# 最新保险公司年终总结个人心得体会(优 质10篇)

心得体会是指一种读书、实践后所写的感受性文字。好的心 得体会对于我们的帮助很大,所以我们要好好写一篇心得体 会那么下面我就给大家讲一讲心得体会怎么写才比较好,我 们一起来看一看吧。

### 保险公司年终总结个人心得体会篇一

本人自xx年9月1日参加工作至今,一年零四个月的实习时间已结束。回溯十六个月的实习过程,在中支公司领导和同事们的悉心关怀和指导下,通过自身的努力,在各方面都取得了长足的进步。十六个月弹指一挥间就毫无声息的流逝,就在此时需要回头总结之际才猛然间意识到日子的匆匆。"千里之行,始于足下",这十六个月短暂又充实的实习使我真正体会到一个保险工作者的辛苦,乐趣和责任。由于自己来的较晚,和其他同事还有一定差距。但我一定会加快脚步跟上来,并超过他们。

一年多以来,我把学习期分为了三个阶段:熟悉环境、熟悉工作、习惯工作环境和压力及掌握业务知识。

在每个阶段中都使我我收获良多。

第一个阶段:刚到县公司的前几天非常难熬:不认识人、不熟悉工作、最难捱的是不能感觉到自己的价值。在这种境况下,使我学会了承受工作高压下如何缓解自己,如何和同事交流学习。那一刻起,我就下定决心:一定要做一名合格的、优秀的`查勘员。说起来,做一名查勘员容易,但要做一名优秀的查勘员就难了。千里之行,始于足下。我从小事学起,从点滴做起。我相信,成之道,唯有恒,因为坚守信念,所以终会有高度。

第二个阶段:了解自己的工作性质职能,学习业务新系统,如何做,怎样做。查勘和定损都是为了确定事故损失而存在的,包括损失的真实性,损失的实际程度,维修或赔偿的程度等多个方面,查勘和定损都是理赔工作中的重点,适合事故的查勘和定损通常能为保险公司对事故的处理提供良好的基础,也为客户迅速快捷的得到赔付提供了重要的依据。可以说查勘与定损是车险理赔工作的重中之重。

第三个阶段:真正的把自己融入进工作之中,能够独立查勘, 定损,使用系统以及与客户沟通。

由一个车险查勘定损的门外汉,变成了能够独立工作的查勘员。本人较好地完成了实习期工作目标。

下面将一年多以来的工作总结如下:

一、查勘员我觉得除了查勘,定损这些技术外,如何与客户沟通才是最重要的。这也是我今后工作学习需要努力的方向。

不同的情况如何说话,才会有更好的结果,能为公司节省更多的赔款又能让保户明了保险的真谛和实惠。我觉得这才是第一位的,所以我认为今后在工作中应该更好的学习语言艺术。工作中,很多时候,自己也实话实说,直话直说,或者,这个也是个人的一大缺点,因为很多时候,因为经验不足,所站的角度不对,说出来的话语,往往因欠缺周全考虑而产生一些不必要的麻烦,但是,个人认为,这些日子过来,自己也没有因这个缺点而影响了工作的正常开展。我只能说:让时间证明一切,敢于正视自己的人,有改正缺点的勇气。

从事查勘工作,是一份非常辛苦的工作,尤其是在中支,案子多是一个问题,但是业务与理赔相关联,这个是难以取舍的问题,因为查勘才是我们的工作,业务并不是我考虑的问题,刚刚开始,个人也是这样认为的,随着逐步的开展工作,个人才慢慢体会到当中的关系,因此,自己处理案子的时候也非常小心,尤其是面对大客户,从来不敢瞒报,程序该怎样,就怎样去做,从来没有为难客户。我想,是男人就应该不怕苦不怕累,工作中的困难,也应该勇敢去做,哪怕做错了,学了经验之余,还学了做人的道理,也是值得的!偶而的被投诉也是我与客户沟通出了问题,今后的工作中一定会注意改正。我们看似是做售后服务,实际战斗在业务一线,唯有努力•认真•负责的对待工作,才能不让查勘定损拖业务发展的后腿。

二、查勘、定损工作作为理赔服务的第一环,实际上也是保险公司对案件是否赔偿、赔偿多少的第一关,它直接关系到保险公司理赔案件的数量、结案的速度、社会影响、品牌效应等诸多方面,所以,保险公司都非常重视这一环节。了解了自己的工作性质,让我知道了自己岗位的责任,我们查勘员能单独出勤是赢得了分管领导的信任,代表公司做好客户服务的窗口岗位,虽然我是一名普通的查勘员,但我深知,我的一举一动、一言一行,代表着我们公司的形象。

控制好车损险定损质量,挤压车损险赔案中的水分,切实有

效地实施定损,复查和回堪工作,不让那些有不良企图的虚假案件经过我的关卡。为了公司的荣誉更为了我们查勘员自己的荣誉。

三、认识并学习太保产险的企业文化,增强自身素质,在加入保险行业,融进新的工作环境时,自己如何调整心态。加入太保产险对我来说是一个全新的切入点,从零开始,我立志用新的观念走进新的人生及职业生涯,是我主要的工作目标和方向。

以上总结,是本人在玉溪太保工作的一些总结,也是毕业一年多的毕业总结,再次,感谢领导的良苦用心,也感谢领导这些日子的栽培!

### 保险公司年终总结个人心得体会篇二

20\_年\_月我加入\_\_保险,成为\_\_这个大家庭中的一员。从事保险这个陌生的行业,对于一个从未接触过保险的人来说,将会面临更大程度上新的挑战和考验。时至今天已快满1年了,为了适应当前工作的需要,本人时刻把学习放在第一位,提高自身综合素质,特别是增强保险方面的知识,做一个真正的保险人。2020年是财险改革的关键一年,是面对新变化、落实新机制、执行新规定的一年。一年里,我在公司领导和同事的帮助下不断的成长。下面结合我的具体情况对2020年的工作做一下总结。

#### 一、工作思想方面

积极贯彻公司关于发展的一系列重要指示,与时俱进,勤奋工作,积极认真参加公司组织的各项学习,并且细心领会,转化为自己的思想武器。作为一名内勤人员,自己的一言一行也同时代表了公司的形象,所以更要提高自身的素质水平,高标准的要求自己,加强自己的专业知识和技能。同时做到遵纪守法,爱岗敬业,具有强烈的责任感和事业心。

