

内部资料 免费交流

# 四川保险视野

第2期 总第20期

2013年



(五届一次会员代表大会暨五届一次理事会会议专刊)



四川省保险学会 主办

## 卷首语

# 天使的吻痕

詹姆斯·摩尔

大学时代，我认识了一个年轻人。他脸上有一块巨大而丑陋的胎记。紫红的胎记从它的左侧脸角一直延伸到嘴唇，好像有人在他脸上竖着划了一刀。英俊的脸由于胎记而变得狰狞吓人。但外表的缺陷掩盖不了这个年轻人的友善，幽默，积极向上的性格，凡是和他打过交道的人，都会不由自主地喜欢上他。他还经常参加演讲。刚开始，观众的表情总是惊讶，恐惧，但等到他讲完，人人都心悦诚服，场下掌声雷动。每到这时，我都暗暗叹服他的勇气。那块胎记一定曾带给他深深的自卑，并不是每个人都能克服这么严重的心理障碍，在众人惊异的目光里言谈自如。

我们成为最好的朋友后，有一问：“你是怎么应付那道胎记的克服那块胎记带给你的尴尬和自忘记。

他说：“应付？我向来以他告诉我：‘儿子，你出生前，我向上帝的孩子，于是上帝给了你特殊的号。你脸上的标记是天使吻过的痕中一下子就能找到你。当看到你和立刻知道，你是我的！’”



天，我向他提出了藏在心里的疑问呢？”我言下之意是：你是怎么卑的？他的回答我一辈子也不会

荣呢！很小的时候，我父亲就告帝祷告，请他赐给我一个与众不同才能，还让天使给你做了一个记迹，他这样做是为了让我在群别的婴儿一起睡在婴儿室时，我

他接着说：“小时候，父亲一有机会就给我讲这个故事，所以我对自己的好运气深信不疑。我甚至会为那些脸上没有红色‘吻痕’的孩子难过。我当时以为，陌生人的惊讶是出于羡慕。于是我更加积极努力，生怕浪费上帝给我的特殊才能。长大以后，我仍然觉得父亲当年没有骗我：每个人都从上帝那儿得到特殊的才能，而每个孩子对父母来说都是与众不同的。而正因为有了这块胎记，我才会不断奋斗，取得今天的成绩，它何尝不是天使的吻痕，幸运的标记呢！”

# 目 录

四川省保险行业协会、四川省保险学会五届一次会员代表大会暨五届一次理事会摘要	2
<b>【会议纪要】</b>	3
四川省保险行业协会、四川省保险学会五届一次会员代表大会暨五届一次历史会会议纪要	3
<b>【会议材料摘编】（学会部分）</b>	7
四川省保险学会第四届理事会工作报告	7
四川省保险学会第四届理事会财务报告	14
<b>【领导发言】</b>	15
强化行业自律 坚定发展信心 不断推进保险社团工作再上新台阶（四川保监局局长：倪荣鸣）	15
开拓创新 携手共进 开创协会、学会工作的新局面（协会、学会理事会会长：郎中伟）	23
在四川省保险行业协会、四川省保险学会五届一次会员代表大会暨五届一次理事会上的致辞（协会、学会秘书长：文雄）	26
四川省保险学会第五届会长、副会长名单	27
<b>【学会动态】</b>	28
四川省保险行业协会、四川省保险学会成功召开换届大会	28
四川省保险学会开展 2013 年度科研课题选题征集工作	30
学会积极发展个人会员入会	30
四川省保险学会第一届优秀科研成果评选获奖名单	31

## 【编者按】

在四川保监局、四川省民政厅的指导下，2013 年 3 月 6 日上午，四川省保险行业协会、四川省保险学会（以下简称协会、学会）在金河宾馆召开了五届一次会员代表大会暨五届一次理事会。会议审议表决了协会和学会第四届理事会工作报告等议案，选举产生了协会和学会新一届领导班子。本刊现将会议相关情况以专刊的形式进行编录，供会员朋友们参考。

# 四川省保险行业协会、四川省保险学会五届一次会员代表大会暨五届一次理事会摘要

（2013 年 3 月 6 日 成都）

## 【会议纪要】

### 四川省保险行业协会、四川省保险学会

### 五届一次会员代表大会暨五届一次理事会会议纪要

四川省保险行业协会（以下简称“协会”）、四川省保险学会（以下简称“学会”）于 2013 年 3 月 6 日上午 9:00 在金河宾馆会议中心二号会议室召开了五届第一次会员代表大会暨五届一次理事会。会议审议表决了协会和学会第四届理事会工作报告等议案，选举产生了协会和学会新一届领导班子。四川保监局倪荣鸣局长、办公室张锐主任、周虎副主任，四川省民政厅民间组织管理局罗百益副局

长莅临指导会议。五届一次会员代表大会由协会、学会第四届理事会副会长郎中伟主持，五届一次理事会由第五届理事会副会长陈显宜主持。

## 一、四川省保险行业协会、四川省保险学会五届一次会员代表大会

出席协会第五届第一次会员代表大会会议的有：67家保险公司，27家保险中介机构，18家市州保险行业协会会员单位共计216名会员代表。其中，41名会员代表因公务未亲自出席会议的均以书面形式授权代表到会行使表决权。

出席学会第五届第一次会员代表大会会议的有：36家保险公司，9家保险中介机构，16家市州保险行业协会会员单位的75名会员代表，3家科研教学单位的3名会员代表和10名个人会员代表以及捷创科技有限公司会员1名会员代表，共计75名会员代表。其中，20名会员代表因公务未出席会议，以书面形式授权代表到会行使表决权。

郎中伟副会长首先向参会人员简要介绍了本次换届工作的情况。接着，各位会员代表听取并审议了协会、学会第四届理事会工作报告。协会、学会第四届理事会会长陈显宜同志围绕协会“自律与服务”两大职责、学会“研究与服务”两大职责，对第四届理事会工作进行了全面而详细的总结。经协会各会员代表举手表决，《四川省保险行业协会第四届理事会工作报告》以100%的比例获得通过（应到人数216，实到人数182，同意182票，反对0票，弃权0票）。经学会各会员代表表决，《四川省保险学会第四届理事会工作报告》以100%的比例获得通过（应到人数75，实到人数68，同意68票，反对0票，弃权0票）。

然后，各位会员代表听取并审议了协会、学会第四届理事会财务报告。协会、学会第四届理事会秘书长廖仲骧同志根据四川利翔会计师事务所的审计报告，如实向各位会员代表报告了2008年12月至2012年12月协会、学会的财务收支报告，并表示欢迎各会员单位随时到协会、学会秘书处调阅审核该审计报告。经协会各会员代表表决，《四川省保险行业协会第四届理事会财务报告》以100%的比例获得通过（应到人数216，实到人数182，同意182票，反对0票，弃权0票）。经学会各会员代表表决，《四川省保险学会第四届理事会财务报告》以100%的比例获得通过（应到人数75，实到人数68，同意68票，反对0票，弃权0票）。

最后，大会选举产生了协会、学会第五届理事会理事。按照中国保监会《指导意见》和《四川省保险行业协会理事产生办法》的有关规定，经各会员单位推荐，郎中伟等77名同志为协会第五届理事会理事候选人。经协会各会员代表表决，该议案以100%的比例获得通过（应到人数216，实到人数182，同意182票，反对0票，弃权0票）。按照中国保监会《指导意见》和《四川省保险学会理事产生办法》的有关规定，经各会员单位推荐，郎中伟等57名同志为学会第五届理事会理事候选人。经学会各会员代表表决，该议案以100%的比例获得通过（应到人数75，实到人数68，同意68票，反对0票，弃权0票）。

## 二、四川省保险行业协会、四川省保险学会第五届第一次理事会

协会、学会第五届理事会由上述新当选理事组成，并召开四川省保险行业协会、四川省保险学会第五届第一次理事会。按照中国保监会《关于加强保险业社团组织建设的指导意见》和《四川省保险行业协会换届选举实施方案》、《四川省保险学会换届选举实施方案》以及《四川省保险行业协会、四川省保险学会换届方案实施细则》的相关规定，由于协会、学会前期已按照监管部门的要求和协会、学会章程的相关规定，进行了多轮、反复、民主、公开的推荐、考察、投票，选举确定出了会长、副会长、秘书长的等额候选人，能够充分反映出全体会员单位的真实意愿。为提高理事会的效率，对第五届协会、学会会长、副会长、秘书长的选举采取鼓掌通过的方式进行。



根据换届筹备阶段各会员单位推选出各类等额候选人名单，理事会鼓掌通过了《关于选举郎中伟同志为四川省保险行业协会、四川省保险学会第五届理事会会长的议案》、《关于选举陈显宜等7名同志为四川省保险行业协会第五届理事会副会长的议案》、《关于选举卓志等8名同志为四川省保险学会第五届理事会副会长的议案》和《关于选举文雄同志为四川省保险行业协会、四川省保险学会第五届理事会秘书长的议案》等四项议案。

至此，协会、学会第五届理事会领导班子，在理事会认真负责的态度下选举产生。中国人寿保险股份有限公司四川省分公司郎中伟当选协会、学会第五届理事会会长；中国人民财产保险股份有限公司四川省分公司陈显宜、中国太平洋财产保险股份有限公司四川分公司张东风、中国太平洋人寿保险股份有限公司四川分公司李劲松、中国平安人寿保险股份有限公司四川分公司林凯、新华人寿保险股份有限公司四川分公司安逸民、中国大地财产保险股份有限公司四川分公司孔高、嘉泰保险经纪有限公司黄延玲当选协会、学会第五届理事会副会长；西南财经大学卓志当选学会第五届理事会副会长，安诚财产保险股份有限公司四川分公司文雄当选协会、学会第五届理事会秘书长。

