



济宁市保险行业协会
The Insurance Association of Jining

投稿邮箱: jnbxxx@163.com

网站: <http://www.jnbxxh.cn/>



济宁市保险行业协会
JININGSHIBAOXIANHANGYEXIEHUI

濟寧保險

J I N I N G I N S U R A N C E

06/期

2025年(双月刊)

(内部资料 免费交流)

党建专区

中央经济工作会议在北京举行习近平发表重要讲话

保险监管

国家金融监督管理总局发布
《关于授权调整部分行政许可及报告事项
监管层级的通知》

行业时讯

中国保险业社会责任报告(2024)发布



以德治会 • 管理强会 • 创新兴会 • 和谐办会 • 服务会员 • 辅助监管 • 突出质效 • 推动发展



济宁电视台公共事务部主任、首席播音主持人安舒为济宁银行业保险业讲述“儒韵清风”廉洁党课



济宁银行业保险业举办“儒韵清风”廉洁党课暨清廉金融文化建设成果分享会

以德治会 管理强会

创新兴会 和谐办会

服务会员 辅助监管

突出质效 推动发展



顾问：蒋代明
苏玉多

总 编：张 波
主 编：杜成立
副 主 编：马 晶

责任编辑：郭 勇
王 鑫
郑茂义

主 办：济宁市保险行业协会

地 址：红星中路20号

电 话：0537-2251116

邮 编：272017

投稿邮箱：jnbxxx@163.com

承 印：阳光印务

刊 号：鲁济NCZZ-2010-011

濟寧保險 目录

JININGINSURANCE

■ 党建专区

- 05 中央经济工作会议在北京举行习近平发表重要讲话
- 09 国家金融监督管理总局党委召开会议传达学习中央经济工作会议精神
- 10 金融监管总局召开银行业保险业学习贯彻党的二十届四中全会精神系列座谈会
- 11 中国保险行业协会党委理论学习中心组召开（扩大）会议学习党的二十届四中全会精神
- 12 深学理论强担当 凝心聚力促发展——新华保险济宁中支党支部开展主题党日活动
- 12 赓续红色清廉基因 筑牢金融廉洁防线——太平财险济宁中支党支部开展党史清廉专题党课
- 13 党建引领聚合力，爱心捐赠润童心富德生命人寿济宁中支党支部开展“小海豚计划”帮扶走访活动

■ 保险监管

- 14 国家金融监督管理总局发布《关于授权调整部分行政许可及报告事项监管层级的通知》
- 14 国家金融监督管理总局发布《关于调整保险公司相关业务风险因子的通知》
- 15 国家金融监督管理总局关于授权调整部分行政许可及报告事项监管层级的通知
- 16 国家金融监督管理总局关于调整保险公司相关业务风险因子的通知
- 17 防范和打击非法金融活动部际联席会议召开严厉打击利用 APP 开展非法金融活动专题会议



行业时讯

- 18 中国保险业社会责任报告（2024）发布
- 19 中国银保信发布《保险欺诈风险分析报告》
- 20 《人身保险产品费用分摊指引》发布
- 22 34 家保险资管公司管理资金超 33 万亿保险业投资收益率显著提升
- 23 展望“十五五”时期机遇与挑战保险业更好适配国家战略需求
- 25 中国保险行业协会召开第六届理事会第三次会议赵宇龙当选协会会长
- 26 山东保险和中介机构高级管理人员合规培训班成功举办



协会动态

- 27 深化廉洁教育 打造清廉金融生态——济宁银行业保险业举办“儒韵清风”廉洁党课暨清廉金融文化建设成果分享会
- 28 人身保险销售行为可回溯管理问题分析及改进建议
- 33 济宁保险行业协会、银行业协会开展银保合作业务联合自律检查筑牢金融合规发展防线
- 34 济宁市保险行业协会召开车险经营部署会以自律与服务升级助推行业高质量发展
- 35 济宁市保险行业协会联合任城区人民法院召开保险涉诉案件专题座谈会
- 36 市保险协会、中级法院、交管支队联合召开保险机构入驻综治中心和道交一体化中心工作座谈会
- 37 济宁市保险行业协会召开人身保险信息预警交互平台研讨会
- 38 济宁市保险行业协会召开银保渠道业务提质增量座谈会
- 38 邹城重拳整治保险诈骗筑牢金融市场安全防线
- 39 济宁市保险行业协会召开小额纠纷快速解决机制研讨座谈会

自律
维权
服务
交流
宣传

■ 会员专区

- 40 暖心农险护航三秋生产高效理赔获主管部门肯定
- 40 太保寿险济宁中支深化适当性培训筑牢合规销售服务根基
- 41 中国人寿财险济宁中支“警保联动”筑牢道路安全防线
- 41 泰康人寿济宁中支开展拒绝非法金融共筑反洗钱防线主题宣传活动
- 42 连续理赔 45 次太平人寿为客户康复之路保驾护航
- 42 风雪无阻 信守承诺 大地财险济宁中支 24 小时高效办结雪天车险案件
- 43 平安产险济宁中支开展农村反诈暨风险减量宣教活动筑牢乡村安全防线
- 44 瑞众保险济宁中支为特殊群体打开“有温度的服务之门”
- 44 阳光财险高效理赔获客户称赞
- 45 中汇人寿济宁中支重疾理赔款为困境客户续足底气
- 45 恒安标准人寿济宁中支走进济宁工业技师学院开展法治宣传教育讲座
- 46 阳光人寿济宁中支开展“暖阳日”助老活动科技服务 + 反诈宣传暖人心
- 47 凝心聚力赴秋约，同心同行向未来——新华保险济宁中支工会秋游活动圆满落幕

■ 业务统计

- 48 2025年11月保险业务汇总表
- 49 济宁市2025年11月财产保险业务汇总统计表
- 50 济宁市2025年11月人寿保险业务汇总统计表

■ 职场茶座

- 51 深秋早行
 - 52 刘公岛沉思录
 - 54 吉柿感怀
 - 54 大雪
- 封三 摄影作品：南池冬韵



中央经济工作会议在北京举行 习近平发表重要讲话

新华社北京12月11日电 中央经济工作会议12月10日至11日在北京举行。中共中央总书记、国家主席、中央军委主席习近平出席会议并发表重要讲话。中共中央政治局常委李强、赵乐际、王沪宁、蔡奇、丁薛祥、李希出席会议。

习近平在重要讲话中总结2025年经济工作，分析当前经济形势，部署2026年经济工作。李强作总结讲话，对贯彻落实习近平总书记重要讲话精神、做好明年经济工作提出要求。

会议指出，今年是很不平凡的一年。以习近平



同志为核心的党中央团结带领全党全国各族人民迎难而上、奋力拼搏，坚定不移贯彻新发展理念、推动高质量发展，统筹国内国际两个大局，实施更加积极有为的宏观政策，经济社会发展主要目标将顺利完成。

我国经济顶压前行、向新向优发展，现代化产业体系建设持续推进，改革开放迈出新步伐，重点领域风险化解取得积极进展，民生保障更加有力。过去5年，我们有效应对各种冲击挑战，推动党和国家事业取得新的重大成就，“十四五”即将圆满收官，第二个百年奋斗目标新征程实现良好开局。



会议认为，通过实践，我们对做好新形势下经济工作又有了新的认识和体会：必须充分挖掘经济潜能，必须坚持政策支持和改革创新并举，必须做到既“放得活”又“管得好”，必须坚持投资于物和投资于人紧密结合，必须以苦练内功来应对外部挑战。

会议指出，我国经济发展中老问题、新挑战仍然不少，外部环境变化影响加深，国内供强需弱矛盾突出，重点领域风险隐患较多。这些大多是发展中、转型中的问题，经过努力是可以解决的，我国经济长期向好的支撑条件和基本趋势没有改变。要坚定信心、用好优势、应对挑战，不断巩固拓展经济稳中向好势头。

会议强调，做好明年经济工作，要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，完整准确全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，着力推动高质量发展，坚持稳中求进工作总基调，更好统筹国内经济工作和国际经贸斗争，更好统筹发展和安全，实施更加积极有为的宏观政策，增强政策前瞻性针对性协同性，持续扩大内需、优化供给，做优增量、盘活存量，因地制宜发展新质生产力，纵深推进全国统一大市场建设，持续防范化解重点领域风险，着力稳就业、稳企业、稳市场、稳预期，推动经济实现质的有效提升和量的合理增长，保持社会和谐稳定，实现“十五五”良好开局。

会议指出，明年经济工作在政策取向上，要坚持稳中求进、提质增效，发挥存量政策和增量政策集成效应，加大逆周期和跨周期调节力度，提升宏观经济治理效能。要继续实施更加积极的财政政策。保持必要的财政赤字、债务总规模和支出总量，加强财政

科学管理，优化财政支出结构，规范税收优惠、财政补贴政策。重视解决地方财政困难，兜牢基层“三保”底线。严肃财经纪律，坚持党政机关过紧日子。要继续实施适度宽松的货币政策。把促进经济稳定增长、物价合理回升作为货币政策的重要考量，灵活高效运用降准降息等多种政策工具，保持流动性充裕，畅通货币政策传导机制，引导金融机构加力支持扩大内需、科技创新、中小微企业等重点领域。保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。要增强宏观政策取向一致性和有效性。将各类经济政策和非经济政策、存量政策和增量政策纳入宏观政策取向一致性评估。健全预期管理机制，提振社会信心。

会议确定，明年经济工作抓好以下重点任务。

一是坚持内需主导，建设强大国内市场。深入实施提振消费专项行动，制定实施城乡居民增收计划。扩大优质商品和服务供给。优化“两新”政策实施。清理消费领域不合理限制措施，释放服务消费潜力。推动投资止跌回稳，适当增加中央预算内投资规模，优化实施“两重”项目，优化地方政府专项债券用途管理，继续发挥新型政策性金融工具作用，有效激发民间投资活力。高质量推进城市更新。

二是坚持创新驱动，加紧培育壮大新动能。制定一体推进教育科技人才发展方案。建设北京（京津冀）、上海（长三角）、粤港澳大湾区国际科技创新中心。强化企业创新主体地位，完善新兴领域知识产权保护制度。制定服务业扩能提质行动方案。实施新一轮重点产业链高质量发展行动。深化拓展“人工智能+”，完善人工智能治理。创新科技金融服务。

三是坚持改革攻坚，增强高质量发展动力活力。制定全国统一大市场建设条例，深入整治“内卷式”



竞争。制定和实施进一步深化国资国企改革方案，完善民营经济促进法配套法规政策。加紧清理拖欠企业账款。推动平台企业和平台内经营者、劳动者共赢发展。拓展要素市场化改革试点。健全地方税体系。深入推进中小金融机构减量提质，持续深化资本市场投融资综合改革。

四是坚持对外开放，推动多领域合作共赢。稳步推进制度型开放，有序扩大服务领域自主开放，优化自由贸易试验区布局范围，扎实推进海南自由贸易港建设。推进贸易投资一体化、内外贸一体化发展。鼓励支持服务出口，积极发展数字贸易、绿色贸易。深化外商投资促进体制机制改革。完善海外综合服务体系。推动共建“一带一路”高质量发展。推动商签更多区域和双边贸易投资协定。

五是坚持协调发展，促进城乡融合和区域联动。统筹推进以县城为重要载体的城镇化建设和乡村全面振兴，推动县域经济高质量发展。严守耕地红线，毫不放松抓好粮食生产，促进粮食等重要农产品价格保持在合理水平。持续巩固拓展脱贫攻坚成果，把常态

化帮扶纳入乡村振兴战略统筹实施，守牢不发生规模性返贫致贫底线。支持经济大省挑大梁。加强重点城市群协调联动，深化跨行政区合作。加强主要海湾整体规划，推动海洋经济高质量发展。

六是坚持“双碳”引领，推动全面绿色转型。深入推进重点行业节能降碳改造。制定能源强国建设规划纲要，加快新型能源体系建设，扩大绿电应用。加强全国碳排放权交易市场建设。实施固体废物综合治理行动，深入打好蓝天、碧水、净土保卫战，强化新污染物治理。扎实推进“三北”工程攻坚战，实施自然保护地整合优化。加强气象监测预报预警体系建设，加紧补齐北方地区防洪排涝抗灾基础设施短板，提高应对极端天气能力。

七是坚持民生为大，努力为人民群众多办实事。实施稳岗扩容提质行动，稳定高校毕业生、农民工等重点群体就业，鼓励支持灵活就业人员、新就业形态人员参加职工保险。推进教育资源布局结构调整，增加普通高中学位供给和优质高校本科招生。优化药品集中采购，深化医保支付方式改革。实施康复护理扩





容提升工程，推行长期护理保险制度，加强对困难群体的关爱帮扶。倡导积极婚育观，努力稳定新出生人口规模。扎实做好安全生产、防灾减灾救灾、食品药品安全等工作。

八是坚持守牢底线，积极稳妥化解重点领域风险。着力稳定房地产市场，因城施策控增量、去库存、优供给，鼓励收购存量商品房重点用于保障性住房等。深化住房公积金制度改革，有序推动“好房子”建设。加快构建房地产发展新模式。积极有序化解地方政府债务风险，督促各地主动化债，不得违规新增隐性债务。优化债务重组和置换办法，多措并举化解地方政府融资平台经营性债务风险。

会议指出，要自觉把思想和行动统一到党中央对形势的科学判断上来，把握我国发展大势，坚定对未来发展的信心。要全面贯彻明年经济工作的总体要求和政策取向，坚持积极务实的目标导向，着力解决存在的困难问题，在质的有效提升上取得更大突破，增强居民和企业的获得感；增强改革与政策的协同效应，推动经济运行和市场预期持续向好。要在大局中把握明年经济工作的关键着力点，围绕做强国内大循环，拓展内需增长新空间；围绕发展新质生产力，推动科技创新和产业创新深度融合；围绕激发高质量发展的动力活力，坚定不移深化改革扩大开放；围绕不断增进民生福祉，加大保障和改善民生力度；围绕守牢安全底线，稳妥做好重点领域风险化解。

会议强调，要加强党对经济工作的全面领导，

形成统一意志和强大合力。要坚持党中央集中统一领导，各地区各部门结合实际、因地制宜，全面落实党中央关于明年经济工作的思路、任务、政策。要树立和践行正确政绩观，坚持为人民出政绩、以实干出政绩，自觉按规律办事，完善差异化考核评价体系。要按照党的二十届四中全会《建议》编制国家和地方“十五五”规划及专项规划，推动高质量、可持续发展。要营造良好的政治环境、人才环境、营商环境、舆论环境，加强政策宣传解读，充分激发社会正能量。

会议要求，要做好岁末年初重要民生商品保供工作，关心困难群众生产生活，坚决防范遏制重特事故发生。

会议号召，全党全社会要更加紧密团结在以习近平同志为核心的党中央周围，万众一心、砥砺前行，奋力实现明年经济社会发展目标任务，确保“十五五”开好局、起好步。

中共中央政治局委员、中央书记处书记，中央军委副主席，全国人大常委会有关领导同志，国务委员，最高人民法院院长，最高人民检察院检察长，全国政协有关领导同志以及中央军委委员等出席会议。