#### 二、业务方面

我主要负责柜面单证的打印和整理归档工作,每到值班周早晨8:30分上班先打扫办公区卫生,月初把所要申领的有价和无价单证数量发邮件向公司财务人员申报,公司单证管理人员每月规定\_号和\_\_号为我们的领单日,每次只能申领半个月的用单量。我在申领时都要根据近期的客户出单数估算出下半个月的一个数量来申领,尽量做到不断单。

每次单证寄到,先把它们以\_\_份为一个单位用橡皮筋捆好, 盖上公司的保单专门章,做好标注。其实打一张车险很简单, 也不是一项比较复杂的技术活,一共就五样东西,发票、交 强险保单、标志、商业险保单、保卡,打完附上一份商业险 条款装进保险封袋给予投保人就可以了,但是需要足够的细 心和耐心,客户多的时候还要认真仔细检查,防止装错单, 减少不必要的麻烦。

剩下的事情就是整理打过的单子,少投保单的补投保单,少告知书补打告知书,如果有证件不足的先将其剔除,待业务员补齐资料后以\_\_份为一单位录入归档清单表格进行系统内归档处理,归档好的客户资料装入牛皮纸档案盒(\_套为一盒)标注好盒号和归档号放入档案柜进行保存。

每天的工作就是打单、打单、再打单,理单、理单、再理单。我的工作内容虽然枯燥无味,但是我深知我的工作是公司业务环节中的重要一环,必须要认真工作,全力以赴。这几年保险市场竞争非常激烈,我们坐前台的就应在售前服务方面做到尽可能的让客户满意。

#### 三、工作中做的好的方面

1、立足全局与整体,从宏观层面切入问题的思考,较好处理整体与局部、大我与小我的关系,遇事能从大局考虑。

2、心态平和,为人谦和,处世积极,有良好的人际关系。

四、工作中的不足

- 1、限于阅历与眼界,还须加强政治修养与行业、业务研究,认真学习业务知识,战胜自我,提升自我。
- 2、须加强与人沟通的能力。
- 3、须加强应变能力。

总结一年的工作,尽管有了一定的进步和成绩,但在一些方面还存在着不足。比如有创造性的工作思路还不是很多,个别工作做的还不够完善,这有待于在今后的工作中加以改进。

在新的一年里,我将认真学习各项政策规章制度,努力使思想觉悟和工作效率全面进入一个新水平,为公司的发展做出更大的贡献。

# 保险公司年终总结个人心得体会篇三

保险公司的出单员是一份重要的岗位,那保险公司出单员怎么做工作总结呢?下面小编就和大家分享保险公司出单员工作总结,来欣赏一下吧。

转眼入司已经了,首先感谢公司给我这个成长工作的机会,同时感谢各位领导和工作伙伴对我在工作中的帮助、支持与指导。在这段工作期间,经过不断的学习,我提高了保险业务技能及知识水平,但也存在着一些不足,现就来的工作总结如下:

在思想上,我严于律己,遵守公司规章制度,坚持做到不迟到,不早退,准时上下班。积极认真参加公司组织的各项学习,并且细心领会,化为自己的思想武器。

现阶段,我主要在虹升江淮车行出单,是一个直接面对客户,需要耐心和细心的工作岗位,所以我时刻注意自己的言谈举止,对待客户热情大方,不因为自己的过失而影响到整个公司的形象。在与客户进行沟通交流时能主动说明、解释在车行进行购买车险的所具有的全面保障,以此达到稳定客户,促成客户在车行新购保险。

在出单方面,出单员的工作是枯燥重复的,但即便每天重复着同样的工作流程,我们都必须认真仔细的录入每一个保单。 我深知自己工作的重要性,对此抱着严谨认真的态度来完成, 督促自己更快更好的熟悉掌握各保险条款和系统,同时严格 遵守公司的各项工作制度,谦虚谨慎,虚心学习,不断提升 自己的业务水平和工作能力。

在这段时间的工作中,自己还存在着许多的不足之处,比如 学习的广度和深度不够,工作质量还有待进一步提高,关于 车险理赔方面还不能更详细的向客户介绍等等。

学无止镜,时代的发展瞬息万变,各种学科知识日新月异。 在今后的工作中,我将坚持不懈地努力学习各种保险知识, 并用于指导实践工作;更努力地熟悉承保政策和工作系统,加 强专业技能;更加积极努力提高自己,不断总结经验教训,使 自己更好地做好本职工作,服务公司。同时,在工作中如有 不对的地方,还需领导批评指导。

转眼入司已经了,首先感谢公司给我这个成长工作的机会,同时感谢各位领导和工作伙伴对我在工作中的帮助、支持与指导。在这段工作期间,经过不断的学习,我提高了保险业务技能及知识水平,但也存在着一些不足,现就来的工作总结如下:

在思想上,我严于律己,遵守公司规章制度,坚持做到不迟到,不早退,准时上下班。积极认真参加公司组织的各项学习,并且细心领会,化为自己的思想武器。

现阶段,我主要在虹升江淮车行出单,是一个直接面对客户,需要耐心和细心的工作岗位,所以我时刻注意自己的言谈举止,对待客户热情大方,不因为自己的过失而影响到整个公司的形象。在与客户进行沟通交流时能主动说明、解释在车行进行购买车险的所具有的全面保障,以此达到稳定客户,促成客户在车行新购保险。

在出单方面,出单员的工作是枯燥重复的,但即便每天重复着同样的工作流程,我们都必须认真仔细的录入每一个保单。 我深知自己工作的重要性,对此抱着严谨认真的态度来完成, 督促自己更快更好的熟悉掌握各保险条款和系统,同时严格 遵守公司的各项工作制度,谦虚谨慎,虚心学习,不断提升 自己的业务水平和工作能力。

在这段时间的工作中,自己还存在着许多的不足之处,比如 学习的广度和深度不够,工作质量还有待进一步提高,关于 车险理赔方面还不能更详细的向客户介绍等等。

转眼入司已经x年了,首先感谢公司给我这个成长工作的机会,同时感谢各位领导和工作伙伴对我在工作中的帮助、支持与指导。在这段工作期间,经过不断的学习,我提高了保险业务技能及知识水平,但也存在着一些不足。

