中国人寿 CHINA LIFE | 保险职业学院 INSURANCE PROFESSIONAL COLLEGE

# 保险专业

# 技能考核题库

| | |
|---|---|
| 专业（方向）名称 | 保险 |
| 所在系院 | 保险系 |
| 专业教研室 | 财险教研室 |
| 院系审核 | 常伟 |
| 教务处审核 | 饶晓波 |
| 制定时间 | 2019 年 7 月 |
| 修订时间 | 2021 年 8 月（第二次修订） |

# 目　录

**第一部分　专业基础部分.....3**
模块一　风险分析与管理.....3
项目一　企业风险分析与管理.....3
项目二　家庭风险分析与管理.....20
模块二　保险产品分析.....26
项目一　财产保险产品分析.....26
项目二　人身保险产品分析.....154
**第二部分　专业核心部分.....223**
模块一　保险业务管理.....223
项目一　企业财产保险实务.....223
项目二　家庭财产保险实务.....301
项目三　工程保险实务.....323
项目四　运输保险实务.....336
项目五　机动车辆保险实务.....343
项目六　人身保险实务.....350
模块二 保险客户服务.....396
项目一　保险客户接待.....396
项目二　业务单证处理.....405
项目三　保险中介实务.....414

# 第一部分　专业基础部分

## 模块一　风险分析与管理

### 项目一　企业风险分析与管理

**（一）试题编号：A-1-1-1**

**1、任务描述**

红日橡胶公司是地处新疆西部的一家规模较大的企业。该公司从三个国家进口橡胶。该公司产品一部分通过一家名为“天泰销售公司”的企业进行销售，主要用于家庭及工业用橡胶；另一部分产品则供给其子机构。该子机构专业生产特殊用途的工业橡胶产品，其原材料由红日橡胶公司提供。

橡胶的加工过程很复杂，并且工艺也在不断更新。简而言之，输入原料天然橡胶，经过研磨，冲压成浆，然后加入不同的化学物质，在高温高压下，经过硫化后，橡胶变得弹性有力。工序结束后，产品送给母机构打模、切割或送到工厂按订单制作，然后提供给天泰销售公司或向订货顾客发货。

请根据以上材料完成以下任务：

（1）请解释财产风险。

（2）请解释人身风险。

（3）请解释责任风险。

（4）根据以上资料列出这个企业中最为常见的财产风险、人身风险、责任风险、其他风险。

（5）请分析该企业的物质风险源？

（6）请分析该企业的经济风险源？

（7）请分析该企业的操作风险源？

（8）如果要识别这个企业的风险，你会选择哪种方法，并请利用该方法完成企业风险识别。

**2、实施条件**

表 1 企业风险识别实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子 1 台电脑，一个场地配置 1 台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备考生考评员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 2 企业风险识别评价标准

| 考核内容 | 配分 | 考核点 | 得分 |
| --- | --- | --- | --- |
| 职业素养（20 分） | 6 分 | 对给定背景资料非常了解，操作过程中体现出一定的自信和学习力。 | |
| | 6 分 | 对背景资料分析透彻，能从细节描述中找出有用的信息并加以利用，体现出有较好的观察力、分析力与逻辑思维能力。 | |
| | 8 分 | 能在规定的测试时间内完成任务，体现出良好的时间管理能力。 | |
| 技能要求（80 分） | 20 分 | 能对给定的企业资料进行认真、细致的分析，从背景材料的分析中获取有用的信息，并在此基础上确定风险识别的对象及方向。 | |
| | 20 分 | 熟练掌握各种风险类型、各类风险源的相关知识。 | |
| | 40 分 | 熟练运用风险识别方法。 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | |

试题评阅人签名：

**（二）试题编号：A-1-1-2**

**1、任务描述**

雅美服装厂是一家专门生产成衣的企业，其生产过程一般包括以下几个流程：

第一步 服装设计，即根据市场流行趋势和时装潮流设计时装；

第二步 纸样设计，即按照客户的要求绘制不同尺码的纸样；

第三步 生产准备，包括对生产所需的面料、辅料、缝纫线等材料进行必要的检验与测试；材料的预缩和整理；样衣的缝制加工等；

第四步 裁剪工艺，是把面料、里料及其他材料按排料、划样要求剪切成衣片；

第五步 缝制工艺，按不同的款式要求，通过合理的缝合，把各衣片组合成服装的一个工艺处理过程；

第六步 熨烫工艺，服装制成后，经过熨烫处理，会达到理想的外观，使其造型美观；

第七步 成衣品质控制，即根据产品在加工过程中产生的质量问题，制定必要的质量检验标准；

第八步 后处理，包括包装、储运等内容，是整个生产过程中的最后一道工序。

请根据以上材料完成以下任务：

（1）请解释财产风险。

（2）请解释人身风险。

（3）请解释责任风险。

（4）根据以上资料列出这个企业中最为常见的财产风险、人身风险、责任风险、其他风险。

（5）请分析该企业的物质风险源？

（6）请分析该企业的经济风险源？

（7）请分析该企业的操作风险源？

（8）如果要识别这个企业的风险，你会选择哪种方法，并请利用该方法完成企业风险识别。

## 2、实施条件

表 1 企业风险识别实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子 1 台电脑，一个场地配置 1 台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备考生考评员 2 名 | |

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 2 企业风险识别评价标准

| 考核内容 | 配分 | 考核点 | 得分 |
| --- | --- | --- | --- |
| 职业素养（20 分） | 6 分 | 对给定背景资料非常了解，操作过程中体现出一定的自信和学习力。 | |
| | 6 分 | 对背景资料分析透彻，能从细节描述中找出有用的信息并加以利用，体现出有较好的观察力、分析力与逻辑思维能力。 | |
| | 8 分 | 能在规定的测试时间内完成任务，体现出良好的时间管理能力。 | |
| 技能要求（80 分） | 20 分 | 能对给定的企业资料进行认真、细致的分析，从背景材料的分析中获取有用的信息，并在此基础上确定风险识别的对象及方向。 | |
| | 20 分 | 熟练掌握各种风险类型、各类风险源的相关知识。 | |
| | 40 分 | 熟练运用风险识别方法。 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | |

试题评阅人签名：

**（三）试题编号：A-1-1-3**

**1、任务描述**

某焦化厂的化工生产区域在焦炉煤气脱硫净化过程中使用氨水、柴油、硫酸、液碱等特殊品。脱硫净化后的焦炉煤气，通过管道送往使用单位。焦炉煤气脱硫净化过程中产生苯、甲苯、二甲苯、硫磺（硫酸铵）、萘、焦油等化工产品。该焦化厂化工生产区域分为回收和精制两个作业区，占地约 17 万平方米。回收区域主要进行净化煤气和回收化工产品，精制区域主要进行焦油和粗苯加工。化工生产设备主要有洗涤塔、储罐、储槽、分离器等 计 140 个，其中精制区域有 3 个 560 立方米和 2 个 200 立方米的苯储罐。该单位有职工 701 人，安全管理人员 13 人。其中化工生产区域有职工 235 人，包括安全管理人员 4 人，从事化工生产人员 210 人。主要设备设施有：塔、罐、釜、槽、分离器、消防水池、地下消火栓、地下管道沟、泵房、职工临时休息室、储罐围堰、监控报警系统，日常检测及防护设备等。

请根据以上材料完成以下任务：

（1）请解释财产风险。

（2）请解释人身风险。

（3）请解释责任风险。

（4）根据以上资料列出这个企业中最为常见的财产风险、人身风险、责任风险、其他风险。

（5）请分析该企业的物质风险源？

（6）请分析该企业的经济风险源？

（7）请分析该企业的操作风险源？

（8）如果要识别这个企业的风险，你会选择哪种方法，并请利用该方法完成企业风险识别。

**2、实施条件**

表 1 企业风险识别实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试 |

| | | |
|---|---|---|
| 设备 | 每张桌子 1 台电脑，一个场地配置 1 台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备考生考评员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 2 企业风险识别评价标准

| 考核内容 | 配分 | 考核点 | 得分 |
|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | 6 分 | 对给定背景资料非常了解，操作过程中体现出一定的自信和学习力。 | |
| | 6 分 | 对背景资料分析透彻，能从细节描述中找出有用的信息并加以利用，体现出有较好的观察力、分析力与逻辑思维能力。 | |
| | 8 分 | 能在规定的测试时间内完成任务，体现出良好的时间管理能力。 | |
| 技能要求（80 分） | 20 分 | 能对给定的企业资料进行认真、细致的分析，从背景材料的分析中获取有用的信息，并在此基础上确定风险识别的对象及方向。 | |
| | 20 分 | 熟练掌握各种风险类型、各类风险源的相关知识。 | |
| | 40 分 | 熟练运用风险识别方法。 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | |

试题评阅人签名：

**（四）试题编号：A-1-1-4**

**1、任务描述**

保险职业学院基本情况：

保险职业学院创办于 1986 年，隶属全球双 500 强企业中国人寿保险（集团）

公司，前身为中国保险管理干部学院，2003 年改制为全日制公办普通高等职业院校，是全国唯一专门从事保险教育的全日制公办普通高校，同时也是中共中国人寿保险（集团）公司委员会党校、中国人寿保险（集团）公司直属教育培训机构。国民教育业务由湖南省教育厅管理，面向全国招生。学院致力于为中国金融保险行业培养“好用实用”高素质技术技能型专业人才，为促进中国金融保险业发展和地方经济建设提供人才和智力支持，一大批学生已成为保险行业高管人才，学院被誉为“中国保险业的黄埔，职业经理人的摇篮”。

学院现有教职员工近 300 人。其中享受国务院特殊津贴专家 4 名，省级教学名师 2 名，省级专业带头人 6 名，省级青年骨干教师 6 名，省级教学团队 3 个；高级职称的教授、副教授近 70 名，外籍教师 8 名；博士、硕士 130 多人；“双师型”教师比例约为 80%。

保险职业学院地处长沙市天心区中豹塘路 196 号，交通比较便利，靠近汽车南站，公交快速方便，乘地铁 1 号线到桂花坪站步行 10 分钟可直到。学院建筑总面积 96638.01 平方米，院内有教学楼两栋，实训楼 2 栋，阶梯教室 1 栋，办公楼 2 栋，学生宿舍 10 栋，学生和教工食堂 2 个，培训食堂 1 个，宾馆 2 栋。院内配有教学设备、教学设施若干，机动车辆 4 辆。资产总值 1.09 亿元，无形资产评估总和为 17.85 亿元。

保险职业学院地势较高，位于山顶，西边由红砖围墙与外界隔离，东边由金属护栏与外界隔离，封闭式管理，人员进出需要刷门禁卡。周边多为居民楼和餐厅、宾馆等。学院有安全管理制度和专职安全管理人员，消防设施齐全。

学院内人员身份包括学院教职员工、学生、国寿电商公司员工、培训班学员，学院需履行学院教职员工、学生、培训班学员的人身安全、财产安全等保障责任。

湖南省属于亚热带季风性气候，冬夏绵长，春秋极短，雨季长，集中于 7、8 月份，学院于 2008 年遭遇冻灾，2017 年、2018 年遭遇暴风雨，造成机房进水、部分围墙垮塌、简易建筑塌陷等财产损失，所幸无人员伤亡。

图 1　保险职业学院地理位置图

图 2 保险职业学院办公大楼外观图

请根据以上资料完成下列测试题目：

（1）什么是风险因素，风险因素有哪些类型？

（2）按照下列提示完成保险职业学院风险评估报告：

①请分析学院各个风险的风险因素情况。

②请分析学院面临的自然灾害风险情况（主要分析暴雨、冻灾）。

③请分析学院面临的意外事故风险情况（主要分析盗窃、火灾、意外伤害）。

④请对学院风险做出总体评价，并判断风险的高低。

⑤请给出学院保险建议。

⑥请给出再保险安排建议。

⑦请给出其他风险管理建议。

## 2、实施条件

表 1 企业风险评估实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子 1 台电脑，一个场地配置 1 台打印机 | |

| | | |
|---|---|---|
| 测评专家 | 每个场地配备考生考评员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 2 企业风险评估评价标准

| 考核内容 | 配分 | 考核点 | 得分 |
|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | 6 分 | 对给定背景资料非常了解，操作过程中体现出一定的自信和学习力。 | |
| | 6 分 | 对背景资料分析透彻，能从细节描述中找出有用的信息并加以利用，体现出有较好的观察力、分析力与逻辑思维能力。 | |
| | 8 分 | 能在规定的测试时间内完成任务，体现出良好的时间管理能力。 | |
| 技能要求（80 分） | 20 分 | 能对给定的企业资料进行认真、细致的分析，从背景材料的分析中获取有用的信息，并在此基础上确定风险识别、评估的对象及方向。 | |
| | 40 分 | 熟练掌握分析各种风险因素的能力。 | |
| | 20 分 | 具有一定的风险评估实操能力，能利用风险识别、评估方法进行有效识别、评估，并有撰写评估报告能力。 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | |

试题评阅人签名：

**（五）试题编号：A-1-1-5**

**1、任务描述**

悦方商场基本情况：

长沙悦方 ID MALL 是由香港中信资本投资建成，由中信资本管理的成员企业

湖南盈富置业有限公司持有、经营并且管理的集购物、餐饮、娱乐为一体的大型国际购物中心。于 2012 年 4 月正式营业，目前已运营 8 年。

悦方 ID MALL 坐落于长沙市天心区坡子街与黄兴路步行街交汇处，地处长沙五一核心商圈——五一商业圈最中央，长沙历史名街——民俗美食文化街坡子街东入口处，北依全国知名酒吧街解放西路，南临东西主干道人民路，东依黄兴路步行街，西临百年老店火宫殿、沿江风光带，连接地铁 1 号线人民路站。项目总建筑面积 12 万平方米，共七层，地上 5 层及地下 1 层为商业，地下 2 层为共约 700 个停车位的地下停车场。总投资 15 亿元。商场里有众多国际零售品牌、五星级星美国际影城、喜悦真冰滑冰场、俏江南、HISHOP 精品超市、星际传奇家庭游乐中心等。独特的环境设计、先进的配套设施、优秀的管理服务，使其成为长沙地区乃至湖南最新的时尚地标及首选的购物休闲目的地。

2017 年 8 月 30 日 10 时 12 分，长沙消防支队指挥中心接到群众报警。接到报警后，支队立刻调派定王台、劳动路、五一广场、特勤一中队共 4 个中队 8 台消防车(包括一台排烟车)48 名官兵赶赴悦方商场现场处置，全勤指挥部遂行出动。

2018 年 10 月 27 日 11 时 30 分左右，悦方商场发生火情。火灾原因是四楼的一处 LED 显示屏线路起火，起火点被发现时火已熄灭。

2019 年 4 月 20 日 18 时 40 分，长沙 119 指挥中心接警称：悦方商场 4 楼发生火灾。支队立即调派 4 个中队 8 台消防车 55 名指战员赶赴现场处置。经侦察发现，起火部位位于 4 楼北侧一家店面中间的天花板。经调查，火警报警和浓烟均来自位于商场四楼的大渔铁板烧店内，但无明火现象。

图 1 悦方商场地理位置图

图 2 悦方商场外观图

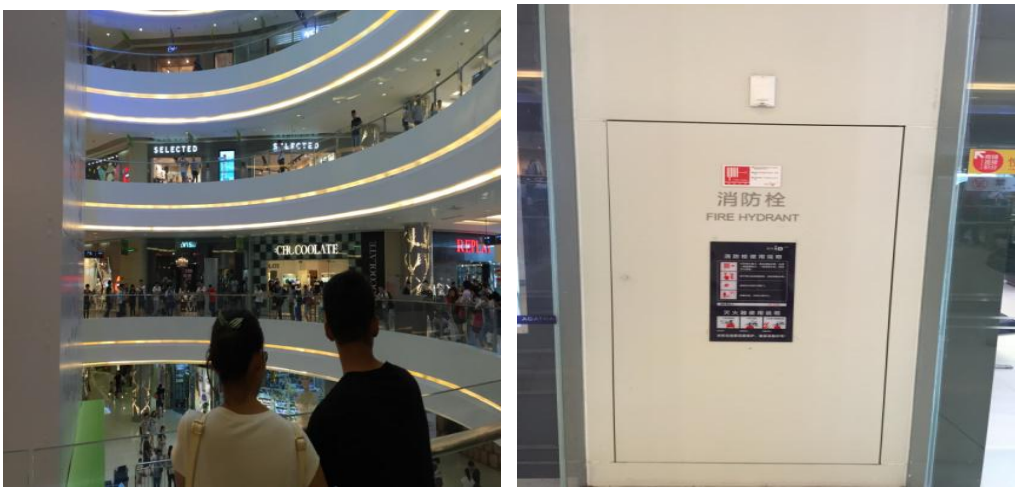



图 3 悦方商场内部场景图

图 4 悦方商场消防布置图

请根据以上资料完成下列测试题目：

（1）什么是风险因素，风险因素有哪些类型？

（2）按照下列提示完成商场的风险评估报告：

①请分析商场各个风险的风险因素情况。

②请分析商场面临的自然灾害风险情况（主要分析暴风雨、冻灾）。

③请分析商场面临的意外事故风险情况（主要分析盗窃、火灾、意外伤害）。

④请对商场风险做出总体评价，并判断风险的高低。

⑤请给出商场保险建议。

⑥请给出再保险安排建议。

⑦请给出其他风险管理建议。

**2、实施条件**

表 1 企业风险评估实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子 1 台电脑，一个场地配置 1 台打印机 | |
| 测评专家 | 每个场地配备考生考评员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 2 企业风险评估评价标准

| 考核内容 | 配分 | 考核点 | 得分 |
|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | 6 分 | 对给定背景资料非常了解，操作过程中体现出一定的自信和学习力。 | |
| | 6 分 | 对背景资料分析透彻，能从细节描述中找出有用的信息并加以利用，体现出有较好的观察力、分析力与逻辑思维能力。 | |
| | 8 分 | 能在规定的测试时间内完成任务，体现出良好的时间管理能力。 | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 技能要求（80 分） | 20 分 | 能对给定的企业资料进行认真、细致的分析，从背景材料的分析中获取有用的信息，并在此基础上确定风险识别、评估的对象及方向。 | |
| | 40 分 | 熟练掌握分析各种风险因素的能力。 | |
| | 20 分 | 具有一定的风险评估实操能力，能利用风险识别、评估方法进行有效识别、评估，并有撰写评估报告能力。 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | |

试题评阅人签名：

**（六）试题编号：A-1-1-6**

**1、任务描述**

湖南凯程纸业有限公司办公室地址位于长江中游地区重要的中心城市、湖南省省会长沙，长沙市韭菜园 31 号富利大厦 9 楼 01 号，于 2002 年 02 月 25 日在湖南省工商行政管理局注册成立，注册资本为 200 万人民币，主要经营销售各类机制纸张（不含新闻纸）、纸制品、造纸原辅材料、化工原料（不含危险及监控化学品）、造纸机械设备、仪器仪表及相关配件；造纸科技研究开发与咨询。

湖南凯程纸业有限公司是长沙市重点民营生产企业，生产管理先进，安全生产制度健全。该企业仅有两台生产设备是纸张的二次加工设备，设备先进，生产工艺简单，不需要可燃气体的介入，也不需要超强高温和高压。企业离市区繁华地带近，厂房分布均匀、建筑材料好，为钢筋混凝土结构，存货及消防器具摆放均匀，消防意识较高。

2018 年该企业拟向中国民生银行长沙分行贷款，并将其所拥有存货纸张作为抵押，投保险种为财产基本险。

图 1　凯程纸业公司厂牌

图 2　凯程纸业公司厂门

图 3　凯程纸业公司厂区

图 4　凯程纸业公司库房

图 5　凯程纸业公司厂房内景

请根据以上资料完成下列测试题目：

（1）什么是风险因素，风险因素有哪些类型？

（2）按照下列提示完成该企业的风险评估报告：

①请分析该企业各个风险的风险因素情况。

②请分析该企业面临的自然灾害风险情况（主要分析暴风雨、洪水、滑坡）。

③请分析该企业面临的意外事故风险情况(主要分析盗窃、火灾、意外伤害)。

④请对该企业风险做出总体评价，并判断风险的高低。

⑤请给出该企业保险建议。

⑥请给出再保险安排建议。

⑦请给出其他风险管理建议。

## 2、实施条件

表 1 企业风险评估实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |

| | | |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子 1 台电脑，一个场地配置 1 台打印机 | |
| 测评专家 | 每个场地配备考生考评员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 2 企业风险评估评价标准

| 考核内容 | 配分 | 考核点 | 得分 |
|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | 6 分 | 对给定背景资料非常了解，操作过程中体现出一定的自信和学习力。 | |
| | 6 分 | 对背景资料分析透彻，能从细节描述中找出有用的信息并加以利用，体现出有较好的观察力、分析力与逻辑思维能力。 | |
| | 8 分 | 能在规定的测试时间内完成任务，体现出良好的时间管理能力。 | |
| 技能要求（80 分） | 20 分 | 能对给定的企业资料进行认真、细致的分析，从背景材料的分析中获取有用的信息，并在此基础上确定风险识别、评估的对象及方向。 | |
| | 40 分 | 熟练掌握分析各种风险因素的能力。 | |
| | 20 分 | 具有一定的风险评估实操能力，能利用风险识别、评估方法进行有效识别、评估，并有撰写评估报告能力。 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | |

试题评阅人签名：

# 项目二　家庭风险分析与管理

## （一）试题编号：A-1-2-1

### 1、任务描述

刘先生今年 35 岁，在某私营企业任职，月薪 4000 元；妻子 33 岁，在某超市工作，月薪 3500 元，夫妻双方都有基本的社保和医保，除自住房外，另有一套房子用于出租，每月有 900 元的房租收入。刘先生夫妇不打算要孩子，是典型的“丁克家庭”，两人每年出游两次，花费 1 万元左右；家庭每月日常开支 2000 元左右，另外每月要给双方父母 2000 元生活费。目前家庭有 9 万元的银行存款，2 万元的股票基金，没有购买商业保险。

请按提示完成以下技能测试题目：

（1）请解释财产风险。

（2）请解释人身风险。

（3）请解释责任风险。

（4）请根据刘先生家庭信息识别该家庭面临的以上风险，并绘制出家庭风险细分框架图。

表 1　家庭风险细分框架图

| 财产风险 | 责任风险 | 人身风险 |
| --- | --- | --- |
| | | |

（5）请在之前分析的基础上，编制一份家庭风险分析问卷。

### 2、实施条件

表 2 家庭风险识别实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试或笔试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，至少配备 30 台电脑，两台打印机 | |
| 测评专家 | 每 10 考生配备 1 名考评员,考评员要求具备至少 1 年以上风险管理工作经验或三年以上风险管理实训指导经历 | |

### 3、考核时量

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 2 家庭风险识别评价标准

| 考核内容 | 配分 | 考核点 | 得分 |
|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | 6 分 | 对给定背景资料非常了解，操作过程中体现出一定的自信和学习力。 | |
| | 6 分 | 对背景资料分析透彻，能从细节描述中找出有用的信息并加以利用，体现出有较好的观察力、分析力与逻辑思维能力。 | |
| | 8 分 | 能在规定的测试时间内完成任务，体现出良好的时间管理能力。 | |
| 技能要求（80 分） | 10 分 | 能对给定的家庭资料进行认真、细致的分析，从背景材料的分析中获取有用的信息，并在此基础上确定风险识别的对象及方向。 | |
| | 35 分 | 熟练掌握风险的分类和风险识别的方法，能将识别的风险建立细分框架图。 | |
| | 35 分 | 能根据风险细分框架图编制风险问卷。 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | |

试题评阅人签名：

**（二）试题编号：A-1-2-2**

**1、任务描述**

康大强和余倩已到了快要退休的年龄，妻子余倩 55 岁，已经办好了退休的手续；丈夫康大强 59 岁，即将退休。二人有一个女儿康桥，现年 28 岁，已成立了自己的小家庭，独立地生活并准备要宝宝了。康大强和余倩的收入不算很高，属于中等水平。他们已有一套 100 平米的自用房，且还有一套 40 平米的公房用于出租。退休后，余倩每个月从社会保障领回的养老金约 2000 元左右。而康大强还在工作，每个月工资收入 6000 元左右。每年康大强和余倩用于基本生活的开支也不高，如果不考虑医疗费用，仅仅吃饭、穿衣等基本费用一般保持在 4 万

元左右。二人身体都还比较健康，同时，两人所在的单位也给二人按照规定缴纳了各种社会保障。

请按提示完成以下技能测试题目：

（1）请解释财产风险。

（2）请解释人身风险。

（3）请解释责任风险。

（4）请根据康先生家庭信息识别该家庭面临的以上风险，并绘制出家庭风险细分框架图。

表 1　家庭风险细分框架图

| 财产风险 | 责任风险 | 人身风险 |
| --- | --- | --- |
| | | |

（5）请在之前分析的基础上，编制一份家庭风险分析问卷。

**（三）试题编号：A-1-2-3**

**1、任务描述**

表 1　家庭情况表

| 家庭成员 | 职业状况 | 收入 | 备注 |
| --- | --- | --- | --- |
| 杨先生 | 大学职员（有充足的社保） | 年收入 10 万元 | 每年：生活费 6 万元，旅游费 2 万元，通讯费 1 万元，妻子健康保险 1 万元，礼品支出 5000 元，其他费用 1 万元，养车支出 2 万元。 |
| 柳女士 | 自由职业者（没有社保） | 年收入 10 万元 | |
| 资产情况 | 活期存款 10 万元，无负债。房产 3 处：一处 115 万元市值，年租金 6 万元；一处 160 万元市值；一处价值 22 万元；有一部价值 20 万元的汽车。 | | |

请按提示完成以下技能测试题目：

（1）请画出杨先生家庭的基本情况表。

（2）请画出杨先生家庭资产负债表。

（3）请画出杨先生家庭收入支出表。

（4）请分析杨先生家庭的人身风险。

（5）请分析杨先生家庭的财产风险。

（6）请分析杨先生家庭的责任风险。

（7）请给出杨先生家庭风险管理方案。

**2、实施条件**

表 1 家庭风险识别实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试或笔试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，至少配备 30 台电脑，两台打印机 | |
| 测评专家 | 每 10 考生配备 1 名考评员，考评员要求具备至少 1 年以上风险管理工作经验或三年以上风险管理实训指导经历 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 2 家庭风险识别评价标准

| 考核内容 | 配分 | 考核点 | 得分 |
| --- | --- | --- | --- |
| 职业素养（20 分） | 6 分 | 对给定背景资料非常了解，操作过程中体现出一定的自信和学习力。 | |
| | 6 分 | 对背景资料分析透彻，能从细节描述中找出有用的信息并加以利用，体现出有较好的观察力、分析力与逻辑思维能力。 | |
| | 8 分 | 能在规定的测试时间内完成任务，体现出良好的时间管理能力。 | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 技能要求（80 分） | 30 分 | 能对给定的家庭资料进行认真、细致的分析，从背景材料的分析中获取有用的信息，并在此基础上完成家庭基本情况、资产负债、收入支出情况分析。 | |
| | 30 分 | 熟练掌握风险、风险源等的相关知识，为家庭识别出各类风险。 | |
| | 20 分 | 根据家庭实际情况完成风险管理计划书。 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | |

试题评阅人签名：

**（四）试题编号：A-1-2-4**

**1、任务描述**

小楠是一家大型国企的职员，33 岁，每月有 7，500 元的收入，当初 15 万元的公司入股给她带来了每年 8 万元的年底分红，小楠的先生，32 岁，每月 2，000 元收入，每个月的基本生活开销要 2500 元左右，还要负担 1000 元左右的购房贷款，但还是能有大约 6000 元的结余，两人目前还没有孩子。另外，两个人都很喜爱旅游，他们每年在这方面的花费大概是 5000 元。家庭资产方面，目前手上有 7 万元现金和活期存款，3 万元定期存款。自住的房子价值约 70 万元，现在还有 7 万元的余额未还清，除了拥有 2 万元的国债他们暂时没有做其他方面的投资，保险方面小楠本人现有 15 万元保障额的分红型寿险和 10 万元的意外险；先生拥有 10 万元的分红型寿险。两个人每年的保费支出是 9000 元，每年会给父母 5000 元的生活费。

请按提示完成以下技能测试题目：

（1）请画出小楠家庭的基本情况表。

（2）请画出小楠家庭资产负债表。

（3）请画出小楠家庭收入支出表。

（4）请分析小楠家庭的人身风险。

（5）请分析小楠家庭的财产风险。

（6）请分析小楠家庭的责任风险。

（7）请给出小楠家庭风险管理方案。

## 2、实施条件

表 1 家庭风险识别实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试或笔试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，至少配备 30 台电脑，两台打印机 | |
| 测评专家 | 每 10 考生配备 1 名考评员,考评员要求具备至少 1 年以上风险管理工作经验或三年以上风险管理实训指导经历 | |

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 2 家庭风险识别评价标准

| 考核内容 | 配分 | 考核点 | 得分 |
| --- | --- | --- | --- |
| 职业素养（20 分） | 6 分 | 对给定背景资料非常了解,操作过程中体现出一定的自信和学习力。 | |
| | 6 分 | 对背景资料分析透彻,能从细节描述中找出有用的信息并加以利用,体现出有较好的观察力、分析力与逻辑思维能力。 | |
| | 8 分 | 能在规定的测试时间内完成任务,体现出良好的时间管理能力。 | |
| 技能要求（80 分） | 30 分 | 能对给定的家庭资料进行认真、细致的分析，从背景材料的分析中获取有用的信息，并在此基础上完成家庭基本情况、资产负债、收入支出情况分析。 | |
| | 30 分 | 熟练掌握风险、风险源等的相关知识，为家庭识别出各类风险。 | |
| | 20 分 | 根据家庭实际情况完成风险管理计划书。 | |

| | | |
|---|---|---|
| 合计 | 总分 100 分 | |

试题评阅人签名：

# 模块二　保险产品分析

## 项目一　财产保险产品分析

**（一）试题编号：A-2-1-1**

**1、任务描述**

芯动力半导体（中国）有限公司位于湖南省长沙市高新开发区，是一家存储器制造企业。企业专心致力于集成电路晶圆，应用范围涉及存储器、消费类产品、移动、SOC 及系统 IC 等领域。企业为半导体晶元制造厂，规模大，管理规范，设施齐全。厂内设备大多为进口设备。无论是固定资产还是流动资产，价值都极其昂贵。生产流程的各个环节对环境要求高，温度、湿度、洁净程度等都有极其严格的标准。因此，一旦发生火灾及其他意外事故，即使涉及财产较少，损失金额也可能非常巨大，尤其是高精度产品一旦受到烟熏、水损甚至污染，即完全报废。如果企业发生损失，对产品的上下游都会产生严重的影响。企业最近三年生产稳定，利润稳步增长，出险概率较低。目前，企业年交保费 2500 万元左右。

目前，保险市场上企业财产保险的相关条款与内容简列如下：

【企业财产保险基本险保险条款】

第一条 略

第二条 本保险合同载明地址内的下列财产可作为保险标的：

（一）属于被保险人所有或与他人共有而由被保险人负责的财产；

（二）由被保险人经营管理或替他人保管的财产；

（三）其他具有法律上承认的与被保险人有经济利害关系的财产。

第三条 本保险合同载明地址内的下列财产未经保险合同双方特别约定并在保险合同中载明保险价值的，不属于本保险合同的保险标的：

（一） 金银、珠宝、钻石、玉器、首饰、古币、古玩、古书、古画、邮票、字画、艺术品、稀有金属等珍贵财物；

（二）堤堰、水闸、铁路、道路、涵洞、隧道、桥梁、码头；

（三）矿井（坑）内的设备和物资；

（四）便携式通讯装置、便携式计算机设备、便携式照相摄像器材以及其他便携式装置、设备；

（五）尚未交付使用或验收的工程。

第四条 下列财产不属于本保险合同的保险标的：

（一）土地、矿藏、水资源及其他自然资源；

（二）矿井、矿坑；

（三）货币、票证、有价证券以及有现金价值的磁卡、集成电路（IC）卡等卡类；

（四）文件、账册、图表、技术资料、计算机软件、计算机数据资料等无法鉴定价值的财产；

（五）枪支弹药；

（六）违章建筑、危险建筑、非法占用的财产；

（七）领取公共行驶执照的机动车辆；

（八）动物、植物、农作物。

第五条 在保险期间内，由于下列原因造成保险标的的损失，保险人按照本保险合同的约定负责赔偿：

（一）火灾；

（二）爆炸；

（三）雷击；

（四）飞行物体及其他空中运行物体坠落。

前款原因造成的保险事故发生时，为抢救保险标的或防止灾害蔓延，采取必要的、合理的措施而造成保险标的的损失，保险人按照本保险合同的约定也负责赔偿。

第六条 保险事故发生后，被保险人为防止或减少保险标的的损失所支付的必要的、合理的费用，保险人按照本保险合同的约定也负责赔偿。

第七条 下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

（二）行政行为或司法行为；

（三）战争、类似战争行为、敌对行动、军事行动、武装冲突、罢工、骚乱、暴动、政变、谋反、恐怖活动；

（四）地震、海啸及其次生灾害；

（五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

（六）大气污染、土地污染、水污染及其他非放射性污染，但因保险事故造成的非放射性污染不在此限；

（七）保险标的的内在或潜在缺陷、自然磨损、自然损耗，大气（气候或气温）变化、正常水位变化或其他渐变原因，物质本身变化、霉烂、受潮、鼠咬、虫蛀、鸟啄、氧化、锈蚀、渗漏、自燃、烘焙；

（八）暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、飓风、暴雪、冰凌、沙尘暴、突发性滑坡、崩塌、泥石流、地面突然下陷下沉；

（九）水箱、水管爆裂；

（十）盗窃、抢劫。

第八条 下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

（二）广告牌、天线、霓虹灯、太阳能装置等建筑物外部附属设施，存放于露天或简易建筑物内部的保险标的以及简易建筑本身，由于雷击造成的损失；

（三）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（四）任何原因导致供电、供水、供气及其他能源供应中断造成的损失和费用；

（五）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

第九条 其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

【企业财产保险基本险保险条款】、【企业财产保险综合险保险条款】、【企业财产保险一切险保险条款】和【企业财产保险附加险】的保险责任如下表1、表2：

表1 企业财产保险各主险险种保险责任表

| 险种 | 保险责任 |
| --- | --- |
| 基本险 | （1）火灾；<br>（2）爆炸；<br>（3）雷击；<br>（4）飞行物体及其他空中运行物体坠落。<br><br>前款原因造成的保险事故发生时，为抢救保险标的或防止灾害蔓延，采取必要的、合理的措施而造成保险标的的损失，保险人按照本保险合同的约定也负责赔偿。 |
| 综合险 | （1）基本险保险责任；<br>（2）雷击、暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、飓风、暴雪、冰凌、突发性滑坡、崩塌、泥石流、地面突然下陷下沉；<br>（3）被保险人拥有财产所有权的自用的供电、供水、供气设备因保险事故遭受损坏，引起停电、停水、停气以致造成保险标的直接损失，保险人按照本保险合同的约定也负责赔偿。 |
| 一切险 | 保险范围比以上两个险种都广。<br><br>在保险期间内，由于自然灾害或意外事故造成保险标的直接物质损坏或灭失，保险人按照本保险合同的约定负责赔偿。 |

**注 1：企业财产保险综合险责任免除**

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

（二）行政行为或司法行为；

（三）战争、类似战争行为、敌对行动、军事行动、武装冲突、罢工、骚乱、暴动、政变、谋反、恐怖活动；

（四）地震、海啸及其次生灾害；

（五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

（六）大气污染、土地污染、水污染及其他非放射性污染，但因保险事故造成的非放射性污染不在此限；

（七）保险标的的内在或潜在缺陷、自然磨损、自然损耗，大气（气候或气温）变化、正常水位变化或其他渐变原因，物质本身变化、霉烂、受潮、鼠咬、虫蛀、鸟啄、氧化、锈蚀、渗漏、自燃、烘焙；

（八）水箱、水管爆裂；

（九）盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

（二）广告牌、天线、霓虹灯、太阳能装置等建筑物外部附属设施，存放于露天或简易建筑物内部的保险标的以及简易建筑本身，由于雷击、暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、暴雪、冰凌、沙尘暴造成的损失；

（三）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（四）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

**注 2：企业财产保险一切险责任免除**

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

（二）行政行为或司法行为；

（三）战争、类似战争行为、敌对行动、军事行动、武装冲突、罢工、骚乱、暴动、政变、谋反、恐怖活动；

（四）地震、海啸及其次生灾害；

（五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

（六）大气污染、土地污染、水污染及其他非放射性污染，但因保险事故造成的非放射性污染不在此限；

（七）保险标的的内在或潜在缺陷、自然磨损、自然损耗，大气（气候或气温）变化、正常水位变化或其他渐变原因，物质本身变化、霉烂、受潮、鼠咬、虫蛀、鸟啄、氧化、锈蚀、渗漏、烘焙；

（八）盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

（二）设计错误、原材料缺陷或工艺不善造成保险标的的本身的损失；

（三）广告牌、天线、霓虹灯、太阳能装置等建筑物外部附属设施，存放于露天或简易建筑物内部的保险标的以及简易建筑本身，由于雷击、暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、暴雪、冰凌、沙尘暴造成的损失；

（四）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（五）非外力造成机器或电气设备本身的损失；

（六）被保险人及其雇员的操作不当、技术缺陷造成被操作的机器或电气设备的损失；

（七）盘点时发生的短缺；

（八）任何原因导致的公共供电、供水、供气及其他能源供应中断造成的损失或费用；

（九）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

表 2 企业财产保险附加险保险责任表

| 险种 | 保险责任 |
| --- | --- |
| 利润损失保险 | 利润损失保险是依附在企业财产保险主险基础之上的一种扩大责任的保险，其所承保的风险与企业财产保险的主险相同。承保的是投保企业的生产营业设备由于遭受自然灾害或意外事故，造成企业生产停顿或营业中断而引起的间接损失，归纳起来，其保障的项目有三类：毛利润损失、工资和审计费用。 |
| 机器损坏保险 | 在本保险期内，若本保险单明细表中列明的被保险机器及附属设备因下列原因引起或构成突然的、不可预料的意外事故造成的物质损坏或灭失，保险公司按本保险单的规定负责赔偿。<br>（1）设计、制造或安装错误，铸造和原材料缺陷。<br>（2）工人、技术人员操作错误、缺乏经验、技术不善、疏忽、过 |

| | |
|---|---|
| | 失、恶意行为。<br>（3）离心力引起的断裂。<br>（4）超负荷、超电压、碰线、电弧、漏电、短路、大气放电、感应电及其他电气原因。<br>（5）除本条款中“除外责任”规定以外的其他原因。 |

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请根据企业财产保险产品条款向客户解释企业财产保险基本险、综合险和一切险的区别。

（2）请根据背景资料分析该企业的财产保险需求，并给出具体的企业财产保险产品组合方案（主险和附加险）。

（3）请向客户说明什么是可保财产和特约承保财产，并根据背景资料分析该企业的可保财产和特约承保财产有哪些？

（4）请向客户说明利润损失保险的承保条件，并根据企业的基本情况分析该企业是否可以投保利润损失保险？

（5）请根据背景资料和企业的承保能力分析保险公司在承保该企业后是否需要进行分保？

**2、实施条件**

表 3 企业财产保险产品分析实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员 2 名 | |

3、**考核时量**

90 分钟。

4、**评价标准（100 分）**

表 4 企业财产保险产品分析评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80 分） | 产品条款比较 | 20 分 | 产品条款对比完整、正确。 | 20 | |
| | 产品组合方案 | 20 分 | 风险分析全面。 | 10 | |
| | | | 产品组合方案合理。 | 10 | |
| | 保险标的确定 | 20 分 | 可保标的列示正确。 | 10 | |
| | | | 特约承保保险标的列示正确。 | 10 | |
| | 利损险投保条件分析 | 10 分 | 投保条件列示正确。 | 5 | |
| | | | 是否符合投保条件判断正确。 | 5 | |
| | 再保险分保建议 | 10 分 | 再保险分保建议合理。 | 10 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | | | |

试题评阅人签名：

**（二）试题编号：A-2-1-2**

**1、任务描述**

心里美家具有限公司于 2005 年正式成立，注册资本金 80 万元，位于湖南省长沙市望城区，主营转椅、木质椅架、木质扶手等，是当地规模较大的民营企业。厂区较大，有厂房、办公楼、配电房、机器设备等，原材料、半成品堆放有序、合理的放在仓库内。公司门口有传达室，24 小时有人值班。仓库有管理员，仓库整洁干净，管理员 8 小时轮班制。消防器材摆放整齐有序。公司经营良好，最近几年都是盈利状况。

目前，保险市场上企业财产保险的相关条款与内容简列如下：

【企业财产保险基本险保险条款】

第一条 略

第二条 本保险合同载明地址内的下列财产可作为保险标的：

（一）属于被保险人所有或与他人共有而由被保险人负责的财产；

（二）由被保险人经营管理或替他人保管的财产；

（三）其他具有法律上承认的与被保险人有经济利害关系的财产。

第三条 本保险合同载明地址内的下列财产未经保险合同双方特别约定并在保险合同中载明保险价值的，不属于本保险合同的保险标的：

（一） 金银、珠宝、钻石、玉器、首饰、古币、古玩、古书、古画、邮票、字画、艺术品、稀有金属等珍贵财物；

（二）堤堰、水闸、铁路、道路、涵洞、隧道、桥梁、码头；

（三）矿井（坑）内的设备和物资；

（四）便携式通讯装置、便携式计算机设备、便携式照相摄像器材以及其他便携式装置、设备；

（五）尚未交付使用或验收的工程。

第四条 下列财产不属于本保险合同的保险标的：

（一）土地、矿藏、水资源及其他自然资源；

（二）矿井、矿坑；

（三）货币、票证、有价证券以及有现金价值的磁卡、集成电路（IC）卡等卡类；

（四）文件、账册、图表、技术资料、计算机软件、计算机数据资料等无法鉴定价值的财产；

（五）枪支弹药；

（六）违章建筑、危险建筑、非法占用的财产；

（七）领取公共行驶执照的机动车辆；

（八）动物、植物、农作物。

第五条 在保险期间内，由于下列原因造成保险标的的损失，保险人按照本保险合同的约定负责赔偿：

（一）火灾；

（二）爆炸；

（三）雷击；

（四）飞行物体及其他空中运行物体坠落。

前款原因造成的保险事故发生时，为抢救保险标的或防止灾害蔓延，采取必要的、合理的措施而造成保险标的的损失，保险人按照本保险合同的约定也负责赔偿。

第六条 保险事故发生后，被保险人为防止或减少保险标的的损失所支付的必要的、合理的费用，保险人按照本保险合同的约定也负责赔偿。

第七条 下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

（二）行政行为或司法行为；

（三）战争、类似战争行为、敌对行动、军事行动、武装冲突、罢工、骚乱、暴动、政变、谋反、恐怖活动；

（四）地震、海啸及其次生灾害；

（五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

（六）大气污染、土地污染、水污染及其他非放射性污染，但因保险事故造成的非放射性污染不在此限；

（七）保险标的的内在或潜在缺陷、自然磨损、自然损耗，大气（气候或气温）变化、正常水位变化或其他渐变原因，物质本身变化、霉烂、受潮、鼠咬、虫蛀、鸟啄、氧化、锈蚀、渗漏、自燃、烘焙；

（八）暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、飓风、暴雪、冰凌、沙尘暴、突发性滑坡、崩塌、泥石流、地面突然下陷下沉；

（九）水箱、水管爆裂；

（十）盗窃、抢劫。

第八条 下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

（二）广告牌、天线、霓虹灯、太阳能装置等建筑物外部附属设施，存放于露天或简易建筑物内部的保险标的以及简易建筑本身，由于雷击造成的损失；

（三）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（四）任何原因导致供电、供水、供气及其他能源供应中断造成的损失和费用；

（五）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

第九条 其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

【企业财产保险基本险保险条款】、【企业财产保险综合险保险条款】、【企业财产保险一切险保险条款】和【企业财产保险附加险】的保险责任如下表1、表2：

表1 企业财产保险各主险险种保险责任表

| 险种 | 保险责任 |
| --- | --- |
| 基本险 | （1）火灾；<br>（2）爆炸；<br>（3）雷击；<br>（4）飞行物体及其他空中运行物体坠落。<br>前款原因造成的保险事故发生时，为抢救保险标的或防止灾害 |
| 综合险 | （1）基本险保险责任；<br>（2）雷击、暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、飓风、暴雪、冰凌、突发性滑坡、崩塌、泥石流、地面突然下陷下沉；<br>（3）被保险人拥有财产所有权的自用的供电、供水、供气设备因保险事故遭受损坏，引起停电、停水、停气以致造成保险标的直接损失，保险人按照本保险合同的约定也负责赔偿。 |
| 一切险 | 保险范围比以上两个险种都广。<br>在保险期间内，由于自然灾害或意外事故造成保险标的直接物质损坏或灭失，保险人按照本保险合同的约定负责赔偿。 |

**注 1：企业财产保险综合险责任免除**

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

（二）行政行为或司法行为；

（三）战争、类似战争行为、敌对行动、军事行动、武装冲突、罢工、骚乱、暴动、政变、谋反、恐怖活动；

（四）地震、海啸及其次生灾害；

（五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

（六）大气污染、土地污染、水污染及其他非放射性污染，但因保险事故造成的非放射性污染不在此限；

（七）保险标的的内在或潜在缺陷、自然磨损、自然损耗，大气（气候或气温）变化、正常水位变化或其他渐变原因，物质本身变化、霉烂、受潮、鼠咬、虫蛀、鸟啄、氧化、锈蚀、渗漏、自燃、烘焙；

（八）水箱、水管爆裂；

（九）盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

（二）广告牌、天线、霓虹灯、太阳能装置等建筑物外部附属设施，存放于露天或简易建筑物内部的保险标的以及简易建筑本身，由于雷击、暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、暴雪、冰凌、沙尘暴造成的损失；

（三）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（四）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

**注 2：企业财产保险一切险责任免除**

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

（二）行政行为或司法行为；

（三）战争、类似战争行为、敌对行动、军事行动、武装冲突、罢工、骚乱、暴动、政变、谋反、恐怖活动；

（四）地震、海啸及其次生灾害；

（五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

（六）大气污染、土地污染、水污染及其他非放射性污染，但因保险事故造成的非放射性污染不在此限；

（七）保险标的的内在或潜在缺陷、自然磨损、自然损耗，大气（气候或气温）变化、正常水位变化或其他渐变原因，物质本身变化、霉烂、受潮、鼠咬、虫蛀、鸟啄、氧化、锈蚀、渗漏、烘焙；

（八）盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

（二）设计错误、原材料缺陷或工艺不善造成保险标的的本身的损失；

（三）广告牌、天线、霓虹灯、太阳能装置等建筑物外部附属设施，存放于露天或简易建筑物内部的保险标的以及简易建筑本身，由于雷击、暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、暴雪、冰凌、沙尘暴造成的损失；

（四）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（五）非外力造成机器或电气设备本身的损失；

（六）被保险人及其雇员的操作不当、技术缺陷造成被操作的机器或电气设备的损失；

（七）盘点时发生的短缺；

（八）任何原因导致的公共供电、供水、供气及其他能源供应中断造成的损失或费用；

（九）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

表 2 企业财产保险附加险保险责任表

| 险种 | 保险责任 |
| --- | --- |
| 利 | 利润损失保险是依附在企业财产保险主险基础之上的一种扩大责任的保险，其所承保的风险与企业财产保险的主险相同。承保的 |

| | |
|---|---|
| 润损失保险 | 是投保企业的生产营业设备由于遭受自然灾害或意外事故，造成企业生产停顿或营业中断而引起的间接损失，归纳起来，其保障的项目有三类：毛利润损失、工资和审计费用。 |
| 机器损坏保险 | 在本保险期内，若本保险单明细表中列明的被保险机器及附属设备因下列原因引起或构成突然的、不可预料的意外事故造成的物质损坏或灭失，保险公司按本保险单的规定负责赔偿。<br>（1）设计、制造或安装错误，铸造和原材料缺陷。<br>（2）工人、技术人员操作错误、缺乏经验、技术不善、疏忽、过失、恶意行为。<br>（3）离心力引起的断裂。<br>（4）超负荷、超电压、碰线、电弧、漏电、短路、大气放电、感应电及其他电气原因。<br>（5）除本条款中“除外责任”规定以外的其他原因。 |

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请根据企业财产保险产品条款向客户解释企业财产保险基本险、综合险和一切险的区别。

（2）请根据背景资料分析该企业的财产保险需求，并给出具体的企业财产保险产品组合方案（主险和附加险）。

（3）请向客户说明什么是可保财产和特约承保财产，并根据背景资料分析该企业的可保财产和特约承保财产有哪些？

（4）请向客户说明利润损失保险的承保条件，并根据企业的基本情况分析该企业是否可以投保利润损失保险？

（5）请根据背景资料和企业的承保能力分析保险公司在承保该企业后是否需要进行分保？

**2、实施条件**

表 3 企业财产保险产品分析实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试 |

| | | |
|---|---|---|
| 设备 | 每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 4 企业财产保险产品分析评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80 分） | 产品条款比较 | 20 分 | 产品条款对比完整、正确. | 20 | |
| | 产品组合方案 | 20 分 | 风险分析全面。 | 10 | |
| | | | 产品组合方案合理。 | 10 | |
| | 保险标的确定 | 20 分 | 可保标的列示正确。 | 10 | |
| | | | 特约承保保险标的列示正确。 | 10 | |
| | 利损险投保条件分析 | 10 分 | 投保条件列示正确。 | 5 | |
| | | | 是否符合投保条件判断正确。 | 5 | |
| | 再保险分保建议 | 10 分 | 再保险分保建议合理。 | 10 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | | | |

试题评阅人签名：

**（三）试题编号：A-2-1-3**

**1、任务描述**

湖北宝元塑胶有限公司成立于2008年8月，私营企业，注册资本金1500万元，主要从事塑料薄膜、广告布、PVC制品的制造和销售以及间花面料、床上用品的加工和销售，地处湖北省武汉市。厂区内有生产厂房和3座库房，价值1200万；办公家具若干，价值600万。所有原材料、产成品、半成品等均摆放在仓库内，每个仓库配有仓库管理员。企业近两年生产销售情况欠佳，最近一年有4个月处于停产状况。

目前，保险市场上企业财产保险的相关条款与内容简列如下：

【企业财产保险基本险保险条款】

第一条 略

第二条 本保险合同载明地址内的下列财产可作为保险标的：

（一）属于被保险人所有或与他人共有而由被保险人负责的财产；

（二）由被保险人经营管理或替他人保管的财产；

（三）其他具有法律上承认的与被保险人有经济利害关系的财产。

第三条 本保险合同载明地址内的下列财产未经保险合同双方特别约定并在保险合同中载明保险价值的，不属于本保险合同的保险标的：

（一） 金银、珠宝、钻石、玉器、首饰、古币、古玩、古书、古画、邮票、字画、艺术品、稀有金属等珍贵财物；

（二）堤堰、水闸、铁路、道路、涵洞、隧道、桥梁、码头；

（三）矿井（坑）内的设备和物资；

（四）便携式通讯装置、便携式计算机设备、便携式照相摄像器材以及其他便携式装置、设备；

（五）尚未交付使用或验收的工程。

第四条 下列财产不属于本保险合同的保险标的：

（一）土地、矿藏、水资源及其他自然资源；

（二）矿井、矿坑；

（三）货币、票证、有价证券以及有现金价值的磁卡、集成电路（IC）卡等卡类；

（四）文件、账册、图表、技术资料、计算机软件、计算机数据资料等无法鉴定价值的财产；

（五）枪支弹药；

（六）违章建筑、危险建筑、非法占用的财产；

（七）领取公共行驶执照的机动车辆；

（八）动物、植物、农作物。

第五条 在保险期间内，由于下列原因造成保险标的的损失，保险人按照本保险合同的约定负责赔偿：

（一）火灾；

（二）爆炸；

（三）雷击；

（四）飞行物体及其他空中运行物体坠落。

前款原因造成的保险事故发生时，为抢救保险标的或防止灾害蔓延，采取必要的、合理的措施而造成保险标的的损失，保险人按照本保险合同的约定也负责赔偿。

第六条 保险事故发生后，被保险人为防止或减少保险标的的损失所支付的必要的、合理的费用，保险人按照本保险合同的约定也负责赔偿。

第七条 下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

（二）行政行为或司法行为；

（三）战争、类似战争行为、敌对行动、军事行动、武装冲突、罢工、骚乱、暴动、政变、谋反、恐怖活动；

（四）地震、海啸及其次生灾害；

（五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

（六）大气污染、土地污染、水污染及其他非放射性污染，但因保险事故造成的非放射性污染不在此限；

（七）保险标的的内在或潜在缺陷、自然磨损、自然损耗，大气（气候或气温）变化、正常水位变化或其他渐变原因，物质本身变化、霉烂、受潮、鼠咬、虫蛀、鸟啄、氧化、锈蚀、渗漏、自燃、烘焙；

（八）暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、飓风、暴雪、冰凌、沙尘暴、突发性滑坡、崩塌、泥石流、地面突然下陷下沉；

（九）水箱、水管爆裂；

（十）盗窃、抢劫。

第八条 下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

（二）广告牌、天线、霓虹灯、太阳能装置等建筑物外部附属设施，存放于露天或简易建筑物内部的保险标的以及简易建筑本身，由于雷击造成的损失；

（三）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（四）任何原因导致供电、供水、供气及其他能源供应中断造成的损失和费用；

（五）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

第九条 其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

【企业财产保险基本险保险条款】、【企业财产保险综合险保险条款】、【企业财产保险一切险保险条款】和【企业财产保险附加险】的保险责任如下表1、表2：

表1 企业财产保险各主险险种保险责任表

| 险种 | 保险责任 |
| --- | --- |
| 基本险 | （1）火灾；<br>（2）爆炸；<br>（3）雷击；<br>（4）飞行物体及其他空中运行物体坠落。<br><br>前款原因造成的保险事故发生时，为抢救保险标的或防止灾害蔓延，采取必要的、合理的措施而造成保险标的的损失，保险人按照本保险合同的约定也负责赔偿。 |

| | |
|---|---|
| 综合险 | （1）基本险保险责任；<br>（2）雷击、暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、飓风、暴雪、冰凌、突发性滑坡、崩塌、泥石流、地面突然下陷下沉；<br>（3）被保险人拥有财产所有权的自用的供电、供水、供气设备因保险事故遭受损坏，引起停电、停水、停气以致造成保险标的直接损失，保险人按照本保险合同的约定也负责赔偿。 |
| 一切险 | 保险范围比以上两个险种都广。<br>在保险期间内，由于自然灾害或意外事故造成保险标的直接物质损坏或灭失，保险人按照本保险合同的约定负责赔偿。 |

**注 1：企业财产保险综合险责任免除**

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

（二）行政行为或司法行为；

（三）战争、类似战争行为、敌对行动、军事行动、武装冲突、罢工、骚乱、暴动、政变、谋反、恐怖活动；

（四）地震、海啸及其次生灾害；

（五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

（六）大气污染、土地污染、水污染及其他非放射性污染，但因保险事故造成的非放射性污染不在此限；

（七）保险标的的内在或潜在缺陷、自然磨损、自然损耗，大气（气候或气温）变化、正常水位变化或其他渐变原因，物质本身变化、霉烂、受潮、鼠咬、虫蛀、鸟啄、氧化、锈蚀、渗漏、自燃、烘焙；

（八）水箱、水管爆裂；

（九）盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

（二）广告牌、天线、霓虹灯、太阳能装置等建筑物外部附属设施，存放于露天或简易建筑物内部的保险标的以及简易建筑本身，由于雷击、暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、暴雪、冰凌、沙尘暴造成的损失；

（三）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（四）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

**注 2：企业财产保险一切险责任免除**

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

（二）行政行为或司法行为；

（三）战争、类似战争行为、敌对行动、军事行动、武装冲突、罢工、骚乱、暴动、政变、谋反、恐怖活动；

（四）地震、海啸及其次生灾害；

（五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

（六）大气污染、土地污染、水污染及其他非放射性污染，但因保险事故造成的非放射性污染不在此限；

（七）保险标的的内在或潜在缺陷、自然磨损、自然损耗，大气（气候或气温）变化、正常水位变化或其他渐变原因，物质本身变化、霉烂、受潮、鼠咬、虫蛀、鸟啄、氧化、锈蚀、渗漏、烘焙；

（八）盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

（二）设计错误、原材料缺陷或工艺不善造成保险标的的本身的损失；

（三）广告牌、天线、霓虹灯、太阳能装置等建筑物外部附属设施，存放于露天或简易建筑物内部的保险标的以及简易建筑本身，由于雷击、暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、暴雪、冰凌、沙尘暴造成的损失；

（四）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（五）非外力造成机器或电气设备本身的损失；

（六）被保险人及其雇员的操作不当、技术缺陷造成被操作的机器或电气设备的损失；

（七）盘点时发生的短缺；

（八）任何原因导致的公共供电、供水、供气及其他能源供应中断造成的损失或费用；

（九）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

表 2 企业财产保险附加险保险责任表

| 险种 | 保险责任 |
| --- | --- |
| 利润损失保险 | 利润损失保险是依附在企业财产保险主险基础之上的一种扩大责任的保险，其所承保的风险与企业财产保险的主险相同。承保的是投保企业的生产营业设备由于遭受自然灾害或意外事故，造成企业生产停顿或营业中断而引起的间接损失，归纳起来，其保障的项目有三类：毛利润损失、工资和审计费用。 |
| 机器损坏保险 | 在本保险期内，若本保险单明细表中列明的被保险机器及附属设备因下列原因引起或构成突然的、不可预料的意外事故造成的物质损坏或灭失，保险公司按本保险单的规定负责赔偿。<br>（1）设计、制造或安装错误，铸造和原材料缺陷。<br>（2）工人、技术人员操作错误、缺乏经验、技术不善、疏忽、过失、恶意行为。<br>（3）离心力引起的断裂。<br>（4）超负荷、超电压、碰线、电弧、漏电、短路、大气放电、感应电及其他电气原因。<br>（5）除本条款中“除外责任”规定以外的其他原因。 |

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请根据企业财产保险产品条款向客户解释企业财产保险基本险、综合险和一切险的区别。

（2）请根据背景资料分析该企业的财产保险需求，并给出具体的企业财产保险产品组合方案（主险和附加险）。

（3）请向客户说明什么是可保财产和特约承保财产，并根据背景资料分析该企业的可保财产和特约承保财产有哪些？

（4）请向客户说明利润损失保险的承保条件，并根据企业的基本情况分析该企业是否可以投保利润损失保险？

（5）请根据背景资料和企业的承保能力分析保险公司在承保该企业后是否需要进行分保？

**2、实施条件**

表 3 企业财产保险产品分析实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 4 企业财产保险产品分析评价标准

| 评价内容 | 配分 | 评分标准 | 得分 |
| --- | --- | --- | --- |
| 职业素养<br>（20 分） | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求， | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | 能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80分） | 产品条款比较 | 20分 | 产品条款对比完整、正确. | 20 | |
| | 产品组合方案 | 20分 | 风险分析全面。 | 10 | |
| | | | 产品组合方案合理。 | 10 | |
| | 保险标的确定 | 20分 | 可保标的列示正确。 | 10 | |
| | | | 特约承保保险标的列示正确。 | 10 | |
| | 利损险投保条件分析 | 10分 | 投保条件列示正确。 | 5 | |
| | | | 是否符合投保条件判断正确。 | 5 | |
| | 再保险分保建议 | 10分 | 再保险分保建议合理。 | 10 | |
| 合计 | 总分100分 | | | | |

试题评阅人签名：

**（四）试题编号：A-2-1-4**

**1、任务描述**

飞速轮胎有限公司总部位于深圳，是广东省著名的轮胎企业之一。生产基地位于深圳福田区。自1995年创立以来，通过投资新工厂和收购相关企业，目前已连续七年成为广东省内产销量最大，产品系列最全的轮胎制造商。他的工厂都是根据全球化的品质和产能标准建立，设备先进，全部由国外进口。作为企业的管理者，有着良好的风险管理意识。工厂风险管理工作良好，往年赔付记录较好。企业常年盈利，工人工作环境优良。

厂区内有厂房3处，每个厂房内都有进口的机器设备。原材料、产成品等被合理有序的堆放在仓库内。厂房和仓库都配有值班员，8小时轮岗制。厂区内部各处有摄像头，门口有传达室，24小时有人值班。消防设施先进，有自动喷淋系统和烟雾警报器。

目前，保险市场上企业财产保险的相关条款与内容简列如下：

【企业财产保险基本险保险条款】

第一条 略

第二条 本保险合同载明地址内的下列财产可作为保险标的：

（一）属于被保险人所有或与他人共有而由被保险人负责的财产；

（二）由被保险人经营管理或替他人保管的财产；

（三）其他具有法律上承认的与被保险人有经济利害关系的财产。

第三条 本保险合同载明地址内的下列财产未经保险合同双方特别约定并在保险合同中载明保险价值的，不属于本保险合同的保险标的：

（一） 金银、珠宝、钻石、玉器、首饰、古币、古玩、古书、古画、邮票、字画、艺术品、稀有金属等珍贵财物；

（二）堤堰、水闸、铁路、道路、涵洞、隧道、桥梁、码头；

（三）矿井（坑）内的设备和物资；

（四）便携式通讯装置、便携式计算机设备、便携式照相摄像器材以及其他便携式装置、设备；

（五）尚未交付使用或验收的工程。

第四条 下列财产不属于本保险合同的保险标的：

（一）土地、矿藏、水资源及其他自然资源；

（二）矿井、矿坑；

（三）货币、票证、有价证券以及有现金价值的磁卡、集成电路（IC）卡等卡类；

（四）文件、账册、图表、技术资料、计算机软件、计算机数据资料等无法鉴定价值的财产；

（五）枪支弹药；

（六）违章建筑、危险建筑、非法占用的财产；

（七）领取公共行驶执照的机动车辆；

（八）动物、植物、农作物。

第五条 在保险期间内，由于下列原因造成保险标的的损失，保险人按照本保险合同的约定负责赔偿：

（一）火灾；

（二）爆炸；

（三）雷击；

（四）飞行物体及其他空中运行物体坠落。

前款原因造成的保险事故发生时，为抢救保险标的或防止灾害蔓延，采取必要的、合理的措施而造成保险标的的损失，保险人按照本保险合同的约定也负责赔偿。

第六条 保险事故发生后，被保险人为防止或减少保险标的的损失所支付的必要的、合理的费用，保险人按照本保险合同的约定也负责赔偿。

第七条 下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

（二）行政行为或司法行为；

（三）战争、类似战争行为、敌对行动、军事行动、武装冲突、罢工、骚乱、暴动、政变、谋反、恐怖活动；

（四）地震、海啸及其次生灾害；

（五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

（六）大气污染、土地污染、水污染及其他非放射性污染，但因保险事故造成的非放射性污染不在此限；

（七）保险标的的内在或潜在缺陷、自然磨损、自然损耗，大气（气候或气温）变化、正常水位变化或其他渐变原因，物质本身变化、霉烂、受潮、鼠咬、虫蛀、鸟啄、氧化、锈蚀、渗漏、自燃、烘焙；

（八）暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、飓风、暴雪、冰凌、沙尘暴、突发性滑坡、崩塌、泥石流、地面突然下陷下沉；

（九）水箱、水管爆裂；

（十）盗窃、抢劫。

第八条 下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

（二）广告牌、天线、霓虹灯、太阳能装置等建筑物外部附属设施，存放于露天或简易建筑物内部的保险标的以及简易建筑本身，由于雷击造成的损失；

（三）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（四）任何原因导致供电、供水、供气及其他能源供应中断造成的损失和费用；

（五）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

第九条 其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

【企业财产保险基本险保险条款】、【企业财产保险综合险保险条款】、【企业财产保险一切险保险条款】和【企业财产保险附加险】的保险责任如下表1、表2：

表1 企业财产保险各主险险种保险责任表

| 险种 | 保险责任 |
| --- | --- |
| 基本险 | （1）火灾；<br>（2）爆炸；<br>（3）雷击；<br>（4）飞行物体及其他空中运行物体坠落。<br>前款原因造成的保险事故发生时，为抢救保险标的或防止灾害蔓延，采取必要的、合理的措施而造成保险标的的损失，保险人按照本保险合同的约定也负责赔偿。 |
| 综合险 | （1）基本险保险责任；<br>（2）雷击、暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、飓风、暴雪、冰凌、突发性滑坡、崩塌、泥石流、地面突然下陷下沉；<br>（3）被保险人拥有财产所有权的自用的供电、供水、供气设备因保险事故遭受损坏，引起停电、停水、停气以致造成保险标的直接损失，保险人按照本保险合同的约定也负责赔偿。 |
| 一切险 | 保险范围比以上两个险种都广。<br>在保险期间内，由于自然灾害或意外事故造成保险标的直接物质损坏或灭失，保险人按照本保险合同的约定负责赔偿。 |

**注 1：企业财产保险综合险责任免除**

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

（二）行政行为或司法行为；

（三）战争、类似战争行为、敌对行动、军事行动、武装冲突、罢工、骚乱、暴动、政变、谋反、恐怖活动；

（四）地震、海啸及其次生灾害；

（五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

（六）大气污染、土地污染、水污染及其他非放射性污染，但因保险事故造成的非放射性污染不在此限；

（七）保险标的的内在或潜在缺陷、自然磨损、自然损耗，大气（气候或气温）变化、正常水位变化或其他渐变原因，物质本身变化、霉烂、受潮、鼠咬、虫蛀、鸟啄、氧化、锈蚀、渗漏、自燃、烘焙；

（八）水箱、水管爆裂；

（九）盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

（二）广告牌、天线、霓虹灯、太阳能装置等建筑物外部附属设施，存放于露天或简易建筑物内部的保险标的以及简易建筑本身，由于雷击、暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、暴雪、冰凌、沙尘暴造成的损失；

（三）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（四）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

**注 2：企业财产保险一切险责任免除**

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

（二）行政行为或司法行为；

（三）战争、类似战争行为、敌对行动、军事行动、武装冲突、罢工、骚乱、暴动、政变、谋反、恐怖活动；

（四）地震、海啸及其次生灾害；

（五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

（六）大气污染、土地污染、水污染及其他非放射性污染，但因保险事故造成的非放射性污染不在此限；

（七）保险标的的内在或潜在缺陷、自然磨损、自然损耗，大气（气候或气温）变化、正常水位变化或其他渐变原因，物质本身变化、霉烂、受潮、鼠咬、虫蛀、鸟啄、氧化、锈蚀、渗漏、烘焙；

（八）盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

（二）设计错误、原材料缺陷或工艺不善造成保险标的的本身的损失；

（三）广告牌、天线、霓虹灯、太阳能装置等建筑物外部附属设施，存放于露天或简易建筑物内部的保险标的以及简易建筑本身，由于雷击、暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、暴雪、冰凌、沙尘暴造成的损失；

（四）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（五）非外力造成机器或电气设备本身的损失；

（六）被保险人及其雇员的操作不当、技术缺陷造成被操作的机器或电气设备的损失；

（七）盘点时发生的短缺；

（八）任何原因导致的公共供电、供水、供气及其他能源供应中断造成的损失或费用；

（九）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

表 2 企业财产保险附加险保险责任表

| 险种 | 保险责任 |
| --- | --- |
| 利 | 利润损失保险是依附在企业财产保险主险基础之上的一种扩大责任的保险，其所承保的风险与企业财产保险的主险相同。承保的 |

| | |
|---|---|
| 润损失保险 | 是投保企业的生产营业设备由于遭受自然灾害或意外事故，造成企业生产停顿或营业中断而引起的间接损失，归纳起来，其保障的项目有三类：毛利润损失、工资和审计费用。 |
| 机器损坏保险 | 在本保险期内，若本保险单明细表中列明的被保险机器及附属设备因下列原因引起或构成突然的、不可预料的意外事故造成的物质损坏或灭失，保险公司按本保险单的规定负责赔偿。<br>（1）设计、制造或安装错误，铸造和原材料缺陷。<br>（2）工人、技术人员操作错误、缺乏经验、技术不善、疏忽、过失、恶意行为。<br>（3）离心力引起的断裂。<br>（4）超负荷、超电压、碰线、电弧、漏电、短路、大气放电、感应电及其他电气原因。<br>（5）除本条款中“除外责任”规定以外的其他原因。 |

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请根据企业财产保险产品条款向客户解释企业财产保险基本险、综合险和一切险的区别。

（2）请根据背景资料分析该企业的财产保险需求，并给出具体的企业财产保险产品组合方案（主险和附加险）。

（3）请向客户说明什么是可保财产和特约承保财产，并根据背景资料分析该企业的可保财产和特约承保财产有哪些？

（4）请向客户说明利润损失保险的承保条件，并根据企业的基本情况分析该企业是否可以投保利润损失保险？

（5）请根据背景资料和企业的承保能力分析保险公司在承保该企业后是否需要进行分保？

**2、实施条件**

表 3 企业财产保险产品分析实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 4 企业财产保险产品分析评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80 分） | 产品条款比较 | 20 分 | 产品条款对比完整、正确。 | 20 | |
| | 产品组合方案 | 20 分 | 风险分析全面。 | 10 | |
| | | | 产品组合方案合理。 | 10 | |
| | 保险标的确定 | 20 分 | 可保标的列示正确。 | 10 | |
| | | | 特约承保保险标的列示正确。 | 10 | |
| | 利损险投保条件分析 | 10 分 | 投保条件列示正确。 | 5 | |
| | | | 是否符合投保条件判断正确。 | 5 | |
| | 再保险分保建议 | 10 分 | 再保险分保建议合理。 | 10 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | | | |

试题评阅人签名：

**（五）试题编号：A-2-1-5**

**1、任务描述**

长沙梅林海绵有限公司位于长沙市岳麓区，专业生产和加工各种聚氨酯海绵，如各种密度/硬度的阻燃海绵，慢回弹、抗黄变海绵等。厂区内有办公大楼1栋、厂房2处，每个厂房内都有进口的机器设备。原材料、产成品、半成品等被合理有序的堆放在仓库内。厂房和仓库都配有值班员，8小时轮岗制。厂区内部各处有摄像头，门口有传达室，24小时有人值班。消防设施先进，有自动喷淋系统和烟雾警报器。企业管理者风险意识较强，风险管理工作到位。近几年没有理赔记录。企业生产经营状况较好，连续几年都有盈利。

目前，保险市场上企业财产保险的相关条款与内容简列如下：

【企业财产保险基本险保险条款】

第一条 略

第二条 本保险合同载明地址内的下列财产可作为保险标的：

（一）属于被保险人所有或与他人共有而由被保险人负责的财产；

（二）由被保险人经营管理或替他人保管的财产；

（三）其他具有法律上承认的与被保险人有经济利害关系的财产。

第三条 本保险合同载明地址内的下列财产未经保险合同双方特别约定并在保险合同中载明保险价值的，不属于本保险合同的保险标的：

（一） 金银、珠宝、钻石、玉器、首饰、古币、古玩、古书、古画、邮票、字画、艺术品、稀有金属等珍贵财物；

（二）堤堰、水闸、铁路、道路、涵洞、隧道、桥梁、码头；

（三）矿井（坑）内的设备和物资；

（四）便携式通讯装置、便携式计算机设备、便携式照相摄像器材以及其他便携式装置、设备；

（五）尚未交付使用或验收的工程。

第四条 下列财产不属于本保险合同的保险标的：

（一）土地、矿藏、水资源及其他自然资源；

（二）矿井、矿坑；

（三）货币、票证、有价证券以及有现金价值的磁卡、集成电路（IC）卡等卡类；

（四）文件、账册、图表、技术资料、计算机软件、计算机数据资料等无法鉴定价值的财产；

（五）枪支弹药；

（六）违章建筑、危险建筑、非法占用的财产；

（七）领取公共行驶执照的机动车辆；

（八）动物、植物、农作物。

第五条 在保险期间内，由于下列原因造成保险标的的损失，保险人按照本保险合同的约定负责赔偿：

（一）火灾；

（二）爆炸；

（三）雷击；

（四）飞行物体及其他空中运行物体坠落。

前款原因造成的保险事故发生时，为抢救保险标的或防止灾害蔓延，采取必要的、合理的措施而造成保险标的的损失，保险人按照本保险合同的约定也负责赔偿。

第六条 保险事故发生后，被保险人为防止或减少保险标的的损失所支付的必要的、合理的费用，保险人按照本保险合同的约定也负责赔偿。

第七条 下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

（二）行政行为或司法行为；

（三）战争、类似战争行为、敌对行动、军事行动、武装冲突、罢工、骚乱、暴动、政变、谋反、恐怖活动；

（四）地震、海啸及其次生灾害；

（五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

（六）大气污染、土地污染、水污染及其他非放射性污染，但因保险事故造成的非放射性污染不在此限；

（七）保险标的的内在或潜在缺陷、自然磨损、自然损耗，大气（气候或气温）变化、正常水位变化或其他渐变原因，物质本身变化、霉烂、受潮、鼠咬、虫蛀、鸟啄、氧化、锈蚀、渗漏、自燃、烘焙；

（八）暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、飓风、暴雪、冰凌、沙尘暴、突发性滑坡、崩塌、泥石流、地面突然下陷下沉；

（九）水箱、水管爆裂；

（十）盗窃、抢劫。

第八条 下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

（二）广告牌、天线、霓虹灯、太阳能装置等建筑物外部附属设施，存放于露天或简易建筑物内部的保险标的以及简易建筑本身，由于雷击造成的损失；

（三）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（四）任何原因导致供电、供水、供气及其他能源供应中断造成的损失和费用；

（五）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

第九条 其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

【企业财产保险基本险保险条款】、【企业财产保险综合险保险条款】、【企业财产保险一切险保险条款】和【企业财产保险附加险】的保险责任如下表1、表2：

表1 企业财产保险各主险险种保险责任表

| 险种 | 保险责任 |
| --- | --- |
| 基本险 | （1）火灾；<br>（2）爆炸；<br>（3）雷击；<br>（4）飞行物体及其他空中运行物体坠落。<br>前款原因造成的保险事故发生时，为抢救保险标的或防止灾害 |

| | |
|---|---|
| | 蔓延，采取必要的、合理的措施而造成保险标的的损失，保险人按照本保险合同的约定也负责赔偿。 |
| 综合险 | （1）基本险保险责任；<br>（2）雷击、暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、飓风、暴雪、冰凌、突发性滑坡、崩塌、泥石流、地面突然下陷下沉；<br>（3）被保险人拥有财产所有权的自用的供电、供水、供气设备因保险事故遭受损坏，引起停电、停水、停气以致造成保险标的直接损失，保险人按照本保险合同的约定也负责赔偿。 |
| 一切险 | 保险范围比以上两个险种都广。<br>在保险期间内，由于自然灾害或意外事故造成保险标的直接物质损坏或灭失，保险人按照本保险合同的约定负责赔偿。 |

**注 1：企业财产保险综合险责任免除**

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

（二）行政行为或司法行为；

（三）战争、类似战争行为、敌对行动、军事行动、武装冲突、罢工、骚乱、暴动、政变、谋反、恐怖活动；

（四）地震、海啸及其次生灾害；

（五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

（六）大气污染、土地污染、水污染及其他非放射性污染，但因保险事故造成的非放射性污染不在此限；

（七）保险标的的内在或潜在缺陷、自然磨损、自然损耗，大气（气候或气温）变化、正常水位变化或其他渐变原因，物质本身变化、霉烂、受潮、鼠咬、虫蛀、鸟啄、氧化、锈蚀、渗漏、自燃、烘焙；

（八）水箱、水管爆裂；

（九）盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

（二）广告牌、天线、霓虹灯、太阳能装置等建筑物外部附属设施，存放于露天或简易建筑物内部的保险标的以及简易建筑本身，由于雷击、暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、暴雪、冰凌、沙尘暴造成的损失；

（三）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（四）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

**注 2：企业财产保险一切险责任免除**

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

（二）行政行为或司法行为；

（三）战争、类似战争行为、敌对行动、军事行动、武装冲突、罢工、骚乱、暴动、政变、谋反、恐怖活动；

（四）地震、海啸及其次生灾害；

（五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

（六）大气污染、土地污染、水污染及其他非放射性污染，但因保险事故造成的非放射性污染不在此限；

（七）保险标的的内在或潜在缺陷、自然磨损、自然损耗，大气（气候或气温）变化、正常水位变化或其他渐变原因，物质本身变化、霉烂、受潮、鼠咬、虫蛀、鸟啄、氧化、锈蚀、渗漏、烘焙；

（八）盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

（二）设计错误、原材料缺陷或工艺不善造成保险标的的本身的损失；

（三）广告牌、天线、霓虹灯、太阳能装置等建筑物外部附属设施，存放于露天或简易建筑物内部的保险标的以及简易建筑本身，由于雷击、暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、暴雪、冰凌、沙尘暴造成的损失；

（四）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（五）非外力造成机器或电气设备本身的损失；

（六）被保险人及其雇员的操作不当、技术缺陷造成被操作的机器或电气设备的损失；

（七）盘点时发生的短缺；

（八）任何原因导致的公共供电、供水、供气及其他能源供应中断造成的损失或费用；

（九）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

表 2 企业财产保险附加险保险责任表

| 险种 | 保险责任 |
| --- | --- |
| 利润损失保险 | 利润损失保险是依附在企业财产保险主险基础之上的一种扩大责任的保险，其所承保的风险与企业财产保险的主险相同。承保的是投保企业的生产营业设备由于遭受自然灾害或意外事故，造成企业生产停顿或营业中断而引起的间接损失，归纳起来，其保障的项目有三类：毛利润损失、工资和审计费用。 |
| 机器损坏保险 | 在本保险期内，若本保险单明细表中列明的被保险机器及附属设备因下列原因引起或构成突然的、不可预料的意外事故造成的物质损坏或灭失，保险公司按本保险单的规定负责赔偿。<br>（1）设计、制造或安装错误，铸造和原材料缺陷。<br>（2）工人、技术人员操作错误、缺乏经验、技术不善、疏忽、过失、恶意行为。<br>（3）离心力引起的断裂。<br>（4）超负荷、超电压、碰线、电弧、漏电、短路、大气放电、感应电及其他电气原因。<br>（5）除本条款中“除外责任”规定以外的其他原因。 |

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请根据企业财产保险产品条款向客户解释企业财产保险基本险、综合

险和一切险的区别。

（2）请根据背景资料分析该企业的财产保险需求，并给出具体的企业财产保险产品组合方案（主险和附加险）。

（3）请向客户说明什么是可保财产和特约承保财产，并根据背景资料分析该企业的可保财产和特约承保财产有哪些？

（4）请向客户说明利润损失保险的承保条件，并根据企业的基本情况分析该企业是否可以投保利润损失保险？

（5）请根据背景资料和企业的承保能力分析保险公司在承保该企业后是否需要进行分保？

**2、实施条件**

表 3 企业财产保险产品分析实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 4 企业财产保险产品分析评价标准

| 评价内容 | 配分 | 评分标准 | 得分 |
| --- | --- | --- | --- |
| 职业素养<br>（20 分） | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 测试任务（80分） | 产品条款比较 | 20分 | 产品条款对比完整、正确。 | 20 | |
| | 产品组合方案 | 20分 | 风险分析全面。 | 10 | |
| | | | 产品组合方案合理。 | 10 | |
| | 保险标的确定 | 20分 | 可保标的列示正确。 | 10 | |
| | | | 特约承保保险标的列示正确。 | 10 | |
| | 利损险投保条件分析 | 10分 | 投保条件列示正确。 | 5 | |
| | | | 是否符合投保条件判断正确。 | 5 | |
| | 再保险分保建议 | 10分 | 再保险分保建议合理。 | 10 | |
| 合计 | 总分100分 | | | | |

试题评阅人签名：

**（六）试题编号：A-2-1-6**

**1、任务描述**

陈先生最初投保某财产保险股份有限公司（以下简称“某财险公司”）的家庭财产保险时，因为价格很便宜，他只是觉着惊讶，也没多留意就购买了，后来家里出现了一些问题：有一天，他在做饭的时候，由于电压的异常，使得电饭锅坏了，然后陈先生就想找保险公司理赔，出乎意料的是，保险公司说这不在他投保的范围内，这使得他很是困惑；又有一次，家里进来了小偷，这时正好陈先生回来了，小偷只是在逃跑时偷走了他的手机和一部摄像机，还好损失不是很大，陈先生申请理赔时，再次遭到了拒绝，这就使得陈先生更加懊恼，这也不保，那也不保，这保险有什么用呢？

其实，家财险的险种有很多，保障范围广泛，有很强的灵活性和针对性。而陈先生只是投保了家财险主险，其中房屋及其附属设施保额20万元，室内装潢保额5万元，室内财产保额2万元，年交保费共97.6元。在给房子及其他家庭财产购买保险时不能只关心保险价格，在投保前还需要充分了解家庭财产保

险产品及其具体的保障范围，根据自己的实际需要来选择合适的家财险产品。

请阅读并理解以下家财险产品，并完成相关问题分析。

表 1 某财险公司家庭财产综合保险保障计划一览表

| 险种 | 保障项目 | 保险金额<br>可选范围（元） | 保障说明 |
|---|---|---|---|
| 家庭财产综合保险主险 | 房屋及附属设施 | 0.5-500 万 | 室内附属设备包括暖气、管道煤气、厨房设备等固定装置。每次事故，房屋损失、室内装潢、室内财产总共免赔额 200 元。 |
| | 室内装潢 | 0-40 万 | 承保由于火灾、爆炸、雷击、暴雨等原因导致的室内装潢损失。 |
| | 室内财产 | 0-20 万 | 承保由于火灾、爆炸、雷击、暴雨等原因导致的室内财产损失，室内财产包括家用电器、衣物和床上用品，家具及其他生活用品。 |
| 家庭财产综 | 盗抢造成室内财产损失 | 0-10 万 | 承保经公安机关确认的因遭受外来人员撬、砸门窗、翻墙掘壁，持械抢劫而造成的直接损失，但不包括现金、金银珠宝等。每次事故绝对免赔额 200 元。 |
| | 盗抢造成现金、金银珠宝损失 | 0-2 万 | 承保保险单载明地址房屋内的现金、金银珠宝（包括首饰、贵金属），经公安机关确认的因盗抢所致的直接损失，每次事故绝对免赔额为 200 元。 |
| | 家用电器用电安全损失 | 0-2 万 | 承保供电线路因自然灾害或供电部门施工失误等原因导致电压异常而引起是家用电器直接损毁损失。每次事故绝对免赔额 200 元。 |
| | 管道破裂及水渍造 | 0-5 万 | 承保由于室内自来水管道、下水管道和暖气管道（含暖气片）突然破裂致使水流外 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 合保险附加险 | 成损失 | | 溢或邻居家漏水造成的室内财产损失。每次事故绝对免赔额 200 元。 |
| | 第三者责任 | 0-5 万 | 在保险单载明的住所，被保险人（或其同住的家庭成员及雇员）因过失造成第三者的人身伤亡或财产直接损毁的，我们将按合同约定承担经济赔偿责任。每次事故免赔率 20%。 |
| | 地震造成房屋及附属设施损失 | 0-80 万 | 承保因破坏性地震或由此引起的海啸、火灾、爆炸、滑坡、地陷所造成的房屋及室内附属设备直接财产损失。其中，破坏性地震是指由国家地震部门公布的震级 M5 级且裂度达到Ⅵ度以上的地震。每次事故房屋及附属设施、室内财产免赔率为 20%。 |
| | 地震造成室内财产损失 | 0-20 万 | 承保因破坏性地震或由此引起的海啸、火灾、爆炸、滑坡、地陷所造成的室内财产损失。 |

注：以上保障说明仅为简要介绍，详情以该公司条款为准。

【某财产保险股份有限公司家庭财产综合保险条款（2012 版）（节选）】

**保险标的**

第二条 本保险合同的保险标的为被保险人所有或使用并座落于保险单载明地址内的下列财产：

（一）房屋及其室内附属设备（如固定装置的水暖、气暖、卫生、供水、管道煤气及供电设备、厨房配套的设备）；

（二）室内装潢；

（三）室内财产：

1、家用电器（包括安装在房屋外的空调器和太阳能热水器等家用电器的室外设备）和文体娱乐用品；

2、衣物和床上用品；

3、家具及其他生活用具。

（四）存放于院内室内的农机具、农用工具、生产资料、粮食及农副产品。

投保人就以上各项保险标的可以选择投保，并在保险单上载明。

第三条 下列财产未经保险合同双方特别约定并在保险单中载明的，不属于本保险合同的保险标的：

（一）属于被保险人代他人保管或者与他人共有而由被保险人负责的第二条载明的财产；

（二）无人居住的房屋以及存放在里面的财产；

（三）被保险人所有的其他家庭财产。

第四条 下列财产不属于本保险合同的保险标的：

（一）金银、珠宝、钻石及制品，玉器、首饰、古币、古玩、字画、邮票、艺术品、稀有金属、手表等珍贵财物；

（二）货币、票证、有价证券、文件、书籍、账册、图表、技术资料、电脑软件及电子存储设备和资料；

（三）日用消耗品、机动车、商业性养殖及种植物；

（四）仅用于生产和商业经营活动的房屋及其它财产；

（五）用芦席、稻草、油毛毡、麦杆、芦苇、竹竿、帆布、塑料布、纸板等为外墙、屋顶的简陋屋棚及柴房、禽畜棚；与保险房屋不成一体的厕所、围墙；

（六）政府有关部门征用、占用的房屋，违章建筑、危险建筑、非法占用的财产；

（七）其他不属于第二条、第三条所约定家庭财产。

**保险责任**

第五条 在保险期间内，由于下列原因造成保险标的的损失，保险人按照本保险合同的约定负责赔偿：

（一）火灾、爆炸；

（二）雷击、台风、龙卷风、暴风、暴雨、洪水、暴雪、冰雹、冰凌、泥石流、崩塌、突发性滑坡、地面突然下陷；

（三）飞行物体及其他空中运行物体坠落，外来不属于被保险人所有或使用的建筑物和其他固定物体的倒塌。

第六条 保险事故发生后，被保险人为防止或减少保险标的的损失所支付的必要的、合理的费用，保险人按照本保险合同的约定也负责赔偿。

**责任免除**

第七条 下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）核辐射、核爆炸、核污染及其他放射性污染；

（二）被保险人及其家庭成员、寄宿人、雇佣人员的故意或违法行为；

（三）地震、海啸及其次生灾害；

（四）行政行为或司法行为。

第八条 下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

（二）家用电器因使用过度、超电压、短路、断路、漏电、自身发热、烘烤等原因所造成本身的损毁；

（三）座落在蓄洪区、行洪区，或在江河岸边、低洼地区以及防洪堤以外当地常年警戒水位线以下的家庭财产，由于洪水所造成的一切损失；

（四）保险标的本身缺陷、保管不善导致的损毁；

（五）保险标的的变质、霉烂、受潮、虫咬、自然磨损、自然损耗、自燃、烘焙所造成本身的损失；

（六）本保险合同约定的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

**保险金额与免赔额（率）**

第九条 保险金额由投保人自行确定，并在保险合同中载明。其中：

（一）房屋及室内附属设备、室内装潢的保险金额由投保人根据当时实际价值自行确定。

（二）室内财产的保险金额由投保人根据当时实际价值分项目自行确定。不分项目的：按各大类财产在保险金额中所乙比例确定，即室内财产中的家用电器及文体娱乐用品占 40%，衣物及床上用品占 30%，家具及其他生活用具占 30%。

（三）农机具等财产的保险金额由投保人根据当时实际价值分项目自行确定。

（四）特约财产的保险金额由投保人和保险人双方约定，并在保险单中载明。

第十条 每次事故的免赔额（率）由投保人与保险人在订立保险合同时协商确定，并在保险合同中载明。

……

第二十二条 被保险人请求赔偿时，应向保险人提供下列证明和资料：

（一）保险单正本、保险凭证；

（二）财产损失清单；

（三）发票、费用单据；

（四）有关部门的证明。

以及投保人、被保险人所能提供的与确认保险事故的性质、原因、损失程度等有关的其他证明和资料。

.....

