



新华保险:

# 发挥耐心资本优势 增强持续投资能力

明战略、优服务、抓改革、激活力、练内功、强投资。在新华保险2024年中期业绩发布会上,该公司高管诠释了上半年业绩提升的主要举措。其中,强投资成绩亮眼,今年上半年,该公司投资资产、投资收益、投资收益率实现三增,综合投资收益创三年来最好水平。

## 做强资产管理 持续增强投资能力

上半年,该公司保险资金运用始终遵循稳健投资、长期投资、价值投资的基本理念,战略资产配置层面以久期长、现金流稳定的固定收益类资产为压舱石,满足资产负债匹配要求,同时辅以均衡的权益类资产配置,以提高长期投资回报。

战术资产配置层面,今年以来,根据权益和利率市场变化,动态调整结构,积极把握股票、债券等资产类别的交易机会,取得一定成效。上半年,该公司投资规

模超1.4万亿元,年化总投资收益率4.8%,年化综合投资收益率6.5%,受托第三方资产管理规模超5500亿元。

## 做好耐心资本 提升服务实体经济质效

9月发布的《国务院关于加强监管防范风险推动保险业高质量发展的若干意见》提出“发挥保险资金长期投资优势”“培育真正的耐心资本”等内容,提升保险业服务实体经济质效。

保险资金本身具有规模大、来源稳、久期长的特点,是资本市场稀缺的长期资金和耐心资本,在支持实体经济和长期投资中有天然的优势。围绕做好“耐心资本”,新华保险在保险资金运用方面展现多个发力点与着力点。

一是通过长期投资为资本市场注入稳定资金。如新华保险与中国人寿联合发起设立的总规模500亿元试点基金,旨在通过长期投资实现资本增值。

二是优化资金投向,支持实体经济。新华保险持续优化资金供给结构,将更多资金用于科技创新、产业升级、低碳发展等国家重大战略、重点领域和薄弱环节。上半年,该公司以服务国家战略为使命,服务实体经济投资规模超9200亿元。三是创新投资方式,拓展投资领域。不断探索创新投资方式,布局战略性新兴产业、创业投资等领域。围绕新质生产力探索投资机会,支持优质新质生产力企业发展。截至2024年6月30日,投资余额约418亿元。

今后,新华保险将充分发挥负债端专业风险管理能力和资产端保险资金长期稳定优势,资产配置将坚持稳中求进,统筹好稳健收益和资产安全,保持战略定力,做好金融“五篇大文章”,积极参与服务实体经济和国家战略,努力谱写高质量发展新篇章。

通讯员 邵丹

## 中华财险菏泽中支: 守护金色年华,共筑防骗防线



本报讯(通讯员 贺晓楠) 9月24日,中华保险菏泽中支公司与监管部门联合举办金融教育宣传月主题宣传活动,该公司组织专业人员向广大老年人宣传金融消费安全知识,确保防诈知识能够跨越数字鸿沟,惠及每一位老年人。

据了解,进入9月份以来,为积极响应社会关切,提升老年群体的防诈骗意识,结合金融教育宣传月活动要求,中华保险菏泽中支开展一系列以“守护金

色年华,共筑防骗防线”为主题的防养老诈骗宣传活动,旨在增强老年人的金融风险防范能力,保障其晚年生活的安宁与幸福。

中华保险菏泽中支深刻认识到老年人群体的特殊性,设计一系列贴近实际、易于理解的防诈骗宣传内容。该公司宣传团队走进养老社区、集市,通过搭建宣传点、悬挂横幅、发放宣传折页等形式,向广大老年居民普及金融消费安全知识,重点讲解识别与防范诈骗的技巧。



## 太平人寿:全面提升网点服务水平

柜面服务是连接保险公司和消费者的重要桥梁,更是直接反映消费者权益保护工作质效的展示窗口。近期,太平人寿以“金融知识宣传月”为契机,将消费者权益保护工作与柜面服务深度融合,在完善适老化服务体系、加快数字化转型、推进常态化金融教育等领域集中发力,推动消保工作入脑入心、见行见效,全面提升基层柜面服务水平,引领高质量保险服务网点建设。

### 微举措汇聚大温暖

### 适老爱老服务获客户赞许

“这小姑娘真不错,那么多

年的保单一次性就办完了。给我们老年人行了很多方便,很暖心,谢谢你!”在太平人寿昆明城东支公司的营业网点内,客户王奶奶正在对柜面工作人员张丽纳表达谢意(上图)。

原来,王奶奶在办理满期业务时因保单信息不完整、被保人已成年等原因遇到困难。工作人员张丽纳了解基本情况后,搀扶王奶奶来到专为老年人开通的绿色窗口,为老人耐心解释相关规定,安抚好她的情绪,随后联系到被保人,通过保宝链接远程办理保单信息完善手续,顺利帮老人完成业务。考虑到客户年事已高,张

丽纳又将满期金额、预计到账时间、咨询电话等信息写在纸上交给她,赢得客户的点赞。

近年来,太平人寿为充分照顾部分老年客户的特殊需求,持续升级营业窗口软硬件设施,积极设置“爱心服务窗口”,布放老花镜、放大镜、应急药箱、饮用水等便民物品,做好老年客户服务引导,优化老年人业务办理效率和服务体验,护航他们的幸福晚年。

### 小窗口提供大便利 智能化网点延伸服务边界

在聚焦老年客户服务需求、打造适老化服务体系的同时,太平人寿还致力于打造智慧营业厅,通过科技赋能不断创新服务模式,延伸服务边界,为消费者提供更加智能、便捷的服务体验。

太平人寿着力推动金融发展成果惠及最广大人群,通过大力发展数字金融,在持续

提升保险服务质效的基础上,给予老龄化群体、残障人士等特殊人群提供额外关注,深度践行金融服务的普惠性。如中国太平全国统一客服热线95589提供“老年客户专属通道”,自动识别60岁以上老年客户并分配更专业的客服人员;优化“太平通”App关怀版,增加首页导航和记忆功能,优化老年客户使用体验;同时加快推动承保、核保、理赔等全流程的线上化、自动化、智能化,让更多消费者享受到太平人寿的便捷服务。

### 常教育筑牢大防线 金融知识普及守护银发安全

太平人寿深知,服务柜面

不仅是传递服务温度、展现服务情怀的窗口,也是向广大群众普及保险知识、传播保险意义、维护消费者权益的主阵地之一。

太平人寿各地的服务网点,专门开设金融教育专区,放置防范非法集资、反洗钱、保险基础知识等宣传折页,主动对来访客户开展金融知识普及;此外,还组织教育小分队积极走进社区、商圈、校园等人口密集场所,通过以案说法、寓教于乐等方式,面向广大消费者持续开展金融知识宣传活动和免费保险咨询服务,增强群众的金融风险防范和信息安全意识,守护百姓“钱袋子”。

通讯员 翟海萌