各省、自治区、直辖市和计划单列市、新疆生产建设兵团党政主要负责同志，中央和国家机关有关部门、有关人民团体、中央管理的部分金融机构和企业、中央军委机关各部门主要负责同志等参加会议。

（新华社）





国家金融监督管理总局党委召开会议 传达学习中央经济工作会议精神

12月12日，金融监管总局党委召开会议，传达学习中央经济工作会议精神，结合全国金融系统工作会议部署要求，研究贯彻落实措施。党委书记、局长李云泽主持会议。

会议认为，这次中央经济工作会议，是在“十四五”即将圆满收官、“十五五”即将开启的历史节点上召开的一次重要会议。习近平总书记的重要讲话，统揽全局、视野宏阔、思想深邃、内涵丰富，具有很强的政治性、思想性、指导性，为做好明年和今后一个时期的经济工作指明了方向、提供了根本遵循。李强总理就贯彻落实习近平总书记重要讲话精神、做好明年经济工作提出明确要求。

会议要求，总局系统要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，认真落实中央经济工作会议决策部署，深刻领悟“两个确立”的决定性意义，坚决做到“两个维护”，坚持稳中求进工作总基调，树立和践行正确政绩观，因地制宜、分类施策，统筹推进防风险、强监管、促高质量发展各项工作，全力支持完成2026年经济社会发展目标任务，为“十五五”开好局、起好步提供有力金融支撑。

一是有力有序防范化解重点领域风险。坚定履行

风险防控首位主责，着力化解存量风险，坚决遏制增量风险，严守不“爆雷”底线。巩固拓展改革化险成果，深入推进中小金融机构减量提质。支持稳定房地产市场，进一步发挥城市房地产融资协调机制作用，助力构建房地产发展新模式。指导银行保险机构按照市场化法治化原则，积极化解地方政府融资平台金融债务风险。

二是着力提升强监管严监管质效。加快健全金融法治，精准规范高效执法，不断提高监管能力。引导银行保险机构树牢正确的经营观、业绩观、风险观，降本增效、苦练内功，努力实现差异化、特色化发展。深入整治“内卷式”竞争，大力规范市场秩序。高压严打非法金融活动，坚决守好人民群众“钱袋子”。

三是加力提效促进高质量发展。引导银行保险机构持续加大对国家重大战略、重点领域和薄弱环节的金融供给，努力提升经济金融适配性。高效服务扩大有效需求，继续发挥新型政策性金融工具作用，支持激发投资、带动提振消费。创新科技金融服务，稳步推进总局科技金融“四项试点”扩围增效。深化小微企业融资协调工作机制，优化乡村全面振兴金融服务，做好灵活就业群体、新就业形态人员保险服务，



大力发展长期护理险，加强灾害保险保障。

四是纵深推进总局系统全面从严治党。持续强化政治建设，深化党的创新理论武装，切实提高政治能力。持之以恒正风肃纪反腐，巩固拓展深入贯彻中央八项规定精神学习教育成果，一体推进“三不腐”。锻造忠诚干净担当的监管队伍，不断提升监管队伍纯洁性、专业性、战斗力。深入实施“四新”工程，进一步营造风清气正、干事创业的浓厚氛围。

会议要求，要扎实做好岁末年初各项工作。全面

梳理盘点今年重点目标任务，前瞻谋划2026年金融监管重点工作。加强政策宣传解读，为推动经济金融高质量发展营造良好舆论氛围。高度重视安全生产等工作，全力维护社会大局稳定。

总局党委委员，各首席，驻总局纪检监察组有关负责同志，机关各司局、各直属单位、金融工会主要负责同志参加会议。

（国家金融监督管理总局）

金融监管总局召开银行业保险业学习贯彻党的二十届四中全会精神系列座谈会

近期，金融监管总局陆续召开8场银行业保险业学习贯彻党的二十届四中全会精神系列座谈会。金融监管总局党委书记、局长李云泽主持会议。

李云泽传达党的二十届四中全会精神和习近平总书记重要讲话精神，以及金融系统学习贯彻四中全会精神的部署要求，认真听取参会机构关于“十五五”金融专项规划编制的意见建议，并同大家深入进行互动交流。

来自大型银行、金融控股公司和保险集团、股份制银行、农村银行、人身险公司、财险公司、外资机构、银行保险资管机构等8类金融机构代表出席会议，总结回顾“十四五”金融工作，研判当前面临的形势和问题，聚焦“十五五”时期行业高质量发展建言献策。

各金融机构认为，“十四五”时期，以习近平同志为核心的党中央团结带领全党全国各族人民，迎难而上、砥砺前行，推动党和国家事业取得新的重大成

就，金融业高质量发展取得显著成效。“十五五”时期将自觉把自身发展融入和服务国家发展大局，对标对表四中全会和中央金融工作会议部署，不折不扣抓好贯彻落实。此外，参会机构还从行业稳健经营、防控重点领域风险、优化市场竞争格局、巩固提升金融法治环境等方面提出意见建议。

李云泽表示，“十四五”时期，大型银行充分发挥服务实体经济的主力军和维护金融稳定的压舱石作用，股份制银行实现“质量、效益、规模、结构”协调发展，中小银行深化改革、减量提质成效明显。人身险公司综合实力显著提升，财险公司发展质效明显改善，有效发挥经济减震器和社会稳定器作用。外资机构充分发挥全球网络和专业优势。银行保险资管机构加快回归本源，功能定位不断增强。

李云泽强调，金融是国民经济的血脉，是国家核心竞争力的重要组成部分。银行保险机构要深入贯彻落实党的二十届四中全会精神，按照金融系统学习



贯彻四中全会精神会议的部署要求，深入谋划2026年和“十五五”时期工作，以金融高质量发展助推中国式现代化。要始终坚持党中央对金融工作的集中统一领导，践行金融工作的政治性、人民性，推动党建和公司治理有机融合，把党中央确定的战略方向和重大举措转化为具体行动。要持续提升经济金融适配性，聚焦国家重大战略、重点领域和薄弱环节，扎实做好金融“五篇大文章”，切实增强服务经济社会高质量发展质效。要坚持问题导向深化改革，专注主业、完善治理、错位发展，深化降本提质增效，规范经营行为，坚决纠正无序竞争，维护健康公平的市场秩序。

要强化风险管理筑牢安全防线，稳妥处置存量风险，严密防控增量风险，加大资本补充力度，夯实发展基础，牢牢守住不发生系统性风险底线。

下一步，金融监管总局将持续深入贯彻落实党的二十届四中全会精神，按照党中央、国务院决策部署，始终牢牢把握防风险、强监管、促高质量发展工作主线，不断增强金融监管质效，推动金融机构科学谋划“十五五”时期改革发展，加快推进金融强国建设，为确保基本实现社会主义现代化取得决定性进展贡献更多金融力量。

（国家金融监督管理总局）

中国保险行业协会党委理论学习中心组召开 （扩大）会议学习党的二十届四中全会精神

11月13日，中国保险行业协会党委召开理论学习中心组2025年第9次集体学习（扩大）会议，围绕“深刻领会贯彻党的二十届四中全会精神，以协会之为奋力谱写金融强国建设的保险篇章”主题，学习研讨党的二十届四中全会精神。党委书记赵宇龙同志主持会议并讲话，党委理论学习中心组成员参加。

会上，赵宇龙传达了金融监管总局学习贯彻党的二十届四中全会精神宣讲报告会精神，带领中心组成员原原本本学习了习近平总书记关于《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十五个五年规划的建议》的说明，学习了《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十五个五年规划的建议》。党委中心组成员结合工作实际进行研讨发言。

会议强调，学习好贯彻好党的二十届四中全会精神是当前和今后一个时期协会的重大政治任务。要

高标准全方位抓好学习宣传贯彻工作，扎实推动全会精神入脑入心、落地落实。要精心组织学习，原原本本学、融会贯通学、联系实际学，以全会精神统一思想、凝聚共识、指导行动，切实把学习成果转化为服务行业、辅助监管、贡献社会的实际成效。

会议要求，要聚焦国家战略，汇聚行业力量，统筹做好保险“五篇大文章”，引领保险业更好服务经济社会发展大局。要落实好金融监管总局云泽局长对协会工作的指示要求，全面检视年初确定的重点目标和任务清单，确保今年工作圆满收官。精心谋划明年和“十五五”时期工作，以协会之为奋力谱写金融强国建设的保险篇章，为金融强国建设贡献力量。

协会首席官、全体员工，中保教育全体人员列席会议学习。

（中国保险行业协会）



深学理论强担当 凝心聚力促发展

——新华保险济宁中支党支部开展主题党日活动

为深化党的创新理论学习，新华保险济宁中支党支部近日开展主题党日活动，聚焦“学习贯彻二十届四中全会精神与推进中国式现代化”主线，通过“理论学习+视频研学+交流研讨”形式，推动学思用贯通、知信行统一。

活动紧扣党的二十届四中全会关于“十五五”规划的建议，系统解读国家战略部署，特别是金融领域服务实体经济、防范风险、深化改革等要求，引导党员将个人职责融入国家发展大局。随后，集中研学《习近平谈治国理政》第五卷重点章节，围绕“以中

国式现代化全面推进中华民族伟大复兴”“做好金融五篇大文章”等内容，结合寿险主业，强调以人民为中心、筑牢合规底线、提升服务质效。

此外，全体党员共同还观看“微党校”专题视频，从历史、理论和实践三个维度深入理解加快中国式现代化的重大意义。在交流研讨中，党员代表一致表示，要强化党建引领，统筹发展与安全，以高质量发展理念推动业务稳健前行。

（新华保险 王锐）

赓续红色清廉基因 筑牢金融廉洁防线

——太平财险济宁中支党支部开展党史清廉专题党课

11月18日，太平财险济宁中支党支部组织开展《学党史清廉故事 清廉担当做表率》专题党课，深入学习毛泽东、周恩来、彭德怀、方志敏、李大钊、邓稼先等老一辈革命家的廉洁事迹，引导全体党员从百年党史中汲取清廉力量。

党课紧扣当前全面从严治党向纵深推进的新要求，强调廉洁自律是共产党人的政治本色，全体党员要以榜样为镜，正确处理公私、义利、情法等关系，做到经济上清楚、作风上清正、生活上清白。

全体党员将持续深入贯彻落实党的二十届三中全会关于“健全全面从严治党体系”“强化正风肃纪”的部署要求，以“一日不为、三日不寐”的使命感和“抓铁有痕、踏石留印”的执行力，自觉践行金融工作的政治性、人民性，把清廉从业融入服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三大任务，为公司高质量发展提供坚实纪律保障。

（太平财险 王洪军）



党建引领聚合力，爱心捐赠润童心

富德生命人寿济宁中支党支部开展“小海豚计划” 帮扶走访活动

12月10日，在金乡金融监管支局的支持下，富德生命人寿济宁中支党支部走进金乡县霄云寺社区，开展“党建引领·爱润童心”为主题的“小海豚计划”一对一帮扶公益活动。通过党建红凝聚企业力量，以金融暖守护童心成长，用实际行动书写金融行业的责任与担当。

在前期走访中，公司志愿者服务队了解到被帮扶儿童家庭经济困难，孩子爷爷长期卧床，仅靠父亲打零工维持生计。为此，公司准备了2000元助学金及书包、米面油等生活必需品。活动现场，志愿者们与孩子们亲切交谈，鼓励他们积极面对生活挑战，努力学习。

自2013年启动以来，“小海豚计划”通过物资援助、保险保障、心理支持等多种形式，已在全国



多个省市实施，累计关爱儿童上万人次，并荣获多项行业及媒体奖项。下一步，富德生命人寿济宁中支将持续以该计划为平台，深化与监管部门的合作模式，通过更加丰富多样化的公益举措，进一步扩大项目影响力，书写企业责任与担当的新篇章。

（富德生命人寿 史蕊）



国家金融监督管理总局发布 《关于授权调整部分行政许可及报告事项 监管层级的通知》

为进一步优化行政许可事项分级分类授权，充分发挥金融监管支局贴身监管优势，推动金融监管总局四级垂管体系不断凝聚“强监管”合力，金融监管总局在广泛征求意见的基础上，制定发布了《关于授权调整部分行政许可及报告事项监管层级的通知》（以下简称《通知》）。

《通知》明确，各金融监管局可结合辖区实际情况，经过充分评估，在“接得住、管得好”的前提下，将辖内中资商业银行分支机构名称变更、辖内保险公司分支机构变更营业场所等2项行政许可事项，

辖内中资商业银行、农村中小银行、保险公司分支机构以及保险兼业代理机构部分变更及人员任职等4类报告事项的监管层级下放至金融监管支局。金融监管支局承接相关行政许可及报告事项后，一并负责与之相应的许可证制发与管理。

下一步，金融监管总局将持续监测下放事权的运行情况并进行动态调整，确保对银行保险机构的服务质效不减，不断提升市场准入工作的规范性、有效性。

（国家金融监督管理总局）

国家金融监督管理总局发布《关于调整保险公司相关业务风险因子的通知》

为完善保险公司偿付能力监管标准，充分发挥保险资金作为耐心资本的优势，提升服务实体经济质效，近日金融监管总局发布《关于调整保险公司相关业务风险因子的通知》（以下简称《通知》）。

《通知》积极贯彻落实防风险、强监管、促高质量发展要求，在严守风险底线的基础上，适度调整保险公司相关业务风险因子。一是调整保险公司投资相关股票的风险因子，培育壮大耐心资本。二是调整保

险公司出口信用保险业务和中国出口信用保险公司海外投资保险业务的风险因子，鼓励保险公司加大对外贸企业支持力度、有效服务国家战略。

下一步，金融监管总局将指导保险公司认真贯彻执行《通知》要求，推动保险公司提高长期资金投资管理能力，加强偿付能力管理，确保偿付能力数据真实、准确、完整。

（国家金融监督管理总局）



国家金融监督管理总局关于授权调整部分 行政许可及报告事项监管层级的通知

金规〔2025〕23号

各金融监管局：

为进一步完善金融监管总局行政许可及报告事项分级分类授权体系，充分发挥金融监管支局贴身监管优势，根据《中国银保监会行政许可实施程序规定》（中国银行保险监督管理委员会令2020年第7号），现就授权各金融监管局调整部分行政许可及报告事项监管层级通知如下：

一、自本通知印发之日起，各金融监管局可结合辖区实际情况，在确保监管工作质效的前提下，将部分行政许可及报告事项监管层级下放至金融监管支局。

二、可由金融监管支局受理、审查和决定的行政许可事项包括：

（一）辖内中资商业银行分支机构名称变更；

（二）辖内保险公司分支机构变更营业场所（在现有营业场所同一地址范围内增加或减少使用面积的除外）。

三、可由金融监管支局承担监管职能的报告事项包括：

（一）辖内中资商业银行分支机构变更营业场所、支行行长和专营机构分支机构负责人任职等；

（二）辖内农村中小银行机构分支机构变更名称、变更营业场所，法人机构因房屋维修、增扩建等原因临时变更住所6个月以内的，法人机构因行政区划调整等发生变化而实际位置未变动的事项，以及县（市、区）农村商业银行、农村合作银行、村镇银行内审部门负责人、财务部门负责人、合规部门负责人、营业部负责人、支行行长，县（市、区）农村信用合作社联合社、农村信用合作联社、农村信用联社营业部负责人和信用社主任任职等事项；