**其他事项**

第二十九条 保险责任开始后，投保人要求解除保险合同的，自通知保险人之日起，保险合同解除，保险人按照保险责任开始之日起至合同解除之日止期间与保险期间的日比例计收保险费，并退还剩余部分保险费。

第三十条 保险标的发生全部损失，属于保险责任的，保险人在履行赔偿义务后，本保险合同终止；不属于保险责任的，本保险合同终止，保险人按照保险责任开始之日起至合同解除之日止期间与保险期间的日比例计收保险费，并退还剩余部分保险费。

请根据以上背景资料完成以下任务：

（1）请根据所学相关知识，分析居民家庭所面临的主要财产风险。

（2）指出以下哪些财产家财险可以承保，哪些财产不能承保？

① 处于危险状态下的财产；

② 保险人从风险管理的需要出发，声明不予承保的财产。

③ 衣着用品、床上用品；

④ 家具、用具、室内装修物；

⑤ 日常生活所必须的日用消费品，如食品、粮食、烟酒、药品、化妆品等；

⑥ 家用电器、文化、娱乐用品；安装在房屋外的空调器和太阳能热水器；

⑦ 法律规定不容许个人收藏、保管或拥有的财产，如枪支、弹药、爆炸物品、毒品等；

⑧ 农村家庭的农具、工具、已收获入库的农产品、副业产品；

⑨ 由投保人代管或者与他人共有而由投保人负责的上述财产；

⑩ 损失发生后无法确定具体价值的财产，如货币、票证、有价证券、邮票、文件、帐册、图表、技术资料等。

（3）指出陈先生投保的家财险属于表 1 中的哪种类型？它可以帮助陈先生转移哪些家财的哪些风险？

（4）分析客户陈先生两次遭拒赔的原因。若要顺利得到赔款，陈先生应该如何投保？

（5）根据以上条款，若懊恼的陈先生在两次索赔未果之后，在保单生效 180 天时要求退保，保险公司应如何退保费？

**2、实施条件**

表 2 家庭财产保险产品分析实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 3 家庭财产保险产品分析评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测 | 家庭财产 | 15 分 | 家庭财产风险正确列举五种以上， | 15 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 试任务（80 分） | 风险分析 | | 每正确列举一种得 3 分。 | | |
| | 保险标的识别 | 20 分 | 保险财产识别正确。 | 10 | |
| | | | 不保财产识别正确。 | 10 | |
| | 投保险种判定、保险标的列举、保险责任列举 | 15 分 | 家财险投保险种判定正确。 | 5 | |
| | | | 保险标的列举正确、完整。 | 5 | |
| | | | 保险责任列举正确、完整。 | 5 | |
| | 拒赔原因分析、投保建议 | 10 分 | 拒赔原因分析正确。 | 5 | |
| | | | 投保建议合理。 | 5 | |
| | 退保费处理 | 20 分 | 退保处理方法正确。 | 10 | |
| | | | 退保保费计算正确。 | 10 | |

试题评阅人签名：

**（七）试题编号：A-2-1-7**

**1、任务描述**

小张于 2017 年 4 月 21 日在陕西某保险公司购买了“家庭财产保险”三份，当日，保险公司向其出具了该险种的保险单。承保范围为：房屋及附属设施、房屋装修。保险期间为：2017 年 4 月 22 日至 2018 年 4 月 21 日。2017 年 9 月 21 日，一场暴雨后，小张的房子出现墙体裂缝。

小张遂到保险公司报案，认为损失属于承保范围，请求按保险合同的约定给予赔偿。保险公司对造成裂缝的原因进行鉴定后认为，损失的造成是由于房屋存在固有的缺陷，在免责范围内，故拒绝赔偿。双方协商未果后，小张诉至法院。

请阅读并理解以下家财险产品，并完成相关问题分析。

表 1 某财险公司家庭财产综合保险保障计划一览表

| 险种 | 保障项目 | 保险金额<br>可选范围（元） | 保障说明 |
|---|---|---|---|

| | | | |
|---|---|---|---|
| 家庭财产综合保险主险 | 房屋及附属设施 | 0.5-500 万 | 室内附属设备包括暖气、管道煤气、厨房设备等固定装置。每次事故，房屋损失、室内装潢、室内财产总共免赔额 200 元。 |
| | 室内装潢 | 0-40 万 | 承保由于火灾、爆炸、雷击、暴雨等原因导致的室内装潢损失。 |
| | 室内财产 | 0-20 万 | 承保由于火灾、爆炸、雷击、暴雨等原因导致的室内财产损失，室内财产包括家用电器、衣物和床上用品，家具及其他生活用品。 |
| 家庭财产综合保险附加险 | 盗抢造成室内财产损失 | 0-10 万 | 承保经公安机关确认的因遭受外来人员撬、砸门窗、翻墙掘壁，持械抢劫而造成的直接损失，但不包括现金、金银珠宝等。每次事故绝对免赔额 200 元。 |
| | 盗抢造成现金、金银珠宝损失 | 0-2 万 | 承保保险单载明地址房屋内的现金、金银珠宝（包括首饰、贵金属），经公安机关确认的因盗抢所致的直接损失，每次事故绝对免赔额为 200 元。 |
| | 家用电器用电安全损失 | 0-2 万 | 承保供电线路因自然灾害或供电部门施工失误等原因导致电压异常而引起是家用电器直接损毁损失。每次事故绝对免赔额 200 元。 |
| | 管道破裂及水渍造成损失 | 0-5 万 | 承保由于室内自来水管道、下水管道和暖气管道（含暖气片）突然破裂致使水流外溢或邻居家漏水造成的室内财产损失。每次事故绝对免赔额 200 元。 |
| | 第三者责任 | 0-5 万 | 在保险单载明的住所，被保险人（或其同住的家庭成员及雇员）因过失造成第三者的人身伤亡或财产直接损毁的，我们将按合同约定承担经济赔偿责任。每次事故免 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | | 赔率 20%。 |
| | 地震造成房屋及附属设施损失 | 0-80 万 | 承保因破坏性地震或由此引起的海啸、火灾、爆炸、滑坡、地陷所造成的房屋及室内附属设备直接财产损失。其中，破坏性地震是指由国家地震部门公布的震级 M5 级且裂度达到 Ⅵ 度以上的地震。每次事故房屋及附属设施、室内财产免赔率为 20%。 |
| | 地震造成室内财产损失 | 0-20 万 | 承保因破坏性地震或由此引起的海啸、火灾、爆炸、滑坡、地陷所造成的室内财产损失。 |

注：以上保障说明仅为简要介绍，详情以条款为准。

【某财险公司家庭财产综合保险条款（节选）】

**保险标的**

第二条 本保险合同的保险标的为被保险人所有或使用并座落于保险单载明地址内的下列财产：

（一）房屋及其室内附属设备（如固定装置的水暖、气暖、卫生、供水、管道煤气及供电设备、厨房配套的设备）；

（二）室内装潢；

（三）室内财产：

1、家用电器（包括安装在房屋外的空调器和太阳能热水器等家用电器的室外设备）和文体娱乐用品；

2、衣物和床上用品；

3、家具及其他生活用具。

（四）存放于院内室内的农机具、农用工具、生产资料、粮食及农副产品。

投保人就以上各项保险标的可以选择投保，并在保险单上载明。

第三条 下列财产未经保险合同双方特别约定并在保险单中载明的，不属于本保险合同的保险标的：

（一）属于被保险人代他人保管或者与他人共有而由被保险人负责的第二条载明的财产；

（二）无人居住的房屋以及存放在里面的财产；

（三）被保险人所有的其他家庭财产。

第四条 下列财产不属于本保险合同的保险标的：

（一）金银、珠宝、钻石及制品，玉器、首饰、古币、古玩、字画、邮票、艺术品、稀有金属、手表等珍贵财物；

（二）货币、票证、有价证券、文件、书籍、账册、图表、技术资料、电脑软件及电子存储设备和资料；

（三）日用消耗品、机动车、商业性养殖及种植物；

（四）仅用于生产和商业经营活动的房屋及其它财产；

（五）用芦席、稻草、油毛毡、麦杆、芦苇、竹竿、帆布、塑料布、纸板等为外墙、屋顶的简陋屋棚及柴房、禽畜棚；与保险房屋不成一体的厕所、围墙；

（六）政府有关部门征用、占用的房屋，违章建筑、危险建筑、非法占用的财产；

（七）其他不属于第二条、第三条所约定家庭财产。

**保险责任**

第五条 在保险期间内，由于下列原因造成保险标的的损失，保险人按照本保险合同的约定负责赔偿：

（一）火灾、爆炸；

（二）雷击、台风、龙卷风、暴风、暴雨、洪水、暴雪、冰雹、冰凌、泥石流、崩塌、突发性滑坡、地面突然下陷；

（三）飞行物体及其他空中运行物体坠落，外来不属于被保险人所有或使用的建筑物和其他固定物体的倒塌。

第六条 保险事故发生后，被保险人为防止或减少保险标的的损失所支付的必要的、合理的费用，保险人按照本保险合同的约定也负责赔偿。

**责任免除**

第七条 下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）核辐射、核爆炸、核污染及其他放射性污染；

（二）被保险人及其家庭成员、寄宿人、雇佣人员的故意或违法行为；

（三）地震、海啸及其次生灾害；

（四）行政行为或司法行为。

第八条 下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

（二）家用电器因使用过度、超电压、短路、断路、漏电、自身发热、烘烤等原因所造成本身的损毁；

（三）座落在蓄洪区、行洪区，或在江河岸边、低洼地区以及防洪堤以外当地常年警戒水位线以下的家庭财产，由于洪水所造成的一切损失；

（四）保险标的本身缺陷、保管不善导致的损毁；

（五）保险标的的变质、霉烂、受潮、虫咬、自然磨损、自然损耗、自燃、烘焙所造成本身的损失；

（六）本保险合同约定的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

. . . . . .

**赔偿处理**

第二十三条　保险标的发生保险责任范围内的损失，保险人有权选择下列方式赔偿：

（一）货币赔偿：根据受损标的的实际损失和本保险合同的约定，以支付保险金的方式赔偿；

（二）实物赔偿：保险人以实物替换受损保险标的，该实物应具有保险标的出险前同等的类型、结构、状态和性能；

（三）实际修复：保险人自行或委托他人修理修复受损标的。

. . . . . .

**争议处理和法律适用**

第二十七条 合同争议解决方式由当事人在合同约定从下列两种方式中选择一种：

（一）因履行本合同发生的争议，由当事人协商解决，协商不成的，提交保险单载明的仲裁委员会仲裁；

（二）因履行本合同发生的争议，由当事人协商解决，协商不成的，依法向人民法院起诉。

请根据以上背景资料完成以下任务：

（1）请分析家庭所面临的主要财产风险。

（2）指出以下哪些财产家财险可以承保，哪些财产不能承保？

①处于危险状态下的财产；

②保险人从风险管理的需要出发，声明不予承保的财产。

③衣着用品、床上用品；

④家具、用具、室内装修物；

⑤日常生活所必须的日用消费品，如食品、粮食、烟酒、药品、化妆品等；

⑥家用电器、文化、娱乐用品；安装在房屋外的空调器和太阳能热水器；

⑦法律规定不容许个人收藏、保管或拥有的财产，如枪支、弹药、爆炸物品、毒品等；

⑧农村家庭的农具、工具、已收获入库的农产品、副业产品；

⑨由投保人代管或者与他人共有而由投保人负责的上述财产。

⑩损失发生后无法确定具体价值的财产，如货币、票证、有价证券、邮票、文件、账册、图表、技术资料等。

（3）指出小张投保的家财险属于表 1 中的哪种类型？它可以帮助小张转移哪些家财的哪些风险？

（4）请谈谈你对“飞行物体及其他空中运行物体坠落，外来不属于被保险人所有或使用的建筑物和其他固定物体的倒塌”这一保险责任的理解。如果小张家由于家用电器电压不符、自燃等原因造成损失，可否赔偿？而如果是由于房屋着火等原因引起家用电器损坏，可否赔偿？

（5）根据上述条款规定，家财险理赔纠纷有哪些处理方式？小张起诉至法院是否程序合法？

（6）家财综合险的理赔支付如果不采用货币赔款，还有其他赔款方式吗？请根据以上条款，列举并解释。

**2、实施条件**

表 2 家庭财产保险产品分析实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试 |

| | | |
|---|---|---|
| 设备 | 每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 3 家庭财产保险产品分析评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80 分） | 家庭财产风险分析 | 15 分 | 家庭财产风险正确列举 5 种以上，每正确列举一种得 3 分。 | 15 | |
| | 保险标的识别 | 20 分 | 保险财产识别正确。 | 10 | |
| | | | 不保财产识别正确。 | 10 | |
| | 投保险种判定、保险标的、保险责任列举 | 15 分 | 家财险投保险种判定正确。 | 5 | |
| | | | 保险标的列举正确、完整。 | 5 | |
| | | | 保险责任列举正确、完整。 | 5 | |
| | 保险责任判定 | 10 分 | 保险责任条款解释正确。 | 5 | |
| | | | 结合情景判定保险责任正确。 | 5 | |
| | 理赔纠纷处理 | 10 分 | 理赔纠纷处理方式表述正确。 | 8 | |
| | | | 能结合案例判定纠纷处理是否合法。 | 2 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 理赔支付方法 | 10 分 | 理赔支付方法列举完整。 | 5 | |
| | | | 理赔支付方法解释正确。 | 5 | |

试题评阅人签名：

**（八）试题编号：A-2-1-8**

**1、任务描述**

请阅读并理解以下家财险产品，并完成相关问题分析。

【某公司家庭财产综合保险附加管道破裂及水渍保险条款】

本条款为《家庭财产综合保险》（以下简称主险）的附加险条款，只有在投保了相关主险的基础上，方可投保本附加险。

一、保险责任

在保险期间内，因被保险人室内的自来水管道、下水管道和暖气管道（含暖气片）突然破裂致使水流外溢或邻居家及公共区域漏水造成被保险人保险财产的损失，保险人按照本附加险合同的约定负责赔偿。

二、责任免除

由于下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）因被保险人私自改动原管道设计致使管道破裂造成家庭财产的损失；

（二）因被保险人管道试水、试压造成管道破裂跑水造成的家庭财产损失；

（三）本附加险合同约定的免赔额或按本附加险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

三、保险金额

保险金额以投保家庭财产保险主险合同中的保险金额为限，具体金额以保险单载明为准。

四、其他事项

凡涉及本附加险合同的约定，均应采用书面形式。主险合同与本附加险合同相抵触，以本附加险合同为准；本附加险合同未约定事项，以主险合同为准。主险合同效力终止，本附加险合同效力亦同时终止；主险合同无效，本附加险合同亦无效。

【某公司家庭财产综合保险附加第三者责任保险条款】

本条款为《家庭财产综合保险》（以下简称主险）的附加险条款，只有在投保了相关主险的基础上，方可投保本附加险。

一、保险责任

在保险期间内，被保险人（或其同住的家庭成员及雇员）在保险单载明的住所，因过失造成第三者的人身伤亡或财产的直接损毁，依法应由被保险人承担的经济赔偿责任，保险人按照本附加险合同的约定负责赔偿。

保险事故发生后，被保险人因保险事故而被提起仲裁或者诉讼的，对应由被保险人支付的仲裁或诉讼费用以及事先经保险人书面同意支付的其它必要的、合理的费用（以下简称“法律费用”），保险人按照本保险合同约定也负责赔偿。

二、责任免除

下列损失、费用和责任，保险人不负责赔偿：

（一）故意、欺诈、酗酒、殴斗以及在精神错乱、病理性痴呆情况下引起的损害赔偿责任；

（二）涉及知识产权、姓名权、肖像权、名誉权、荣誉权的赔偿责任；

（三）精神损害赔偿责任；

（四）使用或驾驶各种动力与非动力交通、运输工具所造成损害赔偿责任和费用；

（五）违反“国家保护环境防止污染的规定”，由污物、水、气、噪音、磁波和电子波造成的财产和人身损害事故的赔偿责任和费用；

（六）对被保险人的家庭成员、雇员民事侵权造成的财产或人身伤害的赔偿费用；

（七）饲养的动物所造成的损害赔偿责任和费用；

（八）燃放烟花爆竹所引起的民事损害赔偿责任和费用；

（九）惩罚性赔偿及罚款；

（十）各种间接损失；

（十一）本附加险合同约定的免赔额或按本附加险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

三、责任限额及免赔额（率）

责任限额是保险期间内保险人承担相应保险责任的最高限额。本附加险下责

任限额包括第三者人身伤亡及医疗费用责任限额、第三者财产损失责任限额、法律费用责任限额。责任限额由投保人和保险人协商确定，并在保险单中载明。每次事故免赔额（率）由投保人与保险人在签订保险合同时协商确定，并在保险单中载明。

四、赔偿处理

（一）被保险人向保险人申请赔偿时，应提供法律确认的文件副本及申请赔偿报告书以及投保人、被保险人所能提供的其他与确认保险事故的性质、原因、损失程度等有关的证明和资料；

（二）如一次责任事故赔偿金额达到相应的责任限额，则该保险责任即行中止，被保险人如需恢复原责任限额时，投保人应补交保险费，并由保险人出具批单批注；如一次责任事故未达至相应的责任限额，其有效责任限额应是责任限额减去赔偿金额后的余额。

五、其他事项

凡涉及本附加险合同的约定，均应采用书面形式。主险合同与本附加险合同相抵触，以本附加险合同为准；本附加险合同未约定事项，以主险合同为准。主险合同效力终止，本附加险合同效力亦同时终止；主险合同无效，本附加险合同亦无效。

## 【家庭财产综合保险附加家用电器用电安全保险条款】

本条款为《家庭财产综合保险》（以下简称主险）的附加险条款，只有在投保了相关主险的基础上，方可投保本附加险。

一、保险责任

在保险期间内，因下列原因致使电压异常而引起被保险人家用电器的直接损毁，保险人按照本附加险合同的约定负责赔偿：

（一）供电线路因遭受家庭财产保险主险保险合同责任范围内的自然灾害和意外事故；

（二）供电部门或施工失误；

（三）供电线路发生其他意外事故。

二、责任免除

由于下列原因造成的损失，保险人不负赔偿责任：

（一）被保险人的故意行为以及违章用电，偷电或错误接线造成家用电器的损毁；

（二）本附加险合同约定的免赔额或按本附加险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

三、保险金额

保险金额以投保家庭财产保险主险合同中家用电器的保险金额为限，具体保险金额以保险单载明为准。

四、其他事项

凡涉及本附加险合同的约定，均应采用书面形式。主险合同与本附加险合同相抵触，以本附加险合同为准；本附加险合同未约定事项，以主险合同为准。主险合同效力终止，本附加险合同效力亦同时终止；主险合同无效，本附加险合同亦无效。

【家庭财产综合保险附加盗抢保险条款】

本条款为《家庭财产综合保险》（以下简称主险）的附加险条款，只有在投保了相关主险的基础上，方可投保本附加险。

一、保险标的

投保人可在主险保险标的范围内选择本附加险的保险标的，以保险单中载明为准。

二、保险责任

在保险期间内，被保险人存放于保险单所载明地址内的保险标的，由于遭受外来人员盗抢（指盗窃或抢劫，下同），并已经公安部门确认为盗抢行为所致的直接损失，保险人按照本附加险合同的约定负责赔偿。

三、责任免除

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）保险标的因外人无明显盗窃痕迹、窗外钩物行为所致的损失；

（二）保险标的因门窗未锁而遭盗窃所致的损失；

（三）保险标的因被保险人的雇佣人员、同住人、寄宿人盗窃所致的损失；

（四）保险财产在存放处所无人居住或无人看管超过三十天的情况下遭受的盗窃损失；

（五）本附加险合同约定的免赔额或按本附加险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

四、保险金额

除另有约定外，本附加险保险金额以主险对应的各分项保险金额为限，具体金额以保险单载明为准。

五、赔偿处理

（一）保险标的发生盗抢事故后，被保险人应立即向当地公安部门如实报案，并同时通知保险人。

（二）被保险人向公安部门报案，并提供相关公安部门出具的盗抢证明材料后，方可向保险人办理索赔手续。

六、其他事项

凡涉及本附加险合同的约定，均应采用书面形式。主险合同与本附加险合同相抵触，以本附加险合同为准；本附加险合同未约定事项，以主险合同为准。主险合同效力终止，本附加险合同效力亦同时终止；主险合同无效，本附加险合同亦无效。

【家庭财产综合保险附加现金、金银珠宝盗抢保险条款】

本条款为《家庭财产综合保险》（以下简称主险）的附加险条款，只有在投保了相关主险的基础上，方可投保本附加险。

凡投保主险并附加盗抢保险且附加盗抢保险金额超过 10000 元（含）的投保人，方可投保本附加险。

一、保险标的

本保险合同的保险标的为被保险人所有或使用并存放于保险单载明地址房屋内的现金、金银珠宝（包括首饰、贵金属）。

投保人就以上各项保险标的可以选择投保，并在保险单上载明。

二、保险责任

在保险期间内，保险单载明的保险标的由于遭受外来人员盗抢（指盗窃或抢劫，下同），并已经公安部门确认为盗抢行为所致丢失的直接损失，保险人按照本附加险合同的约定负责赔偿。

三、保险金额

本附加险保险金额以投保家庭财产盗抢保险的保险金额为限，具体金额以保险单载明为准。

四、责任免除

由于下列原因造成的损失，保险人不负赔偿保险金的责任：

（一）因未锁房门致使保险标的遭受盗窃的损失；

（二）因窗外钩物行为所致的损失；

（三）被保险人的家庭成员、家庭雇佣人员、暂居人员盗抢或者纵容他人盗抢而造成的损失；

（四）本附加险合同约定的免赔额或按本附加险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

五、其他事项

凡涉及本附加险合同的约定，均应采用书面形式。主险合同与本附加险合同相抵触，以本附加险合同为准；本附加险合同未约定事项，以主险合同为准。主险合同效力终止，本附加险合同效力亦同时终止；主险合同无效，本附加险合同亦无效。

## 【附加地震责任保险条款】

本条款是家庭财产保险主险的通用附加险条款，只有在投保了家庭财产保险有关主险的基础上，方可投保本附加险。投保人投保该附加险时，可选择保险标的的种类，既可单独投保房屋或室内财产，也可一并投保。经保险合同双方特别约定，保险人将按照以下约定扩展承保地震责任：

一、保险责任

在保险期间内，本保险合同的保险标的因破坏性地震（国家地震部门公布的震级 M5 级且裂度达到Ⅵ度以上的地震）振动或由此引起的海啸、火灾、火山爆发、埋没、爆炸、地陷、地裂、泥石流及滑坡而造成的直接损失，保险人负责赔偿。保险标的在连续 72 小时内遭受一次或多次地震（余震）所致损失应视为一次单独事故。

二、责任免除

保险人不负责赔偿下列各项损失：

1、保险标的未达到国家建筑质量要求(包括抗震设防标准)的损失；

2、引发核爆炸、核反应、核辐射或放射性污染的损失；

3、被保险人的各种间接损失。

4、首次投保本附加险，保险期间开始之日起 60 日内地震导致保险标的发生的损失，但续保不受此限。

5、每次事故绝对免赔率为 20%。

三、赔偿处理

发生地震保险事故后，保险人按照保险标的实际损失扣除按照本附加险合同约定的免赔率计算的免赔额后承担赔偿责任，但最高不超过本保险合同载明的相应保险金额。

本附加险条款与主险条款有抵触之处，以本附加险条款为准。

未尽之处，以主险条款为准。

请根据以上背景资料完成以下任务：

（1）请分析家庭所面临的主要财产风险。改为请归纳上述背景资料中的家财险附加险有哪些，各自承保哪些保险责任？请列表说明。

（2）李先生出差回家发现家里被盗，第一时间拨打 110 报警。十日后，李先生突然想起自己购买过家庭财产保险，遂打电话通知保险公司。保险公司了解情况后，拒绝赔偿。结合以上有关保险条款资料，说明保险公司拒赔的依据是什么？本案给予我们怎样的启示？

（3）解读以上列举的家财险附加险条款，分析以下情形是否属于保险责任，并说明理由。

①客户投保了家庭财产保险，安装在房屋外的空调器和太阳能热水器等家用电器的室外设备遭暴雨、台风、冰雹、雷击等，造成损失，是否属于保险责任？说明理由。

②客户投保了家庭财产保险，安装在房屋外的空调器和太阳能热水器等家用电器的室外设备被盗抢，是否属于保险责任？说明理由。

③客户投保了家庭财产保险，安装在房屋外的空调器和太阳能热水器等家用电器的室外设备发生高空坠落，导致第三者伤害，是否属于保险责任？说明理由。

④客户于先生投保了家庭财产综合保险并附加购买了一份 5 万元保障金额的水暖管爆裂险的附加险，一日，楼上邻居家的水管破裂渗水，破坏了家里的地

板家具等，是否属于保险责任？说明理由。

（5）随着我国经济的发展，人们的生活水平有了明显的提高，家家户户的各种家用电器也很多，小到电吹风、电饭煲、热水器，大到洗衣机、空调、电视、电冰箱等等，这些家用电器为人们的生活带来了相当大的便利。不过，如果出现电压异常的话，也可能会导致家用电器用电安全损失，不仅使您的生活出现不便，还可能在经济上蒙受较大的损失。针对以上风险和背景资料，请你设计一个投保险种方案并说明理由。

**2、实施条件**

表 1 家庭财产保险产品分析实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 2 家庭财产保险产品分析评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任 | 家庭财产风险分析 | 20 分 | 家庭财产风险正确列举 5 种以上，每正确列举一种得 4 分。 | 20 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 务（80 分） | 家财险附加险种类及责任 | 20 分 | 险种归纳全面正确。 | 10 | |
| | | | 每一险种保险责任描述正确。 | 10 | |
| | 附加险保险责任判定 | 20 分 | 能结合情景判定是否属于保险责任（每种情形 5 分，共四种情形）。 | 20 | |
| | 投保方案设计 | 20 分 | 方案设计合理。 | 10 | |
| | | | 说明理由充分。 | 10 | |

试题评阅人签名：

**（九）试题编号：A-2-1-9**

**1、任务描述**

湖南省武冈市作为农业大县市，2007 年开始进行政策性农业保险制度的试点工作，近年农业保险的发展步伐迅速加快，据悉，武冈市 2019 年的水稻种植保险规模达 530000 亩，由太平洋财险武冈支公司一家承保负责。每亩保险金额 360 元，基础费率为 5%，中央、省两级财政保费补贴比例为 75%（其中中央财政承担 45%、省财政承担 30%），农户承担 25%。不料，在 6 月底 7 月初，由于连降暴雨，水稻在灌浆成熟期遭遇严重洪涝灾害，该市水稻全部不同程度被淹受损，7 月中下旬洪水退去后，经查勘测定，损失率为 50%，且测定的该市水稻实际种植面积有 550000 亩。

请阅读并理解以下农业保险产品，并完成相关问题分析。

【中国太平洋财产保险股份有限公司水稻种植保险（湖南地区）条款】（节选）

保险标的

第二条 同时符合下列条件的水稻（以下简称“保险水稻”）可作为本保险合同的保险标的：

（一）水稻种植符合当地普遍采用的技术和规范要求；

（二）水稻种植密度达到当地政府部门规定的标准；

（三）播种的品种是经过政府部门审定的合格品种；

（四）生长正常。

投保人应将其所有或管理的，符合上述条件的种植水稻全部投保，不得选择投保。

第三条 下列种植水稻不属于本保险合同的保险标的：

（一）种植在房前屋后的零星土地、自留地、堤外地、生荒地的；

（二）种植场所在当地蓄洪、行洪区内的；

（三）不符合第二条规定的其他情形。

保险责任

第四条 在保险期间内，由于下列原因直接造成保险水稻叶片毁坏、茎杆折断、倒伏、根系枯萎或死亡，且植株损失率达到25%（含）以上时，保险人按照本保险合同的约定负责赔偿：

（一）暴雨、洪水（政府行蓄洪除外）、内涝、风灾、雹灾、冻灾、旱灾、地震等自然灾害；

（二）泥石流、山体滑坡等意外事故；

（三）病虫草鼠害。

责任免除

第五条 下列原因造成保险水稻的损失，保险人不负责赔偿：

（一）战争、军事行动或行政行为；

（二）管理不善或故意损毁、违法行为；

（三）被保险人未经当地农业技术管理部门许可，盲目引进新品种或种子质量不合规定，或采用不成熟的新技术，或不接受农业生产管理部门的技术指导。

第六条 出现下列任一情形，保险人也不负责赔偿：

（一）种植的水稻因遭受保险责任范围内的自然灾害事故但损失率在25%以下；

（二）投保人未按约定方式和期限交清保险费的；

（三）发生保险责任范围内的损失后，未经保险人鉴定，被保险人自行毁掉或放弃保险水稻种植或改种其他作物的。

第七条 下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）间种或套种的其他作物的损失；

（二）其它不属于列明保险责任范围内的损失。

保险金额

第八条 保险水稻每亩每季保险金额360元。

保险期间

第九条 本保险合同的保险期间从被保险的水稻秧苗插齐或者移栽成活后起，至水稻收获期开始时终止，具体起止时间以保险单载明为准。

保险费

第十条 保险费=保险金额(元/每亩每季)×每季保险费率×投保面积（亩）。

保险人义务

略

投保人、被保险人义务

第十五条 订立保险合同，保险人就保险水稻或者被保险人的有关情况提出询问的，投保人应当如实告知。

投保人故意或者因重大过失未履行前款规定的如实告知义务，足以影响保险人决定是否同意承保或者提高保险费率的，保险人有权解除本保险合同。

投保人故意不履行如实告知义务的，保险人对于合同解除前发生的保险事故，不承担赔偿保险金的责任，并不退还保险费。

投保人因重大过失未履行如实告知义务，对保险事故的发生有严重影响的，保险人对于合同解除前发生的保险事故，不承担赔偿保险金的责任，但应当退还保险费。

第十六条 投保人应在保险合同成立时交清保险费，另有约定除外。

第十七条 被保险人应当遵守国家以及地方有关水稻种植管理的规定，搞好种植管理，建立、健全和执行田间管理的各项规章制度，接受农业部门和保险人的防灾检查及合理建议，切实做好安全防灾防损工作，维护保险水稻的安全。

保险人可以对被保险人遵守前款约定的情况进行检查，及时向投保人、被保险人提出消除不安全因素和隐患的书面建议，投保人、被保险人应该认真付诸实施。

投保人、被保险人未按照约定履行其对保险水稻安全应尽责任的，保险人有权要求增加保险费或解除保险合同。

第十八条 保险水稻转让的，被保险人或者受让人应当及时通知保险人。

第十九条 知道保险事故发生后，被保险人应该：

（一）尽力采取必要、合理的措施，防止或减少损失，否则，对因此扩大的损失，保险人不承担赔偿保险金的责任；

（二）及时通知保险人，并书面说明事故发生的原因、经过和损失情况；故意或者因重大过失未及时通知，致使保险事故的性质、原因、损失程度等难以确定的，保险人对无法确定的部分，不承担赔偿保险金的责任，但保险人通过其他途径已经及时知道或者应当及时知道保险事故发生的除外；

（三）保护事故现场，允许并且协助保险人进行事故调查。对于拒绝或者妨碍保险人进行事故调查导致无法认定事故原因或核实损失情况的，保险人对无法确定或核实的部分不承担赔偿责任。

第二十条 被保险人请求赔偿时，应向保险人提供下列证明和资料：

（一）保险单正本和分户清单；

（二）索赔申请书和损失清单；

（三）县级以上气象部门出具的气象证明；

（四）有关技术部门对受灾水稻的损失程度出具的鉴定证明；

（五）投保人、被保险人所能提供的与确认保险事故的性质、原因、损失程度等有关的其他证明和资料。

被保险人未履行前款约定的义务，导致保险人无法核实损失情况的，保险人对无法核实的部分不承担赔偿责任。

赔偿处理

第二十一条 保险事故发生时，被保险人对保险水稻不具有保险利益的，不得向保险人请求赔偿保险金。

第二十二条 定损办法：

1、受损面积：按照投保地块适时采取随机抽样或实际丈量的办法核定。

2、损失程度：根据投保地块受损面积大小，随机选择若干个抽样点，按抽样计算的实际受损程度与农业技术部门确定的《定损标准》,核定该地块水稻的损失率：

损失率＝每亩损失的植株数量/每亩种植的植株数量

第二十三条 保险水稻在保险期间内发生保险责任范围内的损失，保险人按下表确定各生长期的最高赔偿金额：

表 1 水稻各生长期最高赔偿金额表

| 生 长 期 | 出险当期每亩每季最高赔偿金额 |
| --- | --- |
| 苗　　期 | 280 元 |
| 分蘖拔节期 | 320 元 |
| 成 熟 期 | 360 元 |

注 1.各生长期日期按当地水稻实际生育时间确定；

注 2.每亩每季累计赔偿金额以 360 元为限；多次受灾，累计赔偿金额达到 360 元时保险责任终止；

注 3.实际损失率在 25%（含）以上按比例赔付，损失率在 80%（含）以上视为全损，全额赔偿。

第二十四条 发生保险事故时，保险单载明的保险面积小于其可保面积时，可以区分保险面积与非保险面积的，保险人以保险单载明的保险面积为赔偿计算标准；无法区分保险面积与非保险面积的，保险人按保险单载明的保险面积与可保面积的比例计算赔偿。

保险单载明的保险面积大于其可保面积时，保险人以可保面积为赔偿计算标准。

本条所指可保面积指符合保险合同约定的保险水稻实际种植面积。

第二十五条 发生保险事故时，若保险水稻每亩保险金额低于或等于出险时的实际价值，则以每亩保险金额为赔偿计算标准；若保险水稻每亩保险金额高于出险时的实际价值，则以出险时的实际价值为赔偿计算标准。

第二十六条 保险事故发生时，如果存在重复保险，保险人按照本保险合同的相应保险金额与其他保险合同及本保险合同相应保险金额总和的比例承担赔偿责任。

其他保险人应承担的赔偿金额，本保险人不负责垫付。若被保险人未如实告知导致保险人多支付赔偿金的，保险人有权向被保险人追回多支付的部分。

第二十七条 保险水稻发生部分损失，保险人履行赔偿义务后，本保险合同的保险金额、保险面积自损失发生之日起相应减少，保险人不退还保险金额减少部分的保险费。

第二十八条 未发生保险事故，被保险人谎称发生了保险事故，向保险人提出赔偿请求的，保险人有权解除保险合同，并不退还保险费。

投保人、被保险人故意制造保险事故的，保险人有权解除保险合同，不承担

赔偿责任，不退还保险费。

保险事故发生后，投保人、被保险人以伪造、变造的有关证明、资料或者其他证据，编造虚假的事故原因或夸大损失程度的，保险人对其虚报的部分不承担赔偿责任。

第二十九条 发生保险责任范围内的损失，应由有关责任方负责赔偿的，保险人自向被保险人赔偿保险金之日起，在赔偿金额范围内代位行使被保险人对有关责任方请求赔偿的权利，被保险人应当向保险人提供必要的文件和所知道的有关情况。

被保险人已经从有关责任方取得赔偿的，保险人赔偿保险金时，可以相应扣减被保险人已从有关责任方取得的赔偿金额。

保险事故发生后，保险人未赔偿保险金之前，被保险人放弃对有关责任方请求赔偿权利的，保险人不承担赔偿责任；保险人向被保险人赔偿保险金后，被保险人未经保险人同意放弃对有关责任方请求赔偿权利的，该行为无效；由于被保险人故意或者因重大过失致使保险人不能行使代位请求赔偿的权利的，保险人可以扣减或者要求返还相应的保险金。

第三十条 被保险人向保险人请求赔偿的诉讼时效期间为二年，自其知道或者应当知道保险事故发生之日起计算。

请根据以上背景资料完成以下任务：

（1）指出以下哪些属于水稻种植保险的保险标的，哪些不属于水稻种植保险的保险标的？

① 水稻种植符合当地普遍采用的技术和规范要求；

② 水稻种植密度达到当地政府部门规定的标准；

③ 播种的品种是经过政府部门审定的合格品种；

④ 生长正常；

⑤ 种植在房前屋后的零星土地的水稻；

⑥ 投保人应将其所有或管理的，符合条件的种植水稻全部投保，不得选择投保。

⑦ 种植在自留地、堤外地、生荒地的水稻；

⑧ 种植场所在当地蓄洪、行洪区内的水稻；

⑨ 不符合种植规定的其他情形。

（2）根据武冈市的今年的承保基本情况，请计算：该市水稻种植保险总保额是多少？每亩保费和总保费分别是多少？中央财政和省级财政以及农户各自分担的每亩保费是多少？

（3）暴雨、洪涝灾害是否属于水稻种植保险的保险责任？农业保险中是如何界定暴雨、洪涝的？

（4）结合以上条款分析：洪涝灾害发生后，投保人应该如何履行义务？

（5）根据武冈市的今年的水稻受灾情况，结合给定的条款规定，说明应如何赔付，并计算太平洋产险公司应支付的赔款。

**2、实施条件**

表 2 农业保险产品分析实施条件

| 项目 | 基本实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑,一个场地另配两台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 3 农业保险产品分析评价标准

| 评价内容 | 配分 | 评分标准 | 得分 |
|---|---|---|---|
| 职业素养<br>（20 分） | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 测试任务（40分） | 保险标的识别 | 10分 | 保险标的识别正确。 | 5 | |
| | | | 非保险标的识别正确。 | 5 | |
| | 保额、保费计算 | 25分 | 总保额计算正确。 | 5 | |
| | | | 每亩保费计算正确。 | 5 | |
| | | | 总保费计算正确。 | 5 | |
| | | | 各级分担保费主体分担额计算正确。 | 10 | |
| | 暴雨、洪涝责任的解读 | 10分 | 判定是否属于保险责任正确。 | 2 | |
| | | | 暴雨、洪涝责任的解读正确。 | 8 | |
| | 灾后投保人的义务解读 | 10分 | 灾后被保险人的义务解读正确、完整。 | 10 | |
| | 保险赔款计算 | 25分 | 赔款计算思路正确，方法正确。 | 10 | |
| | | | 正确列出赔款计算公式。 | 5 | |
| | | | 赔款计算过程正确。 | 5 | |
| | | | 赔款计算结果正确。 | 5 | |

试题评阅人签名：

**（十）试题编号：A-2-1-10**

**1、任务描述**

2018年8月23日，湖南省益阳市桃江县大栗港镇志成养猪场的经检疫检验合格的500头生猪在太平洋产险公司益阳支公司投保了育肥猪保险，保险期限为5个月，即从2018年8月24日零时起至2019年1月23日24时终止，自保险期间开始之日起20日内为保险猪只的疾病观察期。每头育肥猪的保险金额500元，保险费率为6%，中央、省、地市三级财政保费补贴比例为80%（其中中央财政承担40%、省财政承担25%、市县级财政补贴15%），农户自缴20%。

然而，2018年10月23日，志成养猪场排查出非洲猪瘟疫情，该养殖场存

栏生猪546头，发病44头，死亡17头。疫情发生后，各级各部门迅速采取措施控制疫情。国家农业农村部派出督导组现场督查指导疫情处置，桃江县组织畜牧、交通等部门全力做好疫情防控工作。对该疫点529头存栏生猪已全部扑杀，对被扑杀的猪及其产品全部进行了无害化处理。事后，政府对于下令扑杀的529头生猪，按照每头400元的标准补贴到位。可发病时、扑杀时每头猪重量已有50-60公斤，政府的补贴仍是杯水车薪，难补损失，志成养猪场老板痛心疾首，盼望太平洋财险益阳支公司尽快赔款到位。

请阅读并理解以下农业保险产品，并完成相关问题分析。

【中国太平洋财产保险股份有限公司育肥猪养殖保险（湖南地区）条款】（节选）

保险标的

第二条 同时符合下列条件的育肥猪（以下简称“保险猪只”）可作为本保险合同的保险标的：

（一）投保时猪只在8周龄（含）以上，已由保育舍转入肥猪舍饲养的育肥猪；

（二）投保时猪只体重在20公斤（含）以上；

（三）投保的猪只品种必须在当地饲养一年以上，且为自繁自养；

（四）育肥猪经畜牧兽医部门验明无伤残，无本保险责任范围内的疾病，营养良好，饲养管理正常，能按所在地县级畜牧防疫部门审定的免疫程序接种并有记录，且育肥猪必须有能识别身份的统一标识；

（五）存栏量在300头（含）以上，建场一年以上，并取得动物防疫合格证，经营管理制度健全；

投保人应将符合上述条件的育肥猪全部投保，不得选择投保。

第三条 下列育肥猪不属于本保险合同的保险标的：

（一）未经当地县级畜牧防疫部门检疫或检疫不合格的；

（二）饲养场所在当地洪水水位线以上的蓄洪、行洪区。

（三）不符合第二条规定的其他情形。

保险责任

第四条 在保险期间内，由于下列原因直接造成保险猪只死亡，保险人按照本保险合同的约定负责赔偿：

(一)重大病害：口蹄疫、猪瘟、高致病性蓝耳病、非洲猪瘟、猪水泡病、猪繁殖与呼吸综合症（经典蓝耳病）、附红细胞体病、弓形虫、传染性胸膜肺炎、猪囊尾蚴病、猪丹毒、猪肺疫、猪链球菌病、猪传染性萎缩性鼻炎、猪支原体肺炎、旋毛虫病、猪圆环病毒病、副猪嗜血杆菌病、猪传染性胃肠炎、猪流行性感冒、猪副伤寒、猪密螺旋体痢疾。

（二）自然灾害：暴雨、洪水（政府行蓄洪除外）、风灾、雷击、地震、冰雹、冻灾；

（三）意外事故：泥石流、山体滑坡、火灾、爆炸、建筑物倒塌、空中运行物体坠落；

（四）其他：当发生高传染性疫病时政府实施强制扑杀。

责任免除

第五条 下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）投保人及其家庭成员、被保险人及其家庭成员、投保人或被保险人雇佣人员的故意行为、重大过失、管理不善；

（二）他人的恶意破坏行为；

（三）战争、军事行动；

（四）保险猪只在疾病观察期内患有保险责任范围内的疾病死亡；

（五）违反防疫规定或发病后不及时治疗导致的保险猪只死亡或无专业技术部门确诊的死亡；

（六）其他没有列入本保险责任范围内的原因造成保险育肥猪死亡的。

第六条 出现下列任一情形，保险人也不负责赔偿：

（一）未按照国家相关规定对病死育肥猪进行无害化处理；

第七条 下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）发生重大病害或疫病后不采取有效防治措施，致使损失扩大的部分；

（二）发生第四条所列保险事故后，投保人、被保险人所发生的直接或间接费用。

保险金额

第八条 保险猪只的每头保险金额为500元。

保险期间

第九条 本保险合同的保险期间自保险责任开始之日起最长不超过5个月，

具体起止时间以保险单载明为准。

第十条 自保险期间开始之日起20日内为保险猪只的疾病观察期。保险期间届满续保的育肥猪，免除观察期。

保险费

第十一条 保险费=保险金额（元/头）×保险费率×投保数量（头）。

保险数量采取以上报畜牧部门的年计划出栏量除以2或能繁母猪存栏量乘以10的方式计算，两者以高者为准，具体保险数量以保险单载明为准。

保险人义务

第十二条 本保险合同成立后，保险人应当及时向投保人签发保险单或其他保险凭证。

第十三条 保险人按照第二十一条的约定，认为被保险人提供的有关索赔的证明和资料不完整的，应当及时一次性通知投保人、被保险人补充提供。

第十四条 保险人收到被保险人的赔偿保险金的请求后，应当及时作出是否属于保险责任的核定。情形复杂的，应当在三十日内作出核定，但本保险合同另有约定的除外。

保险人应当将核定结果通知被保险人；对属于保险责任的，在与被保险人达成赔偿保险金的协议后十日内，履行赔偿保险金义务。保险合同对赔偿保险金的期限有约定的，保险人应当按照约定履行赔偿保险金的义务。

保险人依照前款约定作出核定后，对不属于保险责任的，应当自作出核定之日起三日内向被保险人发出拒绝赔偿保险金通知书，并说明理由。

第十五条 保险人自收到赔偿保险金的请求和有关证明、资料之日起六十日内，对其赔偿保险金的数额不能确定的，应当根据已有证明和资料可以确定的数额先予支付；保险人最终确定赔偿保险金的数额后，应当支付相应的差额。

投保人、被保险人义务

第十六条 订立保险合同，保险人就保险猪只或者被保险人的有关情况提出询问的，投保人应当如实告知。

投保人故意或者因重大过失未履行前款规定的如实告知义务，足以影响保险人决定是否同意承保或者提高保险费率的，保险人有权解除本保险合同。

投保人故意不履行如实告知义务的，保险人对于合同解除前发生的保险事故，不承担赔偿保险金的责任，并不退还保险费。

投保人因重大过失未履行如实告知义务，对保险事故的发生有严重影响的，保险人对于合同解除前发生的保险事故，不承担赔偿保险金的责任，但应当退还保险费。

第十七条 投保人应在保险合同成立时交清保险费，另有约定除外。

第十八条 被保险人应当遵守国家以及地方有关育肥猪养殖管理的规定，搞好养殖管理，建立、健全和执行防疫、治疗的各项规章制度，接受畜牧兽医部门和保险人的防疫防灾检查及合理建议，切实做好安全防疫防灾工作，维护保险猪只的安全。

保险人可以对被保险人遵守前款约定的情况进行检查，及时向投保人、被保险人提出消除不安全因素和隐患的书面建议，投保人、被保险人应该认真付诸实施。

投保人、被保险人未按照约定履行其对保险猪只安全应尽责任的，保险人有权要求增加保险费或解除保险合同。

第十九条 保险猪只转让，被保险人应当及时通知保险人。

第二十条 知道保险事故发生后，被保险人应该：

（一）尽力采取必要、合理的措施，防止或减少损失，否则，对因此扩大的损失，保险人不承担赔偿保险金的责任；

（二）及时通知保险人，并书面说明事故发生的原因、经过和损失情况；故意或者因重大过失未及时通知，致使保险事故的性质、原因、损失程度等难以确定的，保险人对无法确定的部分，不承担赔偿保险金的责任，但保险人通过其他途径已经及时知道或者应当及时知道保险事故发生的除外；

（三）保护事故现场，允许并且协助保险人进行事故调查。对于拒绝或者妨碍保险人进行事故调查导致无法认定事故原因或核实损失情况的，保险人对无法确定或核实的部分不承担赔偿责任。

被保险人未经保险人同意，不得擅自处理死亡的保险猪只。被保险人应当按照国务院有关规定对死亡的保险猪只进行无害化处理，并取得畜牧兽医部门出具的相应证明材料。不能确认无害化处理的，保险机构不予赔偿。

第二十一条 被保险人请求赔偿时，应向保险人提供下列证明和资料：

（一）保险单正本；

（二）索赔申请书和损失清单；

（三）畜牧兽医部门出具的疫病及死亡原因证明；

（四）无害化处理证明；

（五）投保人、被保险人所能提供的与确认保险事故的性质、原因、损失程度等有关的其他证明和资料。

被保险人未履行前款约定的义务，导致保险人无法核实损失情况的，保险人对无法核实的部分不承担赔偿责任。

赔偿处理

第二十二条 保险事故发生时，被保险人对保险猪只不具有保险利益的，不得向保险人请求赔偿保险金。

第二十三条 保险猪只发生保险责任范围内的死亡，保险人按以下方式计算赔偿：

(一)因重大病害、自然灾害或意外事故导致死亡的按下表约定重量标准赔偿

表 1 约定重量标准赔偿表

| 重量 | 每头最高赔偿金额 |
| --- | --- |
| 20 公斤至 30 公斤（不含） | 100 元 |
| 30 公斤以上至 40 公斤（不含） | 200 元 |
| 40 公斤以上至 50 公斤（不含） | 300 元 |
| 50 公斤以上至 60 公斤（不含） | 400 元 |
| 60 公斤（含）以上 | 500 元 |

赔偿金额=∑每头对应分段最高赔偿金额

（二）因高传染性疫病遭强制扑杀的：

赔偿金额=（每头保险金额—每头政府扑杀专项补贴金额）×死亡数量

第二十四条 发生保险事故时，保险单载明的保险数量小于其可保数量时，可以区分保险数量与非保险数量的，保险人以保险单载明的保险数量为赔偿计算标准；无法区分保险数量与非保险数量的，保险人按保险单载明的保险数量与可保数量的比例计算赔偿。

保险单载明的保险数量大于其可保数量时，保险人以可保数量为赔偿计算标准。

本条所指可保数量指符合第二条规定的保险猪只实际养殖数量。

第二十五条 发生保险事故时，若保险猪只每头赔偿限额低于或等于出险时

的实际价值，则以每头赔偿限额为赔偿计算标准；若保险猪只每头赔偿限额高于出险时的实际价值，则以出险时的实际价值为赔偿计算标准。

第二十六条 保险事故发生时，如果存在重复保险，保险人按照本保险合同的相应保险金额与其他保险合同及本保险合同相应保险金额总和的比例承担赔偿责任。

其他保险人应承担的赔偿金额，本保险人不负责垫付。若被保险人未如实告知导致保险人多支付赔偿金的，保险人有权向被保险人追回多支付的部分。

第二十七条 保险猪只发生部分损失，保险人履行赔偿义务后，本保险合同的保险金额、保险数量自损失发生之日起相应减少，保险人不退还保险金额减少部分的保险费。

第二十八条 未发生保险事故，被保险人谎称发生了保险事故，向保险人提出赔偿请求的，保险人有权解除保险合同，并不退还保险费。

投保人、被保险人故意制造保险事故的，保险人有权解除保险合同，不承担赔偿责任，不退还保险费。

保险事故发生后，投保人、被保险人以伪造、变造的有关证明、资料或者其他证据，编造虚假的事故原因或夸大损失程度的，保险人对其虚报的部分不承担赔偿责任。

第二十九条 发生保险责任范围内的损失，应由有关责任方负责赔偿的，保险人自向被保险人赔偿保险金之日起，在赔偿金额范围内代位行使被保险人对有关责任方请求赔偿的权利，被保险人应当向保险人提供必要的文件和所知道的有关情况。

被保险人已经从有关责任方取得赔偿的，保险人赔偿保险金时，可以相应扣减被保险人已从有关责任方取得的赔偿金额。

保险事故发生后，保险人未赔偿保险金之前，被保险人放弃对有关责任方请求赔偿权利的，保险人不承担赔偿责任；保险人向被保险人赔偿保险金后，被保险人未经保险人同意放弃对有关责任方请求赔偿权利的，该行为无效；由于被保险人故意或者因重大过失致使保险人不能行使代位请求赔偿的权利的，保险人可以扣减或者要求返还相应的保险金。

第三十条 被保险人未经保险人同意，不得擅自处理死亡的育肥猪。被保险人应当按照国家和湖南省有关规定对死亡的育肥猪进行无害化处理，并取得畜牧

兽医部门的相应证明材料。病死育肥猪无害化处理是保险理赔的前提条件，不能确认无害化处理的，保险机构不予赔偿。

第三十一条 被保险人向保险人请求赔偿的诉讼时效期间为二年，自其知道或者应当知道保险事故发生之日起计算。

请根据以上背景资料完成以下任务：

（1）指出以下哪些属于育肥猪养殖保险的保险标的，哪些不属于育肥猪养殖保险的保险标的？

① 投保时猪只在 8 周龄（含）以上，已由保育舍转入肥猪舍饲养的育肥猪；

② 投保时猪只体重在 20 公斤（含）以上；

③ 投保的猪只品种必须在当地饲养一年以上，且为自繁自养；

④ 育肥猪经畜牧兽医部门验明无伤残，无本保险责任范围内的疾病，营养良好；

⑤ 育肥猪饲养管理正常，能按所在地县级畜牧防疫部门审定的免疫程序接种并有记录，且育肥猪必须有能识别身份的统一标识；

⑥ 存栏量在 300 头（含）以上，建场一年以上，并取得动物防疫合格证，经营管理制度健全；

⑦ 投保人应将符合上述条件的育肥猪全部投保，不得选择投保。

⑧ 未经当地县级畜牧防疫部门检疫或检疫不合格的；

⑨ 投保时猪只在 6 周龄（含），在保育舍饲养的育肥猪；投保时猪只体重在 20 公斤（含）以下；

⑩ 饲养场所在当地洪水水位线以上的蓄洪、行洪区。

（2）根据志成养殖场 2018 年的投保基本情况，请计算：该养殖场总保额是多少？每头保费和总保费分别是多少？中央财政、省级财政、市县级财政以及农户自身各自分担的保费是多少？

（3）育肥猪保险为什么要设置 20 天的观察期，本案中保险人开始承担责任的时间是？

（4）非洲猪瘟是否属于育肥猪养殖保险的保险责任？为什么保险条款规定“不能确认无害化处理的，保险机构不予赔偿”？

（5）根据志成养殖场本次非洲猪瘟受灾情况，结合给定的条款规定，说明

保险人应如何赔付，并计算太平洋产险公司本次应支付的赔款。

**2、实施条件**

表 2 农业保险产品分析实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 3 农业保险产品分析评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80 分） | 保险标的识别 | 10 分 | 保险标的识别正确。 | 6 | |
| | | | 非保险标的识别正确。 | 4 | |
| | 保额、保费计算 | 25 分 | 总保额计算正确。 | 5 | |
| | | | 每头保费计算正确。 | 5 | |
| | | | 总保费计算正确。 | 5 | |
| | | | 各级分担主体保费分担额计算正确。 | 10 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 疾病观察期解读 | 10 分 | 观察期解读正确。 | 5 | |
| | | | 保险责任开始时间计算正确。 | 5 | |
| | 保险责任判定、无害化处理解读 | 10 分 | 是否属于保险责任判定正确。 | 2 | |
| | | | 动物无害化处理解读正确。 | 8 | |
| | 保险赔款计算 | 25 分 | 赔款计算思路正确，方法正确。 | 10 | |
| | | | 死亡、扑杀赔款计算公式正确。 | 5 | |
| | | | 死亡、扑杀赔款计算过程正确。 | 5 | |
| | | | 死亡、扑杀赔款计算结果正确。 | 5 | |

试题评阅人签名：

**（十一）试题编号：A-2-1-11**

**1、任务描述**

请阅读下列责任保险产品条款节选，并完成相关问题分析。

****保险公司火灾公众责任保险产品条款**

**保险责任**

第四条　在保险期间内，被保险人在本保险合同载明的场所内依法从事经营活动时，因发生火灾、爆炸造成第三者、雇员的人身伤害，依照中华人民共和国法律应由被保险人承担的经济赔偿责任，保险人按照本保险合同约定负责赔偿。

消防部门在现场灭火救援过程中，为减少人员伤亡采取合理必要的措施造成被保险人经营场所以外相邻的直接财产损失，经消防部门认定应由被保险人负责赔偿的，由保险人按照本保险合同的约定负责赔偿。

第五条　保险事故发生后，被保险人因保险事故而被提起仲裁或者诉讼的，对应由被保险人支付的仲裁或诉讼费用以及事先经保险人书面同意支付的其他必要的、合理的费用(以下简称“法律费用”)，保险人按照本保险合同约定负责赔偿。

责任免除

第六条　下列原因造成的损失、费用和责任，保险人不负责赔偿（略）

第七条　下列损失、费用和责任，保险人不负责赔偿（略）

**责任限额**

第八条　责任限额由投保人与保险人协商确定，并在保险合同中载明。

**保险期间**

第九条　除另有约定外，保险期间为一年，以保险合同载明的起讫时间为准。

**赔偿处理**

第二十五条　（略）

第二十六条　发生保险责任范围内的损失，保险人对每人人身损害的赔偿金额不超过每人责任限额，在保险期间内，保险人累计赔偿金额不超过累计责任限额。

消防部门在现场灭火救援过程中，为减少人员伤亡采取合理的必要的措施造成被保险人经营场所以外相邻的财产直接损失，经消防部门认定应由被保险人负责赔偿的，由保险人按照本保险合同的约定负责赔偿。每次事故赔偿限额为被保险人累计责任限额的 5%。

第二十七条　对每次事故法律费用的赔偿限额，保险人在第二十六计算的赔偿金额以外按应由被保险人支付的数额另行计算，但不超过累计责任限额的 2%。

因同一起火灾、爆炸事故造成多人伤亡，导致多人同时或先后向被保险人索赔的，视为一次保险事故。

在保险期间内，保险人对多次事故法律费用的累计赔偿金额不超过累计责任限额的 10%。

第二十八条 ——第三十条　（略）

请根据背景资料完成以下任务：

（1）某客户购买该款火灾公众责任险产品，起始日是 2018 年 2 月 2 日，到期日为 2019 年 2 月 1 日。保单到期后客户没有进行续保。若该保单采用期内发生式或期内索赔式，公司对于任何发生在 2018 年 2 月 2 日至 2019 年 2 月 1 日期间的保单承保的事故将如何进行理赔？请完成下别表格的填写。

| 事故发生时间 | 提出索赔时间 | 发生式保单是否承担赔偿责任及原因 | 索赔式保单是否承担赔偿责任及原因 |
|---|---|---|---|
| 2017-05-02 | 2018-02-13 | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 2018-03-31 | 2018-07-20 | | |
| 2018-07-15 | 2020-05-06 | | |
| 2019-03-23 | 2019-12-25 | | |

（2）请根据产品条款判断该产品采用的哪种承保方式。

（3）2018 年 9 月 2 日中午，浙江某高校女生约校友到一家烧烤店吃烧烤，由于服务员操作不当，对还在烧烤炉的明火直接加液体酒精导致女生全身起火，该学生全身被大面积烧伤，被送往杭州救治。请根据产品条款判断，若该餐饮企业投保了该保险产品，此次责任事故，保险公司是否承担赔偿责任？并说明原因。

（4）若客户在选购责任保险产品时，发现公众责任保险的保险责任与火灾公众责任保险的保险责任很相似，请分析该款保险产品与公众责任保险产品的区别和优势。

（5）请说明责任保险中责任限额的种类，在该保险合同中责任限额是如何约定的，并解释在保险合同中约定责任限额的目的是什么？

**2、实施条件**

表 2 责任保险产品分析实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 3 责任保险产品分析评价标准

| 评价内容 | 配分 | 评分标准 | 得分 |
|---|---|---|---|

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80 分） | 承保方式下的理赔判断 | 20 分 | 理赔判断正确 | 10 | |
| | | | 原因分析正确 | 10 | |
| | 承保方式判断 | 5 分 | 承保方式判断正确 | 5 | |
| | 保险责任判定 | 20 分 | 保险责任判定正确 | 10 | |
| | | | 原因分析正确 | 10 | |
| | 产品比较分析 | 20 分 | 产品比较分析正确 | 20 | |
| | 责任限额分析 | 25 分 | 责任限额种类列举正确 | 5 | |
| | | | 条款中责任限额分析正确 | 5 | |
| | | | 责任限额目的分析正确 | 5 | |

试题评阅人签名：

**（十二）试题编号：A-2-1-12**

**1、任务描述**

请阅读下列责任保险产品条款节选，并完成相关问题分析。

****保险公司产品责任保险产品条款**

**保险责任**

第二条　在保险期间内，由于被保险人所生产、出售的产品或商品在承保区域内发生事故，造成使用、消费或操作该产品或商品的人或其他任何人的人身伤害、疾病、死亡或财产损失，依照中华人民共和国法律（不包括港澳台地区法律）应由被保险人负责的经济赔偿责任，保险人根据本保险合同的规定，在约定的赔

偿限额内负责赔偿。

第三条　保险事故发生后，被保险人因保险事故而被提起仲裁或者诉讼的，对应由被保险人支付的仲裁或诉讼费用以及事先经保险人书面同意支付的其他必要的、合理的费用（以下简称“法律费用”），保险人按照本保险合同约定也负责赔偿。

**责任免除**

第四条 下列损失、费用和责任，保险人不负责赔偿（略）

**赔偿限额与免赔额**

第五条　赔偿限额包括每次事故赔偿限额、累计赔偿限额，由投保人与保险人协商确定，并在保险合同中载明。

第六条　每次事故免赔额由投保人与保险人在签订保险合同时协商确定，并在保险合同中载明。

**保险期间**

第七条　本合同的保险期间为一年，起讫时间以保险单载明的起讫时间为准。

**投保人、被保险人义务**

第十二条（略）

第十三条　　被保险人及其代表应根据保险单和批单的规定按期交付保险费。否则，保险人不承担赔偿责任。

第十四条　（略）

第十五条　　保险期间届满后，被保险人应将保险期间生产、出售的产品或商品的总值书面通知保险人，作为计算实际保险费的依据。实际保险费若高于预收保险费，被保险人应补交其差额，反之，若预收保险费高于实际保险费，保险人退还其差额，但实际保险费不得低于所规定的最低保险费。

**赔偿处理**

第二十二条——第二十三条　略

第二十四条　发生保险责任范围内的损失，保险人按以下方式计算赔偿：

（一）对于每次事故造成的损失，保险人在每次事故赔偿限额内计算赔偿；

（二）在保险期间内，保险人对多次事故损失的累计赔偿金额不超过累计赔偿限额。

**第二十六条** 生产出售的同一批产品或商品，由于同样原因造成多人的人身伤害、疾病或死亡或多人的财产损失，应视为一次事故造成的损失。

请根据背景资料完成以下任务：

（1）某客户购买该款产品公众责任险产品，起始日是 2018 年 2 月 2 日，到期日为 2019 年 2 月 1 日。保单到期后客户没有进行续保。若该保单采用期内发生式或期内索赔式，公司对于任何发生在 2018 年 2 月 2 日至 2019 年 2 月 1 日期间的保单承保的事故将如何进行理赔？请完成下别表格的填写。

| 事故发生时间 | 提出索赔时间 | 发生式保单是否承担赔偿责任及原因 | 索赔式保单是否承担赔偿责任及原因 |
|---|---|---|---|
| 2017-05-02 | 2018-02-13 | | |
| 2018-03-31 | 2018-07-20 | | |
| 2018-07-15 | 2020-05-06 | | |
| 2019-03-23 | 2019-12-25 | | |

（2）请根据产品条款判断该产品采用的哪种承保方式。

（3）请说明该保险产品保费收取的方式？并根据以下背景资料进行保费相关计算。

某企业 2019 年 1 月 1 日欲投保该责任保险产品，2019 年预计销售总额为 10000 万元，费率为 6%，请计算该保险公司应收保险费。若保险期内实际生产和销售额下降了 30%，则保险公司实收保险费为多少？应退还多少保险费？

（4）若客户想要对自己产品的损失购买保障，其应该购买何种保险产品，与产品责任保险区别有哪些。（至少 3 条）

（5）请说明责任保险中责任限额的种类，在该保险合同中责任限额是如何约定的，并解释在保险合同中约定责任限额的目的是什么？

**2、实施条件**

表 2 责任保险产品分析实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 3 责任保险产品分析评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80 分） | 承保方式下的理赔判断 | 20 分 | 理赔判断正确 | 10 | |
| | | | 原因分析正确 | 10 | |
| | 承保方式判断 | 5 分 | 承保方式判断正确 | 5 | |
| | 保费计算 | 20 分 | 保险费收取方式判断正确 | 10 | |
| | | | 保险费计算正确 | 10 | |
| | 产品比较分析 | 20 分 | 产品需求判断正确 | 5 | |
| | | | 产品比较分析正确 | 15 | |
| | 责任限额分析 | 25 分 | 责任限额种类列举正确 | 5 | |
| | | | 条款中责任限额分析正确 | 5 | |
| | | | 责任限额目的分析正确 | 5 | |

试题评阅人签名：

**（十三）试题编号：A-2-1-13**

**1、任务描述**

请阅读下列责任保险产品条款节选，并完成相关问题分析。

****保险公司**责任保险产品条款**

**保险责任**

第三条 在保险期间内，被保险人的所雇佣的员工（以下简称“雇员”）在中华人民共和国境内因下列情形导致伤残或死亡，依照中华人民共和国法律应由被保险人承担的经济赔偿责任，保险人按照本保险合同约定负责赔偿：

（一）在工作时间和工作场所内，因工作原因受到事故伤害；

（二）工作时间前后在工作场所内，从事与工作有关的预备性或者收尾性工作受到事故伤害；

（三）在工作时间和工作场所内，因履行工作职责受到暴力等意外伤害；

（四）患职业病；

（五）因工外出期间，由于工作原因受到伤害或者发生事故下落不明；

（六）在上下班途中，受到非本人主要责任的交通事故或者城市轨道交通、客运轮渡、火车事故伤害的；

（七）在工作时间和工作岗位，突发疾病死亡或者在 48 小时之内经抢救无效死亡；

（八）在抢险救灾等维护国家利益、公共利益活动中受到伤害；

（九）原在军队服役，因战、因公负伤致残，已取得革命伤残军人证，到现工作岗位后旧伤复发；

（十）法律、行政法规规定应当认定为工伤的其他情形。

对于已参保工伤保险的雇员发生保险事故，不论该雇员是否已从工伤保险基金获得赔偿，保险人只负责赔偿本保险合同赔偿限额与应由工伤保险基金赔偿的各项费用的差额部分。

第三条 保险事故发生后，被保险人因保险事故而被提起仲裁或者诉讼的，对应由被保险人支付的仲裁或诉讼费用以及事先经保险人书面同意支付的其他必要的、合理的费用（以下简称“法律费用”），保险人按照本保险合同约定也负责赔偿。

第四条 在保险期间内，被保险人在本保险合同载明的场所内依法从事经营活动时，因发生火灾、爆炸造成第三者、雇员的人身伤害，依照中华人民共和国法律应由被保险人承担的经济赔偿责任，保险人按照本保险合同约定负责赔偿。

消防部门在现场灭火救援过程中，为减少人员伤亡采取合理必要的措施造成被保险人经营场所以外相邻的直接财产损失，经消防部门认定应由被保险人负责赔偿的，由保险人按照本保险合同的约定负责赔偿。

第五条　保险事故发生后，被保险人因保险事故而被提起仲裁或者诉讼的，对应由被保险人支付的仲裁或诉讼费用以及事先经保险人书面同意支付的其他必要的、合理的费用(以下简称“法律费用”)，保险人按照本保险合同约定负责赔偿。

**责任免除（略）**

**赔偿限额与免赔额（率）**

第七条 赔偿限额包括每人伤残赔偿限额、每人死亡赔偿限额、每人医疗费用赔偿限额、每人每日误工费赔偿金额、累计赔偿限额。

赔偿限额可以是雇员工资收入倍数（以下简称“工资总额制”），也可以是约定的金额（以下简称“直接限额制”），由投保人与保险人协商确定，并在保险合同中载明。

第八条 每次事故免赔额（率）由投保人与保险人在签订保险合同时协商确定，并在保险合同中载明。

**保险期间**

第九条 除另有约定外，保险期间为一年，以保险单载明的起讫时间为准。

**保险费**

第十条　保险人按照费率规章计算收取保险费。

**赔偿处理**

第二十五条（略）

第二十六条 被保险人给雇员造成损害，被保险人未向该雇员赔偿的，保险人不得向被保险人赔偿保险金。

第二十七条 未参加工伤保险的雇员发生保险责任范围内的损失，保险人按以下方式计算赔偿：

（一）死亡：在保险合同约定的每人死亡赔偿限额内进行赔偿。

雇员死亡前保险人已根据本条第（二）款约定支付伤残赔偿金的，死亡赔偿金额为扣除已支付伤残赔偿金后的余额。

（二）伤残

1、永久丧失全部工作能力：保险人在保险合同约定的每人伤残赔偿限额内进行赔偿。

2、永久丧失部分工作能力：保险人按照其伤残程度，参照《雇主责任保险伤残赔偿比例表》规定的百分率乘以每人伤残赔偿限额的数额进行赔偿。

3、暂时丧失工作能力（误工费）：经保险人认可的医疗机构证明暂时丧失工作能力超过5天（不包括5天）的，按照下列方式进行赔偿：

（1）工资总额制赔款=每日赔偿金额*（实际暂时丧失工作能力天数－5天）。

在投保时未约定每人每日赔偿金额的，则以暂时丧失工作能力的雇员的月工资标准/30来确定每日赔偿金额；实际暂时丧失工作能力的天数以该雇员医疗期满日和确定伤残程度日期的先发生者为限，最长不超过365天。

（2）直接限额制赔款：自第6天起，每人每天按当地政府公布的最低生活标准或每日赔偿金额赔偿误工补助，以医疗期满和确定伤残程度先发生者为限，最长不超过1年。

若暂时丧失工作能力的雇员经医疗机构诊断确定为永久丧失全部/部分工作能力，保险人按本条第(二)款第1项或第2项的约定确定赔偿金额，扣除已赔偿的暂时丧失工作能力的赔款后，在每人伤残赔偿限额内予以赔付。

（三）医疗费用

发生保险事故后，被保险人对其雇员依法应承担的下列医疗费用，保险人在本保险合同约定的每人医疗费用责任限额内据实赔偿，包括：

1、挂号费、治疗费、手术费、检查费、医药费；

2、急救医疗费、急救交通费。

除紧急抢救外，受伤雇员均应在县级以上（含县级）医院或保险人认可的医疗机构就诊。

被保险人承担的诊疗项目、药品使用、住院服务，保险人均按照国家工伤保险待遇规定的标准，在依据本款第1至2项计算的基础上，扣除每次事故每人医疗费用免赔额后进行赔偿。

请根据背景资料完成以下任务：

（1）某客户购买该款责任险产品，起始日是2018年2月2日，到期日为2019年2月1日。保单到期后客户没有进行续保。若该保单采用期内发生式或期内索赔式，公司对于任何发生在2018年2月2日至2019年2月1日期间的保

单承保的事故将如何进行理赔？请完成下别表格的填写。

表 1　请判断赔偿责任与原因

| 事故发生时间 | 提出索赔时间 | 发生式保单是否承担赔偿责任及原因 | 索赔式保单是否承担赔偿责任及原因 |
|---|---|---|---|
| 2017-05-02 | 2018-02-13 | | |
| 2018-03-31 | 2018-07-20 | | |
| 2018-07-15 | 2020-05-06 | | |
| 2019-03-23 | 2019-12-25 | | |

（2）请根据该责任保险产品条款判断，该款保险产品的类型及采用哪种承保方式？

（3)请根据保险合同条款,判断下列情境下保险公司是否要承担赔偿责任？

①被保险人 A 汽车销售公司员工钱六驾驶客户新车与客户一起去办理车辆上牌事宜，在市区高架上发生交通事故身亡，交通事故责任认定书载明钱六对交通事故负全部责任，其他当事人无事故责任；

②被保险人 B 银行员工冯七下班后骑电动车去幼儿园接孩子，途中被货车撞击身亡，交通事故责任认定结论为货车方负全责；

③被保险人 C 商场员工高八上个月初在商场张贴广告时突然昏迷，送往医院急救后诊断为脑溢血，现处于植物人状态；

④被保险人 D 电子设备厂员工林九，外地出差为某机械厂安装调试设备。设备安装完毕后，机械厂招待晚餐，当晚十点准备休息时林九突然发病，经医院抢救后脱险，确诊为脑出血。病历记载林九当日过量饮酒；

⑤被保险人 E 纸业公司员工周十，于晚上 0 时至 8 时上夜班，5 时左右纸辊架上原有半成品纸辊突然坍塌，把已经在靠在门边睡着的周十砸成踝骨骨折；

（4）某企业老板张某欲转移其用工风险投保团体意外伤害保险，若你是保险公司的工作人员，你应该建议雇主购买团体意外伤害保险还是该保险产品，并对二者进行比较。

（5）请根据该责任保险产品条款，说明责任保险中责任限额的种类，在该保险合同中责任限额是如何约定的？并向客户解释在保险合同中约定责任限额

的目的是什么？

**2、实施条件**

表 2 责任保险产品分析考核项目实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 3 责任保险产品分析考核项目评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80 分） | 承保方式下的理赔判断 | 25 分 | 理赔判断正确 | 10 | |
| | | | 原因分析正确 | 15 | |
| | 险种及承保方式判断 | 10 分 | 险种辨析正确 | 5 | |
| | | | 承保方式判断正确 | 5 | |
| | 保险责任 | 20 分 | 保险责任判定正确 | 10 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 判定 | | 原因分析正确 | 10 | |
| | 产品比较分析 | 10 分 | 产品比较分析正确 | 10 | |
| | 责任限额分析 | 15 分 | 责任限额种类列举正确 | 3 | |
| | | | 条款中责任限额分析正确 | 2 | |
| | | | 责任限额目的分析正确 | 10 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | | | |

试题评阅人签名：

**（十四）试题编号：A-2-1-14**

**1、任务描述**

郭某于 2017 年 9 月购买了一辆北京现代小车代步，4 年来从未出险。近期计划将自己的 5 座家庭自用车投保车险，投保计划为：交强险；机动车商业三责险，赔偿限额 100 万元；车辆损失险(按实际价值投保)。其他相关信息如下所示：

（1）被保险人信息

姓名：郭正刚

身份证号码：430611197102124521

地址：湖南省长沙市雨花区七里庙街道办事处

联系电话：15264515010

电子邮箱：guozhenggang@163.com

邮编：410113

（2）被保险机动车信息

车牌号码：湘 CJ19G8

机动车种类：6 座以下客车

交强险承保公司：太平洋保险

交强险保单号：AKUM00CTP19B010009L

厂牌型号：北京现代 BH7141MY 舒适型

发动机号：18G42010656

识别代码：SALFA2BA3BH232744

排量：1.396 L

功率：78.7 KW

核定载客：5 人

核定载质量： 1440 千克

登记日期：2017 年 09 月 05 日

实际价值：64900.00 元

使用性质：家庭自用车

整备质量：1.030 吨

（3）其它事项

承保期间：2021 年 9 月 4 日零时起至 2022 年 9 月 3 日 24 时止。

请根据背景资料完成以下任务：

（1）根据《中华人民共和国道路交通安全法》，“机动车与非机动车驾驶人、行人之间发生交通事故造成人身伤亡、财产损失”所承担的赔偿责任是如何界定的？

（2）请计算客户应缴纳的交强险保险费，并向该客户说明交强险的责任限额。

（3）请计算客户应缴纳的各类商业车险的保险费。

表 1 保费计算公式及系数表

| 序号 | 公式 |
| --- | --- |
| 1 | 商业车险保费=基准保费×优惠系数 |
| 2 | 基准保费=基准纯风险保费 /（1 - 附加费用率） |
| 3 | 优惠系数=无赔款优待系数×自主定价系数×交通违法系数 |
| 4 | 附加费用率= 25% |
| 5 | 自主定价系数= 1.3 |
| 6 | 交通违法系数= 1.0 |

表 2 机动车损失保险基准纯风险保费表

| 非营业性车辆 | | | 车辆使用年限 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 车辆使用性质 | 车辆种类 | 车型名称 | 1 年以下 | 1-2 年 | 2-6 年 | 6 年以上 |
| 家庭自用车 | 6 座以下 | 北京现代 BH7141MY 舒适型 | 1054 | 1005 | 968 | 1026 |
| 家庭自用车 | 6-10 座 | 五菱 LZW6376NF | 610 | 581 | 575 | 594 |
| 家庭自用车 | 10 座以上 | 金杯 SY6543US3BH | 1082 | 1032 | 1019 | 1053 |
| 企业非营业客车 | 6 座以下 | 捷达 FV7160FG 新伙伴 | 793 | 752 | 745 | 769 |
| 企业非营业客车 | 6-10 座 | 江铃全顺 JX6466DF-M | 958 | 911 | 903 | 934 |
| 企业非营业客车 | 10-20 座 | 依维柯 NJ6593ER6 | 1623 | 1547 | 1535 | 1573 |
| 企业非营业客车 | 20 座以上 | 柯斯达 SCT6703TRB53LEX | 3495 | 3334 | 3306 | 3388 |
| 非营业货车 | 2 吨以下 | 江铃 JX1020TS3 | 635 | 604 | 598 | 617 |
| 非营业货车 | 2-5 吨 | 江淮 HFC1091KST | 876 | 835 | 828 | 849 |
| 非营业货车 | 5-10 吨 | 江淮 HFC1141K2R1T | 1046 | 995 | 986 | 1016 |
| 非营业货车 | 10 吨以上 | 北方奔驰 ND4250W322JJ | 2766 | 2638 | 2607 | 2686 |
| 非营业货车 | 低速载货汽车 | 北京 BJ5815PD-3 | 495 | 472 | 466 | 482 |
| 非营业挂车 | 2 吨以下 | 仙达 XT9350TZX | 391 | 372 | 368 | 380 |
| 非营业挂车 | 2-5 吨 | 宝环 HDS9362GGY | 4607 | 4396 | 4360 | 4466 |
| 非营业挂车 | 5-10 吨 | 骏强 JQ9100 | 313 | 298 | 295 | 304 |
| 非营业挂车 | 10 吨以上 | 红旗 JHK9390 | 541 | 516 | 510 | 526 |
| 营业性车辆 | | | 车辆使用年限 | | | |
| 车辆使用性 | 车辆种类 | 车型名称 | 1 年以 | 1-2 | 2-6 | 6 年以 |

| 质 | | | 下 | 年 | 年 | 上 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 出租租赁客车 | 6 座以下 | 捷达 FV7160FG 新伙伴 | 2052 | 2033 | 2009 | 2052 |
| 出租租赁客车 | 6-10 座 | 别克 SGM6529ATA 舒适版 | 3570 | 3528 | 3496 | 3570 |
| 出租租赁客车 | 10-20 座 | 依维柯 NJ6596SFF | 3357 | 3326 | 3295 | 3357 |
| 出租租赁客车 | 20-36 座 | 柯斯达 SCT6700RZB54L | 5219 | 5170 | 5122 | 5219 |

表 3 第三者责任保险基准纯风险保费表

| 车辆使用性质 | 车辆种类 | 10 万 | 15 万 | 20 万 | 30 万 | 50 万 | 100 万 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 家庭自用汽车 | 6 座以下 | 757.90 | 863.85 | 939.25 | 1059.50 | 1271.40 | 1656.20 |
| | 6-10 座 | 770.90 | 872.30 | 939.90 | 1053.00 | 1253.20 | 1632.80 |
| | 10 座以上 | 770.90 | 872.30 | 939.90 | 1053.00 | 1253.20 | 1632.80 |
| 企业非营业客车 | 6 座以下 | 761.80 | 861.90 | 929.50 | 1040.65 | 1238.25 | 1613.30 |
| | 6-10 座 | 718.90 | 815.10 | 881.40 | 990.60 | 1182.35 | 1540.50 |
| | 10-20 座 | 784.55 | 890.50 | 964.60 | 1084.85 | 1296.75 | 1689.35 |
| | 20 座以上 | 820.30 | 941.85 | 1030.25 | 1169.35 | 1411.80 | 1838.85 |
| 党政机关、事业团体非营业客车 | 6 座以下 | 724.10 | 819.00 | 882.70 | 988.65 | 1177.15 | 1532.70 |
| | 6-10 座 | 698.10 | 789.10 | 850.85 | 952.90 | 1134.25 | 1477.45 |
| | 10-20 座 | 767.65 | 868.40 | 936.00 | 1048.45 | 1248.00 | 1625.00 |
| | 20 座以上 | 858.65 | 971.10 | 1047.15 | 1172.60 | 1396.20 | 1818.05 |
| 非营业货车 | 2 吨以下 | 821.60 | 928.85 | 1001.00 | 1121.25 | 1335.10 | 1739.40 |
| | 2-5 吨 | 1109.55 | 1265.55 | 1376.05 | 1553.50 | 1864.85 | 2429.05 |
| | 5-10 吨 | 1264.90 | 1435.85 | 1554.15 | 1747.20 | 2088.45 | 2718.95 |
| | 10 吨以上 | 1610.05 | 1820.65 | 1963.00 | 2198.30 | 2617.55 | 3407.95 |
| | 低速载货汽车 | 698.10 | 789.10 | 851.50 | 952.90 | 1134.90 | 1477.45 |

表 4 机动车综合商业保险产品 NCD 系数表

| 连续投保年限与出险次数 | 等级 | 系数 |
|---|---|---|
| 4 年及以上无赔 | -4 | 0.5 |
| 3 年无赔 | -3 | 0.6 |
| 2 年无赔，3 年 1 赔 | -2 | 0.7 |
| 上年无赔，2 年 1 赔，3 年 2 赔 | -1 | 0.8 |
| 新车，上年 1 赔，2 年 2 次，3 年 3 次 | 0 | 1 |
| 1 年 2 次，2 年 3 次，3 年 4 次 | 1 | 1.2 |
| 1 年 3 次，2 年 4 次，3 年 5 次 | 2 | 1.4 |
| 1 年 4 次，2 年 5 次，3 年 6 次 | 3 | 1.6 |
| 1 年 5 次，2 年 6 次，3 年 7 次 | 4 | 1.8 |
| 1 年 6 次，2 年 7 次，3 年 8 次 | 5 | 2 |

（4）请根据客户资料和分析数据，填具交强险保险单

表 5 机动车交通事故责任强制保险单

*****保险股份有限公司　　保险单号：**********

<table>
<tr><td colspan="2">被保险人</td><td colspan="6"></td></tr>
<tr><td colspan="3">被保险人身份证号码（组织机构代码）</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td colspan="2">地　址</td><td colspan="3"></td><td>联 系 电 话</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td rowspan="4">被保险机动车</td><td>号牌号码</td><td></td><td>机动车种型</td><td></td><td>使用性质</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td>发动机号码</td><td></td><td colspan="2">识别代码（车架号）</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>厂牌型号</td><td></td><td>核定载客</td><td></td><td>核定载质量</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td>排　　量</td><td></td><td>功　　率</td><td></td><td>登记日期</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td rowspan="3">责任限额</td><td>死亡伤残赔偿限额</td><td colspan="2"></td><td colspan="3">无责任死亡伤残赔偿限额</td><td></td></tr>
<tr><td>医疗费用赔偿限额</td><td colspan="2"></td><td colspan="3">无责任医疗费用赔偿限额</td><td></td></tr>
<tr><td>财产损失赔偿限额</td><td colspan="2"></td><td colspan="3">无责任财产损失赔偿限额</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="8">与交通道路安全违法行为和道路交通事故相联系的浮动比率：</td></tr>
<tr><td colspan="8">保险费合计（人民币大写）：　　（¥：　　元）<br>其中救助基金（　　%）　¥：　　元</td></tr>
<tr><td colspan="8">保险期间自　　年　　月　　日　　时　　起至　　年　　月　　日　　时　　止</td></tr>
<tr><td colspan="3">保险合同争议解决方式</td><td colspan="5"></td></tr>
</table>

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 代收车船税 | 整备质量 | KG | | 纳税人识别号 | | |
| | 当年应缴 | ¥　元 | 往年补缴 | ¥ | 滞纳金 | ¥ |
| | 合计（人民币大写）： | | | | （¥:　　元） | |
| 特别约定 | 1.尊敬的客户：投保次日起，您可以通过本公司网页、客户服务电话、营业网点核实保单及理赔等信息。若对查询结果有异议，请联系本公司。无其它特别约定。 | | | | | |
| 重要提示 | 1.请详细阅读保险条款，特别是责任免除和投保人、被保险人义务。<br>2.收到本保险单后，请核对，如有不符或疏漏，请及时通知保险人并办理变更或补充手续。<br>3.保险费应一次性交清，请您及时核对保险单和发票(收据)，如有不符，请与保险人联系。<br>4.投保人应如实告知对保险费计算有影响的或被保险机动车因改装、加装改变使用性质等导致危险程度增加的重要事项,并及时通知保险人办理批改手续。<br>5.被保险人应当在交通事故发生后及时通知保险人。 | | | | | |
| 保险人 | 公司名称：*****财产保险股份有限公司***分公司***支公司****部<br>公司地址：湖南省***市***区******1 幢第 1、2 层<br>邮政编码：*****　服务电话：0731-******　签单日期：　　（保险人签章） | | | | | |

表 6 车船税计税表

| 税 目 | | 计税单位 | 年适用税额 |
|---|---|---|---|
| 乘用车[按发动机气缸容量（排气量）分档 | 1.0 升（含）以下的 | 每 辆 | 120 元 |
| | 1.0 升以上至 1.6 升（含） | | 300 元 |
| | 1.6 升以上至 2.0 升（含） | | 360 元 |
| | 2.0 升以上至 2.5 升（含） | | 720 元 |
| | 2.5 升以上至 3.0 升（含） | | 1920 元 |
| | 3.0 升以上至 4.0 升（含） | | 3120 元 |
| | 4.0 升以上的 | | 4800 元 |
| 商用车 | 中型客车 | 每 辆 | 480 元 |
| | 大型客车 | | 600 元 |
| | 货　　车 | 整备质量每吨 | 84 元 |
| 挂车 | | 整备质量每吨 | 42 元 |
| 其他车辆 | 专用作业车 | 整备质量每吨 | 84 元 |
| | 轮式专用机械车 | 整备质量每吨 | 84 元 |
| 摩托车 | | 每 辆 | 36 元 |

（5）请根据客户资料和分析数据，填具商业险保险单。

表 7 机动车综合商业保险单

*****保险股份有限公司　　保险单号：**********

<table>
<tr><td colspan="2">被保险人</td><td></td><td colspan="2">被保险人身份证号码（团体客户代码）</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td colspan="2">被保险人地址</td><td colspan="3"></td><td>邮编</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="2">联系人</td><td></td><td>联系电话</td><td></td><td>E—mail</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="2">交强险承保公司</td><td></td><td>交强险保单号</td><td></td><td>交强险期间</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="6">被保险机动车</td><td>号牌号码</td><td></td><td colspan="2">厂牌型号</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td>发动机号</td><td></td><td colspan="2">识别代码（车乘号）</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td>机动车种类</td><td></td><td>排量/功率</td><td>/</td><td>核定载客/载质量</td><td></td></tr>
<tr><td>使用性质</td><td></td><td colspan="2">行驶证车主</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td>初次登记日期</td><td></td><td>实际价值</td><td></td><td>绝对免赔额</td><td>元</td></tr>
<tr><td colspan="6"></td></tr>
<tr><td colspan="2">承保险种</td><td>费率浮动（+/-）</td><td>保险金额/赔偿限额（元）</td><td>绝对免赔率</td><td>保险费（元）</td></tr>
<tr><td colspan="2"></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td colspan="7">保险期间：自　　年　月　日　时　分　起至　　年　月　日　时　分止</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险费合计（人民币大写）：　　¥:</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险合同争议解决方式：</td></tr>
<tr><td colspan="7">特别约定：<br>1.尊敬的客户：投保次日起，您可以通过本公司网页、客户服务电话、营业网点核实保单及理赔等信息。 若对查询结果有异议，请联系本公司。<br>2.本保单保险期间内可享故障救援(次)（除港澳台地区外，除高速及政府管制路段外），每次拖车距离不超过 100 公里。无其它特别约定。</td></tr>
<tr><td>明示告知</td><td colspan="6">1.鉴于投保人已向本公司递交投保申请并同意按约定缴纳保险费,本公司依照承保险别及其对应条款和特别约定,承担保险赔偿责任。<br>2.请您在收到保险 单后立即核对，保险单内容如与事实不符，请立即通知本公司采用批单批改， 自行改动或采用其他方式更改无效。<br>3.请您详细阅读所附保险条款，特别是加黑突出标注的、免除保险人责任部分的条款内容。</td></tr>
<tr><td colspan="7">签单公司： *****财产保险股份有限公司***分公司***支公司****部<br>公司地址：湖南省***市***区******1 幢第 1、2 层</td></tr>
</table>

| 邮政编码：***** 服务电话：0731-****** 签单日期： （保险人签章） |
|---|

**2、实施条件**

表 10 机动车辆保险产品考核实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机。每学生配置 1 个计算器，1 份车险保险单证（含商业险保险单和交强险保险单）、草稿纸若干 | |
| 人员 | 每个场地配备考评员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 11 机动车辆保险产品评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。 | | |
| 工作任务（80 分） | 道交法条款 | 10 分 | 道交法条款说明正确 | 10 | |
| | 交强险保费计算及说明 | 10 分 | 交强险保费金额计算正确 | 4 | |
| | | | 交强险责任限额说明正确 | 6 | |
| | 商业险保费计算 | 20 分 | 车损险计算公式正确，计算正确 | 10 | |
| | | | 三责险计算公式正确，计算正确 | 10 | |
| | 交强险保险单填写 | 20 分 | 交强险保险单项目填写完整 | 4 | |
| | | | 交强险保险单项目填写正确 | 14 | |
| | | | 字迹工整 | 2 | |
| | 商业险保险 | 20 分 | 商业险保险单项目填写完整 | 4 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 单填写 | | 商业险保险单项目填写正确 | 14 | |
| | | | 字迹工整 | 2 | |
| 合计 | | 总分 100 分 | | | |

试题评阅人签名：

## （十五）试题编号：A-2-1-15

### 1、任务描述

张女士爱人为她买了一辆新车，她需要给自己的 5 座家庭自用车投保车险，投保计划为：交强险；机动车商业三责险，赔偿限额 50 万元；车辆损失险(按实际价值投保)。其他信息如下所示。

（1）被保险人信息

姓名：张大芬

身份证号码：5106111982100724211

地址：湖南省长沙市

邮　　编：410118

联系电话：13545656296

电子邮箱：98413152@qq.com

（2）被保险机动车信息

车牌号码：未上牌

机动车种类（型）：6 座以下客车

交强险承保公司：平安保险

交强险保单号：ALFM00CTP19B0108461

厂牌型号：神行者 FREELANDER 2 3.2L 越野车

发动机号：B3624S08111013035

识别代码：SALFA2BA3BH254821

排量：3.1920 L

功率：177KW

核定载客：5 人

核定载质量：1775 千克

登记日期：2021 年 10 月

实际价值：508300 元

使用性质：家庭自用车

整备质量：1.880 吨

（3）其它事项

承保期间：2021 年 10 月 10 日 0 时起至 2022 年 10 月 9 日 24 时止。

请根据背景资料完成以任务：

（1）请查询客户应缴纳的交强险的保险费，并填写《机动车综合商业保险产品 NCD 系数表》的 NCD 系数值。

表 1 交强险优惠费率表

| 车辆类型 | 优惠费率 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 第一年 | 第二年 | 第三年 | 第四年 |
| 家庭自用汽车 6 座以下 | 950 | 855 | 760 | 665 |
| 家庭自用汽车 6 座以上 | 1100 | 990 | 880 | 770 |
| 企业非营业汽车 6 座以下 | 1000 | 900 | 800 | 700 |
| 企业非营业汽车 6-10 座 | 1130 | 1017 | 904 | 791 |
| 2 吨以下非运营货车 | 1200 | 1080 | 960 | 840 |
| 2 吨以下运营货车 | 1850 | 1665 | 1480 | 1295 |
| 2-5 吨货车 | 3070 | 2763 | 2456 | 2149 |
| 5-10 吨货车 | 3450 | 3105 | 2760 | 2415 |
| 10 吨以上货车 | 4480 | 4032 | 3584 | 3136 |
| 出租车 | 1800 | 1620 | 1440 | 1260 |
| 特种车 | 2430 | 2187 | 1944 | 1701 |

