

# 国泰君安实现科创板权限开通

## 为投资者提供更优质综合金融服务

### 科创板包括六大亮点

科创板主要包括六大亮点:首先,上市条件:允许符合科创板定位、尚未盈利或存在累计未弥补亏损的企业上市;其次,交易机制:涨跌幅限制放宽至20%,新股上市后的前5个交易日不设涨跌幅限制;第三,上市审核及注册:上交所负责发行上市审核证监会作出准予注册决定;第四,持续监管:减持严格、股权激励制度创新,并购需与主业协同,实施注册制;募集资金应重点投向科技创新领域;退市标准、程序、执行更严;第五,定价机制:取消直接定价方式,全面采用市场化的询价定价方式,发行时引入战略投资者及券商投资;第六,允许分拆上市:达到一定规模的上市公司可以分拆业务独立、符合条件的子公司上市。

### 加强总体部署和推进

《关于在上海证券交易所设科创板并试点注册制的实施意见》明确,个人投资者投资科创板股票,证券账户及资金账户持有的资产规模应达到规定标准,且具

今年初,受资本市场关注的大事件就是在上交所设立科创板并试点注册制。目前,国泰君安等券商已实现科创板权限开通。国泰君安表示,他们将秉承“客户为中心”理念,加强对科创板相关工作的总体部署和具体推进,以期给发行人和投资者提供优质的综合金融服务。倪子 卢培天

营业部名称	营业部地址	联系电话
郑州黄河路营业部	河南省郑州市金水区黄河路与经五路交叉口向西50路北	0371-55595521
郑州金水东路营业部	郑州市农业南路与祥盛街交叉口向东200米路北中原传媒出版大厦一楼西厅	0371-86618128
荥阳国泰路营业部	河南省荥阳市国泰路与三公路交叉口	0371-63257103
济源济水大街营业部	河南省济源市济水大街与文昌路交叉口东南角	0391-6695521
洛阳中州中路营业部	河南省洛阳市西工区中州中路605号院1栋中州国际5楼东侧	0379-63305566
平顶山长安大道营业部	河南省平顶山市新城区长安大道与公正路交叉口东50米路南	0375-6195521
南阳建设东路营业部	河南省南阳市宛城区建设路与明山路交叉口宇信凯旋城9号楼213、214室	0377-63195521
三门峡六峰路营业部	河南省三门峡市湖滨区河堤北路四街坊1号院峰桥国际商业部分1层	0398-2395521
许昌建安大道营业部	河南省许昌市东城区建安大道与魏文路交叉口向东20米路北	0374-8389888
安阳永明路营业部	河南省安阳市文峰区永明路与文明大道交叉口向南500米路西万达广场东段	0372-3695521
焦作塔南路营业部	河南省焦作市山阳区塔南路399号太极景润花园太极苑6号	0391-3995521

备相关股票投资经验和风险承受能力。

其中,资产要求申请权限开通前20个交易日证券账户及资金账户内的资产日均不低于人民币50万元;投资经验要求个人投资者参与科创板股票交易,需参与证券交易24个月以上。另外按照上交所配套规则,未满足适当性要求的投资者,可通过

购买公募基金等方式参与科创板。

目前已有国泰君安等多家券商实现科创板权限开通。国泰君安表示,他们多次组织跨部门、跨业务条线参与学习讨论,秉承“客户为中心”理念,加强对科创板相关工作的总体部署和具体推进,积极准备给发行人和投资者提供优质的综合金融服务。

### ■投基有道

## 医药板块再受瞩目 华泰柏瑞看好中长期机会

Wind数据显示,今年以来医药行业指数涨幅已接近30%,医药主题基金也颇受市场关注。以华泰柏瑞医疗健康基金为例,截至3月15日该基金今年以来回报率已突破31%。

华泰柏瑞医疗健康基金经理徐晓杰十分看好医药板块的中长期战略投资价值,她表示,中国社会人口老龄化已经是不争的事实,在这个长期背景下,大家都在思考如何抓住医药行业实实在在的投资机会。考虑到国内医疗需求和消费能力的叠加效应,医药行业的长期投资机会是显而易见的。张俊

### ■保险短讯

## 富德生命人寿河南分公司 开展“3·15”宣传活动

为切实维护消费者合法权益,树立企业良好公众形象,近日,富德生命人寿河南分公司下辖18家机构纷纷开展“3·15”保险消费者权益保护系列活动。各中支通过LED屏滚动播放宣传标语、设立宣传展板、发放宣传资料、走进社区提供咨询服务等多种形式,向群众普及保险知识,引导广大群众科学了解保险、科学购买保险,并介绍非法集资、销售误导等非法金融活动的特点和危害。在走进社区活动中,工作人员采取知识竞赛、解析典型案例等寓教于乐的形式,深入开展与消费者的互动交流,增强保险消费者教育效果,构建和谐健康的消费市场环境。本次“3·15”系列活动的开展,从内部管理、外部宣传着手,以各种形式贴近消费者、了解消费者、服务消费者,受到了当地群众的高度评价。李夙

