



保险代理人 / 保险经纪人 / 保险公估人资格考试辅导系列

保险经纪相关知识与法规

过关必做 1000 题

主编：金圣才

支持：中华保险学习网

赠

圣才学习卡20元

中华保险学习网 www.1000bx.com

圣才学习网 www.100xuexi.com

中国石化出版社

[HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM](http://www.sinopec-press.com)

教·育·出·版·中·心

保险代理人/保险经纪人/保险公估人资格考试辅导系列

保险经纪相关知识与法规

过关必做 1000 题

主编：金圣才

支持：中华保险学习网

中国石化出版社

内 容 提 要

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,本书是一本“保险经纪相关知识与法规”过关必做习题集。本书主要遵循考试指定教材《保险经纪相关知识》和《保险中介相关法规制度汇编》的章目编排,共分两部分14章。第一部分是保险经纪相关知识(共13章),第二部分为保险经纪相关法规(即中华人民共和国保险法),根据《2008年保险经纪从业人员资格考试大纲》及相关法律精心编写了约1000道习题。所选习题基本覆盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于设计常考难点习题,对部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

本书特别适合参加保险经纪从业人员资格考试的考生使用。本书配有圣才学习卡,增值服务请登录圣才学习网/中华保险学习网(www.1000bx.com)。

图书在版编目(CIP)数据

保险经纪相关知识与法规过关必做1000题/金圣才主
编. —北京:中国石化出版社,2008
(保险代理人/保险经纪人/保险公估人资格考试辅导系列)
ISBN 978-7-80229-706-7

I. 投… II. 金… III. 保险-经纪人-资格考核-习题
IV. F84-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第119682号

中国石化出版社出版发行

地址:北京市东城区安定门外大街58号

邮编:100011 电话:(010)84271850

读者服务部电话:(010)84289974

<http://www.sinopec-press.com>

E-mail:press@sinopec.com.cn

金圣才文化发展(北京)有限公司排版

北京科信印刷厂印刷

全国各地新华书店经销

*

787×1092毫米16开本12.5印张287千字

2008年8月第1版 2008年8月第1次印刷

定价:26.00元

圣才学习卡使用说明

本书配有圣才学习卡, 圣才学习网或旗下相关网站为考生和专业课学习者提供各种保险类考试的真题、网络辅导、在线测试等增值服务。

下载与本书配套的相关资料可以通过以下具体途径:

登录圣才学习网 (www.100xuexi.com) 进入中华保险学习网 (www.1000bx.com), 或者直接登录中华保险学习网。

先在网站上完成用户(账户)注册; 刮开圣才学习卡的密码, 点开网站“账户充值”, 输入卡号、密码和用户名完成充值, 可获得 20 元学习费用; 选择需要的资料进行下载。

说明: ①圣才学习网旗下 40 多个网站(包括中华保险学习网)都可以用赠送的圣才学习卡进行消费; ②一个注册账户只能接受一张赠卡进行充值, 即: 多张赠卡不可对一个账户进行累加充值; ③账户金额不足, 可通过购买圣才学习卡(非赠卡)或汇款方式进行充值。

中华保险学习网(www.1000bx.com)

中华保险学习网(www.1000bx.com)是一家为全国各种保险类考试和保险专业课学习提供全套复习资料的专业性网站。保险类考试包括保险代理人、保险经纪人、保险公估人、中国人身保险从业人员资格考试(中国寿险管理师/中国寿险理财规划师/中国员工福利规划师)、美国医疗保险协会资格考试(HIAA)等; 保险专业课包括保险学原理、风险管理、人寿保险、财产保险、社会保险、保险经营管理、保险专业英语等。每个栏目(各种保险类考试、各门专业课)都设置有为考生和学习者提供一条龙服务的资源, 包括: 网络课程辅导、在线测试、专业图书、历年真题、专项练习、笔记讲义、视频课件、学术论文等等。

圣才考研网(www.100exam.com)