表 2 机动车综合商业保险产品 NCD 系数表

| 连续投保年限与出险次数 | 等级 | 系数 |
|---|---|---|
| 4 年及以上无赔 | -4 | |
| 3 年无赔 | -3 | |
| 2 年无赔，3 年 1 赔 | -2 | |
| 上年无赔，2 年 1 赔，3 年 2 赔 | -1 | |
| 新车，上年 1 赔，2 年 2 次，3 年 3 次 | 0 | |
| 1 年 2 次，2 年 3 次，3 年 4 次 | 1 | |
| 1 年 3 次，2 年 4 次，3 年 5 次 | 2 | |

| | | |
|---|---|---|
| 1年4次，2年5次，3年6次 | 3 | |
| 1年5次，2年6次，3年7次 | 4 | |
| 1年6次，2年7次，3年8次 | 5 | |

（2）请填写《保费计算公式及系数表》中各保险费计算公式。

表3 保费计算公式及系数表

| 序号 | 公式 |
|---|---|
| 1 | 商业车险保费= |
| 2 | 基准保费= |
| 3 | 优惠系数= |
| 4 | 附加费用率= 25% |
| 5 | 自主定价系数= 0.92 |
| 6 | 交通违法系数= 1.0 |

（3）请计算客户应缴纳的各类商业车险的保险费。

表4 机动车损失保险基准纯风险保费表

| 车辆使用性质 | 车辆种类 | 车型名称 | 车辆使用年限 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 非营业性车辆 | | | 1年以下 | 1-2年 | 2-6年 | 6年以上 |
| 家庭自用汽车 | 6座以下 | 神行者 FREELANDER 2 3.2L 越野车 | 5810 | 5540 | 5468 | 5656 |
| 家庭自用汽车 | 6-10座 | 五菱 LZW6376NF | 610 | 581 | 575 | 594 |
| 家庭自用汽车 | 10座以上 | 金杯 SY6543US3BH | 1082 | 1032 | 1019 | 1053 |
| 企业非营业客车 | 6座以下 | 捷达 FV7160FG 新伙伴 | 793 | 752 | 745 | 769 |
| 企业非营业客 | 6-10座 | 江铃全顺 JX6466DF-M | 958 | 911 | 903 | 934 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 车 | | | | | | |
| 企业非营业客车 | 10-20 座 | 依维柯 NJ6593ER6 | 1623 | 1547 | 1535 | 1573 |
| 企业非营业客车 | 20 座以上 | 柯斯达 SCT6703TRB53LEX | 3495 | 3334 | 3306 | 3388 |
| 非营业货车 | 2 吨以下 | 江铃 JX1020TS3 | 635 | 604 | 598 | 617 |
| 非营业货车 | 2-5 吨 | 江淮 HFC1091KST | 876 | 835 | 828 | 849 |
| 非营业货车 | 5-10 吨 | 江淮 HFC1141K2R1T | 1046 | 995 | 986 | 1016 |
| 非营业货车 | 10 吨以上 | 北方奔驰 ND4250W322JJ | 2766 | 2638 | 2607 | 2686 |
| 非营业货车 | 低速载货汽车 | 北京 BJ5815PD-3 | 495 | 472 | 466 | 482 |
| 非营业挂车 | 2 吨以下 | 仙达 XT9350TZX | 391 | 372 | 368 | 380 |
| 非营业挂车 | 2-5 吨 | 宝环 HDS9362GGY | 4607 | 4396 | 4360 | 4466 |
| 非营业挂车 | 5-10 吨 | 骏强 JQ9100 | 313 | 298 | 295 | 304 |
| 非营业挂车 | 10 吨以上 | 红旗 JHK9390 | 541 | 516 | 510 | 526 |
| 营业性车辆 | | | 2 年以下 | 2-3 年 | 3-4 年 | 4 年以上 |
| 出租、租赁营业客车 | 6 座以下 | 捷达 FV7160FG 新伙伴 | 2052 | 2033 | 2009 | 2052 |
| 出租、租赁营业客车 | 6-10 座 | 别克 SGM6529ATA 舒适版 | 3570 | 3528 | 3496 | 3570 |
| 出租、租赁营业客车 | 10-20 座 | 依维柯 NJ6596SFF | 3357 | 3326 | 3295 | 3357 |
| 出租、租赁营业客车 | 20-36 座 | 柯斯达 SCT6700RZB54L | 5219 | 5170 | 5122 | 5219 |

表 5 第三者责任保险基准纯风险保费表

| 车辆使用性质 | 车辆种类 | 10 万 | 15 万 | 20 万 | 30 万 | 50 万 | 100 万 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 家庭自用汽车 | 6 座以下 | 757.90 | 863.85 | 939.25 | 1059.50 | 1271.40 | 1656.20 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 6-10 座 | 770.90 | 872.30 | 939.90 | 1053.00 | 1253.20 | 1632.80 |
| | 10 座以上 | 770.90 | 872.30 | 939.90 | 1053.00 | 1253.20 | 1632.80 |
| 企业非营业客车 | 6 座以下 | 761.80 | 861.90 | 929.50 | 1040.65 | 1238.25 | 1613.30 |
| | 6-10 座 | 718.90 | 815.10 | 881.40 | 990.60 | 1182.35 | 1540.50 |
| | 10-20 座 | 784.55 | 890.50 | 964.60 | 1084.85 | 1296.75 | 1689.35 |
| | 20 座以上 | 820.30 | 941.85 | 1030.25 | 1169.35 | 1411.80 | 1838.85 |
| 机关事业团体非营业客车 | 6 座以下 | 724.10 | 819.00 | 882.70 | 988.65 | 1177.15 | 1532.70 |
| | 6-10 座 | 698.10 | 789.10 | 850.85 | 952.90 | 1134.25 | 1477.45 |
| | 10-20 座 | 767.65 | 868.40 | 936.00 | 1048.45 | 1248.00 | 1625.00 |
| | 20 座以上 | 858.65 | 971.10 | 1047.15 | 1172.60 | 1396.20 | 1818.05 |
| 非营业货车 | 2 吨以下 | 821.60 | 928.85 | 1001.00 | 1121.25 | 1335.10 | 1739.40 |
| | 2-5 吨 | 1109.55 | 1265.55 | 1376.05 | 1553.50 | 1864.85 | 2429.05 |
| | 5-10 吨 | 1264.90 | 1435.85 | 1554.15 | 1747.20 | 2088.45 | 2718.95 |
| | 10 吨以上 | 1610.05 | 1820.65 | 1963.00 | 2198.30 | 2617.55 | 3407.95 |
| | 低速载货汽车 | 698.10 | 789.10 | 851.50 | 952.90 | 1134.90 | 1477.45 |

（4）请根据客户资料和分析数据，填具交强险保险单

表 6 车船税计税表

| 税 目 | | 计税单位 | 年适用税额 |
|---|---|---|---|
| 乘用车[按发动机气缸容量（排气量）分档 | 1.0 升（含）以下的 | 每 辆 | 120 元 |
| | 1.0 升以上至 1.6 升（含） | | 300 元 |
| | 1.6 升以上至 2.0 升（含） | | 360 元 |
| | 2.0 升以上至 2.5 升（含） | | 720 元 |
| | 2.5 升以上至 3.0 升（含） | | 1920 元 |
| | 3.0 升以上至 4.0 升（含） | | 3120 元 |
| | 4.0 升以上的 | | 4800 元 |
| 商用车 | 中型客车 | 每 辆 | 480 元 |
| | 大型客车 | | 600 元 |
| | 货 车 | 整备质量每吨 | 84 元 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 挂车 | | 整备质量每吨 | 42 元 |
| 其他车辆 | 专用作业车 | 整备质量每吨 | 84 元 |
| | 轮式专用机械车 | 整备质量每吨 | 84 元 |
| 摩托车 | | 每 辆 | 36 元 |

表 7 机动车交通事故责任强制保险单

*****保险股份有限公司　　保险单号:**********

<table>
<tr><td colspan="2">被保险人</td><td colspan="6"></td></tr>
<tr><td colspan="3">被保险人身份证号码（组织机构代码）</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td colspan="2">地　址</td><td colspan="3"></td><td>联 系 电 话</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td rowspan="4">被保险机动车</td><td>号牌号码</td><td></td><td>机动车种型</td><td></td><td>使用性质</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td>发动机号码</td><td></td><td colspan="2">识别代码（车架号）</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>厂牌型号</td><td></td><td>核定载客</td><td></td><td>核定载质量</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td>排　　量</td><td></td><td>功　　率</td><td></td><td>登记日期</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td rowspan="3">责任限额</td><td>死亡伤残赔偿限额</td><td colspan="2"></td><td colspan="3">无责任死亡伤残赔偿限额</td><td></td></tr>
<tr><td>医疗费用赔偿限额</td><td colspan="2"></td><td colspan="3">无责任医疗费用赔偿限额</td><td></td></tr>
<tr><td>财产损失赔偿限额</td><td colspan="2"></td><td colspan="3">无责任财产损失赔偿限额</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="8">与交通道路安全违法行为和道路交通事故相联系的浮动比率:</td></tr>
<tr><td colspan="8">保险费合计（人民币大写):　　（¥:　　元）<br>其中救助基金（　　%）　¥:　　元</td></tr>
<tr><td colspan="8">保险期间自　　年　　月　　日　　时　　起至　　年　　月　　日　　时　　止</td></tr>
<tr><td colspan="3">保险合同争议解决方式</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td rowspan="3">代收车船税</td><td>整备质量</td><td colspan="2">KG</td><td>纳税人识别号</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>当年应缴</td><td>¥　元</td><td>往年补缴</td><td>¥</td><td>滞纳金</td><td colspan="2">¥</td></tr>
<tr><td colspan="7">合计（人民币大写）：　　（¥:　　元）</td></tr>
<tr><td>特别约定</td><td colspan="7">1.尊敬的客户：投保次日起，您可以通过本公司网页、客户服务电话、营业网点核实保单及理赔等信息。若对查询结果有异议，请联系本公司。无其它特别约定。</td></tr>
<tr><td>重要提示</td><td colspan="7">1.请详细阅读保险条款，特别是责任免除和投保人、被保险人义务。<br>2.收到本保险单后，请核对，如有不符或疏漏，请及时通知保险人并办理变更或补充手续。<br>3.保险费应一次性交清，请您及时核对保险单和发票(收据)，如有不符，请与保险</td></tr>
</table>

| | |
|---|---|
| | 人联系。<br>4. 投保人应如实告知对保险费计算有影响的或被保险机动车因改装、加装改变使用性质等导致危险程度增加的重要事项,并及时通知保险人办理批改手续。<br>5. 被保险人应当在交通事故发生后及时通知保险人。 |
| 保险人 | 公司名称：*****财产保险股份有限公司***分公司***支公司****部<br>公司地址：湖南省***市***区******1 幢第 1、2 层<br>邮政编码：*****　服务电话：0731-******　签单日期：　　(保险人签章) |

（5）请根据客户资料和分析数据，填具商业险保险单。

表 8 机动车综合商业保险单

*****保险股份有限公司　　保险单号：**********

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 被保险人 | | | 被保险人身份证号码（团体客户代码） | | | | |
| 被保险人地址 | | | | | 邮编 | | |
| 联系人 | | 联系电话 | | E—mail | | | |
| 交强险承保公司 | | 交强险保单号 | | 交强险期间 | | | |
| 被保险机动车 | 号牌号码 | | 厂牌型号 | | | | |
| | 发动机号 | | 识别代码（车乘号） | | | | |
| | 机动车种类 | | 排量/功率 | / | 核定载客/载质量 | | |
| | 使用性质 | | 行驶证车主 | | | | |
| | 初次登记日期 | | 实际价值 | | 绝对免赔额 | 元 | |
| 承保险种 | | 费率浮动（+/-） | 保险金额/赔偿限额（元） | | 绝对免赔率 | 保险费（元） | |
| | | | | | | | |
| 保险期间：自　年　月　日　时　分　起至　年　月　日　时　分止 | | | | | | | |
| 保险费合计（人民币大写）：　　¥： | | | | | | | |
| 保险合同争议解决方式： | | | | | | | |
| 特别约定：<br>1. 尊敬的客户：投保次日起，您可以通过本公司网页、客户服务电话、营业网点核实保单及理赔等信息。 若对查询结果有异议，请联系本公司。<br>2. 本保单保险期间内可享故障救援(次)（除港澳台地区外，除高速及政府管制路段外)，每次拖车距离不超过 100 公里。无其它特别约定。 | | | | | | | |
| 明 | 1. 鉴于投保人已向本公司递交投保申请并同意按约定缴纳保险费,本公司依照承保 | | | | | | |

| | |
|---|---|
| **示告知** | 险别及其对应条款和特别约定,承担保险赔偿责任。<br>2.请您在收到保险 单后立即核对，保险单内容如与事实不符，请立即通知本公司采用批单批改， 自行改动或采用其他方式更改无效。<br>3.请您详细阅读所附保险条款，特别是加黑突出标注的、免除保险人责任部分的条款内容。 |
| 签单公司： *****财产保险股份有限公司***分公司***支公司****部<br>公司地址：湖南省***市***区******1 幢第 1、2 层<br>邮政编码：*****　服务电话：0731-******　签单日期：　　(保险人签章) | |

**2、实施条件**

表 9　机动车辆保险产品考核实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机。每学生配置 1 个计算器，1 份车险保险单证（含商业险保险单和交强险保险单）、草稿纸若干 | |
| 人员 | 每个场地配备考评员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 10 机动车辆保险产品评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。 | | |
| 测试任务（80 | 交强险保费及 NCD 系数填写 | 10 分 | 交强险保费计算正确 | 2 | |
| | | | NCD 系数填写正确 | 8 | |
| | 保费计算公式 | 10 分 | 保费计算公式填写正确 | 10 | |
| | 商业险保费计算 | 20 分 | 车损险计算公式正确，计算正确 | 10 | |
| | | | 三责险计算公式正确，计算正确 | 10 | |
| | 交强险保险单 | 20 分 | 交强险保险单项目填写完整 | 4 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 分） | 填写 | | 交强险保险单项目填写正确 | 14 | |
| | | | 字迹工整 | 2 | |
| | 商业险保险单填写 | 20 分 | 商业险保险单项目填写完整 | 4 | |
| | | | 商业险保险单项目填写正确 | 14 | |
| | | | 字迹工整 | 2 | |
| 合计 | | 总分 100 分 | | | |

试题评阅人签名：

**（十六）试题编号：A-2-1-16**

**1、任务描述**

望城县永通汽车租赁有限责任公司于 2009 年 10 月采购了一辆胜达越野车，近 3 年来，只有上一车险年度内发生过 2 起有责无死亡车险赔款事故，近期计划续保车险，续保计划为：交强险；机动车商业三责险，赔偿限额 100 万元；车辆损失险(按实际价值投保)。其他信息如下所示：

（1）被保险人信息

被保险人：望城县永通汽车租赁有限责任公司

组织机构代码：91410623MA6K87C51B

地址：湖南省长沙市望城县

邮编：410201

联系人：李大强

联系电话：13846852582

电子邮箱：64613281@qq.com

（2）被保险机动车信息

车牌号码：湘 BW3722

机动车种类（型）：6 座及 10 座以下客车

交强险承保公司：国寿财保险

交强险保单号：AKUM00CTP19B0104521

厂牌型号：胜达 SANTA FE 2.7L 越野车

发动机号：G6EA9A344422

识别代码：KMHSH81D09U504731

排量：2.656L

功率：138KW

核定载客：7 人

核定载质量：1928 千克

登记日期：2009 年 10 月 15 日

实际价值：71958.00 元

使用性质：企业非营业客车

整备质量：1.776 吨

（3）其它事项

承保期间：2021 年 10 月 14 日 0 时起至 2021 年 10 月 13 日 24 时止。

请根据背景资料完成以任务：

（1）假如你是保险公司车险客服人员，请向客户说明机动车辆保险商业基本险有哪些？附加险(5 个及以上)有哪些？

（2）假如你是某保险公司客服人员，请查询客户应缴纳的交强险的保险费，并向该客户说明交强险与商业三责险的区别。

表 1 交强险优惠费率表

| 车辆类型 | 优惠费率 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 第一年 | 第二年 | 第三年 | 第四年 |
| 家庭自用汽车 6 座以下 | 950 | 855 | 760 | 665 |
| 家庭自用汽车 6 座以上 | 1100 | 990 | 880 | 770 |
| 企业非营业汽车 6 座以下 | 1000 | 900 | 800 | 700 |
| 企业非营业汽车 6-10 座 | 1130 | 1017 | 904 | 791 |
| 2 吨以下非运营货车 | 1200 | 1080 | 960 | 840 |
| 2 吨以下运营货车 | 1850 | 1665 | 1480 | 1295 |
| 2-5 吨货车 | 3070 | 2763 | 2456 | 2149 |
| 5-10 吨货车 | 3450 | 3105 | 2760 | 2415 |
| 10 吨以上货车 | 4480 | 4032 | 3584 | 3136 |
| 出租车 | 1800 | 1620 | 1440 | 1260 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 特种车 | 2430 | 2187 | 1944 | 1701 |

（3）请计算客户应缴纳的各类商业车险的保险费。

表 2 保费计算公式及系数表

| 序号 | 公式 |
|---|---|
| 1 | 商业车险保费=基准保费×优惠系数 |
| 2 | 基准保费=基准纯风险保费 /（1 - 附加费用率） |
| 3 | 优惠系数=无赔款优待系数×自主定价系数×交通违法系数 |
| 4 | 附加费用率= 25% |
| 5 | 自主定价系数= 1.2 |
| 6 | 交通违法系数= 1.0 |

表 3 机动车损失保险基准纯风险保费表

| 车辆使用性质 | 车辆种类 | 车型名称 | 车辆使用年限 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 非营业性车辆 | | | 1 年以下 | 1-2 年 | 2-6 年 | 6 年以上 |
| 家庭自用汽车 | 6 座以下 | 北京现代 BH7141MY 舒适型 | 1054 | 1005 | 968 | 1026 |
| 家庭自用汽车 | 6-10 座 | 五菱 LZW6376NF | 610 | 581 | 575 | 594 |
| 家庭自用汽车 | 10 座以上 | 金杯 SY6543US3BH | 1082 | 1032 | 1019 | 1053 |
| 企业非营业客车 | 6 座以下 | 捷达 FV7160FG 新伙伴 | 793 | 752 | 745 | 769 |
| 企业非营业客车 | 6-10 座 | 胜达 SANTA FE 2.7L 越野车 | 2515 | 2474 | 2371 | 2452 |
| 企业非营业客车 | 10-20 座 | 依维柯 NJ6593ER6 | 1623 | 1547 | 1535 | 1573 |
| 企业非营业客车 | 20 座以上 | 柯斯达 | 3495 | 3334 | 3306 | 3388 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | SCT6703TRB53LEX | | | | |
| 非营业货车 | 2吨以下 | 江铃JX1020TS3 | 635 | 604 | 598 | 617 |
| 非营业货车 | 2-5吨 | 江淮HFC1091KST | 876 | 835 | 828 | 849 |
| 非营业货车 | 5-10吨 | 江淮HFC1141K2R1T | 1046 | 995 | 986 | 1016 |
| 非营业货车 | 10吨以上 | 北方奔驰ND4250W322JJ | 2766 | 2638 | 2607 | 2686 |
| 非营业货车 | 低速载货汽车 | 北京BJ5815PD-3 | 495 | 472 | 466 | 482 |
| 非营业挂车 | 2吨以下 | 仙达XT9350TZX | 391 | 372 | 368 | 380 |
| 非营业挂车 | 2-5吨 | 宝环HDS9362GGY | 4607 | 4396 | 4360 | 4466 |
| 非营业挂车 | 5-10吨 | 骏强JQ9100 | 313 | 298 | 295 | 304 |
| 非营业挂车 | 10吨以上 | 红旗JHK9390 | 541 | 516 | 510 | 526 |
| 营业性车辆 | | | 2年以下 | 2-3年 | 3-4年 | 4年以上 |
| 出租、租赁营业客车 | 6座以下 | 捷达FV7160FG新伙伴 | 2052 | 2033 | 2009 | 2052 |
| 出租、租赁营业客车 | 6-10座 | 别克SGM6529ATA舒适版 | 3570 | 3528 | 3496 | 3570 |
| 出租、租赁营业客车 | 10-20座 | 依维柯NJ6596SFF | 3357 | 3326 | 3295 | 3357 |
| 出租、租赁营业客车 | 20-36座 | 柯斯达SCT6700RZB54L | 5219 | 5170 | 5122 | 5219 |

表4 第三者责任保险基准纯风险保费表

| 车辆使用性质 | 车辆种类 | 10万 | 15万 | 20万 | 30万 | 50万 | 100万 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 家庭自用汽车 | 6座以下 | 757.90 | 863.85 | 939.25 | 1059.50 | 1271.40 | 1656.20 |
| | 6-10座 | 770.90 | 872.30 | 939.90 | 1053.00 | 1253.20 | 1632.80 |
| | 10座以上 | 770.90 | 872.30 | 939.90 | 1053.00 | 1253.20 | 1632.80 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 企业非营业客车 | 6 座以下 | 761.80 | 861.90 | 929.50 | 1040.65 | 1238.25 | 1613.30 |
| | 6-10 座 | 718.90 | 815.10 | 881.40 | 990.60 | 1182.35 | 1540.50 |
| | 10-20 座 | 784.55 | 890.50 | 964.60 | 1084.85 | 1296.75 | 1689.35 |
| | 20 座以上 | 820.30 | 941.85 | 1030.25 | 1169.35 | 1411.80 | 1838.85 |
| 党政机关、事业团体非营业客车 | 6 座以下 | 724.10 | 819.00 | 882.70 | 988.65 | 1177.15 | 1532.70 |
| | 6-10 座 | 698.10 | 789.10 | 850.85 | 952.90 | 1134.25 | 1477.45 |
| | 10-20 座 | 767.65 | 868.40 | 936.00 | 1048.45 | 1248.00 | 1625.00 |
| | 20 座以上 | 858.65 | 971.10 | 1047.15 | 1172.60 | 1396.20 | 1818.05 |
| 非营业货车 | 2 吨以下 | 821.60 | 928.85 | 1001.00 | 1121.25 | 1335.10 | 1739.40 |
| | 2-5 吨 | 1109.55 | 1265.55 | 1376.05 | 1553.50 | 1864.85 | 2429.05 |
| | 5-10 吨 | 1264.90 | 1435.85 | 1554.15 | 1747.20 | 2088.45 | 2718.95 |
| | 10 吨以上 | 1610.05 | 1820.65 | 1963.00 | 2198.30 | 2617.55 | 3407.95 |
| | 低速载货汽车 | 698.10 | 789.10 | 851.50 | 952.90 | 1134.90 | 1477.45 |

表 5 机动车综合商业保险产品 NCD 系数表

| 连续投保年限与出险次数 | 等级 | 系数 |
|---|---|---|
| 4 年及以上无赔 | -4 | 0.5 |
| 3 年无赔 | -3 | 0.6 |
| 2 年无赔，3 年 1 赔 | -2 | 0.7 |
| 上年无赔，2 年 1 赔，3 年 2 赔 | -1 | 0.8 |
| 新车，上年 1 赔，2 年 2 次，3 年 3 次 | 0 | 1 |
| 1 年 2 次，2 年 3 次，3 年 4 次 | 1 | 1.2 |
| 1 年 3 次，2 年 4 次，3 年 5 次 | 2 | 1.4 |
| 1 年 4 次，2 年 5 次，3 年 6 次 | 3 | 1.6 |
| 1 年 5 次，2 年 6 次，3 年 7 次 | 4 | 1.8 |
| 1 年 6 次，2 年 7 次，3 年 8 次 | 5 | 2 |

（4）请根据客户资料和分析数据，填具交强险保险单

表 6 车船税计税表

| 税 目 | | 计税单位 | 年适用税额 |
|---|---|---|---|
| 乘用车[按发动机气缸容量（排气量）分档 | 1.0 升（含）以下的 | 每 辆 | 120 元 |
| | 1.0 升以上至 1.6 升（含） | | 300 元 |
| | 1.6 升以上至 2.0 升（含） | | 360 元 |
| | 2.0 升以上至 2.5 升（含） | | 720 元 |
| | 2.5 升以上至 3.0 升（含） | | 1920 元 |
| | 3.0 升以上至 4.0 升（含） | | 3120 元 |
| | 4.0 升以上的 | | 4800 元 |
| 商用车 | 中型客车 | 每 辆 | 480 元 |
| | 大型客车 | | 600 元 |
| | 货 车 | 整备质量每吨 | 84 元 |
| 挂车 | | 整备质量每吨 | 42 元 |
| 其他车辆 | 专用作业车 | 整备质量每吨 | 84 元 |
| | 轮式专用机械车 | 整备质量每吨 | 84 元 |
| 摩托车 | | 每 辆 | 36 元 |

表 7 机动车交通事故责任强制保险单

*****保险股份有限公司　　保险单号：**********

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 被保险人 | | | | | | |
| 被保险人身份证号码（组织机构代码） | | | | | | |
| 地 址 | | | 联 系 电 话 | | | |
| 被保险机动车 | 号牌号码 | | 机动车种型 | | 使用性质 | |
| | 发动机号码 | | 识别代码（车架号） | | | |
| | 厂牌型号 | | 核定载客 | | 核定载质量 | |
| | 排 量 | | 功 率 | | 登记日期 | |
| 责任 | 死亡伤残赔偿限额 | | 无责任死亡伤残赔偿限额 | | | |
| | 医疗费用赔偿限额 | | 无责任医疗费用赔偿限额 | | | |

<table>
<tr><td>限额</td><td>财产损失赔偿限额</td><td></td><td>无责任财产损失赔偿限额</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="5">与交通道路安全违法行为和道路交通事故相联系的浮动比率：</td></tr>
<tr><td colspan="5">保险费合计（人民币大写）：　　（¥：　　元）<br>其中救助基金（　　%）　¥：　　元</td></tr>
<tr><td colspan="5">保险期间自　　年　　月　　日　　时　　起至　　年　　月　　日　　时　　止</td></tr>
<tr><td colspan="2">保险合同争议解决方式</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td rowspan="3">代收车船税</td><td>整备质量</td><td colspan="2">KG</td><td>纳税人识别号</td><td></td></tr>
<tr><td>当年应缴</td><td>¥　元</td><td>往年补缴</td><td>¥</td><td>滞纳金　¥</td></tr>
<tr><td colspan="5">合计（人民币大写）：　　（¥：　　元）</td></tr>
<tr><td>特别约定</td><td colspan="5">1.尊敬的客户：投保次日起，您可以通过本公司网页、客户服务电话、营业网点核实保单及理赔等信息。若对查询结果有异议，请联系本公司。无其它特别约定。</td></tr>
<tr><td>重要提示</td><td colspan="5">1.请详细阅读保险条款，特别是责任免除和投保人、被保险人义务。<br>2.收到本保险单后，请核对，如有不符或疏漏，请及时通知保险人并办理变更或补充手续。<br>3.保险费应一次性交清，请您及时核对保险单和发票(收据)，如有不符，请与保险人联系。<br>4.投保人应如实告知对保险费计算有影响的或被保险机动车因改装、加装改变使用性质等导致危险程度增加的重要事项,并及时通知保险人办理批改手续。<br>5.被保险人应当在交通事故发生后及时通知保险人。</td></tr>
<tr><td>保险人</td><td colspan="5">公司名称：*****财产保险股份有限公司***分公司***支公司****部<br>公司地址：湖南省***市***区******1 幢第 1、2 层<br>邮政编码：*****　服务电话：0731-******　签单日期：　　（保险人签章）</td></tr>
</table>

（5）请根据客户资料和分析数据，填具商业险保险单。

表 8 机动车综合商业保险单

*****保险股份有限公司　　保险单号：**********

<table>
<tr><td colspan="2">被保险人</td><td></td><td>被保险人身份证号码（团体客户代码）</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td colspan="2">被保险人地址</td><td colspan="2"></td><td>邮编</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="2">联系人</td><td></td><td>联系电话</td><td></td><td>E—mail</td></tr>
<tr><td colspan="2">交强险承保公司</td><td></td><td>交强险保单号</td><td></td><td>交强险期间</td></tr>
<tr><td rowspan="2">被保</td><td>号牌号码</td><td></td><td>厂牌型号</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td>发动机号</td><td></td><td>识别代码（车乘号）</td><td colspan="2"></td></tr>
</table>

<table>
<tr><td rowspan="3">险机动车</td><td>机动车种类</td><td colspan="2"></td><td>排量/功率</td><td>/</td><td>核定载客/载质量</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td>使用性质</td><td colspan="2"></td><td>行驶证车主</td><td colspan="4"></td></tr>
<tr><td>初次登记日期</td><td colspan="2"></td><td>实际价值</td><td colspan="2"></td><td>绝对免赔额</td><td>元</td></tr>
<tr><td colspan="2">承保险种</td><td>费率浮动（+/-）</td><td colspan="2">保险金额/<br>赔偿限额（元）</td><td>绝对免赔率</td><td colspan="2">保险费（元）</td></tr>
<tr><td colspan="2"></td><td></td><td colspan="2"></td><td></td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td colspan="9">保险期间：自　　年　月　日　时　分　起至　　年　月　日　时　分止</td></tr>
<tr><td colspan="9">保险费合计（人民币大写）：　　¥：</td></tr>
<tr><td colspan="9">保险合同争议解决方式：</td></tr>
<tr><td colspan="9">特别约定：<br>1.尊敬的客户：投保次日起，您可以通过本公司网页、客户服务电话、营业网点核实保单及理赔等信息。 若对查询结果有异议，请联系本公司。<br>2.本保单保险期间内可享故障救援(次)（除港澳台地区外，除高速及政府管制路段外），每次拖车距离不超过100公里。无其它特别约定。</td></tr>
<tr><td colspan="2">明示告知</td><td colspan="7">1.鉴于投保人已向本公司递交投保申请并同意按约定缴纳保险费,本公司依照承保险别及其对应条款和特别约定,承担保险赔偿责任。<br>2.请您在收到保险 单后立即核对，保险单内容如与事实不符，请立即通知本公司采用批单批改， 自行改动或采用其他方式更改无效。<br>3.请您详细阅读所附保险条款，特别是加黑突出标注的、免除保险人责任部分的条款内容。</td></tr>
<tr><td colspan="9">签单公司： *****财产保险股份有限公司***分公司***支公司****部<br>公司地址：湖南省***市***区******1幢第1、2层<br>邮政编码：*****　服务电话：0731-******　签单日期：　　（保险人签章）</td></tr>
</table>

**2、实施条件**

表10　机动车辆保险产品考核实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于70平米，配置办公桌30张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机。每学生配置1个计算器，1份车险保险单证（含商业险保险单和交强险保险单）、草稿纸若干 | |
| 人员 | 每个场地配备考评员2名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 11 机动车辆保险产品评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。 | | |
| 测试任务（80 分） | 车险险种介绍 | 10 分 | 基本险介绍正确 | 5 | |
| | | | 附加险介绍正确 | 5 | |
| | 交强险保费及说明 | 10 分 | 交强险保费计算正确 | 4 | |
| | | | 区别说明正确 | 6 | |
| | 商业险保费计算 | 20 分 | 车损险计算公式正确，计算正确 | 10 | |
| | | | 三责险计算公式正确，计算正确 | 10 | |
| | 交强险保险单填写 | 20 分 | 交强险保险单项目填写完整 | 4 | |
| | | | 交强险保险单项目填写正确 | 14 | |
| | | | 字迹工整 | 2 | |
| | 商业险保险单填写 | 20 分 | 商业险保险单项目填写完整 | 4 | |
| | | | 商业险保险单项目填写正确 | 14 | |
| | | | 字迹工整 | 2 | |
| 合计 | | 总分 100 分 | | | |

试题评阅人签名：

**（十七）试题编号：A-2-1-17**

**1、任务描述**

宁乡县湘通混凝土有限公司于 2009 年 7 月采购了一辆中联 ZLJ5253GJB1 混凝土搅拌机运输车，近 3 年来，只有上一车险年度内发生过 1 起有责无死亡车险赔款事故，近期计划续保车险，续保计划为：交强险；机动车商业三责险，赔偿

限额 100 万元；车辆损失险(按实际价值投保)。保险公司要求商业保险产品采用最高费率系数计算保费，其他信息如下所示：

（1）被保险人信息

被保险人：宁乡县湘通混凝土有限公司

组织机构代码：915306026812520267

地址：湖南省长沙市宁乡县龙泉路 523 号

邮编：410626

联系人：王省波

联系电话：13574858115

电子邮箱：61654541@qq.com

（2）被保险机动车信息

车牌号码：湘 A14200

机动车种类（型）：特种车二

交强险承保公司：国寿财保险

交强险保单号： AKUMOOMCTP20B002395F

厂牌型号：中联 ZLJ5253GJB1 混凝土搅拌机运输车

发动机号：090217042187

识别代码：LZZ5BLND89A362498

排量：9.726 L

功率：247 KW

核定载客：2 人

核定载质量：11500.00 千克

登记日期：2009 年 09 月 30 日

实际价值：78000.00 元

使用性质：特种车

整备质量：25.0 吨

（3）其它事项

承保期间：2021 年 9 月 28 日零时起至 2022 年 9 月 27 日 24 时止。

请根据背景资料完成以任务：

（1）请查询客户应缴纳的交强险的保险费，并向客户说明交强险有哪些快速理赔机制。

表 1 交强险优惠费率表

| 车辆类型 | 优惠费率 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 第一年 | 第二年 | 第三年 | 第四年 |
| 家庭自用汽车 6 座以下 | 950 | 855 | 760 | 665 |
| 家庭自用汽车 6 座以上 | 1100 | 990 | 880 | 770 |
| 企业非营业汽车 6 座以下 | 1000 | 900 | 800 | 700 |
| 企业非营业汽车 6-10 座 | 1130 | 1017 | 904 | 791 |
| 2 吨以下非运营货车 | 1200 | 1080 | 960 | 840 |
| 2 吨以下运营货车 | 1850 | 1665 | 1480 | 1295 |
| 2-5 吨货车 | 3070 | 2763 | 2456 | 2149 |
| 5-10 吨货车 | 3450 | 3105 | 2760 | 2415 |
| 10 吨以上货车 | 4480 | 4032 | 3584 | 3136 |
| 出租车 | 1800 | 1620 | 1440 | 1260 |
| 特种车 | 2430 | 2187 | 1944 | 1701 |

（2）请填写《保费计算公式及系数表》中各保险费计算公式。

表 2 保费计算公式及系数表

| **序号** | **公式** |
|---|---|
| 1 | 商业车险保费= |
| 2 | 基准保费= |
| 3 | 优惠系数= |
| 4 | 附加费用率= 25% |
| 5 | 自主定价系数=1.35 |
| 6 | 交通违法系数= 1.0 |

（3）请计算客户应缴纳的各类商业车险的保险费。

表 3 机动车损失保险基准纯风险保费表

| 车辆种类 | 车型名称 | 车辆使用年限 | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 2 年以下 | 2-3 年 | 3-4 年 | 4 年以上 |
| 特种车型一 | 豪泺 ZZ4257N3247C1 | 4,006 | 3,970 | 3,934 | 4,006 |
| 特种车型二 | 中联 ZLJ5253GJB1 混凝土搅拌机运输车 | 2660 | 2656 | 2625 | 2660 |
| 特种车型三 | 华东 CSZ5046XYCF | 1,013 | 1,000 | 986 | 1,013 |
| 特种车型四 | 陕汽 SX4185TM351 | 2,699 | 2,670 | 2,640 | 2,699 |
| 特种挂车型一 | 正康宏泰 HHT9404GYY | 1,181 | 1,170 | 1,160 | 1,181 |
| 特种挂车型二 | 开乐 AKL9403GFL | 523 | 521 | 515 | 523 |
| 特种挂车型三 | 骜通 LAT9401Z | 394 | 389 | 384 | 394 |

表 4 特种车第三者责任保险基准纯风险保费表

| 车辆种类 | 第三者责任保险 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 20 万 | 30 万 | 50 万 | 100 万 | 150 万 | 200 万 | 300 万 |
| 特种车型一 | 4559.10 | 5413.20 | 6842.55 | 8937.50 | 11053.11 | 13121.27 | 17133.50 |
| 特种车型二 | 1747.20 | 2117.70 | 2773.55 | 4089.15 | 5361.13 | 6632.11 | 9097.81 |
| 特种车型三 | 820.95 | 997.75 | 1312.35 | 1922.70 | 2536.71 | 3138.09 | 4304.77 |
| 特种车型四 | 4559.10 | 5683.60 | 7184.45 | 9384.05 | 11605.40 | 13776.90 | 17989.61 |

表 5 机动车综合商业保险产品 NCD 系数表

| 连续投保年限与出险次数 | 等级 | 系数 |
|---|---|---|
| 4 年及以上无赔 | -4 | 0.5 |
| 3 年无赔 | -3 | 0.6 |
| 2 年无赔，3 年 1 赔 | -2 | 0.7 |
| 上年无赔，2 年 1 赔，3 年 2 赔 | -1 | 0.8 |
| 新车，上年 1 赔，2 年 2 次，3 年 3 次 | 0 | 1 |
| 1 年 2 次，2 年 3 次，3 年 4 次 | 1 | 1.2 |

| | | |
|---|---|---|
| 1年3次，2年4次，3年5次 | 2 | 1.4 |
| 1年4次，2年5次，3年6次 | 3 | 1.6 |
| 1年5次，2年6次，3年7次 | 4 | 1.8 |
| 1年6次，2年7次，3年8次 | 5 | 2 |

（4）请根据客户资料和分析数据，填具交强险保险单。

表6 车船税计税表

| 税目 | | 计税单位 | 年适用税额 |
|---|---|---|---|
| 乘用车[按发动机气缸容量（排气量）分档 | 1.0升（含）以下的 | 每辆 | 120元 |
| | 1.0升以上至1.6升（含） | | 300元 |
| | 1.6升以上至2.0升（含） | | 360元 |
| | 2.0升以上至2.5升（含） | | 720元 |
| | 2.5升以上至3.0升（含） | | 1920元 |
| | 3.0升以上至4.0升（含） | | 3120元 |
| | 4.0升以上的 | | 4800元 |
| 商用车 | 中型客车 | 每辆 | 480元 |
| | 大型客车 | | 600元 |
| | 货　　车 | 整备质量每吨 | 84元 |
| 挂车 | | 整备质量每吨 | 42元 |
| 其他车辆 | 专用作业车 | 整备质量每吨 | 84元 |
| | 轮式专用机械车 | 整备质量每吨 | 84元 |
| 摩托车 | | 每辆 | 36元 |

表7 机动车交通事故责任强制保险单

*****保险股份有限公司　　保险单号：**********

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 被保险人 | | | | | | |
| 被保险人身份证号码（组织机构代码） | | | | | | |
| 地　址 | | | | 联系电话 | | |
| 被保 | 号牌号码 | | 机动车种型 | | 使用性质 | |

<table>
<tr><td rowspan="3">险机动车</td><td>发动机号码</td><td colspan="2"></td><td>识别代码（车架号）</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>厂牌型号</td><td colspan="2"></td><td>核定载客</td><td></td><td>核定载质量</td><td></td></tr>
<tr><td>排　　量</td><td colspan="2"></td><td>功　　率</td><td></td><td>登记日期</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="3">责任限额</td><td colspan="2">死亡伤残赔偿限额</td><td colspan="2"></td><td colspan="2">无责任死亡伤残赔偿限额</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="2">医疗费用赔偿限额</td><td colspan="2"></td><td colspan="2">无责任医疗费用赔偿限额</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="2">财产损失赔偿限额</td><td colspan="2"></td><td colspan="2">无责任财产损失赔偿限额</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="8">与交通道路安全违法行为和道路交通事故相联系的浮动比率：</td></tr>
<tr><td colspan="8">保险费合计（人民币大写）：　　（¥:　　元）<br>其中救助基金（　　%）　¥:　　元</td></tr>
<tr><td colspan="8">保险期间自　　年　　月　　日　　时　　起至　　年　　月　　日　　时　　止</td></tr>
<tr><td colspan="3">保险合同争议解决方式</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td rowspan="3">代收车船税</td><td>整备质量</td><td colspan="2">KG</td><td>纳税人识别号</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>当年应缴</td><td>¥　元</td><td>往年补缴</td><td>¥</td><td>滞纳金</td><td colspan="2">¥</td></tr>
<tr><td colspan="7">合计（人民币大写）：　　（¥:　　元）</td></tr>
<tr><td>特别约定</td><td colspan="7">1.尊敬的客户：投保次日起，您可以通过本公司网页、客户服务电话、营业网点核实保单及理赔等信息。若对查询结果有异议，请联系本公司。无其它特别约定。</td></tr>
<tr><td>重要提示</td><td colspan="7">1.请详细阅读保险条款，特别是责任免除和投保人、被保险人义务。<br>2.收到本保险单后，请核对，如有不符或疏漏，请及时通知保险人并办理变更或补充手续。<br>3.保险费应一次性交清，请您及时核对保险单和发票(收据)，如有不符，请与保险人联系。<br>4.投保人应如实告知对保险费计算有影响的或被保险机动车因改装、加装改变使用性质等导致危险程度增加的重要事项,并及时通知保险人办理批改手续。<br>5.被保险人应当在交通事故发生后及时通知保险人。</td></tr>
<tr><td>保险人</td><td colspan="7">公司名称：*****财产保险股份有限公司***分公司***支公司****部<br>公司地址：湖南省***市***区******1 幢第 1、2 层<br>邮政编码：*****　服务电话：0731-******　签单日期：　　（保险人签章）</td></tr>
</table>

（5）请根据客户资料和分析数据，填具商业险保险单。

表 8 机动车综合商业保险单

*****保险股份有限公司　　保险单号：**********

| 被保险人 | | 被保险人身份证号码（团体客户代码） | |
|---|---|---|---|
| 被保险人地址 | | 邮编 | |

<table>
<tr><td colspan="2">联系人</td><td></td><td>联系电话</td><td></td><td>E—mail</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td colspan="2">交强险承保公司</td><td></td><td>交强险保单号</td><td></td><td>交强险期间</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td rowspan="6">被保险机动车</td><td>号牌号码</td><td colspan="2"></td><td>厂牌型号</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>发动机号</td><td colspan="2"></td><td>识别代码（车乘号）</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>机动车种类</td><td colspan="2"></td><td>排量/功率</td><td>/</td><td>核定载客/载质量</td><td></td></tr>
<tr><td>使用性质</td><td colspan="2"></td><td>行驶证车主</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>初次登记日期</td><td></td><td>实际价值</td><td></td><td>绝对免赔额</td><td colspan="2">元</td></tr>
<tr><td colspan="2">承保险种</td><td>费率浮动（+/-）</td><td>保险金额/赔偿限额（元）</td><td>绝对免赔率</td><td colspan="2">保险费（元）</td></tr>
<tr><td colspan="2"></td><td></td><td></td><td></td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td colspan="8">保险期间：自　　年　月　日　时　分　起至　　年　月　日　时　分止</td></tr>
<tr><td colspan="8">保险费合计（人民币大写）：　　¥：</td></tr>
<tr><td colspan="8">保险合同争议解决方式：</td></tr>
<tr><td colspan="8">特别约定：<br>1.尊敬的客户：投保次日起，您可以通过本公司网页、客户服务电话、营业网点核实保单及理赔等信息。 若对查询结果有异议，请联系本公司。<br>2.本保单保险期间内可享故障救援(次)（除港澳台地区外，除高速及政府管制路段外），每次拖车距离不超过100公里。无其它特别约定。</td></tr>
<tr><td>明示告知</td><td colspan="7">1.鉴于投保人已向本公司递交投保申请并同意按约定缴纳保险费,本公司依照承保险别及其对应条款和特别约定,承担保险赔偿责任。<br>2.请您在收到保险 单后立即核对，保险单内容如与事实不符，请立即通知本公司采用批单批改， 自行改动或采用其他方式更改无效。<br>3.请您详细阅读所附保险条款，特别是加黑突出标注的、免除保险人责任部分的条款内容。</td></tr>
<tr><td colspan="8">签单公司： *****财产保险股份有限公司***分公司***支公司****部<br>公司地址：湖南省***市***区******1幢第1、2层<br>邮政编码：*****　服务电话：0731-******　签单日期：　　（保险人签章）</td></tr>
</table>

**2、实施条件**

表9　机动车辆保险产品考核实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于70平米，配置办公桌30张 | |

| | | |
|---|---|---|
| 设备 | 每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机。每学生配置 1 个计算器，1 份车险保险单证（含商业险保险单和交强险保险单）、草稿纸若干 | 机试 |
| 人员 | 每个场地配备考评员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 10 机动车辆保险产品评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。 | | |
| 测试任务（80 分） | 交强险保费查询及说明 | 10 分 | 交强险保费计算正确 | 4 | |
| | | | 交强险理赔机制说明正确 | 6 | |
| | 保费计算公式 | 10 分 | 保费计算公式填写正确 | 10 | |
| | 商业险保费计算 | 20 分 | 车损险计算公式正确，计算正确 | 10 | |
| | | | 三责险计算公式正确，计算正确 | 10 | |
| | 交强险保险单填写 | 20 分 | 交强险保险单项目填写完整 | 4 | |
| | | | 交强险保险单项目填写正确 | 14 | |
| | | | 字迹工整 | 2 | |
| | 商业险保险单填写 | 20 分 | 商业险保险单项目填写完整 | 4 | |
| | | | 商业险保险单项目填写正确 | 14 | |
| | | | 字迹工整 | 2 | |
| 合计 | | 总分 100 分 | | | |

试题评阅人签名：

（十八）试题编号：A-2-1-18

**1、任务描述**

唐先生于 2019 年 9 月购买了一台货车，上 2 个车险年度内无车险赔款事故，近期计划续保车险，续保计划为：交强险；机动车商业三责险，赔偿限额 50 万元；车辆损失险(按实际价值投保)。其他信息如下所示：

（1）被保险人信息

姓名：唐僧

组织机构代码：5321519960582119

地址：湖南省长沙县

邮编：410114

联系电话：15156781276

电子邮箱：6461616451@qq.com

（2）被保险机动车信息

车牌号码：湘 AOE569

机动车种类（型）：2 吨以下货车

交强险承保公司：中华保险

交强险保单号：AKUMOOCTP20B010807J

厂牌型号：解放 CA1040K2L3RE4-1 载货车

发动机号：BNB16043395

识别代码：LFNA4KBB5HTBO5402

排量：3.168 L

功率：79 KW

核定载客：6 人

核定载质量：1850 千克

登记日期：2019 年 10 月 10 日

实际价值：51744.00 元

使用性质：非营业货车

整备质量：2.160 吨

（3）其它事项

承保期间：2021 年 10 月 9 日零时起至 2022 年 10 月 8 日 24 时止。

请根据背景资料完成以任务：

（1）作为保险公司车险客服人员，请向客户介绍什么是机动车辆保险？机动车辆保险有什么特点？告知该客户应缴纳的交强险的保险费。

表 1 交强险优惠费率表

| 车辆类型 | 优惠费率 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 第一年 | 第二年 | 第三年 | 第四年 |
| 家庭自用汽车 6 座以下 | 950 | 855 | 760 | 665 |
| 家庭自用汽车 6 座以上 | 1100 | 990 | 880 | 770 |
| 企业非营业汽车 6 座以下 | 1000 | 900 | 800 | 700 |
| 企业非营业汽车 6-10 座 | 1130 | 1017 | 904 | 791 |
| 2 吨以下非运营货车 | 1200 | 1080 | 960 | 840 |
| 2 吨以下运营货车 | 1850 | 1665 | 1480 | 1295 |
| 2-5 吨货车 | 3070 | 2763 | 2456 | 2149 |
| 5-10 吨货车 | 3450 | 3105 | 2760 | 2415 |
| 10 吨以上货车 | 4480 | 4032 | 3584 | 3136 |
| 出租车 | 1800 | 1620 | 1440 | 1260 |
| 特种车 | 2430 | 2187 | 1944 | 1701 |

（2）请填写《交强险费率的浮动比率表》中各类事故的浮动比率。

表 2 交强险费率的浮动比率表

| 序号 | 内容 | 浮动比率 |
|---|---|---|
| 1 | 上 3 个年度及以上未发生有责事故 | |
| 2 | 上 2 个年度未发生有责事故 | |
| 3 | 上 1 年年度未发生有责事故 | |
| 4 | 上 1 年度发生 1 次有责无死亡事故 | |
| 5 | 上 1 年度发生 2 次及以上有责无死亡事故 | |
| 6 | 上 1 年度发生有责有死亡事故 | |

（3）请计算客户应缴纳的各类商业车险的保险费。

表 3 保费计算公式

| 序号 | 公式 |
|---|---|
| 1 | 商业车险保费=基准保费×优惠系数 |
| 2 | 基准保费=基准纯风险保费 /（1 - 附加费用率） |
| 3 | 优惠系数=无赔款优待系数×自主定价系数×交通违法系数 |
| 4 | 附加费用率= 25% |
| 5 | 自主定价系数=1.3 |
| 6 | 交通违法系数= 1.0 |

表 4 机动车损失保险基准纯风险保费表

| 车辆使用性质 | 车辆种类 | 车型名称 | 车辆使用年限 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 非营业性车辆 | | | 1 年以下 | 1-2 年 | 2-6 年 | 6 年以上 |
| 家庭自用汽车 | 6 座以下 | 北京现代 BH7141MY 舒适型 | 1054 | 1005 | 968 | 1026 |
| 家庭自用汽车 | 6-10 座 | 五菱 LZW6376NF | 610 | 581 | 575 | 594 |
| 家庭自用汽车 | 10 座以上 | 金杯 SY6543US3BH | 1082 | 1032 | 1019 | 1053 |
| 企业非营业客车 | 6 座以下 | 捷达 FV7160FG 新伙伴 | 793 | 752 | 745 | 769 |
| 企业非营业客车 | 6-10 座 | 胜达 SANTA FE 2.7L 越野车 | 958 | 911 | 903 | 934 |
| 企业非营业客车 | 10-20 座 | 依维柯 NJ6593ER6 | 1623 | 1547 | 1535 | 1573 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 企业非营业客车 | 20座以上 | 柯斯达SCT6703TRB53LEX | 3495 | 3334 | 3306 | 3388 |
| 非营业货车 | 2吨以下 | 解放CA1040K2L3RE4-1载货车 | 670 | 637 | 630 | 651 |
| 非营业货车 | 2-5吨 | 江淮HFC1091KST | 876 | 835 | 828 | 849 |
| 非营业货车 | 5-10吨 | 江淮HFC1141K2R1T | 1046 | 995 | 986 | 1016 |
| 非营业货车 | 10吨以上 | 北方奔驰ND4250W322JJ | 2766 | 2638 | 2607 | 2686 |
| 非营业货车 | 低速载货汽车 | 北京BJ5815PD-3 | 495 | 472 | 466 | 482 |
| 非营业挂车 | 2吨以下 | 仙达XT9350TZX | 391 | 372 | 368 | 380 |
| 非营业挂车 | 2-5吨 | 宝环HDS9362GGY | 4607 | 4396 | 4360 | 4466 |
| 非营业挂车 | 5-10吨 | 骏强JQ9100 | 313 | 298 | 295 | 304 |
| 非营业挂车 | 10吨以上 | 红旗JHK9390 | 541 | 516 | 510 | 526 |
| 营业性车辆 | | | 2年以下 | 2-3年 | 3-4年 | 4年以上 |
| 出租、租赁营业客车 | 6座以下 | 捷达FV7160FG 新伙伴 | 2052 | 2033 | 2009 | 2052 |
| 出租、租赁营业客车 | 6-10座 | 别克SGM6529ATA 舒适版 | 3570 | 3528 | 3496 | 3570 |
| 出租、租赁营业客车 | 10-20座 | 依维柯NJ6596SFF | 3357 | 3326 | 3295 | 3357 |
| 出租、租赁营业客车 | 20-36座 | 柯斯达SCT6700RZB54L | 5219 | 5170 | 5122 | 5219 |

表5 第三者责任保险基准纯风险保费表

| 车辆使用性质 | 车辆种类 | 15万 | 20万 | 30万 | 50万 | 100万 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 家庭自用汽车 | 6座以下 | 863.85 | 939.25 | 1059.50 | 1271.40 | 1656.20 |
| | 6-10座 | 872.30 | 939.90 | 1053.00 | 1253.20 | 1632.80 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 10 座以上 | 872.30 | 939.90 | 1053.00 | 1253.20 | 1632.80 |
| 企业非营业客车 | 6 座以下 | 861.90 | 929.50 | 1040.65 | 1238.25 | 1613.30 |
| | 6-10 座 | 815.10 | 881.40 | 990.60 | 1182.35 | 1540.50 |
| | 10-20 座 | 890.50 | 964.60 | 1084.85 | 1296.75 | 1689.35 |
| | 20 座以上 | 941.85 | 1030.25 | 1169.35 | 1411.80 | 1838.85 |
| 党政机关、事业团体非营业客车 | 6 座以下 | 819.00 | 882.70 | 988.65 | 1177.15 | 1532.70 |
| | 6-10 座 | 789.10 | 850.85 | 952.90 | 1134.25 | 1477.45 |
| | 10-20 座 | 868.40 | 936.00 | 1048.45 | 1248.00 | 1625.00 |
| | 20 座以上 | 971.10 | 1047.15 | 1172.60 | 1396.20 | 1818.05 |
| 非营业货车 | 2 吨以下 | 928.85 | 1001.00 | 1121.25 | 1335.10 | 1739.40 |
| | 2-5 吨 | 1265.55 | 1376.05 | 1553.50 | 1864.85 | 2429.05 |
| | 5-10 吨 | 1435.85 | 1554.15 | 1747.20 | 2088.45 | 2718.95 |
| | 10 吨以上 | 1820.65 | 1963.00 | 2198.30 | 2617.55 | 3407.95 |
| | 低速载货汽车 | 789.10 | 851.50 | 952.90 | 1134.90 | 1477.45 |

表 6 机动车综合商业保险产品 NCD 系数表

| 连续投保年限与出险次数 | 等级 | 系数 |
|---|---|---|
| 4 年及以上无赔 | -4 | 0.5 |
| 3 年无赔 | -3 | 0.6 |
| 2 年无赔，3 年 1 赔 | -2 | 0.7 |
| 上年无赔，2 年 1 赔，3 年 2 赔 | -1 | 0.8 |
| 新车，上年 1 赔，2 年 2 次，3 年 3 次 | 0 | 1 |
| 1 年 2 次，2 年 3 次，3 年 4 次 | 1 | 1.2 |
| 1 年 3 次，2 年 4 次，3 年 5 次 | 2 | 1.4 |
| 1 年 4 次，2 年 5 次，3 年 6 次 | 3 | 1.6 |
| 1 年 5 次，2 年 6 次，3 年 7 次 | 4 | 1.8 |
| 1 年 6 次，2 年 7 次，3 年 8 次 | 5 | 2 |

（4）请根据客户资料和分析数据，填具交强险保险单

表 7 车船税计税表

| 税目 | | 计税单位 | 年适用税额 |
|---|---|---|---|
| 乘用车[按发动机气缸容量（排气量）分档 | 1.0升（含）以下的 | 每辆 | 120元 |
| | 1.0升以上至1.6升（含） | | 300元 |
| | 1.6升以上至2.0升（含） | | 360元 |
| | 2.0升以上至2.5升（含） | | 720元 |
| | 2.5升以上至3.0升（含） | | 1920元 |
| | 3.0升以上至4.0升（含） | | 3120元 |
| | 4.0升以上的 | | 4800元 |
| 商用车 | 中型客车 | 每辆 | 480元 |
| | 大型客车 | | 600元 |
| | 货车 | 整备质量每吨 | 84元 |
| 挂车 | | 整备质量每吨 | 42元 |
| 其他车辆 | 专用作业车 | 整备质量每吨 | 84元 |
| | 轮式专用机械车 | 整备质量每吨 | 84元 |
| 摩托车 | | 每辆 | 36元 |

表8 机动车交通事故责任强制保险单

*****保险股份有限公司保险单号：**********

<table>
<tr><td colspan="2">被保险人</td><td colspan="6"></td></tr>
<tr><td colspan="3">被保险人身份证号码（组织机构代码）</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td colspan="2">地址</td><td colspan="3"></td><td>联系电话</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td rowspan="4">被保险机动车</td><td>号牌号码</td><td></td><td>机动车种型</td><td></td><td>使用性质</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td>发动机号码</td><td></td><td colspan="2">识别代码（车架号）</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>厂牌型号</td><td></td><td>核定载客</td><td></td><td>核定载质量</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td>排量</td><td></td><td>功率</td><td></td><td>登记日期</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td rowspan="3">责任限额</td><td colspan="2">死亡伤残赔偿限额</td><td colspan="2"></td><td colspan="2">无责任死亡伤残赔偿限额</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="2">医疗费用赔偿限额</td><td colspan="2"></td><td colspan="2">无责任医疗费用赔偿限额</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="2">财产损失赔偿限额</td><td colspan="2"></td><td colspan="2">无责任财产损失赔偿限额</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="8">与交通道路安全违法行为和道路交通事故相联系的浮动比率：</td></tr>
<tr><td colspan="8">保险费合计（人民币大写）：（¥：元）</td></tr>
</table>

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 其中救助基金（　　%）¥：元 | | | | | | |
| 保险期间自年月日时起至年月日时止 | | | | | | |
| 保险合同争议解决方式 | | | | | | |
| 代收车船税 | 整备质量 | KG | | 纳税人识别号 | | |
| | 当年应缴 | ¥元 | 往年补缴 | ¥ | 滞纳金 | ¥ |
| | 合计（人民币大写）:（¥：元） | | | | | |
| 特别约定 | 1.尊敬的客户：投保次日起，您可以通过本公司网页、客户服务电话、营业网点核实保单及理赔等信息。若对查询结果有异议，请联系本公司。无其它特别约定。 | | | | | |
| 重要提示 | 1.请详细阅读保险条款，特别是责任免除和投保人、被保险人义务。<br>2.收到本保险单后，请核对，如有不符或疏漏，请及时通知保险人并办理变更或补充手续。<br>3.保险费应一次性交清，请您及时核对保险单和发票(收据)，如有不符，请与保险人联系。<br>4.投保人应如实告知对保险费计算有影响的或被保险机动车因改装、加装改变使用性质等导致危险程度增加的重要事项,并及时通知保险人办理批改手续。<br>5.被保险人应当在交通事故发生后及时通知保险人。 | | | | | |
| 保险人 | 公司名称：*****财产保险股份有限公司***分公司***支公司****部<br>公司地址：湖南省***市***区******1 幢第 1、2 层<br>邮政编码：*****　服务电话：0731-******　签单日期：　　（保险人签章） | | | | | |

（5）请根据客户资料和分析数据，填具商业险保险单。

表 9 机动车综合商业保险单

*****保险股份有限公司　　保险单号：**********

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 被保险人 | | 被保险人身份证号码（团体客户代码） | | | | |
| 被保险人地址 | | | | 邮编 | | |
| 联系人 | | 联系电话 | | E—mail | | |
| 交强险承保公司 | | 交强险保单号 | | 交强险期间 | | |
| 被保险机动车 | 号牌号码 | | 厂牌型号 | | | |
| | 发动机号 | | 识别代码（车乘号） | | | |
| | 机动车种类 | | 排量/功率 | / | 核定载客/载质量 | |
| | 使用性质 | | 行驶证车主 | | | |

<table>
<tr><td></td><td>初次登记日期</td><td></td><td>实际价值</td><td></td><td>绝对免赔额</td><td>元</td></tr>
<tr><td colspan="2">承保险种</td><td>费率浮动（+/-）</td><td>保险金额/<br>赔偿限额（元）</td><td>绝对免赔率</td><td>保险费（元）</td></tr>
<tr><td colspan="2"></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td colspan="7">保险期间：自　　年　月　日　时　分　起至　　年　月　日　时　分止</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险费合计（人民币大写）：　　¥：</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险合同争议解决方式：</td></tr>
<tr><td colspan="7">特别约定：<br>1. 尊敬的客户：投保次日起，您可以通过本公司网页、客户服务电话、营业网点核实保单及理赔等信息。 若对查询结果有异议，请联系本公司。<br>2. 本保单保险期间内可享故障救援(次)（除港澳台地区外，除高速及政府管制路段外），每次拖车距离不超过 100 公里。无其它特别约定。</td></tr>
<tr><td>明示告知</td><td colspan="6">1. 鉴于投保人已向本公司递交投保申请并同意按约定缴纳保险费，本公司依照承保险别及其对应条款和特别约定，承担保险赔偿责任。<br>2. 请您在收到保险 单后立即核对，保险单内容如与事实不符，请立即通知本公司采用批单批改， 自行改动或采用其他方式更改无效。<br>3. 请您详细阅读所附保险条款，特别是加黑突出标注的、免除保险人责任部分的条款内容。</td></tr>
<tr><td colspan="7">签单公司：　*****财产保险股份有限公司***分公司***支公司****部<br>公司地址：湖南省***市***区******1 幢第 1、2 层<br>邮政编码：*****　　服务电话：0731-******　签单日期：　　（保险人签章）</td></tr>
</table>

**2、实施条件**

表 10　机动车辆保险产品考核实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机。每学生配置 1 个计算器，1 份车险保险单证（含商业险保险单和交强险保险单）、草稿纸若干 | |
| 人员 | 每个场地配备考评员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 11 机动车辆保险产品评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。 | | |
| 测试任务（80 分） | 车险特点及交强险保费 | 10 分 | 车险及特点解释正确 | 8 | |
| | | | 交强险保费计算正确 | 2 | |
| | 交强险费率的浮动比率 | 10 分 | 交强险费率的浮动比率表填写正确 | 10 | |
| | 商业险保费计算 | 20 分 | 车损险计算公式正确，计算正确 | 10 | |
| | | | 三责险计算公式正确，计算正确 | 10 | |
| | 交强险保险单填写 | 20 分 | 交强险保险单项目填写完整 | 4 | |
| | | | 交强险保险单项目填写正确 | 14 | |
| | | | 字迹工整 | 2 | |
| | 商业险保险单填写 | 20 分 | 商业险保险单项目填写完整 | 4 | |
| | | | 商业险保险单项目填写正确 | 14 | |
| | | | 字迹工整 | 2 | |
| 合计 | | 总分 100 分 | | | |

试题评阅人签名：

# 项目二　人身保险产品分析

**（一）试题编号：A-2-2-1**

**1、任务描述**

某寿险公司 XX 保险条款（节选）

第二条 投保范围

凡十六周岁以上、五十五周岁以下，身体健康者均可作为被保险人，由本人或对其具有保险利益的人作为投保人向本公司投保本保险。

第三条 保险期间

保险期间分五年、十年、二十年、三十年、至被保险人生存至五十五周岁的年生效对应日止和至被保险人生存至六十周岁的年生效对应日止六种，投保人在投保时可选择其中一种作为本合同的保险期间，但保险期间届满时被保险人的年龄不得超过七十周岁。

第四条 保险责任

在本合同保险期间内，本公司承担以下保险责任：

一、被保险人于本合同生效（或复效）之日起一年内因疾病导致身故，本公司按所交保险费（不计利息）给付身故保险金，本合同终止；被保险人因意外伤害或于本合同生效之日起一年后因疾病导致身故，本公司按保险单载明的保险金额给付身故保险金，本合同终止。

二、被保险人于本合同生效（或复效）之日起一年内因疾病导致身体高度残疾，本公司按所交保险费（不计利息）给付身体高度残疾保险金，本合同终止；被保险人因意外伤害或于本合同生效之日起一年后因疾病导致身体高度残疾，本公司按保险单载明的保险金额给付身体高度残疾保险金，本合同终止。

第六条 保险费

保险费交付方式分为趸交和年交两种，分期交付保险费的交费期间分为五年、十年、二十年和三十年四种，由投保人在投保时选择。

表 1 XX 保险费率表（男）

（每 10000 元基本保险金额）货币单位：人民币元

| 保险期间 | 5 年期 | | 10 年期 | | 20 年期 | | 30 年期 | | 55 岁满期 | | | 60 岁满期 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 投保年龄/缴费期间 | 趸交 | 5 年交 | 趸交 | 10 年交 | 趸交 | 20 年交 | 趸交 | 30 年交 | 趸交 | 10 年交 | 20 年交 | 趸交 | 10 年交 | 20 年交 |
| 16 | 71 | 18 | 147 | 18 | 294 | 19 | 493 | 23 | 831 | 103 | 54 | 1095 | 136 | 71 |
| 17 | 74 | 19 | 151 | 19 | 303 | 20 | 522 | 24 | 835 | 104 | 54 | 1104 | 137 | 72 |
| 18 | 78 | 20 | 155 | 19 | 314 | 20 | 554 | 26 | 839 | 104 | 55 | 1114 | 139 | 72 |
| 19 | 81 | 21 | 158 | 20 | 324 | 21 | 587 | 27 | 842 | 105 | 55 | 1122 | 140 | 73 |
| 20 | 83 | 21 | 161 | 20 | 335 | 22 | 623 | 29 | 844 | 105 | 55 | 1130 | 141 | 74 |
| 21 | 85 | 22 | 163 | 20 | 348 | 23 | 662 | 31 | 845 | 105 | 55 | 1138 | 142 | 74 |
| 22 | 86 | 22 | 166 | 21 | 361 | 23 | 703 | 33 | 846 | 105 | 55 | 1145 | 143 | 75 |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 23 | 86 | 22 | 168 | 21 | 375 | 24 | 747 | 35 | 846 | 105 | 55 | 1152 | 143 | 75 |
| 24 | 86 | 22 | 172 | 21 | 391 | 25 | 795 | 37 | 846 | 105 | 55 | 1158 | 144 | 76 |
| 25 | 86 | 22 | 176 | 22 | 408 | 27 | 846 | 40 | 846 | 105 | 55 | 1165 | 145 | 76 |
| 26 | 87 | 22 | 181 | 23 | 427 | 28 | 902 | 42 | 845 | 105 | 55 | 1171 | 146 | 76 |
| 27 | 89 | 23 | 188 | 23 | 459 | 30 | 964 | 46 | 846 | 105 | 55 | 1179 | 147 | 77 |
| 28 | 92 | 23 | 196 | 24 | 493 | 32 | 1034 | 49 | 846 | 105 | 55 | 1186 | 148 | 78 |
| 29 | 96 | 24 | 206 | 26 | 531 | 35 | 1112 | 53 | 846 | 105 | 55 | 1193 | 149 | 78 |
| 30 | 100 | 26 | 216 | 27 | 573 | 38 | 1200 | 57 | 845 | 105 | 55 | 1200 | 150 | 79 |
| 31 | 105 | 27 | 228 | 29 | 617 | 41 | 1298 | 62 | 844 | 105 | 55 | 1207 | 151 | 79 |
| 32 | 110 | 28 | 242 | 30 | 665 | 44 | 1407 | 67 | 842 | 105 | 55 | 1213 | 151 | 80 |
| 33 | 116 | 30 | 256 | 32 | 717 | 47 | 1526 | 74 | 839 | 105 | 55 | 1218 | 152 | 80 |
| 34 | 122 | 31 | 271 | 34 | 772 | 51 | 1658 | 80 | 835 | 104 | 55 | 1222 | 153 | 81 |
| 35 | 130 | 33 | 287 | 36 | 830 | 55 | 1801 | 88 | 830 | 104 | 55 | 1226 | 153 | 81 |
| 36 | 138 | 35 | 305 | 38 | 894 | 59 | 1956 | 96 | 824 | 103 | | 1228 | 154 | 82 |
| 37 | 147 | 37 | 336 | 42 | 964 | 64 | 2125 | 105 | 816 | 102 | | 1229 | 154 | 82 |
| 38 | 156 | 40 | 369 | 46 | 1041 | 70 | 2307 | 114 | 807 | 101 | | 1229 | 154 | 82 |
| 39 | 166 | 42 | 405 | 51 | 1127 | 76 | 2505 | 125 | 796 | 100 | | 1228 | 154 | 82 |
| 40 | 176 | 45 | 443 | 56 | 1224 | 82 | 2717 | 137 | 783 | 98 | | 1224 | 154 | 82 |
| 41 | 187 | 48 | 485 | 61 | 1333 | 90 | | | 767 | 97 | | 1219 | 154 | |
| 42 | 212 | 54 | 529 | 67 | 1454 | 99 | | | 749 | 95 | | 1211 | 153 | |
| 43 | 239 | 61 | 576 | 73 | 1587 | 108 | | | 729 | 92 | | 1202 | 152 | |
| 44 | 268 | 69 | 626 | 79 | 1735 | 119 | | | 706 | 90 | | 1190 | 151 | |
| 45 | 300 | 77 | 680 | 87 | 1896 | 131 | | | 680 | 87 | | 1176 | 150 | |
| 46 | 334 | 86 | 739 | 94 | 2072 | 144 | | | 651 | | | 1159 | 148 | |
| 47 | 357 | 92 | 790 | 101 | 2252 | 158 | | | 605 | | | 1125 | 144 | |
| 48 | 380 | 98 | 849 | 109 | 2449 | 173 | | | 553 | | | 1087 | 139 | |
| 49 | 405 | 105 | 916 | 118 | 2662 | 190 | | | 496 | | | 1043 | 134 | |
| 50 | 432 | 112 | 994 | 128 | 2894 | 208 | | | 432 | | | 994 | 128 | |
| 51 | 461 | 119 | 1084 | 140 | | | | | | | | 938 | | |
| 52 | 495 | 128 | 1187 | 154 | | | | | | | | 876 | | |
| 53 | 535 | 139 | 1304 | 170 | | | | | | | | 807 | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 54 | 585 | 152 | 1437 | 188 | | | | | | | 731 | | | |
| 55 | 645 | 168 | 1584 | 209 | | | | | | | 645 | | | |

表 2 XX 保险费率表（女）

（每 10000 元基本保险金额）　　货币单位：人民币元

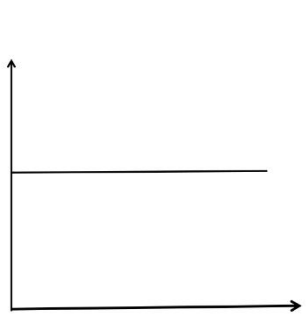
| 保险期间 | 5 年期 | | 10 年期 | | 20 年期 | | 30 年期 | | 55 岁满期 | | | 60 岁满期 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 投保年龄/缴费期间 | 趸交 | 5 年交 | 趸交 | 10 年交 | 趸交 | 20 年交 | 趸交 | 30 年交 | 趸交 | 10 年交 | 20 年交 | 趸交 | 10 年交 | 20 年交 |
| 16 | 51 | 13 | 103 | 13 | 190 | 12 | 302 | 14 | 514 | 64 | 33 | 696 | 86 | 45 |
| 17 | 53 | 13 | 103 | 13 | 193 | 12 | 318 | 15 | 514 | 64 | 33 | 701 | 87 | 45 |
| 18 | 54 | 14 | 104 | 13 | 197 | 13 | 334 | 15 | 514 | 64 | 33 | 705 | 88 | 46 |
| 19 | 55 | 14 | 104 | 13 | 201 | 13 | 353 | 16 | 514 | 64 | 33 | 709 | 88 | 46 |
| 20 | 56 | 14 | 104 | 13 | 205 | 13 | 373 | 17 | 514 | 64 | 33 | 712 | 88 | 46 |
| 21 | 57 | 15 | 104 | 13 | 210 | 14 | 395 | 18 | 513 | 64 | 33 | 716 | 89 | 46 |
| 22 | 56 | 14 | 104 | 13 | 216 | 14 | 419 | 19 | 512 | 64 | 33 | 719 | 89 | 47 |
| 23 | 55 | 14 | 104 | 13 | 222 | 14 | 445 | 21 | 511 | 63 | 33 | 722 | 90 | 47 |
| 24 | 54 | 14 | 105 | 13 | 229 | 15 | 475 | 22 | 509 | 63 | 33 | 725 | 90 | 47 |
| 25 | 53 | 13 | 106 | 13 | 237 | 15 | 507 | 24 | 507 | 63 | 33 | 728 | 90 | 47 |
| 26 | 52 | 13 | 107 | 13 | 245 | 16 | 544 | 25 | 506 | 63 | 33 | 731 | 91 | 47 |
| 27 | 53 | 13 | 110 | 14 | 264 | 17 | 587 | 27 | 506 | 63 | 33 | 735 | 91 | 48 |
| 28 | 55 | 14 | 115 | 14 | 284 | 18 | 635 | 30 | 505 | 63 | 33 | 740 | 92 | 48 |
| 29 | 56 | 14 | 119 | 15 | 306 | 20 | 689 | 32 | 505 | 63 | 33 | 744 | 92 | 48 |
| 30 | 59 | 15 | 125 | 16 | 331 | 21 | 749 | 35 | 504 | 63 | 33 | 749 | 93 | 49 |
| 31 | 61 | 16 | 131 | 16 | 358 | 23 | 816 | 38 | 503 | 63 | 33 | 753 | 94 | 49 |
| 32 | 64 | 16 | 138 | 17 | 387 | 25 | 890 | 42 | 502 | 62 | 33 | 757 | 94 | 49 |
| 33 | 67 | 17 | 145 | 18 | 420 | 27 | 971 | 46 | 500 | 62 | 33 | 760 | 95 | 50 |
| 34 | 70 | 18 | 153 | 19 | 455 | 30 | 1061 | 50 | 498 | 62 | 32 | 763 | 95 | 50 |
| 35 | 73 | 19 | 161 | 20 | 495 | 32 | 1161 | 55 | 495 | 62 | 32 | 766 | 95 | 50 |
| 36 | 77 | 20 | 170 | 21 | 538 | 35 | 1270 | 60 | 491 | 61 | | 768 | 96 | 50 |
| 37 | 82 | 21 | 189 | 24 | 587 | 38 | 1392 | 66 | 487 | 61 | | 770 | 96 | 50 |
| 38 | 87 | 22 | 209 | 26 | 641 | 42 | 1525 | 73 | 482 | 60 | | 771 | 96 | 51 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 39 | 92 | 24 | 231 | 29 | 702 | 46 | 1671 | 81 | 476 | 59 | 771 | 96 | 51 |
| 40 | 98 | 25 | 254 | 32 | 770 | 51 | 1832 | 89 | 468 | 58 | 770 | 96 | 51 |
| 41 | 103 | 26 | 280 | 35 | 845 | 56 | | | 460 | 57 | 768 | 96 | |
| 42 | 119 | 30 | 309 | 39 | 929 | 62 | | | 450 | 56 | 765 | 96 | |
| 43 | 136 | 35 | 340 | 43 | 1021 | 68 | | | 439 | 55 | 761 | 95 | |
| 44 | 154 | 39 | 374 | 47 | 1124 | 75 | | | 427 | 54 | 755 | 95 | |
| 45 | 175 | 45 | 413 | 52 | 1237 | 83 | | | 413 | 52 | 749 | 94 | |
| 46 | 197 | 51 | 456 | 57 | 1363 | 92 | | | 398 | | 741 | 93 | |
| 47 | 212 | 54 | 494 | 62 | 1493 | 101 | | | 370 | | 721 | 91 | |
| 48 | 228 | 59 | 538 | 68 | 1637 | 112 | | | 339 | | 699 | 88 | |
| 49 | 247 | 63 | 588 | 74 | 1796 | 123 | | | 305 | | 673 | 85 | |
| 50 | 267 | 69 | 644 | 82 | 1971 | 136 | | | 267 | | 644 | 82 | |
| 51 | 291 | 75 | 708 | 90 | | | | | | | 611 | | |
| 52 | 318 | 82 | 779 | 99 | | | | | | | 573 | | |
| 53 | 349 | 90 | 858 | 110 | | | | | | | 530 | | |
| 54 | 385 | 99 | 947 | 122 | | | | | | | 482 | | |
| 55 | 426 | 110 | 1046 | 135 | | | | | | | 426 | | |

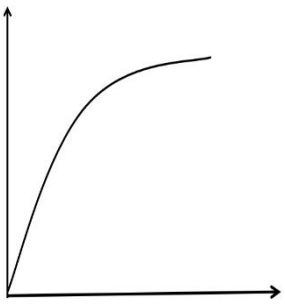
请根据背景资料完成以下技能测试题目：

（1）请根据保险合同条款，分析该产品是人身保险中的哪一款保险产品？（10 分）

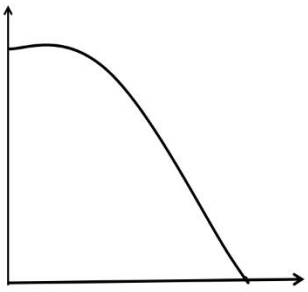
（2）请根据保险合同条款，分析该产品是以下哪一类保险产品？（5 分）



保额平准型



保额递增型



保额递减型

（3）请逐一判断该产品是否适合下列人群投保，并说明原因。（20 分）

A.小张，刚刚大学毕业，在一家银行的柜面工作，收入稳定，每天驾车上下班，与父母住在一起。

B.刘先生是一位单身父亲，独自带着儿子生活，在一家民营企业上班，收入中等，但需要抚养孩子支出较大。

C.刘先生有个幸福的三口之家，夫妻二人均在事业单位工作，儿子刚刚上小学，为了给家庭营造良好的生活环境，贷款购买了一套高档住房，贷款150万，贷款期限20年。

D.赵先生是一个成功的企业家，每年收入丰厚且善于投资，年近60的他希望将自己创造的财富传承给自己的独子。

（4）刘先生，40岁，某企业职工，年收入为10万元，房贷50万，贷款期20年。刘先生考虑到自己的风险状况拟为自己投保该保险产品，保险期限为20年。面对多种缴费方式，刘先生感到非常困惑，请结合刘先生的基本情况，为其选择一种缴费方式，并说明原因。（15分）

（5）若刘先生拟购买的该款保险产品的保险金额50万元，保险期限为20年，保险费采用年交费方式，20年缴清，请计算其每年应交保险费？若刘先生的妻子赵女士与刘先生同岁，选择投保相同保额、保险期限和交费方式的该保险产品，请计算其每年应交保险费。并比较刘先生本人与其妻子保险费的差异，分析原因。（15分）

（6）若刘先生已决定购买该保险产品，保险金额50万元，保险期限20年，保险费20年缴清，请向客户演示购买该保险产品的保障利益。（10分）

**2、实施条件**

表1 解读人身保险产品条款实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于70平米，配置办公桌不少于30张 | 机试或笔试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，至少配备30台电脑，两台打印机 | |
| 测评专家 | 每10考生配备1名考评员，考评员要求具备至少1年以上保险实际工作经验或三年以上保险实训教学指导经历 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 2 解读人身保险产品条款评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80 分） | 险种判断 | 10 分 | 险种判断正确 | 5 | |
| | | | 险种判断分析正确 | 5 | |
| | 产品类型判断 | 5 分 | 产品类型判断正确 | 5 | |
| | 投保分析 | 20 分 | A 客户投保分析正确 | 5 | |
| | | | B 客户投保分析正确 | 5 | |
| | | | C 客户投保分析正确 | 5 | |
| | | | D 客户投保分析正确 | 5 | |
| | 缴费方式分析与选择 | 15 分 | 客户可选择缴费方式正确 | 5 | |
| | | | 缴费方式利弊分析正确 | 5 | |
| | | | 缴费方式选择正确 | 5 | |
| | 保费计算与分析 | 15 分 | 保费计算正确 | 10 | |
| | | | 保费差异分析正确 | 5 | |
| | 保障利益计算 | 15 分 | 总保费计算正确 | 5 | |
| | | | 保障利益分析计算正确、完整 | 10 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | | | |

试题评阅人签名：

**（二）试题编号：A-2-2-2**

**1、任务描述**

某寿险公司**产品条款（节选）

第二条 投保年龄

指投保时被保险人的年龄，投保年龄以“周岁”计算。本主险合同接受的投保年龄为18周岁至50周岁

第三条 保险期间

本保险合同的保险期间根据不同的年龄设置，被保险人18-25周岁的，保险期间为三十年；被保险人年龄26-50周岁的，保险期间分二十年、三十年两种，投保人在投保时可选择其中一种作为本合同的保险期间。

第四条 保险责任

在本合同保险期间内，本公司承担以下保险责任：

一、被保险人因遭受意外伤害身故或于本合同生效（或复效）之日起180天后内因疾病导致身故，本公司按基本保险金额给付身故保险金，本合同终止；

二、被保险人于本合同生效（或复效）之日起180天内因疾病身故，本公司按退还投保人所支付的保险费，本合同终止。

第六条 保险费

本合同的保险费的为期缴，分期交付保险费的缴费期间分为十年、二十年两种，由投保人在投保时选择。

表1 XX保险费率表（男）

（每10000元基本保险金额）货币单位：人民币元

| 保险期间 | 20年 | | 30年 | |
|---|---|---|---|---|
| 交费期间 / 投保年龄 | 10年交 | 20年交 | 10年交 | 20年交 |
| 18 | 11.3 | 6.5 | 21 | 12.2 |
| 19 | 11.9 | 6.9 | 22.6 | 13.2 |
| 20 | 12.6 | 7.3 | 24.4 | 14.2 |
| 21 | 13.4 | 7.8 | 26.3 | 15.3 |
| 22 | 14.3 | 8.3 | 28.5 | 16.6 |
| 23 | 15.3 | 8.9 | 30.8 | 17.9 |
| 24 | 16.4 | 9.6 | 33.4 | 19.4 |
| 25 | 17.7 | 10.3 | 36.1 | 21 |
| 26 | 19.1 | 11.1 | 39.1 | 22.8 |
| 27 | 20.7 | 12 | 42.4 | 24.7 |
| 28 | 22.4 | 13.1 | 45.8 | 26.7 |
| 29 | 24.4 | 14.2 | 49.6 | 28.9 |
| 30 | 26.5 | 15.5 | 53.6 | 31.3 |
| 31 | 28.9 | 16.9 | 58.1 | 33.9 |
| 32 | 31.5 | 18.4 | 62.9 | 36.7 |
| 33 | 34.4 | 20.1 | 68.2 | 39.8 |
| 34 | 37.5 | 21.9 | 74 | 43.3 |
| 35 | 40.9 | 23.9 | 80.5 | 47.1 |
| 36 | 44.5 | 26.1 | 87.6 | 51.3 |
| 37 | 48.4 | 28.4 | 95.5 | 56 |
| 38 | 52.6 | 30.9 | 104.2 | 61.1 |
| 39 | 57.1 | 33.5 | 113.9 | 66.9 |
| 40 | 61.9 | 36.4 | 124.5 | 73.2 |
| 41 | 67.2 | 39.6 | 136.3 | 80.3 |
| 42 | 72.9 | 43 | 149.4 | 88 |
| 43 | 79.2 | 46.8 | 163.7 | 96.6 |
| 44 | 86.2 | 50.9 | 179.4 | 106 |
| 45 | 93.8 | 55.5 | 196.5 | 116.3 |
| 46 | 102.2 | 60.6 | 215.1 | 127.5 |
| 47 | 111.5 | 66.3 | 235.1 | 139.7 |
| 48 | 121.9 | 72.6 | 256.6 | 152.8 |
| 49 | 133.3 | 79.6 | 279.6 | 166.9 |
| 50 | 146.1 | 87.4 | 304 | 181.9 |

表 2 XX 保险费率表（女）

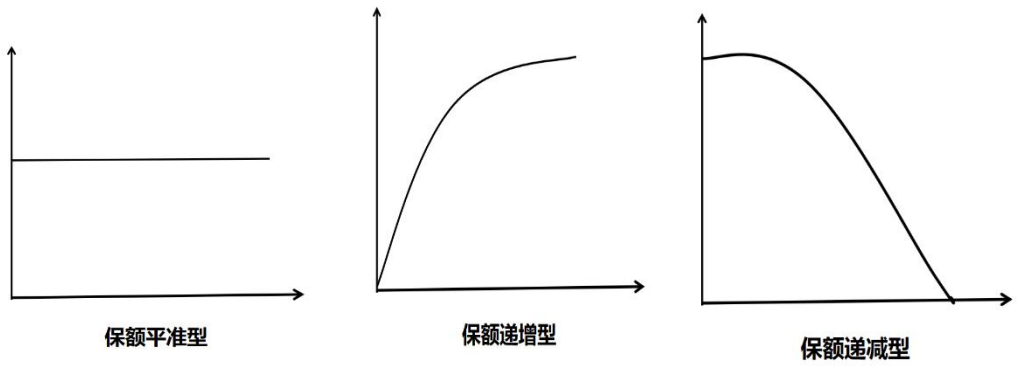
（每 10000 元基本保险金额）货币单位：人民币元

| 保险期间 | 20年 | | 30年 | |
|---|---|---|---|---|
| 交费期间 / 投保年龄 | 10年交 | 20年交 | 10年交 | 20年交 |
| 18 | 5.6 | 3.3 | 10.2 | 5.9 |
| 19 | 5.8 | 3.4 | 10.9 | 6.3 |
| 20 | 6.1 | 3.6 | 11.7 | 6.8 |
| 21 | 6.4 | 3.7 | 12.6 | 7.3 |
| 22 | 6.8 | 3.9 | 13.6 | 7.9 |
| 23 | 7.2 | 4.2 | 14.7 | 8.5 |
| 24 | 7.7 | 4.5 | 15.9 | 9.2 |
| 25 | 8.2 | 4.8 | 17.2 | 10 |
| 26 | 8.9 | 5.1 | 18.7 | 10.9 |
| 27 | 9.6 | 5.6 | 20.3 | 11.8 |
| 28 | 10.4 | 6 | 22.1 | 12.8 |
| 29 | 11.3 | 6.6 | 24 | 14 |
| 30 | 12.4 | 7.2 | 26.2 | 15.2 |
| 31 | 13.5 | 7.9 | 28.6 | 16.6 |
| 32 | 14.8 | 8.6 | 31.2 | 18.1 |
| 33 | 16.2 | 9.4 | 34.2 | 19.9 |
| 34 | 17.8 | 10.3 | 37.5 | 21.8 |
| 35 | 19.5 | 11.3 | 41.2 | 24 |
| 36 | 21.3 | 12.4 | 45.5 | 26.5 |
| 37 | 23.3 | 13.6 | 50.2 | 29.3 |
| 38 | 25.5 | 14.9 | 55.6 | 32.4 |
| 39 | 27.9 | 16.3 | 61.7 | 36 |
| 40 | 30.5 | 17.8 | 68.6 | 40 |
| 41 | 33.4 | 19.5 | 76.4 | 44.6 |
| 42 | 36.6 | 21.4 | 85.1 | 49.7 |
| 43 | 40.1 | 23.5 | 95 | 55.6 |
| 44 | 44.1 | 25.8 | 106 | 62.1 |
| 45 | 48.6 | 28.5 | 118.4 | 69.4 |
| 46 | 53.7 | 31.5 | 132.2 | 77.5 |
| 47 | 59.4 | 34.9 | 147.4 | 86.6 |
| 48 | 66 | 38.8 | 164.3 | 96.6 |
| 49 | 73.4 | 43.2 | 182.8 | 107.6 |
| 50 | 81.8 | 48.2 | 203.1 | 119.8 |

请根据背景资料完成以下技能测试题目：

（1）请根据保险合同条款，分析该产品是人身保险中的哪一款保险产品？（10 分）

（2）请根据保险合同条款，分析该产品是以下哪一类保险产品？（5 分）




（3）请逐一判断该产品是否适合下列人群投保，并说明原因。（20 分）

A.小刘，刚刚大学毕业，在一家国有企业工作，收入稳定，与父母住在一起，酷爱户外活动。

B.小李，30 岁，年纪轻轻事业又成，刚刚组建了自己的小家庭，并打算自立门户创业，想要给刚刚组建的家庭购买一份保障。

C.小赵，30 出头，拥有一个幸福的三口之家，夫妻二人均在外资企业购工作，收入较高，儿子刚满三岁。为了给家庭营造良好的生活环境，贷款购买了一套高档住宅。

D.老王,45 岁，是某事业单位职工，有一定的积蓄，但比较保守，基本上是将钱存在了银行。人到中年后，老王有了风险意识，想要购买一份身故保障，但觉得自己不抽烟不喝酒，家族又有长寿史，不知如何选购产品。

（4）赵女士，30 岁，某企业职工，年收入为 15 万元，房贷 100 万，贷款期 20 年。赵女士考虑到自己的风险状况拟为自己投保该保险产品，保险期限为 20 年。赵女士想要一次性缴纳保险费。请根据合同条款向赵女士解释本合同的缴费方式，并向赵女士比较趸交保费和期缴保费的区别，说明期缴保费的优势。（15 分）

