



**中国人寿**  
CHINA LIFE

**保险职业学院**  
INSURANCE PROFESSIONAL COLLEGE

## 2021 级保险实务（核保核赔）专业 技能考核题库统计表



保险职业学院

2021 年 11 月

# 保险实务（核保核赔）专业技能考核题库

## 统计表

模块名称	项目名称	试题编号	测试的能力与素质	试题难易程度		
				较难	中等	较易
模块 1 风险分析与管理	项目 1 企业风险分析与管理	A-1-1-1	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据企业的基本情况，选择恰当风险识别方法，识别各类风险，判断各类风险的风险源。</li> <li>■ 良好的观察能力、分析能力、逻辑思维能力和文字表达能力。</li> </ul>		√	
		A-1-1-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据企业的基本情况，选择恰当风险识别方法，识别各类风险，判断各类风险的风险源。</li> <li>■ 良好的观察能力、分析能力、逻辑思维能力</li> <li>■ 良好的文字表达能力。</li> </ul>			√
		A-1-1-3	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据企业的基本情况，选择恰当风险识别方法，识别各类风险，判断各类风险的风险源。</li> <li>■ 良好的观察能力、分析能力、逻辑思维能力。</li> <li>■ 良好的文字表达能力。</li> </ul>		√	
		A-1-1-4	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据企业的基本情况，选择恰当风险识别方法，识别各类风险，判断各类风险的风险源。</li> <li>■ 能对企业的风险进行正确的评估，并能从保险公司的角度给出正确的承保建议。</li> <li>■ 良好的观察能力、分析能力、逻辑思维能力。</li> <li>■ 良好的文字表达能力，较为扎实良好的</li> </ul>		√	

			语言组织能力,体现出一定的创新思维。			
		A-1-1-5	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据企业的基本情况,选择恰当风险识别方法,识别各类风险,判断各类风险的风险源。</li> <li>■ 能对企业的风险进行正确的评估,并能从保险公司的角度给出正确的承保建议。</li> <li>■ 良好的观察能力、分析能力、逻辑思维能力。</li> <li>■ 良好的文字表达能力,较为扎实良好的语言组织能力,体现出一定的创新思维。</li> </ul>	√		
		A-1-1-6	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据企业的基本情况,选择恰当风险识别方法,识别各类风险,判断各类风险的风险源。</li> <li>■ 能对企业的风险进行正确的评估,并能从保险公司的角度给出正确的承保建议。</li> <li>■ 良好的观察能力、分析能力、逻辑思维能力和。</li> <li>■ 良好的文字表达能力,较为扎实良好的语言组织能力,体现出一定的创新思维。</li> </ul>		√	
	项目 2 家庭风险分析与管理	A-1-2-1	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据家庭的情况,识别家庭面临的主要风险,判断各类风险的风险源。</li> <li>■ 良好的观察能力、分析能力、逻辑思维能力。</li> <li>■ 良好的文字表达能力。</li> </ul>			√
		A-1-2-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据家庭的情况,识别家庭面临的主要风险,判断各类风险的风险源。</li> <li>■ 良好的观察能力、分析能力、逻辑思维能力。</li> <li>■ 良好的文字表达能力。</li> </ul>		√	
		A-1-2-3	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据家庭的情况,进行财务状况分析和风险分析,识别家庭面临的主要风险。</li> <li>■ 能根据家庭的情况制定针对性的风险管理方案。</li> <li>■ 能根据家庭的财务状况,进行简单的投保分析。</li> <li>■ 良好的观察能力、分析能力、逻辑思维能力。</li> </ul>		√	

