



人 寿 保 险

聆 听 所 至 信 诚 所 在

CITIC-PRUDENTIAL LIFE

# 中信保诚人寿团险





成立时间  
2000年

注册资本金  
23.6亿(RMB)

总资产  
746亿(RMB)  
(截至2018年底)

员工数量  
超过5万名  
员工及保险营销员

# BIRTH OF CITIC-PRU LIFE

## 千禧之年 中信保诚人寿诞生

中信保诚人寿由中国中信集团和英国保诚集团联合发起创建，于千禧之年在广州成立。时任英国副首相约翰·普雷斯科特在开业仪式上称：“两位巨人走在一起，必将成为行业的领导者。”事实也正如此——伴随着中国保险业的快速发展与成熟，中信保诚人寿在行业中也取得了快速、稳健的发展。



截至2018年12月，公司已设立19家分公司，  
共在87个城市设立了200多家分支机构



# OVERVIEW OF SHAREHOLDERS

## 实力雄厚 双五百强股东概览



作为改革开放的窗口，中信集团现已发展成为一家国有大型综合性跨国企业集团，业务涉及金融、资源能源、制造等多个领域，拥有“全牌照”的金融平台；作为世界金融巨头，英国保诚集团有着百年的专业保险服务经验和超凡的国际先进保险理念。双世界五百强股东强强联手，必将为中信保诚人寿注入更多的发展动力。



中信集团



2018年英国保诚集团在《财富》世界500强排行榜中排名第50位。



保诚集团



2018年，英国保诚集团在《财富》世界500强排行榜中排名第50位。

中国中信集团有限公司（原中国国际信托投资公司）是在邓小平同志支持下，由荣毅仁同志于1979年创办的。2011年中国中信集团公司整体改制为国有独资公司，更名为中国

中信集团有限公司（简称“中信集团”），并发起设立了中国中信股份有限公司（简称“中信股份”）。2014年8月，中信集团将中信股份100%股权注入香港上市公司中信泰富，实现了境外整体上市。

目前，中信集团现已发展成为一家国有大型综合性跨国企业集团，业务涉及金融、资源能源、制造、工程承包、房地产和其他领域。

截至2017年12月31日，中信股份的总资产达港币75,207亿元，营业收入为港币4,505 亿元。

2018年中信集团位居美国《财富》杂志“世界500强”企业排行榜第149位。

英国保诚集团（简称“保诚集团”）于1848年在伦敦成立，是英国极具规模的国际金融集团，业务遍及亚洲、美国及英国，并在伦敦、纽约、香港和新加坡四地证券交易所上市。截至2017年底，保诚集团在全球拥有2,600多万名客户，管理基金总额达6,690 亿英镑。

英国保诚集团亚洲区总部在14个市场均设有领先的保险及资产管理业务，服务区内高经济潜力经济体的家庭客户。保诚集团亚洲区总部已在亚洲经营超过90年，并已建立表现卓越的业务，提供多渠道分销、以定期储蓄和保障为核心的产品组合、屡获殊荣的客户服务及广受赞誉的品牌。旗下的瀚亚投资是亚洲首屈一指资产管理人，为广泛资产类别提供投资解决方案。

2018年，英国保诚集团在《财富》世界500强排行榜中排名第50位。

# STEADY OPERATION

稳健经营 以价值增长为核心

“不忘初心，方得始终。在国内几十家寿险公司中，中信保诚人寿算不上‘大块头’，但绝对健康精壮、潜力十足。”2018年12月28日，《人民日报》在一篇报道中信保诚人寿的文章中这样写道。而这正是对中信保诚人寿多年来坚持稳健经营、以价值增长为核心的精确描述。

## A

中信保诚人寿  
被评为A类

### 经营评价获评A类

2018年10月23日，中国保险行业协会发布2017年度保险公司法人机构经营评价结果  
中信保诚人寿被评为A类。至此，中信保诚人寿在监管机构发布的“三位一体”综合评价（即经营评价、服务评价和分类监管评价）中均为A类，意味着公司在经营、服务、风险方面均获最高大类评级。