#### 20xx年来的工作总结如下:

在思想上,我严于律己,遵守公司规章制度,坚持做到不迟到,不早退,准时上下班。积极认真参加公司组织的各项学习,并且细心领会,化为自己的思想武器。

现阶段,我主要在车行出单,是一个直接面对客户,需要耐

心和细心的工作岗位,所以我时刻注意自己的言谈举止,对待客户热情大方,不因为自己的过失而影响到整个公司的形象。在与客户进行沟通交流时能主动说明、解释在车行进行购买车险的所具有的全面保障,以此达到稳定客户,促成客户在车行新购保险。

在出单方面,出单员的工作是枯燥重复的,但即便每天重复着同样的工作流程,我们都必须认真仔细的录入每一个保单。 我深知自己工作的重要性,对此抱着严谨认真的态度来完成, 督促自己更快更好的熟悉掌握各保险条款和系统,同时严格 遵守公司的各项工作制度,谦虚谨慎,虚心学习,不断提升 自己的业务水平和工作能力。

在这段时间的工作中,自己还存在着许多的不足之处,比如 学习的广度和深度不够,工作质量还有待进一步提高,关于 车险理赔方面还不能更详细的向客户介绍等等。

学无止镜,时代的发展瞬息万变,各种学科知识日新月异。 在今后的工作中,我将坚持不懈地努力学习各种保险知识, 并用于指导实践工作;更努力地熟悉承保政策和工作系统,加 强专业技能;更加积极努力提高自己,不断总结经验教训,使 自己更好地做好本职工作,服务公司。同时,在工作中如有 不对的地方,还需领导批评指导。

20xx年x月份开始暂代业管经理一职,在总经理室的正确领导下,在同事们的共同努力下,我司于今年6月9日完成了分公司下达的全年任务,在分公司名据首位,在分公司也是第一个完成任务的三级机构,在这半年里充满了激情与挑战。

随着公司业务规模迅速发展,业务团队逐渐增加,保险监管部门的严格管理下,我的业务业技能力都有了更多提高,下半年的工作中我会一如既往的,严格要求自己,"从我做起,从点滴做起,从现在做起"。

下面是我的工作计划如下:

#### 一、进一步提高对于保险知识的了解与掌握

对于作为一名出单员来说,不单单只是录入一张保单那么简单,因为对于一个保险公司来说,出单员保单的录入是对于一张保单保险业务的开始,若出单部分出现问题,对于客户的新车上牌,车辆年审,以及出险理赔等后续工作都会有所影响,所以保单信息录入的准确性是重点中的重点。经过xx公司第一期出单培训和第二期出单培训后,让我重新学习了车险的专业知识、非车险的基本知识、车险和非车险的系统录入,也明确了自己的不足之处,即:非车险相关的知识、系统的录入等。以后应当继续加强提高出单技能,学习掌握车险、非车险的知识,进一步提高自身素质。

#### 二、执行做好领导交办的任务

做为自身来说,除了做好自己份内的事以外,执行领导交办的事情。同时积极配合领导安排的工作,做到腿勤,手勤,嘴勤,不怕苦,不怕累,对工作尽职尽责,尽量替领导分忧,提高了办事效率。

三、遵守纪律,确保对工作任务的圆满完成

严于律己,克服困难,遵守公司规章制度,有事请假不无法 旷工,坚持不迟到,不早退,准时上下班。明确目标,大力 发扬艰苦的优良传统,自觉抵制贪图享乐的不良思想和行为。

### 保险公司年终总结个人心得体会篇四

转眼入司已经x年了,首先感谢公司给我这个成长工作的机会,同时感谢各位领导和工作伙伴对我在工作中的帮助、支持与指导。在这段工作期间,经过不断的学习,我提高了保险业

务技能及知识水平,但也存在着一些不足。

20xx年来的工作总结如下:

在思想上,我严于律己,遵守公司规章制度,坚持做到不迟到,不早退,准时上下班。积极认真参加公司组织的各项学习,并且细心领会,化为自己的思想武器。

现阶段,我主要在车行出单,是一个直接面对客户,需要耐心和细心的工作岗位,所以我时刻注意自己的言谈举止,对待客户热情大方,不因为自己的过失而影响到整个公司的形象。在与客户进行沟通交流时能主动说明、解释在车行进行购买车险的所具有的全面保障,以此达到稳定客户,促成客户在车行新购保险。

在出单方面,出单员的工作是枯燥重复的,但即便每天重复着同样的工作流程,我们都必须认真仔细的录入每一个保单。 我深知自己工作的重要性,对此抱着严谨认真的态度来完成, 督促自己更快更好的熟悉掌握各保险条款和系统,同时严格 遵守公司的各项工作制度,谦虚谨慎,虚心学习,不断提升 自己的业务水平和工作能力。

在这段时间的工作中,自己还存在着许多的不足之处,比如学习的广度和深度不够,工作质量还有待进一步提高,关于车险理赔方面还不能更详细的向客户介绍等等。

学无止镜,时代的发展瞬息万变,各种学科知识日新月异。 在今后的工作中,我将坚持不懈地努力学习各种保险知识, 并用于指导实践工作;更努力地熟悉承保政策和工作系统,加 强专业技能;更加积极努力提高自己,不断总结经验教训,使 自己更好地做好本职工作,服务公司。同时,在工作中如有 不对的地方,还需领导批评指导。

20xx年x月份开始暂代业管经理一职,在总经理室的正确领导

下,在同事们的共同努力下,我司于今年6月9日完成了分公司下达的全年任务,在分公司名据首位,在分公司也是第一个完成任务的三级机构,在这半年里充满了激情与挑战。

随着公司业务规模迅速发展,业务团队逐渐增加,保险监管部门的严格管理下,我的业务业技能力都有了更多提高,下半年的工作中我会一如既往的,严格要求自己,"从我做起,从点滴做起,从现在做起"。

下面是我的工作计划如下:

一、进一步提高对于保险知识的了解与掌握

对于作为一名出单员来说,不单单只是录入一张保单那么简单,因为对于一个保险公司来说,出单员保单的录入是对于一张保单保险业务的开始,若出单部分出现问题,对于客户的新车上牌,车辆车审,以及出险理赔等后续工作都会有所影响,所以保单信息录入的准确性是重点中的重点。经过xx公司第一期出单培训和第二期出单培训后,让我重新学习了车险的专业知识、非车险的基本知识、车险和非车险的系统录入,也明确了自己的不足之处,即:非车险相关的知识、系统的录入等。以后应当继续加强提高出单技能,学习掌握车险、非车险的知识,进一步提高自身素质。

