

S1 《保险基础知识—保险销售人员必读》考试大纲

第一章 风险管理与保险（7%）

第一节 风险

1. 了解风险的概念；
2. 掌握风险要素；
3. 掌握风险的分类。

第二节 风险管理

1. 了解风险管理的概念；
2. 熟悉风险管理的重要性；
3. 掌握风险管理的一般程序。

第三节 保险的概念与功能

1. 熟悉保险概念；
2. 掌握保险构成要素；
3. 熟悉保险与类似活动的比较；
4. 熟悉商业保险与社会保险的区别；
5. 掌握保险的功能与作用；
6. 掌握保险密度与保险深度。

第四节 保险的分类

1. 熟悉按保险标的分类；
2. 熟悉按承保对象分类；
3. 熟悉按经营特点分类；
4. 熟悉按照实施方式分类；
5. 熟悉按风险转嫁流程分类；
6. 熟悉按赔付形式分类。

第二章 保险合同概述（10%）

第一节 保险合同的概念与特征

1. 了解保险合同的概念；
2. 熟悉保险合同的特征。

第二节 保险合同的主体

1. 熟悉保险人的定义及权利；
2. 熟悉投保人的定义及权利；
3. 熟悉被保险人的定义及权利；
4. 熟悉受益人的定义。

第三节 保险合同的基本原则

1. 掌握最大诚信原则；
2. 掌握保险利益原则；
3. 掌握损失补偿原则；
4. 掌握近因原则。

第四节 保险合同的形式

1. 掌握投保单的内容；

2. 掌握保险单的内容；
3. 掌握保险凭证的内容；
4. 掌握暂保单的内容；
5. 掌握批单的内容；
6. 熟悉其他书面形式。

第五节 保险合同的基本事项

1. 了解当事人、关系人姓名住所；
2. 了解保险标的；
3. 熟悉保险责任和责任免除；
4. 熟悉保险期间、保险责任开始时间；
5. 熟悉保险金额；
6. 熟悉保险费及支付方法；
7. 熟悉保险金赔偿或给付办法；
8. 了解违约责任和争议处理；
9. 了解订立合同时间。

第六节 保险合同的成立、生效、履行、变更与终止

1. 熟悉保险合同的成立；
2. 掌握保险合同生效；
3. 掌握保险合同履行；
4. 掌握保险合同变更；
5. 掌握合同终止。

第七节 保险合同的解释与争议处理

1. 熟悉保险合同的解释原则；
2. 了解保险合同争议处理方式。

第三章 人身保险合同（13%）

第一节 保险利益

1. 掌握人身保险合同的保险利益内容。

第二节 年龄错误条款

1. 了解年龄错误条款的概念；
2. 熟悉年龄错误的情形和处理方式。

第三节 与死亡保险相关的特殊规定

1. 了解死亡保险合同及其规制的必要性；
2. 掌握《保险法》对死亡保险合同的规制；
3. 掌握违反死亡保险合同规制的法律后果。

第四节 受益人与受益权

1. 掌握受益人的指定与变更；
2. 掌握保险金请求权的归属。

第五节 中止与复效

1. 掌握人身保险合同的中止；
2. 掌握人身保险合同的复效。

第六节 保单现金价值

1. 掌握现金价值的内涵；
2. 掌握现金价值在人身保险合同中的体现；

3. 熟悉决定现金价值的主要因素；
4. 掌握几种寿险产品的现金价值。

第七节 保单质押与转让

1. 熟悉人身保险合同的质押；
2. 了解人身保险合同的转让。

第八节 其他人身保险常见条款

1. 熟悉犹豫期条款；
2. 熟悉等待期条款；
3. 掌握不可抗辩条款；
4. 熟悉自杀条款；
5. 熟悉犯罪除外条款；
6. 掌握宽限期条款；
7. 熟悉自动垫交保费条款；
8. 熟悉红利选择权条款；
9. 熟悉保险金给付选择条款。

