

中国寿险管理师《人身保险监管》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_ti2020/602/2021_2022__E4_B8_AD_E5_9B_BD_E5_AF_BF_E9_c35_602149.htm

第一章 人身保险监管基础

第一节 市场失灵与监管的必要性
了解：市场与政府监管的基本概念；市场失灵的表现形态以及政府监管的必要性；生产者剩余和消费剩余和概念；掌握：市场监管的目标；政府监管适度、有效的理论依据；行政许可法对政府监管的影响；政府监管的功能；

第二节 保险监管的必要性
了解：保险市场失灵与监管的必要性；信息难题的表现形式；逆向选择和道德风险问题；掌握：保险业的特点与监管的必要性；人身保险的特殊性与监管的必要性；

第三节 人身保险监管概述
了解：理解人身保险监管的释义；人身保险监管的对象；人身保险监管的理念；监管有效性的构成要素；掌握：人身保险监管的法律依据；偿付能力监管的主要内容；人身保险监管的内容；监管成本和监管有效性。

第二章 人身保险监管目标、原则和组织架构

第一节 我国人身保险监管的目标
了解：人身保险监管的中长期目标、首要和最终目标；维护被保险人的利益；保险人与被保险人之间信息不对称的表现形态；公平竞争的含义；掌握：保险体系安全与稳定的含义；培育保险市场。

第二节 中国人身保险监管的原则
掌握：系统性监管原则、连续性监管原则、整体性监管原则、有效性监管原则、开放性监管原则的含义。

第三节 发达国家保险监管的目标和原则
了解：英国、美国、欧盟等国监管目标。

第四节 我国保险监管组织架构
了解：我国人身保险监管的历史演变、中国保险监督管理委员会成立时间、组织架构、功能和目

标、主要职责。第五节关于监管组织设计的理论思考了解：从战略性风险管理角度设置保险监管组织架构、美国保险监管组织架构、英国保险监管机构(FSA)的组织架构与功能、各国保险监管自制架构比较。第三章 市场准入监管第一节中资保险公司的设立及审批掌握：中资保险公司的审批原则；中资保险公司审批步骤；设立保险公司的条件；保险公司申请开业的程序；缴存保证金；保险公司的组织形式及资本金要求；对保险公司高管人员的管理与审查；第二节分支机构的设立了解：分支机构概念及内含；分支机构设立审批；保监会及保监局在分支机构审批上的分工；保险公司分支机构审批的条件；审批程序、营业地域范围问题、营销服务部的界定。第三节外资保险公司的市场准入了解：我国保险市场开放的情况掌握：我国人身保险市场的入世承诺、准入前的审批和监督；外资保险公司准入的条件、审批程序。第四节关于公司治理和内控制度的监管要求了解：保险公司治理结构问题；公司治理的核心；完善保险公司治理结构的意义。掌握：内控制度建设的监管要求；内控制度建设的目标和原则；保险监管部门对内控制度监督的主要内容。第四章 寿险产品和费率的监管 第一节我国寿险产品监管体系的形成了解：我国寿险产品监管历史；我国寿险产品监管体系。第二节保险条款监管了解：保险条款内容的监管；保险条款和保险费率审批备案监管；保险产品命名规则监管；保险条款通俗化；掌握：保险条款通俗化的必要性；第三节保险费率监管了解：人身保险费率的构成及制定原则；保险费率监管的历史；掌握：保险费率市场化趋势。第四节新型寿险产品监管了解：分红保险监管、投资连结保险监管的主要原则和方法掌

握：红利分配的原则；分配盈余的最低比例；红利分配的方式；投资帐户；产品定期报告的时限；投资连接产品财务报告的时限。第五节信息披露的监管了解：一般信息披露要求；新型产品信息披露；投资连结保险信息披露；万能爆破县的信息披露；分红保险的信息披露；信息披露材料备案制度。掌握：人身保险新型产品演示利率的标准；投资公告的时限。第五章 健康保险和意外伤害保险的监管第一节对健康保险的监管了解：健康保险的定义、分类及特点；我国健康保险发展现状及存在的问题；健康保险的专业化。掌握：健康保险的专业化的内含；健康保险的定价基础；现行我国健康保险经营形式。第二节意外伤害保险的监管了解：意外伤害保险概述及特点；航空旅客意外伤害保险。掌握：航空旅客意外伤害保险行业指导性条款和费率。第六章 负债监管第一节负债监管的基本概念了解：负债的基本概念；人身保险公司负债的特点；人身保险公司负债监管的概念和内容；精算制度建设。掌握：寿险产品的核心要素；保险公司负债的主要形态；保险保障基金提取的标准；对人身保险公司进行负债监管的目的。第二节 责任准备金监管了解：准备金的基本概念和特点；人身保险准备金的种类；责任准备金的监管；责任准备金评估的具体内容。掌握：准备金的简单计算；第三节我国的责任准备金监管了解：我国责任准备金监管；传统寿险责任准备金监管；利差返还型人寿保险责任准备金监管；个人分红保险责任准备金监管。第四节保险保障基金监管了解：保险保障基金的一般理论分析；我国保险保障基金监管；欧美保险保障基金比较及借鉴。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