### 三、四川省保险行业协会、四川省保险学会第五届理事会郎中伟会长致辞

郎中伟会长首先感谢大家的信任，他表示将和理事们一道，认真尽职履责，努力把我省保险社团工作做好，不辜负大家的信任和希望。同时，他对上届理事会带领保险社团在自律、维权、协调、交流、宣传、学术研究等诸多方面取得的可喜成绩，以及上届理事会陈显宜会长、全体理事、秘书处全体工作人员表达诚挚的谢意。

他指出，本次换届大会深入学习贯彻党的十八大精神，实践科学发展观，认真贯彻落实“四川省十二五金融业发展规划”之际召开的。面对新的经济形势和经济社会环境，作为四川保险业社团组织的保险行业协会和保险学会，将深刻领会十八大对金融保险业的要求，大力推进改革创新，以“服务”为宗旨，积极推动四川保险业的健康稳步发展。我们将一如既往地四川保监局和四川省民政厅的管理指导下，严格按照中国保监会的相关精神，遵循协会相关的章程的规定，带领所有会员单位与全体理事一起尽职尽责，再接再厉，以服务为核心，认真完成第五届理事会工作，切实履行自律、维权、协调、交流、宣传、科研的职能作用，并围绕这些职能，积极探索创新，增强服务意识，扎扎实实做好各项工作，努力开创协会和学会工作的新局面。

他提出协会、学会今后工作重点在：一是，履行自律和服务两大职能，努力推进协会工作：进一步加强行业自律。积极适应新政策法规和市场环境的需要，不断完善各项自律公约的配套措施，维护公平竞争的市场环境；加强内外沟通、协调，协会要协调好会员之间，保险从业人员之间，以及保险业与社会各方之间的关系，营造和谐健康的环境；不断完善诚信评价体系建设。我们将继续在业内开展诚信宣传，评选表彰优秀从业人员，正面倡导诚信经营、诚信展业，打造行业诚信形象；使行业信息共享水平更加准确和高效努力提高信息化建设水平。

二是，发挥学会科研职能，让理论研究成果落地指导经营实践：首先，定位重点难点，组织保险业理论与实务研究。针对四川保险市场实际情况，找准研究工作的切入点和结合点，组织开展行业热点、难点问题专题研究；其次，创新思路，组织开展形式多样、内容丰富的学术交流活动。通过活动形式的创新，充分调动广大从业人员开展理论与实务研究的积极性和主动性；通过活动内容的创新，把研究、宣传、教育培训和保险知识普及等内容有机结合起来，努力营造四川保险业浓厚的学术研究氛围。再次，加强组织建设，壮大研究力量。充分发挥我省大专院校和科研单位众多的优势，大力发展保险业及相关行业专家入会，更广泛地团结保险业内外研究力量，集思广益，群策群力，共同研究解决实际工作中的热点、难点和疑点问题。

三是，进一步加强秘书处建设：进一步加强秘书处自身建设是协会和学会建设的重要组成部分。完善内部规章制度，不断促进保险社团管理规范化和正规化；创新工作机制，不断提高办事效率和服务实效；强化服务理念，以为各会员单位服务作为协会的宗旨。

最后，郎中伟会长强调，保险行业协会和保险学会都是保险行业自己的组织，希望大家共同关心和积极支持保险社团工作。

#### 四、四川省保险行业协会、四川省保险学会第五届理事会文雄秘书长发言

文雄秘书长首先为各会员单位对他的信任表达了感谢，他表示自己感到幸运又感到责任重大。

文雄秘书长指出责任比能力更重要。他将用一颗真诚的心，怀着为大家服好务的热情，抱着为大家办实事、办好事的愿望，在自律、协调、宣传、维权、保险理论研究等方方面面，急各会员单位之所急，想各会员单位之所想。与时俱进，把协会、学会的工作推上一个新的台阶，设定一个更高的目标，不辜负大家对他的信任和期望。为本届协会理事会交上一份满意的答卷，为保险强省战略贡献自己的力量。

#### 五、四川省民政厅民间组织管理局罗百益副局长讲话

罗百益副局长首先代表四川省民政厅民间组织管理局对会议的圆满召开和新一届协会、学会领导班子的当选表示衷心的祝贺。

罗局长讲到,四川省保险行业协会为四川保险业的发展尽了义务,发挥了积极的作用,在自律、维权等方面取得较好的成绩。

他指出,四川省保险行业协会在全省各协会中发展较好,规模较大,发挥作用较明显,从全省各社团组织来看,四川省保险行业协会走在各行业协会的前列,内部组织较规范,站在较高的起点。

罗百益副局长表示,从社会组织的发展方向来看,十八大把社会组织的发展提到很高的位置,中央提倡社会结构逐渐从由政府和企业组成的两元结构向政府、企业和社会组织组成的三元结构过渡。社会组织的发展标志着基层民主的推进,它是行业为实现共同目标和愿望而成立的,是行业自己的组织,需要通过自律和维权来切实维护行业的利益。社会组织在社会管理中发挥积极作用,即为社会服务,为行业发展创造公平竞争的环境,既体现在为行业的发展争取政策的支持,也体现在维护行业内部的良好竞争环境。

最后,罗百益副局长希望四川省保险行业协会要站在新的起点,为四川省保险行业的发展做出努力,为全省其他行业协会的发展起到示范作用,为服务四川经济建设做出更大的贡献。

## 六、四川保监局倪荣鸣局长讲话

倪荣鸣局长首先肯定了协会、学会第四届理事会的工作成绩。他指出,协会、学会第四届理事会做了大量工作,对加强行业自律、规范市场秩序、健全制度体系等都发挥了积极作用。同时,他代表四川保监局对选举产生的协会、学会第五届理事会和会长、副会长、秘书长、副秘书长表示祝贺。他表示,本次会议是全省保险行业发展的一件大事,也是保险业贯彻落实全国十八大精神和全省保险监管工作会议精神,统一思想、凝聚共识,共话协会工作之策、共商行业发展大计的一次难得契机,对于促进我省保险业持续健康发展具有里程碑的意义。

倪荣鸣局长还从协会、学会过去四年的工作、本次换届工作、今年全省监管重点以及新一届协会、学会工作等谈了四点意见,对协会、学会工作提出希望。



## 【会议材料摘编】（学会部分）

之一：

### 四川省保险学会第四届理事会工作报告

四川省保险学会 陈显宜 会长

各位领导、各位代表：

现在我代表学会第四届理事会向大会报告本届理事会工作，请予审议。

四川省保险学会第四届理事会，在四川省民政厅和四川保监局的关心指导下，在各会员单位的大力支持和积极参与下，根据《四川省保险学会章程》和本



届各年度工作计划的要求，结合行业发展实际，不断加强和完善自身建设，建立科研管理机制，修订完善科研管理办法，建立完善学术专业队伍，创新学习交流平台，开展学术交流活动，深化科研课题研究，精心编撰行业史书，抓好学习培训，促进学术研究不断深化，服务四川保险行业发展，取得较明显成绩，被省社科联评为2011年—2012年度先进学会。现从以下几个方面报告本届学会的主要工作：

#### 一、完善科研机制，打牢理论研究基础

##### （一）创建科研管理机制

为在全省行业营造良好的理论研究氛围，使学术研究工作有章可循，学会在修订完善《四川省保险学会章程》、《四川省保险学会会员会费缴纳办法》、《四川省保险学会会长会议制度》等文件基础上，研究制定了《四川省保险学会科研管理办法》等制度，明确学术科研工作主要包括：确定年度立项及结项科研课题，评选优秀科研成果，开展论文征集及评选活动等，

并辅之以各种配套措施和办法,为科研工作奠定了制度基础;为了确保保险科研工作落到实处,通过了《关于设立四川省保险学会学术专业委员会的决议》,对学术专业委员会的组织形式、工作职责、工作方式作了明确规定。使我省保险学术研究工作有了制度保障、机制保障和组织人员保障。

## (二) 加强学会组织建设

按照科研管理办法及学术专业委员会的决议的要求,组建了由保险公司、中介机构和科研教学会员单位代表、行业专家学者 37 人组成的学术专业委员会,推选出了由高校专家、行业内资深人士等 8 位同志担任第四届理事会学术专业委员会主任、副主任职务,负责全省保险学术理论研究工作,使四川省保险理论与实务研究工作有了切实的组织保障。两年来,学术专业委员会在卓志主任带领下,高度重视、尽职尽责,在科研课题立项、结项与优秀成果评审中充分发挥作用,有效营造了理论研究氛围。

2008 年 12 月换届以来,学会主动与未入会的保险公司加强联系,赠阅内部电子资讯等,加大对学会职责、作用的说明和宣传,促进未入会单位积极入会,增加了会员单位数量,优化和巩固了学会组织架构。目前省保险学会从 2008 年底 34 家会员单位发展到目前的 65 家单位会员;24 名个人会员。