			<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 良好的文字表达能力，较为扎实的文字根底和良好的语言组织能力，体现出一定的创新思维。</li> </ul>			
		A-1-2-4	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据家庭的情况，进行财务状况分析和风险分析，识别家庭面临的主要风险。</li> <li>■ 能根据家庭的情况制定针对性的风险管理方案。</li> <li>■ 能根据家庭的财务状况，进行简单的投保分析。</li> <li>■ 良好的观察能力、分析能力、逻辑思维能力。</li> <li>■ 良好的文字表达能力，较为扎实的文字根底和良好的语言组织能力，体现出一定的创新思维。</li> </ul>	√		
模块 2 保险产品分析	项目 1 财产保险产品分析	A-2-1-1	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能解读企业财产保险产品条款，分析保险责任，判定保险标的。</li> <li>■ 能根据企业的实际情况给出合理企业财产保险产品组合。</li> <li>■ 能从核保人的角度给出合理的分保建议。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>			√
		A-2-1-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能解读企业财产保险产品条款，分析保险责任，判定保险标的。</li> <li>■ 能根据企业的实际情况给出合理企业财产保险产品组合。</li> <li>■ 能从核保人的角度给出合理的分保建议。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力</li> <li>■ 具备较强的财产保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>			√
		A-2-1-3	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能解读企业财产保险产品条款，分析保险责任，判定保险标的。</li> <li>■ 能根据企业的实际情况给出合理企业财产保险产品组合。</li> <li>■ 能从核保人的角度给出合理的分保建议。</li> </ul>			√

		<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>			
	A-2-1-4	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能解读企业财产保险产品条款，分析保险责任，判定保险标的。</li> <li>■ 能根据企业的实际情况给出合理企业财产保险产品组合。</li> <li>■ 能从核保人的角度给出合理的分保建议。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>		√	
	A-2-1-5	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能解读企业财产保险产品条款，分析保险责任，判定保险标的。</li> <li>■ 能根据企业的实际情况给出合理企业财产保险产品组合。</li> <li>■ 能从核保人的角度给出合理的分保建议。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>		√	
	A-2-1-6	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能解读家庭财产保险产品条款，分析保险责任，判定保险标的。</li> <li>■ 能分析家庭主要的财产风险，并根据此给出合理家庭财产保险投保方案。</li> <li>■ 能根据家庭财产保险产品条款进行理赔分析。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>		√	
	A-2-1-7	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能解读家庭财产保险产品条款，分析保险责任，判定保险标的。</li> <li>■ 能分析家庭主要的财产风险，并根据此给出合理家庭财产保险投保方案。</li> <li>■ 能根据家庭财产保险产品条款进行理赔分析。</li> </ul>		√	

		<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>			
	A-2-1-8	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能解读家庭财产保险产品条款，分析保险责任，判定保险标的。</li> <li>■ 能分析家庭主要的财产风险，并根据此给出合理家庭财产保险投保方案。</li> <li>■ 能根据家庭财产保险产品条款进行理赔分析。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>		√	
	A-2-1-9	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能解读种植业保险产品条款，分析保险责任，判定保险标的。</li> <li>■ 能根据种植业保险产品条款计算种植业保险的保险费。</li> <li>■ 能根据种植业保险产品条款进行理赔分析。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>		√	
	A-2-1-10	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能解读养殖业保险产品条款，分析保险责任，判定保险标的。</li> <li>■ 能根据养殖业保险产品条款计算养殖业保险的保险费。</li> <li>■ 能根据养殖业保险产品条款进行理赔分析。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>		√	
	A-2-1-11	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能解读责任保险产品条款，判定险种和承保方式。</li> <li>■ 能根据责任产品条款判定保险责任。</li> <li>■ 能根据责任保险条款进行理赔计算。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> </ul>		√	