#### 二、执行做好领导交办的任务

做为自身来说,除了做好自己份内的事以外,执行领导交办的事情。同时积极配合领导安排的工作,做到腿勤,手勤,嘴勤,不怕苦,不怕累,对工作尽职尽责,尽量替领导分忧,提高了办事效率。

三、遵守纪律,确保对工作任务的圆满完成

严于律己, 克服困难, 遵守公司规章制度, 有事请假不无法

旷工,坚持不迟到,不早退,准时上下班。明确目标,大力发扬艰苦的优良传统,自觉抵制贪图享乐的不良思想和行为。

### 保险公司年终总结个人心得体会篇五

自2017年1月进入人寿参加工作至今,一年的时间即将过去。 回溯这一年的工作过程,在分公司领导和同事们的悉心关怀 和指导下,通过自身的努力,在各方面都取得了长足的进步。 一年的时间弹指一挥间就毫无声息的流逝,就在此时需要回 头总结之际才猛然间意识到日子的匆匆。"千里之行,始于 足下",这一年充实的工作使我真正体会到一个车险查勘员 辛苦、乐趣和责任。下面我将这一年的工作总结如下:

一、刚到分公司的前几个月非常难熬:由于以前有工作经验,一进单位我就被安排连续几个月查勘市区和理赔中心片,由于工作量大、工作节奏快,电脑流程需要学习适应,经常自己晚上来加班做作业,要求自己按时完成作业,不拖拉,名字不上小黑板。这期间使我学会了快节奏的工作,承受工作高压下如何缓解自己,如何和同事交流学习。

二、查勘员我觉得除了查勘,定损这些技术外,如何与保户沟通才是最重要的。这也是我今后工作学习需要更加努力的方向。不同的情况如何说话,才会有更好的结果,能为公司节省更多的赔款又能让保户明了保险的真谛和实惠。我觉得这才是第一位的,所以我认为今后在工作中应该更好的学习语言艺术。

四、更好的和同事沟通,融入一个企业这是最关键的。和身边每一位同事在生活和工作中相互信任帮助。做到不耻下问, 认真请教。和大家成为生活中的朋友,工作上的"战友"。

五、加强团队合作。查勘定损工作需要大家一起沟通并一起 合作,无论是查勘现场、车辆定损速度上,还是结案率上, 除了要求自己工作效率,还要和同事间的互相协作。公司给 了我这么一个大的环境, 自己去营造出其中的活力氛围。

六、学习更多的保险知识和业务,在今后工作学习中,多和 老同志学习,弥补个人的不足,会依然保持学无止境的精神, 学习其他岗位的业务知识,以做保险业务尖子为目标。

以上是我这一年工作的总结,也希望得到领导和同事们的认可,我会努力解决自己在工作中遇到的难题,把工作做的更好更优秀。

# 保险公司年终总结个人心得体会篇六

本人自xx年xx月xx日参加工作至今,一年零四个月的实习时间已结束。回溯十六个月的实习过程,在中支公司领导和同事们的悉心关怀和指导下,通过自身的努力,在各方面都取得了长足的进步。十六个月弹指一挥间就毫无声息的流逝,就在此时需要回头总结之际才猛然间意识到日子的匆匆。但我一定会加快脚步跟上来,并超过他们。

一年多以来,我把学习期分为了三个阶段:熟悉环境、熟悉工作、习惯工作环境和压力及掌握业务知识。在每个阶段中都使我我收获良多。

刚到县公司的前几天非常难熬:不认识人、不熟悉工作、最难捱的是不能感觉到自己的价值。在这种境况下,使我学会了承受工作高压下如何缓解自己,如何和同事交流学习。那一刻起,我就下定决心:一定要做一名合格的、优秀的查勘员。说起来,做一名查勘员容易,但要做一名优秀的查勘员就难了。千里之行,始于足下。我从小事学起,从点滴做起。我相信,成之道,唯有恒,因为坚守信念,所以终会有高度。

了解自己的工作性质职能,学习业务 新系统,如何做,怎样做。查勘和定损都是为了确定事故损失而存在的,包括损失的真实性,损失的实际程度,维修或赔偿的程度等多个方面,

查勘和定损都是理赔工作中的重点,适合事故的查勘和定损通常能为保险公司对事故的处理提供良好的基础,也为客户迅速快捷的得到赔付提供了重要的依据.可以说查勘与定损是车险理赔工作的重中之重。

真正的把自己融入进工作之中,能够独立查勘,定损,使用系统以及与客户沟通。

由一个车险查勘定损的门外汉,变成了能够独立工作的查勘员。本人较好地完成了实习期工作目标。

在玉溪太保工作,自己认为自己的处事风格,工作态度,完全对得起天地,对得起任何一个客户,对得起自己的公牌,更加对得起自己的代码。在此,我首先感谢我的公司,给我提供了一个进入玉溪太保的平台,同时也感谢太保的领导,给予了我进入玉溪太保工作的机会,没有这两者,可能我今天也没有在这里写工作总结的机会,因此,我从心底里感谢您们!但是,我更需要感谢的,是曾经教导过我的各位老师傅:朱师、杨师、潘师、陶师、施师、……没有他们的耐心教导,就算我有在玉溪太保的机会,也没有今天的成绩,人不学不成器,刀不磨不锋利,如果没有他们默默的指导与支持,再锋利的刀韧也因时光的流失与岁月的冲刷而生锈,最终成为一堆废铁!一日为师终生为父!父母给予了我生存的机会,他们却给了我事业发展的动力,谁轻谁重,缺一不可!因此,我在这里,再次表示我对他们的感谢,希望他们工作顺利,身体健康!

