

中国寿险管理师《人身保险市场与营销》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\\_](https://www.100test.com/kao_ti2020/602/2021_2022__E4_B8_AD_)

[E5\\_9B\\_BD\\_E5\\_AF\\_BF\\_E9\\_c35\\_602159.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/602/2021_2022__E4_B8_AD_) 第一章 人身保险市场

(一) 人身保险市场概述 1. 人身保险市场的概念人身保险  
市场的含义、要素、机制。 2. 人身保险市场与财产保险市场的

差异供给的产品；市场主体的经营方式；市场需求；市场  
监管；地位和作用。 3. 人身保险市场与社会保障的关系社会

保障概念；人身保险市场与社会保障的关系。 4. 人身保险市场  
的地位和功能 5. 我国人身保险市场的发展历程 (二) 人身

保险市场主体的组织形式和业务范围 1. 人身保险市场主体的  
一般组织形式 国营保险组织；私营保险组织；合营保险组织

；合作保险组织；行业自保组织。 2. 保险公司的业务范围保  
险公司的业务范围与核定；保险公司的兼业和兼营。 (三)

人身保险市场发展的环境 经济环境；社会环境；法律环境。

第二章 人身保险市场结构与市场行为 第一节 (一) 人身保险  
市场结构 人身保险市场结构的类型。 2. 主要国家和地区人身

保险市场结构比较 垄断竞争；寡头竞争；完全竞争。 3. 我国  
人身保险市场结构 (二) 决定人身保险市场结构的因素 1. 人

身保险市场集中度 市场集中度的含义和指标；人身保险业市  
场集中度分析。 2. 人身保险产品与服务差异化 3. 人身保险

市场的进入和退出 进入和退出的经济意义；进入的壁垒；退  
出。 (三) 保险公司的市场行为与人身保险营销战略 1. 人

身保险市场行为的概念 人身保险市场行为的含义、分类和内  
容。 2. 保险公司的定价行为 保险公司定价的含义和特殊性；

我国保险公司产品定价情况。 3. 人身保险市场的组织行为 人

身保险市场组织行为的含义与作用；保险公司的组织行为和  
组织形式；我国保险公司的组织行为。4. 保险公司市场战略  
与人身保险营销战略第三章 个人人身保险需求（一）人身风  
险与个人人身保险需求1. 人身风险的含义与类型2. 个人人  
身保险需求人身保险需求和个人人身保险需求的含义。（二  
）个人人身保险需求的影响因素主观因素；客观因素。（三  
）个人人身保险需求的实现方式1. 人身保险需求的确定弄  
清自己的需求；衡量自己的能力。2. 人身保险需求的实现模  
式社会保险模式；企业年金保障模式；商业保险模式；家庭  
保障模式。（四）个人家庭保险理财规划1. 个人理财规划个  
人理财规划的含义、目的和意义。2. 金融理财金融理财与实  
物理财；理财与投资。3. 个人财务规划的实施个人家庭财务  
规划设计原则；合理可行的财务规划设计应考虑的因素；个  
人财务规划的设计方式；个人家庭财务规划的设计技术与技  
巧；个人财务规划的设计过程。第四章 企业（团体）人身保  
险需求（一）企业风险与企业员工福利计划1. 企业的风险企  
业的风险的含义；企业人力资源风险。2. 企业员工福利计划  
企业员工福利计划的含义、内容、需求层次、特点、意义和  
国外的发展状况。3. 企业团体人身保险团体保险；团体人寿  
保险；团体寿险和个人寿险的区别；企业团体寿险。（二）  
企业人身保险需求企业人身保险需求的含义、类型和影响因  
素。（三）企业人身保险需求的实现形式团体人寿保险；团  
体意外保险；企业团体健康保险；企业年金。第五章 人身保  
险市场的供给（一）人身保险市场供给概述1. 人身保险市场  
供给的概念人身保险市场供给的含义、形式和内容。2. 人身  
保险供给函数及供给弹性人身保险供给函数的含义；影响人

身保险供给的因素；人身保险供给弹性概念；人身保险价格供给弹性的种类。（二）人身保险供给能力1．人身保险供给能力概念2．影响人身保险供给能力的主要因素经营资本量；偿付能力；从业人员数量和素质；服务水平与质量；科技实力；经营管理水平；成本因素。（三）人身保险产品概述1．人身保险产品的概念、含义和特点2．人身保险产品与其他金融产品的区别第六章 人身保险营销概述（一）人身保险营销概念、要素与程序人身保险营销的概念、特点、要素、管理程序和对保险公司经营的意义。（二）人身保险营销的基本理论1．营销理念的演变生产理念；产品理念；推销理念；营销理念。2．人身保险营销的相关理论决策学；认知心理学；行为学；心理语言学。第七章 人身保险营销信息管理与调研（一）人身保险营销信息管理系统1．人身保险信息的含义和种类2．人身保险营销信息管理系统的功能和构成3．人身保险营销信息的处理与应用（二）人身保险营销调研人身保险营销调研的意义、内容、步骤和方法（三）保险公司客户信息管理客户信息管理的概念及其流程。 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)