



保险职业学院  
INSURANCE PROFESSIONAL COLLEGE

# 保险职业学院 专业技能考核标准

专业（方向）名称	保险实务（讲师）
所在系院	金融保险学院
专业教研室	保险营销教研室
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	2023年8月（第五次修订）

**《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 黄新爱

**《保险专业技能考核标准与题库》审核组成员：**

主 审：蒲彦君

副主审：葛志明 饶晓波

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 保险实务（讲师）专业技能考核标准.....	1
一、专业名称及适用对象.....	1
二、考核标准制定依据.....	1
三、考核目标.....	1
四、考核内容.....	2
模块一 风险分析与管理.....	2
模块二 保险产品分析.....	4
模块三 人身保险实务.....	6
模块四 讲师组训实务.....	10
五、评价标准.....	15
六、考核方式.....	22
七、制定依据.....	23

## 第一部分 保险实务（讲师）专业技能考核标准

### 一、专业名称及适用对象

#### 1、专业名称：

专业名称：保险实务（530203）

专业方向：保险实务（讲师）

#### 2、适用对象

高职全日制在籍毕业年级学生。

### 二、考核标准制定依据

表 1 考核标准制定依据表

类别	依据
基本依据	《国务院关于印发〈国家职业教育改革实施方案〉的通知》（国发〔2019〕4号），《关于印发〈关于加强高职高专院校学生专业技能考核工作的指导意见〉、〈关于进一步加强高职高专院校学生毕业设计工作的指导意见〉的通知》（湘教发〔2019〕22号）
专业依据	《保险术语 GB/T 36687-2018》，《保险从业人员行为准则》，《人身保险理赔职业技能等级标准》，《人身保险伤残评定标准及代码》（标准编号为 JR/T 0083—2013）

### 三、考核目标

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、讲师组训实务等 4 个专业技能考核模块，共计 80 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、保险讲师组训实务能力等专业能力与水平，以及学生从事保险讲师组训专业技术工作

所应具备的团队协作、综合运用、管理执行、创新创业、遵纪守法、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（讲师）专业复合型技术技能人才。

#### 四、考核内容

##### 模块一 风险分析与管理

风险分析与管理是保险（讲师）从业人员必须掌握的专业基本技能，本技能考核模块包括企业风险分析与管理、家庭风险分析与管理两个项目，共计 17 道测试试题。本模块考核内容以具有代表性的、真实的企业和家庭案例为背景，基于保险公司真实产品，考核学生对风险管理、保险产品知识的掌握程度，检验学生识别风险、评估风险、管理风险、撰写风险管理方案的专业基础技能水平。

1、企业风险分析与管理 技能编号：1-1 题目编号：A-1-1-1 到 A-1-1-8

##### (1) 素养要求

①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

③具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、敬业精神、创新思维；

④具有良好的协调、沟通能力和团队精神；

⑤具有严谨细致、精益求精的工作作风；

⑥在进行风险识别、风险分析和风险管理过程中注重依法合规，能够换位思考，具有保密意识；

⑦具有良好的观察能力、分析能力、逻辑思维能力和文字表达能力；

⑧撰写并提交的风险管理方案紧扣主题，具有较为扎实的文字功底和良好的

语言组织能力，体现出一定的创新思维；

(2) 技能要求

- ①能够准确进行企业风险分类；
- ②能够正确识别企业不同风险事件的风险源；
- ③能够熟练运用各种风险识别方法，设计企业风险调研问卷、表格等工具；
- ④能够准确进行企业风险因素分析；
- ⑤能够正确识别并分析企业面临的不同风险；
- ⑥能够正确进行企业风险管理流程设计；
- ⑦能够准确运用各种风险管理方法和工具；
- ⑧能够正确进行企业风险管理决策；
- ⑨能够正确利用期望损失、期望效用两种方法为企业确定最适合的风险管理方案；
- ⑩能够熟练按照提示逐步完成企业风险评估报告，给出企业风险等级评价，并提出相应风险管理对策和建议。