（三）辖内保险公司分支机构变更名称，保险公司分支机构在现有营业场所同一地址范围内增加或减少使用面积，支公司、营业部经理，营销服务部主要负责人任职等事项；

（四）辖内保险兼业代理机构名称、住所或营业场所变更，保险兼业代理法人机构授权分支机构代理保险业务，保险兼业代理法人机构变更对分支机构代理保险业务的授权，银行类保险兼业代理机构变更保险代理业务责任部门或业务负责人。

四、金融监管支局承接相关行政许可及报告事项后，一并负责与之相应的许可证制发与管理。各金融监管局应统筹做好空白许可证调配。



保险监管

济宁保险 · JININGBAOXIAN

五、各金融监管局应全面推进金融监管支局监管能力建设，建立健全监管事权下放评估机制，充分评估辖内各金融监管支局承接能力，并注意听取辖内银行保险机构意见。各金融监管局可根据评估结果，因地制宜、稳妥有序开展下放工作并做好相关事项交接，原则上应在2027年年底前完成上述行政许可和报告事项下放。

六、各金融监管局应根据相关事项下放情况，为金融监管支局配备必要的软硬件设备，有序设置辖内行政许可审批系统和许可证信息管理系统权限，并做好系统管理工作。相关系统权限设置应与此次下放事

项保持一致，不得随意扩大支局负责的事项范围，系统管理权限原则上不下放支局。

七、相关事项下放后，各金融监管局应加强市场准入后评估，动态调整授权下放的相关事项，持续提升辖内市场准入工作的规范性、有效性，并指导金融监管支局做好事中事后监管衔接。金融监管分局在受理审批相关县域机构准入事项过程中，应加强与相关金融监管支局的监管联动和信息共享。

国家金融监督管理总局

2025年10月24日

国家金融监督管理总局关于调整保险公司相关业务风险因子的通知

金规〔2025〕24号

各金融监管局，各保险集团（控股）公司、保险公司：

经研究，现就保险公司相关业务风险因子事项通知如下：

一、保险公司持仓时间超过三年的沪深300指数成分股、中证红利低波动100指数成分股的风险因子从0.3下调至0.27。该持仓时间根据过去六年加权平均持仓时间确定。

二、保险公司持仓时间超过两年的科创板上市普通股的风险因子从0.4下调至0.36。该持仓时间根据过去四年加权平均持仓时间确定。

三、保险公司出口信用保险业务和中国出口信用

保险公司海外投资保险业务的保费风险因子从0.467下调至0.42，准备金风险因子从0.605下调至0.545。

四、保险公司应完善内部控制，准确计量投资股票持仓时间，持续提高长期资金投资管理能力。

五、保险公司应加强偿付能力管理，准确计量各类风险资本要求，确保各项偿付能力数据真实、准确、完整。

六、其他文件关于上述业务风险因子的规定与本通知不一致的，以本通知为准。

国家金融监督管理总局

2025年12月1日



防范和打击非法金融活动部际联席会议 召开严厉打击利用 APP 开展非法金融活动 专题会议

防范和打击非法金融活动部际联席会议10月29日在京召开严厉打击利用APP开展非法金融活动专题会议。联席会议召集人、金融监管总局党委书记、局长李云泽出席会议并讲话。中央网信办、工业和信息化部、公安部、商务部、中国人民银行、市场监管总局等联席会议成员单位有关负责同志部署相关工作，江苏省、福建省、重庆市有关负责同志作交流发言。金融监管总局党委委员、副局长周亮主持会议。

会议强调，各地各有关部门要深入学习贯彻党的二十届四中全会精神，认真落实党中央、国务院关于防范和打击非法金融活动决策部署，充分认识当前形势下严厉打击利用APP开展非法金融活动工作的重要性紧迫性。准确把握风险新情况新特点，切实增强政治敏锐性，坚决扛起责任，采取果断有力的措施，严肃整治利用APP开展非法金融活动问题，坚决守护好老百姓“钱袋子”。

会议要求，联席会议有效发挥综合协调平台作

用，加强部署推动，扎实推进各项重点任务落实落地。各相关行业主管、监管部门深入落实“管合法更要管非法”“管行业必须管风险”要求，加强条线指导。各级地方党委政府切实做到“守土有责、守土负责、守土尽责”，对大要案件重拳出击、震慑犯罪，对风险苗头强化打早打小，从源头上筑牢风险防范堤坝。

会议指出，各地各部门要坚定信心、再接再厉、重点突破，慎终如始抓好打击非法集资专项行动，查漏补缺落细落实行动方案，把握力度节奏稳妥“拆弹排雷”，举一反三健全长效机制，确保取得预期成效。

联席会议各成员单位有关负责同志在主会场参会，各省（自治区、直辖市）、计划单列市人民政府和新疆生产建设兵团有关负责同志在分会场参会。

（国家金融监督管理总局）



中国保险业社会责任报告（2024）发布

近日，中国保险行业协会（以下简称“保险业协会”）发布《中国保险业社会责任报告（2024）》（以下简称《报告》）。这是保险业协会连续第6年组织行业编写社会责任报告，系统呈现2024年保险业履行社会责任的具体举措和突出绩效。

《报告》从七个方面展示2024年保险业履行社会责任的生动实践：一是服务国家战略，助推新质生产力；二是以人民为中心，增进人民福祉；三是优化应急管理，强化风险减量；四是加强公司治理，确保合规经营；五是强化消费者保护，培育保险文化；六是加强人文关怀，助力公益慈善；七是积极稳外贸稳外资，推动高水平开放。

《报告》用翔实的数据及630余个案例，全面展示保险业坚持金融工作的政治性、人民性，认真做好金融“五篇大文章”，在助力筑牢经济安全网、社会保障网和灾害防控网及服务中国式现代化中的行业价值和社会责任。

强化政治引领，在服务国家战略中贡献保险力量。从风险保障看，2024年，企财险提供保额159.65万亿元（人民币，下同），赔付331.92亿元；货运险提供保额85.69万亿元，赔付167.29亿元；科技活动主体签单42.44亿件，赔付177.28亿元；保险业提供科技保险保障约9万亿元。从险资运用来看，截至2024年底，人身险公司和财产险公司的股票余额2.43万亿元，证券投资基金余额1.68万亿元，长期股权投资余额2.46万亿元。保险业为乡村振兴战略投资超4300亿

元，同比增长50%；为战略性新兴产业投资6800亿元，同比增长17%；支持科技自立自强存量资金8800亿元，同比增长107%。

践行金融为民，在服务民生保障中彰显行业价值。2024年，长期健康险新增保单4489.35万件，新增保额150.3万亿元，赔付1187.77亿元（同比增长3.07%），年末有效保额330.55万亿元；寿险新增保单6703.42万件，新增保额18.68万亿元，赔付8449.01亿元（同比增长53.83%），年末有效保额100.01万亿元。截至2024年底，企业年金受托管理规模超2.5万亿元，同比增长16%；建设养老社区项目130个，同比增长38%。普惠金融方面，为60岁以上老人提供人身险保障超7.6亿人次，同比增长55%；为中小微企业提供风险保障超4300万户次，同比增长114%。

聚焦灾害防控，在服务社会治理中发挥行业优势。2024年，国家新出台巨灾保险相关制度，将台风、洪水、暴雨、泥石流等自然灾害纳入保障范围，实现巨灾保险基本保险金额翻倍。城乡居民住宅巨灾保险共同体为6439万户次居民提供22.36万亿元巨灾风险保障。河北省试点为全省2635万户、7400多万群众提供风险保障。责任险为全社会提供保额7053.10万亿元，赔付赔款支出49.55亿元、同比增长12.34%。

加强公司治理，在合规经营中牢牢守住风险底线。2024年，50%的保险公司建立ESG管理制度，90%的保险公司编制并发布履行社会责任的相关报告，50%的保险公司外部董事占比超70%。行业开展反腐



倡廉培训2440场次，同比增长87%；开展反洗钱培训1.9万场次，同比增长33%。2024年四季度末，保险业综合偿付能力充足率为199.4%，核心偿付能力充足率为139.1%，均高于100%和50%的达标标准。

坚持改革创新，全力服务高水平对外开放。2024年，农险为1.5亿户次农户提供保额5.22万亿元，赔付1237.43亿元；机动车保险提供保额990.69万亿元，赔付6344.39亿元、同比增长5.64%。保险业为跨境贸易服务提供风险保障2.37万亿美元，同比增长8%；为“一带一路”相关项目提供保险保障1.14万亿美元，同比增长14%。全年参与国际交流合作884场次，同比增长14%。外资持续看好中国保险市场，外资保险机构在华业务增长18%，高于全国平均水平14.5个百分点；赔付增长45%，高于全国平均水平25.6个百分点。

培育保险文化，在消费者保护和公益慈善中展示向上向善的价值追求。2024年，重疾险平均理赔天数中位数为3天，AI座席服务量9.37亿次，服务时效性不断增强。保险业教育宣传活动触及消费者58.4亿人次，同比增长70%；消保培训覆盖率达100%的保险公司超80%。保险业坚持以人为本，切实保障员工合法权益，优化工作环境，打造高素质、专业化的人才队伍。积极参与公益慈善事业，开展扶危助困、教育助学、敬老助残、绿色环保等公益活动。通过驻村帮扶、消费帮扶、增强保险保障、产业帮扶造血、人才培养赋能等方式，精准惠及农民，促进乡村经济发展。2024年，保险业公益基金会共18个，公益捐赠总额超过7.3亿元，消费帮扶总额4.2亿元。

（中国银行保险报）

中国银保信发布《保险欺诈风险分析报告》

11月27日，在金融监管总局指导下，中国银保信召开会议，向保险业首次发布了《保险欺诈风险分析报告》（以下简称《报告》）。最高人民检察院经济犯罪检察厅、公安部经济犯罪侦查局、金融监管总局稽查局派员参会。会议还邀请了部分金融监管局、保险行业协会以及100余家保险机构代表参会。

会议指出，《报告》在全国范围内首次对保险欺诈风险进行量化分析与研判，并围绕欺诈率和挽损率两项核心指标，多维度系统性梳理了当前保险欺诈的主要类型、高发领域及典型特征，呈现了不同业务场景下的欺诈风险特征以及应对水平，标志着反保险欺诈工作从“定性判断风险”向“定量管理风险”的跨越式转变，对进一步提升我国反保险欺诈监管精准化、科学化水平，增强全行业欺诈风险治理效能具有

重要意义，也为国际反保险欺诈监管提供了中国方案、中国经验和中国智慧。

会议强调，后续工作中要将《报告》成果作为配置监管资源，制定监管政策的重要依据，作为完善保险公司欺诈风险管理体系的有效工具，以及打击保险欺诈违法犯罪方向性指南。《报告》的发布不仅是行业欺诈风险监测分析与专业研判的重要成果，更是警保协作、共治共享机制不断深化的生动体现。

会议介绍了公安机关与保险行业合作的经验，提出后续要以《报告》为依据，推动多方协同配合，持续打击保险欺诈犯罪。近年来，最高人民检察院及各地检察机关高度重视对保险领域欺诈犯罪的打击。此次《报告》的发布对治理保险欺诈风险、推动保险市场健康发展将起到积极作用。（中国银行保险报）



《人身保险产品费用分摊指引》发布

为贯彻落实《国务院关于加强监管防范风险推动保险业高质量发展的若干意见》精神，进一步提升人身保险产品定价中费用分摊的科学性与合理性，更好地落实“报行合一”相关要求，11月21日，中国精算师协会（以下简称“精算师协会”）发布了《人身保险产品费用分摊指引》（以下简称《指引》）。

立足实务 细化“报行合一”落地路径

《指引》立足行业人身保险产品费用分摊工作实际，并结合“报行合一”要求进一步细化，涵盖了费用定义与范围、费用分摊的原则与方法、费用认定与分摊、费用基础管理等内容。相关业内人士指出，近年来，保险行业深入推进“报行合一”监管要求，取得了显著成效：一方面，全行业成本大幅下降；另一方面，“强化算账经营”等理念已成为行业共识。

“然而，在政策实施过程中，各公司在费用认定、归集与分摊方面仍存在标准不统一的问题。”该业内人士表示，“尤其在变动费用与固定费用的界定、销售渠道与保单年度维度的分摊逻辑等方面缺乏统一规范，影响了产品定价的合理性。”在当前利率中枢持续下行的背景下，保险公司利润来源正从依赖“利差益”转向依靠精细化管理和成本控制。因此亟须形成一套统一的行业指引，通过规范费用分摊机制，提升定价科学性与经营可持续性。

明确费用边界 划定“四类不纳入”情形

《指引》适用于一年以上个人长期人身保险产品

的费用分摊工作。《指引》所称产品费用，是指保险公司经营人身保险业务发生的相关费用（不涉及税金及附加），包括变动费用与分摊的固定费用。其中，变动费用是指保险公司因销售保单而产生、与销售直接相关的费用，主要包括向中介机构或保险销售人员支付的变动费用（含支付给中介机构的手续费，支付给保险销售人员的直接佣金、附加佣金等），以及其他变动费用（业务推动费以及与销售直接相关的培训费、宣传费、招待费等）。分摊的固定费用是指除变动费用以外的、需分摊在产品定价中的业务及管理费。

某人身险公司总精算师表示，费用分摊是保险公司费用管理链条中的重要一环，“报行合一”本质上要求保费中包含的附加费用可以覆盖公司的实际费用，因此规范实际费用的分摊，将实际费用科学合理地分摊到相关渠道和业务条线是保证“报行合一”真正落地的基石。

值得关注的是，《指引》明确四类不纳入产品费用分摊的情形。一是非源于销售本公司保险产品发生的支出，如对外出租房屋的折旧，因代理销售其他公司保险产品支付给销售人员的佣金，代理勘查、代理电话或网络客服等受托对外提供服务发生的成本等；二是资产管理费、资产托管费及投资部门相关费用（含归集与分摊）等投资业务相关费用；三是不直接归属于保险合同的费用，如学（协）会费、工会经



费、审计费、责任保险费以及工会、董事会办公室、纪委等部门发生的费用；四是能够辨别的非持续、一次性发生的费用，如上市费用、特殊投入项目费用（如EAST系统、反洗钱、SARMRA评估等监管要求投入，非持续性的重大系统开发等）。

上述人身险公司总精算师认为，这一规定能够有效堵住过去“模糊地带”的操作空间，确保产品定价仅反映真实、持续、与保单直接相关的成本，有利于促进保险公司不断改进费用基础管理工作，科学合理地进行保险产品费用分摊。

确立“先认定、后分摊”原则

《指引》列示了费用归集、认定与分摊方法，明确应根据实际费用支出的实质与受益对象认定专属费用和共同费用，按照“先认定、后分摊”的原则，科学、合理地开展保险产品费用认定与分摊工作，并结合“报行合一”提出了费用分摊至相关维度的具体要求。