			<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 具备较强的财产保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>			
		A-2-1-12	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能解读责任保险产品条款，判定险种和承保方式。</li> <li>■ 能根据责任产品条款判定保险责任。</li> <li>■ 能根据责任保险条款进行理赔计算。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>		√	
		A-2-1-13	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能解读责任保险产品条款，判定险种和承保方式。</li> <li>■ 能根据责任产品条款判定保险责任。</li> <li>■ 能根据责任保险条款进行理赔计算。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>		√	
		A-2-1-14	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据机动车辆保险产品条款，判定保险责任。</li> <li>■ 能根据机动车辆保险产品条款，解答保险理赔的相关问题。</li> <li>■ 能根据机动车辆保险产品条款进行保险费计算。</li> <li>■ 能根据客户资料，填写投保单证。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>		√	
		A-2-1-15	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据机动车辆保险产品条款，判定保险责任。</li> <li>■ 能根据机动车辆保险产品条款，解答保险理赔的相关问题。</li> <li>■ 能根据机动车辆保险产品条款进行保险费计算。</li> <li>■ 能根据客户资料，填写投保单证。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>		√	

		A-2-1-16	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据机动车辆保险产品条款，判定保险责任。</li> <li>■ 能根据机动车辆保险产品条款，解答保险理赔的相关问题。</li> <li>■ 能根据机动车辆保险产品条款进行保险费计算。</li> <li>■ 能根据客户资料，填写投保单证。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>	√		
		A-2-1-17	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据机动车辆保险产品条款，判定保险责任。</li> <li>■ 能根据机动车辆保险产品条款，解答保险理赔的相关问题。</li> <li>■ 能根据机动车辆保险产品条款进行保险费计算。</li> <li>■ 能根据客户资料，填写投保单证。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>			
		A-2-1-18	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据机动车辆保险产品条款，判定保险责任。</li> <li>■ 能根据机动车辆保险产品条款，解答保险理赔的相关问题。</li> <li>■ 能根据机动车辆保险产品条款进行保险费计算。</li> <li>■ 能根据客户资料，填写投保单证。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>			
	项目 2 人身保 险产品 分析	A-2-2-1	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能正确解读人身保险产品的各项条款，判断险种，分析产品特点、演算保障利益。</li> <li>■ 能根据保险产品特色，正确判断产品适用的投保对象。</li> <li>■ 能根据费率表计算保险费。</li> <li>■ 能基于客户的利益，选择适合的缴费方</li> </ul>	√		

			<p>式。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的人身保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>			
		A-2-2-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能正确解读人身保险产品的各项条款，判断险种，分析产品特点、演算保障利益。</li> <li>■ 能根据保险产品特色，正确判断产品适用的投保对象。</li> <li>■ 能根据费率表计算保险费。</li> <li>■ 能基于客户的利益，选择适合的缴费方式。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的人身保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>		√	
		A-2-2-3	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能正确解读人身保险产品的各项条款，判断险种，分析产品特点、演算保障利益。</li> <li>■ 能根据保险产品特色，正确判断产品适用的投保对象。</li> <li>■ 能根据费率表计算保险费。</li> <li>■ 能基于客户的利益，选择适合的缴费方式。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的人身保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>		√	
		A-2-2-4	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能正确解读人身保险产品的各项条款，判断险种，分析产品特点、演算保障利益。</li> <li>■ 能根据保险产品特色，正确判断产品适用的投保对象。</li> <li>■ 能根据费率表计算保险费。</li> <li>■ 能基于客户的利益，选择适合的缴费方式。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的人身保险市场分析能力和客</li> </ul>			√

			户关系维护能力。			
		A-2-2-5	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能正确解读人身保险产品的各项条款，判断险种，分析产品特点、演算保障利益。</li> <li>■ 能根据保险产品特色，正确判断产品适用的投保对象。</li> <li>■ 能根据费率表计算保险费。</li> <li>■ 能基于客户的利益，选择适合的缴费方式。</li> <li>■ 能根据客户的情况，正确使用保单权益。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的人身保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>			√
		A-2-2-6	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能正确解读人身保险产品的各项条款，判断险种，分析产品特点、演算保障利益。</li> <li>■ 能根据保险产品特色，正确判断产品适用的投保对象。</li> <li>■ 能根据费率表计算保险费。</li> <li>■ 能基于客户的利益，选择适合的缴费方式。</li> <li>■ 能根据客户的情况，正确使用保单权益。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的人身保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>			√
		A-2-2-7	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能正确解读人身保险产品的各项条款，判断险种，分析产品特点、演算保障利益。</li> <li>■ 能根据保险产品特色，正确判断产品适用的投保对象。</li> <li>■ 能根据费率表计算保险费。</li> <li>■ 能基于客户的利益，选择适合的缴费方式。</li> <li>■ 能根据客户的情况，正确使用保单权益。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的人身保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>			√