2、家庭风险分析与管理 技能编号：1-2 题目编号：A-1-2-1 到 A-1-2-9

(1) 素养要求

- ①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；
- ②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；
- ③具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、敬业精神、创新思维；
- ④具有良好的协调、沟通能力和团队精神；
- ⑤具有严谨细致、精益求精的工作作风；
- ⑥在进行风险识别、风险分析和风险管理过程中注重依法合规，能够换位思考，具有保密意识；
- ⑦具有良好的观察能力、分析能力、逻辑思维能力和文字表达能力；

⑧撰写并提交的风险管理方案紧扣主题，具有较为扎实的文字功底和良好的语言组织能力，体现出一定的创新思维。

## (2) 技能要求

- ①能够准确进行家庭风险分类；
- ②能够正确识别家庭不同风险事件的风险源；
- ③能够熟练运用各种风险识别方法，设计家庭风险调研问卷、表格等工具；
- ④能够准确进行家庭风险因素分析；
- ⑤能够正确识别并分析家庭面临的不同风险；
- ⑥能够正确进行家庭风险管理流程设计；
- ⑦能够准确运用各种风险管理方法和工具；
- ⑧能够正确进行家庭风险管理决策；
- ⑨能够正确利用期望损失、期望效用两种方法为家庭确定最适合的风险管理方案；
- ⑩能够熟练按照提示逐步完成家庭风险评估报告，给出企业风险等级评价，并提出相应风险管理对策和建议。

## 模块二 保险产品分析

保险产品分析是保险从业人员必须掌握的专业基本技能，本技能模块考核内容包括家庭财产保险产品分析和人身保险产品分析两个项目，共计 15 道题，本模块主要考核内容为：确定保险标的与保险项目；解读保险产品条款；分析保险产品缴费方式，计算保险费；解说保险产品利益与产品特色；分析和提炼保险产品特色及适用对象；通过开展个人、家庭或企业的风险的识别与分析从而判断保险需求；指导保险客户认知与熟悉保险产品并引导客户消费等。考核学生对保险产品知识的掌握程度，检验学生解读保险产品条款、计算保险费、解说保险产品利益与产品特色，为客户提供咨询、协调、处理纠纷等相关的保险产品服务的专业基础技能水平。