《指引》提供六类分摊方法，包括工时调查法（基于员工工作时间占比）、作业法（按案件量、服务人次等作业量）、驱动因素法（按作业环节的内容及对象、岗位职责分工、职场面积、岗位人数、赔款金额等成本动因）、分摊因子法（按保费收入、标准保费、保单件数、责任准备金等）、参考分摊法（借鉴同类部门结果）、其他合理方法。

同时，《指引》强调，对新单业务与存量业务的相应费用应保持逻辑一致的分摊方法，不将固定费用支出在新单和存量业务之间进行调节。若分摊至销售渠道，前台费用优先直接认定，中后台费用按受益原则分摊；若分摊至保单年度，首年的固定费用还应考虑与新业务相关的产品开发、市场营销、系统开发、管理运营、风险管控等费用的分摊。

对此，上述人身险公司总精算师表示，《指引》对于各保单年度之间、新单业务与存量业务之间的认定与分摊，提出了科学合理、逻辑一致的要求，有助于提高行业费用分摊工作的规范性。

促进行业公平竞争和高质量发展

在受访业内人士看来，《指引》的发布对行业具有多重积极意义。精算师协会相关负责人表示，《指引》为人身保险行业费用分摊提供了科学指导，有助于进一步提升人身保险产品定价中费用分摊的科学性与合理性，有助于更好地落实“报行合一”相关要求，同时促进保险公司持续提升费用管理水平，进一步夯实精细化管理基础，不断提升经营效率，持续优化资源配置，助力实现整体降本增效，为广大人民群众提供更优质的保险产品和服务，促进行业的公平竞争与高质量发展。

“《指引》的发布及时为行业提供了一个费用分摊的参考方案，很好地适应了行业发展和保险公司管理需求，顺应了行业对于加强费用分摊规范引导的呼声。”上述人身险公司总精算师认为。

我国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段，保险行业也必然要走高质量发展之路。“报行合一”作为保险行业高质量发展的必然要求，有利于进一步规范市场秩序，保护消费者合法权益，促进行业转型升级，更好发挥保险业的经济减震器和社会稳定器功能。而费用分摊是费用管理链条中的重要一环。

精算师协会相关负责人介绍，下一步将开展行业培训，引导行业充分认识费用精细化管理的重要性，提升保险公司费用管理水平。同时，持续跟踪研究保险公司费用分摊和费用管理情况，支持监管“报行合一”等工作开展，促进行业公平竞争和高质量发展。

（中国银行保险报）



34家保险资管公司管理资金超33万亿 保险业投资收益率显著提升



11月21日，中国银行保险资产管理业协会发布《中国保险资产管理业发展报告（2025）》（以下简称《2025年报》）内容摘要，系统展现201家保险公司、34家保险资产管理公司最新行业数据、趋势特征和发展成效。《2025年报》显示，截至2024年末，34家保险资产管理公司管理资金规模合计33.3万亿元，同比增长10.6%；投资收益率显著高于上一年度，21家机构当年综合收益率超5%；34家机构当年收入合计318.3亿元，增速为7.31%。

管理资金规模33.3万亿元

截至2024年末，我国共有保险资产管理公司35家，其中，长江养老保险股份有限公司于2023年变更业务范围，按照保险资产管理公司管理。

《2025年报》指出，截至2024年末，34家保险资产管理公司管理资金规模合计33.3万亿元，同比增长10.6%。其中，管理系统内保险资金23.5万亿元，占比70.56%；管理第三方保险资金1.98万亿元，占比5.95%；管理银行资金3.96万亿元、占比11.91%，管理养老金2.93万亿元、占比8.78%。

从近3年各类资金占比看，管理第三方保险资金规模占比连续两年下降，管理养老金规模占比连续两

年上升。从近3年管理各类资金规模增速看，系统内保险资金和养老金呈增长态势，其他资金增速均有所下降，其中养老金增速最高，达22.93%。

债券配置超四成，股票增速最快

《2025年报》显示，2024年，保险资产管理公司投资资产总规模32.68万亿元，同比增长25%。从资产配置结构看，截至2024年末，保险资产管理公司配置债券规模15.18万亿元，占比46%；配置金融产品（含保险资产管理产品）规模6.66万亿元，占比20%；配置银行存款规模4.46万亿元，占比14%；配置股票规模2.17万亿元，占比7%；配置公募基金规模1.27万亿元，占比4%；配置股权规模4299亿元，占比1%。

从主要资产增速看，债券、金融产品（含保险资产管理产品）和股票增速分别为28%、31%和36%；银行存款增速小幅增长，增速为11%；股权投资和公募基金保持平稳增长，增速分别为4%和1%。

投资收益上，2024年行业整体投资收益率显著高于上一年度。21家机构综合收益率超过5%，占比72.4%（2023年为15.6%），其中，10家机构综合收益率超8%；18家机构财务收益率超3.5%，占比66.7%（2023年为40.6%）。



34家机构收入318.3亿元

从整体来看，2024年，34家机构收入合计318.3亿元，同比增加21.68亿元，增速7.31%。其中，有同比数据的33家公司收入增速为6.75%。2016年—2024年，行业收入复合年均增长率（CAGR）为8.48%。

从业务收入规模及增长情况来看，2024年，除债权投资计划外，行业各主要业务收入均有增长。其中，专户业务收入增速连续3年上升，组合类产品业务收入增速连续3年放缓，股权投资计划、资产支持计划业务收入增速较上年有所下降。

具体来看，专户业务实现收入182.14亿元，增速19.21%，占比57.45%；组合类产品实现收入71.16亿元，增速1.36%，占比22.44%；债权投资计划实现收入31.69亿元，同比下降16.82%，占比10%；股权投

资计划实现收入3.2亿元，增速9.99%，占比1.01%；资产支持计划实现收入3.05亿元，增速1.31%，占比0.96%。

保险资产管理产品方面，截至2024年末，行业保险资产管理产品存续余额8.07万亿元，较上年末减少4613亿元；增长率为-5.41%，近5年来首次为负；近5年复合增长率为21.47%。

此外，2024年，行业人才数量稳步增长，34家保险资产管理公司从业人员共计7631人，较2023年末增长132人，增速为1.76%。

据悉，为全面客观记录保险资产管理行业历年发展情况，在金融监管部门指导下，《中国保险资产管理业发展报告》已连续发布9年。

（中国银行保险报）

展望“十五五”时期机遇与挑战

保险业更好适配国家战略需求

“十五五”时期在基本实现社会主义现代化进程中具有承前启后的重要地位。《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十五个五年规划的建议》（以下简称《建议》）擘画了“十五五”经济社会发展蓝图。

近日，在北京大学经济学院、北京大学中国保险与社会保障研究中心主办的“北大赛瑟（CCISSR）论坛·2025（第二十二届）”上，政产学研各界嘉宾代表围绕“展望‘十五五’：战略机遇和风险挑战”进行了探讨。

提升保险业与经济高质量发展的适配性

“十五五”时期是基本实现社会主义现代化夯实

基础、全面发力的关键时期，经济社会高质量发展对保险业提出了更高要求。原中国银保监会副主席梁涛表示，保险业需紧扣高质量发展主题，聚焦金融“五篇大文章”，发挥好“两器”“三网”作用，实现强监管、防风险、促高质量发展的目标。

梁涛认为，应从三方面提升保险业与经济高质量发展的适配性。第一，高效服务现代化产业体系建设和新质生产力发展。大力发展科技相关保险，运用保险资金服务新质生产力，大力发展绿色保险以及数据资产和网络安全保险。第二，有力支持构建新发展格局。发展国内信用保险、国际运输和航运保险。第三，有效满足民生领域金融需求。发展养老健康保险，提高普



惠保险服务的可及性和标准，大力发展农业保险和灾害保险。

以互联网、大数据、云计算、人工智能和区块链为代表的新技术，正深度融入经济社会发展各领域全过程。

“保险业正在进入AI时代。”全国社会保障基金理事会原副理事长陈文辉表示，保险业作为典型的数据密集型行业，天然具备AI应用优势。人工智能技术能够在风险定价、智能核保、理赔管理、反欺诈监测、客户服务等环节深度赋能，实现运营提效、风险防控与服务优化的协同提升。近年来，保险业不断加大对AI等前沿技术的投入水平，保险公司中采用大模型技术的占比快速提升。

陈文辉提出，保险业要全面实施数智化转型战略，挖掘数据价值，提升经营效率，加大AI人才培养和使用，并高度关注AI运用可能带来的风险，以更好拥抱AI。

北京大学中国保险与社会保障研究中心名誉主任孙祁祥认为，随着科技的进步、经济规模的增大和社会结构的日益庞杂，风险总量越来越大、风险类型越来越多、风险结构越来越复杂。以风险管理为己任的保险业，面对国家战略、实体经济、民生保障对行业提出的高标准和严要求，必须更加稳健、高质量地发展。

在她看来，保险业未来发展应聚焦四方面：一是固本强基，推进行业内部协作；二是风险减量，强化与客户的协作；三是资源整合，深化跨行业协作；四是安全网构筑，加强与公共部门的协作。

中国保险学会会长董波指出，展望“十五五”，保险业将继续以高质量发展为主线，深化改革、强化创新驱动，完善制度机制和风险防控体系，推动数字化与绿色化协同发展，更好服务国家战略，守护人民

美好生活。

构筑医疗、养老保障安全网

《建议》在“健全社会保障体系”部分提出，完善并落实基本养老保险全国统筹制度，加快发展多层次、多支柱养老保险体系，健全待遇确定和调整机制，逐步提高城乡居民基础养老金。

中国社会保险学会会长、人力资源社会保障部原副部长胡晓义认为，应按照系统集成、协同高效原则，升级养老保险基金统筹。企业职工养老保险应完善全国统筹，机关事业单位养老保险要探索更高层级的统一管理，城乡居民养老保险资金管理也应上收整合。通过制度协同与资金管理优化，构建全国统一、高效安全的养老保险统筹体系。

他还表示，顺应居民收入结构变化，应扩容养老金待遇评价参照系。建立更加科学的待遇评估体系，将人均GDP、居民可支配收入、财产性收入等指标纳入参考，拓宽养老金水平的评价维度，使养老金增长更充分反映经济发展成果和收入结构变化，实现代际公平与可持续协调发展。

健康保险是保险业发挥筑牢社会保障网功能的重要险种，连接医疗卫生等产业，关系国计民生。随着经济社会发展和健康中国战略的推进，人民群众健康保障需求日益提升，健康保险重要性不断增强。

国家医疗保障局原副局长陈金甫表示，在共同富裕目标下，高质量发展要求加快建成多层次医疗保障体系。在此背景下，要界定全民医保责任边界，拓展商业健康保险发展空间。

陈金甫表示，“十五五”时期，医保改革需从多维度寻求突破。一是以系统统筹破解制度壁垒与基金瓶颈，并通过三医协同深化战略性购买，提升整体运行效能；二是从国家战略层面加快发展商业健康保险，促进社会保险与商业保险深度融合，构建多层次



医疗保障体系；三是以机制协同破解医药科技创新困局，充分发挥医保支付与医药价格机制对医药科技创新的杠杆作用，为行业发展注入新动能。

北京大学中国保险与社会保障研究中心主任郑伟认为，社会保障改革需聚焦三大重点领域。在养老保险领域，完善并落实基本养老保险全国统筹制度，加快发展多层次多支柱养老保险体系，逐步提高城乡居

民基础养老金等；在医疗保险领域，推进基本医疗保险省级统筹，健全多层次医疗保障体系，推行长期护理保险，健全“三医”协同发展和治理机制等；在社保高质量发展领域，着重关注失业和工伤保险扩面，灵活就业人员、农民工和新就业形态人员扩面，健全社保精算制度确保基金可持续，优化经办管理服务等方面。

（中国银行保险报）



2025年11月25日，中国保险行业协会（以下简称协会）召开第六届理事会第三次会议。赵宇龙当选协会会长。

赵宇龙表示，当前全国上下深入学习贯彻党的二十届四中全会精神，精心谋划和统筹推进“十五五”规划，保险业迎来转型发展、高质量发展的历史性机遇。作为协会新任会长，深感责任重大、使命光荣。协会将进一步提高政治站位，强化责任担当，奋发有为，锐意进取，全面展现协会建设新形象、新作风、新建树。

赵宇龙强调，协会要深入学习贯彻习近平总书记关于金融工作的重要论述，深入贯彻落实党的二十届四中全会精神，坚持金融工作的政治性、人民性，按照金融监管总局党委的总体部署，引领保险业做

好金融“五篇大文章”，更好地服务中国式现代化大局。要努力建设服务行业好、辅助监管好、贡献社会好的“三好协会”，补短板强弱项，全面履行协会职能，坚持一流标准，打造协会建设新高地。要聚焦“重塑行业规矩、重塑行业形象，发出行业声音、发出中国声音”四项任务，强化问题导向，围绕重点领域和薄弱环节持续发力，开创协会工作新局面。要做好政治建设、专委会建设、机制建设、自身建设等四项建设，知责担责、尽责负责，深入实施“四新工程”，全面提升协会引领力、组织力、服务力、战斗力，团结行业奋力谱写金融强国建设的保险篇章。

协会全体理事和监事出席会议。国家金融监管总局人身险司负责同志、人教司社团处负责同志到会指导。

（中国保险行业协会）



山东保险和中介机构高级管理人员 合规培训班成功举办

11月18日至21日，山东保险和中介机构高级管理人员第一期合规培训班在山东大学成功举办，山东金融监管局党委委员、二级巡视员许彦峰同志出席开班式并作动员讲话，山东大学党委副书记陈宏伟同志出席并致辞。培训班由山东金融监管局主办，山东省保险行业协会、山东省保险中介行业协会承办。91家保险机构省级分公司及46家保险中介机构的140名高管参加培训。

本次培训以深入贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想为主线，聚焦“合规”主题，构建了集专题辅导、案例剖析与互动研讨于一体的立体化课程体系。培训内容涵盖《金融机构合规管理办法》《防范化解金融

风险问责规定（试行）》政策解读、金融系统重大腐败案件警示教育、新形势下金融消费者权益保护工作、产险与寿险领域风险防控等重点专题，深入引导参训高管提高政治站位，全面理解和掌握合规管理职责，切实筑牢防范化解金融风险的合规基础。

培训期间，山东金融监管局相关处室负责人组织参训学员，围绕深入学习贯彻党的二十届四中全会精神推动保险业高质量发展以及合规管理关键环节等议题开展分组研讨，进一步增强了培训的针对性与实效性，为全省保险业持续健康发展注入了新动能。

（山东省保险行业协会）



深化廉洁教育 打造清廉金融生态

——济宁银行业保险业举办“儒韵清风”廉洁党课
暨清廉金融文化建设成果分享会



为深入贯彻落实全面从严治党战略方针，持续强化金融从业人员廉洁自律意识，12月11日上午，由国家金融监督管理总局济宁监管分局主办，济宁市保险行业协会、济宁市银行业协会共同承办的“儒韵清风”廉洁党课暨济宁清廉金融文化建设成果分享会在济宁广播电视台演播大厅举行。济宁金融监管分局党委委员、纪委书记徐国栋出席活动并致辞，全市银行保险机构纪委书记、纪检负责人参加活动。

徐国栋在致辞中指出，举办此次廉洁党课暨成果分享会，是深入贯彻落实全面从严治党战略方针的具体行动，也是涵养行业廉洁生态、践行“金融为民”初心的重要实践。他强调，各金融机构要进一步提高