（5）若赵女士拟购买的该款保险产品的保险金额 50 万元，保险期限为 20 年，保险费采用 20 年期缴，请计算其每年应交保险费？若赵女士的同事张先生与赵女士同岁，选择投保相同保额、保险期限和交费方式的该保险产品，请计算其每年应交保险费。并比较赵女士和张先生保费的差异，分析原因。（15 分）

（6）若赵女士已决定购买该保险产品，保险金额 50 万元，保险期限 20 年，保险费 20 年缴清，请向客户演示购买该保险产品的保障利益。（10 分）

## 2、实施条件

表 1 解读人身保险产品条款实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试或笔试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，至少配备 30 台电脑，两台打印机 | |
| 测评专家 | 每 10 考生配备 1 名考评员,考评员要求具备至少 1 年以上保险实际工作经验或三年以上保险实训教学指导经历 | |

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 2 解读人身保险产品条款评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80 分） | 险种判断 | 10 分 | 险种判断正确 | 5 | |
| | | | 险种判断分析正确 | 5 | |
| | 产品类型判断 | 5 分 | 产品类型判断正确 | 5 | |
| | 投保分析 | 20 分 | A 客户投保分析正确 | 5 | |
| | | | B 客户投保分析正确 | 5 | |
| | | | C 客户投保分析正确 | 5 | |
| | | | D 客户投保分析正确 | 5 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 缴费方式分析与选择 | 15 分 | 客户可选择缴费方式正确 | 5 | |
| | | | 缴费方式比较分析正确 | 5 | |
| | | | 缴费方式选择正确 | 5 | |
| | 保费计算与分析 | 15 分 | 保费计算正确 | 10 | |
| | | | 保费差异分析正确 | 5 | |
| | 保障利益计算 | 15 分 | 总保费计算正确 | 5 | |
| | | | 保障利益分析计算正确、完整 | 10 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | | | |

试题评阅人签名：

**（三）试题编号：A-2-2-3**

**1、任务描述**

某寿险公司**产品条款（节选）

第二条 投保范围

1.被保险人范围：除另有约定外，凡年满 18 周岁、不满 61 周岁，身体健康者均可作为被保险人参加本保险。

2.投保人范围：被保险人本人或对被保险人有保险利益的其他人可作为投保人向本公司投保本保险。

第三条 保险期间

保险期间分十年、二十年、三十年、至被保险人生存至六十、六十五和七十周岁的年生效对应日止六种，投保人在投保时可选择其中一种作为本合同的保险期间，但保险期间届满时被保险人的年龄不得超过七十周岁。

第四条 基本保险金额

本合同基本保险金额由您和本公司在投保时约定，但须符合本公司当时的投保规定，约定的基本保险金额将在保险单上载明。若您后续申请减少基本保险金额的，则我们将按减少后的基本保险金额承担相应的保险责任。

第五条 保险责任

在本合同保险期间内，我们承担下列保险责任：

一、身故或身体全残保险金

被保险人于本合同生效（或合同效力恢复）之日起 90 日内（含）非因意外伤害导致身故或身体全残，本公司按本合同实际交纳的保险费给付身故或身体全残保险金，本合同终止。

被保险人因意外伤害导致身故或身体全残，或于本合同生效（或合同效力恢复）之日起 90 日后（不含）非因意外伤害导致身故或身体全残，本公司按被保险人身故或身体全残当时本合同的基本保险金额给付身故或身体全残保险金，本合同终止。

二、假日身故或身体全残保险金

在国家法定节假日内，被保险人以乘客身份乘坐民航班机期间遭受航空意外伤害，并自该意外伤害发生之日起 180 日内（含）因该意外伤害导致身故或身体全残的，本公司按被保险人身故或身体全残当时本合同基本保险金额的 200%给付假日航空意外身故或身体全残保险金，本合同终止。

三、假日公共交通意外身故或身体全残保险金

在国家法定节假日内，被保险人以乘客身份乘坐客运公共交通工具期间遭受意外伤害，并自该意外伤害发生之日起 180 日内（含）因该意外伤害导致身故或身体全残的，本公司按被保险人身故或身体全残当时本合同基本保险金额的 150%给付假日公共交通意外身故或身体全残保险金，本合同终止。

上述各项保险金均为单独给付，并以一次为限。同一保险事故不会给付上述两项或两项以上的保险金。被保险人发生相应的保险事故，给付相应保险金后，本合同终止。

第六条 保险费

本保险合同的保险费交付方式分为趸交和年交两种，分期交付保险费的交费期间分为五年、十年、二十年和三十年、缴费至五十、六十、七十周岁时为止共七种，由投保人在投保时选择。

表 1 XX 保险费率表（部分）

| **基本保险金额：10000 元　　保险期间：10 年　　单位：元** | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 交费方式 | 一次交清 | | 5 年交 | | 10 年交 | |
| 性别/投保年龄（周岁） | 男 | 女 | 男 | 女 | 男 | 女 |
| 18 | 26.98 | 12.56 | 5.83 | 2.71 | 3.08 | 1.43 |
| 19 | 28.2 | 13.07 | 6.09 | 2.82 | 3.21 | 1.49 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 20 | 29.27 | 13.56 | 6.33 | 2.93 | 3.34 | 1.54 |
| 21 | 30.28 | 14.04 | 6.55 | 3.03 | 3.45 | 1.6 |
| 22 | 31.32 | 14.54 | 6.77 | 3.14 | 3.57 | 1.66 |
| 23 | 32.47 | 15.11 | 7.02 | 3.27 | 3.7 | 1.72 |
| 24 | 33.74 | 15.74 | 7.29 | 3.4 | 3.85 | 1.79 |
| 25 | 35.18 | 16.45 | 7.61 | 3.56 | 4.01 | 1.87 |
| 26 | 36.83 | 17.27 | 7.96 | 3.73 | 4.2 | 1.97 |
| 27 | 38.71 | 18.21 | 8.37 | 3.93 | 4.42 | 2.07 |
| 28 | 40.89 | 19.29 | 8.84 | 4.17 | 4.66 | 2.2 |
| 29 | 43.4 | 20.55 | 9.38 | 4.44 | 4.95 | 2.34 |
| 30 | 46.26 | 21.99 | 10 | 4.75 | 5.28 | 2.51 |
| 31 | 49.45 | 23.6 | 10.69 | 5.1 | 5.64 | 2.69 |
| 32 | 52.94 | 25.38 | 11.45 | 5.49 | 6.04 | 2.89 |
| 33 | 56.71 | 27.3 | 12.26 | 5.9 | 6.47 | 3.11 |
| 34 | 60.77 | 29.36 | 13.14 | 6.35 | 6.94 | 3.35 |
| 35 | 65.14 | 31.58 | 14.09 | 6.83 | 7.44 | 3.6 |
| 36 | 69.84 | 33.98 | 15.11 | 7.34 | 7.98 | 3.87 |
| 37 | 74.93 | 36.58 | 16.21 | 7.91 | 8.56 | 4.17 |
| 38 | 80.46 | 39.45 | 17.41 | 8.53 | 9.19 | 4.5 |
| 39 | 86.47 | 42.63 | 18.71 | 9.22 | 9.88 | 4.86 |
| 40 | 92.99 | 46.17 | 20.12 | 9.98 | 10.63 | 5.27 |
| 41 | 100.06 | 50.13 | 21.65 | 10.84 | 11.44 | 5.72 |
| 42 | 107.69 | 54.58 | 23.31 | 11.8 | 12.32 | 6.23 |
| 43 | 115.9 | 59.62 | 25.09 | 12.89 | 13.26 | 6.81 |
| 44 | 124.77 | 65.35 | 27.01 | 14.13 | 14.28 | 7.46 |
| 45 | 134.42 | 71.92 | 29.11 | 15.56 | 15.39 | 8.21 |
| 46 | 145.07 | 79.5 | 31.42 | 17.2 | 16.62 | 9.08 |
| 47 | 157.02 | 88.23 | 34.01 | 19.09 | 18 | 10.08 |
| 48 | 170.65 | 98.24 | 36.97 | 21.26 | 19.57 | 11.23 |
| 49 | 186.41 | 109.68 | 40.4 | 23.74 | 21.39 | 12.54 |
| 50 | 204.71 | 122.67 | 44.37 | 26.55 | 23.51 | 14.04 |
| 51 | 225.97 | 137.35 | 48.99 | 29.73 | 25.97 | 15.73 |
| 52 | 250.54 | 153.91 | 54.34 | 33.33 | 28.82 | 17.63 |
| 53 | 278.74 | 172.54 | 60.47 | 37.37 | 32.09 | 19.78 |
| 54 | 310.87 | 193.46 | 67.47 | 41.91 | 35.84 | 22.2 |
| 55 | 347.16 | 216.89 | 75.38 | 47 | 40.08 | 24.91 |
| 56 | 387.78 | 243.08 | 84.25 | 52.7 | 44.84 | 27.95 |
| 57 | 432.87 | 272.29 | 94.12 | 59.06 | 50.15 | 31.34 |
| 58 | 482.56 | 304.85 | 105.01 | 66.16 | 56.02 | 35.14 |
| 59 | 537.04 | 341.13 | 116.97 | 74.07 | 62.5 | 39.37 |
| 60 | 596.62 | 381.6 | 130.08 | 82.91 | 69.6 | 44.12 |

| 基本保险金额：10000 元　　保险期间：20 年　　单位：元 | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 交费方式 | 一次交清 | | 5 年交 | | 10 年交 | | 20 年交 | |
| 性别/投保年龄（周岁） | 男 | 女 | 男 | 女 | 男 | 女 | 男 | 女 |
| 18 | 56.29 | 26.41 | 12.17 | 5.71 | 6.42 | 3.01 | 3.7 | 1.73 |
| 19 | 59.28 | 27.81 | 12.82 | 6.01 | 6.76 | 3.17 | 3.9 | 1.83 |
| 20 | 62.39 | 29.32 | 13.49 | 6.34 | 7.11 | 3.34 | 4.1 | 1.93 |
| 21 | 65.68 | 30.96 | 14.2 | 6.69 | 7.49 | 3.53 | 4.32 | 2.03 |
| 22 | 69.22 | 32.74 | 14.96 | 7.08 | 7.89 | 3.73 | 4.55 | 2.15 |
| 23 | 73.05 | 34.68 | 15.79 | 7.49 | 8.33 | 3.95 | 4.81 | 2.28 |
| 24 | 77.22 | 36.78 | 16.7 | 7.95 | 8.81 | 4.19 | 5.08 | 2.42 |
| 25 | 81.78 | 39.08 | 17.68 | 8.45 | 9.33 | 4.45 | 5.38 | 2.57 |
| 26 | 86.77 | 41.61 | 18.76 | 8.99 | 9.9 | 4.74 | 5.71 | 2.73 |
| 27 | 92.28 | 44.41 | 19.95 | 9.6 | 10.53 | 5.06 | 6.08 | 2.92 |
| 28 | 98.4 | 47.55 | 21.27 | 10.28 | 11.22 | 5.42 | 6.48 | 3.13 |
| 29 | 105.19 | 51.08 | 22.74 | 11.04 | 12 | 5.82 | 6.93 | 3.36 |
| 30 | 112.69 | 55.05 | 24.37 | 11.9 | 12.86 | 6.27 | 7.43 | 3.62 |
| 31 | 120.91 | 59.5 | 26.14 | 12.86 | 13.8 | 6.78 | 7.97 | 3.91 |
| 32 | 129.81 | 64.45 | 28.07 | 13.93 | 14.82 | 7.35 | 8.56 | 4.24 |
| 33 | 139.4 | 69.95 | 30.15 | 15.12 | 15.91 | 7.97 | 9.2 | 4.6 |
| 34 | 149.75 | 76.09 | 32.39 | 16.45 | 17.1 | 8.68 | 9.89 | 5.01 |
| 35 | 160.94 | 82.98 | 34.81 | 17.94 | 18.38 | 9.46 | 10.63 | 5.46 |
| 36 | 173.17 | 90.76 | 37.46 | 19.62 | 19.78 | 10.35 | 11.44 | 5.97 |
| 37 | 186.7 | 99.57 | 40.39 | 21.52 | 21.33 | 11.36 | 12.35 | 6.56 |
| 38 | 201.85 | 109.55 | 43.67 | 23.68 | 23.06 | 12.5 | 13.36 | 7.22 |
| 39 | 218.97 | 120.85 | 47.38 | 26.13 | 25.03 | 13.79 | 14.5 | 7.96 |
| 40 | 238.37 | 133.61 | 51.58 | 28.89 | 27.25 | 15.24 | 15.79 | 8.81 |
| 41 | 260.36 | 147.99 | 56.35 | 32 | 29.77 | 16.89 | 17.27 | 9.76 |
| 42 | 285.19 | 164.16 | 61.73 | 35.5 | 32.62 | 18.74 | 18.93 | 10.84 |
| 43 | 313.13 | 182.37 | 67.78 | 39.44 | 35.83 | 20.82 | 20.8 | 12.05 |
| 44 | 344.42 | 202.89 | 74.57 | 43.88 | 39.43 | 23.16 | 22.91 | 13.41 |
| 45 | 379.38 | 226 | 82.15 | 48.88 | 43.45 | 25.81 | 25.27 | 14.95 |
| 46 | 418.32 | 252.04 | 90.6 | 54.52 | 47.93 | 28.79 | 27.9 | 16.69 |
| 47 | 461.62 | 281.32 | 100 | 60.86 | 52.92 | 32.15 | 30.84 | 18.65 |
| 48 | 509.72 | 314.2 | 110.44 | 67.98 | 58.46 | 35.92 | 34.12 | 20.86 |
| 49 | 563.13 | 351.03 | 122.04 | 75.96 | 64.62 | 40.15 | 37.77 | 23.33 |
| 50 | 622.4 | 392.25 | 134.92 | 84.9 | 71.47 | 44.88 | 41.84 | 26.12 |

第十条　其他权益

一、减保

在本合同有效期内，您可以申请减保，并领取减少部分对应的现金价值。减保后，基本保险金额不得低于本公司规定的最低标准。减保后的保险费按下列公式计算：

减保所对应的保险费=本次减保前的保险费×减保比例

减保后的保险费=本次减保前的保险费-减保所对应的保险费

本公司按减保后的基本保险金额承担保险责任。

二、终身寿险转换权

在本合同生效满二年后，且剩余保险期间不小于五年时，经本公司同意，您可以申请将本合同转换为相同或较低基本保险金额的本公司当时指定的终身寿险，而不需要提供健康证明文件。若申请转换，本合同将视为解除合同，您可将本合同当时的现金价值抵扣转换后产品的保险费。

本公司将按您申请转换时所选定的保险产品的费率及被保险人当时的实际年龄计算保险费。

三、定期寿险转换权

在本合同剩余保险期间不小于五年时，经本公司同意，您可以申请将本合同转换为相同或较低基本保险金额的本公司当时指定的定期寿险。

若申请转换，本合同将视为解除合同，您可将本合同当时的现金价值抵扣转换后产品的保险费。您只需确认投保本合同时，对被保险人的健康事项进行了如实告知，无需再次提供被保险人健康证明文件。转换后的保险期间应不小于本合同解除时剩余的保险期间。

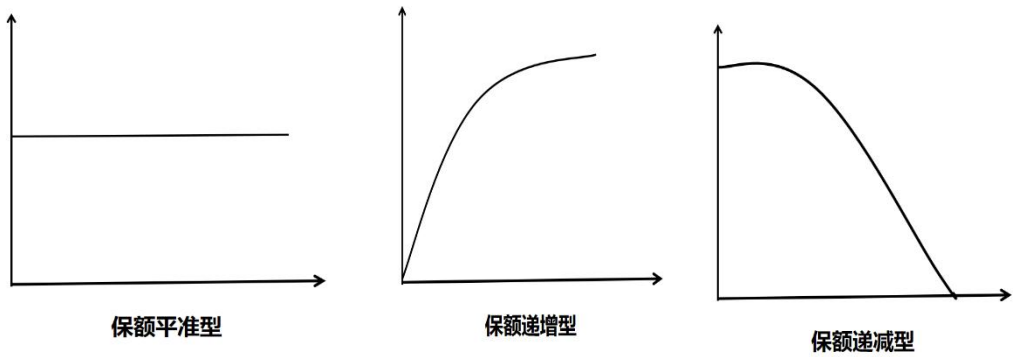
本公司将按您申请转换时所选定的保险产品的费率及被保险人当时的实际年龄计算保险费。

您和本公司约定，但须符合本公司当时的投保规定，约定的保险期间将在保险单上载明。保险期间自本合同生效日的零时开始，至期满日的二十四时终止

请根据背景资料完成以下技能测试题目：

（1）请根据保险合同条款，分析该产品是人身保险中的哪一款保险产品？（10 分）。

（2）请根据保险合同条款，分析该产品是以下哪一类保险产品？（5 分）




（3）请根据保险合同条款，分析以下哪些客户适合购买此保险产品，并说明理由（20 分）

A.身负债务的家庭；

B.收入较高，偏重储蓄的家庭；

C.社会新鲜人；

D.有一定的财富积累，需要资产保全和传承的家庭。

（4）陈先生，35 岁，某企业职工，年收入为 20 万元，房贷 150 万，贷款期 20 年，还贷压力较大。陈先生考虑到自己的风险状况拟为自己投保该保险产品，保险期限为 20 年。面对多种缴费方式，陈先生感到非常困惑，请结合陈先生的基本情况，为其选择一种缴费方式，并说明原因。（15 分）

（5）若陈先生拟购买的该款保险产品的保险金额 150 万元，保险期限为 20 年，保险费采用年交费方式，20 年缴清，请计算其每年应交保险费？若陈先生的妻子赵女士与陈先生同岁，选择投保相同保额、保险期限和交费方式的该保险产品，请计算其每年应交保险费。并比较陈先生本人与其妻子保险费的差异，分析原因。（15 分）

（6）若陈先生已决定购买该保险产品，保险金额 150 万元，保险期限 20 年，保险费 20 年缴清，请向客户演示购买该保险产品的保障利益。（10 分）

**2、实施条件**

表 1 解读人身保险产品条款实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试 |

| | | |
|---|---|---|
| 设备 | 每张桌子一台电脑，至少配备 30 台电脑，两台打印机 | 或笔试 |
| 测评专家 | 每 10 考生配备 1 名考评员,考评员要求具备至少 1 年以上保险实际工作经验或三年以上保险实训教学指导经历 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 2 解读人身保险产品条款评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80 分） | 险种判断 | 10 分 | 险种判断正确 | 5 | |
| | | | 险种判断分析正确 | 5 | |
| | 产品类型判断 | 5 分 | 产品类型判断正确 | 5 | |
| | 投保分析 | 20 分 | A 客户投保分析正确 | 5 | |
| | | | B 客户投保分析正确 | 5 | |
| | | | C 客户投保分析正确 | 5 | |
| | | | D 客户投保分析正确 | 5 | |
| | 缴费方式分析与选择 | 15 分 | 客户可选择缴费方式正确 | 5 | |
| | | | 缴费方式利弊分析正确 | 5 | |
| | | | 缴费方式选择正确 | 5 | |
| | 保费计算 | 15 分 | 保费计算正确 | 10 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 与分析 | | 保费差异分析正确 | 5 | |
| | 保障利益计算 | 15 分 | 总保费计算正确 | 5 | |
| | | | 保障利益分析计算正确、完整 | 10 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | | | |

试题评阅人签名：

**（四）试题编号：A-2-2-4**

**1、任务描述**

某寿险公司 XX 保险条款（节选）

第一条 投保范围

第二条 基本保险金额

合同基本保险金额由您和本公司在投保时约定，但须符合本公司当时的投保规定，约定的基本保险金额将在保险单上载明。若您后续申请减少基本保险金额的，则我们将按减少后的基本保险金额承担相应的保险责任。

第三条 保险责任

一、身故保险金

被保险人于本合同生效（或合同效力恢复）之日起 90 日内（含）非因意外伤害导致身故，本公司按本合同实际交纳的保险费给付身故保险金，本合同终止。

被保险人因意外伤害导致身故或于本合同生效（或合同效力恢复）之日起 90 日后（不含）非因意外伤害导致身故，本公司按被保险人身故当时本合同的基本保险金额给付身故保险金，本合同终止。

二、身体全残保险金

被保险人于本合同生效（或合同效力恢复）之日起 90 日内（含）非因意外伤害导致身体全残，本公司按本合同实际交纳的保险费给付身体全残保险金，本合同终止。

被保险人因意外伤害导致身体全残或于本合同生效（或合同效力恢复）之日起 90 日后（不含）非因意外伤害导致身体全残，本公司按被保险人身体全残当

时本合同的基本保险金额给付身体全残保险金，本合同终止。

第四条 保险期间

本合同的保险期间为被保险人终身，并在保险单上载明。保险期间自本合同生效日的零时开始。

第五条 保险费的交纳

本合同的交费方式和交费期间由您和本公司约定，但须符合本公司当时的投保规定，约定的交费方式和交费期间将在保险单上载明。

| 交费方式 | 一次交清 | 5年交 | 10年交 | 20年交 | 30年交 |
|---|---|---|---|---|---|
| 投保年龄 | 18-65周岁 | 18-65周岁 | 18-65周岁 | 18-55周岁 | 18-45周岁 |

表 1 **保险产品费率表（部分）

基本保险金额：1000 元　　单位：元

| 交费方式 | 一次交清 | | 5年交 | | 10年交 | | 20年交 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 性别<br>投保年龄 | 男 | 女 | 男 | 女 | 男 | 女 | 男 | 女 |
| 18 | 127.2 | 111.2 | 28.4 | 24.8 | 15.3 | 13.4 | 8.7 | 7.6 |
| 19 | 131.4 | 115 | 29.3 | 25.6 | 15.8 | 13.8 | 9 | 7.9 |
| 20 | 135.7 | 118.9 | 30.3 | 26.5 | 16.3 | 14.3 | 9.3 | 8.1 |
| 21 | 140.2 | 122.9 | 31.3 | 27.4 | 16.9 | 14.8 | 9.6 | 8.4 |
| 22 | 144.8 | 127 | 32.3 | 28.3 | 17.4 | 15.3 | 9.9 | 8.7 |
| 23 | 149.5 | 131.3 | 33.4 | 29.3 | 18 | 15.8 | 10.3 | 9 |
| 24 | 154.4 | 135.8 | 34.4 | 30.3 | 18.6 | 16.3 | 10.6 | 9.3 |
| 25 | 159.4 | 140.4 | 35.6 | 31.3 | 19.2 | 16.9 | 11 | 9.6 |
| 26 | 164.7 | 145.1 | 36.7 | 32.4 | 19.8 | 17.4 | 11.3 | 10 |
| 27 | 170.1 | 150 | 37.9 | 33.5 | 20.5 | 18 | 11.7 | 10.3 |
| 28 | 175.7 | 155.1 | 39.2 | 34.6 | 21.1 | 18.7 | 12.1 | 10.6 |
| 29 | 181.4 | 160.3 | 40.5 | 35.8 | 21.8 | 19.3 | 12.5 | 11 |
| 30 | 187.4 | 165.8 | 41.8 | 37 | 22.6 | 19.9 | 12.9 | 11.4 |
| 31 | 193.5 | 171.4 | 43.2 | 38.2 | 23.3 | 20.6 | 13.3 | 11.8 |
| 32 | 199.9 | 177.2 | 44.6 | 39.5 | 24.1 | 21.3 | 13.8 | 12.2 |
| 33 | 206.4 | 183.2 | 46.1 | 40.9 | 24.9 | 22 | 14.2 | 12.6 |
| 34 | 213.2 | 189.3 | 47.6 | 42.2 | 25.7 | 22.8 | 14.7 | 13 |
| 35 | 220.2 | 195.7 | 49.1 | 43.7 | 26.5 | 23.6 | 15.2 | 13.5 |
| 36 | 227.3 | 202.3 | 50.8 | 45.1 | 27.4 | 24.4 | 15.7 | 13.9 |
| 37 | 234.7 | 209.1 | 52.4 | 46.7 | 28.3 | 25.2 | 16.2 | 14.4 |
| 38 | 242.4 | 216.2 | 54.1 | 48.2 | 29.2 | 26 | 16.8 | 14.9 |
| 39 | 250.2 | 223.4 | 55.9 | 49.9 | 30.2 | 26.9 | 17.3 | 15.4 |
| 40 | 258.3 | 230.9 | 57.7 | 51.5 | 31.2 | 27.8 | 17.9 | 15.9 |
| 41 | 266.6 | 238.6 | 59.6 | 53.3 | 32.2 | 28.7 | 18.5 | 16.5 |
| 42 | 275.2 | 246.6 | 61.5 | 55 | 33.2 | 29.7 | 19.1 | 17 |
| 43 | 284 | 254.8 | 63.5 | 56.9 | 34.3 | 30.7 | 19.7 | 17.6 |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 44 | 293.1 | 263.3 | 65.5 | 58.8 | 35.4 | 31.7 | 20.4 | 18.2 |
| 45 | 302.4 | 272.1 | 67.6 | 60.7 | 36.6 | 32.8 | 21.1 | 18.8 |
| 46 | 312.1 | 281.1 | 69.8 | 62.8 | 37.8 | 33.9 | 21.8 | 19.5 |
| 47 | 322 | 290.4 | 72 | 64.8 | 39 | 35 | 22.5 | 20.1 |
| 48 | 332.2 | 300 | 74.3 | 67 | 40.3 | 36.2 | 23.3 | 20.8 |
| 49 | 342.6 | 309.9 | 76.7 | 69.2 | 41.6 | 37.4 | 24.1 | 21.6 |
| 50 | 353.4 | 320.1 | 79.1 | 71.5 | 42.9 | 38.7 | 24.9 | 22.3 |
| 51 | 364.4 | 330.6 | 81.6 | 73.9 | 44.3 | 40 | 25.8 | 23.1 |
| 52 | 375.8 | 341.3 | 84.2 | 76.3 | 45.7 | 41.3 | 26.7 | 23.9 |
| 53 | 387.5 | 352.4 | 86.8 | 78.8 | 47.2 | 42.7 | 27.6 | 24.7 |
| 54 | 399.5 | 363.8 | 89.5 | 81.4 | 48.7 | 44.1 | 28.6 | 25.6 |
| 55 | 411.8 | 375.5 | 92.4 | 84 | 50.3 | 45.6 | 29.6 | 26.5 |
| 56 | 424.5 | 387.5 | 95.3 | 86.8 | 52 | 47.1 | | |
| 57 | 437.4 | 399.8 | 98.3 | 89.6 | 53.7 | 48.7 | | |
| 58 | 450.7 | 412.4 | 101.3 | 92.4 | 55.4 | 50.3 | | |
| 59 | 464.1 | 425.3 | 104.5 | 95.4 | 57.3 | 51.9 | | |
| 60 | 477.8 | 438.5 | 107.7 | 98.4 | 59.1 | 53.7 | | |
| 61 | 491.7 | 452 | 111 | 101.5 | 61.1 | 55.4 | | |
| 62 | 505.8 | 465.7 | 114.3 | 104.7 | 63 | 57.3 | | |
| 63 | 520.1 | 479.8 | 117.7 | 108 | 65.1 | 59.2 | | |
| 64 | 534.7 | 494.1 | 121.2 | 111.3 | 67.2 | 61.1 | | |
| 65 | 549.4 | 508.8 | 124.8 | 114.8 | 69.4 | 63.2 | | |

第八条 其他权益

一、减保

在本合同有效期内，您可以申请减保，并领取减少部分对应的现金价值。减保后，基本保险金额不得低于本公司规定的最低标准。减保后的保险费按下列公式计算：

减保所对应的保险费=本次减保前的保险费×减保比例

减保后的保险费=本次减保前的保险费-减保所对应的保险费

本公司按减保后的基本保险金额承担保险责任。

二、减额交清

在本合同有效期内，您到期未交纳保险费且保险单具有现金价值的情况下，如您在宽限期满前书面同意，本公司将根据宽限期开始前一日保险单的现金价值扣除各项欠款及利息后的余额一次交清保险费，基本保险金额相应调整，本公司按调整后的基本保险金额及对应的一次交清保险费，继续承担保险责任。

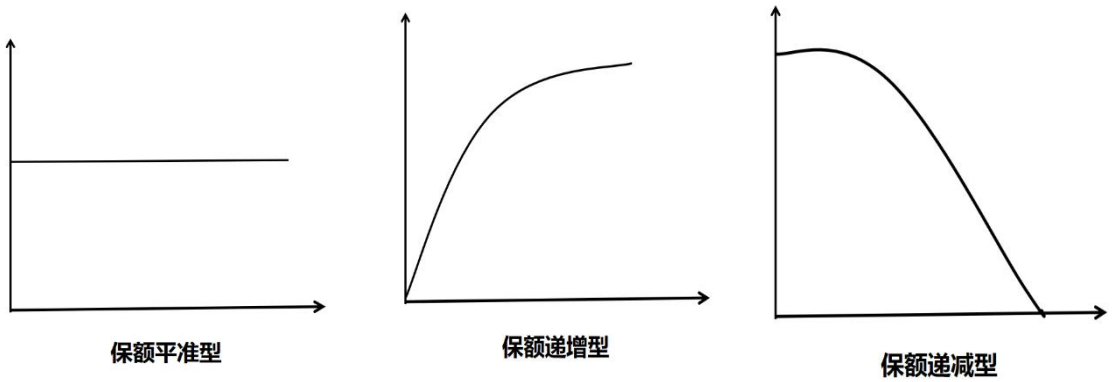
三、保单借款

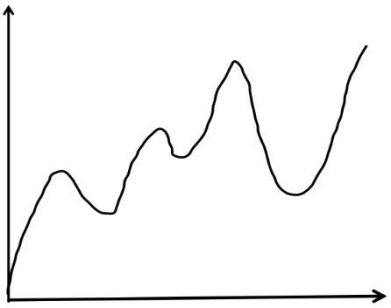
在本合同有效期内，经被保险人书面同意，您可以以书面形式向本公司提出保单借款申请，经本公司审核同意后您可办理保单借款。借款金额不得超过本合同的现金价值扣除各项欠款及利息后余额的 80%，每次借款期限不得超过六个月，借款利率根据您与我们的约定执行。借款利息在借款到期时与本金一并归还。若您到期未能足额偿还借款本息，则您所欠的借款本金及利息将作为新的借款本金计息。借款本息与其他各项欠款及利息达到本合同的现金价值时，本合同效力中止。

请根据背景资料完成以下技能测试题目：

（1）请根据保险合同条款，分析该产品是人身保险中的哪一款保险产品？（10 分）

（2）请根据保险合同条款，分析该产品是以下哪一类保险产品？（5 分）





保额随机波动型

（3）请根据保险合同条款，分析以下哪些客户适合购买此保险产品，并说明理由（20 分）

A.身负债务的家庭；B.收入较高，偏重储蓄的家庭；C.社会新鲜人；D.有一定的财富积累，需要资产保全和传承的家庭。

（4）赵女士，40 岁，某大型企业职工，年收入为 25 万元，无房贷和车贷。赵女士在投资方面非常保守，考虑到自己的风险状况拟为自己投保该保险产品。面对多种缴费方式，赵女士感到非常困惑，请结合赵女士的基本情况，为其选择一种缴费方式，并说明原因。（15 分）

（5）若赵女士拟购买的该款保险产品的保险金额 100 万元，保险费采用年交费方式，20 年缴清，请计算其每年应交保险费？若赵女士的先生马先生与赵女士同岁，选择投保相同保额、保险期限和交费方式的该保险产品，请计算其每年应交保险费。并比较赵女士及其先生保险费的差异，分析原因。（15 分）

（6）若赵女士已决定购买该保险产品，保险金额 100 万元，保险费 20 年缴清，请向客户演示购买该保险产品的保障利益。（10 分）

**2、实施条件**

表 1 解读人身保险产品条款实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试或笔试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，至少配备 30 台电脑，两台打印机 | |
| 测评专家 | 每 10 考生配备 1 名考评员，考评员要求具备至少 1 年以上保险实际工作经验或三年以上保险实训教学指导经历 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 2 解读人身保险产品条款评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80 分） | 险种判断 | 10 分 | 险种判断正确 | 5 | |
| | | | 险种判断分析正确 | 5 | |
| | 产品类型判断 | 5 分 | 产品类型判断正确 | 5 | |
| | 投保分析 | 20 分 | A 客户投保分析正确 | 5 | |
| | | | B 客户投保分析正确 | 5 | |
| | | | C 客户投保分析正确 | 5 | |
| | | | D 客户投保分析正确 | 5 | |
| | 缴费方式分析与选择 | 15 分 | 客户可选择缴费方式正确 | 5 | |
| | | | 缴费方式利弊分析正确 | 5 | |
| | | | 缴费方式选择正确 | 5 | |
| | 保费计算与分析 | 15 分 | 保费计算正确 | 10 | |
| | | | 保费差异分析正确 | 5 | |
| | 保障利益计算 | 15 分 | 总保费计算正确 | 5 | |
| | | | 保障利益分析计算正确、完整 | 10 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | | | |

试题评阅人签名：

**（五）试题编号：A-2-2-5**

**1、任务描述**

某寿险公司 XX 保险条款（节选）

第一条 投保范围

本合同接受的被保险人的投保年龄为0周岁至70周岁，且须符合本公司当时的投保规定。

投保时被保险人为 0 周岁的，应当为出生满 28 日且健康的婴儿。

被保险人本人或对被保险人有保险利益的其他人可作为投保人投保本保险。第二条 基本保险金额和年度有效保险金额

本合同的基本保险金额由您在投保时与我们约定并在保险单上载明。若该金额发生变更，则以变更后的基本保险金额在批单上载明。

本合同的有效保险金额为基本保险金额按一定规则计算后的金额，具体如下：您投保时的基本保险金额以及您申请增加的基本保险金额，自保险合同生效或增加基本保险金额时，每满一年分别按 3.6%复利增加。

第三条　保险责任

在本合同保险期间内，我们承担如下保险责任：

一、身故或永久完全残疾保险金

（一）若被保险人在年满十八周岁后的首个保单周年日之前（不含当日）身故或永久完全残疾，按下列两者的较大者给付身故或永久完全残疾保险金，本合同终止：

1.被保险人身故或永久完全残疾时本合同的现金价值；

2.被保险人身故或永久完全残疾时本合同的已交保险费。

（二）若被保险人在年满十八周岁后的首个保单周年日之后（含当日），且交费期间届满日（不含当日）之前身故或永久完全残疾的，按下列两者的较大者给付身故或永久完全残疾保险金，本合同终止：

1.被保险人身故或永久完全残疾时本合同的现金价值；

2.被保险人身故或永久完全残疾时本合同的已交保险费×给付比例（见下表）。

（三）若被保险人在年满十八周岁后的首个保单周年日之后（含当日），且交费期间届满日（含当日）之后身故或永久完全残疾的，按下列三者的较大者给付身故或永久完全残疾保险金，本合同终止：

1.被保险人身故或永久完全残疾时本合同的现金价值；

2.被保险人身故或永久完全残疾时本合同的已交保险费×给付比例（见下表）；

3.被保险人身故或永久完全残疾时本合同的有效保险金额。

| 被保险人身故或永久完全残疾时的*到达年龄(见 7.7)* | 给付累计已交保险费比例 |
| --- | --- |
| 18-40 周岁 | 160% |
| 41-60 周岁 | 140% |
| 61 周岁及以上 | 120% |

第四条 保险期间

本合同的保险期间为被保险人终身，并在保险单上载明。

第五条 保险费

本保险合同的保险费交付方式分为趸交和年交两种，分期交付保险费的交费期间分为三年、五年、十年、十五年、二十年五种，由投保人在投保时选择。

（1）选择“一次交清”，最低 5000 元起投，超过最低保险费部分应为 100 元的整数倍；

（2）选择“年交”最低 1000 元起投，超过最低保险费部分应为 100 元的整数倍。

第八条 现金价值权益

一、保单贷款

在本合同有效期内，如果您需要用钱，经我们审核同意后，您可以办理保单贷款。贷款金额不超过保险单当时的现金价值的 80%并扣除各项欠款后的余额。每次贷款期限不超过 6 个月。贷款利率按您与我们签订的贷款协议中约定的利率执行。如果您到期未能足额偿还贷款本息，您所欠的贷款本息将作为新的贷款本金计息。

当未偿还贷款本息加上其他各项欠款达到保险单的现金价值时，本合同效力中止。

二、减额交清

您可申请使用减额交清功能。

当您无法继续交费时，可选择使用现金价值作为一次交清的保险费，基本保险金额将减少，合同继续有效。

即如果您决定不再支付续期保险费且您已选择了减额交清，我们将以本合同宽限期开始前一日的现金价值扣除您尚未偿还的各项欠款之后的余额作为一次交清的净保险费，重新计算本合同的基本保险金额。

减额交清后，本合同的基本保险金额会相应减少，您不需要再支付保险费，本合同继续有效。

表 1 **保险公司**保险产品费率表（部分）

（每1000 元保费对应的基本保险金额）

**男性**

单位：元

| 交费期间 / 投保年龄 | 一次交清 | 3 年交 | 5 年交 | 10 年交 | 15 年交 | 20 年交 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | 911 | 2644 | 4263 | 7867 | 10905 | 13435 |
| 1 | 912 | 2646 | 4267 | 7874 | 10916 | 13447 |
| 2 | 913 | 2649 | 4271 | 7882 | 10926 | 13458 |
| 3 | 913 | 2652 | 4275 | 7889 | 10935 | 13468 |
| 4 | 914 | 2654 | 4279 | 7896 | 10944 | 13479 |
| 5 | 915 | 2657 | 4283 | 7903 | 10953 | 13490 |
| 6 | 916 | 2659 | 4287 | 7910 | 10961 | 13501 |
| 7 | 917 | 2662 | 4291 | 7917 | 10970 | 13511 |
| 8 | 918 | 2664 | 4295 | 7923 | 10978 | 13522 |
| 9 | 919 | 2666 | 4298 | 7929 | 10986 | 13533 |
| 10 | 919 | 2668 | 4302 | 7934 | 10995 | 13543 |
| 11 | 920 | 2671 | 4305 | 7940 | 11003 | 13554 |
| 12 | 921 | 2673 | 4308 | 7946 | 11012 | 13564 |
| 13 | 922 | 2675 | 4311 | 7952 | 11020 | 13575 |
| 14 | 922 | 2676 | 4314 | 7958 | 11029 | 13586 |
| 15 | 923 | 2678 | 4317 | 7964 | 11038 | 13597 |
| 16 | 923 | 2680 | 4320 | 7970 | 11046 | 13607 |
| 17 | 924 | 2682 | 4324 | 7977 | 11055 | 13618 |
| 18 | 925 | 2684 | 4327 | 7983 | 11064 | 13629 |
| 19 | 925 | 2686 | 4331 | 7990 | 11073 | 13640 |
| 20 | 926 | 2688 | 4334 | 7996 | 11082 | 13652 |
| 21 | 927 | 2691 | 4338 | 8003 | 11090 | 13665 |
| 22 | 928 | 2693 | 4342 | 8009 | 11099 | 13679 |
| 23 | 929 | 2695 | 4345 | 8015 | 11109 | 13693 |
| 24 | 929 | 2697 | 4348 | 8021 | 11119 | 13707 |
| 25 | 930 | 2699 | 4352 | 8028 | 11130 | 13720 |
| 26 | 931 | 2701 | 4355 | 8035 | 11141 | 13734 |
| 27 | 931 | 2704 | 4358 | 8043 | 11152 | 13747 |
| 28 | 932 | 2706 | 4362 | 8050 | 11162 | 13760 |
| 29 | 933 | 2708 | 4366 | 8058 | 11173 | 13773 |
| 30 | 934 | 2710 | 4370 | 8065 | 11183 | 13786 |
| 31 | 935 | 2713 | 4374 | 8073 | 11193 | 13798 |
| 32 | 935 | 2715 | 4378 | 8081 | 11203 | 13810 |
| 33 | 936 | 2718 | 4382 | 8088 | 11212 | 13822 |
| 34 | 937 | 2720 | 4386 | 8095 | 11221 | 13833 |
| 35 | 938 | 2723 | 4390 | 8102 | 11230 | 13844 |
| 36 | 939 | 2725 | 4394 | 8108 | 11238 | 13854 |
| 37 | 940 | 2728 | 4398 | 8114 | 11245 | 13864 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 38 | 940 | 2730 | 4402 | 8119 | 11252 | 13873 |
| 39 | 941 | 2732 | 4405 | 8124 | 11258 | 13881 |
| 40 | 942 | 2734 | 4408 | 8128 | 11264 | 13889 |
| 41 | 943 | 2736 | 4410 | 8131 | 11269 | 13896 |
| 42 | 943 | 2737 | 4412 | 8134 | 11273 | 13905 |
| 43 | 944 | 2738 | 4413 | 8137 | 11277 | 13920 |
| 44 | 944 | 2739 | 4414 | 8139 | 11280 | 13941 |
| 45 | 944 | 2740 | 4415 | 8141 | 11284 | 13966 |
| 46 | 945 | 2741 | 4416 | 8142 | 11295 | 13993 |
| 47 | 945 | 2741 | 4417 | 8143 | 11311 | 14021 |
| 48 | 945 | 2742 | 4418 | 8147 | 11331 | 14049 |
| 49 | 945 | 2742 | 4418 | 8153 | 11351 | 14079 |
| 50 | 945 | 2742 | 4419 | 8164 | 11372 | 14110 |
| 51 | 945 | 2743 | 4422 | 8178 | 11393 | 14142 |
| 52 | 946 | 2744 | 4426 | 8193 | 11414 | 14176 |

**女性**

单位：元

| 交费期间<br>投保年龄 | 一次交清 | 3 年交 | 5 年交 | 10 年交 | 15 年交 | 20 年交 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | 911 | 2645 | 4264 | 7869 | 10908 | 13438 |
| 1 | 912 | 2647 | 4268 | 7877 | 10918 | 13450 |
| 2 | 913 | 2650 | 4272 | 7884 | 10929 | 13462 |
| 3 | 914 | 2652 | 4277 | 7892 | 10938 | 13474 |
| 4 | 915 | 2655 | 4281 | 7899 | 10948 | 13486 |
| 5 | 915 | 2657 | 4285 | 7906 | 10958 | 13498 |
| 6 | 916 | 2660 | 4289 | 7914 | 10967 | 13510 |
| 7 | 917 | 2663 | 4293 | 7921 | 10977 | 13521 |
| 8 | 918 | 2665 | 4297 | 7928 | 10986 | 13533 |
| 9 | 919 | 2667 | 4300 | 7934 | 10996 | 13545 |
| 10 | 920 | 2670 | 4304 | 7941 | 11005 | 13557 |
| 11 | 921 | 2672 | 4308 | 7948 | 11015 | 13569 |
| 12 | 921 | 2675 | 4312 | 7954 | 11025 | 13581 |
| 13 | 922 | 2677 | 4315 | 7961 | 11034 | 13593 |
| 14 | 923 | 2679 | 4319 | 7968 | 11044 | 13606 |
| 15 | 924 | 2681 | 4322 | 7975 | 11054 | 13618 |
| 16 | 924 | 2683 | 4326 | 7982 | 11064 | 13630 |
| 17 | 925 | 2686 | 4330 | 7990 | 11074 | 13642 |
| 18 | 926 | 2688 | 4334 | 7997 | 11084 | 13655 |
| 19 | 927 | 2690 | 4338 | 8004 | 11094 | 13667 |
| 20 | 928 | 2693 | 4342 | 8012 | 11104 | 13680 |
| 21 | 929 | 2696 | 4346 | 8019 | 11114 | 13693 |
| 22 | 929 | 2698 | 4350 | 8026 | 11125 | 13707 |
| 23 | 930 | 2701 | 4354 | 8034 | 11135 | 13721 |
| 24 | 931 | 2703 | 4358 | 8041 | 11146 | 13734 |
| 25 | 932 | 2705 | 4362 | 8048 | 11157 | 13748 |
| 26 | 933 | 2708 | 4366 | 8056 | 11167 | 13761 |
| 27 | 934 | 2710 | 4370 | 8063 | 11178 | 13775 |
| 28 | 935 | 2713 | 4374 | 8071 | 11189 | 13788 |
| 29 | 935 | 2715 | 4378 | 8079 | 11200 | 13801 |
| 30 | 936 | 2718 | 4382 | 8087 | 11210 | 13814 |
| 31 | 937 | 2720 | 4386 | 8094 | 11221 | 13827 |
| 32 | 938 | 2723 | 4390 | 8102 | 11231 | 13840 |
| 33 | 939 | 2726 | 4395 | 8110 | 11241 | 13853 |
| 34 | 940 | 2728 | 4399 | 8117 | 11251 | 13865 |
| 35 | 941 | 2731 | 4403 | 8124 | 11261 | 13878 |
| 36 | 942 | 2733 | 4407 | 8131 | 11271 | 13890 |

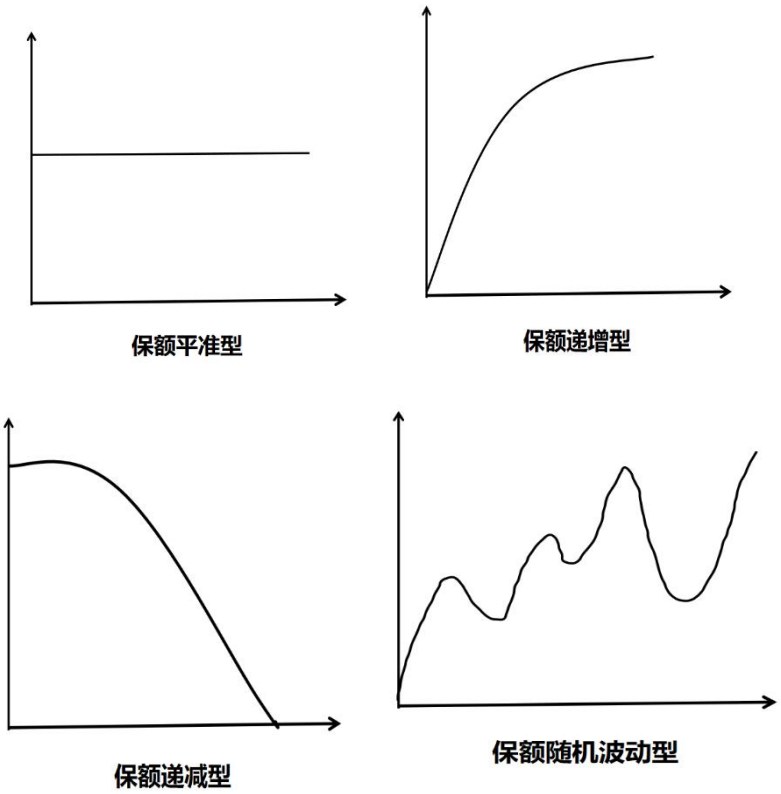
| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 37 | 942 | 2736 | 4411 | 8138 | 11280 | 13901 |
| 38 | 943 | 2738 | 4415 | 8145 | 11289 | 13913 |
| 39 | 944 | 2741 | 4419 | 8152 | 11298 | 13924 |
| 40 | 945 | 2743 | 4422 | 8158 | 11307 | 13935 |
| 41 | 946 | 2745 | 4426 | 8164 | 11315 | 13946 |
| 42 | 947 | 2747 | 4429 | 8170 | 11323 | 13958 |
| 43 | 947 | 2749 | 4432 | 8175 | 11330 | 13973 |
| 44 | 948 | 2751 | 4435 | 8180 | 11338 | 13991 |
| 45 | 949 | 2753 | 4438 | 8186 | 11346 | 14011 |
| 46 | 949 | 2755 | 4441 | 8190 | 11357 | 14032 |
| 47 | 950 | 2757 | 4443 | 8195 | 11370 | 14053 |
| 48 | 950 | 2758 | 4446 | 8201 | 11385 | 14076 |
| 49 | 951 | 2760 | 4448 | 8208 | 11401 | 14099 |
| 50 | 952 | 2761 | 4451 | 8217 | 11417 | 14122 |
| 51 | 952 | 2763 | 4454 | 8227 | 11433 | 14147 |
| 52 | 953 | 2765 | 4458 | 8238 | 11449 | 14173 |
| 53 | 953 | 2767 | 4463 | 8249 | 11465 | 14199 |
| 54 | 954 | 2770 | 4469 | 8260 | 11481 | 14227 |
| 55 | 955 | 2774 | 4475 | 8271 | 11498 | 14255 |
| 56 | 957 | 2778 | 4481 | 8281 | 11514 | |
| 57 | 958 | 2781 | 4487 | 8290 | 11530 | |
| 58 | 959 | 2785 | 4493 | 8299 | 11545 | |
| 59 | 960 | 2789 | 4498 | 8307 | 11560 | |
| 60 | 962 | 2792 | 4502 | 8313 | 11575 | |
| 61 | 963 | 2795 | 4505 | 8319 | | |
| 62 | 964 | 2796 | 4507 | 8322 | | |
| 63 | 964 | 2797 | 4508 | 8325 | | |
| 64 | 965 | 2798 | 4509 | 8327 | | |
| 65 | 965 | 2798 | 4509 | 8328 | | |
| 66 | 965 | 2798 | 4509 | | | |
| 67 | 965 | 2798 | 4507 | | | |
| 68 | 965 | 2797 | 4505 | | | |
| 69 | 964 | 2795 | 4502 | | | |
| 70 | 964 | 2792 | 4497 | | | |

注：若交费方式为月交，月交费率=年交费率×0.09

请根据背景资料完成以下技能测试题目：

（1）请根据保险合同条款，分析该产品是人身保险中的哪一款保险产品？（10 分）

（2）请根据保险合同条款，分析该产品是以下哪一类保险产品？并分析原因（10 分）




（3）张先生，40 岁，某大型企业职工，年收入为 25 万元，无负债。考虑到自己的风险状况拟为自己投保该保险产品。面对多种缴费方式张先生感到非常困惑，请结合张先生的基本情况，为其选择一种缴费方式，并说明原因。（15 分）

（4）请根据保险合同条款分析该保险产品的保险金额和保险费的特点。（10 分）

（5）若张先生，40 岁，拟购买的该款保险产品，选择 20 年期缴，每期缴纳保险费 15000 元，请计算其基本保险金额？如张先生的太太赵女士的与其同岁，选择投保险期限和交费额度和方式的该保险产品，请计算其基本保险金额。并比较赵女士及其先生保险金额的差异，分析原因。（15 分）

（6）若张先生已决定购买该保险产品，保险费 20 年缴清，每期缴纳 15000 元，请向客户演示购买该保险产品的保障利益。（15 分）

（7）若张先生在购买该保险合同后的第七年，因资金周转困难，无法继续缴纳保险费，且急需现金，请根据保险合同条款，应如何帮助张先生在保有保单保障的情况下，帮助其度过难关。（10 分）

**2、实施条件**

表 1 解读人身保险产品条款实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试或笔试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，至少配备 30 台电脑，两台打印机 | |
| 测评专家 | 每 10 考生配备 1 名考评员，考评员要求具备至少 1 年以上保险实际工作经验或三年以上保险实训教学指导经历 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 2 解读人身保险产品条款评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试 | 险种判断 | 10 分 | 险种判断正确 | 5 | |
| | | | 险种判断分析正确 | 5 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 任务（80分） | 产品类型判断 | 10分 | 产品类型判断正确 | 5 | |
| | | | 保险金额变动分析正确 | 5 | |
| | 缴费方式分析与选择 | 15分 | 客户可选择缴费方式正确 | 5 | |
| | | | 缴费方式利弊分析正确 | 5 | |
| | | | 缴费方式选择正确 | 5 | |
| | 保险合同要素分析 | 10分 | 保险费特点分析正确 | 5 | |
| | | | 保险金额特点分析正确 | 5 | |
| | 保险金额计算及分析 | 10分 | 保险金额计算正确 | 5 | |
| | | | 保险金额差异分析正确 | 5 | |
| | 保障利益计算 | 15分 | 总保费计算正确 | 5 | |
| | | | 保障利益分析计算正确、完整 | 10 | |
| | 保险权益分析与处理 | 10分 | 保险权益分析正确 | 5 | |
| | | | 保险权益处理正确 | 5 | |
| 合计 | 总分100分 | | | | |

试题评阅人签名：

**（六）试题编号：A-2-2-6**

**1、任务描述**

**某寿险公司XX保险条款（节选）**

第一条 投保范围

本合同的被保险人（不含外籍人士）年龄须为出生满 30 天-55 周岁（以投保时间核算）；

投保人年龄须为 18 周岁-70 周岁。

第二条 保险期间

本合同的保险期间为终身。

第三条 保险金额

本合同的基本保险金额由投保人在投保时与我们约定，并在保险单上载明的金额。若该金额按本合同其它条款的约定而发生变更，则以变更后的金额为基本保险金额。

第四条 保险费

1、本保险合同的保险费交付方式分为趸交和年交两种，分期交付保险费的交费期间分为三年、五年、十年、十五年、二十年、二十五年和三十年七种，由投保人在投保时选择。

本保险合同投保年龄、缴费年限和领取年龄的关系如下表所示：

| 缴费年限/起领时间 | 一次交清 | 3年 | 5年 | 10年 | 15年 | 20年 | 25年 | 30年 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 55周岁 | 30天-54周岁 | 30天-52周岁 | 30天-50周岁 | 30天-45周岁 | 30天-40周岁 | 30天-35周岁 | 30天-30周岁 | 30天-25周岁 |
| 60周岁 | 30天-55周岁 | 30天-55周岁 | 30天-55周岁 | 30天-50周岁 | 30天-45周岁 | 30天-40周岁 | 30天-35周岁 | 30天-30周岁 |
| 65周岁 | 30天-55周岁 | 30天-55周岁 | 30天-55周岁 | 30天-55周岁 | 30天-50周岁 | 30天-45周岁 | 30天-40周岁 | 30天-35周岁 |

2、宽限期

首期后的分期保险费到期未缴付者，自保险费到期日的次日起六十日为宽限期， 宽限期内本合同仍然有效。对于被保险人在宽限期内发生的保险事故，我们仍 承担保险责任。若超过宽限期仍未缴付保险费，除非本合同其它条款另有约定， 否则本合同自宽限期满的当日 24 时起效力中止。

3、效力中止

在本合同效力中止期间，我们不承担保险责任。

4、效力恢复

本合同效力中止后的两年内，投保人可向我们提出书面申请恢复合同效力（简称复效），并提供被保险人的健康声明书或我们指定或认可的医疗机构出具的体检报告书，在经我们审核通过并缴清欠缴的保险费及利息、借款及借款利息（扣除合同效力中止期间的危险保费 12）的当日，本合同的效力恢复。

自本合同效力中止后的两年内，若投保人未提出复效申请或复效申请未经我们通过，则本合同自中止两年期间届满的当日 24 时起效力终止，我们将退还本合同效力中止日的现金价值。

第五条 保险责任

在本合同有效期内，我们承担下列保险责任：

1、养老年金：本合同养老年金分为 A、B、C 三种，分别简称 EPBA、EPBB、EPBC。

EPBA 的首期年金领取日为被保险人满五十五周岁后的首个保单周年日。

EPBB 的首期年金领取日为被保险人满六十周岁后的首个保单周年日。

EPBC 的首期年金领取日为被保险人满六十五周岁后的首个保单周年日。

首期年金领取日由投保人在投保时与我们约定，并在保险单上载明。约定的养老年金领取年龄不低于国家规定的法定退休年龄。首期年金领取日在本合同生效后不能变更。

若被保险人自首期年金领取日起持续生存的，则从首期年金领取日当日 24 时开始我们给付养老年金。

本合同养老年金我们保证给付二十年。保证领取期间为自本合同约定的首期年金领取日（含当日）起，至本合同约定的首期年金领取日后的第 20 个保单周年日（不含当日）止。

我们按约定的养老年金领取频次和领取数额给付养老年金。

（1）按月领取的，每月领取的养老年金数额等于本合同的基本保险金额；

（2）按年领取的，每年领取的养老年金数额等于 11.8 倍的基本保险金额。

被保险人如在保证领取期间届满后仍持续生存，则我们仍继续按约定的养老

年金领取频次和领取数额给付养老年金，直至被保险人身故，同时本合同效力终止。

若被保险人在保证领取期间内身故，我们将一次性向养老年金受益人给付保证领取期间内应给付的养老年金总额与已给付养老年金两者的差额，本合同效力终止。若养老年金受益人与被保险人为同一人，则将此金额给付被保险人的继承人。

养老年金领取频次默认为按月领取。养老年金领取频次如需变更为按年领取，投保人可在本合同生效一年后，在首期年金领取日前（不含）向我们提出书面申请。

2、身故保险金

（1）若被保险人在首期年金领取日前（含当日）身故，自被保险人身故之日起， 本合同效力终止，我们按照被保险人身故时本合同累计已缴保险费与本合同效力终止当日的现金价值的较大者给付身故保险金。

（2）若被保险人在首期年金领取日后身故，我们不承担给付身故保险金的责任，本合同效力终止。

第六条 退保

1、犹豫期

投保人自收到本合同之日起有十五日的犹豫期，以便阅读本合同。投保人在犹豫期内可向我们书面提出解除本合同的申请，并亲自或挂号邮寄将本合同退还。

投保人依前项规定行使合同解除权时，解除的效力自我们收到书面申请及合同（若为邮寄，则以寄出邮戳为准）的当日 24 时起生效，合同解除前发生的保险事故我们不承担保险责任，我们将向投保人退还所有已缴的保险费。

2、解除合同（退保）

在本合同有效期内，投保人可书面通知我们要求解除本合同（简称退保）。申请退保时，投保人应提供下列证明文件和资料：

1、解除合同申请书；

2、保险合同；

3、投保人的有效身份证明。

自我们收到退保申请（若为邮寄，则以寄出邮戳为准）的当日 24 时起，本合同效力终止。我们将于收到上述证明文件和资料后三十日内退还本合同效力终止日的现金价值。

第七条　其他权益

保单借款：在本合同有效且累积有现金价值的情况下，投保人可以向我们申请借款。借款金额不得低于本公司规定的最低限额，最高不得超过本合同当时现金价值的百分之八十，每次借款的时间最长为六个月。养老年金领取后我们不接受借款申请。

借款及利息应在借款期满之日偿还。如果逾期未还，则所有利息将被并入借款金额中，在下一欠款期内按我们最近一次宣布的借款利率计息。当现金价值不足以偿还借款和利息时，本合同的效力中止。

表 1：**保险公司**保险产品费率表（部分）

（每 100 元基本保险金额对应年缴保费——EPBB）

| 性别 | 男性 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 年龄\缴别 | 趸交 | 3年缴 | 5年缴 | 10年缴 | 15年缴 | 20年缴 | 25年缴 | 30年缴 |
| 0 | 2691.10 | 966.00 | 573.70 | 310.40 | 222.90 | 179.60 | 155.00 | 138.20 |
| 1 | 2785.80 | 1000.00 | 593.90 | 321.30 | 230.70 | 186.00 | 160.40 | 143.00 |
| 2 | 2883.90 | 1035.30 | 614.80 | 332.60 | 238.80 | 192.50 | 166.10 | 148.10 |
| 3 | 2985.50 | 1071.70 | 636.50 | 344.30 | 247.30 | 199.30 | 172.00 | 153.30 |
| 4 | 3090.60 | 1109.50 | 658.90 | 356.50 | 256.00 | 206.30 | 178.00 | 158.70 |
| 5 | 3199.50 | 1148.60 | 682.10 | 369.00 | 265.00 | 213.60 | 184.30 | 164.30 |
| 6 | 3312.20 | 1189.00 | 706.20 | 382.10 | 274.40 | 221.20 | 190.80 | 170.10 |
| 7 | 3428.90 | 1231.00 | 731.10 | 395.50 | 284.00 | 229.00 | 197.50 | 176.10 |
| 8 | 3549.80 | 1274.40 | 756.80 | 409.50 | 294.10 | 237.10 | 204.50 | 182.30 |
| 9 | 3674.90 | 1319.30 | 783.50 | 423.90 | 304.50 | 245.40 | 211.80 | 188.80 |
| 10 | 3804.50 | 1365.90 | 811.20 | 438.90 | 315.20 | 254.10 | 219.20 | 195.50 |
| 11 | 3938.70 | 1414.10 | 839.80 | 454.40 | 326.30 | 263.10 | 227.00 | 202.40 |
| 12 | 4077.70 | 1464.00 | 869.50 | 470.50 | 337.90 | 272.40 | 235.00 | 209.50 |
| 13 | 4221.60 | 1515.70 | 900.20 | 487.10 | 349.80 | 282.00 | 243.30 | 216.90 |
| 14 | 4370.70 | 1569.30 | 932.00 | 504.30 | 362.20 | 292.00 | 251.90 | 224.60 |
| 15 | 4525.00 | 1624.70 | 964.90 | 522.10 | 375.00 | 302.30 | 260.80 | 232.60 |
| 16 | 4684.90 | 1682.20 | 999.00 | 540.60 | 388.30 | 313.00 | 270.10 | 240.80 |
| 17 | 4850.40 | 1741.70 | 1034.30 | 559.70 | 402.00 | 324.10 | 279.60 | 249.30 |
| 18 | 5021.80 | 1803.30 | 1070.90 | 579.50 | 416.20 | 335.60 | 289.50 | 258.20 |
| 19 | 5199.30 | 1867.00 | 1108.70 | 600.00 | 431.00 | 347.40 | 299.80 | 267.30 |
| 20 | 5383.20 | 1933.10 | 1148.00 | 621.20 | 446.20 | 359.70 | 310.40 | 276.80 |
| 21 | 5573.50 | 2001.50 | 1188.60 | 643.20 | 462.00 | 372.50 | 321.40 | 286.60 |
| 22 | 5770.60 | 2072.30 | 1230.60 | 666.00 | 478.40 | 385.70 | 332.80 | 296.80 |
| 23 | 5974.70 | 2145.60 | 1274.20 | 689.60 | 495.30 | 399.40 | 344.60 | 307.30 |
| 24 | 6186.00 | 2221.60 | 1319.30 | 714.00 | 512.90 | 413.50 | 356.80 | 318.20 |
| 25 | 6405.00 | 2300.20 | 1366.00 | 739.30 | 531.00 | 428.20 | 369.50 | 329.60 |
| 26 | 6631.70 | 2381.70 | 1414.30 | 765.50 | 549.90 | 443.40 | 382.60 | 341.30 |
| 27 | 6866.40 | 2466.10 | 1464.40 | 792.60 | 569.40 | 459.10 | 396.20 | 353.40 |
| 28 | 7109.60 | 2553.50 | 1516.30 | 820.70 | 589.60 | 475.40 | 410.30 | 366.00 |
| 29 | 7361.40 | 2644.00 | 1570.10 | 849.80 | 610.50 | 492.30 | 424.90 | 379.10 |
| 30 | 7622.30 | 2737.80 | 1625.80 | 880.00 | 632.20 | 509.80 | 440.00 | 392.60 |
| 31 | 7892.50 | 2834.90 | 1683.40 | 911.30 | 654.70 | 527.90 | 455.70 | |
| 32 | 8172.40 | 2935.60 | 1743.20 | 943.60 | 678.00 | 546.70 | 472.00 | |
| 33 | 8462.30 | 3039.90 | 1805.10 | 977.20 | 702.10 | 566.20 | 488.80 | |

| 性别 | 女性 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 年龄\缴别 | 趸交 | 3年缴 | 5年缴 | 10年缴 | 15年缴 | 20年缴 | 25年缴 | 30年缴 |
| 0 | 2819.80 | 1012.10 | 601.10 | 325.10 | 233.40 | 188.10 | 162.20 | 144.60 |
| 1 | 2918.90 | 1047.60 | 622.20 | 336.50 | 241.60 | 194.70 | 167.90 | 149.70 |
| 2 | 3021.30 | 1084.30 | 644.00 | 348.30 | 250.10 | 201.50 | 173.80 | 154.90 |
| 3 | 3127.40 | 1122.40 | 666.60 | 360.50 | 258.80 | 208.60 | 179.90 | 160.40 |
| 4 | 3237.20 | 1161.80 | 690.00 | 373.20 | 267.90 | 215.90 | 186.20 | 166.00 |
| 5 | 3350.90 | 1202.60 | 714.20 | 386.30 | 277.30 | 223.50 | 192.80 | 171.80 |
| 6 | 3468.60 | 1244.80 | 739.30 | 399.90 | 287.10 | 231.40 | 199.50 | 177.90 |
| 7 | 3590.40 | 1288.60 | 765.30 | 413.90 | 297.20 | 239.50 | 206.60 | 184.10 |
| 8 | 3716.50 | 1333.80 | 792.20 | 428.50 | 307.60 | 247.90 | 213.80 | 190.60 |
| 9 | 3847.00 | 1380.70 | 820.00 | 443.50 | 318.40 | 256.60 | 221.30 | 197.30 |
| 10 | 3982.20 | 1429.20 | 848.80 | 459.10 | 329.60 | 265.60 | 229.10 | 204.20 |
| 11 | 4122.10 | 1479.40 | 878.70 | 475.30 | 341.20 | 275.00 | 237.20 | 211.40 |
| 12 | 4266.90 | 1531.40 | 909.50 | 492.00 | 353.20 | 284.70 | 245.50 | 218.80 |
| 13 | 4416.80 | 1585.20 | 941.50 | 509.30 | 365.60 | 294.70 | 254.20 | 226.50 |
| 14 | 4572.10 | 1641.00 | 974.60 | 527.20 | 378.50 | 305.00 | 263.10 | 234.50 |
| 15 | 4732.80 | 1698.70 | 1008.90 | 545.70 | 391.80 | 315.80 | 272.40 | 242.80 |
| 16 | 4899.20 | 1758.40 | 1044.30 | 564.90 | 405.60 | 326.90 | 281.90 | 251.30 |
| 17 | 5071.40 | 1820.20 | 1081.10 | 584.80 | 419.80 | 338.40 | 291.90 | 260.20 |
| 18 | 5249.70 | 1884.30 | 1119.10 | 605.30 | 434.60 | 350.30 | 302.10 | 269.30 |
| 19 | 5434.30 | 1950.50 | 1158.40 | 626.60 | 449.90 | 362.60 | 312.80 | 278.80 |
| 20 | 5625.40 | 2019.20 | 1199.20 | 648.70 | 465.70 | 375.40 | 323.80 | 288.60 |
| 21 | 5823.30 | 2090.20 | 1241.40 | 671.50 | 482.10 | 388.60 | 335.20 | 298.80 |
| 22 | 6028.10 | 2163.70 | 1285.10 | 695.10 | 499.10 | 402.30 | 347.00 | 309.30 |
| 23 | 6240.20 | 2239.90 | 1330.30 | 719.60 | 516.70 | 416.40 | 359.20 | 320.20 |
| 24 | 6459.70 | 2318.70 | 1377.10 | 744.90 | 534.90 | 431.10 | 371.90 | 331.50 |
| 25 | 6687.00 | 2400.30 | 1425.60 | 771.20 | 553.70 | 446.30 | 385.00 | 343.20 |
| 26 | 6922.30 | 2484.80 | 1475.70 | 798.30 | 573.20 | 462.00 | 398.60 | 355.30 |
| 27 | 7166.00 | 2572.30 | 1527.70 | 826.40 | 593.40 | 478.30 | 412.60 | 367.90 |
| 28 | 7418.20 | 2662.90 | 1581.50 | 855.60 | 614.30 | 495.20 | 427.20 | 380.90 |
| 29 | 7679.40 | 2756.70 | 1637.20 | 885.70 | 636.00 | 512.60 | 442.20 | 394.40 |
| 30 | 7949.90 | 2853.90 | 1694.90 | 916.90 | 658.40 | 530.70 | 457.90 | 408.30 |
| 31 | 8229.90 | 2954.50 | 1754.60 | 949.30 | 681.70 | 549.50 | 474.00 | |
| 32 | 8519.90 | 3058.60 | 1816.50 | 982.80 | 705.70 | 568.90 | 490.80 | |
| 33 | 8820.10 | 3166.50 | 1880.50 | 1017.40 | 730.60 | 589.00 | 508.20 | |

注：月缴费率为年缴费率的 8.5%，四舍五入保留到 0.1 元

请根据背景资料完成以下测试任务：

（1）请根据保险合同条款，分析该产品是人身保险中的哪一款保险产品？（10 分）

（2）刘先生，30 岁，某公司小领导，年收入为 25 万元，家庭和睦，小有积蓄，想要在正当年时为自己储备一笔基金拟为自己投保该保险产品。面对多种缴费方式张先生感到非常困惑，请结合张先生的基本情况，为其选择一种缴费方式，并说明原因。（15 分）

（3）若刘先生拟购买的该款保险产品的保险金额 1 万元，保险费采用年交费方式，30 年缴清，选择 60 岁领取，请计算其每年应交保险费？若刘先生的太太马女士与刘先生同岁，选择投保相同保额、保险期限和交费方式的该保险产品，请计算其每年应交保险费。并比较刘先生及其太太保险费的差异，分析原因。（15 分）

（4）若刘先生已决定购买该保险产品，保险金额 1 万元，保险费 30 年缴清，选择 60 岁开始按月领取，请向客户演示购买该保险产品的保障利益。（10 分）

（5）若刘先生退休前的月收入为 1.5 万元，根据当地社会养老保险政策的规定，其退休后的养老金约为每月 0.6 万元，请计算刘先生退休后的养老金替代率。若吴女士想要实现理想的退休生活，其养老金替代率应约为多少？请结合养老金替代率说明商业养老保险对个人养老的意义。（15 分）

（6）若刘先生在缴纳保险费后的第三天对其购买的保险产品产生质疑，想要退保，请问保险公司应该如何处理？若刘先生在保单生效后的第 5 年想要退保，请问保险公司应该如何处理？若客户是因为现金流问题缴费困难，急需现金，请根据保险合同条款，应如何帮助张先生在保有保单保障的情况下，帮助其度过难关。（15 分）

**2、实施条件**

表 1 解读人身保险产品条款实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试或笔试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，至少配备 30 台电脑，两台打印机 | |
| 测评专家 | 每 10 考生配备 1 名考评员，考评员要求具备至少 1 年以上保险实际工作经验或三年以上保险实训教学指导经历 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 2 解读人身保险产品条款评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80 分） | 险种判断 | 10 分 | 险种判断正确 | 5 | |
| | | | 险种判断分析正确 | 5 | |
| | 缴费方式分析与选择 | 15 分 | 客户可选择缴费方式正确 | 5 | |
| | | | 缴费方式利弊分析正确 | 5 | |
| | | | 缴费方式选择正确 | 5 | |
| | 保险费计算与分析 | 15 分 | 保费计算正确 | 10 | |
| | | | 保费差异分析正确 | 5 | |
| | 保障利益计算 | 15 分 | 总保费计算正确 | 5 | |
| | | | 保障利益分析计算正确、完整 | 10 | |
| | 保险权益分析与处理 | 15 分 | 犹豫期退保处理正确 | 5 | |
| | | | 犹豫期后退保处理正确 | 5 | |
| | | | 保单现金价值权益处理正确 | 5 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | | | |

试题评阅人签名：

**（七）试题编号：A-2-2-7**

**1、任务描述**

某寿险公司 XX 保险条款（节选）

第二条 投保范围

凡出生三十日以上、六十四周岁以下，身体健康者均可作为被保险人，由本人或对其具有保险利益的人作为投保人向本公司投保本保险。

第三条 养老年金的领取方式及开始领取日

养老年金的领取方式分为年领和月领两种。

养老年金开始领取年龄分为五十、五十五、六十和六十五周岁四种，投保人在投保时可选择其中一种作为本合同的养老年金开始领取年龄。养老年金的开始领取年龄一经确定，在本合同的保险期间内不得变更。养老年金开始领取日为本合同约定的养老年金开始领取年龄的年生效对应日。

第四条 养老年金的领取年限

养老年金的领取年限分为二十年、至被保险人年满八十五周岁的年生效对应日零时止两种，投保人在投保时可选择其中一种作为本合同的养老年金领取年限。养老年金的领取年限一经确定，在本合同的保险期间内不得变更。

第五条 保险责任

在本合同保险期间内，本公司承担以下保险责任:

一、自本合同约定的养老年金开始领取日起，若被保险人生存，本公司于本合同每年或每月的生效对应日给付养老年金。本合同养老年金的领取类型由投保人在投保时选择。养老年金的领取类型一经确定，在本合同的保险期间内不得变更，投保人可选择的养老年金领取类型包括：

1．平准年金。本公司按保险合同载明的领取金额给付养老年金，直至约定领取期限届满本合同终止。

2．增额年金。本公司首年给付的养老年金按保险合同载明的领取金额确定，从下一个保单年度起以后每个保单年度的年金给付标准，在上一个保单年度给付标准的基础上，按首年给付标准的 5%增加，直至约定领取期限届满，本合同终

止。

二、被保险人在本合同约定的养老年金开始领取日前因疾病身故，本公司按所交保险费（不计利息）与现金价值两项金额中的较大者给付疾病身故保险金，本合同终止；被保险人在本合同约定的养老年金开始领取日前因意外伤害身故，本公司按所交保险费（不计利息）的 200%与现金价值两项金额中的较大者给付意外伤害身故保险金，本合同终止。

被保险人在本合同约定的养老年金领取期间身故，本公司按约定领取期限内尚未领取的各期养老年金之和一次性给付身故保险金，本合同终止。

第六条 责任免除

因下列任何情形之一导致被保险人身故，本公司不承担给付保险金的责任：

一、投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；

二、被保险人故意犯罪或抗拒依法采取的刑事强制措施；

三、被保险人在本合同成立或合同效力恢复之日起二年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；

四、被保险人服用、吸食或注射毒品；

五、被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶或驾驶无有效行驶证的机动车；

六、被保险人在本合同复效之日起一百八十日内因疾病；

七、战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；

八、核爆炸、核辐射或核污染。

无论上述何种情形发生，导致被保险人身故，本合同终止，本公司向投保人退还本合同的现金价值，但投保人对被保险人故意杀害或伤害造成被保险人身故的，本公司退还本合同的现金价值，作为被保险人遗产处理。

第七条 红利事项

在本合同保险期间内，在符合保险监管机构规定的前提下，本公司每年根据上一会计年度分红保险业务的实际经营状况确定红利分配方案。如果本公司确定本合同有红利分配，则该红利将分配给投保人。

投保人在投保时可选择以下任何一种红利处理方式：

一、现金领取；

二、累积生息：红利保留在本公司以年复利方式累积生息，红利累积的年利率每年由本公司公布。

若投保人在投保时没有选定红利处理方式，本公司按累积生息方式办理。

本合同在效力中止期间不享有本公司红利的分配。

本公司每年向投保人提供一份红利通知书。

第八条 保险费

保险费的交付方式分为一次性交付和分期交付两种，分期交付保险费的交费期间分为五年、十年和二十年三种，由投保人在投保时选择。

第九条 现金价值权益

一、保单贷款

在本合同有效期内，如果您需要用钱，经我们审核同意后，您可以办理保单贷款。贷款金额不超过保险单当时的现金价值的 80%并扣除各项欠款后的余额。每次贷款期限不超过 6 个月。贷款利率按您与我们签订的贷款协议中约定的利率执行。如果您到期未能足额偿还贷款本息，您所欠的贷款本息将作为新的贷款本金计息。

当未偿还贷款本息加上其他各项欠款达到保险单的现金价值时，本合同效力中止。

第十条 保险金申请所需证明和资料

一、申请养老年金时，所需的证明和资料为：

1．保险单；

2．申请人法定身份证明；

二、申请身故保险金时，所需的证明和资料为：

1．保险单；

2．申请人法定身份证明；

3．公安部门或二级以上(含二级)医院出具的被保险人死亡证明书；

4．被保险人的户籍注销证明；

5．本公司要求的申请人所能提供的与确认保险事故的性质、原因等相关的其他证明和资料。

表 1**保险公司**保险年金领取金额表——平准至 85 岁

（女 65 岁开始领取/年领）　　货币单位：人民币元

| 投保年龄 | 一次性交 10000 元 | 每年交 1000 元，交五年 | 每年交 1000 元，交十年 | 每年交 1000 元，交二十年 |
|---|---|---|---|---|
| 0 | 2780 | 1217 | 2309 | 4265 |
| 1 | 2712 | 1188 | 2253 | 4161 |
| 2 | 2646 | 1159 | 2198 | 4060 |
| 3 | 2582 | 1131 | 2145 | 3961 |
| 4 | 2519 | 1103 | 2092 | 3865 |
| 5 | 2458 | 1076 | 2042 | 3771 |
| 6 | 2398 | 1050 | 1992 | 3679 |
| 7 | 2340 | 1025 | 1943 | 3590 |
| 8 | 2283 | 1000 | 1896 | 3502 |
| 9 | 2227 | 975 | 1850 | 3417 |
| 10 | 2173 | 952 | 1805 | 3334 |
| 11 | 2120 | 928 | 1761 | 3252 |
| 12 | 2069 | 906 | 1718 | 3173 |
| 13 | 2018 | 884 | 1676 | 3096 |
| 14 | 1969 | 862 | 1635 | 3020 |
| 15 | 1921 | 841 | 1595 | 2947 |
| 16 | 1874 | 821 | 1556 | 2875 |
| 17 | 1829 | 801 | 1519 | 2805 |
| 18 | 1784 | 781 | 1482 | 2737 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 19 | 1741 | 762 | 1445 | 2670 |
| 20 | 1698 | 744 | 1410 | 2605 |
| 21 | 1657 | 725 | 1376 | 2541 |
| 22 | 1617 | 708 | 1342 | 2480 |
| 23 | 1577 | 691 | 1310 | 2419 |
| 24 | 1539 | 674 | 1278 | 2360 |
| 25 | 1501 | 657 | 1247 | 2303 |
| 26 | 1465 | 641 | 1216 | 2247 |
| 27 | 1429 | 626 | 1187 | 2192 |
| 28 | 1394 | 610 | 1158 | 2139 |
| 29 | 1360 | 596 | 1130 | 2087 |
| 30 | 1327 | 581 | 1102 | 2037 |
| 31 | 1295 | 567 | 1075 | 1987 |
| 32 | 1263 | 553 | 1049 | 1939 |
| 33 | 1232 | 540 | 1024 | 1892 |
| 34 | 1202 | 527 | 999 | 1846 |
| 35 | 1173 | 514 | 975 | 1802 |
| 36 | 1145 | 501 | 951 | 1758 |
| 37 | 1117 | 489 | 928 | 1716 |
| 38 | 1090 | 477 | 905 | 1674 |
| 39 | 1063 | 466 | 884 | 1634 |
| 40 | 1037 | 454 | 862 | 1594 |
| 41 | 1012 | 443 | 841 | 1556 |
| 42 | 988 | 433 | 821 | 1518 |
| 43 | 964 | 422 | 801 | 1482 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 44 | 940 | 412 | 782 | 1446 |
| 45 | 918 | 402 | 763 | 1411 |
| 46 | 895 | 392 | 744 | – |
| 47 | 874 | 383 | 726 | – |
| 48 | 853 | 373 | 709 | – |
| 49 | 832 | 364 | 691 | – |
| 50 | 812 | 356 | 675 | – |
| 51 | 792 | 347 | 658 | – |
| 52 | 773 | 339 | 642 | – |
| 53 | 755 | 330 | 627 | – |
| 54 | 736 | 322 | 612 | – |
| 55 | 719 | 315 | 597 | – |
| 56 | 701 | 307 | – | – |
| 57 | 684 | 300 | – | – |
| 58 | 668 | 293 | – | – |
| 59 | 652 | 286 | – | – |
| 60 | 636 | 279 | – | – |
| 61 | 621 | – | – | – |
| 62 | 606 | – | – | – |
| 63 | 592 | – | – | – |
| 64 | 578 | – | – | – |

说明：月领金额=年领金额×0.084

请按根据背景资料完成以下技能测试题目：

（1）请根据保险合同条款，分析该产品是人身保险中的哪一款保险产品？

（10 分）

（2）30 岁的吴女士，企业职工，收入稳定，年收入 20 万，拟投保该产品，请结合吴女士的基本情况，为其选择一种缴费方式，并说明原因。（15 分）

（3）30 岁的吴女士拟投保该产品，计划每年交保费 20000 元，20 年交清，65 岁开始领取养老金，采用平准领取，按年领取方式，领至 85 岁为止。请计算吴女士 65 岁以后每年可以领取多少养老金？（10 分）

（4）请向吴女士说明在投保时可选择哪些红利处理方式？若吴女士在投保时没有选定红利处理方式，公司将如何处理？（10 分）

（5）30 岁的吴女士拟投保该产品，计划每年交保费 20000 元，20 年交清，65 岁开始领取养老金，采用平准领取，按年领取方式，领至 85 岁为止，请向客户演示购买该保险产品的保障利益。（15 分）

（6）若吴女士退休前的月收入为 1.8 万元，根据当地社会养老保险政策的规定，其退休后的养老金约为每月 0.8 万元，请计算吴女士退休后的养老金替代率。若吴女士想要实现理想的退休生活，其养老金替代率应约为多少？请结合养老金替代率说明商业养老保险对个人养老的意义。（15 分）

（7）若吴女士在购买该保险合同后的第七年，因资金周转困难，无法继续缴纳保险费，且急需现金，请根据保险合同条款，应如何帮助吴先生在保有保单保障的情况下，帮助其度过难关。（5 分）

**2、实施条件**

表 2 解读人身保险产品条款实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试或笔试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，至少配备 30 台电脑，两台打印机 | |
| 测评专家 | 每 10 考生配备 1 名考评员,考评员要求具备至少 1 年以上保险实际工作经验或三年以上保险实训教学指导经历 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 3　解读人身保险产品条款评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80 分） | 险种判断 | 10 分 | 险种判断正确 | 5 | |
| | | | 险种判断分析正确 | 5 | |
| | 缴费方式分析与选择 | 15 分 | 客户可选择缴费方式正确 | 5 | |
| | | | 缴费方式利弊分析正确 | 5 | |
| | | | 缴费方式选择正确 | 5 | |
| | 红利分析 | 10 分 | 红利处理方式分析正确 | 10 | |
| | 保险金计算 | 10 分 | 保险金计算正确 | 10 | |
| | 保障利益计算 | 15 分 | 总保险金计算正确 | 5 | |
| | | | 保障利益分析计算正确、完整 | 10 | |
| | 养老保险待遇水平 | 15 分 | 养老金替代率计算正确 | 5 | |
| | | | 通行高水平替代率正确 | 5 | |
| | | | 商业养老保险作用说明正确 | 5 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 保险权益分析与处理 | 5 分 | 保险权益分析、处理正确 | 5 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | | | |

试题评阅人签名：

**（八）试题编号：A-2-2-8**

**1、任务描述**

某寿险公司 XX 保险条款（节选）

第二条　投保范围

凡出生三十日以上、七十周岁以下，身体健康者均可作为被保险人，由本人或对其具有保险利益的人作为投保人向本公司投保本保险。

第三条　保险期间

保险期间分为六年、十年和十五年三种，投保人可选择其中一种作为本合同的保险期间。

第四条　保险责任

在本合同保险期间内，本公司承担以下保险责任:

一、被保险人生存至保险期间届满的年生效对应日，本公司按下列规定给付满期保险金，本合同终止。

一次性交付保险费的，满期保险金＝基本保险金额;

分期交付保险费的，满期保险金＝基本保险金额×交费期间（年数）。

二、被保险人于本合同生效之日起一年内因疾病身故，本公司按所交保险费（不计利息）给付身故保险金，本合同终止；被保险人于本合同生效之日起一年后因疾病身故，本公司按下列规定给付身故保险金，本合同终止。

一次性交付保险费的，身故保险金＝基本保险金额;

分期交付保险费的，身故保险金＝基本保险金额×身故时的交费年度数。

三、被保险人乘坐火车、轮船或航班班机期间因意外伤害身故，本公司按下

列规定给付身故保险金，本合同终止：

一次性交付保险费的，身故保险金=基本保险金额×3；

分期交付保险费的，身故保险金=基本保险金额×身故时的交费年度数×3。

被保险人在乘坐火车、轮船和航班班机期间外因意外伤害身故，本公司按下列规定给付身故保险金，本合同终止：

一次性交付保险费的，身故保险金=基本保险金额×2；

分期交付保险费的，身故保险金=基本保险金额×身故时的交费年度数×2。

第五条　责任免除

因下列任何情形之一导致被保险人身故，本公司不承担给付保险金的责任：

一、投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；

二、被保险人故意犯罪或抗拒依法采取的刑事强制措施；

三、被保险人在本合同成立或合同效力恢复之日起二年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；

四、被保险人服用、吸食或注射毒品；

五、被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶或驾驶无有效行驶证的机动车；

六、被保险人在本合同复效之日起一百八十日内因疾病；

七、战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；

八、核爆炸、核辐射或核污染。

无论上述何种情形发生，导致被保险人身故，本合同终止，本公司向投保人退还本合同的现金价值，但投保人对被保险人故意杀害或伤害造成被保险人身故的，本公司退还本合同的现金价值，作为被保险人遗产处理，但法律另有规定的除外。

第六条　红利事项

在本合同保险期间内，在符合保险监管机构规定的前提下，本公司每年根据上一会计年度分红保险业务的实际经营状况确定红利分配方案。如果本公司确定本合同有红利分配，则该红利将分配给投保人。

投保人在投保时可选择以下任何一种红利处理方式：

一、现金领取；

二、累积生息：红利保留在本公司以年复利方式累积生息，红利累积的年利率每年由本公司公布。

若投保人在投保时没有选定红利处理方式 ，本公司按累积生息方式办理。

本合同在效力中止期间不享有本公司红利的分配。

本公司每年向投保人提供一份红利通知书。

第七条　保险费

保险费的交付方式为一次性交付和分期交付（年交）两种，由投保人在投保时选择。分期交付保险费的交费期间为三年、五年和十年。

表 1：　**保险公司**保险产品基本保险金额表　　单位：元

| 投保年龄 | 趸交（一次交清） | | 三年交 | | 五年交 | 十年交 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 6年期 | 10年期 | 6年期 | 10年期 | 10年期 | 15年期 |
| 0——5 | 1077 | 1159 | 1058 | 1111 | 1112 | 119 |
| 6——10 | 1078 | 1161 | 1059 | 1112 | 1113 | 1200 |
| 11——15 | 1077 | 1160 | 1059 | 1111 | 1113 | 1200 |
| 16——20 | 1077 | 1160 | 1059 | 1111 | 1113 | 1199 |
| 21——25 | 1077 | 1160 | 1059 | 1111 | 1113 | 1199 |
| 26——30 | 1077 | 1160 | 1059 | 1111 | 1112 | 1199 |
| 31——35 | 1077 | 1159 | 1059 | 1111 | 1112 | 1197 |
| 36——40 | 1077 | 1158 | 1058 | 1110 | 1111 | 1195 |
| 41——45 | 1076 | 1156 | 1058 | 1108 | 1110 | 1192 |
| 46——50 | 1075 | 1153 | 1057 | 1105 | 1107 | 1186 |
| 51——55 | 1074 | 1148 | 1056 | 1101 | 1104 | 1177 |
| 56——60 | 1072 | 1140 | 1054 | 1094 | 1098 | 1164 |
| 61——65 | 1068 | 1129 | 1051 | 1084 | 1089 | 1145 |
| 66——70 | 1063 | 1113 | 1047 | 1070 | 1076 | |

第八条 现金价值权益

一、现金价值

所指保单所具有的价值，通常体现为解除合同时，根据精算原理计算的，由我们退还的那部分金额。本合同保险单的现金价值见本合同相应栏目。

二、保单贷款

一、保单贷款

在本合同有效期内，如果您需要用钱，经我们审核同意后，您可以办理保单贷款。贷款金额不超过保险单当时的现金价值的 80%并扣除各项欠款后的余额。每次贷款期限不超过 6 个月。贷款利率按您与我们签订的贷款协议中约定的利率执行。如果您到期未能足额偿还贷款本息，您所欠的贷款本息将作为新的贷款本金计息。

当未偿还贷款本息加上其他各项欠款达到保险单的现金价值时，本合同效力中止。

三、保费自动垫缴

投保时明确选择保险费垫缴方式的，分期支付的保险费在超过宽限期仍未交付时，若本合同保险单的现金价值扣除各项欠款后足以垫缴当期应支付的保险费及利息，我们将以本合同保险单的现金价值的余额垫缴当期应支付的保险费及利息，本合同继续有效；若此此时本合同保险单的现金价值扣除各项欠款后的余额不足以垫缴当期应支付的保险费及利息，我们将折算可垫缴天数，本合同在可垫缴天数内继续有效；当垫缴的保险费及其利息与各项欠款之和达到本合同保险单的现金价值时，本合同效力中止。在保险费垫缴期间，如发生合同解除和保险金给付，我们在给付本合同保险单的现金价值或保险金时将扣除垫缴的保险费及利息。前述垫缴保险费的利息按我们公布的利率计算。