同时,完善学会秘书处自身建设,学会年度工作,做到有计划、有安排、有督促、有检查、有考评。

## (三) 修订完善科研管理办法

学会自 2009 年开始探索建立我省保险行业学术科研工作机制以来,按照《四川省保险学会科研管理办法》,开展了年度科研课题申报及评审、优秀科研成果申报等工作。实践证明,科研机制的建立有效地调动了从业人员理论研究的积极性,搭建了学术交流平台,为打造成为学习型行业奠定了基础,有力地促进了行业持续健康发展。

实践中针对原科研管理办法中存在“对课题负责人有高级职称”的要求限制,制约与影响着课题申报等问题,在听取部分会员单位的意见和建议、结合实际分析研究后,学会对科研管理办法进行了修订,对学术活动开展的范围和时间、科研专项经费的管理、科研课题类别的划分和课题申请人的条件、学术科研评审工作的要求和流程、学术成果的奖励及推广等内容作了调整。如:如将每年立项课题数扩大至当年申请立项课题数的三分之二,增设青年研究项目,并将年度立项课题分为重点科研课题、一般科研课题和青年研究课题;将项目申请人条件放宽;增设会员单位科研组织奖等,以利扩大科研课题申请范围,吸引更多热爱保险研究特别是年青从业人员积极参与课题研究。

## 二、搭建交流平台,推进学术资源共享

### (一) 开展培训交流活动

按照年度工作计划安排,2009年以来学会分类举办了有针对性、行业性、普及性、可操作性的讲座、培训等活动。具体活动为:

1、**举办新《保险法》培训讲座**。为配合新《保险法》的贯彻实施,学会与协会一同承办了全省保险系统及司法系统学习交流新《保险法》培训讲座。各保险公司、市州保险行业协会、部分保险中介机构、全省各级法院代表等共计300余人参加了此次讲座。讲座为保险业和司法界共同研究和探讨保险法律问题提供了良好的渠道和平台。

2、**协办“国际保险研讨交流会”**。协同中国再保险集团和新加坡再保险集团在成都举办“第十届中国国际保险研讨交流会”。这是我省乃至全国保险业相互交流、学习,促进合作的一次盛会。

3、**合作协办“川大财经名人讲坛”**。组织部分会员单位的总经理、副总经理、部门负责人等近50名管理人员参加了由四川省保险学会等金融机构组织协办的、著名经济学家巴曙松作现场交流的“四川大学财经名人讲坛”活动。

4、**成功举办“日本保险事故汽车维修费标准讲座”**。四川保监局局领导及有关处室负责人、学会理事会副会长、日本东京海上日动火灾保险株式会社代表,会员单位负责理赔工作的领导及业务骨干、省行业协会代表及部分院校师生等180多人参加了本次讲座。讲座使参会代表了解日本保险业制定汽车维修费标准的背景、意义及发展现状,听取日方专家对促进中国车险市场的规范发展提出的宝贵建议。

5、**开办“深化四川保险学术研究工作讲座”**。各会员单位分管领导、办公室负责人及负责学术理论研究、发文撰稿等具体事宜的同志,个人会员,以及非学会会员保险公司与中介机构代表共计138人出席了讲座。我会副会长、西南财经大学副校长卓志教授作了“深化四川保险学术研究工作”主题讲座。讲座对营造保险业学术研究的浓厚氛围起到了积极推动作用。

## (二) 加强学术信息交流活动

一是**完善学会网站设置**。从便捷、形象、可行等方面考虑,对四川保险网网站上学会有关内容进行了调整:如将网站首页分类栏目处的“学会动态”专题更改为“保险学会”专栏,放置于“行业协会”后,作为同级平行分目录;对网站首页“业界动态”版块的信息录入设置作调整,使学会选用的重要信息能在第一时间于学会栏目内部和网站首页同步更新,便于浏览者更加及时、直观地掌握行业动态、理论研究方向及学会工作信息。

二是**改版与丰富学会电子资讯**。为了使学会资讯从主题到内容更加贴近行业、贴近市场,学会决定对原《学会资讯》进行更名、改版:从2011年第2期开始,将原《学会资讯》更名为《四川保险视野》;对资讯的形式和内容作了较多调整,扩大分类标题和信息、灵活设置主题内容、深入剖析焦点问题,提升资讯价值和品质;由邮寄纸质资料转为发送电子资讯。去年对版面又进行了配图美

化,对内容紧贴市场作了更新,不断丰富电子资讯与刊物内涵。如第三期对市民普遍关注的洪灾理赔中的涉水险问题,开展车辆涉水承保与理赔的讨论,以期促进保险公司对车辆涉水的承保与消费者对车辆涉水的投保的高度重视。2009—2012年共刊发《四川保险视野》(学会资讯)19期844页136.2万余字。

**三是合作创办《西南金融》刊物的“保险栏目”。**2009年7月,省保险学会与省金融学会就如何利用《西南金融》,促进保险理论学术研究等方面进行了探讨,与《西南金融》杂志社实现了合作办刊。从2010年1月至2011年7月止,《西南金融》核心期刊进行扩版增页,增加了“保险理论与实务”栏目,优先刊登四川省保险学会会员单位的文章。学会发出征稿启事后收到来自省内外各类投稿60余篇,其中本省会员单位投稿40余篇,共刊用26篇。该工作较好地促进了广大会员单位及个人对保险理论与实务研究的参与性与积极性。

**四是加强信息通联工作。**为加强与会员单位的沟通联系,搭建好行业信息交流和学术研究平台,学会修订完善了《四川省保险学会信息通联机制运行办法》,对会员单位的信息、文章、学术论文等各类稿件报送做了具体要求,完善了统计、记分标准,对年度优信息员、信息工作先进单位进行表彰、奖励。学会积极报送信息,2009—2012年向中国保险学会报送了85条信息,其中有64条被中国保险学会网站及其刊物所采用。

### (三) 加强行业内的学习交流与合作

**一是加强与国内同行的交流与学习。**与前来交流的重庆、云南等保险学会秘书处同志进行了工作交流,对加强合作交换了意见;为优化学会办会能力,学会与浙江、江苏、广西等省保险学会交流与探讨科研评审、教育培训等工作事宜,学习先进,相互沟通,相互促进。



**二是加强与国外保险机构的交流与合作。**与日本东京海上日动火灾保险株式会社驻中国总代表处就加强双方交流、开展培训合作等事宜进行了交流;与日本三井住友海上火灾保险公司驻中国总代表处就客户投诉处理问题交换了意见,建立了良好的合作基础。

**三是加强同省内学术团体的交流与探讨。**参加了由金融时报社、四川省金融学会、四川大学经济学院、西南财经大学举办的第五届、第六届天府金融论坛活动,听取省内外专家意见,共同探讨四川金融业发展面临的新情况、新问题。

**四是积极组织参加各项学术研究活动。**按照《中国保险学会学术年会征文通知》要求,积极倡导学会会员参与征文活动;组织会员单位参加中国保监会、中国保险学会开展的《保险消费者权益保护有奖征文活动》;参加年度《中国保险学会研究课题》申报工作;参加中国保险学会开展的《保险优秀成果评选活动》;参加四川省社科联组织的《四川省哲学社会科学优秀成果评奖》申报工作;参加《四川省十五次金融科研优秀成果评奖活动》,会员单位科研成果获一等奖1项,二等奖2项,三等奖4项;组织会员单位申报的《西部地区应灾能力建设的保险

支持研究》课题被中国保险学会选用；学会申报的“创新行业协会服务工作探讨”课题研究，被四川省金融学会采用并列为《2012年度重点研究课题》并成功结项；学会会长陈显宜撰写的《对农村保险服务体系建设若干问题的研究》，在2012年度中国保险学会优秀科研成果评选中被评为二等奖；学会被四川省社科联评为2011至2012年“先进社会科学会”。

同时，学会与省社科联、省民政厅、中国保险学会、省金融学会、西南财大、西南民大等机构和组织保持密切联系，为学会各项工作的开展打下了良好的基础。

### 三、抓好组织发动，深化理论研究工作

1、**印发年度科研选题指南。**按照《四川省保险学会科研管理办法》相关规定，在广泛征集会员单位课题研究意见的基础上，围绕四川保险业改革发展中的重大理论问题和实践问题，从2010年开始，制定并印发了《年度科研课题选题指南》。3年来共计发布了7大类77个研究课题，突出了“基础理论”、“热点难点”、“监督管理”三大类，治理“车险理赔难”、“人身险销售误导”“保护消费者权益”等问题研究。

2、**开展年度课题申报与评审工作。**2010年3月至2012年3月，学会发布年度课题研究指南。3年来共收到课题申报52个，从中选出了26个立项课题，课题申报逐年有所增加。课题申报涉及监管部门、保险公司、教育、培训院校、中介机构等单位；研究内容涉及农险发展、产品需求、退保思考、理赔管理、风险控制、营销改革、服务创新等领域。

3、**开展年度课题结项评审工作。**2011年7月与2012年7月，学会两次组织召开了“课题结项验收专家评审会”，由学术专业委员会推选产生的专家组负责对上年度立项的各5个课题最终研究成果进行验收、结项评审。在验收评审、准予结项的同时逐一提出了修改完善意见，并建议科研成果结项后，将每个结项课题归纳为三千字，举办成果报告会、研讨会等，以促进学术交流。

