

2008年保险代理从业人员资格考试大纲保险从业资格考试
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_2008_E5_B9_B4_E4_BF_9D_c35_509855.htm

一、保险基础知识（一）风险与风险管理 1．风险概述 风险的含义；风险的构成要素；风险的种类；风险的特征。 2．风险管理 风险管理的含义与演变；风险管理的程序；风险管理的目标；风险管理的方法。

（二）保险概述 1．保险的要素与特征 保险的定义；保险的要素；保险的特征；保险与相似制度的比较。 2．保险的分类 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。 4．保险的产生与发展 保险的历史沿革；中国保险业的现状与发展前景。

（三）保险合同 1．保险合同的特征与种类 保险合同的定义；保险合同的特征；保险合同的种类。 2．保险合同的要素 保险合同的主体；保险合同的客体；保险合同的内容。 3．保险合同的订立与效力 保险合同的订立；保险合同的形式与构成；保险合同的效力。 4．保险合同的履行 投保人义务的履行；保险人义务的履行。 5．保险合同的变更、中止及终止 保险合同的变更；保险合同的中止；保险合同的终止。 6．保险合同的解释与争议处理 保险合同条款的解释；保险合同争议的处理方式。（四）保险基本原则

1．最大诚信原则 最大诚信原则的含义；规定最大诚信原则的原因；最大诚信原则的内容；违反最大诚信原则的表现形式及其法律后果。 2．保险利益原则 保险利益及其确立条件；保险利益原则及其对保险经营的意义；保险利益原则在保险实务中的应用。 3．损失补偿原则 损失补偿原则及其

意义；影响保险补偿的因素；损失补偿原则的派生原则；损失补偿原则的例外情况。4．近因原则 近因及近因原则；近因原则的应用。（五）保险公司业务经营环节 1．保险销售 保险销售的含义；保险销售的主要环节；保险销售渠道。2．保险承保 保险承保的含义；保险承保的主要环节与程序；财产保险的核保；人寿保险的核保。3．保险理赔 保险理赔的含义；保险理赔的基本原则；保险理赔的流程。4．保险客户服务 保险客户服务的定义；保险客户服务的主要内容；财产保险客户服务的特别内容；人寿保险客户服务的特别内容。（六）财产保险 1．财产保险概述 财产保险的定义；财产保险的特征；财产保险的种类。2．企业财产保险 企业财产保险的保险标的范围；企业财产保险的责任范围；企业财产保险的保险金额与保险价值；企业财产保险的保险费率与保险期限；企业财产保险的赔偿处理。3．家庭财产保险 家庭财产保险的含义；家庭财产保险的保险标的范围；家庭财产保险的责任范围；家庭财产保险的保险金额与保险价值；家庭财产保险的保险期限与保险费率；家庭财产保险的赔偿处理。4．机动车辆保险 机动车辆保险的保险标的；机动车辆损失险；机动车交通事故责任强制保险；机动车辆保险的附加险；机动车辆保险的无赔款优待。5．国内货物运输保险 货物运输保险及其特征；国内货物运输保险的责任范围；国内货物运输保险的保险金额；国内货物运输保险的保险期限与保险费率；国内货物运输保险的赔偿处理。6．责任保险 责任保险及其特征；责任保险的主要种类。7．信用（保证）保险 信用（保证）保险及其特征；信用保险的主要种类；保证保险的种类。8．农业保险 农业保险及其特点；农业