请根据背景资料完成以下测试题目：

（1）请根据保险合同条款，分析该产品是人身保险中的哪一款保险产品？（10 分）

（2）30 岁的王先生，高校教师，收入稳定，年收入 20 万，拟投保该产品，请结合王先生的基本情况，为其选择一种缴费方式，并说明原因。（15 分）

（3）30 岁的王先生拟投保该产品，计划每年交保费 10000 元，3 年期交，保险期间选择 6 年，请计算王先生 6 年后可以领取多少保险金？（10 分）

（4）请向王先生说明在投保时可选择哪些红利处理方式？若王先生在投保时没有选定红利处理方式，公司将如何处理？（10 分）

（5）30 岁的王先生拟投保该产品，计划每年交保费 10000 元，3 年期交，保险期间选择 6 年，请向客户演示购买该保险产品的保障利益。（15 分）

（6）请根据保险合同条款分析，若王先生在购买该保险合同的第二天对其购买的保险产品产生质疑，想要退保，请问保险公司应如何处理？若王先生在保单生效后的第 6 年想要退保，请问保险公司应该如何处理？若王先生是因为现金流问题缴费困难，无法继续缴纳保险费，保险合同是否会失效？若你是保险公司的客服人员，应如何帮助张先生在保有保单保障的情况下，帮助其度过难关。（20 分）

**2、实施条件**

表 2 解读人身保险产品条款实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试或笔试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，至少配备 30 台电脑，两台打印机 | |
| 测评专家 | 每 10 考生配备 1 名考评员，考评员要求具备至少 1 年以上保险实际工作经验或三年以上保险实训教学指导经历 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 3　解读人身保险产品条款评价标准

| 评价内容 | 配分 | 评分标准 | 得分 |
| --- | --- | --- | --- |
| 职业素养 | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| （20 分） | | | 职业道德。<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80 分） | 险种判断 | 10 分 | 险种判断正确 | 5 | |
| | | | 险种判断分析正确 | 5 | |
| | 缴费方式分析与选择 | 15 分 | 客户可选择缴费方式正确 | 5 | |
| | | | 缴费方式利弊分析正确 | 5 | |
| | | | 缴费方式选择正确 | 5 | |
| | 红利分析 | 10 分 | 红利处理方式分析正确 | 10 | |
| | 保险金计算 | 10 分 | 保险金计算正确 | 10 | |
| | 保障利益计算 | 15 分 | 总保险金计算正确 | 5 | |
| | | | 保障利益分析计算正确、完整 | 10 | |
| | 保险权益分析与处理 | 20 分 | 犹豫期内退保处理正确 | 5 | |
| | | | 犹豫期后退保处理正确 | 5 | |
| | | | 垫缴保费权益分析与处理正确 | 5 | |
| | | | 保单贷款权益分析与处理正确 | 5 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | | | |

试题评阅人签名：

**（九）试题编号：A-2-2-9**

**1、任务描述**

某寿险公司 XX 保险条款（节选）

第二条　投保范围

凡出生二十八日以上、六十周岁以下，身体健康者均可作为被保险人，由本人或对其具有保险利益的人作为投保人向本公司投保本保险。

第三条　保险期间

保险期间为本合同生效之日起至本合同终止日止。

第四条　基本保险金额

本合同的基本保险金额是指保险单上载明的保险金额。

……

第七条　保险责任

在本合同保险期间内，本公司承担以下保险责任:

一、重大疾病保险金

被保险人于本合同生效（或最后复效）之日起一百八十日内，因首次发生并经确诊的疾病导致被保险人初次发生并经专科医生明确诊断患本合同所指的重大疾病（无论一种或多种），本合同终止，本公司按照本合同所交保险费（不计利息）给付重大疾病保险金；被保险人于本合同生效（或最后复效）之日起一百八十日后，因首次发生并经确诊的疾病导致被保险人初次发生并经专科医生明确诊断患本合同所指的重大疾病（无论一种或多种），本合同终止，本公司按本合同基本保险金额给付重大疾病保险金。被保险人已经领取或本公司应给付特定疾病保险金的，本公司按本合同基本保险金额扣除被保险人已经领取或本公司应给付的特定疾病保险金后的余额给付重大疾病保险金。若因意外伤害导致上述情形，不受一百八十日的限制。

二、特定疾病保险金

被保险人于本合同生效（或最后复效）之日起一百八十日内，因首次发生并经确诊的疾病导致被保险人初次发生并经专科医生明确诊断患本合同所指的特定疾病（无论一种或多种），本公司不承担给付保险金的责任，本合同继续有效；被保险人于本合同生效（或最后复效）之日起一百八十日后，因首次发生并经确诊的疾病导致被保险人初次发生并经专科医生明确诊断患本合同所指的特定疾病，本公司按本合同基本保险金额的 20%给付特定疾病保险金，但给付以一次为

限，给付金额最高为人民币 10 万元，本合同继续有效。若因意外伤害导致上述情形，不受一百八十日的限制。

三、身体高度残疾保险金

被保险人于本合同生效（或最后复效）之日起一百八十日内因疾病导致身体高度残疾，本合同终止，本公司按本合同所交保险费（不计利息）给付身体高度残疾保险金；被保险人因前述以外情形导致身体高度残疾，本合同终止，本公司按本合同基本保险金额给付身体高度残疾保险金。

四、身故保险金

被保险人于本合同生效（或最后复效）之日起至年满十八周岁的年生效对应日前身故，本合同终止，本公司按本合同所交保险费（不计利息）给付身故保险金。

被保险人于年满十八周岁的年生效对应日起身故，本公司按下列约定给付身故保险金：被保险人于本合同生效（或最后复效）之日起一百八十日内因疾病身故，本合同终止，本公司按本合同所交保险费（不计利息）给付身故保险金；被保险人因前述以外情形身故，本合同终止，本公司按本合同基本保险金额给付身故保险金。

本合同的重大疾病保险金、身体高度残疾保险金和身故保险金本公司仅给付一项，并以一次为限。

**第八条 责任免除**

因下列任何情形之一导致被保险人发生本合同所指重大疾病、特定疾病、身体高度残疾或

身故，本公司不承担给付保险金的责任：

一、投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；

二、被保险人故意自伤、故意犯罪或抗拒依法采取的刑事强制措施；

三、被保险人在本合同成立或合同效力最后恢复之日起二年内自杀，但被保险人自杀时为

无民事行为能力人的除外；

四、被保险人服用、吸食或注射毒品；

五、被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶或驾驶无有效行驶证的机动车；

六、战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；

七、核爆炸、核辐射或核污染；

八、遗传性疾病，先天性畸形、变形或染色体异常。

无论上述何种情形发生，导致被保险人发生本合同所指重大疾病、特定疾病、身体高度残疾或身故的，本合同终止，本公司向投保人退还本合同的现金价值。投保人对被保险人故意杀害或伤害造成被保险人身故的，本公司退还本合同的现金价值，作为被保险人遗产处理，但法律另有规定的除外；投保人对被保险人故意杀害或伤害造成被保险人发生本合同所指重大疾病、

特定疾病、身体高度残疾的，本公司向被保险人退还本合同的现金价值。

**第九条 保险费**

保险费交付方式分为一次性交付和分期交付两种。交付方式为分期交付的，交费期间分为十年和二十年两种，交付方式分为年交和月交两种，由投保人在投保时选择。

表 1 某寿险公司 XX 保险费率表

| （每 10000 元基本保险金额） | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 货币单位：人民币元 | | | | | | |
| 投保年龄 | 男性 | | | 女性 | | |
| | 一次性交付 | 10 年交 | 20 年交 | 一次性交付 | 10 年交 | 20 年交 |
| 10 | 2978 | 349 | 199 | 2707 | 317 | 181 |
| 11 | 3046 | 357 | 204 | 2768 | 324 | 185 |
| 12 | 3115 | 365 | 208 | 2831 | 332 | 189 |
| 13 | 3186 | 374 | 213 | 2895 | 339 | 193 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 14 | 3258 | 382 | 218 | 2961 | 347 | 198 |
| 15 | 3333 | 391 | 224 | 3028 | 355 | 202 |
| 16 | 3409 | 400 | 229 | 3097 | 363 | 207 |
| 17 | 3486 | 409 | 234 | 3167 | 371 | 212 |
| 18 | 3565 | 419 | 240 | 3239 | 380 | 217 |
| 19 | 3643 | 428 | 245 | 3312 | 389 | 222 |
| 20 | 3723 | 438 | 251 | 3386 | 397 | 227 |
| 21 | 3804 | 447 | 256 | 3462 | 406 | 232 |
| 22 | 3887 | 457 | 262 | 3539 | 416 | 237 |
| 23 | 3972 | 467 | 268 | 3617 | 425 | 243 |
| 24 | 4059 | 478 | 274 | 3697 | 434 | 248 |
| 25 | 4148 | 488 | 280 | 3779 | 444 | 254 |
| 26 | 4239 | 499 | 287 | 3863 | 454 | 260 |
| 27 | 4332 | 510 | 294 | 3948 | 464 | 266 |
| 28 | 4426 | 522 | 301 | 4036 | 474 | 272 |
| 29 | 4523 | 533 | 308 | 4125 | 485 | 278 |
| 30 | 4621 | 545 | 315 | 4217 | 496 | 284 |
| 31 | 4722 | 558 | 322 | 4310 | 507 | 291 |
| 32 | 4824 | 570 | 330 | 4405 | 518 | 298 |
| 33 | 4928 | 583 | 338 | 4502 | 530 | 305 |
| 34 | 5035 | 596 | 346 | 4601 | 542 | 312 |
| 35 | 5143 | 609 | 354 | 4702 | 554 | 319 |
| 36 | 5253 | 623 | 363 | 4805 | 567 | 327 |
| 37 | 5365 | 637 | 371 | 4910 | 580 | 335 |
| 38 | 5478 | 652 | 380 | 5016 | 593 | 343 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 39 | 5593 | 666 | 389 | 5124 | 606 | 351 |
| 40 | 5709 | 681 | 399 | 5234 | 620 | 359 |

请根据背景资料完成以下测试任务：

（1）请根据保险合同条款，分析该产品是人身保险中的哪一款保险产品？（10 分）

（2）30 岁的王先生，企业中层管理人员，年收入 30 万，平时工作繁忙压力大，希望通过本产品规避重大疾病风险，拟投保该产品，请结合王先生的基本情况，为其选择一种缴费方式，并说明原因。（15 分）

（3）30 岁的王先生拟投保该产品，基本保险金额 30 万元，选择 10 年交费。请计算其每年应交保险费？若王先生的妻子王女士与王先生同岁，选择投保相同保额、保险期限和交费方式的该保险产品，请计算其每年应交保险费？并比较王先生本人与其妻子保险费的差异，分析原因。（10 分）

（4）30 岁的王先生拟投保该产品，基本保险金额 30 万元，选择 10 年交费。请向客户演示保障利益。（10 分）

（5）以下情形客户可以获得哪些保险利益？并分析说明。（10 分）

A.假设王先生于 2018 年 7 月 1 日投保 30 万该产品，2018 年 11 月 1 日被查出患淋巴癌（恶性肿瘤）。

B.假设王太太于 2018 年 7 月 1 日投保 30 万该产品，2019 年 2 月 1 日查出患胃癌（恶性肿瘤）。

C.假设王太太于 2018 年 7 月 1 日投保 30 万该产品，2019 年 2 月 1 日查出患胃癌，获得 30 万重大疾病保险金，2019 年 6 月 20 日王太太因医治无效死亡。

（6）王先生所在的单位参保了社会基本医疗保险，王先生若因重大疾病住院，花费医疗费用 40 余万余元，在进行医疗费用报销时得知社保的报销比例非常低，自己需要承担大部分的医疗费用。请问，社会基本医疗保险报销比例比较低的原因是什么？在社会医疗保险报销后，此款保险产品是否还可以进行医疗费用的补偿？请结合王先生的情况分析此款保险产品的作用。（20 分）

## 2、实施条件

表 2 解读人身保险产品条款实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试或笔试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，至少配备 30 台电脑，两台打印机 | |
| 测评专家 | 每 10 考生配备 1 名考评员，考评员要求具备至少 1 年以上保险实际工作经验或三年以上保险实训教学指导经历 | |

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 3　解读人身保险产品条款评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80 分） | 险种判断 | 10 分 | 险种判断正确 | 5 | |
| | | | 险种判断分析正确 | 5 | |
| | 缴费方式分析与选择 | 15 分 | 客户可选择缴费方式正确 | 5 | |
| | | | 缴费方式利弊分析正确 | 5 | |
| | | | 缴费方式选择正确 | 5 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 保险费计算 | 10 分 | 保险费计算正确 | 5 | |
| | | | 保费比较分析正确 | 5 | |
| | 保障利益计算 | 10 分 | 保障利益分析计算正确、完整 | 10 | |
| | 保障分析 | 15 分 | A 情形保障利益分析正确 | 5 | |
| | | | B 情形保障利益分析确 | 5 | |
| | | | C 情形保障利益分析正确 | 5 | |
| | 保险产品功能分析 | 20 分 | 基本医疗保险报销分析正确 | 10 | |
| | | | 重大疾病保险给付分析正确 | 5 | |
| | | | 重大疾病保险作用分析正确 | 5 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | | | |

试题评阅人签名：

**（十）试题编号：A-2-2-10**

**1、任务描述**

某寿险公司 XX 保险条款(节选)

……

第二部分 保障内容

第六条 保险责任

本合同的保险责任包括“一般医疗保险金”、“重大疾病（释义二）医疗保险金”、“质子重离子医疗保险金”和“指定疾病及手术特需医疗保险金”，其中“一般医疗保险金”为必选责任，“重大疾病医疗保险金”、“质子重离子医疗保险金”和“指定疾病及手术特需医疗保险金”为可选责任。投保人可只投保必选责任，也可在投保必选责任的同时选择投保可选责任，但不能单独投保可选责任。所投保的保险责任一经确定，在本合同保险期间内不得变更。

（一）一般医疗保险金（必选） 在保险期间内，被保险人因遭受意外伤害

（释义三）事故或在等待期(释义四)后因患疾 病，在医院（释义五）接受治疗的，保险人对下述 1-4 类费用，按照本合同的约定承担给付 一般医疗保险金的责任： 1.住院医疗费用 指被保险人经医院诊断必须接受住院（释义六）治疗时，被保险人住院期间发生的需个 人支付的、必需且合理（释义七）的住院医疗费用，包括床位费（释义八）、加床费（释义 九）、膳食费（释义十）、护理费（释义十一）、重症监护室床位费、诊疗费、检查检验费 （释义十二）、治疗费（释义十三）、药品费（释义十四）、手术费（释义十五）、救护车 使用费（释义十六）。到本合同满期日时，被保险人未结束本次住院治疗的，保险人继续承担因本次住院发生 的、最高不超过本合同满期日后 30 日内的住院医疗费用。 2.特殊门诊医疗费用 指被保险人在医院接受特殊门诊治疗时，被保险人需个人支付的、必需且合理的特殊门 诊医疗费用，包括：（1）门诊肾透析费； （2）门诊恶性肿瘤治疗费，包括化学疗法（释义十七）、放射疗法（释义十八）、肿 瘤免疫疗法（释义十九）、肿瘤内分泌疗法（释义二十）、肿瘤靶向疗法（释义二十一） 的治疗费用； （3）器官移植后的门诊抗排异治疗费。 3.门诊手术医疗费用 指被保险人经医院诊断必须接受门诊手术治疗时，被保险人需个人支付的、必需且合理 的门诊手术费用。 4.住院前后门急诊医疗费用 指被保险人经医院诊断必须接受住院治疗，在住院前 7 日（含住院当日）和出院后 30 日 （含出院当日）内，因与该次住院相同原因而接受门急诊治疗时，被保险人需个人支付的、 必需且合理的门急诊医疗费用（但不包括特殊门诊医疗费用和门诊手术医疗费用）。 对于以上四类费用，保险人在扣除约定的免赔额后，依照约定的给付比例进行赔付。保险人对于以上四类费用的累计给付金额之和以本合同约定的一般医疗保险金的保险金额为限，当累计给付金额之和达到一般医疗保险金金额时，保险人对被保险人在一般医疗保险 金项下的保险责任终止。

（二）重大疾病医疗保险金（可选） ……

（三）质子重离子医疗保险金（可选） ……

（四）指定疾病及手术特需医疗保险金（可选） ……

第七条 免赔额

免赔额由投保人与保险人在订立本合同时协商确定，并在本合同中载明。本合同中所指免赔额均指年免赔额，指在本合同保险期间内，应由被保险人自行承担，本合同不予赔付的部分。被保险人通过社会医疗保险和公费医疗保险获得的补偿，不可用于抵扣免赔额，但从其他途径已获得的医疗费用补偿可用于抵扣免赔额。若被保险人选择投保重大疾病医疗保险金责任，除另有约定外，一般医疗保险金和重大疾病医疗保险金共同使用同一个免赔额的额度。质子重离子医疗保险金、指定疾病及手术特需医疗保险金无免赔额。

第八条 补偿原则和赔付标准

（一）本合同适用医疗费用补偿原则。若被保险人已从其他途径（包括社会医疗保险、公费医疗、工作单位、保险人在内的任何商业保险机构等）获得医疗费用补偿，则保险人仅对被保险人实际发生的医疗费用扣除其所获医疗费用补偿后的余额按照本合同的约定进行赔付。社保卡个人账户部分支出视为个人支付，不属于已获得的医疗费用补偿。

（二）若被保险人以参加社会医疗保险或公费医疗身份投保，但未以参加社会医疗保险或公费医疗身份就诊并结算的，则保险人根据本合同单独约定的给付比例进行赔付。

……

第十一条 保险期间

本合同保险期间为一年，以保险单载明的起讫时间为准。

第十二条 续保

本合同期满，投保人可向保险人申请续保本合同。续保不计算等待期。续保时保险人有权根据被保险人的年龄、医疗费用水平变化、本保险合同整体经营状况调整被保险人在续保时的费率。费率调整适用于本合同的所有被保险人或同一投保年龄段的 所有被保险人，保险人不会因为某一被保险人的健康状况变化或历史理赔情况而单独调整该 被保险人的续保费率。在投保人接受费率调整的前提下，保险人方可为投保人办理续保手续。 若被保险人超过 105 周岁，保险人不再接受投保人的续保申请或重新投保。

本合同统一停售，保险人不再接受投保人续保本合同。

第十七条 交费义务

本合同保险费缴付方式由投保人和保险人在投保时约定，并在保险单上载明。若投保人选择一次性缴付保险费，投保人应当在本合同成立时一次性缴清保险费。保险 费缴清前，本合同不生效，对保险费交清前发生的保险事故，保险人不承担保险责任。

若投保人选择分期缴付保险费，需经投保人申请并经保险人同意，并在本合同中载明保 费分期缴付的周期。如投保人未缴付首期保费，保险合同不成立，保险人不承担保险责任。 如投保人未按照保险合同约定的付款时间足额缴付当期保费，允许在宽限期内补缴保险费； 如果被保险人在宽限期内发生保险事故，保险人仍按照合同约定赔偿保险金。除本合同另有约定外，如被保险人在正常缴费对应的保险期间内或宽限期内发生保险事故，保险人依照合同约定赔偿保险金的，需扣减保险期间内所有未缴期间的保险费，投保人已缴纳的保 险费与保险人扣减的保险费之和应等于本合同约定的保险费总额。如投保人未按照保险合同约定的付款时间足额缴付当期保费，且在本保险合同约定的宽限期内仍未足额补缴当期 保费的，从应付之日起发生保险责任范围内的事故的，保险人不承担赔偿责任；宽限期内发生的保险事故也不承担保险责任。对于保险期间终止后发生的保险事故，保险人不承担保险责任。宽限期由投保人与保 险人协商确定，并在本合同中载明。

表 1 该款保险产品费率表

一般医疗保险责任 300 万元

| 年龄 | 社保 | 无社保 |
|---|---|---|
| 0-4 | 756 | 1576 |
| 5-10 | 256 | 526 |
| 11-15 | 136 | 286 |
| 16-20 | 166 | 326 |
| 21-25 | 226 | 466 |
| 26-30 | 286 | 616 |
| 31-35 | 376 | 856 |

| | | |
|---|---|---|
| 36-40 | 466 | 1206 |
| 41-45 | 556 | 1666 |
| 46-50 | 866 | 2616 |
| 51-55 | 1066 | 3506 |
| 56-60 | 1426 | 4386 |
| 61-65 | 1906 | 5696 |
| 66-70 | 2816 | 8136 |
| 71-75 | 3566 | 10296 |
| 76-80 | 4326 | 12766 |
| 81-85 | 6446 | 16726 |
| 86-90 | 8316 | 21526 |
| 90-95 | 10746 | 27926 |
| 96-100 | 13836 | 36266 |
| 101-105 | 15726 | 40396 |

表 2：该产品保障项目说明

| 保障项目 | 保障金额 | 项目说明 |
|---|---|---|
| 一般医疗保险责任 | 最高300万元 | 保障内容：被保险人因意外或等待期后因疾病，在二级及以上的公立医院普通部接受治疗的，本产品承担必需且合理的住院医疗费用、住院前 7 天及出院后 30 天内的门急诊医疗费用（与该次住院原因相同）、特殊门诊医疗费用和门诊手术费用。<br><br>免赔额：1 万元/年，如被保险人等待期后确诊初次罹患保险合同约定的重大疾病且在医院接受治疗的，则自确诊之日起，该被保险人剩余保单年度免赔额为 0。<br><br>赔付比例：责任内扣除免赔额后 100%赔付，但以有社保或公费医疗身份参保，但未以社保或公费医疗身份就诊并结算的，按照应赔付金额的 60%进行赔付。<br><br>等待期：30 天，续保、意外医疗、法律费用无等待期。 |
| 重大疾病医疗保险责 | 最高 600 万元 | 保障内容：被保险人因意外或等待期后确诊初次罹患保险合同约定重大疾病，在二级及以上的公立医院普通部接受治疗的，本产品承担必需且合理的重大疾病住院医疗费用、住院前 7 天及出院 |

| 保障项目 | 保障金额 | 项目说明 |
| --- | --- | --- |
| 任 | | 后 30 天内的重大疾病门急诊医疗费用（与该次住院原因相同）、重大疾病特殊门诊医疗费用和重大疾病门诊手术费用。<br><br>免赔额：0。<br><br>赔付比例：100%，但以有社保或公费医疗身份参保，但未以社保或公费医疗身份就诊并结算的，按照应赔付金额的 60%进行赔付。<br><br>等待期：30 天，续保、意外医疗、法律费用无等待期。 |
| 法律补偿费用 | 6000 元 | 保障内容：承保保险条款第五条第（一）项且仅适用于医疗事故案件，赔偿的法律费用仅限于律师费用；保险事故发生后，被保险人需由某某保险指定法律服务机构代为挑选并指定专业律师代理案件。保险人对属于保险责任范围内实际发生的律师费用进行赔偿。 |

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请根据保险合同条款，分析该产品是人身保险中的哪一款保险产品？

（2）李女士，36 岁,已婚，有社保,年收入 15 万，收入稳定，教师职业，因为现在环境的污染以及生活作息不规律，人们住院治疗的概率较大，因此李女士决定为自己投保一份保险，请结合李女士的基本情况，为其选择一种缴费方式，并说明原因。

（3）李女士，36 岁,有社保，希望通过本产品规避医疗费用风险，选择一般医疗保险责任 300 万元，请结合李女士的基本情况，列式计算其应交保险费？李女士的好友张女士，36 岁，无社保，希望通过本产品规避医疗风险，选择一般医疗保险责任 300 万元，请结合张女士的基本情况，请列式计算其应交保险费？比较李女士、王先生保险费的差异，分析原因。

（4）请结合条款和保障项目说明分析以下情形客户可以获得哪些保险利益？并说明。

A 情形：李女士在保险期间内因病住院，扣除社保支付，共花费医疗费用 1.5 万元，那么李女士能得到多少赔偿？

B 情形：王先生没有社保，在保险期间内因病住院，扣除社保支付，共花费医疗费用 1.5 万元，那么王先生能得到多少赔偿？

C 情形：李女士在保险期间内因病住院，扣除社保支付，共花费医疗费用 0.5 万元，那么李女士能得到多少赔偿？

（5）李女士，36 岁,有社保，2021 年因疾病在某三级甲等医院住院半个月，花费了医疗费用 2 万余元，在出院结算时才知道需要自担 1 万余元的费用，报销比例比较低。请问，社会基本医疗保险报销比例比较低的原因是什么？在社会医疗保险报销后，此款保险产品是否还可以进行医疗费用的补偿？请结合李女士的情况分析此款保险产品的作用。

（6）李女士是否能一直续保该产品？请分析原因。

**2、实施条件**

表 4 人身保险产品分析考核项目实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机 | |
| 测评专家 | 每个场地配备考评员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 3　人身保险产品分析考核项目评价标准

| 评价内容 | 配分 | 评分标准 | 得分 |
|---|---|---|---|
| 职业素养 | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| （20 分） | | | 职业道德。<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80 分） | 险种判断 | 10 分 | 险种判断正确 | 5 | |
| | | | 险种判断分析正确 | 5 | |
| | 缴费方式分析与选择 | 15 分 | 客户可选择缴费方式正确 | 5 | |
| | | | 缴费方式利弊分析正确 | 5 | |
| | | | 缴费方式选择正确 | 5 | |
| | 保险费计算 | 15 分 | 保险费计算正确 | 5 | |
| | | | 保费比较分析正确 | 10 | |
| | 保障分析 | 15 分 | A 情形保障利益分析正确 | 5 | |
| | | | B 情形保障利益分析确 | 5 | |
| | | | C 情形保障利益分析正确 | 5 | |
| | 保险产品功能分析 | 15 分 | 基本医疗保险报销分析正确 | 5 | |
| | | | 商业医疗保险给付分析正确 | 5 | |
| | | | 商业医疗保险作用分析正确 | 5 | |
| | 续保分析 | 10 分 | 续保判断及续保业务处理分析正确 | 10 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | | | |

试题评阅人签名：

# 第二部分　专业核心部分

# 模块一　保险业务管理

## 项目一　企业财产保险实务

**（一）试题编号：B-1-1-1**

1、任务描述

长沙红卫轴承厂于2003年正式成立，注册资本金5000万元，位于湖南省长沙市青年路30号，主要从事各种动压滑动轴承的设计和加工制造。2017年7月2日，该企业向某财产保险公司投保财产保险综合险，被保险人地址为湖南省长沙市青年路30号，保险标的座落地址为湖南省长沙市青年路30号；邮编：430110。轴承厂属国有企业，占用性质（一）2；行业类别制造业；行业代码为C3329；组织机构代码：391109121；法定代表人吴为，联系人王进，联系电话：0731-82345678；邮箱：hwzc@126.com；开户银行：长沙市工商银行，银行账号：05002167。经双方协商，达成如下保险事项：

（1）保险标的项目：固定资产、存货。以轴承厂2017年6月末《资产负债表》及有关账册为依据，保险金额按6月末账面余额确定，有关数据如下：

a、《资产负债表》中“资产”方“固定资产原价”项目期末数为14，350，000元，加成150%投保；

b、《资产负债表》中“存货”项目期末数为6，200，000元；

（2）机器设备附加机损险，经查固定资产账册，生产用机器设备为6，250，000元，非生产用机器设备为1，020，000元。

存货项目中“产成品”附加盗抢险，经查2017年6月末账册，“产成品”总账余额为1，960，000元；

固定资产保险价值为出险时的重置价值，存货保险价值为出险时的账面余额。

（3）下列已入账财产剔除不保：

① 交通运输工具原价为960，000元；

② 道路原价为250，000元；

③ 围墙及护坡原价为190，000元；

④ 材料采购科目账面借方余额为250，000元；

⑤ “产成品”中委托代销商品账面借方余额为560，000元；

（4)保险责任期限:从2017年7月3日零时起至2018年7月2日24时止。

（5）保险费：按现行费率规章计算，标的实收保费=区域标准费率*保额系数*绝对免赔额系数*个体风险评估系数。行业系数为0.8，个体风险评估系数为1，其他系数都取中间值。但因上一保险年度赔付率高，综合险上浮30%；附加机损险费率为2.4‰，存货只选择产成品附加盗抢险，费率为5‰。该企业的费率及相关系数表如下：

表1 保险费率和相关系数表

| 基准费率表 | | |
|---|---|---|
| 基本险 | 综合险 | 一切险 |
| 0.8‰ | 1.8‰ | 2.8‰ |

| 各灾因损失占比 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 险种 | 暴风雨 | 台风 | 洪水 | 其他 |
| 综合险 | 31% | 9% | 5% | 55% |
| 一切险 | 22% | 7% | 4% | 67% |

| 暴风雨区域系数 | | |
|---|---|---|
| 三类地区 | 河北、江苏、安徽、江西、湖南、广西、云南、四川 | 1.27--1.74 |
| 台风区域系数 | | |
| 二类地区 | 山东、青岛、江西、湖南 | 0.10--0.48 |
| 洪水区域系数 | | |
| 四类地区 | 安徽、江西、湖南、广西、湖北 | 1.74--4.45 |

| 其他灾因区域系数 | | |
|---|---|---|
| 三类地区 | 江西、湖南、广西、河北、山东、河南、青岛 | 1.08--1.14 |

| 保额系数 | |
|---|---|
| 保险金额 | 系数 |
| 1000万以下 | 1.5--5 |
| 1000万--1亿 | 0.8--1.5 |
| 1亿--10亿元 | 0.5-0.8 |
| 10亿元以上 | 0.2-0.5 |

| 绝对免赔额系数 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 绝对免赔额(元) | 保险金额（元） | | | |
| | 1000万以下 | 1000万--1亿 | 1亿--10亿 | 10亿以上 |
| 1000-2000 | 0.93--0.97 | 0.96--0.98 | -- | -- |
| 2000--5000 | 0.87--0.93 | 0.92--0.96 | 0.96--0.98 | 0.98--1.00 |
| 5000-1万 | 0.80--0.87 | 0.86--0.92 | 0.94--0.96 | 0.97--0.98 |
| 1万-3万 | 0.66--0.80 | 0.73--0.86 | 0.86--0.94 | 0.94--0.97 |
| 3万-5万 | 0.60--0.66 | 0.66--0.73 | 0.81--0.86 | 0.91--0.94 |
| 5万-10万 | 0.52--0.60 | 0.57--0.66 | 0.73--0.81 | 0.87--0.91 |
| 10万-20万 | 0.45--0.52 | 0.49--0.57 | 0.64--0.73 | 0.81--0.87 |
| 20万以上 | 0.45 | 0.45--0.49 | 0.59--0.64 | 0.77--0.81 |

**个体风险评估系数表（略）**

（6）保险争议处理方式：仲裁；仲裁机构为长沙立信仲裁委员会。

（7）保险人事项：**财产保险股份有限公司；联系地址：湖南省长沙市芙蓉路155号**保险大厦；邮编：4001051。

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请根据客户的基本情况，计算该保单的保险金额。

（2）请根据客户的基本情况，分析影响该企业的费率因素（至少3个）。

（3）请计算本案中客户应缴纳的保险费。

（4）请根据客户的基本情况，从核保人的角度列举本案中的核保要素（至少3个）。

（5）请根据客户资料，填具下列投保单证。

（6）请从核保人的角度为该企业提供防灾防损的建议（至少3条）。

表2 某保险公司财险投保单

## **保险股份有限公司财险投保单

投保单号码：**********

<table>
<tr><td rowspan="3">投保人</td><td>单位名称</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td>通讯地址</td><td colspan="5">邮箱：</td></tr>
<tr><td>组织机构代码</td><td></td><td>联系人</td><td></td><td>联系电话</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="3">被保险人</td><td>单位名称</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td>通讯地址</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td>组织机构代码</td><td></td><td>联系人</td><td></td><td>联系电话</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="7">行业类　　行业代码：</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险标的地址个数：共　个，详见《财产险投保标的项目清单》</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险标的地址：　　邮编：</td></tr>
<tr><td colspan="7">被保险人资产及营业额状况<br>注册资本：　　总资产：　　上一年度实际营业额：</td></tr>
<tr><td colspan="7">投保主险险种：　☐基本险　☐综合险　☐一切险</td></tr>
<tr><td colspan="7">有关保险标的投保信息，请见《财产险投保标的项目清单》；有关附加险条款投保信息，请见《财产险附加险条款投保清单》。上述投保清单为本投保单的组成部分。</td></tr>
<tr><td colspan="7">除另有约定本保险合同的每次事故免赔额为　　元，或损失金额的　　%，二者以高者为准</td></tr>
<tr><td colspan="7">是否有其他有关保险合同：　☐有　☐无<br>如有，请说明标的项目、保险金额、免赔额、保险公司名称以及其他相关信息：</td></tr>
<tr><td colspan="2">是否为续保合同</td><td colspan="5">☐是　☐否</td></tr>
<tr><td colspan="7">总保险金额：人民币(大写 )　　（小写）：</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险期间：　月，自　年　月　日零时起至　年　月　日二十四时止</td></tr>
<tr><td>总保险费：</td><td colspan="6">人民币(大写 )：　　（小写）：</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险费交付时间：　　年　月　日</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险合同争议解决方式：☐诉讼　☐提交_____仲裁委员会仲裁</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td colspan="4">特别约定：</td></tr>
<tr><td>投保人声明</td><td colspan="3">保险人已向本人提供并详细介绍了《中国人民财产保险股份有限公司财产××险条款（2009 版）》及其附加险条款（若投保附加险）内容，并对其中免除保险人责任的条款（包括但不限于责任免除、投保人被保险人义务、赔偿处理、其他事项等），以及本保险合同中付费约定和特别约定的内容向本人做了明确说明，本人已充分理解并接受上述内容，同意以此作为订立保险合同的依据，自愿投保本保险。<br><br>投保人签章：<br>年　　月　　日</td></tr>
<tr><td colspan="4">（以下公司内部作业栏，客户无须填写）</td></tr>
<tr><td>初<br>审<br>情<br>况</td><td>业务来源：<br>☐直接业务　　☐ 个人代理<br>☐专业代理　　☐ 兼业代理<br>☐经纪人　　☐ 网上业务<br>代理（经纪）人名称：<br><br>业务员签字：<br>年　　月　　日</td><td>核<br>保<br>意<br>见</td><td>核保人签字：<br>年　　月　　日</td></tr>
</table>

表3 某保险公司财险投保标的项目清单

# **保险股份有限公司财产险投保标的项目清单

本清单为财产险投保单的有效组成部分。

投保单号码：　　共　　页　第　　页

| |
|---|
| 1.保险标的地址：　　邮编： |
| 2.保险标的地址内被保险人所从事的生产经营活动的简要描述：<br><br>_____<br><br>_____<br>***国民经济行业分类代码：_____（此信息由保险人填写）*** |
| 3.保险标的项目投保信息 |

| 序号 | 保险标的名称 | 单位 | 数量 | 保险金额/赔偿限额 | 以何种方式确定保险价值 | 备注 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | |
| 3 | | | | | | |
| 4 | | | | | | |
| 5 | | | | | | |
| 6 | | | | | | |
| 7 | | | | | | |
| 8 | | | | | | |
| 9 | | | | | | |
| 10 | | | | | | |
| 11 | | | | | | |
| 12 | | | | | | |
| 13 | | | | | | |

**注：**投保标的为特约标的时，请在备注栏中注明“特约”字样。

投保人（盖章）

年　　月　　日

表4 某保险公司财险附加险条款投保清单

# **保险股份有限公司财产险附加险条款投保清单

本清单为财产险投保单的有效组成部分。

投保单号码：　　共　页　第　页

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 1.保险标的地址： | | | 邮编： | |
| 2.附加险条款投保信息 | | | | |
| 序号 | 附加险条款名称 | 保险金额/<br>赔偿限额 | 每次事故<br>免赔额/免赔率 | 备注 |
| 1 | | | | |
| 2 | | | | |
| 3 | | | | |
| 4 | | | | |
| 5 | | | | |
| 6 | | | | |
| 7 | | | | |
| 8 | | | | |
| 9 | | | | |
| 10 | | | | |
| 11 | | | | |
| 12 | | | | |
| 13 | | | | |
| 14 | | | | |
| 15 | | | | |

**注：**对于需明确保险价值、地域范围等信息的附加险条款，请在“备注”栏内填写相关信息。

投保人（盖章）

年　　月　　日

## 2、实施条件

表5 企业财产保险承保考核项目实施条件

| 项目 | 基本实施条件 | 备注 |
|---|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于70平米，配置办公桌30张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机.每个学生配置1个计算器，1份企业财产保险投保单证，草稿纸若干 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员2名 | |

**3、考核时量**

90分钟。

**4、评分标准（100分）**

表6 企业财产保险承保考核项目评分标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20分） | | 20分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80分） | 保险金额计算 | 15分 | 保险标的确定正确。 | 5 | |
| | | | 保险金额确定的方法正确。 | 5 | |
| | | | 计算公式，保险金额计算正确。 | 5 | |
| | 费率影响因素分析 | 10分 | 列举3个以上费率影响因素。 | 10 | |
| | 保险费 | 15分 | 计算公式正确。 | 5 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 计算 | | 代入数据正确。 | 5 | |
| | | | 保险费计算正确。 | 5 | |
| | 投保单填写 | 20分 | 投保单项目填写完整。 | 4 | |
| | | | 投保单项目填写正确。 | 10 | |
| | | | 字迹工整，无涂改。 | 6 | |
| | 核保要素分析 | 10分 | 列举5个以上的核保要素，且核保要素列举正确。 | 10 | |
| | 防灾防损建议 | 10分 | 能列举3条以上的防灾防损建议。 | 10 | |

试题评阅人签名：

**（二）试题编号：B-1-1-2**

1、任务描述

2017 年 10 月 4 日，长沙市保险职业学院（注册资本金 2603 万元）投保财产保险一切险，被保险人地址为长沙市中豹塘路 296 号，邮编：410010；该学院为事业单位，法定代表为程鹏，保险联系人李云，联系电话：18673196512，邮箱：bxxy@126.com，组织机构代码 125964113，行业代码 M8241；经双方协商，达成如下保险事项：

（1）保险标的项目：固定资产、存货。固定资产保险价值为出险时的重置价值、存货保险价值为出险时的账面余额，以学院 2017 年 9 月末账面余额确定保险金额，有关数据如下：

a、《资产负债表》中“固定资产原价”期末数为 12760000 元，按原价加成 5%投保；

b、《资产负债表》中“存货”期末数为 5000000 元；

（2）下列已入账的财产剔除不保：

①交通运输工具，原价为 580000 元；

②抵押物科目借方余额 850000 元；

（3）每次事故的免赔额 1000 元，或损失金额的 5%，二者以高者为准。

（4）保险期限：2017 年 10 月 5 日零时至 2018 年 10 月 4 日二十四时。

（5）保险费：按现行费率规章计算，标的实收保费=区域标准费率*保额系数*绝对免赔额系数*个体风险评估系数。行业系数为 0.7，个体风险评估系数为 1，其他系数都取中间值。但因上一保险年度无赔付，一切险费率下浮 10%；该企业的费率及相关系数表如下：

表 1 保险费率与相关系数表

| 基准费率表 | | |
|---|---|---|
| 基本险 | 综合险 | 一切险 |
| 0.8‰ | 1.8‰ | 2.8‰ |

| 各灾因损失占比 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 险种 | 暴风雨 | 台风 | 洪水 | 其他 |
| 综合险 | 31% | 9% | 5% | 55% |
| 一切险 | 22% | 7% | 4% | 67% |

| 暴风雨区域系数 | | |
|---|---|---|
| 三类地区 | 河北、江苏、安徽、江西、湖南、广西、云南、四川 | 1.27--1.74 |
| 台风区域系数 | | |
| 二类地区 | 山东、青岛、江西、湖南 | 0.10--0.48 |
| 洪水区域系数 | | |
| 四类地区 | 安徽、江西、湖南、广西、湖北 | 1.74--4.45 |
| 其他灾因区域系数 | | |
| 三类地区 | 江西、湖南、广西、河北、山东、河南、青岛 | 1.08--1.14 |

| 保额系数 | |
|---|---|
| 保险金额 | 系数 |

| | |
|---|---|
| 1000万以下 | 1.5--5 |
| 1000万--1亿 | 0.8--1.5 |
| 1亿--10亿元 | 0.5-0.8 |
| 10亿元以上 | 0.2-0.5 |

| 绝对免赔额系数 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 绝对免赔额（元） | 保险金额（元） | | | |
| | 1000万以下 | 1000万--1亿 | 1亿--10亿 | 10亿以上 |
| 1000-2000 | 0.93--0.97 | 0.96--0.98 | -- | -- |
| 2000--5000 | 0.87--0.93 | 0.92--0.96 | 0.96--0.98 | 0.98--1.00 |
| 5000-1万 | 0.80--0.87 | 0.86--0.92 | 0.94--0.96 | 0.97--0.98 |
| 1万-3万 | 0.66--0.80 | 0.73--0.86 | 0.86--0.94 | 0.94--0.97 |
| 3万-5万 | 0.60--0.66 | 0.66--0.73 | 0.81--0.86 | 0.91--0.94 |
| 5万-10万 | 0.52--0.60 | 0.57--0.66 | 0.73--0.81 | 0.87--0.91 |
| 10万-20万 | 0.45--0.52 | 0.49--0.57 | 0.64--0.73 | 0.81--0.87 |
| 20万以上 | 0.45 | 0.45--0.49 | 0.59--0.64 | 0.77--0.81 |

**个体风险评估系数表（略）**

（6）保险争议处理方式：仲裁；仲裁机构为长沙立信仲裁委员会。

（7）保险人事项：**财产保险股份有限公司；联系地址：湖南省长沙市芙蓉路155号**保险大厦；邮编：4001051。

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请根据客户的基本情况，计算该保单的保险金额。

（2）请根据客户的基本情况，分析影响该企业的费率因素（至少3个）。

（3）请计算本案中客户应缴纳的保险费。

（4）请根据客户的基本情况，从核保人的角度列列举本案中的核保要素（至少5个）。

（5）请根据客户资料，填具下列投保单证。

（6）请从核保人的角度为该企业提供防灾防损的建议（至少3条）。

表 2 某保险公司财险投保单

## **保险股份有限公司财险投保单

投保单号码：**********

<table>
<tr><td rowspan="3">投保人</td><td>单位名称</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td>通讯地址</td><td colspan="5">邮箱：</td></tr>
<tr><td>组织机构代码</td><td></td><td>联系人</td><td></td><td>联系电话</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="3">被保险人</td><td>单位名称</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td>通讯地址</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td>组织机构代码</td><td></td><td>联系人</td><td></td><td>联系电话</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="7">行业类 行业代码：</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险标的地址个数：共 个，详见《财产险投保标的项目清单》</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险标的地址： 邮编：</td></tr>
<tr><td colspan="7">被保险人资产及营业额状况<br>注册资本： 总资产： 上一年度实际营业额：</td></tr>
<tr><td colspan="7">投保主险险种： □基本险 □综合险 □一切险</td></tr>
<tr><td colspan="7">有关保险标的投保信息，请见《财产险投保标的项目清单》；有关附加险条款投保信息，请见《财产险附加险条款投保清单》。上述投保清单为本投保单的组成部分。</td></tr>
<tr><td colspan="7">除另有约定本保险合同的每次事故免赔额为 元，或损失金额的 %，二者以高者为准</td></tr>
<tr><td colspan="7">是否有其他有关保险合同： □有 □无<br>如有，请说明标的项目、保险金额、免赔额、保险公司名称以及其他相关信息：</td></tr>
<tr><td colspan="2">是否为续保合同</td><td colspan="5">□是 □否</td></tr>
<tr><td colspan="7">总保险金额：人民币(大写 ) （小写）：</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险期间： 月，自 年 月 日零时起至 年 月 日二十四时止</td></tr>
<tr><td>总保险费：</td><td colspan="6">人民币(大写 )： （小写）：</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险费交付时间： 年 月 日</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险合同争议解决方式：□诉讼 □提交_____仲裁委员会仲裁</td></tr>
<tr><td colspan="7">特别约定：</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td>投保人声明</td><td colspan="3">保险人已向本人提供并详细介绍了《中国人民财产保险股份有限公司财产××险条款（2009 版）》及其附加险条款（若投保附加险）内容，并对其中免除保险人责任的条款（包括但不限于责任免除、投保人被保险人义务、赔偿处理、其他事项等），以及本保险合同中付费约定和特别约定的内容向本人做了明确说明，本人已充分理解并接受上述内容，同意以此作为订立保险合同的依据，自愿投保本保险。<br><br>投保人签章：<br>年　　月　　日</td></tr>
<tr><td colspan="4">（以下公司内部作业栏，客户无须填写）</td></tr>
<tr><td>初<br>审<br>情<br>况</td><td>业务来源：<br>☐直接业务　　☐ 个人代理<br>☐专业代理　　☐ 兼业代理<br>☐经纪人　　☐ 网上业务<br>代理（经纪）人名称：<br><br>业务员签字：<br>年　　月　　日</td><td>核<br>保<br>意<br>见</td><td><br><br><br><br>核保人签字：<br>年　　月　　日</td></tr>
</table>

表 3　某保险公司财产险投保标的项目清单

# **保险股份有限公司财产险投保标的项目清单

本清单为财产险投保单的有效组成部分。

投保单号码：　　共　　页　第　　页

1.保险标的地址：　　邮编：

2.保险标的地址内被保险人所从事的生产经营活动的简要描述：

_____

_____

***国民经济行业分类代码：_____（此信息由保险人填写）***

3.保险标的项目投保信息

| 序号 | 保险标的名称 | 单位 | 数量 | 保险金额/赔偿限额 | 以何种方式确定保险价值 | 备注 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | | | | | | |
| 4 | | | | | | |
| 5 | | | | | | |
| 6 | | | | | | |
| 7 | | | | | | |
| 8 | | | | | | |
| 9 | | | | | | |
| 10 | | | | | | |
| 11 | | | | | | |
| 12 | | | | | | |
| 13 | | | | | | |

**注：**投保标的为特约标的时，请在备注栏中注明“特约”字样。

投保人（盖章）

年　　月　　日

## 2、实施条件

表4　企业财产保险承保考核项目实施条件

| 项目 | 基本实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于70平米，配置办公桌30张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机.每个学生配置1个计算器，1份企业财产保险投保单证，草稿纸若干 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员2名 | |

**3、考核时量**

90分钟。

**4、评分标准（100分）**

表 5　企业财产保险承保考核项目评分标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20分） | | 20分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80分） | 保险金额计算 | 15分 | 保险标的确定正确。 | 5 | |
| | | | 保险金额确定的方法正确。 | 5 | |
| | | | 计算公式，保险金额计算正确。 | 5 | |
| | 费率影响因素分析 | 10分 | 列举3个以上费率影响因素。 | 10 | |
| | 保险费计算 | 15分 | 计算公式正确。 | 5 | |
| | | | 代入数据正确。 | 5 | |
| | | | 保险费计算正确。 | 5 | |
| | 投保单填写 | 20分 | 投保单项目填写完整。 | 4 | |
| | | | 投保单项目填写正确。 | 10 | |
| | | | 字迹工整，无涂改。 | 6 | |
| | 核保要素分析 | 10分 | 列举5个以上的核保要素，且核保要素列举正确。 | 10 | |
| | 防灾防损 | 10分 | 能列举3条以上的防灾防损建议。 | 10 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 建议 | | | | |

试题评阅人签名：

**（三）试题编号：B-1-1-3**

1、任务描述

长沙市东开商业大厦隶属于长沙东开商业集团，成立于 1996 年，注册资本金 1 亿元，是一座集商业、文化、娱乐、影视、写字楼、酒店、大型停车场为一体的现代化综合性商贸大楼。2017 年 7 月 4 日，该商业大厦投保财产保险基本险，被保险人地址为长沙市山山路 257 号，邮政编码：410021；该商厦为国有企业，组织机构代码为 712173559，行业代码为 F5211，法定代表人周明，保险联系人李兰，联系人电话为 17073139822，邮箱：csdk@126.com；经双方协商，达成如下保险事项：

（1）保险标的项目：固定资产、存货、受托代销商品。固定资产、存货以商业大厦 2017 年 6 月末帐面余额确定保险金额，受托代销商品估价确定保险金额，固定资产的保险价值为出险时的重置价值，存货的保险价值为出险时的账面余额。有关数据如下：

a、《资产负债表》中“固定资产原价”期末数为 25760000 元，按原价加成 30%投保；

b、《资产负债表》中“存货”期末数为 15640000 元；

c、受托代销商品，按照上年度实际代销金额，参照本年度有关商品代销协议，双方协商估价为 5000000 元，保险项目为家电、家具二类。

（2）存货及受托代销商品附加盗抢险。

（3）下列已入帐的财产剔除不保：

①交通运输工具，原价为 780000 元；

②商品采购科目借方余额 2850000 元；

③分期收款发出商品科目借方余额 1980000 元；

④在用包装物科目借方余额 230000 元。

（4）保险期限：从 2017 年 7 月 6 日零时起至 2018 年 7 月 5 日二十四时止。

（5）保险费：按现行费率规章计算，标的实收保费=区域标准费率*保额系数*绝对免赔额系数*个体风险评估系数。行业系数为 1，个体风险评估系数为 1，其他系数都取中间值,附加盗抢险费率为 2‰；该企业的费率及相关系数表如下：

表1 保险费率与相关系数表

| 基准费率表 | | |
|---|---|---|
| 基本险 | 综合险 | 一切险 |
| 0.8‰ | 1.8‰ | 2.8‰ |

| 各灾因损失占比 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 险种 | 暴风雨 | 台风 | 洪水 | 其他 |
| 综合险 | 31% | 9% | 5% | 55% |
| 一切险 | 22% | 7% | 4% | 67% |

| 暴风雨区域系数 | | |
|---|---|---|
| 三类地区 | 河北、江苏、安徽、江西、湖南、广西、云南、四川 | 1.27--1.74 |
| 台风区域系数 | | |
| 二类地区 | 山东、青岛、江西、湖南 | 0.10--0.48 |
| 洪水区域系数 | | |
| 四类地区 | 安徽、江西、湖南、广西、湖北 | 1.74--4.45 |
| 其他灾因区域系数 | | |
| 三类地区 | 江西、湖南、广西、河北、山东、河南、青岛 | 1.08--1.14 |

| 保额系数 | |
|---|---|
| 保险金额 | 系数 |
| 1000万以下 | 1.5--5 |
| 1000万--1亿 | 0.8--1.5 |

| | |
|---|---|
| 1亿--10亿元 | 0.5-0.8 |
| 10亿元以上 | 0.2-0.5 |

| 绝对免赔额系数 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 绝对免赔额（元） | 保险金额（元） | | | |
| | 1000万以下 | 1000万--1亿 | 1亿--10亿 | 10亿以上 |
| 1000-2000 | 0.93--0.97 | 0.96--0.98 | -- | -- |
| 2000--5000 | 0.87--0.93 | 0.92--0.96 | 0.96--0.98 | 0.98--1.00 |
| 5000-1万 | 0.80--0.87 | 0.86--0.92 | 0.94--0.96 | 0.97--0.98 |
| 1万-3万 | 0.66--0.80 | 0.73--0.86 | 0.86--0.94 | 0.94--0.97 |
| 3万-5万 | 0.60--0.66 | 0.66--0.73 | 0.81--0.86 | 0.91--0.94 |
| 5万-10万 | 0.52--0.60 | 0.57--0.66 | 0.73--0.81 | 0.87--0.91 |
| 10万-20万 | 0.45--0.52 | 0.49--0.57 | 0.64--0.73 | 0.81--0.87 |
| 20万以上 | 0.45 | 0.45--0.49 | 0.59--0.64 | 0.77--0.81 |

**个体风险评估系数表（略）**

（6）保险争议处理方式：仲裁；仲裁机构为长沙立信仲裁委员会。

（7）保险人事项：**财产保险股份有限公司；联系地址：湖南省长沙市芙蓉路155号**保险大厦；邮编：4001051。

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请根据客户的基本情况，计算该保单的保险金额。

（2）请根据客户的基本情况，分析影响该企业的费率因素（至少3个）。

（3）请计算本案中客户应缴纳的保险费。

（4）请根据客户的基本情况，从核保人的角度列列举本案中的核保要素（至少5个）。

（5）请根据客户资料，填具下列投保单证。

（6）请从核保人的角度为该企业提供防灾防损的建议（至少3条）。

表2 某保险公司财险投保单

# **保险股份有限公司财险投保单

投保单号码：**********

<table>
<tr><td rowspan="3">投保人</td><td>单位名称</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td>通讯地址</td><td colspan="5">邮箱：</td></tr>
<tr><td>组织机构代码</td><td></td><td>联系人</td><td></td><td>联系电话</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="3">被保险人</td><td>单位名称</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td>通讯地址</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td>组织机构代码</td><td></td><td>联系人</td><td></td><td>联系电话</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="7">行业类　　行业代码：</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险标的地址个数：共　个，详见《财产险投保标的项目清单》</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险标的地址：　　邮编：</td></tr>
<tr><td colspan="7">被保险人资产及营业额状况<br>注册资本：　　总资产：　　上一年度实际营业额：</td></tr>
<tr><td colspan="7">投保主险险种：　☐基本险　☐综合险　☐一切险</td></tr>
<tr><td colspan="7">有关保险标的投保信息，请见《财产险投保标的项目清单》；有关附加险条款投保信息，请见《财产险附加险条款投保清单》。上述投保清单为本投保单的组成部分。</td></tr>
<tr><td colspan="7">除另有约定本保险合同的每次事故免赔额为　　元，或损失金额的　　%，二者以高者为准</td></tr>
<tr><td colspan="7">是否有其他有关保险合同：　☐有　☐无<br>如有，请说明标的项目、保险金额、免赔额、保险公司名称以及其他相关信息：</td></tr>
<tr><td colspan="2">是否为续保合同</td><td colspan="5">☐是　☐否</td></tr>
<tr><td colspan="7">总保险金额：人民币(大写 )　（小写）：</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险期间：　月，自　年　月　日零时起至　年　月　日二十四时止</td></tr>
<tr><td>总保险费：</td><td colspan="6">人民币(大写 )：　（小写）：</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险费交付时间：　年　月　日</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险合同争议解决方式：☐诉讼　☐提交_____仲裁委员会仲裁</td></tr>
<tr><td colspan="7">特别约定：</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td>投保人声明</td><td colspan="3">保险人已向本人提供并详细介绍了《中国人民财产保险股份有限公司财产××险条款（2009 版）》及其附加险条款（若投保附加险）内容，并对其中免除保险人责任的条款（包括但不限于责任免除、投保人被保险人义务、赔偿处理、其他事项等），以及本保险合同中付费约定和特别约定的内容向本人做了明确说明，本人已充分理解并接受上述内容，同意以此作为订立保险合同的依据，自愿投保本保险。<br><br>投保人签章：<br>年　　月　　日</td></tr>
<tr><td colspan="4">（以下公司内部作业栏，客户无须填写）</td></tr>
<tr><td>初<br>审<br>情<br>况</td><td>业务来源：<br>☐直接业务　　☐ 个人代理<br>☐专业代理　　☐ 兼业代理<br>☐经纪人　　☐ 网上业务<br>代理（经纪）人名称：<br><br>业务员签字：<br>年　　月　　日</td><td>核<br>保<br>意<br>见</td><td><br><br><br><br>核保人签字：<br>年　　月　　日</td></tr>
</table>

表3 某保险公司财产险投保标的项目清单

# **保险股份有限公司财产险投保标的项目清单

本清单为财产险投保单的有效组成部分。

投保单号码：　　共　　页　第　　页

1.保险标的地址：　　邮编：

2.保险标的地址内被保险人所从事的生产经营活动的简要描述：

_____

_____

***国民经济行业分类代码：_____（此信息由保险人填写）***

3.保险标的项目投保信息

| 序号 | 保险标的名称 | 单位 | 数量 | 保险金额/赔偿限额 | 以何种方式确定保险价值 | 备注 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | | | | | | |
| 4 | | | | | | |
| 5 | | | | | | |
| 6 | | | | | | |
| 7 | | | | | | |
| 8 | | | | | | |
| 9 | | | | | | |
| 10 | | | | | | |
| 11 | | | | | | |
| 12 | | | | | | |
| 13 | | | | | | |

**注：**投保标的为特约标的时，请在备注栏中注明“特约”字样。

投保人（盖章）

年　　月　　日

表4 某保险公司财产险附加险条款投保清单

## **保险股份有限公司财产险附加险条款投保清单

本清单为财产险投保单的有效组成部分。

投保单号码：　　共　页　第　页

| 1.保险标的地址： | | | 邮编： | |
|---|---|---|---|---|
| 2.附加险条款投保信息 | | | | |
| 序号 | 附加险条款名称 | 保险金额/<br>赔偿限额 | 每次事故<br>免赔额/免赔率 | 备注 |
| 1 | | | | |
| 2 | | | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 3 | | | | |
| 4 | | | | |
| 5 | | | | |
| 6 | | | | |
| 7 | | | | |
| 8 | | | | |
| 9 | | | | |
| 10 | | | | |
| 11 | | | | |
| 12 | | | | |
| 13 | | | | |
| 14 | | | | |
| 15 | | | | |

**注：**对于需明确保险价值、地域范围等信息的附加险条款，请在“备注”栏内填写相关信息。

投保人（盖章）

年　　月　日

## 2、实施条件

表5 企业财产保险承保考核项目实施条件

| 项目 | 基本实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于70平米，配置办公桌30张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机.每个学生配置1个计算器，1份企业财产保险投保单证，草稿纸若干 | |

| | | |
|---|---|---|
| 人员 | 每个场地配备监考人员2名 | |

**3、考核时量**

90分钟。

**4、评分标准（100分）**

表6 企业财产保险承保考核项目评分标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20分） | | 20分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80分） | 保险金额计算 | 15分 | 保险标的确定正确。 | 5 | |
| | | | 保险金额确定的方法正确。 | 5 | |
| | | | 计算公式，保险金额计算正确。 | 5 | |
| | 费率影响因素分析 | 10分 | 列举3个以上费率影响因素。 | 10 | |
| | 保险费计算 | 15分 | 计算公式正确。 | 5 | |
| | | | 代入数据正确。 | 5 | |
| | | | 保险费计算正确。 | 5 | |
| | 投保单填写 | 20分 | 投保单项目填写完整。 | 4 | |
| | | | 投保单项目填写正确。 | 10 | |
| | | | 字迹工整，无涂改。 | 6 | |
| | 核保要素 | 10分 | 列举5个以上的核保要素，且核保要素 | 10 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 分析 | | 列举正确。 | | |
| | 防灾防损建议 | 10分 | 能列举3条以上的防灾防损建议。 | 10 | |

试题评阅人签名：

**（四）试题编号：B-1-1-4**

**1、任务描述**

长沙市东青智能仪表有限公司成立于2011年，注册资本金8000万，是一家主要从事电力仪器仪表、电力电子产品、计算机软件、嵌入式软件的研究、开发、生产、销售及相关的技术服务的私营企业。2017年12月31日向某保险公司投保财产保险综合险，被保险人地址为长沙市高新开发区文轩路27号麓谷钰园A4栋602号，邮政编码：410030；法定代表人：付川，保险联系人：刘赞，联系电话：18073198882，邮箱：dqznyb@126.com；组织机构代码584909689X，行业代码B4012；经双方协商，达成如下保险事项：

（1）保险标的项目

a、固定资产：厂房一座，账面价值为1200万，仓库一座，账面价值600万，办公楼一座，账面价值1000万，机动车辆3辆，市场总价值为60万，机器设备若干套，账面价值为150万；

b、流动资产：库存原材料和存货，其中原材料的账面余额为450万，存货账面余额为1500万。

固定资产按账面原值加成8%投保，流动资产按账面余额投保。固定资产的保险价值为出险时的重置价值，流动资产的保险价值为出险时的账面余额。

（2）每次事故的免赔额1000元，或损失金额的5%，二者以高者为准。

（3）保险期限：2018年1月1日零时起至2018年12月31日二十四时止。

（4）保险费率：按现行费率规章计算，标的实收保费=区域标准费率*保额系数*绝对免赔额系数*个体风险评估系数。行业系数为1.5，个体风险评估系数为1，其他系数都取中间值；因上一保险年度赔付率高，综合险上浮10%，该企

业的费率及相关系数表如下：

表 1 费率与相关系数表

| 基准费率表 | | |
|---|---|---|
| 基本险 | 综合险 | 一切险 |
| 0.8‰ | 1.8‰ | 2.8‰ |

| 各灾因损失占比 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 险种 | 暴风雨 | 台风 | 洪水 | 其他 |
| 综合险 | 31% | 9% | 5% | 55% |
| 一切险 | 22% | 7% | 4% | 67% |

| 暴风雨区域系数 | | |
|---|---|---|
| 三类地区 | 河北、江苏、安徽、江西、湖南、广西、云南、四川 | 1.27--1.74 |
| **台风区域系数** | | |
| 二类地区 | 山东、青岛、江西、湖南 | 0.10--0.48 |
| **洪水区域系数** | | |
| 四类地区 | 安徽、江西、湖南、广西、湖北 | 1.74--4.45 |
| **其他灾因区域系数** | | |
| 三类地区 | 江西、湖南、广西、河北、山东、河南、青岛 | 1.08--1.14 |

| 保额系数 | |
|---|---|
| 保险金额 | 系数 |
| 1000万以下 | 1.5--5 |
| 1000万--1亿 | 0.8--1.5 |
| 1亿--10亿元 | 0.5-0.8 |
| 10亿元以上 | 0.2-0.5 |

| 绝对免赔额系数 |
|---|

| 绝对免赔额（元） | 保险金额（元） | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 1000万以下 | 1000万--1亿 | 1亿--10亿 | 10亿以上 |
| 1000-2000 | 0.93--0.97 | 0.96--0.98 | -- | -- |
| 2000--5000 | 0.87--0.93 | 0.92--0.96 | 0.96--0.98 | 0.98--1.00 |
| 5000-1万 | 0.80--0.87 | 0.86--0.92 | 0.94--0.96 | 0.97--0.98 |
| 1万-3万 | 0.66--0.80 | 0.73--0.86 | 0.86--0.94 | 0.94--0.97 |
| 3万-5万 | 0.60--0.66 | 0.66--0.73 | 0.81--0.86 | 0.91--0.94 |
| 5万-10万 | 0.52--0.60 | 0.57--0.66 | 0.73--0.81 | 0.87--0.91 |
| 10万-20万 | 0.45--0.52 | 0.49--0.57 | 0.64--0.73 | 0.81--0.87 |
| 20万以上 | 0.45 | 0.45--0.49 | 0.59--0.64 | 0.77--0.81 |

**个体风险评估系数表（略）**

（6）保险争议处理方式：仲裁；仲裁机构为长沙立信仲裁委员会。

（7）保险人事项：**财产保险股份有限公司；联系地址：湖南省长沙市芙蓉路155号**保险大厦；邮编：4001051。

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请根据客户的基本情况，计算该保单的保险金额。

（2）请根据客户的基本情况，分析影响该企业的费率因素（至少3个）。

（3）请计算本案中客户应缴纳的保险费。

（4）请根据客户的基本情况，从核保人的角度列列举本案中的核保要素（至少5个）。

（5）请根据客户资料，填具下列投保单证。

（6）请从核保人的角度为该企业提供防灾防损的建议（至少3条）。

表 2 某保险公司财险投保单

## **保险股份有限公司财险投保单

投保单号码：**********

| 投保人 | 单位名称 | |
|---|---|---|

<table>
<tr><td rowspan="2"></td><td>通讯地址</td><td colspan="5">邮箱：</td></tr>
<tr><td>组织机构代码</td><td></td><td>联系人</td><td></td><td>联系电话</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="3">被保险人</td><td>单位名称</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td>通讯地址</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td>组织机构代码</td><td></td><td>联系人</td><td></td><td>联系电话</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="7">行业类 行业代码：</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险标的地址个数：共 个，详见《财产险投保标的项目清单》</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险标的地址： 邮编：</td></tr>
<tr><td colspan="7">被保险人资产及营业额状况<br>注册资本： 总资产： 上一年度实际营业额：</td></tr>
<tr><td colspan="7">投保主险险种： □基本险 □综合险 □一切险</td></tr>
<tr><td colspan="7">有关保险标的投保信息，请见《财产险投保标的项目清单》；有关附加险条款投保信息，请见《财产险附加险条款投保清单》。上述投保清单为本投保单的组成部分。</td></tr>
<tr><td colspan="7">除另有约定本保险合同的每次事故免赔额为 元，或损失金额的 %，二者以高者为准</td></tr>
<tr><td colspan="7">是否有其他有关保险合同： □有 □无<br>如有，请说明标的项目、保险金额、免赔额、保险公司名称以及其他相关信息：</td></tr>
<tr><td colspan="2">是否为续保合同</td><td colspan="5">□是 □否</td></tr>
<tr><td colspan="7">总保险金额：人民币(大写 ) （小写）：</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险期间： 月，自 年 月 日零时起至 年 月 日二十四时止</td></tr>
<tr><td>总保险费：</td><td colspan="6">人民币(大写 )： （小写）：</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险费交付时间： 年 月 日</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险合同争议解决方式：□诉讼 □提交_____仲裁委员会仲裁</td></tr>
<tr><td colspan="7">特别约定：</td></tr>
<tr><td>投保人声明</td><td colspan="6">保险人已向本人提供并详细介绍了《中国人民财产保险股份有限公司财产××险条款（2009 版）》及其附加险条款（若投保附加险）内容，并对其中免除保险人责任的条款（包括但不限于责任免除、投保人被保险人义务、赔偿处理、其他事项等），以及本保险合同中付费约定和特别约定的内容向本人做了明确说明，本人已充分理解并接受上述内容，同意以此作为订立保险合同的依据，自愿投保本保险。<br><br>投保人签章：<br>年 月 日</td></tr>
<tr><td colspan="7">（以下公司内部作业栏，客户无须填写）</td></tr>
</table>

| | | | |
|---|---|---|---|
| 初<br>审<br>情<br>况 | 业务来源：<br>☐直接业务　　☐ 个人代理<br>☐专业代理　　☐ 兼业代理<br>☐经纪人　　☐ 网上业务<br>代理（经纪）人名称：<br><br>业务员签字：<br>年　月　日 | 核<br>保<br>意<br>见 | 核保人签字：<br>年　月　日 |

表 3 某保险公司财产险投保标的项目清单

# **保险股份有限公司财产险投保标的项目清单

本清单为财产险投保单的有效组成部分。

投保单号码：　　共　页　第　页

| 1.保险标的地址：　　邮编： |
|---|
| 2.保险标的地址内被保险人所从事的生产经营活动的简要描述：<br><br>*国民经济行业分类代码：_____（此信息由保险人填写） |
| 3.保险标的项目投保信息 |

| 序号 | 保险标的名称 | 单位 | 数量 | 保险金额/赔偿限额 | 以何种方式确定保险价值 | 备注 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | |
| 3 | | | | | | |
| 4 | | | | | | |
| 5 | | | | | | |
| 6 | | | | | | |
| 7 | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 8 | | | | | | |
| 9 | | | | | | |
| 10 | | | | | | |
| 11 | | | | | | |
| 12 | | | | | | |
| 13 | | | | | | |

**注：**投保标的为特约标的时，请在备注栏中注明“特约”字样。

投保人（盖章）

年　　月　　日

**2、实施条件**

表 4 企业财产保险承保考核项目实施条件

| 项目 | 基本实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于70平米，配置办公桌30张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机.每个学生配置1个计算器，1份企业财产保险投保单证，草稿纸若干 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员2名 | |

**3、考核时量**

90分钟。

**4、评分标准（100分）**

表 5 企业财产保险承保考核项目评分标准

| 评价内容 | 配分 | 评分标准 | 得分 |
|---|---|---|---|

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20分） | | 20分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80分） | 保险金额计算 | 15分 | 保险标的确定正确。 | 5 | |
| | | | 保险金额确定的方法正确。 | 5 | |
| | | | 计算公式，保险金额计算正确。 | 5 | |
| | 费率影响因素分析 | 10分 | 列举3个以上费率影响因素。 | 10 | |
| | 保险费计算 | 15分 | 计算公式正确。 | 5 | |
| | | | 代入数据正确。 | 5 | |
| | | | 保险费计算正确。 | 5 | |
| | 投保单填写 | 20分 | 投保单项目填写完整。 | 4 | |
| | | | 投保单项目填写正确。 | 10 | |
| | | | 字迹工整，无涂改。 | 6 | |
| | 核保要素分析 | 10分 | 列举5个以上的核保要素，且核保要素列举正确。 | 10 | |
| | 防灾防损建议 | 10分 | 能列举3条以上的防灾防损建议。 | 10 | |

试题评阅人签名：

**（五）试题编号：B-1-1-5**

**1、任务描述**

长沙市某星级酒店财产险项目，其承保方案如下表1所示:

表1：某酒店财产险情况

| | |
|---|---|
| 投保险种 | 财产保险一切险 |
| 投保人/被保险人 | 长沙市星瀚国际大酒店隶属于星瀚控股有限公司，成立于2012年，注册资本金9000万，法定代表：周钊君。星瀚国际大酒店是一家集住宿、餐饮、商务、会议、旅游等服务为一体的四星级大酒店，形成了完善的“食、住、行、游、购、娱”配套服务功能系统。<br>行业代码：H6110；<br>组织机构代码：787794978。 |
| 保险标的地址 | 长沙市岳麓区坪塘大道215号路<br>邮编：421001 |
| 保险联系人及联系电话 | 联系人：刘正军<br>联系电话：0731-8999231<br>邮箱：xhjd@126.com |
| 保险标的项目 | 按上年末账面原值确定，其中建筑物及附属设施8.4亿元.机器设备7200万 元,其他固定资产3400万，合计9.46亿元<br>保险标的按照账面余额加成10%投保<br>保险价值为出险时的重置价值 |
| 保险期限 | 2018年1月1日至2018年12月31日 |
| 免赔额 | 盗窃损失每次事故绝对免赔2000元,其他风险损失每次事故免赔额为5000或5%，以高者为准。 |
| 年费率 | 按现行财产险费率规章计收，标的实收保费=区域标准费率*保额系数*绝对免赔额系数*个体风险评估系数。行业系数0.9：个体风险评估系数表的系数取1,，其他系数都取中间值。因上一年度赔付率低，费率给予额外8%优惠；该企业的费率及相关系数表见附表。 |
| 附加条款 | 1、罢工、暴乱及民众骚乱拓展条款（主险费率的0.5%）； |

| | |
|---|---|
| （注:除特别说明外,均为标准条款措辞） | 2、地震责任扩展条款（每次事故赔偿限额为总保额的80%，每次事故绝对免赔额40万元或损失金额的5%，以高者为准，费率为0.0210‰）;<br>3、机器设备损坏险扩展条款（费率同主险）。 |
| 特别约定 | 1、虽主险条款有相反约定,但针对本保险，主险条款“释义”部分暴风标准由 “风力达8级、风速在17.2米/秒以上”修改为“风力达7级、风速在15米/秒 以上。<br>2、保险财产发生保险责任范围内的损失,保险人按照保险金额与保险价值的比例承担赔偿责任.保险价值是出险时重置价值。<br>3、本保险在起保日起15日内一次性缴清保险费,超过约定期限未支付保毓 的,在未支付保费期间发生的保险事故,保险人不承担保险责任。 |
| 保险争议处理方式 | 仲裁，仲裁机构为长沙立信仲裁委员会。 |
| 其他事项 | 保险人：**财产保险股份有限公司；联系地址：湖南省长沙市芙蓉路155号**保险大厦；邮编：4001051。 |

该企业的费率及相关系数表如下：

表2 费率及相关系数表

| 基准费率表 | | |
|---|---|---|
| 基本险 | 综合险 | 一切险 |
| 0.8‰ | 1.8‰ | 2.8‰ |

| 各灾因损失占比 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 险种 | 暴风雨 | 台风 | 洪水 | 其他 |
| 综合险 | 31% | 9% | 5% | 55% |
| 一切险 | 22% | 7% | 4% | 67% |

| 暴风雨区域系数 | | |
|---|---|---|
| 三类地区 | 河北、江苏、安徽、江西、湖南、广西、云南、四川 | 1.27--1.74 |
| **台风区域系数** | | |
| 二类地区 | 山东、青岛、江西、湖南 | 0.10--0.48 |
| **洪水区域系数** | | |
| 四类地区 | 安徽、江西、湖南、广西、湖北 | 1.74--4.45 |
| **其他灾因区域系数** | | |
| 三类地区 | 江西、湖南、广西、河北、山东、河南、青岛 | 1.08--1.14 |

| 保额系数 | |
|---|---|
| 保险金额 | 系数 |
| 1000万以下 | 1.5--5 |
| 1000万--1亿 | 0.8--1.5 |
| 1亿--10亿元 | 0.5-0.8 |
| 10亿元以上 | 0.2-0.5 |

| 绝对免赔额系数 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 绝对免赔额(元) | 保险金额（元） | | | |
| | 1000万以下 | 1000万--1亿 | 1亿--10亿 | 10亿以上 |
| 1000-2000 | 0.93--0.97 | 0.96--0.98 | -- | -- |
| 2000--5000 | 0.87--0.93 | 0.92--0.96 | 0.96--0.98 | 0.98--1.00 |
| 5000-1万 | 0.80--0.87 | 0.86--0.92 | 0.94--0.96 | 0.97--0.98 |
| 1万-3万 | 0.66--0.80 | 0.73--0.86 | 0.86--0.94 | 0.94--0.97 |
| 3万-5万 | 0.60--0.66 | 0.66--0.73 | 0.81--0.86 | 0.91--0.94 |
| 5万-10万 | 0.52--0.60 | 0.57--0.66 | 0.73--0.81 | 0.87--0.91 |
| 10万-20万 | 0.45--0.52 | 0.49--0.57 | 0.64--0.73 | 0.81--0.87 |
| 20万以上 | 0.45 | 0.45--0.49 | 0.59--0.64 | 0.77--0.81 |

**个体风险评估系数表（略）**

请根据背景资料完成以下任务：

（1）从核保人角度，该承保条件的哪些内容不合规、不合理或需完善，请逐一指出并提出合理的核保意见。

（2）请根据客户的基本情况，计算保险金额。

（3）请计算本案中客户应缴纳的保险费。

（4）请根据客户资料，填写以下投保单证。

（5）请从核保人的角度为该企业提供防灾防损的建议（至少3条）。

表3 某保险公司财险投保单

## **保险股份有限公司财险投保单

投保单号码：**********

<table>
<tr><td rowspan="3">投保人</td><td>单位名称</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td>通讯地址</td><td colspan="5">邮箱：</td></tr>
<tr><td>组织机构代码</td><td></td><td>联系人</td><td></td><td>联系电话</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="3">被保险人</td><td>单位名称</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td>通讯地址</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td>组织机构代码</td><td></td><td>联系人</td><td></td><td>联系电话</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="7">行业类　　行业代码：</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险标的地址个数：共　个，详见《财产险投保标的项目清单》</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险标的地址：　　邮编：</td></tr>
<tr><td colspan="7">被保险人资产及营业额状况<br>注册资本：　　总资产：　　上一年度实际营业额：</td></tr>
<tr><td colspan="7">投保主险险种：　□基本险　□综合险　□一切险</td></tr>
<tr><td colspan="7">有关保险标的投保信息，请见《财产险投保标的项目清单》；有关附加险条款投保信息，请见《财产险附加险条款投保清单》。上述投保清单为本投保单的组成部分。</td></tr>
<tr><td colspan="7">除另有约定本保险合同的每次事故免赔额为　　元，或损失金额的　　%，二者以高者为准</td></tr>
<tr><td colspan="7">是否有其他有关保险合同：　□有　□无<br>如有，请说明标的项目、保险金额、免赔额、保险公司名称以及其他相关信息：</td></tr>
<tr><td colspan="2">是否为续保合同</td><td colspan="5">□是　□否</td></tr>
<tr><td colspan="7">总保险金额：人民币(大写 )　（小写）：</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险期间：　月，自　年　月　日零时起至　年　月　日二十四时止</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td>总保险费：</td><td colspan="3">人民币(大写 )：　　（小写）：</td></tr>
<tr><td colspan="4">保险费交付时间：　　年　　月　　日</td></tr>
<tr><td colspan="4">保险合同争议解决方式：☐诉讼　　☐提交_____仲裁委员会仲裁</td></tr>
<tr><td colspan="4">特别约定：</td></tr>
<tr><td>投保人声明</td><td colspan="3">保险人已向本人提供并详细介绍了《中国人民财产保险股份有限公司财产××险条款（2009 版）》及其附加险条款（若投保附加险）内容，并对其中免除保险人责任的条款（包括但不限于责任免除、投保人被保险人义务、赔偿处理、其他事项等），以及本保险合同中付费约定和特别约定的内容向本人做了明确说明，本人已充分理解并接受上述内容，同意以此作为订立保险合同的依据，自愿投保本保险。<br><br>投保人签章：<br>年　　月　　日</td></tr>
<tr><td colspan="4">（以下公司内部作业栏，客户无须填写）</td></tr>
<tr><td>初审情况</td><td>业务来源：<br>☐直接业务　　☐ 个人代理<br>☐专业代理　　☐ 兼业代理<br>☐经纪人　　☐ 网上业务<br>代理（经纪）人名称：<br><br>业务员签字：<br>年　　月　　日</td><td>核保意见</td><td><br><br><br><br>核保人签字：<br>年　　月　　日</td></tr>
</table>

表4 某保险公司财产险投保标的项目清单

## **保险股份有限公司财产险投保标的项目清单

本清单为财产险投保单的有效组成部分。

投保单号码：　　共　　页　第　　页

| |
|---|
| 1.保险标的地址：　　邮编： |
| 2.保险标的地址内被保险人所从事的生产经营活动的简要描述：<br><br>_____<br><br>_____<br>*国民经济行业分类代码：_____（此信息由保险人填写） |

| 3. 保险标的项目投保信息 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 序号 | 保险标的名称 | 单位 | 数量 | 保险金额/赔偿限额 | 以何种方式确定保险价值 | 备注 |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | |
| 3 | | | | | | |
| 4 | | | | | | |
| 5 | | | | | | |
| 6 | | | | | | |
| 7 | | | | | | |
| 8 | | | | | | |
| 9 | | | | | | |
| 10 | | | | | | |
| 11 | | | | | | |
| 12 | | | | | | |
| 13 | | | | | | |

**注：**投保标的为特约标的时，请在备注栏中注明“特约”字样。

投保人（盖章）

年　　月　　日

表5 某保险公司财产险附加险条款投保清单

## **保险股份有限公司财产险附加险条款投保清单

本清单为财产险投保单的有效组成部分。

投保单号码：　　共　页　第　页

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 1.保险标的地址： | | | 邮编： | |
| 2.附加险条款投保信息 | | | | |
| 序号 | 附加险条款名称 | 保险金额/<br>赔偿限额 | 每次事故<br>免赔额/免赔率 | 备注 |
| 1 | | | | |
| 2 | | | | |
| 3 | | | | |
| 4 | | | | |
| 5 | | | | |
| 6 | | | | |
| 7 | | | | |
| 8 | | | | |
| 9 | | | | |
| 10 | | | | |
| 11 | | | | |
| 12 | | | | |
| 13 | | | | |
| 14 | | | | |
| 15 | | | | |

**注：**对于需明确保险价值、地域范围等信息的附加险条款，请在“备注”栏内填写相关信息。

投保人（盖章）

年　　月　日

## 2、实施条件

表6 企业财产保险承保考核项目实施条件

| 项目 | 基本实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于70平米，配置办公桌30张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机.每个学生配置1个计算器，1份企业财产保险投保单证，草稿纸若干 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员2名 | |

**3、考核时量**

90分钟。

**4、评分标准（100分）**

表7 企业财产保险承保考核项目评分标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 职业素养（20分） | | 20分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80分） | 核保建议 | 20分 | 问题列示完整。 | 10 | |
| | | | 核保意见正确合理。 | 10 | |
| | 保险金额计算 | 10分 | 保险标的确定正确、保险金额确定方法正确。 | 4 | |
| | | | 计算公式，保险金额计算正确。 | 6 | |
| | 保险费 | 20分 | 计算公式正确。 | 5 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 计算 | | 代入数据正确。 | 5 | |
| | | | 保险费计算正确。 | 10 | |
| | 投保单填写 | 20分 | 投保单项目填写完整。 | 4 | |
| | | | 投保单项目填写正确。 | 10 | |
| | | | 字迹工整，无涂改。 | 6 | |
| | 防灾防损建议 | 10分 | 能列举3条以上的防灾防损建议。 | 10 | |

试题评阅人签名：

**（六）试题编号：B-1-1-6**

1、任务描述

2017年12月31日，长沙好味道食品有限公司向某保险公司投保企业财产保险综合险。长沙好味道食品有限公司于2010年成立，注册资本金5000万元，主要从事速冻食品、饮品、罐头食品、膨化食品的生产；大米、大豆、玉米的批发零售等。长沙好味道食品有限公司的地址为湖南长沙市国家生物产业基地(浏阳市经济技术开发区康万路909号，邮编：410016)。法定代表人张强，保险联系人张东升，联系电话：18673389980，电子邮箱：cshwdsp@126.com。组织机构代码77984088，行业代码B1419。经双方协商，达成如下保险事项：

（1）保险标的项目：为该企业的固定资产和流动资产，固定资产按账面原值8%投保，流动资产按账面余额投保。固定资产的保险价值为出险时的重置价值，流动资产的保险价值为出险时的账面余额。

（2）每次免赔额5000元。

（3）保险期限：2018年1月1日——2018年12月31日。

（4）保险费率：2.4‰。

（5）保险争议处理方式：仲裁，仲裁机构为长沙立信仲裁委员会。

（6）保险人：**财产保险股份有限公司；联系地址：湖南省长沙市芙蓉路155号**保险大厦；邮编：4001051。

2017年12月31日该食品厂资产负债情况如下：

表1 长沙好味道食品有限公司资产负债表

**资产负债表**

2017年12月31日　　编制单位：好味道食品有限公司　　单位：万元

| 资产 | 年初数 | 期末数 | 负债及所有者权益 | 年初数 | 期末数 |
|---|---|---|---|---|---|
| **流动资产：** | 略 | | **流动负债：** | 略 | |
| 货币资产 | | 20 | 短期借款 | | 400 |
| 应收账款净额 | | 5 | 应付账款 | | 100 |
| 其他应收款 | | 5 | 应付股利 | | 100 |
| 存货 | | 1000 | 应付福利费 | | 100 |
| 待摊费用 | | 5 | 其他应付款 | | 100 |
| 流动资金合计 | | 1035 | 未交租金 | | 100 |
| **长期投资：** | | | 预提费用 | | 100 |
| 长期投资 | | | 流动负债合计 | | 1000 |
| **固定资产：** | | | **长期负债：** | | |
| 固定资产原价 | | 2000 | 长期负债 | | 55 |
| 减：累计折旧 | | | 长期负债合计 | | 55 |
| 固定资产净值 | | | **所有者权益：** | | |
| 在建工程 | | 10 | 实收资本 | | 1000 |
| 固定资产合计 | | 2010 | 资本公积 | | 500 |
| **无形资产：** | | | 盈余公积 | | 300 |
| 无形资产 | | 10 | 未分配利润 | | 200 |
| 无形资产合计 | | 10 | 所有者权益合计 | | 2000 |
| **合计** | | 3055 | | | 3055 |

查看该企业的明细账，有关数据如下：

（1）货币资金20万元，其中：现金10万元，银行存款10万元；

（2）存货1000万元，其中，原材料100万元，半成品100万元，在制品100万元，产成品500万元，特种储备商品100万元，低值易耗品100万元。

（3）固定资产，1号房屋500万元，2号房屋500万元，土地200万元，轿车50万元，货车50万元，码头100万元，森林100万元，金矿100万元，通信器材100万元，机器设备300万元。

（4）代保管财产：该厂代管厂房1座，投入生产使用，账面价值10万元。有一台机器，折旧已全部提取，还在使用，经查，原值100万元。

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请根据背景资料，列明可保财产项目；

（2）请根据背景资料，计算保险金额和保险费；

（3）请根据背景资料，分析该案的核保要素有哪些；

（4）请根据客户情况，填写以下投保单证。

（5）请从核保人的角度为该企业提供防灾防损的建议（至少3条）。

表2 某保险公司财险投保单

## **保险股份有限公司财险投保单

投保单号码：**********

<table>
<tr><td rowspan="3">投保人</td><td>单位名称</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td>通讯地址</td><td colspan="5">邮箱：</td></tr>
<tr><td>组织机构代码</td><td></td><td>联系人</td><td></td><td>联系电话</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="3">被保险人</td><td>单位名称</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td>通讯地址</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td>组织机构代码</td><td></td><td>联系人</td><td></td><td>联系电话</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="7">行业类　　行业代码：</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险标的地址个数：共　个，详见《财产险投保标的项目清单》</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险标的地址：　　邮编：</td></tr>
<tr><td colspan="7">被保险人资产及营业额状况<br>注册资本：　　总资产：　　上一年度实际营业额：</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td colspan="4">投保主险险种：　　☐基本险　　☐综合险　　☐一切险</td></tr>
<tr><td colspan="4">有关保险标的投保信息，请见《财产险投保标的项目清单》；有关附加险条款投保信息，请见《财产险附加险条款投保清单》。上述投保清单为本投保单的组成部分。</td></tr>
<tr><td colspan="4">除另有约定本保险合同的每次事故免赔额为　　元，或损失金额的　　%，二者以高者为准</td></tr>
<tr><td colspan="4">是否有其他有关保险合同：　　☐有　　☐无<br>如有，请说明标的项目、保险金额、免赔额、保险公司名称以及其他相关信息：</td></tr>
<tr><td colspan="2">是否为续保合同</td><td colspan="2">☐是　　☐否</td></tr>
<tr><td colspan="4">总保险金额：人民币(大写 )　　（小写）：</td></tr>
<tr><td colspan="4">保险期间：　　月，自　　年　　月　　日零时起至　　年　　月　　日二十四时止</td></tr>
<tr><td>总保险费：</td><td colspan="3">人民币(大写 )：　　（小写）：</td></tr>
<tr><td colspan="4">保险费交付时间：　　年　　月　　日</td></tr>
<tr><td colspan="4">保险合同争议解决方式：☐诉讼　　☐提交_____仲裁委员会仲裁</td></tr>
<tr><td colspan="4">特别约定：</td></tr>
<tr><td>投保人声明</td><td colspan="3">保险人已向本人提供并详细介绍了《中国人民财产保险股份有限公司财产××险条款（2009 版）》及其附加险条款（若投保附加险）内容，并对其中免除保险人责任的条款（包括但不限于责任免除、投保人被保险人义务、赔偿处理、其他事项等），以及本保险合同中付费约定和特别约定的内容向本人做了明确说明，本人已充分理解并接受上述内容，同意以此作为订立保险合同的依据，自愿投保本保险。<br><br>投保人签章：<br>年　　月　　日</td></tr>
<tr><td colspan="4">（以下公司内部作业栏，客户无须填写）</td></tr>
<tr><td>初审情况</td><td>业务来源：<br>☐直接业务　　☐ 个人代理<br>☐专业代理　　☐ 兼业代理<br>☐经纪人　　☐ 网上业务<br>代理（经纪）人名称：<br><br>业务员签字：<br>年　　月　　日</td><td>核保意见</td><td><br><br><br>核保人签字：<br>年　　月　　日</td></tr>
</table>

表3 某保险公司财险投保标的项目清单

## **保险股份有限公司财产险投保标的项目清单

本清单为财产险投保单的有效组成部分。

投保单号码：　　共　页　第　页

1.保险标的地址：　　邮编：

2.保险标的地址内被保险人所从事的生产经营活动的简要描述：

_____

_____

***国民经济行业分类代码：_____（此信息由保险人填写）***

3.保险标的项目投保信息

| 序号 | 保险标的名称 | 单位 | 数量 | 保险金额/赔偿限额 | 以何种方式确定保险价值 | 备注 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | |
| 3 | | | | | | |
| 4 | | | | | | |
| 5 | | | | | | |
| 6 | | | | | | |
| 7 | | | | | | |
| 8 | | | | | | |
| 9 | | | | | | |
| 10 | | | | | | |
| 11 | | | | | | |
| 12 | | | | | | |
| 13 | | | | | | |

**注：**投保标的为特约标的时，请在备注栏中注明“特约”字样。

投保人（盖章）

年　　月　　日

**2、实施条件**

表 4 企业财产保险承保考核项目实施条件

| 项目 | 基本实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于70平米，配置办公桌30张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机.每个学生配置1个计算器，1份企业财产保险投保单证，草稿纸若干 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员2名 | |

**3、考核时量**

90分钟。

**4、评分标准（100）**

表5 企业财产保险承保考核项目评分标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任 | 保险标的辨析 | 20 分 | 可保标的辨析正确。 | 20 | |
| | 保险金额 | 20 分 | 计算公式正确，代入数据正确。 | 10 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 务（80分） | 和保险费计算 | | 保险金额、保险费计算正确。 | 10 | |
| | 核保要素分析 | 10 分 | 列举 3 三个以上的核保要素，且核保要素列举正确。 | 10 | |
| | 投保单填写 | 20 分 | 投保单项目填写完整。 | 10 | |
| | | | 投保单项目填写正确。 | 10 | |
| | | | 字迹工整，无涂改。 | 10 | |
| | 防灾防损建议 | 10 分 | 能列举 3 条以上的防灾防损建议。 | 10 | |

