

中国寿险理财规划师《人身保险从业人员职业道德》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\\_ti2020/644/2021\\_2022\\_\\_E4\\_B8\\_AD\\_E5\\_9B\\_BD\\_E5\\_AF\\_BF\\_E9\\_c35\\_644971.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/644/2021_2022__E4_B8_AD_E5_9B_BD_E5_AF_BF_E9_c35_644971.htm) 第一章 道德与职业道德

(一) 道德

1. 道德的特征和社会功能
2. 社会主义道德建设 社会主义道德的核心、原则和基本规范。社会公德、家庭美德和职业道德。

(二) 职业

1. 职业的涵义和特征
2. 资格考试与职业道德考核

(三) 职业道德

1. 职业道德的涵义与特点 职业道德的涵义。职业道德的特点：职业道德是社会道德在职业生活中的具体化。在内容方面，职业道德是本行业从业人员的行为规范；在表达形式方面，职业行为准则比较具体、灵活多样；在调节范围方面，具有特殊性和有限性特征；在功效方面，职业道德使道德原则和规范职业化、使个人道德品质成熟化。
2. 职业道德基本规范 爱岗敬业、诚实守信、办事公道、服务群众、奉献社会。
3. 职业道德与人自身的发展 职业道德是人格的一面镜子

第二章 保险与保险职业道德

(一) 保险职业道德概述

1. 保险职业道德的定义 保险从业人员保险职业活动道德原则和行为规范。保险职业道德是保险从业人员责、权、利的统一，是社会职业道德的一部分，与保险职业行为密切相关。
2. 保险职业道德的特点 高度强调诚信原则、强调自律约束、强调道德风险、强调服务意识。
3. 保险职业道德的功能 调节功能、认识功能、教育与激励功能。
4. 保险职业道德基本原则 保险职业道德原则的确立条件。保险职业道德原则的内容：服务国家和服务社会原则、最大诚信原则、合法经营和公平竞争原则。
5. 保险职业道德规范 保户

至上，忠诚服务；笃守信誉，准确理赔；遵纪守法，从业清廉；敬业爱岗，团结协作。（二）保险与保险职业道德的关系

1. 保险是保险职业道德的前提 从保险的角度看保险职业道德。
2. 保险职业道德对保险的影响 调节保险职业交往的关系 维护和提高信誉促进保险业发展提高全社会的道德水平。
3. 保险职业道德是保险发展的内在需要 处理利益关系的需要、保险职业行为特殊性的要求、保险职业群体生存和发展的需要、保险经营特殊性的需要。
4. 保险职业道德是市场经济道德的外在要求 商业保险的特征蕴涵着保险业的道德性、保险业的发展需要加强保险职业道德建设、保险市场的竞争发展促进保险职业道德不断升华、保险监管提升保险行业道德。

（四）保险职业道德的产生与发展

- 1、西方保险职业道德 西方保险职业道德的原则和特点 现代西方保险职业道德的内容：忠诚守信、服务至上、社会福利、公平竞争。
2. 中国保险职业道德的产生和发展

### 第三章 诚信与人身保险职业道德

（一）关于诚信

1. 诚信的内涵 以信用取信于人、对他人给予信任，儒家的诚信思想，现代诚信观念。
2. 诚信、信用、信誉的联系与区别 诚信是道德标准、信用具有契约意义、信誉是一种信用精神。
3. 诚信原则帝王原则 诚信是做人的基本原则和各国民法的基本原则，诚实信用兼具道德性规范与法律强制性规范的双重特点。市场经济是信用经济，诚信是信用经济的道德基础。

（二）诚信是人身保险职业道德的灵魂

1. 诚信是保险职业道德的基础和前提 诚信是保险业的生命线。最大诚信原则：最大诚信原则的内容包括告知和保证，最大诚信原则是保险法的基本原则，最大诚信原则是保险从业人员的道德基础。
2. 诚信是保险从业人员职业道德的根本要求 保险

管理人员的诚信行为、保险销售人员的诚信行为、保险监管机关的诚信行为。

#### 第四章 人身保险销售人员职业道德（一）

##### 保险销售人员职业道德概述

1. 保险销售人员职业道德的涵义
2. 保险销售人员职业道德的基本原则 最大诚信原则，公正、公平、公开原则，为客户保密原则，廉洁自律原则。
3. 保险销售人员职业道德的培育与建设 目标规划法、现实切近法、传统借鉴法。

##### （二）保险代理人职业道德

1. 保险代理人的职业道德特点 保险代理人的职业特点：保险代理人是投保人与保险人之间的中介，是保险供求关系的纽带。 保险代理人的职业道德特点：诚信和法律性。
2. 保险代理人职业道德的基本原则 遵守合同，诚实守信，爱岗敬业，保户至上、竭诚服务，团结互助。
3. 保险代理人职业道德基本行为规范 严格执行保险代理合同的规定、遵守有关规章制度、维护保险人的利益、保证代理身份的完整和有效、维护代理行为的合法性和严肃性。

##### （三）保险经纪人职业道德

1. 保险经纪人的作用
2. 保险经纪人职业道德的基本原则 敬业爱岗、诚实信用、公正廉洁、遵纪守法。
3. 保险经纪人职业道德的基本行为规范 保险经纪人对投保人应具有的职业道德：忠于投保人、不得坑害投保人，服务至上，保守秘密，遵纪守法，主动向客户公开自己的佣金收入。 保险经纪人对保险人的职业道德：遵循最大诚信原则，尊重事实、客观评价保险人，维护保险人的利益。

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)