#### 4、启动第一届优秀科研成果评选工作

为促进全面提高我省保险理论研究水平，学会于去年7月正式启动了四川省保险学会第一届优秀科研成果的申报参评工作。本次优秀成果参选范围为2009年1月1日至2011年12月31日期间公开发表或出版的论文、调研报告、专著等，或经省级（含）以上政府职能部门或集团（总）公司、省级分公司等省级（含）以上保险机构采用、推广的研究成果以及学会批准立项并成功结项的科研课题项目。截止申报时间为2012年9月15日。目前已收到申报成果56项，已组织专家评选，对获奖成果予以表彰并汇编成册。

### 四、编撰史料专著，倾力呈现行业风貌

经历时近两年的筹备、编撰，43万字的《四川保险60年》一书获国内统一刊号、于2011年10月由四川出版集团正式公开出版发行，成为第一本图文并茂

记录四川保险业 60 年发展历程的文献类书籍，填补了国内尚无一部文字完整记载保险 60 年发展历程书籍的空白。

该书编撰中针对接踵而至的各种问题，如久远年代资料收集的残缺，早期行业数据的统计空白，部分史料的严重缺失，目前尚无一本可借鉴的全面反映保险行业 60 年征途的文献等各种难度，学会秘书处迎难而上，组建了编撰委员会；组织召开了数次编撰工作座谈会、审稿会研究；全书数易其稿，反复斟酌，精益求精；对于编撰过程中仍然欠缺的资料，秘书处采取多个办法多种渠道继续征集，及时查漏补缺。编书得到各方重视，全力共促：时任副省长黄小祥亲自为该书签名、作序，省金融办、保监局领导以及“老保险”代表亲自为该书撰稿，学会会长、副会长、秘书长积极为该书撰文与审稿，各会员单位在人力、物力、资料提供上给予了有力的保障。成功出书，引发关注。副省长黄小祥在为该书作序中指出：“本书的编辑出版，为社会各界了解四川保险业发展历程提供了珍贵的文献资料”；人民网、搜狐网、凤凰网、中国日报网、亚洲外汇网、中国保险报、四川日报、中国网络电视台等等全国数十家新闻媒体作了新闻报道，在国内产生了重大影响；中国保险学会在网上将此书作为 2011 年新书好书推荐并介绍了该书主要内容；中国保监会在《值班简报》中从“政府领导重视、编撰力量强、内涵价值高、覆盖范围广”等四个方面对《四川保险 60 年》作了充分肯定。

## 五、开展学习交流，推进行业文化建设

**引导深化信息化建设学习。**大力推进保险信息化建设，可为公司经营管理提供电子化规范化的操作系统，这同时也是行业文化建设的一项学习活动。在去年召开的理事会上，学会秘书处专门就深入学习四川保监局倪荣鸣局长关于《深入贯彻科学发展观 以信息化建设为抓手 促进四川保险业持续稳健发展》一文的体会在大会上作了交流发言，引导深化信息化建设，积极倡导与会代表要认真学习领会从信息化建设入手推动业务健康发展的科学性、必要性和紧迫性，提高对加强信息化建设、提升行业科学文化水平的认识。

**合办行业精神文明建设交流活动。**2011 年根据四川保监局指导意见，学会、协会共同组织开展了以“企业文化树形象、创先争优促发展、文明建设谱新章”为主题的四川保险业精神文明建设交流研讨活动。这次活动从 2011 年 4 月至 10 月底，历时半年多时间，各家保险机构踊跃参加，58 个会员单位共上报 66 篇材料。经专家评审，最终评出了“精神文明建设、创先争优、企业文化建设”三个板块的 30 篇获奖材料。其中省人保财险、省国寿等 6 个单位的获奖材料作了大会交流发言。为了更好地学习交流精神文明建设研讨成果，学会、协会将此项活动的 30 篇获奖材料及相关内容汇编成册，供全省行业借鉴参考。

**倡议开展“为民服务创先争优”活动。**起草印发《贯彻落实〈四川保监局深入开展“为民服务创先争优”活动的实施意见〉的倡议》，把在基层党支部开展的“为民服务创先争优”活动，扩展为在全省保险行业开展“为民服务创先争优”活动，得到四川保监局领导亲笔批示予以充分肯定。

学会积极协办全省行业“庆祝建国 60 周年红歌会比赛”、协助开展新《保

险法》知识竞赛、开展反《垄断法》专项讨论、协办第三届“保服务明星”表彰大会等，促进行业文化建设。

本届理事会在民政厅、四川保监局、各会员单位和各位理事的共同努力下取得了一定的成绩，在此我代表各会员单位和各位理事向对学会工作给予极大帮助和支持的四川省民政厅、四川保监局表示衷心地感谢！同时学会工作得到了各会员单位和广大从业人员的大力支持，在此，我以个人的名义并代表学会秘书处全体工作人员向大家表示衷心地感谢！

回顾本届学会的工作，在感到几分欣慰的同时，我们也清醒的看到，与四川保险业改革发展对学会工作的客观要求相比，与四川保监局和广大会员单位对学会工作水平的期望相比，我们的差距还很大：全省行业理论研究氛围还不是很浓；专题等研究的参与度还不够广泛；保险理论与市场实际结合的程度还有待进一步提高；为会员单位的服务质量有待进一步优化。

代表们：保险业的科学发展，服务能力的提升，离不开保险理论的正确导向；保险业发展的丰富实践为保险科研的创新和突破创造了良好条件。我们肩负着保险业发展的历史重任，也肩负着保险理论研究的光荣使命。我们坚信，在新一届理事会领导下，在全体会员的共同努力下，我们一定能开拓创新，奋力进取，共同繁荣保险理论研究，共同开创学会美好明天！

谢谢大家！



之二：

## 四川省保险学会第四届理事会财务报告

四川省保险学会 廖仲骧秘书长

各位领导、各位代表：

受四川省保险学会第四届理事会的委托，我向大会做2008年11月至2012年12月的财务收支报告，请予审议。

本届理事会任期内，在四川保监局和省民政厅的指导和监督下，在全体会员单位的关心与大力支持下，四川省保险学会从自身建设入手，严格执行财政部《民间非营利组织会计制度》等有关规章制度，完善内控管理，履行服务功能，较好地完成了会员和上级主管单位委托和交办的各项任务，取得了较显著的成绩。并本着量入为出和勤俭高效的原则，为完成届内各项工作提供了较为稳健的财务保障。

根据民政部“社会团体换届和变更法人需要进行外部审计”的有关规定，受四川保监局的委托，由四川民政厅认可的独立会计师事务所四川利翔会计师事务所，对学会本届任期内的财务报表进行了收入、支出和净资产的审计，出具了无保留意见的审计报告。

（相关数据略）

谢谢大家！



## 【领导发言】

之一：

### 强化行业自律 坚定发展信心

### 不断推进保险社团工作再上新台阶

——四川保监局倪荣鸣局长在省保险行业协会、学会换届大会上的讲话

(2013年3月6日)

同志们：

今天，我们召开省保险行业协会、学会换届大会，总结过去四年来的工作，选举产生了新一届行业协会、学会班子，研究新形势下如何做好保险社团工作。我代表四川保监局向本次会议的召开和班子的当选表示祝贺。这是全省保险行业发展的一件大事，也是保险业贯彻落实全国十八大精神和全省保险监管工作会议精神，统一思想、凝聚共识，共话协会工作之策、共商行业发展大计的一次难得



契机，对于促进我省保险业持续健康发展具有里程碑的意义。下面，我讲四点意见。

#### 一、关于过去四年协会和学会的工作

我对刚才陈显宜会长所作的工作报告表示非常赞同，过去四年来，在会长、副会长的领导下，在秘书长、副秘书长及秘书处全体干部职工的努力工作下，在各会员单位的大力支持和积极配合下，在政府和民政厅的指导 and 帮助下，省协会和学会紧紧围绕自律和服务两大职能，始终坚持“公开、公正、公平、透明”的原则，创新工作思路、注重规范发展，

做了大量艰苦、细致和卓有成效的工作，取得了显著成绩，得到会员单位和相关部门的充分肯定和认可。

**一是依法依规开展行业自律。制定完善自律公约，**结合我省保险市场实际，在车险、意外险、健康险等业务领域制定完善多个自律公约，形成了比较严密的行业自律公约体系，并抓好落实执行。开展重点领域自律，按照监管部门治理销售误导和理赔难工作要求，及时制定工作方案，完善工作措施，落实工作责任，行业服务水平和客户满意度均得到较大幅度提升。严格自律检查，使行业秩序进一步规范。针对车险市场手续费竞争混乱的问题，引入独立第三方会计师事务所，分批对产险公司成都地区车险业务进行全面普查。创新自律方式，通过技术手段，充分发挥车险信息平台在承保、理赔环节的管控作用，实现了有效的自律监控管理。与此同时，省协会根据保监局授权，注重协调全省市州行业协会力量，在各市州协会的支持配合下，加大了对市州协会的沟通交流和业务指导力度，形成了上下联动的自律工作合力。

**二是积极主动提供高效服务。努力维护会员单位合法权益，**加强同省、市司法部门沟通，先后协调解决交强险不分项不分责判决、退保案件审理等问题；争取省委宣传部、省金融办等部门支持，化解群体性非正常退保风险。加强行业内部沟通交流，组织开展“四川保险业精神文明建设交流研讨”，多次就落实《人身意外伤害保险业务经营标准》、农村小额人身保险试点开展、分红险红利分配和满期保单风险、完善商业车险制度等行业共同关心的问题进行座谈。广泛开展对外宣传，与川报、华西、交广台、四川新闻网等川内主要媒体合作，宣传保险知识；组织开展建党九十周年歌咏比赛、庆祝建国60周年文艺汇演、“四川省保险服务明星”表彰等主题活动，展示行业精神面貌，提升了行业形象。妥善应对突发事件，先后处置了涉及分红险、交强险、地震理赔反弹和非正常群体性退保事件等引发的突发事件。

