

2008年保险代理从业人员资格考试大纲保险从业考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/593/2021_2022_2008_E5_B9_B4_E4_BF_9D_c35_593073.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。

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