		A-2-2-8	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能正确解读人身保险产品的各项条款，判断险种，分析产品特点、演算保障利益。</li> <li>■ 能根据保险产品特色，正确判断产品适用的投保对象。</li> <li>■ 能根据费率表计算保险费。</li> <li>■ 能基于客户的利益，选择适合的缴费方式。</li> <li>■ 能根据客户的情况，正确使用保单权益。</li> <li>■ 能辨析商业保险和社会保险的区别。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的人身保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>			√
		A-2-2-9	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能正确解读人身保险产品的各项条款，判断险种，分析产品特点、演算保障利益。</li> <li>■ 能根据保险产品特色，正确判断产品适用的投保对象。</li> <li>■ 能根据费率表计算保险费。</li> <li>■ 能基于客户的利益，选择适合的缴费方式。</li> <li>■ 能根据客户的情况，正确使用保单权益。</li> <li>■ 能辨析商业保险和社会保险的区别。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的人身保险市场分析能力和客户关系维护能力。</li> </ul>	√		
		A-2-2-10	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能正确解读人身保险产品的各项条款，判断险种，分析产品特点、演算保障利益。</li> <li>■ 能根据保险产品特色，正确判断产品适用的投保对象。</li> <li>■ 能根据费率表计算保险费。</li> <li>■ 能基于客户的利益，选择适合的缴费方式。</li> <li>■ 能根据客户的情况，正确使用保单权益。</li> <li>■ 具备良好的客户需求分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> <li>■ 具备较强的人身保险市场分析能力和客</li> </ul>	√		

			户关系维护能力。			
模块三 财产保 险实务	项目 1 财产保 险承保 实务	B-1-1-1	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据客户资料分析核保要素和厘定费率影响因素。</li> <li>■ 能根据客户资料正确填写投保单证。</li> <li>■ 能根据客户资料进行保险金额和保险费率的计算。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险业务数据统计分析与处理能力。</li> </ul>			√
		B-1-1-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据客户资料分析核保要素和厘定费率影响因素。</li> <li>■ 能根据客户资料正确填写投保单证。</li> <li>■ 能根据客户资料进行保险金额和保险费率的计算。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险业务数据统计分析与处理能力。</li> </ul>			√
		B-1-1-3	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据客户资料分析核保要素和厘定费率影响因素。</li> <li>■ 能根据客户资料正确填写投保单证。</li> <li>■ 能根据客户资料进行保险金额和保险费率的计算。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险业务数据统计分析与处理能力。</li> </ul>			√
		B-1-1-4	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据客户资料分析核保要素和厘定费率影响因素。</li> <li>■ 能根据客户资料正确填写投保单证。</li> <li>■ 能根据客户资料进行保险金额和保险费率的计算。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险业务数据统计分析与处理能力。</li> </ul>			√
		B-1-1-5	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据客户的承保资料分析承保条件，指出错误，进行修改。</li> <li>■ 能根据客户资料正确填写投保单证。</li> <li>■ 能根据客户资料进行保险金额和保险费率的计算。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险业务数据统计分析</li> </ul>			√

