

# 威海市保险行业协会文件

威保协〔2026〕2号

签发人：于辉桥

## 威海市保险行业协会关于 2025 年工作总结和 2026 年工作计划的报告

威海金融监管分局：

2025 年，威海市保险行业协会在威海金融监管分局党委领导下，紧紧围绕“自律、维权、协调、服务、交流、宣传”职能作用，聚焦主责主业，积极主动作为，在强化自身建设、规范市场秩序、保护消费者权益、促进行业发展等方面开展了一系列工作，现将 2025 年工作开展情况和 2026 年工作计划报告如下：

### 一、2025 年工作开展情况

#### （一）坚持政治引领，夯实行业发展思想根基

一是加强党建引领协会建设。坚持以习近平新时代中国特色

社会主义思想为指导，把学习贯彻党的二十届四中全会精神作为党建工作的核心主线，与分局保险监管科、财务会计科联合成立威海金融监管分局第五党支部，推动党建工作与业务工作深度融合，充分发挥党组织的政治引领和组织凝聚作用。

**二是深化政治理论学习。**将政治学习纳入协会会长办公会第一议题，常态化开展集中学习，深学细悟习近平新时代中国特色社会主义思想、党的二十届四中全会精神及习近平总书记重要讲话和重要指示批示精神，推动理论学习入脑入心、见行见效，持续提升协会全体干部员工的政治素养和理论水平。

**三是严守纪律作风底线。**持续开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育，进一步严明纪律规矩，强化干部员工廉洁自律意识，筑牢思想防线，营造风清气正的工作环境，将作风建设成果转化为协会工作的强大动力，为推动协会高质量发展提供坚强的思想保障和政治引领。

**四是组织开展“传承红旗渠精神，筑牢党员初心使命”红色教育培训。**组织行业赴红旗渠红色教育培训中心，通过专题教学、现场感悟、实践体验等形式，深入学习“自力更生、艰苦创业、团结协作、无私奉献”的精神内核，引导学员筑牢初心、担当使命，为行业高质量发展注入红色动力。

**五是举办清廉金融文化知识竞赛活动。**为进一步深化威海保险业“海右青莲 清廉威海”清廉金融文化品牌建设，推动清廉从业理念深度融入保险行业经营管理全过程，组织行业开展清廉金融文化知识竞赛，有力推动廉洁理念深

入人心，提升从业人员合规意识和廉洁执业水平，营造了风清气正的行业生态。

## **（二）完善内部治理，提升协会规范运作水平**

**一是优化治理结构。**严格按照章程规定，于5月份顺利完成第八届理事会换届选举及法人变更登记工作，确保了协会工作的平稳过渡。6月份正式建立会长办公会制度，进一步完善落实“三重一大”决策制度，共召开12次会议，有效提升决策效率和议事规范化水平。**二是健全制度体系。**协会高度重视内控机制建设，根据最新监管要求和工作需要，参照省协会制度制定完善财务管理、人事管理等20项内部管理制度，其中新制定10项，修订完善10项，均已正式实施，为协会规范化运作提供坚实保障。

## **（三）聚焦自律核心，维护公平有序市场环境**

**一是加强车险市场监测。**认真落实监管部门车险“三项机制”工作要求，优化落实2025年自律检查方案，增加家自新车市场份额阈值指标，差异化制定自主定价系数监测阈值，并按月通报车险阈值监测情况，压实超阈值公司的整改责任。全年共有37家次公司超自律阈值，同比减少16家次，对37家次公司进行约谈，有效遏制非理性竞争，车险市场秩序得到进一步规范。2025年实现车险保费收入23.05亿元，车险“三率”持续优化，综合费用率17.38%，位列全省第3位，综合赔付率78.45%，综合成本率95.83%，三项指标均保持向好态势，行业盈利水平同步实现

提升。

**二是创新建立非车险自律机制。**积极探索研究非车险自律模式，通过召开非车险自律座谈会、开展专项调研等方式，在威海金融监管分局的指导下，出台全省首个地市协会的非车险自律方案。全年共有 41 家次公司超自律阈值，对超阈值公司进行通报预警和约见谈话，辖区非车险综合费用率比 2024 年底下降 0.07 个百分点，责任险、企财险、意外险综合费用率平均值全部低于全省平均值，自律引导效果初步显现。该方案实施效果在 10 月份的全省地市保险工作座谈会上获省协会领导的充分肯定。

