

A3 《人身保险产品》考试大纲

第一章 人身保险产品概论 8%

第一节 人身保险概述

1. 掌握人身保险的概念；
2. 了解人身保险的意义与作用；
3. 掌握人身保险的特点；
4. 掌握人身保险与社会保险、财产保险、众筹的区别；
5. 掌握人身保险的不同分类；
6. 了解人身保险的产生与发展趋势。

第二节 人身保险产品的概念与特点

1. 掌握人身保险产品的概念；
2. 掌握人身保险产品的特点。

第三节 人身保险产品的形态及演变

1. 了解人身保险产品的主要形态；
2. 了解人身保险产品的发展。

第四节 人身保险产品创新

1. 了解人身保险产品创新的客观要求；
2. 熟悉人身保险产品创新的具体表现与趋势。

第二章 人身保险产品开发 9%

第一节 产品开发的基本要点及考虑因素

1. 熟悉人身保险产品开发的基本要点；
2. 掌握人身保险产品开发需要考虑的主要外部因素；
3. 掌握人身保险产品组合相关内容。

第二节 人身保险产品开发与相关制度

1. 掌握与人身保险产品开发相关的监管法规、政策；
2. 熟悉人身保险产品开发与税收制度的关系。

第三节 人身保险产品开发流程

1. 熟悉产品概念形成的过程；
2. 熟悉产品开发过程；
3. 熟悉产品执行的过程。

第四节 人身保险单的主要构件

1. 了解人身保险单的作用以及结构；
2. 熟悉人身保险包含的保险责任；
3. 熟悉人身保险的责任免除范围。

第三章 人身保险产品定价原理 5%

第一节 人身保险产品定价策略与定价原则

1. 掌握人身保险产品定价的策略和定价原则；
2. 掌握人身保险产品保费的构成。

第二节 人身保险产品定价的数学基础

1. 了解基本的定价数理基础、定价过程和定价方法。

第三节 人身保险产品的责任准备金及现金价值

1. 熟悉责任准备金的概念、责任准备金评估方法及现金价值的内容。

第四章 人寿保险产品 9%

第一节 人寿保险产品的概念和特点

1. 掌握人寿保险产品的概念；
2. 掌握人寿保险产品的特点。

第二节 人寿保险产品的主要形式

1. 掌握定期寿险产品的概念、特点、种类；
2. 掌握终身寿险产品的概念、性质、种类；
3. 掌握两全保险产品的概念、本质、种类。

第三节 寿险产品的定价过程和定价方法

1. 了解寿险产品的定价过程；
2. 熟悉与定价相关的精算假设；
3. 掌握传统定价方法、现代定价方法；
4. 了解“三差”对公司利润的影响。

第四节 人寿保险的附加险产品

1. 了解附加险的性质；
2. 掌握常见的附加险种类。

第五节 人寿保险产品的发展历程

1. 了解国内外人寿保险产品的发展。

第五章 年金保险产品 11%

第一节 年金保险产品的概念

1. 掌握年金保险产品的概念；
2. 了解养老年金保险产品与养老保险的关系。

第二节 年金保险产品的类型和产品形态

1. 掌握国内市场年金保险产品的不同类型；
2. 了解国外市场年金保险产品。

第三节 年金保险产品的定价及经营管理

1. 了解年金保险产品定价原则及定价的考虑因素。

第四节 制定养老计划的重要考虑因素

1. 熟悉制定养老计划的重要考虑因素：替代率、客户当前的财务支付能力、投资收益风险平衡、年金保险产品的税收优惠政策等。

第五节 年金保险产品的发展历程

1. 了解年金保险产品的发展历程。

第六章 分红保险产品 12%

第一节 分红保险产品概述

1. 掌握分红保险产品的概念；
2. 掌握红利的来源、分配方式和派发内容；

3. 掌握分红保险的主要特点；
4. 熟悉分红保险产品的主要形式。

第二节 分红保险产品分红政策概述

1. 了解红利分配政策确定的流程；
2. 掌握分红保险报告制度的内容；
3. 掌握分红政策遵循的原则；
4. 掌握实现分红原则的工具与方法。

第三节 分红保险产品的关键要素

1. 熟悉分红保险产品特征的设计；
2. 熟悉分红保险产品的定价因素；
3. 熟悉分红保险产品的开发原理。

第四节 分红保险产品的经营管理

1. 掌握分红保险信息披露的一般原则、产品说明书、红利通知书等内容；
2. 掌握分红保险产品的销售误导风险及管理；
3. 熟悉分红保险产品的业务管理、财务及资金管理、投资管理。

