



中国人寿
CHINA LIFE

保险职业学院
INSURANCE PROFESSIONAL COLLEGE

2021 级保险（车险查勘定损）专业 技能考核题库



《保险专业技能考核标准与题库》编写组

2021 年 9 月

《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 谢汀芬 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 陈 程 钟 宇

《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：周 灿 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.....	1
模块一 风险分析与管理.....	1
项目一 企业风险分析与管理.....	1
项目二 家庭风险分析与管理.....	25
模块二 保险产品分析.....	71
项目一 企业财产保险产品分析.....	71
项目二 家庭财产保险产品分析.....	109
项目三 机动车辆保险产品分析.....	132
第二部分 岗位核心技能.....	173
模块三 机动车辆保险实务.....	173
项目一 机动车辆保险报案与接险.....	173
项目二 机动车辆保险查勘与立案.....	205
项目三 机动车辆保险定损.....	289
项目四 机动车辆保险理算.....	357

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

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

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

请根据以上材料完成以下任务：

- （1）作为风险管理人员，请针对红日橡胶公司选取适合的风险识别方法，并请结合案例对该方法流程进行说明。
- （2）请向红日橡胶公司工作人员解释财产风险，并说明该企业中最为常见的财产风险。
- （3）请向红日橡胶公司工作人员解释人身风险，并说明该企业中最为常见的人身风险。
- （4）请向红日橡胶公司工作人员解释责任风险，并说明该企业中最为常见的责任风险。
- （5）请向红日橡胶公司工作人员说明该企业中最为常见的其他风险。
- （6）请向红日橡胶公司工作人员解释物质风险源，并识别该企业的物质风险源。
- （7）请向红日橡胶公司工作人员解释经济风险源，并识别该企业的经济风

险源。

(8) 请向红日橡胶公司工作人员解释操作风险源，并识别该企业的操作风险源。

(9) 请对红日橡胶公司做出风险识别结论。

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

雅美服装厂是一家专门生产成衣的企业，其生产过程一般包括以下几个流程：
 第一步 服装设计，即根据市场流行趋势和时装潮流设计时装；

第二步 纸样设计，即按照客户的要求绘制不同尺码的纸样；

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

第四步 裁剪工艺，是把面料、里料及其他材料按排料、划样要求剪切成衣片；

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

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

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

第八步 后处理，包括包装、储运等内容，是整个生产过程中的最后一道工序。

请根据以上材料完成以下任务：

（1）作为风险管理人员，请针对雅美服装厂选取适合的风险识别方法，并请结合案例对该方法流程进行说明。

（2）请向雅美服装厂工作人员解释财产风险，并说明该企业中最为常见的财产风险。

（3）请向雅美服装厂工作人员解释人身风险，并说明该企业中最为常见的人身风险。

（4）请向雅美服装厂工作人员解释责任风险，并说明该企业中最为常见的责任风险。

（5）请向雅美服装厂工作人员说明该企业中最为常见的其他风险。

（6）请向雅美服装厂工作人员解释物质风险源，并识别该企业的物质风险源。

（7）请向雅美服装厂工作人员解释经济风险源，并识别该企业的经济风险源。

（8）请向雅美服装厂工作人员解释操作风险源，并识别该企业的操作风险源。

(9) 请对雅美服装厂做出风险识别结论。

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、地下消防栓、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，请针对该焦化厂选取适合的风险识别方法，并结合案例对该方法流程进行说明。

（2）请向该焦化厂工作人员解释财产风险，并说明该企业中最为常见的财产风险。

（3）请向该焦化厂工作人员解释人身风险，并说明该企业中最为常见的人身风险。

（4）请向该焦化厂工作人员解释责任风险，并说明该企业中最为常见的责任风险。

（5）请向该焦化厂工作人员说明该厂中最为常见的其他风险。

（6）请向该焦化厂工作人员解释物质风险源，并识别该企业的物质风险源。

（7）请向该焦化厂工作人员解释经济风险源，并识别该企业的经济风险源。

（8）请向该焦化厂工作人员解释操作风险源，并识别该企业的操作风险源。

（9）请对该焦化厂做出风险识别结论。

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	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	

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。		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：

（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 X X 行业高管人才，学院被誉为“中国 X X 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。

学院现有教教职工近 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、学生、YY 电商公司员工、培训班学员，学院需履行学院教职员、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，无人员伤亡。



图 1 XX 职业学院地理位置图



图 2 XX 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，请解析该学院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 职业学院风险评估报告：

- ①请分析学院风险因素情况。
- ②请分析学院面临的自然灾害风险情况。
- ③请分析学院面临的意外事故及其他风险情况。
- 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

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。		
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	风险因素情况	20
料进行认真、细致的		自然灾害风险情况	10	

	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。	意外事故风险情况	10	
		风险总体评价	5	
		保险建议	5	
		其他建议	10	
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

长沙悦方商场基本情况：

长沙悦方 ID MALL 是由香港中信资本投资建成，由中信资本管理的成员企业湖南盈富置业有限公司持有、经营并且管理的集购物、餐饮、娱乐为一体的大型国际购物中心，于 2012 年 4 月正式营业。

长沙悦方 ID MAL 坐落于长沙市天心区坡子街与黄兴路步行街交汇处，地处长沙五一核心商圈一五一商业圈最中央，长沙历史名街一民俗美食文化街坡子街东入口处，北依全国知名酒吧街解放西路，南临东西主干道人民路，东依黄兴路步行街，西临百年老店火宫殿、沿江风光带，连接地铁 1 号线人名路站。

项目总建筑面积 12 万平方米，共七层。地上 5 层及地下 1 层为商业，地下 2 层为共约 700 个停车位的地下停车场。总投资 15 亿元。

2018 年 8 月 30 日 10 时 12 分，长沙消防支队指挥中心接到群众报警。接到报警后，支队立刻调派定王台、劳动路、五一广场、特勤一中队共 4 个中队 8 台消防车(包括一台排烟车)48 名官兵赶赴悦方商场现场处置，全勤指挥部遂行出动。

2019 年 10 月 27 日 11 时 30 分左右，悦方商场发生火情。火灾原因是四楼的一处 LED 显示屏线路起火，起火点被发现时火已熄灭。

2020 年 4 月 20 日 18 时 40 分，长沙 119 指挥中心接警称：悦方商场 4 楼发生火灾。支队立即调派 4 个中队 8 台消防车 55 名指战员赶赴现场处置。经侦察发现，起火部位位于 4 楼北侧一家店面中间的天花板。经调查，火警报警和浓烟均来自于位于商场四楼的大渔铁板烧店内，但无明火现象。

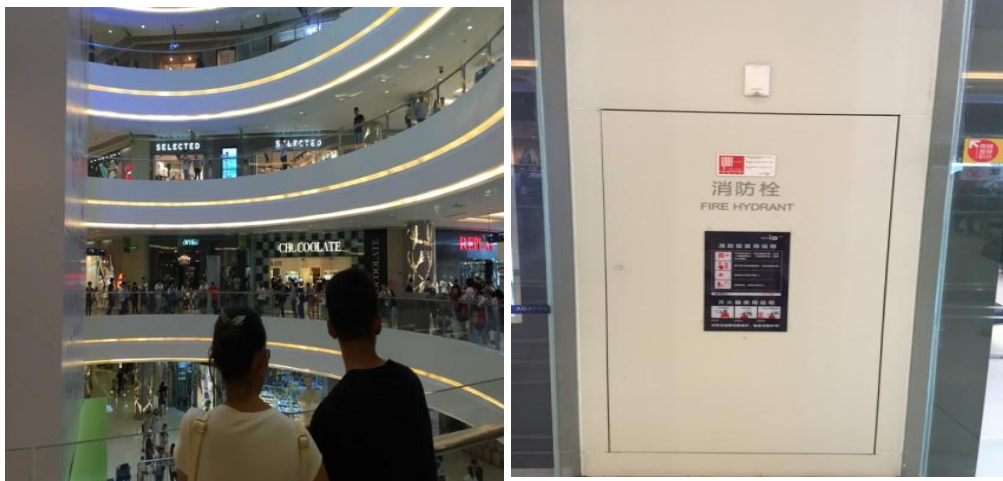


图 3 悦方商场内部场景图



图 4 悦方商场消防布置图

请根据以上资料完成下列测试题目：

(1) 作为风险管理人员，请分析该商场面临哪些种类的风险因素，并识别出来。

(2) 按照下列提示完成该商场的风险评估报告：

- ①请分析该商场风险因素情况。
- ②请分析该商场面临的自然灾害风险情况。
- ③请分析该商场面临的意外事故风及其他风险情况。
- ④请对该商场风险做出总体评价，并判断风险的高低。
- ⑤请给出该商场保险建议。
- ⑥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

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。	
技能要求	20 分	能对给定的企业资料进行认真、细致的分	

(80 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。	风险因素情况	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	
		其他建议	10		
合计	总分 100 分				

试题评阅人签名：

(六) 试题编号：A-1-1-6

1、任务描述

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

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

2020 年该企业拟向中国民生银行长沙分行贷款，并将其所拥有存货纸张作为抵押，投保险种为财产基本险。



图 1 凯程纸业公司厂牌



图 2 凯程纸业公司厂门



图 3 凯程纸业公司厂区



图 4 凯程纸业公司库房



图 5 凯程纸业公司厂房内景

请根据以上资料完成下列测试题目：

(1) 作为风险管理人员，请分析该公司面临哪些种类的风险因素，并识别出来。

(2) 按照下列提示完成湖南凯程纸业有限公司的风险评估报告：

- ①请分析该公司风险因素情况。
- ②请分析该公司面临的自然灾害风险情况。
- ③请分析该公司面临的意外事故及其他风险情况。
- ④请对该公司风险做出总体评价，并判断风险的高低。
- ⑤请给出该公司保险建议。
- ⑥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

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。			
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。	风险因素情况	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	
		其他建议	10		
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) 作为风险管理人员，向该企业工作人员介绍风险管理技术种类。

(2) 请向该企业工作人员解释控制型风险管理技术包括哪些具体的措施，针对企业实情给出控制型风险管理措施建议。

(3) 请向该企业工作人员解释控制型风险管理技术包括哪些具体的措施，针对企业实情给出控制型风险管理各项措施建议。

(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

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)	掌握风险管理技术分类	10 分	风险管理技术分类	5	
	熟练掌握不同风险管理措施。	40 分	控制型风险管理技术概念及分类	20	
			融资型风险管理技术概念及分类	20	
	熟练掌握损失矩阵	35 分	损失矩阵中损失金额计算	20	
确定风险管理最优方案			15		
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）作为风险管理人员，向该公司工作人员介绍风险管理技术种类。
- （2）请向该公司工作人员解释控制型风险管理技术包括哪些具体的措施，

针对该公司实情给出控制型风险管理措施建议。

(3) 请向该公司工作人员解释控制型风险管理技术包括哪些具体的措施，针对该公司实情给出控制型风险管理各项措施建议。

(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

方案	火灾不发生	火灾发生				
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 平方米，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 4 企业风险管理决策评价标准

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)	掌握风险管理技术分类	10分	风险管理技术分类	5	
	熟练掌握不同风险管理措施。	40分	控制型风险管理技术概念及分类	20	
			融资型风险管理技术概念及分类	20	
	熟练掌握损失矩阵	35分	损失矩阵中损失金额计算	20	
			确定风险管理最优方案	15	
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，并请结合案例对该方法流程进行说明。

（2）请向马先生解释财产风险，并说明该家庭中最为常见的财产风险。

（3）请向马先生解释人身风险，并说明该家庭中最为常见的人身风险。

（4）请向马先生解释责任风险，并说明该家庭中最为常见的责任风险。

（5）请向马先生说明该家庭中最为常见的其他风险。

（6）请向马先生解释物质风险源，并识别该家庭的物质风险源。

（7）请向马先生解释经济风险源，并识别该家庭的经济风险源。

（8）请向马先生解释操作风险源，并识别该家庭的操作风险源。

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。	15 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。	15	
	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	65 分	解析财产风险正确,并能列举出 4 项以上的财产风险	10	
			解析人身风险正确,并能列举出 2 项以上的人身风险	10	

用，体现出有较好的观察力、分析与逻辑思维能力。	解析责任风险正确，并能列举出 2 项以上的责任风险	10
	识别其他风险正确，并能列举出 2 项以上的其他风险	5
	解释物质风险源，识别 2 项以上的物质风险源	10
	解释经济风险源，识别 2 项以上的经济风险源	10
	解释操作风险源，识别 2 项以上的操作风险源	10
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 2020 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 2020 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，并结合案例对该方法流程进行说明。
- （2）请向刘先生解释财产风险，并说明该家庭中最为常见的财产风险。
- （3）请向刘先生解释人身风险，并说明该家庭中最为常见的人身风险。
- （4）请向刘先生解释责任风险，并说明该家庭中最为常见的责任风险。

- (5) 请向刘先生说明该家庭中最为常见的其他风险。
- (6) 请向刘先生解释物质风险源，并识别该家庭的物质风险源。
- (7) 请向刘先生解释经济风险源，并识别该家庭的经济风险源。
- (8) 请向刘先生解释操作风险源，并识别该家庭的操作风险源。

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。	15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。	15
	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。	65分	解析财产风险正确，并能列举出4项以上的财产风险	10
			解析人身风险正确，并能列举出2项以上的人身风险	10
			解析责任风险正确，并能列举出2项以上的责任风险	10
			识别其他风险正确，并能列举出2项以上的其他风险	5
			解释物质风险源，识别2项以上的物质风险源	10
			解释经济风险源，识别2项以上的经济风险源	10
			解释操作风险源，识别2项以上的操作风险源	10
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，并结合案例对该方法流程进行说明。

(2) 请向宋先生解释财产风险，并说明该家庭中最为常见的财产风险。

(3) 请向宋先生解释人身风险，并说明该家庭中最为常见的人身风险。

(4) 请向宋先生解释责任风险，并说明该家庭中最为常见的责任风险。

(5) 请向宋先生说明该家庭中最为常见的其他风险。

(6) 请向宋先生解释物质风险源，并识别该家庭的物质风险源。

(7) 请向宋先生解释经济风险源，并识别该家庭的经济风险源。

(8) 请向宋先生解释操作风险源，并识别该家庭的操作风险源。

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。	15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。	15	
	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。	65分	解析财产风险正确,并能列举出4项以上的财产风险	10	
			解析人身风险正确,并能列举出2项以上的人身风险	10	
			解析责任风险正确,并能列举出2项以上的责任风险	10	
			识别其他风险正确,并能列举出2项以上的其他风险	5	

		解释物质风险源, 识别 2 项以上的物质风险源	10	
		解释经济风险源, 识别 2 项以上的经济风险源	10	
		解释操作风险源, 识别 2 项以上的操作风险源	10	
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, 并结合案例对该方法流程进行说明。
- (2) 请向丁先生解释财产风险, 并说明该家庭中最为常见的财产风险。
- (3) 请向丁先生解释人身风险, 并说明该家庭中最为常见的人身风险。
- (4) 请向丁先生解释责任风险, 并说明该家庭中最为常见的责任风险。
- (5) 请向丁先生说明该家庭中最为常见的其他风险。
- (6) 请向丁先生解释物质风险源, 并识别该家庭的物质风险源。
- (7) 请向丁先生解释经济风险源, 并识别该家庭的经济风险源。
- (8) 请向丁先生解释操作风险源, 并识别该家庭的操作风险源。

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。	15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。	15
	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。	65分	解析财产风险正确，并能列举出4项以上的财产风险	10
			解析人身风险正确，并能列举出2项以上的人身风险	10
			解析责任风险正确，并能列举出2项以上的责任风险	10
			识别其他风险正确，并能列举出2项以上的其他风险	5
			解释物质风险源，识别2项以上的物质风险源	10
			解释经济风险源，识别2项以上的经济风险源	10
			解释操作风险源，识别2项以上的操作风险源	10
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，夫妻双方都有社会保险（基本医疗保险、养老保险等）。有自住房一套，市值200万；另有一套房子用于出租，每月有900元的房租收入。有家用小轿车一辆，价值30万元。刘先生夫妇不打算要孩子，是典型的“丁克家庭”，但有一个可爱的宠物狗。刘先生和妻子每年出游两次，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。家庭净收入为3.5万元/年。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）作为风险管理人员，请向刘先生解释财产风险，并说明该家庭中最为常见的财产风险。
- （2）请向刘先生解释人身风险，并说明该家庭中最为常见的人身风险。
- （3）请向刘先生解释责任风险，并说明该家庭中最为常见的责任风险。
- （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）作为风险管理人员，请向刘先生解释风险管理技术种类。分析控制型风险管理技术的具体措施，并结合该家庭进行举例说明。

（6）若刘先生选择购买人身保险产品规避家庭的人身风险，请估算该家庭人身保险的保险金额和能承担的保险费。

2、实施条件

表 2 家庭风险识别实施条件

项目	实施条件	备注

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

3、考核时量

90 分钟。

4、评价标准（100 分）

表 2 家庭风险识别评价标准

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。	
技能要求 (80 分)	30 分	能够解释并识别家庭中财产风险、人身风险、责任风险	
	20 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。	
	20 分	通够解释并分析风险管理技术种类	
	10 分	估算家庭人身保险的保险金额和的保险费	
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

康大强和余倩是一对老年夫妇。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，独立生活并准备要宝宝了，收入稳定，小家庭扣除开支后，一年的净收入有 8 万元左右。康大强和余倩的收入不算很高，属于中等水平。他们有一套 100 平米左右的自用房，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。康大强还在工作，每个月工资收入 6000 元左右，退休后的养老金大概是 4000 左右。每年康大强和余倩用于基本生活的开支并不高，如果不考虑医疗费用，一般生活费用开支在 4 万元左右。目前二人身体都还比较健康，所在的单位按照规定为二人办理了相关社会保险（基本医疗、养老保险等）。

请按提示完成以下技能测试题目：

- （1）作为风险管理人员，请向康先生解释财产风险，并说明该家庭中最为常见的财产风险。
- （2）请向康先生解释人身风险，并说明该家庭中最为常见的人身风险。
- （3）请向康先生解释责任风险，并说明该家庭中最为常见的责任风险。
- （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）作为风险管理人员，请向康先生解释风险管理技术种类。请分析融资型风险管理技术包括的具体措施，并结合该家庭进行举例说明。

（6）若康大强的女儿康桥的小家庭选择购买人身保险产品，请估算这个小两口的小家庭人身保险的保险金额和能承担的保险费。

2、实施条件

表 2 家庭风险识别实施条件

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

3、考核时量

90 分钟。

4、评价标准（100 分）

表 2 家庭风险识别评价标准

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。	
技能要求 (80 分)	30 分	能够解释并识别家庭中财产风险、人身风险、责任风险	
	20 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。	
	20 分	通够解释并分析风险管理技术种类	
	10 分	估算家庭人身保险的保险金额和的保险费	
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，夫妇二人均有研究生学历和理想的职业，赵先生是一家外企高管，34 岁，年收入约 35 万，太太是公务员，32 岁，年收入约 10 万，两人育有一小男孩，目前 3 岁，幼儿园全托照看，住房是自购商品房。一家三口身体状况良好。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 1 万，债券 20 万，基金 10 万，股票 6 万。家里有一辆汽车 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。银行存款利息收入有 2 万元，债券利息收入 4 万元，基金及股票分红忽略不计。

每年的生活开支：生活费 13 万元（含餐饮、交通费用 7 万，幼儿园费用 6 万），通讯费用 2000 元；旅游费 2 万元，礼品支出 5000 元，汽车保养费用支出 2 万元，其他费用 1 万元。

请按提示完成以下技能测试题目：

（1）请根据背景资料填制赵先生家庭成员的基本情况表（含家庭成员、年龄、性别、职业、保障情况、健康状况等）。

表 1 赵先生家庭基本情况表

家庭成员	年龄	性别	教育程度	婚姻状况	职业	健康状况	保障情况
赵先生							
赵太太							
小孩							

（2）请根据赵先生家庭情况填制以下家庭资产负债表和收入支出表。

表 2 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		

表 3 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		通讯费	
临时性收入小计		汽车保养	
收入总计		礼品	
		旅游费用	
收入总计 (+)		其他费用	
支出总计 (-)		临时支出小计	
收支差额		支出总计	

(3) 请根据赵先生家庭成员基本情况及财务情况分析赵先生家庭的人身风险、财产风险和责任风险，并填制下列家庭风险分析表。

表 4 家庭风险分析表

风险类别		风险因素分析	
人身 风 险	赵先 生	早亡风险	
		意外风险	
		健康风险	
		养老风险	
	赵太 太	健康风险	
		养老风险	
		早亡风险	
		意外风险	
	小孩	意外风险	
		健康风险	
财产风险			
责任风险			
其他风险	教育金风 险		

(4) 请根据赵先生家庭的风险情况为其制定简单的家庭风险管理方案。

表 5 家庭风险管理方案分析表

风险类别		风险管理手段
人 身 风 险	赵先生	
	赵太太	
	小孩	
财产风险		
责任风险		
其 他	教育金	

他 风 险	风险	
-------------	----	--

(5) 若赵先生选择购买人身保险产品规避家庭的人身风险，请估算该家庭人身保险的保险金额和能承担的保险费。

2、实施条件

表 6 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 7 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。	
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。	
	20 分	填制下列家庭风险分析表	
	20 分	根据家庭实际情况完成风险管理方案。	
	10 分	估算家庭人身保险的保险金额和的保险费	
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

杨先生有一个幸福的三口之家，杨先生现年 35 岁，妻子 32 岁，学历为本科，两人现在有一个可爱的宝宝，现年 5 岁，正在上幼儿园，家里有一个宠物狗，一直陪伴儿子成长。杨先生的职业比较稳定，每天开车上下班，平时喜欢打篮球，身体状况良好。妻子的工作比较自由，可以将主要的精力放在照顾家庭中，身体状况良好。杨先生家庭的其他情况如下表所示：

表 1 家庭情况表

家庭成员	职业状况	收入	支出
杨先生	大学职员（有充足的社保）	年收入 15 万元	每年的生活开支：生活费 11 万元（含餐饮、交通费用 8 万，宝宝的幼儿园费用 3 万），通讯费用 2000 元；汽车保养费用 1 万；旅游费 2 万元，通讯费 2000 元，妻子商业健康保险 1 万元；礼品支出 5000 元，汽车保养费用支出 1 万元，其他费用 1 万元。
柳女士	自由职业者（没有社保）	年收入 8 万元	
杨宝宝	幼儿园		
资产情况	<ul style="list-style-type: none"> ■ 活期存款 10 万元，每年有利息收入 2000 元； ■ 房产 2 处：一处 160 万元市值，自住；一处 115 万元市值，已出租，年租金 6 万元；房产无贷款； ■ 一部自用机动车，市值 20 万，无贷款； 		

	<ul style="list-style-type: none"> ■ 室内家电及其他财产10万元； ■ 无其他负债。
--	--

请按提示完成以下技能测试题目：

(1) 请根据背景资料填制杨先生家庭成员的基本情况表（含家庭成员、年龄、性别、职业、保障情况、健康状况等）。

表 2 杨先生家庭基本情况表

家庭成员	年龄	性别	教育程度	婚姻状况	职业	健康状况	保障情况

(2) 请根据杨先生家庭情况填制以下家庭资产负债表和收入支出表。

表 3 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		

表 4 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		通讯费	
临时性收入小计		汽车保养	
收入总计		礼品	
		旅游费用	
收入总计 (+)		其他费用	
支出总计 (-)		临时支出小计	
收支差额		支出总计	

(3) 请根据杨先生家庭成员基本情况及财务情况分析杨先生家庭的人身风险、财产风险和责任风险，并填制下列家庭风险分析表。

表 5 家庭风险分析表

风险类别		风险因素分析	
人 身 风 险	杨先 生	早亡风险	
		意外风险	
		健康风险	
		养老风险	
	柳女 士	健康风险	
		养老风险	
		早亡风险	

		意外风险	
	宝宝	意外风险	
		健康风险	
财产风险			
责任风险			
其他风险		教育金风险	

(4) 请根据杨先生家庭的风险情况为其制定简单的家庭风险管理方案（可列表说明）。

表 6 家庭风险管理方案分析表

风险类别		风险管理手段
人身 风 险	杨先生	
	柳女士	
	宝宝	
财产风险		
责任风险		
其他 风 险	教育金 风险	

(5) 若杨先生选择购买人身保险产品规避家庭的人身风险，请估算该家庭人身保险的保险金额和能承担的保险费。

2、实施条件

表 7 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 8 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。	
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。	
	20 分	填制下列家庭风险分析表	
	20 分	根据家庭实际情况完成风险管理方案。	
	10 分	估算家庭人身保险的保险金额和的保险费	
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