第四章 财产保险合同（5%）

第一节 财产保险合同的分类

1. 了解财产保险合同的分类；
2. 熟悉财产保险合同的分类。

第二节 财产保险合同的主要内容

1. 熟悉保险标的；
2. 熟悉保险利益；
3. 熟悉保险金额的确定；
4. 熟悉保险价值的确定；
5. 熟悉保险责任；
5. 熟悉除外责任；
6. 熟悉保险期间。

第三节 财产保险合同的保险赔偿

1. 熟悉财产保险赔偿的形式；
2. 熟悉保险赔偿的依据；
3. 熟悉赔偿限额确定；
4. 熟悉重复保险赔偿分摊；
5. 熟悉施救费用赔偿；
6. 熟悉代位求偿的内容；
7. 熟悉保险标的危险程度增加的内容。

第五章 人身保险产品（21%）

第一节 人身保险产品的特征、分类与发展

1. 熟悉人身保险产品的特征；
2. 熟悉人身保险产品的重要分类；

第二节 人寿保险

1. 熟悉人寿保险基本特征；
2. 熟悉人寿保险的主要类别。

第三节 年金保险

1. 熟悉年金保险产品的概念；
2. 熟悉主要年金保险产品；
3. 熟悉养老年金与养老保险的关系。

第四节 健康保险

1. 熟悉健康保险的概念、作用与分类；
2. 熟悉健康保险的特征与主要特殊条款；
3. 熟悉重大疾病保险；
4. 熟悉长期护理保险、长期失能收入损失保险和长期医疗保险；
5. 熟悉个人税优健康保险。

第五节 意外伤害保险

1. 熟悉意外伤害保险的基础知识；
2. 熟悉意外伤害保险的成立条件及特点；
3. 熟悉意外伤害保险的分类；
4. 熟悉意外伤害保险的给付方式；
5. 熟悉意外伤害保险产品定价的影响因素。

