



中国人寿
CHINA LIFE

保险职业学院
INSURANCE PROFESSIONAL COLLEGE

保险职业学院 专业技能考核题库

专业（方向）名称	保险（人伤理赔）
所 在 系 院	保险系
专 业 教 研 室	寿险教研室
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）

《保险专业技能考核标准与题库》编写组成员：

主 编：周 灿
副主编：王 君 张 倩 李晶晶 薛 恒
参 编：李 丽 马丽华 常 伟 刘桂梅 李一鸣
刘省波 左小川 谢汀芬 田建湘 顾 红
陈思屹 包 敏

《保险专业技能考核标准与题库》审核组成员：

主 审：赵松来
副主审：沈 伟 夏雪芬 葛志明
参 审：林向阳 谭邦永 欧肇敏 雷 鸣 蔡征宇
吕雅丽

目录

第一部分 专业基本技能.....	4
模块一 风险分析与管理.....	4
项目一 企业风险分析与管理.....	4
项目二 家庭风险分析与管理.....	25
模块二 保险产品分析.....	58
项目一 机动车辆保险产品分析.....	58
项目二 责任保险产品分析.....	73
项目三 人身保险产品分析.....	84
第二部分 岗位核心技能.....	172
模块三 人身保险实务.....	172
项目一 人身保险承保.....	172
项目二 人身保险生存调查.....	216
项目三 人身保险核保.....	223
项目四 人身保险理赔.....	235
模块四 人伤理赔实务.....	249
项目一 保险医学基础.....	249
项目二 保险人伤理赔.....	266
项目三 保险人伤调查报告.....	302
项目四 保险人伤法务.....	317

依据人才培养方案以及广泛行业、企业调研，考虑高职学生学习规律，本专业技能考核，通过设置风险分析与管理、保险产品分析、人身保险实务、人伤理赔实务等 4 个专业技能考核模块，共计 81 道考核试题，分别考核学生的风险分析与管理能力、保险产品分析与解读能力、人身保险业务操作能力、人伤理赔实务能力等专业能力与水平，以及学生从事保险（人伤理赔）专业技术工作所应具备的团队协作、综合运用、管理执行、创新创业、守法遵纪、诚信敬业、安全合规等职业素养；引导学校加强教学基本条件建设，深化课程教学改革，强化实践教学环节，提高专业教学质量，培育学生创新创业、合规经营、高效执行等职业能力，弘扬新时代劳模精神、劳动精神和工匠精神，促进学生德、智、体、美、劳全面发展，培养适应新时代发展需要的保险专业复合型高素质技术技能人才。

第一部分 专业基本技能

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

XX 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“YY 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 XX 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 YY 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）作为风险管理人员，请针对该企业选取适合的风险识别方法并设计具体的风险识别流程与内容。
- （2）请向 XX 橡胶公司工作人员解析财产风险，并识别该企业常见的财产风险。
- （3）请向 XX 橡胶公司工作人员解析人身风险，并识别该企业常见的人身风险。
- （4）请向 XX 橡胶公司工作人员解析责任风险。并识别该企业常见的责任风险。
- （5）请识别该企业中最为常见的其他风险。
- （6）请识别该企业的物质风险源。
- （7）请识别该企业的经济风险源。
- （8）请识别该企业的操作风险源。

(9) 请对该企业做出风险识别结论。

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

评价内容	配分	评分标准	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。	

测试 任务 (80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。	25分	选择风险识别方法正确，设计出的风险识别流程与内容完整具体。	25	
	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。	40分	解析财产风险正确，并能列举出4项以上的财产风险	40	
			解析人身风险正确，并能列举出2项以上的人身风险		
			解析责任风险正确，并能列举出2项以上的责任风险		
			识别其他风险正确，并能列举出2项以上的其他风险		
			识别2项以上的物质风险源		
			识别2项以上的经济风险源		
			识别2项以上的操作风险源		
	能正确做出风险识别结论	15分	熟练运用风险识别方法得出企业风险识别结论	15	
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

X X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）作为风险管理人员，请针对该企业选取适合的风险识别方法并设计具体的风险识别流程与内容。
- （2）请向 XX 服装厂工作人员解析财产风险，并识别该企业常见的财产风险。
- （3）请向 XX 服装厂工作人员解析人身风险，并识别该企业常见的人身风险。
- （4）请向 XX 服装厂工作人员解析责任风险。并识别该企业常见的责任风险。
- （5）请识别该企业中最为常见的其他风险。
- （6）请识别该企业的物质风险源。
- （7）请识别该企业的经济风险源。
- （8）请识别该企业的操作风险源。
- （9）请对该企业做出风险识别结论。

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

评价内容	配分	评分标准	得分
职业素养	6 分	对给定背景资料非常了解, 操作	

(20 分)			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。		
测试 任务 (80 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。	25 分	选择风险识别方法正确,设计出的风险识别流程与内容完整具体。	25	
	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。	40 分	解析财产风险正确,并能列举出 4 项以上的财产风险	40	
			解析人身风险正确,并能列举出 2 项以上的人身风险		
			解析责任风险正确,并能列举出 2 项以上的责任风险		
			识别其他风险正确,并能列举出 2 项以上的其他风险		
			识别 2 项以上的物质风险源		
			识别 2 项以上的经济风险源		
			识别 2 项以上的操作风险源		

	能正确做出风险识别结论	15 分	熟练运用风险识别方法得出企业风险识别结论	15	
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）作为风险管理人员，请针对该企业选取适合的风险识别方法并设计具体的风险识别流程与内容。
- （2）请向该焦化厂工作人员解析财产风险，并识别该企业常见的财产风险。
- （3）请向该焦化厂工作人员解析人身风险，并识别该企业常见的人身风险。
- （4）请向该焦化厂工作人员解析责任风险。并识别该企业常见的责任风险。
- （5）请识别该企业中最为常见的其他风险。
- （6）请识别该企业的物质风险源。
- （7）请识别该企业的经济风险源。
- （8）请识别该企业的操作风险源。
- （9）请对该企业做出风险识别结论。

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

评价内容		配分	评分标准	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。		
测试任务 (80 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。	25 分	选择风险识别方法正确, 设计出的风险识别流程与内容完整具体。	25	
	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	40 分	解析财产风险正确, 并能列举出 4 项以上的财产风险	40	
			解析人身风险正确, 并能列举出 2 项以上的人身风险		

	用，体现出有较 好的观察力、分 析力与逻辑思维 能力。		解析责任风险正确，并能列举出 2 项以上的责任风险		
			识别其他风险正确，并能列举出 2 项以上的其他风险		
			识别 2 项以上的物质风险源		
			识别 2 项以上的经济风险源		
			识别 2 项以上的操作风险源		
	能正确做出风险 识别结论	15 分	熟练运用风险识别方法得出企 业风险识别结论	15	
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

X X 高职院校基本情况：

X X 高职院校创办于 1986 年，隶属全球双 500 强企业中国 YY 保险（集团）公司，前身为中国 X X 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 X X 教育的全日制公办普通高校，同时也是中共中国 YY 保险（集团）公司委员会党校、中国 YY 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”。学院建筑总面积 96638.01 平方米，资产总值 1.09 亿元，无形资产评估总和为 17.85 亿元。

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％。

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。

学院内人员身份包括学院教职员工、学生、YY 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 X X 高职院校地理位置图



图 2 X X 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）作为风险管理人员，请解析该企业面临哪些种类的风险因素，并识别出来。
- （2）按照下列提示完成 X X 高职院校风险评估报告：
 - 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（主要分析暴风雨、洪水、滑坡）。
 - 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, 解析企业面临的风险因素。			
	40	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。	企业概况	20	
			自然灾害风险情况	10	
			意外事故风险情况	10	
			风险总体评价	5	
			保险建议	5	
			保险条件	5	
			其他建议	5	
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

某某商场基本情况：

X X ID MALL 地处长沙五一核心商圈，位于长沙市天心区坡子街与黄兴路步行街交汇处，项目总建筑面积 12 万平方米，共七层，地上五层及地下一层为商业，地下二层为停车位。商场里有众多国际零售品牌、五星级国际影城、真冰滑冰场、高档餐饮、精品超市、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 名官兵赶赴该商场现场处置，全勤指挥部遂行出动。

2018 年 10 月 27 日 11 时 30 分左右，该商场发生火情。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：该商场 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铁板烧店内，但无明火现象。



图 1 XX 商场地理位置图



图 2 X X 商场外观图



图 3 X X 商场内部场景图

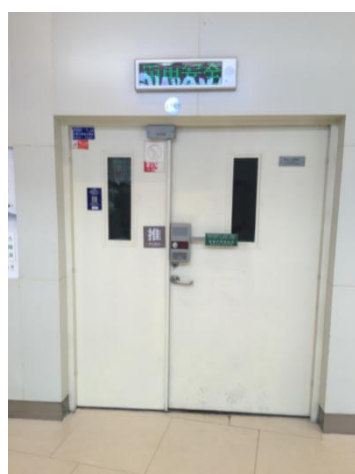




图 4 X X 商场消防布置图

请根据以上资料完成下列测试题目：

- (1) 作为风险管理人员，请解析该企业面临哪些种类的风险因素，并识别出来。
- (2) 按照下列提示完成X X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、洪水、滑坡）。

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,解析企业面临的风险因素。			
	40	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。	企业概况	20	
			自然灾害风险情况	10	
			意外事故风险情况	10	
			风险总体评价	5	
			保险建议	5	
			保险条件	5	
			其他建议	5	
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 X X 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 YY 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 X X 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 v v 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 XX纸业公司厂牌



图 2 XX纸业公司厂门



图 3 XX纸业公司厂区



图 4 XX纸业公司库房

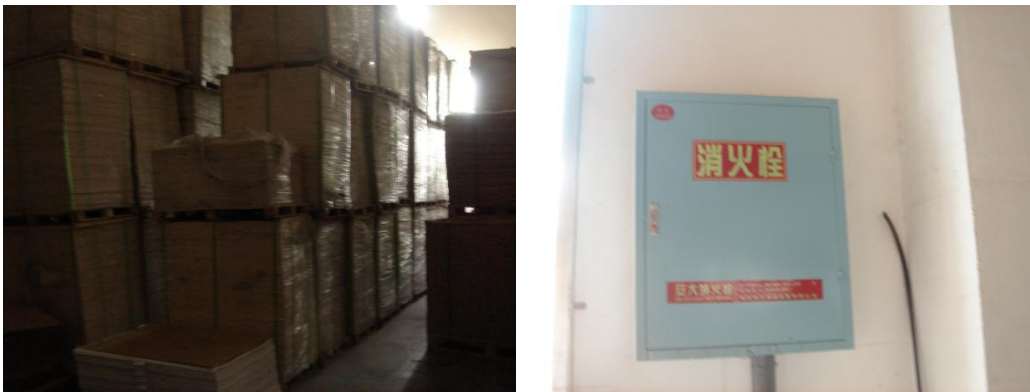


图 5 XX纸业公司厂房内景

请根据以上资料完成下列测试题目：

- （1）作为风险管理人员，请解析该企业面临哪些种类的风险因素，并识别出来。
- （2）按照下列提示完成XX纸业公司的风险评估报告：
 - 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,解析企业面临的风险因素。			
	40	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。	企业概况	20	
			自然灾害风险情况	10	
			意外事故风险情况	10	
			风险总体评价	5	
			保险建议	5	
			保险条件	5	
			其他建议	5	
合计	总分 100 分				

试题评阅人签名：

（七）试题编号：A-1-1-7

1、任务描述

某企业花费 30 万元购买一台机器设备，该设备面临的火灾风险为：全损，概率为 1%；无损失，概率为 99%。对此企业风险管理部门拟定了四种风险处理方案，具体如下：

- A、风险自留。
- B、风险自留与损失控制相结合，需花费 3000 元安装损失控制系统，全损概率变为 0.5%。
- C、购买保额为 20 万元的保险，保费 2000 元。
- D、购买保额为 30 万元的保险，保费 2800 元。

请按提示完成以下技能测试题目：

- （1）作为专业风险管理人员，向该企业介绍风险管理技术有几种。
- （2）向企业工作人员解析控制型风险管理技术，并宣讲具体的措施，针对企业实情给出控制型风险管理措施建议。
- （3）向企业工作人员解析融资型风险管理技术，并宣讲具体的措施，针对企业实情给出融资型风险管理措施建议。
- （4）请按照以下损失矩阵模板，完成四种措施的损失矩阵。

表 1 损失矩阵表

方案	火灾发生情形的损失与费用	火灾不发生情形的费用

- （5）请参照以下计算方法，对比四种方案，选择最优方案？
- 期望损失=火灾发生的概率*火灾发生情形的损失与费用+火灾不发生的概率*火灾不发生情形的费用

2、实施条件

表 2 企业风险管理决策实施条件

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，白纸若干	
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 3 企业风险管理决策评价标准

考核内容	配分	考核点	得分
职业素养 (20 分)	6 分	对给定背景资料的企业情况非常了解,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)	45 分	具有一定的风险识别、评估、管理措施的实操能力,能利用风险识别、评估、管理措施方法进行有效识别、评估,并熟练掌握不同风险管理措施。	
	20 分	解析不同风险管理措施的损失及概率,完成损失矩阵。	
	15 分	掌握损失期望值的公式及计算方法,针对题目中企业的实际情况进行风险管理措施决策。	
合计	总分 100 分		

试题评阅人签名:

(八) 试题编号: A-1-1-8

1、任务描述

某公司大厦面临火灾风险,其最大可保损失为 1000 万元,假设无不可保损失,公司防损部现针对火灾风险拟采用以下处理方案:

- A、自留风险;
- B、购买保费为 4.2 万元,保额为 600 万元的火灾保险;
- C、购买保费为 6 万元,保额为 1000 万元的火灾保险。

大厦火灾损失分布经验数据如下:

表 1 大厦火灾损失分布经验数据表

损失金额（单位：万元）	0	30	100	300	800	1000
损失概率	0.8	0.1	0.08	0.017	0.002	0.001

请按提示完成以下技能测试题目：

- （1）作为专业风险管理人员，向该企业介绍风险管理技术？
- （2）向企业工作人员解析控制型风险管理技术，并宣讲具体的措施，针对企业实情给出控制型风险管理措施建议。
- （3）向企业工作人员解析融资型风险管理技术，并宣讲具体的措施，针对企业实情给出融资型风险管理措施建议。
- （4）请按照以下损失矩阵模板，完成四种措施的损失矩阵。

表 2 损失矩阵表

损失金额 （万元）	0	30	100	300	800	1000
概率	0.8	0.1	0.08	0.017	0.002	0.001

- （5）请参照以下计算方法，对比四种方案，选择最优方案？
- 期望损失=火灾发生的概率*火灾发生情形的损失与费用+火灾不发生的概率*火灾不发生情形的费用

2、实施条件

表 3 企业风险管理决策实施条件

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，白纸若干	
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 3 企业风险管理决策评价标准

考核内容	配分	考核点	得分
职业素养 (20 分)	6 分	对给定背景资料的企业情况非常了解,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)	45 分	具有一定的风险识别、评估、管理措施的实操能力,能利用风险识别、评估、管理措施方法进行有效识别、评估,并熟练掌握不同风险管理措施。	
	20 分	解析不同风险管理措施的损失及概率,完成损失矩阵。	
	15 分	掌握损失期望值的公式及计算方法,针对题目中企业的实际情况进行风险管理措施决策。	
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

马先生，40 岁，某集团公司下属贸易公司经理，公司提供有完善的社会保险和小额的企业年金保险，年收入 7-9 万，且较为稳定。爱人 38 岁，某事业单位干部，有社保，年收入 4-6 万。孩子正在就读初二。马先生家庭资产情况如下：住房为按揭贷款购买，每月还贷约 2300 元，5 年后全部付清；家用轿车一部，价值 20 万元，投保全险；银行存款约 18 万元，没有购买过任何商业保险, 无其他投资；年生活支出约 4 万—5 万元。

请按提示完成以下技能测试题目：

- （1）作为风险管理人员，请针对该家庭选取适合的风险识别方法并设计具体的风险识别流程与内容。
- （2）请向马先生解析财产风险，并识别该家庭常见的财产风险，并说明原因。
- （3）请向马先生解析人身风险，并识别该家庭常见的人身风险，并说明原因。
- （4）请向马先生解析责任风险。并识别该家庭常见的责任风险，并说明原因。
- （5）请向马先生识别该家庭常见的其他风险，并说明原因。
- （6）请识别该家庭的物质风险源、经济风险源、操作风险源。

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

评价内容	配分	评分标准	得分
职业素养	6 分	对给定背景资料非常了解, 操作	

(20 分)			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。		
测试 任务 (80 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。	20 分	选择风险识别方法正确,设计出 的风险识别流程与内容完整具 体。	20	
	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。	40 分	解析财产风险正确,并能列举出 4 项以上的财产风险	40	
			解析人身风险正确,并能列举出 2 项以上的人身风险		
			解析责任风险正确,并能列举出 2 项以上的责任风险		
			识别其他风险正确,并能列举出 2 项以上的其他风险		
			识别 2 项以上的物质风险源		
			识别 2 项以上的经济风险源		
			识别 2 项以上的操作风险源		
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

刘先生有一个三口之家，幸福美满。刘先生今年 30 岁，是一家公司职员，月收入 6000，虽然坐在办公室，但工作压力大，经常应酬，不抽烟，不需要出差。公司为他购买了五险，他还在朋友的推荐下购买了一份平安智胜人生终身寿险（万能险）。并因工作需要贷款买了一辆价值 20 万的车，每月车贷需还 2000 元，还需两年还清。刘太太今年 27 岁，经营着一家小超市，无不良嗜好，月收入 6500。刘太太经常走 20 分钟的路上下班，但她并未给自己购买任何保险。他们有一个四岁的女儿，正在读幼儿园，活泼好动，所以他们为女儿购买了平安的宝宝卡，幼儿园也为其投保了学平险。两人每年支出 9 万元，有一套价值 60 万的房子，还存了五万元在银行。刘先生一家都无家族病史。

请按提示完成以下技能测试题目：

- （1）作为风险管理人员，请针对该家庭选取适合的风险识别方法并设计具体的风险识别流程与内容。
- （2）请向刘先生解析财产风险，并识别该家庭常见的财产风险，并说明原因。
- （3）请向刘先生解析人身风险，并识别该家庭常见的人身风险，并说明原因。
- （4）请向刘先生解析责任风险。并识别该家庭常见的责任风险，并说明原因。
- （5）请向刘先生识别该家庭常见的其他风险，并说明原因。
- （6）请识别该家庭的物质风险源、经济风险源、操作风险源。

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

评价内容	配分	评分标准	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。		
测试 任务 (80 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。	20 分	选择风险识别方法正确,设计出的风险识别流程与内容完整具体。	20	
	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。	40 分	解析财产风险正确,并能列举出 4 项以上的财产风险	40	
			解析人身风险正确,并能列举出 2 项以上的人身风险		
			解析责任风险正确,并能列举出 2 项以上的责任风险		
			识别其他风险正确,并能列举出 2 项以上的其他风险		
			识别 2 项以上的物质风险源		
			识别 2 项以上的经济风险源		
			识别 2 项以上的操作风险源		
合计		总分 100 分			

试题评阅人签名:

(三) 试题编号: A-1-2-3

1、任务描述

某三口之家，男主人宋先生，现年 35 岁，经营着一家食品公司。由于业务关系，经常在外出差；女主人宋太太，33 岁，家庭主妇。二人育有一子，现年 4 岁，是某幼儿园中班的学生。

该家庭资产状况：有三室两厅住房一套，价值 120 万元，尚有 30 万房贷未偿还完毕。家电和家具若干，总价值 28 万元；私家车一辆：价值 25 万元。宠物狗一只，价值 3000 元。

请按提示完成以下技能测试题目：

- （1）作为风险管理人员，请针对该家庭选取适合的风险识别方法并设计具体的风险识别流程与内容。
- （2）请向宋先生解析财产风险，并识别该家庭常见的财产风险，并说明原因。
- （3）请向宋先生解析人身风险，并识别该家庭常见的人身风险，并说明原因。
- （4）请向宋先生解析责任风险。并识别该家庭常见的责任风险，并说明原因。
- （5）请向宋先生识别该家庭常见的其他风险，并说明原因。
- （6）请识别该家庭的物质风险源、经济风险源、操作风险源。

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 年以上保险营销工作经验或三年以上保险实训指导经历	

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

评价内容	配分	评分标准	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。		
测试 任务 (80 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。	20 分	选择风险识别方法正确，设计出的风险识别流程与内容完整具体。	20	
	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。	40 分	解析财产风险正确，并能列举出 4 项以上的财产风险	40	
			解析人身风险正确，并能列举出 2 项以上的人身风险		
			解析责任风险正确，并能列举出 2 项以上的责任风险		
			识别其他风险正确，并能列举出 2 项以上的其他风险		
			识别 2 项以上的物质风险源		
			识别 2 项以上的经济风险源		
			识别 2 项以上的操作风险源		
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

丁医生，男，51 岁，从某国企职工医院停薪留职自办诊所，单位上有“三险一金”等保险。妻子 40 岁，无单位、无职业，自费缴养老保险，年缴费 2000 元左右，无其他保险，两个女儿已大学毕业，待业在家。诊所平均月收入 4500 元，月均日常开支 2000 元，月结余 2000 元，全部存银行，银行存款 20 万元。几年前投资股市 1 万元，现该股已退市，预计仅值 800 元，无其他投资。

请按提示完成以下技能测试题目：

- （1）作为风险管理人员，请针对该家庭选取适合的风险识别方法并设计具体的风险识别流程与内容。
- （2）请向丁医生解析财产风险，并识别该家庭常见的财产风险，并说明原因。
- （3）请向丁医生解析人身风险，并识别该家庭常见的人身风险，并说明原因。
- （4）请向丁医生解析责任风险。并识别该家庭常见的责任风险，并说明原因。
- （5）请向丁医生识别该家庭常见的其他风险，并说明原因。
- （6）请识别该家庭的物质风险源、经济风险源、操作风险源。

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

评价内容	配分	评分标准	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。	

测试 任务 (80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。	20 分	选择风险识别方法正确，设计出 的风险识别流程与内容完整具 体。	20	
	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。	40 分	解析财产风险正确，并能列举出 4 项以上的财产风险	40	
			解析人身风险正确，并能列举出 2 项以上的人身风险		
			解析责任风险正确，并能列举出 2 项以上的责任风险		
			识别其他风险正确，并能列举出 2 项以上的其他风险		
			识别 2 项以上的物质风险源		
			识别 2 项以上的经济风险源		
			识别 2 项以上的操作风险源		
合计		总分 100 分			

试题评阅人签名:

(五) 试题编号: A-1-2-5

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) 请向刘先生解析财产风险,。
- (2) 请向刘先生解析人身风险。

- (3) 请向刘先生解析责任风险。
- (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 3 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)	15 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。	
	30 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：

（六）试题编号：A-1-2-6

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）请向唐先生解析财产风险，。
- （2）请向唐先生解析人身风险。
- （3）请向唐先生解析责任风险。
- （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。

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 3 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)	15 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。	
	30 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:

(七) 试题编号: A-1-2-7

1、任务描述

赵先生家庭是一个典型的高收入家庭,夫妇二人有较高的学历和理想的职业,赵先生是一家外企高管,年收入约 35 万,太太是公务员,年收入约 10 万,目前孩子两岁了,住房是自购商品房。单位给两人均投保了社会保险和人身意外伤害保险。目前家里有金融资产 107 万元,其中定期存款 70 万,家庭现金及活期存款 1 万,债券 20 万,债券基金 10 万,股票及股票基金 6 万,汽车 35 万,家电 15 万,房产市值 150 万,剩余商业贷款 39 万,贷款 3 年内能还完,家庭每个月的支出大约在一万元左右。请根据资料为赵先生家编制风险管理计划书。

请按提示完成以下技能测试题目：

- （1）请画出赵先生家庭的基本情况表。
- （2）请画出赵先生家庭资产负债表。

表 1 个人（家庭）资产负债表

资产			金额（元）
金融资产	现金与其等价物	现金	
		活期存款	
		定期存款	
		其他类型银行存款	
		货币市场基金	
		人寿保险现金收入	
	现金与其等价物小计		
	其他金融资产	债券	
		股票及权证	
		基金	
		期货	
		外汇实盘投资	
		人民币理财产品	
		保险理财产品	
		证券理财产品	
		信托理财产品	
		其他	
	其他金融资产小计		
金融资产小计			
实物资产	自住房		
	投资的房地产		
	机动车		
	家具和家用电器类		
	珠宝和收藏品类		
	其他个人资产		
实物资产小计			
资产总计			
负债	负债		金额（元）
	信用卡透支		
	消费贷款		

	创业贷款	
	汽车贷款	
	住房贷款	
	其他贷款	
负债总计		
净资产总计		

(3) 请画出赵先生家庭收入支出表。

表 2 个人（家庭）收入支出表

收入项目	金额（元）	支出项目	金额（元）
常规收入		固定支出	
工资		餐饮费用	
奖金和津贴		交通费用	
租金收入		子女教育费用	
有价证券的红利		所得税	
银行存款利息		医疗费	
债券利息		人寿和其他保险	
信托基金红利		房屋保险	
其他固定利息收入		房屋贷款偿还	
常规收入小计		个人贷款偿还	
临时性收入		固定支出小计	
捐赠收入		临时性支出	
遗产继承		衣服购置费用	
临时性收入小计		子女津贴	
收入总计		电器维修费用	
		捐赠支出	
收入总计 (+)		旅游费用	
支出总计 (-)		临时支出小计	
收支差额		支出总计	

- (4) 请分析赵先生家庭的人身风险。
- (5) 请分析赵先生家庭的财产风险。
- (6) 请分析赵先生家庭的责任风险。
- (7) 请给出赵先生家庭风险管理方案。

2、实施条件

表 3 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 4 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,并在此基础上完成家庭基本情况、	
	10 分	完成家庭的资产负债情况分析。	
	10 分	完成家庭的收入支出情况分析。	
	10 分	熟练掌握风险、风险源等的相关知识,为家庭识别出财产风险。	
	10 分	熟练掌握风险、风险源等的相关知识,为家庭识别出人身风险。	
	10 分	熟练掌握风险、风险源等的相关知识,为家	

		庭识别出责任风险。	
	20 分	根据家庭实际情况完成风险管理方案。	
合计	总分 100 分		

试题评阅人签名：

（八）试题编号：A-1-2-8

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。

表 2 个人（家庭）资产负债表

资产			金额（元）
金融资产	现金与其等价物	现金	
		活期存款	
		定期存款	
		其他类型银行存款	
		货币市场基金	
		人寿保险现金收入	
	现金与其等价物小计		

	其他金融资产	债券	
		股票及权证	
		基金	
		期货	
		外汇实盘投资	
		人民币理财产品	
		保险理财产品	
		证券理财产品	
		信托理财产品	
		其他	
其他金融资产小计			
金融资产小计			
实物资产	自住房		
	投资的房地产		
	机动车		
	家具和家用电器类		
	珠宝和收藏品类		
	其他个人资产		
实物资产小计			
资产总计			
负债	负债	金额（元）	
	信用卡透支		
	消费贷款		
	创业贷款		
	汽车贷款		
	住房贷款		
	其他贷款		
负债总计			
净资产总计			

（2）请画出杨先生家庭收入支出表。

表 3 个人（家庭）收入支出表

收入项目	金额（元）	支出项目	金额（元）
常规收入		固定支出	
工资		餐饮费用	

奖金和津贴		交通费用	
租金收入		子女教育费用	
有价证券的红利		所得税	
银行存款利息		医疗费	
债券利息		人寿和其他保险	
信托基金红利		房屋保险	
其他固定利息收入		房屋贷款偿还	
常规收入小计		个人贷款偿还	
临时性收入		固定支出小计	
捐赠收入		临时性支出	
遗产继承		衣服购置费用	
临时性收入小计		子女津贴	
收入总计		电器维修费用	
		捐赠支出	
收入总计 (+)		旅游费用	
支出总计 (-)		临时支出小计	
收支差额		支出总计	

- (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 4 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 5 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,并在此基础上完成家庭基本情况、	
	10 分	完成家庭的资产负债情况分析。	
	10 分	完成家庭的收入支出情况分析。	
	10 分	熟练掌握风险、风险源等的相关知识,为家庭识别出财产风险。	
	10 分	熟练掌握风险、风险源等的相关知识,为家庭识别出人身风险。	
	10 分	熟练掌握风险、风险源等的相关知识,为家庭识别出责任风险。	
	20 分	根据家庭实际情况完成风险管理方案。	
合计	总分 100 分		

试题评阅人签名：

（九）试题编号：A-1-2-9

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。

表 1 个人（家庭）资产负债表

资产			金额（元）
金融资产	现金与其等价物	现金	
		活期存款	
		定期存款	
		其他类型银行存款	
		货币市场基金	
		人寿保险现金收入	
	现金与其等价物小计		
	其他金融资产	债券	
		股票及权证	
		基金	
		期货	
		外汇实盘投资	
		人民币理财产品	
		保险理财产品	
		证券理财产品	
		信托理财产品	
		其他	
	其他金融资产小计		
金融资产小计			
实物资产	自住房		
	投资的房地产		
	机动车		
	家具和家用电器类		
	珠宝和收藏品类		
	其他个人资产		
实物资产小计			
资产总计			
负债	负债	金额（元）	

	信用卡透支	
	消费贷款	
	创业贷款	
	汽车贷款	
	住房贷款	
	其他贷款	
负债总计		
净资产总计		

（3） 请画出小楠家庭收入支出表。

表 2 个人（家庭）收入支出表

收入项目	金额（元）	支出项目	金额（元）
常规收入		固定支出	
工资		餐饮费用	
奖金和津贴		交通费用	
租金收入		子女教育费用	
有价证券的红利		所得税	
银行存款利息		医疗费	
债券利息		人寿和其他保险	
信托基金红利		房屋保险	
其他固定利息收入		房屋贷款偿还	
常规收入小计		个人贷款偿还	
临时性收入		固定支出小计	
捐赠收入		临时性支出	
遗产继承		衣服购置费用	
临时性收入小计		子女津贴	
收入总计		电器维修费用	
		捐赠支出	
收入总计（+）		旅游费用	
支出总计（-）		临时支出小计	
收支差额		支出总计	

（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 3 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 4 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,并在此基础上完成家庭基本情况、	
	10 分	完成家庭的资产负债情况分析。	
	10 分	完成家庭的收入支出情况分析。	
	10 分	熟练掌握风险、风险源等的相关知识,为家庭识别出财产风险。	
	10 分	熟练掌握风险、风险源等的相关知识,为家	

		庭识别出人身风险。	
	10 分	熟练掌握风险、风险源等的相关知识，为家庭识别出责任风险。	
	20 分	根据家庭实际情况完成风险管理方案。	
合计	总分 100 分		

试题评阅人签名：

（十）试题编号：A-1-2-10

1、任务描述

湖南常德空巢老人孙奶奶，今年 54 岁，独自一人退休在家，55 岁后每个月有一笔退休金，每月退休金 1200 元，每年涨 100 元，之前没有买过养老保险之类的。女儿每月固定打生活费 1000 元，有备用存款 6 万。老伴已经因病离去，膝下有一个女儿，已定居法国，结婚生子。孙奶奶曾被接到女儿住处一起生活半年，由于文化差异和言语不通，又回到了自己原来和老伴居住的房屋。房子大概 70 平米，价值 55 万，孙奶奶回来后在这里开了一个影碟和旧书籍杂志贩卖出租小店，每个月能收入 70 元，自己爱看电视，经常看到九点多才睡觉，打发时间。每天下午吃完午饭，还出去和附近茶馆和相仿的邻居一起打牌，娱乐身心，锻炼大脑。在饮食上，孙奶奶自己出门买菜做饭，爱吃浓味的菜肴，爱吃猪肉、猪肝。孙奶奶近几年检查，发现有糖尿病和高血压，需要长期服用相关药物控制。

老人需求：每个月有稳定的生活费用，且有一笔存款备用，生活经济方面收入稳定，每月生活开支 700 元，孙奶奶最关心的就是自己的身体健康问题，毕竟自己身体有些小问题，需要长期服药维持。患有糖尿病和高血压，糖尿病病情都还算较轻的，服用的二甲双胍释缓片，一天一次，一次一片(晨起随餐服用)。另外在高血压用药上，考虑到有糖尿病，所以选择施慧达或者血管紧张素酶抑制剂（ACEI）。一日一次，每次一片或两片，都视情况而定。这两种药的药费是二甲双胍一盒 25 元有 20 片、施慧达一盒 26 元有 14 片，一起平均每个月 200 元左右的药费，每年做一次常规检查 600 元。请按提示完成以下技能测试题目：

- （1）请画出孙奶奶家庭的基本情况表。
- （2）请画出孙奶奶家庭资产负债表。

表 1 个人（家庭）资产负债表

资产			金额（元）
金融资产	现金与其等价物	现金	
		活期存款	
		定期存款	
		其他类型银行存款	
		货币市场基金	
		人寿保险现金收入	

	现金与其等价物小计		
	其他金融资产	债券	
		股票及权证	
		基金	
		期货	
		外汇实盘投资	
		人民币理财产品	
		保险理财产品	
		证券理财产品	
		信托理财产品	
	其他		
其他金融资产小计			
金融资产小计			
实物资产	自住房		
	投资的房地产		
	机动车		
	家具和家用电器类		
	珠宝和收藏品类		
	其他个人资产		
实物资产小计			
资产总计			
负债	负 债	金 额（元）	
	信用卡透支		
	消费贷款		
	创业贷款		
	汽车贷款		
	住房贷款		
	其他贷款		
负债总计			
净资产总计			