下面将一年多以来的工作总结如下:

一、查勘员我觉得除了查勘,定损这些技术外,如何与客户沟通才是最重要的。这也是我今后工作学习需要努力的方向。不同的情况如何说话,才会有更好的结果,能为公司节省更多的赔款又能让保户明了保险的真谛和实惠。我觉得这才是第一位的,所以我认为今后在工作中应该更好的学习语言艺

术。工作中,很多时候,自己也实话实说,直话直说,或者,这个也是个人的一大缺点,因为很多时候,因为经验不足, 所站的角度不对,说出来的话语,往往因欠缺周全考虑而产 生一些不必要的麻烦,但是,个人认为,这些日子过来,自 己也没有因这个缺点而影响了工作的正常开展。我只能说: 让时间证明一切,敢于正视自己的人,有改正缺点的勇气。

从事查勘工作,是一份非常辛苦的工作,尤其是在中支,案子多是一个问题,但是业务与理赔相关联,这个是难以取舍的问题,因为查勘才是我们的工作,业务并不是我考虑的问题,刚刚开始,个人也是这样认为的,随着逐步的开展工作,个人才慢慢体会到当中的关系,因此,自己处理案子的时候也非常小心,尤其是面对大客户,从来不敢瞒报,程序该怎样,就怎样去做,从来没有为难客户。我想,是男人就应该不怕苦不怕累,工作中的困难,也应该勇敢去做,哪怕做错了,学了经验之余,还学了做人的道理,也是值得的!偶而的被投诉也是我与客户沟通出了问题,今后的工作中一定会注意改正。我们看似是做售后服务,实际战斗在业务一线,唯有努力•认真•负责的对待工作,才能不让查勘定损拖业务发展的后腿。

二、查勘、定损工作作为理赔服务的第一环,实际上也是保险公司对案件是否赔偿、赔偿多少的第一关,它直接关系到保险公司理赔案件的数量、结案的速度、社会影响、品牌效应等诸多方面,所以,保险公司都非常重视这一环节。了解了自己的工作性质,让我知道了自己岗位的责任,我们查勘员能单独出勤是赢得了分管领导的信任,代表公司做好客户服务的窗口岗位,虽然我是一名普普通的查勘员,但我深知,我的一举一动、一言一行,代表着我们公司的形象。

### 保险公司年终总结个人心得体会篇七

20xx年1月我加入平安,成为平安这个大家庭中的一员。从事保险这个陌生的行业,对于一个从未接触过保险的人来说,将

会面临更大程度上新的挑战和考验。时至今天已快满2年了,为了适应当前工作的需要,本人时刻把学习放在第一位,提高自身综合素质,特别是增强保险方面的知识,做一个真正的保险人[]20xx年是财险改革的关键一年,是面对新变化、落实新机制、执行新规定的一年。二年里,我在公司领导和同事的帮助下不断的成长。下面结合我的具体情况对20xx年的工作做一下小结。

一、工作思想方面。积极贯彻公司关于发展的一系列重要指示,与时俱进,勤奋工作,积极认真参加公司组织的各项学习,并且细心领会,转化为自己的思想武器。作为一名内勤人员,自己的一言一行也同时代表了公司的形象,所以更要提高自身的素质水平,高标准的要求自己,加强自己的专业知识和技能。同时做到遵纪守法,爱岗敬业,具有强烈的责任感和事业心。

二、业务方面。我主要负责柜面单证的打印和整理归档工作, 每到值班周早晨8:30分上班先打扫办公区卫生,月初把所要 申领的有价和无价单证数量发邮件向公司财务人员申报,公 司单证管理人员每月规定1号和16号为我们的领单日,每次只 能申领半个月的用单量。我在申领时都要根据近期的客户出 单数估算出下半个月的一个数量来申领,尽量做到不断单。 每次单证寄到, 先把它们以25份为一个单位用橡皮筋捆好, 盖上公司的保单专门章,做好标注。其实打一张车险很简单, 也不是一项比较复杂的技术活,一共就五样东西,发票、交 强险保单、标志、商业险保单、保卡,打完附上一份商业险 条款装进保险封袋给予投保人就可以了,但是需要足够的细 心和耐心,客户多的时候还要认真仔细检查,防止装错单, 减少不必要的麻烦。剩下的事情就是整理打过的单子,少投 保单的补投保单,少告知书补打告知书,如果有证件不足的 先将其剔除,待业务员补齐资料后以25份为一单位录入归档 清单表格进行系统内归档处理, 归档好的客户资料装入牛皮 纸档案盒(4套为一盒)标注好盒号和归档号放入档案柜进行保 存。每天的工作就是打单、打单、再打单, 理单、理单、再

理单。我的工作内容虽然枯燥无味,但是我深知我的工作是公司业务环节中的重要一环,必须要认真工作,全力以赴。 这几年保险市场竞争非常激烈,我们坐前台的就应在售前服 务方面做到尽可能的让客户满意。

- 三、工作中做的好的方面
- 1、立足全局与整体,从宏观层面切入问题的思考,较好处理整体与局部、大我与小我的关系,遇事能从大局考虑。
- 2、心态平和,为人谦和,处世积极,有良好的人际关系。

四、工作中的不足

- 1、限于阅历与眼界,还须加强政治修养与行业、业务研究,认真学习业务知识,战胜自我,提升自我。
- 2、须加强与人沟通的能力。
- 3、须加强应变能力。

总结一年的工作,尽管有了一定的进步和成绩,但在一些方面还存在着不足。比如有创造性的工作思路还不是很多,个别工作做的还不够完善,这有待于在今后的工作中加以改进。

在新的一年里,我将认真学习各项政策规章制度,努力使思想觉悟和工作效率全面进入一个新水平,为公司的发展做出更大的贡献。

### 保险公司年终总结个人心得体会篇八

今年实际完成销售量为5000万,其中一车间球阀20xx万,蝶阀1200万,其他1800万,基本完成年初既定目标。

球阀常规产品比去年有所下降,偏心半球增长较快,锻钢球阀相比去年有少量增长;但蝶阀销售不够理想(计划是在1500万左右),大口径蝶阀(dn1000以上)销售量很少,软密封蝶阀有少量增幅。

总的说来是销售量正常[]oem增长较快,但公司自身产品增长不够理想,"双达"品牌增长也不理想。

对于我们生产销售型企业来说,质量和服务就是我们的生命,如果这两方面做不好,企业的发展壮大就是纸上谈兵。

- 1、 质量状况: 质量不稳定, 退、换货情况较多。如xxx客户的球阀[xxx客户的蝶阀等, 发生的质量问题接二连三, 客户怨声载道。
- 2、 细节注意不够: 如大块焊疤、表面不光洁,油漆颜色出错,发货时手轮落下等等。虽然是小问题却影响了整个产品的质量,并给客户造成很坏的印象。
- 3、 交货不及时: 生产周期计划不准, 生产调度不当常造成货期拖延, 也有发货人员人为因素造成的交期延迟。
- 4、运费问题:关于运费问题客户投诉较多,尤其是老客户,如xxx[xxx等人都说比别人的要贵,而且同样的货,同样的运输工具,今天和昨天不一样的价。
- 5、 技术支持问题: 客户的问题不回答或者含糊其词,造成客户对公司抱怨和误解[]xxx[]xxx等人均有提到这类问题。问题不大,但与公司"客户至上""客户就是上帝"的宗旨不和谐。
- 6、 报价问题: 因公司内部价格体系不完整,所以不同的客户等级无法体现,老客户、大客户体会不到公司的照顾与优惠。

经过近两年的磨合,销售部已经融合成一支精干、团结、上进的队伍。团队有分工,有合作,人员之间沟通顺利,相处融洽;销售人员已掌握了一定的销售技巧,并增强了为客户服务的思想;业务比较熟练,都能独当一面,而且工作中的问题善于总结、归纳,找到合理的解决方法[xxx在这方面做得尤其突出。各相关部门的配合也日趋顺利,能相互理解和支持。好的方面需要再接再励,发扬光大,但问题方面也不少。

- 1、 人员工作热情不高,自主性不强。上班聊天、看电影, 打游戏等现象时有发生。究其原因,一是制度监管不力,二 则销售人员待遇较低,感觉事情做得不少,但和其他部门相 比工资却偏低,导致心理不平衡。
- 2、 组织纪律意识淡薄,上班迟到、早退现象时有发生。这种情况存在公司各个部门,公司应该有适当的考勤制度,有不良现象发生时不应该仅有部门领导管理,而且公司领导要出面制止。
- 3、 发货人员的观念问题:发货人员仅仅把发货当做一件单纯任务,以为货物出厂就行,少了为客户服务的理念。其实细节上的用心更能让客户感觉到公司的服务和真诚,比如货物的包装、清晰的标记,及时告知客户货物的重量,到货时间,为客户尽量把运输费用降低等等。
- 4、 统计工作不到位,没有成品或半成品统计报表,每一次销售部都需要向车间询问货物库存状况,这样一来可能造成销售机会丢失,造成劳动浪费,而且客户也怀疑公司的办事效率。成品仓库和半成品仓库应定时提供报表,告知库存状况以便及时准备货品和告知客户具体生产周期。
- 5、 销售、生产、采购等流程衔接不顺,常有造成交期延误事件且推脱责任,互相指责。
- 6、 技术支持不顺, 标书图纸、销售用图纸短缺。

7、 部门责任不清,本未倒置,导致销售部人员没有时间主动争取客户。

以上问题只是诸多问题中的一小部分,也是销售过程中时有 发生的问题,虽不致于影响公司的根本,但不加以重视,最终可能给公司的未来发展带来重大的损失。

我们双达公司经过这两年的发展,已拥有先进的硬件设施,完善的组织结构,生产管理也进步明显,在温州乃至阀门行业都小有名气。应该说,只要我们战略得当,战术得当,用人得当,前景将是非常美好的。

"管理出效益",这个准则大家都知道,但要管理好企业却不是件容易的事。我感觉公司比较注重感情管理,制度化管理不够。严格说来公司应该以制度化管理为基础,兼顾情感管理,这样才能取得管理成果的最大化。就拿考勤来说,卡天天打,可是迟到、早退的没有处罚,加班的也没有奖励,那么打不打卡有什么区别?不如不打。又如员工工作怠慢没人批评指正,即使有人提起最后也是不了了只,这是姑息、纵容,长此以往,公司利益必然受损。

过程决定结果,细节决定成败。 公司的目标或者一个计划之所以最后出现偏差,往往是在执行的过程中,某些细节执行的不到位所造成。老板们有很多好的想法、方案,有很宏伟的计划,为什么到了最后都没有带来明显的效果?比如说公司年初订的仓库报表,成本核算等,开会时一遍又一遍的说,可就是没有结果,为什么?这就是政令不通,执行力度不够啊。这就是为什么国内企业最近几年都很关注"执行力"的一个重要原因,执行力从那里来?过程控制就是一个关键!完整的过程控制分以下四个方面:

4)公平激励 建立一只和谐的团队,调动员工的积极性、主动性都需要有一个公平的激励机制。否则会造成员工之间产生矛盾,工作之间不配合,上班没有积极性。就我的个人看法,

我认为销售部的工资偏低,大环境比较行业内各个阀门厂销售人员的待遇,小环境比较公司内各部门的待遇。虽然销售部各员工做得都很敬业,实际上大家内心都有一些意见。如果公司认为销售部是一个重要的部门,认可销售部员工的辛苦,希望能留住那些能给公司带来利润的销售人员,那么我建议工资还是要有相应调整,毕竟失去一位员工的损失太大了。

另外一个方面就是公司管理结构和用人问题。由于公司自身结构的特殊性,人事管理上容易出现越级管理、多头管理和过度管理等现象。越级管理容易造成部门经理威信丧失,积极性丧失,最后是部门内领导与员工不融洽,遇事没人担当责任;多头管理则容易让员工工作无法适从,担心工作失误;过度管理可能造成员工失去创造性,员工对自己不自信,难以培养出独当一面的人才。

以上只是个人之见,不一定都对,但我是真心实意想着公司未来的发展,一心一意想把销售部搞好,为公司也为自己争些体面,请各位老总们斟灼。

初步设想20xx年在上一年的基础上增长40%左右,其中一车间 蝶阀为1700万左右,球阀2800万左右,其他2500万左右。这 一具体目标的制定希望公司老板能结合实际,综合各方面条 件和意见制定,并在销售人员中大张旗鼓的提出。为什么要 明确的提出销售任务呢?因为明确的销售目标既是公司的阶段 性奋斗方向,且又能给销售人员增加压力产生动力。

1、办事处为重点,大客户为中心,在保持合理增幅前提下,重点推广"双达"品牌。长远看来,我们最后依靠的对象是在"双达"品牌上投入较多的办事处和部分大客户,那些只以价格为衡量尺度的福建客户无法信任。鉴于此[]20xx年要有一个合理的价格体系,办事处、大客户、散户、直接用户等要有一个价格梯度,如办事处100,小客户105,直接用户200等比例。给办事处的许诺要尽量兑现,特别是那些推广双达品