政治站位，强化思想引领，将清廉金融文化建设作为一项基础性、战略性工程抓紧抓实，持续巩固“监管引领、协会推动、机构搭台、全员参与”的共建格局，努力打造具有济宁特色的“儒韵济宁·廉润金融”文化品牌，为行业高质量发展注入廉洁动力。

活动中，济宁广播电视台公共事业部主任、首席主持人安舒主讲了“儒韵清风”廉洁党课。课程以“廉洁”为核心，融合影视、音乐等艺术形式，深入挖掘中华优秀传统文化、红色革命文化和社会主义先进文化中的廉洁元素，引导与会人员在潜移默化中增强纪律意识、筑牢思想防线。

近年来，为严格落实新时代党的建设总要求，加



强协会作风建设，推进银行业保险业廉洁文化建设，筑牢行业规范健康发展根基，营造行业风清气正的良好政治生态，济宁金融监管分局印发了《纵深推进济宁银行业保险业清廉金融文化建设三年行动方案》，全面巩固济宁银行业保险业清廉金融文化建设成果，打造了具有地方特色的“儒韵济宁·廉润金融”清廉金融文化品牌。

在清廉金融文化建设成果分享环节，中国人寿济宁分公司、人保财险济宁市分公司、农业银行济宁分行、济宁银行四家机构代表依次上台，结合自身实

践，分享了在廉洁机制建设、风险防控、文化培育等方面的经验与成效。这些成果生动展现了济宁金融行业在推进“不敢腐、不能腐、不想腐”体制机制建设中的积极探索。

本次活动是济宁金融系统持续推进清廉金融文化建设的重要一环。下一步，济宁金融监管分局将继续深化“儒韵济宁·廉润金融”品牌建设，推动廉洁教育走深走实，为济宁市经济社会高质量发展提供坚强的金融纪律保障。

（协会秘书处）

人身保险销售行为可回溯管理问题分析及改进建议

为进一步规范保险销售服务行为，全面评估可回溯管理制度建设和执行现状，识别风险隐患，提出改进建议，切实优化保险消费环境，探索解决消费者关注的销售欺骗误导问题，济宁市保险行业协会近期对辖区人身险机构销售行为可回溯管理执行情况进行了全面排查和抽查，旨在全面了解保险销售环节存在的乱象和问题，提出优化可回溯管理意见，推动行业提升合规管理水平。

一、销售行为可回溯管理现实状况

自原中国保监会2017年印发《保险销售行为可回溯管理暂行办法》以来，“可回溯管理”概念引入我国已有7年。经过多年的实践探索，目前人身险机构公司在销售行为可回溯管理中均已建立较为完备的可回溯管理体系，在系统建设、录制流程、质检控制以及存储调阅等方面形成完备的管理体制，并辅以专门的可回溯管理制度，统筹总分支纵向管理职责以及部

门间横向配合的管理机制。

从抽查情况看，各家公司均在自控渠道（如个险）开发建设了专门的可回溯管理软件（移动终端APP），可以满足基本的销售行为可回溯视频录制要求，但在具体实施过程中也体现出一些技术路径差异，某些环节仍需要进一步规范，例如人脸和语音识别精度、展示速度限制以及一个签字多个应用的有效性控制等。银行机构自行录制的可回溯视频，录制流程和录制质量各机构间差异明显，某些银行机构没有开发可回溯管理软件，甚至全程由销售人员口播录制，随意性较大，部分双录视频无法重现销售过程，亟须统一录制标准加以规范。

从问题类型分布看：

—录制内容不规范问题842个，占比53.0%，为最突出的违规类型，主要表现为代滑屏、证件展示不清、引导回复等；



—资料保存不完整问题646个，占比40.7%，集中体现为现金价值播报缺失、无录制时间地点、健康告知内容未展示等；

—质检不规范问题52个，占比3.3%，以超期未整改为主（42个）；

—制度建设不完善问题47个，占比3%，涉及制度更新滞后、应急预案缺失等。

从渠道分布看：银保渠道问题尤为突出，双录覆盖率最低仅51.3%，平均质检率约为65.3%，远低于个险渠道的98%。此外，60岁以上客户保单质检未全覆盖问题凸显，有效质检覆盖率仅86.5%，未达到《保险销售行为可回溯管理暂行办法》100%质检要求。

二、销售行为可回溯管理存在的问题

通过系统抽查发现，当前人身险公司在销售行为可回溯管理中仍存在多方面问题，主要集中在操作规范、资料完整性、质检效能及制度执行四个层面，反映出体系建设与落地执行之间的差距。

（一）销售录制环节操作不规范，风险隐患凸显

1.“代滑屏”现象普遍。此类行为一般发生在展示条款、客户签字确认之前，且在60岁以上客户中占比超60%，暴露出部分业务员将双录视为“走过场”，未能理解其作为销售行为真实性保障的核心作用。

2.证件展示不规范。此类问题主要表现在：不展示身份证件或执业证；只展示身份证号一面，不校验身份证有效期；证件展示不清晰等。分析成因包括：双录系统像素低、视频压缩率过高、银保渠道材料需镜头拍摄而非内嵌、未强制要求展示身份证双面，以及总公司系统未适配本地监管、行业要求等情况。

3.“引导回复”在老龄客户群体频发。销售人员

对老龄客户缺少耐心，将“引导回复”作为一种“简化沟通”、提高成交效率的错误手段，甚至有意诱导。同时，内部质检环节对涉及老年客户的保单虽有一定覆盖率要求，但对“软性引导”、话术陷阱等隐蔽性违规的识别能力和审查力度不足，导致此类风险未能被有效过滤和纠正。

4.签字关键环节缺失。主要表现在未清晰地展示客户手签过程；双录视频中无法展现通过手机银行或自助终端的签字过程，双录流程缺少征得“电子签名”同意的环节，存在较大法律风险等。

（二）资料保存不完整，关键内容缺失

1.核心条款播报缺失。部分保险公司对双录基本用语示例的理解存在偏差，“说明保险责任”环节仅以“已向您介绍/展示产品条款中规定的保险责任。”要求客户确认是否已了解保险责任内容，未播报保险责任的详细内容。

2.基础信息不全。主要是视频资料无录制时间、地点问题，以及大部分因合作银行终端设备落后，未实现系统自动记录功能。

3.现金价值播报不完整。表现在部分公司制度更新和系统嵌入滞后，未按规定播报前三年保费现金价值情况；银行销售渠道更多表现为完全缺失现价播报环节。

4.健康告知内容未播报。所有受检保单在双录过程中均未展示具体的健康告知内容，仅以口头询问方式代替。依据《保险法》第十六条及相关最高人民法院司法解释，保险人需对询问的范围及内容承担举证责任，当前操作方式在纠纷中可能导致举证困难。

（三）质检体系运行效能不足，风险过滤作用未能充分发挥

1.银保渠道质检覆盖率未达标。排查发现，目前



人身险个险渠道销售环节“双录”视听资料平均质检率已达到98%。对比之下，银保渠道平均质检率较低，仅有65.3%，同时由于银保渠道还同时存在应录未录、未回传等情况，质检率真实性难以核验；同时，银保渠道对60岁以上客户质检率达到100%全覆盖的规定执行差距较大，个别银保60岁及以上客户“双录”资料质检率甚至低于40%。2.质检瑕疵件整改不到位。重点是整改制度执行不严，存在“15日内未整改”或“未能提供15日内整改情况”的公司达40%；从问题分布渠道来看，银保渠道是超期整改问题的重灾区，占比超过90%。究其原因主要有两方面：一是银保渠道的双录视频无论回传还是驳回整改，均依赖“总对总”模式，响应效率较低；二是保险公司主体缺乏对银保渠道回传与整改效率的有效管控，导致银行方面对双录工作重视不足。

（四）制度建设分化度高，前端落地执行效果不佳

本次核查制度覆盖总公司、省级分公司及中支三级制度体系。从检查结果看，机构普遍建立了“总部—分公司—中支”三级制度架构，基本覆盖录制、质检、保存、调阅、问责等关键环节。头部机构（平安、国寿、太保、泰康）制度更新及时、要素齐全，但部分中小机构仍存在版本滞后、要素缺失、责任模糊等问题。超过30%的机构其核心管理制度未能根据《山东人身保险销售行为可回溯管理工作方案（2024修订版）》（鲁保协〔2024〕9号）等最新行业规定进行同步更新。关键话术中，现金价值表述仍沿用旧的“第一年末/第二年末”，未更新为“前三年现金价值”；部分总公司层面甚至仍整体沿用2017年版制度文本，导致山东省内分支机构缺失对保证续保产品双录、60岁以上客户100%质检等多项强制性要求。同时，自保件质检比例未单列情况也较为普遍。

1.银保渠道专项制度建设缺失。超80%公司未制定银保渠道双录专项制度。个别公司虽然制定了相关制度但内容不完备，如大家人寿制定的《银保渠道个人保险业务销售行为可回溯管理》未体现60岁以上客户100%质检要求；农银人寿2025版《银保细则》未设定“应录未录”罚则等。

2.应急管理制度缺失。10家公司未制定系统故障应急预案。12家机构制度未对远程双录“同屏展示、身份核验、录制中断补录”等关键技术环节作出规定，基层机构遇网络故障、终端卡顿等情况时无操作依据。

3.责任追究条款空泛。此问题在受检机构中最为普遍。28家机构（占80%）未对应录未录、补录超时等情形设定具体处罚细则，制度中多见“进行处罚”“采取管控措施”等原则性表述，缺乏罚款金额、扣分档个、停单期限等量化标准，基层机构难以执行，条款形同虚设。

三、存在问题成因分析

根据专项抽查情况可以看出，人身保险公司在销售行为可回溯管理方面暴露出诸多问题，其背后反映出系统性、深层次的矛盾与短板，亟待剖析与解决。具体分析如下：

（一）思想认识层面存在偏差，合规文化尚未真正内化。部分保险公司及其从业人员对“双录”制度的根本目的理解肤浅，未能认识到其作为固定销售过程、厘清责任、保护消费者权益的核心价值，片面视其为应付监管的“额外负担”或“走过场”。这种认识上的偏差，直接导致执行过程中的形式主义，如普遍存在的“代滑屏”、“引导回复”等行为，实质是将风险控制环节异化为操作负担，未能将合规要求转化为自觉行动。尤其在面对老年客户或业绩压力时，



便捷性、成单率等短期利益凌驾于流程规范性与真实性之上。

此外，部分银行机构认为银保渠道仅需执行原中国保监会2017年印发的《保险销售行为可回溯管理暂行办法》，无需适用山东省更高要求，使得保险公司在银保合作中难以通过内部文件推行统一规范，也导致银保渠道双录率与质检比例明显低于个险渠道，形成执行层面的“双轨制”。

（二）制度体系建设与更新滞后，未能实现有效传导与覆盖。一是制度更新机制僵化。部分分公司总公司层面制度更新缓慢，未能及时响应地方监管动态和行业要求（如山东省2024年修订版要求），导致分支机构执行标准与现行规定脱节。二是专项制度缺失与粗放。针对银保渠道等特殊业务场景，缺乏细化的、具有可操作性的专项管理制度。现有制度往往原则性要求多，具体操作规范、接口标准、责任划分不清，特别是对合作银行的约束条款薄弱。三是责任追究机制虚化。内部问责条款普遍空泛，缺乏量化的、刚性的处罚标准（如对应录未录、超期整改的具体罚则），导致违规成本低，制度威慑力不足，难以形成有效闭环管理。

（三）技术支撑与系统保障能力不足，制约规范执行效能。一是系统功能缺陷。部分分公司双录系统本身存在像素低、无法自动记录时间地点、未强制展示证件双面、缺乏页面强制停留或人脸识别实时核验等智能控制功能，为操作不规范预留了技术空间。二是系统整合与适配不足。银保渠道中，保险公司系统与银行终端设备兼容性差，数据回传接口不畅，导致资料回传延迟、缺失甚至无法上传。总公司系统未能根据不同地区监管要求进行灵活适配。三是智能化应用水平低。AI辅助质检、实时风险拦截、多模态防伪等

先进技术应用不足，过度依赖人工质检，效率低、漏检率高，且易受人为因素干扰。

（四）内部管理执行与质控环节存在薄弱点。一是培训传导效果不佳。对一线销售人员的培训多集中于操作步骤，缺乏对制度初衷、法律风险及违规后果的深度宣导，导致知其然不知其所以然。二是整改问责机制流于形式。对于质检发现的问题，缺乏强有力的跟踪整改和问责机制，超期未整改现象普遍，且未能与绩效、佣金、权限等有效挂钩。

（五）银保合作机制存在深层次障碍，管理协同失效。一是权责利不对等。保险公司在银保合作中往往处于相对弱势地位，对银行端销售行为的管控力、约束力有限，难以将保险业的双录管理要求有效延伸至银行渠道。二是标准认知不统一。兼业代理渠道较为特殊，普遍适用制定于2017年的《保险销售行为可回溯管理暂行办法》（保监发〔2017〕54号）的规定标准，山东人身保险销售行为可回溯管理工作方案历个修订版本的适用范围均把兼业代理机构排除在外，所以部分银行和保险机构认为银保渠道可适用较低标准，行业规定在此渠道出现“执行衰减”。银行方对保险双录要求的理解、重视程度及技术投入可能不足。三是协作流程不畅。银行端双录资料生成、存储、回传至保险公司的流程不清晰、责任不明晰、技术接口不统一，导致大量资料无法及时、完整获取，质检环节形同虚设。

（六）应急管理与风险预案普遍缺失。多数公司未制定针对系统故障、网络中断等突发情况的应急预案，或预案缺乏可操作性。一旦出现技术问题，后续补录、客户告知、争议处理等无章可循，增加了操作风险和法律风险。

综上所述，当前人身保险销售行为可回溯管理存



在的问题，是思想认识、制度设计、技术能力、内部管理、外部协同等多方面因素交织作用的结果。需从监管、行业、机构等多个层面协同发力，进行系统性的梳理与整改，方能切实提升可回溯管理的质效，筑牢销售风险防线。

四、改进建议

（一）提升思想认识，筑牢合规文化根基。合规文化是规范销售行为管理的精神内核。各人身险公司应将“双录”制度的核心理念融入常态化培训体系，深入阐释其在固化销售过程、厘清各方责任、保护消费者权益以及防范行业风险中的重要作用。要引导从业人员正确认识“双录”并非“额外负担”，而是业务持续健康发展的“生命线”。针对老年客户服务及业绩压力下易出现的不规范行为，应确立“合规优先”的考核导向，将销售行为规范性纳入一线人员绩效考核的核心内容。定期组织合规案例警示教育，通过剖析因“代滑屏”“引导回复”等违规行为引发的投诉纠纷与监管处罚案例，增强从业人员风险敬畏意识，推动合规要求转化为行动自觉。