第五节 分红保险产品的发展过程

1. 了解我国分红保险发展现状及存在问题等。

第七章 万能保险产品 12%

第一节 万能保险产品的概念和特点

1. 掌握万能保险的概念；
2. 掌握万能保险的主要功能、特征；
3. 掌握万能保险与分红保险的区别。

第二节 市场上主要的万能保险产品形式

1. 掌握弹性缴费、固定缴费、万能型终身寿险、万能型年金保险、万能型两全保险的概念和内容；
2. 了解团体万能保险的相关概念。

第三节 万能保险产品的关键要素

1. 掌握万能保险结算利率的特点；
2. 掌握万能保险的费用收取；
3. 了解持续万能保险持续奖金和费用结构的相关内容。

第四节 万能保险的经营管理

1. 掌握万能保险的销售管理、投资管理、风险管理内容；
2. 掌握万能保险信息披露的一般原则、产品说明书、公告制度、保单状态报告、回访制度；
3. 熟悉万能保险的财务及系统管理。

第五节 我国万能保险产品发展与现状

1. 了解我国市场出现万能保险产品的影响因素；
2. 了解我国万能保险产品发展现状及存在问题等。

第六节 国外万能保险综述

1. 了解国外万能保险产品发展及监管。

第八章 投资连结保险产品 8%

第一节 投资连结保险产品的概念及特点

1. 掌握投资连结保险产品的概念；
2. 掌握投资连结保险产品的特点；
3. 掌握投资连结保险产品与万能保险产品的区别。

第二节 市场上主要的投资连结保险产品形式

1. 掌握主要的投资连结保险产品形式。

第三节 投资连结保险的关键产品要素

1. 掌握投资连结保险产品的费用结构、持续奖金、各种因素的相互关系；
2. 掌握投资连结保险产品的保单账户价值确定的原则和方法。

第四节 投资连结保险经营管理

1. 掌握投资连结保险的销售管理、投资管理、风险管理和信息披露内容；
2. 了解投资连结保险的财务及业务系统管理。

第五节 我国投资连结保险发展的现状

1. 了解我国投资连结保险产品的开发背景、现状、发展趋势。

第六节 国外投资连结保险发展综述

1. 了解国外投资连结保险的产生、发展和监管。

第九章 健康保险产品 12%

第一节 健康保险的概念及特点

1. 掌握健康保险的概念；
2. 了解健康保险的作用；
3. 掌握健康保险与人寿保险、社会医疗保险的区别；
4. 掌握健康保险的分类。

第二节 健康保险的主要形式

1. 了解国外健康保险的主要形式；
2. 掌握重大疾病保险、癌症保险、定额给付型医疗保险、费用补偿型医疗保险的概念及特点。

第三节 健康保险产品的定价

1. 掌握短期健康保险定价的主要考虑因素；
2. 了解短期健康保险的定价过程；
3. 了解我国短期健康保险的定价监管。

第四节 健康保险的产生和发展历程

1. 了解健康保险的起源、发展、现状、问题及对策；
2. 熟悉我国商业健康保险的发展概况和面临的困难。

第五节 管理式医疗

1. 了解管理式医疗的概念；
2. 了解管理式医疗与传统医疗保险的区别；
3. 熟悉管理式医疗的组织形式；
4. 熟悉管理式医疗控制医疗费用和监督医疗服务质量的手段。

第十章 意外伤害保险产品 8%

第一节 意外伤害保险产品的概念及特点

1. 掌握意外伤害保险产品的概念、保障范围、保险责任的构成种类、给付形式。
2. 掌握意外伤害保险产品的特点；
3. 了解意外伤害保险产品的主要提供者。

第二节 意外伤害保险产品的主要形式

1. 掌握普通意外伤害保险、特定职业意外伤害保险、旅游意外伤害保险、待记名式意外伤害保险的概念及特点。

第三节 意外伤害保险产品的定价、经营管理及监管

1. 了解意外伤害保险产品的设计流程；
2. 掌握意外伤害保险产品定价的影响因素；
3. 了解产品定价中的数据收集及费率计算；
4. 熟悉意外伤害保险产品管理内容；
5. 熟悉意外伤害保险产品的经营和监管。

第四节 意外伤害保险产品的发展历史

1. 了解国内外意外伤害保险产品的发展现状及存在问题、对策。

第十一章 人身保险产品销售管理 6%

第一节 人身保险产品销售模式

1. 了解人身保险销售渠道的类型；
2. 了解人身保险销售渠道的发展趋势；
3. 熟悉人身险销售渠道管理的重要性和应注意的问题。

第二节 人身保险产品销售风险

1. 了解人身保险产品销售风险的主要特点；
2. 熟悉人身保险产品销售风险产生的主要原因；
3. 掌握人身保险产品销售风险的表现形式。

第三节 销售队伍管理与人身保险产品销售风险

1. 了解规范保险销售招聘行为、强化教育培训体系建设、加强销售业务品质管理的内容。

第四节 人身保险产品销售风险的防范与控制

1. 熟悉销售人员与人身保险产品销售风险的管控内容；
2. 熟悉保险公司与人身保险产品销售风险管控内容；
3. 了解行业自律、保险监管与人身保险产品销售风险管控内容。