（3）请画出孙奶奶家庭收入支出表。

表 2 个人（家庭）收入支出表

收入项目	金额（元）	支出项目	金额（元）
常规收入		固定支出	

工资		餐饮费用	
奖金和津贴		交通费用	
租金收入		子女教育费用	
有价证券的红利		所得税	
银行存款利息		医疗费	
债券利息		人寿和其他保险	
信托基金红利		房屋保险	
其他固定利息收入		房屋贷款偿还	
常规收入小计		个人贷款偿还	
临时性收入		固定支出小计	
捐赠收入		临时性支出	
遗产继承		衣服购置费用	
临时性收入小计		子女津贴	
收入总计		电器维修费用	
		捐赠支出	
收入总计 (+)		旅游费用	
支出总计 (-)		临时支出小计	
收支差额		支出总计	

- (4) 请分析孙奶奶家庭的人身风险。
- (5) 请分析孙奶奶家庭的财产风险。
- (6) 请分析孙奶奶家庭的责任风险。
- (7) 请给出孙奶奶家庭风险管理方案。

2、实施条件

表 3 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 4 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,并在此基础上完成家庭基本情况、	
	10 分	完成家庭的资产负债情况分析。	
	10 分	完成家庭的收入支出情况分析。	
	10 分	熟练掌握风险、风险源等的相关知识,为家庭识别出财产风险。	
	10 分	熟练掌握风险、风险源等的相关知识,为家庭识别出人身风险。	
	10 分	熟练掌握风险、风险源等的相关知识,为家庭识别出责任风险。	
	20 分	根据家庭实际情况完成风险管理方案。	
合计	总分 100 分		

试题评阅人签名：

(十一) 试题编号：A-1-2-11

1、任务描述

武先生一家居住在贵州省毕节市，是一个幸福的四口之家。武先生年龄 41 岁，主要从事室内装修的木工工作，年收入 4 万元工作较稳定，是整个家庭的经济来源。其家庭成员还有妻子杨女士，年龄 39 岁，无固定工作所以收入不稳定，多数时间都在家里。两人还有一个女儿 13 岁在上初中，一个儿子 9 岁在上小学。武先生有两套房，一套自住，一套用来出租且每年有 24000 元的租金收入。武先生也有一定的保险意识，

为全家人都买了新农村合作医疗保险，两个孩子的学校也为其购买了学平险。

武先生的家庭资产总额为 1182000 元。其中家庭持有固定资产为两处房产. 一处 53 万元市值，自己居住；一处 50 万元市值，常年出租，年租金为 24000 元；银行存款为 15 万元，无负债；还有一辆价值 2000 元的电动车。

武先生的家庭收入总额为 68000 元，其中武先生的年收入为 40000 元，杨女士的年收入为 4000 元，出租房屋的收入为 24000 元，子女教育开支为 13000 元，一家人的日常生活消费约为 11000 元，还有一家人购买的新农村合作医疗保险需每年缴费 1500 元，以及一些其他的支出为 3500 元，每年的消费支出总共为 29000 元。

请按提示完成以下技能测试题目：

- （1）请画出武先生家庭的基本情况表。
- （2）请画出武先生家庭资产负债表。

表 1 个人（家庭）资产负债表

资产			金额（元）
金融资产	现金与其等价物	现金	
		活期存款	
		定期存款	
		其他类型银行存款	
		货币市场基金	
		人寿保险现金收入	
	现金与其等价物小计		
	其他金融资产	债券	
		股票及权证	
		基金	
		期货	
		外汇实盘投资	
		人民币理财产品	
		保险理财产品	
		证券理财产品	
		信托理财产品	
		其他	
	其他金融资产小计		
金融资产小计			
实物资产	自住房		
	投资的房地产		

	机动车	
	家具和家用电器类	
	珠宝和收藏品类	
	其他个人资产	
实物资产小计		
资产总计		
负 债	负 债	金 额（元）
	信用卡透支	
	消费贷款	
	创业贷款	
	汽车贷款	
	住房贷款	
	其他贷款	
负债总计		
净资产总计		

（3）请画出武先生家庭收入支出表。

表 2 个人（家庭）收入支出表

收入项目	金额（元）	支出项目	金额（元）
常规收入		固定支出	
工资		餐饮费用	
奖金和津贴		交通费用	
租金收入		子女教育费用	
有价证券的红利		所得税	
银行存款利息		医疗费	
债券利息		人寿和其他保险	
信托基金红利		房屋保险	
其他固定利息收入		房屋贷款偿还	
常规收入小计		个人贷款偿还	
临时性收入		固定支出小计	
捐赠收入		临时性支出	
遗产继承		衣服购置费用	
临时性收入小计		子女津贴	
收入总计		电器维修费用	
		捐赠支出	

收入总计 (+)		旅游费用	
支出总计 (-)		临时支出小计	
收支差额		支出总计	

- (4) 请分析武先生家庭的人身风险。
- (5) 请分析武先生家庭的财产风险。
- (6) 请分析武先生家庭的责任风险。
- (7) 请给出武先生家庭风险管理方案。

2、实施条件

表 3 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 4 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，并在此基础上完成家庭基本情况、	
	10 分	完成家庭的资产负债情况分析。	
	10 分	完成家庭的收入支出情况分析。	
	10 分	熟练掌握风险、风险源等的相关知识，为家庭识别出财产风险。	
	10 分	熟练掌握风险、风险源等的相关知识，为家庭识别出人身风险。	
	10 分	熟练掌握风险、风险源等的相关知识，为家庭识别出责任风险。	
	20 分	根据家庭实际情况完成风险管理方案。	
合计	总分 100 分		

试题评阅人签名：

(十二) 试题编号：A-1-2-12

1、任务描述

彭先生现在 30 岁，在一家私企公司工作了 6 年，目前担任总经理一职，年收入 18 万元，彭太太现年 28 岁，之前是一家公司的白领，底薪 4500 元加提成，结婚后辞掉工作开始做起家庭主妇，目前无收入来源，有一个儿子，孩子四岁，在上幼儿园，儿子每天上学由彭先生顺路送到学校，下午放学由彭太太接回家，一家三口和睦温馨，日子过得还算简单美好。

彭先生家有一辆 20 万的机动车，购买了交强险、三责险、车损险和不计免赔险；有三套房产，价值共计 180 万，还有 20 万银行存款。

彭先生与彭太太结婚五年，儿子四岁，家庭经济条件还不太稳定，除了两人平时日常开销之外，还需支付儿子的学费、各项日常费用以及车辆维修保养费用。

彭先生日常支出：2000*12=24000 元/年

彭太太日常支出：2000*12=24000 元/年

儿子学费：20000 元/年

儿子各项日常费用：4000*12=48000 元/年

车辆维修保养费：5000 元/年

请按提示完成以下技能测试题目：

(1) 请画出彭先生家庭的基本情况表。

(2) 请画出彭先生家庭资产负债表。

表 1 个人（家庭）资产负债表

资产			金额（元）
金融资产	现金与其等价物	现金	
		活期存款	
		定期存款	
		其他类型银行存款	
		货币市场基金	
		人寿保险现金收入	
	现金与其等价物小计		
	其他金融资产	债券	
		股票及权证	
		基金	
		期货	
		外汇实盘投资	
		人民币理财产品	
		保险理财产品	
		证券理财产品	
		信托理财产品	
其他			
其他金融资产小计			
金融资产小计			
实物资产	自住房		
	投资的房地产		
	机动车		
	家具和家用电器类		
	珠宝和收藏品类		
	其他个人资产		
实物资产小计			
资产总计			
负债	负债		金额（元）
	信用卡透支		
	消费贷款		
	创业贷款		

	汽车贷款	
	住房贷款	
	其他贷款	
负债总计		
净资产总计		

（3）请画出彭先生家庭收入支出表。

表 2 个人（家庭）收入支出表

收入项目	金额（元）	支出项目	金额（元）
常规收入		固定支出	
工资		餐饮费用	
奖金和津贴		交通费用	
租金收入		子女教育费用	
有价证券的红利		所得税	
银行存款利息		医疗费	
债券利息		人寿和其他保险	
信托基金红利		房屋保险	
其他固定利息收入		房屋贷款偿还	
常规收入小计		个人贷款偿还	
临时性收入		固定支出小计	
捐赠收入		临时性支出	
遗产继承		衣服购置费用	
临时性收入小计		子女津贴	
收入总计		电器维修费用	
		捐赠支出	
收入总计 (+)		旅游费用	
支出总计 (-)		临时支出小计	
收支差额		支出总计	

- （4）请分析彭先生家庭的人身风险。
- （5）请分析彭先生家庭的财产风险。
- （6）请分析彭先生家庭的责任风险。
- （7）请给出彭先生家庭风险管理方案。

2、实施条件

表 3 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 4 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,并在此基础上完成家庭基本情况、	
	10 分	完成家庭的资产负债情况分析。	
	10 分	完成家庭的收入支出情况分析。	
	10 分	熟练掌握风险、风险源等的相关知识,为家庭识别出财产风险。	
	10 分	熟练掌握风险、风险源等的相关知识,为家庭识别出人身风险。	
	10 分	熟练掌握风险、风险源等的相关知识,为家庭识别出责任风险。	

	20 分	根据家庭实际情况完成风险管理方案。	
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 机动车辆保险产品分析

（一）试题编号：A-2-1-1

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 质	车辆种类	车型名称	1 年以 下	1-2 年	2-6 年	6 年以 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: *****

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	号牌号码		机动车种型		使用性		

保 险 机 动 车					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 限 额	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			
	财产损失赔偿限额		无责任财产损失赔偿限额			
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：						
保险费合计（人民币大写）：（¥： 元） 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。 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。 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。 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。 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 公司地址：湖南省***市***区*****1幢第1、2层 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: *****

被保险人				被保险人身证号码（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：							

明 示 告 知	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。 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。 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 公司地址: 湖南省***市***区*****1 幢第 1、2 层 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 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：

（二）试题编号：A-2-1-2

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 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			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

保 险 机 动 车					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 限 额	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			
	财产损失赔偿限额		无责任财产损失赔偿限额			
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：						
保险费合计（人民币大写）：（¥： 元） 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。 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。 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。 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。 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 公司地址：湖南省***市***区*****1幢第1、2层 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： 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。 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 示 告 知	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。 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。 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 公司地址：湖南省***市***区*****1 幢第 1、2 层 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,体现分析及逻辑思维能力。		
测试任务 (80 分)	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 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 责任保险产品分析

（一）试题编号：A-2-2-1

1、任务描述

如果某国家级名胜景区购买景区责任险，保险合同期限 1 年，每人人身伤亡责任限额 40 万/人，每人财产损失责任限额 3000 元/人，累计人身损失限额为 400 万，财产险限额为 30000 元，免赔额为 1000 元。缴纳保费 4000 元。

保险期限为：2019.10.1——2020.9.30

XX 财产保险股份有限公司风景名胜区分公司责任保险条款（节选）

总则

第二条 凡依法设立并登记注册的风景区管理或经营机构，均可作为本保险合同的被保险人。

保险责任

第三条 在保险期间内，被保险人在保险合同列明的风景名胜区域范围内从事旅游管理或经营旅游业务时，因过失（重大过失除外）导致意外事故，造成该风景名胜区内接待的境内外旅游者（包括根据被保险人公示的景区管理规定享受免票待遇的旅游者）遭受人身伤亡或财产损失的，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。

第四条 下列费用，保险人按照本保险合同约定也负责赔偿：

（一）上述意外事故发生时，被保险人为防止或减少旅游者人身伤亡或财产损失所支付的必要的、合理的费用（以下简称“施救费用”）；

（二）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”）。

责任免除

第五条 下列原因造成的损失、费用和责任，保险人不负责赔偿：

- （一）投保人、被保险人的故意或重大过失行为；
- （二）战争、敌对行动、军事行为、武装冲突、罢工、骚乱、暴动、恐怖活动；
- （三）核辐射、核爆炸、核污染及其他放射性污染；
- （四）大气污染、土地污染、水污染及其他各种非放射性污染；
- （五）行政行为或司法行为；
- （六）旅游者的慢性疾病、急性病、传染病、分娩、怀孕、流产；
- （七）旅游者斗殴、酗酒、服用药物、神经错乱、自杀行为及其他故意或犯罪行为；
- （八）风景名胜区内非被保险人提供的娱乐、饮食等各类服务。

第六条 下列损失、费用和责任，保险人不负责赔偿：

- （一）被保险人或其雇员的人身伤亡及其所有或代管理的财产的损失；
- （二）被保险人应该承担的合同责任，但无合同存在时仍然应由被保险人承担的经济赔偿责任不在此限；
- （三）罚款、罚金及惩罚性赔偿；
- （四）精神损害赔偿；
- （五）间接损失；
- （六）动植物、标本及其他不易鉴定价值的财产损失；
- （七）假牙、假肢、隐形眼镜损失及行李物品的自然磨损、虫咬、变色、锈蚀或老化；
- （八）打猎、攀岩、赛车、滑翔、跳伞、漂流、蹦极、骑马、潜水、各类探险运动及竞赛活动期间内发生的损失、费用和责任；
- （九）保险责任范围内，被保险人依法应承担的经济赔偿责任低于或等于免赔额事故造成的损失、费用和责任；
- （十）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金额；
- （十一）根据本条款其他部分内容中的相关约定，保险人应不承担或免除保险责任的各种情形下的损失、费用或责任，或保险人有权予以扣除、减少的部分。

第七条 有下列情形之一的，保险人不负责赔偿：

- （一）被保险人的服务质量未达到国家、行业或合同约定的标准；
- （二）被保险人超越核定业务范围开展业务；
- （三）被保险人雇员不具备符合行业规定的从事旅游管理或服务的相应资格。

第八条 其他不属于本保险责任范围内的损失、费用和责任，保险人不负责赔偿。

责任限额与免赔额（率）

第九条 除另有约定外，责任限额包括每次事故责任限额、每人人身伤亡责任限额、每人财产损失责任限额及累计责任限额，由投保人与保险人协商确定，并在保险合同中载明。

第十条 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。保险合同中同时载明了免赔额与免赔率的，赔偿计算应扣减的免赔金额以免赔额和按照免赔率计算的金额中的高者为准。

赔偿处理

第二十七条 被保险人给第三者造成损害，被保险人未向该第三者赔偿的，保险人不得向被保险人赔偿保险金。

第二十八条 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，即本保险条款第三条、第四条第（二）项下的赔偿金额之和，保险人在每次事故责任限额内计算赔偿，其中对每人人身伤亡的赔偿金额不超过每人人身伤亡责任限额，对每人财产损失的赔偿金额不超过每人财产损失责任限额；

（二）在依据本条第（一）项计算的基础上，保险人在扣除每次事故免赔额或按照每次事故免赔率计算的金额后进行赔偿，但如仅存在人身伤亡则不扣除每次事故免赔额或按照每次事故免赔率计算的金额；

（三）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责任限额。

其他事项

第三十四条 保险责任开始前，投保人要求解除保险合同的，应当向保险人支付相当于保险费 5%的退保手续费，保险人应当退还剩余部分保险费；保险人要求解除保险合同的，不得向投保人收取手续费并应退还已收取的保险费。

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，保险人也可提前十五日向投保人发出解约通知书解除本保险合同。保险人按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后，退还剩余部分保险费。

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请根据背景资料介绍本案中涉及到的保险险种，判断该险种属于哪一大类责任保险。（10 分）

景区责任保险，公共责任险，概念，特点

（2）如果该景区购买的景区责任险，保险合同期限 1 年，每人人身伤亡责任限额 40 万/人、每人财产损失责任限额 3000 元/人，累计人身损失限额为 400 万，财产险限额为 30000 元，免赔额为 1000 元。缴纳保费 4000 元。保险期限为：2019.10.1——2020.9.30。2020 年 1 月 1 日起景区生意冷淡，决定退保，并通知保险公司，请根据背景资料计算应缴保费，以及保险公司应退保费金额，并列出计算所依据的条款。（20 分）

（3）请根据背景资料判断以下单位是否可以购买景区责任险，并给出原因（10 分）

农家乐、岳麓山、老王家、省政府、学校

（4）请找出本险种的责任免除规定。（20 分）

（5）某风景区投保景区责任险，其花费高昂成本建设玻璃景观桥，在政府禁止开放玻璃桥政策推出后，为减少损失，私自开放项目，导致 2 名游客伤亡，财产损失 10000 元。请找出依据条款，并判断保险公司是否需要赔偿，该如何赔偿（列出计算公示）。（20 分）

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 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。 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)	险种知识	20 分	保险产品种类、概念	10	
			保费计算	20	
			保险产品投保人判断	10	
	条款	30 分	熟悉条款	10	
	案例解析	30 分	运用条款解决实际问题	30	
合计	总分 100 分				

题评阅人签名：

（二）试题编号：A-2-2-2

1、任务描述

湖南省 XX 酒店到 YY 财险公司购买公众责任险（A）条款，双方约定累计责任限额 400 万，每人责任限额为 40 万元，费率 0.3%。

YY 财险公司公众责任保险（A）条款节选

总则

第二条凡依法设立的企事业单位、社会团体、个体工商户及其他经济组织，均可作为本保险合同的被保

险人。

保险责任

第三条保险期间内，被保险人在保险单载明的地点范围内，合法从事生产、经营等活动时发生意外事故造成第三者人身伤亡或财产损失，依照中华人民共和国法律（不包括港澳台地区法律）应由被保险人承担的经济赔偿责任，保险人按照本保险合同的约定负责赔偿。

责任免除

第五条出现下列任一情形时，保险人不负责赔偿：

- （一）被保险人或其雇员因从事医师、律师、会计师、设计师、建筑师、美容师或其他专门职业所发生的赔偿责任；
- （二）不洁、有害食物或饮料引起的食物中毒或传染性疾病，有缺陷的卫生装置，以及售出的商品、食物、饮料存在缺陷造成他人的损害；
- （三）对于未载入本保险单而属于被保险人的或其所占有的或以其名义使用的任何牲畜、车辆、火车头、各类船只、飞机、电梯、升降机、自动梯、起重机、吊车或其他升降装置造成的损失；
- （四）由于震动、移动或减弱支撑引起任何土地、财产、建筑物的赔偿责任；
- （五）被保险人因改变、维修或装修建筑物造成第三者人身伤亡或财产损失的赔偿责任；
- （六）未经有关监督管理部门验收或经验收不合格的固定场所或设备发生火灾爆炸事故造成第三者人身伤亡或财产损失的赔偿责任；
- （七）因保险固定场所周围建筑物发生火灾、爆炸波及保险固定场所，再经保险固定场所波及他处的火灾责任。

第七条被保险人的下列损失、费用和责任，保险人不负责赔偿：

- （一）被保险人或其代表、雇佣人员人身伤亡的赔偿责任，以及上述人员所有的或由其保管或控制的财产的损失；
- （二）罚款、罚金或惩罚性赔款；
- （三）被保险人与他人签订协议所约定的责任，但应由被保险人承担的法律除外；
- （四）精神损害赔偿；
- （五）被保险人及第三者的一切间接损失；
- （六）本保险合同中规定的应由被保险人自行负担的免赔额或免赔率。

第八条其他不属于本保险责任范围内的一切损失、费用和责任，保险人不负责赔偿。

赔偿限额与免赔额（率）

第九条赔偿限额包括每次事故赔偿限额、每次事故每人人身伤亡赔偿限额和累计赔偿限额,由投保人和保险人协商确定,并在保险单中载明。

第十条每次事故免赔额（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。

投保人、被保险人义务

第十八条订立保险合同，保险人就保险标的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。

第十九条除另有约定外，投保人应当在保险合同成立时交付保险费。保险事故发生时投保人未按约定足额支付保险费的，保险人按照已交保险费与本保险合同约定保险费的比例承担赔偿责任。

第二十一条保险期间内，如有被保险人名称变更、营业处所地址变更、业务危险程度增加、经营项目增加等涉及保险标的的危险程度显著增加的重要事项发生变更，被保险人应及时书面通知保险人，保险人可以增加保险费或者解除保险合同。被保险人未履行通知义务，因保险标的的危险程度显著增加而发生的保险事故，保险人不承担赔偿责任。

第二十二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，保险人不承担赔偿责任；
- （二）及时通知本保险人，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查勘导致不能核实损失的原因和程度等情况的，保险人对无法确定或核实的部分不承担赔偿责任。

第二十三条被保险人收到索赔方的损害赔偿请求时，应立即通知保险人。未经保险人书面同意，被保险人对受害人及其代理人作出的任何承诺、拒绝、出价、约定、付款或赔偿，保险人不受其约束。

第二十四条被保险人获悉可能发生诉讼、仲裁时，应立即以书面形式通知保险人。

对因未及时提供上述通知或必要协助导致扩大的损失，保险人不承担赔偿责任。

赔偿处理

第二十七条被保险人给第三者造成损害，被保险人未向该第三者赔偿的，保险人不得向被保险人赔偿保险金。

第二十八条保险人按照以下方式计算赔偿：

- （一）对于每次事故造成的损失，保险人按第二十六条确定的应由被保险人承担的赔偿金额扣除每次事故免赔额后计算赔款，但最高不超过每次事故赔偿限额，且对于每人人身伤亡的赔偿金额不超过每次事故每人人身伤亡赔偿限额；
- （二）就每次事故发生的法律费用，保险人的赔偿金额与依据本条第一款计算的赔偿金额之和不超过每次事故赔偿限额；
- （三）保险期间内，保险人的累计赔偿金额不超过累计赔偿限额。

第二十九条保险期间内，被保险人在保险单载明的地点范围内，合法从事生产、经营等活动时，由于同一原因发生意外事故造成多名第三者的人身伤亡或财产损失，应视为一次事故造成的损失。

第三十条发生保险事故时，如果被保险人的损失在有相同保障的其他保险项下也能够获得赔偿，则本保险人按照本保险合

同的赔偿限额与其他保险合同赔偿限额之间的比例进行赔偿。

第三十一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，在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。

请根据背景资料完成以下任务：

- （1）请根据背景资料介绍本案中可能涉及到的保险险种。（10 分）
- （2）请根据背景资料计算保费。（5 分）
- （3）请根据背景资料分析该企业为何需要购买此险种？（5 分）
- （4）根据保险常识，列举至少五条原因造成的损失、费用和责任，保险人不负责赔偿。（10 分）
- （5）请列举公共责任险（A）投保人的义务。（20 分）

（6）XX 酒店因发生火灾，导致 2 名员工身故，3 名行人身故。该酒店能否向 YY 保险公司要求员工身故保险金赔偿？为什么？该酒店能否向 YY 保险公司要求行人身故保险金赔偿？为什么？赔偿金额为多少？

经查该火灾是由于灶具不合格造成的，XX 酒店得到灶具制造商 100 万赔偿，那么还能从 XX 保险公司获得多少赔偿？若酒店放弃要求灶具制造商赔偿，那么保险公司会如何处理，为什么？若 XX 酒店是因为请装饰公司装修外墙导致高空坠物，造成 2 名员工身故，3 名行人身故，该酒店能否向 YY 保险公司要求行人身故保险金赔偿？为什么？赔偿金额为多少？（30 分）

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 责任保险承保理赔评价标准

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。 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)	险种知识	20 分	保险产品种类、概念	10	
			保费计算	5	
			保险产品作用	5	
	条款	30 分	熟悉普适性条款	10	
			从产品条款中找答案	20	
	案例解析	30 分	运用条款解决实际问题	30	
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

XX 财产保险股份有限公司雇主责任保险 (A) 条款 (节选)

总则

第二条中华人民共和国境内 (不包括香港、澳门和台湾地区) 的各类企业、有雇工的个体工商户、国家机关、事业单位、社会团体、学校均可作为本保险合同的被保险人。

第三条本保险合同所称工作人员，是指与被保险人存在劳动关系 (包括事实劳动关系) 的各种用工形式、各种用工期限、年满十六周岁的劳动者及其它按国家规定和法定途径审批的劳动者。

保险责任

第四条在保险期间内，被保险人的工作人员在中华人民共和国境内 (不包括香港、澳门和台湾地区) 因下列情形导致伤残或死亡，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）被诊断、鉴定为职业病；
- （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，受到交通事故及意外事故伤害；
- （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，到用人单位后旧伤复发；
- （十）法律、行政法规规定应当认定为工伤的其他情形。

责任免除

第六条

- （六）被保险人的工作人员犯罪或者违反法律、法规的；
- （七）被保险人的工作人员醉酒导致伤亡的；
- （八）被保险人的工作人员自残或者自杀的；
- （九）在工作时间和工作岗位，被保险人的工作人员因投保时已患有的疾病发作或分娩、流产导致死亡或者在 48 小时之内经抢救无效死亡。

第七条下列损失、费用和责任，保险人不负责赔偿：

- （一）被保险人的承包商工作人员的人身伤亡；
- （二）被保险人应该承担的合同责任，但无合同存在时仍然应由被保险人承担的经济赔偿责任不在此限；
- （六）被保险人的工作人员因保险合同列明情形之外原因发生的医疗费用；

责任限额与免赔额

第九条责任限额包括每人伤亡责任限额、每人医疗费用责任限额、法律费用责任限额及累计责任限额，由投保人与保险人协商确定，并在保险合同中载明。

投保人、被保险人义务

第十八条订立保险合同，保险人就保险标的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，保险人有权解除保险合同。

投保人故意不履行如实告知义务的，保险人对于保险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，保险人对于保险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。

第十九条除另有约定外，投保人应在保险合同成立时一次性支付保险费。保险事故发生时投保人未足额支付保险费的，保险人按照已交保险费与保险合同约定保险费的比例承担赔偿责任。

第二十条被保险人应严格遵守有关安全生产和职业病防治的法律法规、国家和政府有关部门制定的其他相关法律、法规及规定，执行安全卫生规程和标准，加强管理，采取合理的预防措施，预防保险事故发生，避免和减少损失。

保险人可以对被保险人遵守前款约定的情况进行检查，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上述安全义务的，保险人有权要求增加保险费或者解除合同。

第二十一条在保险期间内，如保险合同所载事项变更或其他足以影响保险人决定是否继续承保或是否增加保险费的保险合同重要事项变更，被保险人应当及时书面通知保险人，保险人可以增加保险费或者解除合同。

被保险人未履行前款约定的通知义务，因上述保险合同重要事项变更而导致保险事故发生的，保险人不承担赔偿保险金的责任。

第二十二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，使工作人员得到及时救治，否则，对因此扩大的损失，保险人不承担赔偿责任；

（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。

第二十三条被保险人收到其工作人员的损害赔偿请求时，应立即通知保险人。未经保险人书面同意，被保险人自行对受害人及其代理人做出的任何承诺、拒绝、出价、约定、付款或赔偿，保险人不受其约束。对于被保险人自行承诺或支付的赔偿金额，保险人有权重新核定，不属于本保险责任范围或超出应赔偿限额的，保险人不承担赔偿责任。在处理索赔过程中，保险人有权自行处理由其承担最终赔偿责任的任何索赔案件，被保险人有义务向保险人提供其所能提供的资料和协助。

第二十四条被保险人获悉可能发生诉讼、仲裁时，应立即以书面形式通知保险人；接到法院传票或其他法律文书后，应将其副本及时送交保险人。保险人有权以被保险人的名义对诉讼进行抗辩或处理有关仲裁事宜，被保险人应提供有关文件，并给予必要的协助。

对因未及时提供上述通知或必要协助导致扩大的损失，保险人不承担赔偿责任。

第二十五条被保险人请求赔偿时，应向保险人提供保险单正本、索赔申请、损失清单、有关事故合法有效的证明文件，被保险人与受害人之间存在劳动关系的合法的、有效的证明材料（劳动合同、工资支付凭证

或记录、缴纳各项社会保险费的记录等)，有关的法律文书（裁定书、裁决书、判决书等）或和解协议，诊疗记录、检验报告、费用原始单据、支付凭证，以及投保人、被保险人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索赔单证提供义务，导致保险人无法核实损失的，保险人对无法核实部分不承担赔偿责任。

请根据背景资料完成以下任务：

- （1）请解释雇主责任险，对比雇主责任险与工伤保险的区别。（20 分）
- （2）判断以下情况保险公司是否有责任赔偿，并列明依据的条款。（15 分）

某建筑工地上建筑工人流动性很大，新招进来的临时工民工李某在工作期间被重物砸伤，李某并未签订任何劳动合同。

某工厂经营范围：生产烟花，烟花包装环节外包给其他公司，某日突发意外，导致包装工人谢某伤亡。

某酒店正式工作人员江某患有高血压，酒店购买了雇主责任险，但是在工作时间内江某高血压疾病发作身故。

- （3）请列举雇主责任险投保人的义务。（15 分）

（4）XX 酒店已为所有各类员工购买意外伤害保险，是否还有必要购买雇主责任险，这两个险种之间有哪些区别？（15 分）

（5）Y 女士经营一家罐头加工厂，经营范围为罐头加工，为雇员投保了雇主责任险。因为罐头加工厂有季节性，淡季时雇员会去从事其他工作。保险期间内，雇员 H 先生在为 Z 先生的建筑工地进行钢管卸货过程中，被正在作业的挖掘机碾压身亡。该起事故经当地政府鉴定为一起安全生产事故，责任人为 Z 先生(经营范围为建筑安装工程等)。政府相关职能部门给予 Z 先生 20 万元行政处罚。事故发生后三天，Z 先生的法定代表人以 Y 女士的名义与死者家属签订了赔偿协议，约定由 Y 女士向死者家属赔偿各项损失 85 万元，并从 Y 女士账上交易完毕。由此 Y 女士向其购买雇主责任险的保险公司要求理赔,请分析保险公司是否需要赔偿，找出依据条款。（15 分）

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 责任保险承保理赔评价标准

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。 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)	险种知识	20 分	保险产品种类、概念	10	
			保费计算	5	
			保险产品作用	5	
	条款	30 分	熟悉普适性条款	10	
			从产品条款中找答案	20	
	案例解析	30 分	运用条款解决实际问题	30	
合计	总分 100 分				

试题评阅人签名：

项目三 人身保险产品分析

（一）试题编号：A-2-3-1

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	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 1 续 XX 保险费率表（女）

（每 10000 元基本保险金额） 货币单位：人民币元

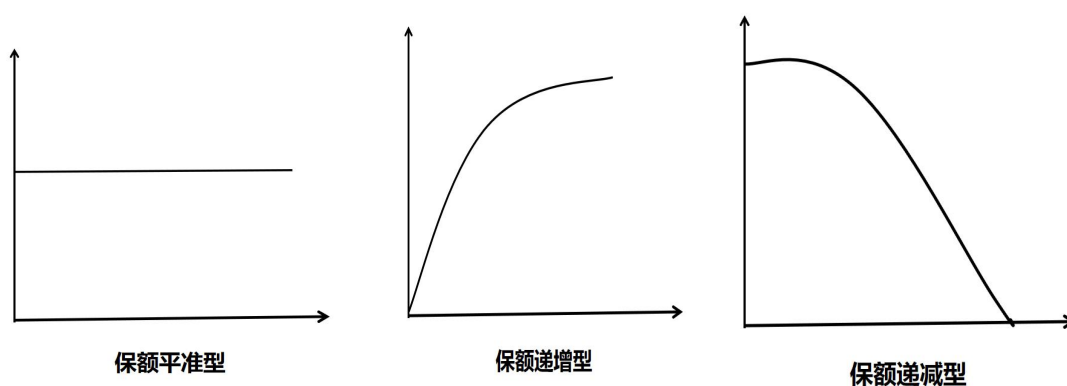
保险期间	5 年期		10 年期		20 年期		30 年期		55 岁满期			60 岁满期		
投保年龄/缴 费期间	趸 交	5 年 交	趸 交	10 年 交	趸 交	20 年 交	趸 交	30 年 交	趸 交	10 年 交	20 年 交	趸 交	10 年 交	20 年 交
16	51	13	103	13	190	12	302	14	514	64	33	696	86	45
17	53	13	103	13	193	12	318	15	514	64	33	701	87	45

[illegible]

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) 请根据保险合同条款，分析该产品是以下哪一类保险产品？



- (3) 请逐一判断该产品是否适合下列客户投保，并说明原因。

- 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。

(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。

(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。

2、实施条件

表 2 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 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 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)		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)	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	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	