牌的办事处,一定要给他们合理的保护,给他们周到的服务,这样他们才能尽力为双达推广。

- 2、 售部安排专人负责办事处和大客户沟通,了解他们的需求,了解他们的销售情况,特别对待,多开绿灯,让客户觉得双达很重视他们,而且服务也很好。定期安排区域经理走访,加深了解增加信任。
- 3、扩展销售途径,尝试直销。阀门行业的进入门槛很低,通用阀门价格战已进入白热化,微利时代已经来临。公司可以选择某些资信比较好的,货款支付合理的工程尝试直销。这条路资金上或许有风险,但相对较高的利润可以消除这种风险,况且如果某一天竞争激烈到公司必须做直销时那我们就没有选择了。
- 5、 收缩销售产品线。销售线太长,容易让客户感觉公司产品不够专业,而且一旦发现实情可能失去对公司的信任。现在的大公司采购都分得非常仔细,太多产品线可能会失去公司特色。(这里是指不要外协太杂的产品如减压阀、煤气阀、软密封闸阀等)

#### 1、 人员安排

- a) 一人负责生产任务安排,车间货物跟单,发货,并做好销售统计报表
- d) 一人负责外贸跟单、报检、出货并和外贸公司沟通,包括包装尺寸、唛头等问题
- e) 专人负责客户接待,带领客户车间参观并沟通
- f) 所有人员都应积极参预客户报价,处理销售中产生的问题
- 2、 绩效考核 销售部是一支团队,每一笔销售的完成都是销

售部成员共同完成,因此不能单以业绩来考核成员,要综合各方面的表现加以评定;同样公司对销售部的考核也不能单一以业绩为尺度,因为我们还要负责销售前、销售中、销售后的方方面面事务。销售成员的绩效考核分以下几个方面:

- a) 出勤率 销售部是公司的对外窗口,它既是公司的对外形象 又是内部的风标,公司在此方面要坚决,绝不能因人而异, 姑息养奸,助长这种陋习。
- b) 业务熟练程度及完成业务情况 业务熟练程度能够反映出销售人员业务知识水平,以此作为考核内容,可以促进员工学习、创新,把销售部打造成一支学习型的团队。
- c) 工作态度 服务领域中有一句话叫做"态度决定一切",没有积极的工作态度,热情的服务意识,再有多大的能耐也不会对公司产生效益,相反会成为害群之马。
- 3、 培训 培训是员工成长的助推剂,也是公司财富增值的一种方式。一是销售部不定期内部培训,二是请技术部人员为销售部做培训。培训内容包括销售技巧、礼仪、技术等方面。
- 4、 安装专业报价软件,提高报价效率,储存报价结果,方便以后查找。

以上只是对来年销售部的初步设想,不够完整,也不够成熟,最终方案还请各位老总们考虑、定夺。

### 保险公司年终总结个人心得体会篇九

时光流逝,又在永安开心的过了一年,回顾这一年的工作历程,作为公司的每一名员工,我们深深感到永安之蓬勃发展的朝气,感受到永安人之拼搏的精神,这一年来的工作,有收获,有教训,总结,对一个热情工作的人来说是承上启下的,因此年终工作总结,现将这一年来的工作总结如下:

#### 1、在工作上

今年也是忙碌充实的一年,我的工作主要是案件的预估录入和 处理客户对保险及案件的咨询和投诉及对案件的销案整理及 销案结案等等。

其中预估录入和客户的咨询和投诉是理赔部的两项比较重要的工作,预估是否准确,要列入分公司的一项考核当中,不单单是理赔部门的一项工作,而是关系到温州中支公司,所以每个月都要关注的一个问题。于是在预估上,对于不知晓的案件金额,收集各方面的资料,如问客户,问查勘员,问损失部位,问三者的车型等等,尽量问的全面,让预估偏差尽量做到最小。

接下来是客户的咨询和投诉,面对客户的咨询和投诉,我首先做的工作便是对此案件的来龙去脉摸个清楚,对不清楚的条款向同事们讨教,于是能够很好的答复客户的疑问,同时也给客户一些很好的建议,常常引得客户"满意而归",当然这其中也有着难缠的客户,但最后都能迎刃而解。这是我最为开心的事情。

在处理咨询和投诉上,不但能让我学会与各式各样的客户沟通的能力,还在理赔及其它知识上给予了一定的学习和提升,特别在2015年12月份,投诉只有1个,还是无效投诉,很明显的降低了,让我很欣喜,这不但说明我们在外工作人员在理论上,技术上,沟通上有了很好的提升,还说明了平时我对于客户咨询问题处理的好。

文档为doc格式

# 保险公司年终总结个人心得体会篇十

xxx年在总公司营销管理部、分公司总经理室的. 正确领导下,在公司同事的关心指导下,认真贯彻了总、分公司年初制定的经营目标,较好的完成了本部门全年工作计划,下面从三

个方面汇报xxx年的个人工作情况和xxxx年的工作计划。

全年工作围绕:市场变化和公司业务发展需求,在依法合规的前提下,坚持效益导向、科学发展的指导思想,全面实施预算管理。进一步调整业务结构,加大业务推动力度;不断加强基础制度建设,切实抓好服务体系建设;继续深化各项改革,狠抓队伍建设;全面提升管理水平,提高经营效益,扩大市场占比。

议精神,学习分公司办公会中加强和改进管理工作,提高工作认识的思想和论断。通过学习增强了事业心,提升了工作的管理能力。拓宽工作思路,综合各个业务环节全方面考虑问题,目前看来合理的工作方法,并不是最好的方法,在工作中不断总结好的经验,不能被经验所束缚,抱有质疑的心态,增强创新精神。在不断的学习中,工作能力得到了提升,明确了努力工作的方向,增强了做好工作的责任感和使命感。

进一步规范完善工作管理制度和流程的同时,管理模式的创新逐步增管控方式从公司内部转移到合作机构和个人,切实落实管理考核机制,充分调动一切可以利用的资源,围绕着公司目标开展工作。在自己工作职责范围内,充分发挥积极性、主动性和创造性,提高预见性、超前性和计划性,在管理成本相同的前提下,创造出了更多的经济价值。

公司开业初期,根据湖北市场和公司经营情况制定了《营销团队及营销序列人员基本管理办法(试行)》《、渠道业务管理办法》《个人代理人管理办法》、《直销业务管理办法》、《业务交叉管理办法》等管理制度,在制度上保证业务协调有序发展。 在合规经营方面,要求发展要建立在依法合规的基础上,严格按公司内控制度和监管部门的要求处理业务,定期进行自查工作,对于出现的问题及时汇报、总结,不是藏着掖着,把问题放在桌面上,在依法合规的前提下,共同讨论解决方法。 在中介业务合规方面,不仅只要求自己清楚,同时也要求部门员工、中介机构能共同学习,深刻领

