

★ 普通

河南恒邦保险销售服务有限公司文件

豫恒邦发[2013]007 号

签发人：吕方

关于下发《河南恒邦保险销售服务有限公司 营业部（银行网点）续期费用管理办法》的通知

省公司各部门、各分支机构：

为提升续期业务服务质量，提高继续率，规范续期费用管理，特制定《河南恒邦保险销售服务有限公司营业部（银行网点）续期费用管理办法》。现将本办法下发给你们，请认真学习并遵照执行：

附件：《河南恒邦保险销售服务有限公司营业部（银行网点）续期费用管理办法》



抄 送：董事会、总经理室 存档（1）

印发单位：后援中心

印发时间：2013 年 05 月 03 日

拟 稿：马飞

校 对：谷明华

河南恒邦保险销售服务有限公司

营业部（银行网点）续期费用管理办法

一、营业部（银行网点）续期费用的来源

营业部（银行网点）续期费用来源于当期的续期收入，按照一定比例提取。

续期收入=当月实收第二年度续期保费×续期管理费率

续期管理费率由计划财务部根据公司与保险公司签订的合作协议确定。

二、营业部（银行网点）续期费用用于支付与续期业务有关的电话费、续期业务推动方案费用等。

三、营业部续期费用计提办法

营业部续期费用=当月续期收入(离职单除外)×3%×(宽一达成率系数×60%+宽末达成率系数×40%)

(1)、宽一达成率系数按照下表执行

宽一达成率	< 70%	$70\% \leq D1 < 75\%$	$75\% \leq D1 < 80\%$	$80\% \leq D1 < 85\%$	$D1 \geq 85\%$
系数	0	0.6	0.8	1	1.2

(2) 宽末达成率系数

宽末达成率	< 80%	$80\% \leq D2 < 85\%$	$85\% \leq D2 < 90\%$	$90\% \leq D2 < 95\%$	$D2 \geq 95\%$
系数	0	0.6	0.8	1	1.2

四、离职单续期费用

离职单续期费用=离职单保费(递归单除外)×续期佣金率×相应比例

计提比例按下表执行：

	计提比例
宽一期限内划款成功	30%
宽末期限内划款成功	20%

续期佣金率按计划财务部下发的险种佣金率执行

五、银行网点的续期保单全部视为离职单计提续期费用。

六、公司内勤员工的续期保费，不计入营业部（银行网点）续期费用计提。

七、本办法由省公司负责解释。