

“负面清单”既是人身险公司制定保险条款的对照参考,也是消费者投保时的“避坑”攻略,还是监管部门进行产品管理的重要抓手。



聚焦强化“报行合一”

人身险“负面清单”再扩容

本报记者 刘江华

近日,国家金融监督管理总局人身保险监管司向人身险公司下发《人身保险产品“负面清单”(2025版)》,这已经是监管机构连续第五年印发年度人身险产品“负面清单”。从总条目来看,从2021版73条内容到2022版82条,再到2023版90条、2024版94条,直至2025版103条,人身险“负面清单”持续扩容,不断调整更新。

“报行合一”是重点

整体上看,2025版人身险“负面清单”主要涉及产品条款表述、产品责任设计、产品费率厘定及精算假设、产品报送管理四个方面。其中,产品费率厘定及精算假设是重点之一。在新版“负面清单”新增的9条内容中,“报行合一”成为核心要点,与之相关的新增表述多达5项。

据了解,“报行合一”是指,保险公司在向监管部门报送产品审批或备案材料中所使用的产品定价假设,必须与实际经营过程中的行为保持一致,也就是报备附加费用率要与实际的费用率一致。通俗来说,产品手续费报了多少就要按多少执行,不

能“说一套,做一套”。

在2025版人身险“负面清单”中,以下行为被明确禁止:一是备案材料中未列示总预定附加费用和总可用费用水平;二是银保渠道部分保险期间和缴别下,佣金手续费比例较高,产品设计审慎性不足;三是交费期间10年及10年以上的长期险,预定附加费用率集中在首年或前两年,与实际情况相悖;四是销售渠道同时报送“个人代理、互联网代理、银邮代理、经纪代理”中的多个,不符合“报行合一”相关要求;五是利润测试费用、销售费用、总可用费用高于定价费用,各种费用缺乏内在逻辑一致性。

人身保险行业竞争很激烈。此前,一些保险公司费用管理比较粗放,部分人身险公司采取激进的经营模式,通过快速提升渠道手续费、虚列费用等方式吸引渠道合作、抢占市场份额,出现了实际费用比报备时高的“报行不一”情况,这不仅扰乱了市场秩序,还引发了很多问题,比如虚假费用、虚假投保等。业内人士认为,“报行合一”有助于强化保险公司的费用管控,降低保险公司负债端成本,推动佣金水平回归

合理范围,促进行业降本增效,长期来看,还将倒逼保险公司更加注重产品创新和服务质量提升。

消费者权益保护再升级

对于此次新版人身险“负面清单”对保险行业的影响,业内人士指出,“负面清单”既是对已发现问题的总结,也是对今后工作的警示。

综合来看,人身险“负面清单”一方面对存量产品进行持续规范整改,不断减少产品潜在风险,打击相关违法违规行为,尽可能从源头上消除潜在保单纠纷,保障消费者合法权益,避免投保时“踩坑”;另一方面,“负面清单”为行业和险企在未来产品开发方面提供思路和启发,能够帮助保险公司提高保险产品设计的合理性,避免“踩雷”,减少销售误导和理赔纠纷,提升行业信任度,长期利好人身险市场扩容。此外,从监管角度来说,“负面清单”也成为监管部门进行产品报备管理的重要抓手,相当于进行了事前预警,能够提升监管效率,减少违规行为。

锦旗致谢获赞誉 优质服务赢好评

本报讯(记者 培烨)近日,客户郭巨才来到农行云州支行,将一面印有“电诈挽损反应快,为民服务好农行”的锦旗赠送给营业室工作人员,对他们细致入微、尽职尽责的工作态度表示肯定并称赞道:“要不是你们的帮忙,我的钱就要不回来了,真是太感谢你们了!农行的服务非常好!”

据农行云州支行工作人员介绍,6月13日,年过六旬的郭巨才匆匆走进农行云州支行营业室,向工作人员求助。“我刚一发工资,银行卡就无故被扣了三笔钱,可以帮帮我吗?”农行云州支行营业室副主任石迪赶紧放下手头的工作,立刻协助客户查看账户流水,发现有三笔可疑交易的附言和摘要信息都带有“中某支付”“某保”的字眼。原来,郭巨才上个月收到一条短信,不小心点击了短信内的诱导性链接,于是在不知情的情况下被开通了业务并扣了费。郭巨才收到扣费信息就意识到不对劲,第一时间想到去农行网点寻求帮助。石迪在了解情况后立刻上网查询相关信息,发现“某保”其实是一家保险公司,于是协助客户联系保险公司的客服,经过与客服人员近一小时的沟通,石迪终于帮客户将三笔扣费共计2100元争取了回来。此外,石迪还协助郭巨才取消了相应的扣费业务,并对其进行反诈宣传教育,提醒客户注意保护个人信息,切勿点击陌生链接,守牢自己的“钱袋子”。

