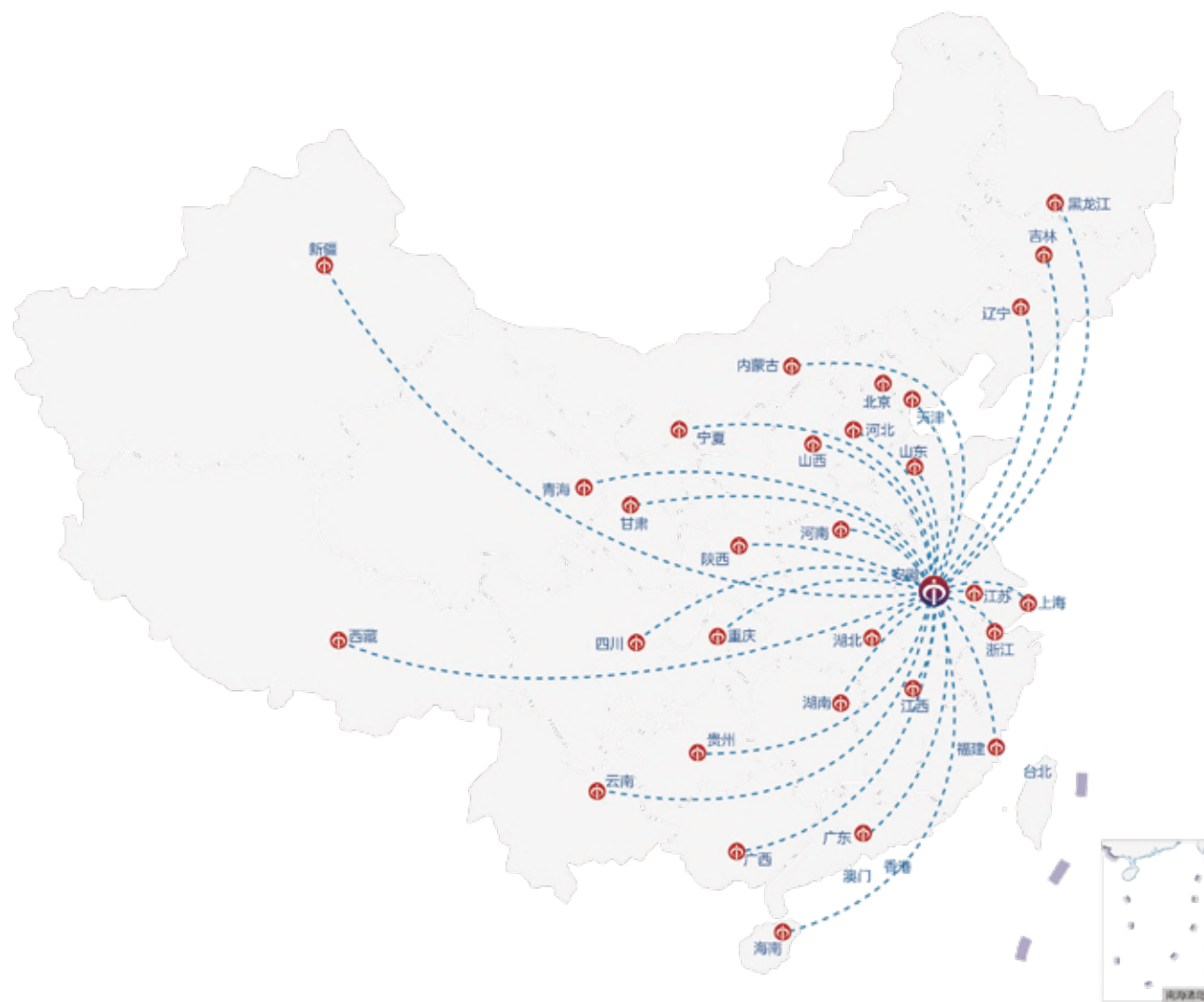




中衡保险公估股份有限公司
CHARONY INSURANCE SURVEYORS & LOSS ADJUSTERS CORP.

第六期 双月刊

地址:合肥市高新区创新大道2800号创新产业园二期G4楼A区6-7层 电话: 4006-012-999

在路上

ON THE WAY

2024第6期
总112期
双月刊

公司简讯	聚力以赴 共绘蓝图 中衡股份2025年工作会议在合肥胜利召开 中衡股份摘得2024年度合肥高新区“新势力企业”殊荣 “大咖开讲”研习课堂走进中衡股份
机构动态	让爱来 让碍走 中衡司法鉴定中心举办关爱来自星星的孩子公益活动
案例分享	酒驾出险欲调包，中衡查勘识猫腻

主办单位:中衡保险公估股份有限公司

服务网络	联系方式
中衡保险公估股份有限公司:安徽省合肥市高新区创新大道2800号创新产业园G4楼A区701室	4006-012-999
安徽分公司:安徽省合肥市高新区创新大道2800号创新产业园G4楼A区706室	0551-65508407
辽宁分公司:辽宁省沈阳市沈河区北站路146号1-4-11	137 0005 3530
吉林分公司:吉林省长春市宽城区辽宁路5号中韩友谊大厦第1幢1116室	0431-86099606
黑龙江分公司:黑龙江省哈尔滨市南岗区中兴大道160号B1栋14层11号、12号	0451-86652810
天津分公司:天津市南开区黄河道519号, 幢号3-105号	022-87507077
河北分公司:河北省石家庄市桥西区如意大厦17楼1717室	189 1746 5918
广东分公司:广州市黄埔区锐丰三街2号1101房	4006-012-999
广西分公司:南宁市白沙大道65号云星尚雅名都G11栋2层商场202室	0771-4955950
贵州分公司:贵阳市白云区都拉营街道俊杰路269号俊发城商业中心1-5号楼4栋1单元10层24号	159 0851 5039
深圳分公司:广东省深圳市龙华新区民治街道五和大道81号401室	0755-84877433
海南分公司:海南省海口市保税区(海口市南海大道168号)中央大道C12-1号出货区	4006-012-999
山东分公司:山东省济南市历城区七里河路2-9号科技佳苑6号楼304室	0531-58989015
江苏分公司:江苏省南京市雨花台区长虹路222号1幢910室	025-89616320
上海分公司:上海市浦东新区金港路299号禹洲广场1205室	176 0211 0750
浙江分公司(筹):浙江省杭州市富阳区春江街道汽车客运南站办公大楼4楼416室	4006-012-999
宁波分公司:浙江省宁波市海曙区西湖花园4幢12号906室(住宅)	0574-87471839
河南分公司:郑州市金水区农业路东16号省汇中心B号楼18层1803号	0371-65315687
江西分公司:江西省南昌市西湖区沿江南大道1599号东亚盛世滨江1618-1621	0791-86760887
陕西分公司:陕西省西安市高新区高新四路高科广场D座1号楼1104室	029-84500426
内蒙古分公司:内蒙古自治区呼和浩特市赛罕区新华大街新华汇A座2213房间	150 3497 0117
山西分公司:山西省太原市迎泽区双塔西街49-1-1105	0351-7050087
湖北分公司:湖北省武汉市东西湖区水产养殖场A1栋1302室(12)	027-83929288
湖南分公司:长沙市雨花区圭塘街道万家丽中路三段36号喜盈门商业广场6、8栋2611-2612室	0731-85996944
福建分公司:福建省福州市台江区工业路360号中央第五街2号楼932室	0591-87300523
重庆分公司:重庆市南岸区亚太路1号5幢5-17号	023-62812019
新疆分公司:新疆乌鲁木齐市天山区解放北路90号1802室	0991-5301318
西藏分公司:西藏自治区拉萨市金珠西路附122号盛域滨江小区南8栋1单元5层501号	0891-6866455
青海分公司:青海省西宁市城北区门源路50号16号楼1单元171室	0971-4296645
甘肃分公司:甘肃省兰州市城关区雁北路732号华瑞德金龙园第1幢1单元2002室	0931-8479828
宁夏分公司:宁夏银川市兴庆区兴水路1号绿地21商城A区31号楼1层08室(复式)	0951-8655562
云南分公司:云南省昆明市官渡区螺蛳湾国际商贸城二期第二区2-6栋5层506号	0871-67129581
四川分公司:成都高新区九兴大道6号B幢2层208、210、212号	028-84473469
北京分公司:北京市顺义区南法信宏远航城广场L座905-906	4006-012-999

2025 新年致辞



冬至阳生，岁回律转。在这辞旧迎新的美好时刻，我谨代表中衡股份董事会向长期支持我们的朋友、客户、合作伙伴，向全体中衡员工和你们的坚强后盾——亲爱的家人们致以新年的祝福！

2024年，全体中衡人在公司既定战略指引下，提振信心、笃定前行，虽经历风雨洗礼，但也看到绚烂彩虹，取得了沉甸甸的收获。

这一年，我们的创新实践吸引了国企的目光。随着易赔网在保险理赔大数据方面的应用场景日趋丰富，合肥综合性国家科学中心数据空间研究院看到了广阔的合作前景，以国企身份入股中衡，合资成立了新的数据科技公司。