**三是扎实稳步推进学术研究。创建科研管理机制，**研究制定《四川省保险学会科研管理办法》等制度，夯实学术研究制度基础。加强组织建设，组建由会员单位代表、行业专家学者共37人组成的学术专业委员会。开展学术交流，举办或协办新“《保险法》培训讲座”、“国际保险研讨交流会”、“川大财经名人讲坛”等学术研讨活动，合作创办《西南金融》刊物的“保险栏目”，组织会员单位参加《四川省金融科研成果评奖活动》，获一等奖1项，二等奖2项，三等奖4项。深化理论研究，围绕“基础理论”、“热点难点”、“监督管理”课题类别，发布7大类77个研究课题，开展治理“车险理赔难”、“人身险销售误导”、“保护消费者权益”等问题研究，共收到课题申报52个，立项26个。

**四是不断强化协会自身建设。**在《章程》的框架内，建立会长会议制度，促进科学决策、提高办事效率；增加副秘书长岗位设置，明确分工，工作专业化程度得到提高；成立中介机构专委会，逐步把保险中介工作纳入到协会日常工作，扩大了协会自律和服务覆盖面；增设中介法律部，成立法律事务专委会，优化相关法律诉讼案件处理流程。

这四年,协会在相关部门的支持帮助下,在各会员单位的支持下,在保险业面临挑战最多,发展最快的时期,成功面对和处置了不少问题,服务能力得到提升,有效的支持了地方经济建设。因为工作成绩突出,省协会被民政部授予“全国先进社会组织”称号。廖仲骧秘书长获得中国保险2012年度“杰出领导力”奖。省学会被省社科联评为2011至2012年度先进学会。由于良好的分为,四川保险业涌现了大批先进集体,为四川保险业形象提升起到了积极贡献。

协会和学会取得的这些成绩,同会长、副会长单位尽职尽责、带头垂范密不可分,同全体会员单位积极支持、共同努力密不可分,同协会秘书长、副秘书长团结协作、创新思路及秘书处全体干部职工勤勉工作密不可分,也同市州协会的大力支持、积极配合密不可分。尤其是陈显宜会长对协会和学会的工作支持不干预,积极奉献,以身作则,带头遵守协会各项自律公约;廖仲骧秘书长带病坚持工作,尽心尽力,尽职尽责,带领秘书处一班人,大胆创新、务实工作,取得这样的成绩难能可贵。

在此,我代表四川保监局对换届工作的顺利完成和大会的胜利召开表示热烈的祝贺!向长期以来给予保险业关心支持和监督指导的有关省级部门表示衷心感谢!向四年来为协会建立和发展做出突出贡献的四届协会班子尤其是秘书处的同志表示诚挚慰问和衷心感谢!

## 二、关于这次换届工作

对这次换届,局党委高度重视。在换届工作之初,就程序步骤、方式方法等问题,我们广泛征求多家省级公司主要负责人意见建议,专题进行讨论研究,确立了充分尊重会员单位意见的指导思想,变“选马”为“赛马”,引入竞争机制,充分发挥民主,广泛体现民意,从程序和内容上实现公开、公平、公正。从选举结果来看,这次大会真正推选出了符合条件,代表民意的领导班子,相信他们也将不负众望。

**一是严格工作程序,落实公平公正公开工作原则。**成立由会长、副会长和秘书长组成的换届工作领导小组,牵头组织换届各项工作。领导小组按照保监会社团组织建设指导意见和民政部门相关要求,精心制定实施方案,严格按照既定程序,有条不紊地开展换届工作。

**二是严把推选标准,确保优秀候选人员脱颖而出。**领导小组按照实施方案要求,严格候选人推选标准,组成候选人考察组,对候选人进行全面考察。实行秘书长差额选举,设置竞聘演讲环节,充分展示各位秘书长候选人特点。

**三是注重全员参与,推动会员单位认真行使权利。**在换届过程中,领导小组广泛发动全行业力量,及时公开相关信息,会员单位全面参与、充分了解、自主表达意愿、行使民主权利。

这次换届,是四川保险业首次完全通过会员单位民主选举产生会长、副会长和秘书长,对于我们今后保险社团建设具有重大意义。可能在选举过程中会存在



事先考虑不足、不尽如人意的地方，但我们要用发展的眼光来看待，这是今后社团建设的方向，也将逐步体现出民主选举的成效。

这里特别要指出的是，在整个换届过程中，领导小组讲原则、顾大局，在时间紧、压力大的情况下，出色完成了换届工作任务。我提议，让我们以热烈的掌声，对以陈显宜会长为组长的换届工作领导小组表示崇高的敬意！

### 三、关于今年监管重点

今年是全面贯彻落实党的十八大精神的开局之年，也是“十二五”规划承前启后的关键一年。做好今年的保险工作，责任重大、使命光荣。

年初，我们召开了全省保险监管工作会议，对今年的工作进行了全面的安排部署，明确了一条红线、两个基调、四个定位的总体思路。一条红线，就是深入学习、理解、贯彻党的十八大精神，将学习贯彻工作，作为当前和今后一个时期首要的政治任务。两个基调，就是稳中求进、跳起摸高。一方面要把稳增长作为行业的首要任务、把防风险摆在更加突出的位置，实现行业平稳发展、稳健运行，不发生系统性风险；另一方面又要保持奋发有为的精神状态，以更大的决心和更实的举措推进改革创新，促进保险业的发展，服务四川经济，推进建设小康社会。四个定位，就是努力当好消费者权益的保护者、系统性风险的防范者、市场秩序的维护者和行业发展方式转变的引导者。

在具体的监管工作中，今年要重点抓好以下几个方面的工作。

#### （一）牢牢守住风险底线，维护市场安全稳定

与去年相比，今年我们面临防风险的压力可能更大。今年是寿险满期给付的高峰，全年给付量预计有82.37亿元。受宏观经济增长放缓和资本市场低迷影响，部分分红险收益率达不到投保人预期，甚至远低于同期银行存款利率，可能引发的退保风险和现金流风险。此外，新的《保险销售人员管理办法》实施过程中可能产生的销售人员与公司劳资纠纷风险，以及案件风险、专业中介机构非法集资风险等多重因素交织，矛盾问题可能更加复杂。

因此，大家要把防范化解风险放在首位，不断提升居安思危、守土有责的意识，增强对风险的识别能力和处置能力。今年保监局将重点关注寿险满期给付和退保风险、涉农涉灾理赔风险、保险欺诈案件风险，以及中介机构非法集资、违规股权激励等风险。各公司要切实承担起防风险的主体责任，加强风险动态监测和预警，筑牢风险防范的制度防线，完善风险监测、评估、预警指标体系，建立风险定期排查制度。要增强风险应急处置能力，主动排查和处理重点风险，健全风险防范应急预案体系。要严密关注网络等新兴媒体，提高对负面新闻的反映速度，提高各项危机处理的能力。

在这里要专门提出的是，今年大家要高度重视重大司法案件的预防。此前保监会已经下发了司法案件的问责制度。今年保监会还将下发《保险案件风险监管考核办法》，进一步加大对各保监局辖区司法案件的考核力度。我们也将按照

《考核办法》，结合四川实际制定实施细则，同时还会选择1至2家公司开展现场督导，强化风险防控责任。对于出了重大司法案件的公司，将严格按照责任追究相关规定进行追责。大家一定要高度重视。

## （二）进一步加大消费者权益保护工作力度

保护保险消费者权益，是我们监管部门的天职。今年全国保险监管工作会议上，项俊波主席明确提出要更加注重保护保险消费者权益，继续推进解决销售误导和理赔难问题。我们也将两项重点整治作为今年的重点工作。

一方面，继续开展销售误导治理。各会员单位要严格落实客户信息真实性制度，我局将把客户信息保护，把客户信息真实性要求纳入新设机构的开业验收。省协会要制定辖区寿险业综合治理销售误导效果指标评价体系，对公司开展专项测评，并在业内通报测评结果。对测评较差的公司，我们将采取针对性的监管措施。对于涉及销售误导的信访举报案件，我局将从严查处，并利用外部监督，督促公司提升服务水平。

另一方面，深入推进解决理赔难问题。今年的工作重点是狠抓车险理赔服务标准的细化和落实。各公司要按照结合实际制定和落实标准化实施细则。省协会要开展1-2次车险理赔服务指标测评，督促行业不断提升服务水平。我们也将继续加大车险理赔服务信息公开力度，对发现的保险机构恶意拖赔、惜赔、无理拒赔等典型案件在省级主流媒体上曝光，对车险理赔检查中发现的问题利用保监局外网等进行披露。

今年1月，保监会和最高法院决定开展保险纠纷诉讼与调解对接机制试点。成都被确定为试点地区。这项工作由省协会牵头。要认真做好诉调对接机制落地，及时制定工作方案，建立健全诉调对接机制相关制度，加强与成都市法院的沟通协调，做好试点工作。

## （三）着力提升监管效能，进一步规范市场秩序

去年，在业务增长乏力的情况下，不正当价格竞争、违规支付手续费、数据不真实等问题屡屡出现反弹。去年下半年，保监局和省协会采取了一些措施，收到了积极成效。今年，我们将继续加强重点领域整治。