			与处理能力。			
		B-1-1-6	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据客户资料判定可保和不可保标的。</li> <li>■ 能根据客户资料正确填写投保单证。</li> <li>■ 能根据客户资料进行保险金额和保险费率的计算。</li> <li>■ 能根据客户资料分析核保要素。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险业务数据统计分析与处理能力。</li> </ul>		√	
		B-1-1-7	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据客户资料判定可保和不可保标的。</li> <li>■ 能根据客户资料正确填写投保单证。</li> <li>■ 能根据客户资料进行保险金额和保险费率的计算。</li> <li>■ 能根据客户资料分析核保要素。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险业务数据统计分析与处理能力。</li> </ul>		√	
		B-1-1-8	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据客户资料分析核保要素和厘定费率影响因素。</li> <li>■ 能对保险单证进行审核，指出问题，进行修改。</li> <li>■ 能根据客户资料进行保险金额和保险费率的计算。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险业务数据统计分析与处理能力。</li> </ul>			√
		B-1-1-8	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据客户资料分析核保要素和厘定费率影响因素。</li> <li>■ 能对保险单证进行审核，指出问题，进行修改。</li> <li>■ 能根据客户资料进行保险金额和保险费率的计算。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险业务数据统计分析与处理能力。</li> </ul>			√
		B-1-1-9	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据客户资料分析核保要素。</li> <li>■ 能根据客户资料正确填写投保单证。</li> </ul>		√	

			<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据客户资料进行可保标的的判定。</li> <li>■ 能根据客户家庭财产的风险，分析附加险投保方案。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险业务数据统计分析与处理能力。</li> </ul>		
		B-1-1-10	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据客户资料分析核保要素。</li> <li>■ 能根据客户资料正确填写投保单证。</li> <li>■ 能根据客户资料进行可保标的的判定。</li> <li>■ 能根据客户家庭财产的风险，分析附加险投保方案。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险业务数据统计分析与处理能力。</li> </ul>	√	
		B-1-1-11	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据客户资料分析核保要素。</li> <li>■ 能根据客户资料分析客户核保所需提交的资料。</li> <li>■ 能根据运输的货物判断风险点。</li> <li>■ 能根据条件指出厘定费率因素。</li> <li>■ 能拟定预约保险合同。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险业务数据统计分析与处理能力。</li> </ul>	√	
	项目 2 财产保 险理赔 实务	B-1-2-1	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据财产保险理赔流程和操作规范列举财产保险的理赔资料。</li> <li>■ 能根据客户出险的情况填写正确的索赔申请书。</li> <li>■ 能根据客户出险情况判定保险责任。</li> <li>■ 能进行理赔计算。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险业务数据统计分析与处理能力。</li> </ul>		√
		B-1-2-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据财产保险理赔流程和操作规范列举财产保险的理赔资料。</li> <li>■ 能根据客户出险的情况填写正确的索赔申请书。</li> <li>■ 能根据客户出险情况判定保险责任。</li> <li>■ 能进行理赔计算。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险业务数据统计分析</li> </ul>		√

			与处理能力。			
		B-1-2-3	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据财产保险理赔流程和操作规范列举财产保险的理赔资料。</li> <li>■ 能根据客户出险的情况填写正确的索赔申请书。</li> <li>■ 能根据客户出险情况判定保险责任。</li> <li>■ 能进行理赔计算。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险业务数据统计分析与处理能力。</li> </ul>		√	
		B-1-2-4	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据财产保险理赔流程和操作规范列举财产保险的理赔资料。</li> <li>■ 能根据客户出险的情况填写正确的索赔申请书。</li> <li>■ 能根据客户出险情况判定保险责任。</li> <li>■ 能进行理赔计算。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险业务数据统计分析与处理能力。</li> </ul>			√
		B-1-2-5	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据财产保险理赔流程和操作规范列举财产保险的理赔资料。</li> <li>■ 能根据客户出险的情况填写正确的索赔申请书。</li> <li>■ 能根据客户出险情况判定保险责任。</li> <li>■ 能进行理赔计算。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险业务数据统计分析与处理能力。</li> </ul>		√	
		B-1-2-6	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据财产保险理赔流程和操作规范列举财产保险的理赔资料。</li> <li>■ 能根据客户出险的情况填写正确的索赔申请书。</li> <li>■ 能根据客户出险情况判定保险责任。</li> <li>■ 能进行理赔计算。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险业务数据统计分析与处理能力。</li> </ul>			√
		B-1-2-6	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据财产保险理赔流程和操作规范列举财产保险的理赔资料。</li> </ul>		√	

