

# 中国保险精英圆桌大会在蓉举行 七千精英聚蓉城 开启保险业转型新引擎

(接1版)  
保险业面临商业模式转型

中国保监会主席项俊波不久前在保监会举办的2014年局级主要领导干部培训班上的讲话指出:保险业要围绕“保险业能干什么”、“国家需要保险业干什么”、“保险业应该怎么办”三个问题,研究在国家治理体系中的定位。中国保险学会会长姚庆海先生在开幕式上的致辞紧密结合保监会的这一精神,重申,保险业要解决三大问题,形成三大格局:一是着力解决保险意识问题,推动形成全社会学保险、懂保险、用保险的保险文化格局;二是着力解决保险价格问题,推动形成百姓愿意买、企业愿意用、政府愿意推的保险消费格局;三是着力解决保险服务问题,推动形成政府引导、政策支持、市场参与的保险服务格局。

他说,本次大会的主题为“营销转型新引擎”,转型既是机遇,又是挑战,能否解决,关键在于全行业上下,是否能抓住机遇,把握住机遇,更好地认清形势,应对挑战。变压力为动力,在持续发展,不断实现创新。

他回顾中国保险业发展里程,分析当前保险业发展面临的机遇和挑战。他认为:“当前保险业正面临重大的机遇,保险业发展也将面临重大的商业模式转型,转型的引擎是什么?这是我们,包括保险营销从业队伍在内都要思考的问题。我非常高兴今天的大会主题定位为‘营销转型新引擎’,将为保险业发展提供持续的动力,转型的引擎。”

姚庆海希望CMF在不断发展扩大的同时,在中国保险营销转型的同时,承担更多的行业责任和历史使命,成为全球华人保险经营的百年盛典和精神家园。中国保险精英圆桌大会,是民族的,也是世界的。他祝愿CMF最终一定能成为世界保险人至高的荣誉殿堂。

## 保险业迈入“高铁时代”

CMF第11届圆桌大会主席塞宏先生致辞并宣布大会开幕。

塞宏的致辞激情四射,引经据典,博古通今。他说,7月8日,保监会主席项俊波在全国保险宣传日指出,未来十年到二十年,中国保险业将迎来黄金发展时期,我们国家的保险市场,有望跻身于全球的前两位。也就是说,全球市场最大的两块蛋糕已经呈现在我们面前。7月9日召开的国务院常务会议部署了加快推进发展现代保险服务业。中国保险业正式迈入“高铁时代”。三天后的今天,也就是7月13号,一个值得纪念和记住的日子,来自全国各地,肩负中国保险业责任并肩负转型的代表,来自我国港澳台地区的代表,以及来自加拿大等世界各地的代表,齐聚成都,迈开了新时代保险营销转型的脚步。

塞宏说,本次大会之所以选择成都,不仅是因为成都的美食、美景和美女,还因为成都曾经创造了中国金融史上的辉煌。成都之所以被誉为“水旱从人”,是因为两千多年前,李冰父子组织建造了一项举世闻名的工程——都江堰工程。成都是全世界最早使用纸币的中国。早在北宋时期,公元1023年,在成都诞生了世界第一条金融街——“交子街”,出现了第一张纸币——交子。短短几十年,交子从一个商业信用的凭证发展成为现代货币的要素,将处在黑暗世纪的欧洲

远远甩在了身后。我们之所以选择成都,就是成都创造了世界金融的历史。我不用细述成都金融史的辉煌,在现代保险业的今天,就涌现了文菊田女士等寿险精英,所以我们有理由选择这里。

作为我国顶尖级寿险营销员,塞宏更关注新时代的营销转型。他认为,“大数据与云计算为保险精算提供了更加坚实的基础,这将极大地推动保险产品与服务的创新。信息的透明化倒逼保险营销服务的标准化、专业化。移动互联网让保险服务体验成为可能,同时,其去中介化的特性,又使简易类保险产品被网络营销替代的可能性越来越大,这使我们从单一的产品销售技能,转向复合专业服务的技能。”

塞宏进一步指出,产品营销即将结束,为客户提供全方位的保险服务,为高净值客户提供风险转移服务,为高净值客户提供财富转移的时代已经到来。

塞宏在致辞的最后表示,本次大会的主题就是为了适应、甚至引领新时代的到来。CMF大会是两岸四地,以至于海外华人精英的精神家园,我们从这里将找到自我,实现价值,从这里找到中国保险人才读懂的喜悦、坚韧、专注与成功。历经十年的磨砺与沉淀,CMF已经成为中国乃至世界保险精英的节日盛典和朝圣的殿堂。