这一年，我们确定了中衡未来的战略方向。集众人智慧的《中衡股份长沙宣言》为企业发展规划了最优路径，依托科技赋能，全力推进“12345”工程，中衡股份绘就一幅“做大、做强、做远”的宏伟蓝图。

这一年，我们的实践教学亮点颇多。参加行业协会经验分享，为保险公司开展技能培训，中衡讲师团队的专业表现，赢得了广泛好评，使中衡的专业形象进一步确立。

这一年，我们开启了流程变革之路。通过持续优化和完善企业管理体系和运作流程，进一步提升运营效率和管理水平，为企业的高质量发展奠定坚实基础。

这一年，我们走出了国门。伴随“一带一路”倡议的深入推进，海外保险理赔成为刚需，中衡股份抓住机遇，在越南设立东南亚办事处，以坚定的步伐进军国际市场，开启了崭新的征程。

这一年，我们所做的工作还有很多很多……

2025年已经悄然来临。在这充满机遇和挑战的一年里，全体中衡人要紧紧围绕“做大、做强、做远”的战略目标，凝聚共识，形成合力，统筹资源，上下联动，共同谱写中衡股份跨越式发展的新篇章。

最后，祝愿伟大祖国繁荣昌盛！祝愿中衡股份行稳致远！祝愿中衡家人幸福绵长！

二〇二四年十二月三十一日



目录

CONTENTS



主 编：杜佐岭

副 主 编：慎 谦、周婷婷、汤高华、顾纯洁、韩江山、张 彪

编 委：班清溪、褚友双、汪 萍、张 俊、史俊杰、吴 妍、薛 源、
王 磊、胡定旭、李士武、丁 亮、苑 凯、梁保学、张永全、
冀辉东、余翠翠

责任编辑：秦劲松、许 秀

卷首语 JuanShouYu

01 2025年新年致词

公司简讯 GongSiJianXun

04 聚力以赴 共绘蓝图 | 中衡股份2025年工作会议在合肥胜利召开

06 中衡股份2024年度精英榜

09 中衡股份董事长杜佐岭一行拜访深圳部分保险公司总部

10 中衡股份董事长杜佐岭一行拜访紫金保险总部

喜报！中衡股份摘得2024年度合肥高新区“新势力企业”殊荣

11 华安保险总公司总裁助理麦建立一行莅临中衡股份考察交流

12 东华科技财务资产部刘雷光一行莅临中衡股份考察交流

13 “大咖开讲”研习课堂走进中衡股份

14 中衡股份为甘肃省保险学会会员举办“人伤理赔与风险减量交流会”

15 中衡股份司法鉴定科学技术助力宁夏保险行业

16 探索科技与创新融合的新路径——内蒙古保险学会开展“科技赋能风险减量 助力内蒙古保险业高质量发展”专项交流会

17 中衡股份召开“2024年战略规划研讨会会议精神”宣导会

机构动态 JiGouDongTai

18 让爱来 让碍走 | 中衡司法鉴定中心举办关爱来自星星的孩子公益活动

中衡股份专业精准服务获永安保险高度认可

案例分享 AnLiFenXiang

19 厨房水管破裂致损，中衡股份迅速响应

酒驾出险欲调包，中衡查勘识猫腻

20 中衡股份受托处理河南某大药房火灾事故公估事宜

醉酒仍借车，仨人心真大

行业新闻 HangYeXinWen

21 十大关键词 复盘保险业这一年

卷首语

中衡股份 企业文化理念体系

2025

核心价值观

CORE VALUES

诚信专业 先公后私 主动服务 简单高效

企业愿景

ENTERPRISE VISION

立足本土，全球视野，数据驱动，
打造保险理赔一站式解决方案的生态圈

核心竞争力

CORE COMPETITIVENESS

1. 全国超过1500名的“车物人农”保险公估和司法鉴定人才队伍；
2. 合肥综合性国家科学中心数据空间研究院赋能保险理赔大数据
3. 打造理赔生态圈——易赔网上线超5000家服务商

十大行为准则

TOP TEN CODES OF CONDUCT

1. 品德：诚信做人，不讲假话；先公后私，凡事以公司利益为先；
2. 行为：高效做事，有事找我，事毕回音；
3. 态度：积极主动，自我驱动，每天努力多做一点点；
4. 协同：从大局出发，主动沟通，换位思考、相向而行；
5. 专业：是标准流程，立业之本，尊重专业，崇尚专业；
6. 投诉：投诉是我发现工作存在问题的窗口。投诉没有对错之分，要用第三只眼审视我们服务的不足；
7. 问题：所有的问题都是我的问题；
8. 能力：能力就是解决问题的水平；
9. 服务：一切以客户需求为中心；在合法合规、不损害公司利益的前提下，让客户满意是衡量我们工作的唯一标准；
10. 团队：没有完美的个人，但有完美的集体。坚持团队成长，是公司发展的根本。

企业使命

ENTERPRISE MISSION

科技赋能，让保险理赔更精准、更简单、更轻松

企业价值观

CORPORATE VALUES

1. 诚信专业，事毕回音，主动服务，简单高效，一切以客户需求为中心；
2. 先公后私，人际简单，尊重专业，长期不懈，坚持以团队成长为根本。

五年目标规划(2025--2029)

ENTERPRISE VALUES

成为国内保险理赔细分行业的第一品牌

十大思维成就精英

TOP TEN THINKING ACHIEVEMENTS ELITE

1. 格局思维：大格局，敢担当，能容人；
2. 平台思维：用人、留人、吸引人；
3. 学习思维：高人都是学出来的；
4. 营销思维：客户痛点，自身优势，对手软肋；
5. 预算思维：预则立，不预则废；
6. 标准思维：只有标准才可复制，只有复制才可做大；
7. 合规思维：没有规矩，不成方圆；
8. 创新思维：不创新难发展；
9. 危机思维：居安思危，凡事要有底线和应对预案；
10. 文化思维：求同到认同，认同到大同。



聚力以赴 共绘蓝图 中衡股份2025年工作会议在合肥胜利召开

1月9日至11日,中衡保险公估股份有限公司(以下简称“中衡股份”)在风景旖旎的合肥翡翠湖迎宾馆成功举办了以“聚力以赴推进‘12345工程’,实现中衡股份‘做大、做强、做远’的战略目标”为主题的年度工作会议。来自总公司、全国分公司的中高层管理人员70余人参加了大会。



总结过去 共赴未来

会上,杜佐岭董事长做了年度工作报告。全面回顾了過去一年的公司运营情况,详细分析了市场表现和业务拓展情况。对取得的成绩给予了充分的肯定,同时也指出了存在的问题和不足。杜董事长在报告中特别强调了“12345工程”战略的重要性,要求全体员工凝心聚力,共同为实现公司的战略目标贡献力量。为了确保战略的有效实施,盛会特别安排了各经营单位负责人签署经营和合规责任状仪式,明确了各级管理人员的责任和任务,为公司的未来发展奠定了坚实的基础。



中衡力量 荣耀绽放

本次会议还对过去一年中为公司做出突出贡献的员工和团队进行了表彰。一批批优秀的员工和团队走上了领奖台,接受了公司授予的荣誉。同时为表彰在全年表现突出的团队,公司特别设立了年终奖励兑现环节,以此激励全体员工在新的一年里继续努力,再创佳绩。



智慧碰撞 共谋发展

为了进一步提升负责人的营销能力和服务水平,特别邀请了上市公司志邦家居(603801)的蔡立军副总裁为大家做了一场《大客户营销》培训课。蔡总以其丰富的经验和独到的见解,为参会者带来了一场关于大客户开发的思维盛宴。他通过生动的案例和实用的技巧,深入剖析了大客户营销的关键要素,为公司的营销团队注入了新的活力和灵感。



分组交流点亮创新火花

本次会议,全体参会者分组对董事长的报告内容进行了深入研讨。大家各抒己见,就公司的发展战略、市场定位、业务拓展等方面进行了广泛而深入的交流。通过研讨,大家对公司的未来发展有了更加清晰的认识和理解,也为公司的未来发展分享了自己的智慧。



在最后的会议总结中。杜佐岭董事长首先对大家的积极发言和深入思考表示赞赏,然后结合公司实际情况,对未来的发展方向进行了展望和规划。

本次年度工作会议成功举办不仅展示了中衡股份全体员工团结一心、奋发向上的精神风貌,更为公司未来的发展指明了方向。

中衡股份2024年度精英榜

销售冠军

——重庆分公司

这是一支驰骋山城的铁军，面对市场的风云变幻，他们以无畏的勇气、不懈的努力和卓越的智慧，不仅超额完成了销售目标，更创造了令人瞩目的业绩神话，为公司的发展注入了强大的动力，实现业务规模第一。



条线增量冠军

——车险公估事业

他们或许默默无闻，却在每一个细节中追求卓越；他们或许面临重重困难，却从未轻言放弃，用实际行动诠释了“坚韧不拔，勇攀高峰”的精神。他们的成功，不仅仅是数字的跃升，更是对团队精神的深刻诠释，是对创新思维的生动实践，是对客户需求的精准把握，更是对自我极限的不断挑战与超越。