## AA+

2018年的主体  
信用评级为AA+

### 信用评级连续四年AA+

在信用评级方面，穆迪投资者服务公司成员中诚信国际信用评级有限责任公司对中信保诚人寿2018年的主体信用评级为AA+，评级展望为稳定，这已是中信保诚人寿自2015年以来连续第四年获得AA+评级。该评级肯定了公司双方股东的有力支持，以及公司自身较快的发展速度、不断改善的业务结构和业务品质、稳健的投资管理风格、持续增强的盈利能力和良好的风险管理能力等优势。

## 中国寿险 十强

整体竞争力跻身  
“中国寿险十强”

### 2017年/2018年竞争力排名

根据《2017亚洲保险公司竞争力研究报告》，中信保诚人寿整体竞争力跻身“中国寿险十强”，其中资本能力排名第三。  
根据《2018亚洲保险公司竞争力研究报告》，中信保诚人寿连续第二次入围“中国寿险十强”，是唯一一家入围国内前十的合资寿险公司。同时，中信保诚人寿在资本金充足性测试中排名上升七位，跃至亚洲榜首，在亚洲寿险市场排名从第34名跃升至第22名。





# COMPLIANCE MANAGEMENT

合规经营 全面风险管理行业领先



中信保诚人寿坚持寿险行业基本经营规律，注重将价值导向注入风险管理流程。近年来，中信保诚人寿将偿二代与全面风险管理体系建设紧密结合，将全面风险管理上升至风险战略的高度进行统筹安排，从而实现全面风险管理水平的稳步提升，并在行业多项评价指标中保持领先。

**266%**

核心偿付能力充足率

## 偿付能力充足率远高于监管最低要求

自2016年偿二代正式实施以来，公司偿付能力水平显著提升，且近两年一直稳定地维持在较高水平。2019年1季度，中信保诚人寿核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率分别为266%和272%，均远高于监管最低要求。

**272%**

综合偿付能力充足率

## SARMRA评估

2016-2017年，中信保诚人寿连续两年在SARMRA监管评估中得分位于行业领先。

## 风险综合评级

2016年第一季度至2018年第四季度，中信保诚人寿已连续12个季度在监管机构发布的风险综合评级结果中获评A类，是唯一一家连续12次获评A类的合外资寿险公司。

**A**

唯一一家连续12次  
获评A类的合外资寿  
险公司



# CUSTOMIZED SCHEME

协同赋能 贴心定制企业专属方案

## 中信保诚人寿团体保险

中信保诚人寿保险有限公司团体保险，自2010年起，以企业、企业员工 和家庭的需求为导向，提供全方位、多层次的一揽子综合保险解决方案。中信保诚人寿团体保险 经过近10年的经营，保持高速发展态势，年化复合增长率达到34%，取得变革式的创新发展。我 们的客户覆盖银行、证券、信托、制造、海外建设、能源、制药、服务业等多个领域。

中信保诚人寿综合运用信息优势、产品设计优势、精算和风险管理 技术优势：为企业量身定制保险保障、健康管理、疾病管理方案，帮助企业在成本可控的 前提下利用团体保险产品规避员工人身风险，同时帮助企业丰富员工福利计划，提升市场 竞争力，吸引和培育优秀员工；另外，为企业提供弹性福利平台，满足多种保险资金筹集 方案，支持员工在企业统一安排下，自费增加保险福利或为家属购买保险保障，满足多层次 保障需求；通过职域开拓模式，实现线上线下联动，提供全面服务，帮助企业员工和家庭 解决后顾之忧。



# DIVERSIFIED CHOICES

保险姓保 全产品线满足多种需求

中信保诚人寿团险建立了意外寿险类、重疾医疗类、养老类及健康管理类全面丰富的四大产品体系；可配 合企业人力资源福利管理政策，制定个性化的保障方案，帮助企业建立完善的人力资源福利管理体系； 为企业和家庭提供简单、标准的套餐产品，帮助员工及其家庭抵御风险；同时，积极参与保险第三支柱 建设，获得税优健康保险经营资质，并获得第一批税延养老保险业务经营资质，提供相应产品。