CMF到今天已经11个年头,天府之国让我们再次相遇、重逢,让我们一起感悟奋进,CMF一路分享,无私奉献的精神,传递着爱心的合作,共同体着成功的喜悦,共同传递发展的一个又一个里程碑,让每一个中国人都拥有保险保障,让每个生命都得到尊重和尊严,让每个人都能实现生命的价值和担当,这就是我们每一个中国保险人的使命,这是我们行业的中国梦。

## 保险业黄金时代来临

开幕式的其中一项是中国保险2013年度人物的颁奖。本次年度人物评选的主题词为改革、创新,入选标准是在2013年中观念创新,锐意改革,对中国保险有推动作用的。2013年,面对调整,激烈的市场竞争和市场形态变化复杂,保险业涌现出一批开拓创新的优秀代表人物。中国保险学会会长姚庆海、中国保险行业协会原会长王宪章、中国保险学会原会长罗忠敏、中国保险报业股份有限公司董事长赵健分别为2013中国保险年度人物当选者颁奖,12位当选者是(以姓氏笔划为序):向巴洛桑、孙建平、陈二国、郑功成、宗国富、和春雷、洪波、赵富高、徐海峰、徐敬惠、文菊田、林文德。(详见10版)

2013中国保险年度经理人颁奖仪式于7月12日晚在成都举行,20位获奖者是(以姓氏笔划为序):王庆明、艾合买提·吐尔逊、卢小美、吕成道、朱岩芹、吴建林、陈显宜、陈雪松、李欣、郎中伟、周丽、单友明、饶劲松、赵会庭、柳芳、赵茗茗、崔永林、程孙霖、韩玉斌、蔡立新。(详见11版)

中国保险2013年度人物,中国人民大学教授、全国人大常委会委员郑功成在发表感言时说:“作为一个学习者、调研者、调查者,我有信心成为保险业的一员。在此我想跟大家分享一个信息,我国保险业现在正处于一个千载难逢的机遇期,也是一个千载难逢的大时代。”这样的判断是基于党中央强化改革构成了保险行业的发展背景。国务院已经明



●2013中国保险年度人物颁奖礼



●保险学会会长姚庆海出席开幕式并致辞

确,把保险业作为现代服务业的重点,把它定位为社会保障民生的支柱,在减灾补偿方面的一个新机制,“我想它意味着,中国保险业将有巨大的发展空间,也将为我国保险的从业者,提供巨大的发展机会。我认为保险业一日千里,各位都能实现人生的精彩。这个行业是朝阳行业,一定会走向辉煌。”

这不仅是郑功成一个人的看法。在当天的现场,无论是2013中国保险年度人物的12位当选者,还是中国保险年度经理人的20位获奖者,大家都以不同的方式表达了共同的感受:国务院常务会议刚刚审议通过的《国务院关于加快发展现代保险服务业的若干意见》,将开创我国保险业发展的新局面,相信中国保险业未来发展空间巨大。

全国三百万保险营销代表当中的唯一的十八大党代表文菊田发表获奖感言说,国家给予我们这么大支持,我们唯有更加努力,更加真诚,为我们的国家和我们的客户带去保障,更好地服务于社会。身为一个保险人,在这样一个时代里面,我们真的是幸福的,因为我们有这么大的空间,有这么好的增速环境,所以,让我们更加努力,更加真诚,更加勤奋地为我们社会带去保障,为我们国家分忧解难。

姚庆海也表示,未来10到20年是保险

业发展的黄金机遇期,“要以爱和责任感推动保险业从单一经济补偿和简单理财,向在现代金融体系、社会保障体系、农业保障体系、防灾减灾体系和社会管理体系等五大体系中发挥支柱作用转变。”

郑功成表示,中国的商业保险尽管在过去10多年得到了很大发展,但是它的发展空间远没得到发掘。“我们完全可以指望市场化改革、法制化建设通过更加科学的顶层设计走向成熟、定型,社会保障改革的深化应当且一定会为商业保险发展释放出巨大空间。这一制度成熟之时,应该也是商业保险发展真正意义上的黄金时期到来之时。”

在接受记者采访时,2013中国保险年度人物、中国人寿保险股份有限公司业务总监兼河北省分公司总经理徐海峰说:“李克强总理提出建设现代保险服务业,标志着我国保险业站在一个新的起点,迎来一个新机遇,全行业都非常振奋。”

同样是2013中国保险年度人物获得者的圣源祥保险服务集团有限公司董事长陈二国也表示,“我们将以国务院常务会议战略部署为契机,继续加快专业化发展,为我国建设现代保险服务业的目标作出自己的贡献。”

