

2005年第二次保险经纪和保险公估从业人员资格考试大纲

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_2005_E5_B9_B4_E7_AC_AC_c35_46160.htm

保险原理与实务考试大纲一、保险原理该部分包括保险概述、保险合同、保险的基本原则、保险费率厘定原理、保险公司业务管理、保险市场和保险监督管理。其知识点如下：（一）保险概述1．保险的概念保险的含义；保险的要素；保险的特征；保险与相似制度比较。2．保险的种类按照实施方式分类；按照保险标的分类；按照承保方式分类。3．保险的功能保险保障功能；资金融通功能；社会管理功能。（二）保险合同1．保险合同的特征与种类保险合同的含义；保险合同特征；保险合同种类。2．保险合同的主体与客体保险合同主体；保险合同客体。3．保险合同的内容与形式保险合同的内容；保险合同的形式。4．人寿保险合同中的常见条款不可抗辩条款；年龄误告条款；宽限期条款；复效条款；自杀条款；不丧失价值条款；贷款条款；自动垫缴保费条款战争条款；保险单转让条款。5．保险合同的一般法律规定保险合同的订立；保险合同的效力；保险合同的履行；保险合同的变更；保险合同的解除；保险合同的终止；保险合同的解释；解决保险合同争议方式。（三）保险的基本原则1．保险利益原则保险利益及其成立的条件；主要险种的保险利益；保险利益的时效；保险利益原则存在的意义。2．最大诚信原则最大诚信原则及其存在的原因；最大诚信原则的基本内容；违反最大诚信原则的表现和法律后果。3．近因原则近因原则的含义；近因认定与保险责任的确定。4．损失补偿原则损失补偿的基本原则；损失补偿的派生原

则。（四）保险费率厘定原理1．财产保险的保费厘定原理保险费率和保险费率；厘定保险费率的原则；纯保险费率的确定；附加保险费率的确定；营业保险费率的确定。2．人寿保险的保费厘定原理影响人寿保险费率的 factors 分析；生命表；基本利息的计算；确定年金的计算；生命年金的计算；人寿保险趸缴纯保费的计算；人寿保险年缴纯保费的计算；人寿保险营业保费的计算；人寿保险责任准备金的计算。（五）保险公司业务管理1．保险公司的投保业务管理投保服务；投保选择。2．保险公司的承保业务管理承保的内容；承保工作的程序；续保。3．保险公司的防灾业务管理保险防灾的概念；保险防灾的内容；保险防灾的方法。4．保险公司的理赔业务管理保险理赔的含义；保险理赔的原则；保险理赔的程序。

（六）保险市场1．保险市场概述保险市场的含义；保险市场的特征；保险市场的模式；保险市场的机制。2．保险市场的供给与需求保险市场供给的概念；影响保险市场供给的因素；保险商品的供给弹性；保险市场需求的概念；影响保险市场需求的主要因素；保险商品需求弹性。3．保险市场供给主体保险市场的供给者；保险公司业务范围与核定；保险市场中介。4．再保险市场再保险市场概述；我国再保险市场；国际再保险市场。5．中国保险市场的历史沿革新中国保险业的诞生；国内保险业的恢复；我国保险市场的开放；加入世贸组织与中国保险业发展。（七）保险监督管理1．保险监督管理概述保险监督管理的概念；保险监督管理的必要性；保险监督管理的目的；保险监督管理的原则；保险监督管理的方式与监督管理目标模式。2．保险监督管理内容偿付能力监督管理；市场行为监督管理。3．保险监督管理方法现场检查

；非现场检查。二、 保险实务该部分包括财产保险实务、运输工具保险实务、货物运输保险实务、责任保险实务、信用和保证保险实务、工程保险实务、特殊风险保险实务、人寿保险实务、意外伤害保险实务、健康保险实务和再保险实务。其知识点如下：（一）财产保险实务1．财产保险概述财产保险的概念；财产保险的特征；财产保险的种类。2．企业财产保险企业财产保险的保障范围；企业财产保险的保险责任和附加责任；企业财产保险基本险的除外责任；企业财产保险综合险的除外责任；企业财产保险的保险金额；企业财产保险保险费率的 influencing 因素；企业财产保险的赔偿处理。3．家庭财产保险家庭财产综合保险；家庭财产两全保险；家庭财产附加险（盗抢险）。4．机器损坏保险机器损坏保险的概念；机器损坏保险的特点；机器损坏保险的保险标的；机器损坏保险的保险责任；机器损坏保险的除外责任；机器损坏保险的保险期限；机器损坏保险的保险金额；机器损坏保险的保险费率；机器损坏保险的赔偿处理。5．利润损失保险利润损失保险的概念；利润损失保险的特征；利润损失保险的保障项目；利润损失保险的除外责任；利润损失保险的赔偿期；利润损失保险的保险金额；利润损失保险的保险费率；利润损失保险的赔偿处理。（二）运输工具保险实务1．机动车辆保险机动车辆保险及其特征；机动车辆保险的险别；机动车辆保险的保险责任；机动车辆保险的除外责任；机动车辆保险的保险金额和赔偿限额；机动车辆保险的保险期限；机动车辆保险的保险费；机动车辆保险的无赔款优待；机动车辆保险的核保；机动车辆保险的赔偿处理。2．船舶保险远洋船舶保险的保险责任；远洋船舶保险的除外责任；远洋船舶