（二）完善制度体系，实现全流程有效覆盖。各人身险公司应建立制度动态更新机制，指定专人跟踪地方监管政策和行业规范变化，确保执行标准与现行要求保持一致。针对银保渠道，需与合作银行共同制定实施细则，明确操作规范（如双录话术模板、证件展示要求）、接口标准（如数据格式、传输协议）及责任划分（如银行端录制责任、保险公司质检责任），并将双录合规情况与合作额度、手续费率等挂钩。制定量化的内部问责标准，细化应录未录、超期整改、虚假双录等违规行为的处罚措施，如警告、经济处罚、佣金扣减等。推行违规行为“台账式”管理，对整改过程实施跟踪督办，形成问责闭环，增强

制度威慑力。

（三）强化技术支撑，提升规范执行效能。各人身险公司应加强“双录”系统的智能化建设，优化系统功能，实现时间（精确到秒）与地理定位信息的自动记录，强制展示投保人及销售身份证件正反面，设定关键页面最低停留时长（如条款重点内容页面不少于10秒），并嵌入人脸识别实时核验功能，确保录制对象身份真实有效。

（四）优化内部管理，压实质控管理责任。各人身险公司应提升培训传导实效，构建“分层分类”培训体系，对一线销售人员侧重实操规范和风险案例培训，对管理人员侧重制度解读和质控管理能力培训，对质检人员侧重专业技能和问题识别能力培训。对于质检发现的问题，要在规定工作日内下发整改通知书，明确整改内容、整改时限和责任人，建立整改与绩效、佣金、权限的联动机制。

（五）深化银保协同，破解合作管理障碍。各人身险公司要强化银保协作，进一步明确双方在“双录”管理中的权责以及银行端“双录”资料的生成时限（投保当日完成）、存储方式（加密云端存储）、回传路径（专线传输）及责任划分，确保资料及时、完整获取。同时要建立双录资料共享平台，实现银保双方对“双录”资料的实时查询和质检。

（六）健全应急管理，防范突发风险隐患。各人身险公司要制定切实可行的应急预案，明确系统故障、网络中断等突发情况的应急处置流程，包括应急补录流程（如人工录制、离线存储）、客户告知方式（如短信、电话告知）、争议处理机制（如协商解决、第三方调解）等。

济宁市保险行业协会

2025年11月26日



济宁保险行业协会、银行业协会 开展银保合作业务联合自律检查 筑牢金融合规发展防线

为规范银保合作市场秩序，切实保护消费者合法权益，济宁市保险行业协会、济宁市银行业协会在济宁金融监管分局指导下，联合开展银保合作业务规范性自



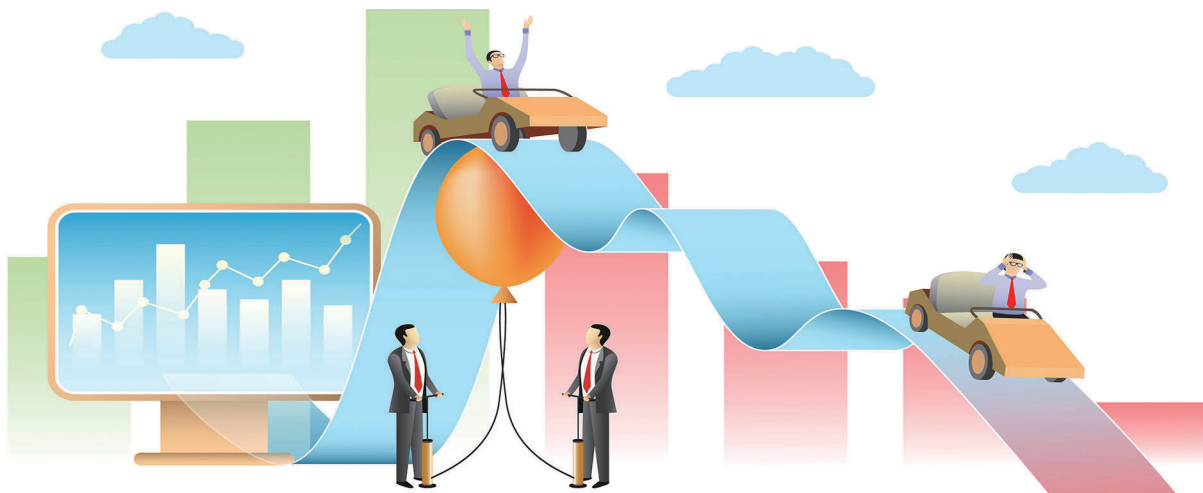
律检查，通过跨界协作、行业联动，推动银保合作高质量发展。

本次联合检查聚焦银保合作核心业务环节，重点围绕销售行为可回溯、客户服务规范性、风险防控有效性等关键领域开展，由两协会共同组建专业检查团队，制定详细检查方案，对辖区内部分银行、保险机构的银保合作业务开展全方位、多层次排查。检查过程中，工作组坚持问题导向与目标导向相结合，通过查阅业务档案、调取系统数据、现场问询核实等方式，精准排查合作中可能存在的销售误导、捆绑销售、费用不透明等潜在风险点，同时注重倾听机构

诉求，收集优化合作机制的合理化建议，实现"检查+指导"双向发力。

本次检查是保险行业协会、银行业协会开展的首次联合自律检查，打破了行业协作壁

垒，构建了"监管引领、协会联动、机构主责"的协同模式，既发挥了银行业协会与保险行业协会的行业自律优势，又强化了监管政策的落地执行效能。下一步，济宁市保险行业协会、银行业协会将在济宁金融监管分局的指导下，全面梳理检查发现的问题，形成问题清单与整改台账，督促相关机构限期整改到位，并建立常态化跟踪督导机制。同时，持续深化银保行业协同合作，搭建信息共享、风险共防、合规共建的交流平台，推动银保合作在合规有序的轨道上实现优势互补、协同增效，为济宁地方经济社会高质量发展注入更稳健的金融动能。（协会秘书处）



济宁市保险行业协会召开车险经营部署会 以自律与服务升级助推行业高质量发展

11月13日下午，济宁市保险行业协会组织召开2025年前三季度车险经营情况通报会暨年终工作部署会，各会员公司相关负责人参会。

会议首先通报

全市车险业务经营核心数据，深入分析保费规模、赔付率等指标运行态势，并传达省协会《山东省2025年前三季度车险经营情况通报会会议纪要》，要求各公司对标行业规范，以合规经营夯实发展根基。

同时，会议聚焦服务质效提升，部署了2025年车险理赔时效自律检查工作，明确检查范围、量化标准及时间节点，强调通过“以查促改”倒逼理赔流程优化，切实缩短理赔周期，提升客户服务体验，以严格



提供可复制的解决方案。

协会专职副会长张波对后续工作提出系统性规划：持续深化车险自律监管，抓实理赔时效提升；加强跨部门协同，拓宽纠纷化解渠道；明年启动非车险重点险种自律工作，构建全险种规范经营体系。各会员公司表示将落实会议要求，共同推动济宁保险行业向高质量发展迈进。

（协会秘书处）

自律筑牢行业服务口碑。同时，人保财险、太保财险等5家骨干公司，分享入驻综治中心、道交一体化中心开展纠纷多元化解的实践经验，为行业高效处置道交纠纷



济宁市保险行业协会联合任城区人民法院 召开保险涉诉案件专题座谈会

11月28日上午，济宁市保险行业协会联合任城区人民法院召开保险涉诉案件专题座谈会。任城区人民法院相关负责同志，人保财险、中国人寿等8家公司相关业务负责人，协会主要负责人及相关业务负责人参加座谈。

会上，任城区人民法院结合典型案例，围绕保险合同纠纷、理赔争议等高频涉诉类型，详细解读了案件审理中的法律适用要点、证据认定标准及裁判思路，并结合司法实践提出有关工作建议。与会公司代表结合业务实际，就理赔流程优化、保险条款释义、争议前置化解等问题与法院方面展开深入研讨，重点



交流了当前涉诉案件处理中存在的沟通衔接不畅、事实认定难点等共性问题，并就规范理赔操作、遏制“黄牛中介”、加强诉前调解协作等达成共识。

此次座谈会搭建了保险行业与司法机关的常态化沟通平台，既有助于行业精准把握司法裁判导向、提升风险防控能力，也为法院优化涉保险案件审理质效、推动矛盾纠纷源头化解提供了实践参考。下一步，济宁市保险行业协会将联合任城区人民法院，细化协作机制，畅通沟通渠道，持续推动保险纠纷多元化解，为行业高质量发展和地方金融稳定提供有力保障。
(协会秘书处)





市保险协会、中级法院、交管支队联合召开 保险机构入驻综治中心和道交一体化 中心工作座谈会

11月28日，市保险协会、中级法院、交管支队联合召开保险机构入驻综治中心和道交一体化中心工作座谈会。市保险协会专职副会长张波及有关业务负责同志，市中级人民法院党组成员、副院长邵继军及相关业务庭室负责同志，市交管支队业务负责人，人保财险济宁市分公司、平安财险济宁中支等5家公司参加会议。会议由邵继军副院长主持。

会议指出，推动保险机构入驻综治中心与道交一体化中心，是深入贯彻习近平总书记“坚持把非诉讼纠纷解决机制挺在前面”重要指示精神的实践举措，是落实《关于协同推动保险机构入驻综治中心和道交一体化中心开展道交纠纷多元化解工作的通知》的重要制度安排，各方要切实提高政治站位，强化协同意识，凝聚工作合力，确保此项工作走深走



实、取得实效，为构建基层社会治理新格局提供有力支撑。

会议强调，与会各方要各负其责，坚持“抓前端、治未病”理念，强化源头治理和数据分析研判，从根本上减少纠纷滋生土壤，推动矛盾纠纷化解在萌芽、解决在初期。各保险机构要主动靠前服务，明晰职责定位，健全内部管控机制，加强内部协调沟通，完善“一案一议”工作流程，科学规范案件异地授权管理。要牢固树立道交纠纷化解“主人翁”意识，主动融入入驻工作大局，依法运用多元化解机制高效处置纠纷，让保险客户在受困时切实感受到风险保障的力度与行业服务的温度。

会议还围绕道路交通事故协同治理、道交纠纷司法审判优化、“理赔黄牛”专项整治及“先修车后立案”等议题开展深入研讨，就多项具体工作达成共识。下一步，各方将以此次会议为契机，加快构建道交纠纷多元共治格局，优化全链条治理体系，通过合法、高效、便捷的服务模式维护群众合法权益，共同营造安全有序、文明和谐的道路交通环境。

（协会秘书处）



12月2日，济宁市保险行业协会组织召开人身保险信息预警交互平台研讨会。中国人寿、太平洋人寿等8家公司相关业务负责人，平台建设方技术代表参加会议。

会议介绍了人身保险信息预警交互平台建设的背景意义，并就核心功能、技术架构、模块设置、要素采集、数据安全保障进行了深入探讨。各参会公司结合人身保险业务开展中的风险防控痛点，围绕投保信息核验、异常投保行为监测、理赔风险预警、跨公司信息协同等核心议题做了深入交流，在平台数据标准统一、预警模型优化、操作便捷性提升等方面提出了

具体需求，并就加强数据安全、推动平台常态化应用等达成共识。

人身保险信息预警交互平台的建设与应用，是行业运用数字化手段防范道德风险、规范经营行为、保护消费者合法权益的重要举措，将有效打破信息孤岛的不利局面，构建联防联控的严密体系，破解当前人身保险领域信息不对称、风险防控碎片化等问题，切实将防范风险关口前移。下一步，市协会将持续发挥桥梁纽带作用，推动平台建设各项工作落地见效，助力济宁人身保险行业高质量健康发展。

（协会秘书处）



济宁市保险行业协会召开银保渠道 业务提质增量座谈会

12月3日，济宁市保险行业协会组织召开银保渠道业务提质增量工作座谈会，中国人寿、平安人寿、泰康人寿、新华人寿、人保健康5家机构银保负责同志参会，协会相关同志出席会议，分局保险监管科副科长崔晓宁到会指导。

会议重点围绕当前银保渠道存在的问题困难及建议开展座谈交流。指出，年末岁初是各保险机构拓展业务的“黄金节点”，事关明年发展大局。银保渠道作为人身险机构重要的业务发展通道，既备受行业青睐，也存在非理性竞争行为，与当下高质量发展的总体要求不相适配。破除渠道“内卷式”竞争已成为行业实现良性发展的必然需求。

会议强调，行业的健康稳定发展需要各机构共同坚守。各机构应进一步提升思想认识，强化合规经营意识，确保守土有责、守土负责、守土尽责，凝心聚力助力行业高质量发展；要严格落实“报行合一”要



求及地方行业规约，守牢规则底线，坚决防范“破窗效应”。

会议要求，各机构要切实增强大局意识，自觉尊重行业规则，严格落实诚实守信、以义取利的基本原则，为纠治“内卷式”竞争、推动银保渠道规范发展作出积极努力。

会议还就自律规则的修订优化进行了座谈交流，并初步形成共识。（协会秘书处）

邹城重拳整治保险诈骗 筑牢金融市场安全防线

11月，为进一步深化“警保联动”机制，净化辖区保险市场的良好生态，邹城市辖内保险机构与公安机关积极协作，在金融监管支局和市公安局的正确指导下，共同开展保险诈骗专项排查整治行动，成功捣

毁一个涉案金额超过200万元的保险诈骗团伙。

行动中，相关部门聚焦异常理赔线索，通过“单案疑点识别、多案串联分析、团伙特征提炼、证据链固定”等工作流程，精准锁定作案团伙。该团伙利



用亲属关系及共用索赔渠道，实施虚假投保、刻意提额、故意制造事故等违法行为，涉及案件7起。

经查，相关部门通过调取承保记录、企业股权信息，结合第三方鉴定和当事人笔录，形成完整证据链，提炼出“故意制造事故—评估诉讼索赔—多主体

关联”的典型作案模式。此次案件的成功侦破，有力地震慑了保险领域的违法犯罪活动，为进一步筑牢金融安全防线、维护金融市场稳定秩序发挥了积极且重要的作用。

（协会秘书处）

济宁市保险行业协会召开小额纠纷快速解决机制研讨座谈会



12月18日，济宁市保险行业协会组织召开小额保险纠纷快速解决机制研讨座谈会，就《济宁市保险行业协会小额保险纠纷快速解决自律公约（征求意见稿）》进行专题研讨。中国人寿济宁分公司、平安财险济宁中支等8家保险机构相关负责同志参会，协会秘书长主持会议，济宁金融监管分局有关同志到会指导。

构建小额保险纠纷快速解决机制，是深入贯彻落实国家金融监督管理总局《关于推进金融纠纷调解工作高质量发展的意见》的关键举措。这一举措坚定不移地将非诉讼纠纷解决机制挺在前面，切实筑牢保障保险消费者合法权益的坚固屏障，也是提升行业服务

质量与效率、增强社会公信力的重要实践。

座谈会上，与会代表围绕《公约》适用范围、预设额度、消费者自愿原则、保险公司无条件履约义务及除外情形等核心内容展开深入交流，并就机制落地实操性、风险防控衔接等问题提出建设性意见。各方一致认为，该机制有助于简化流程、推动纠纷高效化解，对促进行业规范发展具有积极意义。