### 1、家庭财产保险产品分析 技能编号：2-1 题目编号：A-2-1-1 到 A-2-1-3

#### (1) 素养要求

- ①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色

社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

③具有良好的沟通能力、协调能力和团队合作精神；

④在保险产品解说过程中，具备良好的客户需求分析和判断能力；

⑤在保险产品解说过程中，具备良好的文字组织、语言表达和办公软件应用能力；

⑥具备较强的财产保险市场分析和客户关系维护能力；

⑦具备严谨细致、精益求精的工作作风；

⑧具有良好的客户服务意识和认真负责、细致耐心的职业精神。

## （2）技能要求

①能针对企业、家庭的实际情况进行风险分析、风险评估从而判断保险需求；

②能确定财产保险各险种的保险标的和保险项目；

③能准确、熟练地解说财产保险各产品条款；

④能准确、熟练地解说财产保险各险种的保障利益与产品特点；

⑤能准确判断保险标的和掌握承保条件；

⑥能根据客户需求指导客户选择合适的保险产品，制订产品组合方案；

⑦能正确填写车险实务单证，指导客户完成车险消费行为；

⑧能运用保险法律法规知识，协调、处理简单的车险纠纷；

⑨能运用产品知识及相关法律法规知识，为客户提供咨询、协调、处理纠纷等相关的保险产品服务。

## 2、人身保险产品分析 技能编号：2-2 题目编号：A-2-2-1 到 A-2-2-12

### （1）素养要求

①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行

道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

③具有良好的沟通能力、协调能力和团队合作精神；

④在保险产品解说过程中，具备良好的客户需求分析和判断能力；

⑤在保险产品解说过程中，具备良好的文字组织、语言表达和办公软件应用能力；

⑥具备较强的人身保险市场分析能力和客户关系维护能力；

⑦具备严谨细致、精益求精的工作作风；

⑧具有良好的客户服务意识和认真负责、细致耐心的职业精神。

## (2) 技能要求

①能正确解读人身保险产品的各项条款，能准确把握产品特点、保障利益、分红和费用说明等的解说要点；

②能准确分析归纳出产品特色和适用对象；

③能根据给定的客户信息说明保险产品的保障利益；

④能分析缴费方式，并计算保险费；

⑤能运用保障利益条款解决客户的相关问题。

## 模块三 人身保险实务

人身保险实务是保险（讲师）专业学生必须掌握的岗位核心技能，本技能模块考核内容包括人寿保险、人身意外伤害保险和健康保险等主要险种的承保、生存调查、核保、理赔实务等 4 个项目，共计 20 道测试试题。本模块考核内容以具有代表性的人寿保险、人身意外伤害保险和健康保险等主要人身保险险种产品条款和承保、生存调查、核保、理赔业务案例为背景，以保险公司真实的业务单证为样本，考核学生所应具备的人寿保险、人身意外伤害保险和健康保险等主要人身保险险种的投保、核保、承保、保全、理赔等业务专业技能水平。

1、人身保险承保 技能编号：3-1 题目编号：B-3-1-1 到 B-3-1-10

### (1) 素养要求

①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情怀和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

③具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维；

④勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神；

⑤能在测试时间内完成任务，体现良好的时间管理能力；

⑥在指导客户进行人身保险投保的过程中，具备良好的职业习惯，具有高度的责任心、耐心细致的工作作风和良好的文字组织能力；

⑦具备较好的职业礼仪、沟通与表达能力，沟通时流利、热情、周到，并具有一定的应变能力；

⑧在指导投保资料填写过程中，注重依法合规，能够换位思考，具有保密意识和专业精神。

## （2）技能要求

①熟悉保险公司的业务流程和业务处理规范，能够根据给定的资料，完成新单处理工作；

②能对投保资料的完备性进行专业审核；

③能对投保资料填写是否完整、内容是否正确进行专业审核；

④能对投保资料进行专业处理；

⑤能对新契约进行录入处理。

## 2、人身保险生存调查 技能编号：3-2 题目编号：B-3-2-1 到 B-3-2-3

### （1）素养要求

①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情怀和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

③具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维；

④勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较强

的集体意识和团队合作精神；

⑤在开展人身保险生存调查的过程中，具备良好的职业习惯，具有高度的责任心和耐心细致的工作作风；

⑥具有良好的文字功底和较好的逻辑思维能力，在撰写生存调查报告过程中体现出较强的综合归纳和写作能力；

⑦具备较强的执行能力、高度的保密意识和良好的客户服务意识。

## （2）技能要求

①熟悉保险公司的业务流程和业务处理规范，能够根据给定的资料，完成生存调查；

②能全面理解生存调查的含义，掌握生存调查过程中的要点与步骤；

③能掌握生存调查对核保结论的影响，并能结合背景资料确定生存调查的重点；

④能结合案情，正确撰写生存调查报告。

## 3、人身保险核保 技能编号：3-3 题目编号：B-3-3-1 到 B-3-3-4

### （1）素养要求

①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情怀和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

③具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维；

④勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神；

⑤在核保过程中，注重依法合规和人文关怀，具备准确的专业分析和判断能力；

⑥在核保过程中，具备较强的执行能力、严谨细致的工作作风和良好的客户服务意识。

### （2）技能要求

①熟悉保险公司的业务流程和业务处理规范，能够根据给定的资料，完成核保业务；

②掌握核保流程，并能正确列举影响核保结论的健康要素及非健康要素；

③掌握血压的正常范围，能对高血压进行评定；掌握 BMI 指数，了解其标准，并能运用该指数判断客户体型；掌握吸烟指数的定义，并能计算吸烟指数；能分析性别、年龄、吸烟、饮酒、肥胖对死亡率的影响；掌握 EM 值，并理解其对核保的影响；

④能在给出核保手册部分内容的前提下，能综合客户的风险点，对客户进行评点，并做出核保结论，同时对客户所需加费的金额进行评定。

#### 4、人身保险理赔 技能编号：3-4 题目编号：B-3-4-1 到 B-3-4-3

##### (1) 素养要求

①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情怀和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