分公司增量冠军

——安徽分公司

在过去的一年中，他们凭借精准的市场洞察、高效的执行团队以及不断优化的产品与服务策略，成功实现了业绩的突破性增长，不仅超额完成了年度目标，更在行业内树立了新的标杆。他们的成绩，是汗水与智慧的结晶，是团队精神的最佳展现。



增量亚军

——上海分公司

他们，用智慧点亮前行的道路，用汗水浇灌成功的花朵。在项目推进中，他们勇于创新，敢于突破，不断寻找新的增长点，将一个个看似不可能的目标，转化为实实在在的业绩。在客户服务上，他们坚持“以客户为中心”，用专业和热情赢得了客户的信赖与支持，树立了公司良好的品牌形象。在团队协作中，他们相互扶持，共同进步，展现了强大的凝聚力和战斗力，成为了公司文化中一道亮丽的风景线。



增量季军

——北京分公司
湖南分公司

他们是一支有谋有略、勇于拼搏的劲旅，凭借敏锐的市场洞察、高效的执行策略和不懈的努力，不仅实现了业务的快速增长，更以卓越的表现赢得了市场的广泛认可，为公司的发展注入了强劲动力。最终，他们以傲人的业绩宣告：市场风云变幻，我自笑傲江湖。



明星门店

——重庆渝北门店

他们有创业的梦想，更有遨游商海的智慧；他们敢立潮头，勇毅前行；他们与中衡休戚与共，互利双赢；他们伴随易赔一路历练，共同开启万里鹏程。



先进集体

——人力资源部

在过去的一年里，他们以敏锐的洞察力、专业的服务和高效的执行力，不仅成功构建了人才发展的坚实基础，更以创新的举措推动了企业文化的繁荣，为公司的发展注入了源源不断的活力。



技术能手奖

他们是一群追求卓越的人，在技术领域深耕细作，凭借深厚的专业知识、精湛的技术能力和不懈的创新精神，不仅解决了多项技术难题，更以出色的表现推动了业务部门的快速发展，为公司创造了显著的价值。他们是2024年度技术能手获得者：王光军、刘杰、蒲灿、牛犇、牛晶晶。



服务之星

他们是普通岗位上的螺丝钉，他们以主动、认真、坚韧、务实的作风和态度，践行公司的服务理念，遇事不推不拖，待人不厌不恼，用真诚书写精彩，用执着绘就人生。他们是2024年度服务之星：徐江超、邓静婷、于梦娜、许静波。



学习标兵

他们以不懈的求知欲、扎实的学习态度和出色的学习成果，不仅丰富了自身的知识体系，更以积极向上的精神风貌，激发了团队的学习氛围。获得 2024 年度学习标兵的是：李梦婷、汪丽、任申明、谢小霞。



金牌教练

他是专家，在自己的领域得心应手；他们是师者，肩负传道授业解惑之重任。他们甘当红烛，燃烧自己、照亮别人；他们言传身教，把自己的知识和经验无私传承。获得 2024 年度金牌教练的是：刘飞。



催收达人

催收路途漫漫，清欠困难重重。要想做好催收工作，拼的是耐心、毅力和百折不回的韧劲。获得 2024 年度催收达人的是：徐仪。



优秀通讯员

笔尖流淌着他人的故事，文字诉说着他人的情感，用自己的时间精力为他人做嫁衣。但生花妙笔在手，何愁不能书写自己的人生华章。获得 2024 年度优秀通讯员的是：刘浩华、成金银。



最具潜力奖

他们是中衡大家庭的新成员，入职虽晚，但守土有方，他们迅速进入角色，并在新的职场生涯中崭露头角。获得 2024 年度最具潜力奖的是：范本玲、陈红、孙佳欢、蔡翰秀。



中衡股份董事长杜佐岭一行拜访深圳部分保险公司总部

日前，中衡保险公估股份有限公司董事长杜佐岭一行前往深圳，拜访了中国平安财产保险股份有限公司、鼎和财产保险股份有限公司、深圳比亚迪财产保险有限公司、日本兴亚财产保险(中国)有限责任公司等保险公司总部，分别与各家保险公司相关负责人座谈合作情况。

11 月 7 日，在中国平安财产保险股份有限公司，理赔运营中心裴斌总与杜总一行就双方的合作做了充分交流。



11 月 7 日，在鼎和财产保险股份有限公司，副总经理袁智军接待了杜总一行，双方对科技赋能保险理赔进行了深入探讨。



11 月 8 日，深圳比亚迪财产保险有限公司副总经理李如意与杜总一行进行座谈，双方对加强合作进行了充分沟通，并探讨了进一步合作的模式。



在日本兴亚财产保险(中国)有限责任公司，理赔部负责人李洁与杜总一行就外资保险在国内理赔的模式做了充分探讨。



中衡股份副总裁慎谦、总裁助理兼人身险公估事业部总经理顾纯洁、财产险公估事业部总经理王叶琪、数据科技公司总经理王磊参加相关交流。



中衡股份董事长杜佐岭一行拜访紫金保险总部

11月26日,中衡保险公估股份有限公司董事长杜佐岭一行赴江苏南京,拜访了紫金财产保险股份有限公司总部,受到紫金保险总公司车险理赔部总经理宁泽林的热情接待。

座谈中,杜佐岭董事长详细介绍了中衡股份的发展历程和业务范围,以及中衡依托科技赋能在保险理赔领域的创新实践和助力行业风险减量措施落地的相关探索。

紫金保险车险理赔部宁总对中衡的创新理念表示认可,并就提升理赔效率,实现合作共赢,共同推动保险行业向更加智能化、高效化方向发展等话题进行了深入交流。



中衡数据科技公司总经理王磊、财产险公估事业部总经理王叶琪、中衡股份江苏分公司负责人胡定旭参加座谈。

喜报!

中衡股份摘得2024年度合肥高新区“新势力企业”殊荣

近日,合肥高新区2024年度“新势力企业”榜单揭晓,中衡保险公估股份有限公司凭借在科技创新和细分领域等方面的优异表现,赢得评审专家组的高度认可,成功获得2024年度合肥高新区“新势力企业”称号。

本次认定工作于5月份启动,历时半年,经过三轮遴选,先由专家评审认定形成初审建议名单;科技局对初审建议名单进行复审,并征求相关单位意见,形成复审建议名单;合肥高新区新质企业领导小组专题会对复审建议名单进行最终审定。

“新势力企业”是指在技术引领、赛道开拓、模式创新等方面具有核心竞争力和发展亮点,在细分领域具有独特优势的“特长生”企业。多年来,中衡股份深耕保险理赔细分领域,依托自身科技优势,在保险理赔大数据应用方面进行了积极的探索和实践,为行业转型升级和高质量发展注入了新的活力。

此次被认定为“新势力企业”,不仅是对中衡股份过去努力的肯定,更是对公司未来发展的激励。作为“新势力企业”,中衡股份将以此次获奖为契机,继续坚持创新发展理念,不断提升技术水平和服务质量,努力在开拓新赛道、创新新模式、推动行业进步方面做出新的更大的贡献。



华安保险总公司总裁助理麦建立一行 莅临中衡股份考察交流

12月5日,华安财产保险股份有限公司总裁助理麦建立、客户服务暨消费者权益保护部总经理徐沛一行莅临中衡保险公估股份有限公司考察交流,中衡股份董事长杜佐岭、副总裁慎谦等接待了麦建立总一行,并与徐沛总等人进行了座谈。



在座谈交流中,杜总介绍了中衡的基本情况以及把大数据应用于保险理赔的实践探索;徐沛总对中衡把司法鉴定引入保险理赔及在科技创新方面的做法表示欣赏。双方还就相关业务合作等交换了意见。



期间,麦建立总、徐沛总还参观了中衡司法鉴定中心、中衡培训学院。



华安保险总公司客户服务暨消费者权益保护部人伤管理室副经理杨青,华安保险安徽分公司总经理助理陈贵意、客户服务暨消费者权益保护部负责人朱世星、人伤管理室副主任杨锐,中衡股份总裁助理顾纯洁、营销总监韩江山、司法鉴定事业部总经理余翠翠、安徽分公司副总经理程鹏、数据科技公司商务部总经理王悦参加座谈。



东华科技财务资产部刘雷光一行莅临中衡股份考察交流

11月14日,东华工程科技股份有限公司(股票代码002140)财务资产部主任刘雷光、教授级高工施亚力一行到中衡保险公估股份有限公司考察交流,中衡股份董事长杜佐岭、副总裁周婷婷等接待了来访客人,双方进行了座谈交流。



杜总介绍了中衡股份的基本情况、业务范围,重点讲述了服务“一带一路”设立东南亚办事处以及公司在物损数据库建设方面的情况。刘雷光主任介绍了东华科技的组织架构、国内和海外业务发展情况。双方还就化工类企业的数据资产在保险理赔领域的应用、海外保险理赔等问题进行了交流探讨。