	择		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-2-3-2

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

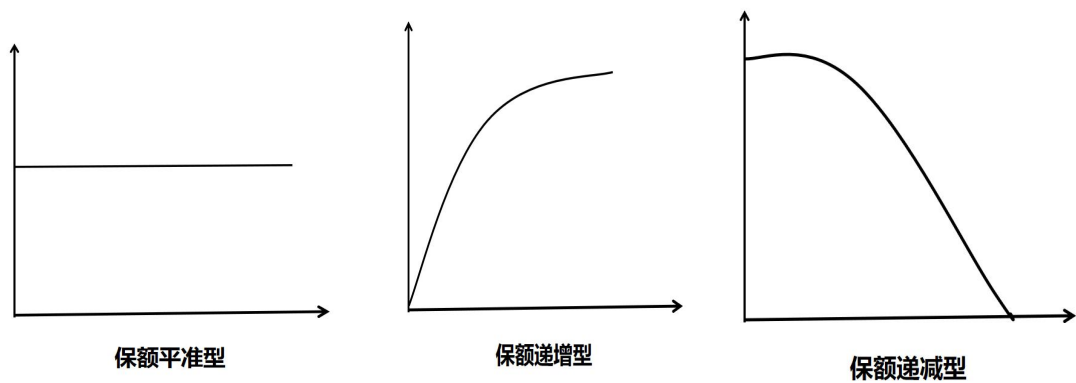
保险期间		20年		30年	
投保年龄	交费期间	10年交	20年交	10年交	20年交
18		11.3	6.5	21	12.2
19		11.9	6.9	22.6	13.2
20		12.6	7.3	24.4	14.2
21		13.4	7.8	26.3	15.3
22		14.3	8.3	28.5	16.6
23		15.3	8.9	30.8	17.9
24		16.4	9.6	33.4	19.4
25		17.7	10.3	36.1	21
26		19.1	11.1	39.1	22.8
27		20.7	12	42.4	24.7
28		22.4	13.1	45.8	26.7
29		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 1 续 XX 保险费率表（女）
（每 10000 元基本保险金额）货币单位：人民币

保险期间		20年		30年	
投保年龄	交费期间	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) 请根据保险合同条款，分析该产品是以下哪一类保险产品？



(3) 请逐一判断该产品是否适合下列客户投保，并说明原因。

- 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。

(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。

(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。

2、实施条件

表 2 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 或笔
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	试
------	---	---

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)		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)	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-2-3-3

1、任务描述

某人寿保险公司**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缴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

表 1 续 XX 保险费率表（部分）

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。

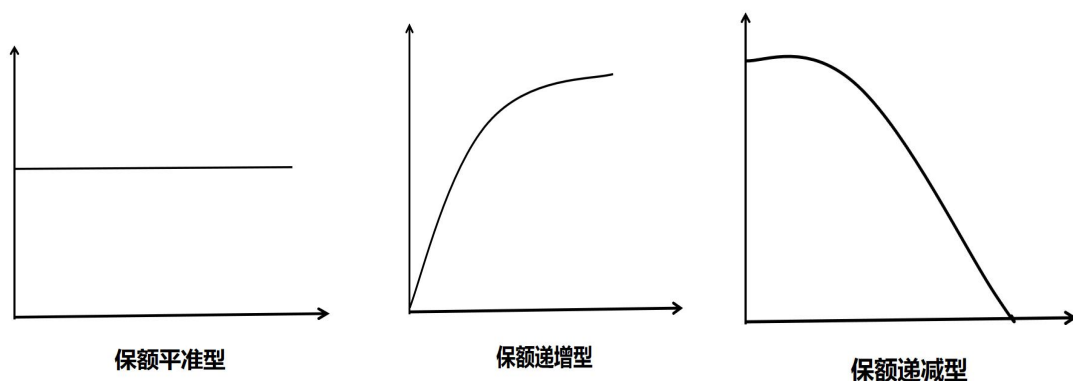
若申请转换，本合同将视为解除合同，您可将本合同当时的现金价值抵扣转换后产品的保险费。您只需确认投保本合同时，对被保险人的健康事项进行了如实告知，无需再次提供被保险人健康证明文件。转换后的保险期间应不小于本合同解除时剩余的保险期间。

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) 请根据保险合同条款，分析该产品是以下哪一类保险产品？



(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。

- 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。

(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。

(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。

2、实施条件

表 2 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 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 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)		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)	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：

（四）试题编号：A-2-3-4

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

第一条 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缴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缴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 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

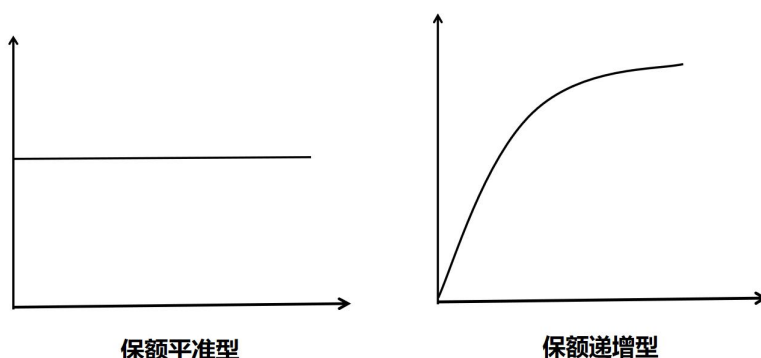
在本合同有效期内，您到期未交纳保险费且保险单具有现金价值的情况下，如您在宽限期满前书面同意，本公司将根据宽限期开始前一日保险单的现金价值扣除各项欠款及利息后的余额一次交清保险费，基本保险金额相应调整，本公司按调整后的基本保险金额及对应的一次交清保险费，继续承担保险责任。

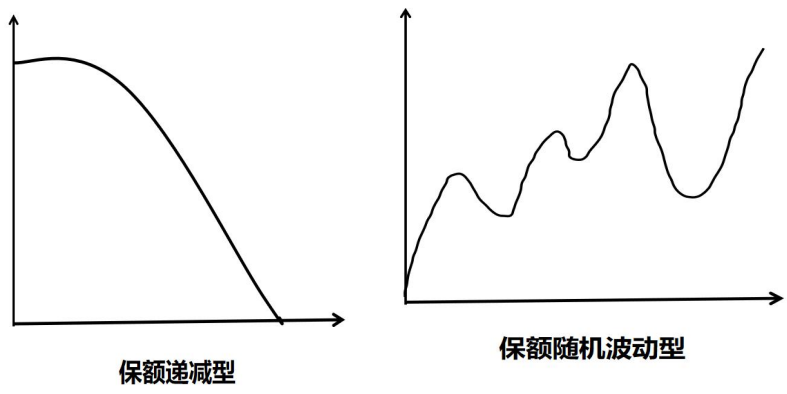
三、保单借款

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）请根据保险合同条款，分析该产品是以下哪一类保险产品？





(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。

- 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。

(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。

(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。

2、实施条件

表 2 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 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 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)		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)	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-2-3-5

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

表 1 续 **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）

女性

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	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

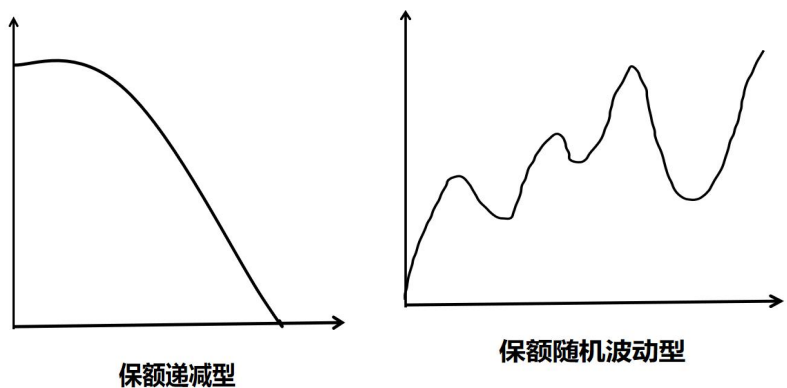
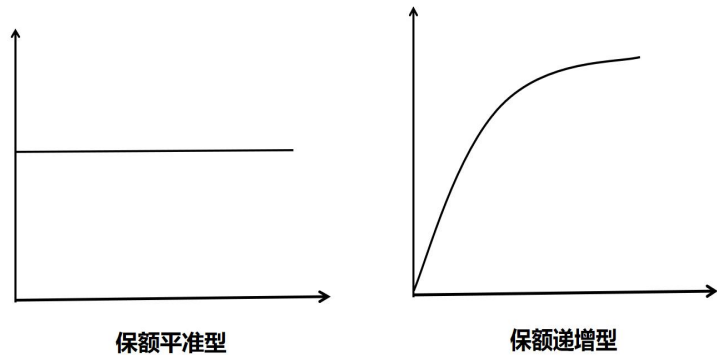
34	940	2728	4399	8117	11251	13865
35	941	2731	4403	8124	11261	13878
36	942	2733	4407	8131	11271	13890

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）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。



（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。

（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。

（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的差异，分析原因。

（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。

（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。

2、实施条件

表 2 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 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 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)		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)	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	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				

（六）试题编号：A-2-3-6

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\缴费别	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）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。
- （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。

（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。

（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。

（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。

2、实施条件

表 2 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 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 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)	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)	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	
	养老待遇水平分析	10分	养老金替代率计算正确	4	
			商业养老保险作用分析正确	6	
	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-2-3-7

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）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。

（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？

（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？

（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。

（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。

（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。

2、实施条件

表 2 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 3 人身保险产品考核项目评价标准

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。 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	15 分	养老金替代率计算正确	4	

	险待遇		通行高水平替代率正确	4	
	水平分析		商业养老保险作用说明正确	7	
	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-2-3-8

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）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。

（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？

（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？

（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。

（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。

2、实施条件

表 2 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 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 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)		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)	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-2-3-9

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) 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。

(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。

(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。

(5) 以下情形客户可以获得哪些保险利益？并分析说明。

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 日被查出患淋巴瘤（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。

2、实施条件

表 2 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 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 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)		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)	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	10 分	保险费计算正确	5	

	算		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-2-3-10

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。 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。 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。 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 责任	最高 60 0 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。 免赔额：0。 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。 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)		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)	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 情形保障利益分析正确	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：

(十一) 试题编号: A-2-3-11

1、任务描述

全家福 C2 意外保障计划 (A 型) (3 人版) 利益条款

.....

产品简介

全家福 C2 意外保障计划 (A 型) (3 人版), 多重保障时刻相伴, 集人身意外伤害、意外伤害医疗、指定交通工具意外等保障为一体, 工作、生活、出行全面覆盖, 保障您的日常生活天天无忧!

投保范围

凡出生二十八日以上、六十五周岁以下, 能正常学习、生活、工作且从事 1-4 类职业的家庭成员, 均可作为被保险人。家庭成员中具有完全民事行为能力的被保险人可作为投保人。若被保险人已满 10 周岁而未满 18 周岁的, 投保人须为被保险人的父母或法定监护人; 若被保险人未满 10 周岁, 投保人仅能为被保险人的父母。

注: 请仔细阅读产品详细文案中的《职业类别表》以确认您是否属于本保障计划的投保范围, 否则将会影响您的保险利益。

保险期间

一年。

保障内容:

表 1 保险金额及费用 (限投保 1 份)

保险责任	保险总金额	每人保险金额	总保险费	每人保险费
意外伤害保险金	102000 元	34000 元	198 元	66 元
意外医疗保险金	30000 元	10000 元		
驾乘机动车意外伤害保险金	39000 元	13000 元		
搭乘水上交通工具意外伤害保险金	39000 元	13000 元		
搭乘轨道交通工具意外伤害	39000 元	13000 元		

保险金				
搭乘飞机意外伤害保险金	39000 元	13000 元		

特别约定

一、本保障计划《XX 交通团体意外伤害保险（A 款）（2017 版）》约定的交通工具包括：指领有相关主管部门依法颁发行驶执照的机动车、轨道交通工具、水上交通工具和飞机。

二、本保障计划所收取的保险费是基于 1-4 类职业的风险特征厘定的，因此保障范围并不包括 5-6 类职业及高危职业。若被保险人所从事职业发生变动并未及时告知本公司，本公司将按照被保险人发生保险事故时所从事职业类别的费率重新计算保险金额进行给付或退还保险费。

（一）若被保险人从事以下职业时发生保险事故的，意外伤害保险金额将调整为 17000 元、意外医疗保险金额将调整为 5000 元。

砍伐业的运材车辆司机及押运人员、砍伐业起重机操作工人，木材加工业的木材搬运工人，坑外作业的采石、采矿作业人员，坑外作业的油矿、钻勘作业人员，陆上油矿开采业的钻油井工人、石油开采人员、天然气开采人员、其他勘探及矿物开采人员，陆运业的拖拉机驾驶人员、农用四轮车驾驶人员、机动三轮车驾驶员、工程卡车人员、营运摩托车驾驶人员，铁路修理工，航运业的水手长、水手、铁匠、木匠、泵匠、电机师、厨师、服务员、实习生、码头工人及领班，航运缉私人员，建筑工程业的钢结构工人、焊工（室外及高处（2 米以上）作业）、木匠（室外及高处（2 米以上）作业）、安装工人（室外及高处（2 米以上）作业）、油漆工（室外及高处（2 米以上）作业）、水电工（地下）、竹脚手架搭建工、保安、电线架设及维护工人、管道铺设及维护工人、铺设工人（山地）、室外装璜人员（高处（2 米以上）作业），海湾港口工程人员，水坝工程人员，桥梁工程人员，隧道工作人员，挖泥船工人、挖沙工人，焊接工（室外及高处（2 米以上）作业）、铁工厂机械厂切板工，空气调节器装修人员（高处（2 米以上）作业）、水泥业（包括水泥、石膏石灰）采掘工，化学原料业液化气体制造工人，纺织及成衣业暴身于尘埃和有毒化合物工人，从事有毒有害的作业人员，广告招牌架设、安装人员（室外），饲养人员，海水浴场救生员，电信电力工程设施之架设人员，电台天线维护人员，燃料仓库保管员，运钞押运人员（含司机），高楼外部清洁工，

烟囱清洁工，足球运动员，冰上曲棍球运动员，柔道、武术、空手道、跆拳道运动员。

（二）若被保险人从事以下职业时发生保险事故的，意外伤害保险金额将调整为 8500 元、意外医疗保险金额将调整为 2500 元。

森林防火员，砍伐业的伐木工人、装运工人，海上油矿开采业的钻油井工人、石油开采人员、天然气开采人员，长途客货运输车司机及随车人员，砂石车司机及随车人员，液化、汽化油罐车人员，救难船员，直升机飞行员，飞行俱乐部教员，作物喷雾机驾驶员，建筑工程业钢架架设工人，楼宇拆除工人(无需炸药)，造船业工人，电机业有关高压电工作人员，液化气罐随车司机及工人，刑警，消防队队员，橄榄球运动员，拳击运动员，潜水运动员（0 至 50 米）。

（三）若被保险人从事以下职业时发生保险事故的，本公司仅退还保险费，保险责任终止。

海上救援人员，个人私营煤矿、采石、采矿人员，飞行训练学员，试飞员，空中摄影师/测量师，表演飞行员（不含特技表演），火药、炸药制造人员，火药爆竹制造及处理人员(包括爆竹、烟火制造工)，火工品制造人员，雷管制造工，爆破器材制造、实验工，战地记者，保镖，炸药处理警察，汽车赛车手，摩托车赛车手，潜水运动员（50 米以上），军事单位武器弹药研究、制作人员，航空试飞人员，特种兵，海上渔业所有作业人员，坑道内作业所有人员，海上作业所有人员，楼宇拆除工人(需用炸药)，潜水工作人员，爆破工作人员，水泥业（包括水泥、石膏石灰）爆破工、非熟练工人，硫酸、盐酸、硝酸制造工，特技演员，驯兽师，空中飞人，走钢丝，电信高压电工程设施人员，防暴警察，警校学生，特技表演人员，滑翔机具教练及驾驶人员，跳伞教练及人员，登山教练及运动员，赛车教练及人员，伞兵，空军、海军、潜艇军人，军校学生（军事专业）及新兵。

三、若被保险人已从公费医疗、社会医疗保险和其他途径获得给付和补偿，本保障计划《附加绿舟意外费用补偿医疗保险》意外伤害医疗保险金免赔额为 0 元，给付比例为 90%；若被保险人未从公费医疗、社会医疗保险和其他途径获得给付和补偿，本保障计划《附加绿舟意外费用补偿医疗保险》意外伤害医疗保险金免赔额为 100 元，给付比例为 75%。

王先生是一名办公室文员，于 2019 年 5 月 1 日在中国 X X 保险股份有限公司为自己一家 3 人投保了一份意外伤害保险——全家福意外险 C2，并于 2019 年 6 月 5 日在工作时发生保险事故，医疗费用花费 1 万元，无第三方报销。

请结合产品条款和背景资料回答以下问题：

- (1) 该题目中的产品是一种什么产品？（5 分）
- (2) 请简单介绍本产品特点，并尝试分析本产品存在的不足，做出优化建议。（15 分）
- (3) 请演示王先生购买此保险的保险利益。（20 分）
- (4) 请根据条款解释第三方赔付是什么意思，并计算王先生可获得的赔偿金？（15 分）
- (5) 如果王先生有第三方赔付，他可以获得多少赔偿金？（5 分）
- (6) 请设计方案调查王先生所从事工作，核实事故经过。（5 分）
- (7) 如果王先生从事的职业是厨师，保险公司又该如何赔付，请说明原因？（5 分）
- (8) 如果王先生从事的职业是长途客货运输车司机，保险公司又该如何赔付，请说明原因？（5 分）
- (9) 如果王先生从事的职业是采矿工人，保险公司又该如何赔付，请说明原因？（5 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 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 2 解读人身保险产品条款评价标准

考核内容	配分	考核点	得分
职业素养 (20 分)	6 分	对给定背景资料理解充分,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	具备良好的职业习惯,文字撰写思路清晰、字迹工整、语句精炼。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)	25 分	能对给定的背景资料进行认真、细致的分析,熟悉产品。	
	20 分	能针对给定的背景资料,演示保险利益。	
	30 分	能根据条款计算保险公司在不同情况下的赔偿金额,并说明原因。	
	5 分	能够设计方案调查被保险人职业。	
总计	总分 100 分		

试题评阅人签名:

(十二) 试题编号: A-2-3-12

1、任务描述

个人住院综合医疗保险条款（2019 版）

.....

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。

.....

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。

表 1 尊享 e 生 2019 版

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。 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。 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。 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 责任	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。 免赔额：0。 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。 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。
重疾 绿通	免费	保障内容：被保人在保险期间内等待期后确诊初次罹患 100 种重大疾病可享受远程问诊、专家门诊、检查加速、住院手术安排及配套服务

保障项目	保障金额	项目说明
服务		(包含住院探视、医后随访、中医理疗及营养方案)和专家复诊服务。请拨打XXXXXX按1再按5申请重疾绿通服务。 电话接听时间：每天9:00-21:00
医疗垫付服务	免费	服务内容：于保险期间内等待期后（意外无等待期），在垫付服务覆盖城市中二级及以上公立医院发生住院，且您预估或实际住院费用需求超过产品免赔额，可以申请进行垫付服务。 客服电话：XXXXXX
肿瘤特药服务	免费	服务项目：提供专家门诊、用药前检测、用药服务三项内容。等待期后，被保险人若经二级及以上的公立医院确诊为恶性肿瘤，即可申请使用。我们提供专家门诊协调和用药前检测服务。若医生开具的处方药品无法在医院内进行购买，我们会安排您在合作的药店网络范围内购药，并对责任范围内的药品费用进行实时结算。 服务电话：XXXXXX按1再按5
术后家庭护理服务	免费	服务内容：提供专业护士上门护理服务，服务内容包括打针、基础/高级输液、普通换药、术后护理等24项服务，可减少患者出院后往返医院次数，预防伤口或病灶感染，促进患者康复。 服务电话：XXXXXX按1再按5 护理服务时间：8:00-20:00
可加购责任		
质子重离子医疗保险责任	100万元/14周岁及以上适用	保障内容：被保险人在等待期后确诊初次罹患恶性肿瘤，在上海市质子重离子医院接受质子重离子放射治疗而发生的相关医疗费用，包括床位费、膳食费、护理费、诊疗费、检查检验费、治疗费、药品费等，但不包括化学疗法、肿瘤免疫疗法、肿瘤内分泌疗法和肿瘤靶向疗法所产生的药品费。 免赔额：0。 赔付比例：100%，床位费限1500元/天。 等待期：30天，续保、意外医疗无等待期。

保障项目	保障金额	项目说明
恶性肿瘤赴日医疗保险责任	100万元	保障内容：被保险人在等待期后确诊初次罹患恶性肿瘤，经保险人授权的第三方服务提供商安排提供的第二诊疗意见服务确定，可前往指定日本医院进行治疗，保险人承担必需且合理的医疗费用（诊疗费、治疗费、床位费、膳食费、护理费、检查检验费、药品费等）。 免赔额：0。 赔付比例：70%，累计次数最高赔付10次。 等待期：30天，续保、意外医疗无等待期。
指定疾病及手术特需医疗保险责任	600万元	保障内容：被保险人在等待期后确诊初次罹患恶性肿瘤或良性脑肿瘤、接受指定移植手术或重大手术，在二级及以上的公立医院特需部、国际部、VIP部（不包括观察室、联合病房和康复病房）接受治疗的，本产品承担必需且合理的住院医疗费用、特殊门诊医疗费用、门诊手术费用和住院前7天及出院后30天内的门急诊医疗费用（就诊原因需与该次住院原因相同）。 免赔额：0。 赔付比例：100%，床位费限1500元/天。 等待期：30天，续保、意外医疗无等待期。
家庭共享免赔		保障内容：同一订单内的被保险人，可共享年免赔额1万元。如某一被保险人等待期后确诊初次罹患本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的免赔额为0，订单下剩余被保险人共享1万年免赔额。 等待期：30天，续保、意外医疗无等待期。

李女士，身份证（43010119820520407X），从事教师职业，已婚，丈夫王先生，身份证（43010319810101127X）建筑设计师，育有一子，王小，户口簿（43010320170301204X），三人都有社保，李女士为全家投保个人住院综合医疗保险，一般医疗保险责任最高300万元，重大疾病医疗保险责任最高600万元，法律补偿费用6000元，缴纳保费476元。

（注：上述相关信息均为虚拟。）

请结合产品条款和背景资料回答以下问题：

- (1) 该题目中的产品是一种什么产品？（5 分）
- (2) 请简单介绍本产品特点。（5 分）
- (3) 请演示李女士购买此保险的保险利益。（15 分）
- (4) 请向客户说明此产品与重大疾病保险的区别。。（10 分）
- (5) 如果王先生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？（5 分）
- (6) 如果王先生没有社保，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？（5 分）
- (7) 如果王先生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，那么王先生能得到多少赔偿？（5 分）
- (8) 李女士是否能一直续保该产品？请分析原因。（10 分）
- (9) 请以李女士角度完成投保界面填写。（20 分）

表 2 填写投保信息（投保界面）

投保人信息

姓名

证件号

电子邮件

手机号

性别 女 男

出生日期

被保险人信息

为谁投保

是否有社保

保费

被保险人信息 2

删除被保险人

为谁投保

是否有社保

姓名

证件号

性别 女男

出生日期

保费

被保险人信息 3

删除被保险人

为谁投保

是否有社保

姓名

证件号

性别 女男

出生日期

保费

新增被保险人

受益人信息

受益人信息

法定受益人

投保计划

保障计划 尊享 e 生 2019 版

保障项目	保障金额
一般医疗保险责任	最高 300 万元

保障项目	保障金额
重大疾病医疗保险责任	最高 600 万元
法律补偿费用	6000 元
重疾绿通服务	免费
医疗垫付服务	免费
肿瘤特药服务	免费
术后家庭护理服务	免费

保险期间 2019-08-05 00:00:00 至 2020-08-04 23:59:59

金额 ¥476

☐ 我已阅读并同意 《X X X X财产保险股份有限公司个人住院综合医疗保险(2019 版)》(X X X X)(备-医疗保险)【2019】(主)028 号 、 《X X X X财产保险股份有限公司个人恶性肿瘤赴日治疗医疗保险》(X X X X)(备-医疗保险)【2019】(主)035 号 、 《X X X X财产保险股份有限公司附加免赔额豁免保险(2019 版)》(X X X X)(备-医疗保险)【2019】(附)004 号 、 《X X X X财产保险股份有限公司法律费用补偿保险条款》(X X 备-其他【2016】主 29 号) 、 《产品费率表》 、 《重疾绿通服务》 、 《医疗垫付服务》 、 《肿瘤特效药》 、 《术后家庭护理服务》 、 《投保须知》 和 《隐私声明》

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
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 解读人身保险产品条款评价标准

考核内容	配分	考核点	得分
职业素养 (20 分)	6 分	对给定背景资料理解充分,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	具备良好的职业习惯,文字撰写思路清晰、字迹工整、语句精炼。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	能对给定的背景资料进行认真、细致的分析,熟悉产品条款。	
	10 分	掌握不同医疗保险的区别。	
	15 分	能针对给定的背景资料,演示保险利益。	
	15 分	能根据条款计算保险公司在不同情况下的赔偿金额,并说明原因。	
	20 分	能够完成投保界面填写。	
总计	总分 100 分		

试题评阅人签名:

(十三) 试题编号: A-2-3-13

1、任务描述

某寿险公司 XX 保险条款（节选）

第一条 保险合同的构成

生命健宁天使失能收入损失保险合同(以下简称本合同)由保险单或其他书面保险凭证及所附生命健宁天使失能收入损失保险条款（以下简称本条款）、投保单、与本合同有关的其他投保文件、声明、批注、附贴批单及其他书面协议构成。若构成本合同的文件正本需留生命人寿保险股份有限公司（以下简称本公司）存档,则其复印件或电子影像印刷件亦视为本合同的构成部分,其效力

与正本相同；若复印件或电子影像印刷件的内容与正本不同，则以正本为准。

第二条 保险合同成立与生效

投保人提出保险申请、本公司同意承保，本合同成立。本合同自本公司收取首期保险费并签发保险单的当日二十四时起生效，本合同的生效日载明于保险单上。本公司自本合同生效时开始承担保险责任。

第三条 保险期间

本合同的保险期间自生效日起至期满日的二十四时止，本合同的期满日载明于保险单上。

第四条 犹豫期内撤销保险合同

投保人可自签收本合同当日二十四时起的十日内以书面形式通知本公司撤销本合同，并退回本合同的原件。本公司收到撤销本合同书面通知的当日二十四时，本合同被撤销且自始无效。本公司将无息退还投保人已交保险费。

第五条 保险责任

在本合同保险责任开始后的有效期内，本公司依照下列约定承担保险责任：

一、重度失能保险金给付

1. 若被保险人于本合同生效日起一年内或效力恢复之日起一年内患疾病，由司法鉴定机构或其他有资质的医疗鉴定机构确诊发生本合同所定义的重度失能，本公司将无息退还投保人已交保险费，本合同终止；

2. 若被保险人于本合同生效日起一年后或效力恢复之日起一年后患疾病，且在该疾病被确诊之日起一百八十日后由司法鉴定机构或其他有资质的医疗鉴定机构确诊发生本合同所定义的重度失能，本公司自被保险人被确诊发生重度失能之日起每月按基本保险金额的百分之一给付重度失能保险金，直至被保险人重度失能状态消失；

3、若被保险人遭受意外伤害事故，且在该意外发生之日起一百八十日后由司法鉴定机构或其他有资质的医疗鉴定机构确诊发生本合同所定义的重度失能，本公司自被保险人被确诊发生重度失能之日起每月按基本保险金额的百分之一给付重度失能保险金，直至被保险人重度失能状态消失。

二、一般失能保险金给付

1、若被保险人于本合同生效日起一年内或效力恢复之日起一年内患疾病，

由司法鉴定机构 或其他有资质的医疗鉴定机构确诊发生本合同所定义的一般失能，本公司将无息退还投保人已 交保险费，本合同终止；

2、若被保险人于本合同生效日起一年后或效力恢复之日起一年后患疾病，且在该疾病被确 诊之日起一百八十日后由司法鉴定机构或其他有资质的医疗鉴定机构确诊发生本合同所定义 的一般失能，本公司将按一般失能程度等级对应的给付比例与本合同基本保险金额的乘积给付 一般失能保险金，本合同继续有效；

3、若被保险人遭受意外伤害事故，且在该意外发生之日起一百八十日后由司法鉴定机构 或其他有资质的医疗鉴定机构确诊发生本合同所定义的一般失能，本公司将按一般失能程度等 级对应的给付比例与本合同基本保险金额的乘积给付一般失能保险金，本合同继续有效。 若被保险人每一次发生的一般失能同时满足不同的一般失能程度等级，则本公司仅给付其 中较高一项的一般失能保险金。若被保险人在保险期间内发生多次一般失能，则本公司累计给 付的一般失能保险金最高以本合同基本保险金额为限。 若被保险人同时符合本合同所约定的重度失能保险金与一般失能保险金给付条件，则被保 险人只能从本合同约定的重度失能保险金与一般失能保险金中选择一项申请理赔，本公司仅对 被保险人在上述两项保险金中选择的一项承担给付责任。

三、公共交通意外额外保险金给付

若被保险人以乘客身份乘坐商业运营的公共交通工具遭受意外伤害事故，且在该意外发 生之日起一百八十日后由司法鉴定机构或其他有资质的医疗鉴定机构确诊发生本合同所定义 的一般失能，本公司将在给付本条第二项所述一般失能保险金后，再给付等值于一般失能保险 金的公共交通意外额外保险金，本合同继续有效。

四、全残保险金给付

1、若被保险人于本合同生效日起一年内或效力恢复之日起一年内患疾病，并且自患疾病之 日起一百八十日内（含第一百八十日）因该疾病被鉴定为本合同所定义的全残，本公司将无息 退还投保人已交保险费，本合同终止；

2、若被保险人于本合同生效日起一年后或效力恢复之日起一年后患疾病，并且自患疾病之 日起一百八十日内（含第一百八十日）因该疾病被鉴定为本合

同所定义的全残，本公司将按本合同基本保险金额在扣除已经给付的重度失能保险金及一般失能保险金后给付全残保险金，本合同终止；

3、若被保险人遭受意外伤害事故，并且自遭受意外伤害事故之日起一百八十日内（含第一百八十日）因该意外伤害事故被鉴定为本合同所定义的全残，本公司将按本合同基本保险金额在扣除已经给付的重度失能保险金及一般失能保险金后给付全残保险金，本合同终止。被保险人应在残疾状况治疗结束后，由司法鉴定机构或其他有资质的医疗鉴定机构对其残疾程度进行鉴定。若被保险人在患疾病或发生意外伤害事故之日起第一百八十日时治疗仍未结束，按第一百八十日时的身体情况进行鉴定。

若被保险人同时符合一项以上本合同所定义的全残情形时，全残保险金给付以一项为限。若被保险人同时符合本合同所约定的重度失能保险金与全残保险金给付条件，则被保险人只能从本合同约定的重度失能保险金与全残保险金中选择一项申请理赔，本公司仅对被保险人在上述两项保险金中选择的一项承担给付责任。

五、保险费豁免

若被保险人符合本条第一项所述重度失能保险金给付条件，本公司将豁免自被保险人被确诊重度失能之日起至重度失能状态消失期间应交的续期保险费，本合同继续有效。

六、满期保险金给付

若被保险人在本合同保险单上所载明的合同期满日的二十四时仍生存，本公司将按本合同的已交保险费总和（仅指以标准体费率计算的保险费部分，且不包括已豁免部分的保险费）给付满期保险金，本合同终止。本公司在承担上述保险责任的同时，将从给付的保险金中扣除欠交的保险费。

表 1 XX 保险费率表（节选）

（每 10000 元基本保险金额）货币单位：人民币元

保险期间：30 年

年龄	交费期间		年龄	交费期间	
男性	10 年	20 年	女性	10 年	20 年
29	104	71	29	114	78
30	106	73	30	116	79
31	108	74	31	117	80

表 2 一般失能程度等级及对应保险金给付比例表

等级	项目	损伤程度	给付比例
第一级	一	一上肢腕关节以上缺失或一上肢的三大关节全部机能永久完全丧失的	65%
	二	一下肢踝关节以上缺失或一下肢的三大关节全部机能永久完全丧失的	
	三	双耳听觉机能永久完全丧失的19	
	四	十手指机能永久完全丧失的20	
	五	十足趾缺失的21	
第二级	六	一目永久完全失明的	50%
	七	一上肢三大关节中，有二关节之机能永久完全丧失的 一下肢三大关节	
	八	中，有二关节之机能永久完全丧失的 一手含拇指及食指，有四手指以	
	九	上缺失的 一下肢永久缩短5公分以上的 语言机能永久完全丧失的2	
	十	2 十足趾机能永久完全丧失的	
	十一		
	十二		
第三级	十三	一上肢三大关节中，有一关节之机能永久完全丧失的	35%
	十四	一下肢三大关节中，有一关节之机能永久完全丧失的	

（1）请根据以上信息，指出这是一款什么性质的保险产品？并结合以上资料，指出此类保险产品有哪些特点。（10 分）

（2）结合以上所给背景资料，分别本产品的保险责任。（30 分）

（3）金先生，30 周岁，企业白领，这两年刚刚通过贷款购置了房产，结婚且喜得贵子；目前房屋按揭 20 年，月供 3000 元；还需还银行贷款 48 万，为自己投保该保障计划。保险金额 50 万，保险期间 30 年，交费期间 20 年，请列式计算金先生年交保费。（10 分）

（4）金先生，30 周岁，为自己投保该保障计划。保险金额 50 万，保险期间 30 年，交费期间 20 年，请列表说明其保险计划。（10 分）

险种	ABC保险计划
保险金额	
年交保费	
保障期	
交费期	
保险责任	

（5）若金太太，29 周岁，保险金额 50 万，保险期间 30 年，交费期间 20

年，请列式计算金太太年交保费。（10 分）

（6）若金太太，29 周岁，保险金额 50 万，保险期间 30 年，交费期间 20 年，列表说明其保险计划。（10 分）

险种	ABC保险计划
保险金额	
年交保费	
保障期	
交费期	
保险责任	

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 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 2 解读人身保险产品条款评价标准

考核内容	配分	考核点	得分
职业素养 (20 分)	6 分	对给定背景资料理解充分，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、分析与逻辑思维能力。	
	8 分	具备良好的职业习惯，文字撰写思路清晰、字迹	

		工整、语句精炼。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	能对给定的背景资料进行认真、细致的分析，从背景材料判断产品性质、特点。	
	30 分	能结合结合条款，总结分析保险责任。	
	10 分	能对给定的背景资料进行认真、细致的分析，读懂费率表，计算保费	
	10 分	能列表分析保险利益。	
	10 分	能对不同客户资料进行分析，读懂费率表，计算保费	
	10 分	能对不同客户资料进行分析，列表分析保险利益。	
总计	总分 100 分		

试题评阅人签名：

(十四) 试题编号：A-2-3-14

1、任务描述

某寿险公司 XX 保险条款(节选)

第一条 保险合同构成

合同由保险单及所附条款、批注、附贴批单、投保单，以及与本合同有关的投保文件、声明和其他书面协议共同构成。

第二条 投保范围

五人以上特定团体成员可以作为被保险人，由投保人向**人寿保险股份有限公司（以下简称本公司）投保本保险。该特定团体的参保成员应占团体中符合参保条件成员总数的百分之七十五以上。

第三条 保险合同成立、生效和保险责任开始

投保人提出保险申请、本公司同意承保，本合同成立。

自本合同成立、本公司收取保险费并签发保险单的次日零时起本合同生效，合同生效日期在保险单上载明。生效对应日以该日期计算。

除另有约定外，本合同生效的日期为本公司开始承担保险责任的日期。

第四条 保险期间

本合同的保险期间最长为一年，除另有约定外，自本合同生效之日起至约定终止日二十四时止，由投保人在投保时与本公司协商确定。

第五条 保险责任

在本合同保险期间内，本公司依下列约定承担保险责任：

一、被保险人遭受意外伤害，并自该意外伤害发生之日起一百八十日内因该意外伤害身故，本公司按该被保险人的保险金额扣除已给付残疾保险金和烧伤保险金后的余额给付身故保险金，本合同对该被保险人的责任终止。

二、被保险人遭受意外伤害，并自该意外伤害发生之日起一百八十日内因该意外伤害导致身体残疾，本公司根据《人身保险残疾程度与保险金给付比例表》（见附表1）的规定，按该被保险人的保险金额乘以该项残疾所对应的给付比例给付残疾保险金。

被保险人因同一意外伤害造成一项以上身体残疾时，本公司给付对应项残疾保险金之和。但不同残疾项目属于同一肢时，本公司仅给付其中一项残疾保险金。如残疾项目所对应的给付比例不同，本公司仅给付其中比例较高一项的残疾保险金。

三、被保险人遭受意外伤害，并因该意外伤害导致III度烧伤，本公司根据《烧伤程度与保险金给付比例表》（见附表2）的规定，每次按该被保险人的保险金额乘以该项烧伤所对应的给付比例给付烧伤保险金。

四、本公司对每一被保险人给付的保险金以该被保险人的保险金额为限，一次或累计给付的保险金达到该被保险人的保险金额时，本合同对该被保险人的保险责任终止。

.....

