

中国寿险理财规划师《人身保险产品》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\\_ti2020/623/2021\\_2022\\_\\_E4\\_B8\\_AD\\_E5\\_9B\\_BD\\_E5\\_AF\\_BF\\_E9\\_c35\\_623442.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/623/2021_2022__E4_B8_AD_E5_9B_BD_E5_AF_BF_E9_c35_623442.htm)

第一章 人身保险产品概论考试目的通过本章的考试，检验学生对人身保险的特征、分类以及人身保险产品的概念和特点的了解程度；测试学生对人身保险产品形态的演变以及人身保险产品创新的动力、趋势的了解程度。考试内容（一）人身保险概述了解人身保险在个人人身风险管理、财务规划以及对企业和社会的作用；掌握人身保险与社会保险以及财产保险的区别；掌握人身保险按保障范围、投保方式、实施方式、保险期间以及被保险人危险程度等标准的分类方法；了解人身保险的需求基础以及人身保险的供给基础。（二）人身保险产品的概念与特点了解人身保险产品的定义及其基本要素；掌握人身保险产品需求、保险金额、产品期限等方面的主要特点。（三）人身保险产品的形态及演变了解人身保险产品的主要形态及其区别；了解我国人身保险产品发展的历程；了解国外人身保险产品的发展历程。（四）人身保险产品的创新了解人身保险行业进行产品的源动力及其客观要求；为实现这种客观要求，人身保险产品经历的创新过程及其大致的趋势；了解目前人身保险产品创新的具体表现；了解人身保险产品创新应坚持的原则以及需要处理的几个关系；了解当前人身保险产品创新着重需要做的几项工作。第二章 人身保险产品的开发和设计考试目的通过本章的考试，检验学生对人身保险产品开发原则及其考虑因素的了解程度；对人身保险产品设计与监管制度、税收政策以及社会保障制度的联系的了解

程度；对人身保险的主要保险责任的熟悉程度；对人身保险产品流程的了解程度。考试内容（一）开发和设计原则及考虑因素了解人身保险产品开发和设计的基本原则；了解人身保险产品开发和设计需要靠要考虑的主要外部因素：法律因素、经济因素和社会需求因素；了解从保险人和消费者角度进行人身保险产品组合需要考虑的不同因素。（二）人身保险产品设计与相关制度了解人身保险产品设计的监管政策的出发点及主要的监管内容；了解人身保险的税收政策现状。（三）人身保险保单的编排了解人身保险的主要保险责任：身故、生存和意外伤害、健康保险责任。（四）人身保险产品的设计流程了解人身保险的设计流程的几个环节：产品概念形成、产品开发过程以及产品执行过程。

### 第三章 人身保险产品定价

考试目的通过本章的考试，检测学生对人身保险产品定价策略和定价原则的了解程度；对人身保险产品定价的数学基础的熟悉程度；对人身保险产品定价过程和定价方法的了解程度以及对保单责任准备金和现金价值计算方法的了解程度。

考试内容（一）人身保险产品定价原理熟悉人身保险产品的主要订价策略：利润最大化定价策略、适应性定价策略、中立的定价策略以及渗透性定价策略等；掌握人身保险产品定价的基本原则：公平性原则、充足性原则、适度性原则以及可行性原则。（二）人身保险产品定价的数学基础了解人身保险风险的测量方法：风险概率、大数法则、生命表和事故发生率；了解自然纯保费、趸缴纯保费、均衡纯保费以及毛保费的计算方法。（三）个人人寿保险产品的定价过程和定价方法了解不同的精算假设对个人人寿保险产品定价的影响；熟悉人身保险产品的主要定价方法的原理：

三元素法和资本份额法。（四）其他人身保险产品的定价了解投资、人身意外伤害保险、年金、分红、投资连结和万能保险产品定价考虑的一般因素。（五）人身保险产品的责任准备金及现金价值了解人身保险产品责任准备金评估的方法以及计算假设；了解现金价值的计算方法。

#### 第四章 人寿保险产品考试目的

通过对本章的测试，检测学生对人寿保险的基本概念及其区别于其他保险的基本特征的了解程度；对定期寿险、终身寿险和两全寿险的主要特点及险种类型的掌握程度。

#### 考试内容

（一）人寿保险产品的概念和特点了解人寿保险在风险的特殊性、长期性、储蓄性以及计算技术的特殊性等方面的特征。（二）人寿保险产品的主要形式及基本差别掌握定期寿险产品的基本概念、特点和主要种类；掌握终身寿险产品的性质和主要种类；掌握两全保险产品的本质和种类。（三）人寿保险的附加险产品掌握人寿保险的附加险产品的性质和主要种类。（四）人寿保险产品的发展历史了解国内外人寿保险产品发展的简单历史过程。

#### 第五章 年金产品考试目的

通过对本章的测试，检测学生对年金产品主要分类方法的了解程度；对几种典型的年金产品形态的熟悉程度；对DB计划、DC计划以及混合计划等私人养老金计划的熟悉程度。

#### 考试内容

（一）年金产品简介熟悉确定年金和生存年金的定义以及年金产品的各种分类方法。掌握年金产品的运作原理。（二）年金产品的类型掌握弹性缴费延期年金、趸缴保费延期年金以及趸缴保费即期年金的特点和运作机理。（三）一些特殊的年金产品形态掌握变额年金、二阶式年金、指数型年金、市场价值调整年金以及定存式年金的特点和运作机理。（四）年金产品的定价了解影响年金产品定价假

设的因素。（五）年金产品的税收优惠与监管了解国外对年金产品税收优惠的相关政策规定；了解国外对年金产品保单中独立账户的监管规则。（六）私人养老金计划了解国外私人养老金计划发展的原因；了解个人年金计划的产品设计时需要考虑的因素；掌握DB计划和DC计划的主要特点和区别；掌握混合计划的特点。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)