

©2010年 **最新** 版

保险代理从业人员

资格考试复习指南

BAOXIAN DAILI CONGYE RENYUAN
ZIGE KAOSHI FUXI ZHINAN

索晓辉 编著



中国市场出版社
China Market Press

保险代理从业人员资格考试 复习指南

(2010 年最新版)

索晓辉 编著



中国市场出版社
China Market Press

图书在版编目(CIP)数据

保险代理从业人员资格考试复习指南(2010年最新版)/索晓辉编著. —北京:中国市场出版社,2010.8

ISBN 978-7-5092-0671-3

I. ①保… II. ①索… III. ①保险业—代理(经济)—资格考试—自学参考资料
IV. ①F840.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第131933号

书 名:保险代理从业人员资格考试复习指南(2010年最新版)

编 著:索晓辉

出版发行:中国市场出版社

地 址:北京市西城区月坛北小街2号院3号楼(100837)

电 话:编辑部(010)68034190 读者服务部(010)68022950

发行部(010)68021338 68020340 68053489

68024335 68033577 68033539

经 销:新华书店

印 刷:三河市汇鑫印务有限公司

规 格:787×1092毫米 1/16 22印张 440千字

版 本:2010年8月第1版

印 次:2010年8月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-5092-0671-3

定 价:36.00元

序

当前,我国保险业正处于改革与发展的关键时期。一方面,保险市场主体不断增加,保险业务规模迅速扩大,市场化程度逐步提高,保险业大有可为;另一方面,我国保险业起步晚,与发达国家相比,还有较大差距。在人力资源上体现为缺乏一批具有全球眼光、具备专业技术知识、富于开拓创新精神的专业保险销售队伍。这种情形已引起保险界业内人士的重视,不少人已积极行动起来,我的学生索晓辉便是其中之一。他以优异的成绩在中央财经大学保险系完成学业,之后又在保险行业从事培训工作多年,既有扎实的保险理论功底,又有丰富的保险培训经验。

《保险代理从业人员资格考试复习指南》一书由索晓辉独立编写完成,是其多年从事保险培训经验的总结。该书具有两个特点:其一,依据最新的考试教材和大纲编写,紧跟考试形势,突出命题特点;其二,条理清楚,脉络清晰,深入浅出,便于自学。

这本辅导用书构思新颖、内容充实,使考生能在短时间内全面而深入地掌握《保险基础知识》和《保险中介相关法规制度汇编》的重点与难点,在同类辅导书中,堪称精品。

最后,我预祝所有参加保险代理从业人员资格考试的考生顺利而轻松地通过考试。

中央财经大学保险学院 教授 张栓林

前言

本书严格依据最新考试大纲、考试教材和2009年新修订的《保险法》编写,专供2010年7月以后参加全国保险代理从业人员资格考试的学员备考复习之用。

针对多数学员以前从未接触过保险理论而且学习时间又比较紧的现实情况,本书在内容安排上进行了大胆的创新,每章包括以下四个部分:

第一部分:内容概要与逻辑结构图。在每章的最前面,以表框的形式对该章的内容结构按其相互关系作了形象化的表述,这对于提纲挈领地整体上把握全章内容非常有好处。在复习阶段,可针对全章的逻辑结构图,检查自己对所学内容的掌握情况。

第二部分:考核知识要点讲解。本部分严格按照考试教材的内容编写,对于每个知识点,编者结合自身多年的辅导经验进行了详略得当、重点突出的分析讲解。这部分内容可作为考前背诵之用,可为考生节约大量的宝贵时间。在每节内容结束时,编者都结合自身对命题规律的把握,进行了考点挖掘,具有很强的前瞻性。

第三部分:题型训练。编者根据多年辅导经验,结合教学内容编制了足量的习题,覆盖所有考点,目的是通过大量习题训练,巩固所学知识。

第四部分:复习提示。在这部分,编者主要提示广大学员在复习时如何把握本章的内容特点,如何掌握更高效的学习方法。

此外,本书还收录了考试大纲要求考查的六部法规的全文,并命制了相应的习题;书后附有两套模拟试卷及答案,这两套试卷均按照最新的大纲要求命制,凝聚了作者大量的心血与经验,考前认真自测一遍,定会受益匪浅。