第八条 保险费

本合同的保险费由投保人在投保时一次交清。投保人与本公司约定保险期间为一年的，投保人也可以按本合同约定的分期交付方式交付保险费。

分期交付分为半年交、季交和月交三种方式，保险费到期日分别为本合同半年、季和月的生效对应日。分期交付保险费的，第一期以后的保险费应在保险费

到期日前或在交费宽限期内交付。发生保险金给付时,本公司有权扣除发生保险事故的被保险人应交而未交付的保险费。

第九条 交费宽限期

分期交付保险费的,除另有约定外,每个保险费到期日的次日起六十日为交费宽限期。在交费宽限期内发生保险事故,本公司仍承担保险责任,但有权从给付的保险金中扣除发生保险事故的被保险人应交而未交付的保险费。超过交费宽限期仍未交付保险费的,本合同自交费宽限期届满的次日起终止。

第十条 残疾或烧伤程度的鉴定

被保险人因意外伤害造成身体残疾或烧伤的,应在治疗结束后,由二级以上(含二级)医院、本公司认可的其他医疗机构或鉴定机构出具能够证明被保险人残疾或烧伤程度的资料。若本合同任何一方对残疾或烧伤程度的认定有异议,则以司法鉴定机构的鉴定结果为准。

被保险人自遭受意外伤害之日起一百八十日内治疗仍未结束的,按第一百八十日的身体情况出具资料或进行司法鉴定。

表 1 ×保险产品费率表

一、年费率表

单位:人民币元

职业类别	一	二	三	四	五	六
年交保险费(每 1000 元保险金额)	2.5	3.5	4	6	9	11

二、分期交费每期费率(按年费率的百分比计算)

交费方式	半年交	季交	月交
百分比(%)	50	30	10

三、极短期费率表(按年费率的百分比计算)

保险期间(个月)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
百分比(%)	10	20	30	40	50	60	70	80	85	90	95	100

注:

1、被保险人的职业类别依据本公司《职业分类表》确定。对其他特别费率

由各级公司核保部门根据当地实际情况,依据不同的职业类别分别厘订,但不得低于第六级职业类别费率的150%。对于无固定职业者,若被保险人年龄小于16周岁,其费率参照职业类别二确定;若被保险人年龄介于17周岁与49周岁之间,其费率参照职业类别三确定;若被保险人年龄大于50周岁,其费率参照职业类别六确定。

2、对于极短期业务,保险期间在一个月以上、不足二个月的,按二个月计算;保险期间在二个月以上,不足三个月的,按三个月计算,依此类推。保险期间在十五日以上(含十五日)不满一个月,按一个月计算;保险期间在十五日以下(不含十五日),按日费率计算,公式为:日费率=年费率÷360×2.5。

3、中国人寿保险股份有限公司各省、自治区、直辖市分公司,计划单列市分公司(以下简称各分公司)可按照上述费率标准,对每一被保险人计算并收取相应的保险费;也可以依据上述费率标准,根据投保团体的人群构成、保额分布等因素制定单一费率,并按每一被保险人的保险金额计算并收取相应的保险费。

4、各分公司可以上述费率标准为基础,参照以往赔付经验,视投保人数规模、投保人群风险状况、市场竞争情况、承保单位风险控制水平等因素等对上述费率标准进行调整。

请按提示完成以下技能测试题目:

(1) 根据以上所给条款资料,分析指出该款保险产品的种类,并为该保险产品命名(商品名)。(20分)

(2) 阅读以上所给条款资料,归纳总结该款保险产品的特色。(20分)

(3) 假如你是一名保险推销员,你将该款保险推荐给哪些人群投保?请说明理由。(10分)

(4) A企业为员工投保本保险,A企业员工为一类职业,假设每位员工购买该款保险100份,需年缴保费多少元?列式计算。列表分析可获得怎样的保障?(10分)

表 2 保险利益表

保险利益	保费合计

(5) B 企业为员工投保本保险，B 企业员工为一类职业，假设每位员工购买该款保险 100 份，需年缴保费多少元？列式计算。列表分析可获得怎样的保障？（10 分）

表 3 保险利益表

保险利益	保费合计

(6) A 企业为 100 名员工投保本保险，A 企业员工为六类职业，假设每位员工购买该款保险 100 份，不考虑费率优惠，企业需年缴保费多少元？列式计算。列表分析可获得怎样的保障？（10 分）

保险利益	保费合计

2、实施条件

表 4 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 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 5 解读人身保险产品条款评价标准

考核内容	配分	考核点	得分
职业素养 (20 分)	6 分	对给定背景资料理解充分,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	具备良好的职业习惯,文字撰写思路清晰、字迹工整、语句精炼,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	能对给定的背景资料进行认真、细致的分析,能指出它的产品种类。	
	20 分	能归纳产品特色。	
	10 分	能指出该产品的适用投保人群。	
	30 分	能正确地进行条款解读,并能结合案例进行投保利益列举和计算保险费。	
总计	总分 100 分		

试题评阅人签名:

第二部分 岗位核心技能

模块三 人身保险实务

项目一 人身保险承保

（一）试题编号：B-1-1-1

1、任务描述

江大华（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：

丈夫张新新，身份证号码为：440121198401011122，联系方式为 13922222222。
妻子方芳芳，身份证号码为：441821198511133344，联系方式为 13533456789。
二人连同儿子张康康（身份证号码为 440205201104045566）一同居住在广州市粤华南路 999 号朝云楼 999 室。邮编：410222。

张新新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 日投保某某人寿的世纪泰康险 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。

妻子方芳芳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），妻子方芳芳准备为丈夫投保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：3602860011222222。受益人指定为儿子张康康。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。

（注：本题相关信息均为虚拟。）

请你帮助小江完成下列任务：

- （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。
- 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:	☐ 女 ☐	出生日期:	年月日			周岁					
	证件名称:	☐ 身份证其	证件号码:											
	职业:	兼职:	职业代码:	职业类别:	级				位:					
	通讯地址:	邮编:											婚姻	☐ 婚已 ☐
	联系电话:	手机:	电子邮件:					状况					☐ 婚丧 ☐	
被保险人	姓名:		性别:	☐ 女 ☐	出生日期:	年月			周					
	证件名称:	☐ 身份证其	证件号码:											
	职业:	兼职:	职业代码:	职业类别:	级									
	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
		☐ 身定期 ☐ (__ 年 / 至 __ 岁)	(____ 年 / 至 __ 岁)	☐ 趸交	
		☐ 身定期 ☐ (__ 年 / 至 __ 岁)	(____ 年 / 至 __ 岁)	☐ 年交	
		☐ 身定期 ☐ (__ 年 / 至 __ 岁)	(____ 年 / 至 __ 岁)	☐ 半年交	
		☐ 身定期 ☐ (__ 年 / 至 __ 岁)	(____ 年 / 至 __ 岁)	☐ 季交	
		☐ 身定期 ☐ (__ 年 / 至 __ 岁)	(____ 年 / 至 __ 岁)	☐ 月交	
		☐ 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: ☐ 行转账银 ☐ 代收现金 ☐ 其它 ☐						交费日期: 年月日							
续期交费形式: ☐ 行转账银行 ☒						若选择银行转账, 请填写开户银行:										户名:			
☐ 现金 ☐ 支票 ☐ 其它 ☐						账号:													

年金领取年数 首期领取金额:	领取方式:	☐ 领年领月 ☐ 领其它 ☐ ☐
		☐ 准领取 递 ☐ 领取 递增率为 % 其

--

如投保分红保险，红利领取方式： ☐ 金累积 ☐ 息抵交保费 ☐ 购买交清增 ☐ 保险其它 ☐					
公司信息通知方式： ☐ 电子邮件手机 ☐ 信电话信函 ☐					
合同争议处理方式： ☐ 讼仲裁 ☐ 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 重公斤； 体重 高厘米，体重公斤			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 与年前因停止饮酒 已吸烟年,每天支 于年前因停止吸烟	
D、是否有饮酒或吸烟习惯？如“是”，填写右栏：					
E、是否计划两年内出国					
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、症状体征	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、声嘶哑、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、癫痫、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、阴道不规则出血等疾病					
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。 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：

（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：

(二) 试题编号：B-1-1-2

1、任务描述

丈夫杜文涛，身份证号码为：360101197407078777，联系方式为 13912345678。
妻子陈玉佳，身份证号码为：360101197703032222，联系方式为 13512345678。
二人连同儿子杜小光（身份证号码为 360101200801052222）一同居住在江西省南昌市青山湖区朝阳路 999 号蓝天小区 99 栋 999 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 日投保某某人寿的世纪泰康险 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某公司小安定定期寿险，附加康定重大疾病保险和某公司安康意外伤害险，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：3345286001122334455。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。

（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	7、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。
	8、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。
	9、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。
	10、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。
	11、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。
	12、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： ☐ 女 ☐ 男	出生日期	年月日	周岁
	证件名称： ☐ 身份证其	证件号码：					
	职业： 兼职：	职业代码：	职业类别：	级	位：		
	通讯地址：	邮编：				婚姻	☐ 婚已 ☐
	联系电话： 手机：	电子邮件：				状况	☐ 婚丧 ☐
被保险人	姓名：			性别： ☐ 女 ☐ 男	出生日期	年月日	周
	证件名称： ☐ 身份证其	证件号码：					
	职业： 兼职：	职业代码：	职业类别：	级	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	
		☐ 身定 ☐ (年 / 至 岁)		(年 / 至 岁)	☐ 趸交		

		☐ 身定期 ☐ （__年 / 至__岁）	（____年 / 至__岁）	☐	年交	
		☐ 身定期 ☐ （__年 / 至__岁）	（____年 / 至__岁）	☐	半年交	
		☐ 身定期 ☐ （__年 / 至__岁）	（____年 / 至__岁）	☐	季交	
		☐ 身定期 ☐ （__年 / 至__岁）	（____年 / 至__岁）	☐	月交	
		☐ 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： ☐ 行转账银 ☐ 代收现金 ☐ 其它 ☐ 交费：年月日 月 日 日						
续期交费形式： ☐ 行转账银行 ☐		若选择银行转账，请填写开户银行：户名：				
☐ 现金 ☐ 其它 ☐		账号：				
年金领取年龄		首期领取金额：		领取方式： ☐ 领年领 ☐ 领其它 ☐		
		☐ 准领取 递 ☐ 预取 递增率为 %其				
如投保分红保险，红利领取方式： ☐ 金累积 ☐ 息抵交保费 ☐ 买交清增 ☐ 保险其它 ☐						
公司信息通知方式： ☐ 子邮件手机 ☐ 信电话信函 ☐						
合同争议处理方式： ☐ 讼仲裁 ☐ 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 重公斤； 体重 厘米，体重公斤				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、声嘶哑、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、癫痫、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、阴道不规则出血等疾病				
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。本人已仔细阅读知，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。			
	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：	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）试题编号：B-1-1-3

1、任务描述

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 198904037766，联系方式为 13911113333，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 99 号中山小区 99 栋 999 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：2467891112223334445。受益人指定为其母亲王华（身份证号码为 510104196004021122）。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

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
		☐ 身定期 ☐ （__年 / 至__岁）	（____年 / 至__岁）	☐ 趸交	
		☐ 身定期 ☐ （__年 / 至__岁）	（____年 / 至__岁）	☐ 年交	
		☐ 身定期 ☐ （__年 / 至__岁）	（____年 / 至__岁）	☐ 半年交	
		☐ 身定期 ☐ （__年 / 至__岁）	（____年 / 至__岁）	☐ 季交	
		☐ 身定期 ☐ （__年 / 至__岁）	（____年 / 至__岁）	☐ 月交	
		☐ 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： ☐ 行转账银 ☐ 代收现金 ☐ 其它 ☐ 交费：年月日					
续期交费形式： ☐ 转账银行 ☐ 现金 ☐ 其它 ☐ 若选择银行转账，请填写开户银行：户名：					
账号：					
年金领取年数：首期领取金额：领取方式： ☐ 领年领 ☐ 领其它 ☐ ☐ 准领取 递 ☐ 预取 递增率为 %其					
如投保分红保险，红利领取方式： ☐ 金累积 ☐ 息抵交保费 ☐ 购买交清增 ☐ 保险其它					
公司信息通知方式： ☐ 电子邮件手机 ☐ 信电话信函					
合同争议处理方式： ☐ 讼仲裁 ☐ 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：重公斤； 身高厘米，体重公斤			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：					
E、是否计划两年内出国					
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、声嘶哑、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、癫痫、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艾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、阴道不规则出血等疾病			
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。		
	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： 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：

（四）试题编号：B-1-1-4

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：430100198403011111，联系方式为 13922223333。妻子林小婷，身份证号码为：43010019861002222，联系方式为 13533336666。二人连同儿子柳林（身份证号码为 430100201109099999）一同居住在湖南省长沙市雨花区新华路 888 号玫瑰园小区 88 栋 888 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

投保人	一、客户资料									
	姓名:		性别: ☐ 女 ☐		出生日期		年月日		周岁	
	证件名称: ☐ 身份证其 ☐		证件号码:							
	职业:		兼职:		职业代码:		职业类别:		级 位:	

	通讯地址：		邮编：				婚姻 ☐ 婚已 ☐				
	联系电话：手机：				电子邮件：				状况 ☐ 婚丧 ☐		
被 保 险 人	姓名：		性别： ☐ 女 ☐		出生日期：年月 周						
	证件名称： ☐ 身份证 ☐ 其它 ☐		证件号码：						婚姻 ☐ 婚已 ☐		
									状况 ☐ 婚丧 ☐		
	职业： 兼职： 职业代码： 职业类别：级										
	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	
				☐ 身定期 ☐ （__年 / 至__岁）		（____年 / 至__岁）		☐ 趸交			
				☐ 身定期 ☐ （__年 / 至__岁）		（____年 / 至__岁）		☐ 年交			
				☐ 身定期 ☐ （__年 / 至__岁）		（____年 / 至__岁）		☐ 半年交			
				☐ 身定期 ☐ （__年 / 至__岁）		（____年 / 至__岁）		☐ 季交			
				☐ 身定期 ☐ （__年 / 至__岁）		（____年 / 至__岁）		☐ 月交			
				☐ 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： ☐ 行转账银 ☐ 代收现金 ☐ 其它 ☐		交费		：年月日					
续期交费形式： ☐ 行转账银行 ☐ 收				若选择银行转账，请填写开户银行：				户名：			
☐ 现金 ☐ 其它 ☐				账号：							
年金领取年月				首期领取金额：		领取方式：		☐ 领年领 ☐ 领其它 ☐			
								☐ 准领取 递 ☐ 预取 递增率为 %其			
如投保分红保险，红利领取方式： ☐ 金累积 ☐ 息抵交保费 ☐ 购买交清增 ☐ 保险其它 ☐											
公司信息通知方式： ☐ 子邮件手机 ☐ 言电话信函 ☐											
合同争议处理方式： ☐ 讼仲裁 ☐ 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 重公斤； 扎 高厘米，体重公斤								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：											
E、是否计划两年内出国											
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、声嘶哑、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、癫痫、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、阴道不规则出血等疾病			
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	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。 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。		

权	投保人 签名：		被保险人(或其 监护人) 签名：		投保申请 日期：	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：

(五) 试题编号：B-1-1-5

1、任务描述

某客户家庭情况如下：

王韬，身份证号码为：110101197205055555，联系方式为 18611234567。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 88 栋 1999 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某某人寿安详终身寿险（分红型），附加某某安心意外伤害险及某某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，附加某某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 110101199905055555），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：3345286001122334455。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。

（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 ☐ ☐

公司信息通知方式： ☐ 电子邮件 ☐ 手机 ☐ 信电话信函 ☐ ☐						
合同争议处理方式： ☐ 讼仲裁 ☐ 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 重公斤； 扎 高厘米，体重公斤				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、是否参参加加潜水、拳击、攀岩、飞行、赛车、漂流、等危险运动或有此类嗜好						
C、是否服食任何成癮药物或吸毒					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 于年前因停止吸烟	
D、是否有饮酒或吸烟习惯？如“是”，填写右栏：						
E、是否计划两年内出国						
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、声嘶哑、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、癫痫、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。 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：

（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：

（六）试题编号：B-1-1-6

1、任务描述

客户的家庭情况如下：

丈夫冯轩，身份证号码为：140101197508088881，联系方式为 18212345678。
妻子孙碧凡，身份证号码为：140101197903033334，联系方式为 18612345678。
二人连同双胞胎儿子冯远航（身份证号码为 140101200704044445）和冯远海（身份证号码为 140101200704041234）一同居住在山西省太原市迎泽区人民路 88 号碧桂园小区 D88 栋 888 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某某人寿福泰终身寿险，附加某某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：6659286001122334455。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

(注：本题相关信息均为虚拟。)

- (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。

体检 非体检 ☐ ☐

客户保障声明

31、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。

32、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。

33、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。

34、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。

35、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。

36、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		
	证件名称:	☐ 身份证其	证件号码:					
	职业:	兼职:	职业代码:	职业类别:	级			
	通讯地址:	邮编:				婚姻	☐ 婚已 ☐	
	联系电话:	手机:	电子邮件:			状况	☐ 婚丧 ☐	
被保险人	姓名:		性别:	☐ 男 ☐ 女	出生日期:	年月日		
	证件名称:	☐ 身份证其	证件号码:					
	职业:	兼职:	职业代码:	职业类别:	级			
	通讯地址:	邮编:			电话:		婚姻	☐ 婚已 ☐
	手机号:	电子邮件:			状况	☐ 婚丧 ☐		
	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	

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、阴道不规则出血等疾病					
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。				
	投保人 签名：		被保险人（或其 监护人）签名：	投保申请 日期：	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：

（七）试题编号：B-1-1-7

1、任务描述

客户的家庭情况如下：

方悬辉，身份证号码为：320100198210101011，联系方式为 13612345678。
妻子秦小娇，身份证号码为：320100198509099992，联系方式为 13812345678。
二人和女儿方朵朵（身份证号码为 320100201303033334）一同居住在江苏省南京市雨花台区车站路 666 号雨花小区 A66 栋 1666 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某某人寿康宁终身寿险，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：6659286001122334455。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。

（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	37、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。
	38、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。
	39、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。
	40、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。
	41、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。
	42、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： ☐ 女 ☐ 男	出生日期 年月日 周岁

保 人	证件名称： ☐ 身份证其 ☐ 证件号码：										保险人的：																			
	职业： 兼职： 职业代码： 职业类别：级 位：																													
	通讯地址：										邮编：										婚姻 ☐ 婚已 ☐									
	联系电话： 手机：										电子邮件：										状况 ☐ 婚丧 ☐									
被 保 险 人	姓名：					性别： ☐ 女 ☐					出生日期：年月 周																			
	证件名称： ☐ 身份证其 ☐ 证件号码：										婚姻 ☐ 婚已 ☐																			
											状况 ☐ 婚丧 ☐																			
	职业： 兼职： 职业代码： 职业类别：级 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										
								☐ 身定期 ☐ （__年 / 至__岁）				（__年 / 至__岁）				☐ 趸交														
								☐ 身定期 ☐ （__年 / 至__岁）				（__年 / 至__岁）				☐ 年交														
								☐ 身定期 ☐ （__年 / 至__岁）				（__年 / 至__岁）				☐ 半年交														
								☐ 身定期 ☐ （__年 / 至__岁）				（__年 / 至__岁）				☐ 季交														
								☐ 身定期 ☐ （__年 / 至__岁）				（__年 / 至__岁）				☐ 月交														
								☐ 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： ☐ 行转账银 ☐ 代收现金 ☐ 其它 ☐ 交费： ：年月日																				
续期交费形式： ☐ 行转账银行 ☐ 收										若选择银行转账，请填写开户银行：户名：																				
☐ 现金 ☐ 其它 ☐										账号：																				
年金领取年数										首期领取金额：领取方式： ☐ 领年领 ☐ 领其它 ☐																				
										☐ 准领取 递 ☐ 预取 递增率为 %其																				
如投保分红保险，红利领取方式： ☐ 金累积 ☐ 息抵交保费 ☐ 购买交清增 ☐ 保险其它 ☐																														
公司信息通知方式： ☐ 子邮件手机 ☐ 信电话信函 ☐																														
合同争议处理方式： ☐ 讼仲裁 ☐ 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 重公斤： 体重公斤																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、是否参参加加潜水、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、声嘶哑、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、癫痫、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、肺原发性心脏病				
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、阴道不规则出血等疾病				
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。本人已仔细阅读知，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。				
	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：	☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ 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：

(八) 试题编号：B-1-1-8

1、任务描述

陈强，身份证号码为：350103198812122221，联系方式为 15111661166。妻子曲纤纤，身份证号码为：350103198909099998，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 888 号莲花小区 A88 栋 1555 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），陈强打算投保某某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：663456001122334455。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。

（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	43、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。
	44、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。
	45、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。
	46、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。
	47、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。
	48、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： ☐ 女	出生日期	年月日	周岁				
	证件名称： ☐ 份证其	证件号码：							保险人的：
	职业： 兼职：	职业代码：	职业类别：	级					位：
	通讯地址：	邮编：							婚姻 ☐ 婚已 ☐
	联系电话： 手机：		电子邮件：						状况 ☐ 婚丧 ☐
被保险人	姓名：	性别： ☐ 女	出生日期：	年月	周				
	证件名称： ☐ 份证其	证件号码：							婚姻 ☐ 婚已 ☐
									状况 ☐ 婚丧 ☐
	职业： 兼职：	职业代码：	职业类别：	级					
	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
		☐ 身定期(年 / 至 岁)	(年 / 至 岁)	☐ 趸交	
		☐ 身定期(年 / 至 岁)	(年 / 至 岁)	☐ 年交	
		☐ 身定期(年 / 至 岁)	(年 / 至 岁)	☐ 半年交	
		☐ 身定期(年 / 至 岁)	(年 / 至 岁)	☐ 季交	
		☐ 身定期(年 / 至 岁)	(年 / 至 岁)	☐ 月交	
		☐ 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：☐行转账银☐代收现金☐其它 交费：年月日

续期交费形式：☐转账银行☐ 若选择银行转账，请填写开户银行： 户名：
☐ 现金 ☐ 支票 其它 ☐ 账号：

年金领取年数 首期领取金额： 领取方式：
☐领年领☐其它 ☐
☐准领取 递☐预取 递增率为 %其

如投保分红保险，红利领取方式：☐金累积☐息抵交保费☐购买交清增☐保险其它

公司信息通知方式： ☐ 电子邮件 ☐ 手机 ☐ 信电话信函 ☐ ☐						
合同争议处理方式： ☐ 讼仲裁 ☐ 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 重公斤； 扎 高厘米，体重公斤				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、是否参参加加潜水、拳击、攀岩、飞行、赛车、漂流、等危险运动或有此类嗜好						
C、是否服食任何成癮药物或吸毒					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 于年前因停止吸烟	
D、是否有饮酒或吸烟习惯？如“是”，填写右栏：						
E、是否计划两年内出国						
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、声嘶哑、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、癫痫、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。 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：

（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：

(九) 试题编号：B-1-1-9

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。）

- (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

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	49、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。
	50、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。
	51、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。
	52、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。
	53、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。

一、客户资料

投保人	姓名:		性别:	☐ 女 ☐ 男	出生日期:	年月日			周岁							
	证件名称:	☐ 身份证其	证件号码:													
	职业:	兼职:	职业代码:													
	职业类别:	级					位:									
	通讯地址:	邮编:												婚姻	☐ 婚已 ☐	
联系电话:	手机:					电子邮件:					状况	☐ 婚丧 ☐				
被保险人	姓名:		性别:	☐ 女 ☐ 男	出生日期:	年月			周							
	证件名称:	☐ 身份证其	证件号码:													
	职业:	兼职:	职业代码:													
	职业类别:	级														
	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
------	------	------	------	------	-------

		☐ 身定期 ☐ （__年 / 至__岁）	（____年 / 至__岁）	☐	趸交	
		☐ 身定期 ☐ （__年 / 至__岁）	（____年 / 至__岁）	☐	年交	
		☐ 身定期 ☐ （__年 / 至__岁）	（____年 / 至__岁）	☐	半年交	
		☐ 身定期 ☐ （__年 / 至__岁）	（____年 / 至__岁）	☐	季交	
		☐ 身定期 ☐ （__年 / 至__岁）	（____年 / 至__岁）	☐	月交	
		☐ 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： ☐ 行转账银 ☐ 代收现金 ☐ 其它 ☐ 交费：年月日						
续期交费形式： ☐ 行转账银行 ☐ 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 首期领取金额：		领取方式：		☐ 领年领月 ☐ 其它 ☐		
				☐ 准领取 递 ☐ 预取 递增率为 %其		
如投保分红保险，红利领取方式： ☐ 金累积 ☐ 息抵交保费 ☐ 购买交清增 ☐ 保险其它 ☐						
公司信息通知方式： ☐ 子邮件手机 ☐ 信电话信函 ☐						
合同争议处理方式： ☐ 讼仲裁 ☐ 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 重公斤； 身 高厘米，体重公斤				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、声嘶哑、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、癫痫、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、肺原发性心脏病						
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。 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： 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：

（十）试题编号：B-1-1-10

1、任务描述

客户资料如下：

关照，身份证号码为：1201021986101099999，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

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	55、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。
	56、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。
	57、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。
	58、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。
	59、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。
	60、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:	☐ 女 ☐	出生日期	年月日			周岁				
	证件名称:	☐ 身份证其	证件号码:										
	职业:	兼职:	职业代码:										
	职业类别:	级					位:						
	通讯地址:	邮编:											婚姻
联系电话:	手机:					电子邮件:					状况	☐ 婚丧 ☐	
被保险人	姓名:		性别:	☐ 女 ☐	出生日期:	年月日		周					
	证件名称:	☐ 身份证其	证件号码:										
	婚姻												☐ 婚已 ☐
	状况												☐ 婚丧 ☐
职业:	兼职:	职业代码:	职业类别:	级									

[illegible]

C、哮喘、肺结核、肺气肿、支气管扩张、尘肺、矽肺、肺原发性心脏病					
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。				
	投保人 签名：		被保险人（或其 监护人）签名：		投保申请 日期： 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：

项目二 人身保险生存调查

（一）试题编号：B-1-2-1

1、任务描述

2018 年 11 月 20 日，长沙流苏联合丝织有限公司向某保险公司申请团体意外伤害险续保。

2018 年 11 月 23 日生调人员与业务员前往长沙市天心区芙蓉路 72 号长沙流苏联合丝织有限公司进行意外险承保生调，公司联系人裴云超接待了本次生调，具体情况如下：

长沙流苏联合丝织有限公司成立于 2006 年，有限责任公司。主要从事丝绸织造行业，年利润在 100 万元左右。本次投保的 20 名员工在该公司从事行政管理工作，工作环境位于公司办公楼，平时工作较轻松，有双休日，都是长沙本地人，平均在公司工作十年左右。据投保人表示，被保险人平均年龄超 45 岁是由于投保的 20 名员工中有四名返聘人员年龄偏大，导致平均年龄超过 45 周岁。投保人表示被保险人目前身体健康，公司每两年会组织他们前往周边疗养院进行体检。平时发放手套、毛巾等普通劳保用品，每年开展一次安全教育培训。投保人表示，被保险人最易发生的意外情况是在上下班途中发生交通事故等意外事故的发生。对于投保意外险投保人表示主要是为规避企业的意外风险，获得保障而投保，投保动机正常，所有被保险人知悉公司为他们投保意外险。公司 2016 年首次投保意外险，本次为续保。在询问投保人公司过往有否发生意外伤害责任事故时投保人表示：曾有一名员工在下班回家途中骑电动车摔跤导致骨折，已在某公司理赔，无其他重大意外事故发生，风险处于可控状态。

请根据背景资料完成以下任务：

（1）保险公司的生调人员在与流苏联合丝织有限公司联系后，道明来意，流苏联合丝织有限公司的工作人员觉得很诧异，为什么买个保险还要进行生存调查？请你以保险公司的调查人员的身份，向长沙流苏联合丝织有限公司工作人员说明什么叫生存调查？为什么开展生存调查？生存调查的一般调查项目。

（2）若你是保险公司的生调人员，请分析在本次生存调查过程中需要注意哪些事项？

(3) 请结合背景资料分析，在本案当中调查的重点有哪些？此次生存调查对核保结论有何影响？

(4) 请完成一份生存调查报告，要求内容完整、思路清晰、分析合理，具有逻辑性和可行性。

2、实施条件

表 1 生存调查考核项目实施条件

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 1 台电脑，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 2 生存调查考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养（20分）		20分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，进行相关理赔操作。同时能遵守保险相关法律法规及理赔作业处理规范，工作耐心细致、责任心强		
测试任务（80分）	生存调查事项说明	10分	生存调查的含义说明正确	3	
			生存调查原因说明正确	2	
			生存调查项目说明正确	5	
	生存调查注意事项	10分	结合案情，生存调查注意事项分析正确	10	

	生存调查 重点及核 保影响分 析	20分	生存调查重点分析正确	10	
			核保影响分析正确	10	
	生存调查 报告	40分	生存调查报告内容完整、规范	20	
			生存调查报告内容分析合理，结 论正确	20	
合计	总分100分				

试题评阅人签名：

（二）试题编号：B-1-2-2

1、任务描述

2018年9月21日，客户谭小波为本人、妻子吴丽琼、女儿谭小婷、女儿谭小茹，向A保险公司湖南分公司投保重大疾病保险、两全保险（分红型）、附加住院定额给付医疗保险、附加住院定额给付医疗保险、附加意外伤害、重疾、附加豁免保费定期寿险等，保额较高，需进行生存调查。

