

尊重差异

勇于承担

全力以赴

携手共赢

以适当性筑牢合规根基 以责任守护客户权益



坚持适当性管理，不负每一份托付；以合规守护初心，用专业成就价值。

—— 汇丰人寿江苏分公司总经理 胡 倩

根据2026年2月1日正式施行的《金融机构产品适当性管理办法》，并结合中国保险行业协会发布的《保险产品适当性管理自律规范》，保险公司需始终把消费者权益放在首位，将合规管理贯穿经营全流程。

适当性是底线，更是保险从业者的责任担当

保险的初心是守护，而适当性管理有助于维护金融稳定与市场秩序，提升金融保障价值。新出台的监管办法与行业自律规范，不仅划定了清晰的合规底线，更回归了保险服务民生的本源，其核心要求就是“将适当的产品、通过适当的渠道、销售给适合的客户”。重点围绕以下三个维度强化适当性管理。

产品分级到位源头避免错配风险

客户评估到位管控风险清晰可辨

销售管控到位合规管理贯穿全程

每一份保单背后，都是一个家庭对未来保障的安心托付，作为保险从业者，必须以专业、审慎、负责的态度把好销售关口。落实适当性管理不仅是监管要求，更是保险公司对客户、对社会必须扛起的合规责任，是践行金融工作人民性的核心体现。

坚守合规初心，用责任兑现保险承诺

作为保险从业者，需将合规刻在心中、将专业落在行动，把适当性管理要求内化至经营决策，对违规行为保持零容忍。

对于保险消费者，保险公司需坚守“不匹配不销售”的原则，充分告知犹豫期、退保损失等所有关键信息，严禁隐瞒误导，切实保障消费者的知情权与自主选择权。

公司将持续借助线上线下多种渠道，常态化开展保险金融知识宣传，帮助消费者识别风险、保护权益，共同打造风清气正的保险消费环境。

保险向善，合规致远

汇丰人寿将始终坚持“以客户为中心”的发展理念，以新规落地为契机，持续完善适当性管理体系，把合规要求融入业务发展的每一个环节。

用责任守护客户信任，用专业护航家庭安心，切实守护好每一位保险消费者的合法权益，以合规经营推动公司高质量发展，兑现保险的温度与承诺。