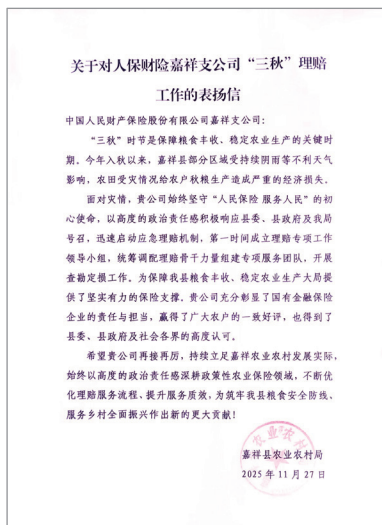
会议强调，各机构要强化合规意识，主动承担主体责任，共同维护公平有序的市场环境。下一步，协会将汇总意见建议，进一步完善《公约》内容，推动自律机制尽快落地见效，为保险消费者提供更加便捷、公正、有温度的服务保障。（协会秘书处）



暖心农险护航三秋生产 高效理赔获主管部门肯定

近日，济宁嘉祥县农业农村局向人保财险嘉祥支公司发来表扬信，对该公司在今年三秋农作物理赔工作中展现的高效服务与责任担当予以充分认可，高度赞扬其在保障农户权益、助力秋季农业生产中发挥的积极作用。

据悉，今年入秋以来，嘉祥县部分区域受持续阴雨等不利天气影响，农田受灾给农户秋粮生产造成严重的经济损失。面对灾情，人保财险嘉祥支公司闻令而动、提前部署，第一时间组建专业理赔专班，下沉乡镇田间一线开展服务。



通过优化报案受理、现场查勘、定损核算全流程闭环管理，大幅提升理赔效率；理赔人员秉持专业严谨态度，精准核实灾情损失，耐心解

答农户疑问，以专业、高效、暖心的服务，及时为受损农户赔付保险金，缓解生产压力，切实发挥了农业保险风险保障作用，为区域秋季农业生产筑牢风险保障防线。

此次荣誉既是对人保财险嘉祥支公司农险服务工作的认可，更是对该公司履行社会责任的有力激励。人保财险嘉祥支公司表示将持续深耕农险业务，不断提升服务质效，完善农业风险保障体系，以更优质的保险服务护航农业生产，助力乡村振兴发展。

（人保财险济宁市分公司供稿）

太保寿险济宁中支深化适当性培训 筑牢合规销售服务根基

为深入贯彻国家金融监督管理总局“三适当原则”要求，筑牢合规经营根基，提升内勤团队专业能力，近日太保寿险济宁中支组织全体员工开展适当性专题培训，提升全员合规与专业服务能力。

培训以行业合规政策为切入点，解读适当性管理核心要求与公司“先适当、再投保”新流程。适当性

管理是金融服务底线，是维护客户权益、保障公司发展的关键。针对销售问题，划定行为红线，杜绝违规行为，筑牢合规销售防线。要求员工将所学转化为实效，落实管理要求，以专业合规服务为客户护航。本次培训强化了全员对适当性管理的认识，转化为服务技能，提升了团队专业素养与合规意识。



下一步，公司将以此次培训为起点，建立长效机制，通过常态化培训、阶段性排查巩固成效。同时，推动管理要求融入日常销售服务，为客户提供适配保

险方案，支撑和谐健康金融消费环境。

（太保寿险 孟维程）

中国人寿财险济宁中支“警保联动” 筑牢道路安全防线

为践行中央金融工作会议精神，发挥保险业风险减量作用，中国人寿财险济宁中支联动公安交管部门，在事故多发路段推进“支路哨兵”“爆闪灯”等警示装备增设项目，以实际行动守护群众出行安全。

公司立足“防重于赔”理念，通过大数据分析筛选重点隐患路段，创新“人防+技防+物防”模式。在关键路口安装智能感应“支路哨兵”，同步布设太阳能爆闪灯及配套警示标识，构建全链条风险管理体系，有效应对不良天气下的行车风险。项目实施后成

效显著，过往驾驶员安全意识明显提升，超速、强行超车等违法行为减少，路段交通秩序持续向好。周边群众及司机纷纷点赞，认为这一惠民工程切实增强了出行安全感，彰显了保险服务社会治理的责任担当。

下一步，公司将持续深化“警保联动”，总结试点经验扩大项目覆盖范围，推动保险数据与交通安全治理深度融合，以创新举措助力行业高质量发展，为经济社会稳定贡献央企力量。

（中国人寿财险济宁中支供稿）

泰康人寿济宁中支开展拒绝非法金融 共筑反洗钱防线主题宣传活动

12月11日，泰康人寿济宁中支以“拒绝非法金融，共筑反洗钱防线”为主题，组织开展反洗钱集中宣传活动，切实提升公众对洗钱及相关非法金融活动的识别与防范能力。

活动现场，工作人员结合典型案例，生动讲解出租出借身份证件、银行卡等行为可能被不法分子利用的风险，提醒群众切勿因贪图小利而沦为洗钱或电诈“工具人”。同时，在大型商超、步行街等场所悬挂反洗钱宣传条幅，将防范理念融入日常消费场景，扩

大宣传覆盖面。

此外，宣传小组还深入商圈、社区等人员密集区域，通过发放反洗钱、防范非法集资及电信网络诈骗宣传手册，重点面向中老年群体普及金融安全知识，引导其远离无牌照金融中介，增强风险“免疫力”。

此次集中宣传是履行金融机构反洗钱义务的重要举措，也呼吁全民共同参与。泰康人寿济宁中支将持续推进反洗钱宣传教育常态化，为营造安全、清朗的金融环境贡献力量。

（泰康人寿 王艳景 盛菲）



会员专区

济宁保险 · JININGBAOXIAN



连续理赔 45 次 太平人寿为客户康复之路 保驾护航

“这面锦旗，道不尽我们全家人的感谢！这么多年，多亏了这一次次及时的理赔款，解决了我们家的燃眉之急，太平的服务真是没的说，太感谢了！”近日，兖州的杨先生（化姓）委托家人将一面印有“快速理赔暖人心，专业服务显担当”的锦旗送到太平人寿济宁中支客户服务大厅，这十六个字背后，是一个关于信任与托付的暖心故事。

2021年，杨先生因尿毒症进行住院治疗，面对突如其来的变故，一份多年前购买的医疗险，成为他抗击病魔、稳定生活的坚实后盾。

在收到杨先生的理赔申请后，公司第一时间联系

了杨先生，告知其理赔所需资料，当得知杨先生不方便前往公司柜面递交资料后，还安排理赔人员主动上门服务，启动快速审核机制。理赔人员还主动与医院沟通，了解治疗情况，以便更精准地进行理赔。

四年来，太平人寿一直为杨先生的康复之路保驾护航。截至目前，太平人寿共计为杨先生理赔45次，累计赔付金额20余万元。一笔笔赔款、一次次服务，都是公司对客户的庄严承诺，公司也将继续在每一次的服务与理赔中，默默守护每一位客户的安心与希望。

（太平人寿 王丽娜）

风雪无阻 信守承诺

大地财险济宁中支 24 小时高效办结雪天车险案件

近日，济宁市遭遇大范围降雪，低温冰冻致路面湿滑，交通安全风险攀升。12月12日19时45分，孟先生的车辆在任城区建设路与其他车辆碰撞，两车轻微受损且无人员伤亡。

事故后，孟先生第一时间向大地财险济宁中支报案。因市区降雪导致通行受阻，公司立即启动雪天应急机制，派理赔员赴现场处理。经细致核查事故现





场，理赔员启动小额快赔通道，后台审核团队连夜完成审核、定损、赔付核算。从报案到结案，仅用 24 小时，让客户在寒冬感受到保障温度。

据了解，大地财险济宁中支已建立覆盖全区域的应急服务体系，通过开通绿色理赔通道、优化线上流

程、强化一线力量，保障服务“不降温、不断档”。下一步，公司将持续聚焦客户需求，以更专业高效的服务筑牢风险防护网，彰显金融国企责任担当。

（大地财险 马传哲）

平安产险济宁中支 开展农村反诈暨风险减量 宣教活动 筑牢乡村安全防线



为落实山东金融监管局反诈宣传工作要求，响应“防骗你我他全民共反诈”号召，平安财险济宁中支于11月深入金乡县司马镇司马新村、兴隆镇大棠树村，开展“风险减量农村宣教活动暨全民反诈宣传”专项行动，通过精准宣讲与实操科普提升农村居民风险防范能力。

公司聚焦老年人、个体工商户、留守人群等易受骗群体，结合农村实际需求定制宣传方案。在司马新村，联合村委会、交警及民警在党群服务中心播放反诈宣传片，以剧情再现拆解诈骗手法，志愿者们现场讲解“电信诈骗人”识别技巧，强调账户保管重要性；大棠树村则通过宣传展台发放定制手册、环保袋等物料，工作人员用方言解析“冒充公检法”“养老补贴诈骗”等典型案例，搭配互动问答强化村民“三



不”意识。

此次活动打通反诈宣传“最后一公里”，融合金融知识普及与消费者权益保护，有效增强农村居民风险抵御能力。平安财险济宁中支将持续践行社会责任，深化基层协作创新宣传形式，助力全民反诈新格局构建。

（平安财险济宁中支供稿）



会员专区

济宁保险 · JININGBAOXIAN

瑞众保险济宁中支为特殊群体打开 “有温度的服务之门”

近日，瑞众保险济宁中支接到客户徐先生家人的求助。徐先生因突发脑部疾病住院治疗，急需医疗费用。家属想起其保单中包含“金管家”账户，但因徐先生病情严重、无法自主操作线上业务，取款事宜一时陷入困境。情急之下，家人联系公司寻求协助。

了解客户实际困难后，工作人员当即表示：“请您放心，我们将安排上门服务。”次日，工作人员依约赴兖州区人民医院，在病床前耐心、细致完成身份核实与保全手续，顺利办理资金支取。业务办结后，徐先生及家人深表感激，对公司专业、高效且充满人文关怀的服务给予高度评价。此次行动正是公司践行“金融为民”理念的具体体现——针对高龄、患病及行动不便等特殊群体，持续优化服务流程，主动延伸服务触角，以有温度的举措切实解决客户急难愁盼问题。

（瑞众保险 庞梦雅）



阳光财险高效理赔获客户称赞

近日，阳光财险邹城营销服务部收到了某商贸公司赠予的一面锦旗，体现了对公司理赔服务的高度认可与充分肯定。

据了解，该企业投保的员工无忧产品覆盖员工工作风险，8月26日其员工工作时意外受伤，公司查勘团队迅速响应报案，第一时间到事故现场和医院查勘定损，高效推进理赔工作并顺利结案。

下一步，公司将持续优化服务流程，深化专业能力建设，以规范化、人性化服务提升阳光品牌在鲁西南地区影响力和美誉度。

（阳光财险 李传庆）





中汇人寿济宁中支重疾理赔款 为困境客户续足底气

2020年6月，李先生为自己投保了中汇人寿终身重疾险，为生活添上一份隐形保障。2025年8月下旬，因经营资金周转困境让他的保单失效，9月3日，焦灼的李先生拨通中汇人寿济宁中支电话，无奈申请退保救急。

沟通间，李先生一句“8月初胸口疼得住了回院”的无心之言，瞬间牵动了工作人员的神经。深知每一份保障背后的重量，工作人员当即放缓语速，耐心邀请他携带住院病历前来详谈。次日，经过细致核查，李先生的心电图异常、肌钙蛋白超标等症状，

均符合保单中的重疾条款！9月11日，李先生递交完整理赔资料后，公司全程高效推进，当天便完成审核结案——15万元重疾保险金火速到账，后续14期共计13.88万元保费全额豁免，失效的保单在关键时刻“满血复活”！

看着到账通知短信，李先生满心感慨：“本是走投无路想退保，没想到一句随口的话，换来这么及时的保障！这保险金是救急的‘及时雨’，更是保险公司贴心服务给我的底气！”

（中汇人寿 茹万凯）

恒安标准人寿济宁中支走进济宁工业技师学院 开展法治宣传教育讲座

12月5日，恒安标准人寿济宁中支走进济宁工业技师学院，开展“反诈反洗钱暨国家宪法日”专题讲座。

活动围绕第十二个国家宪法日主题，聚焦大学生金融风险高发领域，普及《反电信网络诈骗法》《反洗钱法》等法律知识。同时结合“兼职刷单”“校园





贷”“虚拟货币交易”等真实案例，剖析不法分子利用学生身份实施洗钱、诈骗的套路，并提出“不出借账户、不参与不明资金往来、不轻信高回报承诺”三大防护准则。互动环节气氛热烈，学生就电诈应对、校园贷识别等问题积极提问。

此外，讲座还专设宪法宣传板块，以“宪法与青年成长”为题，阐释公民权利义务及宪法在保障财

产安全中的根本作用，引导学生树立“学法于心、守法于行”的理念。校方高度评价活动的实用性与针对性。

公司表示，将持续推进“金融知识进校园”常态化，助力青少年提升金融素养与法治意识。

（恒安标准 宗海燕）



11月18日，阳光人寿济宁中支志愿者小队走进城区洸河街道阳光盛景园社区，开展“小橙大爱”“暖阳日”助老敬老活动。

活动现场，志愿者们分组向老年人讲解微信、支付宝使用及手机导航、预约挂号等实用技巧，助力老年人跨越“数字鸿沟”；通过真实案例分析与互动问答，普及电信诈骗识别方法，强化个人信息保护意识；同步提供免费手机贴膜服务，解决日常使用难题。

此次活动贴合老年人实际需求，既提升了生活便利性，又筑牢反诈安全防线，获社区老人一致好

评。阳光人寿济宁中支表示，将持续深化社区公益服务，常态化开展敬老助老活动，践行“爱与责任”的企业理念，切实履行社会责任。

（阳光人寿 孔宪峰）





凝心聚力赴秋约 同心同行向未来

——新华保险济宁中支工会秋游活动圆满落幕

为丰富员工精神文化生活、缓解工作压力、增强团队凝聚力，新华保险济宁中支工会于近日精心组织青州主题秋游活动。全体员工在秋意盎然中走进青州，于山水人文间放松身心，在轻松氛围中增进交流，度过了充实而有意义的一天。

活动中，大家登山互助、古城同行、博物馆共学，一路欢声笑语不断。无论是山径上的彼此鼓励，还是文化场馆中的思想碰撞，都有效拉近了同事间的距离，深化了情感联结，生动诠释了“一家人、一条心、一股劲”的团队理念。

此次秋游是公司工会践行“服务员工、凝聚团队”宗旨的具体举措，不仅让员工感受到组

织的关怀与温暖，更在潜移默化中提升了团队向心力与协作力。大家纷纷表示，将把活动中激发的热情转化为实干动力，以更饱满的状态投身岗位，为推动公司高质量发展贡献力量。

（新华保险 王锐）



2025年11月济宁市保险业业务汇总表

济宁市保险行业协会 编制

单位：万元（保留两位小数）

险 种	保险金额 (亿元)	累计承保件数 (件)	保费收入					赔款支出				赔付率(%)
			本月	累计	上年同期	同比增长(%)	产、寿险占比(%)	本月	累计	上年同期	同比增长(%)	
合 计	309232.03	17147448	129879.72	2574022.46	2464147.93	4.46	100	86138.86	1047597.31	969958.08	8	40.7
财产险	292596.49	14720016	56986.15	781025.04	789109.29	-1.02	30.34	59473.44	535618.66	527168.9	1.6	68.58
人身险	16635.54	2427432	72893.57	1792997.42	1675038.64	7.04	69.66	26665.42	511978.65	442789.18	15.63	28.55