**三是规范人身险销售行为。**根据威海金融监管分局的安排部署，通过“准备、实施、总结、整改”四个阶段全面推进人身保险销售行为可回溯自律检查，检查范围涵盖 2022 年 1 月至 2025 年 8 月业务周期，实现了保险公司、销售渠道、险种范围、保单样本“四个全覆盖”。本次检查共发现各类问题 2044 个，其中银保渠道 1714 个，占比 83.9%；个险渠道 329 个，占比 16.1%；中介渠道 1 个，占比 0.05%，有效排查了行业可回溯管理风险隐患。同时，组织全辖人身险公司召开保险销售行为可回溯工作专题会议，通报检查情况，明确工作重点与方向，为推动人身保险销售行为更加规范、促进行业高质量发展奠定了坚实基础。

**四是严格产品说明会召开报备管理。**严格落实人身险公司产品说明会报备制度，按月对辖内公司报备信息进行统计审核，并

报送省协会。全年累计报备 386 场次，其中有效报备 364 场次。同时，对 7 家职场开展产品说明会自律巡查，未发现违规问题。此外，完成全年辖内人身保险产品说明会线上备案信息汇总梳理工作，并印发通报，进一步规范备案管理流程，压实公司合规主体责任。

**五是推进中介市场清虚整顿。**按照威海金融监管分局工作部署，持续推进“三无”及劣质保险中介机构清理工作。同时，针对 2024 年保险中介巡查中发现的问题，建立问题整改台账进行常态化跟踪巡查，督促问题整改。共有 8 家机构完成注销，12 家机构完成问题整改。对辖内 10 家非银行类兼业代理机构进行自律巡查，对检查出 22 个问题下发整改通知书要求限时整改，进一步提升辖内非银行类兼业代理机构合规水平。

#### **（四）深化行业协作，主动践行社会责任担当**

**一是解决车辆投保难题，保障民生需求。**针对辖区出租车、网约车、新能源货车“投保难”问题，在威海金融监管分局的指导下，组织专题座谈会商讨解决方案，督促会员公司积极承担社会责任，深化协作，共担风险。以山东省机动车保险需求登记平台为重要抓手，扎实做好登记信息分派、流转衔接工作，定期通报登记进度，动态跟踪掌握市场承保情况。全年平台累计登记车辆 5289 辆，完成保险 5169 辆，平台完成率 97.73%，其中网约车登记 1158 辆，完成保险 1142 辆，完成率 98.61%，新车登记 986

辆，完成保险 953 辆，完成率 96.65%。有效化解了特定车辆投保困境，提升了行业服务质效。

**二是建立灾害理赔机制，提升应急响应能力。**参照省协会行业协同应对重特大灾害理赔机制，召开座谈会，成立重特大灾害协同工作小组，拟定了《威海保险行业重大灾害应急响应处置手册》，建立行业协同应对重特大灾害理赔机制，确保灾害发生后能够快速联动、高效理赔。

**三是加强协调合作联动，做好风险减量服务。**多次与交警开展座谈交流，就联合开展“深化警保合作，协同道路交通安全隐患整治”工作达成共识。指导会员公司加强与交警的合作联动，强化多方位协作配合，及时排查道路交通安全隐患，督促会员公司做好风险路段排查整改工作，形成隐患排查、整改、反馈、评估的闭环管理机制，确保工作取得实效，有效降低道路交通事故的发生率。全年行业共投入 22.2 万元，联合威海交警共同排查整治道路交通安全隐患路段 37 处。同时，联合荣成金融监管支局、荣成市人民法院共同召开道路交通事故纠纷调解工作推进会，围绕道交纠纷多元化解机制建设、治理“人伤黄牛”乱象、优化协同合作模式等方面开展座谈，并在多项重点工作上形成共识。

**四是完善信用体系，规范出租汽车保险市场。**会同交通局建立出租汽车服务质量信誉考核结果应用联动机制，共享车辆数据

信息，完善出租汽车行业信用体系，树立“守信激励、失信惩戒”导向作用。由交通局定期推送涉嫌无证长期从事出租经营服务的车辆信息，保险公司依法依规将其纳入车辆信用风险管理，引导会员公司合理优化出租汽车保险产品，提供差异化的保险费率与保险服务，共同推动出租汽车保险规范有序发展。

### **（五）提升服务水平，切实保护消费者合法权益**

**一是持续做好纠纷调解工作。**充分发挥人民调解委会专业优势，统筹推进人民调解与诉前调解协同发力。全年共受理保险纠纷 800 件，其中人民调解委会受理 227 件，诉前调解室受理 573 件，调解成功 245 起，为消费者挽回经济损失 475.46 万元。