③具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维；

④勇于奋斗、乐观向上，具有自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神；

⑤在理赔过程中，注重依法合规和人文关怀，具备准确的专业分析和判断能力；

⑥在理赔过程中，具有高度的责任心和耐心细致的工作作风，具有良好的客户服务意识；

⑦具备较强的执行能力和良好的保密意识。

##### (2) 技能要求

①熟悉保险公司的业务流程和业务处理规范，能够根据给定的资料，完成理赔业务；

②掌握理赔原则和流程，能正确开展理赔工作；

- ③能够指导客户正确填写理赔时所需要的主要单证；
- ④能运用保险法及保险原理的相关内容，对案情进行专业判定；
- ⑤能正确核算赔付金额；
- ⑥能够进行人身保险业务的定责、定损、理算。

#### 模块四 讲师组训实务

讲师与组训实务是保险（讲师）专业学生必须掌握的岗位核心技能，本技能模块考核内容包括**保险营销策划、保险职场管理、教育训练设计、培训课程研发、培训课堂掌控、保险品牌建设**等6个项目，共计**28**道测试试题。本模块考核内容以具有代表性的、真实的保险营销策划活动以及保险职场营销管理等不同场景为背景，基于保险公司真实的险种产品的营销策划方案、营销职场经营管理活动、保险品牌建设项目等实务工作，考核学生所应具备的保险营销策划、保险职场管理、教育训练设计、培训课程研发、培训课堂掌控、保险品牌建设等业务专业技能水平。

1、保险营销策划 技能编号：4-1 题目编号：B-4-1-1 到 B-4-1-6

##### (1) 素养要求

①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情怀和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

③具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、敬业精神；

④具有良好的协调、沟通能力和团队精神；

⑤具有严谨细致、精益求精的工作作风；

⑥开展保险营销策划工作时具有良好的观察能力、分析能力、判断能力和创新能力；

⑦遵守保险营销从业人员的职业道德，依法合规；具备科学的保险营销策划理念，灵活把握市场动态，宣传与推广意识较强。

##### (2) 技能要求

- ①能够准确分析企业竞争状况，选择适合的市场竞争战略；
- ②能够正确操作保险营销策划的具体流程；
- ③能够准确分析客户需求和市场动态，有效策划和推广市场活动；
- ④能够与不同的推广与传播渠道保持良好的沟通交流；

## 2、保险职场管理 技能编号：4-2 题目编号：B-4-2-1 到 B-4-2-6

### (1)素养要求

①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情怀和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

③具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维；

④勇于奋斗、乐观向上，具有良好的协调沟通能力、自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神；

⑤能在测试时间内顺利完成任务，体现良好的时间管理能力和目标管理能力。

⑥具备良好的文字组织、语言表达和快速打字能力；

⑦在与团队人员沟通中保持良好的观察能力、分析能力、逻辑思维能力和交流表达能力；

⑧遵守保险营销职场管理从业人员的职业道德，依法合规；具备科学的经营管理理念，进行标准化与规范化经营。

### (2)技能要求

①能够熟悉保险营销职场的各类绩效指标；

②能够准确诊断保险营销职场存在的问题或难点；

③能够正确分析不同问题和难点的原因，并找出对策。

④能够掌握保险营销职场不同经营管理活动的具体流程及操作要点；

⑤能够与职场营销团队和管理人员保持良好的沟通交流；

⑥熟练利用经营管理的基本知识与技巧，有针对性地改善保险营销职场现

状。

### 3、教育训练设计 技能编号：4-3 题目编号：B-4-3-1 到 B-4-3-4

#### (1)素养要求

①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情怀和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

③具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维；

④勇于奋斗、乐观向上，具有良好的协调沟通能力、自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神；

⑤能在测试时间内顺利完成任务，体现良好的时间管理能力和目标管理能力。

⑥具备良好的文字组织、语言表达和快速打字能力；

⑦在进行教育训练时具有良好的观察能力、分析能力和创新能力；

⑧遵守保险教育培训从业人员的职业道德，依法合规；具备科学的保险培训理念，执行力较强。

#### (2)技能要求

①能够科学调研和整理企业培训信息；

②能够准确诊断学员的培训需求，具有培训咨询和课程规划能力；

③能够掌握保险教育训练方案设计的具体流程及操作要点；

④能够通过教育训练方案有针对性地解决学员在工作中的痛点和难点；

⑤保持与培训学员的有效沟通与追踪辅导；

⑥熟练利用职场教育训练的基本知识与技巧，进行调查分析、方案设计以及培训组织。

### 4、培训课程研发 技能编号：4-4 题目编号：B4-4-1 到 B-4-4-4

#### (1)素养要求

①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情怀和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