### 意外寿险类产品

团体意外伤害保险	建筑工程意外保险
交通工具意外保险	借款人意外伤害保险
定期寿险	终身寿险

### 重疾医疗类产品

重大疾病保险	重大疾病医疗保险
补充医疗保险	住院津贴医疗保险
手术津贴医疗保险	终身寿险

### 养老类产

养老年金险

### 高端医疗产品

网络医院直付  
全球医疗保障

### 政策型产品

个人税收优惠型健康保险  
个人税收递延型养老年金保险

### 套餐产品

包含家庭套餐、中小微企业套餐，涵盖意外和意外医疗保障、寿险保障、住院医疗和津贴保障、重大疾病保障、齿科医疗保障等多种组合

# BENCHMARKING SERVICE

以客为尊 打造行业标杆服务

中信保诚人寿建立了全国统一的VIP服务模式，搭建专业的客服团队，制定规范的服务标准，树立团险优质的服务品牌。同时，依托科技赋能，提供信息化服务方式，线上投保、电子保全、微理赔可以满足客户一站式的快捷服务需求；并为企业、员工和家庭建立立体化的健康管理、重大疾病绿色通道和全球紧急救援，提供全面多样化的增值服务，使客户拥有更好的服务体验。凭借瞄准行业痛点、打造自身亮点的服务创新，中信保诚人寿得到了消费者和监管机构的肯定。

## 服务评价连续三年获评A类

2016至2018年，中信保诚人寿在监管机构公布的服务评价中连续获评A类，是唯一一家连续三年获评服务评价A类的合外资寿险公司。

# One-stop 一站式服务 SERVICE 让企业及员工无忧

### 我们为企业提供的服务

- 优质客户经理
- 专业产品定制
- 统括项目服务
- HR行业交流
- 行业数据分析
- 财务咨询
- E保全
- 理赔分析报告
- 上门收单
- 驻场服务
- 协助安排体检
- 小药箱
- 员工满意度调查
- 企业个性化服务需求等

### 我们为员工提供的服务

- 弹性福利平台
- 员工福利宣导会
- 员工福利手册
- 宣传海报、折页
- 线上保单信息查询
- 微理赔服务
- 健康管理服务
- 健康讲座
- 一对一咨询答疑
- 家庭保险配置方案等