注：1. 本表数据是保险业执行《关于印发〈保险合同相关会计处理规定〉的通知》（财会〔2009〕15号）后，各保险公司按照相关口径要求报送的数据。

2. 上述数据来源于各公司报送的保险汇总数据，未经审计，仅供行业内部参考。

济宁市 2025 年 11 月财产保险业务汇总统计表

济宁市保险行业协会 编制

单位：万元（保留两位小数）

项目 \ 公司		保费收入			赔款支出		
		累计	上年同期	同比（%）	累计	上年同期	同比（%）
总计	合计	781025.04	789109.29	-1.02	535618.66	527168.9	1.6
人保财险	合计	253097.44	280302.95	-9.71	187317.56	202343.55	-7.43
太保财险	合计	58893.97	62685.52	-6.05	41001.04	45260.81	-9.41
平安财险	合计	106766.73	100892.31	5.82	65551.99	59701.87	9.8
申能财险	合计	5617.44	4801.91	16.98	2980.33	3435.66	-13.25
大地财险	合计	20149.8	22490.53	-10.41	19404.64	16591.92	16.95
永安财险	合计	5932.69	5951.41	-0.31	3528.38	2837.1	24.37
太平财险	合计	17398.87	15964.7	8.98	10329.17	9836.49	5.01
华安财险	合计	8879.15	8207.63	8.18	6058.59	6163.28	-1.7
中华联合	合计	67355.97	57305.55	17.54	45104.17	41916.93	7.6
阳光财险	合计	44004.77	39137.52	12.44	29661.45	29539	0.41
大家财险	合计	3605.09	3405.33	5.87	1692.64	2443.37	-30.73
渤海财险	合计	2124.52	2042.12	4.04	1243.95	1221.71	1.82
亚太财险	合计	5188.33	5213.83	-0.49	3818.64	2714.59	40.67
都邦财险	合计	1084.12	1121.29	-3.31	816.67	674.16	21.14
永诚财险	合计	4693.02	4241.44	10.65	1588.28	1539	3.2
中银保险	合计	1504.3	1201.48	25.2	714.11	762.49	-6.35
安华农险	合计	18887.23	18118.88	4.24	11127.8	9214.65	20.76
国寿财险	合计	88660.99	90648.14	-2.19	65645.75	55374.5	18.55
长安责任	合计	2539.8	2683.01	-5.34	1761.02	1562.49	12.71
浙商财险	合计	3670.3	3706.7	-0.98	3055.4	3027.84	0.91
安盛天平	合计	6694.65	6359.09	5.28	4739.91	4918.6	-3.63
泰山财险	合计	9842.84	9844.66	-0.02	6535.44	4829.21	35.33
英大财险	合计	2807.5	2751.83	2.02	1189.75	1623.63	-26.72
国任财险	合计	4751.28	4620.79	2.82	2480.57	2630.21	-5.69
华海财险	合计	16282.17	16674.73	-2.35	9039.86	9262.73	-2.41
紫金财险	合计	5512.73	4759.81	15.82	2994.25	1849.07	61.93
安诚财险	合计	3157.45	3411.82	-7.46	1560	1511	3.24
华泰财险	合计	2593.96	2559.66	1.34	614.28	291.64	110.63
中路财险	合计	2512.63	2188.25	14.82	1080.06	1291.6	-16.38
中煤财险	合计	2462.49	1544.71	59.41	792	730.66	8.4
利宝财险	合计	1998.08	2379.14	-16.02	1293.76	1335.49	-3.12
长江财险	合计	2354.73	1892.55	24.42	897.2	733.65	22.29

注：1. 本表数据是保险业执行《关于印发〈保险合同相关会计处理规定〉的通知》（财会〔2009〕15号）后，各保险公司按照相关口径要求报送的数据。

2. 上述数据来源于各公司报送的保险汇总数据，未经审计，仅供行业内部参考。



济宁市 2025 年 11 月人寿保险业务汇总统计表

济宁市保险行业协会 编制

单位：万元（保留两位小数）

项目 \ 公司		保费收入			赔给付支出		
		本年累计	上年同期	同比增长(%)	本年累计	上年同期	同比增长(%)
总计	合计	1792997.42	1675038.64	7.04	511978.65	442789.18	15.63
中国人寿	合计	375614.69	341595.12	9.96	141462.69	106731.16	32.54
太保人寿	合计	102646.88	111245.69	-7.73	22573.96	22778.14	-0.9
平安人寿	合计	212884.24	199942.8	6.47	40443.67	40967.14	-1.28
泰康人寿	合计	164238.53	163413.74	0.5	35962.73	36568.52	-1.66
新华人寿	合计	125945.07	114003.11	10.48	36409.94	23560.78	54.54
太平人寿	合计	75282.4	75103.91	0.24	30340.12	24844.5	22.12
合众人寿	合计	6494.18	17263.17	-62.38	820.02	838.7	-2.23
人保寿险	合计	31196.34	26398.79	18.17	14717.91	8400.44	75.2
长城人寿	合计	14919.49	14490.22	2.96	3378.7	3260.54	3.62
阳光人寿	合计	34939	29744.96	17.46	2729.16	3359.68	-18.77
国华人寿	合计	17682.53	15229.04	16.11	12379.11	23369.17	-47.03
民生人寿	合计	14507.99	16027.6	-9.48	4858.91	5297.29	-8.28
瑞众人寿	合计	111699.6	118131.49	-5.44	25062.83	21023.06	19.22
富德生命	合计	51071.61	50664.01	0.8	11560.39	4877.64	137.01
农银人寿	合计	32256.85	25325.11	27.37	9301.34	2686.94	246.17
恒安标准	合计	18085.12	14794.67	22.24	2062.95	2673.67	-22.84
中英人寿	合计	3888.66	4372.56	-11.07	1155.72	745.78	54.97
英大人寿	合计	9634.73	10668.05	-9.69	10012.98	6176.08	62.13
信泰人寿	合计	28455.03	24026.05	18.43	11152.5	1264.22	782.16
幸福人寿	合计	25303.75	26396.62	-4.14	1459.54	1641.05	-11.06
华泰人寿	合计	2790.2	2969.91	-6.05	717.76	907.04	-20.87
中信保诚	合计	3718.11	3225.04	15.29	1330.81	1958.53	-32.05
建信人寿	合计	28818.95	22856.82	26.08	19545.16	5765.05	239.03
百年人寿	合计	21745.49	20860.28	4.24	11506.97	4776.1	140.93
德华安顾	合计	5891.9	5356.79	9.99	743.26	425.56	74.65
和谐健康	合计	29756.87	24307.71	22.42	58.68	58.69	-0.02
利安人寿	合计	40043.25	41390.25	-3.25	19482.08	23823.6	-18.22
工银安盛	合计	20897	13901	50.33	10607	14229	-25.46
中汇人寿	合计	59067.15	50082.06	17.94	10705.29	32018.13	-66.56
人保健康	合计	13026.29	9790.02	33.06	3035.17	164.18	1748.68
国泰人寿	合计	3174.5	2730	16.28	276	448	-38.39
中意人寿	合计	7243.67	4515.34	60.42	292.69	1421.34	-79.41
大家人寿	合计	67370.6	56627.82	18.97	485.13	4441.18	-89.08
北大方正	合计	5065.16	4674.15	8.37	87.86	1007.02	-91.28
和泰人寿	合计	27641.59	12914.74	114.03	15259.62	10281.26	48.42

注：1. 本表数据是保险业执行《关于印发〈保险合同相关会计处理规定〉的通知》（财会[2009]15号）后，各保险公司按照相关口径要求报送的数据。
2. 上述数据来源于各公司报送的保险汇总数据，未经审计，仅供行业内部参考。



周末的清晨，走在太白湖堤岸的柏油路上，享受着骑行后片刻的安宁。

岁月忽向晚，人间正深秋，转眼间，又到年末。

迎面是徐徐微风，携着一地的碎金而来，裹着拂过我身旁时的余温，向泛着清光的湖面急速掠去。湖面上笼着一层薄雾，循着风的轨迹缓缓流动，将远处的湖心岛晕染成朦胧的剪影。

脚下的路面还凝着昨夜的清露，骑行留下的汗意早已消失无踪，只剩百骸的舒展。道旁铺着满地金黄，叶片染得极盛，微弱的光线透过叶隙洒在空气里，形成一道道光影，像是写给大地的情书，攒足了一整个秋天的温柔。

弯腰拾起一片飘落的梧桐，叶脉清晰如刻，仿佛把整个秋光都锁进了纹路里。指尖轻轻摩挲，心中蓦地荡起别样的涟漪，竟觉这薄薄一片叶子，也藏着岁月沉淀后的厚重，岁月的脚步在此刻变得格外绵长。

不远处，一个半大的孩子正捡起一片银杏叶对着太阳细看，他的母亲小心翼翼地将一片片叶

子夹进书页，仿佛就这样把这座城市的秋天收藏了起来。

放慢脚步，任由目光追着风的方向游走。看愈浓的阳光一点点穿透晨雾，在叶尖镀上一层晶莹的亮泽；看湖面的波光从柔和的银白，渐渐染上温暖的金黄。风里混着草木的干爽与湖水的清冽，全身的毛孔不由得张开，五脏六腑都被这深秋的气息涤荡得干干净净。

在喧嚣的生活中，或许我们都需要寻一段这样的光阴，停下来，静下来，把时钟拨得慢一些，短暂地放空自我，用最专注的姿态去贴近自然，看一看叶的飘落，听一听风的私语，让感官重新变得敏锐，将春之初长、夏之恣意，在深秋里酿成一簇热烈而自由的绚烂。

生命中许多珍贵的馈赠，往往就是这些近在咫尺却未曾察觉的平常。

愿往后的日子，我们既有追风的勇气，也有赏秋的从容，有托付之重而无托付之累，在平凡的岁月里，静静绽放属于自己的温柔与明亮。

（张臣良）



血色海疆：文明碰撞的惨烈切片

站在刘公岛甲午海战纪念馆的玻璃幕墙前，定远舰复制舰的钢铁残骸与数字化复原的黄海海战场景交叠，130年前的硝烟在光影中翻涌。邓世昌的青铜雕像昂首东望，手中望远镜折射的不仅是敌舰的桅杆，更是一个古老文明与现代工业文明的惨烈对撞。当指尖触碰到展柜中济远舰210毫米主炮的冰冷炮管，甲午年七月的海风仿佛穿透时空——那场以蒸汽铁甲舰为主角的战争，撕开了农耕文明最后的体面，暴露出技术迭代背后更深层的文明裂痕。陈列馆内，日本联合舰队速射炮的黄铜炮管与北洋水师锈蚀的锚链形成刺眼对比。数据显示，日军每分钟可发射8—10发速射炮弹，而北洋舰队主力舰的305毫米主炮需10分钟装填。这种代差不仅是军事技术的鸿沟，更是工业革命浪潮中文明迭代的速度较量。当明治维新后的日本将《海国图志》奉为圭臬时，紫禁城的奏折仍在争论“铁路惊龙脉”的迂腐命题，文明的惰性在此刻显影为致命的差距。

铁甲沉沙：技术革新背后的制度溃败

在“历史选择展馆”的环形巨幕前，李鸿章“避战保船”的朱批与丁汝昌“予决不弃报国大义”的血书形成历史悖论。北洋舰队成军时亚洲第一的荣光，很快在官僚体系的侵蚀中锈蚀：1888年后未添一舰一炮，定远舰铁甲七年来未修，弹药质量低劣到“未出炮口即炸膛”。这种制度性溃败在威海卫保卫战中达到顶点——当陆战队从温泉汤登陆包抄时，海岸炮台的弹药库竟存放着慈禧寿辰用的烟花。水师学堂遗址的残垣断壁间，留存着严复翻译《天演论》的手稿复印件。这位“精通西学第一人”的呐喊，终究淹没在颐和园戏台的笙歌里。更令人唏嘘的是，当日日本天皇节衣缩食为海军募捐时，清廷户部却将海军经费挪用修建颐和园长廊。制度的腐朽如同慢性毒药，让最先进的铁甲舰也难逃沉没宿命。



警钟长鸣：民族精神的重构之路

穿过“殇思厅”的环形甬道，210尊北洋将士群雕的眼眶中似有泪光。林永升被鱼雷击中后仍紧握舵轮的残躯，王国成徒手接续断裂炮门的掌心，这些凝固的瞬间在数字光影中复活。最震撼的是“曲氏井”场景复原——金州城破时，妇人携幼子投井的剪影，与日军焚烧民宅的火焰构成文明暴力的双重镜像。这些个体记忆的碎片，拼凑出民族精神觉醒的原始图谱。在“和平柱”前，中英日俄四国文字镌刻的“世界和平”誓言随风轻颤。当我们目光投向今日刘公岛：北斗卫星导航系统的定位点与北洋水师测星仪遗址重合，055型驱逐舰的轮廓倒映在当年定远舰沉没的海湾。这种时空叠映揭示着文明传承的真谛——真正的强大不在于摧毁的烈度，而在于将血泪淬炼为制度革新与精神觉醒的动能。

深蓝回响：历史褶皱中的未来启示

站在东泓炮台的悬崖边缘，咸涩海风裹挟着历史的多维声浪：既有慈禧挪用军费修园的朝堂喧嚣，也有留日学生创办《浙江潮》的呐喊；既有济远舰管带方伯谦临阵脱逃的懦弱，也有邓世昌“撞沉吉野”的悲壮。这些交织的声音在黄海波涛中发酵，最终酿成现代中国转型的精神酵素。当无人机掠过刘公岛全景，数字化沙盘上跳动着实时海况数据。历史与现实的对话在此刻具象化：我们不再需要“师夷长技”的焦虑，但必须保持“以史为镜”的清醒。甲午的警钟仍在回荡，提醒着我们：真正的海权不仅是钢铁舰队的威慑，更是制度创新的能力、文明自信的勇气，以及将屈辱转化为进取动能的智慧。正如海底打捞的定远舰铁甲在博物馆中泛着幽光，一个民族的真正强大，永远始于对历史最深刻的凝视与反思。中国人民正在为实现中华民族伟大复兴的中国梦而奋斗，需要从历史中汲取智慧……

（艾国）





吉柿感怀

好杜优度

日照枝头色愈鲜，圆实饱满压霜天。
皮光似染琉璃汁，蒂绿犹存雨露烟。
老树有情酬岁晚，农家无语庆丰年。
摘来晒作深冬味，甜入心时是故园。

大雪

潘晓芬

大雪的日子 我们等待着
它来与不来 我们都在等待
而日子像流水 像浸入骨髓的风
刷走了一个个孤独的背影
梅花在赶来的路上 在布满星空的夜晚
循环它千年的行程
它会落在它唐朝落脚的地方 它会隐入它去年栖身的枝头
而那些树 如今都不在了
我梦里的梅花 摁不住地拱出了一个个生硬的花苞



南池冬韵 (刘华)