

根据中国保监会指定保险代理从业人员资格考试参考用书2010版教材《保险基础知识》(2010年版)和《保险中介相关法规制度汇编》(2010年版)与2010版考试大纲编写

保险代理从业人员 资格考试辅导

《保险代理从业人员资格考试辅导》编写组 编

2010

● 模拟测试
● 同步测试
● 同步辅导
● 知识要点
● 知识体系
● 考试大纲
● 考试指南



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

根据中国保监会指定保险代理从业人员资格考试参考用书2010版教材《保险基础知识》(2010年版)和《保险中介相关法规制度汇编》(2010年版)与2010版考试大纲编写

保险代理从业人员 资格考试辅导

《保险代理从业人员资格考试辅导》编写组 编

● 考试指南
● 考试大纲
● 知识体系
● 知识要点
● 同步辅导
● 同步测试
● 模拟测试



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

保险代理从业人员资格考试辅导:2010/《保险代理
从业人员资格考试辅导》编写组编. —北京:经济管理
出版社,2010.7

ISBN 978—7—5096—1033—6

I. ①保… II. ①保… III. ①保险业—代理(经
济)—资格考核—自学参考资料 IV. ①F840.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 126131 号

出版发行:经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话:(010)51915602 邮编:100038

印刷:北京晨旭印刷厂

经销:新华书店

组稿编辑:陆雅丽

责任编辑:张丽生

技术编辑:杨国强

责任校对:超凡

787mm×960mm/16

12.25 印张 220 千字

2010 年 7 月第 1 版

2010 年 7 月第 1 次印刷

定价:28.00 元

书号:ISBN 978—7—5096—1033—6

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书,如有印装错误,由本社读者服务部

负责调换。联系地址:北京阜外月坛北小街 2 号

电话:(010)68022974

邮编:100836

前 言

2010年7月的保险中介从业人员资格考试沿用2006年原教材、原题库进行考试。自2010年8月起,保险中介从业人员资格考试采用新教材、新题库、新大纲进行考试。

一、考试资格

保险中介从业人员资格考试包括保险代理从业人员资格考试、保险经纪从业人员资格考试、保险公估从业人员资格考试三项。报考人员根据自愿原则选择考试项目,保险中介从业人员必须通过考试取得相应的从业资格。

二、题型题量

保险代理从业人员资格考试的题型题量为:单选题90道,每题1分;判断题10道,每题1分;试卷满分为100分,及格分数线为60分。保险经纪从业人员和保险公估从业人员资格考试的题型题量为:单选题100道,每题1分;试卷满分为100分,及格分数线为60分。

三、资格管理和考试命题有关事项

(一) 保险代理从业人员资格考试

保险代理从业人员是指在保险代理机构及其分支机构中,从事销售保险产品或者进行相关损失查勘、理赔工作的人员。从事保险营销活动的人员应当通过中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)组织的保险代理从业人员资格考试(以下简称“资格考试”),取得《保险代理从业人员资格证书》(以下简称《资格证书》)。

《资格证书》是中国保监会对个人具有从事保险营销活动资格的认定。《资格证书》由中国保监会统一印制。

资格考试成绩合格、具有完全民事行为能力、品行良好的人员,自考试成绩公布之日起20日内,由中国保监会颁发《资格证书》。《资格证书》有效期为3年,自颁发之日起计算。持证人应当在《资格证书》有效期届满30日前申请换发。保险公司只能向取得《资格证书》且经保险行业协会登记注册的人员发放《展业证》。

参加资格考试的人员应当具有初中及以上文化程度。

自2010年8月起保险代理从业人员资格考试参考用书为中国财政经济出版社出版的《保险基础知识》(2010年版)和《保险中介相关法规制度汇编》(2010年版)两本书。分值分配和命题范围如下:保险原理知识占30分,命题范围是《保险基础知识》一书的第一章至第五章;财产保险知识占10分,命题范围是《保险基础知识》一书的第六章;人身保险知识占25分,命题范围是《保险基础知识》一书的第七章;保险营销员管理规定、职业道德和执业行为规范占15分,命题范围是《保险中介相关法规制度汇编》、《保险基础知识》一书的第八章和第九章;其他相关法规部分占20分,命题范围是《保险中介相关法规制度汇编》,其中《中华人民共和国保险法》占10分(全部为判断题),《保险专业代理机构监管规定》、《中华人民共和国民法通则》、《中华人民共和国消费者权益保护法》和《中华人民共和国反不正当竞争法》共占10分。详细命题范围请见中国保监会网站公布的保险代理从业人员资格考试大纲。

(二) 保险经纪从业人员资格考试

保险经纪从业人员是指保险经纪机构及其分支机构中,为投保人或者被保险人拟订投保方案、办理投保手续、协助索赔的人员,或者为委托人提供防灾防损、风险评估、风险管理咨询服务、从事再保险经纪业务的人员。保险经纪从业人员应当通过中国保监会组织的保险经纪从业人员资格考试,取得《保险经纪从业人员资格证书》(以下简称《资格证书》)。