多维度的数据分析

助企业掌控员工福利保障情况



理赔数据分析



员工参保情况



行业数据报表

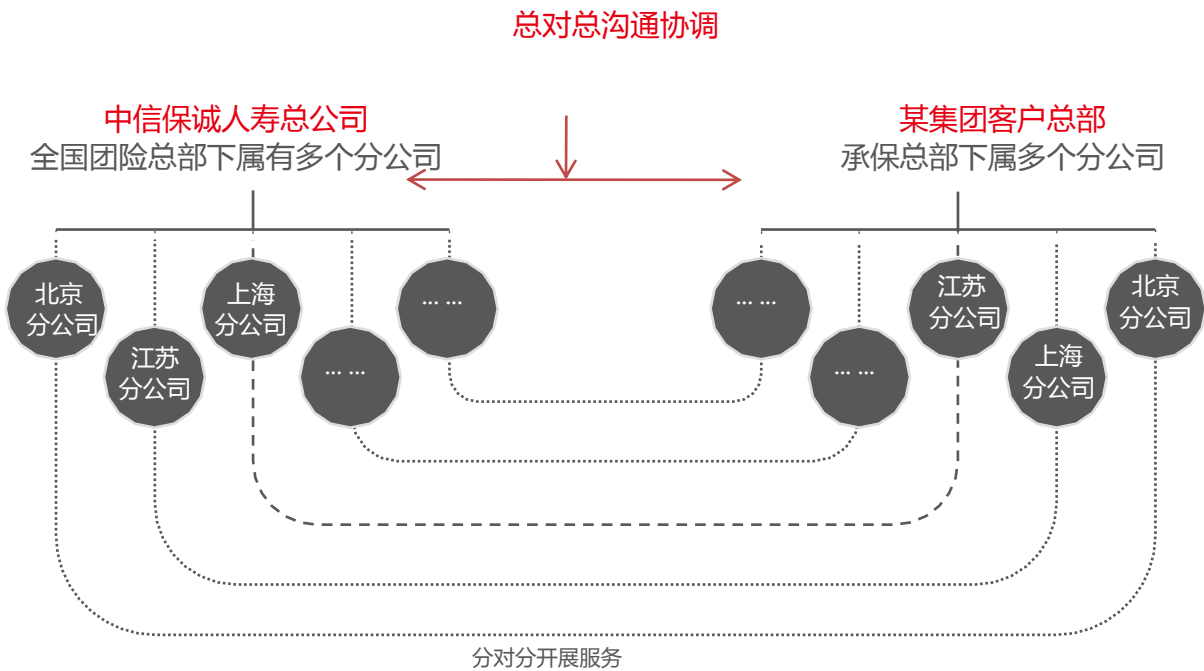


监控跟踪案件处理时效和质量

## 全国性大型企业 总公司统括项目管理

客户方员工分布在两个或两个以上城市的项目是统括项目，包括跨省（区/市）的统括项目和省区内跨城市的统括项目。

中信保诚人寿创建统括项目属地服务模式，满足集团型、跨地区客户的服务需求，凭借全国联动的属地服务体系为企业及企业员工提供标准、便捷的服务。





# 科技赋能

## 从承保到理赔全流程E体化操作



### E报价

建议书系统，线上报价，行业领先，核保专家当天快速响应，电子版投保资料一键生成，快速准确；手机&IPAD版建议书，方便快捷，更支持4大功能：

- 1 套装件报价四步完成
- 2 建议书投保资料一键分享
- 3 定制单信息收集即刻上传
- 4 报价状态随时查看

### E保全

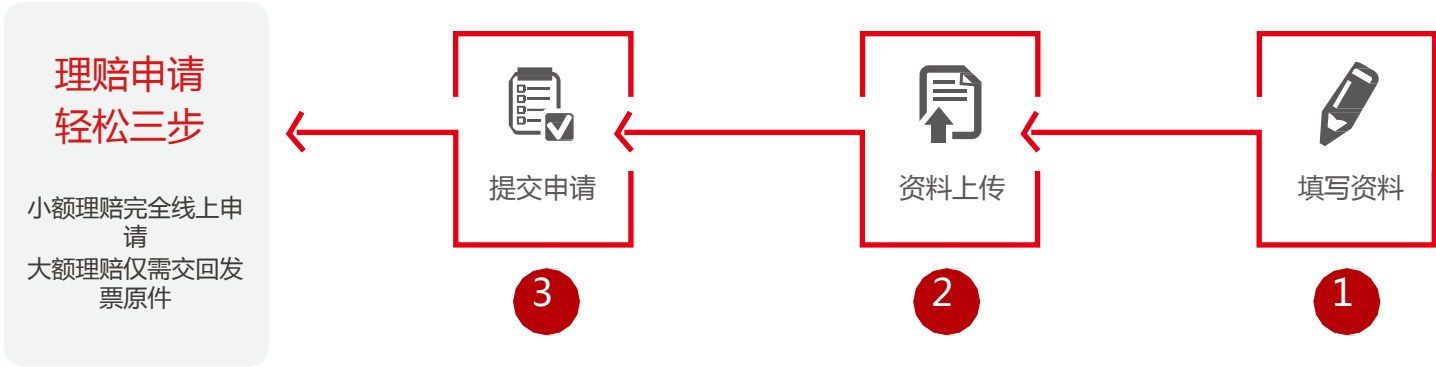
线上保全，突破传统交单模式，无纸化服务，环保快捷，处理时效大大提高。



### 微理赔



- 1 申请理赔  
免填单证，一键受理
- 2 待办事项  
待办事项，在线互动
- 3 理赔医院查询及公司网点查询  
贴心服务，方便快捷
- 4 如何申请理赔及理赔进度查询  
全程透明，心中有数



### 聆听您的心声，满足您的需求：

中信保诚人寿通过便捷的沟通渠道，随时聆听企业和员工的心声，竭诚为企业和员工提供保险服务。

- 联系保单的服务客户经理
- 拨打全国客户服务热线：4008-838-838/95558
- 登录中信保诚人寿官网：[www.citic-prudential.com.cn](http://www.citic-prudential.com.cn)，在热门点击中点击个人/企业客户网上服务登录，进行保障查询。
- 关注中信保诚人寿官方微信，绑定成功后，点击客户服务-保单服务，进行保障查询及微理赔服务。



