

平安人寿“保险康养顾问”：万亿蓝海下的战略选择

伴随着国家金融监管总局于2025年4月14日发布《关于推动深化人身保险行业个人营销体制改革的通知》，个险营销体制改革再度成为行业焦点。

近日，平安人寿推出代理人全新品牌“保险康养顾问”招募宣传片《浪潮》，彰显平安在推动保险代理人职业转型、响应老龄化时代下多元需求的全新理念和积极布局。“保



险康养顾问”以深化个险营销体制改革作为重点，着力培养兼具专业能力、客户需求洞察能力与优质服务能力的高素质人才，实现队伍的高质量发展。依托完善的职业人才培养路径，以“金融顾问、家庭医生、养老管家”价值传递者的三重角色定位，为客户提供“财富、健康、养老”一站式解决方案，同时为金融行业响应政策要求、民生诉求贡献“平安解法”。

保险康养顾问，老龄化时代下的战略选择

随着我国加速迈入长寿时代，国民对于养老管理、健康管理的需求持续提升。近年来，国家陆续出台了《“十四五”健康老龄化规划》《国家积极应对人口老龄化中长期规划》等一系列政策，为老龄化背景下的康养产业提供了坚实保障。

据《“健康中国2030”规划纲要》显示，到2030年健康服务业规模将达16万亿元，而康养产业作为其核心组成部分，预计2030年市场规模将突破43万亿元。报告显示，2025年，中国康养产业市场规模预

计达到12万亿元，较2020年增长近70%，年均复合增长率达13%。

巨大的市场蓝海下，保险业推动“保险”与“康养”的深度融合已成为大势所趋。在此方面，平安集团早已前瞻布局，依托“综合金融+医疗养老”战略，整合医疗资源、居家养老、康养社区等构建起广覆盖、全闭环的医疗养老生态圈。作为平安集团“综合金融+医疗养老”战略的重要践行者，平安人寿敏锐抓住健康、医疗、养老领域的浪潮，推出“保险康养顾问”全新代理人品牌，以全新的职能和价值重构行业服务生态。

“保险康养顾问”经过专业培训和认证，不再是传统模式里的保险销售者，而是作为平安集团战略布局与市场需求精准对接的关键触点，致力于成为“金融顾问、家庭医生、养老管家”三大服务体系的价值传递者。其核心价值在于依托平安集团综合金融生态与医疗健康生态圈深度融合，为客户提供从财富规划、健康管理到养老照护的一站式解决方案，重塑行业服务标准与客户体验。

从赔付到陪伴，保险服务边界重新定义的践行者

“保险康养顾问”不仅是政策与需求驱动下的结果，也是平安人寿关于推动个险渠道营销体制改革要求的关键落子。这一职业角色的革新，直面传统个险渠道“重销售、轻服务”“代理人专业能力断层”等结构性瓶颈，破解了行业“人海战术”导致的发展困局，为代理人队伍注入专业化发展动能。

正是在专业化发展动能的加持下，“保险康养顾问”从“风险后置补偿”全面转向“全周期主动管理”，重新定义了保险的服务边界。

在财富管理层面，“保险康养顾问”依托平安集团一站式金融服务平台以及平安人寿多样化的保险保障，为客户提供专业的资产配置方案；在健康管理层面，通过1个家庭医生和3大服务组成“1+3”健康医疗权益，以及联动3.6万合作医院的专业医疗资源网络，实现从健康监测、疾病预防到诊疗绿色通道的全链条健康守护；在养老规划方面，基于平安集团在居家养老、康养社区

等领域的深厚资源储备，为客户推荐合适的养老方案，助力客户无缝对接优质养老资源。

从保险赔付到服务陪伴，从单一金融到生态赋能，“保险康养顾问”代理人品牌的全新推出不仅是平安人寿的战略选择，更映射出保险业服务实体经济、回应民生关切的转型方向。同时，这种服务边界的拓宽，为传统保险行业转型升级提供了全新范式，也为市场应对老龄化挑战提供了重要的解决方案。

展望未来，在积极应对人口老龄化上升为国家战略的时代背景下，平安人寿，将持续贯彻落实平安集团“综合金融+医疗养老”双轮驱动战略，深化代理人队伍的高质转型，推进省心、省时、又省钱的“三省”工程，彰显以国之大者为己任、破解养老民生难题的时代担当，在商业价值与社会价值的共振中，推动行业走出一条兼具经济效益与社会温度的高质量发展之路。