产险领域，今年要选取规模排名靠前和问题较多的部分重点省级公司作为重点关注和检查对象，严肃查处虚列手续费、虚列费用、虚假理赔等经营数据不真实和条款费率报行不一问题，重点抓好商业车险、交强险和农业保险等政策性的，事关保险消费者的监管，进一步规范电销、网销市场。严格执行保监会《商业车险条款费率改革的有关通知》的要求，指导行业细化落实代位求偿等车险改革配套制度，督促公司做好新旧制度衔接、新老产品更换、系统改造等工作，确保改革平稳运行。寿险领域，继续开展销售误导综合治理，重点整治违规承诺高收益、恶性竞争、客户信息不真实等问题，选择问题较多和规模较大的部分重点公司开展现场检查。加强与银监局等相关监管机构的沟通协调，抓好银邮兼业代理机构的满期给付工作，处理好可能出现的退保等问题。改进完善寿险公司电话回访制

度。规范大病保险资质条件、工作方案、投标管理、单独核算等工作。中介领域,推进中介业务检查和清理整顿代理市场,以车商兼业代理为重点,选择1家保险公司开展专项检查,着力查处保险公司利用中介业务和中介渠道弄虚作假、虚增成本、非法套取资金等问题。研究出台《保险销售从业人员监管办法》实施细则,抓好保险中介基本服务标准的落实,强化公司管控责任。

对于查实的违法违规行为,我们将强化对违规机构、上级机构及其各级高管人员的责任追究机制,加大违规成本。探索采取连片局部阶段性停业、单险种退出市场等措施,对违规机构和责任人依法进行严厉处罚。同时,统筹推进行政处罚与责任追究、行政处罚与移送司法、行政处罚与其他监管措施的有效衔接,多管齐下整顿市场秩序。

#### (四) 围绕“五大体系”建设,服务经济社会发展

服务地方经济社会发展是保险业的重要职能。项俊波主席提出保险业要在“五大体系”建设中发挥更大作用的要求。为此,四川保险业要紧紧围绕我省建设“发展高地”的工作基调,努力实现从“保险大省”到“保险强省”的转变,服务四川全面建成小康社会大局。

在推进农业保险发展方面,今年我局将按照《农业保险条例》,制定我省相关配套制度。同时,继续加大农业保险监管力度,防范农险经营风险。各经办机构要进一步完善农险服务体系,提升服务质量。在完善社会保障体系方面,稳步发展大病保险,做好大病保险试点各项准备工作。大力促进商业健康和养老保险与社会保险实现融合式发展,总结完善推广德阳、内江等地经验。提高农村小额人身保险的服务质量,总结推广旺苍扶贫小额保险的试点经验。通过地方相关部门的合作,为推进城乡一体化和城镇化作出贡献。在发挥风险管理优势方面,提升风险管理能力,做好事前防灾减灾准备和灾害预报预警,事中抢险救灾和防灾减灾损,事后损失弥补和及时理赔。依托前期科技保险工作取得的突出成绩,配合相关部门积极开展专利保险试点工作,支持科技创新,推进产业转型升级。在参与社会管理方面,推进环境污染责任保险试点工作,今年重点要增加试点覆盖企业数量。积极配合地方政府开展医疗责任保险试点,配合政府,转换监管机制,减轻政府社会管理压力。与立法、公安等部门配合,争取将火灾公众责任保险纳入强制保险范围,推进和谐四川、平安四川建设。在支持金融发展方面,鼓励支持信用保险、保证保险等创新发展,帮助分担银行信贷风险,缓解企业融资难题,推进成都金融中心建设。

#### 四、关于新一届协会、学会的工作

加强和改进保险社团工作,已经成为监管部门、保险机构的共识,成为我省保险业发展中一项十分重要而紧迫的任务。新一届省协会、学会要以此为契机,认真学习贯彻全国和全省保险监管工作会议精神,求真务实,扎实工作,努力建设成“组织架构科学、决策民主透明、运转规范高效、作用发挥充分、体制机制健全、服务水平优良”的社团,建设成“会员满意、公众认同、政府放心、业绩突出”的社团。对此,提几点希望和要求。

### （一）统一思想认识，凝聚全行业力量，共同推进社团建设

保险行业社团是会员单位自己的组织，社团没有独立的利益，只有会员的共同利益。办好社团的目的只有一个，就是为各家会员单位提供优质服务，增进共同利益。社团要得到会员单位的拥护和支持，建立自己的威信，提高自身凝聚力和公信力，一是要立足服务，二是要坚持公平公正，这两点缺一不可。新一届协会、学会在上届工作的基础上，要更好地服务于会员单位，牢固树立服务为本的理念，为大家解决一些实际的问题，特别围绕热点、难点问题，寻求破解问题的措施，发挥好纽带作用；要公平公正，不偏不倚，不管是大公司还是小公司，产险公司还是寿险公司，一视同仁。凡是做好这两方面工作的，都能得到会员单位的高度认可，所以在这方面也希望新一届协会和学会，特别是秘书处，要进一步加强与会员公司的联系和沟通。各项决策要广泛征求会员单位意见。要主动地贴近基层，贴近广大基层机构和基层从业人员，要俯下身子，贴近保险市场，这样才能更好地为会员单位服务。

同时，保险社团是大家的社团，与大家的实际利益休戚相关。协会已成为不可替代的组织，各会员单位要转变“社团可有可无”的观念，从促进行业科学发展的高度，树立强烈的责任意识，关心、爱护、扶持自己的组织，协助、支持和配合协会和学会开展工作。要积极参与决策，主动出谋划策，为科学民主决策提供支持。对于通过理事会表决形成的决议，各会员单位事前要充分发表意见，事后要不折不扣的贯彻执行。要积极参加社团组织的各项活动，自觉遵守《章程》和自律公约，为社团开展工作提供机会、创造舞台。

### （二）突出工作重点，狠抓自律与服务，积极发挥职能作用

协会工作千头万绪，但自律是重点，服务是关键。一要继续加强行业自律。把自律作为协会工作的重中之重。今年，协会要按照全省保险监管工作会议精神要求，重点抓好车险理赔、银邮渠道管理等方面的自律检查，充分发挥各专委会的功能作用，对于发现的违反公约行为要严格实施自律处罚；要加强与地市协会的沟通联络，形成上下联动、有效衔接的自律工作新格局，使自律落到实处，发挥实效。二要努力营造发展环境。要加强沟通，经常性地向省级相关部门沟通情况、交流信息，取得政府和相关的支持、理解和配合，来解决发展过程中遇到的一些困难，创造良好的发展环境，同时拓宽保险服务地方经济建设的领域。三要注重风险防范。协会要围绕今年重点领域风险，采取切实有效措施，共同做好风险防范工作。要注重收集各会员单位的日常经营数据信息，建立与会员单位的定期沟通、报告制度，发现异动和风险隐患，及时反馈、上报和处置。要组织会员单位开展风险排查，今年要重点排查非正常退保和低收益率分红险满期给付风险。对排查发现的问题，督促会员单位及时采取措施，逐一化解。要加强对信访案件的监测分析，及时发现线索，对于可能引起群体性事件的销售误导、理赔纠纷的投诉，要督促会员单位耐心做好安抚疏导，合理的处置，防止事态扩大升级。四要进一步推动保险理论研究。要组织业界和学界一起开展理论研究，解决保险业当前发展的突出问题，推动、引导全行业更新发展理念，转变发展方式；要加强对保险业发展规律的研



究,分析发展趋势,发现发展问题,更好地提供决策支持;要加强对相关部门和行业发展的研究,指导保险业在更大范围、更广领域发挥作用,努力使相关部门的政策能够反映保险业的呼声和要求;要加强保险业与经济社会发展关系的研究,促进保险业在社会主义和谐社会建设中发挥更加积极的作用。

### (三) 加强监督管理,突出指导与协调,促进社团健康发展

作为行协的业务主管部门,我们将坚持培育扶持与监督管理并重的原则,一如既往的支持协会规范健康发展。一是加大支持力度。加强对社团建设的政策指导,将协会和学会的工作纳入我省保险业发展整体规划,整体推进,同步发展。帮助加强与政府及相关部门的沟通协调,积极争取政府对行业协会和学会工作的支持。二是加强管理考核。去年,我局制定印发了协会年度考评办法。按照考评办法要求,将适时组织协会组织架构、决策程序、制度建设、财务管理、规范化运作水平和工作成效进行考核,促进协会尽职履责。三是加强指导协调。及时向协会通报行业发展情况和监管工作重点,主动听取工作汇报,帮助解决工作中遇到的困难和问题。注重发挥协会反映市场需求和行业呼声的主渠道作用,在政策制定、执行过程中听取协会的意见,提高保险监管决策的科学性、针对性和有效性。

### (四) 夯实发展基础,强化规范与有序,着力加强自身建设

保险社团是联系行业内外的桥梁,是沟通行业上下的纽带,更是展示行业形象的窗口,必须围绕“专业化、职业化、规范化”的目标,加强社团的组织建设、制度建设、队伍建设和作风建设。