座谈前,刘雷光主任一行参观了中衡司法鉴定中心各类实验室及公司职场。



东华科技保险主管余中玲、金融主管杨月婷,中衡股份财产险公估事业部总经理王叶琪、保险代理公司总经理汪萍、数据科技公司总经理王磊参加座谈。

链接:东华工程科技股份有限公司前身是化学工业部第三设计院,原系国务院国资委直接管理的中国化学工程集团公司的全资子公司,现为中国化学工程股份有限公司设计板块的旗下公司。公司拥有化工、石油化工、医药、市政、建筑等十多项甲级设计资质以及工程总承包甲级资质,具有对外工程总承包权和进出口经营权。公司一直位居中国勘察设计行业百强之列,在化工企业中名列前茅。主要资质:工程总承包甲级资格证书、化工、石化、医药、市政、建筑工程设计甲级资格证书、工程监理甲级资质证书、工程咨询甲级资格证书、环境污染防治专项工程设计甲级资格证书、智能建筑(系统工程设计)专项工程设计甲级资格证书、压力容器设计资格证书、压力容器分析资格证书、压力管道设计资格证书、环境保护设施运营资格证书、安全评价机构资质证书、中国对外经济合作经营资格证书、中国进出口企业资格证书、菲迪克会员证书。

“大咖开讲”研习课堂走进中衡股份

在当前内卷化严重的市场环境中,企业的领先优势是什么?如何科学制订年度业绩目标?如何进一步提升企业销售与运营管理水平?12月24日下午,正和岛联合合肥政协企业家联谊会在中衡培训学院举办了一场题为《B2B/B2G销售规划和运营管理》的专题培训,邀请原金蝶软件副总裁兼中央大客户事业部总经理朱冠舟老师开讲。正和岛亲、合肥市政协企联会会员企业家、中衡股份中高层管理人员等50余人参加了本次培训。



中衡股份董事长杜佐岭作为东道主介绍了公司的发展历程、专业能力、业务范围,并分享了自己曾经的战略困惑、目前在保险理赔细分领域的探索及公司在大数据应用方面取得的领先优势。



有二十余年政企大客户开发与管理、销售运营管理、人力资源管理及咨询经验的朱冠舟老师结合实际案例,强调指出做好销售规划,“核心决策者”要建立“数据化”理解和“结构化”思维。要了解企业所在行业现状,未来竞争来自何方;要确定自己的拳头产品及投资策略,针对产品同质化现状如何进行战略选择;要找出核心产品的亮点和价值点,并考察其可复制能力等等。

培训开始前,与会者还参观了中衡司法鉴定中心和公司职场。



中衡股份为甘肃省保险学会会员 举办“人伤理赔与风险减量交流会”

11月6日,甘肃省保险学会向中衡保险公估股份有限公司发来感谢信,感谢中衡股份及中衡甘肃分公司不仅提供宝贵的专业意见和丰富的资源支持,更是选派多位资深专家和业务骨干,为甘肃省保险学会会员成功举办“人伤理赔与风险减量交流会”。

甘肃省保险学会

感谢信

中衡保险公估股份有限公司:

近日,由甘肃省保险学会主办的“人伤理赔与风险减量交流会”圆满落幕。此次交流会的成功举办,离不开贵公司的大力支持。中衡保险公估股份有限公司及中衡保险公估股份有限公司甘肃分公司不仅在会议筹备阶段提供了宝贵的专业意见和丰富的资源支持,更在会议期间选派了多位资深专家和业务骨干,就人伤理赔的实践经验、科技平台赋能减量风险解决方案等议题进行了深入而精彩的分享。

贵公司的积极参与不仅丰富了交流会的内容,更搭建了一个学习交流的平台。通过此次交流会,我们深刻感受到贵公司在保险公估领域的深厚底蕴和卓越成就,也进一步增强了甘肃保险业同仁对人伤理赔与风险减量工作重要性的认识。对中衡保险公估股份有限公司及中衡保险公估股份有限公司甘肃分公司对本次交流会的高度重视和全力支持表示衷心的感谢!

今后,我们期待与贵公司继续深化合作,共同探索保险公估领域的新思路、新方法,为构建更加完善的保险服务体系、促进保险行业持续健康发展贡献智慧和力量。



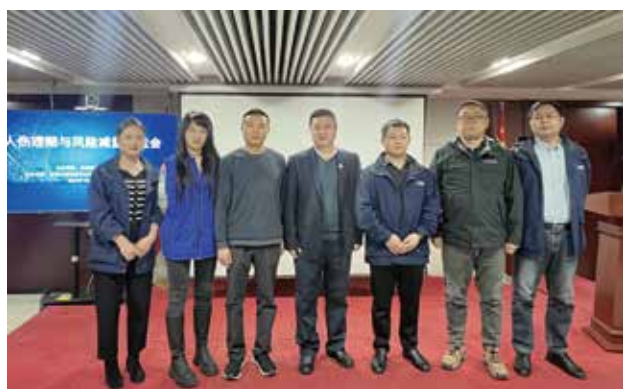
为加强行业风险减量服务交流,提高保险业及社会公众对风险减量服务的认识,甘肃省保险学会筹划召开“人伤理赔与风险减量交流会”,中衡股份接到邀请后,高度重视,立即组织专家团队精心准备交流内容。

10月31日下午,交流会在中华财险甘肃分公司如期举办。甘肃省内18家财产险公司、8家人身险公司、2家保险专业中介机构的理赔骨干及相关部门代表参加会议。中华财险甘肃分公司党委委员、总经理助理林宏致词,甘肃省保险学会秘书长、甘肃省保险行业协会副秘书长郭立俊做会议总结。

中衡股份总裁助理顾纯洁、司法鉴定事业部总经理助理牛晶晶、数据科技公司运营部副总经理邓泽钰分别围绕“践行风险减量要求 创新保险理赔机制”“人伤风险减量解决方案”“科技平台赋能减量风险解决方案”等主题,客观分析了行业现状、行业痛点,重点介绍了中衡股份依托科技赋能,在风险减量、减损降赔方面的创新和探索,并向与会者分享了中衡的实践经验和具体落地措施。



甘肃省保险学会在感谢信中表示:“通过此次交流会,我们深刻感受到贵公司在保险公估领域的深厚底蕴和卓越成就,也进一步增强了甘肃保险业同仁对人伤理赔与风险减量工作重要性的认识……我们期待与贵公司继续深化合作,共同探索保险公估领域的新思路、新方法,为构建更加完善的保险服务体系、促进保险行业持续健康发展贡献智慧和力量。”



中衡股份司法鉴定科学技术助力宁夏保险行业

为促进各财险公司进一步了解全国反保险诈骗工作形势,把握当前保险诈骗规律和手段,提升一线工作人员的业务技能,12月4日,宁夏保险行业协会召开2024年反保险欺诈培训会。宁夏当地各财险省公司理赔部负责人、反欺诈岗主管、理赔相关人员近百人参加培训。中衡股份旗下司法鉴定中心资深鉴定人李德芳应邀为参训人员授课。



近年来,由于保险机构在反欺诈方面查勘技能不足,风险识别能力不强,调查手段有限,导致车险欺诈案件高发,并呈现“专业化、年轻化、团伙化、跨区域”的态势。而通过汽车“黑匣子-事件记录数据”分析驾驶员的驾驶行为,能为车险反欺诈提供证据支持。



在培训中,李德芳老师以《汽车事件记录数据(EDR)在车险反欺诈应用》为题,从汽车事件数据记录系统概述、汽车事件数据的记录与读取、汽车事件数据的分析与应用等方面,结合大量实际案例及记录数据的研判结果,详细阐述了科技手段在反保险欺诈工作中的重要作用。整个课程既有理论讲解,又有实操演示,引起了参训人员的高度关注。



加强自我 防范意识

提升防骗识骗能力



探索科技与创新融合的新路径

——内蒙古保险学会开展“科技赋能风险减量 助力内蒙古保险业高质量发展”专项交流会

为进一步研究科技在保险业风险减量和高质量发展中的作用，内蒙古保险学会于12月20日在呼和浩特召开“科技赋能风险减量 助力内蒙古保险业高质量发展”专项交流会。此次会议由内蒙古保险学会主办，汇聚了中衡保险公估股份有限公司、民太安安全科技股份有限公司、自治区各保险机构相关部门负责人及人员100余人共同参与。



在交流会上，多位资深专家、业务骨干就科技赋能保险业的多个方面进行了深入探讨。



中衡保险公估股份有限公司司法鉴定事业部总经理助理牛品晶分享了“人伤风险减量解决方案”，从人伤理赔的重要性、人伤理赔风险点、风险减量落地措施三个方面客观分析了行业现状和痛点，重点介绍了中衡股份依托科技赋能，在风险减量、减损降赔方面的创新探索以及中衡的实践经验 and 具体落地措施。

中衡数据科技有限公司运营部总经理王悦围绕“科技平台赋能减量风险解决方案”做了交流发言，向与会者分享了车财险风险及解决方案、中衡股份旗下专业服务理赔互联网科技公司开发的线上数据平台易赔网相关情况。

民太安安全科技股份有限公司科技信息部总经理陈炜常交流分享了民太安在风险减量与公估理赔的科技应用情况。从技术、理赔、风险、案例等不同角度阐述科技在保险行业中的关键作用，通过技术手段提升风险管理能力，减少风险损失。



在交流中，与会的保险机构代表表示，科技赋能是保险业未来发展的关键，希望借助保险科技创新，从“事后理赔”向“事前参与、事中预防”转变，不断强化风险减量服务意识与能力。