保险的保险期限；远洋船舶保险的免赔额规定；远洋船舶保险海运条款；远洋船舶保险的赔偿处理；沿海内河船舶保险的保险标的与保险责任；沿海内河船舶保险的除外责任；沿海内河船舶保险的保险金额；沿海内河船舶保险的赔偿处理。

3. 飞机保险飞机保险及其种类；飞机机身（零备件）一切险；旅客（行李、货物、邮件）法定责任保险和第三者责任保险；飞机保险的保险金额；飞机保险的保险费率；飞机保险的赔偿处理。

（三）货物运输保险实务

1. 国际货物运输保险海上运输货物保险基本险的保险责任和除外责任；海上运输货物保险附加险的保险责任；海上运输货物保险的保险期限；海上运输货物保险的保险金额；海上运输货物保险的保险费；海上运输货物保险的赔偿处理；陆上运输货物保险；航空运输货物保险；邮包运输保险；国际多式联运保险。

2. 国内货物运输保险国内货物运输保险概述；国内水路、陆路（公路、铁路）运输货物保险；国内航空运输货物保险。

（四）责任保险实务

1. 责任保险概述责任保险的概念；责任保险的种类。

2. 产品责任保险产品责任保险的概念；产品责任保险的内容。

3. 雇主责任保险雇主责任保险的概念；雇主责任保险的内容。

4. 公众责任保险公众责任保险的概念；公众责任保险的内容。

5. 职业责任保险职业责任保险的概念；职业责任保险的内容。

（五）信用和保证保险实务

1. 信用保险信用保险的概念；一般商业信用保险；投资保险；出口信用保险的概念；出口信用保险的经营特点；出口信用保险的种类；短期出口信用保险；中长期出口信用保险。

2. 保证保险保证保险的概念；保证保险与信用保险的区别；合同保证保险；产品质量保证保险；忠诚保证保险。

（六）工程

保险实务1. 工程保险概述工程保险及其特征；工程保险的类型。2. 建筑工程保险建筑工程保险的适用范围；建筑工程保险的保障对象；建筑工程保险的保险责任；建筑工程保险的除外责任；建筑工程保险的附加险；建筑工程保险的保险期限；建筑工程保险的保险金额；建筑工程保险的保险费率；建筑工程保险的赔偿处理。3. 安装工程保险安装工程保险物质损失部分的保险责任与除外责任；安装工程保险第三者责任部分的保险责任与除外责任；安装工程保险保险金额的确定。（七）特殊风险保险实务1. 航天保险航天保险的保障范围；航天保险的保险种类；航天保险的保险责任；航天保险的除外责任；航天保险的保险金额；航天保险的保险费率；航天保险的保险期限；航天保险的赔偿处理。2. 核电站保险核电站保险及其特点；核电站保险的种类；核电站保险的保险责任；核电站保险的除外责任；核电站保险的保险金额；核电站保险的赔偿处理。3. 海洋石油开发保险海洋石油开发保险及其种类；海洋石油钻井平台保险；井喷控制费用保险。（八）人寿保险实务1. 人寿保险概述人寿保险的概念；人寿保险的特点；人寿保险的分类。2. 普通人寿保险定期寿险；终身寿险；两全保险；年金保险。3. 新型人寿保险业务分红保险；投资连接保险；万能保险。4. 团体人寿保险团体保险概述；团体人寿保险的主要险种。5. 人寿保险的核保与核赔人寿保险核保；人寿保险核赔。（九）意外伤害保险实务1. 意外伤害的界定意外伤害的定义；意外伤害的特征；意外伤害保险的可保风险分析。2. 意外伤害保险的种类个人意外伤害保险；团体意外伤害保险3. 意外伤害保险的内容意外伤害保险的保险责任；意外伤害保险的给付方式。（

十) 健康保险实务 1. 健康保险概述健康保险的概念; 疾病成立的条件; 健康保险的特征。 2. 健康保险的种类个人健康保险; 团体健康保险。 3. 健康保险的常用条款个人健康保险的常用条款; 团体健康保险的常用条款。 (十一) 再保险实务 1. 再保险概述再保险的概念; 再保险的特征; 再保险的作用。 2. 再保险的业务种类比例再保险; 非比例再保险。 3. 再保险业务的安排方式临时分保; 预约分保; 合同分保。 4. 再保险合同再保险合同的定义; 比例再保险合同的基本条款; 非比例再保险合同的基本条款; 5. 再保险业务管理分入再保险业务管理; 分出再保险业务管理。 保险经纪实务考试大纲一、 保险经纪人概述 (一) 保险经纪人的概念保险经纪人的定义; 保险经纪人的组织形式; 保险经纪人的产生与发展。 (二) 保险经纪人的特点及分类保险经纪人的特点; 保险经纪市场的特征; 保险经纪人的主要分类。 (三) 保险经纪人的作用保险经纪人的宏观作用; 保险经纪人的微观作用。 二、 保险经纪业务运作 (一) 保险经纪业务内容保险经纪业务范围; 财产保险经纪业务; 人身保险经纪业务; 再保险经纪业务 (二) 保险经纪业务程序展业宣传; 确定客户基础, 签订委托协议书; 提供防灾防损, 风险管理与咨询; 制定保险方案; 询价并确定最终保险人; 投保实务操作; 协助索赔; 客户关系管理。 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