客户谭小波，现年42周岁，男性，湖南长沙人，已婚，学历大专，身高173CM，体重68公斤，外表体形健康，精神面貌良好，言谈举止正常，比较健谈且对调查工作较为配合。否认吸烟、喝酒、危险运动嗜好，否认住院病史，否认家族病史。

谭小波为长沙市天心区惠宝汽车销售服务有限公司的董事，持有该公司50%的股份，公司成立于2005年，注册资本1500万，雇员130人，近三年平均营业额15000万，近三年平均税后利润5000万。该公司主营汽车销售、售后服务、二手车交易、汽车租赁、汽车美容及精品销售等，是长沙地区上规模的4S店之一，主要有上海大众、广汽本田4S店，主营品牌有大众、广本、别克、起亚、日产、雪佛兰、北京现代、长安、江淮货车及长丰扬子汽车（三菱、猎豹、扬子系列）等，在长沙拥有多个销售网点。

谭小波有一套在长沙阳光小区面积144平方米的套房，现价值约120万元；

有土地 70 亩，价值不详；有一个其妻吴丽琼名下的店面面积 65 平方米，现价值约 90 万；其妻吴丽琼名下的套房面积 146.80 平方米，现价值约 120 万元。另有 2013 年购置的日产风度、大众小车各一辆，购买价值约 60 万。

谭小波及家人有较好的保险意识，在其他公司也有投保经历，在 B 保险公司有投保重疾型保险产品，保额 30 万。被保人有较强的保险意识，对医疗保障型产品较为认可。本次客户谭小波为本人、妻子吴丽琼、女儿谭小婷、女儿谭小茹，向 A 保险公司湖南分公司投保重大疾病保险、两全保险（分红型）、附加住院定额给付医疗保险、附加住院定额给付医疗保险、附加意外伤害和重疾附加豁免保费定期寿险等，合计年交保费 80,425.28 元。

请根据上述资料完成下列专业技能测试任务：

（1）保险公司的生调人员在与谭小波联系后，道明来意，谭小波感到万分诧异，为何买个保险这么麻烦，还需要生存调查？请你以保险公司调查人员的身份向客户谭小波解说什么叫生存调查？为什么需要进行生存调查？并向客户谭小波说明本次生存调查主要包括哪些一般调查项目？

（2）若你是保险公司的生调人员，在对谭小波进行生存调查过程中需要注意哪些事项？

（3）请结合背景资料分析，在本案中生存调查对核保结论有何影响？在本案中调查的重点有哪些？

（4）请完成一份生存调查报告，要求内容完整、思路清晰、分析合理，具有逻辑性和可行性。

2、实施条件

表 1 生存调查实考核项目施条件

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 1 台电脑，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 2 生存调查考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养（20分）		20分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，进行相关理赔操作。同时能遵守保险相关法律法规及理赔作业处理规范，工作耐心细致、责任心强		
测试任务 (80分)	生存调查事项说明	10分	生存调查的含义说明正确	3	
			生存调查原因说明正确	2	
			生存调查项目说明正确	5	
	生存调查注意事项	10分	结合案情，生存调查注意事项分析正确	10	
	生存调查重点及核保影响分析	20分	生存调查重点分析正确	10	
			核保影响分析正确	10	
	生存调查报告	40分	生存调查报告内容完整、规范	20	
			生存调查报告内容分析合理，结论正确	20	
合计	总分100分				

试题评阅人签名：

（三）试题编号：B-1-2-3

1、任务描述

2019年5月23日,柯兰平为自己投保重大疾病保险100万,两全保险40万,年缴保费88880元,由于保额较高,需进行生存调查。

柯兰平,女,今年50岁,为厦门某公司总经理,年收入约200万左右,配偶秦为军,目前从事市政工程建设承包生意,年收入在200万元左右,二人育有一女,就读于厦门中学高二;家庭关系和睦,同时告知无抽烟、饮酒等不良嗜好。

柯兰平的家庭财务状况较好,于2000年注册成立厦门康达贸易有限公司,注册资本经过增资后为168万元,担任该公司的总经理。该公司主要从事皮革相关贸易,目前办公场所租赁在厦门阳光小区,面积在200平左右,租金在8500元左右,有员工6人,年营业额在200万左右,年收入在200万元左右。

另告知目前在厦门有一处房产,面积为210平方米,目前房产价值在800万左右,以及在岛内一个100平方米的店面,价值在200万左右,无贷款:自己有一辆奥迪Q5轿车,购买价格为50万元左右,无其他欠款。

另柯兰平告知其2012年确诊胃窦炎,2016年有因胃息肉在厦门医院行手术治疗,并因住院获赔。

柯兰平为保险公司VIP客户,有较强的保险意识,先后多次为自己及家人在多家保险公司投保,本次为自己投保重大疾病保险100万,两全保险40万,年缴保费88880元,2012年3月曾在本公司购买重大疾病保险30万,年缴保费24720元。另在A保险公司购买过保险,险种及保额本人记不太清。经排查,查及被保险人于2004在A保险公司投保住院费用、住院定额险种。2012年投保寿险50万、附加重疾50万元、意外伤害保险10万。2016年因胃息肉获赔记录,无其他理赔记录。

公司下发了生存调查函件,请完成以下内容:

(1) 保险公司的生调人员在与柯兰平联系后,道明来意,柯兰平感到万分诧异,为何买个保险这么麻烦,还需要生存调查?请你以保险公司调查人员的身份向客户柯兰平解说什么叫生存调查?为什么需要进行生存调查?并向客户柯兰平说明本次生存调查主要包括哪些一般调查项目?

(2) 若你是保险公司的生调人员,在对柯兰平进行生存调查过程中需要注意哪些事项?

(3) 请结合背景资料分析,在本案中生存调查对核保结论有何影响?在本案

当中调查的重点有哪些？

（4）请完成一份生存调查报告，要求内容完整、思路清晰、分析合理，具有逻辑性和可行性。

2、实施条件

表 1 生存调查考核项目实施条件

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 1 台电脑，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 2 生存调查考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养（20分）		20分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，进行相关理赔操作。同时能遵守保险相关法律法规及理赔作业处理规范，工作耐心细致、责任心强		
测试任务 (80分)	生存调查事项说明	10分	生存调查的含义说明正确	3	
			生存调查原因说明正确	2	
			生存调查项目说明正确	5	
	生存调查注意事项	10分	结合案情，生存调查注意事项分析正确	10	
	生存调查重点及核	20分	生存调查重点分析正确	10	

	保影响分析		核保影响分析正确	10	
	生存调查报告	40分	生存调查报告内容完整、规范	20	
			生存调查报告内容分析合理，结论正确	20	
合计	总分100分				

试题评阅人签名：

项目三 人身保险核保

（一）试题编号：B-1-3-1

1、任务描述

张某，男，55岁，公司总经理，吸烟25年，35支/日，饮酒30年，量中等，但应酬多，业务需要经常出国，身高170cm，体重85kg，腹围110cm，健康告知中既往行胆囊摘除术，慢性支气管炎10年，胃溃疡7年，血压160/95mmHg，高血脂4年，肝炎病史10年，2019年5月15日准备购买某保险公司重大疾病险，附加住院医疗险以及意外伤害险。

若《核保手册》查定EM值评分标准如下：

胆囊摘除手术：0点

慢性支气管炎：20点

胃溃疡：40点

高血压：45点

年龄50—55岁：25点

饮酒：30点

高血脂：40点

肝炎：40点。

吸烟指数：（800—900）加20点；（900—1000）加30点；（1000—1100）加40点

BMI指数：（28—30）加20点；（30—32）加25点；（32—34）加30点

核保结论参考值：75 点-120 点为标准体；125-350 点为次标准体；350 点以上拒保。

加费标准：125-175 加费 10%，176—225 加费 50%，226—275 加费 70%，276—350 加费 100%。

请根据背景材料完成以下任务：

（1）张某向保险公司递交投保申请后，被告知需要进核保，张某感到非常困惑，作为保险公司的核保人员，请向客户张某解释为何要进行核保？并说明在本案中，核保的具体流程有哪些？

（2）请从核保人员的角度，结合案情列举本案中影响核保结论客户健康要素及非健康要素。（健康要素和非健康要素分别至少列举 3 种）

（3）请说明正常的血压范围是多少？并结合案情判定什么是高血压？

（4）请说明什么是 BMI 值？计算张某的 BMI 值，并根据 BMI 值的标准判断张某属于那种体型。

（5）请说明什么是吸烟指数，并计算张某的吸烟指数。

（6）请结合案情，分别分析性别、年龄、吸烟、饮酒、肥胖对死亡率有哪些影响？

（7）请说明什么是 EM 值？并结合客户资料分析 EM 值对核保的影响有哪些？

（8）查定《核保手册》，根据张某的资料，给出具体的核保结论。

（9）若标准体保费为 10000 元/年，对张某采取加费承保，请计算其应缴纳的保险费。

2、实施条件

表 1 人身保险核保考核项目实施条件

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 1 台电脑，每学生配置 1 个计算器，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 2 人身保险核保考核项目评价标准

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； 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)	核保及核保流程	10 分	核保解释正确	5	
			核保流程分析正确	5	
	核保要素分析	10 分	健康和非健康核保要素列示正确	10	
	高血压判定	5 分	高血压界定正确	3	
			高血压判定正确	2	
	BMI 值	10 分	BMI 值及范围界定正确	5	
			BMI 值计算及体型判定正确	5	
	吸烟指数	5 分	吸烟指数界定及计算正确	5	
	死亡率影响分析	10 分	各因素对死亡率的影响分析正确	10	
	EM 值	10 分	EM 值解释正确	5	
			EM 值对核保结论的影响正确	5	
	核保结论	10 分	风险点分析正确	5	
			核保结论正确	5	

	保费计算	10 分	EM 值所处范围界定正确	5	
			保险费计算正确	5	
合计	总分 100 分				

试题评阅人签名：

（二）试题编号：B-1-3-2

1、任务描述

朱小宇是某电力公司员工，现年 50 岁，身高 175cm，体重 95 公斤。由于工作的性质，养成了吸烟的习惯，每日吸烟约 40 支，已吸烟 26 年，同时有饮酒史约 18 年。

投保过程中健康告知显示其有多项既往病史：胃溃疡 5 年，肝炎病史 7 年，胆囊炎 3 年，血压 150/95mmHg，同时体检显示其心电图异常。

查《核保手册》EM 值评分标准如下：

胃溃疡：35 点

肝炎：40 点

胆囊炎：25 点

高血压：20 点

心电图异常：20 点

饮酒：20 点

吸烟指数：（800—900） 加 20 点；（900—1000）加 30 点；（1000—1100）加 40 点

BMI 指数：（28—30）加 20 点；（30—32）加 25 点；（32—34）加 30 点

核保结论参考值：75 点-120 点为标准体；125-350 点为次标准体；350 点以上拒保。

加费标准：125-175 加费 10%，176—225 加费 50%，226—275 加费 70%，276—350 加费 100%。

请根据背景资料完成以下任务：

（1）朱小宇向保险公司递交投保申请后，被告知需要进核保，朱小宇感到非常困惑，作为保险公司的核保人员，请向客户朱小宇解释为何要进行核保？并

说明在本案中,核保的具体流程有哪些?

(2) 请从核保人员的角度,结合案情列举本案中影响核保结论客户健康要素及非健康要素。(健康要素和非健康要素分别至少列举3种)

(3) 请说明正常的血压范围是多少?并结合案情判定什么是高血压?

(4) 请说明什么是BMI值?计算朱小宇的BMI值,并根据BMI值的标准判断朱小宇属于哪种体型。

(5) 请说明什么是吸烟指数?并计算客户的吸烟指数。

(6) 请结合案情,分析性别、年龄、吸烟、饮酒、肥胖等因素对死亡率的影响。

(7) 请说明什么是吸烟指数,并计算朱小宇的吸烟指数。

(8) 查定《核保手册》,根据朱小宇的资料,给出具体的核保结论。

(9) 若标准体保费为20000元/年,对朱小宇采取加费承保,请计算其应缴纳的保险费。

2、实施条件

表1 人身保险核保考核项目实施条件

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1台电脑,每学生配置1个计算器,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2 人身保险核保考核项目评价标准

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； 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)	核保及核保流程	10 分	核保解释正确	5	
			核保流程分析正确	5	
	核保要素分析	10 分	健康和非健康核保要素列示正确	10	
	高血压判定	5 分	高血压界定正确	3	
			高血压判定正确	2	
	BMI 值	10 分	BMI 值及范围界定正确	5	
			BMI 值计算及体型判定正确	5	
	吸烟指数	5 分	吸烟指数界定及计算正确	5	
	死亡率影响分析	10 分	各因素对死亡率的影响分析正确	10	
	EM 值	10 分	EM 值解释正确	5	
			EM 值对核保结论的影响正确	5	
	核保结论	10 分	风险点分析正确	5	
			核保结论正确	5	
	保费计算	10 分	EM 值所处范围界定正确	5	
			保险费计算正确	5	
合计	总分 100 分				

试题评阅人签名：

(三) 试题编号：B-1-3-3

1、任务描述

被保险人贾某现年 53 岁，已婚，投保人为被保险人的妻子，受益人为被保

险人的妻子、儿子。投保人与代理人为朋友关系，保险计划为代理人投保共同设计。

被保险人职业为私营企业主，告知有 C 类驾照，无交通事故记录，无危险运动爱好。投保人职业为中学教师。

财务告知方面：被保险人告知其年收入 20 万元，来源私营，否认借贷。投保人告知其年收入 6 万元，来源工薪。

健康告知方面：被保险人身高 173cm，体重 88 公斤，另告知有脂肪肝病史 5 年，冠心病史 2 年，慢性支气管炎 10 年，血压 155/95mmHg，胃溃疡 7 年，肾结石 9 年。有吸烟史，每日吸烟 30 支，已吸烟 29 年。

查《核保手册》EM 值评分标准如下：

脂肪肝：20 点

冠心病：40 点

慢性支气管炎：20 点

高血压：30 点

胃溃疡：40 点

肾结石：20 点

吸烟指数：（800—900）加 20 点；（900—1000）加 30 点；（1000—1100）加 40 点

BMI 指数：（28—30）加 20 点；（30—32）加 25 点；（32—34）加 30 点

核保结论参考值：75 点-120 点为标准体；125-350 点为次标准体；350 点以上拒保。

加费标准：125-175 加费 10%，176—225 加费 50%，226—275 加费 70%，276—350 加费 100%。

请根据背景资料完成以下任务：

(1) 贾某向保险公司递交投保申请后，被告知需要进核保，贾某感到非常困惑，作为保险公司的核保人员，请向客户贾某解释为何要进行核保？并说明在本案中，核保的具体流程有哪些？

(2) 请从核保人员的角度，结合案情列举本案中影响核保结论客户健康要素及非健康要素。（健康要素和非健康要素分别至少列举 3 种）

(3)请说明正常的血压范围是多少？并结合案情判定什么是高血压？

(4)请说明什么是 BMI 值？计算贾某的 BMI 值，并根据 BMI 值的标准判断贾某属于那种体型。

(5)请说明什么是吸烟指数？并计算客户的吸烟指数。

(6)请结合案情，分析性别、年龄、吸烟、饮酒、肥胖等因素对死亡率的影响。

(7)请说明什么是吸烟指数，并计算贾某的吸烟指数。

(8)查定《核保手册》，根据贾某的资料，给出具体的核保结论。

(9)若标准体保费为 8000 元/年，对贾某采取加费承保，请计算其应缴纳的保险费。

2、实施条件

表 1 人身保险核保考核项目实施条件

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 1 台电脑，每学生配置 1 个计算器，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 2 人身保险核保考核项目评价标准

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； 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)	核保及核保流程	10 分	核保解释正确	5	
			核保流程分析正确	5	
	核保要素分析	10 分	健康和非健康核保要素列示正确	10	
	高血压判定	5 分	高血压界定正确	3	
			高血压判定正确	2	
	BMI 值	10 分	BMI 值及范围界定正确	5	
			BMI 值计算及体型判定正确	5	
	吸烟指数	5 分	吸烟指数界定及计算正确	5	
	死亡率影响分析	10 分	各因素对死亡率的影响分析正确	10	
	EM 值	10 分	EM 值解释正确	5	
			EM 值对核保结论的影响正确	5	
	核保结论	10 分	风险点分析正确	5	
			核保结论正确	5	
	保费计算	10 分	EM 值所处范围界定正确	5	
			保险费计算正确	5	
合计	总分 100 分				

试题评阅人签名：

(四) 试题编号：B-1-3-4

1、任务描述

被保险人胡玉勇 55 岁，性别男，职业洗衣店老板，年收入 12 万元；投保人

为本人；受益人子女。

胡玉勇身高 174cm，体重 90 公斤，有慢性支气管炎病史 10 年，目前定期接受治疗；肾结石 9 年，脂肪肝 10 年，胆囊炎 13 年，心电图也有异常。血压：155/95mmHg；饮酒 22 年；吸烟习惯：30 支/天，已吸烟 35 年。

查《核保手册》EM 值评分标准如下：

慢性支气管炎：20 点

肾结石：20 点

脂肪肝：20 点

胆囊炎：25 点

心电图异常：20 点

高血压：30 点

饮酒：20 点

吸烟指数：（800—900）加 20 点；（900—1000）加 30 点；（1000—1100）加 40 点

BMI 指数：（28—30）加 20 点；（30—32）加 25 点；（32—34）加 30 点

核保结论参考值：75 点-120 点为标准体；125-350 点为次标准体；350 点以上拒保。

加费标准：125-175 加费 10%，176—225 加费 50%，226—275 加费 70%，276—350 加费 100%。

（注：本题相关信息均为虚拟。）

请根据背景资料完成以下任务：

（1）胡玉勇向保险公司递交投保申请后，被告知需要进核保，胡玉勇感到非常困惑，作为保险公司的核保人员，请向客户胡玉勇解释为何要进行核保？并说明在本案中，核保的具体流程有哪些？

（2）请从核保人员的角度，结合案情列举本案中影响核保结论客户健康要素及非健康要素。（健康要素和非健康要素分别至少列举 3 种）

（3）请说明正常的血压范围是多少？并结合案情判定什么是高血压？

（4）请说明什么是 BMI 值？计算胡玉勇的 BMI 值，并根据 BMI 值的标准判断

胡玉勇属于哪种体型。

(5)请说明什么是吸烟指数？并计算客户的吸烟指数。

(6)请结合案情，分析性别、年龄、吸烟、饮酒、肥胖等因素对死亡率的影响。

(7)请说明什么是吸烟指数，并计算胡玉勇的吸烟指数。

(8)查定《核保手册》，根据胡玉勇的资料，给出具体的核保结论。

(9)若标准体保费为 15000 元/年，对胡玉勇采取加费承保，请计算其应缴纳的保险费。

2、实施条件

表 1 人身保险核保考核项目实施条件

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 1 台电脑，每学生配置 1 个计算器，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 2 人身保险核保考核项目评价标准

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； 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)	核保及核保流程	10 分	核保解释正确	5	
			核保流程分析正确	5	
	核保要素分析	10 分	健康和非健康核保要素列示正确	10	
	高血压判定	5 分	高血压界定正确	3	
			高血压判定正确	2	
	BMI 值	10 分	BMI 值及范围界定正确	5	
			BMI 值计算及体型判定正确	5	
	吸烟指数	5 分	吸烟指数界定及计算正确	5	
	死亡率影响分析	10 分	各因素对死亡率的影响分析正确	10	
	EM 值	10 分	EM 值解释正确	5	
			EM 值对核保结论的影响正确	5	
	核保结论	10 分	风险点分析正确	5	
			核保结论正确	5	
	保费计算	10 分	EM 值所处范围界定正确	5	
			保险费计算正确	5	
合计	总分 100 分				

试题评阅人签名：

项目四 人身保险理赔

（一）试题编号：B-1-4-1

1、任务描述

投保人王帆，男，31岁，身份证号350622198805211111（证件有效期至2025年1月1日），投保告知职业为工厂负责人、私营企业主（不亲自作业）。联系方式13999992019，家住湖南省长沙市开福区阳光路888号水岸小区。王帆有社保，社保卡号为：333333333。妻子张泉，身份证号350622199107112222（证件有效期至2028年1月1日），职业为教师，联系方式为13999991111，家庭地址同王帆。二人已婚未育，王帆仅有母亲陈淑仪在世。陈淑仪，身份证号350622196008122222（证件有效期至2030年1月1日），职业为农民，联系方式13500002222，家庭地址同王帆。陈淑仪的开户银行为建设银行长沙市分行，账号为：62271234123412341234，其电子邮箱为1111111@qq.com。

2017年5月29日王帆以自己为被保险人在某保险公司投保意外伤害险30万，受益人指定为其妻子张泉。无其他公司投保记录。2017年11月8日，王帆在家不小心踩了家里的西瓜皮，随后摔倒，脑袋被扎进了钉子，随后死亡。经公安机关调查证实，本案系妻子张泉故意所为。

根据背景资料完成以下任务：

（1）保险事故发生后，王帆的家人感到很手足无措，请你以保险公司理赔服务人员的身份，向客户解释保险公司会如何开展理赔工作，保险理赔的基本原则，在本案的理赔过程中，将经过哪些环节？

（2）请分析本案件中是否要承担赔偿责任？若承担赔偿责任保险金将如何给付，法律依据是什么？

（3）请向客户解说被保险人死亡后，依照《中华人民共和国继承法》保险金在哪些情况下将被作为被保险人的遗产？

（4）假设此案投保人张泉，被保险人王帆，受益人张泉，此案如何给付保险金？法律依据是什么？

（5）在本案中，若被保险人是意外死亡，请列举出在理赔时所需要提供的主要单证包括哪些？（至少列举5项）

（6）在本案理赔申请时，需填写纸质版理赔申请书，请说明填写时需要注意

哪些事项？请根据上述材料，以王帆的母亲陈淑仪作为申请人，填写一份理赔申请书。

表 1 理赔申请书

理 赔 申 请 书 (含授权委托书)

[illegible]

如申请人与事故者为同一人，以下表单中职业、证件类型、证件号码、证件有效期、联系地址、联系电话可以不填）															
申请人姓名		性别	☐ 男 ☐ 女	国籍	☐ 中国 ☐ 其他： ____					职业_____					
证件类型	☐ 身份证 ☐ 其他： _____			证件号码											
证件有效期	至 年 月 日/ ☐ 长期			联系电话	区号： 号码：					联系手机					
联系地址	省/直辖市 市 区/县 街道/乡镇 路/村 号										邮编：				
申请人身份	☐ 被保险人 ☐ 投保人 ☐ 指定受益人 ☐ 继承人 ☐ 受益人/继承人的监护人 ☐ 其他_____														

理赔决定通知书递送方式	☐ 电子邮件递送（E-mail_____） ☐ 信函递送 ☐ 自行领取
-------------	--

领款 方式	转帐 (人民币)	户 名		开户银行	
	银 行 帐 号				

委 托 事 项	☐ 否 ☐ 是 若勾选是，则必须填写以下《理赔授权委托书》
	本人现委托_____（身份证号码：_____）作为受托人，就保单号为_____的保险合同的理赔事宜作为我的代理人，并同意其代理权限如下：
	☐ 办理理赔申请及受领退回的申请资料 ☐ 受领理赔决定通知 ☐ 受领续期核保决定通知
	☐ 受领给付款项及签字 ☐ 签订理赔协议 ☐ 其他事项_____
	授权期间自_____年_____月_____日至 _____年_____月 _____ 日 受托人联系电话：_____ 受托人身份： ☐ 业务员（代码：_____） ☐ 其他 _____

保险欺诈风险提示： 诚信原则是保险合同的基本原则，若违反诚信原则实施保险欺诈，应当依据《中华人民共和国刑法》和《中华人民共和国保险法》的规定承担法律责任:投保人、被保险人或者受益人进行保险诈骗活动，数额较大构成犯罪的，处以拘役或者有期徒刑，并处罚金或者没收财产；尚不构成犯罪的，由公安机关等有权机关依法给予 15 日以下拘留、5000 元以下罚款的行政处罚；投保人、被保险人或者受益人虚报、谎报或者故意制造保险事故的，保险公司有权依法解除保险合同，不承担赔偿或给付保险金责任。
声 明： 1.本人保证理赔申请书上所填写的内容真实详尽，及本人提供的一切材料均完全属实，如有虚假不实或隐瞒情况，贵公司有权拒付保险金，由此导致的公司损失（包括律师费、诉讼费）由本人承担； 2.本人授权贵公司可直接或委托其他单位和个人，向医疗机构及其他单位和个人调阅、摘抄、复印与理赔申请相关的资料（包括病历、司法证明等材料）； 3.因本人或代理人过错导致转帐不成功、未及时或未全额收取理赔款项的，贵公司不承担责任。 4.本人保证选择的理赔决定通知书递送方式真实有效，若无法收取理赔决定通知书，由此造成的一切后果，贵公司不承担责任。 5.本人同意贵司向中国保险信息技术管理有限责任公司（简称“中国保信”）报送本人的全部保单信息和理赔信息，并通过医疗机构、中国保信及知悉本人信息的其他机构查询与本人有关的承保、理赔、医疗等信息。中国保信基于为本人或保险公司提供服务的需要可对上述信息进行必要的使用及与相关机构进行信息共享，但均应严格履行保密义务。

申请人签名：

申请日期： 年 月 日

委 托 人 签 名：
（有委托时须签名，委托人即申请人）

委 托 日 期： 年 月 日

2、实施条件

表 2 人身保险理赔考核项目实施条件

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 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机。 每学生配置 1 份理赔申请书	
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 人身保险理赔考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养（20分）		20分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，进行相关理赔操作。同时能遵守保险相关法律法规及理赔作业处理规范，工作耐心细致、责任心强		
测试任务 (80分)	理赔事项解释	20分	理赔的含义说明正确	5	
			理赔原则说明正确	5	
			人身保险理赔的基本环节列举正确	10	
	案件性质判定	10分	能根据保险法对案件性质进行分析，并判定是否应该给付保险金。	4	
			能指出案件的法律依据	6	
	保险金的处理	10分	能列举出保险金作为被保险人遗产处理的情形	10	
	案件处理	5分	能分析如果投保人故意造成被保险人死亡，保险金应如何处理。	2	

			能指出案件的法律依据	3	
	理赔单 证列举	10分	理赔时所需要提供的主要单证列举 至少5项以上	10	
	理赔申 请书	25分	理赔申请书填写注意事项列举正确	10	
			字迹工整	3	
			事故者信息	3	
			事故经过及现状	3	
			申请人信息	3	
			领款方式及申请人签名	3	
合计		100分			

试题评阅人签名：

（二）试题编号：B-1-4-2

1、任务描述

投保人顾建国，男，身份证号：430103196506011111，证件有效期至 2023 年 1 月 1 日，职业为公务员，家庭地址：长沙市开福区湘江路河畔小区 B 栋 888 室，联系电话：18607311111，单位有社保，其社保卡号为：55555555。顾建国的开户银行为建设银行长沙市分行，账号为：622700000000000，其电子邮箱为 00000000@qq.com。

顾建国于 2018 年 10 月 1 日为自己购买重大疾病险附加意外伤害医疗险，健康告知中无异常，并按期缴纳保费。2018 年 11 月走路摔伤入住某医院骨科，疾病诊断为“腰椎间盘突出”，经核查，该客户的“腰椎间盘突出”系长期反复的外力造成椎间盘支撑结构的损害；2019 年 2 月 11 日客户在湖南省某医院检查出尿毒症，并于 2019 年 2 月 15 日持相关材料向保险公司申请理赔，目前本人处于治疗中。

根据以上背景，请完成以下任务：

（1）保险事故发生后，投保人顾先生感到很手足无措，请你以保险公司理赔服务人员的身份，向客户解释保险公司会如何开展理赔工作，保险理赔的基本原则，在本案的理赔过程中，将经过哪些环节？

(2) 作为保险公司理赔服务人员, 请说明客户的“腰椎间盘突出”属于意外伤害的保险责任吗? 如果不是, 从哪些方面进行理赔调查?

(3) 如果客户购买了住院医疗险, 观察期 90 天, 因“腰椎间盘突出”索赔, 保险公司能赔吗? 理由是什么?

(4) 请判断尿毒症属于重疾险保险责任吗？如果属于，保险公司同意立案的条件有哪些？

(5) 结合案情,列举客户索赔时应提交的材料有哪些?(至少列举 5 项)

(6) 客户因尿毒症索赔中重疾险, 是否需要理赔调查? 为什么? 如果需要, 请设计理赔调查的要点。

(7) 在本案理赔申请时,需填写纸质版理赔申请书,请说明填写时需要注意哪些事项? 请根据上述材料,以被保险人为申请人,以患尿毒症为理由填写一份重大疾病险理赔申请书。

表 1 理赔申请书

理 赔 申 请 书 (含授权委托书)

保单号：			为确保您的正当权益，请您认真填写以下表内容，填写前敬请参阅《填写指南》																			
事故者姓名		性别		☐ 男 ☐ 女		职业					国籍		☐ 中国 ☐ 其他：_____									
证件类型		☐ 身份证 ☐ 其他：_____			证件号码																	
证件有效期		至 年 月 日/ ☐ 长期				联系电话		区号：		号码：		联系手机：										
投保人是被保险人的： ☐ 本人 ☐ 父母 ☐ 配偶 ☐ 子女 ☐ 单位 ☐ 其它_____											投保单位名称 (团险适用)											
联系地址： 省/直辖市 市 区/县 街道/乡镇 路/村																						
申请类型 (可复选)		☐ 意外医疗 ☐ 疾病医疗 ☐ 重大疾病 ☐ 意外残疾/失能 ☐ 豁免保费 ☐ 疾病残疾/失能 ☐ 意外身故 ☐ 疾病身故 ☐ 住院津贴 ☐ 其他																				
事故经过	时间： 年 月 日 时		地点： _____省_____市_____区_____										原因：									
	事故经过/诊疗过程：																					

或者受益人虚报、谎报或者故意制造保险事故的，保险公司有权依法解除保险合同，不承担赔偿或给付保险金责任。

声 明：

- 1.本人保证理赔申请书上所填写的内容真实详尽，及本人提供的一切材料均完全属实，如有虚假不实或隐瞒情况，贵公司有权拒付保险金，由此导致的公司损失（包括律师费、诉讼费）由本人承担；
- 2.本人授权贵公司可直接或委托其他单位和个人，向医疗机构及其他单位和个人调阅、摘抄、复印与理赔申请相关的资料（包括病历、司法证明等材料）；
- 3.因本人或代理人过错导致转帐不成功、未及时或未全额收取理赔款项的，贵公司不承担责任。
- 4.本人保证选择的理赔决定通知书递送方式真实有效，若无法收取理赔决定通知书，由此造成的一切后果，贵公司不承担责任。
- 5.本人同意贵司向中国保险信息技术管理有限责任公司（简称“中国保信”）报送本人的全部保单信息和理赔信息，并通过医疗机构、中国保信及知悉本人信息的其他机构查询与本人有关的承保、理赔、医疗等信息。中国保信基于为本人或保险公司提供服务的需要可对上述信息进行必要的使用及与相关机构进行信息共享，但均应严格履行保密义务。

申请人签名：

申请日期： 年 月 日

委 托 人 签 名：
(有委托时须签名，委托人即申请人)

委 托 日 期： 年 月 日

2、实施条件

表 2 人身保险理赔考核项目实施条件

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 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机。 每学生配置 1 份理赔申请书	
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 人身保险理赔考核项目评价标准

评价内容	配分	评分标准	得分
职业素养 (20分)	20分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，进行相关理赔操作。同时能遵守保险相关法律法规及理赔作业处理	

			规范，工作耐心细致、责任心强		
测试任务 (80分)	理赔事项解释	20分	理赔的含义说明正确	5	
			理赔原则说明正确	5	
			人身保险理赔的基本环节列举正确	10	
	意外伤害案件调查	5分	意外伤害性质判定正确	2	
			理赔调查重点列示正确	3	
	观察期条款解读	5分	条款判定正确	2	
			理由解释正确	3	
	重疾险保险责任判定及立案条件	10分	责任判定正确	3	
			立案条件列示正确	7	
	理赔单证列举	10分	单证列举全面、正确	10	
	重疾险理赔调查的重点	5分	理赔调查判定正确	2	
			调查原因和重点说明正确	3	
	理赔申请书	25分	理赔申请书填写注意事项列举正确	10	
			字迹工整	3	
			事故者信息	3	
			事故经过及现状	3	
			申请人信息	3	
			领款方式及申请人签名	3	

合计	100分	
----	------	--

试题评阅人签名：

（三）试题编号：B-1-4-3

1、任务描述

尹文通，男，身份证号：430103197005041111，证件有效期至 2025 年 1 月 1 日，职业为酒店经理，家庭地址：长沙市岳麓区沿江路阳光小区 3 栋 333 室，联系电话：13600111111。尹文通单位有社保，其社保卡号为：77777777，其开户银行为建设银行长沙市分行，账号为：62271111111111111111，其电子邮箱为 11111111@qq.com。

2018 年 4 月，尹文通为自己投保了某保险公司的某险种，并附加住院医疗保险，保险金额为 50000 元，保险期限为 2018 年 4 月 3 日至 2019 年 4 月 2 日，观察期为 90 天。2018 年 8 月 3 日，因患乙型病毒性肝炎在湖南省长沙市某医院住院治疗，并于 2018 年 10 月 4 日治愈出院，2018 年 10 月 8 日向保险公司申请理赔。住院期间所花费的医疗费用及保险公司支付规则如下表所示：

表 1 住院医院费用表

项目名称	实际支出 金额	给付比例	给付上限
药品费	12000	实际支出的 80%	附加险保额的 50%
治疗费	10000	实际支出的 80%	附加险保额的 20%
住院费	6000	实际支出的 85%	附加险保额的 6%
检查费	7000	实际支出的 75%	附加险保额的 19%
材料费	5000	实际支出的 75%	附加险保额的 5%

根据以上案例背景，请完成下列任务：

(1) 保险事故发生后, 投保人尹先生感到很手足无措, 请你以保险公司理赔服务人员的身份, 向客户解释保险公司会如何开展理赔工作, 保险理赔的基本原则, 在本案的理赔过程中, 将经过哪些环节?