内蒙古保险学会秘书处秘书长李慧娟强调了科技在推动保险业发展中的重要作用，并表示希望通过本次交流会能够为内蒙古保险业的高质量发展拓宽新的视野、注入新的活力。

自2023年以来，内蒙古保险学会致力于推动科技在保险领域的应用，以“引领保险业强化风险减量服务意识 助推保险业风险减量服务能力再上新台阶”为目标，积极开展多场保险业风险减量系列培训活动，涵盖高危行业安全生产风险管理、安责险实务；新能源汽车市场、关键技术、保险分析；依法防范道路交通事故风险和驾驶员、交通知识安全等多个方面。同时主动深入保险机构，与行业同仁进行座谈交流会议，以保险风险减量管理与服务创新为主题，深入探讨如何更好地满足农村客户和城市新市民的服务需求，积极寻找有效降低风险的途径。此外，学会还组织了内蒙古保险业内控合规专题培训，详细解析保险行业中常用的司法鉴定标准及其辅助规范、指南等，以提高保险机构在人伤案件风险管理的水平和能力。通过一系列活动，内蒙古保险学会旨在推动提升内蒙古保险业的风险减量管理服务质效，探索科技与创新融合的新路径，通过科技与创新融合，保险机构能更精准评估风险、管理风险、有效防范化解风险，以更专业的管理能力应对风险挑战。（转自内蒙古自治区保险行业协会官方公众号 内蒙古保险学会 杨晓晨 供稿）

中衡股份召开 “2024年战略规划研讨会会议精神”宣导会

10月24日-26日，中衡保险公估股份有限公司在湖南长沙召开2024年战略规划研讨会，制定出中衡未来的战略规划，发布了《中衡股份长沙宣言》。为了让全体员工深刻领会会议精神，并将其落实到实际工作中，11月7日下午，副总裁兼财务总监汤高华主持召开了“2024年战略规划研讨会会议精神”宣导会，总公司各部门、子公司、安徽分公司员工以线上+线下方式参加会议。



汤总回顾了公司召开战略规划研讨会的历史，重点强调了其目的和意义，传达了董事长杜佐岭在长沙战略规划研讨会上的讲话精神，对相关核心内容进行了详细解读。



汤总指出，本次会议分析了国家政策、行业趋势、客户需求、竞争对手、自身发展的变化，研讨了变化背后所蕴藏的发展机会及抓住这些机会需要配置的资源，就解决问题的思路、方法和路径达成了共识，为中衡未来3-5年的发展指明了方向。全体员工要认真贯彻落实会议精神，统一思想和行动，努力做好本职工作，共同谱写中衡股份“做大、做强、做远”的新篇章。



中衡股份各经营大区也以视频方式，牵头组织所辖分公司集中学习了本次战略规划研讨会的精神。



让爱来 让碍走 中衡司法鉴定中心举办关爱来自星星的孩子公益活动

2024年12月29日下午,中衡司法鉴定中心负责人余翠翠一行带着牛奶、水果、大礼包等爱心物资,来到位于五里墩街道家家景园社区的“阿甘之家”家庭支援中心,开展“让爱来 让碍走——关爱来自星星的孩子公益活动”。



来自星星的孩子,指患有孤独症(又称自闭症)的儿童。“阿甘之家”始创于2019年,是由家家景园及其周边4名孤独症孩子家长发起成立的爱心团体,旨在通过互助的形式减轻家长心理压力,让更多心智障碍孩子能走出家门、走向社会。

活动现场,余翠翠一行参观了每周都有的模拟庇护工厂流水作业,并加入到其中。孩子们正在分装餐巾纸,只见有的孩子“1、2、3、4”速度很慢地数着数,家长说:“他不能像我们一样一下拿4个,我必须陪在身边

帮助他。”

“阿甘之家”创始人之一吴金慧还向大家介绍了孩子们做的手工皂、钥匙扣等手工制品。她说,希望通过开展大龄心智障碍者手工作坊活动,使他们的工作技能得到锻炼和开发,以便他们更好地融入社会。

为了提供力所能及的帮助,中衡司法鉴定中心还订购了一些孩子们的手工产品,负责人余翠翠表示,今后会持续关注该组织,积极参与志愿活动。



此次公益活动不仅为孤独症儿童及其家庭带来一缕温暖,也希望唤起社会各界更加关注孤独症群体,让来自星星的孩子不再孤单。

中衡股份专业精准服务获永安保险高度认可

12月19日,永安财产保险股份有限公司湖北分公司理赔总李璇,专程前往中衡保险公估股份有限公司湖北分公司,将一面写有“专业精准 公正护航”的锦旗交到中衡股份湖北分公司负责人李士武手中,以表达对中衡长期以来专业服务的高度认可和诚挚感谢。



在双方过往的合作中,中衡股份湖北分公司凭借专业严谨的勘查定损打假多起案件,为保险公司减损做出积极贡献;在小额案件处理过程中,中衡精准快捷的服务,获取众多客户的赞誉,提升了保险公司的理赔效率,为保险公司赢得了良好口碑。在赠旗仪式上,李璇总表示:“中衡每次精准的公估服务,都是对我们保险事业的有力推动。这面锦旗不仅是感谢,更是对未来继续携手共进的期许。”中衡股份湖北分公司负责人李士武回应称:“专业服务是中衡的立足之本,未来我们将不断提升专业能力,持续深化合作,为保险行业健康发展贡献更多力量。”一面锦旗,不仅是对过往合作成果的肯定,更是双方继续深化合作、共同迈向新征程的重要见证。未来,两家公司将继续秉持专业、诚信、高效的理念,共同谱写合作共赢的新篇章。

厨房水管破裂致损 中衡股份迅速响应

近日,安徽省淮南市大通区某小区发生了一起厨房水管破裂,造成楼下业主厨房被水淹的事故,中衡股份受托对损失情况进行评估。

据被保险人《出险通知书》显示,2024年01月15日,该小区某户业主发现厨房被水淹,经过排查,发现是楼上住户厨房进水管破裂造成渗水。事发后,被保险人及时向保险公司报案。

保险公司接到报案后,迅速响应,于2024年01月19日委派工作人员赶赴现场查勘。经调查了解,本次事故造成楼下业主的装修及三者损失。



该小区作为一处中高端住宅小区,一直以优质的物业服务 and 优美的居住环境受到业主的青睐。然而,这起水管破裂事故给业主的生活带来了一定的困扰。

针对本次事故,我司将根据保险合同条款和当地法律法规的规定,对被保险人的损失进行合理的评估。同时,物业公司也表示将积极配合保险公司和业主,尽快修复水管问题,确保业主的居住安全。

在此提醒广大业主,日常生活中要注意检查家中水管是否正常,及时发现并解决潜在问题。



酒驾出险欲调包 中衡查勘识猫腻

近日,一辆悬挂南宁牌照的小型轿车,在南宁市某东路,因车速过快,加之小雨天气,路面湿滑,驾驶员操作不当,碰撞道路中央隔离护栏发生交通事故,造成车辆和护栏均严重受损。

中衡股份广西分公司接保险公司委托后,查勘员联系到事故报案人李某,并迅速前往查勘。现场看到事故车辆被施救至路边停放,护栏和车辆部分零部件散落一边。查勘员在勘验车辆时发现车内有明显的酒精气味。由于事故导致损失较大,查勘员清点受损市政交通设施损失情况,制作询问笔录后,立即向交管部门申请调取监控,收集事故资料。在对报案人李某和其同行人何某做笔录时,李某回答问题吞吞吐吐、含糊其辞,何某对事故前后两人的活动轨迹和行车路线也表述不清。

在交警队,查勘员从标的车行驶地点附近道路调取到一段监控视频,从中可以看到出险前实际驾驶人衣着特征与李某并不相符,两人有换驾嫌疑。



随后,查勘员约见报案人李某,告知其隐瞒事故真相的利害关系。并将调取的监控情况告知了李某,李某最终承认事故发生时有违规行为,同意放弃向保险公司索赔,事故中交通设施损失和车辆修理费用均由驾驶员自行承担。

据此,也证实了中衡股份广西分公司查勘员此前的判断——该事故是一起酒后驾驶出险,为逃避责任获取保险赔偿,由另一人顶替的调包案件。

中衡股份受托处理 河南某大药房火灾事故公估事宜

2024年03月04日晚23点左右,位于河南省郑州市二七区的某医药连锁有限公司大药房突发火灾。居住在药房楼上的被保险人闻讯后迅速下楼查看,发现药房大门右侧的电线起火。面对突发火情,被保险人临危不乱,立即使用灭火器成功将火势扑灭,避免了更大的损失。事故发生后,被保险人立即向所投保的保险公司报案。



接到委托后,我司公估师与被保险人一同前往现场,对受损财产进行逐一清点和详细记录。火灾导致药房内部装潢受损,部分财产如电脑、监控设备等被烧毁。

据了解,被保险人于2023年12月向某保险公司投保了店铺财产险,该险种保险责任涵盖了火灾和自然灾害等保险责任。经我司现场查勘清点,与保险双方沟通,最终按照合同约定完成了损失赔付。我司也提醒广大商户,要重视店铺财产安全,加强日常消防检查,及时消除安全隐患。