圣才考研网是一家拥有全国最多、最新考研考博试题的网站, 提供全国 200 多所高校约 20000 套最新考研考博真题、名校热门专业课的笔记讲义及大量专业课复习资料, 还开设了专业课的论坛及专栏, 并免费提供大量的试题和其他资料下载。

圣才学习网(www.100xuexi.com)

圣才学习网是一家为 1288 个专业/考试项目提供学习、考试辅导的专业性网站, 是中国最大的网络学习和考试辅导平台, 下设 40 多个按照考试类别和热门专业设计的子网站, 每个子网站都设有 8 大学习专栏: 考试指南、大纲详解、视频课件、笔记讲义、在线测试、真题解析、单元训练和海量题库。圣才学习卡在圣才学习网及其下属的专业网站一卡通用。

客服热线: 010-82082161

E-mail: 1314jsc@163.com

详情登录: 圣才学习网 www.100xuexi.com

圣才学习网旗下网站

1. 中华英语学习网
2. 小语种学习网
3. 中华证券学习网
4. 中华金融学习网
5. 中华保险学习网
6. 中华精算师考试网
7. 中华经济学习网
8. 中华经济师考试网
9. 中华外贸学习网
10. 中华商务资格考试网
11. 中华财会学习网
12. 中华管理学习网
13. 中华公共管理学习网
14. 中华物流考试网
15. 中华教育学习网
16. 中华心理学习网
17. 中华 IT 学习网
18. 中华工程资格考试网
19. 中华医学学习网
20. 中华法律学习网
21. 专业硕士考试网
22. 中华 MBA 考试网
23. 中华 MPA 考试网
24. 中华 GCT 考试网
25. 中华汉语学习网
26. 编辑出版学习网
27. 新闻传播学习网
28. 秘书资格考试网
29. 中华文体考试网
30. 导游资格考试网
31. 中华成考网
32. 中华自考网
33. 中华数学竞赛网
34. 中华物理竞赛网
35. 中华化学竞赛网
36. 中华生物竞赛网
37. 中华信息学竞赛网
38. 中国公务员考试网
39. 中华地理学习网
40. 中华天文竞赛网

说明: 以上所有网站的用户名是通用的, 在其中任何一个网站注册, 进入其他网站就不需要再注册, 而只需要用该用户名直接登录即可。

加网不意网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

网区学太圣

《保险代理人/保险经纪人/保险公估人资格考试辅导系列》

编委会

主编：金圣才

编委：于长勇

杨伟华

余天同

王菲菲

于严

邱亚辉

程传省

刘 郝

李国法

肖 娟

李海光

陈光明

刘和海

于 浩

王应帝

陈海洋

柳干平

序 言

保险中介从业人员(保险代理人/保险经纪人/保险公估人)资格考试是中国保险监督管理委员会为了稳定发展保险中介从业人员队伍,落实保险中介从业人员持证上岗制度而组织举行的一种国家级资格证书考试。首次保险代理人资格考试是1996年,保险经纪人资格考试第一次考试于1999年进行,而保险公估人从业资格考试是2000年。

保险中介从业人员资格考试采取闭卷、客观题、计算机上网、多场次、题库抽题方式。其中,保险代理从业人员资格考试的题型题量为:单选题80道,每题1分;判断题20道(全部为《中华人民共和国保险法》的内容),每题1分;试卷满分100分,及格分数线为60分。保险经纪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,共计100分,及格分数线为60分。

为了帮助考生顺利通过保险中介从业人员资格考试,我们根据考试指定教材和考试大纲编写了保险代理人/保险经纪人/保险公估人资格考试辅导系列:

- 1.《保险代理从业人员资格考试过关必做1500题》(供保险代理人使用)
- 2.《保险经纪相关知识与法规过关必做1000题》(供保险经纪人使用)
- 3.《保险公估相关知识与法规过关必做1000题》(供保险公估人使用)
- 4.《保险原理与实务过关必做1500题》(供保险经纪人、保险公估人共用)

