充分的信息披露和风险提示，不得采取违背客户意愿搭售产品的方式销售非保险金融产品，不得向客户销售超出其需求和风险承受能力的非保险金融产品。消费者在购买金融产品时，应当了解投资风险与投资收益成正比，不要盲目相信推销人员“保本高收益”的承诺，根据自己的实际需求和风险承受能力，通过正规销售渠道购买金融产品。

（摘自原中国保监会官网）

简 讯

一、广东保监局副巡视员刘云海到河源开展调研工作。

广东保监局副巡视员刘云海5月24日下午到河源开展调研工作，驻河源8家保险主体参加了调研，协会秘书长邓碧军主持会议。

会上，刘云海认真听取了与会代表的汇报，强调了五个方面的问题：一是各保险公司要增强遵纪守法意识，要加快转变经营思路，银保监会成立只会进一步加强监管，处罚会更严；二是市场自律问题，主要是针对产险公司，自律工作不能存在侥幸心理，自律能不能发挥作用，主要靠主体，要求协会加强监督、沟通，严格督促执行，确保银保监会成立之前，市场不能出现问题；三是寿险大病保险这块业务要及时与当地政府部门沟通，与保监局寿险处沟通，如果相关部门开出可能导致保险公司严重亏损的承保条件，保险公司应当充分酝酿后决定是否承保，并及时启动行业合议机制；四是风险防范问题着重督导寿险公司进行风险排查；五是营销员管理问题，营销员诚信度不高，怎样提高营销员产

能和素质，提高客户服务能力，才是保险公司最紧迫的任务，各公司要多探索、多思考。

广东保监局王琳、蔡浚晟，广东省保险行业协会会长石道坚等参加调研活动。

二、河源保协组织召开保险销售从业人员分类执业培训宣导会。

河源保协5月4日上午组织召开保险销售从业人员分类执业培训宣导会，各保险公司培训部/销售管理岗参会。会议宣导了广东保险销售从业人员分类执业培训管理办法、分类执业培训课程大纲、分类执业培训推动工作内容，并介绍了栗子学院线上培训课程。

会上，邓碧军秘书长对分类执业培训工作提出了具体要求：一是要高度重视分类执业培训工作，这是保险监管部门对各保险机构的一项硬性监管要求。二是要明确各公司对接人，认真落实分类职业培训工作。各参会人员会后第一时间向领导班子传达会议精神，并明确一名对接人，将对接人名单报送协会。三是加强宣导力度，加快推动节奏，确保线上学习进度。各公司对接部门和协会要保持密切联系，保证5月底上线率达到50%。

(市保险协会)

驻河源各保险公司业务统计表

2018年4月

单位:万元

单位	累计保费	财产险保费		寿险保费			赔款 (给付)
		车险	非车险	团险	个险	银保	
人保	22950.52	15438.75	7511.77				8064.91
平安财	7328	6920	408				3008
太平洋	1745.27	1631.75	113.52				990.39
国寿财	3035.4	2758.74	276.66				1183.23
中华联合	1089.48	969.05	120.43				520.93
天安	1158.95	943.56	215.39				517.31
永安	718.65	665.25	53.4				268.93
大地	999.92	925.88	74.04				513.48
安邦	123.23	87.15	36.08				203.60
国泰	14.28	14.28	0				24.71
华泰	302.28	283.98	18.3				201
鼎和	2720.35	723.45	1996.9				216.9
阳光	361	333	28				64
众诚	178	178	0				0
华安	157.52	147.67	9.85				19.77
安盛天平	180.49	176.32	4.17				13.22
国寿	30135.61			1375.05	22540.35	6220.21	9386.58
泰康	13526.57			380.20	13146.37	0	1793.55
平安人寿	21342.86			0	21304.43	38.43	3374.07
合众	563.18			0	563.18	0	38.30
民生	1606.33			0.9	1605.43	0	185.02
人保寿	4750.26			77.6	729.24	3943.42	277.91
生命	2483.69			0.53	490.75	1992.41	16.19
新华	6136.29			474.8	4755.65	905.84	3258.01
前海	7302.41			53.17	376.34	6872.9	351.01
太平	591.03			5.93	585.1	0	4.79
华夏	4033.20			0	1707.47	2325.73	68.40
华泰	787.56			2.06	785.50	0	32.19
合计	136322.33	32196.83	10866.51	2370.24	68589.81	22298.94	34596.4

注：全市财险公司保费 4.31 亿元。寿险公司保费 9.32 亿元。