醉酒仍借车,仨人心真大

2024年3月9日凌晨2时许,安徽省休宁县某镇发生一起交通事故。中衡股份受承保公司委托现场查勘。

查勘员到达事故地点后,发现现场一片狼藉,两车车头部位均严重受损,几近报废。为确保安全,查勘员与处警交警对现场进行封锁控制,设置警示标牌、协助排除险情并固定证据。交警现场测得标的车驾驶员孙某呼气酒精含量为115mg/100ml,之后将事故双方当事人移送交警队,等待进一步调查和抽检血液酒精含量。

经查勘得知,事故为孙某驾驶皖A牌照的新能源汽车沿205国道由东向西行驶,至事发路段时,撞到中间护栏后又与对向胡某驾驶的小型栏板货车发生碰撞,导致两车及护栏受损,三者车驾驶员胡某和乘坐人黄某某受伤。



当日中午,查勘员在交警队调取到道路监控并对已醒酒的孙某做询问笔录。根据现场勘查调查、当事人的讯问材料及证人证言,当晚孙某与朋友张某及张某妹妹张某某(标的车车主)在某饭店聚餐,仨人兴起均喝了不少酒,在此情况下,张某和张某某仍将车辆交给孙某驾驶,致使事故发生。后经鉴定孙某血液中乙醇定性定量分析结果,已属于醉酒后驾驶机动车的违法行为,承担事故全部责任。

此事故涉案标的车为注册仅一年多的插电式混合动力新能源乘用车,新车购置价约三十余万;三者车为使用两年的轻型栏板载货汽车,新车购置价十余万;护栏重置价近万元。通过充分沟通,驾驶员孙某及其朋友张某、车主张某某一致自愿放弃向承保公司索赔,仨人协商赔付方案。

十大关键词 复盘保险业这一年!

2024年,中国保险业防风险与促发展齐头并进,机遇与挑战兼具。

这一年,置身于人身险市场的转型巨变之中,很多人还未从银保、中介渠道的“报行合一”阵痛里缓过神来,新一轮的寿险预定利率下调便接踵而至。

这一年,财险业也迎来一系列严监管,车险、农险、短期健康险、互联网财险业务等等,都受到相应的规范或乱象整顿。

不过,在权益市场回暖、负债端成本整体压降的双重利好下,2024年的保险业更具韧性。截至12月30日,2024年A股保险指数涨幅超过43.18%,一扫过去几年萎靡不振的阴霾,此前保险公司披露的第三季度偿付能力报告也显示,无论是寿险还是财产险,整体盈利能力皆好于上年同期。

2024年,保险业的“信心”也在加速回归。“国十条3.0”举旗定向,金融监管总局局长李云泽在2024陆家嘴论坛上作出“保险业服务中国式现代化大有可为”的发声,以及行业对“五篇大文章”的贯彻落实,都给市场注入了强心剂。

可以说,2024年的中国保险业,正在加速走向高质量发展新阶段。恰逢岁末,让我们通过“十大关键词”,回顾过去一年保险业的变革发展。

关键词一 报行合一

近两年,“报行合一”成为人身险业的高频词,为了有效防范行业的“费差损”风险,2023年秋,“报行合一”政策从车险刮到了寿险,首当其冲的便是彼时炙手可热、被各大险企奉为营销主力的银保渠道。

2024年1月,《关于规范人身保险公司银行代理渠道业务有关事项的通知》下发,文件从科学设计备案产品、强化内部监督管理、健全内控机制建设、统筹开展监管和检查、形成同管共治合力五大方面,力促“报行合一”扎实落地。

随着“报行合一”政策在银保渠道的铺开,很快,市场主体就感受到了阵阵寒意。根据“A智慧保”获取的行业交流数据来看,2024年前三季度银保渠道新单期交保费仍处在下行通道,同比降幅为15%。

不过,“报行合一”政策实施的成效是显而易见的,

渠道端佣金费率较之前平均水平下降了30%左右。费用的显著下降,也促使银保渠道对保险公司的价值贡献得以释放,今年前三季度几家上市险企银保渠道的新业务价值,实现了不同程度的上升。

如果说,2023年是人身险业打响“报行合一”政策的元年。那么,2024年便是“报行合一”深化实施之年。今年8月19日,金融监管总局正式下发《关于健全人身保险产品定价机制的通知》(以下简称《通知》)就提及,深化“报行合一”,加强产品在不同渠道的精细化、科学化管理。



继银保渠道之后,盈利模式主要依赖费差的经代渠道也迎来了“报行合一”的洗礼。交流数据显示,2024年前三季度,寿险经代市场的标保规模同比下降了30%。

这场变革让本就处在寒冬期的中小保险中介机构雪上加霜,并加速了市场的优胜劣汰。据相关媒体报道,年内已有超350家保险中介机构的保险兼业代理业务许可证或中介许可证被注销。

春江水暖鸭先知,伴随着保险中介市场的新一轮洗牌,资本也在寻求退出变现,典型的现象是,今年以来掀起了一波保险中介机构上市潮。此外,为应对佣金水平下降的挑战,不少保险中介机构还纷纷推出架构调整、基本法改革、削减内勤成本等举措。节流的同时,还有一些头部中介机构想办法开源,或出海掘金、或发力咨询服务。

整体来看,尽管“报行合一”对行业有阵痛、有冲击,但也倒逼了险企渠道端降本增效,摒弃以费用换规模的粗放式经营路径,继而在客户服务质量、产品创新开发上做加法。

关键词二 防利差损

渠道端深化落实“报行合一”的同时,2024年防范

利差损风险也成为保险业的头等大事。随着市场长端利率的不断下行、保险公司投资承压,人身险产品预定利率下调成为“主旋律”。

可以看到,继 2023 年,普通型人身险产品的预定利率上限从 3.5% 下调至 3%,分红险预定利率上限从 3% 降至 2.5%,万能险最低保证利率的上限从 3% 降至 2% 后,2024 年人身险产品的预定利率再度“降档”。

金融监管总局发布的上述《通知》就明确,自 9 月 1 日起,新备案普通型保险产品的预定利率上限为 2.5%;自 10 月 1 日起,新备案分红型保险产品的预定利率上限为 2%,万能型保险产品的最低保证利率上限为 1.5%。这也标志着,人身险产品的预定利率进入“2”时代。

人身险业还迎来定价机制改革,《通知》称,将建立预定利率与市场利率挂钩及动态调整机制,参考 5 年期以上贷款市场报价利率(LPR)、5 年期定期存款基准利率、10 年期国债到期收益率等长期利率,确定预定利率基准值。近期,10 年期国债收益率连创新低的情形,就引发了行业对保险预定利率会否同步下调的担忧。

2024 年,防范利差损风险的另一个抓手点是优化产品结构,引导行业主体减少对以增额寿为代表的刚兑属性产品的依赖,鼓励更具弹性收益机制的分红险产品发展。上述文件也提出,“鼓励开发长期分红型保险产品;对于预定利率不高于上限的分红型保险,可以按普通型保险产品的精算规定计算现金价值”。



在 2024 年的中期业绩发布会上,多家上市险企也预判,未来分红险会成为市场上新的主力产品,分红险占比或将超过 50%。中国平安副总经理付欣就分析称,分红型业务发展将提升客户抵御利率风险和退保风险的能力,因为分红产品是公司和客户共担未来利率风险的机制。

12 月 27 日,中国人民银行发布《中国金融稳定报告(2024)》,重点提及了人身险公司利差损风险及应对,随着近年来利率中枢下移,我国人身险公司资金运用收益率明显下降,但负债成本较为刚性,加之资产久期普遍短于负债久期,人身险公司面临资产收益难以覆盖负

债成本的压力。

关键词三 从严监管

2024 年是金融监管总局全面履职的第一个完整年度,“从严监管”成为主基调。在今年年初,金融监管总局部署 2024 年重点任务时就提出,要坚决落实强监管、严监管的要求,全面强化“五大监管”,严把准入关口、严密风险监测、严肃早期干预纠正。紧盯“关键事”“关键人”和“关键行为”,严格执法、敢于亮剑,做到一贯到底、一严到底、一查到底。

回眸过去一年,严监管、强监管之风渗透到行业的方方面面。



首先就是扎紧制度篱笆,比如,为加强人身险业分类监管,金融监管总局发布了《人身保险公司监管评级办法》;为加强保险集团(控股)公司和保险公司的全面风险管理,真实反映资产质量,《保险资产风险分类暂行办法》落地;为防范化解保险欺诈风险,保护保险消费者合法权益,出台《反保险欺诈工作办法》;为进一步规范互联网财产保险业务,印发《关于加强和改进互联网财产保险业务监管有关事项的通知》等。在年底,金融监管总局还下发了《金融机构合规管理办法》,首次提出要求金融机构设立首席合规官,当发现重大风险隐患存在瞒报等情况,可“一票否决”。

其次,针对业务层面的市场乱象,监管也及时出手加以整顿。如今年 1 月,针对新能源车险投保难、续保难等问题,监管下发了《关于切实做好新能源车险承保工作的通知》,明确交强险不得拒保,商业险愿保尽保,险企不得在系统管控、核保政策等方面对特定新能源车型采取“一刀切”等不合理限制承保措施。