试题评阅人签名：

**（七）试题编号：B-1-1-7**

**1、任务描述**

2018年5月2日，长沙安吉家具有限公司向某保险公司投保企业财产保险一切险。长沙安吉家具有限公司成立于1998年，注册资本金5000万元，法定代表人张安吉，主要从事转椅、木质椅架、木质扶手等家具的生产和销售，是当地规模较大的民营企业。被保险人地址为湖南长沙市白沙路269号，邮编410013；保险联系人：孙为民，联系电话：18073618636，电子邮箱：csaj2018@126.com；组织机构代码662716657，行业代码B2110。经双方协商，达成如下保险事项：

（1）保险标的项目：为该企业的固定资产和流动资产，固定资产按账面原值投保，流动资产按账面余额投保，固定资产的保险价值为出险时的重置价值，流动资产的保险价值为出险时的账面余额。

（2）每次免赔额8000元。

（3）保险期限：2018年5月2日——2019年5月1日。

（4）保险费率：3.6‰。

（5）保险争议处理方式：仲裁，仲裁机构为长沙立信仲裁委员会。

（6）保险人：**财产保险股份有限公司；联系地址：湖南省长沙市芙蓉路

155号**保险大厦；邮编：4001051。

（7）企业财产保险的短期费率表如下表所示：

表1 企业财产保险短期费率表

| 保险期间 | 1个月 | 2个月 | 3个月 | 4个月 | 5个月 | 6个月 | 7个月 | 8个月 | 9个月 | 10个月 | 11个月 | 12个月 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 年费率的百分比（%） | 10 | 20 | 30 | 40 | 50 | 60 | 70 | 80 | 85 | 90 | 95 | 100 |

2018年5月1日该公司资产负债情况如下：

表2 长沙安吉家具有限公司资产负债表

**资产负债表**

2017年12月31日　　编制单位：安吉家具有限公司　　单位：万元

| 资产 | 年初数 | 期末数 | 负债及所有者权益 | 年初数 | 期末数 |
|---|---|---|---|---|---|
| **流动资产：** | 略 | | **流动负债：** | 略 | |
| 货币资产 | | 50 | 短期借款 | | 800 |
| 应收账款净额 | | 10 | 应付账款 | | 200 |
| 其他应收款 | | 10 | 应付股利 | | |
| 存货 | | 1000 | 应付福利费 | | 100 |
| 待摊费用 | | 20 | 其他应付款 | | 200 |
| 流动资金合计 | | 1070 | 未交租金 | | 100 |
| **长期投资：** | | | 预提费用 | | 100 |
| 长期投资 | | | 流动负债合计 | | 1500 |
| **固定资产：** | | | **长期负债：** | | |
| 固定资产原价 | | 3000 | 长期负债 | | 50 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 减：累计折旧 | | | 长期负债合计 | | 50 |
| 固定资产净值 | | | **所有者权益：** | | |
| 在建工程 | | | 实收资本 | | 1230 |
| 固定资产合计 | | 3000 | 资本公积 | | 600 |
| **无形资产：** | | | 盈余公积 | | 400 |
| 无形资产 | | 10 | 未分配利润 | | 300 |
| 无形资产合计 | | 10 | 所有者权益合计 | | 2530 |
| **合计** | | 4080 | | | 4080 |

查看该厂的明细账，有关数据如下：

（1）货币资金50万元，其中：现金20万元，银行存款30万元；

（2）存货1000万元，其中，原材料400万元，半成品200万元，在制品200万元，产成品100万元，低值易耗品100万元；

（3）固定资产，厂房1座300万元，库房1座200万，办公楼1座500万元，土地300万元，轿车100万元，货车100万元，生产用工具150万，稀有金属200万元，自修道路300万，通信器材200万元，机器设备350万元，古董300万元；

（4）有一台机器，折旧已全部提取，还在使用，经查，原值200万元。

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请根据背景资料，列明可保财产项目。

（2）请根据背景资料，计算保险金额和保险费。

（3）请根据背景资料，填写以下投保单证。

（4）请从核保人的角度为该企业提供防灾防损的建议（至少3条）。

（5）2018年11月2日，若该企业新增一台设备，价值50万元，投保人要求加保50万元，请按照短期费率计算保险费，并完成批单的填写。

表 3 某保险公司财险投保单

# **保险股份有限公司财险投保单

投保单号码：

**********

<table>
<tr><td rowspan="3">投保人</td><td>单位名称</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td>通讯地址</td><td colspan="5">邮箱：</td></tr>
<tr><td>组织机构代码</td><td></td><td>联系人</td><td></td><td>联系电话</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="3">被保险人</td><td>单位名称</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td>通讯地址</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td>组织机构代码</td><td></td><td>联系人</td><td></td><td>联系电话</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="7">行业类　　行业代码：</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险标的地址个数：共　个，详见《财产险投保标的项目清单》</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险标的地址：　　邮编：</td></tr>
<tr><td colspan="7">被保险人资产及营业额状况<br>注册资本：　　总资产：　　上一年度实际营业额：</td></tr>
<tr><td colspan="7">投保主险险种：　　☐基本险　　☐综合险　　☐一切险</td></tr>
<tr><td colspan="7">有关保险标的投保信息，请见《财产险投保标的项目清单》；有关附加险条款投保信息，请见《财产险附加险条款投保清单》。上述投保清单为本投保单的组成部分。</td></tr>
<tr><td colspan="7">除另有约定本保险合同的每次事故免赔额为　　元，或损失金额的　　%，二者以高者为准</td></tr>
<tr><td colspan="7">是否有其他有关保险合同：　　☐有　　☐无<br>如有，请说明标的项目、保险金额、免赔额、保险公司名称以及其他相关信息：</td></tr>
<tr><td colspan="2">是否为续保合同</td><td colspan="5">☐是　　☐否</td></tr>
<tr><td colspan="7">总保险金额：人民币(大写 )　　（小写）：</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险期间：　　月，自　　年　　月　　日零时起至　　年　　月　　日二十四时止</td></tr>
<tr><td>总保险费：</td><td colspan="6">人民币(大写 )：　　（小写）：</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险费交付时间：　　年　　月　　日</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险合同争议解决方式：☐诉讼　　☐提交_____仲裁委员会仲裁</td></tr>
<tr><td colspan="7">特别约定：</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td>投保人声明</td><td colspan="3">保险人已向本人提供并详细介绍了《中国人民财产保险股份有限公司财产××险条款（2009 版）》及其附加险条款（若投保附加险）内容，并对其中免除保险人责任的条款（包括但不限于责任免除、投保人被保险人义务、赔偿处理、其他事项等），以及本保险合同中付费约定和特别约定的内容向本人做了明确说明，本人已充分理解并接受上述内容，同意以此作为订立保险合同的依据，自愿投保本保险。<br><br>投保人签章：<br>年　　月　　日</td></tr>
<tr><td colspan="4">（以下公司内部作业栏，客户无须填写）</td></tr>
<tr><td>初<br>审<br>情<br>况</td><td>业务来源：<br>☐直接业务　　☐ 个人代理<br>☐专业代理　　☐ 兼业代理<br>☐经纪人　　☐ 网上业务<br>代理（经纪）人名称：<br><br>业务员签字：<br>年　　月　　日</td><td>核<br>保<br>意<br>见</td><td><br><br><br><br>核保人签字：<br>年　　月　　日</td></tr>
</table>

表 4 某保险公司财产险投保标的项目清单

## **保险股份有限公司财产险投保标的项目清单

本清单为财产险投保单的有效组成部分。

投保单号码：　　共　　页　第　　页

1. 保险标的地址：　　邮编：

2. 保险标的地址内被保险人所从事的生产经营活动的简要描述：

_____

_____

***国民经济行业分类代码：_____（此信息由保险人填写）***

3. 保险标的项目投保信息

| 序号 | 保险标的名称 | 单位 | 数量 | 保险金额/赔偿限额 | 以何种方式确定保险价值 | 备注 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | | | | | | |
| 4 | | | | | | |
| 5 | | | | | | |
| 6 | | | | | | |
| 7 | | | | | | |
| 8 | | | | | | |
| 9 | | | | | | |
| 10 | | | | | | |
| 11 | | | | | | |
| 12 | | | | | | |
| 13 | | | | | | |

**注：**投保标的为特约标的时，请在备注栏中注明“特约”字样。

投保人（盖章）

年　　月　　日

表 5 某保险公司非车险批单

## **保险公司非车险批单

**批 单**

2018**企综字001号

2018年**企综批字001号

**保险公司（盖章）

年　　月　　日

签字　　复核

**2、实施条件**

表 6 企业财产保险承保考核项目实施条件

| 项目 | 基本实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于70平米，配置办公桌30张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机.每个学生配置1个计算器，1份企业财产保险投保单证，1份企业财产保险批单、草稿纸若干 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员2名 | |

**3、考核时量**

90分钟。

**4、评分标准（100分）**

表 7 企业财产保险承保考核项目评分标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80 分） | 保险标的辨析 | 10 分 | 可保标的辨析正确。 | 10 | |
| | 保险金额和保险费计算 | 20 分 | 计算公式正确，代入数据正确。 | 10 | |
| | | | 保险金额、保险费计算正确。 | 10 | |
| | 投保单填写 | 20 分 | 投保单项目填写完整。 | 5 | |
| | | | 投保单项目填写正确。 | 10 | |
| | | | 字迹工整，无涂改。 | 5 | |
| | 防灾防损建议 | 10 分 | 能列举 3 条以上的防灾防损建议。 | 10 | |
| | 短期险费率计算及批单填写 | 20 分 | 短期险保费计算正确。 | 10 | |
| | | | 批单填写完整、正确；字迹工整，无涂改。 | 10 | |

试题评阅人签名：

**（八）试题编号：B-1-1-8**

**1、任务描述**

长沙市四海纸业有限公司是一家从事各类纸制品加工和纸张切割的企业，行业代码 C2339。2017 年 8 月 28 日到人保长沙市公司投保企业财产基本险，保险标的位于长沙黄花工业区京开路 200 号。

经现场查勘发现，其仓库主要是用于纸张存储，内部消防措施比较完善，有高压泵 8 个，仓库建筑具备防火的能力，防火标志醒目，投保人提供了详细资料，包括（消防许可证，资产负债表，组织机构代码 756110191，营业执照等），经查其注册资本 18，000，000 元，总资产 40，000，000 元，且上一年度实际营业额 8，000，000。

该公司想为其固定资产仓库一座投保，账面价值为 10，000，000 元，加成 10%投保，机动车辆 2 辆，市场价值 400，000 元，机器设备一套，市场价值 200000 元，按重置价值承保，重置价值 250000 元，另一座未完工建筑物，账面价值 8，000，000 元；流动资产中只为存货、简易包装物投保，过去一年账面余额的均值分别为 8，000，000 元、1，000，000 元。固定资产的保险价值为出险时的重置价值，流动资产的保险价值为出险时的账面余额。

该保险公司当天下午做出风险评估报告并申报省公司财产险部审核，决定费率为 2‰，之后完成核保，签章承保，双方约定 9 月 1 日起生效，保险期限为一年。保险公司要求该公司保证夜间有保安值班巡逻。

| 保额段 | 条件 | 基本险（‰） | 单保房屋 | 免额规定 |
|---|---|---|---|---|
| 500万以下 | 13个重点行业除外 | 1.4 | 最低费率为千分之0.5 | 每次事故绝对免配额1000元或损失金额的5%，两者以高者为准 |
| 500-1000万 | | 1.0 | | |
| 1000-5000万 | | 0.8 | | |
| 5000万-1亿 | | 0.6 | | |
| 1亿元以上 | | 0.5 | | |

表 1 某保险公司财产险投保单

## ××财产保险股份有限公司财产××险投保单

投保单号码：**********

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 投保人 | 单位名称 | 中国四海纸业有限公司 | | | | |
| | 通讯地址 | 长沙市黄花工业区京开路 200 号　　邮编：410122 | | | | |
| | 组织机构代码 | | 联系人 | 刘一男 | 联系电话 | 17073139655 |
| 被保险人 | 单位名称 | 中国四海纸业有限公司 | | | | |
| | 通讯地址 | 长沙市黄花工业区京开路 200 号　　邮编：410122 | | | | |
| | 组织机构代码 | | 联系人 | 刘一男 | 联系电话 | 17073139655 |

行业类别：工业类　　行业代码：2221

保险标的地址个数：共　1　　个，详见《财产××险（2009 版）投保标的项目清单》

保险标的地址：长沙市　　邮编：410122

被保险人资产及营业额状况

注册资本：　18，000，000　　总资产：40，000，000　　上一年度实际营业额：8，000，000

投保主险险种：　　☑基本险　　☐综合险　　☐一切险

有关保险标的投保信息，请见《财产××险（2009 版）投保标的项目清单》；有关附加险条款投保信息，请见《财产××险（2009 版）附加险条款投保清单》。上述投保清单为本投保单的组成部分。

除另有约定本保险合同的每次事故免赔额为　1000　　元，或损失金额的　5　%，二者以高者为准

是否有其他有关保险合同：　　☐有　　☑无

如有，请说明标的项目、保险金额、免赔额、保险公司名称以及其他相关信息：

| | |
|---|---|
| 是否为续保合同 | ☐是　　☑否 |

总保险金额：人民币(大写 )　　贰千万元整　　（小写）:20,000,000 元

保险期间：　12 月，自 2017 年 9 月 1 日零时起至 2018　年　9 月 1 日二十四时止

| | |
|---|---|
| 总保险费： | 人民币(大写 ): 肆万元整　　（小写）:40，000　元整 |

保险费交付时间：　　2017　　年　8 月　　28　日

保险合同争议解决方式：☐诉讼　　☑提交_____万和_____仲裁委员会仲裁

特别约定：

| | |
|---|---|
| 投保人声明 | **保险人已向本人提供并详细介绍了《中国人民财产保险股份有限公司财产××险条款（2009 版）》及其附加险条款（若投保附加险）内容，并对其中免除保险人责任的条款（包括但不限于责任免除、投保人被保险人义务、赔偿处理、其他事项等），以及本保险合同中付费约定和特别约定的内容向本人做了明确说明，本人已充分理解并接受上述内容，同意以此作为订立保险合同的依据，自愿投保本保险。**<br><br>投保人签章：刘一男<br>2017　年 8 月　28 日 |

| （以下公司内部作业栏，客户无须填写） | | | |
|---|---|---|---|
| 初审情况 | 业务来源：<br>☐直接业务　　☑ 个人代理<br>☐专业代理　　☐ 兼业代理<br>☐经纪人　　☐ 网上业务<br>代理（经纪）人名称：<br>业务员签字：***<br>2017 年 8 月 28 日 | 核保意见 | 同意<br>核保人签字：　***<br>2017 年　7 月 28 日 |

表 2 某保险公司财产险投保标的项目清单

# ××财产保险股份有限公司
# 财产××险投保标的项目清单

本清单为财产××险投保单的有效组成部分。

投保单号码：　　共　页　第　页

1. 保险标的地址：长沙市黄花工业区京开路 200 号 邮编：410122

2. 保险标的地址内被保险人所从事的生产经营活动的简要描述：

自己新建的独立的仓库办公楼，内有纸张加工车间，公司现有员工 20 多名。公司主要以经营铜版纸、轻型纸、双胶纸、书写纸、打字纸、白板纸等批发和零售。

*国民经济行业分类代码：2221（此信息由保险人填写）*

3. 保险标的项目投保信息

| 序号 | 保险标的名称 | 单位 | 数量 | 保险金额/赔偿限额 | 以何种方式确定保险价值 | 备注 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 仓库 | 座 | 1 | 10，000，000 | 账面原值 | |
| 2 | 在建工程 | 座 | 1 | 8，000，000 | 账面原值 | |
| 3 | 存货 | 吨 | 1000 | 8，000，000 | 账面余额 | |
| 4 | 简易包装物 | 件 | 2000 | 1，000，000 | 账面余额 | |
| 5 | 机动车辆 | 辆 | 2 | 400，000 | 市场价值 | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 6 | 机器设备 | 套 | 1 | 200，000 | 市场价值 | |
| 7 | | | | | | |
| 8 | | | | | | |
| 9 | | | | | | |
| 10 | | | | | | |
| 11 | | | | | | |
| 12 | | | | | | |
| 13 | | | | | | |

**注：**投保标的为特约标的时，请在备注栏中注明“特约”字样。

投保人（盖章）刘一男

2017 年　8 月　28　日

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请从核保人员的角度，分析保险公司厘定费率是否合理，依据是什么？

（2）请根据客户的基本情况，从核保人的角度列列举本案中的核保要素（至少 5 个）。

（3）请根据客户的基本情况，计算该保单的保险金额。

（4）请从核保员的角度对以上投保单证进行审核，指出存在的问题，并填写一份正确的投保单证。

表 3 某保险公司财产险投保单

## **保险股份有限公司财险投保单

投保单号码：**********

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 投保人 | 单位名称 | | | | | |
| | 通讯地址 | 邮箱： | | | | |
| | 组织机构代码 | | 联系人 | | 联系电话 | |
| 被保险人 | 单位名称 | | | | | |
| | 通讯地址 | | | | | |
| | 组织机构代码 | | 联系人 | | 联系电话 | |

| | | |
|---|---|---|
| 行业类 | | 行业代码： |
| 保险标的地址个数：共　个，详见《财产险投保标的项目清单》 | | |
| 保险标的地址： | | 邮编： |
| 被保险人资产及营业额状况<br>注册资本： | 总资产： | 上一年度实际营业额： |
| 投保主险险种：　□基本险　□综合险　□一切险 | | |
| 有关保险标的投保信息，请见《财产险投保标的项目清单》；有关附加险条款投保信息，请见《财产险附加险条款投保清单》。上述投保清单为本投保单的组成部分。 | | |
| 除另有约定本保险合同的每次事故免赔额为　　元，或损失金额的　　%，二者以高者为准 | | |
| 是否有其他有关保险合同：　□有　□无<br>如有，请说明标的项目、保险金额、免赔额、保险公司名称以及其他相关信息： | | |
| 是否为续保合同 | □是　□否 | |
| 总保险金额：人民币(大写 ) | | （小写）： |
| 保险期间：　月，自　年　月　日零时起至　年　月　日二十四时止 | | |
| 总保险费： | 人民币(大写 )： | （小写）： |
| 保险费交付时间：　年　月　日 | | |
| 保险合同争议解决方式：□诉讼　□提交_____仲裁委员会仲裁 | | |
| 特别约定： | | |
| 投保人声明 | **保险人已向本人提供并详细介绍了《中国人民财产保险股份有限公司财产××险条款（2009 版）》及其附加险条款（若投保附加险）内容，并对其中免除保险人责任的条款（包括但不限于责任免除、投保人被保险人义务、赔偿处理、其他事项等），以及本保险合同中付费约定和特别约定的内容向本人做了明确说明，本人已充分理解并接受上述内容，同意以此作为订立保险合同的依据，自愿投保本保险。**<br>投保人签章：<br>年　月　日 | |
| （以下公司内部作业栏，客户无须填写） | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 初<br>审<br>情<br>况 | 业务来源：<br>☐直接业务　　☐ 个人代理<br>☐专业代理　　☐ 兼业代理<br>☐经纪人　　☐ 网上业务<br>代理（经纪）人名称：<br><br>业务员签字：<br>年　月　日 | 核<br>保<br>意<br>见 | 核保人签字：<br>年　月　日 |

表 4 某保险公司财产险投保标的项目清单

## **保险股份有限公司财产险投保标的项目清单

本清单为财产险投保单的有效组成部分。

投保单号码：　　共　页　第　页

| 1.保险标的地址：　　邮编： |
|---|
| 2.保险标的地址内被保险人所从事的生产经营活动的简要描述：<br><br>*国民经济行业分类代码：_____（此信息由保险人填写） |
| 3.保险标的项目投保信息 |

| 序号 | 保险标的名称 | 单位 | 数量 | 保险金额/赔偿限额 | 以何种方式确定保险价值 | 备注 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | |
| 3 | | | | | | |
| 4 | | | | | | |
| 5 | | | | | | |
| 6 | | | | | | |
| 7 | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 8 | | | | | | |
| 9 | | | | | | |
| 10 | | | | | | |
| 11 | | | | | | |
| 12 | | | | | | |
| 13 | | | | | | |

**注：**投保标的为特约标的时，请在备注栏中注明“特约”字样。

投保人（盖章）

年　　月　　日

**2、实施条件**

表 5 企业财产保险承保考核项目实施条件

| 项目 | 基本实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于70平米，配置办公桌30张 | 机试或笔试 |
| 设备 | 每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机.每个学生配置1个计算器，1份企业财产保险投保单证，草稿纸若干 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员2名 | |

**3、考核时量**

90分钟。

**4、评分标准（100分）**

表 6 企业财产保险承保考核项目评分标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20分） | | 20分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80分） | 费率厘定因素分析 | 10分 | 列举3个以上费率厘定因素。 | 10 | |
| | 核保要素分析 | 10分 | 列举5个以上的核保要素，且核保要素列举正确。 | 10 | |
| | 保险金额计算 | 20分 | 保险标的确定正确。 | 10 | |
| | | | 保险金额确定的方法正确。 | 10 | |
| | | | 计算公式正确，保险金额计算正确。 | 20 | |
| | 投保单审核与填写 | 40分 | 投保事项审核完整、正确。 | 20 | |
| | | | 投保单项目填写完整。 | 4 | |
| | | | 投保单项目填写正确。 | 10 | |
| | | | 字迹工整，无涂改。 | 6 | |

试题评阅人签名：

**（九）试题编号：B-1-1-9**

**1、任务描述**

长沙好时代电气公司于2003年正式成立，注册资本金5000万元，位于湖南省长沙市曙光路130号，邮编：430110。好时代电器公司是一家集研发、生产、销售、服务于一体的国有家电企业。主要从事家用空调、中央空调、空气能热水器、生活电器、冰箱等产品的生产和销售。2017年7月2日，该企业向某财产保险公司

投保财产保险综合险，法定代表人刘进，联系人孙鹏，联系电话：0731-8834568；邮箱：hsddq@126.com；经双方协商，达成如下保险事项：

（1）保险标的项目：固定资产、存货。以该轴承厂2017年6月末《资产负债表》及有关账册为依据，保险金额按6月末账面余额确定，有关数据如下：

a、《资产负债表》中“资产”方“固定资产原价”项目期末数为15，350，000元，加成30%投保；

b、《资产负债表》中“存货”项目期末数为8，200，000元；

（2）机器设备附加机损险，经查固定资产账册，生产用机器设备为6，000，000元，非生产用机器设备为1，000，000元。

存货项目中“产成品”附加盗抢险，经查2017年6月末账册，“产成品”总账余额为2，950，000元；

固定资产保险价值为出险时的重置价值，存货保险价值为出险时的账面余额。

（3）下列已入账财产剔除不保：

① 交通运输工具原价为900，000元；

② 道路原价为200，000元；

③ 围墙及护坡原价为180，000元；

④ 材料采购科目账面借方余额为350，000元；

（4）保险责任期限：从2017年7月3日零时起至2018年7月2日24时止。

（5）保险费：按现行费率规章计算，标的实收保费=区域标准费率*保额系数*绝对免赔额系数*个体风险评估系数。行业系数为0.8，个体风险评估系数为1，其他系数都取中间值。但因上一保险年度赔付率高，综合险上浮20%；附加机损险费率为2.0‰，存货只选择产成品附加盗抢险，费率为2‰。该企业的费率及相关系数表如下：

表1 费率及相关系数表

| 基准费率表 | | |
|---|---|---|
| 基本险 | 综合险 | 一切险 |
| 0.8‰ | 1.8‰ | 2.8‰ |

| 各灾因损失占比 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 险种 | 暴风雨 | 台风 | 洪水 | 其他 |
| 综合险 | 31% | 9% | 5% | 55% |
| 一切险 | 22% | 7% | 4% | 67% |

| 暴风雨区域系数 | | |
|---|---|---|
| 三类地区 | 河北、江苏、安徽、江西、湖南、广西、云南、四川 | 1.27--1.74 |
| 台风区域系数 | | |
| 二类地区 | 山东、青岛、江西、湖南 | 0.10--0.48 |
| 洪水区域系数 | | |
| 四类地区 | 安徽、江西、湖南、广西、湖北 | 1.74--4.45 |
| 其他灾因区域系数 | | |
| 三类地区 | 江西、湖南、广西、河北、山东、河南、青岛 | 1.08--1.14 |

| 保额系数 | |
|---|---|
| 保险金额 | 系数 |
| 1000万以下 | 1.5--5 |
| 1000万--1亿 | 0.8--1.5 |
| 1亿--10亿元 | 0.5-0.8 |
| 10亿元以上 | 0.2-0.5 |

| 绝对免赔额系数 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 绝对免赔额（元） | 保险金额（元） | | | |
| | 1000万以下 | 1000万--1亿 | 1亿--10亿 | 10亿以上 |
| 1000-2000 | 0.93--0.97 | 0.96--0.98 | -- | -- |
| 2000--5000 | 0.87--0.93 | 0.92--0.96 | 0.96--0.98 | 0.98--1.00 |
| 5000-1万 | 0.80--0.87 | 0.86--0.92 | 0.94--0.96 | 0.97--0.98 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 1万-3万 | 0.66--0.80 | 0.73--0.86 | 0.86--0.94 | 0.94--0.97 |
| 3万-5万 | 0.60--0.66 | 0.66--0.73 | 0.81--0.86 | 0.91--0.94 |
| 5万-10万 | 0.52--0.60 | 0.57--0.66 | 0.73--0.81 | 0.87--0.91 |
| 10万-20万 | 0.45--0.52 | 0.49--0.57 | 0.64--0.73 | 0.81--0.87 |
| 20万以上 | 0.45 | 0.45--0.49 | 0.59--0.64 | 0.77--0.81 |

**个体风险评估系数表（略）**

（6）保险争议处理方式：仲裁；仲裁机构为长沙立信仲裁委员会。

（7）保险人事项：**财产保险股份有限公司；联系地址：湖南省长沙市芙蓉路155号**保险大厦；邮编：4001051。

请根据背景资料完成以任务：

（1）请根据客户的基本情况，分析影响该企业的费率因素（至少3个）。

（2）请根据客户的基本情况，计算该保单的保险金额。

（3）请计算本案中客户应缴纳的保险费。

（4）请从核保人的角度，审核以下保险单证，指出其错误的地方，并予以纠正，并填写一份完整的保险单证。

表2 某保险公司财产保险综合险保险单

## **财产保险公司

## 财产保险综合险保险单

鉴于 王进(以下称被保险人)已向本公司投保财产保险综合险以及附加机损、盗抢险，并按本保险条款约定交纳保险费，本公司特签发本保险单并同意依照财产保险综合险条款和附加险条款及其特别约定条件，承担被保险人下列财产的保险责任:

| | 投保标的项目 | 以何种价值投保 | 保险金额（元） | 费率（‰） | 保险费（元） |
|---|---|---|---|---|---|
| 综合 | 固定资产 | 原价 | 1234567 | 2 | 2469 |
| | 存货 | 原价 | 34567 | 2 | 6913 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 险 | 特约保险标的 | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| 总保险金额（大写） | | | | （小写）1234567 | | |
| 附加险 | 机损险 | 原价 | | 34567 | 2 | 70 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| 总保险费（大写） | | | | （小写）9451 | | |
| 保险责任期限自 2017 年 7 月 4 日零时起至 2018 年 7 月 3 日二十四时止 | | | | | | |
| 特别约定 | | | | | | |

被保险人地址：长沙市
电　　话：
邮政编码：
行　　业：
所有制：
占有性质：

XX 财产保险有限公司（签章）：

财产座落地址：

2011 年 7 月 2 日

共____个地址

经（副）理：_____　会计：_____　复核：_____　制单_____

被保险人收到本保险单后请即核对，如有错误立即通知本公司。

表3 某保险公司财产保险综合险保险单

**财产保险公司

# 财产保险综合险保险单

鉴于_____（以下称被保险人）已向本公司投保 _____以及附加 _____，并按本保险条款约定交纳保险费，本公司特签发本保险单并同意依照财产保险综合险条款和附加险条款及其特别约定条件，承担被保险人下列财产的保险责任：

<table>
<tr><td rowspan="19">综合险</td><td colspan="2">投保标的项目</td><td>以何种价值投保</td><td>保险金额（元）</td><td>费率（‰）</td><td>保险费（元）</td></tr>
<tr><td colspan="2"></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td colspan="2"></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td colspan="2"></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td colspan="2"></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td colspan="2"></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="9">特约保险标的</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td colspan="7">总保险金额 （小写）</td></tr>
<tr><td rowspan="4">附加险</td><td colspan="2"></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td colspan="2"></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td colspan="2"></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td colspan="2"></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td colspan="7">总保险费 （小写）</td></tr>
<tr><td colspan="7">保险责任期限自 年 月 日零时起至 年 月 日二十四时止</td></tr>
<tr><td>特别约定</td><td colspan="6"></td></tr>
</table>

| |
|---|
| 被保险人地址：<br>电　　话：　　邮政编码：<br>行　　业：　　所有制：<br>财产座落地址：<br><br>XX 财产保险有限公司（签章）<br><br>共____个地址　　占有性质：　　年　　月　　日 |

经（副）理：_____　会计：_____　复核：_____　制单_____

被保险人收到本保险单后请即核对，如有错误立即通知本公司。

**2、实施条件**

表4 企业财产保险承保考核项目实施条件

| 项目 | 基本实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于70平米，配置办公桌30张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机.每个学生配置1个计算器，1份企业财产保险单证，草稿纸若干 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员2名 | |

**3、考核时量**

90分钟。

**4、评分标准（100分）**

表5 企业财产保险承保考核项目评分标准

| 评价内容 | 配分 | 评分标准 | 得分 |
|---|---|---|---|
| 职业素养<br>（20分） | 20分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80分） | 费率厘定因素分析 | 10分 | 列举3个以上费率厘定因素。 | 10 | |
| | 保险金额计算 | 20分 | 保险标的确定正确。 | 6 | |
| | | | 保险金额确定的方法正确。 | 4 | |
| | | | 计算公式，保险金额计算正确。 | 10 | |
| | 保险费计算 | 20分 | 计算公式正确。 | 6 | |
| | | | 代入数据正确。 | 4 | |
| | | | 保险费计算正确。 | 10 | |
| | 保险单审核与填写 | 30分 | 保险单审核完整、正确。 | 10 | |
| | | | 保险单填写完整。 | 4 | |
| | | | 保险单项目填写正确。 | 10 | |
| | | | 字迹工整，无涂改。 | 6 | |

试题评阅人签名：

**（十）试题编号：B-1-1-10**

**1、任务描述**

2017年12月23日15时许，某保险公司支公司业务科李云接到长沙新华造纸厂有限公司人员王景报案（电话：18173189002，传真：0731-8869332）。由于电线短路，造纸车间发生火灾并殃及相邻成品纸仓库。

业务员李云接到造纸厂公司报案后，随机进行了报案登记，查抄了保单副本（保单号为PDXX201712230524000111），并将所抄单底与保单记录进行核对，根据保单及抄单情况，初步确定出险时间在保单载明的保险责任有效期内，受损财产在保险财产范围之内。就此情况向公司经理林晓明进行了汇报，结论为予以立

案处理，立案号：CZ2017122309。

经查，2017年5月24日，新华造纸厂向该保险公司投保了财产保险综合险，保险标的地址：长沙市中豹塘路350号，保险金额为固定资产厂房900万元，机器设备500万元（共25台机器设备，每台设备20万元），存货500万元（投保明细表注明存货包括原材料280万元，产成品220万元），投保方式为估价投保。

一方面，保险公司分公司领导及理赔人员赶到现场时，厂房屋顶已烧塌，残渣及变形的钢板掉在设备顶部，东西两边的砖墙岌岌可危，南北两边的铜墙已变形倒塌，堆放在设备边上及正在进行生产的产品已烧成残渣，消防枪还正对着设备东边的砖墙及顶部钢架在喷水降温，设备上、地面上到处是消防水在流淌。查勘人员对受损的财产拍照，并进行了清点。另一方面，在厂方会计部门取得了有关账册资料，以便核定保险财产实际损失。

厂房受损情况：经评估，厂房方的实际价值与投保时的差异不大，实际已经全损。

设备受损情况：本厂共25台设备，在这次火灾中全损2台，该种设备每台的重置价值为25万元，残值共为1万元；部分损失3台，经过修理恢复了原状，共花去修理费用8万元。

存货受损情况：成品纸损失60万元，原材料损失55万元。经查帐，其未受损前的总价值450万元。

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请根据客户的情况，完成以下索赔单证的填写。

（2）请从理赔人员的角度，判断保险公司是否要承担赔偿责任。

（3）请从理赔人员的角度，列举客户索赔应提交的资料（至少5个）。

（4）请根据案情完成保险理赔计算。

表1 某保险公司出险/索赔通知书

# 保险出险/索赔通知书

**财产保险股份有限公司_____：

我单位（本人）在贵公司投保的标的出险,基本情况如下：

| | | | |
|---|---|---|---|
| 被保险人 | | 保单号码<br>(批单号码) | |
| 险　　种 | | 保险标的<br>(保险财产) | |
| 保险金额 | | 保险期限 | ，年　月　　日至　　年　月　日 |
| 起运地至目的地<br>(货运险类适用) | 至 | 受损财产<br>(受损标的) | |
| 出险地点 | | 出险时间 | |
| 报案人姓名、电话、传真 | | | |
| 出险经过、事故原因、施救经过及受损情况描述（必要时可加附页）： | | | |
| 受损标的投保其他保险情况 | | | |
| 拥有保险利益的其他方 | | | |
| 估计损失金额 | | 索赔金额 | |
| 被保险人兹声明上述内容真实有效，现根据保险合同的约定，向贵公司提出出险通知及索赔申请。对于事故原因涉及第三方的责任，被保险人未放弃向第三方请求赔偿的权利。 | | | |
| 被保险人及其代表（签字/盖章）：<br><br>报案日期：　　年　　月　　日 | | 保险公司意见：<br><br>报案号：<br><br>经办人： | |

备注：本通知书上，除“保险公司意见”外，其它各栏均应由被保险人详细填写。

## 2、实施条件

表2 财产保险理赔考核项目实施条件

| 项目 | 基本实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于70平米，配置办公桌30张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机.每个学生配置1个计算器，1份出险/索赔通知书，草稿纸若干 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员2名 | |

**3、考核时量**

90分钟。

**4、评分标准（100分）**

表3 财产保险理赔考核项目评分标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 职业素养（20分） | | 20分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80分） | 索赔单证填写 | 20分 | 索赔申请书填写项目完整。 | 10 | |
| | | | 索赔申请书填写正确，字迹工整，无涂改。 | 10 | |
| | 保险责任判定 | 20分 | 保险责任判定事项完整。 | 10 | |
| | | | 保险责任判定正确。 | 10 | |
| | 索赔资料列举 | 10分 | 索赔资料列举完整、正确。 | 10 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 理赔计算 | 30分 | 计算公式正确，代入数据正确。 | 10 | |
| | | | 赔偿金额计算正确。 | 20 | |

试题评阅人签名：

**（十一）试题编号：B-1-1-11**

**1、任务描述**

2017 年 7 月 20 日 15 时，长沙市星沙支公司业务科王虹接到长沙市江陵卷烟厂财务科张长电话报案(电话：17073193256，传真：0731-8988232）。由于普降暴雨，湘江河河水猛涨，于当日 13 时许，座落在湘江边的江陵卷烟厂进水。厂领导组织职工转移未受损的原材料及产成品；于报案时烟叶仓库进水深度达 1.3 米,另外,市五金公司和供销社仓库也进水,烟厂存放于该处的烟叶受淹,估计保险财产损失达 500 万元以上。

业务人员王虹接受到卷烟厂报案后，随即进行了报案登记，查抄了保险单副本，并将所抄单底与报案记录进行核对，并向公司经理刘义进行汇报。根据报案及抄单情况，初步确认所出险时间在保险单栽明的保险责任有效期限内，受损财产在保险财产范围之内，予以立案处理，立案号 CZ20170720119。

经查该厂于 2016 年 12 月 6 日投保财产综合险，保单号 CSQCX2016120601，保险单中（抄件）财产承保情况如下：

（1）固定资产：2016年11月末固定资产账面余额原价总计为9340000元，投保房屋（原价）4086215元,其他固定资产系交通运输工具、护坡等剔除不保，账面原价为687909.00元。

（2）存货：2016年12月末账面余额为12458843.00元，因资金紧张，只投保6000000.00元，原材料中五金配件剔除不保。

星沙支公司领导及理赔人员赶到事故现场（长沙市凌江路282号）时，洪水还在上涨，他们一方面与厂方共同研究施救方案，组织职工全力抢救；另一方面在厂方财会部门取得了有关账册资料，以便核定保险财产实际损失，并对进水主

要部位进行拍照，21日6时许，洪水退去，查勘人员对受淹的财产（主要是烟叶）拍照，由于受损数量多，金额大，承保公司组成了由主管副经理为首的定损核赔小组，对受损财产进行清点。厂方也停产组织职工分等级整理受损烟叶，分类填财产损失清单。省、市公司也迅速派员协同查勘定损。

根据厂方的会计核算资料，该厂按计划成本核算原材料，各等级烟叶受损失金额和损失金额（按计划成本）为：

（1）全部损失 5614 担，损失金额 2394929.74 元。

（2）部分损失 686 担，其中：损失程度为 25%的计 173 担，价值 66,078.74 元；损失程度为 30%的计 513 担，价值 154,757.79 元。

经查帐核实，其未受损前的总价值 6200000 元。此次洪水，烟厂共支付必要的施救费 26124 元。

请根据背景资料完成以下测试任务：

（1）请根据客户的情况，完成以下索赔单证的填写。

（2）请从理赔人员的角度，分析是否事故保险责任，如属于保险责任，请计算损失金额。

（3）请从理赔人员的角度，列举客户索赔应提交的资料（至少3个）。

（4）请根据案情完成保险理赔计算，并填写赔款计算书。

表1 某保险公司出险/索赔通知书

# 保险出险/索赔通知书

****财产保险股份有限公司_____:**

我单位（本人）在贵公司投保的标的出险,基本情况如下：

| | | | |
|---|---|---|---|
| 被保险人 | | 保单号码<br>(批单号码) | |
| 险　　种 | | 保险标的<br>(保险财产) | |
| 保险金额 | | 保险期限 | ，年　月　日至　　年　月　日 |
| 起运地至目的地<br>(货运险类适用) | 至 | 受损财产<br>(受损标的) | |
| 出险地点 | | 出险时间 | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 报案人姓名、电话、传真 | | | |
| 出险经过、事故原因、施救经过及受损情况描述（必要时可加附页）： | | | |
| 受损标的投保其他保险情况 | | | |
| 拥有保险利益的其他方 | | | |
| 估计损失金额 | | 索赔金额 | |
| 被保险人兹声明上述内容真实有效，现根据保险合同的约定，向贵公司提出出险通知及索赔申请。对于事故原因涉及第三方的责任，被保险人未放弃向第三方请求赔偿的权利。 | | | |
| 被保险人及其代表（签字/盖章）：<br><br>报案日期：　　年　　月　　日 | | 保险公司意见：<br><br>报案号：<br><br>经办人： | |

备注：本通知书上，除“保险公司意见”外，其它各栏均应由被保险人详细填写。

**2、实施条件**

表 2 财产保险理赔考核项目实施条件

| 项目 | 基本实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于70平米，配置办公桌30张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机.每个学生配置1个计算器，1份出险/索赔通知书，草稿纸若干 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员2名 | |

**3、考核时量**

90分钟。

**4、评分细则**

表 3 财产保险理赔考核项目评分标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（10 分） | | 10 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（40 分） | 索赔单证填写 | 10 分 | 索赔申请书填写项目完整 | 5 | |
| | | | 索赔申请书填写正确，字迹工整，无涂改 | 5 | |
| | 保险责任判定 | 10 分 | 保险责任判定事项完整 | 5 | |
| | | | 保险责任判定正确 | 5 | |
| | 索赔资料列举 | 5 分 | 索赔资料列举完整、正确 | 5 | |
| | 理赔计算 | 15 分 | 计算公式正确，带入数据正确 | 5 | |
| | | | 赔偿金额计算正确 | 10 | |

试题评阅人签名：

**（十二）试题编号：B-1-1-12**

**1、任务描述**

2019 年 5 月 3 日下午 3 时许，位于长沙市湘春路 754 号的东阳真空涂膜厂制造二部前处理车间在夹具清洗过程中，因清洗液中化学成分挥发，在空气浓度

过高，静电引燃发生火灾，造成场内车间建筑、代保管财产及存货受损。发生险情后，在场员工立即向“119”报警，事发现场，有26名员工马上自发灭火自救，使火势得到了控制，本次火势于次日零时15分左右被扑灭。同时，该企业员工张强的（电话号码：18673193996）随即向保险公司报案。

业务员赵劲松接到涂膜厂报案后，派查勘员张某赶至现场进行初步的查勘，并进行了报案登记，查抄了保单副本（保单号为PDXX201812131024321213），并将所抄单底与保单记录进行核对，并就此情况向公司经理周大强进行了汇报，结论为予以立案处理，立案号：CZ20190503。

经查，2018年12月13日，涂膜厂向该保险公司投保了财产保险综合险。保险期限自2018年12月14日零时起至2019年12月13日止。保险金额为固定资产9230878元，加上未入账已建成的房屋2396985元，共计固定资产保险金额11627863元。存货按照2019年11月的账面余额2679102元投保，代保管财产按照估价100万元投保，其中半成品30万元，产成品70万元。保险标的地址为长沙市湘春路754号，电话号码0731—8988120。

保单特别约定：本保单每次事故绝对免赔额2000元或损失金额的20%，两者以高者为准；由于自身原因引起的火灾爆炸事故，在扣除上述免赔额后再按照《财产保险综合险条款》第七条的规定扣除10%的免赔率。

虽经多方奋力抢救，该涂膜厂仍造成了严重的损失后果。后经保险公司委托的保险公估公司评估的火灾造成损失情况如下：

（1）固定资产损失：火灾造成场厂内一栋三层厂房受损，损失金额69822元，出险时厂房的重置价值与投保时的账面价值基本持平；事故发生后，厂方共有26名员工参与厂房的灭火、搬运物品等施救，使用了27个规格3KG的二氧化碳灭火器，1个规格50公斤的二氧化碳灭火器，根据市价，灭火器重新填充每公斤为25元，充满28个灭火器需3275元，再加上26位员工参与救活，核定施救费用为5000元。

（2）代保管财产损失：火灾发生时，厂内来料加工生产行中鸿讯电子厂的产品，经向厂方了解，双方加工协议是由上游厂家出具品质保证书，保户按品质

保证书保质、保量生产，生产任务数量由上游厂家的发货单或保户的领料单来确定。经查，代保管财产半成品损失金额为33394.14元，产成品损失金额为291360元。出险时，代保管财产的账面余额分别为半成品50万元，产成品60万元。

（3）存货损失：火灾造成了8桶清洗剂烧毁，每桶16公斤，每公斤52.99元，出险时，流动资产的账面余额为2711389元。

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请根据客户的情况，完成以下索赔单证的填写。

（2）若你是保险公估公司的工作人员，请判断保险公司是否要承担赔偿责任。

（3）请从理赔人员的角度，列举客户索赔应提交的资料（至少5个）。

（4）作为保险公估公司的工作人员，请根据案情完成保险理赔计算，以便给保险公司参考。

表1 某保险公司出险/索赔通知书

# 保险出险/索赔通知书

****财产保险股份有限公司**_____:

我单位（本人）在贵公司投保的标的出险,基本情况如下：

| | | | |
|---|---|---|---|
| 被保险人 | | 保单号码<br>(批单号码) | |
| 险　　种 | | 保险标的<br>(保险财产) | |
| 保险金额 | | 保险期限 | ，年　月　日至　　年　月　日 |
| 起运地至目的地<br>(货运险类适用) | 至 | 受损财产<br>(受损标的) | |
| 出险地点 | | 出险时间 | |
| 报案人姓名、电话、传真 | | | |

<table>
<tr><td colspan="4">出险经过、事故原因、施救经过及受损情况描述（必要时可加附页）：</td></tr>
<tr><td colspan="2">受损标的投保其他保险情况</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td colspan="2">拥有保险利益的其他方</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td>估计损失金额</td><td></td><td>索赔金额</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="4">被保险人兹声明上述内容真实有效，现根据保险合同的约定，向贵公司提出出险通知及索赔申请。对于事故原因涉及第三方的责任，被保险人未放弃向第三方请求赔偿的权利。</td></tr>
<tr><td colspan="2">被保险人及其代表（签字/盖章）：<br><br>报案日期：　　年　　月　　日</td><td colspan="2">保险公司意见：<br><br>报案号：<br><br>经办人：</td></tr>
</table>

备注：本通知书上，除“保险公司意见”外，其它各栏均应由被保险人详细填写。

## 2、实施条件

表2 财产保险理赔考核项目实施条件

| 项目 | 基本实施条件 | 备注 |
|---|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于70平米，配置办公桌30张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机.每个学生配置1个计算器，1份出险/索赔通知书，草稿纸若干 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员2名 | |

**3、考核时量**

90分钟。

**4、评分标准（100分）**

表3 财产保险理赔考核项目评分标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20分） | | 20分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80分） | 索赔单证填写 | 20分 | 索赔申请书填写项目完整 | 10 | |
| | | | 索赔申请书填写正确，字迹工整，无涂改 | 10 | |
| | 保险责任判定 | 20分 | 保险责任判定事项完整 | 10 | |
| | | | 保险责任判定正确 | 10 | |
| | 索赔资料列举 | 10分 | 索赔资料列举完整、正确 | 10 | |
| | 理赔计算 | 30分 | 计算公式正确，代入数据正确 | 10 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | 各项赔偿金额计算正确 | 20 | |

试题评阅人签名：

## 项目二　家庭财产保险实务

**（十三）试题编号：B-1-2-13**

**1、任务描述**

李欣利先生一家住在湖南省长沙市天心区芙蓉南路二段 229 号中建芙蓉嘉苑小区 6 栋 902 房，房屋三室两厅共 126 ㎡，市值 116 万。2018 年，李先生（手机号码：18865728897；身份证：430922199202187649）向**保险公司投保**财产保险公司家庭财产保险（家财宝）一份。经核实李先生家双证齐全，证件地址与实际地址一致，房屋是小区商品房。具体承保情况如下：

（1）该保险合同可以承保的家庭财产包括：房屋（包括房屋以及房屋交付使用时已存在的室内附属设施，如固定装置的水暖、气暖、卫生、供水、管道煤气及供电设备、厨房配套设备等）；房屋装修（包括与房屋装修配套的室内附属设备，如固定装置的水暖、气暖、卫生、供水、管道煤气及供电设备、厨房配套设备等）；家庭电器、床上用品、服装、家具以及经投保人申请且经保险人书面同意承保的其他家庭财产。

（2）该合同不可以承保的家庭财产包括：首饰、珠宝、货币、有价证券、票证、邮票、文件、账册、技术资料、图标、动植物以及其他无法鉴定价值的财产；处于紧急危险状态下的财产；用于生产经营的财产。

（3）保险责任：在保险期间内，由于火灾、爆炸原因造成的保险标的的损失，保险人按照保险合同的约定负责赔偿。

（4）特别约定：1、每人限投一份，多投无效；2、投保房屋需为钢混或砖混结构；3、单次事故免赔额 500 元；4、室内财产中的家用电器及文体娱乐用品占 40%，衣物及床上用品占 30%，室内装潢、家具及其他生活用具占 30%。

（5)保险责任期限：从2018年9月3日零时起至2019年9月2日24时止。

（6）保险费：RMB199元。

（7）保险金额：150万。

（8）保险争议处理方式：因履行本合同发生的争议，由当事人协商解决；协商不成的，依法向人民法院起诉。

（9）保险人事项：**财产保险股份有限公司；联系地址：湖南省长沙市芙蓉路**号**保险大厦；邮编：4001051。

请根据背景资料完成以下任务：

（1）除案例所讲的不可保财产之外，还有哪些财产在家财险中也属于不可保财产（请列举3个）。

（2）请根据客户情况填写投保单证。

表1 **财产保险公司家财险投保单

**财产保险公司家财险投保单

保单号：**********

| | | | |
|---|---|---|---|
| 投保人/被保险人姓名 | | 手机号码 | |
| 证件类型 | | 证件号码 | |
| 保险财产地址 | | | |
| 保险责任 | | | |
| 保险标的项目 | | 保险名称 | 保险金额 |
| | | | |
| 保险期限 | 12个月，自　　年　　月　　日零时起至　　年　　月　　日二十四时止 | | |
| 保险费合计（人民币） | （大写）：　　（小写）：￥ | | |
| 争议解决方式 | □提交_____仲裁委员会仲裁　　□诉讼 | | |
| 特别约定 | | | |

| | |
|---|---|
| | |
| **投保人声明** | **保险人已向本人提供并详细介绍了****家庭财产保险（家财宝），并对其中免除保险人责任的条款（包括但不限于责任免除、投保人被保险人义务、赔偿处理、其他事项等），以及本保险合同中付费约定和特别约定的内容向本人做了明确说明，本人已充分理解并接受上述内容，同意以此作为订立保险合同的依据，自愿投保本保险。**<br>**上述所填写的内容均属实。**<br><br>投保人签名 / 签章：　　_____年____月____日 |

（3）请根据客户的基本情况，从核保人的角度列列举本案中的核保要素（至少 3 个）。

（4）根据案例内容，李先生家除了主险家财险外，还可以购买哪些附加险？为什么？

**2、实施条件**

表 2 家庭财产保险承保实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试或笔试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟内。

**4、评价标准（100分）**

表 3　家庭财产保险承保评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 工作任务（80 分） | 不可保财产列举 | 10 分 | 不可保财产列举。 | 10 | |
| | 投保单证填写 | 30 分 | 投保单证填写项目完整。 | 10 | |
| | | | 投保单证填写项目正确。 | 10 | |
| | | | 字迹工整，无涂改。 | 10 | |
| | 核保要素分析 | 20 分 | 列举 3 个以上的核保要素。 | 10 | |
| | | | 核保要素列举正确。 | 10 | |
| | 附加险推荐 | 20 分 | 列举合适的附加险种。 | 10 | |
| | | | 说明原因。 | 10 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | | | |

试题评阅人签名：

**（十四）试题编号：B-1-2-14**

**1、任务描述**

2019 年 2 月 11 日，湖南省岳阳市的王琴琴为她的单身公寓投保一份家庭财产保险。她家在岳阳市青年东路 123 号的富兴鹏程小区 2 栋 1205 房。房屋 37 ㎡，一室一厅，市值 40 万。王琴琴（身份证号码：430921199612127692，电话

号码：18678792278）是一名文艺工作者，家里装修精美，除了有必须的家电家具之外，她还收藏了很多精美的陶瓷艺术品和字画。为了给自己的小家更多的保障，王琴琴经过对比筛选，最终决定在**财产保险公司投保满堂福家庭财产保险。保险期限是2019年2月12日零时至2020年2月11日24时，经保险公司核实，该房屋符合投保标准，并于2019年2月12日签发保险合同，合同显示保险具体的承保情况如下：

（1）保险合同中载明的财产分类：

表1 保险标的

| 财产分类 | | | 保险金额 |
|---|---|---|---|
| 可保财产 | 房屋及室内附属设备 | 包括房屋主体以及房屋交付使用时已存在的室内附属设施，如固定装置的水暖、气暖、卫生、供水、管道煤气及供电设备、厨房配套设备等 | 50万 |
| | 房屋装修 | 包括与房屋装修配套的室内附属设备，如固定装置的水暖、气暖、卫生、供水、管道煤气及供电设备、厨房配套设备等 | |
| | 室内财产 | 家庭电器、文体娱乐用品、床上用品、服装、家具以及其他生活用具 | |
| 特约财产 | 无 | | 0 |
| 不可保财产 | 金银、首饰、珠宝、货币、有价证券、票证、邮票、古玩、字画、文件、账册、技术资料、艺术品、图标、动植物以及其他无法鉴定价值的财产；处于紧急危险状态下的财产；用于生产经营的财产。 | | 0 |

（2）保险责任：在保险期间内，由于火灾、爆炸、雷击、台风、龙卷风、暴雨、暴风、洪水、雪灾、雹灾、冰凌、泥石流、崖崩、突发性滑坡、地面突然下陷、飞行物体及其他空中物体坠落原因造成的保险标的的损失，保险

人按照保险合同的约定负责赔偿。

（3）特别约定：1、每人限投一份，多投无效；2、投保房屋需为钢混或砖混结构；3、单次事故免赔额500元；4、室内财产中的家用电器及文体娱乐用品占40%，衣物及床上用品占30%，室内装潢、家具及其他生活用具占30%。

（4）保险责任期限：从2019年2月12日零时起至2020年2月11日24时止。

（5）保险费：RMB 139元。

（6）保险争议处理方式:因履行本合同发生的争议,由当事人协商解决;协商不成的，依法向人民法院起诉。

（7）保险人事项：**财产保险股份有限公司；联系地址：湖南省岳阳市巴陵路**号**保险大厦；邮编：400051。

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请根据客户情况填写投保单证

表 1 **保险股份有限公司家财险条款投保清单

## **保险股份有限公司家财险条款投保清单

保单号：**********

<table>
<tr><td>投保人/被保险人姓名</td><td></td><td>手机号码</td><td></td></tr>
<tr><td>证件类型</td><td></td><td>证件号码</td><td></td></tr>
<tr><td>保险财产地址</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td colspan="4">保险责任</td></tr>
<tr><td colspan="2">保险标的项目</td><td>保险名称</td><td>保险金额</td></tr>
<tr><td colspan="2"></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>保险期限</td><td colspan="3">12 个月，自　　年　　月　　日零时起至　　年　　月　　日二十四时止</td></tr>
<tr><td>保险费合计（人民币）</td><td colspan="3">（大写）：　　（小写）：￥</td></tr>
<tr><td>争议解决方式</td><td colspan="3">□提交_____仲裁委员会仲裁　　□诉讼</td></tr>
<tr><td>特别约定</td><td colspan="3"></td></tr>
</table>

| | |
|---|---|
| | |
| **投保人声明** | **保险人已向本人提供并详细介绍了****家庭财产保险（家财宝），并对其中免除保险人责任的条款（包括但不限于责任免除、投保人被保险人义务、赔偿处理、其他事项等），以及本保险合同中付费约定和特别约定的内容向本人做了明确说明，本人已充分理解并接受上述内容，同意以此作为订立保险合同的依据，自愿投保本保险。**<br>**上述所填写的内容均属实。**<br><br>投保人签名 / 签章：　　_____年____月____日 |

（2）请根据客户的基本情况，从核保人的角度列列举本案中的核保要素（至少 3 个）。

（3）根据案例中房屋基本情况和保险保障情况，分析是否还可以给王琴琴家增加其他附加险？请举例并说明原因。

（4）若案例中王琴琴家因雷击发生火灾，房屋装修和家具家电及收藏品全损，请问哪些财产可以赔偿，哪些不用可赔偿？

**2、实施条件**

表 3 家庭财产保险承保和理赔实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试或笔试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 4　家庭财产保险承保和理赔评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 工作任务（80 分） | 投保单证填写 | 30 分 | 投保单证填写项目完整。 | 10 | |
| | | | 投保单证填写项目正确。 | 10 | |
| | | | 字迹工整，无涂改。 | 10 | |
| | 核保要素分析 | 10 分 | 列举 3 个以上的核保要素并列举正确。 | 10 | |
| | 附加险推荐 | 20 分 | 列举合适的附加险种。 | 10 | |
| | | | 说明原因。 | 10 | |
| | 可赔、不可赔责任 | 20 分 | 可赔财产列举。 | 10 | |
| | | | 不可赔财产列举。 | 10 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | | | |

试题评阅人签名：

**（十五）试题编号：B-1-2-15**

**1、任务描述**

2019 年 6 月 6 日下午六点左右，衡东县普降大到暴雨，城区部分路段区域积

水严重，部分地势低洼的居民房被淹，衡东县城康佳西路金源小区 1 栋 102 户陈仲林家房子因暴雨水淹严重，浸水达 0.6 米，导致房屋及室内附属设备、室内装潢、室内财产等多处受损。

事故发生后，陈仲林一家人积极抢险。**保险公司于 6 月 6 日 18:24 时接到被保险人报案（报案人：陈仲林，联系电话：15573818901），保险公司派工查勘人员刘某，刘某接到公司调度信息之后，查阅保单基本情况并与被保险人电话里联系约定当晚 21 点赶到现场。与此同时，查阅了被保险人投保情况。经查，被保险人在该公司投保家庭财产综合险，保单号：XSWD201901019976，保险的有效期是从 2019 年 01 月 01 日至 2019 年 12 月 31 日，保单的地址与被保险人报案所述地址一致。保险项目包括房屋及室内附属设施（固定装置的水暖、气暖、卫生、供水设备、厨房配套设备）、室内装潢、室内财产（家用电器和文体娱乐用品、衣物和床上用品、家具及其他生活用品）。保险金额 50 万，其中房屋建筑物及室内装修占 70%，室内财产中的家具及其他生活用品占 15%，家用电器及文体娱乐用品占 10%，衣物及床上用品占 5%，每次事故免赔额为 500 元。据查勘人员现场勘查，陈仲林家房屋当时的市值为 35 万，墙面浸水泡坏、地板浸水毁损、以及室内装潢和家具家电等项目损失如下表：

表 1 受灾损失表

| 序号 | 项目 | 数量 | 损失金额 |
|---|---|---|---|
| 1 | 房屋墙面 | 102 ㎡ | 2000 |
| 2 | 地板 | 102 ㎡ | 3250 |
| 3 | 冰箱 | 1 | 2100 |
| 4 | 首饰 | 3 | 4500 |
| 5 | 洗衣机 | 1 | 1500 |
| 6 | 床 | 3 | 200*3 |
| 7 | 沙发 | 1 套 | 1800 |
| 8 | 桌子 | 1 | 100 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 9 | 电视柜 | 1 | 400 |
| 10 | 电视机 | 1 | 2180 |
| 11 | 现金 | 20*100 | 2000 |

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请从理赔人员的角度，列举客户索赔应提交的资料（至少 3 个）。

（2）请根据客户情况填写索赔单证。

表 2 **保险股份有限公司出险通知/索赔申请

## **保险股份有限公司出险通知/索赔申请

**财产保险股份有限公司_____ ：

我（本人）在贵公司投保的标的出险，基本情况如下：

| | | | |
|---|---|---|---|
| 被保险人 | | 保单号码<br>(批单号码) | |
| 险种 | | 保险标的<br>(保险财产) | |
| 保险金额 | | 保险期限 | 年 月 日- 年 月 日 |
| 受损标的 | | | |
| 出险地点 | | 出险时间 | 年 月 日 时 分 |
| 报案人姓名 | | 报案时间 | 年 月 日 时 分 |
| 报案人联系方式 | | | |
| 出险经过、事故原因、施救经过及受损情况描述（必要时可加附页）： | | | |

<table>
<tr><td colspan="4"></td></tr>
<tr><td colspan="2">受损标的投保其他保险情况</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td colspan="2">拥有保险利益的其他方</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td>估计损失金额</td><td></td><td>索赔金额</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="4">兹声明上述内容真实有效，现根据保险合同约定，向贵公司提出出险通知/索赔申请。对于事故原因涉及第三方责任的，被保险人未放弃向第三方请求赔偿的权利。</td></tr>
<tr><td colspan="2">被保险人及其代表（签字/盖章）：<br><br>联系方式：<br>年 月 日</td><td colspan="2">保险公司意见：<br><br>报案号：<br>经办人：<br>年 月 日</td></tr>
</table>

（3）请从理赔人员的角度，判定是否属于保险责任？如果属于保险责任，受损财产是否都应赔偿，哪些是可赔的，哪些是不可赔的，请列明。

（4）请根据案情完成保险理赔计算。

**2、实施条件**

表 3 家财险理赔实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试或笔 |

| | | |
|---|---|---|
| 设备 | 每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机 | 试 |
| 人员 | 每个场地配备监考人员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 4　家财险理赔评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 工作任务（80 分） | 索赔资料列举 | 10 分 | 索赔资料列举。 | 10 | |
| | 索赔单证填写 | 30 分 | 索赔申请书填写项目完整。 | 10 | |
| | | | 索赔申请书填写正确。 | 10 | |
| | | | 字迹工整，无涂改。 | 10 | |
| | 可赔不可赔责任判定 | 20 分 | 可赔责任判定正确完整。 | 10 | |
| | | | 不可赔责任判定正确完整。 | 10 | |
| | 理赔计算 | 20 分 | 计算公式正确，代入数据正确。 | 10 | |
| | | | 赔偿金额计算正确。 | 10 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | | | |

试题评阅人签名：

**（十六）试题编号：B-1-2-16**

**1、任务描述**

2018 年 12 月 15 日中午 12 点 10 分，湖南省常德市曹林一家（湖南省常德市洞庭大道 189 号德景苑 17 栋 1 单元 2201）厨房起火引起全屋起火，起火后曹林及妻子积极灭火，并及时拨打 119 进行求救。因救火相对及时，该事故无人员伤亡，但房屋损毁严重。**保险公司于 12 月 15 日 16:10 接到被保险人报案（报案人：曹林，联系电话：18673628890），保险公司派工查勘人员肖某，肖某接到公司调度信息之后，查阅保单基本情况并与被保险人电话里联系约定当晚 17 点赶到现场。与此同时，查阅了被保险人投保情况。经查，被保险人在该公司投保家庭财产综合险，保单号：CDSJ201801019980，保险的有效期是从 2018 年 01 月 01 日至 2018 年 12 月 31 日，保单的地址与被保险人报案所述地址一致。保险责任包含火灾原因造成的保险标的损失。保险项目包括房屋及室内附属设施（固定装置的水暖、气暖、卫生、供水设备、厨房配套设备）、室内装潢、室内财产（家用电器和文体娱乐用品、衣物和床上用品、家具及其他生活用品）。保险金额 100 万，其中房屋建筑物及室内装修占 70%，室内财产中的家具及其他生活用品占 15%，家用电器及文体娱乐用品占 10%，衣物及床上用品占 5%，每次事故免赔额为 1000 元。据查勘人员现场勘查，曹林家房屋当时的市值为 75 万。大火烧毁的房屋墙面、地板和室内装潢共 75 ㎡，占全房面积的 83%，损失 17056 元；另外大火烧毁家具和生活用品包括床、沙发、椅子、柜子等共 16 项，损失 28769 元；烧毁的家用电器包括电视机、空调、冰箱、洗衣机及厨房家电共计 11 项，损失 21565 元；烧毁现金 3000 元，手表一块 1680 元，字画 5 副共计 3888 元。

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请根据案例填写索赔单证。

表 1 **财产保险公司出险通知/索赔申请

# **财产保险公司出险通知/索赔申请

**财产保险股份有限公司_____ ：

我（本人）在贵公司投保的标的出险，基本情况如下：

| | | | |
|---|---|---|---|
| 被保险人 | | 保单号码 | |
| 险种 | | 保险标的（保险财产） | |
| 保险金额 | | 保险期限 | 年 月 日- 年 月 日 |
| 受损标的 | | | |
| 出险地点 | | 出险时间 | 年 月 日 时 分 |
| 报案人姓名 | | 报案时间 | 年 月 日 时 分 |
| 报案人联系方式 | | | |
| 出险经过、事故原因、施救经过及受损情况描述（必要时可加附页）： | | | |
| | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 受损标的投保其他保险情况 | | | |
| 拥有保险利益的其他方 | | | |
| 估计损失金额 | | 索赔金额 | |
| 兹声明上述内容真实有效，现根据保险合同约定，向贵公司提出出险通知/索赔申请。对于事故原因涉及第三方责任的，被保险人未放弃向第三方请求赔偿的权利。 | | | |
| 被保险人及其代表（签字/盖章）：<br><br>联系方式：<br>年　月　日 | | 保险公司意见：<br><br>报案号：<br>经办人：<br>年　月　日 | |

（2）请根据案例填写查勘单证。

表 2　**保险股份有限公司家财险现场查勘记录

****保险股份有限公司家财险现场查勘记录**

报案号：

| | | | |
|---|---|---|---|
| 被保险人 | | | |
| 保单号 | | 保险财产（保险标的） | |
| 出险地点 | | 出险时间 | |
| 查勘时间 | | 查勘人员 | |
| 被保险人代表 | | 代表联系电话 | |
| 请填写在事故现场了解的出险原因、出险经过、损失处理情况；列明受损财物并估计损失，说明初步的核对情况并填写查勘人意见，必要时可加附页。所有操作应有被保险人（代表）在场。 | | | |

| | |
|---|---|
| | |
| 被保险人(代表)签章： | 查勘人员签章： |

（3）请从理赔人员的角度，明确该案例中的保险责任和责任免除事项。

（4）请根据案情完成保险理赔计算书的填写。

表 3　**保险股份有限公司家财险赔款计算书

**保险股份有限公司家财险赔款计算书

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 被保险人 | | 证件号 | | 保险标的 | |
| 险种类别 | | 保险单号码 | | 保险金额 | |
| 出险日期 | | 出险时间 | | 出险原因 | |
| 保险责任期限 | | | | | |
| | | | | | |
| 经办公司意见 | | | 地（市）公司意见 | | |

| | |
|---|---|
| （盖章）：<br>经理：　　复核：　　经办： | （盖章）：<br>经理：　　复核：　　经办： |
| 省公司意见<br><br>（盖章）：<br>经理：　　复核：　　经办： | |
| 核赔金额（大写）　　￥ | |

赔付日期：　　年　　月　　日　　会计：

**1、实施条件**

表 4　家庭财产保险理赔实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试或笔试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 5 家庭财产保险理赔评价标准

| 评价内容 | 配分 | 评分标准 | 得分 |
|---|---|---|---|

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 工作任务(80 分) | 索赔单证填写 | 30 分 | 索赔申请书填写项目完整。 | 10 | |
| | | | 索赔申请书填写正确。 | 10 | |
| | | | 字迹工整，无涂改。 | 10 | |
| | 查勘单证填写 | 20 分 | 查勘单证填写正确完整。 | 10 | |
| | | | 字迹工整，无涂改。 | 10 | |
| | 区分责任和责任免除 | 10 分 | 区分案例中的责任和责任免除。 | 10 | |
| | 理赔计算 | 20 分 | 计算公式正确，代入数据正确。 | 10 | |
| | | | 赔偿金额计算正确。 | 10 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | | | |

试题评阅人签名：

**（十七）试题编号：B-1-2-17**

**1、任务描述**

家住湖南省长沙市岳麓区学士路 99 号江山帝景 3 栋 102 的唐雪莲于 2017 年 6 月 28 日为她这套房子（76 ㎡，两房两厅，市值 80 万）在**财产保险公司购买了保额为 100 万的家财险一份，保险期限为 2017 年 6 月 29 日零时起至 2018 年 6 月 28 日 24 时止。保单号：WCSU201805288789。2018 年 6 月 7 日，长沙岳麓区学士路区域因湘江水位太高，洪水倒灌引发内涝，导致江山帝景楼盘被淹，唐女士家严重受损。

事故发生后，唐雪莲一家人积极抢险。**保险公司于 6 月 7 日 9:40 时接到被保险人报案（报案人：唐雪莲，联系电话：15398782299），保险公司派工查勘人员秦某，秦某接到公司调度信息之后，查阅保单基本情况并与被保险人电话里联系约定上午 11 点赶到现场。与此同时，查阅了被保险人投保情况。经查，保险合同有效，保单的地址与被保险人报案所述地址一致。

保险项目包括房屋及室内附属设施（固定装置的水暖、气暖、卫生、供水设备、厨房配套设备）、室内装潢、室内财产（家用电器和文体娱乐用品、衣物和床上用品、家具及其他生活用品）。保险金额 100 万，其中房屋建筑物及室内装修占 70%，室内财产中的家具及其他生活用品占 15%，家用电器及文体娱乐用品占 10%，衣物及床上用品占 5%，每次事故免赔额为 1000 元。

据查勘人员现场勘查，唐雪莲家房屋墙面、地板、装潢均浸水泡坏，损失 22093 元，大部分家具家电受损，损失 32990 元。

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请从理赔人员的角度，列举客户索赔应提交的资料（至少 3 个）。

（2）请根据事故情况填写索赔单证。

表 1 **保险股份有限公司家财险现场查勘记录

**保险股份有限公司家财险现场查勘记录

报案号：

| | | | |
|---|---|---|---|
| 被保险人 | | | |
| 保单号 | | 保险财产<br>（保险标的） | |
| 出险地点 | | 出险时间 | |
| 查勘时间 | | 查勘人员 | |
| 被保险人代表 | | 代表联系电话 | |

| | |
|---|---|
| 请填写在事故现场了解的出险原因、出险经过、损失处理情况；列明受损财物并估计损失，说明初步的核对情况并填写查勘人意见，必要时可加附页。所有操作应有被保险人（代表）在场。 | |
| | |
| 被保险人(代表)签章： | 查勘人员签章： |

（3）请根据案例情况填写现场查勘记录表。

表 2 **保险股份有限公司出险通知/索赔申请

## **保险股份有限公司出险通知/索赔申请

**财产保险股份有限公司_____:

我（本人）在贵公司投保的标的出险，基本情况如下：

| | | | |
|---|---|---|---|
| 被保险人 | | 保单号码<br>(批单号码) | |
| 险种 | | 保险标的<br>(保险财产) | |
| 保险金额 | | 保险期限 | 年 月 日- 年 月 日 |
| 受损标的 | | | |

<table>
<tr><td></td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>出险地点</td><td></td><td>出险时间</td><td>年 月 日 时 分</td></tr>
<tr><td>报案人姓名</td><td></td><td>报案时间</td><td>年 月 日 时 分</td></tr>
<tr><td>报案人联系方式</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td colspan="4">出险经过、事故原因、施救经过及受损情况描述（必要时可加附页）：</td></tr>
<tr><td colspan="4"></td></tr>
<tr><td colspan="2">受损标的投保其他保险情况</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td colspan="2">拥有保险利益的其他方</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td>估计损失金额</td><td></td><td>索赔金额</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="4">兹声明上述内容真实有效，现根据保险合同约定，向贵公司提出出险通知/索赔申请。对于事故原因涉及第三方责任的，被保险人未放弃向第三方请求赔偿的权利。</td></tr>
<tr><td colspan="2">被保险人及其代表（签字/盖章）：<br><br><br>联系方式：<br>年 月 日</td><td colspan="2">保险公司意见：<br><br><br>报案号：<br>经办人：<br>年 月 日</td></tr>
</table>

（4）请根据案情完成保险理赔计算。

**2、实施条件**

表 3 家庭财产保险理赔实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试或笔试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 4 家庭财产保险理赔评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 工作任务（80 分） | 索赔资料例举 | 10 分 | 索赔资料列举。 | 10 | |
| | 索赔单证填写 | 30 分 | 索赔申请书填写项目完整。 | 10 | |
| | | | 索赔申请书填写正确。 | 10 | |
| | | | 字迹工整，无涂改。 | 10 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 现场查勘记录表填写 | 20 分 | 现场查勘记录表填写完整。 | 10 | |
| | | | 现场查勘记录表填写正确。 | 10 | |
| | 理赔计算 | 20 分 | 计算公式正确，带入数据正确。 | 10 | |
| | | | 赔偿金额计算正确。 | 10 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | | | |

试题评阅人签名：

# 项目三　工程保险实务

**（十八）试题编号：B-1-3-18**

**1、任务描述**

长沙市朝阳工程公司位于长沙市中山路 999 号，公司邮编为 410000，联系电话是 0731-81234567，社会信用代码是 9143LMFGH288ABCD01。该公司于 2016 年 4 月 5 日向 XXX 保险公司投保长沙市天心区 S107 线李家村公路隧道工程，隧道长度为 1KM，投保险别为建筑工程一切险，建筑期间是 2016 年 4 月 10 日到 2018 年 4 月 9 日，保险费支付日期为 2016 年 4 月 9 日前，物质损失部分保险金额依据工程承包价和工程所有人提供的材料或设备确定，合计为人民币 6000 万元，附加清除残骸费用 50 万元，每次事故设置 10000 元免赔额/10%免赔率，二者以高者为准扣除，第三者责任部分每次事故赔偿限额为 100 万元，其中人身伤亡每人赔偿限额为 80 万元，财产损失赔偿限额为 20 万元，保险期限内第三者责任限额共计 200 万元，每次事故设置 5000 元免赔额/10%免赔率，二者以高者为准扣除。双方约定如果发生争议选择去人民法院诉讼。

2017 年 8 月 15 日，保险公司接到该工程指挥部报案，称其施工隧道发生冒顶事故，塌陷长度约为 20 米，损失约 50 万元。接到报案后，保险公司及时派遣查勘人员进行了现场查勘，为了弄清事故原因，后来还专门聘请工程质检站的技

术人员进行了鉴定。

经专家鉴定，造成隧道塌陷的原因如下：

（1）隧道顶有一断裂，且为正断层，在开掘后形成了一个不稳定的洞顶，在外力（如爆破）的影响下，很易脱落；

（2）在 7 月至 8 月间，该施工地区多次降雨，隧道地表覆盖层浅，山体水分饱和，同时雨水渗入岩石裂隙中，软化了层理间的泥质，起了润滑裂隙面的作用，增加了岩石坍塌的可能；

（3）在岩层裂隙发育的情况下，没有采取更有效的措施，这是造成塌方的主要原因。

（4）在设计中，对围岩（喷锚支护）的做法，虽有具体的规定，但存在一定的疏漏，未对支护作具体分段的规定，仅规定“由施工单位视洞顶岩石裂缝的程度而定”，这也是造成塌方的一个原因。

本案的异议：

在有关专家做出隧道塌方的事故原因后，保险公司根据事故的分析，在如何赔偿方面形成以下意见：

（1）应对本次事故造成的损失全部赔偿。根据上述第三条原因，施工方没有采取更有效的支护是造成事故的主因，属于保险责任。

（2）对本次事故应予拒赔。根据上述第四条原因，出险工程的设计存在疏漏（错误），按照条款规定，“设计错误”不属于保险责任，应予拒赔。

（注：上述相关信息均为虚拟。）

请根据背景资料完成以下任务：

（1)请根据背景资料，分析本案中导致损失的近因是哪一个？并说明理由。

（2）请根据背景资料，分析本案中保险公司是否要承担赔偿责任？为什么？

（3）请列举本案例中客户索赔所需资料（至少 5 项）。

（4）请根据背景资料填写相关投保单证。

表 1　工程保险投保单

## ****保险股份有限公司工程保险投保单（2009 版）（部分）

投保单号码：

本投保单由投保人如实和尽可能详尽地填写并签字（章）后作为向****财产保险股份有限公司（以下简称“保险人”）投保工程保险(含建筑工程一切险、安装工程一切险及建筑、安装工程保险)的凭据。对本申请书所填之内容，保险人负有保密之责。

1.投保人信息名称、地址、邮编、联系电话、传真及组织机构代码：

名称：_____

地址：_____

邮政编码：_____

联系电话：_____

传真号码：_____

组织机构代码：_____

2.投保险种：☐ 建筑工程一切险　☐ 安装工程一切险　☐ 建筑、安装工程保险

3.对工程内容的总体描述：

4.被保险人名称及地址：（如为多个被保险人，请填写工程保险被保险人清单（2009 版））

5.被保险工程名称、地址及相应承包合同号：

6.工程所有人名称及地址：

7.工程承包人名称及地址：

8.投保项目信息

（1）有关物质损失部分保险标的投保信息，应填写《工程保险保险标的投保清单（2009版）》；

（2）第三者责任部分投保信息

| 保险项目 | 赔偿限额 | 每次事故免赔额/免赔率 |
| --- | --- | --- |
| 1)每次事故<br>A．人身伤亡<br>每人<br>总额<br>B．财产损失 | | |

| | | |
|---|---|---|
| 2)保险期限内第三者责任限额共计 | | |

9.保险期间

(1) 建筑期间：

(2) 安装期间：

其中试车、考核期间：

(3)保证期间：

10.保险费支付日期

11.争议处理方式：

☐提交仲裁委员会仲裁

☐诉讼

12.请随同本申请书提供下列文件：

（1）工程合同　　（3）工程设计书　　（5）工地地质报告

（2）承包金额明细表　　（4）工程进程表　　（6）工地略图

（7）其它

## 投保人声明：

**保险人已向本人提供并详细介绍了《XXXXXX 保险条款》及其附加险条款内容（若投保附加险），并对其中免除保险人责任的条款（包括但不限于责任免除、投保人被保险人义务、赔偿处理、其他事项等），以及本保险合同中付费约定和特别约定的内容向本人做了明确说**

**明，本人已充分理解并接受上述内容，同意以此作为订立保险合同的依据，自愿投保本保险。**

**投保人(签章)**

年　　月　　日

| （以下公司内部作业栏，客户无须填写） | | | |
|---|---|---|---|
| 初审情况 | 业务来源：<br>□直接业务□个人代理<br>□专业代理□兼业代理<br>□经纪人□网上业务<br>代理（经纪）人名称：<br><br>业务员签字：<br>年 月 日 | 核保意见 | <br><br>核保人签字：<br>年 月 日 |

表 2　****财产保险股份有限公司工程保险保险标的投保清单

## ****财产保险股份有限公司工程保险保险标的投保清单（2009 版）

**本清单为工程保险投保单的有效组成部分。**

投保单号码：共　页　第　页

| 1.工程名称： | 地址： | | |
|---|---|---|---|
| 2.保险标的投保信息： | | | |
| 序号 | 保险标的 | 保险金额/赔偿限额 | 每次事故免赔额/免赔率 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 建筑工程<br>（包括永久和临时工程及所用材料） | (1)工程承包价 | | |
| | | (2)工程所有人提供的材料或设备 | | |
| | | 合计 | | |
| 2 | 安装工程 | (1)安装设备价（包括设备价、运输费、保险费、关税等） | | |
| | | (2)安装费 | | |
| | | 合计 | | |
| 3 | 施工用机具及设备（详见所附清单） | | | |
| 4 | 特约标的 | 工程所有人或承包人在工地上的其他财产 | | |
| | | 工地外储存财产 | | |
| | | 其他： | | |
| 5 | 附加费用 | 清除残骸费用 | | |
| | | 专业费用 | | |
| | | 其他： | | |
| | | | | |
| 6 | | | | |
| 7 | | | | |
| 8 | | | | |
| 总保险金额：（大写） | | | | |

注：如每次事故免赔额/免赔率项较多，请填写后附《****财产保险股份有限公司工程保险免赔清单》

投保人（签章）

年　　月　　日

**2、实施条件**

表 3 工程保险实务实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试或笔试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 4 工程保险实务评价标准

| **评价内容** | | **配分** | **评分标准** | | **得分** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 职业素养<br>（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；<br>沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务 | 案例中近因的判定 | 20 分 | 近因判定正确。 | 6 | |
| | | | 理由解释正确。 | 14 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| （80分） | 案例中赔偿责任的判定 | 20 分 | 赔偿责任判断正确。 | 6 | |
| | | | 原因解释正确。 | 14 | |
| | 索赔资料的列举 | 10 分 | 列举 5 项以上的索赔资料，且索赔资料列举正确。 | 10 | |
| | 投保单填写 | 30 分 | 投保单内容填写完整。 | 10 | |
| | | | 投保单内容填写正确。 | 10 | |
| | | | 字迹工整，无涂改。 | 10 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | | | |

试题评阅人签名：

**（十九）试题编号：B-1-3-19**

**1、任务描述**

2016 年 8 月 14 日至 9 月 4 日，南县普降大雨，累计降雨量达 188.9 毫米。其中，2016 年 8 月 30 日出现暴雨，雨量达 57.2 毫米。由于暴雨袭击和受长江中下游及洞庭湖地区降雨的影响，使藕池河水位突然快速上涨，冲垮了××路桥建设集团公司桥梁六公司××大桥项目经理部正在施工的一条公路的施工便道和 12~15#墩施工便桥、使钻孔灌注桩 15-1# D220 的桩基发生塌孔，孔口 5m 范围内地面沉陷，钻机严重倾斜，现场多台电焊机以及泥浆泵、泥石泵泡在水中。据被保险人统计，此次洪灾造成其直接约 56 万元。该条公路投保了建筑工程保险，保险期限为 2016 年 2 月 1 日零时至 2019 年 1 月 31 日二十四时，由此，××路桥建设集团公司桥梁六公司××大桥项目经理部向保险人报案，并按以上金额提出索赔。

根据南县气象局提供的资料证明：2016 年 8 月 14 日至 9 月 4 日，降雨量累计达 188.9 毫米。其中 2016 年 8 月 30 日雨量 57.2 毫米，达到了暴雨级别。从投标报价的工程量清单汇总表可以看到，该工程造价为 RMB26,562,176.00 元，而从保单可知，该工程投保金额为 RMB26,000,000.00 元。经了解，本保单的保险财产无重复保险，但是财产风险设置了免赔，每次事故免赔额为 RMB20,000.00 元。

具体的工程损失情况如下：

此次事故工程报损项目包括了临时便道、临时便桥、钻孔灌注桩 15-1#D220 的桩基塌孔、施工设备等。

通过对保险协议的核查及现场查勘，核定临时便桥、施工设备不属于保险标的，不予核损。

核定损失的有临时便道冲毁 0.2 km（7.5 米宽），按维修费用计算，核定单价为 30000 元/km；由××大桥项目经理部提供的灌注桩施工记录表可知，事故发生前即 7 月 31 日上午 8：00 时钻孔灌注桩 15-1# D220 的钻孔累计深度达到设计标高 66.4 米，且已清孔完毕，检验合格后××公路工程监理有限责任公司的现场监理签字确认。由此确定，钻孔灌注桩 15-1# D220 桩基长 66.4m，核定单价为 1680 元/m；由××大桥项目经理部提供的灌注桩钢筋现场质量检验报告单可知，2016 年 8 月 1 日将钻孔灌注桩 15-1#D220 桩基钢筋笼放入就位，检验合格后××公路工程监理有限责任公司的专业工程师签字确认。由此确定，钻孔灌注桩 15-1#D220 桩基钢筋笼中一级钢筋的数量为 2.688t，核定单价为 4900 元/t，二级钢筋的数量为 12.204t，核定单价为 4920 元/t；钻孔灌注桩 15-1#D220 桩基钢护筒的重量为 3.15t，核定单价为 5500 元/t，由《公路工程预算定额》可知钢护筒在水中的摊销数为一次，故钢护筒的单价为 5500 元/t。

残值情况如下：

在核定损失时，本次事故主体工程损失的钻孔灌注桩 15-1#D220 的桩基钢筋笼和钢护筒存在残值情况。经与被保险人协商，以回收废铁的市场价为依据，核定单价为 1800 元/t。

（注：上述相关信息均为虚拟。）

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请根据背景资料分析本案中保险公司是否要承担赔偿责任？为什么？

（2）请根据背景资料计算赔偿金额。

（3）请列举本案例中客户索赔所需资料。（至少 5 项）

（4）请根据背景资料填写查勘记录。

表 1　****财产保险股份有限公司现场查勘记录表

# ____险现场查勘记录

报案号：

| | | | |
|---|---|---|---|
| 被保险人 | | | |
| 保单号 | | 保险财产<br>（保险标的） | |
| 出险地点 | | 出险时间 | 年　月　日 |
| 查勘时间 | 年　月　日 | 查勘人员 | / |
| 被保险人代表 | | 代表联系电话 | |
| 请填写在事故现场了解的出险原因、出险经过、损失处理情况；列明受损财物并估计损失，说明初步的核对情况并填写查勘人意见，必要时可加附页。所有操作应有被保险人（代表）在场。 | | | |

| | |
|---|---|
| | |
| 被保险人(代表)签章： | 查勘人员签章： |

**2、实施条件**

表 2 工程保险实务实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试或笔试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 3 工程保险实务评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养<br>（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；<br>沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80 分） | 查勘记录填写 | 30 分 | 单证内容填写完整。 | 10 | |
| | | | 单证内容填写正确。 | 10 | |
| | | | 字迹工整，无涂改。 | 10 | |
| | 保险责任判定 | 20 分 | 保险责任判定正确。 | 10 | |
| | | | 原因分析正确。 | 10 | |
| | 赔款计算 | 20 分 | 赔款项目列举正确。 | 6 | |
| | | | 赔款金额计算正确。 | 14 | |
| | 索赔资料的列举 | 10 分 | 列举 5 项以上的索赔资料，且索赔资料列举正确。 | 10 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | | | |

试题评阅人签名：

# 项目四　运输保险实务

## （二十）试题编号：B-1-4-20

### 1、任务描述

一艘建造于 2008 年的船舶 2019 年运输一批景泰蓝工艺品从上海到意大利，按照 CIF 价格成交，为 1，000，000 元人民币，目的港为热那亚，最后目的地为米兰。投保一切险附加战争险。根据一般货物费率表可知，海运货物到意大利的一切险费率为 0.65%，根据指明货物加费费率表可知，景泰蓝工艺品要加收 1.00%，战争险费率为 0.04%，从热那亚扩展到米兰要加收 0.15%。买方要求卖方按 CIF 价格加成 10%代办投保。保单规定的免赔率为 3%。在运输途中，因遭遇恶劣气候，船舶颠簸，导致货物受损，只能八折出售，货物在目的地完好价值为 1，300，000 元人民币。

（注：上述相关信息均为虚拟。）

请根据背景资料完成以下任务：

（1）景泰蓝工艺品运输过程中的主要风险点有哪些？

（2）确定费率需要考虑的影响因素（至少 3 项）。

（3）请根据背景资料计算本案中的保险金额和保险费。

（4）请根据背景资料计算本案中的保险赔款。

### 2、实施条件

表 1　货物运输保险实务实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |

| | | |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试或笔试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 2 货物运输保险实务评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致。<br>沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80 分） | 景泰蓝运输主要风险点 | 10 分 | 景泰蓝风险点分析准确。 | 10 | |
| | 费率影响因素的列举 | 10 分 | 列举 3 项以上的影响因素，且影响因素列举正确。 | 10 | |
| | 保险金额和保险费的计算 | 40 分 | 公式运用正确。 | 10 | |
| | | | 计算准确。 | 30 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 赔款的计算 | 20分 | 公式运用正确。 | 6 | |
| | | | 计算准确。 | 14 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | | | |

试题评阅人签名：

**（二十一）试题编号：B-1-4-21**

**1、任务描述**

广东乐惠饮料公司有 1000 箱饮料要从广州市天河区光明路 999 号运输到张家界市永定区中山路 888 号，由一路发运输有限公司承运。运输公司安排了一辆货车负责运输，货车是解放牌 CA1112222333AAA（如下图所示），车牌号为粤 A54321，车辆识别代号是 LFNCRXMX7 ABC12345，核定载重 10 吨。乐惠饮料公司位于广州市天河区光明路 999 号，联系电话是 020-81234567，社会信用代码是 9143LMFGH288888888，一路发运输有限公司位于广州市天河区东风路 777 号，联系电话是 020-88884567，社会信用代码是 9258CUTGH139123456。乐惠公司在保险公司投保了国内公路货物运输保险，双方约定 2019 年 7 月 1 日早上 07：00 启运，保险金额为人民币 50，000 元，保险费率为 2‰，若发生损失每次事故绝对免赔额 800 元人民币或损失金额的 2%，以高者为准。若双方有争议，先协商，协商不成选择诉讼解决。7 月 1 日晚上 21：50 左右，因天降暴雨，路面湿滑，视线不佳，车辆发生倾覆，货物散落一地，引发当地村民哄抢。事后清点，有 85 箱饮料在车祸时被压坏、撞坏，另有 50 箱饮料被哄抢。

图 1　货运车辆图

（注：上述相关信息均为虚拟。）

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请分析饮料运输过程中的主要风险点。

（2）确定费率需要考虑的影响因素。（至少 3 项）

（3）请根据背景资料计算本案中的保险费。

（4）请根据背景资料分析本案保险公司应如何处理。

（5）请根据背景资料填写国内公路货物运输保险投保单。

表 1　****财产保险股份有限公司国内货物运输保险投保单

******财产保险股份有限公司**

# 国内公路货物运输保险投保单

尊敬的投保人：在您填写本投保单前请先详细阅读《****财产保险股份有限公司公路货物运输保险条款（2009 版）》，阅读条款时请您特别注意条款中的保险责任、责任免除、投保人被保险人义务、赔偿处理等内容并听取保险人就条款（包括前述