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,本书是一本“保险经纪相关知识与法规”过关必做习题集。本书主要遵循考试指定教材《保险经纪相关知识》和《保险中介相关法规制度汇编》的章目编排,共分两部分14章。第一部分是保险经纪相关知识(共13章),第二部分为保险经纪相关法规(即中华人民共和国保险法),根据《2008年保险经纪从业人员资格考试大纲》及相关法律精心编写了约1000道习题。所选习题基本覆盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于设计常考难点习题,对部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

需要特别说明的是:本书参考了众多的配套资料和相关参考书,书中错误、遗漏不可避免,敬请指正和提出建议;相关法律法规以及相关信息(考试题型、考试时间、考试大纲等)请登录中华保险学习网(www.1000bx.com)。

圣才学习网(www.100xuexi.com)是一家为全国各类考试和专业课学习提供全套复习资料的专业性网站。圣才学习网包括中华金融学习网、中华证券学习网、中华保险学习网、中华精算师考试网等40多个子网站。其中,中华保险学习网(www.1000bx.com)是一家为全国各种保险类考试和保险专业课学习提供全

套复习资料的专业性网站。保险类考试包括保险代理人、保险经纪人、保险公估人、中国人身保险从业人员资格考试(中国寿险管理师/中国寿险理财规划师/中国员工福利规划师)、美国医疗保险协会资格考试(HIAA)等;保险专业课包括保险学原理、风险管理、人寿保险、财产保险、社会保险、保险经营管理、保险专业英语等。每个栏目(各种保险类考试、各门专业课)都设置有为考生和学习者提供一条龙服务的资源,包括:网络课程辅导、在线测试、专业图书、历年真题、专项练习、笔记讲义、视频课件、学术论文等等。

本书配有圣才学习卡,圣才学习网/中华保险学习网(www.1000bx.com)为考生提供各种保险资格考试的历年真题、网络辅导、在线测试等增值服务,详情请登录网站:

圣才学习网 www.100xuexi.com

中华保险学习网 www.1000bx.com

金圣才

目 录

第一部分 保险经纪相关知识

第一章 保险经纪人概述	(1)
第一节 保险经纪人的概念	(1)
第二节 保险经纪人的特点及分类	(4)
第三节 保险经纪人的作用	(6)
第二章 保险经纪业务运作	(8)
第一节 保险经纪业务内容	(8)
第二节 保险经纪业务程序	(12)
第三节 保险经纪人对保险人的选择与评估	(15)
第三章 保险经纪机构的监管	(19)
第一节 保险经纪机构监管概述	(19)
第二节 机构监管	(21)
第三节 资格监管	(26)
第四节 经营规则和监督管理	(28)
第五节 保险经纪机构的法律责任	(29)
第四章 保险经纪从业人员职业道德与执业操守	(32)
第一节 职业道德概述	(32)
第二节 保险经纪从业人员职业道德的基本要求	(34)
第三节 保险经纪从业人员的执业操守	(36)
第五章 风险管理基础	(40)
第一节 风险概述	(40)
第二节 风险与保险	(43)
第三节 风险管理	(45)
第四节 风险管理过程	(48)
第六章 个人和家庭风险管理	(52)
第一节 个人和家庭风险管理实务	(52)
第二节 个人和家庭风险管理案例	(57)
第七章 企事业单位风险管理	(63)
第一节 企事业单位风险管理实务	(63)
第二节 企业风险管理案例	(70)
第八章 保险业务风险管理	(76)
第一节 保险业务风险管理概述及流程	(76)
第二节 我国保险公司保险业务风险管理	(80)
第三节 再保险业务风险管理	(81)

第九章 市场营销基础知识	(85)
第一节 市场营销概述	(85)
第二节 市场细分与目标市场选择	(91)
第三节 市场营销战略与策略	(94)
第四节 保险营销概述	(96)
第十章 财会基础知识	(104)
第一节 会计核算基础	(104)
第二节 会计核算的一般过程	(107)
第三节 财务会计报告	(111)
第四节 财务管理	(116)
第十一章 税收基础知识	(119)
第一节 税收概述	(119)
第二节 税制要素	(121)
第三节 税收体系	(123)
第四节 保险企业相关税收	(124)
第十二章 金融基础知识	(131)
第一节 金融基本概念及范畴	(131)
第二节 金融机构和金融市场	(134)
第三节 利息与利率	(137)
第四节 外汇与汇率	(139)
第十三章 法律基础知识	(144)
第一节 民事法律制度	(144)
第二节 合同法概述	(150)
第三节 保险法概述	(162)