③具有良好的沟通能力、协调能力和团队合作精神；

④具备科学策划、组织和实施培训课程研发项目的能力；

⑤在培训课程实施过程中，具备良好的专题制作和讲授能力；

⑥能在测试时间内顺利完成任务，体现良好的时间管理能力和目标管理能力；

⑦遵守保险教育培训从业人员的职业道德，依法合规；具备科学的保险培训理念，执行力较强。

## (2) 技能要求

①能够科学调研和准确归纳整理企业培训信息；

②能够准确诊断学员的培训需求，准确规划具体环境下的任务目标；

③能够正确掌握培训课程研发的具体流程及操作要点；

④能够通过培训课程研发有针对性地解决学员在工作中的痛点和难点；

⑤熟练利用培训课程研发的基本知识与技巧，进行课程需求分析、课程设计、课程组织与实施以及效果评价。

⑥能够有效运用表达讲授与课堂控场技巧模拟培训授课。

## 5、培训课堂掌控 技能编号：4-5 题目编号：B-4-5-1 到 B-4-5-4

### (1) 素养要求

①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情怀和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

③具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维；

④勇于奋斗、乐观向上，具有良好的协调沟通能力、自我管理能力和职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神；

⑤能在测试时间内顺利完成任务，体现良好的时间管理能力和目标管理能力。

⑥具备良好的文字组织、语言表达和快速打字能力；

⑦具有良好的观察能力、分析能力、逻辑思维能力和交流表达能力；

⑧遵守保险教育培训从业人员的职业道德，依法合规；具备科学的保险培训理念，执行力较强。

## (2) 技能要求

①能够敏锐发现培训课堂可能存在的问题；

②能够准确分析培训课堂存在问题的原因；

③能够掌握主动引导和高效掌控培训课堂的具体流程及操作要点；

④能够通过培训课堂的引导和掌控保障培训顺利实施，并有针对性地解决各种突发状况；

⑤保持与培训学员的有效沟通与追踪辅导；

⑥熟练利用培训课堂掌控的基本知识与技巧，进行观察分析、教学设计以及培训实施；

⑦掌握培训课堂的常用教学方法，并能根据培训内容和学员情况采用合适的教学方法。

## 6、保险品牌建设 技能编号：4-6 题目编号：B-4-6-1 到 B-4-6-4

### (1) 素养要求

①坚定拥护中国共产党领导和我国社会主义制度，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情怀和中华民族自豪感；

②崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

③具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维；

④勇于奋斗、乐观向上，具有良好的协调沟通能力、自我管理能力和职业生

涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神；

⑤能在测试时间内顺利完成任务，体现良好的时间管理能力和目标管理能力。

⑥具备良好的文字组织、语言表达和快速打字能力；

⑦在进行品牌建设的时候具有良好的观察能力、分析能力、判断能力和创新能力；

⑧遵守保险营销职场从业人员的职业道德，依法合规；具备科学的品牌建设理念，重视品牌内涵与价值。

## (2) 技能要求

①能够科学开展市场调研；

②能够准确分析团队或个人的竞争状况，选择适合的品牌建设策略；

③能够掌握保险职场品牌建设的具体流程及操作要点；

④能够正确了解客户需求及企业需求和动态，积极输出团队或个人的品牌价值；

⑤能够有效地与客户、企业及市场保持良好的沟通交流；

⑥熟练利用品牌建设的基本知识与技巧，有效扩大团队或个人的品牌辐射效应，更好地为企业品牌服务。

## 五、评价标准

1、评价方式：保险（讲师）专业技能考核采取过程考核与结果考核相结合，技能考核与职业素养考核相结合的方式。根据考生考试过程中的操作规范性、工作任务完成质量、提交文档（各类单证）质量等因素评价最终成绩。

2、分值分配：本专业技能考核各模块试题均实行 100 分制，其中专业技能占 80~90 分，职业素养占 10~20 分。从专业基本技能模块和岗位核心技能模块各抽取 1 题，共计 2 题完成考核，分值合计 200 分。最终成绩 120 分以上为合格，170 分以上为优秀。

3、技能评价要点：重点考核学生对项目所必须掌握的技能和要求。各模块和项目的技能评价要点内容如下表 2 所示：

表2 保险（讲师）专业技能考核评价要点

序号	类型	模块	项目	评价要点
1	专业基本技能	模块一 风险分析与管理	企业风险分析与管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>①能够准确解析企业风险类别。</li> <li>②能够正确识别企业不同风险事件的风险源。</li> <li>③能够熟练运用各种风险识别方法，设计企业风险调研问卷、表格等工具。</li> <li>④能够科学分析企业风险因素。</li> <li>⑤能够识别并分析、评估企业各类风险。</li> <li>⑥熟悉企业风险管理流程。</li> <li>⑦灵活运用各种风险管理措施和工具。</li> <li>⑧能够熟练按照提示逐步完成企业风险评估报告，给出企业风险等级评价，并提出相应风险管理对策和建议。</li> </ul>
			家庭风险分析与管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>①能够准确解析家庭风险类别。</li> <li>②能够正确识别家庭不同风险事件的风险源。</li> <li>③能够熟练运用各种风险识别方法，设计家庭风险调研问卷、表格等工具。</li> <li>④能够准确进行家庭风险因素分析。</li> <li>⑤能够正确识别并分析家庭面临的不同风险。</li> <li>⑥熟练掌握家庭风险管理流程设计。</li> <li>⑦能够灵活运用各种风险管理措施和工具。</li> <li>⑧能够给出科学的风险管理对策和建议。</li> </ul>

		模块二 保险产品分析	家庭财产保险产品分析	<p>①能针对家庭的实际情况进行风险分析、风险评估从而判断保险需求；</p> <p>②能确定家庭财产保险的保险标的和保险项目；</p> <p>③能准确、熟练地解说家庭财产保险产品条款；</p> <p>④能准确、熟练地解说家庭财产保险的保障利益与产品特色；</p> <p>⑤能根据客户需求指导客户选择合适的家庭保险产品，制订产品组合方案；</p> <p>⑥能运用产品知识及相关法律法规知识，为客户提供咨询、协调、处理纠纷等相关的保险产品服务。</p>
			人身保险产品分析	<p>①能正确解读人身保险产品的各项条款，能准确把握产品特点、保障利益、账户运作、分红和费用说明等的解说要点；</p> <p>②能根据给定的客户信息进行保险产品投保示例的演示和解说；</p> <p>③能准确分析、归纳出产品特色；</p> <p>④能正确判断产品适合的目标客户群；</p> <p>⑤能正确分析比较多款同类保险产品的优劣之处。</p>
2	岗位核心技能	模块三 人身保险实务	人身保险承保	<p>①熟悉保险公司的业务流程和业务处理规范，能够根据给定的资料，正确完成新单处理工作。</p> <p>②熟练审核投保资料的完备性。</p> <p>③熟练审核投保资料填写是否完整、内容是否正确。</p> <p>④正确扫描处理投保资料。</p> <p>⑤准确完成新契约录入处理。</p>
			人身	①熟悉保险公司的业务流程和业务处理规范，

			<p>保险生存调查</p> <p>能够根据给定的资料，正确完成生存调查。</p> <p>②准确理解生存调查的含义，掌握生存调查的一般内容及生存调查过程中的注意事项。</p> <p>③准确理解生存调查对核保结论的影响，并能结合背景资料确定合理的生存调查重点。</p> <p>④结合案情，正确撰写生存调查报告，逻辑清楚、言简意赅、重点突出，有理有据。</p>
			<p>人身保险核保</p> <p>①熟悉保险公司的业务流程和业务处理规范，能够根据给定的资料，准确完成核保业务。</p> <p>②准确掌握核保的含义、流程、并熟记影响核保结论的健康要素及非健康要素。</p> <p>③牢固掌握血压的正常范围，能对高血压进行准确评定；牢固掌握 BMI 指数，了解其标准，并能运用该指数准确判断客户体型；牢固掌握吸烟指数的定义，并能准确计算吸烟指数；合理分析性别、年龄、吸烟、饮酒、肥胖对死亡率的影响；掌握 EM 值，并理解其对核保的影响。</p> <p>④在给出核保手册部分内容的前提下，结合客户的风险点，对客户进行准确评点，并做出合理的核保结论，同时对客户所需加费的金额进行评定。</p>
			<p>人身保险理赔</p> <p>①熟悉保险公司的业务流程和业务处理规范，能够根据给定的资料，正确完成理赔业务。</p> <p>②准确掌握理赔的含义、原则、流程。</p> <p>③全面掌握理赔时所需要提供的主要单证。</p> <p>④运用保险法及保险原理的相关内容，对案情进行合理判定。</p> <p>⑤牢固掌握纸质版理赔申请书填写中的一般注意事项。</p>

			⑥根据客户信息准确、规范填写理赔申请书。
		保险 营销 策划	<p>①能够准确分析企业竞争状况，选择适合的市场竞争战略；</p> <p>②能够正确操作保险营销策划的具体流程；</p> <p>③能够准确分析客户需求和市场动态，有效策划和推广市场活动；</p> <p>④能够与不同的推广与传播渠道保持良好的沟通交流；</p> <p>⑤具有严谨细致、精益求精的工作作风；</p> <p>⑥开展保险营销策划工作时具有良好的观察能力、分析能力、判断能力和创新能力；</p> <p>⑦遵守保险营销从业人员的职业道德，依法合规；具备科学的保险营销策划理念，灵活把握市场动态，宣传与推广意识较强。</p>
		模块 四 讲师 组训 实务	<p>①能够熟悉保险营销职场的各类绩效指标；</p> <p>②能够准确诊断保险营销职场存在的问题或难点；</p> <p>③能够正确分析不同问题和难点的原因，并找出对策。</p> <p>④能够掌握保险营销职场不同经营管理活动的具体流程及操作要点；</p> <p>⑤能够与职场营销团队和管理人员保持良好的沟通交流；</p> <p>⑥熟练利用经营管理的基本知识与技巧，有针对性地改善保险营销职场现状。</p> <p>⑦在与团队人员沟通中保持良好的观察能力、分析能力、逻辑思维能力和交流表达能力；</p> <p>⑧遵守保险营销职场管理从业人员的职业道德，依法合规；具备科学的经营管理理念，进</p>

			行标准化与规范化经营。
		教育 训练 设计	<p>①能够科学调研和整理企业培训信息；</p> <p>②能够准确诊断学员的培训需求，具有培训咨询和课程规划能力；</p> <p>③能够掌握保险教育训练方案设计的具体流程及操作要点；</p> <p>④能够通过教育训练方案有针对性地解决学员在工作中的痛点和难点；</p> <p>⑤保持与培训学员的有效沟通与追踪辅导；</p> <p>⑥熟练利用职场教育训练的基本知识与技巧，进行调查分析、方案设计以及培训组织。</p> <p>⑦在进行教育训练时具有良好的观察能力、分析能力和创新能力；</p> <p>⑧遵守保险教育培训从业人员的职业道德，依法合规；具备科学的保险培训理念，执行力较强。</p>
		培训 课程 研发	<p>①能够科学调研和准确归纳整理企业培训信息；</p> <p>②能够准确诊断学员的培训需求，准确规划具体环境下的任务目标；</p> <p>③能够正确掌握培训课程研发的具体流程及操作要点；</p> <p>④能够通过培训课程研发有针对性地解决学员在工作中的痛点和难点；</p> <p>⑤熟练利用培训课程研发的基本知识与技巧，进行课程需求分析、课程设计、课程组织与实施以及效果评价。</p> <p>⑥能够有效运用表达讲授与课堂控场技巧模拟培训授课。</p>