为整治车险费用竞争顽疾,促进车险降本增效,今年 3 月,金融监管总局财险司召开的车险监管通报会上还提出,试行三项监管工作机制(检查机制、通报机制、挂钩机制),全面强化“报行合一”;此外,为落实“450 号文”要求,中保协也再次组织行业会议,启动行业自律,即部分保险公司自 4 月 15 日 0 时起针对

新转保家用车及驾乘险执行严格自律。

针对短期健康险领域滋生的类“药转保”业务风险,今年 7 月,监管也向各地金融监管局和各财产险公司下发通知,要求开展短期健康险业务自查工作;为化解农险业务长期存在的应收保费痛点,推动农险承保、理赔精细化发展,今年 11 月,金融监管总局、财政部等四部门联合发布《关于推进农业保险精准投保理赔等有关事项的通知》。

针对保险公司违法违规行为,监管层面也在加大处罚力度。据相关媒体统计,仅今年前三季度,金融监管总局及各地派出机构就披露罚单 2105 张,总处罚金额达 2.72 亿元。在责任追究上,监管力求落实到关键事、关键人和关键行为,当中不乏顶格处罚。2024 年前三季度,已经有 38 人被采取禁止进入保险业的监管措施,其中有 21 人被终身禁业。

关键词四 “国十条 3.0”

谈及 2024 年令人印象深刻的行业大事,莫过于保险业新“国十条”的重磅出台。

9 月 11 日,国务院对外印发《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》,这也成为继 2006 年、2014 年后,国家层面再次推出保险业发展的纲领性文件,也被业界称为“国十条 3.0”。

与前两版“国十条”所不同的是,“国十条 3.0”更加强调防风险和严监管的重要性,发展思路更突出“高质量”。发展目标上看,“国十条 3.0”尽管没有给出具体的量化发展指标,但较之以往覆盖更全面,要求也更高,意在引导保险业从保险大国迈向保险强国。

“国十条 3.0”还释放了一系列利好政策,主要包括支持浮动收益型保险发展;促进保险业与养老服务业协同发展;鼓励商业健康保险与健康管理深度融合;稳步开展境内外币保单业务;探索推进医疗保障信息平台与商业健康保险信息平台信息交互;符合规定的事业单位可按制度要求使用财政资金,购买与建立补充医疗保险相关的商业健康险;拓宽资本补充渠道,健全资本补充监管制度,增加债务性资本补充工具等等。



顶层设计落地不久,相关的配套文件也紧随其后

出台。12 月 6 日,金融监管总局发布了《关于强监管防风险促改革推动财险业高质量发展行动方案》,明确财险业高质量发展的指导思想、发展目标和实施路径。

其中,文件提出的丰富新能源车险产品,优化市场化定价机制;加强对智能驾驶、量子科技、低空经济等新领域新赛道保险研究应用;研究房屋保险体系,探索推广新型家庭财产保险等政策提法,或给财险市场带来新的发展机遇。

关键词五 大保险观

“大保险观”是 2024 年保险业的关键词之一。第十五届陆家嘴论坛开幕式上,李云泽就提出,与时俱进树立大保险观,筑牢社会保障网、经济安全网、灾害防控网,发挥经济减震器和社会稳定器功能。

在 11 月 21 日上午,中国保险行业协会召开的第七次会员大会上,李云泽再度强调,“要把握正确发展理念,树立大保险观,找准机构定位,坚持正确的经营观、业绩观、风险观,不断优化保险供给”。

对于保险机构来说,该如何理解“大保险观”的内涵,又该怎样将理念化为实践?最近一段时间以来,业内人士也探讨颇多。

在 2024 年度中国保险鼎峰 50 人论坛上,大家保险集团原总经理徐敬惠在主题演讲中指出,“大保险观”就是指保险要融入经济社会发展大局,不断丰富保险保障的内涵与外延,持续优化保险产品和服务,充分发挥保险长期资金的作用。

徐敬惠认为现在行业的发展是处在严监管、防风险大环境下得以安全稳健运行。谈及保险业发展的历史机遇,他认为主要有三点,养老保险、健康保险和普惠保险是践行“大保险观”的着力点。

在对外经济贸易大学保险学院教授王国军看来,大保险观的核心思想是将保险视为社会风险管理的重要手段,强调保险的社会属性与功能。

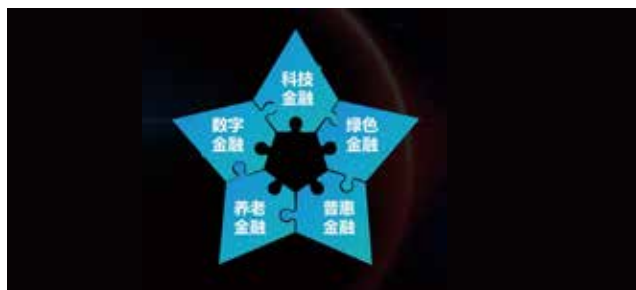
王国军指出,大保险观的内涵至少包括:立足保险保障功能,坚持以保障为核心;围绕国家战略和经济社会发展需求,发挥风险管理与资金融通功能;积极履行社会责任,参与社会治理与公共服务;加强国际交流与合作,提升国际竞争力。

足见,保险业想要实现高质量发展,落实“大保险观”理念,必须主动融入到经济社会发展大局,将服务实体经济和民生保障作为出发点和落脚点。

关键词六 五篇大文章

2024 年还有一个被保险业反复提及的高频词，那就是“五篇大文章”。2023 年 10 月召开的中央金融工作会议首次提出，“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”，这也成为推动金融业高质量发展，建设金融强国的关键着力点。

基于此，2024 年也是保险业深化落实“五篇大文章”之年，监管层出台了一系列政策文件，引导保险业围绕“五篇大文章”做实做细。典型的举措有，5 月 9 日，金融监管总局发布了《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》，对总局系统和银行保险机构统筹做好“五篇大文章”提出了明确要求，进行全面部署。



除此之外，保险业还针对“五篇大文章”的不同侧重点出台相关政策。譬如，为扎实做好科技金融大文章，1 月 12 日，《关于加强科技型企业全生命周期金融服务的通知》发布。紧接着，金融监管总局又下发《科技保险业务统计制度的通知》，从“服务科技活动全流程”及“服务科技活动主体”两个维度，建立科技保险统计框架和科技保险数据报送机制。

为抒写好普惠金融大文章，今年 6 月，监管印发了《关于推进普惠保险高质量发展的指导意见》，并提出未来五年，高质量普惠保险发展体系基本建成；基础保险服务提质扩面取得新进展，重点领域和重点群体保险服务可得性实现新提升等发展目标。

作为养老保障体系第三支柱建设的重要参与者，养老金融也是保险业的重点发力方向。今年 10 月，金融监管总局发布了《关于大力发展商业保险年金有关事项的通知》，明确了商业保险年金的定义，提出推动商业保险年金业务发展、加强监管的相关举措。

为进一步提升金融服务适老化水平，做好老年人金融服务工作，监管还在 11 月发布了《关于进一步提升金融服务适老化水平的指导意见》，提出支持保险公司研究提高投保年龄上限，重视 70 岁及以上老年人保

险保障需求，科学适当调整投保条件，对有既往症与慢性病的老年人群体给予合理保障；鼓励险企研发满足不同年龄、不同职业需求的意外险，支持老年人运动健身、创业就业等需求。

关键词七 新质生产力

2024 年政府工作报告中“新质生产力”被列为首要任务，备受社会各界关注。于保险业而言，如何有效赋能我国培育新质生产力，也成为当前及今后行业面临的重要课题。

所谓新质生产力，是区别于传统生产力的新型生产力，以新技术深化应用为驱动，以新产业、新业态、新模式快速涌现为重要特征，进而构建起新型社会生产关系与社会制度体系的生产力。今年以来，在服务新质生产力方面，保险业也积极作为，从资产负债两端双向发力。

在资金支持方面，保险资金加大对战略新兴、科技创新领域的投入力度，成为新质生产力的耐心资本。数据显示，截至今年 6 月末，保险资金投向信息基础设施等新基建的股权投资计划、债权投资计划登记规模超过了 2000 亿元；投向战略性新兴产业的股权投资计划、债权投资计划的登记规模超过 5500 亿元。

在前不久召开的保险业高质量发展座谈会上，李云泽也强调，要发挥保险资金长期投资优势，加大对先进制造业、战略性新兴产业、新型基础设施等重点领域投资力度，更好服务新质生产力发展。



从保险保障方面看，一些大中型险企也发挥行业带头作用，围绕科技型企业全生命周期的多样化风险保障需求，完善科技保险产品体系，提供差异化、定制化的保障服务。

比如中国人保已初步形成包含科技研发、成果转化等五大类产品为主体的科技保险产品体系；国寿财险开发了首台(套)重大技术装备、新材料首次应用、首版次软件“三首”类保险，以及知识产权类等八大类共 40 余款专属保险产品；截至 2024 年 11 月底，阳光财险累计为近 400 家科创类企业提供风险保障超 400 亿元。俨然，服务新质生产力已成为保险业的发展共识