第二部分 保险经纪相关法规

第一章 中华人民共和国保险法	(164)
第一节 保险法总则	(164)
第二节 保险合同	(166)
第三节 保险公司	(175)
第四节 保险经营规则	(177)
第五节 保险业的监督管理	(179)
第六节 保险代理人和保险经纪人	(181)
第七节 相关各方的主要法律责任	(183)

第一部分 保险经纪相关知识

第一章 保险经纪人概述

第一节 保险经纪人的概念

单项选择题(以下各小题所给出的4个选项中,只有1项最符合题目要求,请将正确选项的代码填入括号内)

1. 保险经纪人基于()的利益来提供中介服务。
A. 保险人 B. 投保人 C. 受益人 D. 保险经纪公司

【答案】B

【解析】保险经纪人是基于投保人的利益,为投保人与保险人订立保险合同提供中介服务,并依法收取佣金的单位。

2. ()是保险经纪人的委托方。
A. 保险人 B. 受益人 C. 投保人 D. 被保险人

【答案】C

【解析】保险经纪人是基于投保人的利益,为投保人与保险人订立保险合同提供中介服务,并依法收取佣金的单位,保险经纪人是受投保人委托开展业务的。

3. ()不属于保险市场上的保险中介。
A. 保险人 B. 保险经纪人 C. 保险代理人 D. 保险公估人

【答案】A

【解析】保险人是指与投保人订立保险合同,并承担赔偿或者给付保险金责任的保险公司。而保险中介是指介于保险人之间或者保险人与保险客户之间,专门从事保险业务咨询与招揽、风险管理与安排、价值衡量与评估、损失鉴定与理赔等中介服务活动,并依法收取佣金或手续费的组织或个人。主要包括保险代理人、保险经纪人及保险公估人。

4. 下列哪项不属于根据经纪活动所涉及内容分类的经纪人类别?()
A. 房产经纪人 B. 体育经纪人 C. 保险经纪人 D. 医疗经纪人

【答案】D

【解析】根据经纪活动所涉及的内容不同,经纪人可以分为期货经纪人、证券经纪人、保险经纪人、房产经纪人、体育经纪人等等。

5. 经纪人是在各种交易活动中为()沟通信息、撮合成交、提供各种相关服务的人和组织,包括个体、合伙企业、公司和其他法人组织。
A. 交易双方 B. 买方 C. 卖方 D. 供方

【答案】A

6. 根据我国《公司法》规定,()是由一定人数以上的股东组成,公司全部资本分为等额

股份, 股东以其所持股份为限对公司承担责任, 公司以全部资产对公司的债务承担责任的法人企业。

A. 中外合资企业 B. 股份有限公司 C. 有限责任公司 D. 外商独资企业

【答案】B

7. 根据《合伙企业法》的规定, () 是在中国境内设立的, 由各合伙人订立合伙协议, 共同出资、合伙经营、共享收益、共担风险, 并对企业的债务承担无限连带责任的营利性组织。

A. 合伙企业 B. 合资企业 C. 有限责任公司 D. 股份有限公司

【答案】A

8. 根据我国《保险经纪机构管理规定》, 下列哪项是我国保险经纪人可以采取的组织形式? ()

A. 个人经纪人、合伙企业和有限责任公司
B. 个人经纪人、股份有限公司和有限责任公司
C. 合伙企业、个人经纪人和股份有限公司
D. 合伙企业、有限责任公司和股份有限公司

【答案】D

9. 下列选项中() 不属于保险经纪人的一般组织形式。

A. 股份有限公司 B. 合伙企业 C. 政府职能部门 D. 有限责任公司

【答案】C

10. 保险经纪机构以合伙企业或者有限责任公司形式设立的, 其注册资本或者出资不得少于人民币() 万元。

A. 300 B. 500 C. 1000 D. 1200

【答案】B

【解析】《保险经纪机构管理规定》要求, 保险经纪机构以合伙企业或者有限责任公司形式设立的, 其注册资本或者出资不得少于人民币 500 万元; 以股份有限公司形式设立的, 其注册资本不得少于人民币 1000 万元。

