

A1 《风险管理与人身保险》考试大纲

第一章 风险与风险管理概述 12%

第一节 风险概述

1. 了解风险的不同定义；
2. 掌握风险的特征：客观性、偶然性、损失性、可测性、可变性；
3. 掌握风险的构成要素（风险暴露、风险因素、风险事件、损失）及各要素之间的关系；
4. 掌握基本风险与特定风险；纯粹风险与投机风险；人身风险、财产风险、责任风险和信用风险；可保风险与不可保风险；自然风险、经济风险、政治风险、社会风险和技术风险的不同分类及定义；
5. 了解风险成本的定义及构成。

第二节 风险管理概述

1. 掌握风险管理的概念；
2. 熟悉风险管理对企业、家庭、社会的重要性；
3. 掌握风险管理的三个基本原则：全面周祥、量力而行、成本效益比较原则；
4. 了解风险管理的职能定位和组织；
5. 了解现代风险管理的产生、初期发展、思维变革等阶段；
6. 掌握全面风险管理、非传统风险转移方式、危机管理、灾难备份等风险管理的新发展；
7. 了解我国风险管理的现状与问题。

第二章 风险管理的程序 12%

第一节 风险管理的目标

1. 掌握风险管理的损前目标、损后目标。

第二节 风险识别

1. 了解风险识别的定义和重要意义；
2. 掌握风险识别的常见方法：现场调查法、调查问卷法、流程图法、事故树分析法。

第三节 风险衡量

1. 了解风险衡量的定义；
2. 了解随机变量和概率分布；
3. 熟悉期望值、方差和标准差、变异系数的定义；
4. 掌握损失频率、损失程度、损失的期望值和标准差的定义及计算。

第四节 风险管理措施的选择

1. 了解风险控制的定义和风险控制方法的理论基础；
2. 掌握风险回避、损失控制、风险隔离和控制型风险转移等四种风险控制方法的定义和运用；
3. 掌握融资型风险转移和风险自留两类风险融资方法的定义和运用；
4. 通过案例掌握风险管理措施的选择方法。

第五节 风险管理措施的实施与效果评价

1. 了解风险管理措施实施过程中风险交流和风险报告；
2. 了解风险管理措施的效果评价。

第三章 人身风险与人身风险管理 10%

第一节 人身风险识别

1. 了解个人/家庭面临的人身风险：早逝、长寿、健康、意外伤害、失业风险；
2. 了解企业/组织面临的人身风险：关键员工、多数员工的人身风险。

第二节 人身风险衡量

1. 熟悉生命价值理论的定义和运用；
2. 熟悉生命周期理论的定义和运用；
3. 掌握早逝风险的风险衡量方法：生命价值法、家庭需求法和收入倍数法等；
4. 熟悉企业人身风险衡量的方法：盈余扣减法、组织成本法。

第三节 人身风险评估

1. 熟悉风险态度的三种类型：风险厌恶型、风险中立型和风险喜好型；
2. 掌握个人风险承受能力的影响因素；
3. 掌握个人风险承受能力评估的目的、方法和具体应用。

第四节 人身风险管理措施

1. 掌握个人/家庭的风险管理措施；
2. 掌握企业的风险管理措施。

第四章 保险概述 12%

第一节 保险的性质与作用

1. 了解保险的本质；
2. 熟悉保险与赌博、储蓄、救济、自保的区别；
3. 掌握保险按经营目的、保险标的、实施方式、风险转嫁流程、承保对象等的不同分类；
4. 掌握保险的四大功能；
5. 熟悉保险微观和宏观作用；
6. 了解保险的社会成本；
7. 掌握保险密度与保险深度的概念。

第二节 保险的基本原则

1. 掌握最大诚信原则的定义和基本内容：告知、说明、保证、弃权与禁止反言；
2. 掌握保险利益原则的定义、意义和《保险法》关于保险利益的确定；
3. 熟悉近因原则的定义和运用；
4. 熟悉损失补偿原则的定义、意义和派生原则。

第三节 保险的数理基础

1. 了解大数法则和中心极限定理；
2. 了解不相关风险的汇聚与降低的基础知识；
3. 了解相关风险的汇聚与风险降低的基础知识。

第四节 保险合同

1. 掌握保险合同的法律特征；
2. 掌握保险合同的要素（主体、客体和内容）；
3. 掌握保险合同的不同形式的内容和效力（投保单、保险单、保险凭证、暂保单、批单或批注等）。

第五章 人身保险概述 10%

第一节 人身保险的概念与特征

1. 掌握人身保险的概念；
2. 熟悉人身保险的六大特点。

第二节 人身保险的分类

1. 熟悉人身保险按保障范围、投保方式、保险期限、实施方式的分类。

第三节 人身保险的产生与发展

1. 了解原始的人身保险思想，近代人身保险的萌芽和现代人身保险的产生；
2. 了解我国人身保险的产生及行业的发展趋势。

第四节 人身保险合同中的常用条款

1. 掌握人身保险合同的常用条款：犹豫期、等待期、不可抗辩、年龄错误、自杀、犯罪除外、宽限期、保费自动垫缴、复效、战争除外、保单贷款、保单转让、不丧失价值选择权条款等。