保险的种类。（七）人身保险 1．人身保险概述 人身保险的定义；人身保险的特征；人身保险的种类。 2．人寿保险 人寿保险的种类；人寿保险合同的常用条款；人寿保险的定价。 3．人身意外伤害保险 人身意外伤害保险的含义；人身意外伤害保险的特征；人身意外伤害保险的可保风险分析；人身意外伤害保险的主要内容；人身意外伤害保险的主要种类。 4．健康保险 健康保险及其特征；健康保险的种类。（八）保险代理人 1．保险代理人概述 保险代理人的概念. 保险代理人的法律特征；保险代理人的权利和义务；保险代理人与保险经纪人的区别。 2．保险代理机构 专业保险代理机构；保险兼业代理机构。 3．保险代理从业人员 保险代理业务人员；保险营销员。（九）保险代理从业人员职业道德 1．职业道德概述 职业道德的含义；职业道德的特征。 2．保险代理从业人员职业道德 守法遵规；诚实信用；专业胜任；客户至上；勤勉尽责；公平竞争；保守秘密。 二、相关法规（一）《中华人民共和国保险法》 1．保险法概述 保险法的立法目的；保险法的适用范围；保险法的立法原则。 2．保险合同 保险合同的一般规定；财产保险合同；人身保险合同。 3．保险公司 保险公司的组织形式与组织机构；设立保险公司的条件与审批程序；保险公司的变更、解散、撤消与破产；寿险公司依法撤消与破产的特殊处理。 4．保险经营规则 保险公司的业务范围；保险公司的各种准备金及其提取；保险公司的最低偿付能力；保险公司的资金运用。 5．保险业的监督管理 保险条款与保险费率的审批；对保险公司的业务状况、财务状况及资金运用状况的检查；对保险公司的整顿与接管。 6．保险代理人 保险代理人的资格与营业资格的取得

；保险代理人的责任；保险代理人的执业规则。7. 相关各方的法律责任 投保人、被保险人和受益人违反保险法的行为及其各自的法律责任；保险代理人违反保险法的行为及其法律责任；保险人及其工作人员违反保险法的行为及其法律责任。（二）《保险代理机构管理规定》1. 保险代理机构管理 保险代理机构的界定；保险代理机构的设立；保险代理机构的变更；保险代理机构的解散与破产。2. 保险代理机构的资格管理 保险代理从业基本资格和执业证书管理；高级管理人员任职资格管理；3. 保险代理关系管理 保险公司的管理规则；保险公司及其工作人员的行为守则。4. 保险代理机构的经营规则 保险代理机构的经营范围；保险代理机构的经营规则；保险代理机构业务人员的行为守则。5. 保险代理机构的监督 非现场检查；现场检查。6. 法律责任 保险代理机构的高级管理人员或者业务人员的法律责任；保险代理机构的法律责任；保险公司的法律责任。（三）《保险营销员管理规定》1. 总则 保险营销员的定义；保险营销活动的定义。2. 资格管理 取得资格证书的条件；换发资格证书的条件；变更、更换和补发资格证书的条件。3. 展业登记管理 展业证管理程序要求4. 展业行为管理 行为规范；禁止性行为规定。5. 岗前培训与后续教育 岗前培训和后续教育定义；培训教育范围和时限要求。6. 保险公司的管理责任 保险公司授权管理责任；保险公司培训教育管理责任；保险公司档案管理责任。7. 法律责任 资格考试作弊的处罚；不得获得资格证书的处罚；保险营销员违规行为处罚。（四）《中华人民共和国民法通则》1. 基本原则 民法通则的调整对象与适用范围；民法通则规定的有关民事活动原则。2. 公

民（自然人）与法人 公民；法人。 3 . 民事法律行为和代理 民事法律行为；代理。 4 . 民事权利 财产所有权；与财产所有权有关的财产权；债权。 5 . 民事责任与诉讼时效 有关民事责任的各项规定；承担民事责任的方式；民法通则规定的诉讼时效。

（四）《中华人民共和国反不正当竞争法》 1 . 反不正当竞争法概述 反不正当竞争法的立法目的；不正当竞争的界定。 2 . 不正当竞争行为及其监督检查 不正当竞争行为的表现形式；对不正当竞争行为的监督检查；不正当竞争者需要承担的各种法律责任。

（五）《中华人民共和国消费者权益保护法》 1 . 消费者的权利与经营者的义务 消费者的权利；经营者的义务。 2 . 消费者合法权益的保护 国家对消费者合法权益的保护；消费者组织；消费者权益争议的解决。

。 "#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