和重要使命。

关键词八 人事换防

2024 年，随着保险业转型变革进一步加深，行业主体的人事变更也掀起一波新的高潮。

可以看到，这一年，四大副部级保险央企悉数换“掌门”。时间较近的如，中国人保正式迎来新任董事长丁向群，还有中国太平总经理尹兆君接棒到龄退休的王思东，出任董事长。

11 月更换舵手的是国寿集团和中国信保。11 月 25 日，国寿集团官网官宣，蔡希良正式出任国寿集团董事长。紧接着，中国信保也迎来新的党委书记。11 月 29 日，中国信保公告宣布，王浩任该公司党委书记，同时免去宋曙光的党委书记职务。

四大副部级保险央企接连更换“掌门人”的同时，诸多头部险企也开启人事变阵。典型的如中国太保，继今年 1 月，中国太保迎来新任董事长傅帆、总裁赵永刚后，太保产、寿险高层队伍也开启人事调整。寿险层面，太保寿险副总经理李劲松升任公司总经理；太保集团党委副书记、总裁赵永刚兼任太保寿险董事长。产险方面，太保产险合规负责人、首席风险官陈辉升任太保产险总经理；原党委副书记、总经理曾义转任太保香港董事长；董事长顾越则不再担任太保产险党委书记。在外界看来，这也标志着太保产险已经正式进入了新老交替的过渡期。

年内人事大调整的还有中国平安，年初，中国平安内部发文，董事长马明哲任中国平安集团战略发展中心主任，付欣不再任战略发展中心主任一职；平安的另一项重磅人事变动来自平安人寿，9 月 19 日，平安人寿发布公告称，余宏自 9 月 9 日起不再担任公司执行董事。这也证实了此前市场传出的平安人寿总经理余宏辞任的传闻。余宏卸任后，平安人寿党委书记、董事长杨铮出任该公司临时负责人，代行总经理职责。

对于余宏的下一站去向，市场颇为关注，很快谜底揭晓。11 月 22 日，友邦保险集团官宣，友邦人寿首席执行官张晓宇升职为集团区域首席执行官。同日，张晓宇在公开信中宣布，平安人寿原总经理余宏将于 11 月 25 日加入友邦人寿，拟任总经理，将全面负责公司战略规划与实施及日常运营等工作。

除余宏外，中国平安的人才外溢还在原首席投资执行官邓斌的身上体现出来。今年 9 月，邓斌因个人家庭原因辞去中国平安首席投资执行官一职，平安集团

投资委员会主任郭世邦将承接邓斌相关工作。12 月 13 日，Sun Life 发布的一则人事任命显示，2025 年 1 月 1 日起，邓斌将担任 Sun Life“亚洲资产管理”总裁一职。



头部险企忙着人事布阵的同时，中小险企的走马换将也在加速，且不少公司新任“一把手”，来自头部下沉输送。比如曾任太保寿险副总经理的戴文浩，今年 6 月获批出任百年人寿董事、总经理；国寿老将赵国栋出任瑞众人寿董事长职务；平安人寿“老将”韩光获批出任北大方正人寿总经理等等。

与此同时，随着监管对险企“算账经营”、精细化管理要求的提升，拥有财务、精算师背景的管理人才，也逐渐从幕后走向前台，担当险企“一把手”。如 12 月 25 日，金融监管总局核准龚兴峰担任新华保险董事、总裁及财务负责人的任职资格。获聘总裁前，龚兴峰为新华保险副总裁、总精算师、董事会秘书、临时财务负责人；还有 12 月 17 日，融盛财险发布公告称，指定史翔为公司经营管理层临时负责人。此前，史翔也曾在华海财险担任过总精算师一职。

在业内人士看来，今年以来，保险业一连串的人事调整反映了在行业转型压力下，险企渴望通过管理层调整谋求战略突围，探索高质量发展模式的迫切心境。

关键词九 改革化险

近年来，有序推动中小金融机构改革化险已成为监管重点任务之一，2024 年也不例外。

今年 5 月，金融监管总局召开党委会议，研究部署《防范化解金融风险问责规定(试行)》时就强调，要全力推进中小金融机构改革化险，因地制宜、分类施策，有计划、分步骤地开展工作。

“国十条 3.0”也提及，要拓宽风险处置资金来源，支持符合条件的企业参与保险机构改革化险；健全市场退出机制。对风险大、不具备持续经营能力的保险机构，收缴金融许可证，依法进入破产清算程序。

从保险业改革化险进程来看，地方国资平台充当驰援主力。2024 年已有包括百年人寿、信泰人寿、恒邦财险等 8 家地方险企引入地方国资，总金额超过 80 亿

元。

此外,今年9月,金融监管总局网站发布的行政许可文件显示,同意中能财险受让天安财险的保险业务,意味着四家“明天系”险企的风险处置工作画上了句号;另外,12月3日,金融监管总局发布批复文件,同意苏州国际发展集团有限公司筹建苏州东吴财产保险股份有限公司。而今,东吴财险的获批也预示着安心财险的风险处置工作迎来了新的突破。



值得一提的是,在财险业马太效应加剧、中小险企生存压力增大的背景下,今年12月,监管发布的《关于强监管防风险促改革推动财险业高质量发展行动方案》中还提出“鼓励财险公司兼并重组,支持有条件的机构‘迁册化险’,运用市场化、法治化方式出清风险”“对风险大、不具持续经营能力的财险机构,依法开展市场退出,研究相关配套政策”,这一表述引起业界的高度关注。

这也折射出,监管正在力推财险业完善风险化解处置机制。另有财险机构人士认为,兼并重组有利于整合行业资源,优化市场结构,提升保险机构的国际竞争力。

另外,前不久,监管发布《关于延长保险公司偿付能力监管规则(II)实施过渡期有关事项的通知》,明确保险公司偿付能力监管规则(II)过渡期延长至2025年底的消息,也给部分偿付能力压力较大的险企一些缓冲空间,被视为维护行业稳健运行之举。

关键词十 举牌热潮

回看2024年,险资举牌热潮从年初蔓延到年末,举牌次数达20次之多,创四年以来新高。

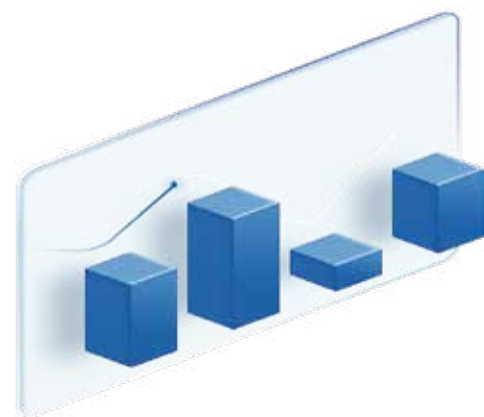
举牌次数较多的有长城人寿,先后举牌无锡银行、江南水务、城发环境、秦港股份(H)、赣南高速、绿色动力环保(H);其次是瑞众人寿,四度举牌龙源电力(H),并举牌中国中免(H);新华保险也是今年的举牌

主力,先后举牌上海医药(A+H)股、国药股份以及海通证券(H)。

从被举牌上市公司领域来看,险资主要聚焦在环保、交通、电力、医药、非银金融等领域,并偏好高股息、红利风格。

典型的如中国太保举牌的中远海能(H)近12个月的股息率就达到9.82%,此外,被险企举牌的华电国际电力股份(H)、绿色动力环保(H)、安徽皖通高速公路(H)、深圳国际(H)以及华能国际电力股份(H)近12个月的股息率也皆超过5%。

缘何今年险资掀起举牌热潮,背后的驱动因素有哪些?事实上,这与行业新会计准则实施不无关系。有券商人士指出,从会计准则的角度看,险资举牌即触及5%持股比例以后,新准则下可能计入FVOCI或长期股权投资,而选择高股息率特征的权益类资产放入FVOCI科目,是平滑报表的较优选择,能够缓解资本市场波动对利润表的影响。



另一方面增配高股息股票资产,也契合险资长期资本、耐心资本的特征,在市场长端利率不断下行,险资配置资产荒加剧的背景下,股息率较高且估值偏低的红利资产更能为险资提供长期稳定收益,应对利差损挑战。

结语

总体来看,2024年保险业有喜有忧、机遇与挑战并存,在深化转型的大趋势下,2025年保险业将如何把握好“国十条3.0”带来的政策红利,并将大保险观融入到高质量发展之中,更加值得期待。

(来源:新浪财经)

于2008年成立,下设6家子公司

中衡保险代理有限公司
中衡司法鉴定中心
中衡房地产土地资产评估有限公司
中衡保险理赔评估鉴定咨询有限公司
防城港市中衡司法鉴定所
中衡数据科技有限公司

保险公估+司法鉴定技术

把保险理赔从经验上升到科技+实验室技术手段,建造了通过国家CNAS认证的痕迹鉴定、毒物检测、电子数据等实验室,用科技和技术践行企业的使命。

易赔网平台

联合合肥综合性国家科学中心数据空间研究院成立数据科技公司,推出产业互联网平台-易赔网,分步搭建保险理赔物损大数据及第三方服务商生态圈。开发人工智能大模型定损系统,助力保险风险减量措施,降赔增效践行企业的使命——科技赋能,让保险理赔更精准、更简单、更轻松。

