

保险公估人知识：核保工作流程保险从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/509/2021\\_2022\\_\\_E4\\_BF\\_9D\\_E9\\_99\\_A9\\_E5\\_85\\_AC\\_E4\\_c35\\_509550.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/509/2021_2022__E4_BF_9D_E9_99_A9_E5_85_AC_E4_c35_509550.htm)

1、第一线的核保业务员的整个危险选择中，占最重要的地位，因为在业务拓展过程中，直接与投保人和被保险人接触，对其情况最了解，尤其是免体，业务员扮演尤为重要的角色。稳定经营：通过良好的一线核保，保险公司可获得大量良质契约，达到稳健经营的目的。提高效率：遇到劣质客户，可在一线时就拒之门外，避免二、三、四次选择浪费时间和人力。拓展市场：可以规范经营，减少合同纠纷，提高公司的声誉，创立品牌。我国的《保险法》第16条规定：“……投保人故意隐瞒事实，不履行如实告知义务的，或者因过失未履行如实告知义务，足以影响保险人决定是否同意承保或者提高保险费率的，保险人有权解除保险合同……”从《保险法》的规定可以看出，业务员在与客户接触时，肩负着重要使命。第一次核保有以下四个步骤：面晤 观察 询问 报告在进行第一次核保时，业务员要特别注意以下几个方面：（1）要亲自见被保险人，了解投保动机及被投保人的职业与经济能力、生活习惯与环境因素等，以排除道德风险。（2）了解被投保人的健康状况，如体形、脸色、精神状态、步态等，对不正常的状态都应注意。（3）解说保险条款，法律事项业务员需如实向客户解说条款，说明如实告知义务；除外责任，停效规定，犹豫期规定等。（4）完成业务员报告书业务员要亲笔、完整、及时地完成报告书。（5）检视整个投保书 投保单内容有无遗漏，投保人、被保险人、法定代理人

、业务员有无签章等。注意有无不实告知，是否签名等。注意：《保险法》第55条规定：“以死亡为给付保险条件的合同，未经被保险人书面同意并认可保险金额的，合同无效。……”做好第一线的核保工作，可以避免逆选择，提高工作效率，减少合同纠纷，大量的良质保单使业务员的继续率提升，所以第一线的核保是业务应尽的责任。

2、第二次核保即体检，体检医师对客户进行健康状况方面的检查。业务人员要积极配合公司体检人员，引导客户完成体检工作。在体检中一般应注意：（1）验明身份，避免由人代替。（2）体检报告中，应有被保人与医师的亲笔签名。（3）仔细询问并记录被保人的家族病史和既往症。（4）体检结果不可由被保人或业务员代交。

"#F8F8F8" 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](http://www.100test.com)