

2023年保险活动方案(精选5篇)

为了确保事情或工作得以顺利进行，通常需要预先制定一份完整的方案，方案一般包括指导思想、主要目标、工作重点、实施步骤、政策措施、具体要求等项目。方案的制定需要考虑各种因素，包括资源的利用、风险的评估以及市场的需求等，以确保方案的可行性和成功实施。接下来小编就给大家介绍一下方案应该怎么去写，我们一起来看看吧。

保险活动方案篇一

为缓解职工因病住院治疗导致医疗费用支出增加和收入减少带来的经济负担，根据《中国职工保险互助会职工互助保障办法》的规定，制定《在职职工住院医疗互助保障活动（以下简称“本活动”）实施细则》。

第一条 活动的基本内容

参加本活动后，在互助保障有效期内会员因病住院治疗（含急诊留观并收入住院治疗的）、门诊特定项目（门诊慢性病治疗除外），根据北京市基本医疗保险规定的医疗费用自付（一）部分，会员可按照本活动有关规定领取互助金，用于缓解会员家庭经济困难。

第二条 参加本活动的条件和办法

凡身体健康，能够正常参加所在单位工作，属于城镇职工基本医疗保险保障范围内16至60周岁的在职职工，都可以通过其所在单位的工会向中国职工保险互助会（以下简称“本会”）北京办事处（以下简称“办事处”）申请参加本活动，成为本会会员。参加本活动时已办理正式退休手续的或非本单位职工不可参加本活动。为保证会员享有公平的权益，本会只接受由基层工会统一组织职工参加本活动。参加本活动

的职工不得少于全体职工的80%；100人以下的单位要全体参加。

第三条 参加本活动的规定

1、参加本活动会费标准为每人56元，交纳会费后互助保障期在约定时间统一生效。互助保障期一经生效中途不得退出本活动。

2、本活动保障期为一年，期满续保另办手续。保障期满后，无论会员是否已享受互助金待遇，所交纳会费不再返还。

3、会员所在单位应提供参加本活动的会员名单，包括：姓名、性别、身份证号码等信息。

4、在互助保障期内会员只允许参加一次本活动，超出次数视为无效。对已参加活动的单位，本保障期内新增人员参加活动原则在下保障期本单位续保时统一办理。参加本活动，同一单位必须同等份数。

5、参加本活动的会员在约定生效的互助保障期开始之日起，按照不同保障责任执行相应的观察期。互助保障期满后，符合参加条件的会员在15日（含本数，下同）内继续参加本活动将不再受上述期限的限制，超过15日后续保仍须执行观察期。

第四条 住院医疗保障待遇和相关规定

（1）基本医疗保险规定的各单病种住院费用仍要扣除起付线。

助金。

7. 会员因病住院治疗，在出院之前互助保障期满，且没有继续参加本活动的，按照会员互助保障有效期内实际住院治疗

天数占此次住院治疗的总天数的比例计算会员个人自付（一）部分的费用，按照第四条第一至五款的有关规定领取互助金。

第五条 下列原因，会员不享受本活动的保障待遇：

- 1、战争、军事行动、暴-动、恐怖活动或者其他类似的'武装叛乱期间；
- 2、原子能、核能装置的污染或辐射造成的疾病；
- 3、不可抗力的自然灾害；
- 4、违法犯罪行为，从事违法、犯罪活动期间或者被依法拘留、服刑期间；
- 5、故意行为，挑衅而导致的打斗、被袭击或被谋杀；
- 6、会员或其所在单位故意隐瞒、伪造或篡改病史、病历以及其他欺骗行为；
- 7、酗酒或者受酒精、毒品、管制药品影响；
- 9、医疗事故导致的；
- 10、不孕不育治疗、人工受精、怀孕、分娩（含难产）、流产、堕胎、节育（含绝育）；
- 11、非认可的医疗机构；
- 13、会员参加本活动前已经因病住院治疗的；
- 14、会员采取挂床位或因延迟办理出院、结算手续等产生的住院治疗天数；
- 15、疗养、体检、康复治疗；