**二是强化车险理赔服务质量测评结果运用。**以分局消保科受理投诉数量为计算基础，增加亿元保费投诉量评价指标，每月通过微信公众号、网站等方式对外公布。4 月份对机动车辆保险理赔服务质量测评办法进行了补充，针对测评结果连续排名后 5 位或者理赔时效指标持续落后省公司的进行约谈、开展自律检查等惩戒措施，进一步加强财险公司车险理赔时效管理。全年共约谈 17 家次公司主要负责人，督导 57 家次公司开展理赔服务质量提升整改工作。

**三是开展保险领域犯罪专项打击行动。**在威海金融监管分局的指导下，协会扎实开展打击“黑灰产”违法犯罪专项行动及金融领域非法中介乱象治理工作。先后开展专题会、座谈会、案件

分析会 17 场次，组织保险机构针对“非法代理退保、虚假理赔、人伤黄牛”等开展“拉网式”排查。今年以来累计向公安机关、监管分局报送涉嫌违法犯罪线索 76 件，公安机关成功侦破 2 起虚假理赔犯罪案件，抓获犯罪嫌疑人 9 名，涉案金额达 450 万元。

## **（六）搭建行业桥梁，展现保险业积极形象**

**一是开展保险知识宣传普及活动。**充分利用 3.15 保险消费者权益日、7.8 保险公众宣传日、金融教育宣传月等关键活动节点，发挥协会引领带动作用，组织行业开展集中宣传活动，通过设立咨询台、发放宣传册、现场解答等形式，向保险消费者普及保险知识，提升公民保险意识。同时，积极联动威海电视台、威海日报、大众网等新闻媒体，全程跟踪活动报道，拍摄高管谈视频等，进一步加大行业宣传力度，营造行业高质量发展的良好舆论氛围。

**二是做好协会自媒体平台运维。**充分利用“一网一刊一微”自媒体宣传阵地，全面展示行业党建、清廉文化、合规提升、诚信理赔等行业动态，协会微信公众号、威海保险信息网共发布行业信息 660 余篇次；《威海保险信息》刊登各类行业信息 220 余篇次。同时对全年行业信息通讯工作情况进行汇总梳理并印发通报，进一步规范信息报送工作，提升行业宣传质效。

**三是建立行业舆情监测机制。**在威海金融监管分局的指导下，与大众网签订舆情服务委托协议，开展行业舆情监测，同时

建立行业舆情联络机制，及时向相关公司发送舆情信息，确保公司能够即时关注、及早介入、妥善处理。全年共监测敏感舆情信息 102 条，涉及 30 家公司，未出现较为重大、影响恶劣的舆情事件，网络舆论环境整体呈良好态势。

**四是承办“德才双馨”系列培训活动。**为提升保险从业人员专业素养，9月18日，承办山东省保险行业协会“德才双馨”系列培训暨齐鲁保险大讲堂威海专场活动。采取“线上+线下”模式，组织全市52家保险机构共230余名负责人及业务骨干现场参训。

**五是举办威海保险业首届职工运动会。**为加强行业文化建设，丰富干部职工的文体生活，搭建互动交流平台，协会组织开展“和谐荣耀携手行 同创共赢向未来”威海保险业首届职工运动会，共计580余名运动员参赛。通过比赛充分展现了威海保险业昂扬向上的精神风貌与行业风采，进一步增强了行业的向心力与凝聚力。

## 二、2026年工作计划

2026年，威海市保险行业协会将紧紧围绕威海金融监管分局党委的工作部署，紧扣国家“十五五”规划关于金融保险业高质量发展的部署要求，主动融入地方发展大局，充分发挥协会职能作用，坚定政治站位，找准工作定位，明确工作方向，提升工作效能，以务实举措推动各项工作落地见效，奋力推动协会工作再

上新台阶，为辖区保险业服务地方经济社会发展筑牢行业支撑。

### **（一）强化党建引领，筑牢政治发展根基**

深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，持续深化党的二十届四中全会精神学习落实，将党的建设全方位融入协会工作的全过程，始终以坚定的政治立场引领行业发展方向，把党建工作要求贯穿于辅助监管、服务会员、推动行业高质量发展的各环节、全链条。通过组织行业开展红色教育培训、清廉金融知识竞赛等系列活动，以多元形式推动行业党员干部深化理论学习、锤炼党性修养，切实把党建引领成效转化为推动辖区保险业高质量发展的强大动力。