刘楠和妻子赵婧毕业后都在一家大型国企的职员。刘楠现年 33 岁，每月有 8,500 元的收入，当初 15 万元的公司入股给他们带来约每年 2 万元的年底分红，赵婧，32 岁，每月 6,500 元收入，目前两人还没有孩子。两人在生活比较节约，每个月的基本生活开销要 4000 元左右（餐饮、交通费用），每年还需承担 2000 元的通讯费用、1 万元的汽车养护费用、每个月 1000 元左右的购房贷款，临时性的其他支出每年约 1 万元。另外，两个人都很喜爱旅游，每年在旅游这方面的花费大概是 8000 元。家庭资产方面，目前手上有 3 万元的活期存款，7 万元定期存款，每年能有 2000 元利息收入。自住的房子价值约 100 万元，现在还有 15 万元的房屋贷款未还清，有家用机动车一辆，市值 15 万元，家用电器约 7 万元。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 万元保额的分红型终身寿险和 10 万元的意外伤害保险；妻子拥有 10 万元的分红型终身寿险。两个人每年的保费支出为 9000 元，两人身体均健康。

请按提示完成以下技能测试题目：

(1) 请根据背景资料填制刘先生家庭成员的基本情况表（含家庭成员、年龄、性别、职业、保障情况、健康状况等）。

表 1 家庭基本情况表

家庭成员	年龄	性别	教育程度	婚姻状况	职业	健康状况	保障情况

(2) 请根据刘先生家庭情况填制以下家庭资产负债表和收入支出表。

表 2 家庭资产负债表

资产		金额（元）
金融资产	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 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		

表 3 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		通讯费	
临时性收入小计		汽车保养	
收入总计		礼品	
		旅游费用	
收入总计 (+)		其他费用	
支出总计 (-)		临时支出小计	
收支差额		支出总计	

(3) 请根据刘先生家庭成员基本情况及财务情况分析杨先生家庭的人身风险、财产风险和责任风险，并填制下列家庭风险分析表。

表 4 家庭风险分析表

风险类别			风险因素分析
人	刘楠	早亡风险	

身 风 险		意外风险	
		健康风险	
		养老风险	
	赵婧	健康风险	
		养老风险	
		早亡风险	
		意外风险	
财产风险			
责任风险			

(4) 请根据刘先生家庭的风险情况为其制定简单的家庭风险管理方案（可列表说明）。

表 5 家庭风险管理方案分析表

风险类别		风险管理手段
人 身 风 险	刘楠	
	赵婧	
财产风险		
责任风险		

(5) 若刘先生选择购买人身保险产品规避家庭的人身风险，请估算该家庭人身保险的保险金额和能承担的保险费。

2、实施条件

表 5 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

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 6 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。	
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。	
	20 分	填制下列家庭风险分析表	
	20 分	根据家庭实际情况完成风险管理方案。	
	10 分	估算家庭人身保险的保险金额和的保险费	
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，2020 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 2000 元左右，逐年涨 100 元，之前没有买过养老保险之类的。女儿每月给孙奶奶生活费 1000 元，供自己的餐饮和交通费用，通讯费 1000 元/年。孙奶奶有活期存款 6 万，存款利息 1200 元/年。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 平米也值个 35 万左右，家里家具和家用电器 3 万元左右。孙奶奶，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，一个月支出 800 元左右出入，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。孙奶奶一个人在家养老生活，人老了就怕生病，对于身体健康、意外疾病方面最需要保障。

请按提示完成以下技能测试题目：

（1）如果你是风险管理师，请向孙奶奶分别解释一下什么是财产风险、人身风险和责任风险。

（2）请根据背景资料填制孙奶奶家庭成员的基本情况表（含家庭成员、年龄、性别、职业、保障情况、健康状况等）。

表 1 家庭基本情况表

家庭成	年龄	性别	教育程	婚姻状	职业	健康状	保障情况
-----	----	----	-----	-----	----	-----	------

员			度	况		况	

(3) 请根据孙奶奶家庭情况填制以下家庭资产负债表和收入支出表。

表 2 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		

表 3 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		通讯费	
临时性收入小计		汽车保养	
收入总计		礼品	
		旅游费用	
收入总计 (+)		其他费用	
支出总计 (-)		临时支出小计	
收支差额		支出总计	

(4) 请根据孙奶奶家庭成员基本情况及财务情况分析孙奶奶家庭的人身风险、财产风险和责任风险，并填制下列家庭风险分析表。

表 4 家庭风险分析表

风险类别		风险因素分析	
人身 风险	孙奶 奶	死亡风险	
		意外风险	
		健康风险	
		养老风险	
财产风险			
责任风险			

(5) 请根据孙奶奶家庭的风险情况为其制定简单的家庭风险管理方案（可列表说明）。

表 5 家庭风险管理方案分析表

风险类别		风险管理手段
人身 风险	孙奶 奶	
财产风险		
责任风险		

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

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。	
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。	
	20 分	填制下列家庭风险分析表	
	20 分	根据家庭实际情况完成风险管理方案。	
	10 分	估算家庭人身保险的保险金额和的保险费	

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，是一个健康、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 岁上初中，一个儿子 9 岁在上小学。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。

武先生家庭持有固定资产为两处房产，一处 43 万元市值，家具和家用电器 4 万元，自己居住；一处 30 万元市值，常年出租，年租金为 24000 元；银行活期存款为 5 万元，年利息大概 1000 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。一家人购买的新农村合作医疗保险需每年缴费 1500 元；餐饮、交通费用 3 万，两个小孩子的教育开支 1 万，通讯费用 4000 元，其他费用 1 万元。

请按提示完成以下技能测试题目：

（1）请根据背景资料填制武先生家庭成员的基本情况表（含家庭成员、年龄、性别、职业、保障情况、健康状况等）。

表 1 家庭基本情况表

家庭成员	年龄	性别	教育程度	婚姻状况	职业	健康状况	保障情况

--	--	--	--	--	--	--	--

(2) 请根据武先生家庭情况填制以下家庭资产负债表和收入支出表。

表 2 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		

表 3 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		通讯费	
临时性收入小计		汽车保养	

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

(3) 请根据武先生家庭成员基本情况及财务情况分析杨先生家庭的人身风险、财产风险和责任风险，并填制下列家庭风险分析表。

表 4 家庭风险分析表

风险类别		风险因素分析	
人身 风 险	武先生	早亡风险	
		意外风险	
		健康风险	
		养老风险	
	杨女士	健康风险	
		养老风险	
		早亡风险	
		意外风险	
	儿女	健康风险	
		意外风险	
财产风险			
责任风险			

(4) 请根据武先生家庭的风险情况为其制定简单的家庭风险管理方案（可列表说明）。

表 5 家庭风险管理方案分析表

风险类别		风险管理手段
人	武先生	

身 风 险	杨女士	
	儿女	
财产风险		
责任风险		

(5) 若武先生选择购买人身保险产品规避家庭的人身风险，请估算该家庭人身保险的保险金额和能承担的保险费。

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

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。	
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。	
	20分	填制下列家庭风险分析表	
	20分	根据家庭实际情况完成风险管理方案。	
	10分	估算家庭人身保险的保险金额和的保险费	
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，有社保，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，一家三口身体健康，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；有三套房产，价值共计 180 万，其中一套 80 万的房子自住，家具和家用电器值 5 万元，另两套出租，每月可获得租金 4000 元。目前三套房子还有贷款 30 万，每月还贷款 3000 元。家里还有 20 万银行定期存款，每年利息 1 万元。

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、学平险等各项日常费用以及车辆维修保养费用。

彭先生一家餐饮、交通费用 5 万/年，小孩子的幼儿园开支 2 万/年，通讯费用 4000 元/年，车辆维修保养费 1 万元/年，其他费用 1 万元/年。

请按提示完成以下技能测试题目：

（1）请根据背景资料填制杨先生家庭成员的基本情况表（含家庭成员、年龄、性别、职业、保障情况、健康状况等）。

表 2 彭先生家庭基本情况表

家庭成员	年龄	性别	教育程度	婚姻状况	职业	健康状况	保障情况

（2）请根据彭先生家庭情况填制以下家庭资产负债表和收入支出表。

表 3 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			

表 4 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		通讯费	
临时性收入小计		汽车保养	
收入总计		礼品	
		旅游费用	
收入总计 (+)		其他费用	
支出总计 (-)		临时支出小计	
收支差额		支出总计	

(3) 请根据彭先生家庭成员基本情况及财务情况分析彭先生家庭的人身风险、财产风险和责任风险，并填制下列家庭风险分析表。

表 5 家庭风险分析表

风险类别		风险因素分析	
人 身 风 险	彭先 生	早亡风险	
		意外风险	
		健康风险	
		养老风险	
	彭太 太	健康风险	
		养老风险	
		早亡风险	
		意外风险	
宝 宝	意外风险		

	健康风险	
财产风险		
责任风险		
其他风险	教育金风险	

(4) 请根据彭先生家庭的风险情况为其制定简单的家庭风险管理方案（可列表说明）。

表 6 家庭风险管理方案分析表

风险类别		风险管理手段
人身风险	彭先生	
	彭太太	
	宝宝	
财产风险		
责任风险		
其他风险	教育金风险	

(5) 若彭先生选择购买人身保险产品规避家庭的人身风险，请估算该家庭人身保险的保险金额和能承担的保险费。

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

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。	
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。	
	20 分	填制下列家庭风险分析表	
	20 分	根据家庭实际情况完成风险管理方案。	
	10 分	估算家庭人身保险的保险金额和的保险费	
合计	总分 100 分		

模块二 保险产品分析

项目一 企业财产保险产品分析

（一）试题编号：A-2-1-1

1、任务描述

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

目前，保险市场上企业财产保险的相关条款与内容简列如下：

【企业财产保险基本险保险条款】

第一条 略

第二条 本保险合同载明地址内的下列财产可作为保险标的：

- （一）属于被保险人所有或与他人共有而由被保险人负责的财产；
- （二）由被保险人经营管理或替他人保管的财产；
- （三）其他具有法律上承认的与被保险人有经济利害关系的财产。

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

- （一）金银、珠宝、钻石、玉器、首饰、古币、古玩、古书、古画、邮票、字画、艺术品、稀有金属等珍贵财物；
- （二）堤堰、水闸、铁路、道路、涵洞、隧道、桥梁、码头；
- （三）矿井（坑）内的设备和物资；
- （四）便携式通讯装置、便携式计算机设备、便携式照相摄像器材以及其他便携式装置、设备；

（五）尚未交付使用或验收的工程。

第四条 下列财产不属于本保险合同的保险标的：

（一）土地、矿藏、水资源及其他自然资源；

（二）矿井、矿坑；

（三）货币、票证、有价证券以及有现金价值的磁卡、集成电路（IC）卡等卡类；

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

（五）枪支弹药；

（六）违章建筑、危险建筑、非法占用的财产；

（七）领取公共行驶执照的机动车辆；

（八）动物、植物、农作物。

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

（一）火灾；

（二）爆炸；

（三）雷击；

（四）飞行物体及其他空中运行物体坠落。

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

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

第七条 下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

（二）行政行为或司法行为；

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

（四）地震、海啸及其次生灾害；

（五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

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

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

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

（九）水箱、水管爆裂；

（十）盗窃、抢劫。

第八条 下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

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

（三）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（四）任何原因导致供电、供水、供气及其他能源供应中断造成的损失和费用；

（五）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

第九条 其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

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

表1 企业财产保险各主险险种保险责任表

险种	保险责任
基本险	<p>(1) 火灾；</p> <p>(2) 爆炸；</p> <p>(3) 雷击；</p>

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

注 1：企业财产保险综合险责任免除

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

- (一) 投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；
- (二) 行政行为或司法行为；
- (三) 战争、类似战争行为、敌对行动、军事行动、武装冲突、罢工、骚乱、暴动、政变、谋反、恐怖活动；
- (四) 地震、海啸及其次生灾害；
- (五) 核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；
- (六) 大气污染、土地污染、水污染及其他非放射性污染，但因保险事故造成的非放射性污染不在此限；
- (七) 保险标的的内在或潜在缺陷、自然磨损、自然损耗，大气（气候或气温）变化、正常水位变化或其他渐变原因，物质本身变化、霉烂、受潮、鼠咬、虫蛀、鸟啄、氧化、锈蚀、渗漏、自燃、烘焙；
- (八) 暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、飓风、暴雪、冰凌、沙尘暴、突发性滑坡、崩塌、泥石流、地面突然下陷下沉；
- (九) 水箱、水管爆裂；

（十）盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

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

（三）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（四）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

注 2：企业财产保险一切险责任免除

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

（二）行政行为或司法行为；

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

（四）地震、海啸及其次生灾害；

（五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

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

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

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

（九）水箱、水管爆裂；

（十）盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

- (二) 设计错误、原材料缺陷或工艺不善造成保险标的的本身的损失；
- (三) 广告牌、天线、霓虹灯、太阳能装置等建筑物外部附属设施，存放于露天或简易建筑物内部的保险标的以及简易建筑本身，由于雷击、暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、暴雪、冰凌、沙尘暴造成的损失；
- (四) 锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；
- (五) 非外力造成机器或电气设备本身的损失；
- (六) 被保险惹急其雇员的操作不当、技术缺陷造成被操作的机器或电气设备的损失；
- (七) 盘点时发生的短缺；
- (八) 任何原因导致的公共供电、供水、供气及其他能源供应中断造成的损失或费用；
- (九) 本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

表 2 企业财产保险附加险保险责任表

险种	保险责任
利润损失保险	<p>利润损失保险是依附在企业财产保险主险基础之上的一种扩大责任的保险，其所承保的风险与企业财产保险的主险相同。承保的是投保企业的生产营业设备由于遭受自然灾害或意外事故，造成企业生产停顿或营业中断而引起的间接损失，归纳起来，其保障的项目有三类：毛利润损失、工资和审计费用。</p>
机器损坏保险	<p>在本保险期内，若本保险单明细表中列明的被保险机器及附属设备因下列原因引起或构成突然的、不可预料的意外事故造成的物质损坏或灭失，保险公司按本保险单的规定负责赔偿。</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 设计、制造或安装错误，铸造和原材料缺陷。 (2) 工人、技术人员操作错误、缺乏经验、技术不善、疏忽、过失、恶意行为。 (3) 离心力引起的断裂。 (4) 超负荷、超电压、碰线、电弧、漏电、短路、大气放电、感

	应电及其他电气原因。 (5) 除本条款中“除外责任”规定以外的其他原因。
--	---

请根据背景资料完成以下任务：

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

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

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

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

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

2、实施条件

表 3 企业财产保险产品分析实施条件

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

3、考核时量

90 分钟。

4、评价标准（100 分）

表 4 企业财产保险产品分析评价标准

评价内容	配分	评分标准	得分
职业素养	20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背	

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

试题评阅人签名：

(二) 试题编号：A-2-1-2

1、任务描述

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

目前，保险市场上企业财产保险的相关条款与内容简列如下：

【企业财产保险基本险保险条款】

第一条 略

第二条 本保险合同载明地址内的下列财产可作为保险标的：

- （一）属于被保险人所有或与他人共有而由被保险人负责的财产；
- （二）由被保险人经营管理或替他人保管的财产；
- （三）其他具有法律上承认的与被保险人有经济利害关系的财产。

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

- （一）金银、珠宝、钻石、玉器、首饰、古币、古玩、古书、古画、邮票、字画、艺术品、稀有金属等珍贵财物；
- （二）堤堰、水闸、铁路、道路、涵洞、隧道、桥梁、码头；
- （三）矿井（坑）内的设备和物资；
- （四）便携式通讯装置、便携式计算机设备、便携式照相摄像器材以及其他便携式装置、设备；
- （五）尚未交付使用或验收的工程。

第四条 下列财产不属于本保险合同的保险标的：

- （一）土地、矿藏、水资源及其他自然资源；
- （二）矿井、矿坑；
- （三）货币、票证、有价证券以及有现金价值的磁卡、集成电路（IC）卡等卡类；
- （四）文件、账册、图表、技术资料、计算机软件、计算机数据资料等无法鉴定价值的财产；
- （五）枪支弹药；
- （六）违章建筑、危险建筑、非法占用的财产；
- （七）领取公共行驶执照的机动车辆；
- （八）动物、植物、农作物。

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

- （一）火灾；
- （二）爆炸；
- （三）雷击；

（四）飞行物体及其他空中运行物体坠落。

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

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

第七条 下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

- （一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；
- （二）行政行为或司法行为；
- （三）战争、类似战争行为、敌对行动、军事行动、武装冲突、罢工、骚乱、暴动、政变、谋反、恐怖活动；
- （四）地震、海啸及其次生灾害；
- （五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；
- （六）大气污染、土地污染、水污染及其他非放射性污染，但因保险事故造成的非放射性污染不在此限；
- （七）保险标的的内在或潜在缺陷、自然磨损、自然损耗，大气（气候或气温）变化、正常水位变化或其他渐变原因，物质本身变化、霉烂、受潮、鼠咬、虫蛀、鸟啄、氧化、锈蚀、渗漏、自燃、烘焙；
- （八）暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、飓风、暴雪、冰凌、沙尘暴、突发性滑坡、崩塌、泥石流、地面突然下陷下沉；
- （九）水箱、水管爆裂；
- （十）盗窃、抢劫。

第八条 下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

- （一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；
- （二）广告牌、天线、霓虹灯、太阳能装置等建筑物外部附属设施，存放于露天或简易建筑物内部的保险标的以及简易建筑本身，由于雷击造成的损失；
- （三）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；
- （四）任何原因导致供电、供水、供气及其他能源供应中断造成的损失和费用；

（五）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

第九条 其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

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

表1 企业财产保险各主险险种保险责任表

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

注 1：企业财产保险综合险责任免除

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

- （一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；
- （二）行政行为或司法行为；
- （三）战争、类似战争行为、敌对行动、军事行动、武装冲突、罢工、骚乱、暴动、政变、谋反、恐怖活动；

- （四）地震、海啸及其次生灾害；
- （五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；
- （六）大气污染、土地污染、水污染及其他非放射性污染，但因保险事故造成的非放射性污染不在此限；
- （七）保险标的的内在或潜在缺陷、自然磨损、自然损耗，大气（气候或气温）变化、正常水位变化或其他渐变原因，物质本身变化、霉烂、受潮、鼠咬、虫蛀、鸟啄、氧化、锈蚀、渗漏、自燃、烘焙；
- （八）暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、飓风、暴雪、冰凌、沙尘暴、突发性滑坡、崩塌、泥石流、地面突然下陷下沉；
- （九）水箱、水管爆裂；
- （十）盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

- （一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；
- （二）广告牌、天线、霓虹灯、太阳能装置等建筑物外部附属设施，存放于露天或简易建筑物内部的保险标的以及简易建筑本身，由于雷击、暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、暴雪、冰凌、沙尘暴造成的损失；
- （三）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；
- （四）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

注 2：企业财产保险一切险责任免除

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

- （一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；
- （二）行政行为或司法行为；
- （三）战争、类似战争行为、敌对行动、军事行动、武装冲突、罢工、骚乱、暴动、政变、谋反、恐怖活动；
- （四）地震、海啸及其次生灾害；
- （五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

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

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

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

（九）水箱、水管爆裂；

（十）盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

（二）设计错误、原材料缺陷或工艺不善造成保险标的的本身的损失；

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

（四）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（五）非外力造成机器或电气设备本身的损失；

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

（七）盘点时发生的短缺；

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

（九）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

表 2 企业财产保险附加险保险责任表

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

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

请根据背景资料完成以下任务：

- (1) 请根据企业财产保险产品条款向客户解释企业财产保险基本险、综合险和一切险的区别。
- (2) 请根据背景资料分析该企业的财产保险需求，并给出具体的企业财产保险产品组合方案（主险和附加险）。
- (3) 请向客户解释可保财产和特约承保财产，并根据背景资料分析该企业的可保财产和特约承保财产？
- (4) 请向客户说明利润损失保险的承保条件，并根据企业的基本情况分析该企业是否可以投保利润损失保险？
- (5) 请根据背景资料 and 企业的承保能力分析保险公司在承保该企业后是否需要分保？

2、实施条件

表 3 企业财产保险产品分析实施条件

项目	实施条件	备注
----	------	----

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

3、考核时量

90 分钟。

4、评价标准（100 分）

表 4 企业财产保险产品分析评价标准

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

试题评阅人签名：

（三）试题编号：A-2-1-3

1、任务描述

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

目前，保险市场上企业财产保险的相关条款与内容简列如下：

【企业财产保险基本险保险条款】

第一条 略

第二条 本保险合同载明地址内的下列财产可作为保险标的：

- （一）属于被保险人所有或与他人共有而由被保险人负责的财产；
- （二）由被保险人经营管理或替他人保管的财产；
- （三）其他具有法律上承认的与被保险人有经济利害关系的财产。

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

- （一）金银、珠宝、钻石、玉器、首饰、古币、古玩、古书、古画、邮票、字画、艺术品、稀有金属等珍贵财物；
- （二）堤堰、水闸、铁路、道路、涵洞、隧道、桥梁、码头；
- （三）矿井（坑）内的设备和物资；
- （四）便携式通讯装置、便携式计算机设备、便携式照相摄像器材以及其他便携式装置、设备；
- （五）尚未交付使用或验收的工程。

第四条 下列财产不属于本保险合同的保险标的：

- （一）土地、矿藏、水资源及其他自然资源；
- （二）矿井、矿坑；
- （三）货币、票证、有价证券以及有现金价值的磁卡、集成电路（IC）卡等卡类；

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

（五）枪支弹药；

（六）违章建筑、危险建筑、非法占用的财产；

（七）领取公共行驶执照的机动车辆；

（八）动物、植物、农作物。

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

（一）火灾；

（二）爆炸；

（三）雷击；

（四）飞行物体及其他空中运行物体坠落。

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

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

第七条 下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

（二）行政行为或司法行为；

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

（四）地震、海啸及其次生灾害；

（五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

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

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

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

（九）水箱、水管爆裂；

（十）盗窃、抢劫。

第八条 下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

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

（三）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（四）任何原因导致供电、供水、供气及其他能源供应中断造成的损失和费用；

（五）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

第九条 其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

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

表1 企业财产保险各主险险种保险责任表

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

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

注 1：企业财产保险综合险责任免除

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

- （一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；
- （二）行政行为或司法行为；
- （三）战争、类似战争行为、敌对行动、军事行动、武装冲突、罢工、骚乱、暴动、政变、谋反、恐怖活动；
- （四）地震、海啸及其次生灾害；
- （五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；
- （六）大气污染、土地污染、水污染及其他非放射性污染，但因保险事故造成的非放射性污染不在此限；
- （七）保险标的的内在或潜在缺陷、自然磨损、自然损耗，大气（气候或气温）变化、正常水位变化或其他渐变原因，物质本身变化、霉烂、受潮、鼠咬、虫蛀、鸟啄、氧化、锈蚀、渗漏、自燃、烘焙；
- （八）暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、飓风、暴雪、冰凌、沙尘暴、突发性滑坡、崩塌、泥石流、地面突然下陷下沉；
- （九）水箱、水管爆裂；
- （十）盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

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

（三）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（四）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

注 2：企业财产保险一切险责任免除

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

（二）行政行为或司法行为；

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

（四）地震、海啸及其次生灾害；

（五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

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

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

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

（九）水箱、水管爆裂；

（十）盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

（二）设计错误、原材料缺陷或工艺不善造成保险标的的本身的损失；

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

（四）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（五）非外力造成机器或电气设备本身的损失；

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

（七）盘点时发生的短缺；

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

（九）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

表 2 企业财产保险附加险保险责任表

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

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请根据企业财产保险产品条款分析企业财产保险基本险、综合险和一切险的区别。

（2）请根据背景资料分析该企业的财产保险需求，并给出具体的企业财产

保险产品组合方案（主险和附加险）。

（3）请向客户解释可保财产和特约承保财产，并根据背景资料分析该企业的可保财产和特约承保财产？

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

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

2、实施条件

表 3 企业财产保险产品分析实施条件

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

3、考核时量

90 分钟。

4、评价标准（100 分）

表 4 企业财产保险产品分析评价标准

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

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

试题评阅人签名：

（四）试题编号：A-2-1-4

1、任务描述

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

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

目前，保险市场上企业财产保险的相关条款与内容简列如下：

【企业财产保险基本险保险条款】

第一条 略

第二条 本保险合同载明地址内的下列财产可作为保险标的：

- （一）属于被保险人所有或与他人共有而由被保险人负责的财产；
- （二）由被保险人经营管理或替他人保管的财产；
- （三）其他具有法律上承认的与被保险人有经济利害关系的财产。

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

- （一）金银、珠宝、钻石、玉器、首饰、古币、古玩、古书、古画、邮票、字画、艺术品、稀有金属等珍贵财物；
- （二）堤堰、水闸、铁路、道路、涵洞、隧道、桥梁、码头；
- （三）矿井（坑）内的设备和物资；
- （四）便携式通讯装置、便携式计算机设备、便携式照相摄像器材以及其他便携式装置、设备；
- （五）尚未交付使用或验收的工程。