11. 合伙组织是企业组织的一种重要形式, 特别适合需要专门技术的() 行业。

A. 冶炼 B. 制造 C. 服务 D. 研究性

【答案】C

12. () 是合伙企业的合伙人对合伙企业债务承担的责任。

A. 有限连带责任 B. 有限不连带责任 C. 无限连带责任 D. 无限不连带责任

【答案】C

【解析】合伙企业各合伙人对其债务承担无限连带责任; 有限责任公司股东以其出资额为限对公司承担责任, 公司以其全部资产对公司的债务承担责任; 股份有限公司股东以其所持股份为限对公司承担责任, 公司以其全部资产对公司的债务承担责任。

13. 设立合伙企业, 必须具有一定的承担责任的合伙人, 合伙企业的合伙人最少为()。

A. 2 人 B. 5 人 C. 8 人 D. 10 人

【答案】A

【解析】《中华人民共和国合伙企业法》第十四条规定, 设立合伙企业, 应当具备下列条件: ①有二个以上合伙人。合伙人为自然人的, 应当具有完全民事行为能力; ②有书面

合伙协议；③有合伙人认缴或者实际缴付的出资；④有合伙企业的名称和生产经营场所；⑤法律、行政法规规定的其他条件。

14. 根据《公司法》规定，有限责任公司的股东以()为限对公司承担责任。

- A. 出资额 B. 全部资产
C. 固定资产 D. 法定资本最高金额

【答案】A

【解析】有限责任公司是指股东以其出资额为限对公司承担责任，公司以其全部资产对公司的债务承担责任的法人企业。

15. 根据《保险经纪机构管理规定》，保险经纪机构的注册资本或者出资的()，是其缴存保证金的数额。

- A. 10% B. 15% C. 20% D. 25%

【答案】C

【解析】《保险经纪机构管理规定》第二十四条规定，保险经纪机构应当缴存保证金或者投保职业责任保险。保险经纪机构缴存保证金的，应当自办理工商登记之日起20日内，按注册资本或者出资的20%缴存。

16. 保险经纪机构以股份有限公司形式设立的，其注册资本不得少于人民币()。

- A. 500万元 B. 1000万元 C. 2000万元 D. 4000万元

【答案】B

【解析】《保险经纪机构管理规定》要求，保险经纪机构以合伙企业或者有限责任公司形式设立的，其注册资本或者出资不得少于人民币500万元；以股份有限公司形式设立的，其注册资本不得少于人民币1000万元。

17. 海上保险起源于14世纪的()，后发展成为现代意义上的保险。

- A. 英国 B. 意大利 C. 葡萄牙 D. 西班牙

【答案】B

18. ()，保险经纪业务从海上保险扩展到其他险种。

- A. 18世纪70年代 B. 18世纪80年代 C. 19世纪70年代 D. 19世纪80年代

【答案】D

【解析】从19世纪80年代开始，在一些著名的保险人和经纪人的主导下，保险经纪人的作用不断提升，将保险经纪业务从海上保险扩展到地震灾害保险、信用保险、房主综合保险、职业保障保险、暴动和民变保险以及诸多新的、有创意的保险概念。

