

中保教育咨询(北京)有限公司

中保教育函〔2025〕38号

中保教育关于举办分红险营销管理能力提升 在线课堂的函

各保险机构、地方保险行业协会：

在“新国十条”明确提出“支持浮动收益型保险发展”的背景下，金融监管总局下发的《关于健全人身保险产品定价机制的通知》等文件着重强调，保险行业应建立预定利率与市场利率挂钩及动态调整机制，鼓励发展长期分红型保险产品。

为深入贯彻中央、金融监管总局的相关指示精神，积极响应保险业协会关于分红型保险健康发展的行业倡议，帮助各机构规范分红型保险业务，保护消费者合法权益，全面提升从业人员专业能力，中国保险行业协会直属中保教育咨询（北京）有限公司拟于6月20日举办“分红险营销管理能力提升在线课堂”，现将相关事项函告如下：

一、学习时间和形式

（一）学习时间：2025年6月20日

（二）学习形式：在线课堂+限定时间回看，回放截止日期：

2025 年 6 月 27 日。

二、课程安排及授课师资

- (一) 分红险运营管理与发展趋势
- (二) 分红险定价与资产负债管理
- (三) 分红险合规与消保

拟邀请法再集团 BeeTech 中国总裁陈老师，中邮保险产品与市场部总经理卢老师，保险资产管理业协会资产负债管理委员会专家委员刘老师参与授课。

课程安排详见后文附件 1。

三、教学对象

各保险机构总分公司个险、银保、中介渠道业务管理人员、销售培训人员、团队长及销售人员等。

四、费用及发票

- (一) 费用：799 元/人

(二) 缴费方式：报名时选择微信扫码支付或报名后于 2025 年 6 月 19 日前将费用汇款至指定账户，备注“分红+学员姓名”以便查询。如申请费用流程较长，可延后支付。

账户名：中保教育咨询（北京）有限公司

开户行：中国银行北京金融中心支行

账 号：3415 6261 5763

- (三) 说明：付款凭证发送联系人邮箱并注明开票要求。

五、报名及学习方式

（一）登录中保教育在线（daxue.iachina.cn）→专题培训→分红险营销管理能力提升在线课堂→报名+观看。

（二）报名时请正确填写手机号码，观看时需输入报名手机号进入，回放期间也可正常报名学习。

六、联系方式

在线课堂联系人：金老师

联系电话：010-50950579，13911023361

联系邮箱：jinxin@iachina.cn

同时，为满足保险机构的个性化需求，中保教育聚集十余位行业专家，编制了《分红险营销管理能力提升专项系列课程》，欢迎咨询。

定制培训联系人：夏老师

联系电话：010-50950582、18601060509

联系邮箱：xiafang@iachina.cn

附件：1. 课程安排

2. 定制课程内容框架

中保教育咨询（北京）有限公司

2025年5月30日

附件 1：课程安排

分红险营销管理能力提升在线课堂		
授课时间	授课内容	授课师资（拟邀请）
6 月 20 日		
09:30-12:00	一、分红险运营管理与发展趋势 （一）分红险的基本概念与原理 （二）保险公司对分红险的运作 （三）分红产品在家庭财富管理中的定位 （四）分红险的发展市场背景与机遇	陈老师 法再集团 BeeTech 中国总裁
14:00-15:30	二、分红险定价与资产负债管理 （一）分红险定价机制 （二）资产负债匹配策略 （三）行业趋势与实战启示	卢老师 中邮保险产品与市场部总经理
15:30-17:00	三、分红险合规与消保 （一）重点监管规则要求 （二）处罚情况分析	刘老师 保险资产管理业协会资产负债管理委员会专家委员、精算师 协会资深会员

附件 2：定制课程内容框架

分红险营销管理能力提升专项系列课程

模块	要点	内容
1. 基本概念与发展趋势	分红险的基本概念与原理	● 分红险基本概念及主要特点 ● 分红保险基本形态 ● 重要概念：可分配盈余、英式美式、分红实现率、披露等
	保险公司对分红险的运作	● 保单红利分配策略、机制 ● 保单分红实务 ● 分红账户及其投资模式
	分红产品在家庭财富管理中的定位	● 分红险在财富传承中的定位 ● 分红险在养老规划中的定位
	分红险的发展市场背景与机遇	● 资管新规与净值化理财时代 ● 无风险利率的长期趋势 ● 实体经济发展与耐心资本
	内地、香港等市场分红险销售情况和分析	● 分红险市场销售占比分析 ● 典型产品形态和销售模式对比
2. 营销思路与方法	政策认知与产品核心逻辑	● 监管政策与销售红线 ● 分红险核心卖点拆解 ● 产品说明书的讲解方法 ● 产品逻辑沟通中的合规检查点
	客户需求挖掘与销售逻辑	● 客户适当性管理 ● 四类典型客群的需求分析与配置要点（企业主、教育需求中产、养老需求中产、保守投资者） ● 客户高频问题纵览 ● 客户需求沟通与配置建议中的合规检查点
	用户考量分红险的因素	● 横向对比其他产品、类比分析 ● 公司定量指标、投资收益 ● 分红实现率、分红方式 ● 保底收益、演示收益
	市场经验及案例分析	● 典型产品案例分析
3. 资产配置	分红保险资产配置基础	● 分红保险红利来源 ● 对比分红险与其他险种资产配置目标差异

	资产配置类别与策略	● 分红账户典型资产与风险 ● 相关战略和战术资产配置方法
	资产负债管理核心要点	● 资产负债匹配关键要素 ● 分析利率、信用风险影响 ● 资产负债管理模型应用
	风险管理与偿付能力	● 关键风险及计量模型 ● 介绍监管要求与合规经营要点
	行业数据	● 近五年行业分红账户投资收益率
4. 合规与消保	发展历程与经验总结	● 分红险发展历程回顾与典型销售误导总结 ● 未来分红险销售面临的不同类型销售误导预警
	监管要求与风控措施	● 重点监管要求及解读 ● 双录、风险提示语抄录、电话回访等关键措施 ● 增寿、年金、养老金产品投诉应对 ● 投诉案例分析与经验总结