

泉州园区金融服务对接沙龙推介会成功举办 以科技保险为新质生产力保驾护航

园区是产业创新的主战场,保险则是分散创新风险、激发创新活力的重要保障。如何推动保险为园区新质生产力发展保驾护航?11月20日,以“金融赋能 园启新程”为主题的泉州园区金融服务对接沙龙推介会在泉州市数字经济产业园举办,现场通过政策解读、产品推介、案例分析、互动问答等环节,为园区企业与保险机构搭建起“面对面”高效沟通的桥梁。

活动由国家金融监督管理总局泉州监管分局指导,泉州市丰泽区高新技术产业园区管理委员会、泉州市保险行业协会主办,人保财险泉州市分公司、平安财险泉州中心支公司、中国人寿财险泉州市中心支公司、大地财险泉州中心支公司、太平财险泉州中心支公司承办,ChanceCO 崔幸联合协办。

□融媒体记者 魏晓芳 郑鸿隆 文/图



推介会为园区企业与保险机构搭建起“面对面”沟通的桥梁

政策红利解读 助力企业精准对接

在如今复杂多变的经济环境下,园区企业面临着诸多风险与挑战。财险政策与产品如同为企业保驾护航的“盾牌”,能有效降低企业创新成本,解除企业发展的后顾之忧,正成为培育新质生产力的重要支撑。

活动伊始,多家保险机构代表围绕科技保险相关政策及针对园区企业优惠举措等内容展开分享,助力园区企业精准对接政策红利。

平安财险代表介绍了福建省科技保险保费补贴政策,详细阐述政策的核心条

款与申报流程,助力科技企业更好地学政策、懂政策、用政策。人保财险代表以各级政府针对科技企业推出的财政补贴政策为切入点,结合公司为园区企业提供的保险优惠力度,详细解读投保优惠政策。

大地财险代表介绍,当前公司不仅设立了高新技术企业专用险种和条款,企业投保后可享受政府补贴。太平财险代表强调公司在企财险、出口贸易相关保险方面具备的专业服务能力,可满足涉外企业的需求。国寿财险代表现场解读了新修改的《安全生产法》,并表示将为园

区企业提供全方位的风险减量服务。

特色产品推介 覆盖企业成长周期

在特色产品推介环节,保险机构结合企业创新痛点,从产品设计理念、保障范围、理赔案例等维度进行产品推介,为园区企业提供多元风险解决方案。

眼下,不少产业园区正在紧锣密鼓建设中,聚焦建筑施工等高风险行业,国寿财险推介了建筑施工安全生产责任险。同时,还推介了公司针对不同行业风险特征推出的一系列特色产品。

人保财险聚焦科技企业在研发、专利上的风险,重点推介科技项目研发费

用损失保险、专利保险、产品研发责任保险等产品。平安财险则围绕企业经营不同时期的风险,推介企业关键研发设备保险、高新技术企业环境污染责任保险等9大特色产品。

大地财险聚焦中小微企业及团体的健康保障,推介了雇主责任保险、易企百万医疗保险等产品,将有效减轻企业在员工保险支出上的财务负担。太平财险则强调企业财产保险这一传统险种在现代企业风险管理中的基石作用,详细解读了其基本险、综合险、一切险的保障差异。

互动答疑解惑 面对面促合作落地

互动问答环节,园区企业代表踊跃提问:科技保险补贴如何申请?补贴资金来源何处?企业收藏的古玩字画能否直接纳入财产综合险保障范围?科技企业员工投保哪种意外险产品更具性价比?高新技术企业节奏快,能否开通“绿色通道”……

面对企业提出的问题,保险机构代表们逐一给予专业、详尽的解答和指导。这种“面对面”的直接沟通,不仅消除企业在保险认知上的盲区和疑虑,更促成供需双方的有效匹配,为后续合作奠定坚实基础。

各保险机构还在现场设置咨询对接台,为企业一对一的疑问解答和初步投保方案设计服务。参会企业纷纷表示,活动让他们了解到金融机构的创新产品,各方提供的多元化金融解决方案,将大大增强企业抵御风险的能力。

不断扩容上新 个人养老金 保险产品超400款

三年前,个人养老金保险产品的货架,像是一个精心布置但选择有限的“样板间”,难免让追求个性化的用户有些意犹未尽。试问近三年来,昔日略显稀缺的产品,目前已如雨后春笋般涌现。

据调查,险企已推出的个人养老金保险产品总数突破400款大关,118款在售产品正“同台竞技”。同时,曾有固定收益“一统天下”的格局正在松动,带有浮动收益性质的分红型、万能型产品大规模扩容,占据在售产品的四成以上。

在业内人士看来,这场从“稀缺”到“丰富”,从“稳健保底”到“攻守兼备”的变迁,不仅是一串数字的更迭,更映射出在市场供需与政策引导的双重驱动下,大众为退休生活进行财务规划的理念正在进化,一幅更为多元也更为复杂的养老金地图正徐徐展开。

从时间线来看,2022年4月,国务院办公厅印发的《关于推动个人养老金发展的意见》,标志着个人养老金制度的建立;同年11月25日,人社部宣布,个人养老金制度在36个先行城市(地区)启动实施,这项关乎亿万老人晚年生活质量的制度探索,迈出从蓝图走向现实的关键一步;自去年12月15日起,个人养老金制度由36座先行城市扩大至全国……

与一般金融产品相比,个人养老金产品要具备运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值四个属性,从而更好地保障退休人员的生活。