第四条 下列财产不属于本保险合同的保险标的：

- （一）土地、矿藏、水资源及其他自然资源；
- （二）矿井、矿坑；
- （三）货币、票证、有价证券以及有现金价值的磁卡、集成电路（IC）卡等卡类；
- （四）文件、账册、图表、技术资料、计算机软件、计算机数据资料等无法鉴定价值的财产；
- （五）枪支弹药；
- （六）违章建筑、危险建筑、非法占用的财产；
- （七）领取公共行驶执照的机动车辆；
- （八）动物、植物、农作物。

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

- （一）火灾；
- （二）爆炸；
- （三）雷击；

（四）飞行物体及其他空中运行物体坠落。

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

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

第七条 下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

- （一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；
- （二）行政行为或司法行为；
- （三）战争、类似战争行为、敌对行动、军事行动、武装冲突、罢工、骚乱、暴动、政变、谋反、恐怖活动；
- （四）地震、海啸及其次生灾害；
- （五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；
- （六）大气污染、土地污染、水污染及其他非放射性污染，但因保险事故造成的非放射性污染不在此限；
- （七）保险标的的内在或潜在缺陷、自然磨损、自然损耗，大气（气候或气温）变化、正常水位变化或其他渐变原因，物质本身变化、霉烂、受潮、鼠咬、虫蛀、鸟啄、氧化、锈蚀、渗漏、自燃、烘焙；
- （八）暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、飓风、暴雪、冰凌、沙尘暴、突发性滑坡、崩塌、泥石流、地面突然下陷下沉；
- （九）水箱、水管爆裂；
- （十）盗窃、抢劫。

第八条 下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

- （一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；
- （二）广告牌、天线、霓虹灯、太阳能装置等建筑物外部附属设施，存放于露天或简易建筑物内部的保险标的以及简易建筑本身，由于雷击造成的损失；
- （三）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；
- （四）任何原因导致供电、供水、供气及其他能源供应中断造成的损失和费用；

（五）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

第九条 其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

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

表1 企业财产保险各主险险种保险责任表

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

注 1：企业财产保险综合险责任免除

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

- （一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；
- （二）行政行为或司法行为；

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

（四）地震、海啸及其次生灾害；

（五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

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

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

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

（九）水箱、水管爆裂；

（十）盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

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

（三）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（四）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

注 2：企业财产保险一切险责任免除

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

（二）行政行为或司法行为；

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

（四）地震、海啸及其次生灾害；

（五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

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

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

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

（九）水箱、水管爆裂；

（十）盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

（二）设计错误、原材料缺陷或工艺不善造成保险标的的本身的损失；

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

（四）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（五）非外力造成机器或电气设备本身的损失；

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

（七）盘点时发生的短缺；

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

（九）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

表 2 企业财产保险附加险保险责任表

险种	保险责任
	利润损失保险是依附在企业财产保险主险基础之上的一种扩大

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

请根据背景资料完成以下任务：

- (1) 请根据企业财产保险产品条款分析企业财产保险基本险、综合险和一切险的区别。
- (2) 请根据背景资料分析该企业的财产保险需求，并给出具体的企业财产保险产品组合方案（主险和附加险）。
- (3) 请向客户解释可保财产和特约承保财产，并根据背景资料分析该企业的可保财产和特约承保财产？
- (4) 请说明利润损失保险的承保条件，并根据企业的基本情况分析该企业是否可以投保利润损失保险？
- (5) 请根据背景资料 and 企业的承保能力分析保险公司在承保该企业后是否需要分保？

2、实施条件

表 3 企业财产保险产品分析实施条件

项目	实施条件	备注
----	------	----

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

3、考核时量

90 分钟。

4、评价标准（100 分）

表 4 企业财产保险产品分析评价标准

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

试题评阅人签名：

（五）试题编号：A-2-1-5

1、任务描述

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

目前，保险市场上企业财产保险的相关条款与内容简列如下：

【企业财产保险基本险保险条款】

第一条 略

第二条 本保险合同载明地址内的下列财产可作为保险标的：

- （一）属于被保险人所有或与他人共有而由被保险人负责的财产；
- （二）由被保险人经营管理或替他人保管的财产；
- （三）其他具有法律上承认的与被保险人有经济利害关系的财产。

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

- （一）金银、珠宝、钻石、玉器、首饰、古币、古玩、古书、古画、邮票、字画、艺术品、稀有金属等珍贵财物；
- （二）堤堰、水闸、铁路、道路、涵洞、隧道、桥梁、码头；
- （三）矿井（坑）内的设备和物资；
- （四）便携式通讯装置、便携式计算机设备、便携式照相摄像器材以及其他便携式装置、设备；
- （五）尚未交付使用或验收的工程。

第四条 下列财产不属于本保险合同的保险标的：

- （一）土地、矿藏、水资源及其他自然资源；
- （二）矿井、矿坑；

（三）货币、票证、有价证券以及有现金价值的磁卡、集成电路（IC）卡等卡类；

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

（五）枪支弹药；

（六）违章建筑、危险建筑、非法占用的财产；

（七）领取公共行驶执照的机动车辆；

（八）动物、植物、农作物。

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

（一）火灾；

（二）爆炸；

（三）雷击；

（四）飞行物体及其他空中运行物体坠落。

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

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

第七条 下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

（二）行政行为或司法行为；

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

（四）地震、海啸及其次生灾害；

（五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

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

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

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

（九）水箱、水管爆裂；

（十）盗窃、抢劫。

第八条 下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

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

（三）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（四）任何原因导致供电、供水、供气及其他能源供应中断造成的损失和费用；

（五）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

第九条 其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

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

表1 企业财产保险各主险险种保险责任表

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

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

注 1：企业财产保险综合险责任免除

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

- (一) 投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；
- (二) 行政行为或司法行为；
- (三) 战争、类似战争行为、敌对行动、军事行动、武装冲突、罢工、骚乱、暴动、政变、谋反、恐怖活动；
- (四) 地震、海啸及其次生灾害；
- (五) 核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；
- (六) 大气污染、土地污染、水污染及其他非放射性污染，但因保险事故造成的非放射性污染不在此限；
- (七) 保险标的的内在或潜在缺陷、自然磨损、自然损耗，大气（气候或气温）变化、正常水位变化或其他渐变原因，物质本身变化、霉烂、受潮、鼠咬、虫蛀、鸟啄、氧化、锈蚀、渗漏、自燃、烘焙；
- (八) 暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、飓风、暴雪、冰凌、沙尘暴、突发性滑坡、崩塌、泥石流、地面突然下陷下沉；
- (九) 水箱、水管爆裂；
- (十) 盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

- (一) 保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

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

（三）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

（四）本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

注 2：企业财产保险一切险责任免除

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

（二）行政行为或司法行为；

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

（四）地震、海啸及其次生灾害；

（五）核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

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

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

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

（九）水箱、水管爆裂；

（十）盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

（二）设计错误、原材料缺陷或工艺不善造成保险标的的本身的损失；

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

(四) 锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

(五) 非外力造成机器或电气设备本身的损失；

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

(七) 盘点时发生的短缺；

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

(九) 本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

表 2 企业财产保险附加险保险责任表

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

(5) 除本条款中“除外责任”规定以外的其他原因。

请根据背景资料完成以下任务：

(1) 请根据企业财产保险产品条款分析企业财产保险基本险、综合险和一切险的区别。

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

(3) 请向客户解释保财产和特约承保财产，并根据背景资料分析该企业的可保财产和特约承保财产。

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

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

2、实施条件

表 3 企业财产保险产品分析实施条件

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

3、考核时量

90 分钟。

4、评价标准（100 分）

表 4 企业财产保险产品分析评价标准

评价内容	配分	评分标准	得分
职业素养 (20 分)	20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。	

			方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。			
测试任务 (80分)	产品条款比较	20分	产品条款对比完整、正确	20		
	产品组合方案	20分	风险分析全面	10		
			产品组合方案合理	10		
	保险标的确定	20分	可保标的列示正确	10		
			特约承保保险标的列示正确	10		
	利损险投保条件分析	10分	投保条件列示正确	5		
是否符合投保条件判断正确			5			
再保险分保建议	10分	再保险分保建议合理	10			
合计	总分 100 分					

试题评阅人签名：

项目二 家庭财产保险产品分析

（一）试题编号：A-2-2-1

1、任务描述

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

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

请阅读并理解以下家财险产品，并完成相关问题分析。

表 1 某财险公司家庭财产综合保险保障计划一览表

险种	保障项目	保险金额 可选范围（元）	保障说明
家庭 财产 综合 保险 主险	房屋及附属设施	0.5-500 万	室内附属设备包括暖气、管道煤气、厨房设备等固定装置。每次事故，房屋损失、室内装潢、室内财产总共免赔额 200 元。
	室内装潢	0-40 万	承保由于火灾、爆炸、雷击、暴雨等原因导致的室内装潢损失。
	室内财产	0-20 万	承保由于火灾、爆炸、雷击、暴雨等原因导致的室内财产损失，室内财产包括家用电器、衣物和床上用品，家具及其他生活用品。
	盗抢造成	0-10 万	承保经公安机关确认的因遭受外来人员撬、

家庭财产综合保险附加险	室内财产损失		砸门窗、翻墙掘壁，持械抢劫而造成的直接损失，但不包括现金、金银珠宝等。每次事故绝对免赔额 200 元。
	盗抢造成现金、金银珠宝损失	0-2 万	承保保险单载明地址房屋内的现金、金银珠宝（包括首饰、贵金属），经公安机关确认的因盗抢所致的直接损失，每次事故绝对免赔额为 200 元。
	家用电器用电安全损失	0-2 万	承保供电线路因自然灾害或供电部门施工失误等原因导致电压异常而引起是家用电器直接损毁损失。每次事故绝对免赔额 200 元。
	管道破裂及水渍造成损失	0-5 万	承保由于室内自来水管、下水管道和暖气管道（含暖气片）突然破裂致使水流外溢或邻居家漏水造成的室内财产损失。每次事故绝对免赔额 200 元。
	第三者责任	0-5 万	在保险单载明的住所，被保险人（或其同住的家庭成员及雇员）因过失造成第三者的人身伤亡或财产直接损毁的，我们将按合同约定承担经济赔偿责任。每次事故免赔率 20%。
	地震造成房屋及附属设施损失	0-80 万	承保因破坏性地震或由此引起的海啸、火灾、爆炸、滑坡、地陷所造成的房屋及室内附属设备直接财产损失。其中，破坏性地震是指由国家地震部门公布的震级 M5 级且裂度达到 VI 度以上的地震。每次事故房屋及附属设施、室内财产免赔率为 20%。
	地震造成室内财产损失	0-20 万	承保因破坏性地震或由此引起的海啸、火灾、爆炸、滑坡、地陷所造成的室内财产损失。

注：以上保障说明仅为简要介绍，详情以该公司条款为准。

【某财产保险股份有限公司家庭财产综合保险条款（2012 版）（节选）】**保险标的**

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

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

（二）室内装潢；

（三）室内财产：

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

2、衣物和床上用品；

3、家具及其他生活用具。

（四）存放于院内室内的农机具、农用工具、生产资料、粮食及农副产品。

投保人就以上各项保险标的可以选择投保，并在保险单上载明。

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

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

（二）无人居住的房屋以及存放在里面的财产；

（三）被保险人所有的其他家庭财产。

第四条 下列财产不属于本保险合同的保险标的：

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

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

（三）日用消耗品、机动车、商业性养殖及种植物；

（四）仅用于生产和商业经营活动的房屋及其它财产；

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

（六）政府有关部门征用、占用的房屋，违章建筑、危险建筑、非法占用的财产；

（七）其他不属于第二条、第三条所约定家庭财产。

保险责任

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

（一）火灾、爆炸；

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

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

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

责任免除

第七条 下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）核辐射、核爆炸、核污染及其他放射性污染；

（二）被保险人及其家庭成员、寄宿人、雇佣人员的故意或违法行为；

（三）地震、海啸及其次生灾害；

（四）行政行为或司法行为。

第八条 下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

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

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

（四）保险标的本身缺陷、保管不善导致的损毁；

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

（六）本保险合同约定的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔

额。

保险金额与免赔额（率）

第九条 保险金额由投保人自行确定，并在保险合同中载明。其中：

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

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

（三）农机具等财产的保险金额由投保人根据当时实际价值分项目自行确定。

（四）特约财产的保险金额由投保人和保险人双方约定，并在保险单中载明。

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

.....

第二十二条 被保险人请求赔偿时，应向保险人提供下列证明和资料：

- （一）保险单正本、保险凭证；
- （二）财产损失清单；
- （三）发票、费用单据；
- （四）有关部门的证明。

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

.....

其他事项

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

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

剩余部分保险费。

请根据以上背景资料完成以下任务：

(1) 请根据所学相关知识，分析居民家庭所面临的主要财产风险。

(2) 请以保险公司展业人员的身份，向陈先生解说下列哪些财产家财险可以承保，哪些财产不能承保？为什么？

- ① 处于危险状态下的财产；
- ② 保险人从风险管理的需要出发，声明不予承保的财产。
- ③ 衣着用品、床上用品；
- ④ 家具、用具、室内装修物；
- ⑤ 日常生活所必须的日用消费品，如食品、粮食、烟酒、药品、化妆品等；
- ⑥ 家用电器、文化、娱乐用品；安装在房屋外的空调器和太阳能热水器；
- ⑦ 法律规定不容许个人收藏、保管或拥有的财产，如枪支、弹药、爆炸物品、毒品等；
- ⑧ 农村家庭的农具、工具、已收获入库的农产品、副业产品；
- ⑨ 由投保人代管或者与他人共有而由投保人负责的上述财产；
- ⑩ 损失发生后无法确定具体价值的财产，如货币、票证、有价证券、邮票、文件、帐册、图表、技术资料等。

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

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

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

2、实施条件

表 2 家庭财产保险产品分析实施条件

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

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

3、考核时量

90 分钟。

4、评价标准（100 分）

表 3 家庭财产保险产品分析评价标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务， 不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实， 对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合 要求，能在规定时间内完成任务。	
测试任务 (80 分)	家庭财产 风险分析	15 分	家庭财产风险正确列举五种以上， 每正确列举一种得 3 分。	15
	保险标的 识别	20 分	保险财产识别正确。	10
			不保财产识别正确。	10
	投保险种 判定、保 险标的列 举、保险 责任列举	15 分	家财险投保险种判定正确。	5
			保险标的列举正确、完整。	5
			保险责任列举正确、完整。	5
	拒赔原因 分析、投 保建议	10 分	拒赔原因分析正确。	5
			投保建议合理。	5
退保费处 理	20 分	退保处理方法正确。	10	
		退保保费计算正确。	10	

试题评阅人签名：

（二）试题编号：A-2-2-2
1、任务描述

小张于 2019 年 4 月 21 日在陕西某保险公司购买了“家庭财产保险”三份，当日，保险公司向其出具了该险种的保险单。承保范围为：房屋及附属设施、房屋装修。保险期间为：2019 年 4 月 22 日至 2020 年 4 月 21 日。2019 年 9 月 21 日，一场暴雨后，小张的房子出现墙体裂缝。

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

请阅读并理解以下家财险产品，并完成相关问题分析。

表 1 某财险公司家庭财产综合保险保障计划一览表

险种	保障项目	保险金额 可选范围（元）	保障说明
家庭 财产 综合 保险 主险	房屋及附属设施	0.5-500 万	室内附属设备包括暖气、管道煤气、厨房设备等固定装置。每次事故，房屋损失、室内装潢、室内财产总共免赔额 200 元。
	室内装潢	0-40 万	承保由于火灾、爆炸、雷击、暴雨等原因导致的室内装潢损失。
	室内财产	0-20 万	承保由于火灾、爆炸、雷击、暴雨等原因导致的室内财产损失，室内财产包括家用电器、衣物和床上用品，家具及其他生活用品。
	盗抢造成室内财产损失	0-10 万	承保经公安机关确认的因遭受外来人员撬、砸门窗、翻墙掘壁，持械抢劫而造成的直接损失，但不包括现金、金银珠宝等。每次事故绝对免赔额 200 元。
	盗抢造成	0-2 万	承保保险单载明地址房屋内的现金、金银

家庭财产综合保险附加险	现金、金银 珠宝损失		珠宝（包括首饰、贵金属），经公安机关确认的因盗抢所致的直接损失，每次事故绝对免赔额为 200 元。
	家用电器 用电安全 损失	0-2 万	承保供电线路因自然灾害或供电部门施工失误等原因导致电压异常而引起是家用电器直接损毁损失。每次事故绝对免赔额 200 元。
	管道破裂 及水渍造 成损失	0-5 万	承保由于室内自来水管、下水管道和暖气管道（含暖气片）突然破裂致使水流外溢或邻居家漏水造成的室内财产损失。每次事故绝对免赔额 200 元。
	第三者责 任	0-5 万	在保险单载明的住所，被保险人（或其同住的家庭成员及雇员）因过失造成第三者的人身伤亡或财产直接损毁的，我们将按合同约定承担经济赔偿责任。每次事故免赔率 20%。
	地震造成 房屋及附 属设施损 失	0-80 万	承保因破坏性地震或由此引起的海啸、火灾、爆炸、滑坡、地陷所造成的房屋及室内附属设备直接财产损失。其中，破坏性地震是指由国家地震部门公布的震级 M5 级且裂度达到 VI 度以上的地震。每次事故房屋及附属设施、室内财产免赔率为 20%。
	地震造成 室内财产 损失	0-20 万	承保因破坏性地震或由此引起的海啸、火灾、爆炸、滑坡、地陷所造成的室内财产损失。

注：以上保障说明仅为简要介绍，详情以条款为准。

【某财险公司家庭财产综合保险条款（节选）】

保险标的

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

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

（二）室内装潢；

（三）室内财产：

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

2、衣物和床上用品；

3、家具及其他生活用具。

（四）存放于院内室内的农机具、农用工具、生产资料、粮食及农副产品。

投保人就以上各项保险标的可以选择投保，并在保险单上载明。

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

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

（二）无人居住的房屋以及存放在里面的财产；

（三）被保险人所有的其他家庭财产。

第四条 下列财产不属于本保险合同的保险标的：

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

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

（三）日用消耗品、机动车、商业性养殖及种植物；

（四）仅用于生产和商业经营活动的房屋及其它财产；

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

（六）政府有关部门征用、占用的房屋，违章建筑、危险建筑、非法占用的财产；

（七）其他不属于第二条、第三条所约定家庭财产。

保险责任

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

（一）火灾、爆炸；

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

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

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

责任免除

第七条 下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

（一）核辐射、核爆炸、核污染及其他放射性污染；

（二）被保险人及其家庭成员、寄宿人、雇佣人员的故意或违法行为；

（三）地震、海啸及其次生灾害；

（四）行政行为或司法行为。

第八条 下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

（一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

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

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

（四）保险标的本身缺陷、保管不善导致的损毁；

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

（六）本保险合同约定的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

.....

赔偿处理

第二十三条 保险标的发生保险责任范围内的损失，保险人有权选择下列方式赔偿：

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

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

（三）实际修复：保险人自行或委托他人修理修复受损标的。

.....

争议处理和法律适用

第二十七条 合同争议解决方式由当事人在合同约定从下列两种方式中选择一种：

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

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

请根据以上背景资料完成以下任务：

（1）请分析家庭所面临的主要财产风险。

（2）请以保险公司展业人员的身份，向小张解说下列哪些财产家财险可以承保，哪些财产不能承保？为什么？

①处于危险状态下的财产；

②保险人从风险管理的需要出发，声明不予承保的财产。

③衣着用品、床上用品；

④家具、用具、室内装修物；

⑤日常生活所必须的日用消费品，如食品、粮食、烟酒、药品、化妆品等；

⑥家用电器、文化、娱乐用品；安装在房屋外的空调器和太阳能热水器；

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

⑧农村家庭的农具、工具、已收获入库的农产品、副业产品；

⑨由投保人代管或者与他人共有而由投保人负责的上述财产。

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

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

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

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

(6) 家财综合险的理赔支付如果不采用货币赔款，还有其他赔款方式吗？请根据以上条款，告诉小张其他赔款方式并解释如何操作。

2、实施条件

表 2 家庭财产保险产品分析实施条件

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

3、考核时量

90 分钟。

4、评价标准（100 分）

表 3 家庭财产保险产品分析评价标准

评价内容	配分	评分标准	得分
职业素养	20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，	

(20 分)			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)	家庭财产 风险分析	15 分	家庭财产风险正确列举 5 种以上， 每正确列举一种得 3 分。	15
	保险标的 识别	20 分	保险财产识别正确。	10
			不保财产识别正确。	10
	投保险种 判定、保 险标的、 保险责任 列举	15 分	家财险投保险种判定正确。	5
			保险标的列举正确、完整。	5
			保险责任列举正确、完整。	5
	保险责任 判定	10 分	保险责任条款解释正确。	5
			结合情景判定保险责任正确。	5
	理赔纠纷 处理	10 分	理赔纠纷处理方式表述正确。	8
			能结合案例判定纠纷处理是否合法。	2
理赔支付 方法	10 分	理赔支付方法列举完整。	5	
		理赔支付方法解释正确。	5	

试题评阅人签名：

(三) 试题编号：A-2-2-3

1、任务描述

请阅读并理解以下家财险产品，并完成相关问题分析。

【某公司家庭财产综合保险附加管道破裂及水渍保险条款】

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

一、保险责任

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

二、责任免除

由于下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

- （一）因被保险人私自改动原管道设计致使管道破裂造成家庭财产的损失；
- （二）因被保险人管道试水、试压造成管道破裂跑水造成的家庭财产损失；
- （三）本附加险合同约定的免赔额或按本附加险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

三、保险金额

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

四、其他事项

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

【某公司家庭财产综合保险附加第三者责任保险条款】

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

一、保险责任

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

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

二、责任免除

下列损失、费用和责任，保险人不负责赔偿：

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

（二）涉及知识产权、姓名权、肖像权、名誉权、荣誉权的赔偿责任；

（三）精神损害赔偿赔偿责任；

（四）使用或驾驶各种动力与非动力交通、运输工具所造成损害赔偿责任和
费用；

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

（六）对被保险人的家庭成员、雇员民事侵权造成的财产或人身伤害的赔偿
费用；

（七）饲养的动物所造成的损害赔偿赔偿责任和费用；

（八）燃放烟花爆竹所引起的民事损害赔偿赔偿责任和费用；

（九）惩罚性赔偿及罚款；

（十）各种间接损失；

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

三、责任限额及免赔额（率）

责任限额是保险期间内保险人承担相应保险责任的最高限额。本附加险下责
任限额包括第三者人身伤亡及医疗费用责任限额、第三者财产损失责任限额、法
律费用责任限额。责任限额由投保人和保险人协商确定，并在保险单中载明。

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

四、赔偿处理

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

（二）如一次责任事故赔偿金额达到相应的责任限额，则该保险责任即行中

止，被保险人如需恢复原责任限额时，投保人应补交保险费，并由保险人出具批单批注；如一次责任事故未达至相应的责任限额，其有效责任限额应是责任限额减去赔偿金额后的余额。

五、其他事项

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

【家庭财产综合保险附加家用电器用电安全保险条款】

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

一、保险责任

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

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

（二）供电部门或施工失误；

（三）供电线路发生其他意外事故。

二、责任免除

由于下列原因造成的损失，保险人不负赔偿责任：

（一）被保险人的故意行为以及违章用电，偷电或错误接线造成家用电器的损毁；

（二）本附加险合同约定的免赔额或按本附加险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

三、保险金额

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

四、其他事项

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

【家庭财产综合保险附加盗抢保险条款】

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

一、保险标的

投保人可在主险保险标的的范围内选择本附加险的保险标的，以保险单中载明为准。

二、保险责任

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

三、责任免除

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

- （一）保险标的因外人无明显盗窃痕迹、窗外钩物行为所致的损失；
- （二）保险标的因门窗未锁而遭盗窃所致的损失；
- （三）保险标的因被保险人的雇佣人员、同住人、寄宿人盗窃所致的损失；
- （四）保险财产在存放处所无人居住或无人看管超过三十天的情况下遭受的盗窃损失；

（五）本附加险合同约定的免赔额或按本附加险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

四、保险金额

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

五、赔偿处理

- （一）保险标的发生盗抢事故后，被保险人应立即向当地公安部门如实报案，

并同时通知保险人。

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

六、其他事项

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

【家庭财产综合保险附加现金、金银珠宝盗抢保险条款】

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

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

一、保险标的

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

投保人就以上各项保险标的可以选择投保，并在保险单上载明。

二、保险责任

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

三、保险金额

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

四、责任免除

由于下列原因造成的损失，保险人不负赔偿保险金的责任：

- （一）因未锁房门致使保险标的遭受盗窃的损失；
- （二）因窗外钩物行为所致的损失；

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

（四）本附加险合同约定的免赔额或按本附加险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

五、其他事项

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

【附加地震责任保险条款】

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

一、保险责任

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

二、责任免除

保险人不负责赔偿下列各项损失：

- 1、保险标的未达到国家建筑质量要求（包括抗震设防标准）的损失；
- 2、引发核爆炸、核反应、核辐射或放射性污染的损失；
- 3、被保险人的各种间接损失。
- 4、首次投保本附加险，保险期间开始之日起 60 日内地震导致保险标的发生的损失，但续保不受此限。
- 5、每次事故绝对免赔率为 20%。

三、赔偿处理

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

本附加险条款与主险条款有抵触之处，以本附加险条款为准。

未尽之处，以主险条款为准。

请根据以上背景资料完成以下任务：

(1) 以长沙市一户居住于高层建筑的普通家庭为例，请分析该普通家庭所面临的主要财产风险。

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

(3) 作为保险公司的展业人员，请向客户解说以上列举的家财险附加险条款，并分析以下情形是否属于保险责任，说明相应理由。

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

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

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

④客户于先生投保了家庭财产综合保险并附加购买了一份 5 万元保障金额的水暖管爆裂险的附加险，一日，楼上邻居家的水管破裂渗水，破坏了家里的地板家具等，是否属于保险责任？说明理由。

(5) 随着我国经济的发展，人们的生活水平有了明显的提高，家家户户的各种家用电器也很多，小到电吹风、电饭煲、热水器，大到洗衣机、空调、电视、电冰箱等等，这些家用电器为人们的生活带来了相当大的便利。不过，如果出现电压异常的话，也可能会导致家用电器用电安全损失，不仅使您的生活出现不便，

还可能在经济上蒙受较大的损失。针对以上风险和背景资料，请你设计一个投保险种方案并说明理由。

2、实施条件

表 1 家庭财产保险产品分析实施条件

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

3、考核时量

90 分钟。

4、评价标准（100 分）

表 2 家庭财产保险产品分析评价标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务， 不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实， 对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合 要求，能在规定时间内完成任务。	
测试任务 (80 分)	家庭财产 风险分析	20 分	家庭财产风险正确列举 5 种以上， 每正确列举一种得 4 分。	20
	家财险附 加险种类 及责任	20 分	险种归纳全面正确。 每一险种保险责任描述正确。	10 10

	附加险保 险责任判 定	20 分	能结合情景判定是否属于保险责任 (每种情形 5 分, 共四种情形)。	20	
	投保方案 设计	20 分	方案设计合理。	10	
说明理由充分。			10		

试题评阅人签名:

项目三 机动车辆保险产品分析

（一）试题编号：A-2-3-1

1、任务描述

郭某于 2015 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：2015 年 09 月 04 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：2020 年 10 月 4 日零时起至 2021 年 10 月 3 日 24 时止。

请根据背景资料完成以下任务：

(1) 作为一名保险公司车险岗位工作人员，请向投保车主解读相关法律条款：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

序号	内容	等级	NCD 系数
1	连续 4 年没有发生赔款	-4	0.5
2	连续 3 年没有发生赔款	-3	0.6
3	连续 2 年没有发生赔款	-2	0.7
4	上年没有发生赔款	-1	0.8
5	新车、上年发生 1 次赔款、 其他不浮动原因	0	1.0
6		1	1.2
7	上年发生 2 次赔款	2	1.4
8	上年发生 3 次赔款	3	1.6
9	上年发生 4 次赔款	4	1.8

10	上年发生 5 次及以上赔款	5	2.0
----	---------------	---	-----

(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 保 险 机 动 车	号牌号码			机动车种型			使用性 质	
	发动机号 码			识别代码（车架 号）				
	厂牌型号			核定载客			核定载质量	
	排 量			功 率			登记日期	
责 任 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. 请仔细阅读保险条款，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	号牌号码		厂牌型号	

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-2-3-2

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

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：湘 A3CD58

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：2020 年 9 月 04 日

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：2020 年 10 月 18 日零时起至 2021 年 10 月 17 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

序号	内容	等级	NCD 系数
1	连续 4 年没有发生赔款		
2	连续 3 年没有发生赔款		
3	连续 2 年没有发生赔款		
4	上年没有发生赔款		
5	新车、上年发生 1 次赔款、 其他不浮动原因		
6			
7	上年发生 2 次赔款		
8	上年发生 3 次赔款		
9	上年发生 4 次赔款		
	上年发生 5 次及以上赔款		

(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			
			1 年以 下	1-2 年	2-6 年	6 年以 上
非营业性车辆						
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

机关事业单位 非营业客车	6 座以下	724.10	819.00	882.70	988.65	1177.15	1532.70
	6-10 座	698.10	789.10	850.85	952.90	1134.25	1477.45
	10-20 座	767.65	868.40	936.00	1048.45	1248.00	1625.00
	20 座以上	858.65	971.10	1047.15	1172.60	1396.20	1818.05
非营业货车	2 吨以下	821.60	928.85	1001.00	1121.25	1335.10	1739.40
	2-5 吨	1109.55	1265.55	1376.05	1553.50	1864.85	2429.05
	5-10 吨	1264.90	1435.85	1554.15	1747.20	2088.45	2718.95
	10 吨以上	1610.05	1820.65	1963.00	2198.30	2617.55	3407.95
	低速载货汽车	698.10	789.10	851.50	952.90	1134.90	1477.45

(4) 请根据客户资料和分析数据, 填具交强险保险单

表 6 车船税计税表

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

表 7 机动车交通事故责任强制保险单

*****保险股份有限公司

保险单号:*****

被保险人								
被保险人身份证号码（组织机构代码）								
地 址					联系电话			
被 保 险 机 动 车	号牌号码			机动车种类			使用性质	
	发动机号			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. 请仔细阅读保险条款，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. 请您仔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 (8 0 分)	交强险保费及 NCD 系数填写	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：

（三）试题编号：A-2-3-3**1、任务描述**

望城县永通汽车租赁有限责任公司于 2009 年 8 月采购了一辆胜达越野车，近 3 年来，只有上一车险年度内发生过 2 起有责无死亡车险赔款事故，近期计划续保车险，续保计划为：交强险；机动车商业三责险，赔偿限额 100 万元；车辆损失险(按实际价值投保)。其他信息如下所示：

（1）被保险人信息

被保险人：望城县永通汽车租赁有限责任公司

组织机构代码：91410623MA6K87C51B

地址：湖南省长沙市望城县

邮编：410201

联系人：李大强

联系电话：13846852582

电子邮箱：64613281@qq.com

（2）被保险机动车信息

车牌号码：湘 BW3722

机动车种类（型）：6 座及 10 座以下客车

交强险承保公司：国寿财保险

交强险保单号：AKUM00CTP19B0104521

厂牌型号：胜达 SANTA FE 2.7L 越野车

发动机号：G6EA9A344422

识别代码：KMHS81D09U504731

排量：2.656L

功率：138KW

核定载客：7 人

核定载质量：1928 千克

登记日期：2009 年 08 月 14 日

实际价值：71958.00 元

使用性质：企业非营业客车

整备质量：1.776 吨

(3) 其它事项

承保期间：2020 年 10 月 14 日零时起至 2021 年 10 月 13 日 24 时止。

请根据背景资料完成以任务：

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

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

表 1 交强险优惠费率表

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

(3) 请计算客户应缴纳的各类商业车险的保险费。

表 2 保费计算公式及系数表

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

表 3 机动车损失保险基准纯风险保费表

车辆使用性质	车辆种类	车型名称	车辆使用年限			
			1 年以 下	1-2 年	2-6 年	6 年以 上
非营业性车辆						
家庭自用汽车	6 座以下	北京现代 BH7141MY 舒 适型	1054	1005	968	1026
家庭自用汽车	6-10 座	五菱 LZW6376NF	610	581	575	594
家庭自用汽车	10 座以上	金杯 SY6543US3BH	1082	1032	1019	1053
企业非营业客车	6 座以下	捷达 FV7160FG 新伙 伴	793	752	745	769
企业非营业客车	6-10 座	胜达 SANTA FE 2.7L 越野车	2515	2474	2371	2452
企业非营业客车	10-20 座	依维柯 NJ6593ER6	1623	1547	1535	1573
企业非营业客车	20 座以上	柯 斯 达 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	2766	2638	2607	2686

		ND4250W322JJ				
非营业货车	低速载货汽车	北京 BJ5815PD-3	495	472	466	482
非营业挂车	2 吨以下	仙达 XT9350TZX	391	372	368	380
非营业挂车	2-5 吨	宝环 HDS9362GGY	4607	4396	4360	4466
非营业挂车	5-10 吨	骏强 JQ9100	313	298	295	304
非营业挂车	10 吨以上	红旗 JHK9390	541	516	510	526
营业性车辆			2 年以 下	2-3 年	3-4 年	4 年以 上
出租、租赁营业 客车	6 座以下	捷达 FV7160FG 新伙 伴	2052	2033	2009	2052
出租、租赁营业 客车	6-10 座	别克 SGM6529ATA 舒 适版	3570	3528	3496	3570
出租、租赁营业 客车	10-20 座	依维柯 NJ6596SFF	3357	3326	3295	3357
出租、租赁营业 客车	20-36 座	柯 斯 达 SCT6700RZB54L	5219	5170	5122	5219

表 4 第三者责任保险基准纯风险保费表

车辆使 用性质	车辆种类	10 万	15 万	20 万	30 万	50 万	100 万
家庭自 用汽车	6 座以下	757.90	863.85	939.25	1059.50	1271.40	1656.20
	6-10 座	770.90	872.30	939.90	1053.00	1253.20	1632.80
	10 座以上	770.90	872.30	939.90	1053.00	1253.20	1632.80
企业非 营业客 车	6 座以下	761.80	861.90	929.50	1040.65	1238.25	1613.30
	6-10 座	718.90	815.10	881.40	990.60	1182.35	1540.50
	10-20 座	784.55	890.50	964.60	1084.85	1296.75	1689.35
	20 座以上	820.30	941.85	1030.25	1169.35	1411.80	1838.85

党政机关、事业团体非营业客车	6 座以下	724.10	819.00	882.70	988.65	1177.15	1532.70
	6-10 座	698.10	789.10	850.85	952.90	1134.25	1477.45
	10-20 座	767.65	868.40	936.00	1048.45	1248.00	1625.00
	20 座以上	858.65	971.10	1047.15	1172.60	1396.20	1818.05
非营业货车	2 吨以下	821.60	928.85	1001.00	1121.25	1335.10	1739.40
	2-5 吨	1109.55	1265.55	1376.05	1553.50	1864.85	2429.05
	5-10 吨	1264.90	1435.85	1554.15	1747.20	2088.45	2718.95
	10 吨以上	1610.05	1820.65	1963.00	2198.30	2617.55	3407.95
	低速载货汽车	698.10	789.10	851.50	952.90	1134.90	1477.45

表 5 机动车综合商业保险产品 NCD 系数表

序号	内容	等级	NCD 系数
1	连续 4 年没有发生赔款	-4	0.5
2	连续 3 年没有发生赔款	-3	0.6
3	连续 2 年没有发生赔款	-2	0.7
4	上年没有发生赔款	-1	0.8
5	新车、上年发生 1 次赔款、	0	1.0
6	其他不浮动原因	1	1.2
7	上年发生 2 次赔款	2	1.4
8	上年发生 3 次赔款	3	1.6
9	上年发生 4 次赔款	4	1.8
10	上年发生 5 次及以上赔款	5	2.0

(4) 请根据客户资料和分析数据，填具交强险保险单。

表 6 车船税计税表

税目		计税单位	年适用税额
乘用车[按	1.0 升(含)以下的	每 辆	120 元

发动机气缸容量（排气量）分档	1.0 升以上至 1.6 升（含）		300 元
	1.6 升以上至 2.0 升（含）		360 元
	2.0 升以上至 2.5 升（含）		720 元
	2.5 升以上至 3.0 升（含）		1920 元
	3.0 升以上至 4.0 升（含）		3120 元
	4.0 升以上的		4800 元
商用车	中型客车	每 辆	480 元
	大型客车		600 元
	货 车	整备质量每吨	84 元
挂车		整备质量每吨	42 元
其他车辆	专用作业车	整备质量每吨	84 元
	轮式专用机械车	整备质量每吨	84 元
摩托车		每 辆	36 元

表 7 机动车交通事故责任强制保险单

*****保险股份有限公司

保险单号：*****

被保险人								
被保险人身份证号码（组织机构代码）								
地 址					联系电话			
被 保 险 机 动 车	号牌号码			机动车种型			使用性质	
	发动机号码			识别代码（车架号）				
	厂牌型号			核定载客			核定载质量	
	排 量			功 率			登记日期	
责 任 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. 请仔细阅读保险条款，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

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。		
测试任务 (80 分)	车险险种介绍	10 分	基本险介绍正确	5	
			附加险介绍正确	5	
	交强险保费及说明	10 分	交强险保费计算正确	4	
			区别说明正确	6	
	商业险保费计算	20 分	车损险计算公式正确，计算正确	10	
			三责险计算公式正确，计算正确	10	
	交强险保险单填写	20 分	交强险保险单项目填写完整	4	
			交强险保险单项目填写正确	14	
			字迹工整	2	
	商业险保险单填写	20 分	商业险保险单项目填写完整	4	
			商业险保险单项目填写正确	14	
			字迹工整	2	
合计		总分 100 分			

试题评阅人签名：

（四）试题编号：A-2-3-4

1、任务描述

宁乡县湘通混凝土有限公司于 2009 年 7 月采购了一辆中联 ZLJ5253GJB1 混凝土搅拌机运输车，近 3 年来，只有上一车险年度内发生过 1 起有责无死亡车险赔款事故，近期计划续保车险，续保计划为：交强险；机动车商业三责险，赔偿限额 100 万元；车辆损失险(按实际价值投保)。保险公司要求商业保险产品采用最高费率系数计算保费，其他信息如下所示：

（1）被保险人信息

被保险人：宁乡县湘通混凝土有限公司
组织机构代码：915306026812520267
地址：湖南省长沙市宁乡县龙泉路 523 号
邮编：410626
联系人：王省波
联系电话：13574858115
电子邮箱：61654541@qq.com

（2）被保险机动车信息

车牌号码：湘 A14200
机动车种类（型）：特种车二
交强险承保公司：国寿财保险
交强险保单号：AKUMOOMCTP20B002395F
厂牌型号：中联 ZLJ5253GJB1 混凝土搅拌机运输车
发动机号：090217042187
识别代码：LZZ5BLND89A362498
排量：9.726 L
功率：247 KW
核定载客：2 人
核定载质量：11500.00 千克
登记日期：2009 年 07 月 15 日
实际价值：78000.00 元
使用性质：特种车
整备质量：25.0 吨

（3）其它事项

承保期间：2020 年 9 月 28 日零时起至 2021 年 9 月 27 日 24 时止。

请根据背景资料完成以任务：

（1）请查询客户应缴纳的交强险的保险费，并向客户说明交强险有哪些快

速理赔机制。

表 1 交强险优惠费率表

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

(2) 请填写《保费计算公式及系数表》中各保险费计算公式。

表 2 保费计算公式及系数表

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

(3) 请计算客户应缴纳的各类商业车险的保险费。

表 3 机动车损失保险基准纯风险保费表

车辆种类	车型名称	车辆使用年限
------	------	--------

		2 年以下	2-3 年	3-4 年	4 年以上
特种车型一	豪沃 ZZ4257N3247C1	4,006	3,970	3,934	4,006
特种车型二	中联 ZLJ5253GJB1 混凝土搅拌机运输车	2660	2656	2625	2660
特种车型三	华东 CSZ5046XYCF	1,013	1,000	986	1,013
特种车型四	陕汽 SX4185TM351	2,699	2,670	2,640	2,699
特种挂车型一	正康宏泰 HHT9404GY	1,181	1,170	1,160	1,181
特种挂车型二	开乐 AKL9403GFL	523	521	515	523
特种挂车型三	骛通 LAT9401Z	394	389	384	394

表 4 特种车第三者责任保险基准纯风险保费表

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

表 5 机动车综合商业保险产品 NCD 系数表

序号	内容	等级	NCD 系数
1	连续 4 年没有发生赔款	-4	0.5
2	连续 3 年没有发生赔款	-3	0.6
3	连续 2 年没有发生赔款	-2	0.7
4	上年没有发生赔款	-1	0.8
5	新车、上年发生 1 次赔款、	0	1.0
6	其他不浮动原因	1	1.2
7	上年发生 2 次赔款	2	1.4
8	上年发生 3 次赔款	3	1.6

9	上年发生 4 次赔款	4	1.8
10	上年发生 5 次及以上赔款	5	2.0

(4) 请根据客户资料和分析数据，填具交强险保险单。

表 6 车船税计税表

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

表 7 机动车交通事故责任强制保险单

*****保险股份有限公司

保险单号: *****

被保险人								
被保险人身份证号码(组织机构代码)								
地 址					联系电话			
被 保 险 机	号牌号码			机动车种型			使用性 质	
	发动机号 码			识别代码(车架 号)				

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
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. 请您仔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，体现分析能力及逻辑思维能力。		
测 试 任 务 (80 分)	交强险保费 查询及说明	10 分	交强险保费计算正确	4	
			交强险理赔机制说明正确	6	
	保费计算公式	10 分	保费计算公式填写正确		10
	商业险保费 计算	20 分	车损险计算公式正确，计算正确		10
			三责险计算公式正确，计算正确		10
	交强险保险 单填写	20 分	交强险保险单项目填写完整		4
			交强险保险单项目填写正确		14
			字迹工整		2
商业险保险 单填写	20 分	商业险保险单项目填写完整		4	
		商业险保险单项目填写正确		14	
		字迹工整		2	
合计		总分 100 分			

试题评阅人签名：

（五）试题编号：B-2-3-5**1、任务描述**

唐先生于 2018 年 9 月购买了一台货车，上 2 个车险年度内无车险赔款事故，近期计划续保车险，续保计划为：交强险；机动车商业三责险，赔偿限额 50 万元；车辆损失险(按实际价值投保)。其他信息如下所示：

（1）被保险人信息

姓名：唐僧

组织机构代码：5321519960582119

地址：湖南省长沙县

邮编：410114

联系电话：15156781276

电子邮箱：6461616451@qq.com

（2）被保险机动车信息

车牌号码：湘 AOE569

机动车种类（型）：2 吨以下货车

交强险承保公司：中华保险

交强险保单号：AKUMOOCTP20B010807J

厂牌型号：解放 CA1040K2L3RE4-1 载货车

发动机号：BNB16043395

识别代码：LFNA4KBB5HTBO5402

排量：3.168 L

功率：79 KW

核定载客：6 人

核定载质量：1850 千克

登记日期：2018 年 09 月 27 日

实际价值：51744.00 元

使用性质：非营业货车

整备质量：2.160 吨

（3）其它事项

承保期间：2020 年 10 月 2 日零时起至 2021 年 10 月 1 日 24 时止。

请根据背景资料完成以任务：

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

表 1 交强险优惠费率表

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

(2) 请填写《交强险费率的浮动比率表》中各类事故的浮动比率。

表 2 交强险费率的浮动比率表

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

(3) 请计算客户应缴纳的各类商业车险的保险费。

表 3 保费计算公式

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

表 4 机动车损失保险基准纯风险保费表

车辆使用性质	车辆种类	车型名称	车辆使用年限			
			1 年以下	1-2 年	2-6 年	6 年以上
非营业性车辆						
家庭自用汽车	6 座以下	北京现代 BH7141MY 舒适型	1054	1005	968	1026
家庭自用汽车	6-10 座	五菱 LZW6376NF	610	581	575	594
家庭自用汽车	10 座以上	金杯 SY6543US3BH	1082	1032	1019	1053
企业非营业客车	6 座以下	捷达 FV7160FG 新伙伴	793	752	745	769
企业非营业客车	6-10 座	胜达 SANTA FE 2.7L 越野车	958	911	903	934
企业非营业客车	10-20 座	依维柯 NJ6593ER6	1623	1547	1535	1573
企业非营业客车	20 座以上	柯 斯 达 SCT6703TRB53LEX	3495	3334	3306	3388
非营业货车	2 吨以下	解放 CA1040K2L3RE4-1	670	637	630	651

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

表 5 第三者责任保险基准纯风险保费表

车辆使用性质	车辆种类	15 万	20 万	30 万	50 万	100 万
家庭自用汽车	6 座以下	863.85	939.25	1059.50	1271.40	1656.20
	6-10 座	872.30	939.90	1053.00	1253.20	1632.80
	10 座以上	872.30	939.90	1053.00	1253.20	1632.80
企业非营业客	6 座以下	861.90	929.50	1040.65	1238.25	1613.30

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

表 6 机动车综合商业保险产品 NCD 系数表

序号	项目	内容	系数
1	无赔款优待及上年赔款记录	连续 3 年没有发生赔款	0.60
		连续 2 年没有发生赔款	0.70
		上年没有发生赔款	0.85
		新保或上年发生 1 次赔款	1.00
		上年发生 2 次赔款	1.25
		上年发生 3 次赔款	1.50
		上年发生 4 次赔款	1.75
		上年发生 5 次及以上赔款	2.00

(4) 请根据客户资料和分析数据, 填具交强险保险单

表 7 车船税计税表

税目	计税单位	年适用税额
乘用车[按 1.0 升(含)以下的	每辆	120 元

发动机气缸容量（排气量）分档	1.0 升以上至 1.6 升（含）		300 元
	1.6 升以上至 2.0 升（含）		360 元
	2.0 升以上至 2.5 升（含）		720 元
	2.5 升以上至 3.0 升（含）		1920 元
	3.0 升以上至 4.0 升（含）		3120 元
	4.0 升以上的		4800 元
商用车	中型客车	每辆	480 元
	大型客车		600 元
	货车	整备质量每吨	84 元
挂车		整备质量每吨	42 元
其他车辆	专用作业车		整备质量每吨 84 元
	轮式专用机械车		整备质量每吨 84 元
摩托车		每辆	36 元

表 8 机动车交通事故责任强制保险单

*****保险股份有限公司保险单号：*****

被保险人								
被保险人身份证号码（组织机构代码）								
地址					联系电话			
被 保 险 机 动 车	号牌号码			机动车种型			使用性质	
	发动机号码			识别代码（车架号）				
	厂牌型号			核定载客			核定载质量	
	排量			功率			登记日期	
责 任 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. 请仔细阅读保险条款，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 9 机动车综合商业保险单

*****保险股份有限公司

保险单号：*****

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

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。		
测 试 任 务 (80 分)	车险特点及 交强险保费	10 分	车险及特点解释正确	8	
			交强险保费计算正确	2	
	交强险费率 的浮动比率	10 分	交强险费率的浮动比率表填写正确		10
	商业险保费 计算	20 分	车损险计算公式正确，计算正确	10	
			三责险计算公式正确，计算正确	10	
	交强险保险 单填写	20 分	交强险保险单项目填写完整	4	
			交强险保险单项目填写正确	14	
			字迹工整	2	
	商业险保险 单填写	20 分	商业险保险单项目填写完整	4	
			商业险保险单项目填写正确	14	
字迹工整			2		
合计		总分 100 分			

试题评阅人签名：

第二部分 岗位核心技能

模块三 机动车辆保险实务

项目一 机动车辆保险报案与接险

（一）试题编号：B-3-1-1

1、任务描述

【背景资料】

（1）被保险人信息

姓名：毛亚琴

身份证号码：430611197102281234

地址：湖南省长沙市雨花区井湾子街道办事处

联系电话：15096270263

电子邮箱：maoyaqin@163.com

邮 编：410113

（2）被保险机动车信息

车牌号码：粤 BB483A

机动车种类：6 座以下客车

交强险承保公司：中国人寿财险公司

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 05 月 04 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) 保险期间

承保期间：2019 年 7 月 4 日零时起至 2020 年 7 月 3 日 24 时止。

(4) 出险情况

时间：2019 年 10 月 27 日报案前半小时

地点：长沙市天心区汇金路长沙理工大学东门门口

损失情况：标的车左前部撞到中央护栏，标的车前部受损，前保险杠受损，没有人伤。

请根据背景资料完成以下任务，实操双人测试，互相进行角色扮演，集体测试以笔试的形式答题。

- (1) 请以标的车主的名义，向保险公司进行报案。（采用一问一答的形式）
- (2) 请以保险公司接线员的身份，与客户进行沟通。（采用一问一答的形式）
- (3) 请根据客户资料和分析数据，填具出险通知书。
- (4) 请根据客户资料和分析数据，填具报案登记表。

2、实施条件

表 1 实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于 20 平米	必备
分组要求	三人一组，互换角色进行测试	必备
设施设备	配置课桌 1 张、椅子 1 把	必备
工具	A4 纸 4 张， 笔 2 支 笔试，现场提供相关单证： 1、出险通知书（见附件，题目中不出现） 2、报案登记表（见附件，题目中不出现）	必备