“没想到钱能追回来,我都绝望了,这是我辛苦挣的血汗钱啊,你们如此尽心尽力地帮我,实在是太感激了!”郭巨才激动地握着石迪的手连连感谢,并对农行云州支行服务团队竖起了大拇指。

防骗于思,拒诈于行。农行云州支行始终将客户的资金安全放在首位,该行将继续秉承以客户为中心宗旨,不断提升金融服务水平,全方位守护广大客户的财富安全。



客户为农行云州支行点赞

建行动态

建行大同分行开展防范非法金融宣传活动

本报讯 为增强公众风险防范意识,近日,建行大同分行以“守住钱袋子·护好幸福家”为主题,多举措开展防范非法金融宣传活动,通过立体化宣传矩阵,切实守护群众财产安全。

——聚焦网点阵地,打造沉浸式宣传场景。建行大同分行辖内38家营业网点全面启动阵地宣传模式。在厅堂入口处张贴防范非法金融宣传海报,LED显示屏循环播放反诈警示标语,智能柜台滚动推送风险提示。工作人员利用业务办理间隙,结合近期“虚拟货币投资”“养老项目分红”等典型案例,向客户剖析非法集

资、电信诈骗的惯用伎俩,提醒客户谨防诈骗侵害,得到客户一致好评。同时,各营业网点高效利用“劳动者港湾”服务资源,向客户普及金融知识,增强客户金融知识获得感。

——深化精准宣教,实现重点人群全覆盖。建行大同分行抽调工作人员组成“张富清金融服务小分队”,面向不同群体开展靶向宣传。在社区养老服务中心,为老年客户量身定制养老防诈骗指南,通过情景剧演绎揭露“代办养老保险”“保健品投资返利”等骗局;走进周边学校,举办“金融知识进校园”主题宣传活动,剖析

“校园贷”“培训贷”等套路,提醒学生树立理性消费观念,保护个人信息安全;深入农村集市,用方言讲解“农业合作社非法集资”等案例,通过真实案例揭露“刷单返利”“虚假征信修复”等骗局套路;在商圈设立咨询台,为商户普及非法放贷、虚假金融中介的识别方法。

——创新宣传形式,征集创意视频护万家。建行大同分行创新采用“短视频+金融宣教”模式,组织发起“守住钱袋子·护好幸福家”防范非法金融活动短视频征集大赛,通过群众喜闻乐见的方式提升参与感,让金融安全知识“飞入寻常百姓家”,切实筑牢防范非法金融活动的“防火墙”。各网点积极响应,以情景剧、动画等多元形式,将晦涩的金融知识转化为生动鲜活的视听语言,通过拍摄、制作短视频,让金融知识宣传更接地气、更贴近民生,提高了活动的关注度与参与度,营造了良好氛围。

一系列宣传活动有效提升了社会公众对非法金融活动的辨别能力,建行大同分行将以此为契机,持续推进防范非法金融活动宣传常态化,为筑牢区域金融安全屏障、守护群众幸福生活提供坚实保障。

(培烨 王雅楠)

量身定制融资方案 普惠金融赋能企业客户

本报讯 近日,建行大同分行普惠金融业务团队携手建行北城支行,派出工作人员参加云州区工商联组织的政银企对接会,围绕破解企业融资难题、推动民营经济高质量发展,与政府部门、企业代表展开深入交流,共同探讨金融服务实体经济新路径。

会上,建行普惠金融团队聚焦企业在生产经营、技术创新、设备升级等场景下的融资需求,详细介绍了“云税贷”“云电贷”“抵押贷”“善新贷”“善科贷”等特色贷款产品,以产品额度灵活、流程便捷、利率优惠等优势,为企业定制多元化融资方案。针

对企业客户普遍关注的融资难、融资贵、审批流程长等痛点问题,建行工作人员逐一回应解答,从政策解读、产品适配、服务优化等角度提出解决方案,进一步消除企业融资顾虑。

建行大同分行将以此次政银企对接会

为契机,持续深化与云州区企业的沟通合作,精准对接企业个性化融资需求,不断优化服务流程、提升服务质效,进一步扩大普惠贷款覆盖面,以金融“活水”助力民营企业做大做强,为区域经济高质量发展注入强劲动力。

(培烨 赵海楠)