(2) 若客户尹先生是 4 月份第一次投保, 8 月份乙肝住院, 是否能获得赔偿? 理由是什么?

(3) 保险公司应给付被保险人药品费、治疗费、住院费、检查费及材料费分别为多少? 总共应给付金额为多少? (要求: 分步骤列出计算式, 得出计算结果。)

(4) 在本案中, 被保险人因疾病住院, 在申请理赔时, 应提供哪些材料? (至少列举 5 项)

(5) 在本案理赔申请时,需填写纸质版理赔申请书,请说明填写时需要注意哪些事项?请根据上述材料,以尹文通作为申请人,填写一份理赔申请书。

表 2 理赔申请书

理 赔 申 请 书 (含授权委托书)

保单号：						为确保您的正当权益，请您认真填写以下表内容，填写前敬请参阅《填写指南》																										
事故者姓名					性别		☐ 男 ☐ 女		职业						国籍			☐ 中国 ☐ 其他：_____														
证件类型			☐ 身份证 ☐ 其他：_____				证件号码																									
证件有效期			至 年 月 日/ ☐ 长期				联系电话				区号：			号码：			联系手机：															
投保人是被保险人的： ☐ 本人 ☐ 父母 ☐ 配偶 ☐ 子女 ☐ 单位 ☐ 其它_____															投保单位名称 (团险适用)																	
联系地址： 省/直辖市 市 区/县 街道/乡镇 路/村																																
申请类型 (可复选)		☐意外医疗 ☐疾病医疗 ☐重大疾病 ☐意外残疾/失能 ☐豁免保费 ☐疾病残疾/失能 ☐意外身故 ☐疾病身故 ☐住院津贴 ☐其他																														
事故经过	时间： 年 月 日 时				地点：_____省_____市_____区_____										原因：																	
	事故经过/诊疗过程：																															
投保单位签章（团险适用）：																																

声 明：

- 1.本人保证理赔申请书上所填写的内容真实详尽，及本人提供的一切材料均完全属实，如有虚假不实或隐瞒情况，贵公司有权拒付保险金，由此导致的公司损失（包括律师费、诉讼费）由本人承担；
- 2.本人授权贵公司可直接或委托其他单位和个人，向医疗机构及其他单位和个人调阅、摘抄、复印与理赔申请相关的资料（包括病历、司法证明等材料）；
- 3.因本人或代理人过错导致转帐不成功、未及时或未全额收取理赔款项的，贵公司不承担责任。
- 4.本人保证选择的理赔决定通知书递送方式真实有效，若无法收取理赔决定通知书，由此造成的一切后果，贵公司不承担责任。
- 5.本人同意贵司向中国保险信息技术管理有限责任公司（简称“中国保信”）报送本人的全部保单信息和理赔信息，并通过医疗机构、中国保信及知悉本人信息的其他机构查询与本人有关的承保、理赔、医疗等信息。中国保信基于为本人或保险公司提供服务的需要可对上述信息进行必要的使用及与相关机构进行信息共享，但均应严格履行保密义务。

申请人签名：

申请日期： 年 月 日

委 托 人 签 名：

（有委托时须签名，委托人即申请人）

委 托 日 期： 年 月 日

2、实施条件

表 3 人身保险理赔考核事项实施条件

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 份理赔申请书，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 人身保险理赔考核事项评价标准

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，进行相关理赔操作。同时能遵守保险相关法律法规及理赔作业处理	

			规范，工作耐心细致、责任心强		
测试任务 (80分)	理赔事项解释	20分	理赔的含义说明正确	5	
			理赔原则说明正确	5	
			人身保险理赔的基本环节列举正确	10	
	观察期条款运用	5分	保险责任判定正确	3	
			理由分析正确	2	
	医疗保险金的计算	20分	药品费的计算正确	4	
			治疗费的计算正确	4	
			住院费的计算正确	4	
			检查费的计算正确	3	
			材料费的计算正确	3	
			医疗费用合计正确	2	
	理赔单证列举	10分	单证列举全面、正确	10	
	理赔申请书	25分	理赔申请书填写注意事项列举正确	10	
			字迹工整	3	
			事故者信息	3	
事故经过及现状			3		
申请人信息			3		
领款方式及申请人签名			3		
合计		100分			

试题评阅人签名：

模块四 人伤理赔实务

项目一 保险医学基础

(一) 试题编号: B-2-1-1

1、任务描述

2018年6月1日,李某在中国某财产保险公司购买了10万保额的意外伤害保险,在2018年12月1日遭遇交通事故受伤,左右手皆有不同程度损伤。李华是一名保险公司人伤岗工作人员,今天接到湖南省XXX司法鉴定中心司法鉴定意见书。

鉴定书中分析说明部分主要内容如下:

被鉴定人2019年11月9日受伤,当时出现全身多处疼痛,特别是双手受伤尤为严重。经该鉴定所鉴定:被鉴定人左手拇指指间关节以远缺失,并左手示指远侧指间关节活动受限,仅能在屈曲 $15^{\circ} \sim 30^{\circ}$ 活动(右侧 50°);右手环指近侧指间关节以远缺失,并右手拇指指间关节与掌指关节活动受限,其中指间关节固定于屈曲 10° 位置(左侧伸展 $0^{\circ} \sim 70^{\circ}$),掌指关节仅能在屈曲 $30^{\circ} \sim 45^{\circ}$ 与外展 $20^{\circ} \sim 45^{\circ}$ 活动(左侧过伸 10° ,伸展 $0^{\circ} \sim 70^{\circ}$,内收 $0^{\circ} \sim 80^{\circ}$)。

鉴定意见:被鉴定人依据《人体损伤致残程度分级》5.8.6.13,本例可鉴定为八级伤残。

一、请回答以下问题:

- 1、意外伤害保险是一种什么保险?(5分)
- 2、意外伤害保险的特点有哪些?(10分)
- 3、请分析意外伤害保险的作用。(10分)
- 4、李某在交通事故中受伤能否得到意外伤害保险的赔偿,为什么?(10分)
- 5、试分析李某在交通事故中受伤还能得到哪些保险的赔偿?(10分)

二、请协助李华对伤残鉴定报告内鉴定内容进行核算

(注:本题相关信息均为虚拟。)

请根据背景资料完成下列任务:

- 1、计算左手损伤累计综合评分。(10分)

- 2、计算右手损伤累计综合评分。（10 分）
 - 3、计算双手加权评分。（5 分）
 - 4、选择评定表、选择评定依据、判定伤残等级。（5 分）
 - 5、依据司法鉴定意见书及自我判断，最终向保险公司呈报的伤残鉴定等级。（5 分）
- 附件：

图 1 手指缺失评分示意图

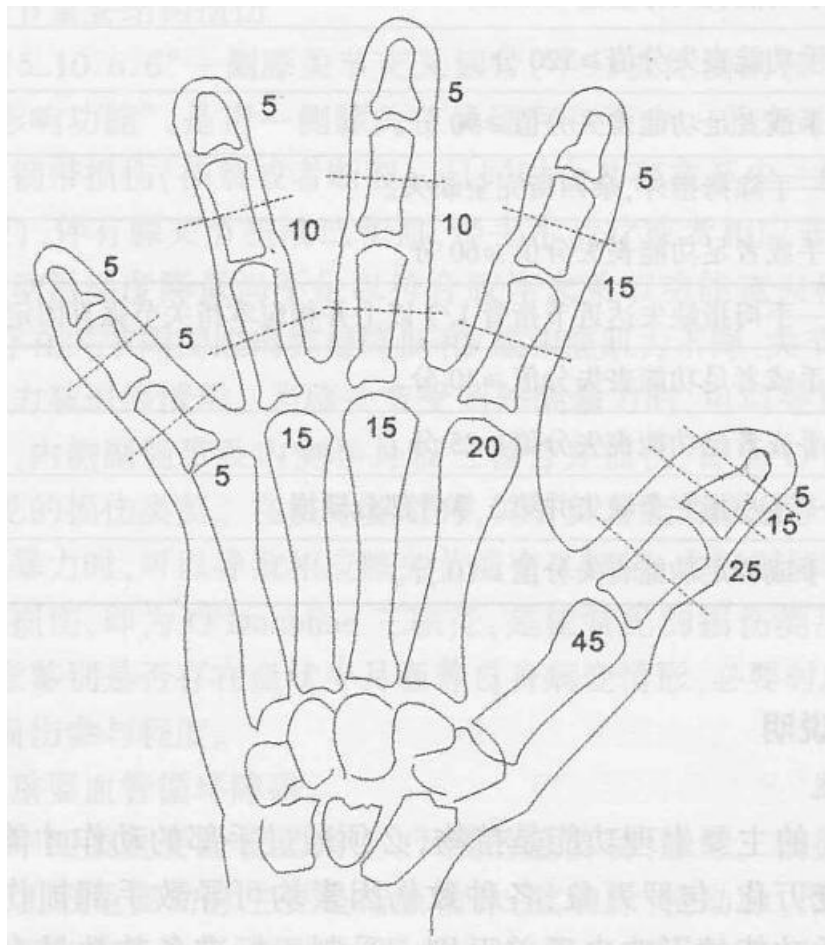


图 2 手指关节功能障碍相当于手功能丧失分值的评定

受累部位及情形		功能障碍程度及手功能丧失分值		
		非功能位 强直	功能位强直 或关节活动 度 $\leq 1/2$ 参考值	关节活动度 >1/2、但 $\leq 3/4$ 参考值
拇指	第一掌腕/掌指/指间关节均受累	40	25	15
	掌指、指间关节均受累	30	20	10
	掌指、指间单一关节受累	20	15	5
示指	掌指、指间关节均受累	20	15	5
	掌指或近侧指间关节受累	15	10	0
	远侧指间关节受累	5	5	0
中指	掌指、指间关节均受累	15	5	5
	掌指或近侧指间关节受累	10	5	0
	远侧指间关节受累	5	0	0
环指	掌指、指间关节均受累	10	5	5
	掌指或近侧指间关节受累	5	5	0
	远侧指间关节受累	5	0	0
小指	掌指、指间关节均受累	5	5	0
	掌指或近侧指间关节受累	5	5	0
	远侧指间关节受累	0	0	0
腕关节 手功能大部分丧失时腕关节受累		10	5	0

表 1 手指关节功能位表

部位	功能位描述
第 1 掌指关节	指关节屈曲 $10^{\circ} \sim 30^{\circ}$, 外展 $15^{\circ} \sim 40^{\circ}$
第 2 至第 5 掌指关节	指关节屈曲 $0^{\circ} \sim 15^{\circ}$
拇指指间关节	指关节屈曲 $0^{\circ} \sim 15^{\circ}$
示、中、环、小指近侧指 间关节	指关节屈曲 $10^{\circ} \sim 30^{\circ}$
相应远侧指间关节	指关节屈曲 $0^{\circ} \sim 15^{\circ}$

表 2 《人体损伤致残程度分级》手损伤标准条款

条款序号	条款内容
5.4.6.3	手功能丧失分值达 150 分。
5.5.6.3	手功能丧失分值 ≥ 120 分。
5.6.6.4	手或者足功能丧失分值 ≥ 90 分。
5.7.6.5	一手除拇指外，余四指完全缺失。
5.7.6.7	手或者足功能丧失分值 ≥ 60 分。
5.8.6.11	一手拇指缺失达近节指骨 1/2 以上并相应掌指关节强直固定。
5.8.6.13	手或者足功能丧失分值 ≥ 40 分。
5.9.6.15	手或者足功能丧失分值 ≥ 25 分。
5.10.6.15	一手小指完全缺失并第 5 掌骨部分缺损。
5.10.6.19	手或者足功能丧失分值 ≥ 10 分。

2、实施条件

表 3 保险医学基础实施条件

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 手指缺失及功能障碍司法鉴定书合理性判断评价标准

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； 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)	左手损伤累计综合评分	10分	能掌握手指缺失、损伤的评分知识并进行应用，计算正确。	10	
	右手损伤累计综合评分	10分	能掌握手指缺失、损伤的评分知识并进行应用，计算正确。	10	
	双手加权评分	5分	能掌握手指缺失、损伤的评分知识并进行应用，计算正确。	5	
	选择评定表、选择评定依据、判定伤残等级	5分	能熟练应用《人体损伤致残程度分级》标准推定伤残等级，并正确得出结论。	5	
	等级判断	5分	能熟练应用《人体损伤致残程度分级》标准推定伤残等级，并正确得出结论。	5	
合计		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

2018年6月1日，李某在中国某财产保险公司购买了10万保额的意外伤害保险，在2019年3月12日遭遇交通事故受伤，车辆燃烧起火，导致面部容貌损毁。周亮是一名保险公司人伤岗工作人员，依据公司安排，请您根据照片、《人体损伤致残程度分级》填报中国某财产保险公司湖南省分公司意健险案件伤残推定申请表。

系统内提交照片如下：



一、请回答以下问题：

- 1、意外伤害保险是一种什么保险？（5 分）
- 2、意外伤害保险的特点有哪些？（10 分）
- 3、请分析意外伤害保险的作用。（10 分）
- 4、李某在交通事故中受伤能否得到意外伤害保险的赔偿，为什么？（10 分）
- 5、试分析李某在交通事故中受伤还能得到哪些保险的赔偿？（10 分）

二、请协助周亮填报中国某财产保险公司湖南省分公司意健险案件伤残推定申请表。

（注：本题相关信息均为虚拟。）

请根据背景资料完成下列任务：

- 1、以《人体损伤致残程度分级》为依据，照片中的伤者容貌存在哪些异常。（10 分）
- 2、适用《人体损伤致残程度分级》容貌损毁中度标准还是重度标准。（10 分）
- 3、满足上题所选择的《人体损伤致残程度分级》容貌损毁标准的几个项目，分别是哪些？。（10 分）

4、查表 1，得出推定的伤残等级级别。（5 分）

表 1

条款序号	条款内容
5.2.2.1	容貌损毁（重度）（重度）标准之四项者
5.4.2.1	符合容貌损毁（重度）标准之三项者
5.5.2.1	符合容貌损毁（重度）标准之二项者
5.6.2.1	符合容貌损毁（中度）标准之四项者
5.8.2.1	符合容貌损毁（中度）标准之三项者
5.8.2.2	符合容貌损毁（重度）标准之一项者
5.9.2.3	容貌损毁（轻度）（中度）标准之两项者

2、实施条件

表 2 保险医学基础实施条件

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 面部容貌毁损伤残推定评价标准

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； 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)	伤者容貌存在的异常	12 分	能准确发现伤者异常情况，无遗漏。	12	
	容貌损毁标准选择	8 分	能正确选用标准。	8	
	容貌损毁标准项目选择及统计	5 分	能正确选用标准中的具体项目，无遗漏。	5	
	伤残等级推定	10 分	能熟练应用《人体损伤致残程度分级》标准推定伤残等级，并正确得出结论。	10	
合计		总分 100 分			

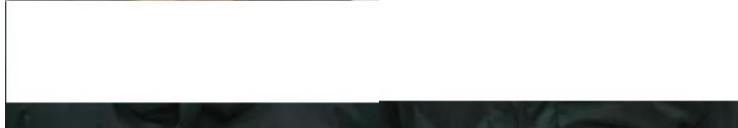
试题评阅人签名：

(三) 试题编号：B-2-1-3

1、任务描述

2018 年 6 月 1 日，李某在中国某财产保险公司购买了 10 万保额的意外伤害保险，在 2019 年 4 月 21 日遭遇交通事故受伤，导致右侧额顶颞骨骨折、左侧颞骨骨折、右侧颧弓骨折、右眼眶内外侧壁、鼻骨右侧可见骨折线，邻近软组织肿胀。周亮是一名保险公司人伤岗工作人员，依据公司安排，请您根据照片、《人体损伤致残程度分级》填报中国某财产保险公司湖南省分公司意健险案件伤残推定申请表。

系统内提交照片如下：：



一、请回答以下问题：

- 1、意外伤害保险是一种什么保险？（5 分）
- 2、意外伤害保险的特点有哪些？（10 分）
- 3、请分析意外伤害保险的作用。（10 分）
- 4、李某在交通事故中受伤能否得到意外伤害保险的赔偿，为什么？（10 分）
- 5、试分析李某在交通事故中受伤还能得到哪些保险的赔偿？（10 分）

二、请协助周亮填报中国某财产保险公司湖南省分公司意健险案件伤残推定申请表。

（注：本题相关信息均为虚拟。）

请根据背景资料完成下列任务：

- 1、以《人体损伤致残程度分级》为依据，照片中的伤者面部存在哪些异常。（10 分）
- 2、受伤的部位与功能异常是否匹配（5 分），并写明依据。（5 分）
- 3、此案例中伤者是大部分面瘫还是部分面瘫（2 分），并写明依据。（8 分）
- 4、查表，得出推定的伤残等级级别。（5 分）

附件 1：伤者病历

影像所见:↵

右侧额顶骨、左侧骨(累及乳突)、右侧颧弓、前中颅窝底、右眼眶内外侧壁、鼻骨右侧可见骨折线，部分塌陷，邻近软组织肿胀;右侧额顶部及左侧部骨内板下见弧形高密度影。颅内见较多积气所见脑实质未见明显异常密度改变，脑室系统形态大小正常，无异常发现，中线结构无偏移:所见颅骨无明显骨质异常:双内听道对称无扩大，右乳突气房清晰，所示左侧乳突及筛蝶窦内见积血。↵

右侧第6前肋骨折。双肺纹理分布正常，右肺上叶及双肺下叶见斑片状、条索状密度增高模糊阴影:肺实质未见明显异常密度灶:双肺门不大，结构正常，双肺门未见明显占位病变;心包无增厚，所示胸主动脉无增宽:双侧胸膜不厚，未见胸腔积液征。↵

肝脏形态大小基本正常，肝实质未见明显异常密度改变:肝内外胆管无扩张，胆囊不大，壁不厚:胰管无扩张，胰实质未见明显异常密度改变:脾脏不大，实质密度均匀:双肾实质未见异常，双肾盂肾盏无扩张，肾周间隙清晰，双侧肾上腺未见明显增粗:双输尿管行程未见明显异常:膀胱充盈良好，其内密度均匀，膀胱壁未见增厚或肿块:前列腺形态大小密度正常:精囊腺无异常发现，精囊三角清晰:腹部肠管无异常发现，直肠周围脂肪间隙清晰:盆腔未见明显积液，腹膜后未见异常增大淋巴结影。↵

左侧髂骨翼骨折，断端模糊，可见高密度影，周围见多发斑片状高密度影，右侧股骨上段见内固定影，左侧股骨头形态欠规则，骨质密度减低，其内见多发囊状低密度影。↵

附件 2：表 1 面瘫伤残评定表

条款序号	条款内容
5.5.1.4	双侧完全性面瘫
5.6.1.4	一侧完全性面瘫
5.7.1.3	双侧大部分面瘫
5.8.1.4	一侧大部分面瘫，遗留眼睑闭合不全和口角歪斜
5.9.1.4	一侧部分面瘫，遗留眼睑闭合不全或者口角歪斜
5.10.1.3	一侧部分面瘫

2、实施条件

表 2 保险医学基础实施条件

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 面部瘫痪伤残推定评价标准

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； 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)	照片中的伤者面部存在哪些异常	10 分	能准确发现伤者异常情况，无遗漏。	10	
	受伤的部位与功能异常是否匹配 理由是什么	10 分	能掌握面部瘫痪鉴定要点及病历分析。	10	
	大部分面瘫还是部分面瘫，并写明依据	10 分	能正确掌握面瘫标准，并选择正确	10	
	查表，得出推定的伤残等级级别	5 分	能熟练应用《人体损伤致残程度分级》标准推定伤残等级，并正确得出结论。	5	
合计		总分 100 分			

试题评阅人签名：

(四) 试题编号: B-2-1-4

1、任务描述

2018年6月1日,李某在中国某财产保险公司购买了10万保额的意外伤害保险,在2019年5月17日遭遇交通事故受伤,车辆燃烧起火,导致面部容貌损毁。周亮是一名保险公司人伤岗工作人员,依据公司安排,请您根据照片、《人体损伤致残程度分级》填报中国某财产保险公司湖南省分公司意健险案件伤残推定申请表。依据病历记载,伤者双侧眉毛全无,左眼睑部分缺失、耳廓无缺损、右侧外鼻部分缺损、上下唇外翻、颌颈无粘连。

一、请回答以下问题:

- 1、意外伤害保险是一种什么保险?(5分)
- 2、意外伤害保险的特点有哪些?(10分)
- 3、请分析意外伤害保险的作用。(10分)
- 4、李某在交通事故中受伤能否得到意外伤害保险的赔偿,为什么?(10分)
- 5、试分析李某在交通事故中受伤还能得到哪些保险的赔偿?(10分)

二、请协助周亮填报中国某财产保险公司湖南省分公司意健险案件伤残推定申请表。

(注:本题相关信息均为虚拟。)

请根据背景资料完成下列任务:

- 1、以《人体损伤致残程度分级》为依据,照片中的伤者容貌存在哪些异常。(12分)
- 2、适用《人体损伤致残程度分级》容貌损毁中度标准还是重度标准。(8分)
- 3、满足上题所选择的《人体损伤致残程度分级》容貌损毁标准的几个项目。(10分)
- 4、查表1,得出推定的伤残等级级别并最终做出伤残等级判定。(5分)

表 1

条款序号	条款内容
5.2.2.1	容貌损毁(重度)(重度)标准之四项者
5.4.2.1	符合容貌损毁(重度)标准之三项者
5.5.2.1	符合容貌损毁(重度)标准之二项者

5.6.2.1	符合容貌损毁（中度）标准之四项者
5.8.2.1	符合容貌损毁（中度）标准之三项者
5.8.2.2	符合容貌损毁（重度）标准之一项者
5.9.2.3	容貌损毁（轻度）（中度）标准之两项者

2、实施条件

表 2 保险医学基础实施条件

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 面部容貌毁损伤残推定评价标准

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； 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	伤者容貌 存在的异 常	12 分	能准确发现伤者异常情况，无遗漏。	12	

务 (80 分)	容貌损毁 标准选择	8 分	能正确选用标准。	8	
	容貌损毁 标准项目 选择及统 计	5 分	能正确选用标准中的具体项目，无遗 漏。	5	
	伤残等级 推定	10 分	能熟练应用《人体损伤致残程度分级》 标准推定伤残等级，并正确得出结论。	10	
合计		总分 100 分			

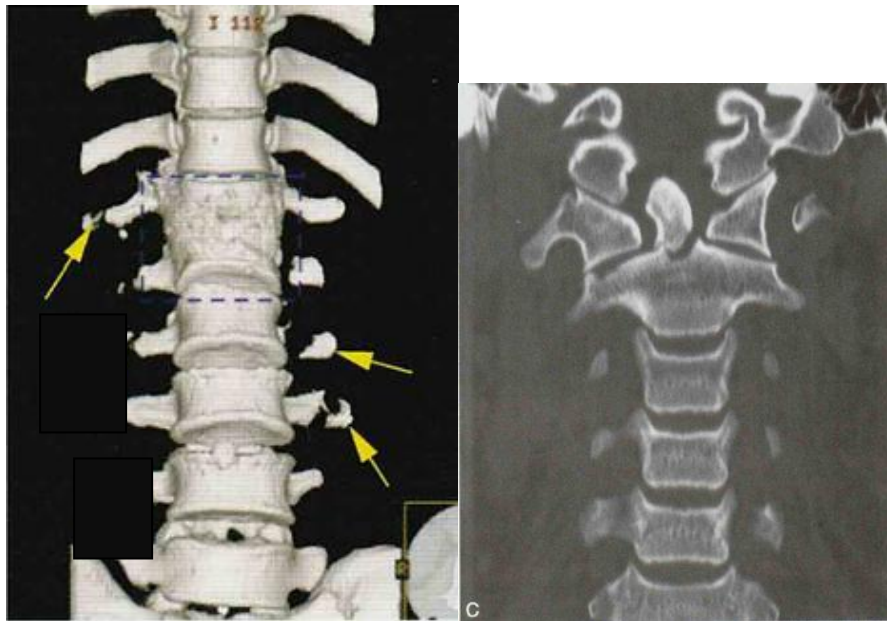
试题评阅人签名：

(五) 试题编号: B-2-1-5

1、任务描述

2018年6月1日,李某在中国某财产保险公司购买了10万保额的意外伤害保险,在2019年7月14日遭遇交通事故受伤,导致脊柱受伤。周亮是一名保险公司人伤岗工作人员,依据公司安排,请您根据照片、《人体损伤致残程度分级》填报中国某财产保险公司湖南省分公司意健险案件伤残推定申请表。

系统内影像学图片如下:



图一 图二

一、请回答以下问题:

- 1、意外伤害保险是一种什么保险?(5分)
- 2、意外伤害保险的特点有哪些?(10分)
- 3、请分析意外伤害保险的作用。(10分)
- 4、李某在交通事故中受伤能否得到意外伤害保险的赔偿,为什么?(10分)
- 5、试分析李某在交通事故中受伤还能得到哪些保险的赔偿?(10分)

二、请协助周亮填报中国某财产保险公司湖南省分公司意健险案件伤残推定申请表。

(注:本题相关信息均为虚拟。)

请根据背景资料完成下列任务:

- 1、影像学读片诊断:图一、图二影像学片子显示骨折的部位有哪些。(图一

5 分、图二 5 分，共 10 分）

2、依据《人体损伤致残程度分级》关于脊柱损伤的标准条款，查表得知图一伤残依据及推定结果。（10 分）

3、依据《人体损伤致残程度分级》关于脊柱损伤的标准条款，查表得知图二伤残依据及推定结果是。（10 分）

4、查表 1，得出推定的伤残等级级别并最终做出伤残等级判定。（5 分）

表 1

条款序号	条款内容
5.6.6.1	脊柱骨折后遗留 30° 以上侧弯或者后凸畸形
5.8.6.1	二椎体压缩性骨折(压缩程度均达 1/3)
5.8.6.2	三个以上椎体骨折，经手术治疗后
5.9.6.1	一椎体粉碎性骨折，椎管内骨性占位
5.9.6.2	一椎体并相应附件骨折，经手术治疗后；二椎体压缩性骨折
5.10.6.1	枢椎齿状突骨折，影响功能
5.10.6.2	一椎体压缩性骨折(压缩程度达 1/3)或者粉碎性骨折；一椎体骨折经手术治疗后
5.10.6.3	四处以上横突棘突或者椎弓根骨折，影响功能

2、实施条件

表 2 保险医学基础实施条件

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 脊柱损伤伤残推定评分标准

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； 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)	影像学读片诊断	10 分	能正确应用影像学知识进行读片诊断，诊断正确，无遗漏。	10	
	依据影像学读片诊断及脊椎损伤标准，推定伤残等级	20 分	能正确掌握脊柱损伤标准，并选择正确。	20	
	查表，得出推定的伤残等级级别并最终做出伤残等级判定	5 分	能熟练应用《人体损伤致残程度分级》标准推定伤残等级，并正确得出结论。	5	
合计		总分 100 分			

试题评阅人签名：

项目二 保险人伤理赔

(一) 试题编号：B-2-2-1

1、任务描述

湖北十堰 A 人力资源公司在 B 财产保险股份有限公司购买雇主责任险（A）条款，责任限额分别为：死亡/伤残 4400000 元、医疗费用 220000 元；扩展二十四小时扩展条款、每日住院现金保障保险条款、误工费用赔偿条款，保险联系人为杨女士，保单号为 81516201933999600691X，保险期限为 2019 年 5 月 22 日 0 时——2020 年 5 月 21 日 24 时，2019 年 6 月 13 日 17 时 20 分保险公司接到杨女士报案，称曾某某于 2019 年 6 月 11 日 15 时 0 分由于疏忽、过错在十堰市 C 管理厂区发生事故，滑入沟内导致脚受伤，到 D 医院就诊。

（注：本题相关信息均为虚拟。）

根据上述资料，请完成以下任务：

- ①介绍人伤理赔流程；（10 分）
- ②请结合背景，以客服人员角度，写出在接报案环节与客户沟通的话术；（10 分）
- ③请完成业务系统接报案信息登记；（15 分）

1

报案信息

报案号

初登座席工号

初登座席姓名

报案人

报案人电话

报案人手机

联系人

联系人电话

联系人手机

报案日期

报案时间

与被保险人关系

出险日期

出险时间

出险原因

案件紧急程度

2

出险信息

出险地点(省级)

出险地点(地级)

出险地点(县级)

出险地点

查勘属地

查勘地点

出险经过说明

3

处理信息

处理信息

处理部门

币别

报案金额

4

损失信息

是否有人伤

是否有人尚在住院治疗

是否有物资

5

处理结果

事故处理结果

添加事故处理结果

创建客户需求工单

增加处理信息

6

特殊处理

图 1 业务系统接报案信息登记图一

(注：以中国人寿财产保险股份有限公司业务系统为例)

- ④解释背景中出现的保险产品，并介绍其适用人群；(15 分)
- ⑤请结合背景指导客户填写出险通知书；(20 分)

表 1 出险通知书

出险通知/索赔申请

XXXX 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	
		(批单号码)	
险种		保险标的 (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 (货运险类适用)	至	受损标的 (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）： 联系方式： 年 月 日		保险公司意见： 年 月 日 报案号： 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。

（注：以中国人寿财产保险股份有限公司业务单证为例）

⑥请结合背景，以调度员角度，介绍调度方法，并完成人伤案件调度。（10分）

2、实施条件

表 2 人伤理赔接报案实施条件

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；空白的接报案信息平台或者打印的接报案信息平台截图	
测评专家	每 10 考生配备 1 名考评员，考评员要有至少 1 年以上保险实际工作经验或三年以上保险实训指导经历	

3、考核时量

90 分钟。

4、评价标准（100 分）

表 3 人伤理赔接报案评价标准

考核内容	配分	考核点	得分
职业素养 (20 分)	6 分	对给定背景资料理解充分，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	具备良好的职业习惯，文字撰写思路清晰、字迹工整、语句精炼。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	能对给定的背景资料进行认真、细致的分析，从背景材料的分析中获取有用的信息，并在此基础上识别保险产品，掌握产品相关理论知识。	
	20 分	掌握人伤理赔流程。	
	15 分	能针对给定的背景资料，完成接报案。	
	15 分	能够完成调度。	
	20 分	能够指导客户填写出险索赔通知书。	
总计	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

一、报案编号：61574201800000000032X

投保人无锡市惠山区西潭 A 火锅店，公司投保了食品安全责任险，总保险额 300000 元，总保险费 350 元，保单号：81574201833999600004X，保险期限：2018

年 2 月 11 日——2019 年 2 月 10 日。

特别约定/免 赔：

无

事故经过及原因调查（现场查勘情况）：

报案人李女士于 2018-08-12 日 13 时 39 分电话报案：伤者童某某于 2018-08-12 日 12 时 10 分由于意外摔倒在 A 火锅店内而发生事故。根据第一时间查勘了解，伤者为未满 18 周岁的未成年人。

当时情况：2018.8.12 中午，童某某等 9 人（成人 5 人，儿童 4 人）在店内 12 号桌包厢内用餐。期间，伤者端着饭碗与另两名同伴离开包厢在大厅玩耍过程中，因摔倒被摔碎的碗划伤右手，随后被送至 C 医院救治。

（注：本题相关信息均为虚拟。）

请完成以下任务：

- ①介绍人伤理赔流程；（20 分）
- ②请结合背景，以客服人员角度，写出在接报案环节与客户沟通的话术；（10 分）
- ③解释背景中出现的保险产品，并介绍其适用人群；（15 分）
- ④请结合背景指导客户填写出险通知书；（20 分）

表 1 出险通知书

出险通知/索赔申请

XXXX 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	
		(批单号码)	
险种		保险标的 (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 (货运险类适用)	至	受损标的 (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):		保险公司意见:	
联系方式:		年 月 日	
年 月 日		报案号:	
		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。

(注：以中国人寿财产保险股份有限公司业务单证为例。)

① 请结合背景，以调度员角度，介绍调度方法，并完成人伤案件调度。(15 分)

2、实施条件

表 2 人伤理赔接报案实施条件

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，要有空白的接报案信息平台或者打印的接报案信息平台截图	
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 人伤理赔接报案评价标准