# 打造健康管理生态圈 提升员工幸福指数



## 基础健康服务平台

- 1. 健康测评：5大类26项专业测评服务
- 2. 在线健康咨询：专家医生团队15分钟反馈，提供专业的健康建议
- 3. 健康微课堂/专家讲座：知名医院著名专家，针对时下大众关心的健康热点问题进 行 专题讲解。
- 4. 健康电子期刊：提供健康保障方案建议、运动方案与指导、营养方案与指导，以及健康医疗、健康保障、运动方案、养生及营养指导信息内容。



## 中端健康服务



国内二次  
诊疗意见



专家门诊  
绿通



专家住院  
绿通



专家手术  
绿通



快速检查  
绿通



专业导医  
陪诊



异地就医  
补贴



康复随诊  
关怀

## 高端健康服务



海外二次  
诊疗



海外就医  
安排服务



高端体检  
服务



北京协和医院  
国际部重疾绿通



在线一对一  
专家问诊

## 特色健康服务

基因检测服务    视网膜眼底健康筛查    “轻心理咨询” 服务

寰宇中信保诚人寿推出重大疾病绿色通道服务  
国内服务覆盖全国数百家三甲医院  
国际服务涵盖医疗发达国家的知名医院  
通过全流程服务让客户拥有更多的希望

服务优势：

-  更贴心
-  更快捷
-  更广泛
-  更专业

 专家门诊 绿通	 专家住院 绿通	 专家手术 绿通	 国内二次 诊疗意见	 专业导医 陪诊
 异地就医 补贴	 康复随诊 关怀	 快速检查 绿通	 海外二次 诊疗意见	 海外就医 安排服务

全球紧急救援 守护出行的你

2001年，中信保诚人寿推出寰宇卡，为客户 提供包括国际旅行救援、国际医疗救援、国内 医疗救援在内的全球紧急救援服务。截至  
2018年底，中信保诚人寿已为逾百万客户提供 全球紧急医疗援助，服务遍及全球超过200个 国家及地区，累计为客户支付医疗救援费用 约合人民币1800万元。

服务适用对象：VIP金/银卡、寰宇卡



23项

23项服务多维度响应  
旅途紧急需求



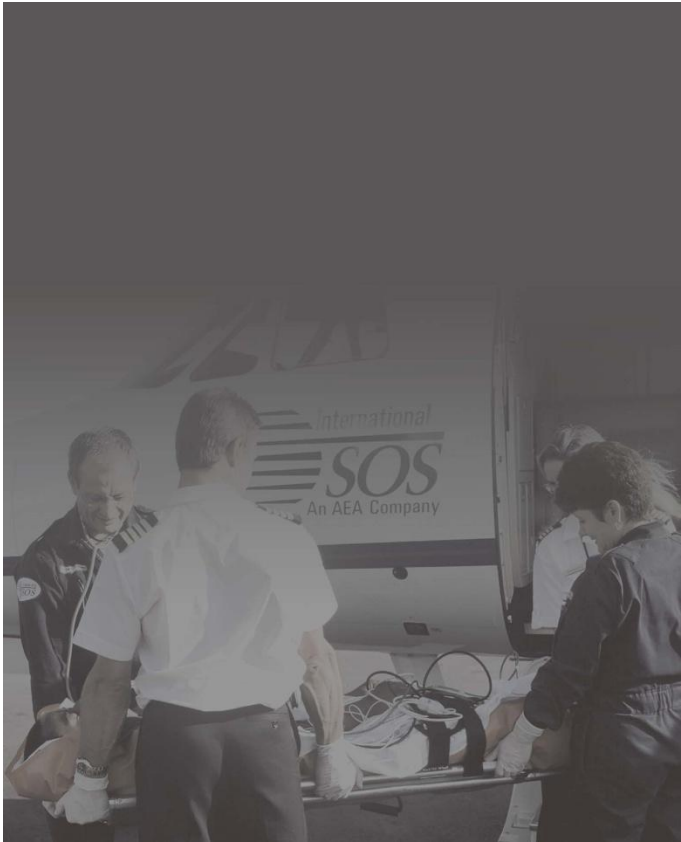
700万  
100万

高额救援费用保障  
(国内医疗救援每次 事件  
最高可达700万元 人民币，  
国际医疗救 援最高达100  
万美元)



7x24h

响应迅速  
7天×24小时随时待命





# INSURANCE MAKES LIFE BETTER

中信保诚人寿  
聆听您对美好生活向往的心声 竭  
诚为您守护美好生活





专业有术      企人无忧