19. 保险经纪人制度是在()发展成熟起来的。

- A. 美国 B. 英国 C. 法国 D. 西班牙

【答案】B

20. 上海市保险业同业公会于1936年制定的()，是为了解决保险业因无序竞争而导致的混乱局面。

- A. 《上海市保险业经纪人佣金限制办法》
B. 《战时保险业管理办法施行细则》
C. 《经纪人登记规章》
D. 《保险业代理人经纪人公证人登记领证办法》

【答案】C

21. 目前, () 是我国保险经纪公司的业务涉及较少的险种。
- A. 个人寿险 B. 财产保险 C. 海运航运保险 D. 大型团体寿险
- 【答案】A**
- 【解析】**保险经纪在我国内地尚处于发展的初级阶段。目前, 保险经纪公司的业务主要集中在财产保险、海运航运保险和大型团体寿险等方面, 而在个人寿险方面则相对涉及较少。
22. 1995 年, 我国() 第一次以法律的形式承认保险经纪人的合法地位。
- A. 《保险法》 B. 《商法》 C. 《公司法》 D. 《劳动法》
- 【答案】A**
- 【解析】**1995 年颁布实施的《保险法》对保险经纪人给予了明确的定义, 新中国第一次以法律的形式承认了保险经纪人的合法地位。
23. 1998 年 2 月 16 日, 中国人民银行公布了(), 标志着我国保险经纪人的业务活动与对经纪人的监督管理开始走上正轨。
- A. 《保险法》
B. 《保险经纪人管理规定(试行)》
C. 《经纪人登记规章》
D. 《保险业代理人经纪人公证人登记证办法》
- 【答案】B**

第二节 保险经纪人的特点及分类

单项选择题(以下各小题所给出的 4 个选项中, 只有 1 项最符合题目要求, 请将正确选项的代码填入括号内)

1. 保险经纪人活动的主要领域是()。
- A. 个人保险 B. 健康保险
C. 人身保险 D. 财产保险
- 【答案】D**
2. 以下哪一条叙述不属于保险经纪人的业务范围?()
- A. 协助被保险人或受益人进行索赔
B. 开发保险新产品
C. 帮助投保人寻找合适的保险公司
D. 为委托人提供风险评估或风险管理咨询服务
- 【答案】B**
3. 由于保险经纪人直接代表客户利益, 其专业性和承担的法律责任心强于保险代理人, 表现在从业资格取得、机构设立和保证金或() 等方面。
- A. 竞争力强 B. 从业素质
C. 职业责任保险 D. 业务范围
- 【答案】C**
4. 以下哪种情况由保险经纪人承担责任?()
- A. 保险代理人根据保险人的授权代为办理保险业务
B. 保险代理人有超越代理权限的行为, 而投保人有理由相信其有代理权, 并已订立保险

合同的

- C. 保险人知道保险代理人以其名义有超越代理权行为时, 不作否认表示
D. 因保险经纪人在办理保险业务中的过错, 给投保人、被保险人造成损失的

【答案】D

【解析】《保险法》第一百三十条规定, 因保险经纪人在办理保险业务中的过错, 给投保人、被保险人造成损失的, 由保险经纪人承担赔偿责任。

5. 关于保险经纪人的法律特征说法正确的是()。

- A. 保险经纪人因过错造成的法律后果由保险人承担
B. 保险经纪人的佣金由投保人支付
C. 保险经纪不是以独立名义进行的中介行为
D. 保险经纪是由民法调整的民事法律行为