考核内容	配分	考核点	得分
职业素养 (20 分)	6 分	对给定背景资料理解充分，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	具备良好的职业习惯，文字撰写思路清晰、字迹工整、语句精炼。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	能对给定的背景资料进行认真、细致的分析，从背景材料的分析中获取有用的信息，并在此基础上识别保险产品，掌握产品相关理论知识。	

	20 分	掌握人伤理赔流程。	
	15 分	能针对给定的背景资料，完成接报案。	
	15 分	能够完成调度。	
	20 分	能够指导客户填写出险索赔通知书。	
总计	总分 100 分		

试题评阅人签名：

（三）试题编号：B-2-2-3

1、任务描述

2018 年 7 月 18 日上午 11 点，某建筑公司三号钢筋加工厂工人陈某某在卸货过程中从货车上摔下，车高 1.4 米，头朝地，事发后工友及时送往长沙市 A 医院救治。因建筑公司在 B 财产险股份有限公司为工人购买了团体意外伤害保险，保单号为 815742018339996XXXXXX，故报案并提出索赔，报案号为 615042018000000XXXXX。

B 公司立即派出张某和李某两位查勘员去现场查勘。



图 1 被保险人信息



图 2 出险工地图



图 3 出险位置图一



图 4 出险位置图二



图 5 工地平面图

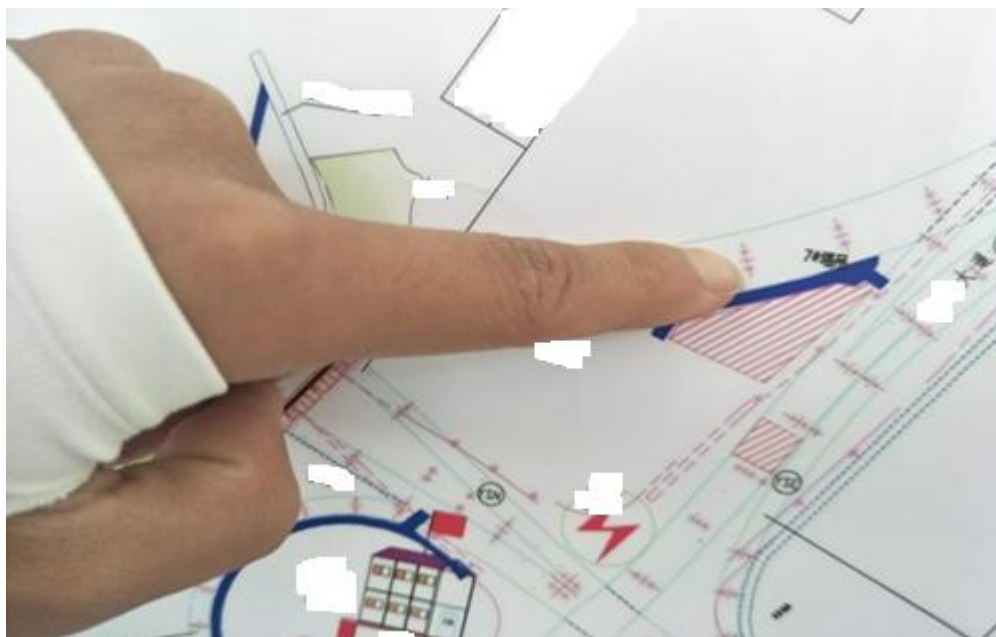


图 6 出险地点示意

被保险人住院科室



图 7 被保险人住院科室

被保险人住院照片



图 8 被保险人住院照片

投保人/被保险人		保险索赔单证清单	
出险时间: 2017 年 月 日		报案号:	
索赔通用单证: ☒ 索赔申请书 (受赔人的请示)、赔款支付单 ☐ 赔款收据 ☐ 保险合同 (正本)、投保说明单 ☐ 理赔 (赔款) 判决书、调解书 ☐ 事故证明单证: ☐ 火灾证明 ☐ 气象证明 ☐ 道路交通事故认定书、调解书 ☐ 公安证明 ☐ 海事报告 ☐ 鉴定证明 ☐ 其他证明		责任赔偿类索赔单证: ☐ 受赔人的索赔书 ☐ 误工证明 ☐ 赔偿协议 ☐ 相关合同 ☐ 相关支付凭证 ☐ 其他	
财产损失类索赔单证: ☐ 财产清单 (总账/明细账) ☐ 出入清单、台帐 ☐ 检验报告或技术鉴定报告 ☐ 修复方案、报价、预 (决) 算书 ☐ 修费、购置发票 ☐ 工程合同、中标书 ☐ 工程造价、预算、决算书 ☐ 单价证明 (购置发票、计价说明等) ☐ 受损标的固定资产卡片 ☐ 财产损失清单 ☐ 其他材料		货物、船舶特殊索赔单证: ☐ 预约保险合同 (正本) ☐ 提单及船舶合同 ☐ 舱单 ☐ 货物装箱单 ☐ 舱单记录 ☐ 货运记录/单 ☐ 承运人或其他第三方出具的货物损失证明 ☐ 检验报告 ☐ 施救费用单据 ☐ 共同海损理算报告 ☐ 船舶报告 ☐ 航海日志 ☐ 船舶期租交接单 ☐ 船舶适航、船员适任证书等船舶资料 ☐ 其他	
人伤类索赔单证: ☒ 病历 (门诊、急诊病历、住院病历) ☐ 医疗费发票 ☐ 医疗费明细清单 ☐ 诊断证明书 (X光、CT等) ☐ 住院证明 ☐ 死亡证明 ☐ 尸检报告 ☐ 其他		其他相关单证: ☐ 供电营业许可证 ☐ 交通事故责任认定书、执业资格证明 ☐ 保险合同及条款 ☐ 保险合同及被保险人劳动合同 (劳动关系证明) ☐ 单位组织机构代码证 (复印件)/个人身份证 (复印件) ☐ 银行账户 (开户名、银行账号、开户行) ☐ 客户信息调查表 (单位/个人)	
尊敬的客户，您好！为了保证您能够获得更加全面、合理、快捷的保险理赔，我公司在理赔过程中，可能需要您提供上述清单以外的其他单证材料。同时，我公司随时将通知，感谢您的支持与配合！ 公司地址: 联系人: 联系电话: 年 月 日			

图 9 索赔单证清单

病 危 告 知 书

姓名: [REDACTED] 性别: [REDACTED] 年龄: [REDACTED]
科室: [REDACTED] 床号: [REDACTED] 住院号: [REDACTED]

临床诊断: 1. 开放性颅脑损伤: 双侧广泛硬膜下血肿, 左侧额颞顶叶脑挫伤, 蛛网膜下腔出血, 右侧颞骨骨折, 颅底骨折, 脑脊液耳漏, 头皮挫伤 2. 闭合性胸部外伤: 右侧多肋多段骨折, 右侧血气胸, 右侧肺挫伤 3. 右锁骨、肩胛骨骨折 4. 胸12右侧横突骨折 5. 皮肤软组织挫伤

虽经医护人员积极救治, 但目前患者病情危重, 并且病情有可能进一步恶化, 随时会出现以下一种或多种危及患者生命的并发症:

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

根据我国法律规定, 为抢救患者, 医师可以在不征得您同意的情况下依据救治工作的需要对患者先采取抢救措施, 并使用急救救治所必需的仪器设备和治疗手段, 然后履行告知义务, 请您予以理解并积极配合医院的抢救治疗。

患者或法定代理人签名: [REDACTED] 医师签名: [REDACTED]
与患者本人关系: [REDACTED] 谈话地点: [REDACTED]
联系电话: [REDACTED] [REDACTED] 月 [REDACTED] 日 [REDACTED] 月 [REDACTED] 日

图 10 病危告知书

双侧额颞枕顶部颅骨下见弧形密度增高影, 脑内见密度增高, 左侧额颞顶叶脑实质内见小斑片状高密度影, 边缘模糊, 脑室系统大小及形态未见异常, 中线结构稍右偏, 右侧颞骨骨折, 累及乳突, 乳突小房内见密度增高影, 蝶骨骨折并蝶窦积液, 右侧额颞顶头皮软组织肿胀积气。

所示颈椎未见明显骨折征象, 环状关节间隙未见异常。

面颅部构成骨未见明显骨折征象, 双侧颞颌关节对应关系可, 右侧上颌窦、双侧筛窦粘膜增厚。

右侧锁骨、肩胛骨骨折, 右侧第2-8前肋、第2-9后肋、第3-10肋腋后段骨折, 部分断端错位, T12右侧横突骨折, 右侧胸腔见微量积气, 右肺内见斑片状密度增高影, 边缘模糊, 气管及主支气管通畅, 纵隔、肺门未见明显肿大淋巴结, 右侧胸腔后见弧形密度增高影。

肝脏形态、大小、各叶比例如常, 肝实质密度均匀, 胆囊内未见异常密度影, 胆内外胆管无扩张, 双肾见囊状低密度影, 大小约28mm*24mm, 轮廓、肾盂形态、大小、密度未见异常, 输尿管分布、形态及密度未见异常, 膀胱及膀胱后未见肿大淋巴结, 盆腔无积液, 骨盆诸骨未见明显骨折征象, 双侧髋关节间隙未见异常。

1. 双侧额颞枕顶部硬膜下出血, 蛛网膜下腔出血, 左侧额颞顶叶脑挫伤。
2. 右侧颞骨骨折(累及乳突), 蝶骨骨折并蝶窦积液。
3. 右侧锁骨、肩胛骨骨折, 右侧第2-8前肋、第2-9后肋、第3-10肋腋后段骨折, T12右侧横突骨折。
4. 右侧少量积气(胸), 右肺挫伤。
5. 双侧血气胸, 余腹部未见明显挫裂伤, 必要时复查。

报告医师: [REDACTED] 主治医师: [REDACTED]

图 11 诊断书

(注: 本题相关信息均为虚拟。)

请按照保险法律法规和公司理赔规定, 结合背景材料, 完成以下任务:

- ①题目中涉及到的是什么保险？解释该保险；（10 分）
- ②请解释雇主责任险，并介绍意外伤害险与雇主责任保险有什么区别；（10 分）
- ③请结合本案说明人伤事故理赔流程；（15 分）
- ④请结合本案说明人伤案件查勘需要收集的证据材料(至少七项以上)；（10 分）
- ⑤请结合本案介绍人伤事故查勘拍照方法和技巧（至少列举五条及以上）；（10 分）
- ⑥请完成现场查勘记录。（35 分）

表 1 现场查勘表

单证编号：102

-

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:

(注：以中国人寿财产险股份有限公司业务单证为例。)

2、实施条件

表 2 人伤理赔查勘实施条件

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	
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 人伤理赔查勘评价标准

考核内容	配分	考核点	得分
------	----	-----	----

职业素养 (20 分)	6 分	对给定背景资料理解充分,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	具备良好的职业习惯,文字撰写思路清晰、字迹工整、语句精炼。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)	15 分	能对给定的背景资料进行认真、细致的分析,从背景材料的分析中获取有用的信息,并在此基础上识别保险产品,掌握产品相关理论知识。	
	15 分	掌握人伤理赔流程。	
	10 分	能针对给定的背景资料,说明查勘拍照要求及技巧。	
	10 分	能够掌握现场查勘需要收集的单证材料。	
	20 分	能完成现场查勘记录。	
	20 分	若依据产品知识,判断是否有赔偿责任。	
总计	总分 100 分		

试题评阅人签名:

(四) 试题编号: B-2-2-4

1、任务描述

家住*省*市*区*路*小区*栋*单元的杨某某在 A 中心初级中学读书, 2017 年 10 月 20 日中午从教室往外走不慎摔伤, 由老师送往当地镇医院, 后伤情严重转至县医院、市医院、直至 B 医院治疗, 共花费 37390.45 元, 家长与校方协商按 30%、70%比例划分责任, 该中学在 C 财产险股份有限公司购买了校方责任险, 故提出索赔。

图 2 出险相关信息

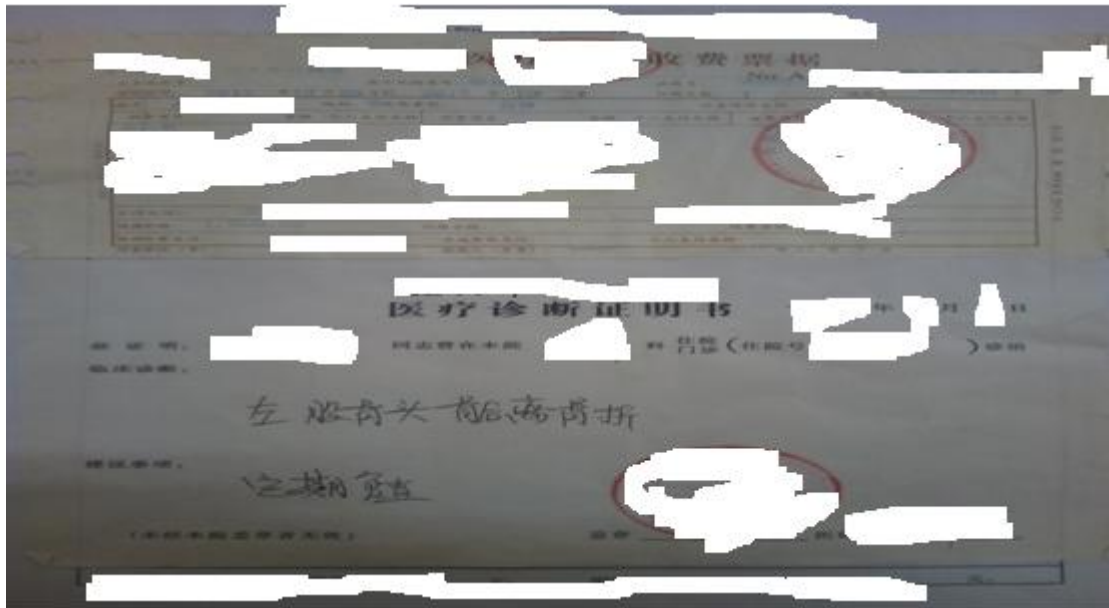


图 3 诊断证明书

[illegible]

理赔结算单

被保险人: _____

投保险种: _____

报案号: _____

伤者姓名: _____

年龄: _____

性别: _____

医院诊断: 股骨颈骨折

治疗时间: _____至_____

就诊医院: _____

医疗发生费用总额: _____元

项 目	金 额 (元)	自付比例	自付金额 (元)	合理费用 (元)	备 注
甲类药品费用		0%			伤者诊断为: _____
自付15%乙类药品		15%			
自费药品		100%			
住院费		0%			
治疗费		0%			
护理费		100%			
特殊检查费		10%			
检查、化验费		0%			
一次性材料费		0%			
特殊材料费		15%			
手术费、麻醉费		0%			
社保自费项目费用		0%			
其他		100%			
误工费					
费用合计					
免赔额理算公式					
理赔理算金额					

理算人签名: _____

日期: _____

图 6 理赔结算单

(注: 以中国人寿财产保险股份有限公司业务单证为例。)

请按照保险法律法规和公司理赔规定, 结合背景材料, 完成以下任务:

- ①请解释该保险, 并分析该险种的特点; (10 分)
- ②请解释该险种与团体意外伤害险有什么区别; (5 分)
- ③请结合本案说明人伤事故理赔流程; (15 分)
- ④请结合本案说明人伤案件查勘需要收集的证据材料(至少列举七项以上); (10 分)

⑤请结合本案介绍人伤事故查勘拍照方法和技巧（至少列举五条及以上）；
（10 分）

⑥请完成现场查勘记录。（20 分）

表 1 现场查勘表

单证编号：102

_____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。			

表 3 人伤理赔查勘评价标准

考核内容	配分	考核点	得分
职业素养 (20 分)	6 分	对给定背景资料理解充分,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	具备良好的职业习惯,文字撰写思路清晰、字迹工整、语句精炼。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)	15 分	能对给定的背景资料进行认真、细致的分析,从背景材料的分析中获取有用的信息,并在此基础上识别保险产品,掌握产品相关理论知识。	
	15 分	掌握人伤理赔流程。	
	10 分	能针对给定的背景资料,说明查勘拍照要求及技巧。	
	10 分	能够掌握现场查勘需要收集的单证材料。	
	20 分	能完成现场查勘记录。	
	20 分	依据产品知识,判断是否有赔偿责任。	
总计	总分 100 分		

试题评阅人签名:

(七) 试题编号: B-2-2-7

1、任务描述

某单位为车牌为川 A3333 的五座轿车在甲保险公司购买了机动车辆保险、交强险,保险期限 2020-11-8 至 2021-11-7,其中车上人员责任保险(驾驶人)赔偿限额为 2 万。交强险,车上人员责任保险(乘客)赔偿限额为 8 万,第三者责

任保险赔偿限额为 50 万。

2020 年 12 月 14 日，张某驾驶标的车在成都市某区 A 中校门口附近倒车时未察觉车后情况将行人陈某撞倒在地，交警认定张某承担事故全部责任。事后陈某入住当地中心医院，诊断有：1. 第三腰椎压缩性骨折，2. 右侧股骨上端粉碎性骨折，3. 右侧髌骨粉碎性骨折，4. 多处软组织挫伤，5. 胃溃疡。因病情严重，住院 92 天出院，按医嘱休息 30 天，医疗费用核定总金额为 29417.8 元。司法鉴定伤残 2 处，一处为 10 级，一处为 6 级。伤者陈某 45 岁，为某中学教师，伤后工资照发，但是没有奖金，工资 4000 元，一般奖金为每月 1200 元。陈某父母尚在，均有退休工资，育有独生女，16 岁，正在上高二。

（注：本题相关信息均为虚拟。）

请遵循国家人身损害赔偿相关法律法规，依据保险合同约定，运用人伤定损技巧完成以下任务：

- ①请解读车上人员责任险、交强险、商业三责险这几种保险产品。（20 分）
- ②请介绍完整的人伤保险理赔流程。（10 分）
- ③请判断张某对陈某的人伤是否有责任？保险公司是否有赔偿责任？（10 分）
- ④对伤者陈某医疗伤残费用进行合理客观的核减。（15 分）
- ⑤请按照以下提示，列本案例中医疗伤残费用审核明细表（20 分）

附相关理赔资料：

若 2020 年当地城镇居民人均可支配收入 33216 元。

当地护理标准 100 元/天。

伙食补助标准 30 元/天。

护理费用=住院天数*护理标准；

误工费用=（住院天数+医嘱）*每日损失；

伙食补助=住院天数*伙食补助标准；

伤残金=上一年度城镇居民人均收入*20*伤残系数；

被抚养人生活费：

父母有退休工资，无抚养费。

未成年子女=上一年度城镇居民人均收入*伤残系数*（18-年龄）
）/2

⑥计算合理的保险公司医疗伤残费用赔偿的金额。（5分）

2、实施条件

表 1 人伤理赔理算实施条件

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	
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 人伤理赔理算评价标准

考核内容	配分	考核点	得分
职业素养 (20 分)	6 分	对给定背景资料理解充分，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	具备良好的职业习惯，文字撰写思路清晰、字迹工整、语句精炼。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)	15 分	能对给定的背景资料进行认真、细致的分析，从背景材料的分析中获取有用的信息，并在此基础上归纳产品性质与特点。	

	15 分	能分析机动车辆保险、交强险、车上人员责任险、商业三责险等产品的适用人群。	
	10 分	能针对给定的背景资料，结合伤残情况确定伤残等级。	
	20 分	能确定机动车辆保险、交强险、车上人员责任险、商业三责险等赔偿项目及原因。	
	20 分	若确定给付保险金，说明原因。	
总计	总分 100 分		

试题评阅人签名：

（八）试题编号：B-2-2-8

1、任务描述

四川某企业购买了雇主责任险，保险责任如下表：

表 1 保险责任表

险种	保险责任	保障额度
雇主 责任 险主 险	工伤医疗费用	工伤意外医疗理赔 RMB50,000 元/年
	误工费赔偿	最长 12 个月停工留薪补偿，包括：
		1) 误工费：按 80% 月本人实际工资支付。
		2) 护理费：以统筹地区上年度职工月平均工资的 50% 为限，按日给付，以每月 30 天为准。
	工伤事故住院津贴	工伤意外住院补偿：每人每日 60 元，按实际住院日计算。
	工伤残疾	封顶 RMB600,000 的伤残补偿，包括：
		1) 一次性伤残就业补助金
		2) 一次性工伤医疗补助金
		具体赔偿标准根据相应省、自治区、直辖市政策
		3) 一次性伤残补助金，按不同伤残级别赔偿对应比例

	工伤死亡	身故补偿:
		1) 丧葬补助金 (6 个月的统筹地区上年度职工月平均) 计算公式: 上一年度统筹地区上年度职工月平均工资 $\times 6$ = 丧葬补助金;
		2) 一次性工亡补助金 60 万。

表 2 扩展责任表

扩展 责任	扩展 24 小时意外伤害 险	员工在非工作期间因为意外伤害所造成身故或伤残, 保险公司给付 20 万。
	扩展 24 小时意外医疗 险	员工在非工作期间因为意外伤害所造成合理的医疗费用, 保险公司按 100% 赔付, 无免赔, 最高五万。

2019 年 7 月, 一位员工刘某 (月薪 5000 元) 在工作期间发生意外, 造成右手拇指除外三指末端缺失, 被认定工伤。在此期间, 刘某看病花费 1.9 万元, 住院 3 天, 医院开具病假 6 天, 并且员工在病假结束后离职。

按照《工伤保险条例》规定, 一次性伤残就业补助金和一次性工伤医疗补助金的计算方法为: 一级伤残的为赔偿基数的 16 倍, …… , 八级伤残的为赔偿基数的 3 倍, 九级伤残的为赔偿基数的 2 倍, 十级伤残的为赔偿基数的 1 倍。赔偿基数, 是指单位所在工伤保险统筹地区上年度职工年平均工资。

一次性伤残补助金, 按不同伤残级别赔偿对应比例。其中, 九级伤残为 9 个月的本人工资, 十级伤残为 7 个月的本人工资。

2018 年四川城镇居民人均可支配收入 33216 元。

(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请根据以上信息, 解释雇主责任险是一款什么保险产品, 并指出这款保险产品有哪些特点, 并指出这款保险产品有哪些特点。(15 分)

②请分析这款保险产品适合哪些人群投保, 并说明理由。(15 分)

- ③请根据题目信息判断刘某伤残等级。(10 分)
- ④雇主责任险会承担刘某的哪些费用支出，指出原因。(20 分)
- ⑤若刘某身故，雇主责任险如何给付保险金？为什么？(20 分)

工具表 1:

十级伤残评定标准（节选）:

- 1)符合中度毁容标准之一项者;
- 2)面部有瘢痕，植皮，异物色素沉着或脱失 $>2\text{ cm}^2$;
- 3)全身瘢痕面积 $<5\%$ ，但 $\geq 1\%$;
- 4)外伤后受伤节段脊柱骨性关节炎伴腰痛，年龄在 50 岁以下者;
- 5)椎间盘突出症未做手术者;
- 6)一手指除拇指外，任何一指远侧指间关节离断或功能丧失;
- 7)指端植皮术后(增生性瘢痕 1 cm^2 以上);
- 8)手背植皮面积 $>50\text{ cm}^2$ ，并有明显瘢痕;
- 9)手掌、足掌植皮面积 $>30\%$ 者;
- 10)除拇指外，余 3~4 指末节缺失。

工具表 2:

九级伤残评定标准（节选）

- 13)三个节段脊柱内固定术;
- 14)脊椎压缩前缘高度 $<1/2$ 者;
- 15)椎间盘切除术后无功能障碍;
- 16)一拇指末节部分 $1/2$ 缺失;
- 17)一手食指 2~3 节缺失;
- 18)一拇指指间关节功能丧失;
- 19)一足拇趾末节缺失;
- 20)除拇趾外其他二趾缺失或瘢痕畸形，功能不全;
- 21)跖骨或跗骨骨折影响足弓者;
- 22)患肢外伤后一年仍持续存在下肢中度以上凹陷性水肿者;

23)骨折内固定术后，无功能障碍者。

2、实施条件

表 3 人伤理赔理算实施条件

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	
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 4 人伤理赔理算评价标准

考核内容	配分	考核点	得分
职业素养 (20 分)	6 分	对给定背景资料理解充分，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	具备良好的职业习惯，文字撰写思路清晰、字迹工整、语句精炼。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)	15 分	能对给定的背景资料进行认真、细致的分析，从背景材料的分析中获取有用的信息，并在此基础上归纳产品性质与特点。	
	15 分	能分析产品的适用人群。	
	10 分	能针对给定的背景资料，结合伤残情况确定伤	

		残等级。	
	20 分	能确定雇主责任保险赔偿项目及原因。	
	20 分	若确定给付保险金，说明原因。	
总计	总分 100 分		

试题评阅人签名：

（九）试题编号：B-2-2-9

1、任务描述

谭某，男，1956 年 8 月 6 日出生。

李某，男，1991 年 5 月 18 日出生。

2019 年 3 月 1 日，李某为其五座车辆在 A 财产保险股份有限公司购买了车损险、交强险，在 2019 年 5 月 10 日，李某驾驶标的车发生交通事故，追尾前车，导致第三者谭某受伤入院，经公安交警部门认定，李某负主要责任，谭某负次要责任。经医院诊断为：1、轻型颅脑损伤、脑震荡、头皮及颜面部软组织挫裂伤；2、右肩锁关节脱位；3、左眼睑挫裂伤、左眼球挫伤；4、左侧筛窦、左侧上颌窦骨折。2019 年 6 月 8 日出院，共住院 30 天，期间用去住院治疗费 24126.46 元。住院期间是其儿子谭小某护理。出院医嘱建议：1 周后骨科门诊复查及拔除克氏针，全休 6 个月配合治疗，加强营养。出院后三次到市 B 医院复诊，用去门诊治疗费：364.50 元（13.40 元+50.50 元+176.20 元+117.40 元+7 元）。2019 年 7 月 4 日，谭某经市 C 司法鉴定中心鉴定为：因交通事故受伤致残程度属十级伤残，鉴定费 900 元（200 元+700 元）。事故发生后，谭某为处理事故用去交通施救费 158 元。因本次事故造成谭某二轮摩托车受损，用去修理费 425 元。谭某认为本次事故造成其经济损失有医疗费：24490.96 元、住院伙食补助费 1200 元、营养费 1000 元、护理费 2208 元、误工费 15456 元、残疾赔偿金 34128 元、鉴定费 900 元、交通施救费 158 元、车辆修理费 560 元、交通费 300 元、精神损害抚慰金 10000 元，以上各项合计 90400.96 元。保险客户认为其要求苛刻，不同意赔偿这么多。

（注：本题相关信息均为虚拟。）

请遵循国家人身损害赔偿相关法律法规，依据保险合同约定，完成以下任务：

①请向谭某及李某解读交强险、商业三责这两种保险产品。（15 分）

②请判断李某对谭某的人伤是否负有责任？保险公司是否有赔偿责任？（10 分）

③谭某主张的损失有哪些是李某购买的交强险需要赔偿的，李某还需额外承担哪些损失赔偿？（15 分）

④请介绍人伤调解的技巧，并利用技巧设计调解方案；（20 分）

⑤撰写人伤调解协议书。（20 分）

表 1 调解协议书

调解协议书

甲方肇事方： 身份证号码：

乙方受害方： 身份证号码：

丙方调解方：

一、交通事故基本情况

（一）事故概况及责任认定

（二）本次事故造成的人伤损失和财产损失费用如下：

人伤损失

财产损失

上述费用共计

二、双方协商情况

双方协商的依据为：《中华人民共和国民法通则》《最高人民法院关于审理人身损害赔偿案件适用法律若干问题的解释》《中华人民共和国合同法》、《保险法》等法律法规。经某保险公司支公司主持调解，各方当事人自愿达成如下协议：

（一）乙方因本次事故产生的费用，甲方自愿赔偿乙方共计 元，该款项履行后，甲方自愿按 XXXX 保险股份有限公司 XX 中心支公司核定后费用共计 元，支付到甲方账户，账号： 开户行 。

（二）各方当事人就本次事故保险公司不予赔付的项目及金额自愿放弃赔偿，

对赔款金额、赔款支付方式及支付对象无任何纠纷

三、履行协议的方式、地点、期限：

(一)以上损害赔偿金由甲方现场一次性向乙方支付元(大写:)。

(二)乙方及委托代理人、成年家属在领取此笔款项时应当向甲方出具一次性损害赔偿金总额元的收条，乙方及委托代理人、成年家属必须在收条落款处亲笔签名按手印，收条原件留存于丙方处。

四、法律效力与违约责任

(一)乙方应配合甲方提供其保险公司必需的理赔材料，如因乙方不提供保险公司理赔必需的理赔单证而导致实际赔款减少或导致不能按时拿到赔款的情况由乙方自行负责。

(二)乙方同意就此次交通事故做一次性结案，双方按此协议履行完毕后，此案就此了结。

(三)乙方自愿放弃其他索赔权利及相关诉权，如以后就该次交通事故赔偿再产生任何后续费用均与甲方无涉，由乙方自行承担。

(四)本协议书一经双方签字或盖章后即具有法律效力。

五、其他事项：

(一)本协议自甲乙双方签字盖章(按手印)之日起生效。

(二)本协议共三页，一式三份，当事人各持一份，调解人持一份，三份均是协议正本，具有同等法律效力。

甲方签字盖章(手印)： 联系电话：

乙方签字盖章(手印)： 联系电话：

丙方签字盖章：

某保险公司支公司理赔经理：

日期：

2、实施条件

表 2 人伤理赔调解实施条件

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，电脑内配有人身损害赔偿标准。	
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 人伤理赔调解评价标准

考核内容	配分	考核点	得分
职业素养 (20 分)	6 分	对给定背景资料理解充分，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	具备良好的职业习惯，文字撰写思路清晰、字迹工整、语句精炼。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)	15 分	能对给定的背景资料进行认真、细致的分析，从背景材料的分析中获取有用的信息，并在此基础上归纳产品性质与特点。	
	25 分	能判断保险产品是否有赔偿责任，以及能计算承担的赔偿项目。	
	20 分	掌握人伤调解技巧，设计人伤调解方案。	
	20 分	若撰写规范、完整、合理的人伤调解协议书。	
总计	总分 100 分		

试题评阅人签名：

(十) 试题编号: B-2-2-10

1、任务描述

刘某为标的车购买了车损险、交强险、商业三责险,驾驶标的车在保险期限内发生道路交通事故,导致第三者肖某某受伤入院,经公安交警部门认定,刘某负全部责任。医院诊断为:1.脑震荡,2.下颌骨折,3.多处软组织损伤。伤后3个月后到某司法鉴定机构鉴定,鉴定结果:依据4.10.2.i口腔损伤,牙齿脱落8枚以上,伤残程度为10级。肖某某认为本次事故造成其经济损失有医疗费:25000元、住院伙食补助费1500元、营养费1300元、护理费2300元、误工费16000元、残疾赔偿金34128元、鉴定费1000元、交通施救费193元、交通费400元、精神损害抚慰金100000元,以上各项合计91821元。刘某认为其要求苛刻,双方就赔偿未达成一致。

(注:本题相关信息均为虚拟。)

请遵循国家人身损害赔偿相关法律法规,依据保险合同约定,完成以下任务:

- ①请向刘某及肖某某解读交强险、商业三责险这两种保险产品。(15分)
- ②请判断刘某对肖某的人伤是否有责任?保险公司是否有赔偿责任?(10分)
- ③肖某主张的损失有哪些是刘某购买的交强险需要赔偿的,刘某还需额外承担哪些损失赔偿?(15分)
- ④请介绍人伤调解的技巧,并利用技巧设计调解方案;(20分)
- ⑤撰写人伤调解协议书。(20分)

表1 调解协议书

调解协议书

甲方肇事方: 身份证号码:

乙方受害方: 身份证号码:

丙方调解方:

一、交通事故基本情况

(一) 事故概况及责任认定

(二) 本次事故造成的人伤损失和财产损失费用如下：

人伤损失

财产损失

上述费用共计

二、双方协商情况

双方协商的依据为：《中华人民共和国民法通则》《最高人民法院关于审理人身损害赔偿案件适用法律若干问题的解释》《中华人民共和国合同法》、《保险法》等法律法规。经某保险公司支公司主持调解，各方当事人自愿达成如下协议：

(一) 乙方因本次事故产生的费用，甲方自愿赔偿乙方共计 元，该款项履行后，甲方自愿按 XXXX 保险股份有限公司 XX 中心支公司核定后费用共计 元，支付到甲方账户，账号： 开户行 。

(二) 各方当事人就本次事故保险公司不予赔付的项目及金额自愿放弃赔偿，对赔款金额、赔款支付方式及支付对象无任何纠纷

三、履行协议的方式、地点、期限：

(一) 以上损害赔偿金由甲方现场一次性向乙方支付元(大写:)。

(二) 乙方及委托代理人、成年家属在领取此笔款项时应当向甲方出具一次性损害赔偿金总额元的收条，乙方及委托代理人、成年家属必须在收条落款处亲笔签名按手印，收条原件留存于丙方处。

