

A2 《保险从业人员职业道德》考试大纲

第一章 和谐社会与为人之道 7%

第一节 和谐社会的内涵

1. 了解和谐社会的科学内涵；
2. 掌握中外历史上的和谐思想；
3. 熟悉构建社会主义和谐社会的重要意义；
4. 掌握保险业与构建社会主义和谐社会的关系。

第二节 为人之道的主要内容

1. 熟悉为人之道的主要内容；
2. 掌握如何从《弟子规》学为人之道的内容。

第三节 信仰危机与信仰重塑

1. 了解信仰的含义及作用；
2. 掌握市场经济下信仰危机的表现形式
3. 掌握信仰重塑的路径。

第二章 传统文化与现代社会 5%

第一节 全面客观认识中国传统文化

1. 了解中国传统文化的含义；
2. 熟悉中国传统文化的基本精神；
3. 了解中国传统文化的世界影响；
4. 掌握中国传统文化的现代意义。

第二节 儒释道文化及其价值取向

1. 了解儒释道的思想和价值取向。

第三节 现代社会人的异化与回归

1. 熟悉现代社会的内涵以及现代社会人异化的本质；
2. 熟悉修身的基本方法。

第三章 道德、职业道德和保险职业道德 10%

第一节 道德概述

1. 熟悉道德的含义、特征和功能；
2. 掌握道德和法律的差异与联系；
3. 熟悉公民道德建设的指导思想和方针原则；
4. 掌握社会公德和家庭美德的内涵和主要规范。

第二节 职业和职业道德

1. 了解职业、职业生涯的内容，以及它们对个人的重要意义；
2. 掌握职业道德的主要内容、特征和基本规范；
3. 熟悉职业道德在个人发展中的作用。

第三节 保险与保险职业道德

1. 熟悉保险的含义与功能；
2. 了解保险业的产生与发展；
3. 掌握现代社会中保险职业道德的内涵、地位和作用；

4. 熟悉我国保险职业道德的产生与发展；
5. 熟悉西方保险职业道德的产生、特点与基本规范。

第四章 商业伦理、诚信与保险 10%

第一节 商业伦理概述

1. 掌握商业伦理的内涵和特征；
2. 了解商业伦理的中国文化资源；
3. 熟悉商业伦理的建立。

第二节 诚信概述

1. 熟悉诚信的本义、时代内涵及其价值。

第三节 诚信与保险发展

1. 熟悉目前保险行业存在的诚信缺失现象以及产生原因；
2. 熟悉诚信对保险业发展的重要性。

第四节 最大诚信原则

1. 熟悉最大诚信原则的含义；
2. 掌握最大诚信原则对投保人和保险人的具体行为要求；
3. 熟悉保险活动中确立最大诚信原则的依据；
4. 掌握最大诚信原则在保险活动中具有的功能。

第五章 保险从业人员的职业礼仪 10%

第一节 礼仪、礼仪修养与职业礼仪

1. 了解礼仪的内涵、特点与功能；
2. 掌握现代礼仪应遵循的原则；
3. 了解礼仪修养的含义、意义及提高礼仪修养的途径；
4. 了解职业礼仪的定义以及与职业道德的关系。

第二节 保险从业人员礼仪规范

1. 掌握保险从业人员日常礼仪、场合礼仪、沟通礼仪的礼仪规范。

第六章 保险管理人员行为准则 7%

第一节 管理人员与管理伦理

1. 了解保险管理的内涵、职能和特点；
2. 熟悉保险管理人员的概念及其工作职责；
3. 了解管理伦理的内涵和基本特征；
4. 掌握管理伦理在保险管理工作中的作用。

第二节 保险管理人员行为规范

1. 了解保险管理人员的道德风险；
2. 熟悉保险管理人员职业道德的约束机制；
3. 掌握保险管理人员的基本行为准则；
4. 熟悉中西方伦理思想的特点及其对保险管理人员职业道德培育过程中所起的作用。

第七章 保险销售人员行为准则 14%

第一节 保险销售人员概述

1. 掌握保险销售人员的类型；

2. 了解保险销售人员的价值；
3. 掌握保险销售行为的界定；

第二节 保险销售人员执业道德与行为准则

1. 熟悉保险销售人员职业道德的特点；
2. 掌握保险销售人员的基本行为准则。

第三节 其他保险渠道销售人员行为准则

1. 掌握保险电话销售人员行为准则；
2. 掌握互联网保险销售人员行为准则。

第八章 保险专业人员行为准则 16%

第一节 保险核保人员行为规范

1. 掌握保险核保人员职业道德的总体要求、职业特征与基本行为规范。

第二节 保险理赔人员行为规范

1. 掌握保险理赔人员职业道德的总体要求、职业特征与基本行为规范。

第三节 保险公估人员行为规范

1. 掌握公估人员的基本行为规范；
2. 了解保险公估人的作用。

第四节 保险精算人员行为规范

1. 了解保险精算及保险精算师的职责；
2. 熟悉保险精算人员的职业特征；
3. 了解国外保险精算人员职业行为准则的要求；
4. 掌握我国精算人员的职业道德守则。

第九章 保险监管人员行为准则 7%

第一节 保险监管人员与行政伦理

1. 熟悉保险监管人员的工作职责；
2. 熟悉行政伦理的内涵和在保险监管中的作用；

第二节 保险监管人员行为准则

1. 了解保险监管人员职业素质的重要性；
2. 掌握保险监管人员的基本行为规范；
3. 掌握保险监管人员职业道德的实现机制。

第十章 保险从业人员职业道德的培育与养成 7%

第一节 保险从业人员的道德自律

1. 熟悉保险从业人员道德自律的内涵；
2. 了解制度化规范对道德自律的作用以及道德自律实现的限制；
3. 熟悉保险行业协会与道德自律的内容。

第二节 社会道德环境与保险从业人员职业道德的互动

1. 掌握社会道德环境与保险从业人员职业道德的互动关系。

第三节 保险从业人员职业道德评价

1. 熟悉保险从业人员职业道德评价的内涵与意义；
2. 掌握保险从业人员道德评价的依据与方式。

第十一章 保险企业的社会责任与保险文化建设 7%

第一节 保险企业的社会责任

1. 了解企业社会责任的发展历程；
2. 掌握企业社会责任的内涵和共识；
3. 熟悉企业承担社会责任的价值意义；
4. 掌握保险企业社会责任的内核基因与外延表现

第二节 保险行业的共性文化

1. 掌握保险行业的共性文化内容：诚实守信、以义取利、稳健审慎、守正创新、依法合规

第三节 保险企业文化建设

1. 熟悉保险企业文化建设的实施路径。