第六章 人身保险产品 11%

第一节 人寿保险

1. 掌握人寿保险的概念和特点；
2. 掌握定期寿险、终身寿险、两全保险的概念、特点和类型。

第二节 年金保险

1. 掌握年金保险的定义；
2. 掌握年金保险按年金购买方式、给付起始时间、给付终止时间、年金领取人数、年金给付金额是否有保证的分类及各类年金的定义。

第三节 健康保险

1. 掌握健康保险的概念和特点；
2. 掌握健康保险按保险期限、保险责任的分类。

第四节 意外伤害保险

1. 掌握意外伤害保险的概念、保险责任、特点以及意外伤害的界定；
2. 掌握意外伤害保险的主要类型。

第五节 新型寿险产品

1. 掌握分红保险的概念、特点和主要形式；
2. 掌握万能保险的概念、特点和主要形式；
3. 掌握投资连结保险的概念、特点和主要形式。

第七章 人身保险市场 7%

第一节 人身保险市场的构成

1. 了解人身保险市场、人身保险需求方、人身保险供给方的定义；
2. 熟悉影响人身保险市场需求方和供给方的基本因素；
3. 了解保险中介的定义及主体；
4. 了解人身保险市场的客体与内容。

第二节 人身保险经营主体的组织形式

1. 熟悉人身保险经营主体的不同分类标准；
2. 熟悉根据保险业务范围分类的财产保险公司、人寿保险公司、专业健康保险公司、专业养老保险公司；
3. 熟悉根据保险行为主体分类的直接保险公司和再保险公司；
4. 熟悉根据所有制性质及公司出资人、持股人分类的国有保险公司、外资保险公司、

- 民营保险公司、中外合资保险公司等；
5. 掌握根据公司组织结构分类的股份制保险公司、相互制保险公司、专属保险公司的定义和区别；
 6. 熟悉根据监管范围分类的保险集团公司、财产险公司、保险资产管理公司等。
 7. 了解其他典型的组织形式：相互保险社、保险合作社。

第三节 人身保险监管机构、自律组织及专业团体

1. 熟悉保险监管的理论、目标、原则、内容与监管方式、新特点及我国的监管目标、核心价值理念和基本监管框架；
2. 了解保险行业自律组织和专业团体。

第八章 社会保险与企业员工福利计划 10%

第一节 社会保险

1. 掌握社会保险的概念和特征；
2. 了解社会保险与社会保障的关系；
3. 了解社会保险的作用；
4. 掌握社会保险与商业人身保险的比较；
5. 熟悉社会保险和商业人身保险的协调发展关系；
6. 掌握我国社会保险体系的基本内容：基本养老、基本医疗、失业、工伤、生育保险、长期护理保险。

第二节 企业员工福利计划

1. 了解企业员工福利计划产生的背景、条件与动因；
2. 掌握企业员工人身保险需求的具体内容；
3. 掌握团体保险作为员工福利项目的优势(团体保险的优势、团体保险的条款特征)；
4. 掌握团体保险类别：团体人寿、团体健康、团体意外伤害、团体年金保险；
5. 掌握企业年金的概念、类型、税收政策；
6. 掌握个人养老金制度。

第九章 个人理财规划与人身保险规划 8%

第一节 个人理财规划

1. 了解单目标、多目标、综合理财规划内容；
2. 掌握个人理财规划的基本原则和步骤；
3. 掌握个人理财规划的基本内容；
4. 熟悉个人理财规划的误区；
5. 了解社会保障体系与个人理财的关系。

第二节 人身保险规划

1. 熟悉个人理财规划与人身保险规划的关系；
2. 了解人身保险规划的程序；
3. 掌握购买人身保险的原则、基本步骤和人身保险规划的基本应用。

第三节 人身保险理财规划案例

1. 通过五个案例学习，希望读者能在实际工作中，根据客户的不同情况做具体分析，为客户提供合适的保险理财规划建议。

第十章 保险行业风险与风险管理 8%

第一节 保险公司的风险

1. 熟悉保险公司存在的市场、信用、保险、操作、战略、声誉、流动性风险等内容。

第二节 保险行业的整体风险

1. 熟悉保险行业的内生性风险（如行业形象风险、偿付能力风险等）和保险行业的外生性风险（如巨灾风险、科技带来的系统性风险等），掌握其产生的原因。

第三节 保险行业的风险管理

1. 掌握风险管理体系在文化建设、经营管理、风险分散机制、科技安全等多个维度的核心内容。