四、法律效力与违约责任

(一) 乙方应配合甲方提供其保险公司必需的理赔材料，如因乙方不提供保险公司理赔必需的理赔单证而导致实际赔款减少或导致不能按时拿到赔款的情况由乙方自行负责。

(二) 乙方同意就此次交通事故做一次性结案，双方按此协议履行完毕后，此案就此了结。

(三) 乙方自愿放弃其他索赔权利及相关诉权，如以后就该次交通事故赔偿再产生任何后续费用均与甲方无涉，由乙方自行承担。

(四) 本协议书一经双方签字或盖章后即具有法律效力。

五、其他事项：

(一)本协议自甲乙双方签字盖章(按手印)之日起生效。

(二)本协议共三页，一式三份，当事人各持一份，调解人持一份，三份均是协议正本，具有同等法律效力。

甲方签字盖章(手印): 联系电话:

乙方签字盖章(手印): 联系电话:

丙方签字盖章:

某保险公司支公司理赔经理:

日期:

2、实施条件

表 2 人伤理赔调解实施条件

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，电脑内配有人身损害赔偿标准。	
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 人伤理赔调解评价标准

考核内容	配分	考核点	备注
职业素养 (20 分)	6 分	对给定背景资料理解充分，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	具备良好的职业习惯，文字撰写思路清晰、字迹工整、语句精炼。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)	15 分	能对给定的背景资料进行认真、细致的分析，从背景材料的分析中获取有用的信息，并在此基础上归纳产品性质与特点。	
	25 分	能判断保险产品是否有赔偿责任，以及能计算承担的赔偿项目。	
	20 分	掌握人伤调解技巧，设计人伤调解方案。	
	20 分	若撰写规范、完整、合理的人伤调解协议书。	
总计	总分 100 分		

试题评阅人签名：

项目三 保险人伤调查报告

(一) 试题编号：B-2-3-1

1. 任务描述

案件编号：1111111111，事故号 2222222222

被保险人王佑林，联系电话 1390731××××，身份证号码 43010319750801××××，在 A 保险公司投保车损险及商业第三者责任险，其中第三者责任险的责任限额为 50 万，保单号为 3333333333。2019 年 08 月 13 日 13 时 08 分许，王佑林驾驶的标的车（湘 A××××××）在湖南省长沙市人民中路，由于开车时未注意要过马路的伤者关德高，发生碰撞导致发生交通事故，标的车负全责。

为核实伤者的伤情，人伤调查人员江沧军于 2019 年 8 月 18 日去往伤者入住的医院进行调查，审核人为李小华。

伤者关德高，性别男，47 岁，联系电话 1360731××××，身份证号码 43010319730701××××，自述其事故前于湖南省长沙市雨花区某地做建筑工 9000 元/月，农村户籍，受伤后入湖南省某医院骨伤科救治，住 52 床，主管医生吴大海医生，住院号 666666，骨科室电话 0731 11111111，医生建议保守治疗。

伤情诊断：1、腰 1-4 锥体右侧横突骨折；2、腰 3 锥体右侧横突骨折；3、髂 1 椎体撕脱性骨折；4、左侧颞顶部头皮挫裂伤；5、全身多处皮肤软组织挫擦伤；6、脑震荡；
查勘时见：伤者卧于床，活动受限，对答切题。经与主治医生沟通得知：伤者因交通事故入院，入院后经完善相关检查得出上述住院诊断，现予观察病情变化对症治疗，已建议医生医

保范围用药。

目前已住院天数 5 天，仍需住院天数 25 天，出院后全休天数 60 天。其相关费用如下：
已发生医疗费 5628，仍需医疗费 15000 元，即医疗费项目合计 20628 元。

预估住院伙食补助：100 元/日×30 日=3000 元

护理费：伤者住院期间由家属护理，暂以一人护理标准 80 元/日预估护理费：80 元/日
×30 日=2400 元

误工费：伤者自述收入 9000 元/月，暂按纳税起点 5000 元/月预估误工费，误工期 90 日。

残疾赔偿金：伤者关德高依据《人体损伤致残程度分级》适用于标准 5.10.6.3）四处以上横突、棘突或者椎弓根骨折，影响功能；以上暂保守预估此伤情构成一处十级伤残；且伤者未在城镇范围工作居住满一年以上，2018 年湖南省农村居民人均纯收入 14093 元。

精神损失费 5000 元，且父母双亡，无子女，被抚养人生活费 0 元。

阅读上述资料，请完成以下任务：

- （1）请向客户解释什么是交强险及商业三责险（15 分）
- （2）请说明在本案中，人伤调查的基本流程有哪些？（5 分）
- （3）在人伤调查前做准备工作时，要分析案情，审核伤亡相关信息，以确定调查任务，请结合案情，列举出相关要点。（答出四条及以上即得满分）（10 分）
- （4）什么是误工费？误工费是如何确定的？在本案中，本案中伤者自述收入 9000 元/月，若暂按纳税起点 5000 元/月预估误工费，伤者应获得多少误工费？（15 分）
- （5）残疾赔偿金的赔偿标准是如何确定的？在本案中，伤者关德高应获得多少残疾赔偿金？（15 分）
- （6）请根据以上案情，填写一份车险人伤案件调查报告。（20 分）

##保险公司车险人伤案件调查报告

编号/查勘时间

承保情况	承保公司					事故号								
	被保险人					涉及险种								
	保险单号					涉及保险 限额								
	车牌号			出险司机			联系电话							
事故信息	出险时间				出险地点									
	标的责任比例				伤亡情况									
	经过：													
伤者	伤者姓名				性别				年龄		联系方式			
	伤者性质						收入情况			元/月				
	户籍类型						身份证编号							
伤情信息	治疗医院				科室/床号					住院号				
	主管医生				科室电话					沟通方式				
	入院时间				治疗方案									
	伤情诊断													
	诊疗情况													
损失预估	已住院天数				仍需住院天数				出院后全休天数					
	已发生医疗费				仍需医疗费				精神损失费					
	住院伙食补助				护理费				误工费					
	伤残等级				残疾赔偿金				被抚养人生活费					
	医疗费项目合计				其他费用项目合计									
	费用预估总计													
案件分析														
查勘人								审核人						

2、实施条件

表 1 人伤调查实施条件

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，电脑内配有《人体损伤致残程度分级》。	
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 人伤调查评价标准

考核内容	配分	考核点	备注
职业素养 (20 分)	6 分	对给定背景资料理解充分，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	具备良好的职业习惯，文字撰写思路清晰、字迹工整、语句精炼。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)	15 分	能对给定的背景资料进行认真、细致的分析，从背景材料的分析中获取有用的信息，并在此基础上归纳产品性质与特点。	
	5 分	能结合案情，说明人伤调查的流程	
	10 分	能结合案情，列举出人伤调查前做准备工作，审核伤亡相关信息时，要需掌握的要点	
	15 分	掌握什么是误工费及其确定方式，并能结合案	

		情计算误工费。	
	15 分	掌握残疾赔偿金的赔偿标准，并能针对案情计算残疾赔偿金	
	20 分	能根据案情填写车险人伤案件调查报告	
总计	总分 100 分		

试题评阅人签名：

（二）试题编号：B-2-3-2

1、任务描述

案件编号：222222222，事故号 555555555

被保险人李文勇，联系电话 1860000××××，身份证号码 43010319810421××××，在 B 保险公司投保车损险及商业第三者责任险，其中第三者责任险的责任限额为 50 万，保单号为 123456789。2019 年 5 月 12 日 16 时 00 分许，李文勇驾驶的标的车（湘 A11×××）在湖南省长沙市岳麓区××化工厂路段因为疏忽大意、措施不当导致汽车尾部与伤者况海洋发生碰撞产生的交通事故，标的车负全责。

为核实伤者的伤情，人伤调查人员吴玉华于 2019 年 5 月 17 日去往伤者入住的医院进行调查，审核人为张武。

伤者况海洋，性别男，27 岁，联系电话 1850733××××，身份证号码 43010319930301××××，自述其事故前于长沙市岳麓区××化工厂做工 2500 元/月，农村户籍，受伤后入湖南省某甲医院外科救治，住 12 床，主管医生费天翔医生，住院号 54321，骨科室电话 0731 22222222，医生建议手术治疗。

伤情诊断：1、左侧额骨开放性粉碎性骨折； 2、右侧锁骨中远段粉碎性骨折；3、右侧肩胛骨粉碎性骨折； 4、右侧肋骨多处骨折（医生初步诊断 8 根肋骨）；5、右侧创伤性血气胸；6、双肺挫伤 7 头皮裂伤；7、全身多处皮肤软组织挫擦伤；8、中度贫血。

查勘时见：查勘时见：伤者卧于床，活动受限；生活不能自理，不能正常交流；经对比伤者身份证照与伤者本人面貌相符。经与主治医生沟通得知：已行：左侧额骨开放性粉碎性骨折清创缝合+头皮裂伤清创缝合手术，伤者因交通事故入院，现入院后经完善相关检查得出上述住院诊断，现予观察病情变化对症治疗，后续仍需二次手术。

目前已住院天数 5 天，仍需住院天数 55 天，出院后全休天数 90 天。其相关费用如下：已发生医疗费 12500，仍需医疗费 35000 元，即医疗费项目合计 47500 元。

预估住院伙食补助：100 元/日×60 日=6000 元

护理费：伤者住院期间由家属护理，暂以一人护理标准 80 元/日预估护理费：80 元/日×60 日=4800 元

误工费：伤者自述收入 2500 元/月，误期为 150 日。

残疾赔偿金：伤者况海洋依据《人体损伤致残程度分级》适用于标准 5.10.3.7) 肋骨骨折 6 根以上，或者肋骨部分缺失 2 根；以上暂保守预估此伤情构成一处十级伤残；且伤者在城镇范围工作居住满一年以上，2018 年湖南省农村居民人均纯收入 14093 元。

精神损失费 5000 元，伤者父母均未达到退休年龄，有劳动能力，不预估被扶养人生活费。

请完成以下任务：

- (1) 请向客户解释什么是交强险及商业三责险（15 分）
- (2) 请说明在本案中, 人伤调查的基本流程有哪些？（5 分）
- (3) 在人伤调查前做准备工作时，要分析案情，审核伤亡相关信息，以确定调查任务，请结合案情, 列举出相关要点.（答出四条及以上即得满分）（10 分）
- (4) 什么是误工费？误工费是如何确定的？在本案中，伤者况海洋应获得多少误工费？（15 分）
- (5) 残疾赔偿金的赔偿标准是如何确定的？在本案中，伤者况海洋应获得多少残疾赔偿金？（15 分）
- (7) 请根据以上案情，填写一份车险人伤案件查勘报告。（20 分）

##保险公司车险人伤案件调查报告

编号/查勘时间

承保情况	承保公司					事故号		
	被保险人					涉及险种		
	保险单号					涉及保险 限额		
	车牌号		出险司机		联系电话			
事故信息	出险时间		出险地点					
	标的责任比例		伤亡情况					
	经过：							
伤者	伤者姓名		性别		年龄		联系方式	
	伤者性质				收入情况	元/月		
	户籍类型				身份证编号			
伤情信息	治疗医院		科室/床号				住院号	
	主管医生		科室电话				沟通方式	
	入院时间		治疗方案					
	伤情诊断							
	诊疗情况							
损失预估	已住院天数		仍需住院天数		出院后全休天数			
	已发生医疗费		仍需医疗费		精神损失费			
	住院伙食补助		护理费		误工费			
	伤残等级		残疾赔偿金		被抚养人生活费			
	医疗费项目合计		其他费用项目合计					
	费用预估总计							
案件分析								
查勘人					审核人			

2、实施条件

表 1 人伤调查实施条件

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，电脑内配有《人体损伤致残程度分级》。	
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 人伤调查评价标准

考核内容	配分	考核点	备注
职业素养 (20 分)	6 分	对给定背景资料理解充分，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	具备良好的职业习惯，文字撰写思路清晰、字迹工整、语句精炼。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)	15 分	能对给定的背景资料进行认真、细致的分析，从背景材料的分析中获取有用的信息，并在此基础上归纳产品性质与特点。	
	5 分	能结合案情，说明人伤调查的流程	
	10 分	能结合案情，列举出人伤调查前准备工作，审核伤亡相关信息时，要需掌握的要点	
	15 分	掌握什么是误工费及其确定方式，并能结合案	

		情计算误工费。	
	15 分	掌握残疾赔偿金的赔偿标准，并能针对案情计算残疾赔偿金	
	20 分	能根据案情填写车险人伤案件调查报告	
总计	总分 100 分		

试题评阅人签名：

（三）试题编号：B-2-3-3

1、任务描述

案件号 1122334455，调查照会号 5544332211

投保人长沙市芙蓉区美味火锅店向某 A 保险人公司投保了公众责任险，总保险额 300000 元，总保险费 350 元。无特别约定及免责。

报案人李女士于 2019 年 11 月 15 日 13 时 39 分电话报案称，伤者童芳芳于 2019 年 11 月 15 日 12 时 10 分由于意外摔倒，在美味火锅店内发生事故。根据第一时间查勘了解，伤者为未满 18 周岁的未成年人。

为此，调查人胡居南和张小北于 2019 年 11 月 30 日走访了相关人员，展开了调查。

当时情况：2019 年 11 月 15 日中午，童大军等 9 人（成人 5 人，儿童 4 人）在店内 12 号桌包厢内用餐。期间，伤者端着饭碗与另两名同伴离开包厢在大厅玩耍过程中，因摔倒被摔碎的碗划伤右手，随后被送至社区缝合救治，后因手指活动受阻，再去长沙市某医院进行二次治疗，现已痊愈

调阅医院病历显示，患者因左臂外伤术后伴左手活动受限 1 周入院，左前臂尺背侧见术后缝线，未见明显渗出，左环小指活动受限，并指不能；2—5 指屈指受限，腕关节活动轻度受限，余指查体未见明显异常，X 线检查示，左肘关节未见明显异常。入院后完善术前检查，于 2019 年 11 月 23 日基础+臂丛麻醉下行尺神经吻合+尺侧腕屈肌+2—5 指指浅屈肌腱修补+肘关节囊修补术，术后予输液对症治疗。患者伤口愈合良好，予以出院。

目前被保险人与伤者之间协商，由被保险人赔偿伤者监护人总共伍万元整，其中包括医疗费、误工费、伤残费、精神损失费等。

后期客户邮寄资料，现被保险人提出索赔申请，总索赔金额为：12931.6 元，非医保自费金额为 5425.2 元，统筹赔付金额为 0，事故免赔金额为 200。医疗费用赔偿金的计算方式如下：总医药费金额-非医保自费金额-统筹赔付金额-事故免赔金额。已跟客户讲好此保险只能赔付医疗费用，客户也认可公司理赔金额。

经查勘核实：

伤者为童芳芳，经查核在被保险人店内就餐受伤，双方写好协商书，后期互不追究，核实后伤者在被保险人店内受伤，属于公众责任险保险范围，证实属于《某 A 保险公司公众

责任险条款》保险责任范围。

本案无第三者责任及追偿

请完成以下任务：

- (1) 请向客户解释公众责任保险。(10 分)
- (2) 请说明在本案中, 公众责任保险人伤理赔的流程包括哪些? (5 分)
- (3) 请结合案情, 说明在公众责任保险人伤调查过程中, 需要调查的一般项目包括哪些? (15 分)
- (4) 在本案中, 医疗费用赔偿金应支付的金额为多少? (10 分)
- (5) 如果你是保险公司理赔调查人员, 你的调查重点是什么? (10 分)
- (6) 请根据以上案情, 填写一份人伤调查报告。(30 分)

保险公司人伤调查报告

案件号		调查照会号	
调查要求			
调查报告	一、投保信息		
	二、特别约定/免 赔:		
	三、案件基本信息		
	四、调查经过情况		
	五、客户索赔要求及赔款计算:		

	六、第三者责任或追偿前景
调查结论	
调查人	时间：

2、实施条件

表 1 人伤调查实施条件

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。	
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 人伤调查评价标准

考核内容	配分	考核点	备注
职业素养 (20 分)	6 分	对给定背景资料理解充分，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	具备良好的职业习惯，文字撰写思路清晰、字迹工整、语句精炼。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	能向客户解释公众责任保险	
	5 分	掌握结合案情,掌握公众责任保险理赔的流程	
	15 分	能结合案情,说出公众责任保险人伤调查的一般项目	
	10 分	能结合案情进行医疗费用赔偿金的计算	
	10 分	能对案情进行分析，找出调查的重点	
	30 分	能根据案情撰写公众责任保险人伤案件调查报告	
总计	总分 100 分		

试题评阅人签名：

(四) 试题编号：B-2-3-4

1、任务描述

案件号 123456789 ， 调查照会号 987654321

被保险人关治飞，男，29 岁，身份证号 43010319911107××××，投保告知职业为工厂负责人、私营企业主（不亲自作业）。2019 年 5 月 29 日在甲保险公司投保意外伤害险，保额 50 万元。于 2019 年 12 月 12 日在国道 319 线某路段发生交通事故致伤。

2019 年 12 月 12 日 19 时 03 分许，在国道 319 线某路段，被保险人关治飞步行通过人行横道时被由秦加驾驶的湘 A SL×××号小型普通客车撞伤躺卧在道路中间，在 19 时 07 分许，又被李林文驾驶的湘 A FY×××号轻型普通货车碾压，造成被保险人关治飞伤势加重。

事故发生后，被保险人被送往长沙市某甲医院住院治疗，共住院 31 天，经诊断，被保险人伤情主要为急性重型开放性颅脑损伤、寰椎右侧块骨折、左侧第 4-6 肋骨骨折、双肺挫伤、左血气胸、全身多处软组织挫擦伤、肺部感染。后被保险人被转送往长沙市某乙医院、长沙市某丙医院及长沙市某丁医院住院治疗，共住院 184 天。

2020 年 3 月 26 日，湖南某司法鉴定中心对被保险人的伤残等级、护理期、护理人数、护理依赖程度作出鉴定意见，评定被保险人伤残等级为一级、护理期限为终身护理、护理人数为 2 人、护理依赖程度为完全护理依赖。

为了核实被保险人是否处于植物人状态，同时核实被保险人湖南某司法鉴定中心司法鉴

定意见书的真实性，调查员吴华、陆明于 2020 年 4 月 2 日开展本次调查。

经与该司法鉴定中心核实（电话：0731 5522××××），被保险人家属提供的鉴定报告为该鉴定中心出具的，真实有效。鉴定书载明：被保险人遗留睁眼昏迷，呼之不应，问之不答，可见眼球无目的转动，无思维能力、无表情、认识功能完全丧失，无意识活动，不能执行指令动作，双侧瞳孔等大等圆，对光反射迟钝，四肢肌肉明显萎缩，四肢肌张力增高等症状，其表现符合植物生存状态的相关诊断标准，且持续 6 个月以上。被保险人日常生活自理能力 10 项评分值为：进食 0 分、床上活动 0 分，穿衣 0 分，修饰 0 分，洗澡 0 分，床椅转移 0 分，行走 0 分，小便始末 0 分，大便始末 0 分，用厕 0 分，累计总分为 0 分。鉴定意见为被保险人伤残等级为一级、护理期限为终身护理、护理人数为 2 人、护理依赖程度为完全护理依赖。

经对被保险人伤情进行复勘，具体情况如下：被保险人处于睁眼昏迷，呼之不应，问之不答，可见眼球无目的转动，无思维能力、无表情、认识功能完全丧失，无意识活动，不能执行指令动作，通过鼻饲流质进食，四肢肌肉明显萎缩，四肢肌张力增高等症状，处于植物人生存状态，与司法鉴定记载情况一致。

同时被保险人母亲关玉娇确认同意由被保险人父亲陈真平（被保险人为入赘女婿，被保险人随母亲姓关）作为被保险人监护人。

根据被保险人颅脑 CT 检查示：被保险人处于颅脑外伤术后，右侧额颞顶颅骨缺损。
综上得出调查结论：

- 1、被保险人因交通事故致颅脑外伤，经医院治疗后，目前处于植物人生存状态，完全护理依赖，终身不能从事任何工作，为维持生命必要的日常活动全需他人帮助。
- 2、被保险人湖南某司法鉴定中心司法鉴定意见书真实有效。

请完成以下任务：

- （1）请结合案情，说明人伤调查的基本流程有哪些？（5 分）
- （2）请结合案情，说明人伤调查中的“七何”原则是哪七何？（5 分）
- （3）人伤理赔中司法鉴定是非常重要的内容，请结合本案的案情，简述司法鉴定四原则。（10 分）
- （4）我国的《人身保险伤残评定标准》中将伤残程度划分为多少个等级，其中最严重的是几级，最轻微的是几级？各级伤残程度所对应的保险金给付比例分别为多少？在本案中，受益人所获得的保险金应为多少？（15 分）
- （5）在《人身保险伤残评定标准》中，如果同一事故造成两处或两处以上伤残时，应如何评定。若本案中伤者因意外事故造成一处 1 级，一处 2 级，该如何处理？如果因意外事故造成两处 3 级，又应该如何处理？（15 分）
- （6）请根据以上案情，填写一份意外险人伤案件调查报告。（30 分）

保险公司人伤调查报告

案件号		调查照会号	
调查要求			
调查 报告	一、被保险人身份信息		
	二、被保险人投保及理赔信息 1、投保情况： 3、投保及理赔记录：		
	三、案件基本信息		
	四、调查经过情况		
调查 结论			

调查人	签名：时间：

2、实施条件

表 1 人伤调查实施条件

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，电脑内配有《人身保险伤残评定标准》。	
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 人伤调查评价标准

考核内容	配分	考核点	备注
职业素养 (20 分)	6 分	对给定背景资料理解充分，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	具备良好的职业习惯，文字撰写思路清晰、字迹工整、语句精炼。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)	5 分	能结合案情，说明人伤调查的基本流程	
	5 分	能结合案情，说明人伤调查中的“七何”原则	

	10 分	能结合案情,掌握司法鉴定的四原则	
	15 分	掌握意外伤害保险中《人身保险伤残评定标准》的评定标准,并能结合标准对案件的赔款金额进行计算。	
	15 分	能根据《人身保险伤残评定标准》掌握当伤者存在多处残疾的情况下的评级标准,并能针对案情进行分析。	
	30 分	能根据案情撰写意外人伤案件调查报告	
总计	总分 100 分		

试题评阅人签名:

项目四 保险人伤法务

(一) 试题编号: B-2-4-1

1、任务描述

2018年5月17日,王小驾驶牌照为湘A71899大型普通客车由南往北方向行驶,当车行至5204线幼儿园路口地段时,与同方向行驶、未按规定停车张大所有的湘A17921重型自卸货车的车尾相撞,造成彭一受伤。事故认定书认定王小承在此次事故中承担主要责任、张大在此次事故中承担次要责任。事故造成彭一住院治疗55天,八级、九级、十级三处伤残,误工期240日、护理期90日、营养期90日,后期治疗费6000元。张大所有的湘A17921重型自卸货车在A保险公司购买了交强险,在B保险公司购买了50万三责险。保险期间为2018年5月7日至2019年5月18日。

你是一名B保险公司人伤岗干事,请根据背景资料完成下列任务:

(注:本题相关信息均为虚拟。)

(1) 如果张大对交警大队出具的事故认定书有异议,你可以建议他怎么办?

(2) 事故发生后,在张大向保险公司报案后,你应该要做哪些工作?

(3) 本案中彭一的伤残系数是多少,并说明计算依据

(4) 根据以上资料,出具一份理赔材料清单给张大,并说明每份材料的

作用？

2、实施条件

表 1 人伤法务实施条件

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，一个计算器，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 人伤法务评价标准表

考核内容	配分	考核点	备注
职业素养 (20 分)	6 分	对给定背景资料理解充分，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	具备良好的职业习惯，文字撰写思路清晰、字迹工整、语句精炼。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)	15 分	能根据案情给出对行政文书异议的处理意见	
	15 分	能判断保险产品是否有赔偿责任，以及能计算承担的赔偿项目。	
	25 分	掌握人熟悉伤残的计算方法。	

	25 分	若撰写规范、完整、合理的材料清单	
总计	总分 100 分		

试题评阅人签名：

（二）试题编号：B-2-4-2

1、任务描述

2017 年 7 月 28 日张大在浏阳市赤马湖体育场管理有限公司经营的滑雪场滑雪时摔伤，被送往浏阳市骨伤科医院住院治疗 15 日。被诊断为左肱骨干骨折。出院后浏阳河司法鉴定所比照《人身保险伤残评定标准》7.3 条款中 10 级相关规定认定张大为 10 级伤残，根据《人身损害误工期、护理期、营养期评定规范》认定张大误工期 240 日，护理期 60 日，营养期 60 日。根据《人身损害后续诊疗项目评定指南》认定张大后续治疗费 10000 元。浏阳市赤马湖体育场管理有限公司在 A 保险公司处投保的为风景名胜区责任保险。现由于双方就赔偿事宜没有达成合意，张大将浏阳市赤马湖体育场管理有限公司和 A 保险公司作为被告诉至浏阳市人民法院。

你是一名 A 保险公司人伤岗干事，请根据背景资料完成下列任务：

- （1）请说明风景名胜区责任保险的承保范围。
- （2）请分析 A 保险公司在本次事故中是否有免赔或者减轻赔偿责任的事由。
- （3）请分析浏阳河司法鉴定所出具的司法鉴定意见是否合理合法。
- （4）在法庭上如果你作为 A 保险公司的诉讼代理人对鉴定意见有异议，你该怎么办？并说明你的依据。
- （5）请撰写一份重新鉴定申请书给浏阳市人民法院。

2、实施条件

表 1 人伤法务实施条件

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，一个计算器，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 人伤法务评价标准表

考核内容	配分	考核点	备注
职业素养 (20 分)	6 分	对给定背景资料理解充分, 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	具备良好的职业习惯, 文字撰写思路清晰、字迹工整、语句精炼。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	能熟悉责任险的赔偿范围和免赔事由	
	25 分	能判断鉴定意见的合理性和合法性	
	20 分	掌握法庭上提出鉴定异议的方法。	
	25 分	撰写重新鉴定申请。	
总计	总分 100 分		

试题评阅人签名:

（三）试题编号：B-2-4-3

1、任务描述

2017 年 11 月 6 日 2 时许, 张大驾驶牌照为湘 A5B94J 小型客车沿长沙市长沙县金井镇 S207 线由南往北方向行驶, 当行驶至民主村路段时, 遇原告李小驾驶湘 F4T009 号牌两轮摩托车同向行驶在前, 两车在上述地点发生了相撞, 造成原告李小受伤及车辆受损的交通事故, 2018 年 1 月 4 日长沙市公安局交通警察大队下达了(2018)第 010159 号道路交通事故认定书, 认定被告张大承担本次事故

的主要责任，原告李小在本次事故承担次要责任。湘 A5B94J 小型客车的所有人为王一，王一为该车在 A 保险公司投保了交强险和 30 万三责险。事故发生后，张大没有报警也没有向保险公司报案，而是将李小送到了他妹妹家，一直打 11 月 7 日下午，张大去了交警大队自首并同时拨打了保险公司的报案电话。保险公司查勘员到交警大队后，发现案件张大有醉酒驾驶的嫌疑，随即要求张大签订了放弃索赔声明。后交警大队出具了交通该事故责任认定书。

由于事故双方无法就赔偿事宜达成合意，李小将张大、王一、A 公司作为被告诉至法庭。

你是一名 A 保险公司人伤岗干事，请根据背景资料完成下列任务：

- (1) 你公司查勘员要求张大出具的放弃索赔声明是否合法有效？
- (2) 如果公司派你去应诉，你可以从哪些方面收集对公司有利的证据？
- (3) 如果你提前知道了张大有醉酒驾驶的情况，应该怎样固定证据？
- (4) 请就本案向法庭出具一份答辩状。

2、实施条件

表 1 人伤法务实施条件

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，一个计算器，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 人伤法务评价标准

考核内容	配分	考核点	备注
职业素养	6 分	对给定背景资料理解充分，操作过程中体现出	

(20 分)		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	具备良好的职业习惯,文字撰写思路清晰、字迹工整、语句精炼。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)	15 分	结案案情撰写合法有效的放弃索赔声明	
	25 分	根据案情收集证据。	
	20 分	掌握保险公司对于条款的举证技巧。	
	25 分	代表公司撰写规范、完整、合理的答辩状。	
总计	总分 100 分		

试题评阅人签名:

(四) 试题编号: B-2-4-4

1、任务描述

2018 年 6 月 30 日下午,杨一驾驶湘 JP8729 号小型汽车在桃花源路由南向北行驶至与人民路交汇处时,遇环卫工人龚二在路面清扫垃圾作业,由于杨一驾驶机动车未避让行人,致使湘 JP7651 号小型轿车与环卫工人龚二相撞,造成龚二受伤的道路交通事故。根据常德市公安局交通警察支队作出的道路交通事故责任认定书,确认此次事故杨一承担主要责任,龚二承担次要责任。湘 JP8729 号小型汽车在 A 保险公司出购买了交强险,30 万三责任,没有购买不计免赔。

龚二现年 57 岁,伤后住院时间为 27 日,住院花费共计 29866.53 元。伤残等级评定为九级伤残。误工期 180 天、营养期 60 天、护理期 90 天。后期治疗费 8000 元。

事故发生后龚二向法院提交了如下证据材料,来支持自己的赔偿主张。

表 1 证据资料清单表

证据名称	证明目的
------	------

	龚二身份证复印件	原告主体身份资格
	被告杨一驾驶证、	证明被告的主体身份资格,
	保单	A 保险公司出购买了交强险, 30 万三责任
	道路交通 事故认定书	证明该事故发生经过及事故责任认定, 杨一承担本次事故的主要责任, 龚二承担次要责任。
	鉴定意见书及发票	证明原告因此次交通事故受伤被评定为九级伤残, 误工期评定为 180 日, 护理期 90 日, 营养 60 日, 后续治疗费 8000 元。司法鉴定产生费用 2000 元
	常德市环境卫生管理所收入证明、河法镇居委会居住证明、罗柱香身	证明龚二长期在城镇范围内工作, 其收入来源于城镇, 其母亲罗柱香需要龚二赡养

你是一名 A 保险公司人伤岗干事, 请根据背景资料完成下列任务:

- (1) 根据《人身损害赔偿司法解释》龚二需提供什么材料才能主张其误工损失?
- (2) 在现有证据的情况下, 龚二的误工损失该怎样计算?
- (3) 请简述证据的三性
- (4) 请对原告提出的六份证据提出质证意见
- (5) 在现有证据下, 原告可以获得的赔偿是多少, 请制定一份赔偿清单。

2、实施条件

表 2 人伤法务实施条件

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, 一个计算器, 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 人伤法务评价标准

考核内容	配分	考核点	备注
职业素养 (20 分)	6 分	对给定背景资料理解充分,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	具备良好的职业习惯,文字撰写思路清晰、字迹工整、语句精炼。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	能判断误工损失证据的真实性	
	10 分	能计算各种情况下的误工损失	
	20 分	掌握和理解证据的三性	
	10 分	能对每个证据提出合理的质证意见	
	20 分	若撰写规范、完整、合理的人伤调解协议书。	
总计	总分 100 分		

试题评阅人签名:

（五）试题编号：B-2-4-5

1、任务描述

2019 年 1 月 14 日 17 时 22 分,被告夏大驾驶李大所有的湘 AE7906 重型自卸货车沿芙蓉北路北往南行驶,当车行驶至湘阴县文星镇民政园前段向右变更车道时,与在右侧行车道内由戴大大驾驶沿芙蓉北路北往南行驶的电动自行车相刮擦,造成戴大大当场死亡、电动自行车受损的交通事故,事故发生后,湘阴县交通警察大队到达事故现场,并对事故现场进行了勘察和调查,于 2019 年 1 月 15 日做出了湘阴县公安局交通警察大队出具的交通事故认定书,认定被告夏大在该起事故中承担主要责任,戴大大承担次要责任。

夏大、李大在交通事故发生后赔偿了原告各项损失共计 50 万元。现由于赔偿事由戴勇、戴新将 A 保险公司和夏大、李大作为被告诉至湘阴县人民法院，法院判决 A 保险公司赔偿各项损失 45.2 万。你作为 A 公司人伤岗负责人审查案卷发现，该事故标的车为二手车，事故发生时夏大并没有取得从业人员资格证。且车辆在转让后也没有通知保险公司。

请根据背景资料完成下列任务：

（1）你认为本案一审判决是否有不合理之处，你作为 A 公司人伤岗负责人怎么处理该案？

（2）根据我国民事诉讼法的规定，判决的上诉期为多长，假设该案一审判决收到日期为 2019 年 9 月 15 日，公司应该在什么之前向谁提起上诉？

（3）假设本案夏大、李大认为法院判决的金额过低也提起了上诉，二审中四位当事人的称谓分别是什么？

（4）夏大已经赔偿了受害者的损失，戴勇、戴新作为死者的继承人是否有权起诉夏大和保险公司要求再一次赔偿？

（5）请就本案撰写一份上诉状。

2、实施条件

表 1 人伤法务实施条件

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，一个计算器，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 人伤法务评价标准

考核内容	配分	考核点	备注
职业素养 (20分)	6分	对给定背景资料理解充分,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	具备良好的职业习惯,文字撰写思路清晰、字迹工整、语句精炼。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)	15分	熟练掌握我国民事上诉制度,掌握上诉的理由和期限	
	20分	掌握二审庭审制度。	
	20分	掌握二审调解制度	
	25分	能撰写合法、合理的上诉状。	
总计	总分 100 分		

试题评阅人签名: