

个人养老金保险名单新增18款

总名单扩容至69款

近日,中国银保信公布的个人养老金保险产品名单再次更新,已从最初的6家公司7款产品扩容至22家公司69款产品。

值得一提的是,此次扩容不仅在7月末48款产品种类基础之上增加了3款,还将18款个税递延型养老保险纳入了个人养老金产品体系。扩容后个人养老金保险产品种类包括专属商业养老保险、两全保险、年金保险和税延养老产品。

燕赵都市报纵览新闻记者
姚慧霞整理



图/视觉中国

衔接工作有序推进

今年9月,国家金融监督管理总局发布《关于个人税收递延型商业养老保险试点与个人养老金衔接有关事项的通知》(以下简称《通知》),提出税延养老保险试点业务与个人养老金制度衔接,支持将税延养老保险保单变更为个人养老金税延养老保险保单,原则上应于2023年底前完成各项工作。

记者了解到,《通知》发出后,多家试点公司在官网、官微等渠道发布客户告知书,并采取电话、短信、书面等方式对衔接工作中的时间安排、各种流程、衔接政策以及特殊处理事项等进行告知。

从产品衔接上来看,截至目前,已有来自太保寿险、太平养老、平安养老、泰康养老、太平人寿、中意人寿等6家公司的18款税延养老保险纳入个人养老金产品名单。

平安证券研报表示,税延养老保险与个人养老金产品属性相似、共享税优额度,将其并入个人养老金将理顺税优型养老保险关系,简化相关手续,便于投资者理解,同时将进一步丰富个人养老金产品选择,提升投资者投保意愿。

产品优势进一步凸显

中国银保信近日更新的名单中,有中美联泰大都会人寿、太保寿险各一款产品,分别是都会颐年(2023)养老年金保险(分红型)、太保鑫享颐2.0两全保险。

自2022年11月个人养老金制度正式实施以来,个人养老金保险产品持续上新,已从最初6家公司的7款产品扩容至22家公司的69款产品。

从参与的机构来看,主要以大中型寿险公司、银行系险企和专业养老险公司为主。其中,外资公司也在积极参与,目前已有友邦保险、中宏保险、中美联泰大都会人寿等7家外资保险公司的产品入围。

从产品类型来看,目前个人养老金保险产品类型已涵盖专属商业养老保险、两全保险、年金保险、万能保险、税延养老保险等产品类型。同时,部分公司入围多款产品,例如,泰康养老已有8款产品入围,太保寿险、国民养老均有7款产品入围。

从销售渠道来看,保险公司持续拓展销售渠道,不少险企选择与银行、第三方平台合作,通过银行

等渠道代销个人养老金保险产品,也有部分险企在自营平台开设专区销售相关产品。

同时,保险公司通过创新服务提高产品吸引力。例如,中美联泰大都会人寿于10月10日上市的首款个人养老金产品,针对客户长期养老需求和生命周期特点,提供涵盖终身养老年金、身故保险金等保障支持,通过产品、服务、体验相结合和可供全家共享的综合养老服务,提供“一站式”家庭养老解决方案。

值得一提的是,经过近一年的试点,个人养老金保险产品优势进一步凸显。平安证券研报认为,人口老龄化背景下居民养老储蓄需求持续扩张,今年以来长端利率保持低位震荡、多家商业银行下调存款利率、权益市场波动较大,而保险产品遵循定价利率、产品具备保底收益率,同时可提供身故、全残、失能等风险保障,差异化优势进一步凸显。商业养老保险作为养老第三支柱的重要组成部分,有望在个人养老金制度下获得长足发展。

保险资讯

人保财险河北沧州市分公司 快速理赔显诚信 热情服务暖人心

本报讯(燕赵都市报纵览新闻记者姚慧霞通讯员郑璐)近日,人保财险沧州市分公司收到客户送来的印有“快速理赔显诚信,热情服务暖人心”的锦旗,表达对该公司理赔服务工作的感谢。

据悉,近期人保财险沧州市分公司接到一起机动车撞伤行人的保险后,理赔工作人员第一时间向伤者了解伤情。伤者出院后,理赔人员多次到伤者家中探视并沟通理赔事宜。理赔人员耐心解答,并成功调解,高效理赔和暖心服务得到了客户和家属的高度认可。



中华人寿石家庄中支 开展声誉风险管理培训

本报讯(燕赵都市报纵览新闻记者姚慧霞通讯员李振宗)近日,中华人寿石家庄中支组织开展了2023年声誉风险管理培训及舆情处置应急演练。本次培训特邀中国传媒大学国家公共关系与战略传播研究院研究员、中国公共关系协会政府公关委员会副主任寇佳婵授课。

培训中,老师为学员们带来了“保险业面临的舆论环境”“保险业舆情特点与研判方法”“保险业舆情分类与应对原则”“公共发声的基本方法、工具”等内容。深度解析金融保险业如何直面媒体、回应媒体,如何处理舆情危机。培训还特设了应急演练环节,通过六个给定的案例及情境,模拟采访、访谈及新闻发布会现场等内容。

中华人寿石家庄中支表示,将以此次培训为契机,狠抓合规经营管理,建立舆情防范长效机制,提升公司舆论宣传工作质效,为公司高质量稳健发展营造良好的舆论环境。

富德生命人寿保定中支 金融知识宣教走进高校

本报讯(燕赵都市报纵览新闻记者姚慧霞通讯员黄东滨)近日,富德生命人寿保定中支走进河北农业大学西校区,开展金融消费者权益保护教育宣传活动。

据了解,富德生命人寿保定中支的宣传人员在校大学生发放消费者权益保护手册之保险课堂及以案说险、保险消费者常识手册、“控风险、筑防线、反诈在行动”等宣传页,通过讲解典型案例普及金融知识,提示在校大学生注意防范金融风险,保护好个人财产及信息安全,帮助树立正确的金融消费观念。

富德生命人寿保定中支表示,将持续开展多样的消保教育宣传活动,传播金融正能量,帮助消费者提高风险防范能力,树立正确的金融消费观念。

行业动态

河北省保险业高级管理人员培训会成功举办

本报讯(燕赵都市报纵览新闻记者姚慧霞 通讯员刘杰)近日,河北省保险行业协会在石家庄举办河北省保险业高级管理人员培训会,97家省级保险公司高管人员及11个地市保险行业协会班子人员共220余人参会。

据了解,本次培训特邀北京工商大学中国保险研究院院长王绪瑾教授授课。王绪瑾教授以“把握中国保险业发展的战略机遇期”为

主题,将保险业放在当前经济社会发展的大环境之中加以审视,结合大量政策、数据和案例,分析了保险业发展的现状,以及行业发展过程中面临的普遍性问题,从监管政策、市场竞争格局和发展趋势等角度分析行业发展的战略机遇,提出行业发展的破局之道。

参训人员纷纷表示,本次培训师水平高、内容丰富,收获颇丰,培训内容既有宏观视角的全面把



握,也有微观层面的具体分析,对于解决行业发展面临的问题,具有很强的指导意义。

中国人寿唐山滦州支公司 开展“创文实践我奉献”志愿服务活动

本报讯(燕赵都市报纵览新闻记者姚慧霞 通讯员李陈颖)为牢固树立以人民为中心的发展思想,大力弘扬“奉献、友爱、互助、进步”的志愿服务精神,中国人寿唐山滦州支公司积极开展“创文实践我奉献”志愿服务活动。

近日,该公司积极对接包联社区,开展志愿者服务活动,主要

对环境卫生、乱堆乱放、楼道小广告等进行地毯式清除和清扫,检查公共器材设备是否完好。

同时,中国人寿唐山滦州支公司还与对接单位开展面对面沟通,对所包联社区亟待解决的困难给予人力、物力的帮助,共同努力将生活家园建成环境优美、秩序优良、群众满意的文明社区。