7月12日下午,成都市常务副市长朱志

宏会见了参加第11届中国保险精英圆桌大会的保险业相关领导。朱志宏介绍了成都经济金融发展现状及建设西部金融中心的规划,认为保险业是极具发展空间的朝阳产业。他代表市政府热烈欢迎保险业到成都发展,并希望“把成都作为保险业发展的试验田”。

本届中国保险精英圆桌大会在成都市民政府指导下,由中国保险精英圆桌大会组委会、《保险之星》杂志社主办,《中国保险报》、中保网、中国百万圆桌教育网、四川省保险行业协会、《中国妇女报》(保险周刊)、香港人寿保险从业员协会、香港人寿保险经理协会、中华保险与理财规划人员协会、澳门保险业中介人协会、澳门保险专业中介人联合会协办。

四川保监局副局长杨立旺出席了本届中国保险精英圆桌大会开幕式。

## 记者观察

### 保险营销新手段

开幕式当天,在新会展中心的二号馆有一些展位,签名售书的,卖纪念品的,卖养生书籍的等等,大多跟保险行业沾一些边。除了签名售书和领纪念品的摊位前排着长长的队伍,就算几家网站设的摊位前参观者比较多,它们是:保保网、沃保网等。

中国保险经纪人协会、保保网销售部经理宋诗雨向记者解释了一阵,原来它们是为保险销售人员提供的展业平台。无论哪家保险公司的销售代表,交一定的费用,就可以成为总部位于上海的保保网的会员。保保网制定一些产品模板挂在网上,潜在客户根据需求点击模板并填写资料反馈给网站。网站工作人员将潜在客户填写的资料提交给相对应的会员,由会员进一步与潜在客户进行沟通。这样一来,保保网犹如一张捕捉客户的网,这张网捕获的“猎物”,正是保险销售人员寻找的目标客户。这张网不仅放在互联网,还放在微信平台上。

在记者聆听宋诗雨讲解的同时,泰康人寿某营业部经理王智慧已经掏出钱包准备缴纳会费。已到知天命之年的王智慧告诉记者,她对新事物很感兴趣,喜欢学习、尝试新东西。这其实也是所有保险营销人员特有的品质。在接下来的时间,王智慧准备去上海带孙子,但又不想放弃她钟爱的保险事业。加入保保网,希望今后能够轻松展业。

沃保网的服务模式也大相径庭。除了发展历程和会费差别以及服务程序不同,目标却是一样的,通过帮助保险销售人员展业获取佣金。

据记者了解,中国300万保险营销大军,入会的会员两家加在一起还不到这个总数的十分之一。发展空间巨大啊。

经常上网的人都知道,车险可以从网上直接购买了。随着车险等简易险种可以通过网络直接购买,寿险等较为复杂的险种仍然需要通过良好的沟通才能保单销售。保险营销,保单固然重要,寻找潜在的目标客户同样重要。沃保网和保保网要做的事情就是帮助销售人员找到潜在客户。这个渠道比较新鲜。利用网络和微信平台等新媒体的优势开展保险业务,这也是保险营销的一种新手段。沃保网和保保网为保险人员搭建起了这样的平台,有人关注,有人已经开始使用,也算是一个好的开始。

# 中国保险精英圆桌大会(CMF)年会纪要

**首届主题:新精英—决定未来的赢销力量(北京)**

于2004年7月7—9日在北京新世纪大饭店隆重召开。中国保监会、中国保险行业协会、中国保险学会等单位的有关领导和保险领域的专家学者到会并致辞,来自国内各保险公司的600余名寿险精英齐聚一堂,探讨中国寿险营销的发展之路,共商民族寿险的繁荣大计。首届高峰论坛推选出九位理事会成员,中国人寿“保险皇后”刘朝霞当选首届圆桌大会主席。

**第二届主题:新形势下的寿险赢销(北京)**

于2005年7月7—9日在北京新世纪大饭店隆重召开。国家人事部人才研究所所长王通讯先生、中国保险行业协会会长王宪章先生等分别到会并发表感言。

王宪章会长在发言中讲到:“做好营销离不开相互学习和交流,中国保险精英寿险精英圆桌大会为全国的寿险精英提供一个高层次的交流平台,不仅必要,而且难得,得到了业界的公认和欢迎。中国保险精英圆桌大会是个民族的,也是世界的。大家知道,美国有一个MDRT,中国有一个CMF(China Million Forum)相信在大家的共同努力下,圆桌会一

定会越办越好,让圆桌大会像中国的营销事业一样,最终赢得世界各地保险人士投来的目光。”