			<p>⑦能在测试时间内顺利完成任务，体现良好的时间管理能力和目标管理能力；</p> <p>⑧遵守保险教育培训从业人员的职业道德，依法合规；具备科学的保险培训理念，执行力较强。</p>
		培训 课堂 掌控	<p>①能够敏锐发现培训课堂可能存在的问题；</p> <p>②能够准确分析培训课堂存在问题的原因；</p> <p>③能够掌握主动引导和高效掌控培训课堂的具体流程及操作要点；</p> <p>④能够通过培训课堂的引导和掌控保障培训顺利实施，并有针对性地解决各种突发状况；</p> <p>⑤保持与培训学员的有效沟通与追踪辅导；</p> <p>⑥熟练利用培训课堂掌控的基本知识与技巧，进行观察分析、教学设计以及培训实施。</p> <p>⑦具有良好的观察能力、分析能力、逻辑思维能力 and 交流表达能力；</p> <p>⑧遵守保险教育培训从业人员的职业道德，依法合规；具备科学的保险培训理念，执行力较强。</p>
		保险 品牌 建设	<p>①能够科学开展市场调研；</p> <p>②能够准确分析团队或个人的竞争状况，选择适合的品牌建设策略；</p> <p>③能够掌握保险职场品牌建设的具体流程及操作要点；</p> <p>④能够正确了解客户需求及企业需求和动态，积极输出团队或个人的品牌价值；</p> <p>⑤能够有效地与客户、企业及市场保持良好的沟通交流；</p> <p>⑥熟练利用品牌建设的基本知识与技巧，有效</p>

				<p>扩大团队或个人的品牌辐射效应，更好地为企业品牌服务。</p> <p>⑦在进行品牌建设的时候具有良好的观察能力、分析能力、判断能力和创新能力；</p> <p>⑧遵守保险营销职场从业人员的职业道德，依法合规；具备科学的品牌建设理念，重视品牌内涵与价值。</p>
--	--	--	--	---

## 六、考核方式

本专业技能考核为现场操作考核，从专业基本技能模块和岗位核心技能模块中各随机抽取 1 题，共计 2 题进行考核，总分为 200 分，并需在规定的时间内完成考核。专业基本技能模块和岗位核心技能模块试题的抽取方式如下表 3 所示：

表 3 保险（讲师）专业技能考核试题抽取方式表

参考专业 (方向)	专业基本技能			岗位核心技能		
	模块名称	项目名称	学生占比	模块名称	项目名称	学生占比
保险 (讲师)	风险分析 与管理	企业风险分析 与管理 (1-1)	40%	人身保险 实务	人身保险承保 (3-1)	40%
					人身保险生存调查 (3-2)	
		人身保险核保 (3-3)				
		人身保险理赔 (3-4)				
	家庭风险分析 与管理 (1-2)	讲师组训 实务		保险营销策划 (4-1)	60%	
				保险职场管理 (4-2)		

					教育训练设计 (4-3)
保险产品 分析	家庭财产保险 产品分析 (2-1)	60%		培训课程研发 (4-4)	
	人身保险产品 分析 (2-2)			培训课堂掌控 (4-5)	
		保险品牌建设 (4-6)			

## 七、制定依据

1. 高等职业院校专业教学标准
2. 保险（讲师）专业人才培养方案
3. 相关国家法律法规、行业技术规范与标准

保险(培训讲师)专业技能考核标准与题库参照和引用了下列国家法律法规、行业技术规范与标准等，具体如表 4 所示：

表 4 参照与引用的国家法律法规、行业技术标准和规范等列表

序号	中文标准名称	引用标准来源或链接网址
1	《中华人民共和国保险法》	<a href="http://www.gov.cn/flfg/2009-02/28/content_1246444.htm">http://www.gov.cn/flfg/2009-02/28/content_1246444.htm</a>
2	《中华人民共和国职业教育法》	<a href="http://www.moe.gov.cn/s78/A02/zfs_left/s5911/moe_619/tnull_1312.html">http://www.moe.gov.cn/s78/A02/zfs_left/s5911/moe_619/tnull_1312.html</a>
3	《保险从业人员行为准则》	<a href="http://www.gov.cn/gongbao/content/2009/content_1399864.htm">http://www.gov.cn/gongbao/content/2009/content_1399864.htm</a>
4	《**保险公司财产险承保指南》	<a href="http://zlk.qzr.cn/vip/573701.shtml">http://zlk.qzr.cn/vip/573701.shtml</a>
5	《财产保险理赔答疑手册》	<a href="https://wenku.baidu.com/view/0b781aae85254b35eefdc8d376eeaeaad1f316a4.html">https://wenku.baidu.com/view/0b781aae85254b35eefdc8d376eeaeaad1f316a4.html</a>
6	《中国保监会关于规范人身保险公司产品开发设计行为的通知》	原中国保监会文件，保监人身险【2017】134号