### **（二）严抓行业自律，规范市场秩序**

一是强化财产险市场自律管控。聚焦辖区财产险市场突出问题，制定2026年度车险、非车险自律检查方案并严格落地执行，重点紧盯费用超阈值公司，严厉查处带头扰乱行业经营秩序的违规行为。同步夯实基础管理工作，组织开展车险阈值测算专题培训，召开财险公司理赔时效提升工作会议，深入调研各财险公司非车险“报行合一”工作推进情况，推动财产险市场规范有序发展。二是提升车险理赔服务规范化水平。在省协会优化车险理赔服务规范评价体系基础上抓好考评落实，定期通过协会微信公众号对外公布各公司车险理赔服务评价结果，以公开促规范、以考评促提升，推动辖区车险理赔服务水平整体跃升。三是深化条款

学习，规范财产险业务操作。组织辖区财产险公司开展专题学习山东省保险行业协会发布的企业财产保险、雇主责任保险示范条款及相关实务规程。督促各公司将示范条款与规程要求融入日常业务全流程，严格规范承保、理赔等关键环节操作，持续提升财产险业务规范化运营水平。四是深化人身保险销售行为可回溯管理。开展可回溯管理回头看行动，深化自查整改成效，强化追责警示，加大银保渠道双录规范管理，加强从业人员双录培训，确保可回溯工作取得成效。五是严抓产品说明会备案管理。组织开展人身险产品说明会自查整改工作，对2025年度12家零备案的人身险公司负责人进行自律约谈，限期整改。每季度至少组织开展一次人身险产品说明会自律巡查，规范公司宣传销售，压实主体责任。六是强化从业人员管理。严格落实《山东省保险销售从业人员销售能力资质分级分类执业管理自律公约》及相关要求，推动人身险公司扎实做好从业人员培训、诚信信息管理、流动人员管理及销售能力资质分级分类执业管理等工作，持续提升保险销售从业人员的专业素质和职业技能水平，筑牢行业合规经营人才根基。七是抓实总经理接待日巡查督导。为进一步提升保险消费投诉处理质量与效率，持续规范全辖保险公司总经理接待日工作，每月对召开情况进行汇总统计，并通过协会官网向社会公众公示，接受消费者监督。全年按不低于70%的比例，对辖内保险公司开展总经理接待日专项自律巡查，重点核查接待流程规范

性、问题处置实效性等内容，切实提升总经理接待日工作质效，更好回应消费者诉求。

### **（三）聚焦风险防控，守住安全发展底线**

一是深化车险领域风险减量服务，做实做细警保共治工作。结合威海车险出险率实际特点，依托车险交通风险地图及各公司车险理赔数据开展深度分析，组织行业与交管部门强化沟通协作，持续开展事故多发路段、路口专项风险排查，从源头防范化解交通事故风险、降低出险概率；牵头召开警保合作与风险减量工作专题座谈会，凝聚行业共识、细化工作举措，推动车险风险减量服务落地见效、提质增效。二是督促各保险机构树牢依法合规经营意识，健全完善风险防范机制，重点防范满期给付、退保等重点领域风险，压实风险防控主体责任，坚决守住不发生系统性、区域性风险的底线。

### **（四）优化发展环境，凝聚行业发展合力**

一是持续提升保险诈骗犯罪专项打击行动质效。加强与公安、司法等职能部门协作配合，完善案件共研、线索共通、资源共享的联动机制，推动专项打击工作向纵深开展，净化行业发展生态。二是做实宣传教育与舆情防控。一方面，强化正面宣传与消费者教育，依托协会“一网一刊一微”及主流媒体平台，宣传监管政策、保险知识及行业创新做法，全面展示保险业服务经济社会发展和社会保障民生的成效；聚焦3·15金融消费者权益保护、

7·8全国保险公众宣传日、金融教育宣传月等关键节点，通过线上线下多渠道开展知识科普、风险提示，引导消费者理性投保、合法维权。另一方面，加强主流媒体沟通联系，组织开展舆情培训，提升行业舆情应对能力，及时传递行业正能量，妥善处置舆情风险，维护行业良好舆论环境。三是丰富行业文体活动。组织会员单位开展“7·8”健步走、威海保险业第二届职工运动会等活动，丰富行业文化生活，增强行业凝聚力与向心力，展现全市保险业高质量发展的良好精神风貌。

威海市保险行业协会

2026年1月28日