	3、模拟事故车出险现场 4、电话一部 5、模拟手机一部	
--	-----------------------------------	--

3、考核时量

90 分钟

4、评价标准（100 分）

表 2 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。 诚实严谨、遵守纪律、不违背职业道德，方法得当。		
工作任务 (80 分)	客户报案	20 分	报案要素齐全	10	
			角色到位	10	
	接线员接 险	20 分	接线员咨询问题齐全	8	
			过程连贯、流程	6	
			具备保险专业知识和应变能力	6	
	效果评估	20 分	情境设置合理，案件要素齐全	6	
			时效性强	10	
			字迹工整（面试，语句连贯顺畅）	4	
	出险通知 书填写	20 分	出险通知书项目填写完整，字迹工整	10	
			项目填写正确	10	
合计	总分 100 分				

试题评阅人签名_____

表 3 答题卡（位置不够可以以 A4 纸或者单证进行填写）

序号	题目	解答
1	客户报案	
2	接线员接险	
3	出险通知书 单填写	
4	报案登记表 填写	

（二）试题编号：B-3--1-2**1、任务描述**

案件相关信息如下所示：

（1）被保险人信息

姓名：曾明喜

身份证号码：430611196802284634

地址：湖南省长沙市天心区尚创堂街道办事处

联系电话：15714512467

电子邮箱：zengmingxi@163.com

邮 编：410113

（2）被保险机动车信息

车牌号码：湘 F2WX08

机动车种类：6 座以下客车

交强险承保公司：中国人寿财险公司

交强险保单号：AKUM00CTP19B010009L

厂牌型号：风神 EQ7200

发动机号：18G42010786

识别代码：SALFA2BA3BH231234

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 05 月 04 日

实际价值：74600.00 元

使用性质：家庭自用车

整备质量：1.030 吨

（3）保险期间

承保期间：2019 年 7 月 4 日零时起至 2020 年 7 月 3 日 24 时止。

（4）出险情况

时间：2019 年 10 月 27 日报案前 20 分钟

地点：长沙市开福区沿河路东门门口

损失：标的车左前部撞到中央护栏，标的车前部受损，前保险杠受损。有人轻伤，伤者为一名骑自行车的年轻小伙子，伤者姓名是张三丰。左手背触地，无须送医院。

请根据背景资料完成以下任务，实操双人测试，互相进行角色扮演，集体测试以笔试的形式答题。

- (1) 请以标的车主的名义，向保险公司进行报案。（采用一问一答的形式）
- (2) 请以保险公司接线员的身份，与客户进行沟通。（采用一问一答的形式）
- (3) 请根据客户资料和分析数据，填具出险通知书。
- (4) 请根据客户资料和分析数据，填具报案登记表。

2、实施条件

表 1 实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于 20 平米	必备
分组要求	三人一组，互换角色进行测试	必备
设施设备	配置课桌 1 张、椅子 1 把	必备
工具	A4 纸 4 张，笔 2 支 笔试，现场提供相关单证： 1、出险通知书（见附件，题目中不出现） 2、报案登记表（见附件，题目中不出现） 3、模拟事故车查勘 4、电话一部 5、手机一部	必备

具体任务：

3、考核时量

90 分钟

4、评价标准（100 分）

表 2 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。 诚实严谨、遵守纪律、不违背职业道德，方法得当。		
工作任务 (80 分)	客户报案	20 分	报案要素齐全	10	
			角色到位	10	
	接线员接 险	20 分	接线员咨询问题齐全	8	
			过程连贯、流程	6	
			具备保险专业知识和应变能力	6	
	效果评估	20 分	情境设置合理，案件要素齐全	6	
			时效性强	10	
			字迹工整（面试，语句连贯顺畅）	4	
	出险通知 书填写	20 分	出险通知书项目填写完整，字迹工整	10	
			项目填写正确	10	
合计	总分 100 分				

试题评阅人签名_____

表 3 答题卡（位置不够可以以 A4 纸或者单证进行填写）

序号	题目	解答
1	客户报案	

2	接线员接险	
3	出险通知书 单填写	
4	报案登记表 填写	

（三）试题编号：B-3-1-3

1、任务描述

2019年10月27日下午3时，王晓同驾车豫D68930在河南省平顶山郏县白庙乡胡坡村村口，北往南方向刚过了红绿灯，不慎驾车追尾李四亮的车豫B12345。王晓同在中国人寿财险公司仅仅投保了交强险，保险期限为2019年6月10日零

时起到2020年6月9日24时止，没有购买其他险种。王晓同和李四亮车上都没有人员受伤。两车都轻微受损，王晓同的车前保险杠破损，李四亮的车的后保险杠受损。

(1) 案件相关信息如下所示：

姓名：王晓同

身份：驾驶员

身份证号码：412926197102288657

地址：河南省平顶山市郟县胡坡村

联系电话：13816816777

电子邮箱：wangxiaotong@163.com

被保险人：河南万里运输集团有限公司郟县分公司

投保人通讯地址：平顶山市郟县郟神路北段路东

被保险人联系人：范永娜

被保险人联系电话：13973001243

被保险机动车车牌号码：豫D68930

被保险机动车种类：6座以下客车

被保险机动车交强险承保公司：中国人寿财险公司

被保险机动车交强险保单号：AKUM00CTP19B010009L

被保险机动车厂牌型号：福田BJ3168DJPHE-S自卸汽车

被保险机动车发动机号：51770545

被保险机动车车辆识别代码：LVBV6PDC9BW067569

被保险机动车核定承载质量：1440千克

被保险机动车登记日期：2015年06月04日

被保险机动车实际价值：146520.00元

被保险机动车使用性质：营业货运

被保险机动车整备质量：1.030 吨

请根据上述资料完成以下任务：

(1) 根据上述资料，获取案情要素，请以王晓同的名义向A保险公司报案，

完成报案。

(2) 根据上述资料，以保险公司接线员的身份完成接报案。

(3) 以A保险公司调度员的身份对此案进行调度，派查勘员王五常前往，并且编辑短信内容通知在平顶山郟县南边的查勘员王五常。

2、实施条件

表 1 实施条件

项目	基本实施条件	备注
分组要求	三人一组，互换角色进行测试	必备
场地	测试场地不少于 20 平米	必备
设施设备	配置课桌 1 张、椅子 1 把，模拟事故现场 电话一部 模拟手机一部	必备
工具	A4 纸 4 张，笔 2 支	必备

3、考核时量

90 分钟

4、评价标准（100 分）

表 2 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。 诚实严谨、遵守纪律、不违背职业道德，方法得当。	

工作任务 (80分)	客户报案	20分	报案要素齐全	10	
			角色到位	10	
	接线员接 险	20分	接线员咨询问题齐全	8	
			过程连贯、流程	6	
			具备保险专业知识和应变能力	6	
	实施调度	20分	情境设置合理，调度理由合理	10	
			调度实施顺畅，有条理	10	
	调度短信	20分	出险通知书项目填写完整，字迹工整	10	
			项目填写正确	10	
	合计	总分 100 分			

试题评阅人签名_____

表 3 答题卡（位置不够可以以 A4 纸或者单证进行填写）

序号	题目	解答
1	客户报案	
2	接线员接险	
3	调度决策及 依据	
4	调度发送到 查勘员手机 的短信息编 辑	

（四）试题编号：B-3-1-4**1、任务描述**

2019 年 10 月 27 日报案前 20 分钟，张三丰驾车湘 A0DP12 在韶山路和井湾路口井湾子国际家具城门前，南往北方向右拐刚过了红绿灯，不慎驾车撞倒了道路护栏，造成一段护栏断裂。张三丰在中国人寿财险公司投保了交强险、车损险和车上人员责任险，保险期限为 2019 年 6 月 10 日零时起到 2020 年 6 月 9 日 24 时止，没有购买其他险种。张三丰因没有系安全带头部撞在方向盘上，头部流血，神智清楚；车辆前保险杠破损，左前大灯破碎。

案件相关信息如下所示：

（1）被保险人信息

姓名：张三丰

身份证号码：430104196502124325

地址：湖南省长沙市雨花区韶山南路 71 号路桥大厦 B 座 1201 房

联系电话：17708231534

电子邮箱：chenhuanshun@126.com

邮 编：410113

（2）被保险机动车信息

车牌号码：湘 A0DP12

机动车种类：小型越野客车

交强险承保公司：中国人民保险财险公司

交强险保单号：AKUM00CTP19B010009L

厂牌型号：丰田牌 TV6460GLX-1

发动机号：F410863

识别代码：LFMJW30F0A0056849

排量：1.396 L

功率：78.7 KW

核定载客：5 人

核定承载质量：1440 千克

登记日期：2015 年 03 月 18 日

实际价值：64900.00 元

使用性质：家庭自用车

整备质量：1.030 吨

请根据背景资料完成以下任务：

(1) 认真阅读上述背景资料，获取案情要素。

(2) 请以王焕顺的名义向中国人民财险保险公司报案，以接线员的身份完成接险，以调度员李四会的身份对此案进行调度，派查勘员邓开宇前往，并且编辑短信内容通知在长沙南边的查勘员邓开宇。

2、实施条件

表 1 实施条件

项目	基本实施条件	备注
分组要求	三人一组，互换角色进行测试	必备
场地	测试场地不少于 20 平米	必备
设施设备	配置课桌 1 张、椅子 1 把 事故车、电话、手机	必备
工具	A4 纸 4 张，笔 2 支	必备

3、考核时量

90 分钟

4、评价标准（100 分）

表 2 评价标准

评价内容	配分	评分标准	得分
职业素养	20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已	

(20 分)			知信息，体现分析及逻辑思维能力。 诚实严谨、遵守纪律、不违背职业道德，方法得当。		
工作任务 (80 分)	客户报案	20 分	报案要素齐全	10	
			角色到位	10	
	接线员接 险	20 分	接线员咨询问题齐全	8	
			过程连贯、流程	6	
			具备保险专业知识和应变能力	6	
	实施调度	20 分	情境设置合理，调度理由合理	10	
			调度实施顺畅，有条理	10	
	调度短信	20 分	出险通知书项目填写完整，字迹工整	10	
项目填写正确			10		
合计	总分 100 分				

试题评阅人签名_____

表 3 答题卡（位置不够可以以 A4 纸或者单证进行填写）

序号	题目	解答
1	客户报案	
2	接线员接险	

3	调度决策及 依据	
4	调度发送到 查勘员手机 的短信息编 辑	

（五）试题编号：B-3-1-5**1、任务描述****【背景资料】****（1）被保险人信息**

姓名：孙宁

身份证号码：430611197802281768

地址：湖南省长沙市雨花区井湾子街道办事处

联系电话：15096274456

电子邮箱：maoning@163.com

邮 编：410113

（2）被保险机动车信息

车牌号码：湘 AA483A

机动车种类：6 座以下客车

交强险承保公司：中国人寿财险公司

交强险保单号：AKUM00CTP19B018889L

厂牌型号：北京现代 BH7141MY 舒适型

发动机号：18G42011256

识别代码：SALFA2BA3BH234635

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：2019 年 08 月 04 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）保险期间

承保期间：2019 年 8 月 4 日零时起至 2020 年 8 月 3 日 24 时止。

（4）出险情况

时间：2020 年 7 月 27 日报案前半小时

地点：长沙市天心区中意一路汽车南站门口

损失情况：标的车左前部撞到中央护栏，标的车前部受损，前保险杠受损，没有人伤。

请根据背景资料完成以下任务，实操双人测试，互相进行角色扮演，集体测试以笔试的形式答题。

- （1）请以标的车主的名义，向保险公司进行报案。（采用一问一答的形式）
- （2）请以保险公司接线员的身份，与客户进行沟通。（采用一问一答的形式）
- （3）请根据客户资料和分析数据，填具出险通知书。
- （4）请根据客户资料和分析数据，填具报案登记表。

2、实施条件

表 1 实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于 20 平米	必备
分组要求	三人一组，互换角色进行测试	必备
设施设备	配置课桌 1 张、椅子 1 把	必备
工具	A4 纸 4 张，笔 2 支 笔试，现场提供相关单证： 6、出险通知书（见附件，题目中不出现） 7、报案登记表（见附件，题目中不出现） 8、模拟事故车出险现场 9、电话一部 10、模拟手机一部	必备

3、考核时量

90 分钟

4、评价标准（100 分）

表 2 评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。 诚实严谨、遵守纪律、不违背职业道德，方法得当。		
工作任务 (80 分)	客户报案	20 分	报案要素齐全	10	
			角色到位	10	
	接线员接 险	20 分	接线员咨询问题齐全	8	
			过程连贯、流程	6	
			具备保险专业知识和应变能力	6	
	效果评估	20 分	情境设置合理，案件要素齐全	6	
			时效性强	10	
			字迹工整（面试，语句连贯顺畅）	4	
	出险通知 书填写	20 分	出险通知书项目填写完整，字迹工整	10	
			项目填写正确	10	
合计	总分 100 分				

试题评阅人签名_____

表 3 答题卡（位置不够可以以 A4 纸或者单证进行填写）

序号	题目	解答
1	客户报案	
2	接线员接险	
3	出险通知书 单填写	
4	报案登记表 填写	

（六）试题编号：B-3-1-6**1、任务描述**

案件相关信息如下所示：

（1）被保险人信息

姓名：张毅东

身份证号码：430611198202284634

地址：湖南省长沙市天心区暮云街道办事处

联系电话：15714514276

电子邮箱：zhangyidong@163.com

邮 编：410113

（2）被保险机动车信息

车牌号码：湘 A2JX08

机动车种类：6 座以下客车

交强险承保公司：中国人寿财险公司

交强险保单号：AKUM00CTP19B012229L

厂牌型号：风神 EQ7200

发动机号：18G42013256

识别代码：SALFA2BA3BH233421

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：2019 年 11 月 04 日

实际价值：74600.00 元

使用性质：家庭自用车

整备质量：1.030 吨

（3）保险期间

承保期间：2019 年 11 月 5 日零时起至 2020 年 11 月 4 日 24 时止。

（4）出险情况

时间：2020 年 10 月 27 日报案前 20 分钟

地点：长沙市开福区沿河路东门门口

损失：标的车左前部撞到中央护栏，标的车前部受损，前保险杠受损。有人轻伤，伤者为一骑自行车的年轻小伙子，伤者姓名是张三丰。左手背触地，无须送医院。

请根据背景资料完成以下任务，实操双人测试，互相进行角色扮演，集体测试以笔试的形式答题。

- (1) 请以标的车主的名义，向保险公司进行报案。（采用一问一答的形式）
- (2) 请以保险公司接线员的身份，与客户进行沟通。（采用一问一答的形式）
- (3) 请根据客户资料和分析数据，填具出险通知书。
- (4) 请根据客户资料和分析数据，填具报案登记表。

2、实施条件

表 1 实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于 20 平米	必备
分组要求	三人一组，互换角色进行测试	必备
设施设备	配置课桌 1 张、椅子 1 把	必备
工具	A4 纸 4 张， 笔 2 支 笔试，现场提供相关单证： 1、出险通知书（见附件，题目中不出现） 2、报案登记表（见附件，题目中不出现） 3、模拟事故车查勘 4、电话一部 5、手机一部	必备

具体任务：

3、考核时量

90 分钟

4、评价标准（100 分）

表 2 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。 诚实严谨、遵守纪律、不违背职业道德，方法得当。		
工作任务 (80 分)	客户报案	20 分	报案要素齐全	10	
			角色到位	10	
	接线员接 险	20 分	接线员咨询问题齐全	8	
			过程连贯、流程	6	
			具备保险专业知识和应变能力	6	
	效果评估	20 分	情境设置合理，案件要素齐全	6	
			时效性强	10	
			字迹工整（面试，语句连贯顺畅）	4	
	出险通知 书填写	20 分	出险通知书项目填写完整，字迹工整	10	
			项目填写正确	10	
合计	总分 100 分				

试题评阅人签名_____

表 3 答题卡（位置不够可以以 A4 纸或者单证进行填写）

序号	题目	解答
1	客户报案	

2	接线员接险	
3	出险通知书 单填写	
4	报案登记表 填写	

（七）试题编号：B-3-1-7**1、任务描述**

2020年10月27日下午3时，刘英杰驾车湘A8458T在湖南省浏阳官渡镇浏阳四中门口，北往南方向刚过了红绿灯，不慎驾车追尾李四亮的车湘A812345。刘英杰在中国人寿财险公司仅仅投保了交强险，保险期限为2019年6月10日零时起到2020年6月9日24时止，没有购买其他险种。刘英杰和李四亮车上都没有人员受伤。两车都轻微受损，刘英杰的车前保险杠破损，李四亮的车的后保险杠受损。

（1）案件相关信息如下所示：

姓名：刘英杰

身份：驾驶员

身份证号码：430181198102288657

地址：湖南省浏阳市官渡镇村口村

联系电话：13816813879

电子邮箱：liuyingjie@163.com

被保险人：湖南万里运输集团有限公司浏阳分公司

投保人通讯地址：浏阳市官渡镇村口村

被保险人联系人：范永娜

被保险人联系电话：13973001342

被保险机动车车牌号码：湘A8458T

被保险机动车种类：6座以下客车

被保险机动车交强险承保公司：中国人寿财险公司

被保险机动车交强险保单号：AKUM00CTP19B011563L

被保险机动车厂牌型号：福田BJ3168DJPHE-S自卸汽车

被保险机动车发动机号：51770363

被保险机动车车辆识别代码：LVBV6PDC9BW076865

被保险机动车核定承载质量：1440千克

被保险机动车登记日期：2017年06月04日

被保险机动车实际价值：146520.00元

被保险机动车使用性质：营业货运

被保险机动车整备质量：1.030 吨

请根据上述资料完成以下任务：

(3) 根据上述资料，获取案情要素，请以刘英杰的名义向A保险公司报案，完成报案。

(4) 根据上述资料，以保险公司接线员的身份完成接报案。

(3) 以A保险公司调度员的身份对此案进行调度，派查勘员王五常前往，并且编辑短信内容通知在浏阳市的查勘员王五常。

2、实施条件

表 1 实施条件

项目	基本实施条件	备注
分组要求	三人一组，互换角色进行测试	必备
场地	测试场地不少于 20 平米	必备
设施设备	配置课桌 1 张、椅子 1 把，模拟事故现场 电话一部 模拟手机一部	必备
工具	A4 纸 4 张， 笔 2 支	必备

3、考核时量

90 分钟

4、评价标准（100 分）

表 2 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。 诚实严谨、遵守纪律、不违背职业道德，方法得当。	
工作任务 (80分)	客户报案	20分	报案要素齐全	10
			角色到位	10
	接线员接 险	20分	接线员咨询问题齐全	8
			过程连贯、流程	6
			具备保险专业知识和应变能力	6
	实施调度	20分	情境设置合理，调度理由合理	10
			调度实施顺畅，有条理	10
	调度短信	20分	出险通知书项目填写完整，字迹工整	10
项目填写正确			10	
合计	总分 100 分			

试题评阅人签名_____

表 3 答题卡（位置不够可以以 A4 纸或者单证进行填写）

序号	题目	解答
1	客户报案	
2	接线员接险	
3	调度决策及 依据	
4	调度发送到 查勘员手机 的短信息编 辑	

（八）试题编号：B-3-1-8**1、任务描述**

2020 年 10 月 15 日下午 3:00，张三丰驾车湘 P48A77 在中意路和友谊路交叉口百年国际家具城门前，南往北方向直行刚过了红绿灯，为了躲避过马路行人王琴，不慎驾车撞倒了道路隔离护栏，造成一段护栏断裂。张三丰在中国人寿财险公司投保了交强险、车损险和车上人员责任险，保险期限为 2019 年 11 月 10 日零时起到 2020 年 11 月 9 日 24 时止，没有购买其他险种。张三丰因没有系安全带头部撞在方向盘上，头部流血，神智清楚；车辆前保险杠破损，左前大灯破碎，冷凝器和水箱破裂。行人没有受伤，但是受到惊吓，随身物品散落一地。

案件相关信息如下所示：

（1）被保险人信息

姓名：张三丰

身份证号码：430101197802124325

地址：湖南省长沙市天心区高云 71 号紫湖香堤 16 栋 1201 房

联系电话：13908235666

电子邮箱：zhangsanfeng@126.com

邮 编：410113

（2）被保险机动车信息

车牌号码：湘 P48A77

机动车种类：小型越野客车

交强险承保公司：中国人寿财险公司

交强险保单号：AKUM00CTP19B011119L

厂牌型号：丰田牌 TV6460GLX-1

发动机号：F410876

识别代码：LFMJW30F0A0058345

排量：1.396 L

功率：78.7 KW

核定载客：5 人

核定承载质量：1440 千克

登记日期：2015 年 10 月 18 日

实际价值：64900.00 元

使用性质：家庭自用车

整备质量：1.030 吨

请根据背景资料完成以下任务：

(1) 认真阅读上述背景资料，获取案情要素。

(2) 请以张三丰的名义向中国人寿财险公司报案，以接线员的身份完成接险，以调度员王二小的身份对此案进行调度，派查勘员张玉柱前往，并且编辑短信内容通知在长沙南边的查勘员王一亮。

2、实施条件

表 1 实施条件

项目	基本实施条件	备注
分组要求	三人一组，互换角色进行测试	必备
场地	测试场地不少于 20 平米	必备
设施设备	配置课桌 1 张、椅子 1 把 事故车、电话、手机	必备
工具	A4 纸 4 张，笔 2 支	必备

3、考核时量

90 分钟

4、评价标准（100 分）

表 2 评价标准

评价内容	配分	评分标准	得分
职业素养	20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已	

(20 分)			知信息，体现分析及逻辑思维能力。 诚实严谨、遵守纪律、不违背职业道德，方法得当。		
工作任务 (80 分)	客户报案	20 分	报案要素齐全	10	
			角色到位	10	
	接线员接 险	20 分	接线员咨询问题齐全	8	
			过程连贯、流程	6	
			具备保险专业知识和应变能力	6	
	实施调度	20 分	情境设置合理，调度理由合理	10	
			调度实施顺畅，有条理	10	
	调度短信	20 分	出险通知书项目填写完整，字迹工整	10	
			项目填写正确	10	
	合计	总分 100 分			

试题评阅人签名_____

表 3 答题卡（位置不够可以以 A4 纸或者单证进行填写）

序号	题目	解答
1	客户报案	
2	接线员接险	

3	调度决策及依据	
4	调度发送到查勘员手机的短信息编辑	

项目二 机动车辆保险查勘与立案

（一）试题编号：B-3-2-1

1、任务描述

案情介绍：

2019 年 10 月 27 日报案前 15 分钟，易正武，男，联系电话：13974991234，身份证号码为：43280197703271093，持 C1 驾照，长沙人。驾车福克斯牌湘 A5UN69 在汇金路和万家丽路口步步高超市门前，南往北方向刚过了红绿灯，不慎驾车撞倒了中央道路护栏，造成一段护栏断裂。易正武在 A 保险公司仅仅投保了车损险，保险期限为 2019 年 6 月 1 日到 2020 年 5 月 31 日，没有购买其他险种。易正武车上没有人员受伤。易正武的车前保险杠破损，左前大灯破碎，左前门受损。

请根据背景资料完成以下任务：

- （1）认真阅读上述材料，获取案情要素，完成立案登记应该记录哪些内容？
- （2）以 A 公司查勘员龚幼超的身份对本案进行查勘，结合本案实际情况，应以何种方式进行查勘？（第一现场还是其他地方？为什么？）
- （3）本案中，龚幼超如何查勘？应当完成哪些工作？
- （4）完成现场查勘记录表的填写。

2、实施条件

表 1 实施条件

项目	基本实施条件	备注
分组要求	三人一组，互换角色进行测试。	笔 试 和 角 色 扮 演、现 场 操 作
场地	测试场地不少于 20 平米	
设施设备	配置课桌 1 张、椅子 1 把	
工具	A4 纸 4 张， 笔 2 支 立案登记表、查勘记录表（复印件） 标的车（室外实操需准备） 数码相机一台、电话、手机	

3、考核时量

90 分钟

4、评价标准（100 分）

表 2 评价标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养 (20 分)		10 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。	10
		10 分	能遵守保险职业道德，无误导客户行为	10
工作任务 (80 分)	立案	10 分	读懂题意	5
			根据案情，正确获取车险案情信息，完成立案登记工作	5
	查勘	40 分	根据题意决定查勘方式	5
			现场拍照	10
			现场沟通	10
			现场绘制草图	5
			收集物证	10
	查勘报告填写	30 分	内容完整	10
			查勘意见	10
			被保险人签名	5
书写			5	
合计	100 分			

试题评阅人签名_____

表 3 立案登记表

编号_____

事故时间	年 月 日 时 分
------	-----------

事故地点	
报案内容	
初步调查内容	经初步调查：
办案人意见	理赔员 年 月 日
领导批示	签名 年 月 日

表 4 现场勘查笔录

事故时间	年 月 日 时	天气	
	分		
事故地点			
勘查时间	年 月 日 时 分至	年 月 日 时	
	分		

勘查人员姓名、单位

勘查记录如下：

现场勘查人员：

记录人：

备注：

表 5 查勘报告（复印版）

机动车辆保险事故现场查勘记录

报案号： _____ 交强险保单号： _____ 交强险立案号： _____
 被保险人： _____ 商业保险保单号： _____ 商业保险立案号： _____