17、其它非因疾病原因住院治疗。

第六条 互助金的受领人住院医疗互助金由会员本人受领；

第七条 互助金的申领手续

会员自住院治疗结束之日起10日内，应告知办事处以便进行调查。会员住院治疗结束，通过其所在单位工会向办事处申请领取互助金时应提交下列资料：

2、其它必要的与确认保障待遇相关的证明和资料；

3、会员自医疗机构费用结算日起，两年内不向办事处提交互助金申领手续的，视同为放弃申请互助金的权利。

第八条 其他约定事项

1、无论是否已经参加本会其他互助保障活动，会员首次参加本活动均需重新执行观察期的规定。

2、为维护全体会员权益，本活动随社会经济发展状况及国家有关政策变化将进行适当调整。

2015年10月

保险活动方案篇二

一、市场背景

我国保险代理机制形成时期较短，代理人素质参差不齐，管理培训手段相对滞后等原因，保险代理工作中存在大量违规行为，严重侵蚀着各家保险公司乃至整个保险业的社会形象，经常成为保险消费投诉和保险纠纷案件的焦点。在现行制度

下，保险代理人作为连接保险公司和投保人的桥梁，对沟通保险供求、拓展保险业务发挥了重要作用。而客户回访工作又是保险代理人工作中的重点，保持与维系好客户的关系，对于拓展下一步业务与开发客户人群能够发挥出关键性作用。

二、营销策划目的

客户回访工作是公司在与客户订立人身保险合同或客户的后期服务请求完成后，公司对客户进行通知、确认及告知的过程。目的是向客户提示或核实与保险合同有关的重要内容，以保护客户权益、强化服务监督、提高客户满意度。并且在客户回访工作中，通过与客户的沟通进一步拓展业务及挖掘潜在客户。

三、客户回访的形式

如果可能，还要尽量想办法收集未成交客户的资料，并进行归类。无论是成交客户还是未成交，都需要回访，这是提高业绩的捷径。制定回访计划，何时对何类客户作何回访以及回访的次数，其中的核心是“做何回访”。不断地更新数据库，并记录详细的回访内容，如此循环便使客户回访制度化。日积月累的客户回访将导致单位的销售业绩得以提升。

2、注重客户细分工作

客户回访前，一定要对客户做出详细的分类，并针对分类拿出不同的服务方法，增强客户服务的效率。总言之，回访就是为更好的客户服务而服务的。

3、明确客户需求

确定了客户的类别以后，明确客户的需求才能更好地满足客户。特别是最好在客户需要你之前，进行客户回访，才更能体现客户关怀，让客户感动。

售后服务再多一些，还是觉得我们的产品应该在改进一些。实际上我们需要客户的配合，来提高我们自己的服务能力，这样才会发展得越来越好。

4、确定合适的客户回访方式

客户回访有电话回访、当面回访等不同形式。从实际的操作效果看，电话回访结合当面回访是最有效的方式。按销售周期看，回访的方式主要有：

定期做回访。定期回访的时间要有合理性。如以保品销售出一周、一个月、三个月、六个月....为时间段进行定期的电话回访。

提供了售后服务之后的回访，这样可以让客户感觉到我们单位的专业化。特别是在回访时发现了问题，一定要及时给予解决方案。最好在当天或第二天到现场进行问题处理，将用户的抱怨消灭在最少的范围内。

节日回访。就是说在平时的一些节日回访客户，同时送上一些祝福的话语，以此加深与客户的联系。这样不仅可以起到亲和的作用，还可以让客户感觉到一些优越感。

5、利用客户回访促进重复销售或交叉销售

客户的口碑来提升新的销售增长，这是客户开发成本最低也是最有效的方式之一。开发一个新客户的成本大约是维护一个老客户成本的6倍，可见维护老客户是如何重要了。

6、正确对待客户抱怨

客户回访过程中遇到客户抱怨是正常的，正确对待客户抱怨，不仅要平息客户的抱怨，更要了解抱怨的原因，把被动转化为主动。建议单位在服务部门设立意见搜集中心，收集更多

的客户抱怨，并对抱怨进行分类，例如抱怨来自办理业务自身不满意、来自服务人员的不满意(不守时、服务态度差、服务能力不够等等)等方便。通过解决客户抱怨，总结服务过程，提升服务能力，更好地满足客户需求，为客户提供更好的业务。