			<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据客户出险的情况填写正确的索赔申请书。</li> <li>■ 能根据客户出险情况判定保险责任。</li> <li>■ 能进行理赔计算。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险业务数据统计分析与处理能力。</li> </ul>			
		B-1-2-8	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据财产保险理赔流程和操作规范列举家庭财产保险的理赔资料。</li> <li>■ 能根据客户出险的情况填写正确的索赔申请书。</li> <li>■ 能根据客户出险情况判定保险责任。</li> <li>■ 能进行家庭财产保险理赔计算。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险业务数据统计分析与处理能力。</li> </ul>		√	
		B-1-2-9	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据财产保险理赔流程和操作规范列举家庭财产保险的理赔资料。</li> <li>■ 能根据客户出险的情况填写正确的索赔申请书。</li> <li>■ 能根据客户出险的情况填写查勘记录表。</li> <li>■ 能进行理赔计算。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险业务数据统计分析与处理能力。</li> </ul>		√	
		B-1-2-10	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据财产保险理赔流程和操作规范列举家庭财产保险的理赔资料。</li> <li>■ 能根据客户出险的情况填写正确的索赔申请书。</li> <li>■ 能根据客户出险的情况填写查勘记录表。</li> <li>■ 能进行理赔计算。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的财产保险业务数据统计分析与处理能力。</li> </ul>		√	
模块三 人身保 险实 务	项目 1 人身保 险承 保 实 务	B-2-1-1	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据人身保险业务流程和操作规范，判定投保人需提交的投保资料。</li> <li>■ 能根据客户资料正确填写投保单证。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> </ul>		√	

		<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 具备细心谨慎的工作态度。</li> </ul>			
	B-2-1-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据人身保险业务流程和操作规范,判定投保人需提交的投保资料。</li> <li>■ 能根据客户资料正确填写投保单证。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备细心谨慎的工作态度。</li> </ul>	√		
	B-2-1-3	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据人身保险业务流程和操作规范,判定投保人需提交的投保资料。</li> <li>■ 能根据客户资料正确填写投保单证。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备细心谨慎的工作态度。</li> </ul>	√		
	B-2-1-4	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据人身保险业务流程和操作规范,判定投保人需提交的投保资料。</li> <li>■ 能根据客户资料正确填写投保单证。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备细心谨慎的工作态度。</li> </ul>	√		
	B-2-1-5	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据人身保险业务流程和操作规范,判定投保人需提交的投保资料。</li> <li>■ 能根据客户资料正确填写投保单证。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备细心谨慎的工作态度。</li> </ul>	√		
	B-2-1-6	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据人身保险业务流程和操作规范,判定投保人需提交的投保资料。</li> <li>■ 能根据客户资料正确填写投保单证。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备细心谨慎的工作态度。</li> </ul>	√		
	B-2-1-7	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据人身保险业务流程和操作规范,判定投保人需提交的投保资料。</li> <li>■ 能根据客户资料正确填写投保单证。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备细心谨慎的工作态度。</li> </ul>	√		
	B-2-1-8	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据人身保险业务流程和操作规范,判定投保人需提交的投保资料。</li> <li>■ 能根据客户资料正确填写投保单证。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备细心谨慎的工作态度。</li> </ul>	√		
	B-2-1-9	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据人身保险业务流程和操作规范,判定投保人需提交的投保资料。</li> <li>■ 能根据客户资料正确填写投保单证。</li> </ul>	√		

