

《团体保险》考试大纲 PDF转换可能丢失图片或格式，建议
阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/46/2021_2022__E3_80_8A_E5_9B_A2_E4_BD_93_E4_c35_46075.htm

本书考试目的 本书要求考生重点掌握团体保险与团体保险合同的基本内容、员工福利计划的基本内容、团体保险市场需求与供给的影响因素、主要团体保险产品及其定价、客户投保行为的特点、团体保险的销售渠道与销售管理、团体保险的核保与理赔、团体保险的客户服务、团体保险的监管，并要求考生能够运用基本的理论与知识分析实际问题。

第一章 团体保险导论 第一节 团体与团体保险

- 1、了解：（1）团体的定义、特征与种类。
- 2、识记：（1）团体保险的定义与功能。（2）团体保险的特征。（3）团体保险的分类。
- 3、领会：（1）团体保险的作用与意义。（2）团体保险的优缺点

第二节 团体保险合同

- 1、了解：（1）团体保险合同的形式与种类。（2）团体保险合同的订立、变更、复效与终止。
- 2、识记：（1）团体保险合同的定义与特点。（2）团体保险合同的要素。（3）团体保险合同的争议处理与解释原则。

第三节 员工福利计划与团体保险

- 1、了解：（1）员工福利计划兴起的根本原因。
- 2、识记：（1）员工福利计划的概念。（2）员工福利计划的模式。
- 3、领会：（1）员工福利计划与团体保险的关系。（2）团体保险作为员工福利计划的优势与局限性。

第四节 团体保险的发展历程与趋势

- 1、了解：（1）团体保险的起源。（2）国外团体保险的产生与发展。（3）我国团体保险的产生与发展。
- 2、领会：（1）企业年金对团体保险发展的影响。（2）当今世界团体保险发展的特点与方向

第二章 团体保险市场 第一

节 团体保险市场概述 1、了解：（1）团体保险市场的概念。（2）团体保险市场的基本要素。（3）团体保险市场组成。（4）团体保险市场的分类。 2、领会：团体保险市场的特点。

第二节 团体保险市场的需求 1、了解：（1）团体保险市场需求概念。 2、识记：（1）团体保险市场需求的影响因素。 3、领会：（1）团体保险市场需求的引致原因。（2）团体保险市场需求的影响因素。

第三节 团体保险市场的供给 1、了解：（1）团体保险市场供给的概念。 2、识记：（1）（1）团体保险市场供给的影响因素。 3、领会：（1）团体保险市场供给的引致原因。（2）团体保险市场供给的影响因素。

第三章 团体保险产品、定价与责任准备金的提取 第一节 团体人寿保险 1、了解：（1）团体人寿保险的概念。（2）团体人寿保险的主要险种。（3）团体定期寿险的主要条款 2、识记：（1）团体人寿保险的特点。（2）团体定期寿险的计划类型。

第二节 团体健康保险 1、了解：（1）团体健康保险的概念。 2、识记：（1）团体健康保险的特点。（2）团体健康保险的参保资格。 3、领会：（1）团体健康保险的成本控制。

第三节 团体意外伤害保险 1、了解：（1）团体意外伤害保险的基本概念。（2）团体意外伤害保险的给付责任。（3）团体意外伤害保险的给付标准及期限

第四节 团体保险产品的定价 1、了解：（1）团体保险费率的构成与厘定原则 2、识记：（1）团体保险费率厘定的特点。 3、领会：（1）团体保险初年度费率的计算。（2）团体保险的经验费率与经验分红。

第五节 团体保险的准备金的提取 1、了解：（1）团体保险准备金的概念 2、识记：（1）团体保险准备金的特点。（2）团体保险准备金种类

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接

下载。详细请访问 www.100test.com