参加保险经纪从业人员资格考试的人员,应当具有高中及以上文化程度。

保险经纪从业人员资格考试成绩合格、具有完全民事行为能力、品行良好,由中国保监会颁发《资格证书》。《资格证书》有效期为3年,自颁发之日起计算。持证人应当在《资格证书》有效期届满30日前向中国保监会申请换发。

自2010年8月起,保险经纪从业人员资格考试命题范围包括“保险原理与实务”和“保险经纪相关知识与法规”两部分。“保险原理与实务”占60分,参考用书是中国财政经济出版社出版的《保险原理与实务》(2010年版);“保险经纪相关知识与法规”占40分,参考用书是中国财政经济出版社出版的《保险经纪相关知识》(2010年版)和《保险中介相关法规制度汇编》(2010年版)。详细命题范围请见中国保监会网站公布的保险经纪从业人员资格考试大纲。

(三) 保险公估从业人员资格考试

保险公估机构是指依照符合中国保险监督管理委员会(以下简称“中国

保监会”)，经中国保监会批准设立的，接受保险当事人委托，专门从事保险标的的评估、勘验、鉴定、估损、理算等业务的单位。保险公估机构从业人员应当通过中国保监会统一组织的保险公估从业人员资格考试。

凡通过保险公估从业人员资格考试者年满 18 周岁且具有完全的民事行为能力，品行良好、正直诚实，具有良好的职业道德，在申请前 5 年未受过刑事处罚或严重的行政处罚，均可向中国保监会申请领取《资格证书》。《资格证书》由中国保监会统一印制，是中国保监会对保险公估从业人员基本资格的认定。

具有大学本科及以上学历的从业人员均可报名参加考试。

自 2010 年 8 月起保险公估从业人员资格考试命题范围包括“保险原理与实务”和“保险公估相关知识与法规”两部分。“保险原理与实务”占 60 分，参考用书是中国财政经济出版社出版的《保险原理与实务》(2010 年版)；“保险公估相关知识与法规”占 40 分，参考用书是中国财政经济出版社出版的《保险公估相关知识与法规》(2010 年版)。详细命题范围请见中国保监会网站公布的保险公估从业人员资格考试大纲。

四、考试时间和报名时间

保险代理从业人员资格考试实行纸制考试和电子化考试，保险经纪从业人员和保险公估从业人员资格考试实行电子化考试。

(一) 纸制考试

保险代理从业人员资格考试的纸制考试时间和报名时间如下，各地保险监督管理局根据地区实际组织安排。

考试时间	报名截止时间	试卷订制截止时间
2010 年 7 月 31 日	2010 年 6 月 24 日	2010 年 6 月 30 日
2010 年 8 月 29 日	2010 年 7 月 16 日	2010 年 7 月 23 日
2010 年 9 月 24 日	2010 年 8 月 13 日	2010 年 8 月 20 日
2010 年 10 月 31 日	2010 年 9 月 17 日	2010 年 9 月 25 日
2010 年 11 月 28 日	2010 年 10 月 15 日	2010 年 10 月 22 日
2010 年 12 月 26 日	2010 年 11 月 12 日	2010 年 11 月 19 日

注：每次考试时间为上午 9：30～11：30。

(二) 电子化考试

保险中介从业人员电子化考试由当地保监局负责组织实施，考试时间和

报名时间由保监局根据地区实际安排，其中保险经纪从业人员和保险公估从业人员资格考试原则上一年不少于两次。

各年考试时间安排和考试要求，请参见中国保监会（www.circ.gov.cn）和各地保监局的通知。

由于时间仓促、水平有限，难免有错误、疏漏之处，恳请读者批评指正。诚挚欢迎读者通过 bxkaoshi@163.com 对本书提出意见，以便再版修订。

编者

2010年6月20日

目 录

保险代理从业人员资格考试大纲	1
一、保险基础知识 (80 分)	1
二、保险中介相关法规制度 (20 分)	4
第一篇 保险代理从业人员资格考试同步辅导	7
《保险基础知识》	7
第一章 风险与风险管理	7
一、本章知识体系	7
二、同步强化练习题及参考答案	8
第二章 保险概述	14
一、本章知识体系	14
二、同步强化练习题及参考答案	14
第三章 保险合同	27
一、本章知识体系	27
二、同步强化练习题及参考答案	28
第四章 保险基本原则	40
一、本章知识体系	40
二、同步强化练习题及参考答案	41
第五章 保险公司业务经营环节	47
一、本章知识体系	47
二、同步强化练习题及参考答案	48
第六章 财产保险	52
一、本章知识体系	52
二、同步强化练习题及参考答案	53