		<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备细心谨慎的工作态度。</li> </ul>			
	B-2-1-10	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据人身保险业务流程和操作规范，判定投保人需提交的投保资料。</li> <li>■ 能根据客户资料正确填写投保单证。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备细心谨慎的工作态度。</li> </ul>	√		
	B-2-1-11	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据客户的基本情况和投保险种分析生存调查的调查项目。</li> <li>■ 能根据客户资料确定生存调查的重点。</li> <li>■ 能撰写生存调查报告。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> </ul>			√
	B-2-1-12	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据客户的基本情况和投保险种分析生存调查的调查项目。</li> <li>■ 能根据客户资料确定生存调查的重点。</li> <li>■ 能撰写生存调查报告。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> </ul>			√
	B-2-1-13	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据客户的基本情况和投保险种分析生存调查的调查项目。</li> <li>■ 能根据客户资料确定生存调查的重点。</li> <li>■ 能撰写生存调查报告。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备良好的文字组织、语言表达能力。</li> </ul>			√
	B-2-1-14	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据客户的基本情况和投保险种列举影响核保结论的健康要素及非健康要素。</li> <li>■ 能运用 BMI 指数判断客户体型、能计算吸烟指数；</li> <li>■ 能综合客户的风险点，对客户进行风险评点，并给出正确的核保结论。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备细心谨慎的工作态度。</li> </ul>		√	
	B-2-1-15	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据客户的基本情况和投保险种列举影响核保结论的健康要素及非健康要素。</li> <li>■ 能运用 BMI 指数判断客户体型、能计算吸烟指数；</li> <li>■ 能综合客户的风险点，对客户进行风险</li> </ul>		√	

			<p>评点，并给出正确的核保结论。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备细心谨慎的工作态度。</li> </ul>			
		B-2-1-16	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据客户的基本情况和投保险种列举影响核保结论的健康要素及非健康要素。</li> <li>■ 能运用 BMI 指数判断客户体型、能计算吸烟指数；</li> <li>■ 能综合客户的风险点，对客户进行风险评点，并给出正确的核保结论。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备细心谨慎的工作态度。</li> </ul>		√	
		B-2-1-17	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据客户的基本情况和投保险种列举影响核保结论的健康要素及非健康要素。</li> <li>■ 能运用 BMI 指数判断客户体型、能计算吸烟指数；</li> <li>■ 能综合客户的风险点，对客户进行风险评点，并给出正确的核保结论。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备细心谨慎的工作态度。</li> </ul>		√	
	项目 2 人身保 险理赔	B-2-2-1	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据人身保险理赔流程和操作规范、客户出险的情况，列举人身保险索赔资料。</li> <li>■ 能根据客户出险的情况填写正确的索赔申请书。</li> <li>■ 能判定保险责任。</li> <li>■ 能进行理赔计算。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的保险业务数据统计分析与处理能力。</li> </ul>		√	
		B-2-2-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据人身保险理赔流程和操作规范、客户出险的情况，列举人身保险索赔资料。</li> <li>■ 能根据客户出险的情况填写正确的索赔申请书。</li> <li>■ 能判定保险责任。</li> <li>■ 能进行理赔计算。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的保险业务数据统计分析与处</li> </ul>		√	

			理能力。			
		B-2-2-3	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据人身保险理赔流程和操作规范、客户出险的情况，列举人身保险索赔资料。</li> <li>■ 能根据客户的出险情况，选择正确的调查方法，明确医疗保险调查的项目和重点。</li> <li>■ 能正确进行医疗保险理赔的计算。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的保险业务数据统计分析与处理能力</li> </ul>			√
		B-2-2-4	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 能根据人身保险理赔流程和操作规范、客户出险的情况，列举人身保险索赔资料。</li> <li>■ 能根据客户的出险情况，选择正确的调查方法，明确医疗保险调查的项目和重点。</li> <li>■ 能正确进行医疗保险理赔的计算。</li> <li>■ 具备准确的专业分析和判断能力。</li> <li>■ 具备较强的保险业务数据统计分析与处理能力</li> </ul>			√