第六节 分红保险

1. 掌握分红保险产品主要特征；
2. 掌握红利的来源及表现形式；
3. 掌握主要的分红保险产品；
4. 掌握分红保险产品的管理。

第七节 万能保险

1. 掌握万能保险产品的主要特征；
2. 掌握万能保险产品的关键要素及主要形式；
3. 掌握万能保险的信息披露；
4. 掌握万能保险的销售管理。

第八节 投资连结保险

1. 掌握投资连结保险的主要特征；
2. 掌握投资连结保险的运作机制；
3. 掌握投资连结保险的信息披露；
4. 掌握投资连结保险的销售管理。

第九节 团体人身保险

1. 熟悉团体保险的概念和类别；
2. 熟悉团体人身保险的特点；
3. 熟悉我国团体保险的有关监管规定；
4. 了解团体人身保险的发展趋势。

第六章 财产保险产品（5%）

第一节 企业财产保险

1. 了解企业财产保险的定义与适用范围；
2. 掌握企业财产保险的类型；
3. 熟悉可保财产与除外责任。

第二节 家庭财产保险

1. 了解家庭财产险的定义；

2. 熟悉家庭财产险的保险标的；
3. 熟悉家庭财产险的保险责任；
4. 熟悉家庭财产险的除外责任；
5. 掌握家庭财产险的主要类型。

第三节 运输工具保险

1. 熟悉运输工具保险的主要类型；
2. 掌握机动车辆保险的主要内容。

第四节 工程保险

1. 熟悉工程保险的概念和特点；
2. 了解建筑工程保险的内容；
3. 了解安装工程保险的主要内容。

第五节 责任保险

1. 熟悉责任保险的定义；
2. 熟悉责任保险的分类；
3. 掌握典型的责任保险主要内容。

第六节 信用/保证保险

1. 熟悉信用保险的定义和主要分类；
2. 熟悉保证保险的定义和主要分类；
3. 了解信用保险与保证保险的区别。

第七节 农业保险

1. 了解农业保险的基础知识；
2. 熟悉农业保险类型。

第七章 保险市场与主要业务经营（7%）

第一节 保险市场概述

1. 熟悉保险市场主体；
2. 掌握保险需求的定义和影响因素；
3. 掌握保险供给的定义和影响因素。

第二节 保险业务经营概述

1. 熟悉保险公司经营环节；
2. 熟悉保险公司基础管理活动。

第三节 保险核保

1. 了解核保的定义和作用；
2. 熟悉核保的流程环节；
3. 掌握人身保险核保要素的主要内容；
4. 了解财产保险核保要素。

第四节 保险理赔

1. 熟悉理赔的内涵、作用和原则；
2. 掌握人身保险理赔流程；
3. 了解财产保险理赔流程。

第八章 保险销售（6%）

第一节 保险销售渠道

1. 了解保险销售渠道的概念和分类；

2. 掌握个人保险代理人渠道及其监管内容;
3. 掌握银行保险代理渠道及其监管内容;
4. 熟悉团体保险渠道;
5. 熟悉保险专业中介渠道 (保险经纪代理渠道);
6. 掌握互联网保险渠道及其监管内容;
7. 了解电话销售渠道。

第三节 保险销售流程

1. 掌握客户开拓的方法;
2. 掌握约访的目的、作用、准备工作;
3. 掌握保险需求分析与挖掘的内容;
4. 掌握设计保险计划书;
5. 掌握促成与签约的关键内容;
6. 掌握售后服务的主要内容。

第九章 家庭理财概述与保险规划 (8%)

第一节 家庭理财规划概述

1. 熟悉家庭理财规划的概念与内涵;
2. 熟悉家庭理财规划的基本原则和程序。

第二节 家庭理财需求及常见理财工具

1. 熟悉家庭理财需求;
2. 熟悉常见理财工具。

第三节 人身保险规划

1. 掌握家庭面临的人身风险;
2. 掌握保险产品与家庭人身风险的匹配;
3. 熟悉保险在家庭理财规划中的功能;
4. 掌握人身保险规划的基本原则;
5. 掌握人身保险规划的基本步骤。

第四节 家庭财产保险规划

1. 熟悉家庭财产的构成;
2. 掌握家庭财产面临的主要风险;
3. 掌握与家庭财产有关的主要险种;
4. 掌握规划家庭财产保险的基本原则;
5. 掌握家庭财产保险规划的基本流程。

第十章 保险监管 (8%)

第一节 概述

1. 了解保险监管的概念;
2. 掌握保险监管的目标;
3. 掌握保险监管理念主要内容。

第二节 保险监管机构主要职责

1. 了解我国保险监管机构演变;
2. 熟悉我国保险监管机构概况;

第三节 人身保险监管的内容

1. 掌握保险市场准入监管的内容;

2. 掌握保险机构持续监管的内容；
3. 熟悉保险销售行为监管的内容；
4. 熟悉保险资金运用监管的内容；
5. 熟悉偿付能力监管的内容；
6. 了解严治保险违规，防范行业风险的内容；
7. 掌握防范和处置非法集资的内容；
8. 掌握反洗钱监管的内容。

第十一章 保险销售人员职业道德与行为规范（10%）

第一节 保险销售人员职业道德概述

1. 了解保险销售从业人员职业道德的基本概念；
2. 掌握保险销售从业人员职业道德基本要求；
3. 掌握保险业核心价值理念的内容。

第二节 保险销售行为管理

1. 掌握保险销售行为管理规范的内容；

第三节 《保险法》及相关法规对保险销售人员销售 行为的规定

1. 掌握《保险法》对保险销售人员的销售行为的明确规定；
2. 掌握《保险销售从业人员监管办法》对保险销售人员的禁止行为的明确规定；
3. 掌握《保险销售行为管理办法》（国家金融监督管理总局令〔2023〕2 号）对保险销售人员的禁止性行为规定。