**一**是要加强思想建设,提高对协会重要性的认识。要充分认识到国家政府管理体制改革的保险业发展之间的联系,要对保险社团的地位和作用有充分认识。在这方面希望此次换届能成为一个新的起点,要加强对协会工作的认识。**二**是要加强组织建设,充分发挥协会各机构的职能作用。理清会员代表大会、理事会和专业委员会的职责任务,加强理事会和专业委员会会议事决策职能,强化秘书处的内外联络、督促推动作用,形成职责清晰、议事高效、决策民主的运行机制。**三**是要加强秘书处建设,形成干事创业、干部成长的良好从业环境和工作氛围。协会要对照我局去年下发的行业协会考核制度,加强自身建设、夯实基础管理、提升工作能力。要继续推进秘书处职业化、专业化、规范化建设,探索建立工作人员竞聘上岗、优胜劣汰机制,定期组织开展教育培训,提升协会的整体工作能力水平。对秘书长工作,建议理事会探索按年度和任期对其工作能力、目标完成等进行全面考评和考核。对秘书处工作人员,要通过岗位锻炼、工作考核、绩效待遇等途径奖惩优劣,调动工作积极性,激发干事创业的工作激情,从而形成正确的工作导向和良好的工作氛围,成为能留住人、培养人、吸引人的好单位。**四**是要健全制度体系。强化以《章程》为核心的自我管理制度,重点完善议事规则、财务监督和审计制度,真正做到有章可循、有法可依,形成民主选举、民主管理、独立自主、规范有序的运作机制,提高自我发展和自我管理的能力。**五**是要转变工作作风。中央出台加强和改进作风建设的八项规定,对新形势下转变工作作风提出了新的更高要求。新一届协会和学会一定要牢固树立和深化服务意识,把行业需要、会员满意作为工作的出发点和落脚点,要坚持“量入为出、勤俭办会”

的原则，厉行节约、勤俭办事，不断提高工作主动性、计划性、科学性，以扎扎实实的工作成效获得会员单位的认可，以“有为”换“有位”。

同志们，保险业已经进入快速发展期、矛盾凸显期和全面转型期，机遇和挑战并存，发展与风险同在。加强社团建设，是适应新时期、新阶段工作要求的重要部署。行业越发展，行业协会和学会发挥作用的空间就会越大，希望新一届协会和学会进一步解放思想，开拓进取，全面贯彻落实科学发展观，推动社团工作再上新台阶，为我省保险业持续快速健康发展做出新的更大的贡献！

之二：

## 开拓创新 携手共进

### 开创协会、学会工作的新局面

四川省保险行业协会、四川省保险学会第五届理事会会长 郎中伟  
(2013年3月6日)

尊敬的各位领导、各位理事、会员代表：  
大家好！

首先，衷心感谢大家对我的信任，推选我担任四川省保险行业协会和四川省保险学会第五届理事会会长。我感到非常荣幸，同时，也深知责任重大。我将同各位理事一道，认真履责，努力把我省保险社团工作做好，为各会员单位服好务，不负大家的信任 and 希望！

四川省保险行业协会、四川省保险学会上届理事会在陈显宜会长的带领和全体理事的共同努力下，在自律、维权、协调、交流、宣传、学术研究等诸多方面取得了可喜的成绩。在新的历史时期，协会不断创新，为会员单位的利益，为投保人的利益做出了贡献，为四川保险



事业持续健康发展做出了应有的努力。在此,请允许我向上届理事会陈显宜会长、廖仲骧秘书长、全体理事以及秘书处的全体工作人员的辛勤努力和做出的贡献表示衷心的感谢!

此次换届大会是在深入学习贯彻党的十八大精神,实践科学发展观,认真贯彻落实“四川省十二五金融业发展规划”之际召开的。面对新的经济形势和社会环境,作为四川保险业社团组织的保险行业协会和保险学会,将深刻领会十八大对金融保险业的要求,大力推进改革创新,以“服务”为宗旨,积极推动四川保险业的健康稳步发展。我们将一如既往地四川保监局和四川省民政厅的管理指导下,严格按照中国保监会的相关精神,遵循协会相关的章程的规定,带领所有会员单位与全体理事一起尽职尽责,再接再厉,以服务为核心,认真完成第五届理事会工作,切实履行自律、维权、协调、交流、宣传、科研的职能作用,并围绕这些职能,积极探索创新,增强服务意识,扎扎实实做好各项工作,努力开创协会和学会工作的新局面。

我认为协会、学会的工作应从以下几方面予以加强:

### 一、履行自律和服务两大职能,努力推进协会工作

协会将继续履行自律和服务两大职责,积极做好各项日常工作的基础上,重点做好以下三个方面工作:一是,进一步依法开展行业自律。有效的自律可直接促进企业发展,也可为政府监管提供支持和补充,尤其是随着保险行业的快速发展,各种矛盾逐步凸显,恶性竞争层出不穷,行业自律工作任重道远,协会将积极适应新政策法规和市场环境的需要,不断完善各项自律公约的配套措施,维护公平竞争的市场环境。二是,加强内外沟通、协调。随着保险业的快速发展,在四川的保险公司将不断增多,市场主体的增多,将带来多样化的诉求和矛盾,协会要协调好会员之间,保险从业人员之间,以及保险业与社会各方之间的关系,营造和谐健康的环境。同时,协会还要加强与相关部门的沟通协调,加强和监管部门的沟通,积极争取领导和支持,及时反映遇到的难点;另外,协会也要加强和消费者的沟通,维护被保险人的合法权益,创造行业发展的良好环境。三是,不断完善诚信评价体系建设。我们将继续在业内开展诚信宣传,评选表彰优秀从业人员,正面倡导诚信经营、诚信展业,打造行业诚信形象。四是,努力提高信息化建设水平。在前几届理事会的共同努力下,四川保险业的信息共享取得了长足发展。第五届理事会中,我们将进一步扩大信息共享的覆盖面,并在经济条件和技术力量允许的前提下,对原有信息化程度较低的数据库进行升级,使行业信息共享水平更加准确和高效。

### 二、发挥学会科研职能,让理论研究成果落地指导经营实践

本届学会工作要再上台阶。首先,定位重点难点,组织保险业理论与实务研究。针对四川保险市场实际情况,找准研究工作的切入点和结合点,组织开展行业热点、难点问题专题研究。总结保险业发展中遇到的各种问题,如销售误导和车险理赔难等问题,从科学发展观和保险理论的高度,进行反思和研究,提出能为管理层科学决策参考的研究成果,充分发挥理论对实践的指导作用。其次,创新思路,组织开展形式多样、内容丰富的学术交流活动。通过活动形式的创新,充分调动广大从业人员开展理论与实务研究的积极性和主动性;通过活动内容的创新,把研究、宣传、教育培训和保险知识普及等内容有机结合起来,努力营造

四川保险业浓厚的学术研究氛围。再次，加强组织建设，壮大研究力量。充分发挥我省大专院校和科研单位众多的优势，大力发展保险业及相关行业专家入会，更广泛地团结保险业内外研究力量，集思广益，群策群力，共同研究解决实际工作中的热点、难点和疑点问题。

### 三、进一步加强秘书处建设

秘书处是协会和学会的日常办事机构，因此进一步加强秘书处自身建设是协会和学会建设的重要组成部分。我们要按照中国保监会《关于加强保险业社团组织建设的指导意见》和项俊波主席在保监会党委学习贯彻党的十八大精神学习班上的讲话精神，进一步加强协会和学会秘书处建设，提高办会能力。要加强培训和学习，不断增强秘书处工作人员的业务水平和综合素质；完善内部规章制度，不断促进保险社团管理规范化和正规化；创新工作机制，不断提高办事效率和服务实效；强化服务理念，以为各会员单位服务作为协会的宗旨。同时，我们也要关心秘书处工作人员的个人成长和职业生涯规划，吸引和留住优秀人才从事协会和学会工作。

各位会员代表、各位理事，保险行业协会和保险学会是我们保险行业自己的组织，搞好协会和学会工作是我们共同的愿望，需要我们大家的共同关心和积极支持。让我们携起手来，扎实工作，开拓创新，把四川保险行业协会和四川省保险学会提升到一个新水平，为四川保险业持续、健康发展，为更好地服务四川经济建设、构建和谐社会而努力奋斗！

谢谢大家！



之三:

## 在四川省保险行业协会、四川省保险学会五届一次会员代表大会暨五届一次理事会上的致辞

四川省保险行业协会、四川省保险学会第五届理事会秘书长 文雄  
(2013年3月6日)

尊敬的各位领导、各位理事、各位朋友:

大家上午好!感谢大家的信任,使我荣幸当选第五届行业协会秘书长。此时此刻,既感到幸运又感到责任重大。使命在肩,责任在心。承诺在口,关键在行。我认为,责任比能力更重要。我将用一颗真诚的心,怀着为大家服好务的热情,抱着为大家办实事、办好事的愿望,在自律、协调、宣传、维权、保险理论研究等方面,急您们之所急,想您们之所想。当好牵头人,甘为你们的传声筒、出气筒、和事佬。与时俱进,把协会、学会的工作推上一个新的台阶,为自己设定一个更高的目标,绝不辜负大家对我的信任和期望。为自己职业生涯的最后一站划上一个圆满的句号,也为本届协会理事会交上一份满意的答卷,为保险强省战略贡献自己的力量!

对此我充满信心。

谢谢大家!