中国平安 PINGAN
专业·价值

警惕黑中介陷阱 守护群众财产安全

近期，一些不法分子以“低息贷款”“快速放款”“包装资质”为诱饵，通过虚假宣传、伪造材料、收取高额手续费等手段，侵害消费者权益，扰乱金融市场秩序。为保护广大客户合法权益，中国工商银行内蒙古分行郑重提醒：中国工商银行内蒙古分行从未与任何贷款中介机构合作开展普惠业务，客户通过正规渠道申请普惠贷

款无需支付任何中介费用！

●认清违法贷款中介危害

陷阱1：骗取高额费用
以“内部渠道”“银行合作”为幌子，收取“中介费”“服务费”“保证金”，最终卷款跑路。
陷阱2：窃取个人信息
要求提供身份证、银行卡、验证码等敏感信息，导致信息泄露、账户盗用风险。

陷阱3：伪造贷款材料
诱导客户虚构资质，涉嫌骗取贷款，可能面临法律追责！

●办理业务应选择正规渠道

中国工商银行内蒙古分行所有普惠贷款业务均公开透明，无任何附加服务费用，利率合规透明。

手机银行、网上银行、线下网点均可办理，流程清晰，安全可靠。

工行客户经理持证上岗，一对一服务，拒绝第三方介入。

●全民行动，举报违法中介

若您发现以下行为，请立即举报：

1. 自称“银行内部人员”“特

殊渠道”收取费用。

2. 要求提供验证码、密码或转账至个人账户。

3. 承诺“无视征信”“百分百放款”等虚假宣传。

4. 工行客户经理推荐中介包装贷款申办资料。

中国工商银行
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

建行包头分行暖心护航高考：以金融温度助力学子逐梦未来

十年寒窗磨一剑，六月沙场试锋芒。在2025年高考期间，中国建设银行包头分行主动践行国有大行社会责任，以“金融护航+暖心服务”双轮驱动，在全市各考点搭建起爱心服务站，用实际行动为考生和家长构筑起温暖港湾。

考点外的温情守护：一杯清水传递关怀

高考期间，中国建设银行包头分行在高考考点外设立“中国建设银行爱心服务站”，为烈日下焦急等待的家长送上瓶装水、防暑药品和遮阳伞。工作人员身着统一制服，穿梭于人群中主动递上清凉饮品，同时倾听家长们的焦虑与期待，用一句句贴心的问候缓解他们的紧张情绪。

除了物资支持，服务站还特别设置了“金融知识微课堂”。工作人员结合高考期间常见的诈骗案例，向家长们普及防范电信诈骗、反假币等实用知识，提醒大家警惕“高考补助金”“内部招生名额”等新型骗局。一位陪考的王女士感慨道：“建行的服务太贴心了，不仅让我们有地方歇脚，还学到了实用的防骗知识，这比送水更让我们安心！”

志愿填报的专业指引：一份智慧点亮未来

为助力客户把握教育变革脉搏，科学规划子女升学路径，中国建设银行包头分行特邀中国教育智库网生涯发展研究院院长、教育部未来学校研

究院生涯规划与升学指导中心主任孙伟富举办了一场主题为“预见未来·规划先行”的高考规划与学业规划分享讲座。深入剖析了全国新高考改革的核心理念与深化趋势，系统阐述了科目选择与未来大学专业匹配、职业发展的紧密关联。在子女教育规划、留学金融、财富传承等领域提供更专业、更贴心的专属服务，做客户值得信赖的“智慧伙伴”和“成长同行者”。

网点内的便民驿站：一处港湾传递温暖

在提供考场外服务的同时，中国建设银行包头分行网点全面开启“高考便民模式”。免费提供准考证打印、手机充电、Wi-Fi网络等基础服务，配

备2B铅笔、橡皮等文具应急包，确保考生遇到突发情况时能第一时间解决。为环卫工人、交警等户外工作者及陪考家长开放休息区，提供空调、热水和急救药品。

从晨光熹微到暮色四合，中国建设银行包头分行用一瓶水、一支笔、一席话，将金融服务的触角化作对学子的深情守望。

未来，中国建设银行包头分行将继续以金融之力赋能民生，让温暖与希望在更多角落绽放光芒。

（徐琪 李慧敏）

中国建设银行
China Construction Bank