## 工银安盛人寿河南分公司 开展维护消费者权益活动

为深化“以客户为中心”的服务理念,提高消费者对金融产品和服务的认知能力,3月11日起,工银安盛人寿河南分公司在全辖区开展了消费者权益保护教育宣传周活动。活动期间,河南分公司及各中心支公司均在职场显著位置悬挂“以消费者为中心优化服务”等活动主题宣传标语,各机构职场设立宣传栏和服务咨询台,利用总公司微信公众号平台向消费者普及保险知识,传播工银安盛经营价值理念,通过形式多样的宣传活动,形成保护消费者合法权益的良好氛围。同时,分公司和各中支在职场开展了“总经理接待日”活动,邀约客户与总经理面对面,倾听客户心声,解答客户关注的产品权益、理赔、客户服务等问题,进一步拉近了客户与公司的距离,增强了客户对公司的认可和信任。李艳利

# 新华保险连续两年推出理赔诚信账单

## 超7万人获得风险管理师(初级)资格证书

近期,新华保险发布2018年理赔诚信账单。这是新华保险继2017年在行业内首创推出理赔诚信账单后,再次为销售人员量身定制“理赔服务总结报告”。账单上线以来,阅读量已超过100万人次,进一步丰富了新华保险“风险管理师”的内涵和运营支撑手段,助力公司推动保障型业务发展。倪子 张俊 王叶

### 全面展示风险管理师服务能力

理赔诚信账单以保险大数据为基础,对保险销售人员年度经办理赔的赔款金额、件数、获赔率等关键数据进行提取、排名、分析,不仅能全面展示销售人员的理赔服务能力,而且有助于客户了解风险管理师的具体标准和和要求。

例如,通过账单所展示的过去一年的理赔数据,销售人员可以查询客户风险的详细分布,为帮助客户制定风险管理计划提供依据;从实际办理的时效数据中,对比发现自己的服务效率;客户可以从留言反馈中,表达对于风险管理师业务能力的印象和意见。

与首次推出时相比,2018版理赔诚信账单拥有“四大变化”:第一,理赔账单拥有了全新版面,使用者可以通过主辅

界面切换,迅速找到关键栏目信息;第二,内容上新增多项公司及个人专属展示栏目,能够更详尽地展示过去一年的风险保障成果;第三,新增语音、评价、统计等可选功能,便于开展互动交流;第四,新增新华保险风险管理师和个险渠道精英俱乐部会员标识。

为鼓励销售人员相互在理赔服务方面找差距、寻提升,理赔诚信账单以H5样式生成后,可通过微信转发或在朋友圈展示。通过分享对比,许多销售人员切实感受到公司“回归保险本原”的意义。

### 为客户提供专业风险管理计划

新华保险保险规划师汤玉兰表示,平时做好客户的风险顾问,风险发生时,做好客户的理赔顾问,最大限度地维护客户的利益,才是一名合格的风险管理

师,才能受到客户的认可。

随着“健康中国”战略的逐步深入和老龄化社会的到来,以管理“生老病死残”风险为主的保障型产品受到更多客户选择。与此同时,此类产品在承保、理赔等方面涉及更多保险、医学的专业知识,考验着风险管理师的专业能力。为此,新华保险自2018年开展了风险管理师培训,要求销售人员要做专注于生、老、病、死、残风险管理计划的提供者,和客户全生命周期美好生活的见证者和守护者。截至目前,超7万人已获得风险管理师(初级)资格证书。

为持续提升风险管理师的服务水平,2019年,新华保险还将继续开展“核保、核赔、契约进职场”活动,用真诚和专业为客户提供全面的风险管理计划,打造寿险从业人员新标杆。

## 光大银行持续拓展农民工工资保函服务内涵

一直以来,光大银行致力于为农民工兄弟和民营企业提供更为全面的服务,持续拓展农民工工资保函的服务内涵。2019年初,光大银行南昌分行为当地某施工企业开出了金额为300万元人

民币农民工工资保函,该企业从事建筑安装行业,新近作为一级承包商,承接了深圳市某区总价2.4亿元“水环境综合整治项目”,其下游的分包商是众多规模不等的民营施工企业。该保函的开出既

满足了国家监管要求,为企业按时、足额给农民工发放工资提供了担保措施,又为企业降低了财务成本,简化了办理流程,免去企业缴存和退还保证金的繁琐手续。胡凯艳

## 中原农险推小龙虾养殖天气指数保险

3月18日,我省“小龙虾养殖天气指数”保险在信阳市罗山县落地。2018年4月,中原农险在信阳各地调研发现,作为精准扶贫产业之一,“稻虾共作”模式在当地快速发展的同时,却没有相应的保险来防范化解自然灾害带来的风险。

中原农险发展研究中心副处长谢银旦介绍,根据保险条款,当低温、高温天气累计超过一定的指数,或溃塘、漫塘达到相应的面积、时长,公司会按照约定的比例进行赔付。为了引导和鼓励个体养殖户、龙头企业(合作社)参保,罗山县政府

印发了《罗山县政策性小龙虾养殖保险工作实施方案》,规定参保农户仅需承担20%的保费,剩余80%由县级财政承担,省级财政给予一定的奖补。另外,贫困户自交的20%也将由县财政承担,最大限度减轻贫困户压力。沈春梅