保险	厂牌型号： _____	发动机号： _____	车辆已行驶里程： _____	已使用年限： _____
车辆	号牌号码： _____	车架号 (VIN)： _____	初次登记日期： _____	
驾驶员姓名： _____	性别： <input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	年龄： _____	准驾车型： <input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> C <input type="checkbox"/> 其他 _____	
初次领证日期： _____ 年 _____ 月 _____ 日	驾驶证号码： _____			
职业	<input type="checkbox"/> 职业驾驶员 <input type="checkbox"/> 国家社会管理者 <input type="checkbox"/> 企业管理人员 <input type="checkbox"/> 私营企业主 <input type="checkbox"/> 专业技术人员 <input type="checkbox"/> 军人			文化程度： <input type="checkbox"/> 研究生及以上 <input type="checkbox"/> 大学本科
分类	<input type="checkbox"/> 个体工商户 <input type="checkbox"/> 商业服务业员工 <input type="checkbox"/> 产业工人 <input type="checkbox"/> 农业劳动者 <input type="checkbox"/> 办事人员 <input type="checkbox"/> 其他			<input type="checkbox"/> 大专 <input type="checkbox"/> 中专 <input type="checkbox"/> 高中 <input type="checkbox"/> 初中及以下
查勘时间： _____ 年 _____ 月 _____ 日 _____ 时	查勘地点： _____		是否第一现场： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	
赔案类别： <input type="checkbox"/> 一般 <input type="checkbox"/> 特殊 (<input type="checkbox"/> 快速处理 <input type="checkbox"/> 玻璃 <input type="checkbox"/> 其它) <input type="checkbox"/> 双代 (<input type="checkbox"/> 委托外地查勘 <input type="checkbox"/> 外地委托查勘)				
出险时间： _____ 年 _____ 月 _____ 日 _____ 时	出险地点： _____ 省 _____ 市 _____ 县			
第三 方车 辆	交强险保单号： _____	交强险承保公司： _____		车辆已行驶里程： _____
	厂牌型号： _____	号牌号码： _____	有无商业保险：有 <input type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/>	商业保险承保公司： _____
	驾驶员姓名： _____	驾驶证号： _____	车辆初次登记日期： _____	
	初次领证日期： _____	准驾车型： <input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> C <input type="checkbox"/> 其他	职业： _____	车辆已使用年限： _____
现场 查勘 时 请 按 右 侧 所 列 内 容 仔 细 查 验 并 认 真 完 整 填 写	1、出险原因： <input type="checkbox"/> 碰撞 <input type="checkbox"/> 倾覆 <input type="checkbox"/> 火灾 <input type="checkbox"/> 爆炸 <input type="checkbox"/> 自燃 <input type="checkbox"/> 外界物体倒塌 <input type="checkbox"/> 外界物体坠落			
	<input type="checkbox"/> 雷击 <input type="checkbox"/> 暴风 <input type="checkbox"/> 暴雨 <input type="checkbox"/> 洪水 <input type="checkbox"/> 雹灾 <input type="checkbox"/> 其它()			
	2、事故原因： <input type="checkbox"/> 制动失灵 <input type="checkbox"/> 转向失灵 <input type="checkbox"/> 其他机械故障 <input type="checkbox"/> 疲劳驾驶 <input type="checkbox"/> 超速行驶 <input type="checkbox"/> 违章并线			
	<input type="checkbox"/> 逆向行驶 <input type="checkbox"/> 安全间距不够 <input type="checkbox"/> 违章装载 <input type="checkbox"/> 其他违章行驶 <input type="checkbox"/> 疏忽大意、措施不当 <input type="checkbox"/> 其他			
	3、是否在我公司投保了交强险： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否(交强险承保公司是否要求我公司代查勘 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否)			
	4、事故所涉及的商业保险： <input type="checkbox"/> 车损险 <input type="checkbox"/> 三责险 <input type="checkbox"/> 盗抢险 <input type="checkbox"/> 玻璃单独破碎险 <input type="checkbox"/> 自然损失险			
	<input type="checkbox"/> 车上人员责任险 <input type="checkbox"/> 车上货物责任险 <input type="checkbox"/> 其它()			
	5、保险车辆的号牌号码、发动机号、车架号与保险单上所载明的是否相符 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
	6、出险时间是否在保险有效期内 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
	7、是否属于追偿案件 <input type="checkbox"/> 是(是否属于交强险的垫付案件 <input type="checkbox"/> 是, 垫付种类 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 否)			
	8、出险时间接近保险起期的, 有无相应时间证明 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
	9、出险地点: (1) 分类: <input type="checkbox"/> 高速公路 <input type="checkbox"/> 普通公路 <input type="checkbox"/> 城市道路 <input type="checkbox"/> 乡村便道和机耕路 <input type="checkbox"/> 场院及其他;			
	(2) 与报案人所报是否一致: <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
	10、实际使用性质与保险单上所载明的是否一致 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
	11、保险车辆驾驶人员情况与报案人所述是否一致 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
	12、保险车辆驾驶人员的驾驶证是否有效 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
	13、保险车辆驾驶人员准驾车型与实际驾驶车辆是否相符 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
	14、使用各种专用机械车、特种车的人员是否有国家有关部门核发的有效操作证 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
	15、驾驶营业性客车的驾驶人员是否有国家有关部门核发的有效资格证书 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
	16、保险车辆驾驶人员是否为被保险人允许的驾驶人员 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
	17、保险车辆驾驶人员是否为合同约定的驾驶人员 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 保险合同未约定			
	18、保险车辆驾驶人员是否为酒后驾车 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
	19、事故车辆损失痕迹与事故现场痕迹是否吻合 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
	20、保险车辆安全配置情况: <input type="checkbox"/> 安全气囊 <input type="checkbox"/> ABS <input type="checkbox"/> 倒车雷达 <input type="checkbox"/> 卫星定位 <input type="checkbox"/> 其它防盗装置() <input type="checkbox"/> 停车场			
	21、第三者车辆是否在其他保险公司参加保险 <input type="checkbox"/> 是(是否已向其承保公司报案、索赔 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否) <input type="checkbox"/> 否			
	22、事故是否涉及第三方人员伤亡 <input type="checkbox"/> 是(伤 人, 亡 人, 是否在交强险限额内 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 待确定) <input type="checkbox"/> 否			
	23、事故是否涉及第三方财产损失 <input type="checkbox"/> 是(是否在交强险限额内 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 待确定) <input type="checkbox"/> 否			
	24、事故是否涉及本车上人员伤亡 <input type="checkbox"/> 是(伤 人, 亡 人, 是否在交强险限额内 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 待确定) <input type="checkbox"/> 否			
	25、确定或预计责任划分:			
26、保险车辆损失程度: <input type="checkbox"/> 全部损失 <input type="checkbox"/> 部分损失				
27、是否属于交强险的保险责任: <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 待确定(原因是 _____)				
28、是否属于商业保险的保险责任: <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 待确定(原因是 _____)				
29、其它需要说明的内容: _____				
估计 损失	1、标的车辆: 车辆损失 _____ 元, 吊车费 _____ 元, 拖车费 _____ 元, 其它施救费 _____ 元。			
	2、本车人员: 住院人数 _____ 人, 预计费用 _____ 元, 未住院人数 _____ 人, 预计费用 _____ 元。			
	3、对方车辆: 车辆损失 _____ 元, 吊车费 _____ 元, 拖车费 _____ 元, 其它施救费 _____ 元。			
	4、对方人员: 住院人数 _____ 人, 预计费用 _____ 元, 未住院人数 _____ 人, 预计费用 _____ 元。			
	5、其他损失预估: _____			
风险标识: <input type="checkbox"/> 常规 <input type="checkbox"/> 延迟报案 <input type="checkbox"/> 无法取证 <input type="checkbox"/> 损失鉴定的风险 <input type="checkbox"/> 车辆修理的风险 <input type="checkbox"/> 领取赔款的风险				
查勘人意见 (包括事故经过简单描述和初步责任认定)				
			询问笔录	张
查勘人签字: _____			事故照片	张

说张: 1、估计损失金额单位为人民币元。 2、第三方车辆不止一辆的, 可增加《机动车辆现场查勘记录》用纸。

(二) 试题编号: B-3-2-2
1、任务描述

案情介绍:

2019 年 10 月 27 日下午 3 时, 林华*, 男, 联系电话: 13937791234, 身份证号码为: 35052119700716****, 持 C1 驾照, 福建人。驾车东风日产牌琼 A198Y0 在海南省海口市琼山区红城湖路 10 号海南省委党校内, 海南省行政学院北 93 没(海南省党校对面), 因疏忽大意, 措施不当导致撞上路边的一个石柱。造成标的车右前门受损, 石头无损。被保险人是浙江大搜车融资租赁公司海口分公司, 该车投保了比较全面的保险。保险期限为 2019 年 1 月 16 日到 2020 年 1 月 15 日。标的车上没有人员受伤。



图 1 标的车行驶证

已联系 31395234 一案件信息 事故号: 620194600 报案号: 620194600 报案人: 林华* 车牌号: 琼A198Y0 联系电话: 18976 出险地点: 海南省海口市琼山区红城湖路10号海南省委党校内, 海南省行政学院北93米(海南省党校对面) 出险时间: 2019-04-10 17:20:00 报案时间: 2019-04-10 17:26:41 事故经过: 2019-04-10 17:20, 驾驶人林华*驾驶的东风日产DFL7253VAL2轿车在海南省海口市琼山区红城湖路10号海南省委党校内, 海南省行政学院北93米(海南省党校对面)因为疏忽大意、措施不当导致碰撞而发生碰撞。报损金额为0.00元。交强险参与分摊, 需要赔付。预计采用查勘方式为第一现场查勘。出险经过: 标的车刮石头, 标的车右前门受损, 石头无损。 一保单信息 保险单号: 620194600197008438 (综合型) 被保险人: 林华* 投保人: 浙江大搜车融资租赁有限公司海口分公司 车架号: LGBS1DE04HR004316 发动机号: 305220D 新车购置价: 222800.0元 出险时车辆实际价值: 204084.8元 承保险别: 不计免赔率险(发动机涉水损失险) 保险金额: 0.0元 承保险别: 不计免赔率险(全车盗抢保险) 保险金额: 0.0元 承保险别: 不计免赔率险(车上人员责任保险-乘客) 保险金额: 0.0元 承保险别: 不计免赔率险(车上人员责任保险-驾驶人) 保险金额: 0.0元	已联系 31395234 承保险别: 不计免赔率险(第三者责任保险) 保险金额: 0.0元 承保险别: 不计免赔率险(机动车损失保险) 保险金额: 0.0元 承保险别: 全车盗抢保险(不计免赔) 保险金额: 100685.2元 承保险别: 车上人员责任保险(乘客)(不计免赔) 保险金额: 40000.0元 承保险别: 车上人员责任保险(驾驶人)(不计免赔) 保险金额: 10000.0元 承保险别: 第三者责任保险(不计免赔) 保险金额: 500000.0元 承保险别: 机动车损失保险(不计免赔) 保险金额: 208095.2元 保险期限: 2019-01-16至2020-01-15 特别约定: 特别约定1: 故障救援 免费紧急拖车50公里, 每年二次, 超出限额部分由客户自行承担费用; 30分钟内现场小修服务全年不限次, 零部件更换费用由客户自理; 燃料派送, 每次不超过10升, 燃料费由客户自理, 每年四次(当地另有规定除外); 全年不限次电瓶搭电服务; 全年不限次更换轮胎服务, 备胎由客户提供。 特别约定2: TC-总公司-自定义 第一受益人为浙江大搜车融资租赁有限公司, 本车辆发生本合同约定的保险责任, 案件赔付时注明车牌号, 并将理赔款赔付至第一受益人账户。 驾驶员: 林华* 出险次数: 0 使用性质: 非营运 归属部门: 浙江大搜车融资租赁有限公司海口分公司 业务员名称: 林华* 代理人名称: 浙江大搜车融资租赁有限公司海口分公司 动员员名称: 林华*
---	---

图 2 标的车调度信息



图 3 现场图片

1、请根据背景资料完成以任务：

(1) 认真阅读上述材料，获取案情要素，请说明立案登记应该记录哪些内容？完成立案登记表。

(2) 以 A 公司查勘员李维旭的身份对本案进行查勘，结合本案实际情况，应以何种方式进行查勘？（第一现场还是其他地方？为什么？）

(3) 本案中，李维旭如何查勘？应当完成哪些工作？请进行角色扮演或情境演示。

(4) 完成查勘记录表的填写。

2、实施条件

表 1 实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于 20 平米	笔 试 和 角 色 扮 演、现 场 操 作
分组要求	三人一组，互换角色进行测试	
设施设备	配置课桌 1 张、椅子 1 把	
工具	A4 纸 4 张， 笔 2 支 立案登记表 查勘记录表（复印版） 标的车一台（实操时供拍照使用） 仿真石柱 查勘工具：相机、单证、卷尺、手机	

3、考核时量

90 分钟

4、评价标准（100 分）

表 2 评价标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养 (20 分)		10 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。	10
		10 分	能遵守保险职业道德，无误导客户行为	10
工作任务 (80 分)	立案	10 分	读懂题意	5
			根据案情，正确获取车险案情信息，完成立案登记工作	5
	查勘	40 分	根据题意决定查勘方式	5
			现场拍照	10
			现场沟通	10
			现场绘制草图	5
			收集物证	10
	查勘报告填写	30 分	内容完整	10
			查勘意见	10
			被保险人签名	5
书写			5	
合计	100 分			

试题评阅人签名_____

表 3 立案登记表

编号_____

事故时间	年 月 日 时 分
事故地点	
报案内容	
初步调查内容	经初步调查：
办案人意见	理赔员 年 月 日
领导批示	签名 年 月 日

表 4 现场勘查笔录

事故时间	年 月 日 时	天气	
	分		
事故地点			
勘查时间	年 月 日 时 分至	年 月 日 时	
	分		
勘查人员姓名、单位			
勘查记录如下：			
现场勘查人员：		记录人：	
备注：			

（三）试题编号：B-3-2-3

1、任务描述

2019 年 10 月 27 日报案前 20 分钟，张宏光，男，联系电话：13974991234，身份证号码为：430128197012126618，持 C1 驾照，湖南岳阳人。驾车朗逸牌湘 F1ZD76 在长沙市芙蓉路和时代阳光大道现代凯莱酒店门前，南往北方向刚过了红绿灯，不慎驾车撞倒了道路护栏，造成一段护栏断裂。张宏光所驾驶的车辆是岳阳市中达酒店管理有限公司旗下的非营运车辆，本次是前往长沙办事途中不幸发生事故，标的车在中国人民财产保险公司湖南省分公司仅仅投保了车损险，保险期限为 2019 年 6 月 1 日到 2020 年 5 月 31 日，没有购买其他险种。张宏光所驾驶的车上没有人员受伤。标的车前保险杠破损，左前大灯破碎。

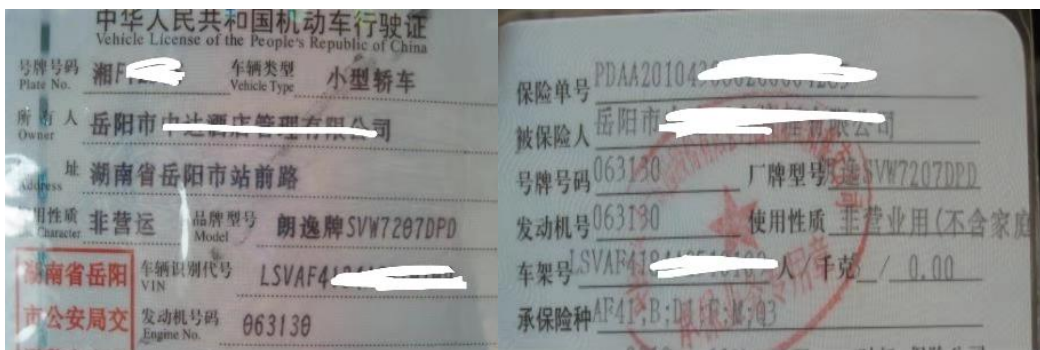


图 1 标的车行驶证

请根据背景资料完成以任务：（除了填单其他填写在答题纸上。）

（1）认真阅读该条款内容、案例内容和查勘员工作指引，获取案情要素，立案登记应该记录哪些内容？

（2）以 A 公司查勘员熊家华的身份对本案进行查勘，结合本案实际情况，应以何种方式进行查勘？（第一现场还是其他地方？为什么？）

（3）请向客户解说什么是双代案件，本案属于哪一种？

（4）本案中，熊家华如何查勘？应当完成哪些工作？

（5）完成立案登记表、查勘记录表的填写。

2、实施条件

表 1 实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于 20 平米	笔 试 和 角 色 扮 演、现 场 操 作
分组要求	三人一组，互换角色进行测试	
设施设备	配置课桌 1 张、椅子 1 把	
工具	A4 纸 4 张， 笔 2 支	
	立案登记表 查勘记录表（复印版） 标的车一台（实操时供拍照使用） 仿真护栏 相机、卷尺、手机	

3、考核时量

90 分钟

4、评价标准（100 分）

表 2 评价标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养 (20 分)	10 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。	10	
	10 分	能遵守保险职业道德，无误导客户行为	10	
工	立案	10 分	读懂题意	5

作 任 务 (80 分)			根据案情，正确获取车险案情信息， 完成立案登记工作	5	
	查勘	40 分	根据题意决定查勘方式	5	
			现场拍照	10	
			现场沟通	10	
			现场绘制草图	5	
			收集物证	10	
	查勘报告 填写	30 分	内容完整	10	
			查勘意见	10	
			被保险人签名	5	
			书写	5	
合计	100 分				

试题评阅人签名_____

表 3 立案登记表

编号 _____

事故时间	年 月 日 时 分
事故地点	
报案内容	
初步调查内容	经初步调查：
办案人意见	理赔员 年 月 日
领导批示	签名 年 月 日

表 4 现场勘查笔录

事故时间	年 月 日 时	天气	
	分		
事故地点			
勘查时间	年 月 日 时 分至	年 月 日 时	
	分		
勘查人员姓名、单位			
勘查记录如下：			
现场勘查人员：		记录人：	
备注：			

（四）试题编号：B-3-2-4

1、任务描述

2019 年 10 月 27 日报案前 15 分钟，罗美丽，女，联系电话：13974991234，身份证号码为：4301051974073005**，持 C1 驾照，湖南长沙人。驾车捷豹 SAJAA06W59F 湘 AAS868 在长沙市解放西路，东往西方向刚过了红绿灯，不慎驾车追尾前车杨帅驾驶的湘 A2TT88。双方车辆都有损失，罗美丽因没有系安全带头部装在方向盘上，头部流了一点血，神智清楚。罗美丽在 A 保险公司仅仅投保了交强险和车上人员责任险。保险期限为 2019 年 6 月 1 日到 2020 年 5 月 31 日，没有购买其他险种。罗美丽的车前保险杠破损，左前大灯破碎，杨帅的车后保险杠破裂。



图 1 标的车驾驶证

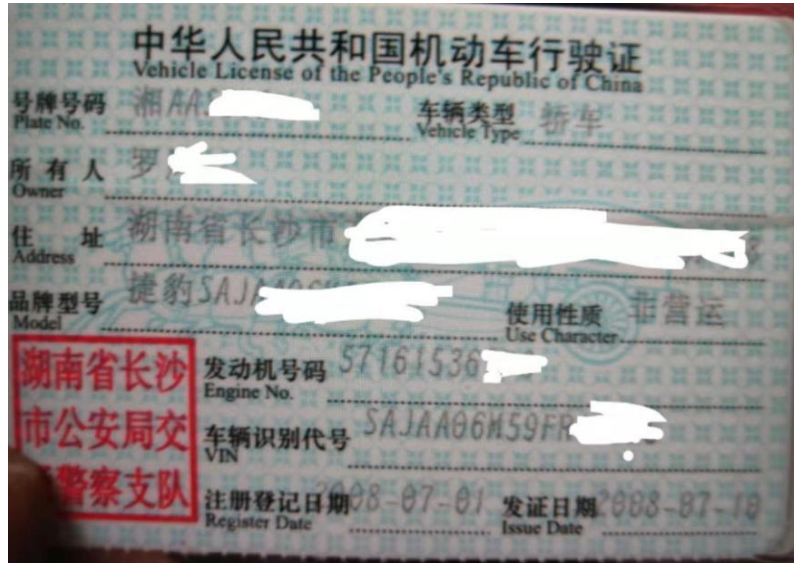


图 2 标的车的行驶证

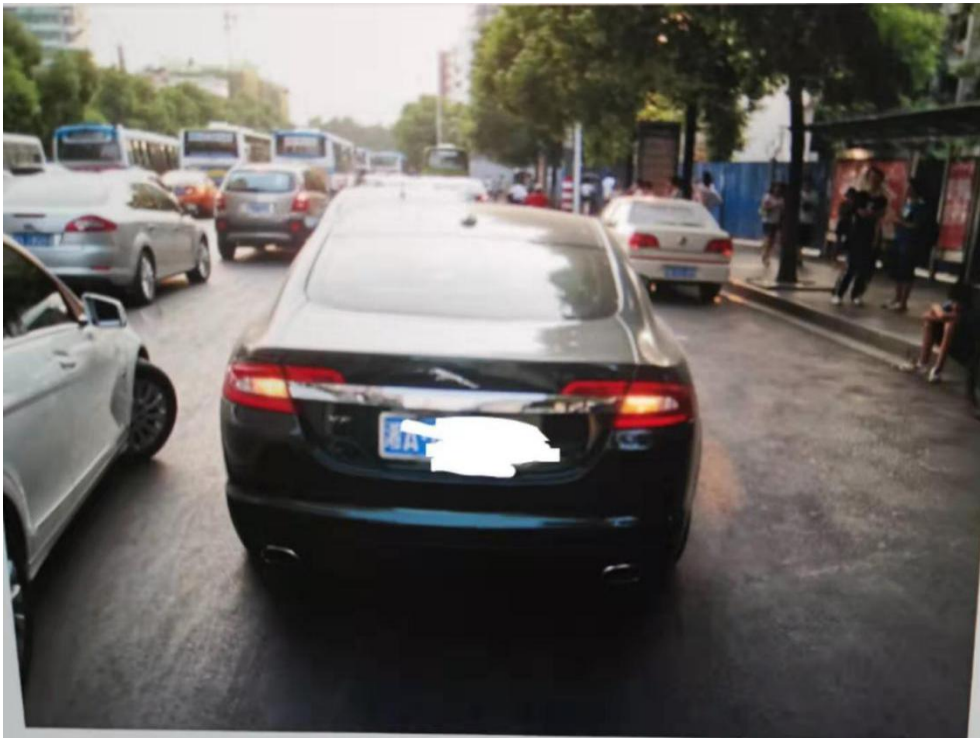


图 3 标的车照片



图 4 三者车照片

请根据背景资料完成以任务：（除了填单其他填写在答题纸上。）

（1）认真阅读该条款内容、案例内容和查勘员工作指引，获取案情要素，立案登记应该记录哪些内容？

（2）以 A 公司查勘员熊佳林的身份对本案进行查勘，结合本案实际情况，应以何种方式进行查勘？（第一现场还是其他地方？为什么？）

（3）本案中，熊佳林如何查勘？应当完成哪些工作？

（4）完成立案登记表、查勘记录表的填写。

2、实施条件

表 1 实施条件

项目	基本实施条件	备注
分组要求	三人一组，互换角色进行测试	笔 试 和 角 色 扮 演、现 场 操 作
场地	测试场地不少于 20 平米	
设施设备	配置课桌 1 张、椅子 1 把	
工具	A4 纸 4 张， 笔 2 支 立案登记表、查勘记录表 事故车现场 相机、卷尺、手机	

3、考核时量

90 分钟

4、评价标准（100 分）

表 2 评价标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养 (20 分)		10 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。	10
		10 分	能遵守保险职业道德，无误导客户行为	10
工作任务 (80 分)	立案	10 分	读懂题意	5
			根据案情，正确获取车险案情信息，完成立案登记工作	5
	查勘	40 分	根据题意决定查勘方式	5
			现场拍照	10
			现场沟通	10
			现场绘制草图	5
			收集物证	10
	查勘报告 填写	30 分	内容完整	10
			查勘意见	10
			被保险人签名	5
书写			5	
合计	100 分			

试题评阅人签名_____

表 3 立案登记表

编号 _____

事故时间	年 月 日 时 分
事故地点	
报案内容	
初步调查内容	经初步调查：
办案人意见	理赔员 年 月 日
领导批示	签名 年 月 日

表 4 现场勘查笔录

事故时间	年 月 日 时	天气	
	分		
事故地点			
勘查时间	年 月 日 时 分至	年 月 日 时	
	分		
勘查人员姓名、单位			
勘查记录如下：			
现场勘查人员：		记录人：	
备注：			