需要特别提醒大家的是,一定要明确考试的要求,这一点至关重要。为此,本书全文转引了中国保监会《关于2010年保险中介从业人员资格考试有关事项的通知》,读者如需进一步咨询,可直接通过电子邮箱 suoxh@126.com 与编者联系。

在本书的编写过程中,得到了平安保险公司、中国人民保险公司诸多同仁的大力帮助,在此致以真诚的谢意。

索晓辉

2010年7月

关于 2010 年下半年保险中介 从业人员资格考试有关事项的通知

保监厅函〔2010〕283 号

各保监局：

现将 2010 年下半年保险中介从业人员资格考试有关事项通知如下：

2010 年 7 月保险中介从业人员资格考试沿用原教材、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、新题库进行考试。

一、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。

二、命题有关事项

（一）保险代理从业人员资格考试

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）保险经纪从业人员和保险公估从业人员资格考试

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。

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《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。

三、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,各地保监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 至 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。

附件:1. 保险代理从业人员资格考试大纲

2. 保险经纪从业人员资格考试大纲

3. 保险公估从业人员资格考试大纲

中国保险监督管理委员会办公厅

二〇一〇年六月八日

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、撤销与破产;寿险公司依法撤销与破产的特殊处理。

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。

目 录

第一部分 保险基础知识

第一章 风险与风险管理	(1)
内容概要与逻辑结构图	(1)
考核知识要点讲解	(2)
题型训练	(8)
复习提示	(18)
第二章 保险概述	(19)
内容概要与逻辑结构图	(19)
考核知识要点讲解	(19)
题型训练	(28)
复习提示	(40)
第三章 保险合同	(41)
内容概要与逻辑结构图	(41)
考核知识要点讲解	(45)
题型训练	(56)
复习提示	(72)
第四章 保险基本原则	(73)
内容概要与逻辑结构图	(73)
考核知识要点讲解	(74)
题型训练	(84)
复习提示	(98)
第五章 保险公司业务经营环节	(99)
内容概要与逻辑结构图	(99)
考核知识要点讲解	(101)
题型训练	(109)
复习提示	(117)
第六章 财产保险	(118)
内容概要与逻辑结构图	(118)

考核知识要点讲解	(121)
题型训练	(145)
复习提示	(160)
第七章 人身保险	(162)
内容概要与逻辑结构图	(162)
考核知识要点讲解	(165)
题型训练	(179)
复习提示	(196)
第八章 保险代理人	(197)
内容概要与逻辑结构图	(197)
考核知识要点讲解	(198)
题型训练	(201)
复习提示	(204)
第九章 保险代理从业人员职业道德	(205)
内容概要与逻辑结构图	(205)
考核知识要点讲解	(206)
题型训练	(208)
复习提示	(210)

第二部分 保险相关法规

第一章 中华人民共和国保险法	(211)
一、法规全文阅读	(211)
二、练习题	(236)
第二章 保险专业代理机构监管规定	(247)
一、法规全文阅读	(247)
二、练习题	(261)
第三章 保险营销员管理规定	(264)
一、法规全文阅读	(264)
二、练习题	(271)
第四章 中华人民共和国民法通则	(274)
一、法规全文阅读	(274)

二、练习题	(291)
第五章 中华人民共和国反不正当竞争法	(297)
一、法规全文阅读	(297)
二、练习题	(301)
第六章 中华人民共和国消费者权益保护法	(303)
一、法规全文阅读	(303)
二、练习题	(310)

第三部分 模拟试卷

全国保险代理从业人员资格考试模拟试卷(一)	(312)
全国保险代理从业人员资格考试模拟试卷(二)	(324)

第一部分 保险基础知识

第一章 风险与风险管理

内容概要与逻辑结构图

内容概要 作为保险代理从业人员，自然要对与代理人相关的知识及管理法规相当熟悉，本章重点讲述了保险代理人及其分类以及保险代理机构。大家可以结合《保险法》、《保险代理人管理规定》等相关法规、规定，认真学好本章。

逻辑结构图