【答案】D

【解析】A 项的法律后果由保险经纪人承担; B 项保险经纪人的佣金由保险人支付; C 项保险经纪是以独立名义进行的中介行为。

6. 根据委托方的不同, 保险经纪人可分为()。

- A. 直接保险经纪人和再保险经纪人
B. 小型保险经纪人和大型保险经纪人
C. 直接保险经纪人和大型保险经纪人
D. 小型保险经纪人和再保险经纪人

【答案】A

【解析】按照规模大小, 保险经纪人分为小型保险经纪人和大型保险经纪人; 按委托方的不同, 保险经纪人分为直接保险经纪人和再保险经纪人。

7. 在国外, 人身保险经纪人主要从事公司员工福利计划中的团体寿险和高收入者()保险的经纪业务。

- A. 健康
B. 养老
C. 财产
D. 医疗

【答案】B

8. 按业务性质的不同, 可将直接保险经纪人划分为()。

- A. 小型保险经纪人和大型保险经纪人
B. 人身保险经纪人和财产保险经纪人
C. 健康保险经纪人和财产保险经纪人
D. 直接保险经纪人和间接保险经纪人

【答案】B

9. 直接保险经纪人基于投保人或者被保险人的利益, 为投保人与保险公司订立保险合同提供中介服务, 并按约定收取佣金, 它的委托方是()。

- A. 保险人
B. 投保人
C. 再保险分出公司
D. 保险代理公司

【答案】B

【解析】保险经纪人根据委托方的不同, 可分为直接保险经纪人和再保险经纪人: 前者是指介于投保人和保险人之间, 直接接受投保人委托的保险经纪人, 委托方为投保人; 后者是指促成再保险分出公司与接受公司建立再保险关系的保险经纪人, 保险经纪机构与原保险公司签订委托合同, 委托方为原保险人或再保险分出公司。

10. 一般而言, () 要具备多方面的知识, 包括工程、法律、金融和外贸等。

- A. 直接保险经纪人
B. 人身保险经纪人
C. 再保险人经纪人
D. 财产保险经纪人

【答案】D

【解析】财产保险经纪人要具备的素质有: ①专业知识面广。由于财产保险标的、保险

产品的复杂性,从事财产保险经纪活动的经纪人,一般要具有理工、法律、金融和外贸、财会等相关知识。②各类财产标的对财产保险经纪人的知识要求差别较大。

11. 根据委托方的不同,可将保险经纪人分为直接保险经纪人和再保险经纪人,再保险经纪人把()视为自己的客户。

A. 投保人 B. 受益人 C. 接受公司 D. 分出公司

【答案】D

【解析】再保险经纪人是指促成再保险分出公司与接受公司建立再保险关系的保险经纪人,保险经纪机构与原保险公司签订委托合同。

第三节 保险经纪人的作用

单项选择题(以下各小题所给出的4个选项中,只有1项最符合题目要求,请将正确选项的代码填入括号内)

1. 下列哪项不是保险经纪人的宏观作用的主要表现?()

A. 有利于促进保险市场的发展 B. 有利于保险市场机制的完善
C. 有利于我国保险业与国际接轨 D. 有利于增强保险公司的实力

【答案】D

【解析】保险经纪人的宏观作用主要表现为:①有利于促进保险市场的发展;②有利于保险市场机制的完善;③有利于规范保险市场竞争;④有利于保险中介市场的完善与发展;⑤有利于我国保险业与国际接轨。

2. 保险经纪人能解决保险市场上的()问题,降低交易成本,所以保险经纪人有利于保险市场机制的完善。

A. 信息不对称 B. 道德风险 C. 逆选择 D. 不正当竞争

【答案】A

【解析】保险活动的复杂性使得投保人与保险人之间存在着极大的信息不对称。而保险经纪人的中介作用有利于解决保险市场上的信息不对称问题,降低交易成本。

3. 保险经纪人的投保选择过程,可以促使()通过合理方式稳健发展,以提高自身综合实力,有利于规范保险市场竞争。

A. 投保人 B. 被保险人 C. 受益人 D. 保险公司

【答案】D

4. 保险经纪人有利于我国保险业与国际接轨,主要是因为保险经纪人在()市场上的重要作用。

A. 原保险 B. 再保险 C. 保险经纪 D. 中介

【答案】B

【解析】在国际再保险市场上,保险经纪人的重要作用不容忽视。再保险分入公司与分出公司位于不同的国家,彼此之间的再保险业务往来,在很多情况下都是通过保险经纪人进行联系,达成交易并签订再保险合同。