(五) 试题编号: B-3-2-5

1、任务描述

案情介绍:

2019 年 10 月 27 日报案前 20 分钟, 郭惊, 男, 联系电话: 13755267129, 身份证号码为: 430111198205291112, 持 C1 驾照, 湖南长沙人。驾车东南 DN7160 型号的车, 车牌为湘 AH5897 在长沙定王台新华书店门前的停车场, 倒车时不慎撞上了停放的三者车湘 A1936C。郭惊所驾驶车辆车主为郭正良所有, 在人保仅仅投保了交强险和三者险。保险期限为 2019 年 6 月 1 日到 2020 年 5 月 31 日, 没有购买其他险种。双方车辆都有损失。现场给第三者车辆定损 300 元。

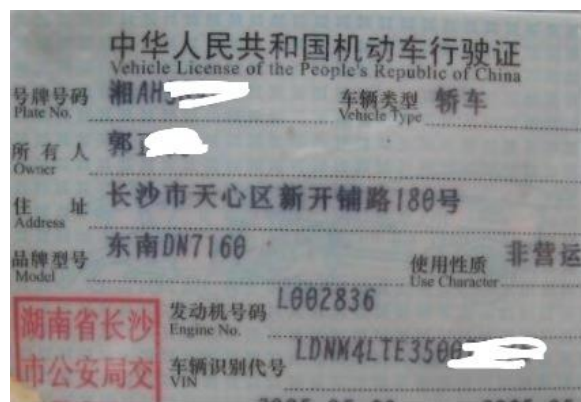


图 1 标的车行驶证



图 2 标的车



图 3 三者车



图 4 三者车受损部位

测试任务：

（1）认真阅读案例内容，获取案情要素，立案登记应该记录哪些内容？完成立案登记表。

（2）以 A 公司查勘员王培五的身份对本案进行查勘，结合本案实际情况，应以何种方式进行查勘？（第一现场还是其他地方？为什么？）

（3）本案中，王培五如何查勘？应当完成哪些工作？

（4）完成查勘记录表的填写。

2、实施条件

表 1 实施条件

项目	基本实施条件	备注
分组要求	三人一组，互换角色进行测试	笔 试 和 角 色 扮 演、现 场 操 作
场地	测试场地不少于 20 平米	
设施设备	配置课桌 1 张、椅子 1 把	
工具	A4 纸 4 张， 笔 2 支 标的车两台（实操需要） 单证（立案登记表、查勘报告） 相机	

5、考核时量

90 分钟

6、评价标准（100 分）

表 2 评价标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养 (20 分)		10 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。	10
		10 分	能遵守保险职业道德，无误导客户行为	10
工作任务 (80 分)	立案	10 分	读懂题意	5
			根据案情，正确获取车险案情信息，完成立案登记工作	5
	查勘	40 分	根据题意决定查勘方式	5
			现场拍照	10
			现场沟通	10
			现场绘制草图	5
			收集物证	10
	查勘报告填写	30 分	内容完整	10
			查勘意见	10
			被保险人签名	5
书写			5	
合计	100 分			

试题评阅人签名_____

表 3 立案登记表

编号_____

事故时间	年 月 日 时 分
事故地点	
报案内容	
初步调查内容	经初步调查：
办案人意见	理赔员 年 月 日
领导批示	签名 年 月 日

表 4 现场勘查笔录

事故时间	年 月 日 时	天气	
	分		
事故地点			
勘查时间	年 月 日 时 分至	年 月 日 时	
	分		
勘查人员姓名、单位			
勘查记录如下：			
现场勘查人员：		记录人：	
备注：			

（六）试题编号：B-3-2-6

1、任务描述

案情介绍：

2019 年 10 月 27 日报案前 20 分钟，万焯，男，联系电话：13974991234，身份证号码为：430128199012126618，持 C1 驾照，湖南长沙人。驾车湖南三维出租车旗下的北京现代牌 BH7183FMY 湘 AT0442 在长沙市万芙路不慎变道时驾车撞上了梁雪驾驶的大众 FV7207FCDWG 新车，临时牌照为湘 A40949，造成两车受损的事实。出租车全责，在长安保险公司仅仅投保了交强险和商业第三者责任保险。保险期限为 2019 年 6 月 1 日到 2020 年 5 月 31 日，没有购买其他险种。被保险车辆的左后门、左后保险杠破损，第三方车辆右前大灯破碎，右前保险杠受损，无人伤和其他第三方财产受损。



图 1 事故现场照片 1



图 2 事故现场照片 2



图 3 三者车受损照片



图 4 事故现场照片之三者车受损部位图

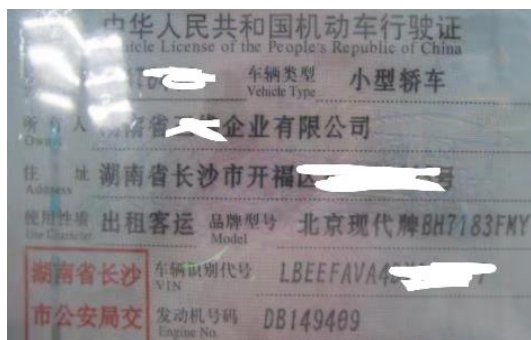


图 5 标的车行驶证



图 6 标的车驾驶员驾驶证

请根据背景资料完成以任务：

- （1）认真阅读该案件资料内容，获取案情要素，立案登记应该记录哪些内容？
- （2）以快赔中心定损员张科的身份对本案进行查勘，结合本案实际情况，应以何种方式进行查勘？（第一现场还是其他地方？为什么？）
- （3）本案中，张科如何查勘？应当完成哪些工作？
- （4）完成立案登记表、查勘记录表的填写。

2、实施条件

表 1 实施条件

项目	基本实施条件	备注
分组要求	三人一组，互换角色进行测试	笔 试 和 角 色 扮 演、现 场 操 作
场地	测试场地不少于 20 平米	
设施设备	配置课桌 1 张、椅子 1 把	
工具	A4 纸 4 张， 笔 2 支 标的车两台（实操需要） 立案登记表 查勘记录表 相机、卷尺	

3、考核时量

90 分钟

4、评价标准（100 分）

表 2 评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		10 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。	10	
		10 分	能遵守保险职业道德，无误导客户行为	10	
工作任务 (80 分)	立案	10 分	读懂题意	5	
			根据案情，正确获取车险案情信息，完成立案登记工作	5	
	查勘	40 分	根据题意决定查勘方式	5	
			现场拍照	10	
			现场沟通	10	
			现场绘制草图	5	
			收集物证	10	
	查勘报告填写	30 分	内容完整	10	
			查勘意见	10	
			被保险人签名	5	
书写			5		
合计	100 分				

试题评阅人签名_____

表 3 立案登记表

编号_____

事故时间	年 月 日 时 分
事故地点	
报案内容	
初步调查内容	经初步调查：
办案人意见	理赔员 年 月 日
领导批示	签名 年 月 日

表 4 勘查笔录

事故时间	年 月 日 时	天气	
	分		
事故地点			
勘查时间	年 月 日 时 分至	年 月 日 时	
	分		
勘查人员姓名、单位			
勘查记录如下：			
现场勘查人员：		记录人：	
备注：			

(七) 试题编号: B-3-2-7

1、任务描述

2019 年 10 月 27 日报案前 15 分钟, 杨亮亮 (女, 47 岁) 驾驶车牌号为豫 AG3T88 的轿车, 沿着合肥市金池路由南往北行驶至金池路与耀远路交叉口时未能确保安全驾驶, 车右侧与同向行驶至此的段誉 (男, 63 岁) 驾驶的电动三轮车左侧碰撞, 导致段誉受伤, 两车及段誉的手机和衣物损坏, 造成道路交通事故。



图 1 标的车



图 2 标的车受损部位图



图 3 标的车受损部位图



图 4 三者车及三者车驾驶员



图 5 三者车驾驶员受伤部位

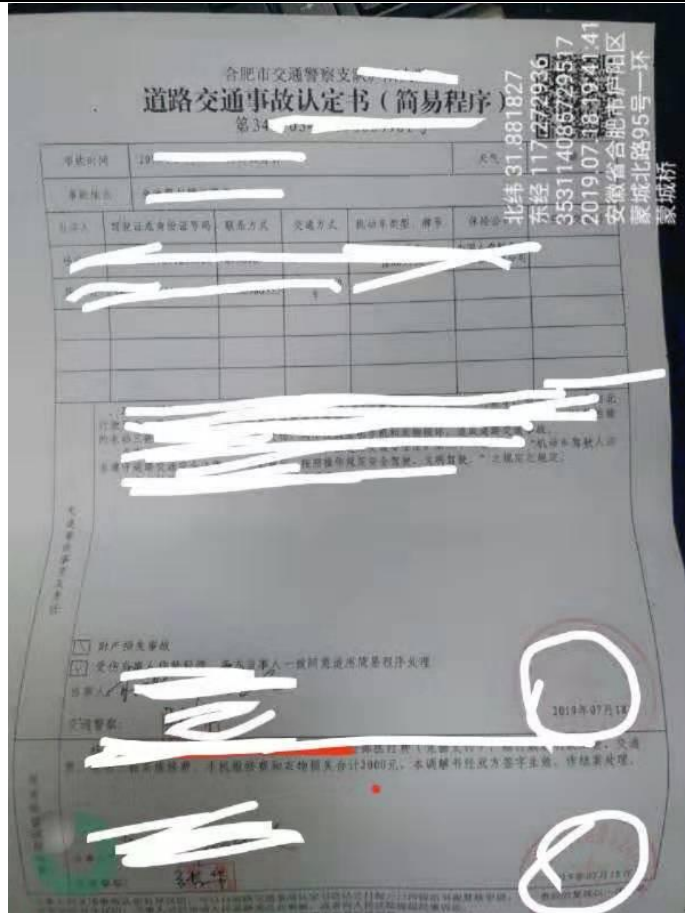


图 6 道路交通事故认定书

请根据背景资料完成以任务：（除了填单其他填写在答题纸上。）

- (1) 认真阅读案例内容获取案情要素，立案登记应该记录哪些内容？
- (2) 以 A 公司查勘员龚超幼的身份对本案进行查勘，结合本案实际情况，应以何种方式进行查勘？（第一现场还是其他地方？为什么？）
- (3) 本案的交通事故责任认定书依据主要是哪一部法律，你认为交警的责任会如何划分？依据是什么？
- (4) 本案涉及到轻微人伤，你认为段誉的受伤需要通过什么险种来获得赔偿？
- (5) 本案中，龚超幼如何查勘？应当完成哪些工作？
- (6) 完成立案登记表、查勘记录表的填写。

2、实施条件

表 1 实施条件

项目	基本实施条件	备注
分组要求	三人一组，互换角色进行测试。伤者（角色扮演）、报案人、查勘员三种角色	笔 试 和 角 色 扮 演、现 场 操 作
场地	测试场地不少于 20 平米	
设施设备	配置课桌 1 张、椅子 1 把	
工具	A4 纸 4 张，笔 2 支	
	标的车（现场拍照） 立案登记表 查勘报告复印件 相机、卷尺	

3、考核时量

90 分钟

4、评价标准（100 分）

表 2 评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		10 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。	10	
		10 分	能遵守保险职业道德，无误导客户行为	10	
工作任务 (80 分)	立案及责任认定	10 分	读懂题意进行立案登记	5	
			根据案情，法律依据及责任判定	5	
	查勘	40 分	根据题意决定查勘方式	5	
			现场拍照	10	
			现场沟通	10	
			现场绘制草图	5	
			收集物证	10	
	查勘报告填写	30 分	内容完整	10	
			查勘意见	10	
			被保险人签名	5	
书写			5		
合计	100 分				

试题评阅人签名_____

表 3 立案登记表

编号_____

事故时间	年 月 日 时 分
事故地点	
报案内容	
初步调查内容	经初步调查：
办案人意见	理赔员 年 月 日
领导批示	签名 年 月 日

表 4 现场勘查笔录

事故时间	年 月 日 时	天气	
	分		
事故地点			
勘查时间	年 月 日 时 分至	年 月 日 时	
	分		
勘查人员姓名、单位			
勘查记录如下：			
现场勘查人员：		记录人：	
备注：			

表 5 查勘报告（复印版）

小额简易理赔申请书模板(车险)

机动车辆保险小额简易理赔申请书 (一式两份)

报案号: _____

查勘信息	交强险保单号:	承保公司:	商业险保单号:	承保公司:
	车牌号码:	使用性质:	车架号 (VIN码):	发动机号:
	被保险人:	出险时间:	报案时间:	出险地点:
	查勘地点: <input type="checkbox"/> 第一现场 <input type="checkbox"/> 交警快速处理点 <input type="checkbox"/> 定损中心 <input type="checkbox"/> 维修厂 <input type="checkbox"/> 其它	出险原因: <input type="checkbox"/> 碰撞 <input type="checkbox"/> 玻璃 <input type="checkbox"/> 划痕 <input type="checkbox"/> 其它		
	标的车驾驶员姓名	驾驶人联系电话:	驾驶员性别:	准驾车型:
	其他事故方车牌号:	交强险承保公司:	三者车联系电话:	
	查勘意见(含现场草图):			

查勘人签字: _____

损失情况	标的车损					三者车损失				
	更换项目	数量	价格	修理项目	工时费	更换项目	数量	价格	修理项目	工时费
修理费用合计					修理费用合计					

三者方: 定损员

索赔告知	尊敬的客户, 由于您投保的机动车发生了事故, 为了保障您的合法权益, 请您认真阅读以下内容并按照要求提供与保险赔偿有关的证明和材料: 1. 根据费率浮动规则的规定, 索赔记录可能会提高您以后年度的保险费, 请您谨慎考虑是否要发起本次索赔; 2. 为了您能及时获得保险赔款, 请您准确向我们提供收款人的账户名称、银行卡(折)账号、开户行名称、有效的手机号码等信息; 3. 如您需要及时了解理赔进度等信息, 可登陆我公司网站或关注我公司官方微信进行自主查询, 也可咨询为您提供服务的理赔专员; 4. 我公司将与您共同加强对理赔服务的监督, 如您在理赔中遇到问题, 请及时拨打我公司专线电话95519进行咨询、建议或投诉! 5. 您在本次事故中需要提供的有关证明和材料是: <input type="checkbox"/> 被保险人身份证 <input type="checkbox"/> 事故车辆行驶证 <input type="checkbox"/> 肇事司机驾驶证 <input type="checkbox"/> 特种车操作证 <input type="checkbox"/> 营业客车从业资格证 <input type="checkbox"/> 银行卡 <input type="checkbox"/> 事故证明 <input type="checkbox"/> 车辆维修发票 <input type="checkbox"/> 其它 _____ (在□中打√表示已经审验, 打×表示没有提供, 需要进一步补充提供。)
-------------	---

本次出险如属于保险赔偿责任范围内, 则我单位(个人)(证件类型: <input type="checkbox"/> 身份证 <input type="checkbox"/> 其它 _____ 证件号码: _____)对贵公司支付理赔款项授权如下: 委托贵公司本次理赔款项划入本授权人指定的以下银行账户(□将三者方的损失赔款划入三者账户), 后续引发的理赔纠纷由我单位(个人)自行承担。		
账户名称:	账号:	开户行名称:
三者账户名称:	账号:	开户行名称:
本授权书所载明的支付信息不得涂改、伪造、变造, 否则无效。本授权书所载明的结算账户的失窃、冒领或由于被保险人/受益人提供结算账户信息有误或不符合转账支付的账户要求而造成转账不成功等情况, 保险人不承担责任, 授权人签章后本授权书即刻生效。		

反保险欺诈提示	诚信是保险保同基本原则, 涉嫌保险欺诈将承担以下责任: 【刑事责任】进行保险诈骗犯罪活动, 可能会受到拘役、有期徒刑并处罚金或者没收财产的刑事处罚。保险事故的鉴定人、证明人故意提供虚假的证明文件, 为他人诈骗提供条件的, 以保险诈骗罪的共犯论处。 【行政责任】进行保险诈骗活动, 尚不构成犯罪的, 可能会受到15日以下拘留、5000元以下罚款的行政处罚; 保险事故的鉴定人、证明人故意提供虚假的证明文件, 为他人诈骗提供条件的, 也会受到相应的行政处罚。 【民事责任】故意或因重大过失未履行如实告知义务, 保险公司不承担赔偿或给付保险金的责任。
----------------	---

本人声明已阅读并知晓反保险欺诈提示!

本索赔申请的全部内容申请人已仔细阅读并同意, 现申 被保险人签章: _____ 联系电话: _____ 日期: _____ 年 月 日

注: 本单证为非代位求偿案件使用, 凡涉及代位求偿案件, 需使用专用单证。

（十六）试题编号：B-3-2-8

1、任务描述

2019 年 06 月 25 日凌晨 4：00 左右，王坤鹏驾驶的车牌号为冀 A2888Y 的解放 CA4250P63K2T3E 半挂牵引汽车在河南省郑州市中牟县官渡镇仓狼路，由南向北行驶中不慎与对面开来的张融金驾驶的豫 K60766 重型半挂牵引车发生碰撞事故。事故造成两车不同程度损坏以及路边树木损坏（1 颗树木）。王坤鹏联系电话为 13293108779，身份证号为 130524198112293088。

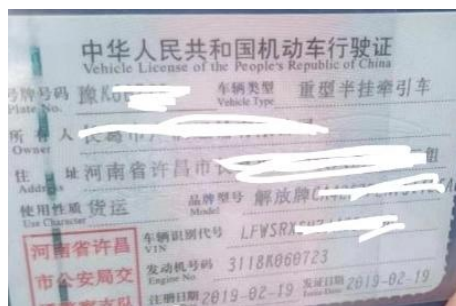


图 1 三者车行驶证

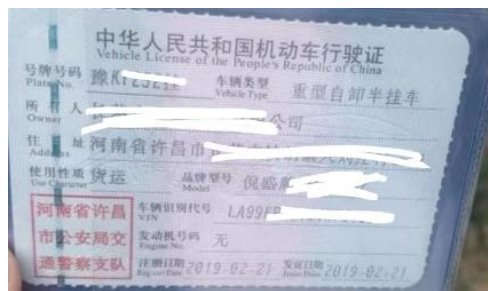


图 2 三者车挂车行驶证

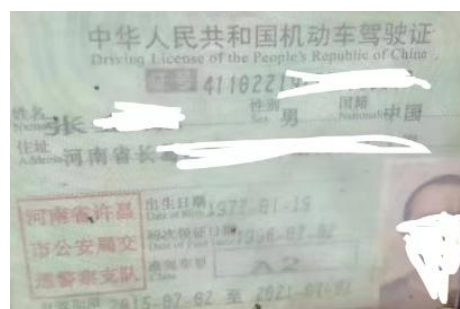


图 3 三者车驾驶证



图 4 三者车道路运输证



图 5 标的车道路运输从业人员从业资格证



图 6 事故现场照片



图 7 事故现场照片



图 8 事故现场照片



图 9 事故现场照片



图 10 事故现场照片

请根据背景资料完成以任务：（除了填单其他填写在答题纸上）

- （1）认真阅读案情要素，立案登记应该记录哪些内容？
- （2）以 A 公司查勘员石俊朗的身份对本案进行查勘，结合本案实际情况，应以何种方式进行查勘？（第一现场还是其他地方？为什么？）
- （3）本案的交通事故责任认定书依据主要是哪一部法律，你认为交警的责任会如何划分？依据是什么？
- （4）本案涉及到第三方财产损失，你认为物损需要通过什么险种来获得赔偿？
- （5）本案中，石俊朗如何查勘？应当完成哪些工作？
- （6）完成立案登记表、查勘记录表的填写。

2、实施条件

表 1 实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于 20 平米	笔 试 和 角
分组要求	三人一组，互换角色进行测试	

	双方车主、查勘员	色 扮 演、现 场 操 作
设施设备	配置课桌 1 张、椅子 1 把	
工具	A4 纸 4 张，笔 2 支 标的车两台（实操，用轿车替代货车） 单证复印件（立案登记表、查勘报告） 相机、卷尺	

3、考核时量

90 分钟

5、评价标准（100 分）

表 2 评价标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养 (20 分)		10 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。	10
		10 分	能遵守保险职业道德，无误导客户行为	10
工作任务 (80 分)	责任认定	10 分	读懂题意	5
			根据案情，法律依据及责任判定	5
	查勘	40 分	根据题意决定查勘方式	5
			现场拍照	10
			现场沟通	10
			现场绘制草图	5
			收集物证	10
	单证填写	30 分	内容完整	10
查勘意见			10	

			被保险人签名	5	
			书写	5	
合计	100 分				

试题评阅人签名_____

表 3 立案登记表

编号_____

事故时间	年 月 日 时 分
事故地点	
报案内容	
初步调查内容	经初步调查:
办案人意见	理赔员 年 月 日
领导批示	签名 年 月 日

表 4 现场勘查笔录

事故时间	年 月 日 时 分	天气	
事故地点			
勘查时间	年 月 日 时 分至 年 月 日 时 分		
勘查人员姓名、单位			

勘查记录如下：

--	--

表 5 查勘报告

（九）试题编号：B-3-2-9
1、任务描述

案情介绍：

2020 年 9 月 20 日报案前 15 分钟，林峰正，男，联系电话：13974993458，身份证号码为：43280198503271278，持 C1 驾照，长沙人。驾车福克斯牌湘 A5UN38 在湘府路和中意路口步步高超市门前，北往南方向刚过了红绿灯，不慎驾车撞倒了中央道路护栏，造成一段护栏断裂。林峰正在 A 保险公司仅仅投保了车损险，保险期限为 2020 年 6 月 1 日到 2021 年 5 月 31 日，没有购买其他险种。林峰正车上没有人员受伤。林峰正的车前保险杠破损，左前大灯破碎，左前门受损。

请根据背景资料完成以下任务：

- （1）认真阅读上述材料，获取案情要素，完成立案登记应该记录哪些内容？
- （2）以 A 公司查勘员刘佳贵的身份对本案进行查勘，结合本案实际情况，应以何种方式进行查勘？（第一现场还是其他地方？为什么？）
- （3）本案中，刘佳贵如何查勘？应当完成哪些工作？
- （4）完成现场查勘记录表的填写。

2、实施条件

表 1 实施条件

项目	基本实施条件	备注
分组要求	三人一组，互换角色进行测试。	笔 试 和 角 色 扮 演、现 场 操 作
场地	测试场地不少于 20 平米	
设施设备	配置课桌 1 张、椅子 1 把	
工具	A4 纸 4 张， 笔 2 支 立案登记表、查勘记录表（复印件） 标的车（室外实操需准备） 数码相机一台、电话、手机	

3、考核时量

90 分钟

4、评价标准（100 分）

表 2 评价标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养 (20 分)		10 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。	10
		10 分	能遵守保险职业道德，无误导客户行为	10
工作任务 (80 分)	立案	10 分	读懂题意	5
			根据案情，正确获取车险案情信息，完成立案登记工作	5
	查勘	40 分	根据题意决定查勘方式	5
			现场拍照	10
			现场沟通	10
			现场绘制草图	5
			收集物证	10
	查勘报告填写	30 分	内容完整	10
			查勘意见	10
			被保险人签名	5
			书写	5
	合计	100 分		

试题评阅人签名_____

表 3 立案登记表

编号_____

事故时间	年 月 日 时 分
事故地点	
报案内容	
初步调查内容	经初步调查：
办案人意见	理赔员 年 月 日
领导批示	签名 年 月 日

表 4 现场勘查笔录

事故时间	年 月 日 时 分	天气	
事故地点			
勘查时间	年 月 日 时 分至	年 月 日 时	

	分
勘查人员姓名、单位	
勘查记录如下：	
现场勘查人员：	记录人：
备注：	

（十）试题编号：B-3-2-10

1、任务描述

案情介绍：

2020 年 10 月 27 日晚上 9 时，张天保，男，联系电话：17737794567，身份证号码为：41292619780716****，持 C1 驾照，河南人。驾丰田牌湘 A348L9 在湖南省长沙市天心区中豹塘路保险职业学院内，围墙边绿化带旁避让学生，因疏忽大意，措施不当导致撞上路边的隔离花带。造成标的车左前门受损，左下裙划伤，行人无损。被保险人是湖南大搜车融资租赁公司长沙分公司，该车投保了比较全面的保险。保险期限为 2020 年 1 月 16 日到 2021 年 1 月 15 日。标的车上没有人员受伤。