客户回访是客户服务的重要一环，重视客户回访，充分利用各种回访技巧，满足客户的同时创造价值。

随着经济的不断地发展，人们的生活不断提高，人们的风险防范意识越来越高。保险公司的数量越来越多，保险业的竞争压力越来越大。寿险的竞争压力更加的大。同时保险业管理体系的不完善，使得保险业的发展极其的困难。要在保险业中立于不败之地，我们就必须要有好的营销策略，要不断的扩大产品的认知度，扩大产品的市场份额，提高保险企业在市场上的地位或占有率，在社会上树立良好的信誉。我们只要坚持顾客至上的原则，只有这样我们才能获得成功。

《代理保险营销策划方案》全文内容当前网页未完全显示，剩余内容请访问下一页查看。

保险活动方案篇三

保险就是保障生活的一种方式。如今，保险业在中国发展迅速。一些人也尝试了保险，但似乎，保险并不怎么得人心。说起保险，有人不屑，有人排斥，甚至还有人发出“保险是骗人的”这样的慨叹。有的买了保险的，却不知道具体是怎样的情况，白白浪费了许多可行使的权利。这是个非常严峻的问题。为什么会出现这种情况呢?是因为许多人不了解保险，只是道听途说一些，对于保险的知识不明确，还存在许多误区。我们这次举办的“保险知识进社区”活动就是为了让居民了解保险知识，让他们明白保险的好处并能从中受益，使保险能被更多的人认可。让更多的人“明明白白买保险，安

安心心过生活”。

二、活动主题

发展保险，为就业保驾护航

三、活动目的

通过咨询或发放有关保险知识方面的传单让更多的人能够正确的了解保险，使保险能让更多的人所接受，知道保险在我们日常生活中的重要作用，同时也锻炼同学们的实践能力和知识的运用。保险公司、银行、证券公司、财务公司、社会保险机构保险行业的竞争重点在于人才资源和管理能力。现在在一个合适和优秀的保险从业人员非常宝贵。因此加大对保险业学生培训和奖励力度，鼓励更多保险专业人才诞生对于保险行业来说非常必要。

四、活动时间：__年__月__日

五、参加人员

全体学生

六. 活动流程

前期：保险知识竞赛

参赛形式及办法：

参赛形式：以班级为单位进行组队，每队由4人组成并参赛。

参赛办法：(1). 首先在各选手中选拔出4-6人(两人备用)组队。

(2). 所有参赛队，统一笔试，从笔试中根据得分情况选

出参加决赛的人选。进入决赛的人可参加保险进社区活动

后期：创新社区保险宣传服务

1. 与社区街道和保险公司合作。建立以社区服务工作者为主体的社区保险宣传队伍
2. 根据社区安排每月定点一个社区举办宣传活动。丰富居民文化生活
3. 建立保险咨询点，提供保险服务，完善社区居民保障体系

七、活动要求及注意事项

- 1、在来去的途中听从安排，有组织，有纪律，注意安全，遵守交通规则
2. 注意卫生保护工作，在传单发放过程中及发放完后要及时把卫生工作搞好
3. 在社区进行现场咨询的时候不能大声喧哗打扰社区居民的生活
4. 对待社区居民要有礼貌，注意礼貌用语
- 5、参加人员要注意活动的秩序，做事要认真负责

八、活动经费：宣传海报，制作传单，奖项费用

九、前期准备：

- 1、有针对性的设计宣传资料
- 2、对参加人员进行一次简单的培训

3、联系新闻部的干事

4、制作相应的海报

十、奖项设置

每人发八十元奖金并颁发荣誉证书

十一、活动意义

(1) 丰富社区功能，促进社区建设，锻炼学生的实践能力和服务意识

(2) 普及风险常识，提高保障水平

树立科学的保险消费理念，提高投保率从而提高居民保障水平，实现社区居民“人人有保险、户户有保障”，提高社区居民的生活水平和质量。

(3) 强化社会管理，服务和谐社会

开展社区保险，不应简单地看作是一种商业行为，更应将保险作为一种促进居民和谐、社区繁荣的管理工具。

保险活动方案篇四

延迟退休方案一直是公众的关注点，下面小编为大家搜集的一篇“养老保险延迟退休方案”，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友！