会合规工作的重要性。年内组织了多次渠道业务管理培训, 引导中介机构的业务经营方式的转变,把效益导向、科学发 展的经营思路带到业务一线。

公司在年初进入市场的时机比较好、起点高,在业务高速发展的同时,个人管理能力也在不断得到加强。在制度制定工作得到不断完善的同时,严格按照相关制度的要求安排工作,把工作分解到各个环节,责任到人,确保工作按质按量完成。工作的高效完成,有力得推动了业务的发展。加强管理推动业务发展的同时,在三季度把巩固车险业务,推动非车险跨越式发展作为工作重点;四季度把车险结构调整作为工作方向;围绕以利润为中心的思路,每个季度都有不同的业务发展重点。在抓业务数量的同时,提高业务质量,坚决的屏弃屡保屡亏的垃圾业务,利用赔付率、折扣率、费用率三率联动的杠杆作用引导业务发展方向,确保业务的可持续性发展。

定期对公司经营情况进行总结、分析,及时发现工作中的问题,把问题消灭在萌芽状态。

营业货车和私家车的承保条件,为车险实现精细化经营奠定了基础。

营销管理部在公司组织构架中处在一个核心地位,涉及职能部门的沟通,营业部门的协调,业务政策的制定,销售考核等等工作,几乎涵盖了保险公司所有的业务内容。因此,对于我们这个团队来说,要求高是必须的,有责任心、精通业务、执行力强、善于解码工作这是对我们的要求。部门工作压力大、进度快,对新人进行系统化培训是不现实的。我们采用的方式是工作中学习,首先是将工作安排到每个人,由工作责任人先向上级主管汇报此项工作怎样去完成,需要多长时间,需要怎样的支持。再由主管对不足或错误的地方给予意见,锻炼他们对工作的解码能力和处理能力。在工作过程中由上级主管不定时督导,避免偏差的出现,逐步增加工作的难度,使其能力在工作中得到不断提升,员工的工作能

力相对初期有了长足进步。

在取得上述成绩的同时,由于工作经验和领导能力的不足,在工作中也存在着很多问题:

主要表现在:工作存在被动接受的局面,对工作发展趋势的把控能力不足。虽然领导安排的工作能够及时完成,但主动工作的意识还比较欠缺,宏观分析能力和开拓新市场的能力还不能满足要求,距离公司的要求有一定差距。业务政策的制定,考核制度的执行,市场变化的预计均需要非常敏锐的观察和执行能力。在下一步工作中,我应该从具体的事务性工作中脱离出来,腾出更多时间和空间来考虑公司的经营发展方向,如何用更有效的管理手段来刺激业务的发展,把控营销的主动权,把拓展新的业务渠道作为工作重点内容之一。

部门员工工作经验欠缺是我们的弱项,直接导致工作方式简单,工作结果和预期存在差距,加强部门员工的工作责任心和自学能力是提高工作能力的有效手段。从部门员工的工作能力来讲,目前的工作状况虽然和公司要求有差距,但相对半年前还是有长足的进步的。我们这个团队在工作中具有比较好的协同性,能够毫无怨言配合其他同事完成工作任务,且能在工作中不断提高自己,熟悉业务技能,相信在不久的将来会有好的表现。

新公司、新团队、新员工,一切从零开始。人的理解能力是不一样的,部门员工对公司的制度理解在没有统一认识的情况下,有各自不同的理解方式,具体到执行也就不可避免的存在偏差,有的甚至没有执行。今后的工作中,我要定期组织制度和工作流程的培训,把执行贯彻到业务一线,让部门员工做培训教案,加深对工作制度、流程的理解,提高工作的解码能力,最终体现到工作结果上。不断的学习、思考、总结,推动工作向目标靠拢。

总体指导思想是:深入贯彻落实总、分公司经营策略,继续

坚持效益导向、科学发展的经营指导思想,抓管理、占市场,推动业务发展,提高经济效益,确保保持公司长期、稳定、可持续性发展。以员工队伍建设为基础,拓宽展业渠道,促进业务发展。

加强员工培训和传帮带工作,不断提高部门员工综合素质。不同的工作内容,不同的工作环境,用不同的人会得到不同的结果。善于发现员工的优缺点,利用有限的人力资源发挥其最大的作用。让部门员工的短期目标和长期目标和公司的经营目标统一起来,发挥员工的工作能动性,而非被动接受,是我在明年的重点工作。

在结合市场实际需求和公司相关管理制度,落实[xxxx年营销员管理改革方案》,推动个人代理人的管理,把保险营销员的管理从单纯的业务量考核,转变为更接近客户经理的考核方式;最终让营销员和公司形成和谐发展关系,促进公司业务的健康发展。

实行以业务费用+奖励费用政策的基础上,参照机构考核方案对渠道进行管理。结合xxx年各中介机构的经营情况和[xxx-xxx年渠道业务管理方案》制定经营目标,并对中介机构实行业务规模、险种结构、满期赔付率、变动费用率等指标的考核。积极引导各代理渠道关注各项经营指标,避免业务盲目发展,不考虑经营结果的现象发生,最终实现公司、渠道共赢的局面。

配合大项目部对原有大项目的渠道业务进行跟进,专人专岗,专项考核,改变xxx年工作无人跟进,业务资源浪费的现象。新业务、新渠道的拓展是xxxx年公司业务发展的重点工作,我们部门会在业务指导、销售政策等各个方面给予公司业务部支持,逐步提高部门服务一线能力,提高工作前瞻性和营销规划能力,促进公司业务在新的一年实现跨越式增长。

新的一年即将到来,保险市场的竞争将更加激烈,要想继续

保持较好的发展态势,必须进一步解放思想,更新观念,突破自我,提升自身的管理能力。在下一年的工作中,我将进一步强化学习意识,坚持学以致用,用以促学的原则,不断提升自身管理能力,以更好的适应岗位的要求。严于律己、克己奉公,用自身的带头作用,在思想上提高职工的认识,在行动上用严格的制度规范。以饱满的激情、以百倍的信心,迎接未来的挑战,用自身的带头作用,使本部门工作再上新台阶。