**第三届主题:保险赢销新视角(南京)**

于2006年7月7—9日在南京市国际会议中心隆重召开。

南京市人民政府领导高度重视,市长蒋宏坤、副市长陈家宝出席大会并发言。经行业推荐,在180万营销大军中,评选出中国十大保险明星,获奖人员的闪亮登场,感动人心的故事及最佳的业绩表现,激起了大家热烈的欢迎及广泛的反响。

**第四届主题:保险赢销新势力(深圳)**

于2007年7月6—8日在深圳市国际会议中心隆重召开。

此次大会港澳台三地均派出代表参加,圆桌历史上第一次两岸三地同胞齐聚一堂,共同切磋技艺、分享展业心得,共度欢乐赢销节。深圳市副市长陈迎春被评为“中国保险年度人物”,出席大会并接受颁奖。东南亚“保险女皇”——世界华人销售冠军陈明利,应邀成为大会讲师,精彩生动的演讲引起大家的阵阵喝彩!

**第五届主题:保险赢销新航程(青岛)**

于2008年7月4—6日在青岛市国际

会展中心隆重召开。

时值2008奥运之年,两岸四地三千名寿险精英,汇聚青岛,创造了圆桌历史上新的规模和高度。中国人寿资产管理有限公司董事长缪建民、中国太平洋保险股份有限公司董事长高国富、恒安标准人寿总裁鲍勃吉布森等被评为中国保险年度人物,出席大会并发表感言。

**第六届主题:绿色赢销新境界(昆明)**

于2009年7月9—11日在昆明市国际会议中心隆重召开。

2009年7月8日,中国保险学会、中国保险报、香港人寿保险从业员协会、香港人寿保险经理协会、中华保险与理财规划人员协会、澳门保险业中介人协会、澳门保险专业八大华人保险营销市场的领先性行业组织在昆明世纪金源大饭店正式签署《两岸四地友好合作联合声明》,标志着两岸四地保险营销高端交通平台的正式搭建,并迎来了两岸四地保险营销的新篇章。

**第七届主题:铭刻真爱 和谐赢销(苏州)**

于2010年7月8—10日在苏州市国际博览中心隆重召开。

来自两岸四地4000名精英用掌声和喝彩将古城苏州装扮成“中国保险之都”。中国保监会原主席马永伟、中国保险学会会长罗忠敏等贵宾莅临大会,共瞻盛举。此次盛会,是祖国大陆所有省、直辖市、自治区及港澳台地区保险精英的第一次大团圆。

**第八届主题:魅力中华 服务营销(厦门)**

2011年7月18—20日,来自中国内地和港澳台两岸四地5000名精英齐聚厦门,用保险人特有的豪迈鼓点与激情人浪为“鼓浪之乡”奉上一席圆桌盛宴,会议期间海峡两岸保险合作研讨会也同时举行,两岸寿险行业权威机构及各大保险公司高层代表积极参与,共商保险合作大计。

**第九届主题:文脉中国 品质营销(郑州)**

2012年7月16—18日,两岸四地8000名精英齐聚郑州,共同领略五千年厚重的中原文化,共同祭拜人文始祖——轩辕黄帝。天下一家——美国、新西兰、泰国、马来西亚和新加坡等国的保险精英代表共赴本次盛会,启动了华人冠军联盟成立仪式。与会期间,签署了CMF大会与亚太寿险理财财大会友好合作签约仪式,标志着CMF大会正式迈入

国际舞台,成为集结全球华人保险精英的圆桌大会。

**第十届主题:知行合一 十年盛典(武汉)**

2013年7月13-15日,来自两岸四地、美国、加拿大、新加坡、泰国等共8000余名保险精英齐聚江城武汉,用保险人特有的深情感恩和激情梦想将大会主题进行了尽情诠释。在慷慨激昂的“楚国大典”与柔美的“墨舞”完美结合下拉开帷幕。与会期间,王宪章会长众望所归荣获中国保险卓越成就奖,在致辞中指出:CMF中国保险精英圆桌大会正在向全球华人保险精英盛会的目标挺进,她是民族的,也是世界的,最终一定会成为全世界保险人的至高荣誉!

**第十一届主题:营销转型新引擎(成都)**

2014年7月13—15日在成都世纪城新国际会展中心。“锦城丝管日纷纷,半入江风半入云。此曲只应天上有,人间能得几回闻。”诗圣杜甫笔下的成都是美景如画的“天府之国”,也是西南地区的政治、文化、商贸和科教中心。今年第十一届中国保险精英圆桌大会将在这里搭起荣誉与梦想的舞台,近八千名来自两岸四地的寿险精英相聚在这个“世界美食之都”,共襄盛举,续写辉煌!