延迟退休的问题已经成为了社会上普遍关注的焦点问题，对此，尹蔚民表示，采取延迟退休年龄的政策，主要是针对目前我国法定退休年龄偏低这么一个实际提出来的。我国法定退休年龄是1953年劳动保险条例规定的。1978年，国务院104

号文件再次明确，就是女工人退休年龄是50岁，女干部55岁，男职工60岁。我们现在人均为的预期寿命，“第六次全国人口普查”的数据是74.8岁。也就是说，建国60多年来，我国经济社会发展、人口数量、人口结构、人口预期寿命，都发生了巨大的变化。在建国初期制定的退休年龄政策，很显然和当前经济社会的发展不相适应，所以有必要作出调整。

当然，我们也注意到党的xx届三中全会提出要实施“渐进式”延迟退休年龄的政策，目前社会上对这个问题没有形成共识，有各种各样的意见、建议。我国是一个人口大国，但是从2019年开始，16岁到59岁劳动年龄人口已经开始下降。再往未来看，虽然还有较充足的劳动力资源，但是和过去已不可同日而语。所以，这项政策是“一举数得”的政策，但还需要进一步凝聚社会共识。

第一，我们会根据我国人口老龄化的趋势和劳动力的状况，把握调整的节点和节奏。第二，肯定是“小步徐趋、渐进到位”。就是说每年只会延长几个月的退休年龄，经过相当长的时间达到规定的法定退休年龄。第三，会有一个社会预告。就是先把这项方案公布出去，但方案的实施时间至少要在5年以后，给大家一个心理的预期。比如现在公布了这个方案，5年以后才可以实施。在这个方案正式出台之前，会把这个方案的要点向社会广泛征求意见，征求意见的过程也是凝聚社会共识的过程，我们会把各个方面的意见吸收了之后，使这个方案制定的更加完善、更加稳妥、更加符合中国的国情。渐进式的退休年龄政策是世界各国特别是一些发达国家普遍采取的政策，有一些发达国家目前的退休年龄已经是65岁甚至67岁，而我国现在已经领取退休待遇的8000万企业退休职工退休时的平均年龄只有54岁。

尹蔚民表示，今年能够把这个方案制定出来，明年在报经中央同意以后向社会征求意见，根据征求意见的情况修改完善，应该是在后年正式推出。但是实施，还是有一个相当长的过程。

在问到养老保险基金的收支平衡问题时，尹蔚民从三个方面回答称，第一，养老保险目前总体运行是平稳的。2019年，企业职工养老保险的总收入是2.33万亿元，总支出是1.98万亿元，当期的结余是3458亿元，累计的结余是3.06万亿元。城乡居民养老保险收支情况去年的总收入是2315亿元，总支出是1572亿元，当年的结余是743亿元，累计的结余是3843亿元。所以，无论是企业职工养老保险，还是城乡居民养老保险，都是收大于支，不仅确保了待遇的发放，而且还略有结余。当然这里需要说明的是，企业职工养老保险目前是省级统筹，地区之间是不平衡的。

第二，养老保险基金未来收支平衡面临巨大的压力。养老保险基金的收支平衡，不仅涉及到制度内一些因素，比如参保人数、待遇水平、抚养比。同时也涉及制度外的一些因素，其中，人口老龄化对养老保险基金收支平衡影响巨大。据测算，我们国家目前60岁以上的老年人口已经达到了14.9%，到2020年将达到19.3%，到2050年将达到38.6%，而在这个过程中，劳动年龄人口的绝对数是在下降。与此相关联的，就是抚养比。目前，职工养老保险的抚养比是3.04:1，也就是3个人养1个人，到了2020年将下降到2.94:1，到2050年将下降到1.3:1。随着人口预期寿命的增加，老年人领取养老金的年限也相应的增长，而且养老金待遇是刚性增长的。所以，养老金的支出面临巨大的压力，特别是在人口老龄化的情况下，养老金基金的收支平衡有很大压力。