之三:

## 四川省保险学会第五届会长、副会长名单

**会长:**

中国人寿保险股份有限公司四川省分公司总经理: 郎中伟

**副会长:**

西南财经大学副校长: 卓志

中国人民财产保险股份有限公司四川省分公司总经理: 陈显宜

中国太平洋财产保险股份有限公司四川分公司总经理: 张东风

中国太平洋人寿保险股份有限公司四川分公司总经理: 李劲松

中国平安人寿保险股份有限公司四川分公司总经理: 林凯

新华人寿保险股份有限公司四川分公司总经理: 安逸民

中国大地财产保险股份有限公司四川分公司总经理: 孔高

四川嘉泰保险经纪有限公司总经理: 黄延玲

**秘书长:**文雄

**副秘书长:**张欣

**副秘书长:**蔡剑



## 【学会动态】

### 四川省保险行业协会、四川省保险学会成功召开换届大会

在四川保监局、四川省民政厅的指导下，2013年3月6日上午，四川省保险行业协会、四川省保险学会（以下简称协会、学会）成功召开了五届一次会员代表大会暨五届一次理事会。四川保监局局长倪荣鸣、四川省民政厅民间组织管理局副局长罗百益亲临会议指导并作了重要讲话。



在听取了四届理事会会长陈显宜、秘书长廖仲骧分别作的工作报告和财务报告后，与会代表审议表决了《四川省保险行业协会第四届理事会工作报告》、《四川省保险学会第四届理事会工作报告》等议案，选举产生了协会、学会第五届理事会理事和会长、副会长及秘书长。中国人寿四川省分公司总经理郎中伟当选为协会、学会第五届理事会会长，人保财险四川省分公司总经理陈显宜、太平洋财险四川分公司总经理张东风、太平洋人寿四川分公司总经理李劲松、平安人寿四川分公司总经理林凯、新华保险四川分公司总经理安逸民、大地财险四川分公司总经理孔高、嘉泰保险经纪有限公司总经理黄延玲当选为协会、学会第五届理事会副会长，西南财经大学副校长卓志当选为学会第五届理事会副会长，安诚财险四川分公司党总支书记文雄当选为协会、学会第五届理事会秘书长。

倪荣鸣局长在讲话中指出，过去的四年来，协会和学会紧紧围绕自律和服务两大职能，始终坚持“公开、公正、公平、透明”的原则，创新工作思路、注重

规范发展，做了大量艰苦细致、卓有成效的工作，取得了显著成绩，得到会员单位和相关部门的充分肯定和认可，希望新一届协会和学会在上届基础上进一步解放思想，开拓进取，全面贯彻落实科学发展观，推动社团工作再上新台阶，为我省保险业持续快速健康发展做出更大的贡献。

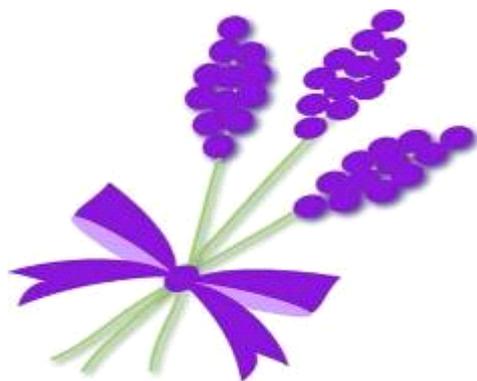
罗百益副局长在讲话中首先对本次大会的召开表示了祝贺，他指出：四川省保险行业协会在全省的民间组织中是规模比较大、组织比较规范、作用比较明显的，站在如此高的起点上，希望协会、学会在新一届理事会的领导下，在四川保险业健康发展的过程中起到更大的作用，为四川经济建设贡献更大的力量。

郎中伟会长在讲话中对四届理事会陈显宜会长、廖仲骧秘书长、全体理事以及秘书处的全体工作人员的辛勤努力和做出的贡献表示了衷心的感谢！他表示将与新一届各位理事一起，一如既往地四川保监局和四川省民政厅的管理指导下，严格按照中国保监会的相关精神，遵循协会相关的章程的规定，带领所有会员单位与全体理事一起尽职尽责，再接再厉，以服务为核心，认真完成第五届理事会工作，切实履行自律、维权、协调、交流、宣传、科研的职能作用，并围绕这些职能，积极探索创新，增强服务意识，扎扎实实做好各项工作，努力开创协会和学会工作的新局面。

文雄秘书长代表协会、学会表示将团结带领协会、学会秘书处全体同事开拓进取，扎实工作、尽职尽责，在自律、协调、宣传、维权、保险理论研究等方面为大家办实事、办好事，为本届协会、学会理事会交上一份满意的答卷，为四川保险强省战略贡献力量。

最后，全体与会人员用热烈的掌声祝贺本次会议圆满结束，这既是对四届理事会的衷心感谢，也标志着新一届理事会扬帆起航！

四川省保险行业协会 四川省保险学会



## 四川省保险学会开展 2013 年度科研课题

### 选题征集工作

为做好 2013 年度四川省保险学会科研课题研究相关工作，拟定出符合行业发展需要、满足会员单位需求的科研课题研究指南，扎实推进 2013 年度科研课题工作，推动我省保险理论研究的繁荣与创新，学会于 2013 年 2 月 1 日起面向广大会员征集 2013 年度科研课题选题。

截止 2 月 26 日，学会征集到会员单位报送的科研课题选题共 34 个，其中省国寿报送选题 24 个，国寿财险报送选题 4 个，市国寿、太保产险、永安财险、西南财大等单位也积极报送。

学会将按照《四川省保险学会科研管理办法》的相关要求，围绕四川保险业发展实际情况，以保险业改革发展中的重大理论问题和实践问题为主攻方向，注重理论与实务相结合，在征集到的选题基础上，根据保险监管要求与行业实际，综合各方面意见，形成 2013 年度科研课题选题指南，为做好 2013 年度的科研课题立项工作打好基础。

(学会秘书处)



### 学会积极发展个人会员入会

3 月 20 日经学会第五届理事会审议表决通过来自中国人寿成都保险研修院、西南民族大学经济学院、西南财经大学保险学院等单位共 9 名人员正式加入学会成为学会个人会员。按照个人会员入会程序，待个人会员依照学会章程有关规定办理入会手续后，即可享受会员权利并履行会员义务，至此，学会个人会员共计 31 人。

(学会秘书处)



## 四川省保险学会第一届优秀科研成果评选 获奖名单

### 科研成果奖获得者

#### 一等奖:

作者姓名	单位名称	成果题目
陈显宜	省人保	统筹布局 整体推进 建立多层次、广覆盖的地震巨灾保险制度
胡 务	西南财大保险学院	交强险制度中救助基金的建立及相关管理方法探讨
李 珺	四川保监局	养老基金的社会责任投资
李 弘	川保监局	四川保险业综合竞争力研究

#### 二等奖:

作者姓名	单位名称	成果题目
蒲成毅	西南民大	东南民族地区烤烟雹灾损失频度与损失程度的精算模拟分析
欧莎莎	四川保监局	产险公司与车商合作关系研究
刘忠俊	省人保(南充市分公司)	南充市试办政策性农业保险的现状与对策
李虹	西南财大保险学院	财产保险的保险价值界定探析——解读新《保险法》第55条
牟德胜	华联合川分	完善全员服务体系 培育核心竞争能力
黄霖强	省人保	(译文)政府所有制如何影响企业效益?在转轨经济中的一个简单的民营化模型

#### 三等奖:

作者姓名	单位名称	成果题目
崔殿生	太保产险川分	合规经营增效益 科学管理促发展
张体华	市国寿(独立会员单位)	保险服务进新农村的对策研究
何灵芝	省国寿	如何有效防范寿险营销员的道德风险
谢川峰	市人保(独立会员单位)	关于保险企业绩效管理的思考
刘兴明	自贡协会	摩托车交强险承保风险及应对
潘小军	西南民大	低碳经济浪潮下中国碳金融市场发展策略

王向楠	西南财大保险学院	我国人寿保险产品需求的决定因素:保障和投资
陈龙忠	四川道达律师事务所	发挥保险律师专业职能 推动保险业健康发展
刘勇	九洲保险代理	专业保险代理机构发展模式探讨
常永林	太保产险川分	浅谈产险公司绩效管理存在的问题与对策

## 优秀奖:

作者姓名	单位名称	成果题目
祝向军	保险研修院	“保险、保险产品、保险公司”的再认识
刘 献	永安产险川分	理赔风险的防范——必须坚持承保与理赔相结合
杨 琳	省国寿	浅析保险业在建设和谐社会中的作用
李玉尧	大地保险川分	集中管控模式下的分公司首席核保人制度探讨与实践
候 旭	中华联合川分	从已决未付案件清理谈保险消费者权益保护——基于保险公司的视角（《治理车险“理赔难”问题研究》资助子课题）
陈恩莉	中华联合川分	财产保险公司财务预算控制探讨
金 永	保险研修院	浅析寿险公司经营风险及分类
王 文	保险研修院	企业文化的内涵及作用

## 优秀组织奖获得者

中国人民财产保险股份有限公司四川省分公司  
 中华联合财产保险股份有限公司四川分公司  
 四川保监局  
 中国人寿保险股份有限公司四川省分公司  
 西南民族大学  
 西南财经大学



主办：四川省保险学会秘书处  
 主送：各单位会员、个人会员（电子公文、电邮、四川保  
 险网站）  
 抄报：四川保监局、四川省金融学会、四川省社科联、  
 中国保险学会  
 抄送：外省保险学会  
 主编：文雄  
 副主编：张欣、蔡剑  
 编辑：何崇伦、黄艳  
 校对：黄艳 联系电话：028-86531012  
 邮箱：iisc@sia1995.net ; hecl@sia1995.net