第七章 人身保险	66
一、本章知识体系	66
二、同步强化练习题及参考答案	67
第八章 保险代理人	79
一、本章知识体系	79
二、同步强化练习题及参考答案	79
第九章 保险代理从业人员职业道德	87
一、本章知识体系	87
二、同步强化练习题及参考答案	87
《保险中介相关法规制度汇编》	94
第一章 保险营销员管理规定	94
一、本章知识体系	94
二、同步强化练习题及参考答案	95
第二章 保险专业代理机构监管规定	101
一、本章知识体系	101
二、同步强化练习题及参考答案	101
第三章 中华人民共和国民法通则	109
一、本章知识体系	109
二、同步强化练习题及参考答案	110
第四章 中华人民共和国反不正当竞争法	115
一、本章知识体系	115
二、同步强化练习题及参考答案	115
第五章 中华人民共和国消费者权益保护法	119
一、本章知识体系	119
二、同步强化练习题及参考答案	119
第六章 中华人民共和国保险法	124
一、本章知识体系	124
二、同步强化练习题及参考答案	124
第二篇 保险代理从业人员资格考试模拟试题及解答	135
保险代理从业人员资格考试模拟试题及解答（一）	135
保险代理从业人员资格考试模拟试题及解答（二）	151
保险代理从业人员资格考试模拟试题及解答（三）	169

保险代理从业人员资格考试大纲

一、保险基础知识（80 分）

（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；按照风险转移层次分类；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

近因与近因原则；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；机动车商业第三者责任保险；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. 信用保险和保证保险

信用保险的主要特征；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

保险代理人的含义；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

保险专业代理机构；保险兼业代理机构。

(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、保险中介相关法规制度（20 分）

(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；人身保险合同；财产保险合同。

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。

6. 保险业监督管理

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。

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)《保险专业代理机构监管规定》

1. 总则

立规目的；保险专业代理机构界定。

2. 市场准入

机构设立；任职资格。

3. 经营规则

一般规定；禁止行为。

4. 市场退出

5. 监督检查

非现场检查；现场检查。

6. 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。

（五）《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。

（六）《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

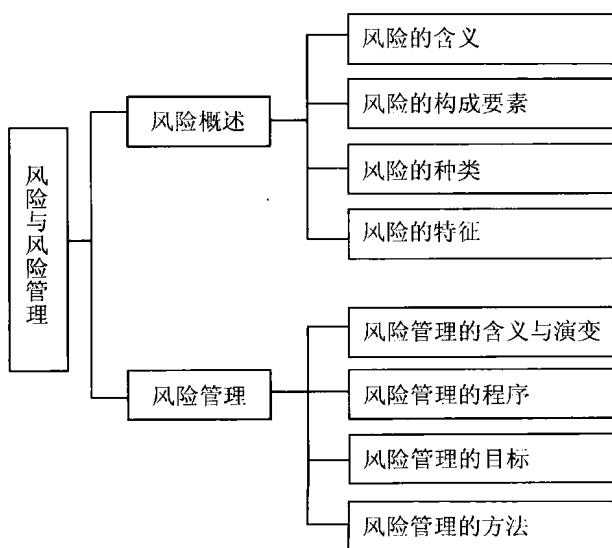
国家对消费者合法权益的保护；消费者组织；消费者权益争议的解决。

第一篇 保险代理从业人员 资格考试同步辅导

《保险基础知识》

第一章 风险与风险管理

一、本章知识体系



二、同步强化练习题及参考答案

同步强化练习题

单选题

1. 风险是指某种事件发生的不确定性。从广义上讲,只要某一事件的发生存在着()可能性,那么就认为该事件存在着风险。
A. 一种
B. 两种
C. 两种或两种以上的
D. 不确定的
2. 在保险理论与实务中,风险仅指损失的不确定性。这种不确定性包括的内容下列错误的是()。
A. 发生与否的不确定
B. 发生原因的不确定
C. 发生时间的不确定
D. 导致结果的不确定
3. 风险是由多种要素构成的。一般认为,风险由三个要素构成,不包括下列哪项?()
A. 风险因素
B. 风险事故
C. 损失
D. 风险责任人
4. ()是指促使某一特定风险事故发生或增加其发生的可能性或扩大其损失程度的原因或条件。
A. 风险责任人
B. 风险事故
C. 损失
D. 风险因素
5. ()是风险事故发生的潜在原因,是造成损失的间接原因。
A. 风险因素
B. 风险事故
C. 损失
D. 风险责任人
6. 根据风险因素的()不同,通常可将其分为有形风险因素和无形风险因素两种类型。
A. 成因
B. 性质
C. 起源
D. 结果
7. ()也称实质风险因素,是指某一标的本身所具有的足以引起风险事故发生或增加损失机会或加重损失程度的因素。
A. 道德风险因素
B. 心理风险因素
C. 有形风险因素
D. 无形风险因素
8. 无形风险因素中的()是指与人的品德修养有关的无形因素,即由于