

事涉600万人:保险营销员面临销售能力资质分级

本报记者 陈晶晶 广州报道

近日,《中国经营报》记者获悉,中国保险行业协会(以下简称“中保协”)已研究形成《保险销售从业人员销售能力资质分

级体系建设规划(征求意见稿)》(以下简称《征求意见稿》),拟建立全行业统一的销售能力资质分级和职业培训标准、考核评价规范以及保险销售授权规则,以行业自律的形式推进销售能力

资质分级工作,并逐步推动销售能力资质分级纳入国家职业技能等级认定体系。

业内人士分析认为,此版《征求意见稿》可视为银保监会此前《人身保险销售管理办法

(征求意见稿)》的配套。在坚持“职业化、专业化”方向的前提下,监管部门分阶段实施相关策略。同时,也是检验各家保险公司近年来的渠道改革成果的压

意在加速代理人淘汰

一位资深营销团队总监对记者表示,规划落地实施后,保险营销员队伍质量会逐步提高,不过,其数量可能进一步缩减,很多新人会因为收入低于预期离开保险业。

《征求意见稿》明确,立足新发展阶段,坚持新发展理念,顺应保险业高质量发展和保险消费升级需要,以建设销售人员销售能力资质分级体系为基础,构建科学规范的销售人员人才培养、能力评价和销售授权管理体制机制,促进销售队伍的专业化、职业化和规范化发展。

银保监会有关部门负责人表示,当前我国保险市场正在向高质量转型发展,保险消费需求正在升级深化,从业人员作为保险业的一方重要参与者,应当而且必须对其实施更加有力有效的管理,才能使之更加适应行业发展新要求 and 老百姓保险消费新需求。从业人员直接面对保险消费者从事保险销售、咨询等服务,其素质水平、诚信状况直接关系到保险消费者切身利益,直接影响保险行业形象。

众所周知,保险代理人在1992年被友邦从国外重新带入中国,发展至今,保险代理人已成为中国保险业保费贡献最大的渠道。尤其随着2015年保险代理人资格考试的取消,保险公司通过大规模招募营销人员迅速跑马圈地。

公开数据显示,保险代理人队伍在2014年到2019年间增长了2.8倍,人数由330万激增至910万,而由该渠道带来的原保险保费收入也增长了近3倍。不过,庞大的保险营销队伍以及人员素质参差不齐,导致保险市场变得鱼龙混杂,销售误导、变相“返佣”等乱象频出,从而影响了保险业口碑。

近两年,监管多措并举推进保险销售乱象治理,鼓励对销售人员实施分级管理,都在宣告过去的“人海战术”成为历史。在此背景下,大批险企纷纷开启个险渠道转型,对营销队伍进行清虚,剔除“虚挂”的人力,以打造高质量营销队伍为核心,建立分层营销体系。

例如,中国平安将队伍结构从“金字塔型”向“纺锤型”转变,三层队伍差异化经营,推动“三高”队伍转型;中国太保推出“长航合伙人”全球招募计划,提出“三化五最”的职业营销方案,2022年1月也正式推出“芯”基本法,全面升级代理人队伍;新华保险推出“老城改造”与“新城打造”,推动分层代理人队伍建设,其中“优计划”涵盖6项“优标准”,旨在打造一支铁军队伍。

截至2021年12月底,全国保险公司在保险中介监管信息系统执业登记的销售人员有641.9万人,对比2020年的保险营销员数量842.8万人,减少了200万人。

一位资深营销团队总监对记者表示,销售分级规划落地实施后,保险营销员队伍会面临更深层次的结构调整,队伍质量会逐步提高,不过,保险营销员的数量可能进一步缩减,很多新人会因为分级后收入低于预期离开保险业。同时,“二八定律”在保险营销队伍中也会有所体现,高素质、服务好的少数保险营销人员会越来越“吃香”,并将占据较大市场份额。

保险业标准化改革步入深水区

<p>本报记者 陈晶晶 广州报道</p>			
<p>近日,《中国经营报》记者从从业内人士处获悉,为深入推进保险业标准化改革,</p>	<p>确保“十四五”期间保险标准化工作的有序推进,中国银保监会发布了《中国保险业标准化“十四五”规划》(以下简称《规划》)。</p>	<p>《规划》要求,到2025年,保险标准化工作机制进一步完善,保险标准化组织的多样性和专业性显著提升,保险标准体系结构优化健全。保险</p>	<p>标准质量水平明显提高,标准化普及推广效果良好,标准实施成效显著。保险从业人员标准化意识和素养显著提升。保险领域参与国际标准</p>

填补多项标准空白

事实上,随着经济由高速增长转向高质量发展,对保险业来说,机遇和挑战也随之而来。在新的发展阶段,保险业标准化工作要完整、准确、全面贯彻新发展理念,支撑和保障保险业服务新发展格局,聚焦服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革等重大任务,以高质量标准服务和

支持保险业高质量发展。据了解,《规划》依据当前行业在加快构建新发展格局、防控金融风险、推动保险业数字化转型等方面的需求,在保险业服务实体经济、服务社会民生、提升风险管控能力、促进保险业数字化转型等方面提出了发展规划和远景。

在标准化助力保险业服务实体经济方面,《规划》提出,要推动农业保险标准建设。围绕乡村振兴战略,积极支持农业保险扩面、增品、提标,动态开展农业保险标准需求调查和项目规划,规范农业保险服务流程,针对农业保险在承保、理赔等环节与自然资源密切相关的特点,结合物联网、遥感、北斗导航、无人机等技术应用,制定相应的技术标准,提升保险服务“三农”质效。促进科技保险和知识产权保险标准供给。加强科技保险、知识产权保险等领域的标准研究,促进科技、专利和保险的衔接,助力保险支持战略性新兴产业、先进制造业和新型基础设施建设,促进保险标准和科技标准的衔接,以标准化为科技保险和知识产权保险在风险计量、产品设计、损失估量等领域提供参考,支持高水平科技自立自



《中国保险业标准化“十四五”规划》明确支持养老保险第三支柱建设,制定养老保险产品和服务标准。

视觉中国/图

强。同时,加快完善绿色保险相关标准建设。助力保险业服务碳达峰碳中和目标,支持保险业探索开发环境气候领域等创新性绿色保险产品,加快研究服务新能源发展、绿色低碳技术研发应用、生物多样性保护等业务领域的绿色保险产品和服务标准,有效衔接各类环境权益市场相关标准。探索绿色保险统计、保险资金绿色运用、绿色保险业务评价等标准建设,更好推动完善我国绿色金融标准体系。此外,还要加快保险资产管理标准化建设。制定保险资管产品的要素标准、产品分类标准,促进银行、证券、保险等各类行业资管业务统一标准。

业内人士对记者表示:“在服务建筑行业方面,企业财产保险公估领域制定的系列协会标准,

填补了保险公估行业长久以来的标准空白。相关标准的出台有效指导各保险公估机构,为建筑行业做好基础服务工作,服务质量从此有标可依。在服务汽车维修行业方面,不久前,汽车维修时及后市场的标准出台,也有利于简化定损流程,提高保险业控费水平,保证理赔质量。”

在保险业服务社会民生方面,《规划》明确,加强养老和健康保险领域标准建设,支持养老保险第三支柱建设,制定养老保险产品和服务标准,促进保险机构开发满足消费者需求的多样化养老保险产品。同时,推动责任保险和保证保险领域标准建设,积极开展责任保险和保证保险领域的标准建设。加强巨灾保险标准建设,制定巨灾分类和巨灾保险

产品规范,提升应对巨灾的社会保障能力。

资料显示,“十三五”期间,标准化支持保险业服务社会民生的作用已经凸显。例如,针对新业务、新产品、新服务在保险行业的应用,发布《电子保单业务规范》《基于遥感技术的农业保险精确承保和快速理赔规范》《保险业车联网基础数据元目录》等标准,对提升保险效率、降低保险成本、便利保险消费者都发挥了重要作用。加强农业保险、巨灾保险、健康保险领域标准建设,加大信息技术及基础设施领域标准建设力度,加强客户服务和消费者保护等领域标准供给。截至“十三五”末期,在建国家标准3项,在建行业标准35项,为保险业规范、持续、健康发展提供了基础支撑。

数字化转型是推动高质量发展的关键

《规划》明确,到2025年,保险标准化工作机制进一步完善,保险标准化组织的多样性和专业性显著提升,保险标准体系结构优化健全。具体目标包括:(一)保险标准体系更加优化健全。建立结构清晰、覆盖全面、效用突出的保险标准体系,形成保险标准体系动态优化的工作模式。(二)保险标准化机制进一步完善。政府和市场并重的保险标准供给体系完全建立,形成覆盖保险各领域的标准化专业工作组和专家队伍,实现标准需求和供给的良性互动。(三)保险标准供给进一步加大。在保险业核心业务、重要服务和关键技术领域加大标准制定力度,保险标准的科学性、先进性、实用性显著提升,强化保险标准对法律法规的衔接支持。(四)保险标准的应用成效更加显著。推动建设保险业标准化示范机构,积极培育保险业企业标准“领跑者”,一批标准实施的典型经验得到总结和推广。(五)保险业标准化意识显著增强。加强保险标准宣传推广,建立保险标准培训机制,培养一批保险标准化专家,保险业从业人员学标准、用标准、做标准的意识显著增强。(六)保险标准化国际交流与合作深入推进。保险标准化国际交流渠道进一步拓展,国内保险标准与国际规则和国际标准衔接更加紧密。

值得一提的是,数字化转型是保险业贯彻新发展理念、推动高质量发展的重要途径。

《规划》要求,在标准化促进保险业数字化转型方面,加大保险科技技术标准供给。在保险科技领域加强行业标准供给,在大数据、人工

智能、云服务、区块链、下一代互联网、智慧健康、物联网等领域制定相关应用标准,以标准凝聚行业共识、积累行业经验、规范引领保险科技创新。推动保险中介行业标准化工作。研究制定保险中介业务数据和信息交互标准,促进中介业务数据质量提升,规范保险公司和保险中介机构间的业务信息交互。推动金融领域各类机构、人员、产品及业务标准在保险中介行业落地应用、规范实施。同时,加强保险业基础通用标准建设。进一步规范保险单证中的术语、表述和格式,扩展保险单证电子化标准,规范客户数据定义和格式。研究制定保险投保、核保、理赔、服务等重要业务流程规范及流程数据标准。制定保险数据分类分级标准,拓展保险业数据和信息交换技术标准,促进数据的安全保护和交流共享。

对于如何推动保险标准落地实施,《规划》亦指出,要加大保险标准宣传贯彻力度,重要标准发布后编制实施方案和释义,利用媒体、网络、会议等平台,开展多层次、多角度的宣传、培训、研讨和解读,推进行业标准公开。对涉及行业公共利益、关系消费者权益的重要标准,通过政策引导、示范试点、实施效果评估、监督纠错等方式,积极推动标准落地。增强标准对监管的支持能力,促进标准实施与行业监管的联动。发挥行业协会等社会组织作用,利用行业自律等手段,推动标准应用。发挥保险机构主体作用,鼓励保险机构积极采用行业标准 and 团体标准,建立完善企业标准体系,大力推动标准自我声明公开制度落实。