<table>
<tr><td colspan="4">投保人：　　组织机构代码：　　电话：</td></tr>
<tr><td colspan="4">被保险人：组织机构代码：　　电话：</td></tr>
<tr><td colspan="4">保险标的名称：标记：</td></tr>
<tr><td>数量/重量</td><td></td><td>发票/合同号码</td><td></td></tr>
<tr><td>包装</td><td></td><td>提单/货票号码</td><td></td></tr>
<tr><td>集装箱运输</td><td colspan="3">□否□是（种类为：□普通□开顶□框架□平板□冷藏）</td></tr>
<tr><td>车牌号码</td><td></td><td>厂牌型号</td><td></td></tr>
<tr><td>车辆 VIN 码</td><td></td><td>核定载重</td><td></td></tr>
<tr><td>挂车车牌号</td><td></td><td>运单号码</td><td></td></tr>
<tr><td>车辆种类</td><td colspan="3">□密厢车□平板车□冷藏车□其他</td></tr>
<tr><td>启运时间</td><td colspan="3">年月日时</td></tr>
<tr><td>运输路线</td><td colspan="3">启运地：中转地：目的地：</td></tr>
<tr><td>适用条款</td><td colspan="3">《****财产保险股份有限公司公路货物运输保险条款（2009 版）》</td></tr>
<tr><td>费率</td><td colspan="3">‰</td></tr>
<tr><td>绝对免赔额/率</td><td colspan="3">每次事故绝对免赔额为元人民币或损失金额的%，以高者为准。</td></tr>
<tr><td colspan="4">保险金额（大写）（RMB　　）</td></tr>
<tr><td colspan="4">保险费（大写）　　（RMB　　）</td></tr>
<tr><td colspan="4">特别约定：下列货物发生保险责任范围内的损失，计算赔款时按货物总价值扣除一定比例的正常途耗（免赔率）：玻璃及制品 5%至 10%，陶瓷制品及石材 5%，石膏及制品 4%，水泥 3%，食品及饮料 1.5%，各类纸张及散装货物 2%。</td></tr>
<tr><td colspan="2">保险合同争议解决方式选择</td><td colspan="2">□诉讼　□提交仲裁委员会仲裁</td></tr>
<tr><td colspan="4">投保人声明：保险人已向本人提供并详细介绍了本保险所适用的条款，并对其中免除保险人责任的条款（包括但不限于责任免除、投保人被保险人义务、赔偿处理、其他事项等），以及本保险合同中付费约定和特别约定的内容向本人做了明确说明，本人已充分理解并接受上述内容，同意以此作为订立保险合同的依据，自愿投保本保险。<br>上述所填写的内容均属实。<br><br>投保人签名 / 签章：　年　月　日</td></tr>
</table>

需特别注意的内容）所作的说明。

复核人：　　经办人：

**2、实施条件**

表 2 货物运输保险实务实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试或笔试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 3 货物运输保险实务评价标准

| **评价内容** | | **配分** | **评分标准** | | **得分** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致。<br>沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任 | 投保单填写 | 30 | 投保单内容填写完整。 | 10 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 务（80分） | | 分 | 投保单内容填写正确。 | 10 | |
| | | | 字迹工整，无涂改。 | 10 | |
| | 饮料运输主要风险点 | 10分 | 风险点分析准确。 | 10 | |
| | 费率影响因素的列举 | 10分 | 列举3项以上的影响因素，且影响因素列举正确。 | 10 | |
| | 保险费的计算 | 10分 | 公式运用正确。 | 4 | |
| | | | 计算准确。 | 6 | |
| | 案例分析 | 20分 | 理由正确。 | 6 | |
| | | | 结论正确。 | 14 | |
| 合计 | 总分100分 | | | | |

试题评阅人签名：

# 项目五　机动车辆保险实务

## （二十二）试题编号：B-1-5-22

### 1、任务描述

长沙华时捷环保科技公司投保营业用车辆，2021 年 9 月 23 日该公司对所属车辆投保了机动车交通事故责任强制保险等险种。2021 年 9 月 30 日 8：12 分，该公司所属一辆依维柯车在长沙市人民东路与蓝田大道交叉口发生事故，事故不涉及第三方车辆。司机第一时间报保险公司理赔，事故产生车辆修理费用 5141.21 元，施救费用 620 元，残值 215.24 元。其他相关信息如下所示：

（1）依维柯车信息

被保险人：长沙华时捷环保科技公司

开户银行：中国建设银行星沙支行

银行账户：6225 8632 1348 7867 456

商业保险单号码：ACSM000CTP20N10561K

车牌号码：湘 A56318

厂商型号：依维柯 NJ6593ER6

（2）依维柯车投保险种与保额

机动车损失保险保额：125100 元

机动车交通事故责任强制保险保额：200000 元

机动车第三者责任保险保额：1000000 元

请根据背景资料完成以任务：

（1）作为保险公司车险客服人员，请向客户介绍机动车辆保险、机动车辆保险的特点、机动车辆保险商业基本险、主要的附加险(5 个及以上)。

（2）填写《机动车综合商业保险产品 NCD 表》的 NCD 系数数值。

表 1 机动车综合商业保险产品 NCD 系数表

| 连续投保年限与出险次数 | 等级 | 系数 |
|---|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| 4 年及以上无赔 | -4 | |
| 3 年无赔 | -3 | |
| 2 年无赔，3 年 1 赔 | -2 | |
| 上年无赔，2 年 1 赔，3 年 2 赔 | -1 | |
| 新车，上年 1 赔，2 年 2 次，3 年 3 次 | 0 | |
| 1 年 2 次，2 年 3 次，3 年 4 次 | 1 | |
| 1 年 3 次，2 年 4 次，3 年 5 次 | 2 | |
| 1 年 4 次，2 年 5 次，3 年 6 次 | 3 | |
| 1 年 5 次，2 年 6 次，3 年 7 次 | 4 | |
| 1 年 6 次，2 年 7 次，3 年 8 次 | 5 | |

（3）结合本案例，简要说明依维柯车所属保险公司对本次事故的理赔流程。

（4）计算依维柯车各险种的赔款金额。

（5）填写依维柯车的《机动车商业保险损失计算书》。

表 2 机动车商业保险损失计算书

| | | | |
|---|---|---|---|
| 被保险人 | | 商业保险单号码 | |
| 车牌号码 | | 厂商型号 | |
| 出险时间 | | 出险地点 | |
| 支付对象 | | 收款人类别 | |
| 支付方式 | | 开户银行 | |
| 银行帐户 | | 支付金额 | |
| | | | |

| | |
|---|---|
| | |
| 险别 | 赔付金额 |
| 机动车损失保险 | |
| | |
| | |
| 结案实付金额合计<br>（人民币大写） | ¥:　　元 |

**2、实施条件**

表3 机动车辆保险理算考核实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机。每学生配置 1 个计算器，1 份车险理算单证（含商业险损失计算书和交强险损失计算书）、草稿纸若干 | |
| 人员 | 每个场地配备考评员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 4 机动车辆保险理算评价标准

| 评价内容 | 配分 | 评分标准 | 得分 |
|---|---|---|---|
| 职业素养 | 20 分 | 在给定的资料和案例背景的基础 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| （20 分） | | | 上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。 | | |
| 工作任务（80 分） | 车险特点及险种介绍 | 20 分 | 车险及特点介绍正确 | 10 | |
| | | | 险种介绍正确 | 10 | |
| | NCD 系数解释 | 10 分 | NCD 系数表填写完整 | 5 | |
| | | | NCD 系数解释正确 | 5 | |
| | 理赔流程 | 10 分 | 保险理赔的流程正确 | 10 | |
| | 赔款计算 | 20 分 | 计算公式正确，代入数据正确 | 10 | |
| | | | 赔款计算正确 | 10 | |
| | 商业险损失计算书 | 20 分 | 单证项目填写完整 | 4 | |
| | | | 单证项目填写正确 | 14 | |
| | | | 字迹工整 | 2 | |
| 合计 | | 总分 100 分 | | | |

试题评阅人签名：

**（二十三）试题编号：B-1-5-23**

**1、任务描述**

2021 年 10 月 13 日，李先生给他的丰田车投保了“机动车交通事故责任强制保险”、“机动车辆损失保险”、“机动车第三者责任保险”，被保险人为李先生。2021 年 11 月 12 日 14：18 分，李先生驾驶此车至长沙市开福区湘雅路 87 号湘雅医院东门，与左侧王先生的宝马车发生碰撞事故，造成宝马车损失 13644.41 元，本车损失 1521.84 元，无人员伤亡。经交警裁定，李先生丰田车负主要责任，王先生宝马车负次要责任。李先生同意交强险例外支付。其他相关信息如下所示：

（1）丰田车信息

车主姓名（被保险人）：李大刚

开户银行：中国建设银行长沙市井湾子支行

银行账户：6227 0101 1003 5566 984

商业保险单号码：JCMD0000542980040425D

车牌号码：湘 HV0754

厂商型号：丰田威驰 ZSP92L-BEPHKC

（2）宝马车信息

车主姓名（被保险人）：王小宝

开户银行：中国邮政储蓄银行长沙市井湾子支行

银行账户：9530 0101 1003 7788 452

车牌号码：湘 A7CD54

厂商型号：宝马 BMW720OFF

（3）丰田车投保险种与保额

机动车损失保险保额：200000 元；

机动车交通事故责任强制保险保额：200000 元；

机动车第三者责任保险保额：500000 元。

（4）宝马车投保险种与保额

机动车交通事故责任强制保险保额：200000 元；

机动车损失保险保额：500000 元；

机动车第三者责任保险保额：1000000 元。

请根据背景资料完成以任务：

（1）作为保险公司车险客服人员，客户向你咨询交强险和商业三责险，请向客户介绍交强险和商业三责险的区别。

（2）计算丰田车各险种的赔款金额。

（3）计算宝马车各险种的赔款金额。

（4）填写丰田车的《机动车商业保险损失计算书》。

表 1 机动车商业保险损失计算书

| | | | |
|---|---|---|---|
| 被保险人 | | 商业保险单号码 | |
| 车牌号码 | | 厂商型号 | |
| 出险时间 | | 出险地点 | |
| 支付对象 | | 收款人类别 | |
| 支付方式 | | 开户银行 | |
| 银行帐户 | | 支付金额 | |
| | | | |

| 险别 | 赔付金额 |
|---|---|
| 机动车损失保险 | |
| | |
| | |
| 结案实付金额合计<br>（人民币大写） | ¥:　　元 |

（5）填写丰田车的《机动车交通事故责任强制保险损失计算书》。

表 2 机动车交通事故责任强制保险损失计算书

| | | | |
|---|---|---|---|
| 被保险人 | | 商业保险单号码 | |
| 车牌号码 | | 厂商型号 | |
| 出险时间 | | 出险地点 | |
| 支付对象 | | 收款人类别 | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 支付方式 | | 开户银行 | |
| 银行帐户 | | 支付金额 | |
| | | | |

| 项　目 | 赔付金额 |
|---|---|
| | |
| | |
| | |
| 结案实付金额合计<br>（人民币大写） | ¥:　　元 |

## 2、实施条件

表3 机动车辆保险理算考核实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机。每学生配置 1 个计算器，1 份车险理算单证（含商业险损失计算书和交强险损失计算书）、草稿纸若干 | |
| 人员 | 每个场地配备考评员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 4 机动车辆保险理算评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。 | | |
| 测试任务（80 分） | 交强险和三责险 | 10 分 | 解释完整 | 5 | |
| | | | 解释正确 | 5 | |
| | 主责车赔款计算 | 20 分 | 计算公式正确，代入数据正确 | 10 | |
| | | | 赔款计算正确 | 10 | |
| | 次责车赔款计算 | 20 分 | 计算公式正确，代入数据正确 | 10 | |
| | | | 赔款计算正确 | 10 | |
| | 商业险损失计算书 | 15 分 | 单证项目填写完整 | 5 | |
| | | | 单证项目填写正确 | 8 | |
| | | | 字迹工整 | 2 | |
| | 交强险损失计算书 | 15 分 | 单证项目填写完整 | 5 | |
| | | | 单证项目填写正确 | 8 | |
| | | | 字迹工整 | 2 | |
| 合计 | | 总分 100 分 | | | |

试题评阅人签名：

# 项目六　人身保险实务

**（二十四）试题编号：B-1-6-24**

**1、任务描述**

江华（工号：20080304）是一名新上岗不久的保险营销员，之前一直是跟着主管跑业务，今天好不容易可以单独出马了。第一单就挺顺，客户对险种很认可，已经打算购买。然而小江开始犯愁了，以前的投保单填写都是主管负责，自己可从来没单独接触过投保单。

客户家庭情况如下：

丈夫张新华，身份证号码为：440121198405237029，联系方式为 13922345678，电子邮箱为**@126.com。妻子方菊，身份证号码为：441821198504150022，联系方式为 13533456789，电子邮箱为**@126.com。二人连同儿子张康年（身份证号码为 440205201101052035）一同居住在广州市粤华南路 162 号朝晖楼 502 室。邮编：410222。

张新华系广东省广州市高速公路管理局职工，工作性质为公路收费员（职业代码为 0501023，风险等级为二级）。其本人身高 175cm，体重 70kg，年收入约 12 万元，有驾照，驾龄约 5 年，有吸烟习惯，每日吸烟约 5 支，烟龄 10 年。无其他不良嗜好。曾于 2009 年 4 月 15 日投保泰康人寿的世纪泰康险 5 份，目前该保单有效，并曾因 2010 年阑尾炎在中山大学附属医院做过切除手术而向该公司办理过理赔，目前身体状况良好。

妻子方菊系广州白云机场票务人员（职业代码为 0504020，风险等级为一级）。本人身高 165cm，体重 50kg，年收入约 8 万元，无不良嗜好，身体状况良好。

今天（2019 年 9 月 10 日），妻子方菊准备为丈夫投保泰康人寿保险公司祥泰终身寿险，保额为 10 万，交费期间 20 年，年交保费为 7820 元，首期保费的交纳方式为银行转账，开户银行为工商银行，账号为：3602860011235785。受益人指定为儿子张康年。被保险人免体检。保险合同产生争议时，选择仲裁方式，仲裁机构为广州仲裁委员会。

请你帮助小江完成下列任务：

（1）说出投保单填写的一般规则；

（2）说出客户投保需要提交的资料；

（3）填写并提交一份投保单。

表 1　个人保险投保单

业务员姓名：
业务员工号：
收款收据号：
保险合同号

# 个人保险投保单　□ 体检　□ 非体检

| | |
|---|---|
| 客户保障声明 | 1、 请您在仔细阅读保险条款，充分理解保险责任、责任免除、解除合同等规定，权衡保险需求和交费能力后；再作出投保决定。<br>2、 投保单为保险合同的重要组成部分，请准确、真实填写，并由投保人、被保险人亲笔签名。不明事项请向业务员或我公司咨询。如无特别声明，我公司将以您本次填写的地址为最新地址。如有地址变更，请及时通知我公司，以便为您提供服务。<br>3、 根据我国《保险法》规定，我公司有权就投保人、被保险人的有关情况进行咨询，您应如实告知；如您未如实告知，我公司有权依照《保险法》的规定决定是否解除合同，并有权决定是否对合同解除前发生的保险事故承担保险责任。<br>4、 保险合同自我公司同意承保、收取首期保险费签发保险合同的次日开始生效，此前我公司不承担保险责任。<br>5、 一切与本投保单各项内容及保险条款相违背或增减的业务员说明及解释均属无效，您对公司的一节告知均以书面为准。<br>6、投保人通过业务员递交投保书、交付保险费的，请检查业务员证件并及时索取盖有我公司收费专用章的收款收据。 |

**一、客户资料**

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 投保人 | 姓名： | | 性别：□男 □女 | 出生日期□□□□ 年□□月□□ 日 | 年龄□□ 周岁 | |
| | 证件名称：□身份证□其它 | 证件号码□□□□□□□□□□□□□□□□□ | 是被保险人的：_____ | | | |
| | 职业：_____ | 兼职：_____ | 职业代码：□□□□ | 职业类别：_____级 | 工作单位：_____ | |
| | 通讯地址：_____ | | 邮编：□□□□□□ | | 婚姻□未婚□已婚 | |
| | 联系电话：_____ | 手机： | 电子邮件： | | 状况□离婚□丧偶 | |
| 被保险人 | 姓名： | | 性别：□男 □女 | 出生日期：□□□□年 □□月□□日 | 年龄：□□周岁 | |
| | 证件名称：□身份证□其它 | 证件号码：□□□□□□□□□□□□□□□□□ | | | 婚姻□未婚□已婚 | |
| | | | | | 状况□离婚□丧偶 | |
| | 职业：_____ | 兼职：_____ | 职业代码：□□□□ | 职业类别：_____级 | 工作单位：_____ | |
| | 通讯地址：_____ | | 邮编：□□□□□□ | | | |
| | 手机号： | | 电子邮件 | | | |

受益人（本栏仅供指定身故保险金受益人）：

| 受益顺序 | 姓　名 | 性别 | 出生日期 | 是被保险人的 | 受益份额 | 证件名称 | 证件号码 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

**二、要约内容**（附加险险种名称请填写对应的主险险种名称之下）

| 险种名称 | 保险金额 | 保险期间 | 交费期间 | 交费方式 | 标准保险费 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交___ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交___ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □年交 __ | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交 __ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交___ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □定期___ | |

保险费合计人民币（大写）_____ （￥_____）

首期暂交费： 交费形式：□银行转账□银行代收□现金□支票□其它 交费日：□□□□年□□月□□日

续期交费形式：□银行转账□银行代收 □现金 □支票 □其它

若选择银行转账，请填写开户银行： 户名：

账号：□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□

年金领取年龄：□□□ 周岁 首期领取金额： 领取方式：□趸领 □年领 □月领□其它

□平准领取□递增领取 递增率为□□□%□其它

如投保分红保险，红利领取方式：□现金 □累积生息 □抵交保费 □购买交清增额保险 □其它

公司信息通知方式：□电子邮件 □手机短信 □电话 □信函

合同争议处理方式：□诉讼 □仲裁 □仲裁委员会：

| 三、告知事项（凡条款列明有“免费未到期保险费责任”的险种，请同时填写“投保人”项下告知事项。） | | | | 被保险人 | 投保人 |
|---|---|---|---|---|---|
| **1、身高体重** | 被保险人身高□□□厘米，体重□□□斤； 投保人身高□□□厘米，体重□□□斤 | | | 是 否 | 是 否 |
| **2、平均年收入**（填写过去三年大约的平均年收入值） | 被保险人： | | 投保人： | | |
| **3、生活习惯** | A、是否驾驶摩托车或其它机动车 | | | □ □ | |
| B、是否参加潜水、拳击、攀岩、飞行、赛车、漂流、等危险运动或有此类嗜好 | | | | | |
| C、是否服食任何成瘾药物或吸毒 | | | | | |
| D、是否有饮酒或吸烟习惯？如“是”，填写右栏： | 已饮酒___年，种类____，每天数量_____ | | | | |
| | 与___年前因_____停止饮酒 | | | | |
| | 已吸烟___年,每天_____支 | | | | |
| E、是否计划两年内出国 | 于___年前因_____停止吸烟 | | | | |
| **4、身体残障** | A 是否曾患听力视力、语言、咀嚼障碍、智力障碍 | | | | |
| B、是否曾患有脊柱、胸廓畸形，四肢、手、足、指残缺 | | | | | |
| **5、症状体型** | 是否曾患有或被告知有下列症状,或因下列症状接受治疗 | | | | |
| 慢性咳嗽、咯血、胸闷、心慌、气短、浮肿、声斯哑、吞咽困难、呕血、黑便、腹痛、黄疸、贫血、肿块、血尿、蛋白尿、皮肤淤斑、不明原因皮下出血点、渐进性消瘦、持续性头痛、晕厥、抽搐、昏迷、长期发热、高度近视 | | | | | |
| 6、病史询问：是否曾患有或接受治疗过下列疾病 | | | | | |
| A、高血压、先天性心脏病、风湿性心脏病、心内膜炎、冠心病、心肌梗塞、心律失常、心肌炎、脑血管意外 | | | | | |
| B、帕金森氏综合症、癫病、脑部疾病、脊髓疾病、精神病 | | | | | |
| C、哮喘、肺结核、肺气肿、支气管扩张、尘肺、矽肺、肺原性心脏病 | | | | | |
| D、消化性溃疡、萎缩性胃炎、胰腺炎、肝硬化、乙肝或丙肝病毒携带者、胆道感染或结石 | | | | | |
| E、尿路结石或畸形、肾炎、肾病、肾功能不全、多囊肾、肾盂积水、前列腺疾病 | | | | | |
| F、肿瘤（包括恶性肿瘤及尚未确诊为良性或恶性之息肉、肿瘤、囊肿、赘生物） | | | | | |
| G、糖尿病、痛风、垂体机能亢进或减退、甲状腺机能亢进或减退、肾上腺机能亢进或减退 | | | | | |
| H、系统性红斑狼疮、|风湿或类风湿病、胶原性疾病有结缔组织疾病、椎间盘突出、疝、痔 | | | | | |
| I、贫血、血小减少性紫癜、过敏性紫癜、血友病、白血病、被建议不宜献血 | | | | | |
| J、白内障、视网膜疾病、角膜疾病、青光眼、中耳炎、及其它眼、耳、鼻、喉或口腔疾病 | | | | | |
| K、先天性疾病、遗传性疾病、地方病、职业病、药物过敏史 | | | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| L、是否还有以上未列名的疾病 | | _____ | _____ |
| 7、诊疗、检查经历 | A、过去 3 个月内是否接受过医生的诊断|检查和治疗 | _____ | _____ |
| B、过去 5 年内是否因疾病或受伤住院或手术 | | _____ | _____ |
| C、过去 5 年内除健康普查外是否做下列检查：X 光（透视、摄片）、心电图、B 超、CT 或核磁共振、脑电图、血液化验、胃镜、肠镜等内窥镜检查、病理活检、眼底检查 | | _____ | _____ |
| 8、你及你的配偶是否曾接受或试图接受与区滋病有关的诊察或治疗？在过去 6 个月内是否持续超过一周以上下列症状：体重下降、食欲不振、盗汗、腹泻、淋巴结肿大、及皮肤溃疡 | | _____ | _____ |
| 9、父母兄弟姐妹中是否有人曾患过遗传性疾病、结核病、肝炎、肝硬化、癌症、糖尿病、肾病、心脏病、中风、高血压、动脉硬化、精神病或曾是乙肝、丙肝病毒携带者或 60 岁以前因病身故 | | _____ | _____ |
| **10、妇女专项** | A 是否正在怀孕？如是，孕期第 □□ 周 | _____ | _____ |
| B、是否患有子宫肌瘤、子宫颈瘤、卵巢囊肿、卵巢癌、异位妊娠、乳腺增生（包块、肿块）、乳腺癌、阴道不规律出血等疾病 | | _____ | _____ |
| **11、投保记录** | A、目前是否有已参加或正在申请中的其它人身保险？如有、请告知承保公司、保险险种名称、保险金额、保单生效时间 | _____ | _____ |
| B、过去 2 年内是否曾被保险公司解除合同或申请人身保险而被延期、拒保或附加条件承保 | | _____ | _____ |
| C、过去有无向保险公司索赔 | | _____ | _____ |
| 12 说明：（以上 3~11 项如“是”请列明问题编号及有关需说明的内容，包括疾病诊治日期、诊治结果、诊治医院名称、债务情况等。对投保单及告知内容，我公司承担保密责任。） | | | |
| **备注** | | | |
| **声明与授权** | 1、贵公司已对保险合同的条款内容履行了说明义务，并对责任免除条款履行了明确说明义务。本人已仔细阅知，理解客户保障声明、产品说明书（仅限于分红、万能、投资连结保险）及保险条款尤其是责任免除、解除合同等规定，并同意遵守。所填投保单各项及告知事项均属事实并确无欺瞒。上述一切陈述及本声明将成为贵公司承保的依据，并作为保险合同一部分。如有不实告知，贵公司有权解除合同，并对解除合同前发生的事故不保险责任。<br>2、本人谨此授权凡知道或拥有任何有关本人健康及其它情况的任何医生、医院、保险公司、其它机构或人士，均可将有关资料提供给贵公司。此授权书的影印本也同样有效。 | | | |
| 投保人签名： | | 被保险人（或其监护人）签名： | | 投保申请日期： | □□□□年□□月□□日 |

## 2、实施条件

表 1 寿险承保实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机，1 份投保单证 | |
| 人员 | 每个场地配备考评员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 2 寿险承保评价标准

| 考核内容 | 配分 | 考核点 | 得分 |
|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | 6 分 | 熟悉保险相关政策及法律法规。 | |
| | 6 分 | 遵守保险公司的业务处理规范。 | |
| | 8 分 | 具有较强的风险意识和契约意识。 | |
| 技能要求（80 分） | 20 分 | 投保单填写一般规则阐述流利且完整。 | |
| | 20 分 | 投保所需资料表述完整、规范。 | |
| | 40 分 | 投保单填写完整、正确、规范。 | |
| 总计 | 总分 100 分 | | |

试题评阅人签名：

**（二十五）试题编号：B-1-6-25**

**1、任务描述**

丈夫杜文涛，身份证号码为：360101197407123021，联系方式为 13912345678。妻子陈玉佳，身份证号码为：360101197703120022，联系方式为 13512345678。二人连同儿子杜小光（身份证号码为 360101200801052035）一同居住在江西省南昌市青山湖区朝阳路 53 号白云小区 21 栋 502 室。邮编：552200。

杜文涛系江西省南昌市宏大贸易公司总经理（职业代码为 1050102，风险等级为一级）。其本人身高 173cm，体重 67kg，年收入约 30 万元，有驾照，驾龄约 8 年，有吸烟习惯，每日吸烟约 6 支，烟龄 10 年。无其他不良嗜好。曾于 2008 年 4 月 15 日投保泰康人寿的世纪泰康险 10 份，目前该保单有效，未办理过理赔，目前身体状况良好。

妻子陈玉佳是南昌市一中的教师（职业代码为 2090301，风险等级为一级）。本人身高 162cm，体重 47kg，年收入约 10 万元，无不良嗜好，身体状况良好。

今天（2019 年 9 月 16 日），妻子陈玉佳准备为丈夫投保平安小安定定期寿险，附加康定重大疾病保险和中国平安安康意外伤害险，保额分别为 130 万，30 万和 40 万，其中定期寿险和重大疾病保险的交费期间和保险期间均为 20 年，附加意外伤害保险的保险期限 1 年，年交保费分别为 7820 元、2430 元和 1200 元，首期保费的交纳方式为银行转账，开户银行为工商银行华西支行，账号为：3345286001123578598。受益人指定为儿子杜小光。被保险人免体检。代理人为李红，工号 14430。收款收据号：201908061112，保险合同号：20090304。保险合同产生争议时，选择仲裁方式，仲裁机构为江西仲裁委员会。

请根据上述背景材料完成下列专业技能测试任务：

（1）说出投保单填写的一般规则；

（2）说出客户投保需要提交的资料；

（3）填写并提交一份投保单。

表 1　个人保险投保单

业务员姓名：
业务员工号：
收款收据号：
保险合同号

# 个人保险投保单　□ 体检　□ 非体检

| 客户保障声明 | 1、请您在仔细阅读保险条款，充分理解保险责任、责任免除、解除合同等规定，权衡保险需求和交费能力后；再作出投保决定。<br>2、投保单为保险合同的重要组成部分，请准确、真实填写，并由投保人、被保险人亲笔签名。不明事项请向业务员或我公司咨询。如无特别声明，我公司将以您本次填写的地址为最新地址。如有地址变更，请及时通知我公司，以便为您提供服务。<br>3、根据我国《保险法》规定，我公司有权就投保人、被保险人的有关情况进行咨询，您应如实告知；如您未如实告知，我公司有权依照《保险法》的规定决定是否解除合同，并有权决定是否对合同解除前发生的保险事故承担保险责任。<br>4、保险合同自我公司同意承保、收取首期保险费签发保险合同的次日开始生效，此前我公司不承担保险责任。<br>5、一切与本投保单各项内容及保险条款相违背或增减的业务员说明及解释均属无效，您对公司的一节告知均以书面为准。<br>6、投保人通过业务员递交投保书、交付保险费的，请检查业务员证件并及时索取盖有我公司收费专用章的收款收据。 |
|---|---|

| 一、客户资料 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 投保人 | 姓名： | 性别：□男 □女　出生日期□□□□年□□月□□日　年龄□□周岁 | | |
| | 证件名称：□身份证□其它　证件号码□□□□□□□□□□□□□□□□□□　被保险人的：_____ | | | |
| | 职业：_____　兼职：_____　职业代码：□□□□　职业类别：_____级　工作单位：_____ | | | |
| | 通讯地址：_____　邮编：□□□□□□ | | | 婚姻□未婚□已婚 |
| | 联系电话：_____　手机： | 电子邮件： | | 状况□离婚□丧偶 |
| 被 | 姓名： | 性别：□男 □女　出生日期：□□□□年□□月□□日　年龄：□□周岁 | | |

| 保险人 | 证件名称：□身份证□其它　证件号码：□□□□□□□□□□□□□□□□□□ | 婚姻□未婚□已婚<br>状况□离婚□丧偶 |
|---|---|---|
| | 职业：_____ 兼职：_____ 职业代码：□□□□ 职业类别：_____级　工作单位：_____ | |
| | 通讯地址：_____ | 邮编：□□□□□□ |
| | 手机号：　　电子邮件 | |

受益人（本栏仅供指定身故保险金受益人）：

| 受益顺序 | 姓　名 | 性别 | 出生日期 | 是被保险人的 | 受益份额 | 证件名称 | 证件号码 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

**二、要约内容**（附加险险种名称请填写对应的主险险种名称之下）

| 险种名称 | 保险金额 | 保险期间 | 交费期间 | 交费方式 | 标准保险费 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交___ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交___ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □年交 __ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交 __ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交___ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □定期___ | |

保险费合计人民币（大写）_____（￥_____）

首期暂交费：　交费形式：□银行转账□银行代收□现金□支票□其它　交费日：□□□□年□□月□□日

续期交费形式：□银行转账□银行代收 □现金 □支票 □其它

若选择银行转账，请填写开户银行：　户名：

账号：□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□

年金领取年龄：□□□周岁 首期领取金额：　领取方式：□趸领 □年领 □月领 □其它

□平准领取 □递增领取 递增率为□□□%□其它

如投保分红保险，红利领取方式：□现金 □累积生息 □抵交保费 □购买交清增额保险 □其它

公司信息通知方式：□电子邮件 □手机短信 □电话 □信函

合同争议处理方式：□诉讼 □仲裁 □仲裁委员会：

| **三、告知事项**（凡条款列明有“免费未到期保险费责任”的险种，请同时填写“投保人”项下告知事项。） | | | | 被保险人 | 投保人 |
|---|---|---|---|---|---|
| **1、身高体重** | 被保险人身高□□□厘米，体重□□□斤； | 投保人身高□□□厘米，体重□□□斤 | | 是　否 | 是　否 |
| **2、平均年收入**（填写过去三年大约的平均年收入值） | 被保险人： | | 投保人： | | |
| **3、生活习惯** | A、是否驾驶摩托车或其它机动车 | | | □□ | |
| B、是否参加潜水、拳击、攀岩、飞行、赛车、漂流、等危险运动或有此类嗜好 | | | | | |
| C、是否服食任何成瘾药物或吸毒 | | 已饮酒___年，种类____，每天数量_____ | | | |
| D、是否有饮酒或吸烟习惯？如“是”，填写右栏： | | 与___年前因_____停止饮酒 | | | |
| | | 已吸烟___年,每天_____支 | | | |
| E、是否计划两年内出国 | | 于___年前因_____停止吸烟 | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **4、身体残障** | A 是否曾患听力视力、语言、咀嚼障碍、智力障碍 | _____ | _____ |
| B、是否曾患有脊柱、胸廓畸形，四肢、手、足、指残缺 | | _____ | _____ |
| **5、症状体型** | 是否曾患有或被告知有下列症状,或因下列症状接受治疗 | _____ | _____ |
| 慢性咳嗽、咯血、胸闷、心慌、气短、浮肿、声斯哑、吞咽困难、呕血、黑便、腹痛、黄疸、贫血、肿块、血尿、蛋白尿、皮肤淤斑、不明原因皮下出血点、渐进性消瘦、持续性头痛、晕厥、抽搐、昏迷、长期发热、高度近视 | | _____ | _____ |
| 6、病史询问：是否曾患有或接受治疗过下列疾病 | | _____ | _____ |
| A、高血压、先天性心脏病、风湿性心脏病、心内膜炎、冠心病、心肌梗塞、心律失常、心肌炎、脑血管意外 | | _____ | _____ |
| B、帕金森氏综合症、癫病、脑部疾病、脊髓疾病、精神病 | | _____ | _____ |
| C、哮喘、肺结核、肺气肿、支气管扩张、尘肺、矽肺、肺原性心脏病 | | _____ | _____ |
| D、消化性溃疡、萎缩性胃炎、胰腺炎、肝硬化、乙肝或丙肝病毒携带者、胆道感染或结石 | | _____ | _____ |
| E、尿路结石或畸形、肾炎、肾病、肾功能不全、多囊肾、肾盂积水、前列腺疾病 | | _____ | _____ |
| F、肿瘤（包括恶性肿瘤及尚未确诊为良性或恶性之息肉、肿瘤、囊肿、赘生物） | | _____ | _____ |
| G、糖尿病、痛风、垂体机能亢进或减退、甲状腺机能亢进或减退、肾上腺机能亢进或减退 | | _____ | _____ |
| H、系统性红斑狼疮、\|风湿或类风湿病、胶原性疾病有结缔组织疾病、椎间盘突出、疝、痔 | | _____ | _____ |
| I、贫血、血小减少性紫癜、过敏性紫癜、血友病、白血病、被建议不宜献血 | | _____ | _____ |
| J、白内障、视网膜疾病、角膜疾病、青光眼、中耳炎、及其它眼、耳、鼻、喉或口腔疾病 | | _____ | _____ |
| K、先天性疾病、遗传性疾病、地方病、职业病、药物过敏史 | | _____ | _____ |
| L、是否还有以上未列名的疾病 | | _____ | _____ |
| 7、诊疗、检查经历 | A、过去 3 个月内是否接受过医生的诊断\|检查和治疗 | _____ | _____ |
| B、过去 5 年内是否因疾病或受伤住院或手术 | | _____ | _____ |
| C、过去 5 年内除健康普查外是否做下列检查：X 光（透视、摄片）、心电图、B 超、CT 或核磁共振、脑电图、血液化验、胃镜、肠镜等内窥镜检查、病理活检、眼底检查 | | _____ | _____ |
| 8、你及你的配偶是否曾接受或试图接受与区滋病有关的诊察或治疗？在过去 6 个月内是否持续超过一周以上下列症状：体重下降、食欲不振、盗汗、腹泻、淋巴结肿大、及皮肤溃疡 | | _____ | _____ |
| 9、父母兄弟姐妹中是否有人曾患过遗传性疾病、结核病、肝炎、肝硬化、癌症、糖尿病、肾病、心脏病、中风、高血压、动脉硬化、精神病或曾是乙肝、丙肝病毒携带者或 60 岁以前因病身故 | | _____ | _____ |
| **10、妇女专项** | A 是否正在怀孕？如是，孕期第 □□ 周 | _____ | _____ |
| B、是否患有子宫肌瘤、子宫颈瘤、卵巢囊肿、卵巢癌、异位妊娠、乳腺增生（包块、肿块）、乳腺癌、阴道不规律出血等疾病 | | _____ | _____ |
| **11、投保记录** | A、目前是否有已参加或正在申请中的其它人身保险？如有、请告知承保公司、保险险种名称、保险金额、保单生效时间 | _____ | _____ |
| B、过去 2 年内是否曾被保险公司解除合同或申请人身保险而被延期、拒保或附加条件承保 | | _____ | _____ |
| C、过去有无向保险公司索赔 | | _____ | _____ |

| | |
|---|---|
| 12 说明：（以上 3~11 项如“是”请列明问题编号及有关需说明的内容，包括疾病诊治日期、诊治结果、诊治医院名称、债务情况等。对投保单及告知内容，我公司承担保密责任。） | |
| **备注** | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **声明与授权** | 1、贵公司已对保险合同的条款内容履行了说明义务，并对责任免除条款履行了明确说明义务。本人已仔细阅知，理解客户保障声明、产品说明书（仅限于分红、万能、投资连结保险）及保险条款尤其是责任免除、解除合同等规定，并同意遵守。所填投保单各项及告知事项均属事实并确无欺瞒。上述一切陈述及本声明将成为贵公司承保的依据，并作为保险合同一部分。如有不实告知，贵公司有权解除合同，并对解除合同前发生的事故不保险责任。<br>2、本人谨此授权凡知道或拥有任何有关本人健康及其它情况的任何医生、医院、保险公司、其它机构或人士，均可将有关资料提供给贵公司。此授权书的影印本也同样有效。 | | | | | |
| | 投保人签名： | | 被保险人（或其监护人）签名： | | 投保申请日期： | □□□□年□□月□□日 |

## 2、实施条件

表 1 寿险承保实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机，1 份投保单证 | |
| 人员 | 每个场地配备考评员 2 名 | |

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 2 寿险承保评价标准

| 考核内容 | 配分 | 考核点 | 得分 |
|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | 6 分 | 熟悉保险相关政策及法律法规。 | |
| | 6 分 | 遵守保险公司的业务处理规范。 | |
| | 8 分 | 具有较强的风险意识和契约意识。 | |
| 技能要求（80 分） | 20 分 | 投保单填写一般规则阐述流利且完整。 | |
| | 20 分 | 投保所需资料表述完整、规范。 | |
| | 40 分 | 投保单填写完整、正确、规范。 | |
| 总计 | 总分 100 分 | | |

试题评阅人签名：

**（二十六）试题编号：B-1-6-26**

**1、任务描述**

投保人刘芳，刚刚大学毕业参加工作两年，目前在一家中外合资公司成都分公司任职。目前小刘尚在热恋期，因此每月开销很大，她希望为自己购买一份重大疾病险套餐。具体资料如下：

刘芳，身份证号码为：510104 198904237024，联系方式为 1391111233，目前为四川省成都市朗星广告公司任广告设计人员，职业代码为 2100708，风险等级为一级，现居住在成都市青羊区中山路 45 号中山小区 10 栋 502 室，邮编：552244。身高 168cm，体重 48kg，年收入约 10 万元，无驾照，有吸烟习惯，每天 5 支，烟龄 10 年。无不良嗜好。无其他公司投保历史，目前身体状况良好。今天（2019 年 9 月 15 日），刘芳打算购买新华人寿长青重大疾病险，附加相悦意外伤害险。保额均为 30 万，其中长青重大疾病保险的保障期限为终身，年交保费为 7620 元，缴费期限 20 年。附加相悦意外伤害保险的保险期限为 1 年，年交保费为 1320 元。首期保费的交纳方式为银行转账，开户银行为建设银行书院支行，账号为：2467896465439876567。受益人指定为其母亲王华（身份证号码为 510104196004221082）。被保险人免体检。代理人为李红，工号 14430。收款收据号：201908061112，保险合同号：20090304。保险合同产生争议时，选择仲裁方式，仲裁机构为成都仲裁委员会。

请根据上述背景材料完成下列专业技能测试任务：

（1）说出投保单填写的一般规则；

（2）说出客户投保需要提交的资料；

（3）填写并提交一份投保单。

表 1　个人保险投保单

业务员姓名：
业务员工号：
收款收据号：
保险合同号

# 个人保险投保单 □ 体检 □ 非体检

| | |
|---|---|
| **客户保障声明** | 1、请您在仔细阅读保险条款，充分理解保险责任、责任免除、解除合同等规定，权衡保险需求和交费能力后；再作出投保决定。<br>2、投保单为保险合同的重要组成部分，请准确、真实填写，并由投保人、被保险人亲笔签名。不明事项请向业务员或我公司咨询。如无特别声明，我公司将以您本次填写的地址为最新地址。如有地址变更，请及时通知我公司，以便为您提供服务。<br>3、根据我国《保险法》规定，我公司有权就投保人、被保险人的有关情况进行咨询，您应如实告知；如您未如实告知，我公司有权依照《保险法》的规定决定是否解除合同，并有权决定是否对合同解除前发生的保险事故承担保险责任。<br>4、保险合同自我公司同意承保、收取首期保险费签发保险合同的次日开始生效，此前我公司不承担保险责任。<br>5、一切与本投保单各项内容及保险条款相违背或增减的业务员说明及解释均属无效，您对公司的一节告知均以书面为准。<br>6、投保人通过业务员递交投保书、交付保险费的，请检查业务员证件并及时索取盖有我公司收费专用章的收款收据。 |

**一、客户资料**

| | | | |
|---|---|---|---|
| 投保人 | 姓名： | 性别：□男 □女 出生日期□□□□ 年□□月□□ 日 年龄□□ 周岁 | |
| | 证件名称：□身份证□其它 | 证件号码□□□□□□□□□□□□□□□□□□ | 与被保险人的：_____ |
| | 职业：_____ 兼职：_____ | 职业代码：□□□□ 职业类别：_____级 | 工作单位：_____ |
| | 通讯地址：_____ | 邮编：□□□□□□ | 婚姻□未婚□已婚 |
| | 联系电话：_____ 手机： | 电子邮件： | 状况□离婚□丧偶 |
| 被保险人 | 姓名： | 性别：□男 □女 出生日期：□□□□年 □□月□□日 | 年龄：□□周岁 |
| | 证件名称：□身份证□其它 | 证件号码：□□□□□□□□□□□□□□□□□□ | 婚姻□未婚□已婚 |
| | | | 状况□离婚□丧偶 |
| | 职业：_____ 兼职：_____ | 职业代码：□□□□ 职业类别：_____级 | 工作单位：_____ |
| | 通讯地址：_____ | 邮编：□□□□□□ | |
| | 手机号： | 电子邮件 | |

受益人（本栏仅供指定身故保险金受益人）：

| 受益顺序 | 姓 名 | 性别 | 出生日期 | 是被保险人的 | 受益份额 | 证件名称 | 证件号码 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

**二、要约内容**（附加险险种名称请填写对应的主险险种名称之下）

| 险种名称 | 保险金额 | 保险期间 | 交费期间 | 交费方式 | 标准保险费 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交___ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交___ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □年交 __ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交 __ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交___ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □定期___ | |

保险费合计人民币（大写）_____ （￥_____）

首期暂交费： 交费形式：□银行转账□银行代收□现金□支票□其它 交费日：□□□□年□□月□□日

续期交费形式：□银行转账□银行代收 若选择银行转账，请填写开户银行： 户名：

| | |
|---|---|
| □现金 □支票 □其它 | 账号：□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ |
| 年金领取年龄：□□□ 周岁 首期领取金额： | 领取方式：□趸领 □年领 □月领 □其它<br>□平准领取 □递增领取 递增率为□□□% □其它 |
| | |
| 如投保分红保险，红利领取方式：□现金 □累积生息 □抵交保费 □购买交清增额保险 □其它 | |
| 公司信息通知方式：□电子邮件 □手机短信 □电话 □信函 | |
| 合同争议处理方式：□诉讼 □仲裁 □仲裁委员会： | |

| 三、**告知事项**（凡条款列明有“免费未到期保险费责任”的险种，请同时填写“投保人”项下告知事项。） | | 被保险人 | 投保人 |
|---|---|---|---|
| **1、身高体重** | 被保险人身高□□□厘米，体重□□□斤； 投保人身高□□□厘米，体重□□□斤 | 是 否 | 是 否 |
| **2、平均年收入**（填写过去三年大约的平均年收入值） | 被保险人： 投保人： | | |
| **3、生活习惯** | A、是否驾驶摩托车或其它机动车 | □ □ | |
| B、是否参加潜水、拳击、攀岩、飞行、赛车、漂流、等危险运动或有此类嗜好 | | | |
| C、是否服食任何成瘾药物或吸毒 | 已饮酒___年，种类____，每天数量_____ | | |
| D、是否有饮酒或吸烟习惯？如“是”，填写右栏： | 与___年前因_____停止饮酒 | | |
| | 已吸烟___年,每天_____支 | | |
| E、是否计划两年内出国 | 于___年前因_____停止吸烟 | | |
| **4、身体残障** | A 是否曾患听力视力、语言、咀嚼障碍、智力障碍 | | |
| B、是否曾患有脊柱、胸廓畸形，四肢、手、足、指残缺 | | | |
| **5、症状体型** | 是否曾患有或被告知有下列症状,或因下列症状接受治疗 | | |
| 慢性咳嗽、咯血、胸闷、心慌、气短、浮肿、声斯哑、吞咽困难、呕血、黑便、腹痛、黄疸、贫血、肿块、血尿、蛋白尿、皮肤淤斑、不明原因皮下出血点、渐进性消瘦、持续性头痛、晕厥、抽搐、昏迷、长期发热、高度近视 | | | |
| 6、病史询问：是否曾患有或接受治疗过下列疾病 | | | |
| A、高血压、先天性心脏病、风湿性心脏病、心内膜炎、冠心病、心肌梗塞、心律失常、心肌炎、脑血管意外 | | | |
| B、帕金森氏综合症、癫病、脑部疾病、脊髓疾病、精神病 | | | |
| C、哮喘、肺结核、肺气肿、支气管扩张、尘肺、矽肺、肺原性心脏病 | | | |
| D、消化性溃疡、萎缩性胃炎、胰腺炎、肝硬化、乙肝或丙肝病毒携带者、胆道感染或结石 | | | |
| E、尿路结石或畸形、肾炎、肾病、肾功能不全、多囊肾、肾盂积水、前列腺疾病 | | | |
| F、肿瘤（包括恶性肿瘤及尚未确诊为良性或恶性之息肉、肿瘤、囊肿、赘生物） | | | |
| G、糖尿病、痛风、垂体机能亢进或减退、甲状腺机能亢进或减退、肾上腺机能亢进或减退 | | | |
| H、系统性红斑狼疮、|风湿或类风湿病、胶原性疾病有结缔组织疾病、椎间盘突出、疝、痔 | | | |
| I、贫血、血小减少性紫癜、过敏性紫癜、血友病、白血病、被建议不宜献血 | | | |
| J、白内障、视网膜疾病、角膜疾病、青光眼、中耳炎、及其它眼、耳、鼻、喉或口腔疾病 | | | |
| K、先天性疾病、遗传性疾病、地方病、职业病、药物过敏史 | | | |
| L、是否还有以上未列名的疾病 | | | |
| 7、诊疗、检查经历 | A、过去 3 个月内是否接受过医生的诊断|检查和治疗 | | |
| B、过去 5 年内是否因疾病或受伤住院或手术 | | | |
| C、过去 5 年内除健康普查外是否做下列检查：X 光（透视、摄片）、心电图、B 超、CT 或核磁共振、脑电图、血液化验、胃镜、肠镜等内窥镜检查、病理活检、眼底检查 | | | |
| 8、你及你的配偶是否曾接受或试图接受与区滋病有关的诊察或治疗？在过去 6 个月内是否持续超过一周以上下列症状：体重下降、食欲不振、盗汗、腹泻、淋巴结肿大、及皮肤溃疡 | | | |
| 9、父母兄弟姐妹中是否有人曾患过遗传性疾病、结核病、肝炎、肝硬化、癌症、糖尿病、肾病、心脏病、中风、高 | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 血压、动脉硬化、精神病或曾是乙肝、丙肝病毒携带者或 60 岁以前因病身故 | | | |
| **10、妇女专项** | A 是否正在怀孕？如是，孕期第 □□ 周 | _____ | _____ |
| B、是否患有子宫肌瘤、子宫颈瘤、卵巢囊肿、卵巢癌、异位妊娠、乳腺增生（包块、肿块）、乳腺癌、阴道不规律出血等疾病 | | _____ | _____ |
| **11、投保记录** | A、目前是否有已参加或正在申请中的其它人身保险？如有、请告知承保公司、保险险种名称、保险金额、保单生效时间 | _____ | _____ |
| B、过去 2 年内是否曾被保险公司解除合同或申请人身保险而被延期、拒保或附加条件承保 | | _____ | _____ |
| C、过去有无向保险公司索赔 | | _____ | _____ |
| 12 说明：（以上 3~11 项如“是”请列明问题编号及有关需说明的内容，包括疾病诊治日期、诊治结果、诊治医院名称、债务情况等。对投保单及告知内容，我公司承担保密责任。） | | | |
| **备注** | | | |
| **声明与授权** | 1、贵公司已对保险合同的条款内容履行了说明义务，并对责任免除条款履行了明确说明义务。本人已仔细阅知，理解客户保障声明、产品说明书（仅限于分红、万能、投资连结保险）及保险条款尤其是责任免除、解除合同等规定，并同意遵守。所填投保单各项及告知事项均属事实并确无欺瞒。上述一切陈述及本声明将成为贵公司承保的依据，并作为保险合同一部分。如有不实告知，贵公司有权解除合同，并对解除合同前发生的事故不保险责任。<br>2、本人谨此授权凡知道或拥有任何有关本人健康及其它情况的任何医生、医院、保险公司、其它机构或人士，均可将有关资料提供给贵公司。此授权书的影印本也同样有效。 | | |
| 投保人签名： | | 被保险人（或其监护人）签名： | | 投保申请日期： | □□□□年□□月□□日 |

## 2、实施条件

表 1 寿险承保实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机，1 份投保单证 | |
| 人员 | 每个场地配备考评员 2 名 | |

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 2 寿险承保评价标准

| 考核内容 | 配分 | 考核点 | 得分 |
|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | 6 分 | 熟悉保险相关政策及法律法规。 | |
| | 6 分 | 遵守保险公司的业务处理规范。 | |
| | 8 分 | 具有较强的风险意识和契约意识。 | |
| 技能要求（80 分） | 20 分 | 投保单填写一般规则阐述流利且完整。 | |
| | 20 分 | 投保所需资料表述完整、规范。 | |
| | 40 分 | 投保单填写完整、正确、规范。 | |
| 总计 | 总分 100 分 | | |

试题评阅人签名：

**（二十七）试题编号：B-1-6-27**

**1、任务描述**

陈红（工号 20080304）是一名新上岗不久的保险营销员，之前一直是跟着主管跑业务，今天好不容易可以单独出马了。第一单就挺顺，客户对险种很认可，已经打算购买。然而小陈开始犯愁了，以前的投保单填写都是主管负责，自己可从来没单独接触过投保单。

客户家庭情况如下：

丈夫柳年，身份证号码为：430100198403111231，联系方式为 13922223423。妻子林小婷，身份证号码为：430100198610122082，联系方式为 13533336789。二人连同儿子柳林（身份证号码为 430100201109212011）一同居住在湖南省长沙市雨花区新华路 182 号玫瑰园小区 19 栋 304 室。邮编：410022 。

柳年是湖南省长沙市雨花区人民检察院检察官（职业代码为 2080201，风险等级为一级）。其本人身高 175cm，体重 70kg，年收入约 12 万元，有驾照，驾龄约 5 年，有吸烟习惯，每日吸烟约 10 支，烟龄 10 年。无其他不良嗜好。曾于 2008 年 4 月 15 日投保 A 保险公司医疗险，目前该保单有效，并曾因 2010 年阑尾炎在省人民医院做过切除手术而向该公司办理过理赔，目前身体状况良好。

妻子林小婷系长沙黄花机场票务人员（职业代码为 0504020，风险等级为一级）。本人身高 163cm，体重 45kg，年收入约 8 万元，无不良嗜好，身体状况良好。

保险顾问建议柳先生今天（2019-09-17）给妻子购买华夏人寿金管家万能险，具有保障功能，保额为 20 万元，年交保费为 6000 元，缴费期 20 年，保险期限终身。首期保费的交纳方式为银行转账，开户银行为工商银行，账号为：3602860011235785。受益人指定为儿子柳林。被保险人免体检。收款收据号：201908061112，保险合同号：20090304。保险合同产生争议时，选择仲裁方式，仲裁机构为长沙仲裁委员会。

请帮助营销员小陈根据以上资料完成以下任务：

（1）说出投保单填写的一般规则；

（2）说出客户投保需要提交的资料；

（3）填写并提交一份投保单。

表 1　个人保险投保单

业务员姓名：
业务员工号：
收款收据号：
保险合同号

# 个人保险投保单　□ 体检　□ 非体检

| 客户保障声明 | 1、请您在仔细阅读保险条款，充分理解保险责任、责任免除、解除合同等规定，权衡保险需求和交费能力后；再作出投保决定。<br>2、投保单为保险合同的重要组成部分，请准确、真实填写，并由投保人、被保险人亲笔签名。不明事项请向业务员或我公司咨询。如无特别声明，我公司将以您本次填写的地址为最新地址。如有地址变更，请及时通知我公司，以便为您提供服务。<br>3、根据我国《保险法》规定，我公司有权就投保人、被保险人的有关情况进行咨询，您应如实告知；如您未如实告知，我公司有权依照《保险法》的规定决定是否解除合同，并有权决定是否对合同解除前发生的保险事故承担保险责任。<br>4、保险合同自我公司同意承保、收取首期保险费签发保险合同的次日开始生效，此前我公司不承担保险责任。<br>5、一切与本投保单各项内容及保险条款相违背或增减的业务员说明及解释均属无效，您对公司的一节告知均以书面为准。<br>6、投保人通过业务员递交投保书、交付保险费的，请检查业务员证件并及时索取盖有我公司收费专用章的收款收据。 |
|---|---|

| 一、客户资料 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 投保人 | 姓名： | 性别：□男 □女　出生日期□□□□年□□月□□日　年龄□□周岁 | | |
| | 证件名称：□身份证□其它　证件号码□□□□□□□□□□□□□□□□□□　被保险人的：_____ | | | |
| | 职业：_____　兼职：_____　职业代码：□□□□　职业类别：_____级　工作单位：_____ | | | |
| | 通讯地址：_____　邮编：□□□□□□ | | | 婚姻□未婚□已婚 |
| | 联系电话：_____　手机： | 电子邮件： | | 状况□离婚□丧偶 |
| 被 | 姓名： | 性别：□男 □女　出生日期：□□□□年□□月□□日　年龄：□□周岁 | | |

| 保险人 | 证件名称：□身份证□其它　证件号码：□□□□□□□□□□□□□□□□□□ | 婚姻□未婚□已婚<br>状况□离婚□丧偶 |
|---|---|---|
| | 职业：_____ 兼职：_____ 职业代码：□□□□ 职业类别：_____级　工作单位：_____ | |
| | 通讯地址：_____ | 邮编：□□□□□□ |
| | 手机号：　　电子邮件 | |

受益人（本栏仅供指定身故保险金受益人）：

| 受益顺序 | 姓　名 | 性别 | 出生日期 | 是被保险人的 | 受益份额 | 证件名称 | 证件号码 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

**二、要约内容**（附加险险种名称请填写对应的主险险种名称之下）

| 险种名称 | 保险金额 | 保险期间 | 交费期间 | 交费方式 | 标准保险费 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交___ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交___ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □年交 __ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交 __ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交___ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □定期___ | |

保险费合计人民币（大写）_____（￥_____）

首期暂交费：　交费形式：□银行转账□银行代收□现金□支票□其它　交费日：□□□□年□□月□□日

续期交费形式：□银行转账□银行代收 □现金 □支票 □其它

若选择银行转账，请填写开户银行：　户名：

账号：□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□

年金领取年龄：□□□周岁　首期领取金额：　领取方式：□趸领 □年领 □月领 □其它

□平准领取 □递增领取 递增率为□□□%□其它

如投保分红保险，红利领取方式：□现金 □累积生息 □抵交保费 □购买交清增额保险 □其它

公司信息通知方式：□电子邮件 □手机短信 □电话 □信函

合同争议处理方式：□诉讼 □仲裁 □仲裁委员会：

| **三、告知事项**（凡条款列明有“免费未到期保险费责任”的险种，请同时填写“投保人”项下告知事项。） | | | | 被保险人 | 投保人 |
|---|---|---|---|---|---|
| **1、身高体重** | 被保险人身高□□□厘米，体重□□□斤；　投保人身高□□□厘米，体重□□□斤 | | | 是　否 | 是　否 |
| **2、平均年收入**（填写过去三年大约的平均年收入值） | 被保险人： | | 投保人： | | |
| **3、生活习惯** | A、是否驾驶摩托车或其它机动车 | | | □□ | |
| B、是否参加潜水、拳击、攀岩、飞行、赛车、漂流、等危险运动或有此类嗜好 | | | | | |
| C、是否服食任何成瘾药物或吸毒 | | 已饮酒___年，种类____，每天数量_____ | | | |
| D、是否有饮酒或吸烟习惯？如“是”，填写右栏： | | 与___年前因_____停止饮酒 | | | |
| | | 已吸烟___年,每天_____支 | | | |
| E、是否计划两年内出国 | | 于___年前因_____停止吸烟 | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **4、身体残障** | A 是否曾患听力视力、语言、咀嚼障碍、智力障碍 | _____ | _____ |
| B、是否曾患有脊柱、胸廓畸形，四肢、手、足、指残缺 | | _____ | _____ |
| **5、症状体型** | 是否曾患有或被告知有下列症状,或因下列症状接受治疗 | _____ | _____ |
| 慢性咳嗽、咯血、胸闷、心慌、气短、浮肿、声斯哑、吞咽困难、呕血、黑便、腹痛、黄疸、贫血、肿块、血尿、蛋白尿、皮肤淤斑、不明原因皮下出血点、渐进性消瘦、持续性头痛、晕厥、抽搐、昏迷、长期发热、高度近视 | | _____ | _____ |
| 6、病史询问：是否曾患有或接受治疗过下列疾病 | | _____ | _____ |
| A、高血压、先天性心脏病、风湿性心脏病、心内膜炎、冠心病、心肌梗塞、心律失常、心肌炎、脑血管意外 | | _____ | _____ |
| B、帕金森氏综合症、癫病、脑部疾病、脊髓疾病、精神病 | | _____ | _____ |
| C、哮喘、肺结核、肺气肿、支气管扩张、尘肺、矽肺、肺原性心脏病 | | _____ | _____ |
| D、消化性溃疡、萎缩性胃炎、胰腺炎、肝硬化、乙肝或丙肝病毒携带者、胆道感染或结石 | | _____ | _____ |
| E、尿路结石或畸形、肾炎、肾病、肾功能不全、多囊肾、肾盂积水、前列腺疾病 | | _____ | _____ |
| F、肿瘤（包括恶性肿瘤及尚未确诊为良性或恶性之息肉、肿瘤、囊肿、赘生物） | | _____ | _____ |
| G、糖尿病、痛风、垂体机能亢进或减退、甲状腺机能亢进或减退、肾上腺机能亢进或减退 | | _____ | _____ |
| H、系统性红斑狼疮、\|风湿或类风湿病、胶原性疾病有结缔组织疾病、椎间盘突出、疝、痔 | | _____ | _____ |
| I、贫血、血小减少性紫癜、过敏性紫癜、血友病、白血病、被建议不宜献血 | | _____ | _____ |
| J、白内障、视网膜疾病、角膜疾病、青光眼、中耳炎、及其它眼、耳、鼻、喉或口腔疾病 | | _____ | _____ |
| K、先天性疾病、遗传性疾病、地方病、职业病、药物过敏史 | | _____ | _____ |
| L、是否还有以上未列名的疾病 | | _____ | _____ |
| 7、诊疗、检查经历 | A、过去 3 个月内是否接受过医生的诊断\|检查和治疗 | _____ | _____ |
| B、过去 5 年内是否因疾病或受伤住院或手术 | | _____ | _____ |
| C、过去 5 年内除健康普查外是否做下列检查：X 光（透视、摄片）、心电图、B 超、CT 或核磁共振、脑电图、血液化验、胃镜、肠镜等内窥镜检查、病理活检、眼底检查 | | _____ | _____ |
| 8、你及你的配偶是否曾接受或试图接受与区滋病有关的诊察或治疗？在过去 6 个月内是否持续超过一周以上下列症状：体重下降、食欲不振、盗汗、腹泻、淋巴结肿大、及皮肤溃疡 | | _____ | _____ |
| 9、父母兄弟姐妹中是否有人曾患过遗传性疾病、结核病、肝炎、肝硬化、癌症、糖尿病、肾病、心脏病、中风、高血压、动脉硬化、精神病或曾是乙肝、丙肝病毒携带者或 60 岁以前因病身故 | | _____ | _____ |
| **10、妇女专项** | A 是否正在怀孕？如是，孕期第 □□ 周 | _____ | _____ |
| B、是否患有子宫肌瘤、子宫颈瘤、卵巢囊肿、卵巢癌、异位妊娠、乳腺增生（包块、肿块）、乳腺癌、阴道不规律出血等疾病 | | _____ | _____ |
| **11、投保记录** | A、目前是否有已参加或正在申请中的其它人身保险？如有、请告知承保公司、保险险种名称、保险金额、保单生效时间 | _____ | _____ |
| B、过去 2 年内是否曾被保险公司解除合同或申请人身保险而被延期、拒保或附加条件承保 | | _____ | _____ |
| C、过去有无向保险公司索赔 | | _____ | _____ |

| | |
|---|---|
| 12 说明：（以上 3~11 项如“是”请列明问题编号及有关需说明的内容，包括疾病诊治日期、诊治结果、诊治医院名称、债务情况等。对投保单及告知内容，我公司承担保密责任。） | |
| **备注** | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **声明与授权** | 1、贵公司已对保险合同的条款内容履行了说明义务，并对责任免除条款履行了明确说明义务。本人已仔细阅知，理解客户保障声明、产品说明书（仅限于分红、万能、投资连结保险）及保险条款尤其是责任免除、解除合同等规定，并同意遵守。所填投保单各项及告知事项均属事实并确无欺瞒。上述一切陈述及本声明将成为贵公司承保的依据，并作为保险合同一部分。如有不实告知，贵公司有权解除合同，并对解除合同前发生的事故不保险责任。<br>2、本人谨此授权凡知道或拥有任何有关本人健康及其它情况的任何医生、医院、保险公司、其它机构或人士，均可将有关资料提供给贵公司。此授权书的影印本也同样有效。 | | | | | |
| | 投保人签名： | | 被保险人（或其监护人）签名： | | 投保申请日期： | □□□□年□□月□□日 |

## 2、实施条件

表 1 寿险承保实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机，1 份投保单证 | |
| 人员 | 每个场地配备考评员 2 名 | |

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 2 寿险承保评价标准

| 考核内容 | 配分 | 考核点 | 得分 |
|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | 6 分 | 熟悉保险相关政策及法律法规。 | |
| | 6 分 | 遵守保险公司的业务处理规范。 | |
| | 8 分 | 具有较强的风险意识和契约意识。 | |
| 技能要求（80 分） | 20 分 | 投保单填写一般规则阐述流利且完整。 | |
| | 20 分 | 投保所需资料表述完整、规范。 | |
| | 40 分 | 投保单填写完整、正确、规范。 | |
| 总计 | 总分 100 分 | | |

试题评阅人签名：

**（二十八）试题编号：B-1-6-28**

**1、任务描述**

某客户家庭情况如下：

王韬，身份证号码为：110101197205237029，联系方式为 18610101098。在北京市东城区交通银行从事银行信贷业务工作，职业代码为 2070105，风险等级为一级。本人身高 180cm，体重 70kg，现居住在北京市东城区奥运小区 43 栋 1902 室，邮编：100200。离异，与儿子王学哲一起生活。

王韬年收入约 20 万元，有驾照，驾龄约 8 年，有吸烟习惯，每日吸烟约 10 支，烟龄 10 年。无其他不良嗜好。无投保历史，3 年前因胃溃疡在北京市协和医院作过治疗，目前身体恢复状况良好。

今天（2019-09-16）保险顾问为其推荐了泰康人寿安详终身寿险（分红型），附加泰康安心意外伤害险及泰康福祥定期重大疾病险。保险金额分别为 20 万，40 万和 20 万，保费分别为 5030 元、1400 元和 4010 元，终身寿险（分红型）保障期间为终身，缴费期间选择 10 年，附加泰康福祥定期重大疾病险，保险期间 10 年，交费期间 10 年，附加安心意外伤害保险的保险期限为 1 年。投保人、被保险人均为王韬，受益人指定的是其儿子王学哲（身份证 110101199905237029），首期保费的交纳方式为银行转账，开户银行为工商银行华西支行，账号为：3345286001123578598。免体检。分红方式为累积生息。代理人为李红，工号 14430。收款收据号：201908061112，保险合同号：20090304。保险合同产生争议时，选择仲裁方式，仲裁机构为北京仲裁委员会。

请根据上述背景材料完成下列专业技能测试任务：

（1）说出投保单填写的一般规则；

（2）说出客户投保需要提交的资料；

（3）填写并提交一份投保单。

表 1　个人保险投保单

业务员姓名：
业务员工号：
收款收据号：
保险合同号

# 个人保险投保单 □ 体检 □ 非体检

**客户保障声明**

1、请您在仔细阅读保险条款，充分理解保险责任、责任免除、解除合同等规定，权衡保险需求和交费能力后；再作出投保决定。
2、投保单为保险合同的重要组成部分，请准确、真实填写，并由投保人、被保险人亲笔签名。不明事项请向业务员或我公司咨询。如无特别声明，我公司将以您本次填写的地址为最新地址。如有地址变更，请及时通知我公司，以便为您提供服务。
3、根据我国《保险法》规定，我公司有权就投保人、被保险人的有关情况进行咨询，您应如实告知；如您未如实告知，我公司有权依照《保险法》的规定决定是否解除合同，并有权决定是否对合同解除前发生的保险事故承担保险责任。
4、保险合同自我公司同意承保、收取首期保险费签发保险合同的次日开始生效，此前我公司不承担保险责任。
5、一切与本投保单各项内容及保险条款相违背或增减的业务员说明及解释均属无效，您对公司的一节告知均以书面为准。
6、投保人通过业务员递交投保书、交付保险费的，请检查业务员证件并及时索取盖有我公司收费专用章的收款收据。

**一、客户资料**

| | | | |
|---|---|---|---|
| 投保人 | 姓名： | 性别：□男 □女 出生日期□□□□年□□月□□日 年龄□□周岁 | |
| | 证件名称：□身份证□其它 证件号码□□□□□□□□□□□□□□□□□□ 是被保险人的：_____ | | |
| | 职业：_____ 兼职：_____ 职业代码：□□□□ 职业类别：_____级 工作单位：_____ | | |
| | 通讯地址：_____ 邮编：□□□□□□ | | 婚姻□未婚□已婚 |
| | 联系电话：_____ 手机： | 电子邮件： | 状况□离婚□丧偶 |
| 被保险人 | 姓名： | 性别：□男 □女 出生日期：□□□□年□□月□□日 年龄：□□周岁 | |
| | 证件名称：□身份证□其它 证件号码：□□□□□□□□□□□□□□□□□□ | | 婚姻□未婚□已婚 |
| | | | 状况□离婚□丧偶 |
| | 职业：_____ 兼职：_____ 职业代码：□□□□ 职业类别：_____级 工作单位：_____ | | |
| | 通讯地址：_____ 邮编：□□□□□□ | | |
| | 手机号： 电子邮件 | | |

受益人（本栏仅供指定身故保险金受益人）：

| 受益顺序 | 姓 名 | 性别 | 出生日期 | 是被保险人的 | 受益份额 | 证件名称 | 证件号码 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

**二、要约内容**（附加险险种名称请填写对应的主险险种名称之下）

| 险种名称 | 保险金额 | 保险期间 | 交费期间 | 交费方式 | 标准保险费 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交___ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交___ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □年交 __ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交 __ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交___ | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □定期___ | |
| 保险费合计人民币（大写）_____ （￥_____） | | | | | |
| 首期暂交费： | 交费形式：□银行转账□银行代收□现金□支票□其它 | | 交费日：□□□□年□□月□□日 | | |
| 续期交费形式：□银行转账□银行代收<br>□现金 □支票 □其它 | 若选择银行转账，请填写开户银行： | | 户名： | | |
| | 账号：□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□ | | | | |
| 年金领取年龄：□□□ 周岁 首期领取金额： | 领取方式： | □趸领 □年领 □月领 □其它 | | | |
| | | □平准领取 □递增领取 递增率为□□□%□其它 | | | |
| | | | | | |
| 如投保分红保险，红利领取方式：□现金 □累积生息 □抵交保费 □购买交清增额保险 □其它 | | | | | |
| 公司信息通知方式：□电子邮件 □手机短信 □电话 □信函 | | | | | |
| 合同争议处理方式：□诉讼 □仲裁 □仲裁委员会： | | | | | |

| 三、**告知事项**（凡条款列明有“免费未到期保险费责任”的险种，请同时填写“投保人”项下告知事项。） | | 被保险人 | 投保人 |
|---|---|---|---|
| **1、身高体重** | 被保险人身高□□□厘米，体重□□□斤； 投保人身高□□□厘米，体重□□□斤 | 是 否 | 是 否 |
| **2、平均年收入**（填写过去三年大约的平均年收入值） | 被保险人： 投保人： | | |
| **3、生活习惯** | A、是否驾驶摩托车或其它机动车 | □ □ | |
| B、是否参加潜水、拳击、攀岩、飞行、赛车、漂流、等危险运动或有此类嗜好 | | | |
| C、是否服食任何成瘾药物或吸毒 | 已饮酒___年，种类____，每天数量_____ | | |
| D、是否有饮酒或吸烟习惯？如“是”，填写右栏： | 与___年前因_____停止饮酒 | | |
| | 已吸烟___年,每天_____支 | | |
| E、是否计划两年内出国 | 于___年前因_____停止吸烟 | | |
| **4、身体残障** | A 是否曾患听力视力、语言、咀嚼障碍、智力障碍 | | |
| B、是否曾患有脊柱、胸廓畸形，四肢、手、足、指残缺 | | | |
| **5、症状体型** | 是否曾患有或被告知有下列症状,或因下列症状接受治疗 | | |
| 慢性咳嗽、咯血、胸闷、心慌、气短、浮肿、声斯哑、吞咽困难、呕血、黑便、腹痛、黄疸、贫血、肿块、血尿、蛋白尿、皮肤淤斑、不明原因皮下出血点、渐进性消瘦、持续性头痛、晕厥、抽搐、昏迷、长期发热、高度近视 | | | |
| 6、病史询问：是否曾患有或接受治疗过下列疾病 | | | |
| A、高血压、先天性心脏病、风湿性心脏病、心内膜炎、冠心病、心肌梗塞、心律失常、心肌炎、脑血管意外 | | | |
| B、帕金森氏综合症、癫病、脑部疾病、脊髓疾病、精神病 | | | |
| C、哮喘、肺结核、肺气肿、支气管扩张、尘肺、矽肺、肺原性心脏病 | | | |
| D、消化性溃疡、萎缩性胃炎、胰腺炎、肝硬化、乙肝或丙肝病毒携带者、胆道感染或结石 | | | |
| E、尿路结石或畸形、肾炎、肾病、肾功能不全、多囊肾、肾盂积水、前列腺疾病 | | | |
| F、肿瘤（包括恶性肿瘤及尚未确诊为良性或恶性之息肉、肿瘤、囊肿、赘生物） | | | |
| G、糖尿病、痛风、垂体机能亢进或减退、甲状腺机能亢进或减退、肾上腺机能亢进或减退 | | | |
| H、系统性红斑狼疮、|风湿或类风湿病、胶原性疾病有结缔组织疾病、椎间盘突出、疝、痔 | | | |
| I、贫血、血小减少性紫癜、过敏性紫癜、血友病、白血病、被建议不宜献血 | | | |
| J、白内障、视网膜疾病、角膜疾病、青光眼、中耳炎、及其它眼、耳、鼻、喉或口腔疾病 | | | |
| K、先天性疾病、遗传性疾病、地方病、职业病、药物过敏史 | | | |
| L、是否还有以上未列名的疾病 | | | |
| 7、诊疗、检查经历 | A、过去 3 个月内是否接受过医生的诊断|检查和治疗 | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| B、过去 5 年内是否因疾病或受伤住院或手术 | | _____ | _____ |
| C、过去 5 年内除健康普查外是否做下列检查：X 光（透视、摄片）、心电图、B 超、CT 或核磁共振、脑电图、血液化验、胃镜、肠镜等内窥镜检查、病理活检、眼底检查 | | _____ | _____ |
| 8、你及你的配偶是否曾接受或试图接受与区滋病有关的诊察或治疗？在过去 6 个月内是否持续超过一周以上下列症状：体重下降、食欲不振、盗汗、腹泻、淋巴结肿大、及皮肤溃疡 | | _____ | _____ |
| 9、父母兄弟姐妹中是否有人曾患过遗传性疾病、结核病、肝炎、肝硬化、癌症、糖尿病、肾病、心脏病、中风、高血压、动脉硬化、精神病或曾是乙肝、丙肝病毒携带者或 60 岁以前因病身故 | | _____ | _____ |
| **10、妇女专项** | A 是否正在怀孕？如是，孕期第 □□ 周 | _____ | _____ |
| B、是否患有子宫肌瘤、子宫颈瘤、卵巢囊肿、卵巢癌、异位妊娠、乳腺增生（包块、肿块）、乳腺癌、阴道不规律出血等疾病 | | _____ | _____ |
| **11、投保记录** | A、目前是否有已参加或正在申请中的其它人身保险？如有、请告知承保公司、保险险种名称、保险金额、保单生效时间 | _____ | _____ |
| B、过去 2 年内是否曾被保险公司解除合同或申请人身保险而被延期、拒保或附加条件承保 | | _____ | _____ |
| C、过去有无向保险公司索赔 | | _____ | _____ |
| 12 说明：（以上 3~11 项如“是”请列明问题编号及有关需说明的内容，包括疾病诊治日期、诊治结果、诊治医院名称、债务情况等。对投保单及告知内容，我公司承担保密责任。） | | | |
| **备注** | | | |
| **声明与授权** | 1、贵公司已对保险合同的条款内容履行了说明义务，并对责任免除条款履行了明确说明义务。本人已仔细阅知，理解客户保障声明、产品说明书（仅限于分红、万能、投资连结保险）及保险条款尤其是责任免除、解除合同等规定，并同意遵守。所填投保单各项及告知事项均属事实并确无欺瞒。上述一切陈述及本声明将成为贵公司承保的依据，并作为保险合同一部分。如有不实告知，贵公司有权解除合同，并对解除合同前发生的事故不保险责任。<br>2、本人谨此授权凡知道或拥有任何有关本人健康及其它情况的任何医生、医院、保险公司、其它机构或人士，均可将有关资料提供给贵公司。此授权书的影印本也同样有效。 | | | |
| 投保人签名： | | 被保险人（或其监护人）签名： | | 投保申请日期： | □□□□年□□月□□日 |

## 2、实施条件

表 1 寿险承保实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机，1 份投保单证 | |
| 人员 | 每个场地配备考评员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 2 寿险承保评价标准

| 考核内容 | 配分 | 考核点 | 得分 |
|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | 6 分 | 熟悉保险相关政策及法律法规。 | |
| | 6 分 | 遵守保险公司的业务处理规范。 | |
| | 8 分 | 具有较强的风险意识和契约意识。 | |
| 技能要求（80 分） | 20 分 | 投保单填写一般规则阐述流利且完整。 | |
| | 20 分 | 投保所需资料表述完整、规范。 | |
| | 40 分 | 投保单填写完整、正确、规范。 | |
| 总计 | 总分 100 分 | | |

试题评阅人签名：

**（二十九）试题编号：B-1-6-29**

**1、任务描述**

客户的家庭情况如下：

丈夫冯轩，身份证号码为：140101197508123021，联系方式为 18212345678。妻子孙碧凡，身份证号码为：140101197903120022，联系方式为 18612345678。二人连同双胞胎儿子冯远航（身份证号码为 140101200704052035）和冯远海（身份证号码为 140101200704052137）一同居住在山西省太原市迎泽区人民路 75 号碧桂园小区 D31 栋 502 室。邮编：120001

冯轩系太原康辉煤炭贸易公司中层管理人员（职业代码为 1050103，风险等级为一级）。其本人身高 181cm，体重 75kg，年收入约 40 万元，有驾照，驾龄约 10 年，有吸烟习惯，每日吸烟约 15 支，烟龄 10 年。无其他不良嗜好。曾于 2008 年 4 月 15 日投保 A 保险公司的终身寿险 10 份，目前该保单有效，未办理过理赔，目前身体状况良好。

妻子孙碧凡是太原市化工厂的一名技术人员（职业代码为 6030516，风险等级为二级）。本人身高 159cm，体重 47kg,年收入约 10 万元，无不良嗜好，身体状况良好。

今天（2019-09-15），妻子孙碧凡准备为丈夫投保中国人寿福泰终身寿险，附加中国人寿福康终身重大疾病保险和祥瑞终身意外伤害险，保额分别为 100 万，20 万和 100 万，其中终身寿险和重大疾病保险交费期间均为 20 年，附加意外伤害保险的保险期限为 1 年，年交保费分别为 8120 元、4430 元和 3300 元，首期保费的交纳方式为银行转账，开户银行为建设银行书院支行，账号为：6659286001123578598。受益人指定为两个儿子，且受益份额均为 50%。被保险人免体检。代理人为李红，工号 14430。收款收据号：201908061112，保险合同号：20090304。保险合同产生争议时，选择仲裁方式，仲裁机构为太原仲裁委员会。

请根据上述背景材料完成下列专业技能测试任务：

（1）说出投保单填写的一般规则；

（2）说出客户投保需要提交的资料；

（3）填写并提交一份投保单。

表 1　个人保险投保单

业务员姓名：
业务员工号：
收款收据号：
保险合同号

**个人保险投保单**　□ 体检　□ 非体检

| | |
|---|---|
| **客户保障声明** | 1、请您在仔细阅读保险条款，充分理解保险责任、责任免除、解除合同等规定，权衡保险需求和交费能力后；再作出投保决定。<br>2、投保单为保险合同的重要组成部分，请准确、真实填写，并由投保人、被保险人亲笔签名。不明事项请向业务员或我公司咨询。如无特别声明，我公司将以您本次填写的地址为最新地址。如有地址变更，请及时通知我公司，以便为您提供服务。<br>3、根据我国《保险法》规定，我公司有权就投保人、被保险人的有关情况进行咨询，您应如实告知；如您未如实告知，我公司有权依照《保险法》的规定决定是否解除合同，并有权决定是否对合同解除前发生的保险事故承担保险责任。<br>4、保险合同自我公司同意承保、收取首期保险费签发保险合同的次日开始生效，此前我公司不承担保险责任。<br>5、一切与本投保单各项内容及保险条款相违背或增减的业务员说明及解释均属无效，您对公司的一节告知均以书面为准。<br>6、投保人通过业务员递交投保书、交付保险费的，请检查业务员证件并及时索取盖有我公司收费专用章的收款收据。 |

| **一、客户资料** | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 投 | 姓名： | | 性别：□男 □女 | 出生日期□□□□ 年□□月□□ 日 年龄□□ 周岁 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 保人 | 证件名称：□身份证□其它　证件号码□□□□□□□□□□□□□□□□□□是被保险人的：_____ | | | | |
| | 职业：_____ 兼职：_____ 职业代码：□□□□ 职业类别：_____级　工作单位：_____ | | | | |
| | 通讯地址：_____ 邮编：□□□□□□ | | | | 婚姻□未婚□已婚 |
| | 联系电话：_____ 手机： | | 电子邮件： | | 状况□离婚□丧偶 |
| 被保险人 | 姓名： | | 性别：□男 □女　出生日期：□□□□年□□月□□日　年龄：□□周岁 | | |
| | 证件名称：□身份证□其它　证件号码：□□□□□□□□□□□□□□□□□□ | | | | 婚姻□未婚□已婚 |
| | | | | | 状况□离婚□丧偶 |
| | 职业：_____ 兼职：_____ 职业代码：□□□□ 职业类别：_____级　工作单位：_____ | | | | |
| | 通讯地址：_____ 邮编：□□□□□□ | | | | |
| | 手机号： | | 电子邮件 | | |

受益人（本栏仅供指定身故保险金受益人）：

| 受益顺序 | 姓　名 | 性别 | 出生日期 | 是被保险人的 | 受益份额 | 证件名称 | 证件号码 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

**二、要约内容**（附加险险种名称请填写对应的主险险种名称之下）

| 险种名称 | 保险金额 | 保险期间 | 交费期间 | 交费方式 | 标准保险费 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交___ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交___ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □年交 __ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交 __ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交___ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □定期___ | |

保险费合计人民币（大写）_____（￥_____）

首期暂交费：　交费形式：□银行转账□银行代收□现金□支票□其它　交费日：□□□□年□□月□□日

续期交费形式：□银行转账□银行代收 □现金 □支票 □其它　若选择银行转账，请填写开户银行：　户名：　账号：□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□

年金领取年龄：□□□ 周岁 首期领取金额：　领取方式：□趸领 □年领 □月领□其它 □平准领取□递增领取 递增率为□□□%□其它

如投保分红保险，红利领取方式：□现金 □累积生息 □抵交保费 □购买交清增额保险 □其它

公司信息通知方式：□电子邮件 □手机短信 □电话 □信函

合同争议处理方式：□诉讼 □仲裁 □仲裁委员会：

| **三、告知事项**（凡条款列明有“免费未到期保险费责任”的险种，请同时填写“投保人”项下告知事项。） | | | | 被保险人 | 投保人 |
|---|---|---|---|---|---|
| **1、身高体重** | 被保险人身高□□□厘米，体重□□□斤；　投保人身高□□□厘米，体重□□□斤 | | | 是　否 | 是　否 |
| **2、平均年收入**（填写过去三年大约的平均年收入值） | 被保险人： | | 投保人： | | |
| **3、生活习惯** | A、是否驾驶摩托车或其它机动车 | | | □□ | _____ |

| | | | |
|---|---|---|---|
| B、是否参加潜水、拳击、攀岩、飞行、赛车、漂流、等危险运动或有此类嗜好 | | _____ | _____ |
| C、是否服食任何成瘾药物或吸毒 | | _____ | _____ |
| D、是否有饮酒或吸烟习惯？如“是”，填写右栏： | 已饮酒___年，种类____，每天数量_____ | _____ | _____ |
| | 与___年前因_____停止饮酒 | _____ | _____ |
| | 已吸烟___年,每天_____支 | _____ | _____ |
| E、是否计划两年内出国 | 于___年前因_____停止吸烟 | _____ | _____ |
| **4、身体残障** | A 是否曾患听力视力、语言、咀嚼障碍、智力障碍 | _____ | _____ |
| B、是否曾患有脊柱、胸廓畸形，四肢、手、足、指残缺 | | _____ | _____ |
| **5、症状体型** | 是否曾患有或被告知有下列症状,或因下列症状接受治疗 | _____ | _____ |
| 慢性咳嗽、咯血、胸闷、心慌、气短、浮肿、声斯哑、吞咽困难、呕血、黑便、腹痛、黄疸、贫血、肿块、血尿、蛋白尿、皮肤淤斑、不明原因皮下出血点、渐进性消瘦、持续性头痛、晕厥、抽搐、昏迷、长期发热、高度近视 | | _____ | _____ |
| 6、病史询问：是否曾患有或接受治疗过下列疾病 | | _____ | _____ |
| A、高血压、先天性心脏病、风湿性心脏病、心内膜炎、冠心病、心肌梗塞、心律失常、心肌炎、脑血管意外 | | _____ | _____ |
| B、帕金森氏综合症、癫病、脑部疾病、脊髓疾病、精神病 | | _____ | _____ |
| C、哮喘、肺结核、肺气肿、支气管扩张、尘肺、矽肺、肺原性心脏病 | | _____ | _____ |
| D、消化性溃疡、萎缩性胃炎、胰腺炎、肝硬化、乙肝或丙肝病毒携带者、胆道感染或结石 | | _____ | _____ |
| E、尿路结石或畸形、肾炎、肾病、肾功能不全、多囊肾、肾盂积水、前列腺疾病 | | _____ | _____ |
| F、肿瘤（包括恶性肿瘤及尚未确诊为良性或恶性之息肉、肿瘤、囊肿、赘生物） | | _____ | _____ |
| G、糖尿病、痛风、垂体机能亢进或减退、甲状腺机能亢进或减退、肾上腺机能亢进或减退 | | _____ | _____ |
| H、系统性红斑狼疮、|风湿或类风湿病、胶原性疾病有结缔组织疾病、椎间盘突出、疝、痔 | | _____ | _____ |
| I、贫血、血小减少性紫癜、过敏性紫癜、血友病、白血病、被建议不宜献血 | | _____ | _____ |
| J、白内障、视网膜疾病、角膜疾病、青光眼、中耳炎、及其它眼、耳、鼻、喉或口腔疾病 | | _____ | _____ |
| K、先天性疾病、遗传性疾病、地方病、职业病、药物过敏史 | | _____ | _____ |
| L、是否还有以上未列名的疾病 | | _____ | _____ |
| 7、诊疗、检查经历 | A、过去 3 个月内是否接受过医生的诊断|检查和治疗 | _____ | _____ |
| B、过去 5 年内是否因疾病或受伤住院或手术 | | _____ | _____ |
| C、过去 5 年内除健康普查外是否做下列检查：X 光（透视、摄片）、心电图、B 超、CT 或核磁共振、脑电图、血液化验、胃镜、肠镜等内窥镜检查、病理活检、眼底检查 | | _____ | _____ |
| 8、你及你的配偶是否曾接受或试图接受与区滋病有关的诊察或治疗？在过去 6 个月内是否持续超过一周以上下列症状：体重下降、食欲不振、盗汗、腹泻、淋巴结肿大、及皮肤溃疡 | | _____ | _____ |
| 9、父母兄弟姐妹中是否有人曾患过遗传性疾病、结核病、肝炎、肝硬化、癌症、糖尿病、肾病、心脏病、中风、高血压、动脉硬化、精神病或曾是乙肝、丙肝病毒携带者或 60 岁以前因病身故 | | _____ | _____ |
| **10、妇女专项** | A 是否正在怀孕？如是，孕期第 □□ 周 | _____ | _____ |
| B、是否患有子宫肌瘤、子宫颈瘤、卵巢囊肿、卵巢癌、异位妊娠、乳腺增生（包块、肿块）、乳腺癌、阴道不规律出血等疾病 | | _____ | _____ |
| **11、投保记录** | A、目前是否有已参加或正在申请中的其它人身保险？如有、请告知承保公司、保险险种名称、保险金额、保单生效时间 | _____ | _____ |
| B、过去 2 年内是否曾被保险公司解除合同或申请人身保险而被延期、拒保或附加条件承保 | | _____ | _____ |
| C、过去有无向保险公司索赔 | | _____ | _____ |
| 12 说明：（以上 3~11 项如“是”请列明问题编号及有关需说明的内容，包括疾病诊治日期、诊治结果、诊治医院名称、债务情况等。对投保单及告知内容，我公司承担保密责任。） | | | |

<table>
<tr><td>备注</td><td colspan="6"></td></tr>
<tr><td rowspan="2">声明与授权</td><td colspan="6">1、贵公司已对保险合同的条款内容履行了说明义务，并对责任免除条款履行了明确说明义务。本人已仔细阅知，理解客户保障声明、产品说明书（仅限于分红、万能、投资连结保险）及保险条款尤其是责任免除、解除合同等规定，并同意遵守。所填投保单各项及告知事项均属事实并确无欺瞒。上述一切陈述及本声明将成为贵公司承保的依据，并作为保险合同一部分。如有不实告知，贵公司有权解除合同，并对解除合同前发生的事故不保险责任。<br>2、本人谨此授权凡知道或拥有任何有关本人健康及其它情况的任何医生、医院、保险公司、其它机构或人士，均可将有关资料提供给贵公司。此授权书的影印本也同样有效。</td></tr>
<tr><td>投保人签名：</td><td></td><td>被保险人（或其监护人）签名：</td><td></td><td>投保申请日期：</td><td>□□□□年□□月□□日</td></tr>
</table>

## 2、实施条件

表 1 寿险承保实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机，1 份投保单证 | |
| 人员 | 每个场地配备考评员 2 名 | |

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 2 寿险承保评价标准

| 考核内容 | 配分 | 考核点 | 得分 |
|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | 6 分 | 熟悉保险相关政策及法律法规。 | |
| | 6 分 | 遵守保险公司的业务处理规范。 | |
| | 8 分 | 具有较强的风险意识和契约意识。 | |
| 技能要求 | 20 分 | 投保单填写一般规则阐述流利且完整。 | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| （80 分） | 20 分 | 投保所需资料表述完整、规范。 | |
| | 40 分 | 投保单填写完整、正确、规范。 | |
| 总计 | 总分 100 分 | | |

试题评阅人签名：

**（三十）试题编号：B-1-6-30**

**1、任务描述**

客户的家庭情况如下：

方悬辉，身份证号码为：320100198210053021，联系方式为 13612345678。妻子秦小娇，身份证号码为：320100198509120022，联系方式为 13812345678。二人和女儿方朵朵（身份证号码为 320100201303052036）一同居住在江苏省南京市雨花台区车站路 196 号雨花小区 A45 栋 1601 室，邮编：210000。

方悬辉系是天天玩具公司的推销员（职业代码为 4010201，风险等级为二级）。其本人身高 173cm，体重 60kg，年收入约 10 万元，无驾照，无不良嗜好。无投保经历，曾于 2003 年因急性肠炎到江苏省人民医院住院治疗，目前身体状况良好。

妻子秦小娇是一名全职太太（职业代码为 1700001，风险等级为二级），主要任务是在家里照顾孩子。本人身高 160cm，体重 45kg,无不良嗜好，身体状况良好。

作为一个家庭的主要收入来源，今天（2019-09-14），方悬辉打算为自己投保中国平安康宁终身寿险，附加安心终身重大疾病保险。保额分别为 20 万和 10 万，交费期间均为 30 年，年交保费为 4820 元和 4430 元，首期保费的交纳方式为银行转账，开户银行为建设银行，账号为：6659286001123578412。受益人指定为其太太和女儿，且太太为第一顺位受益人，女儿为第二顺位受益人。选择南京市仲裁委员会保险纠纷调解中心作为保险合同产生纠纷时的调解机构。被保险人免体检。代理人为李红，工号 14430。收款收据号：201908061112，保险合同号：20090304。