5. ()是保险经纪人的核心业务。

A. 投资理财 B. 安排保险 C. 风险管理 D. 协助索赔

【答案】C

【解析】风险管理作为保险经纪人的核心业务,就是要使经纪人成为客户的风险管理顾问

和化险为夷的工程师。保险经纪人有能力站在客户的立场为其全面识别、评估和管理风险，确保客户以最合理的成本获得最大的风险保障。

6. 保险经纪人为投保人、被保险人安排保险计划和协助索赔，下列哪项不属于这种业务的服务内容？（ ）

- A. 直接保险采购服务
- B. 再保险采购服务
- C. 专业索赔协助服务
- D. 保险公估增值服务

【答案】D

【解析】保险经纪人为投保人、被保险人安排保险计划和协助索赔时，主要的服务包括直接保险采购服务、再保险采购服务、保险经纪增值服务和专业索赔协助服务。

7. 下列哪项不是保险经纪人为投保人、被保险人选择保险人的标准？（ ）

- A. 保障充分
- B. 服务周到
- C. 价格合理
- D. 经验丰富

【答案】D

【解析】保险经纪人在综合评价保险公司的服务水平、保障范围、承保能力、信息网络、理赔速度、技术能力、价格费率、投资收益等情况的基础上，为客户选择信誉良好、服务周到、价格合理、保障充分的保险公司。

8. 保险经纪人为投保人、被保险人安排直接保险采购服务，其服务内容不包括（ ）。

- A. 选择保险人
- B. 协助投保
- C. 保险期内服务
- D. 协助索赔

【答案】D

9. 保险经纪人可以在（ ）方面发挥重要作用，使得保险公司大大增加保费收入。

- A. 销售
- B. 中介
- C. 理财
- D. 理赔

【答案】A

10. 利用保险经纪人展业对于保险公司来说是相当经济的。通过经纪人开拓市场，保险公司可以扩大保险需求，增加保费收入，（ ），促进产品创新。

- A. 增加保险利润
- B. 节约成本费用，提高效益
- C. 提高保险金额
- D. 降低赔付金额

【答案】B

【解析】保险经纪人是保险人重要的销售渠道，其对保险人的作用表现如下：①扩大保险需求，增加保费收入；②降低保险销售成本，提高保险销售效率，转变经营机制；③促进产品创新。

第二章 保险经纪业务运作

第一节 保险经纪业务内容

单项选择题(以下各小题所给出的4个选项中,只有1项最符合题目要求,请将正确选项的代码填入括号内)

1. 保险经纪业务根据()可以分为直接保险经纪业务和再保险经纪业务。

- A. 业务规模 B. 业务来源 C. 业务种类 D. 业务范围

【答案】B

【解析】根据业务种类,保险经纪业务可以分为财产保险经纪业务和人身保险经纪业务;根据业务来源,保险经纪业务又可以分为直接保险经纪业务和再保险经纪业务。

2. 财产保险经纪人作为中间人,在财产保险市场上代表()选择保险人、代办保险手续。

- A. 投保人 B. 收益人 C. 保险公司 D. 保险经纪公司

【答案】A

【解析】保险经纪人是基于投保人的利益,为投保人与保险人订立保险合同提供中介服务,并依法收取佣金的单位。因此,在保险市场上,保险经纪人代表的是投保人,财产保险市场也不例外。

3. 在我国,()不属于保险经纪机构及其分支机构可经营的经纪业务。

- A. 为保险人设计投资理财方案
B. 协助被保险人或者受益人进行索赔
C. 再保险经纪业务
D. 为委托人提供防灾防损或者风险评估、风险管理咨询服务

【答案】A

【解析】《保险经纪机构管理规定》第八十三条规定,保险经纪机构及其分支机构可以经营的业务有:①为投保人拟定投保方案、选择保险以及办理投保手续;②协助被保险人或者受益人进行索赔;③再保险经纪业务;④为委托人提供防灾防损或者风险评估、风险管理咨询服务;⑤中国保监会规定的其他业务。A选项不属于其可经营的经纪业务。

4. 保险经纪人利用其()优势,为投保人拟订投保方案、选择保险以及办理投保手续。

- A. 专业技术和市场信息 B. 服务范围广泛
C. 专业化全面服务 D. 保险知识丰富

【答案】A

【解析】保险经纪人可以利用自身的专业技术优势和市场信息优势,为投保人量身设计保险方案,提供市场询价或招标、投保安排(特殊项目可安排共保),以及保险期内的咨询、培训、研讨、定期风险回顾等服务。

5. 保险经纪人通过运用科学的、国际通行的招标、投标方式,促进各保险公司之间形成公平、公正、公开的竞争格局,以确保()。

- A. 保险公司的利润提高