第三，养老金收支平衡需要采取一些应对措施。一是加大扩面征缴的力度。现在职工养老保险、城乡居民养老保险参保的人数去年年底已经达到了8.4亿，符合参保条件的人数大约是在10亿多一点，现在还有近2亿的人没有纳入到养老保险的制度范围内，这是我们工作的一个很重要的方面。二是要实施职工养老保险的全国统筹。按照社会保险的大数法则，实行全国统筹以后，我们可以在全国的范围内调剂余缺、分散风险。全国统筹方案力争在2019年出台。三是采取渐进式的延迟退休年龄的政策。渐进式延迟退休年龄政策的核心点，

就是要延长缴费的年限，相应缩短领取养老金的年限。四是要多方面的筹措养老保险基金，除了企业、个人缴费以外，还要通过调整财政支出结构，加大财政支持的力度，保障养老保险基金的安全。同时，我们还要做大、做强全国社会保障基金，应对人口老龄化高峰到来时养老保险基金的支付压力。五是做好结余养老保险基金的投资运营。在保障安全的前提下，能够使养老保险基金保值增值。这些措施如果都能够有效实施的话，我们国家养老保险制度就是可持续的，也是安全的。大家的养老是有保障的。

尹蔚民表示，在养老保险基金投资运营上我们采取非常审慎的政策，按照目前的规定，只能买国债、存银行，好处是保障了基金的安全，但问题是并没有实现保值增值的目的。从前几年的情况来看，收益率还低于cpi，实际上是处于一种贬值的状态。对于这个问题，党中央、国务院高度重视，所以在xx届三中全会决定中，明确提出了社会保险基金要投资运营，并且指明了方向和重点。《社会保险法》对此也有原则性的规定，我们按照这个要求，一直在研究、论证养老保险基金投资运营的问题。经过多年的努力，现在我们已经形成了基本的方案，有望于今年下半年按程序报请党中央、国务院审定。

在做这个方案的时候，有一些基本的考虑，最主要是要保障基金的绝对安全，不能让老百姓的养老钱受到损失。在这个大前提下，坚持这样几条：一是市场化的原则。充分地发挥市场机制的作用，由专业的投资机构按照市场规律进行投资运营，使基金能够得到支撑。二是多元化的投资方向。除了继续购买国债、存银行以外，我们会选择一些效益比较好的、有升值前景的项目进行投资，特别是注意规避风险。也不会像有些人士说的，只要一投资就全部进入股市，对进入股市肯定有比例的限制。三是相对集中的运营。中央制定大的规划，大的投资政策，适当地集中委托给专业的投资机构来进行投资运营，避免投资所造成的一些风险，而且也更有利于选择投资的项目。四是加强监管，就是在市场投资运营方面，政府也要加强监管。因为我们最终的目的是要确保基金的安全，这是我们在投资运

营方面要遵循的最重要的原则,在这个前提下,来实现保值增值。

全国社保基金理事会自成立以来,十多年的业绩足以证明社会保险基金投资是可以保值增值的,平均收益率达到了8%以上。但是要说明的是,全国社会保障基金是为应对人口老龄化所做的战略储备,单独有一个机构,即全国社会保障基金理事会来操作运行。人保部管理的是社会保险基金,是由企业和个人缴的。除了现收现付之外,有部分的积累,目前养老保险累计结余有3.06万亿元,可以拿来投资运营的主要是这一部分资金。

保险活动方案篇五

有健全的医保管理组织。有一名业务院长分管医保工作,有专门的医保服务机构,医院设有一名专门的医保联络员。制作标准的患者就医流程图,以方便广大患者清楚便捷的进行就医。将制作的就医流程图摆放于医院明显的位置,使广大患者明白自己的就医流程。建立和完善了医保病人、医保网络管理等制度,并根据考核管理细则定期考核。设有医保政策宣传栏、意见箱及投诉咨询电话,定期发放医保政策宣传单余份。科室及医保部门及时认真解答医保工作中病人及家属提出的问题,及时解决。以图板和电子屏幕公布了我院常用药品及诊疗项目价格,及时公布药品及医疗服务调价信息。组织全院专门的医保知识培训2次,有记录、有考试。