请根据上述背景材料完成下列专业技能测试任务：

（1）说出投保单填写的一般规则；

（2）说出客户投保需要提交的资料；

（3）填写并提交一份投保单。

表 1　个人保险投保单

业务员姓名：
业务员工号：
收款收据号：
保险合同号

# 个人保险投保单　□ 体检　□ 非体检

| 客户保障声明 | 1、请您在仔细阅读保险条款，充分理解保险责任、责任免除、解除合同等规定，权衡保险需求和交费能力后；再作出投保决定。<br>2、投保单为保险合同的重要组成部分，请准确、真实填写，并由投保人、被保险人亲笔签名。不明事项请向业务员或我公司咨询。如无特别声明，我公司将以您本次填写的地址为最新地址。如有地址变更，请及时通知我公司，以便为您提供服务。<br>3、根据我国《保险法》规定，我公司有权就投保人、被保险人的有关情况进行咨询，您应如实告知；如您未如实告知，我公司有权依照《保险法》的规定决定是否解除合同，并有权决定是否对合同解除前发生的保险事故承担保险责任。<br>4、保险合同自我公司同意承保、收取首期保险费签发保险合同的次日开始生效，此前我公司不承担保险责任。<br>5、一切与本投保单各项内容及保险条款相违背或增减的业务员说明及解释均属无效，您对公司的一节告知均以书面为准。<br>6、投保人通过业务员递交投保书、交付保险费的，请检查业务员证件并及时索取盖有我公司收费专用章的收款收据。 |
|---|---|

**一、客户资料**

| | | | |
|---|---|---|---|
| 投保人 | 姓名： | 性别：□男 □女　出生日期□□□□ 年□□月□□ 日　年龄□□ 周岁 | |
| | 证件名称：□身份证□其它　证件号码□□□□□□□□□□□□□□□□□□　是被保险人的：_____ | | |
| | 职业：_____ 兼职：_____ 职业代码：□□□□ 职业类别：_____级　工作单位：_____ | | |
| | 通讯地址：_____ 邮编：□□□□□□ | | 婚姻□未婚□已婚 |
| | 联系电话：_____ 手机： | 电子邮件： | 状况□离婚□丧偶 |
| 被保险人 | 姓名： | 性别：□男 □女　出生日期：□□□□年 □□月□□日　年龄：□□周岁 | |
| | 证件名称：□身份证□其它　证件号码：□□□□□□□□□□□□□□□□□□ | | 婚姻□未婚□已婚<br>状况□离婚□丧偶 |
| | 职业：_____ 兼职：_____ 职业代码：□□□□ 职业类别：_____级　工作单位：_____ | | |
| | 通讯地址：_____ 邮编：□□□□□□ | | |
| | 手机号：　　电子邮件 | | |

受益人（本栏仅供指定身故保险金受益人）：

| 受益顺序 | 姓　名 | 性别 | 出生日期 | 是被保险人的 | 受益份额 | 证件名称 | 证件号码 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

**二、要约内容**（附加险险种名称请填写对应的主险险种名称之下）

| 险种名称 | 保险金额 | 保险期间 | 交费期间 | 交费方式 | 标准保险费 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交___ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交___ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □年交 __ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交 __ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交___ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □定期___ | |

保险费合计人民币（大写）_____（￥_____）

首期暂交费：　　交费形式：□银行转账□银行代收□现金□支票□其它　交费日：□□□□年□□月□□日

续期交费形式：□银行转账□银行代收 □现金 □支票 □其它

若选择银行转账，请填写开户银行：　　户名：

账号：□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□

年金领取年龄：□□□ 周岁　首期领取金额：　　领取方式：□趸领 □年领 □月领 □其它

□平准领取 □递增领取 递增率为□□□%□其它

如投保分红保险，红利领取方式：□现金 □累积生息 □抵交保费 □购买交清增额保险 □其它

公司信息通知方式：□电子邮件 □手机短信 □电话 □信函

合同争议处理方式：□诉讼 □仲裁 □仲裁委员会：

| **三、告知事项**（凡条款列明有“免费未到期保险费责任”的险种，请同时填写“投保人”项下告知事项。） | | 被保险人 | 投保人 |
|---|---|---|---|
| **1、身高体重** | 被保险人身高□□□厘米，体重□□□斤；　投保人身高□□□厘米，体重□□□斤 | 是　否 | 是　否 |
| **2、平均年收入**（填写过去三年大约的平均年收入值） | 被保险人：　　投保人： | | |
| **3、生活习惯** | A、是否驾驶摩托车或其它机动车 | □　□ | |
| B、是否参加潜水、拳击、攀岩、飞行、赛车、漂流、等危险运动或有此类嗜好 | | | |
| C、是否服食任何成瘾药物或吸毒 | 已饮酒___年，种类____，每天数量_____ | | |
| D、是否有饮酒或吸烟习惯？如“是”，填写右栏： | 与___年前因_____停止饮酒 | | |
| | 已吸烟___年,每天_____支 | | |
| E、是否计划两年内出国 | 于___年前因_____停止吸烟 | | |
| **4、身体残障** | A 是否曾患听力视力、语言、咀嚼障碍、智力障碍 | | |
| B、是否曾患有脊柱、胸廓畸形，四肢、手、足、指残缺 | | | |
| **5、症状体型** | 是否曾患有或被告知有下列症状,或因下列症状接受治疗 | | |
| 慢性咳嗽、咯血、胸闷、心慌、气短、浮肿、声斯哑、吞咽困难、呕血、黑便、腹痛、黄疸、贫血、肿块、血尿、蛋白尿、皮肤淤斑、不明原因皮下出血点、渐进性消瘦、持续性头痛、晕厥、抽搐、昏迷、长期发热、高度近视 | | | |
| 6、病史询问：是否曾患有或接受治疗过下列疾病 | | | |
| A、高血压、先天性心脏病、风湿性心脏病、心内膜炎、冠心病、心肌梗塞、心律失常、心肌炎、脑血管意外 | | | |
| B、帕金森氏综合症、癫病、脑部疾病、脊髓疾病、精神病 | | | |
| C、哮喘、肺结核、肺气肿、支气管扩张、尘肺、矽肺、肺原性心脏病 | | | |
| D、消化性溃疡、萎缩性胃炎、胰腺炎、肝硬化、乙肝或丙肝病毒携带者、胆道感染或结石 | | | |
| E、尿路结石或畸形、肾炎、肾病、肾功能不全、多囊肾、肾盂积水、前列腺疾病 | | | |
| F、肿瘤（包括恶性肿瘤及尚未确诊为良性或恶性之息肉、肿瘤、囊肿、赘生物） | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| G、糖尿病、痛风、垂体机能亢进或减退、甲状腺机能亢进或减退、肾上腺机能亢进或减退 | | _____ | _____ |
| H、系统性红斑狼疮、\|风湿或类风湿病、胶原性疾病有结缔组织疾病、椎间盘突出、疝、痔 | | _____ | _____ |
| I、贫血、血小减少性紫癜、过敏性紫癜、血友病、白血病、被建议不宜献血 | | _____ | _____ |
| J、白内障、视网膜疾病、角膜疾病、青光眼、中耳炎、及其它眼、耳、鼻、喉或口腔疾病 | | _____ | _____ |
| K、先天性疾病、遗传性疾病、地方病、职业病、药物过敏史 | | _____ | _____ |
| L、是否还有以上未列名的疾病 | | _____ | _____ |
| 7、诊疗、检查经历 | A、过去 3 个月内是否接受过医生的诊断\|检查和治疗 | _____ | _____ |
| B、过去 5 年内是否因疾病或受伤住院或手术 | | _____ | _____ |
| C、过去 5 年内除健康普查外是否做下列检查：X 光（透视、摄片）、心电图、B 超、CT 或核磁共振、脑电图、血液化验、胃镜、肠镜等内窥镜检查、病理活检、眼底检查 | | _____ | _____ |
| 8、你及你的配偶是否曾接受或试图接受与区滋病有关的诊察或治疗？在过去 6 个月内是否持续超过一周以上下列症状：体重下降、食欲不振、盗汗、腹泻、淋巴结肿大、及皮肤溃疡 | | _____ | _____ |
| 9、父母兄弟姐妹中是否有人曾患过遗传性疾病、结核病、肝炎、肝硬化、癌症、糖尿病、肾病、心脏病、中风、高血压、动脉硬化、精神病或曾是乙肝、丙肝病毒携带者或 60 岁以前因病身故 | | _____ | _____ |
| **10、妇女专项** | A 是否正在怀孕？如是，孕期第 □□ 周 | _____ | _____ |
| B、是否患有子宫肌瘤、子宫颈瘤、卵巢囊肿、卵巢癌、异位妊娠、乳腺增生（包块、肿块）、乳腺癌、阴道不规律出血等疾病 | | _____ | _____ |
| **11、投保记录** | A、目前是否有已参加或正在申请中的其它人身保险？如有、请告知承保公司、保险险种名称、保险金额、保单生效时间 | _____ | _____ |
| B、过去 2 年内是否曾被保险公司解除合同或申请人身保险而被延期、拒保或附加条件承保 | | _____ | _____ |
| C、过去有无向保险公司索赔 | | _____ | _____ |
| 12 说明：（以上 3~11 项如“是”请列明问题编号及有关需说明的内容，包括疾病诊治日期、诊治结果、诊治医院名称、债务情况等。对投保单及告知内容，我公司承担保密责任。） | | | |
| **备注** | | | |
| **声明与授权** | 1、贵公司已对保险合同的条款内容履行了说明义务，并对责任免除条款履行了明确说明义务。本人已仔细阅知，理解客户保障声明、产品说明书（仅限于分红、万能、投资连结保险）及保险条款尤其是责任免除、解除合同等规定，并同意遵守。所填投保单各项及告知事项均属事实并确无欺瞒。上述一切陈述及本声明将成为贵公司承保的依据，并作为保险合同一部分。如有不实告知，贵公司有权解除合同，并对解除合同前发生的事故不保险责任。<br>2、本人谨此授权凡知道或拥有任何有关本人健康及其它情况的任何医生、医院、保险公司、其它机构或人士，均可将有关资料提供给贵公司。此授权书的影印本也同样有效。 | | | |
| 投保人签名： | | 被保险人（或其监护人）签名： | | 投保申请日期： | □□□□年□□月□□日 |

## 2、实施条件

表 1 寿险承保实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机，1 份投保单证 | |
| 人员 | 每个场地配备考评员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 2 寿险承保评价标准

| 考核内容 | 配分 | 考核点 | 得分 |
|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | 6 分 | 熟悉保险相关政策及法律法规。 | |
| | 6 分 | 遵守保险公司的业务处理规范。 | |
| | 8 分 | 具有较强的风险意识和契约意识。 | |
| 技能要求（80 分） | 20 分 | 投保单填写一般规则阐述流利且完整。 | |
| | 20 分 | 投保所需资料表述完整、规范。 | |
| | 40 分 | 投保单填写完整、正确、规范。 | |
| 总计 | 总分 100 分 | | |

试题评阅人签名：

**（三十一）试题编号：B-1-6-31**

**1、任务描述**

陈强，身份证号码为：350103198812160537，联系方式为 15111661166。妻子曲纤纤，身份证号码为：350103198909120022，联系方式为 15122662266，尚未曾生育，二人一同居住在福建省福州市台江区天台路 143 号莲花小区 A45 栋 1511 室，邮编：350000。

陈强在福州市印刷厂工作，是一名平版制版工（职业代码为 6200101，风险等级为二级）。其本人身高 170cm，体重 59kg，年收入约 5 万元，无驾照，无不

良嗜好。无投保经历，目前身体状况良好。

妻子曲纤纤在福州市美度服装厂工作，是一名裁缝（职业代码为 6110104，风险等级为二级），年收入约 4 万。本人身高 160cm，体重 45kg,无不良嗜好，身体状况良好。

作为一个家庭的主要收入来源，今天（2019-09-10），陈强打算投保中国人保寿险鸿康定期寿险，附加鸿泰重大疾病保险，保额分别为 30 万和 10 万，交费期间和保险期间均为 30 年，年交保费为 2679 元和 1930 元，首期保费的交纳方式为银行转账，开户银行为建设银行书院支行，账号为：663456001123578412。受益人指定为其太太，选择福州市仲裁委员会保险纠纷调解中心作为保险合同产生纠纷时的调解机构。被保险人免体检。代理人为李红，工号 14430。收款收据号：201908061112，保险合同号：20090304。保险合同产生争议时，选择仲裁方式，仲裁机构为福州仲裁委员会。

请根据上述背景材料完成下列专业技能测试任务：

（1）说出投保单填写的一般规则；

（2）说出客户投保需要提交的资料；

（3）填写并提交一份投保单。

表 1　个人保险投保单

业务员姓名：
业务员工号：
收款收据号：
保险合同号

**个人保险投保单**　□ 体检　□ 非体检

| | |
|---|---|
| **客户保障声明** | 1、请您在仔细阅读保险条款，充分理解保险责任、责任免除、解除合同等规定，权衡保险需求和交费能力后；再作出投保决定。<br>2、投保单为保险合同的重要组成部分，请准确、真实填写，并由投保人、被保险人亲笔签名。不明事项请向业务员或我公司咨询。如无特别声明，我公司将以您本次填写的地址为最新地址。如有地址变更，请及时通知我公司，以便为您提供服务。<br>3、根据我国《保险法》规定，我公司有权就投保人、被保险人的有关情况进行咨询，您应如实告知；如您未如实告知，我公司有权依照《保险法》的规定决定是否解除合同，并有权决定是否对合同解除前发生的保险事故承担保险责任。<br>4、保险合同自我公司同意承保、收取首期保险费签发保险合同的次日开始生效，此前我公司不承担保险责任。<br>5、一切与本投保单各项内容及保险条款相违背或增减的业务员说明及解释均属无效，您对公司的一节告知均以书面为准。<br>6、投保人通过业务员递交投保书、交付保险费的，请检查业务员证件并及时索取盖有我公司收费专用章的收款收据。 |

| **一、客户资料** | | | |
|---|---|---|---|
| 投 | 姓名： | | 性别：□男 □女　出生日期□□□□年□□月□□日　年龄□□周岁 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 保人 | 证件名称：□身份证□其它　证件号码□□□□□□□□□□□□□□□□□□　是被保险人的：_____ | | | | |
| | 职业：_____ 兼职：_____ 职业代码：□□□□ 职业类别：_____级　工作单位：_____ | | | | |
| | 通讯地址：_____ 邮编：□□□□□□ | | | | 婚姻□未婚□已婚 |
| | 联系电话：_____ 手机： | | 电子邮件： | | 状况□离婚□丧偶 |
| 被保险人 | 姓名： | | 性别：□男 □女　出生日期：□□□□年□□月□□日　年龄：□□周岁 | | |
| | 证件名称：□身份证□其它　证件号码：□□□□□□□□□□□□□□□□□□ | | | | 婚姻□未婚□已婚 |
| | | | | | 状况□离婚□丧偶 |
| | 职业：_____ 兼职：_____ 职业代码：□□□□ 职业类别：_____级　工作单位：_____ | | | | |
| | 通讯地址：_____ 邮编：□□□□□□ | | | | |
| | 手机号： | | 电子邮件 | | |

受益人（本栏仅供指定身故保险金受益人）：

| 受益顺序 | 姓　名 | 性别 | 出生日期 | 是被保险人的 | 受益份额 | 证件名称 | 证件号码 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

**二、要约内容**（附加险险种名称请填写对应的主险险种名称之下）

| 险种名称 | 保险金额 | 保险期间 | 交费期间 | 交费方式 | 标准保险费 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交___ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交___ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □年交 __ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交 __ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □交___ | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □定期___ | |

保险费合计人民币（大写）_____（￥_____）

首期暂交费：　交费形式：□银行转账□银行代收□现金□支票□其它　交费日：□□□□年□□月□□日

续期交费形式：□银行转账□银行代收 □现金 □支票 □其它　若选择银行转账，请填写开户银行：　户名：　账号：□□□□□□□□□□□□□□□□□□

年金领取年龄：□□□ 周岁 首期领取金额：　领取方式：□趸领 □年领 □月领□其它 □平准领取□递增领取 递增率为□□□%□其它

如投保分红保险，红利领取方式：□现金 □累积生息 □抵交保费 □购买交清增额保险 □其它

公司信息通知方式：□电子邮件 □手机短信 □电话 □信函

合同争议处理方式：□诉讼 □仲裁 □仲裁委员会：

| **三、告知事项**（凡条款列明有“免费未到期保险费责任”的险种，请同时填写“投保人”项下告知事项。） | | | | 被保险人 | 投保人 |
|---|---|---|---|---|---|
| **1、身高体重** | 被保险人身高□□□厘米，体重□□□斤；　投保人身高□□□厘米，体重□□□斤 | | | 是　否 | 是　否 |
| **2、平均年收入**（填写过去三年大约的平均年收入值） | 被保险人： | | 投保人： | | |
| **3、生活习惯** | A、是否驾驶摩托车或其它机动车 | | | □□ | _____ |

| | | | |
|---|---|---|---|
| B、是否参加潜水、拳击、攀岩、飞行、赛车、漂流、等危险运动或有此类嗜好 | | _____ | _____ |
| C、是否服食任何成瘾药物或吸毒 | 已饮酒___年，种类____，每天数量_____ | _____ | _____ |
| D、是否有饮酒或吸烟习惯？如“是”，填写右栏： | 与___年前因_____停止饮酒 | _____ | _____ |
| | 已吸烟___年,每天_____支 | _____ | _____ |
| E、是否计划两年内出国 | 于___年前因_____停止吸烟 | _____ | _____ |
| **4、身体残障** | A 是否曾患听力视力、语言、咀嚼障碍、智力障碍 | _____ | _____ |
| B、是否曾患有脊柱、胸廓畸形，四肢、手、足、指残缺 | | _____ | _____ |
| **5、症状体型** | 是否曾患有或被告知有下列症状,或因下列症状接受治疗 | _____ | _____ |
| 慢性咳嗽、咯血、胸闷、心慌、气短、浮肿、声斯哑、吞咽困难、呕血、黑便、腹痛、黄疸、贫血、肿块、血尿、蛋白尿、皮肤淤斑、不明原因皮下出血点、渐进性消瘦、持续性头痛、晕厥、抽搐、昏迷、长期发热、高度近视 | | _____ | _____ |
| 6、病史询问：是否曾患有或接受治疗过下列疾病 | | _____ | _____ |
| A、高血压、先天性心脏病、风湿性心脏病、心内膜炎、冠心病、心肌梗塞、心律失常、心肌炎、脑血管意外 | | _____ | _____ |
| B、帕金森氏综合症、癫病、脑部疾病、脊髓疾病、精神病 | | _____ | _____ |
| C、哮喘、肺结核、肺气肿、支气管扩张、尘肺、矽肺、肺原性心脏病 | | _____ | _____ |
| D、消化性溃疡、萎缩性胃炎、胰腺炎、肝硬化、乙肝或丙肝病毒携带者、胆道感染或结石 | | _____ | _____ |
| E、尿路结石或畸形、肾炎、肾病、肾功能不全、多囊肾、肾盂积水、前列腺疾病 | | _____ | _____ |
| F、肿瘤（包括恶性肿瘤及尚未确诊为良性或恶性之息肉、肿瘤、囊肿、赘生物） | | _____ | _____ |
| G、糖尿病、痛风、垂体机能亢进或减退、甲状腺机能亢进或减退、肾上腺机能亢进或减退 | | _____ | _____ |
| H、系统性红斑狼疮、|风湿或类风湿病、胶原性疾病有结缔组织疾病、椎间盘突出、疝、痔 | | _____ | _____ |
| I、贫血、血小减少性紫癜、过敏性紫癜、血友病、白血病、被建议不宜献血 | | _____ | _____ |
| J、白内障、视网膜疾病、角膜疾病、青光眼、中耳炎、及其它眼、耳、鼻、喉或口腔疾病 | | _____ | _____ |
| K、先天性疾病、遗传性疾病、地方病、职业病、药物过敏史 | | _____ | _____ |
| L、是否还有以上未列名的疾病 | | _____ | _____ |
| 7、诊疗、检查经历 | A、过去 3 个月内是否接受过医生的诊断|检查和治疗 | _____ | _____ |
| B、过去 5 年内是否因疾病或受伤住院或手术 | | _____ | _____ |
| C、过去 5 年内除健康普查外是否做下列检查：X 光（透视、摄片）、心电图、B 超、CT 或核磁共振、脑电图、血液化验、胃镜、肠镜等内窥镜检查、病理活检、眼底检查 | | _____ | _____ |
| 8、你及你的配偶是否曾接受或试图接受与区滋病有关的诊察或治疗？在过去 6 个月内是否持续超过一周以上下列症状：体重下降、食欲不振、盗汗、腹泻、淋巴结肿大、及皮肤溃疡 | | _____ | _____ |
| 9、父母兄弟姐妹中是否有人曾患过遗传性疾病、结核病、肝炎、肝硬化、癌症、糖尿病、肾病、心脏病、中风、高血压、动脉硬化、精神病或曾是乙肝、丙肝病毒携带者或 60 岁以前因病身故 | | _____ | _____ |
| **10、妇女专项** | A 是否正在怀孕？如是，孕期第 □□ 周 | _____ | _____ |
| B、是否患有子宫肌瘤、子宫颈瘤、卵巢囊肿、卵巢癌、异位妊娠、乳腺增生（包块、肿块）、乳腺癌、阴道不规律出血等疾病 | | _____ | _____ |
| **11、投保记录** | A、目前是否有已参加或正在申请中的其它人身保险？如有、请告知承保公司、保险险种名称、保险金额、保单生效时间 | _____ | _____ |
| B、过去 2 年内是否曾被保险公司解除合同或申请人身保险而被延期、拒保或附加条件承保 | | _____ | _____ |
| C、过去有无向保险公司索赔 | | _____ | _____ |
| 12 说明：（以上 3~11 项如“是”请列明问题编号及有关需说明的内容，包括疾病诊治日期、诊治结果、诊治医院名称、债务情况等。对投保单及告知内容，我公司承担保密责任。） | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **备注** | | | | | | |
| **声明与授权** | 1、贵公司已对保险合同的条款内容履行了说明义务，并对责任免除条款履行了明确说明义务。本人已仔细阅知，理解客户保障声明、产品说明书（仅限于分红、万能、投资连结保险）及保险条款尤其是责任免除、解除合同等规定，并同意遵守。所填投保单各项及告知事项均属事实并确无欺瞒。上述一切陈述及本声明将成为贵公司承保的依据，并作为保险合同一部分。如有不实告知，贵公司有权解除合同，并对解除合同前发生的事故不保险责任。<br>2、本人谨此授权凡知道或拥有任何有关本人健康及其它情况的任何医生、医院、保险公司、其它机构或人士，均可将有关资料提供给贵公司。此授权书的影印本也同样有效。 | | | | | |
| | 投保人签名： | | 被保险人（或其监护人）签名： | | 投保申请日期： | □□□□年□□月□□日 |

## 2、实施条件

表 1 寿险承保实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机，1 份投保单证 | |
| 人员 | 每个场地配备考评员 2 名 | |

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 2 寿险承保评价标准

| 考核内容 | 配分 | 考核点 | 得分 |
|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | 6 分 | 熟悉保险相关政策及法律法规。 | |
| | 6 分 | 遵守保险公司的业务处理规范。 | |
| | 8 分 | 具有较强的风险意识和契约意识。 | |
| 技能要求 | 20 分 | 投保单填写一般规则阐述流利且完整。 | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| （80 分） | 20 分 | 投保所需资料表述完整、规范。 | |
| | 40 分 | 投保单填写完整、正确、规范。 | |
| 总计 | 总分 100 分 | | |

试题评阅人签名：

**（三十二）试题编号：B-1-6-32**

**1、任务描述**

吴劲波，身份证号码为：310104198411115553，联系方式为 14755554444。妻子徐雅莉，身份证号码为：310104198609090002，联系方式为 13988898889，二人育有一女吴青萍（身份证号码为：310104201401033330），学龄前儿童，职业代码：210401（1 类），身高 1.0 米，体重 20 公斤。三人一同居住在上海市徐汇区解放路 88 号黄埔公馆小区 B8 栋 2888 室。邮编：300255

吴劲波是上海美术电影制片厂的美工师（职业代码为 2100507，风险等级为一级），身高 174cm，体重 60kg，年收入约 16 万元，有驾照，驾龄 4 年，偶尔吸烟，每日约 4 支，烟龄 10 年。无投保经历，目前身体状况良好。

妻子徐雅莉跟吴劲波在同一个单位工作，是该单位的一名化妆师（职业代码为 2100508，风险等级为一级），年收入约 10 万。本人身高 165cm，体重 55kg，无不良嗜好，身体状况良好。

因为担心女儿以后没有保障，今天（2019-09-17），吴劲波希望为女儿购买一份保险。经保险顾问的推荐，吴先生准备投保某某人寿金宝贝少儿教育金保险，附加康定重大疾病保险和安定意外医疗保险，保额分别为 10 万、9 万和 10 万，交费期间为 15 年，其中金宝贝少儿年金保险和重大疾病保险的保险期间 20 年，安定意外医疗保险的保险期限为 1 年，年交保费分别为 4310 元、2900 元和 1230 元，首期保费的交纳方式为银行转账，开户银行为建设银行书院支行，账号为：663345001122334455。受益人指定为其太太。被保险人免体检。代理人为李红，工号 14430。收款收据号：201908061112，保险合同号：20090304。保险合同产生争议时，选择仲裁方式，仲裁机构为上海仲裁委员会。

（注：本题相关信息均为虚拟。）

请根据上述背景材料完成下列专业技能测试任务：

（1）请向客户说明投保单填写的一般规则；

（2）请向客户说明客户投保需要提交的资料；

（3）填写并提交一份投保单。

表 1　个人保险投保单

# 个人保险投保单

业务员姓名：
业务员工号：
收款收据号：
保险合同号

体检 □　非体检 □

| 客户保障声明 | 1、请您在仔细阅读保险条款，充分理解保险责任、责任免除、解除合同等规定，权衡保险需求和交费能力后；再作出投保决定。<br>2、投保单为保险合同的重要组成部分，请准确、真实填写，并由投保人、被保险人亲笔签名。不明事项请向业务员或我公司咨询。如无特别声明，我公司将以您本次填写的地址为最新地址。如有地址变更，请及时通知我公司，以便为您提供服务。<br>3、根据我国《保险法》规定，我公司有权就投保人、被保险人的有关情况进行咨询，您应如实告知；如您未如实告知，我公司有权依照《保险法》的规定决定是否解除合同，并有权决定是否对合同解除前发生的保险事故承担保险责任。<br>4、保险合同自我公司同意承保、收取首期保险费签发保险合同的次日开始生效，此前我公司不承担保险责任。<br>5、一切与本投保单各项内容及保险条款相违背或增减的业务员说明及解释均属无效，您对公司的一节告知均以书面为准。<br>6、投保人通过业务员递交投保书、交付保险费的，请检查业务员证件并及时索取盖有我公司收费专用章的收款收据。 |
|---|---|

**一、客户资料**

| | | | |
|---|---|---|---|
| 投保人 | 姓名： | 性别：□男□女　出生日期 □□□□ 年□□月□□ 日　年龄：□□周岁 | |
| | 证件名称：□身份证□其它　证件号码□□□□□□□□□□□□□□□□□□　是被保险人的：___ | | |
| | 职业：_____　兼职：_____　职业代码：□□□□　职业类别：_____级　工作单位：_____ | | |
| | 通讯地址：_____　邮编：□□□□□□ | | 婚姻□未婚□已婚 |
| | 联系电话：_____　手机： | 电子邮件： | 状况□离婚□丧偶 |
| 被保险人 | 姓名： | 性别：□男 □女　出生日期：□□□□年 □□月□□日　年龄：□□周岁 | |
| | 证件名称：□身份证□其它　证件号码：□□□□□□□□□□□□□□□□□□ | | 婚姻□未婚□已婚 |
| | | | 状况□离婚□丧偶 |
| | 职业：_____　兼职：_____　职业代码：□□□□　职业类别：_____级　工作单位：_____ | | |
| | 通讯地址：_____　邮编：□□□□□□　电话：_____ | | |
| | 手机号：　电子邮件 | | |

受益人（本栏仅供指定身故保险金受益人）：

| 受益顺序 | 姓　名 | 性别 | 出生日期 | 是被保险人的 | 受益份额 | 证件名称 | 证件号码 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

**二、要约内容**（附加险险种名称请填写对应的主险险种名称之下）

| 险种名称 | 保险金额 | 保险期间 | 交费期间 | 交费方式 | 标准保险费 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □ 趸交 | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □ 年交 | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □ 半年交 | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □ 季交 | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □ 月交 | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □ 不定期 | |

保险费合计人民币（大写）_____ （￥_____）

首期暂交费： 交费形式：□银行转账□银行代收□现金□支票□其它 交费日：□□□□年□□月□□日

续期交费形式：□银行转账□银行代收 □现金 □支票 □其它

若选择银行转账，请填写开户银行： 户名：

账号：□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□

年金领取年龄：□□□ 周岁 首期领取金额： 领取方式：□趸领 □年领 □月领□其它

□平准领取□递增领取 递增率为□□□%□其它

如投保分红保险，红利领取方式：□现金 □累积生息 □抵交保费 □购买交清增额保险 □其它

公司信息通知方式：□电子邮件 □手机短信 □电话 □信函

合同争议处理方式：□诉讼 □仲裁 仲裁委员会：

| **三、告知事项**（凡条款列明有“免费未到期保险费责任”的险种，请同时填写“投保人”项下告知事项。） | | | | 被保险人 | 投保人 |
|---|---|---|---|---|---|
| **1、身高体重** | 被保险人身高□□□厘米，体重□□□斤； 投保人身高□□□厘米，体重□□□斤 | | | 是 否 | 是 否 |
| **2、平均年收入**（填写过去三年大约的平均年收入值） | 被保险人： | | 投保人： | | |
| **3、生活习惯** | A、是否驾驶摩托车或其它机动车 | | | □ □ | |
| B、是否参加潜水、拳击、攀岩、飞行、赛车、漂流、等危险运动或有此类嗜好 | | | | | |
| C、是否服食任何成瘾药物或吸毒 | | | | | |
| D、是否有饮酒或吸烟习惯？如“是”，填写右栏： | 已饮酒___年，种类____，每天数量_____ | | | | |
| | 与___年前因_____停止饮酒 | | | | |
| | 已吸烟___年,每天_____支 | | | | |
| E、是否计划两年内出国 | 于___年前因_____停止吸烟 | | | | |
| **4、身体残障** | A 是否曾患听力视力、语言、咀嚼障碍、智力障碍 | | | | |
| B、是否曾患有脊柱、胸廓畸形，四肢、手、足、指残缺 | | | | | |
| **5、症状体型** | 是否曾患有或被告知有下列症状,或因下列症状接受治疗 | | | | |
| 慢性咳嗽、咯血、胸闷、心慌、气短、浮肿、声斯哑、吞咽困难、呕血、黑便、腹痛、黄疸、贫血、肿块、血尿、蛋白尿、皮肤淤斑、不明原因皮下出血点、渐进性消瘦、持续性头痛、晕厥、抽搐、昏迷、长期发热、高度近视 | | | | | |
| 6、病史询问：是否曾患有或接受治疗过下列疾病 | | | | | |
| A、高血压、先天性心脏病、风湿性心脏病、心内膜炎、冠心病、心肌梗塞、心律失常、心肌炎、脑血管意外 | | | | | |
| B、帕金森氏综合症、癫病、脑部疾病、脊髓疾病、精神病 | | | | | |
| C、哮喘、肺结核、肺气肿、支气管扩张、尘肺、矽肺、肺原性心脏病 | | | | | |
| D、消化性溃疡、萎缩性胃炎、胰腺炎、肝硬化、乙肝或丙肝病毒携带者、胆道感染或结石 | | | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| E、尿路结石或畸形、肾炎、肾病、肾功能不全、多囊肾、肾盂积水、前列腺疾病 | | _____ | _____ |
| F、肿瘤（包括恶性肿瘤及尚未确诊为良性或恶性之息肉、肿瘤、囊肿、赘生物） | | _____ | _____ |
| G、糖尿病、痛风、垂体机能亢进或减退、甲状腺机能亢进或减退、肾上腺机能亢进或减退 | | _____ | _____ |
| H、系统性红斑狼疮、\|风湿或类风湿病、胶原性疾病有结缔组织疾病、椎间盘突出、疝、痔 | | _____ | _____ |
| I、贫血、血小减少性紫癜、过敏性紫癜、血友病、白血病、被建议不宜献血 | | _____ | _____ |
| J、白内障、视网膜疾病、角膜疾病、青光眼、中耳炎、及其它眼、耳、鼻、喉或口腔疾病 | | _____ | _____ |
| K、先天性疾病、遗传性疾病、地方病、职业病、药物过敏史 | | _____ | _____ |
| L、是否还有以上未列名的疾病 | | _____ | _____ |
| 7、诊疗、检查经历 | A、过去 3 个月内是否接受过医生的诊断\|检查和治疗 | _____ | _____ |
| B、过去 5 年内是否因疾病或受伤住院或手术 | | _____ | _____ |
| C、过去 5 年内除健康普查外是否做下列检查：X 光（透视、摄片）、心电图、B 超、CT 或核磁共振、脑电图、血液化验、胃镜、肠镜等内窥镜检查、病理活检、眼底检查 | | _____ | _____ |
| 8、你及你的配偶是否曾接受或试图接受与区滋病有关的诊察或治疗？在过去 6 个月内是否持续超过一周以上下列症状：体重下降、食欲不振、盗汗、腹泻、淋巴结肿大、及皮肤溃疡 | | _____ | _____ |
| 9、父母兄弟姐妹中是否有人曾患过遗传性疾病、结核病、肝炎、肝硬化、癌症、糖尿病、肾病、心脏病、中风、高血压、动脉硬化、精神病或曾是乙肝、丙肝病毒携带者或 60 岁以前因病身故 | | _____ | _____ |
| **10、妇女专项** | A 是否正在怀孕？如是，孕期第 □□ 周 | _____ | _____ |
| B、是否患有子宫肌瘤、子宫颈瘤、卵巢囊肿、卵巢癌、异位妊娠、乳腺增生（包块、肿块）、乳腺癌、阴道不规律出血等疾病 | | _____ | _____ |
| **11、投保记录** | A、目前是否有已参加或正在申请中的其它人身保险？如有、请告知承保公司、保险险种名称、保险金额、保单生效时间 | _____ | _____ |
| B、过去 2 年内是否曾被保险公司解除合同或申请人身保险而被延期、拒保或附加条件承保 | | _____ | _____ |
| C、过去有无向保险公司索赔 | | _____ | _____ |
| 12 说明：（以上 3~11 项如“是”请列明问题编号及有关需说明的内容，包括疾病诊治日期、诊治结果、诊治医院名称、债务情况等。对投保单及告知内容，我公司承担保密责任。） | | | |

| | |
|---|---|
| **备注** | |
| **声明与授权** | 1、贵公司已对保险合同的条款内容履行了说明义务，并对责任免除条款履行了明确说明义务。本人已仔细阅知，理解客户保障声明、产品说明书（仅限于分红、万能、投资连结保险）及保险条款尤其是责任免除、解除合同等规定，并同意遵守。所填投保单各项及告知事项均属事实并确无欺瞒。上述一切陈述及本声明将成为贵公司承保的依据，并作为保险合同一部分。如有不实告知，贵公司有权解除合同，并对解除合同前发生的事故不保险责任。<br>2、本人谨此授权凡知道或拥有任何有关本人健康及其它情况的任何医生、医院、保险公司、其它机构或人士，均可将有关资料提供给贵公司。此授权书的影印本也同样有效。 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 投保人签名： | | 被保险人（或其监护人）签名： | | 投保申请日期： | □□□□年□□月□□日 |

（注：以中国人寿保险公司单证为例）

**2、实施条件**

表 2 寿险承保实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机，1 份投保单证 | |
| 人员 | 每个场地配备考评员 2 名 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 3 寿险承保评价标准

| 考核内容 | 配分 | 考核点 | 得分 |
| --- | --- | --- | --- |
| 职业素养（20 分） | 6 分 | 熟悉保险相关政策及法律法规。 | |
| | 6 分 | 遵守保险公司的业务处理规范。 | |
| | 8 分 | 具有较强的风险意识和契约意识。 | |
| 技能要求（80 分） | 20 分 | 投保单填写一般规则阐述流利且完整。 | |
| | 20 分 | 投保所需资料表述完整、规范。 | |
| | 40 分 | 投保单填写完整、正确、规范。 | |
| 总计 | 总分 100 分 | | |

试题评阅人签名：

**（三十三）试题编号：B-1-6-33**

**1、任务描述**

客户资料如下：

关照，身份证号码为：120102198610109999，联系方式为 15633332222。

妻子于心阳，身份证号码为：120102198709022222，联系方式为 18677778888，二人育有一子名叫关心（身份证号码为：120102201201103033333），学生，职业代码：20102（1 类），身高 1.5 米，体重 40 公斤。三人一同居住在天津市和平区解放路 88 号杨柳园小区 F8 栋 1888 室。邮编：3102222

关照是天津市传统剧团的编剧（职业代码为 2100103，风险等级为一级），身高 178cm，体重 70kg，年收入约 13 万元，有驾照，驾龄 2 年，每日饮酒量约 1 两白酒，酒龄 10 年。无投保经历，目前身体状况良好。

妻子于心阳是天津市第一小学的老师（职业代码为 2090401，风险等级为一级），年收入约 9 万。本人身高 165cm，体重 55kg,无不良嗜好，身体状况良好。

因为担心儿子以后没有保障，关照希望为儿子购买一份保险。经保险顾问的推荐，今天（2019 年 9 月 11 日）关照准备投保某某人寿全家福少儿两全保险（分红型），保额为 10 万，交费期为交至 18 岁，年交保费为 5540 元，保险期间 20 年，首期保费的交纳方式为银行转账，开户银行为建设银行，账号为：663345001122334455。受益人指定为其太太。被保险人免体检。分红方式为累积生息。代理人为李红，工号 14430。收款收据号：201908061112，保险合同号：20090304。保险合同产生争议时，选择仲裁方式，仲裁机构为天津仲裁委员会。

（注：本题相关信息均为虚拟。）

请根据上述背景材料完成下列专业技能测试任务：

（1）请向客户说明投保单填写的一般规则；

（2）请向客户说明客户投保需要提交的资料；

（3）填写并提交一份投保单。

表 1　个人保险投保单

# 个人保险投保单

业务员姓名：
业务员工号：
收款收据号：
保险合同号

体检 ☐ 非体检 ☐

| 客户保障声明 | 1、请您在仔细阅读保险条款，充分理解保险责任、责任免除、解除合同等规定，权衡保险需求和交费能力后；再作出投保决定。<br>2、投保单为保险合同的重要组成部分，请准确、真实填写，并由投保人、被保险人亲笔签名。不明事项请向业务员或我公司咨询。如无特别声明，我公司将以您本次填写的地址为最新地址。如有地址变更，请及时通知我公司，以便为您提供服务。<br>3、根据我国《保险法》规定，我公司有权就投保人、被保险人的有关情况进行咨询，您应如实告知；如您未如实告知，我公司有权依照《保险法》的规定决定是否解除合同，并有权决定是否对合同解除前发生的保险事故承担保险责任。<br>4、保险合同自我公司同意承保、收取首期保险费签发保险合同的次日开始生效，此前我公司不承担保险责任。<br>5、一切与本投保单各项内容及保险条款相违背或增减的业务员说明及解释均属无效，您对公司的一节告知均以书面为准。<br>6、投保人通过业务员递交投保书、交付保险费的，请检查业务员证件并及时索取盖有我公司收费专用章的收款收据。 |
|---|---|

**一、客户资料**

| | | | |
|---|---|---|---|
| 投保人 | 姓名： | 性别：□男□女 出生日期 □□□□ 年□□月□□ 日 年龄：□□周岁 | |
| | 证件名称：□身份证□其它 | 证件号码□□□□□□□□□□□□□□□□□ 是被保险人的：___ | |
| | 职业：_____ 兼职：_____ | 职业代码：□□□□ 职业类别：_____级 工作单位：_____ | |
| | 通讯地址：_____ | 邮编：□□□□□□ | 婚姻□未婚□已婚 |
| | 联系电话：_____ 手机： | 电子邮件： | 状况□离婚□丧偶 |
| 被保险人 | 姓名： | 性别：□男 □女 出生日期：□□□□年 □□月□□日 年龄：□□周岁 | |
| | 证件名称：□身份证□其它 | 证件号码：□□□□□□□□□□□□□□□□□ | 婚姻□未婚□已婚 |
| | | | 状况□离婚□丧偶 |
| | 职业：_____ 兼职：_____ | 职业代码：□□□□ 职业类别：_____级 工作单位：_____ | |
| | 通讯地址：_____ | 邮编：□□□□□□ 电话：_____ | |
| | 手机号： | 电子邮件 | |

受益人（本栏仅供指定身故保险金受益人）：

| 受益顺序 | 姓 名 | 性别 | 出生日期 | 是被保险人的 | 受益份额 | 证件名称 | 证件号码 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

**二、要约内容**（附加险险种名称请填写对应的主险险种名称之下）

| 险种名称 | 保险金额 | 保险期间 | 交费期间 | 交费方式 | 标准保险费 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □ 趸交 | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □ 年交 | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □ 半年交 | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □ 季交 | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □ 月交 | |
| | | □终身□定期（__年 / 至__岁） | （_____年 / 至__岁） | □ 不定期 | |

保险费合计人民币（大写）_____ （￥_____）

首期暂交费： 交费形式：□银行转账□银行代收□现金□支票□其它 交费日：□□□□年□□月□□日

续期交费形式：□银行转账□银行代收 □现金 □支票 □其它

若选择银行转账，请填写开户银行： 户名：

账号：□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□

| | |
|---|---|
| 年金领取年龄：□□□ 周岁 首期领取金额： | 领取方式：□趸领 □年领 □月领 □其它 |
| | □平准领取 □递增领取 递增率为□□□% □其它 |
| | |
| 如投保分红保险，红利领取方式：□现金 □累积生息 □抵交保费 □购买交清增额保险 □其它 | |
| 公司信息通知方式： □电子邮件 □手机短信 □电话 □信函 | |
| 合同争议处理方式：□诉讼 □仲裁 仲裁委员会： | |

| 三、**告知事项**（凡条款列明有“免费未到期保险费责任”的险种，请同时填写“投保人”项下告知事项。） | | | | | 被保险人 | 投保人 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **1、身高体重** | 被保险人身高□□□厘米，体重□□□斤； | | 投保人身高□□□厘米，体重□□□斤 | | 是 否 | 是 否 |
| **2、平均年收入**（填写过去三年大约的平均年收入值） | 被保险人： | | 投保人： | | | |
| **3、生活习惯** | A、是否驾驶摩托车或其它机动车 | | | | □ □ | |
| B、是否参加潜水、拳击、攀岩、飞行、赛车、漂流、等危险运动或有此类嗜好 | | | | | | |
| C、是否服食任何成瘾药物或吸毒 | | 已饮酒___年，种类____，每天数量_____ | | | | |
| D、是否有饮酒或吸烟习惯？如“是”，填写右栏： | | 与___年前因_____停止饮酒 | | | | |
| | | 已吸烟___年,每天_____支 | | | | |
| E、是否计划两年内出国 | | 于___年前因_____停止吸烟 | | | | |
| **4、身体残障** | A 是否曾患听力视力、语言、咀嚼障碍、智力障碍 | | | | | |
| B、是否曾患有脊柱、胸廓畸形，四肢、手、足、指残缺 | | | | | | |
| **5、症状体型** | 是否曾患有或被告知有下列症状,或因下列症状接受治疗 | | | | | |
| 慢性咳嗽、咯血、胸闷、心慌、气短、浮肿、声斯哑、吞咽困难、呕血、黑便、腹痛、黄疸、贫血、肿块、血尿、蛋白尿、皮肤淤斑、不明原因皮下出血点、渐进性消瘦、持续性头痛、晕厥、抽搐、昏迷、长期发热、高度近视 | | | | | | |
| 6、病史询问：是否曾患有或接受治疗过下列疾病 | | | | | | |
| A、高血压、先天性心脏病、风湿性心脏病、心内膜炎、冠心病、心肌梗塞、心律失常、心肌炎、脑血管意外 | | | | | | |
| B、帕金森氏综合症、癫病、脑部疾病、脊髓疾病、精神病 | | | | | | |
| C、哮喘、肺结核、肺气肿、支气管扩张、尘肺、矽肺、肺原性心脏病 | | | | | | |
| D、消化性溃疡、萎缩性胃炎、胰腺炎、肝硬化、乙肝或丙肝病毒携带者、胆道感染或结石 | | | | | | |
| E、尿路结石或畸形、肾炎、肾病、肾功能不全、多囊肾、肾盂积水、前列腺疾病 | | | | | | |
| F、肿瘤（包括恶性肿瘤及尚未确诊为良性或恶性之息肉、肿瘤、囊肿、赘生物） | | | | | | |
| G、糖尿病、痛风、垂体机能亢进或减退、甲状腺机能亢进或减退、肾上腺机能亢进或减退 | | | | | | |
| H、系统性红斑狼疮、\|风湿或类风湿病、胶原性疾病有结缔组织疾病、椎间盘突出、疝、痔 | | | | | | |
| I、贫血、血小减少性紫癜、过敏性紫癜、血友病、白血病、被建议不宜献血 | | | | | | |
| J、白内障、视网膜疾病、角膜疾病、青光眼、中耳炎、及其它眼、耳、鼻、喉或口腔疾病 | | | | | | |
| K、先天性疾病、遗传性疾病、地方病、职业病、药物过敏史 | | | | | | |
| L、是否还有以上未列名的疾病 | | | | | | |
| 7、诊疗、检查经历 | A、过去 3 个月内是否接受过医生的诊断\|检查和治疗 | | | | | |
| B、过去 5 年内是否因疾病或受伤住院或手术 | | | | | | |
| C、过去 5 年内除健康普查外是否做下列检查：X 光（透视、摄片）、心电图、B 超、CT 或核磁共振、脑电图、血液化验、胃镜、肠镜等内窥镜检查、病理活检、眼底检查 | | | | | | |
| 8、你及你的配偶是否曾接受或试图接受与区滋病有关的诊察或治疗？在过去 6 个月内是否持续超过一周以上下列症状：体重下降、食欲不振、盗汗、腹泻、淋巴结肿大、及皮肤溃疡 | | | | | | |
| 9、父母兄弟姐妹中是否有人曾患过遗传性疾病、结核病、肝炎、肝硬化、癌症、糖尿病、肾病、心脏病、中风、高血压、动脉硬化、精神病或曾是乙肝、丙肝病毒携带者或 60 岁以前因病身故 | | | | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **10、妇女专项** | A 是否正在怀孕？如是，孕期第 □□ 周 | _____ | _____ |
| B、是否患有子宫肌瘤、子宫颈瘤、卵巢囊肿、卵巢癌、异位妊娠、乳腺增生（包块、肿块）、乳腺癌、阴道不规律出血等疾病 | | _____ | _____ |
| **11、投保记录** | A、目前是否有已参加或正在申请中的其它人身保险？如有、请告知承保公司、保险险种名称、保险金额、保单生效时间 | _____ | _____ |
| B、过去 2 年内是否曾被保险公司解除合同或申请人身保险而被延期、拒保或附加条件承保 | | _____ | _____ |
| C、过去有无向保险公司索赔 | | _____ | _____ |
| 12 说明：（以上 3~11 项如“是”请列明问题编号及有关需说明的内容，包括疾病诊治日期、诊治结果、诊治医院名称、债务情况等。对投保单及告知内容，我公司承担保密责任。） | | | |
| **备注** | | | |
| **声明与授权** | 1、贵公司已对保险合同的条款内容履行了说明义务，并对责任免除条款履行了明确说明义务。本人已仔细阅知，理解客户保障声明、产品说明书（仅限于分红、万能、投资连结保险）及保险条款尤其是责任免除、解除合同等规定，并同意遵守。所填投保单各项及告知事项均属事实并确无欺瞒。上述一切陈述及本声明将成为贵公司承保的依据，并作为保险合同一部分。如有不实告知，贵公司有权解除合同，并对解除合同前发生的事故不保险责任。<br>2、本人谨此授权凡知道或拥有任何有关本人健康及其它情况的任何医生、医院、保险公司、其它机构或人士，均可将有关资料提供给贵公司。此授权书的影印本也同样有效。 | | |
| 投保人签名： | | 被保险人（或其监护人）签名： | 投保申请日期：□□□□年□□月□□日 |

（注：以中国人寿保险公司单证为例）

## 2、实施条件

表 2 寿险承保实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机，1 份投保单证 | |
| 人员 | 每个场地配备考评员 2 名 | |

## 3、考核时量

90 分钟。

**4、评价标准（100 分）**

表 3 寿险承保评价标准

| 考核内容 | 配分 | 考核点 | 得分 |
|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | 6 分 | 熟悉保险相关政策及法律法规。 | |
| | 6 分 | 遵守保险公司的业务处理规范。 | |
| | 8 分 | 具有较强的风险意识和契约意识。 | |
| 技能要求（80 分） | 20 分 | 投保单填写一般规则阐述流利且完整。 | |
| | 20 分 | 投保所需资料表述完整、规范。 | |
| | 40 分 | 投保单填写完整、正确、规范。 | |
| 总计 | 总分 100 分 | | |

试题评阅人签名：

# 模块二 保险客户服务

## 项目一　保险客户接待

**（一）试题编号：B-2-1-1**

**1、任务描述**

任务情景一：

客户王先生于 2017 年 5 月购买美满一生年金保险，保费：12000 元，交费期间：12 年。客户于收到保单 10 日内提出撤单申请，营销员也按时为客户办理了撤单手续，并交给部门秘书处理，基于想挽留客户和了解真正的撤单原因，该秘书想将保单交给个险部督察岗回访，当秘书将保单拿到督察办公室时，由于督

察当天出差，故此，没有成功回访，秘书将此保单拿回自己办公室，后来一直忘记了此事，当营销员查询撤单情况时，才发现已过了 10 日的犹豫期，已不可以办理撤单，当时营销员及其经理介入劝说，客户也搁下了此事。2018 续保前，客户又向我司提出要求全额退保，而且态度很坚决，并声称，如果不解决将会告到保监局去。

经查：该保单试算的退保金为 2760 元，退保手续费 9240 元 。经两次上门拜访客户：了解到客户由 90 年代开始经营士多至今，平时生活比较勤俭，有一定的积蓄，因近年士多生意开始下滑，担心以后没有足够的交费能力，故此，当时经过了详细考虑后，才决定撤单的。2018 年营销员通知其交费时，客户又再担心以后没有交费能力，而且交费期间很长，坚决要求全额退保，要求我司和犯错的员工承担 9240 元的手续费。该秘书也承认自己工作疏忽，但确实没有能力承担 9240 元的手续费，如要其承担此笔手续费，她会引咎辞职。

由于客户曾透露，如果当初是一次性交保费几万就不需要那么担心，故此，估计客户至少还有几万元的闲置资金，为了消除客户对交费压力的疑虑，我们建议客户做减保处理（减保一半，保费由 12000 元减为 6000 元，余下的 11 年共需交费 66000 元，减保手续费由我方来承担）。经过多番劝说解释，客户同意了减保的建议。由该部门经理和秘书共同承担 4620 元的退保手续费（含营销员佣金）。客户对处理结果比较满意。

根据上述资料，请完成下列测试任务：

（1）请分析客户投诉常见的心理类型，本案例中王先生投诉的心理类型是什么？

（2）本案例中客户王先生投诉的关键问题在哪里？

（3）处理客户投诉有哪些技巧？本案例处理中运用了哪些技巧？

（4）请设计一份客户投诉登记表。

（5）请撰写一份《客户投诉处理意见书》，要求说明投诉的原因、处理过程，向客户表达歉意和善意，并提出切实的解决方案，字数不少于 500 字。

任务情景二：

近年来由于保险产品收益远远低于预期造成的投诉较多，直接影响了正常营业和银行声誉，尤其是向监管部门的投诉如果处理不当，事态将进一步升级，后果不堪设想。下面就是某银行对客户保险投诉正确应对，平稳化解了危机的案例：

我支行寿险产品客户张先生经 A 行多方协调同意退保，但在领取安抚金时对保险公司要求其在保密条款上签字表示强烈不满，2019 年 1 月末客户到上级单位投诉。该客户性格比较偏激，得理不让人，非要讨个说法，借此“整治”银行。

我行客服人员积极主动寻找到双方共同的熟人居间协调，并约见该客户，阐明了银行保险产品的本质以及银行、保险公司、客户三者的关系，指出客户当时也知道是保险而非银行存款，并且是予以认可的。之后我行与保险公司再次对客户道歉，保险公司在给付原定安抚金基础上对其赠送礼品，我行强调客户理清事实之后不要再随意扩大不良影响。客户表示自己本人也负有一定责任，不再提出过高要求，对此前的言语和过激行为表示歉意，今后要对我行一如既往地信任和支持，并向上级单位递交了书面撤诉申请，在申请中特别提到对我行的态度和处理结果表示满意和感谢。

根据上述资料，请完成下列测试任务：

（6）处理客户投诉应遵循哪些原则？

（7）处理客户投诉应注意哪些问题？

（8）该银行之所以能成功地处理好客户的投诉，有哪些有益的启示？

## 2、实施条件

表 1 客户投诉处理实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 准备两间教室，一间做笔试室，另一间做面试室 | 笔试和现场操作 |
| 设备 | 面试室中配置咨询前台一个，业务办理办公桌椅 3 张，凳子 3 张，证件、纸质文件 | |
| 测评专家 | 每 15 考生配备 1 名考评员，考评员要求具备至少 1 | |

| | | |
|---|---|---|
| | 年以上保险客户投诉处理工作经验或三年以上实训指导经历 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准**

表 2 客户投诉处理评价标准

| 考核内容 | 配分 | 考核点 | 得分 |
|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | 5 分 | 具有实事求是的职业道德，遵守保险法律法规，遵守操作规程、操作纪律，认真负责。 | |
| | 10 分 | 理性冷静，体现良好的情绪管理能力，能控制客户的不满情绪，及时回应客户，体现良好的沟通能力和灵活应变能力。 | |
| | 5 分 | 理解客户服务的核心要素—真诚。用真诚实施客户关怀，弥补服务缺憾，赢得客户满意。 | |
| 技能要求（80 分） | 10 分 | 对客户投诉心理分析准确。 | |
| | 10 分 | 对客户异议产生的原因分析合理，能全面准确把握客户的目标需求。 | |
| | 10 分 | 能正确指出案例中运用的投诉处理技巧。 | |
| | 10 分 | 《客户投诉登记表》设计合理、科学。 | |
| | 12 分 | 《客户投诉处理意见书》撰写内容完整，描述准确，重点突出，条理清楚，体现一定的文字表达能力，并提出了切实的解决方案，客户满意。 | |
| | 10 分 | 熟悉客户投诉处理遵循的原则。 | |
| | 8 分 | 清楚客户投诉处理要注意的事项。 | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | 10 分 | 对案例中该银行成功处理客户投诉的启示分析合理，思路清晰。 | |
| 总计 | 总分 100 分 | | |

试题评阅人签名：

**（二）试题编号：B-2-1-2**

**1、任务描述**

作为保险公司的一名客服人员，你在工作中会接触到有各种不同需求的客户，经常要解答客户的各种咨询。

林先生今年 3 月份给自己的房屋购买了一份家庭财产保险，保险期限为 1 年。6 月份的时候，因为要结婚，林先生把自己的房子重新装修了一下，新购置了很多家庭物品，准备作为婚房来用。当初投保险的时候，林先生记得他的代理人告诉他，房屋情况发生变化时，要通知保险公司，因此他来到保险公司咨询。

请根据上述资料，完成下列任务：

（1）林先生重新装修了房屋，购买了新的家庭物品，对之前买的保险有没有影响？如果有影响，他需要怎么做呢？

（2）林先生的一个朋友介绍他再购买一份房屋保险，林先生想咨询这两个险种的区别。如果同时购买，在出险时能不能获得双倍赔偿，为什么？

（3）家庭财产保险出险后，被保险人应做些什么？

任务情景二：

（4）一位客户走进保险公司的营业大厅，正在翻阅关于人寿保险的宣传材料。作为保险公司的客户服务人员，你会怎样去接触这位客户，了解他的信息？请设计一段对话。

（5）经过交流，你了解到这位客户姓陈，今年 35 岁，是一家私营企业的老板，年收入达 20 万元，生意正步入上升期。他的太太全职在家，儿子正在上小学五年级。全家住在一个安保措施完善的住宅小区，尚有 30 万元的房贷未还清。

他自己没有任何保险保障，这次来咨询是想给儿子买一份保险。针对这位客户的具体情况，请结合他的家庭情况，向他介绍适合的险种。

任务情景三：

赵某于 2016 年 12 月 31 日投保了 B 寿险公司的金瑞人生（B 款）终身寿险（分红型）附加金瑞人生重大疾病保险 5 份，基本保险金额为年 50000 元。2019 年 5 月 2 日，赵某因身体不适，在中国人民解放军总医院进行诊治。诊断结果为因冠状动脉粥样硬化性心脏病，不稳定性心绞痛，陈旧性下壁心肌梗死。住院月余，医疗费用近 10 万元。出院后，他向 B 寿险公司提出理赔申请。

请根据上述资料，完成下列任务：

（6）请问人寿保险哪些人有资格向保险公司申请索赔？

（7）请告知客户人寿保险索赔的基本流程。

（8）告知客户重大疾病保险索赔必备的材料。

**2、实施条件**

表 1 客户咨询处理实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 准备两间教室，一间做笔试室，另一间做面试室 | 笔试和现场操作 |
| 设备 | 面试室中配置咨询前台一个，业务办理办公桌椅 3 张，凳子 3 张，证件、纸质文件 | |
| 测评专家 | 每 15 考生配备 1 名考评员，考评员要求具备至少 1 年以上保险客户投诉处理工作经验或三年以上实训指导经历，考评员需要扮演客户。 | |

**3、考核时量**

90 分钟。

**4、评价标准**

表 2 客户咨询处理评价标准

| 考核内容 | 配分 | 考核点 | 得分 |
|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | 5 分 | 仪容仪表符合职业规范，服饰大方得，体展现良好的职业形象。 | |
| | 5 分 | 普通话标准，表达清楚明了，具有良好的沟通能力,能在规定的时间完成任务，体现较好的时间管理能力。 | |
| | 10 分 | 保险专业功底扎实，对客户热情主动，体现以客户为中心的服务理念。 | |
| 技能要求（80 分） | 10 分 | 主动问候：使用礼貌用语，做到文明礼貌；微笑：真诚自然、从容冷静；用眼睛传递诚恳自信手势标准、动作自然大方、站立位置恰当。 | |
| | 10 分 | 客户提出咨询的问题时，能认真倾听积极回应，并对问题进行记录。 | |
| | 10 分 | 对不能即时做出解答的问题及解答后客户仍不满意的，应做好记录，并明确告知客户做出解答的日期，如涉及专业问题，请相关部门协助解决。 | |
| | 10 分 | 能根据客户的陈述，对客户的需求做出正确的判断。 | |
| | 10 分 | 熟悉保险利益的有关规定。 | |
| | 10 分 | 熟悉人寿保险索赔的流程。 | |
| | 10 分 | 能正确告知客户索赔的自个人和索赔应备的资料。 | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | 10 分 | 理赔报案登记表设计合理、科学。 | |
| 总计 | 总分 100 分 | | |

试题评阅人签名：

**（三）试题编号：B-2-1-3**

**1、任务描述**

每年的 6 月 16 日为中国人寿的客户节，从 2007 年开始，迄今已成功举办 12 届。从向地震灾区儿童捐赠爱心书包，到共迎祖国 60 华诞，从关注生命健康、实现自我减压，到倡导低碳环保、绿色出行，每一位“牵手国寿”的客户，都能通过每年客户节期间推出的精彩纷呈的活动，长知识、做公益、讲环保、享服务。我们特别推出的“国寿 1+N”品牌服务，让每一位国寿客户，能够享受到 N 多项保单和附加值服务。历数那些年，一起度过的客户节，一次又一次心与心的沟通，一座又一座关爱与友谊的桥梁，密切了与客户的关系，增进客户的理解和信任。

2019 年是中国人寿第 13 个客户节，也是中国人寿司庆 70 周年，今年的国寿客户节将一直延续至 10 月份。70 年来，中国人寿在广大客户和社会各界的支持下，秉承成己为人、成人达己的企业文化，始终引领行业潮流，把握时代脉搏，创下了中国保险行业的多个第一，谱写了令世人瞩目的华彩乐章，堪称中国保险行业的中流砥柱。相知多年，值得托付！中国人寿长沙市分公司在第 13 届客户服务节期间，拟举行一次客户答谢会，以感谢客户多年来对我公司的支持和信任。请完成以下任务：

（1）假设你是中国人寿长沙市分公司客服中心的经理，请你制定一份客户答谢会活动策划方案，方案内容包括：活动背景、活动目的和意义、活动主题、活动时间地点、客户邀请、活动组织及人员分工、活动流程及内容、活动要求（或注意事项）、活动经费预算（要求列出物品种类、数量）。(要求文字简练、准确、流畅内容框架完整、条理清晰、格式规范，1000 字左右。）

排版要求：标题黑体二号字，与正文空一行；一级标题字宋体四号字加粗，二级标题宋体小四号加粗，正文小四号字，间距 1.5 倍行。

（2）请以公司的名义制作一份客户邀请函（要体现诚意）。

## 2、实施条件

表 1 保险客户服务活动策划方案实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 20 平米 | 笔试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，至少配备 30 台电脑，一台打印机，A4 纸张，笔 | |
| 测评专家 | 每 15 考生配备 1 名考评员，考评员要求具备至少 1 年以上保险客户服务活动策划工作经验或三年以上实训指导经历 | |

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 2 保险客户服务活动策划方案评价标准

| 考核内容 | 配分 | 考核点 | 得分 |
| --- | --- | --- | --- |
| 职业素养（20 分） | 5 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务方案不违背职业道德。 | |
| | 10 分 | 对背景资料分析透彻，能从细节描述中找出有用的信息并加以利用，体现出有较好的理解分析能力与逻辑思维能力，具备创意能力。 | |
| | 5 分 | 能在规定时间内完成任务，具有时间管理能力。 | |
| | 8 分 | 活动背景、目的明确、具体。 | |
| | 8 分 | 活动主题鲜明突出，有新意。 | |
| | 8 分 | 活动的设计具体，具有操作新。 | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 技能要求（80 分） | 8 分 | 活动安排的组织与人员分工清楚。 | |
| | 8 分 | 方案实施过程中的费用分析和安排设计合理。 | |
| | 10 分 | 方案结构完整，文字表达条理清晰、逻辑性强、重点突出。 | |
| | 10 分 | 方案字数符合要求；文字编排工整清楚、格式符合要求. | |
| | 20 分 | 客户邀请函称谓恰当；邀请参加活动的缘由、目的、事项及要求，活动的日程安排、时间、地点交代清楚，要体现诚意；落款要写明礼活动主办单位的全称和成文日期。 | |
| 总计 | 总分 100 分 | | |

试题评阅人签名：

## 项目二　业务单证处理

### （一）试题编号：B-2-2-1

#### 1、任务描述

2018 年 7 月 5 日，李先生王一在中国××人寿保险公司购买一款分红险，由于个人身体原因无法到保险公司领取红利，王一委托妻子张如一到保险公司领取红利。王一（身份证：440100196505201111 手机号码：13512345678)委托妻子张如一（身份证：440100196801231234 手机号：15887654321)于 2021 年 3 月 1 日至 2021 年 3 月 8 日到保险公司办理红利领取的业务， 保险合同号：20104401005S93015432189 。妻子 2021 年 3 月 1 日到保险公司办理此业务。

王一的开户银行：中国银行广州越秀支行，银行账号：123456701887654321 需要提供资料：身份证明原件，银行卡复印件。

根据上述资料，完成下列任务：

（1）请判断客户需要办理什么类型的保全业务？

（2）请向客户说明办理保全业务的基本流程？

（3）请向客户说明保全业务申请有哪些途径？本案中客户采取的是哪种途径办理？

（4）请说明受理保全申请需要审核的要点有哪些？

（5）请填写一份委托授权书。

## 授权委托书

| |
|---|
| 填写指引： |
| 1．本授权委托书仅适用于可以委托代办的保全项目，委托人为办理保全业务的资格人，请您在填写本授权委托书前仔细阅读背面的相关规定。 |
| 2．本授权委托书适用于同一委托人委托办理一项或多项委托事项，不同委托人应分别填写本授权委托书。 |
| 3．请用碳素墨水笔或签字笔在横线处清晰、无误的填写办理内容，涂改无效。为保障委托人权益，空白处请用“／”划除。 |

中国人寿保险股份有限公司：

本人（下简称委托人）_____（证件名称：_____证件号码：_____

全权委托受托人_____（证件名称：_____证件号码：_____

在____年____月____日至_____年____月____日期间持贵公司要求的必备资料，以委托人的名义前往贵公司代为办理以下保险合同相关保全事宜，并郑重声明凡由本授权委托书引发的法律纠纷与贵公司无关，本授权委托书自签名授权之日起生效。

受托人身份： □中国人寿服务人员 □委托人的亲属 □委托人的朋友 □其他___

委托事项：

事项一：_____保险合同号：①_____②_____

注：“事项”内容，请参考本授权委托书背面《常见保全项目委托代办一栏表》保全项目填写。

涉及委托人领取相应款项时填写：

委托人同意将款项通过银行转账方式进行领取，领款账户信息如下：

注：账户所有人须为款项所有人，未成年人可为其法定监护人账户。如领款金额超过人民币5万元，本公司不受理委托代办。

开户银行：_____户名：_____银行账号：_____

涉及委托人交纳相应款项时填写：

□委托受托人现金交款（保险公司销售人员不得代客户以现金方式交纳人民币1000元以上款项）

□委托人同意将款项通过银行转账方式进行支付，支付账户信息如下：

注：账户所有人须为款项所有人，未成年人可为其法定监护人账户。

开户银行：_____户名：_____银行账号：_____

提供资料：

□保险合同原件

有效身份证件：□身份证明原件/□军官证原件/□护照原件/□其他_____

□银行卡复印件/□存折首页复印件 □其他资料：_____

注：复印件信息须与原件信息核对无误后由委托人签名确认，并确保复印件信息与上述填写的账户信息一致。

委托人声明：

1.委托人保证本委托书为委托人亲笔签名，受托人在贵公司相关申请书、确认书以代办人名义签名视为委托本人亲笔签名，如有纠纷，委托人自愿承担相应责任；

2.委托人委托受托人在代办保全项目时，所提供的全部个人资料，仅限于中国人寿保险股份有限公司及其认为业务必要而委托的第三方为本人提供高质量的客户服务及推荐产品之用。中国人寿保险股份有限公司对本人的个人信息负有保密义务。

委托人签名：_____日期：_____年____月____日　　手机号码：_____

受托人声明：

1.受托人保证本委托书为受托人亲笔签名，如有纠纷，受托人自愿承担相应责任；

2.受托人在授权有效期内代为办理委托事宜，并严格遵循委托人的真实意愿，如果所实施的行为超出授权范围，受托人自愿承担相应责任。

受托人签名：_____　　日期：_____年____月____日　　手机号码：_____

## 2、实施条件

表 2 保全业务处理实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试或笔试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，至少配备 30 台电脑，两台打印机 | |
| 测评专家 | 每 10 考生配备 1 名考评员,考评员要求具备至少 1 年以上保险实际工作经验或三年以上保险实训教学指导经历 | |

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 3　保全业务处理评价标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80 | 保全业务类型判断 | 5 分 | 保全业务类型判断正确 | 5 | |
| | 保全业务基本流程 | 10 分 | 保全业务基本说明正确 | 10 | |
| | 保全业务 | 15 分 | 保全业务申请途径说明正确 | 10 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 分） | 申请途径 | | 客户申请途径分析正确 | 5 | |
| | 保全审核要点 | 10 分 | 保全审核要点说明正确 | 10 | |
| | 委托授权书填写 | 40 分 | 客户资料填写正确、完整 | 10 | |
| | | | 受托人身份选择正确 | 10 | |
| | | | 委托事项填写正确 | 10 | |
| | | | 委托人声明填写正确 | 10 | |
| 合计 | 总分 100 分 | | | | |

试题评阅人签名：

**（二）试题编号：B-2-2-2**

**1、任务描述**

2019 年投保人刘娟购买一款分红保险，该合同的投保人刘娟，被保险人为女儿刘小娟，19 岁，2021 年 5 月 1 日，投保人刘娟来到保险公司柜面，想利用保险合同进行借款，保险合同号 2019440100S93015432189，邮编：510110 手机：15923568523 办公电话：020-32586322 家庭电话：020-33649562 ，其通讯地址：广东省广州市越秀区八旗二马路 40 号。连带变更本人其他保险合同的联系方式。

邮编： 510110 借款申请日期 2021 年 5 月 1 日 ，计划还款日期 2021 年 11 月 1 日，申请借款金额 10000 元。

借款领取方式为银行转账，使用其他账户，开户银行：中国银行广州越秀支行户名：刘娟，银行账号： 1 2 3 4 5 6 7 0 1 8 8 7 6 5 4 3 2 1。借款还款方式为银行转账，使用续期交费账户。

根据上述资料，完成下列任务：

（1）请判断客户需要办理什么类型的保全业务？

（2）请向客户说明办理保全业务的基本流程？

（3）请向客户说明保全业务申请有哪些途径？本案中客户采取的是哪种途径办理？

（4）请说明受理保全申请需要审核的要点有哪些？

（5）请填写一份借款申请书。

# 借款申请书

**声明：**

本人自愿向贵公司申请借款，并郑重声明，已仔细阅知、理解并同意遵守下述各项借款规定：

1. 借款金额不得超过借款时合同现金价值扣除欠交保费及利息后的规定比例，扣除未还借款及利息后的余额，每次借款时间最长为六个月。

2. 借款利息按借款金额、经过天数和借款时贵公司规定的利率计收。计息时间从贵公司借款到达本人指定的借款领取账户或本人领款之日起计算。

3. 借款及利息应在约定借款期满日偿还。未能及时还清借款本金和利息的，则自借款约定期满日次日起自动按重新借款处理，未还本金和利息作为重新借款本金，利率执行重新借款时的利率。申请书所载到期应还本息合计是按本申请书约定还款日期、借款利率计算，实际还款时本息合按实际借款期间计算。

4. 贵公司在给付保险金、退还合同现金价值或保险费时，有权先扣除本人应还借款及利息。

5. 当借款合同的现金价值不足以抵偿欠交的（含自动垫交）保险费及利息、借款及利息时，保险合同效力中止。

6. 保险合同效力中止超过二年，贵公司有权按解除合同处理，解约金用于偿还借款及利息，本申请书视同为解约依据。

7. 授权贵公司在约定还款日，从本人指定的银行自动还款账户中划付应还借款及利息，因本人提供的授权账户错误、账户销户、余额不足或不符合贵公司对授权账户的要求而导致转账不成功，自动还款转账授权即日终止，贵公司无须承担由此引起的责任。

| | | | |
|---|---|---|---|
| 保 险 合 同 号 | | 申 请 日 期 | 年 月 日 |
| 投 保 人 | | 计划还款日期 | 年 月 日 |
| 申请借款金额 | 人民币（大写） （￥__元） | | |
| **借款领取方式**<br>☐银行转账<br>☐现金 | ☐续期交费账户<br>☐其他账户 开户银行：_____ 户名：<br>银行账号： | | |
| **借款还款方式**<br>☐银行转账<br>☐现金 | ☐续期交费账户<br>☐其他账户 开户银行：_____户名：_____<br>银行账号： | | |

**公司提示：1.选择银行转账方式领款或还款，账户所有人须为投保人真实姓名开立的结算账户。**

**2.投保人自本公司同意借款之日起10日内仍未领取借款的，本次申请自动作废。**

| | |
|---|---|
| 投保人联系信息 | 通讯地址：_____省/直辖市_____市_ _____区/县_ _____<br>邮编：_____手机：_____办公电话：_____家庭电话：_____<br>☐连带变更本人其他保险合同的联系方式。 |

| 投保人签名： | 被保险人或其监护人签名： |
|---|---|

| 以下内容由保险公司受理人员填写 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 借款金额 | 借 款 期 间 | 借款利率 | 约定还款日期 | 至约定日应还本息合计 |
| ￥_____元 | 年 月 日至 年 月 日 | | 年 月 日 | ￥_____元 |
| 处理意见：<br><br>受理人： 受理日期： 年 月 日 作业流水号： | | | | |

## 2、实施条件

表 2 保全业务处理实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张 | 机试或笔试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，至少配备 30 台电脑，两台打印机 | |
| 测评专家 | 每 10 考生配备 1 名考评员，考评员要求具备至少 1 年以上保险实际工作经验或三年以上保险实训教学指导经历 | |

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 3 保全业务处理评价标准

| 评价内容 | 配分 | 评分标准 | 得分 |
|---|---|---|---|
| 职业素养<br>（20 分） | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求， | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | 能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80分） | 保全业务类型判断 | 5分 | 保全业务类型判断正确 | 5 | |
| | 保全业务基本流程 | 10分 | 保全业务基本说明正确 | 10 | |
| | 保全业务申请途径 | 15分 | 保全业务申请途径说明正确 | 10 | |
| | | | 客户申请途径分析正确 | 5 | |
| | 保全审核要点 | 10分 | 保全审核要点说明正确 | 10 | |
| | 借款申请书填写 | 40分 | 客户资料填写正确、完整 | 10 | |
| | | | 借款领取方式填写正确 | 10 | |
| | | | 借款还款方式填写正确 | 10 | |
| | | | 签名填写正确 | 10 | |
| 合计 | 总分100分 | | | | |

试题评阅人签名：

## 项目三　保险中介实务

### （一）试题编号：B-2-3-1

#### 1、任务描述

某日，甲保险公估公司接到乙保险公司的委托，乙委托甲对2天前发生在S地的一起丁厂的火灾案件进行公估。一个月前，丁厂就其厂区所有财产在乙公司投保了企业财产综合险。丁厂是一家民营企业，常年为某知名品牌A电视机进行组装，厂区内财产大多为A电视机公司的各种原材料、半成品、成品。甲公司的公估师张某、赵某、王某在总公估师李某的带领下火速赶赴火灾现场。经查实，本次火灾案因电线老化引起的火灾，损失高达一千万左右，所幸没有人员伤亡，

火灾造成丁厂的厂房部分烧毁、电视机加工线设备破坏、A 品牌电视机原材料、半成品、成品受到不同程度的烧毁、烟熏等。同时，随着公估工作进展，甲公司公估师了解到本案中，A 品牌电视机曾对其存放在丁厂的财产在丙公司投保了企业财产一切险，是足额投保。而丁厂在乙公司的投保比例仅为 10%。

请根据背景资料完成以下任务：

（1）本案中，丁厂就其厂区所有财产在乙公司投保了企业财产综合险，厂区内财产大多为 A 电视机公司的各种原材料、半成品、成品。A 品牌电视机曾对其存放在丁厂的财产在丙公司投保了企业财产一切险，结合《保险法》内容，请问这是否属于重复保险？为什么？

（2）本案属于保险公估人经营范围的哪一种？

（3）本案中，如果你是公估师李某，你将如何组织大家开展工作？

（4）本案中，如果你是甲公司的理算人员，将如何处理乙、丙、丁及 A 电视机厂各方面关于受损财产的赔偿问题？本案是否涉及到代位追偿？如何追偿？请详细述说。

2、实施条件

表 1 保险中介实务考核项目实施条件

| 项目 | 实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张 | 机试或笔试 |
| 设备 | 每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员 2 名 | |

3、考核时量

90 分钟

4、评分标准（100 分）

表 2 保险中介实务考核项目评分标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20 分） | | 20 分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80 分） | 重复保险分析 | 25 分 | 结论正确。 | 5 | |
| | | | 原因分析正确。 | 20 | |
| | 保险公估人经营范围分析 | 5 分 | 结论分析正确。 | 5 | |
| | 如何开展工作 | 20 分 | 工作安排得当。 | 20 | |
| | 赔偿处理 | 30 分 | 赔偿意见正确。 | 10 | |
| | | | 代位追偿意见正确。 | 5 | |
| | | | 原因分析正确。 | 15 | |

试题评阅人签名：

**（二）试题编号：B-2-3-2**

**1、任务描述**

2017年6月16日15时许，湖南老百姓大药房零售连锁有限公司浏阳店发生火灾，导致办公室及药材库房存放的药品烧毁。该药店店员章小岛立即拨打了报案

电话。（电话：18073265890，传真：0731-8687920）。

事故发生后，被保险人立即采取施救措施并及时通知了保险人，该保险公司工作人员赵兵接到报案后，进行了报案登记，查抄了保单副本（保单号为021043010400014G001），并将所抄单底与保单记录进行核对，并就此情况向公司经理周大强进行了汇报，结论为予以立案处理，立案号：CZ20170612003。

经查，2016年10月9日，老百姓大药房连锁有限公司向该保险公司投保了财产保险综合险。其中浏阳店的总保险金额为270811.07元，固定资产保额54307元，存货216504.07元，投保方式为估价投保，保单特别约定每次事故免赔额为1000元或损失金额的10%，以高者为准。

该保险公司于6月17日委托某保险公估公司，保险公估公司派工作人员王某等人赶往现场进行查勘（浏阳市北正中路178号）、查账及盘存等工作。经查，遭受火灾主要是中细药材库房、办公室及营业厅，同时，因救火遭受水淋湿，电脑、打印机、税控机等电器进水，部分药品遭受水淋湿后不能继续使用；因停电导致部分需低温保存的药品报废，店面装饰毁坏。最终经双方协商确定固定资产总损失额为5248.72元，存货损失为95153.99元，损失发生时，固定资产的价值没有发生变化，存货的账面余额为254679.67元。

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请根据客户的情况，完成以下索赔单证的填写。

（2）假设你是保险公估公司的工作人员，请判断保险公司是否要承担赔偿责任。

（3）请列举客户索赔应提交的资料（至少5个）。

（4）请作为保险公估公司的工作人员，根据案情完成保险理赔计算，以便给保险公司参考。

表1 某保险公司出险/索赔通知书

## 保险出险/索赔通知书

**财产保险股份有限公司_____：

我单位（本人）在贵公司投保的标的出险，基本情况如下：

| | | | |
|---|---|---|---|
| 被保险人 | | 保单号码<br>(批单号码) | |
| 险　　种 | | 保险标的<br>(保险财产) | |
| 保险金额 | | 保险期限 | ，年　月　　日至　　年　月　日 |
| 起运地至目的地<br>(货运险类适用) | 至 | 受损财产<br>(受损标的) | |
| 出险地点 | | 出险时间 | |
| 报案人姓名、电话、传真 | | | |
| 出险经过、事故原因、施救经过及受损情况描述（必要时可加附页）： | | | |
| 受损标的投保其他保险情况 | | | |
| 拥有保险利益的其他方 | | | |
| 估计损失金额 | | 索赔金额 | |
| 被保险人兹声明上述内容真实有效，现根据保险合同的约定，向贵公司提出出险通知及索赔申请。对于事故原因涉及第三方的责任，被保险人未放弃向第三方请求赔偿的权利。 | | | |
| 被保险人及其代表（签字/盖章）：<br><br>报案日期：　　年　　月　　日 | | 保险公司意见：<br><br>报案号：<br><br>经办人： | |

备注：本通知书上，除“保险公司意见”外，其它各栏均应由被保险人详细填写。

## 2、实施条件

表2 保险中介实务考核项目实施条件

| 项目 | 基本实施条件 | 备注 |
| --- | --- | --- |
| 场地 | 测试场地不少于70平米，配置办公桌30张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机.每个学生配置1个计算器，1份出险/索赔通知书，草稿纸若干 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员2名 | |

**3、考核时量**

90分钟。

**4、评分标准（100分）**

表3 保险中介实务考核项目评分标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 职业素养（20分） | | 20分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80分） | 索赔单证填写 | 20分 | 索赔申请书填写项目完整。 | 10 | |
| | | | 索赔申请书填写正确，字迹工整，无涂改。 | 10 | |
| | 保险责任判定 | 20分 | 保险责任判定事项完整。 | 10 | |
| | | | 保险责任判定正确。 | 10 | |
| | 索赔资料列举 | 10分 | 索赔资料列举完整、正确。 | 10 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 理赔计算 | 30分 | 计算公式正确，代入数据正确。 | 10 | |
| | | | 赔偿金额计算正确。 | 20 | |

试题评阅人签名：

**（三）试题编号：B-2-3-3**

**1、任务描述**

2018年4月3日13时许，某保险公司报案中心接到湖南省岳阳市林氏纸业有限公司值班人员刘洋的报案电话（电话号码：18073051969，传真：0730-6566242），据称该公司因雷电导致芦苇事业部突然起火。

保险公司工作人员接到林氏纸业报案后，进行了报案登记，查抄了保单副本（保单号为主险PQBB2017430600000008），并将所抄单底与保单记录进行核对，并就此情况向公司经理周某进行了汇报，结论为予以立案处理，立案号：CZ20170223。

经查，2017年9月25日，林氏纸业向该保险公司投保了财产保险综合险。保险标的为存货，保险金额为芦苇和龙须草5000万元、废纸3000万元、浆板5000万元，松木和杨木2000万元，投保方式为估价投保，同时约定保险价值为出险时的实际库存金额。该保单特别约定每次事故免赔额为5000元或损失金额的10%，以高者为准。

事故发生后，该保险保险公司于4月4日委托某保险公估公司，保险公估公司派工作人员张某等人赶往现场进行查勘（湖南省岳阳市城陵矶洪家洲362号）、查账及盘存等工作。经查，2018年4月3日13点45分左右，雷电后，该公司苇浆事业部松南81#垛突然起火，公司立即组织相关人员到现场抢险，并报岳阳消防支队支援，于晚上23时火扑灭，造成松南81#垛芦苇1096.13吨烧毁，经查勘确认出险前，仓库新芦苇吨数为69595吨，旧芦苇吨数为45771吨（出险时实际市场价值790元/吨），产生施救费用48686元，经保险双方协商残值按损失金额5%确定，归被保险人所有。

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请根据客户的情况，完成以下索赔单证的填写。

（2）假设你是保险公估公司的工作人员，请判断保险公司是否要承担赔偿责任。

（3）请列举客户索赔应提交的资料（至少5个）。

（4）请作为保险公估公司的工作人员，根据案情完成保险理赔计算，以便给保险公司参考。

表1 某保险公司出险/索赔通知书

# 保险出险/索赔通知书

**财产保险股份有限公司_____：

我单位（本人）在贵公司投保的标的出险，基本情况如下：

| | | | |
|---|---|---|---|
| 被保险人 | | 保单号码<br>(批单号码) | |
| 险　　种 | | 保险标的<br>(保险财产) | |
| 保险金额 | | 保险期限 | ，年　月　日至　　年　月　日 |
| 起运地至目的地<br>(货运险类适用) | 至 | 受损财产<br>(受损标的) | |
| 出险地点 | | 出险时间 | |
| 报案人姓名、电话、传真 | | | |
| 出险经过、事故原因、施救经过及受损情况描述（必要时可加附页）： | | | |
| 受损标的投保其他保险情况 | | | |
| 拥有保险利益的其他方 | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 估计损失金额 | | 索赔金额 | |
| 被保险人兹声明上述内容真实有效，现根据保险合同的约定，向贵公司提出出险通知及索赔申请。对于事故原因涉及第三方的责任，被保险人未放弃向第三方请求赔偿的权利。 | | | |
| 被保险人及其代表（签字/盖章）：<br><br>报案日期：　　年　　月　　日 | | 保险公司意见：<br><br>报案号：<br><br>经办人： | |

备注：本通知书上，除“保险公司意见”外，其它各栏均应由被保险人详细填写。

**2、实施条件**

表2 保险中介实务考核项目实施条件

| 项目 | 基本实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于70平米，配置办公桌30张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机.每个学生配置1个计算器，1份出险/索赔通知书，草稿纸若干 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员2名 | |

**3、考核时量**

90分钟。

**4、评分标准（100分）**

表3 保险中介实务考核项目评分标准

| 评价内容 | 配分 | 评分标准 | 得分 |
|---|---|---|---|
| 职业素养<br>（20分） | 20分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80分） | 索赔单证填写 | 20分 | 索赔申请书填写项目完整 | 10 | |
| | | | 索赔申请书填写正确，字迹工整，无涂改 | 10 | |
| | 保险责任判定 | 20分 | 保险责任判定事项完整 | 10 | |
| | | | 保险责任判定正确 | 10 | |
| | 索赔资料列举 | 10分 | 索赔资料列举完整、正确 | 10 | |
| | 理赔计算 | 30分 | 计算公式正确，代入数据正确 | 10 | |
| | | | 赔偿金额计算正确 | 20 | |

试题评阅人签名：

**（四）试题编号：B-2-3-4**

**1、任务描述**

2017年2月23日22时许，某保险公司报案中心接到鸿运鞋业有限公司的值班人员张强的报案电话（电话号码：18073636532），据称该公司一个原料仓库由于电线短路发生火灾。

业务员李岚接到鞋业公司报案后，派查勘员张某赶至现场进行初步的查勘，并进行了报案登记，查抄了保单副本（保单号为主险PDXX201612091024321213），并将所抄单底与保单记录进行核对，并就此情况向公司经理周大强进行了汇报，结论为予以立案处理，立案号：CZ20170223。

经查，2016年12月9日，鞋业公司向该保险公司投保了财产保险综合险附加利润损失保险。保险金额为固定资产厂房9500万元，机器设1050万元，存货8000万元（投保明细表注明存货包括原材料2600万元，产成品5400万元），投保方式为估价投保。附加险利润损失保险的保险金额为1326万元，赔偿期为3个月。火

灾发生后赔偿期营业额下降到360万元，标准营业额为520万元，上年毛利润率为25%，全年的毛利润为1560万元。保险标的地址为长沙市韶山南路210号，电话号码0731—8989220。

虽经多方奋力抢救，该鞋业有限公司仍造成了严重的损失后果。后经保险公司委托的保险公估公司评估的火灾造成损失情况是：（1）烧毁了约2700平米的库房，损失程度60%，出险时厂房的实际价值与投保时相比没有变化，仍为9500万；（2）存货中原材料损失金额为100万，产成品损失金额为500万，存货出险时的价值为9000万；此次事故共发生施救费用20万元，其中固定资产施救费用为8万元，流动资产的施救费用为12万元；另外被保险人恢复正常生产大约需要3个月的时间。

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请根据客户的情况，完成以下索赔单证的填写。

（2）假设你是保险公估公司的工作人员，请判断保险公司是否要承担赔偿责任。

（3）请列举客户索赔应提交的资料（至少5个）。

（4）请作为保险公估公司的工作人员，根据案情完成保险理赔计算，以便给保险公司参考。

表1 某保险公司出险/索赔通知书

# 保险出险/索赔通知书

**财产保险股份有限公司_____：

我单位（本人）在贵公司投保的标的出险，基本情况如下：

| | | | |
|---|---|---|---|
| 被保险人 | | 保单号码<br>(批单号码) | |
| 险　　种 | | 保险标的<br>(保险财产) | |
| 保险金额 | | 保险期限 | ，　年　月　　日至　　年　月　日 |
| 起运地至目的地<br>(货运险类适用) | 至 | 受损财产<br>(受损标的) | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 出险地点 | | 出险时间 | |
| 报案人姓名、电话、传真 | | | |
| 出险经过、事故原因、施救经过及受损情况描述（必要时可加附页）： | | | |
| 受损标的投保其他保险情况 | | | |
| 拥有保险利益的其他方 | | | |
| 估计损失金额 | | 索赔金额 | |
| 被保险人兹声明上述内容真实有效，现根据保险合同的约定，向贵公司提出出险通知及索赔申请。对于事故原因涉及第三方的责任，被保险人未放弃向第三方请求赔偿的权利。 | | | |
| 被保险人及其代表（签字/盖章）：<br><br>报案日期：　　年　　月　　日 | | 保险公司意见：<br><br>报案号：<br><br>经办人： | |

备注：本通知书上，除“保险公司意见”外，其它各栏均应由被保险人详细填写。

**2、实施条件**

表2 保险中介实务考核项目实施条件

| 项目 | 基本实施条件 | 备注 |
|---|---|---|
| 场地 | 测试场地不少于70平米，配置办公桌30张 | 机试 |
| 设备 | 每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机.每个学生配置1个计算器，1份出险/索赔通知书，草稿 | |

| | | |
|---|---|---|
| | 纸若干 | |
| 人员 | 每个场地配备监考人员2名 | |

**3、考核时量**

90分钟。

**4、评分标准（100分）**

表3 保险中介实务考核项目评分标准

| 评价内容 | | 配分 | 评分标准 | | 得分 |
|---|---|---|---|---|---|
| 职业素养（20分） | | 20分 | 诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德；<br>方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。 | | |
| 测试任务（80分） | 索赔单证填写 | 20分 | 索赔申请书填写项目完整 | 10 | |
| | | | 索赔申请书填写正确，字迹工整，无涂改 | 10 | |
| | 保险责任判定 | 20分 | 保险责任判定事项完整 | 10 | |
| | | | 保险责任判定正确 | 10 | |
| | 索赔资料列举 | 10分 | 索赔资料列举完整、正确 | 10 | |
| | 理赔计算 | 30分 | 计算公式正确，代入数据正确 | 10 | |
| | | | 赔偿金额计算正确 | 20 | |

试题评阅人签名：