三载光阴,白驹过隙。个人养老金保险产品也完成了一场从无到有、从试点到全国推广的“自我进化”。据了解,自个人养老金制度试点以来,个人养老金保险产品不断扩容,市面上已推出437款产品,目前在售产品达118款。包括中国人寿、国民养老、人保寿险、太平寿险、农银人寿在内的超过20家险企参与其中。

如果说数量的增长是“量变”,那么产品类型的演变则预示着更深层次的“质变”。目前,产品类型主要集中于两全保险、年金保险和专属商业养老保险。其中在售的部分年金险和两全保险,纷纷披上“分红型”或“万能型”的新装。这两个专业术语,对于普通消费者而言,最直观的意味便是产品从此具备了提供浮动收益的可能。整体而言,这类浮动收益类产品正密集上新,其合计占比已达在售产品的四成以上。

“分红型产品的客户利益分为‘保证’和‘浮动’两部分,保险公司需要将运营收益的大部分与保单持有者共享。”在业内人士看来,这种机制为消费者带来前所未有的选择弹性,分红型产品提供“保底+浮动”的收益模式,契合部分投资者在稳健基础上追求资产保值增值的需求,是风险与收益的折中选择。(钟欣)



新鲜有趣的金融资讯,贴心实用的理财百科,帮你打理钱袋子、为你提供好点子、热点+热度+热情——“泉州金融窗”,一个全新视角的金融天地!

保险加入代销资产管理信托大军 金融产品销售渠道进一步整合

保险机构也可以代销信托产品了?日前,国家金融监督管理总局发布《资产管理信托管理办法(征求意见稿)》(以下简称“《办法》”),《办法》明确保险公司可代销代理销售信托产品,打破之前保险机构代销信托的资格限制。

据中国信托业协会数据显示,2024年,信托资产规模达到29.56万亿元,比2023年年末增加5.64万亿元,增长23.58%。其中58家信托公司的资产管理信托业务规模为11.39万亿元。

加强代理销售行为规范

《办法》也对非信托机构的代理销售行为作出细致规范,从销售人员、宣传材料、客户信息保护等多个维度提出要求,整体监管框架与其他金融理财产品基本一致。在具体销售过程中,机构被明令禁止承诺保本保收益、违规宣传或误导投资者等行为,必须确保销售过程规范、信息透明,杜绝任何形式的违规操作等内容。

代销信托产品对于保险公司来说,不仅可以增加些“中收”,更是保险公司丰富财富管理功能的又一次升级。保险公司积累大量具备一定风险承受能力的客户,代销信托能充分挖掘存量客户的潜在理财需求,信托产品能填补保险产品在“中长期高收益理财”领域的空白,形成“保险保障+信托理财”的综合金融服务,提升客户选择空间。

此外,通过代销信托,保险公司可进一步绑定高净值客户的金融资产,避免客户因理财需求流失至银行、券商等机构。代理人也能通过信托产品拓展客户资源,加强客户粘性,增加收入来源。

满足综合财富管理需求

这并非保险、信托的首次互动。《办法》发布前,部分保险公司已通过信托机构合作开展保险金信托业务进行尝试,市场反应积极。所谓保险金信托,是保险

公司为客户提供人寿保险服务,客户将保险金作为信托财产委托给信托公司管理,实现财富传承、风险隔离等需求。如今年11月,中意人寿完成一笔1.8亿元保险金对接信托服务的签约。

此外,还有2020年4月,平安人寿与平安银行、平安信托联手拿下一笔1.97亿元的保险金信托大单;2020年8月再次突破,上述三方签下2.6亿元的保险金信托大单;2021年年中,平安私人银行协助客户成功设立国内客户个人最大规模保险金信托3.75亿元。

站在更高的宏观视角来看,金融产品销售渠道的整合已成为明确趋势。去年年中,非银机构与保险公司的“接洽”,使保险销售渠道“大军”在个险、银保、团险的基础上新添了券商、基金、三方财富公司等渠道。说起来,保险公司也属于非银机构,基于自身客群属性,亦能跨界延伸,此前已有保险代销公募基金、银行理财、券商资管产品,实现“保障+理财”一体化服务。

长远看,金融产品销售渠道的整合几乎已经是明确趋势。2025年7月,《金融机构产品适当性管理办法》发布,对金融产品销售的投资者适当性评估、风险匹配、信息披露制定统一标准,避免此前“渠道分割导致规则不一”的问题,自2026年2月起实施。同时,《资产管理信托管理办法》将“适当性管理、销售管理、信息披露、风险管理等方面”列为监管重点,确保跨业代销在规范框架内推进,为渠道整合提供制度保障。

在市场层面,高净值客户对“全链条金融服务”的需求强烈,他们不仅需要保险的风险保障,还需信托的资产隔离、基金的收益增值,整合后的渠道能提供“保障+理财+传承”的一站式方案。面对这一趋势,各类金融机构正积极拓展代销品类,力图打造综合财富管理能力,以在未来的竞争格局中占据主动。金融产品销售渠道从“分割”向“整合”演进已成为不可逆的趋势。(中新)



传扬温陵古风 共建书香社会

社会主义核心价值观

富强 民主 文明 和谐 自由 平等 公正 法治 爱国 敬业 诚信 友善



绘画:洪志雄

泉州晚报社 宣
泉州晚报 东南商报 泉州晚报·海外版 泉州商报 泉州网 / 泉州通