二、执行医疗保险政策情况

20--年6-11月份,我院共接收铁路职工、家属住院病人人次,支付铁路统筹基金---万元,门诊刷卡费用---万元。药品总费用基本控制在住院总费用的40%左右,在合理检查,合理用药方面基本上基本达到了要求,严格控制出院带药量,在今年8月份医保中心领导给我院进行了医保工作指导,根据指出的问

题和不足我院立即采取措施整改。加强了门诊及住院病人的管理，严格控制药物的不合理应用，对违反医保规定超范围用药、滥用抗生素、超范围检查、过度治疗等造成医保扣款，这些损失就从当月奖金中扣除，对一些有多次违规行为者进行严肃处理，直至停止处方权，每次医保检查结果均由医院质控办下发通报，罚款由财务科落实到科室或责任人。CT、彩超等大型检查严格审查适应症，检查阳性率达60%以上。

三、医疗服务管理工作

有医保专用处方，病历和结算单，药品使用统一名称。严格按协议规定存放处方及病历，病历及时归档保存，门诊处方按照医保要求妥善保管。对达到出院条件的病人及时办理出院手续，并实行了住院费用一日清单制。对超出医保范围药品及诊疗项目，由家属或病人签字同意方可使用。医保科发挥良好的沟通桥梁作用。在医、患双方政策理解上发生冲突时，医保科根据相关政策和规定站在公正的立场上当好裁判，以实事求是的态度作好双方的沟通解释，对临床医务人员重点是政策的宣讲，对参保人员重点是专业知识的解释，使双方达到统一的认识，切实维护了参保人的利益。

医保科将医保有关政策、法规，医保药品适应症以及自费药品目录汇编成册，下发全院医护人员并深入科室进行医保政策法规的培训，强化医护人员对医保政策的理解与实施，掌握医保药品适应症。通过培训、宣传工作，使全院医护人员对医保政策有较多的了解，为临床贯彻、实施好医保政策奠定基础。通过对护士长、医保联络员的强化培训，使其在临床工作中能严格掌握政策、认真执行规定、准确核查费用，随时按医保要求提醒、监督、规范医生的治疗、检查、用药情况，从而杜绝或减少不合理费用的发生。

与医务科、护理部通力协作要求各科室各种报告单的数量应与医嘱、结算清单三者统一，避免多收或漏收费用；严格掌握适应症用药及特殊治疗、特殊检查的使用标准，完善病程记

录中对使用其药品、特治特检结果的分析;严格掌握自费项目的使用,自费协议书签署内容应明确、具体;与财务科密切合作,保障参保人员入院身份确认、出院结算准确无误等。做到了一查病人,核实是否有假冒现象;二查病情,核实是否符合入院指征;三查病历,核实是否有编造;四查处方,核实用药是否规范;五查清单,核实收费是否标准;六查账目,核实报销是否合理。半年来没有违规、违纪现象发生。

四、医疗收费与结算工作

严格执行物价政策,无超标准收费,分解收费和重复收费现象。今年10月份,及时更新了2011年医保基本用药数据库及诊疗项目价格,保证了临床记账、结算的顺利进行。

五、医保信息系统使用及维护情况

按要求每天做了数据备份、传输和防病毒工作。半年来,系统运行安全,未发现病毒感染及错帐、乱帐情况的发生,诊疗项目数据库及时维护、对照。网络系统管理到位,没有数据丢失,造成损失情况的发生。工作中存在的不足之处:如有的医务人员对病历书写的重要性认识不足:对病情变化的用药情况记录不及时;有的对医技科室反馈的检查单不认真核对、分析,造成病历记载不完善现象;有些医生对慢性病用药范围的标准掌握不清楚,偶尔有模棱两可的现象。对参保人群宣传不够,部分参保人员对我院诊疗工作开展情况不尽了解。这些是我们认识到的不足之处,今后会针对不足之处认真学习、严格管理、及时向医保中心请教,以促使我院的医疗保险工作愈来愈规范。

医疗保险调整活动方案