

精算师考试：精算师(团体寿险)大纲精算师考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/572/2021\\_2022\\_\\_E7\\_B2\\_BE\\_E7\\_AE\\_97\\_E5\\_B8\\_88\\_E8\\_c50\\_572963.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/572/2021_2022__E7_B2_BE_E7_AE_97_E5_B8_88_E8_c50_572963.htm) 团体寿险 考试时间:4小时 考试形式:主观问答题 参考书目1 《团体保险基础》 为便于考生学习，我委托钟煦和先生主编了《团体保险基础》及相关学习资料，此书为中国精算师资格考试高级科程指定学习教材。 考试内容和要求：1. 团险的重要性、市场参与者 2. 团险选择的一般法则 a. 团险基本原理 b. 与个险的比较 3. 团险利益设计 a. 社会与法制结构 b. 团体计划的种类 c. 风险责任范围 d. 控制团体承保风险的方法 e. 总保单 4. 市场营销问题 a. 市场营销的一般要素 b. 分销渠道与佣金 5. 费率厘定 a. 保费基础 b. 费率因子 c. 历史经验数据与信度 d. 定价方法的实例 6. 核保 a. 计划的核保 b. 成员的核保 7. 财务控制 a. 准备金提取 b. 经验返还或盈利分红 c. 管理 8. 再保险 a. 再保的需求 b. 设定合适的留存限额 c. 再保险方式 d. 参考书目2 《团体保险》（第三版） 以下考试参考内容的详细资料，请详见由南开大学出版社出版的《团体保险》(第三版),此书主要阐述团体保险原理及美国和加拿大的团体保险实践。William F. Bluhm等著，傅安平、祺月华等译。 考试内容和要求：第一章 团体保险概述 第三章 销售和市场营销概述 第五章 团体人寿保险给付 第六章 团体残疾收入给付 第十四章 大型团体承保 第十五章 小型团体承保 第十六章 多重选择环境中的管理选择 第十七章 理赔管理 第十八章 健康风险调整因子 第十九章 寿险给付的理赔成本估计 第二十章 基本医疗赔付成本估计 第二十一章 管理医疗队健康成本的影响 第二十二章 残疾给付理赔成本估计

第二十三章 计算毛保费和釀出率 第二十四章 经验费率厘定和  
融资方法 第三十章 理赔准备金 第三十二章 战略管理 第三十  
六章 产品开发过程 第三十七章 组织结构 第三十八章 计划和  
控制 第三十九章 提供者和网络的管理 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](http://www.100test.com)