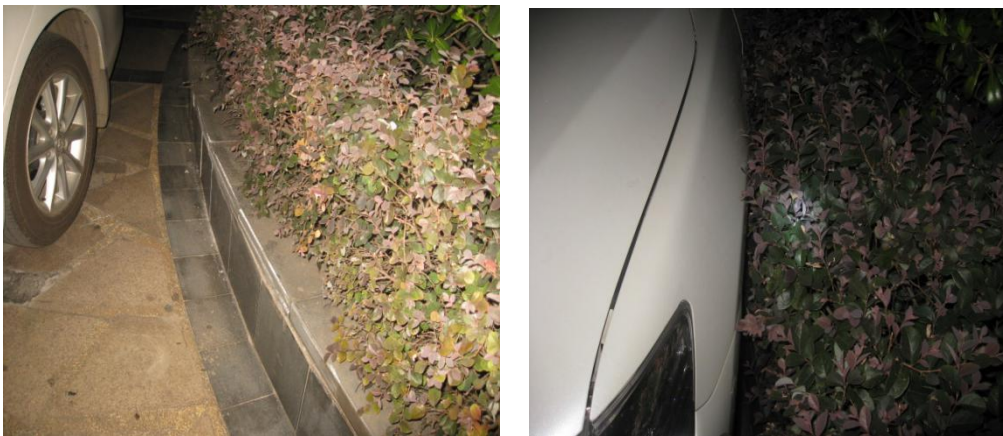


图 1 现场图片

1、请根据背景资料完成以任务：

（1）认真阅读上述材料，获取案情要素，请说明立案登记应该记录哪些内容？完成立案登记表。

（2）以 A 公司查勘员李佳贵的身份对本案进行查勘，结合本案实际情况，应以何种方式进行查勘？（第一现场还是其他地方？为什么？）

（3）本案中，李佳贵如何查勘？应当完成哪些工作？请进行角色扮演或情境演示。

（4）完成查勘记录表的填写。

2、实施条件

表 1 实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于 20 平米	笔 试 和 角 色 扮 演、现 场 操 作
分组要求	三人一组，互换角色进行测试	
设施设备	配置课桌 1 张、椅子 1 把	
工具	A4 纸 4 张， 笔 2 支 立案登记表 查勘记录表（复印版） 标的车一台（实操时供拍照使用） 仿真石柱 查勘工具：相机、单证、卷尺、手机	

3、考核时量

90 分钟

4、评价标准（100 分）

表 2 评价标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养 (20 分)		10 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。	10
		10 分	能遵守保险职业道德，无误导客户行为	10
工作任务 (80 分)	立案	10 分	读懂题意	5
			根据案情，正确获取车险案情信息，完成立案登记工作	5
	查勘	40 分	根据题意决定查勘方式	5
			现场拍照	10
			现场沟通	10
			现场绘制草图	5
			收集物证	10
	查勘报告 填写	30 分	内容完整	10
			查勘意见	10
			被保险人签名	5
书写			5	
合计	100 分			

试题评阅人签名_____

表 3 立案登记表

编号_____

事故时间	年 月 日 时 分
事故地点	
报案内容	
初步调查内容	经初步调查：
办案人意见	理赔员 年 月 日
领导批示	签名 年 月 日

表 4 现场勘查笔录

事故时间	年 月 日 时	天气	
	分		
事故地点			
勘查时间	年 月 日 时 分至	年 月 日 时	
	分		
勘查人员姓名、单位			
勘查记录如下：			
现场勘查人员：		记录人：	
备注：			

(十一) 试题编号: B-3-2-11

1、任务描述

案情介绍:

2020 年 7 月 31 日 18: 13 分钟, 李朋友, 男, 联系电话: 13755268467, 身份证号码为: 412727199505298956, 持 C1 驾照, 安徽亳州人。驾车五菱牌 LZW6442JF 型号的车, 车牌为皖 S63000 在浙江杭州西湖区之江路, 行进中不慎追尾三者车浙 A21U05。李朋友所驾驶车辆车主正龙为所有, 在太平财险仅仅投保了交强险和三者险。保险期限为 2020 年 6 月 1 日到 2021 年 5 月 31 日, 没有购买其他险种。双方车辆都有损失。现场给第三者车辆定损 3000 元。



图 1 标的车行驶证



图 2 标的车



图 3 三者车



图 4 三者车受损部位

测试任务：

（1）认真阅读案例内容，获取案情要素，立案登记应该记录哪些内容？完成立案登记表。

（2）以 A 公司查勘员刘佳贵的身份对本案进行查勘，结合本案实际情况，应以何种方式进行查勘？（第一现场还是其他地方？为什么？）

（3）本案中，刘佳贵如何查勘？应当完成哪些工作？

（4）完成查勘记录表的填写。

2、实施条件

表 1 实施条件

项目	基本实施条件	备注
分组要求	三人一组，互换角色进行测试	笔 试 和 角 色 扮 演、现 场 操 作
场地	测试场地不少于 20 平米	
设施设备	配置课桌 1 张、椅子 1 把	
工具	A4 纸 4 张， 笔 2 支	
	标的车两台（实操需要） 单证（立案登记表、查勘报告） 相机	

7、考核时量

90 分钟

8、评价标准（100 分）

表 2 评价标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养 (20 分)		10 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。	10
		10 分	能遵守保险职业道德，无误导客户行为	10
工作任务 (80 分)	立案	10 分	读懂题意	5
			根据案情，正确获取车险案情信息，完成立案登记工作	5
	查勘	40 分	根据题意决定查勘方式	5
			现场拍照	10
			现场沟通	10
			现场绘制草图	5
			收集物证	10
	查勘报告填写	30 分	内容完整	10
			查勘意见	10
			被保险人签名	5
			书写	5
	合计	100 分		

试题评阅人签名_____

表 3 立案登记表

编号 _____

事故时间	年 月 日 时 分
事故地点	
报案内容	
初步调查内容	经初步调查：
办案人意见	理赔员 年 月 日
领导批示	签名 年 月 日

表 4 现场勘查笔录

事故时间	年 月 日 时	天气	
	分		
事故地点			
勘查时间	年 月 日 时 分至	年 月 日 时	
	分		
勘查人员姓名、单位			
勘查记录如下：			
现场勘查人员：		记录人：	
备注：			

（十二）试题编号：B-3-2-12
1、任务描述

2020 年 9 月 17 日张永安，男，联系电话：13974891234，身份证号码为：522701199407300913，持 C1 驾照，贵州都匀人。驾车北京现代 BH7186PAV 贵 J05V07 在贵州黔南州都匀市毛尖大道西段黔南民族职业技术学院内，兆祥超市西南 225 米处，因为疏忽大意，措施不当导致碰撞而发生事故。不慎撞到岩石路坎。



图 1 标的车驾驶证



图 2 标的车的行驶证



图 3 标的车照片



图 4 标的车受损照片

请根据背景资料完成以任务：（除了填单其他填写在答题纸上。）

- （1）认真阅读该条款内容、案例内容和查勘员工作指引，获取案情要素，立案登记应该记录哪些内容？
- （2）以 A 公司查勘员陆飞的身份对本案进行查勘，结合本案实际情况，应以何种方式进行查勘？（第一现场还是其他地方？为什么？）
- （3）本案中，陆飞如何查勘？应当完成哪些工作？
- （4）完成立案登记表、查勘记录表的填写。

6、实施条件

表 1 实施条件

项目	基本实施条件	备注
分组要求	三人一组，互换角色进行测试	笔 试 和 角 色 扮 演、现 场 操 作
场地	测试场地不少于 20 平米	
设施设备	配置课桌 1 张、椅子 1 把	
工具	A4 纸 4 张， 笔 2 支 立案登记表、查勘记录表 事故车现场 相机、卷尺、手机	

9、考核时量

90 分钟

10、 评价标准（100 分）

表 2 评价标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养 (20 分)		10 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。	10
		10 分	能遵守保险职业道德，无误导客户行为	10
工作任务 (80 分)	立案	10 分	读懂题意	5
			根据案情，正确获取车险案情信息，完成立案登记工作	5
	查勘	40 分	根据题意决定查勘方式	5
			现场拍照	10
			现场沟通	10
			现场绘制草图	5
			收集物证	10
	查勘报告 填写	30 分	内容完整	10
			查勘意见	10
			被保险人签名	5
书写			5	
合计	100 分			

试题评阅人签名_____

表 3 立案登记表

编号 _____

事故时间	年 月 日 时 分
事故地点	
报案内容	
初步调查内容	经初步调查：
办案人意见	理赔员 年 月 日
领导批示	签名 年 月 日

表 4 现场勘查笔录

事故时间	年 月 日 时	天气	
	分		
事故地点			
勘查时间	年 月 日 时 分至	年 月 日 时	
	分		
勘查人员姓名、单位			
勘查记录如下：			
现场勘查人员：		记录人：	
备注：			

项目三 机动车辆保险定损

（一）试题编号：B-3-3-1

1、任务描述

2019 年 6 月 20 日下午 1 时，唐某驾驶车牌为湘 AF2345 的轿车于中意一路由东往西方向行驶，由于要避让行人，不小心与路中护栏发生碰撞，致使轿车头部受损，一节护栏损坏，无人员伤亡。湘 AF2345 的轿车只投保了交强险和车损险，保险期间均为 2019 年 1 月 1 日到 2019 年 12 月 31 日。驾驶证在有效期内。请运用所学机动车辆保险实务相关知识结合案情以及事故现场图片回答下列问题。



图 1 现场图一



图 2 现场图二

- (1) 如果你是本案的查勘员，到达现场后主要工作有哪些？
- (2) 本案中，定损照片拍摄的要点有哪些？
- (3) 本案是否可以快处快赔，快处快赔应满足怎样的条件？
- (4) 定损员如何处理护栏的损失？
- (5) 唐某能否去 4s 点定损，具体流程怎样
- (6) 本案中车辆的损伤情况大致怎样，应采取哪些维修方式及大概维修费用，保险公司如何赔偿？完成定损清单的填写。

2、实施条件

表 1 机动车辆保险定损实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于 20 平米	现场操作 和笔试
设备工具	配置课桌 1 张、椅子 1 把 A4 纸 2 张， 笔 2 支 标的车一台 仿真护栏 拍照相机一台 定损清单一份 钢卷尺一把	
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 评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养		20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析及逻辑思维能力。能遵守保险职业道德，无误导客户行为		
工作任务 (80 分)	现场查勘	10 分	正确使用话术。	5	
			处理方法适当。	5	
	照片拍摄	10 分	拍摄内容正确。	5	
			拍摄方法正确。	5	
	快处快赔条件	15 分	快处快赔的概念。	5	
			正确分析快处快赔的条件。	10	
	第三方损失处理	10 分	损失处理方法正确	10	
	定损流程	15 分	定损流程正确	15	
	损失确定	20 分	确定损失情况及赔偿方式。	4	
			填写定损清单，现场定损实操。	16	
合计		100 分			

试题评阅人签名_____

表 3 定损清单

牌照号码		保单号	*****
发动机号	*****	车架号	*****

事故责任				
零部件名称	数量	价格	修理项目	工时费
			拆 装：	
			钣 金：	
			机 修：	
			电 工：	
			油 漆：	
材料费小计			工时费小计	
总计				

（二）试题编号：B-3-3-2，

1、任务描述

2019 年 7 月 12 日上午 8 时，唐某驾驶车牌为湘 AD2345 的轿车于芙蓉路路由南往北方向行驶，至与湘府路交叉的十字路口，不小心与正常行驶的电动车发

生碰撞，致使两车发生轻微撞击，电动车驾驶员李某轻微伤。湘 AD2345 只投保了交强险、第三者责任险和车损险，保险期间均为 2019 年 1 月 1 日到 2019 年 12 月 31 日。驾驶证在有效期内。经过交警测试，唐某当时达到酒驾的标准。请运用所学机动车辆保险实务相关知识结合案情以及事故现场图片回答下列问题。



图 1 现场图

(1) 湘 AD2345 的轿车按照发动机和驱动轮的布置分类属于哪一种，还有哪些种类，分别应用在哪些车型上？

(2) 如果你是本案的查勘员，到达现场后主要工作有哪些？

(3) 本案中，定损照片拍摄的要点有哪些？

(4) 本案是否可以快处快赔，快处快赔应满足怎样的条件？

(5) 本案中，保险公司可以因为酒驾拒赔吗？如果因为拒赔，唐某将保险公司诉至法院，你作为保险公司法务，怎么应诉？

(6) 本案中双方车辆的损伤情况大致怎样，应采取哪些维修方式及大概维修费用？保险公司如何赔偿？完成定损清单的填写。

2、实施条件

表 1 机动车辆保险定损实施条件

项目	基本实施条件	备注

场地	测试场地不少于 20 平米	现场操作 和笔试
设备工具	配置课桌 1 张、椅子 1 把 A4 纸 2 张， 笔 2 支 标的车一台 电动摩托车一台 拍照相机一台 定损清单一份 钢卷尺一把	
人员		

3、考核时量

90 分钟

4、评价标准（100 分）

表 2 评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养		20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析及逻辑思维能力。能遵守保险职业道德，无误导客户行为		
工作任务 (80 分)	汽车基本构造	10 分	正确分类。	5	
			应用举例。	5	
	现场查勘	15 分	正确使用话术。	5	
			处理方法适当。	5	
			步骤内容正确。	5	
	照片拍摄	10 分	拍摄内容正确。	5	
拍摄方法正确。			5		

快处快赔条件	10 分	快处快赔的概念。	5	
		正确分析快处快赔的条件。	5	
保险诉讼处理	15 分	酒驾处理。	5	
		诉讼处理流程正确。	10	
损失确定	20 分	确定损失情况及赔偿方式。	4	
		填写定损清单，现场定损实操。	16	
合计	100 分			

试题评阅人签名_____

表 3 定损清单

牌照号码		保单号	*****		
发动机号	*****	车架号	*****		
事故责任					
零部件名称	数量	价格	修理项目		工时费
			拆 装：		
			钣 金：		
			机 修：		
			电		

			工：		
			油		
			漆：		
材料费小计			工时费小计		
总计					

（三）试题编号：B-3-3-3

1、任务描述

2019 年 7 月 22 日下午 6 时，王某驾驶车牌为湘 AC2345 的大众轿车于中意一路由东往西方向行驶。龚某驾驶的车牌为湘 BC2345 的轿车于雀园路由北往南行驶，至与中意一路的十字交叉路口，龚某左转，由于该路口没有红绿灯，不小心与直线行驶的王某发生碰撞，两车头部发生轻微撞击，本次事故无人员伤亡。湘 AC2345 与湘 BC2345 均只投保了交强险，保险期间均为 2019 年 1 月 1 日到 2019 年 12 月 31 日。驾驶证均在有效期内。请运用所学机动车辆保险实务相关知识结合案情以及事故现场图片回答下列问题。



图 1 现场图

(1) 请以保险公司查勘定损工作人员的身份，向客户解说本案中汽车车身类型及与其他车辆类型的差异。

(2) 如果你是本案的查勘员，到达现场后主要工作有哪些？

(3) 你认为本案的最佳定损方式是什么，为什么？

(4) 本案是否可以快处快赔，快处快赔应满足怎样的条件？

(5) 本案中车辆是否需要做四轮定位，为什么？

(6) 本案中双方车辆的损伤情况大致怎样，应采取哪些维修方式及大概维修费用，保险公司如何赔偿？完成定损清单的填写。

2、实施条件

表 1 机动车辆保险定损实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于 20 平米	现场 操作 和 笔 试
设备工具	配置课桌 1 张、椅子 1 把 A4 纸 2 张， 笔 2 支 机动车两台 拍照相机一台 定损清单一份 钢卷尺一把	
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 评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养		20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析及逻辑思维能力。能遵守保险职业道德，无误导客户行为		
工作任务 (80 分)	汽车基本构造	10 分	正确分类。	5	
			应用举例。	5	
	现场查勘	15 分	正确使用话术。	5	
			处理方法适当。	5	
			步骤内容正确。	5	
	定损方式	10 分	指出合适的定损方式。	5	
			分析原因。	5	
	快处快赔	15 分	正确使用话术。	5	
			处理方法适当。	5	
			快处快赔条件。	5	
	四轮定位	10 分	正确分析四轮定位的条件。		10
	损失确定	20 分	确定损失情况及赔偿方式。		4
			填写定损清单，现场定损实操。		16
	合计		100 分		

试题评阅人签名_____

表 3 定损清单

牌照号码		保单号	*****
------	--	-----	-------

发动机号	*****	车架号	*****	
事故责任				
零部件名称	数量	价格	修理项目	工时费
			拆	
			装:	
			钣金	
			金:	
			机	
			修:	
			电	
			工:	
			油	
			漆:	
材料费小计			工时费小计	
总计				

(四) 试题编号: B-3-3-4

1、任务描述

2019 年 5 月 22 日下午 6 时, 李女士驾驶车牌为湘 AA2345 的轿车于长沙市潇湘南路行驶, 突然减速准备掉头。不料后方一直紧跟的车牌为湘 BF2345 的重型货车已来不及刹车, 为避免撞上, 货车驾驶员方某紧急左打方向, 最终将小轿车车头卷入后车轮。事故导致轿车严重受损, 所幸并无人员受伤。交警勘查现场后, 划定李女士承担事故的主要责任, 方某承担事故的次要责任。

湘 AA2345 与湘 BF2345 均只投保了交强险和三责险, 保险期间均为 2019 年 1 月 1 日到 2019 年 12 月 31 日。李某的驾驶证已经过期, 方某的驾驶证在有效期内。请运用所学机动车辆保险实务相关知识结合案情以及事故现场图片回答下列问题。



图 1 现场图



图 2 驾驶证

(1) 作为车险查勘定损工作人员，请告知客户本案中货车按照发动机和驱动轮的布置分类及与其他各类车型的差异之处。

(2) 针对李某驾驶证过期，作为查勘员你怎么处理？

(3) 本案中，保险公司可以因为驾驶证过期拒赔吗？如果因为拒赔，李某将保险公司诉至法院，你作为保险公司法务，怎么应诉？

(4) 你认为本案的最佳定损方式是什么，为什么？

(5) 本案中车辆是否需要做四轮定位，为什么？

(6) 本案中双方车辆的损伤情况大致怎样，应采取哪些维修方式及大概维修费用，保险公司如何赔偿？完成定损清单的填写。

2、实施条件

表 1 机动车辆保险定损实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于 20 平米	现场操作 和笔试
设备工具	配置课桌 1 张、椅子 1 把 A4 纸 2 张， 笔 2 支 机动车两台 拍照相机一台 定损清单一份 钢卷尺一把	
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 评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养		20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。能遵守保险职业道德，无误导客户行为		
工作任务 (80分)	汽车基本构造	10 分	正确分类。	5	
			应用举例。	5	
	驾驶证处理	10 分	处理方法适当。	10	
	保险诉讼处理	20 分	拒赔理由。	5	
			诉讼流程。	15	
	定损方式	10 分	指出合适的定损方式。	5	
			分析原因。	5	
	四轮定位	10 分	正确分析四轮定位的条件。	10	
损失确定	20 分	确定损失情况及赔偿方式。	4		
		填写定损清单，现场定损实操。	16		
合计		100 分			

试题评阅人签名_____

表 3 定损清单

牌照号码		保单号	*****
发动机号	*****	车架号	*****
事故责任			

零部件名称	数量	价格	修理项目		工时费
			拆 装：		
			钣 金：		
			机 修：		
			电 工：		
			油 漆：		
材料费小计			工时费小计		
总计					

（五）试题编号：B-3-3-5

1、任务描述

2019 年 6 月 22 日下午 2 时，黄某驾驶车牌为湘 AW2345 的轿车于韶山路由北往南方向行驶。由于实线变道，与谢某驾驶的车牌为湘 BH2345 的轿车发生碰撞，两车轻微受损，本次事故无人员伤亡。湘 AW2345 与湘 BH2345 均只投保了

交强险、车损险和三责险，保险期间均为 2019 年 1 月 1 日到 2019 年 12 月 31 日。驾驶证均在有效期内。请运用所学机动车辆保险实务相关知识结合案情以及事故现场图片回答下列问题。



图 1 现场图

- (1) 作为车险查勘定损工作人员，请告知客户汽车冷却系统的基本组成，并告知本次事故中冷却系统是否损伤。
- (2) 如果你是本案的查勘员，到达现场后主要工作有哪些？
- (3) 你认为本案的最佳定损方式是什么，为什么？
- (4) 如果采取快处快赔，定损员怎么处理该案？
- (5) 本案是否可以采取互碰自赔的方式处理，为什么？
- (6) 本案中双方车辆的损伤情况大致怎样，应采取哪些维修方式及大概维修费用，保险公司如何赔偿？完成定损清单的填写。

2、实施条件

表 1 机动车辆保险定损实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于 20 平米	现场操作

设备工具	配置课桌 1 张、椅子 1 把 A4 纸 2 张， 笔 2 支 机动车两台 拍照相机一台 定损清单一份 钢卷尺一把	和笔试
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 评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养		20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析及逻辑思维能力。能遵守保险职业道德，无误导客户行为		
工作任务 (80 分)	汽车基本构造	10 分	冷却系统结构。	5	
			冷却系统损伤分析。	5	
	现场查勘	15 分	正确使用话术。	5	
			处理方法适当。	5	
			步骤内容正确。	5	
	定损方式	10 分	指出合适的定损方式。	5	
分析原因。			5		
快处快	15 分	正确使用话术。	5		

	赔定损 步骤		处理方法适当。	5	
			步骤内容正确。	5	
	互碰自 赔	10 分	正确分析互碰自赔的条件。	10	
	损失确 定	20 分	确定损失情况及赔偿方式。	4	
	填写定损清单，现场定损实操。		16		
合计		100 分			

试题评阅人签名_____

表 3 定损清单

牌照号码		保单号	*****		
发动机号	*****	车架号	*****		
事故责任					
零部件名称	数 量	价格	修理项目		工时费
			拆 装:		
			钣 金:		
			机 修:		
			电		

			工：		
			油		
			漆：		
材料费小计			工时费小计		
总计					

（六）试题编号：B-3-3-6

1、任务描述

2020 年 7 月 12 日上午 8 时，熊大驾驶车牌为湘 AH2345 的轿车于韶山路由南往北方向行驶，至与城南路交叉的十字路口，不小心与正常行驶的电动车发生碰撞，致使两车发生轻微撞击，电动车驾驶员熊二轻微伤。湘 AH2345 只投保了交强险、第三者责任险和车损险，保险期间均为 2020 年 1 月 1 日到 2020 年 12 月 31 日。驾驶证在有效期内。经过交警测试，熊大当时达到酒驾的标准。请运用所学机动车辆保险实务相关知识结合案情以及事故现场图片回答下列问题。



图 1 现场图

(1) 湘 AH2345 的轿车按照发动机和驱动轮的布置分类属于哪一种，还有哪些种类，分别应用在哪些车型上？

(2) 如果你是本案的查勘员，到达现场后主要工作有哪些？

(3) 本案中，定损照片拍摄的要点有哪些？

(4) 本案是否可以快处快赔，快处快赔应满足怎样的条件？

(5) 本案中，保险公司可以因为酒驾拒赔吗？如果因为拒赔，熊大将保险公司诉至法院，你作为保险公司法务，怎么应诉？

(6) 本案中双方车辆的损伤情况大致怎样，应采取哪些维修方式及大概维修费用？保险公司如何赔偿？完成定损清单的填写。

2、实施条件

表 1 机动车辆保险定损实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于 20 平米	现场操作 和笔试
设备工具	配置课桌 1 张、椅子 1 把 A4 纸 2 张， 笔 2 支 标的车一台 电动摩托车一台 拍照相机一台 定损清单一份 钢卷尺一把	
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 评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养		20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。能遵守保险职业道德，无误导客户行为		
工作任务 (80分)	汽车基本构造	10 分	正确分类。	5	
			应用举例。	5	
	现场查勘	15 分	正确使用话术。	5	
			处理方法适当。	5	
			步骤内容正确。	5	
	照片拍摄	10 分	拍摄内容正确。	5	
			拍摄方法正确。	5	
	快处快赔条件	10 分	快处快赔的概念。	5	
			正确分析快处快赔的条件。	5	
	保险诉讼处理	15 分	酒驾处理。	5	
			诉讼处理流程正确。	10	
	损失确定	20 分	确定损失情况及赔偿方式。	4	
			填写定损清单，现场定损实操。	16	
	合计		100 分		

试题评阅人签名_____

表 3 定损清单

牌照号码		保单号	*****
发动机号	*****	车架号	*****
事故责任			

零部件名称	数量	价格	修理项目		工时费
			拆 装：		
			钣 金：		
			机 修：		
			电 工：		
			油 漆：		
材料费小计			工时费小计		
总计					

（七）试题编号：B-3-3-7

1、任务描述

2020 年 7 月 22 日下午 6 时，光头强驾驶车牌为湘 AW2345 的轿车于城南路由东往西方向行驶。熊大驾驶的车牌为湘 BW2345 的大众轿车于韶山路由北往南行驶，至十字交叉路口，熊大左转，不小心与直线行驶的光头强发生碰撞，两车头部发生轻微撞击，本次事故无人员伤亡。湘 AW2345 与湘 BW2345 均只投保了

交强险，保险期间均为 2020 年 1 月 1 日到 2020 年 12 月 31 日。驾驶证均在有效期内。请运用所学机动车辆保险实务相关知识结合案情以及事故现场图片回答下列问题。



图 1 现场图

- (1) 作为车险查勘定损工作人员，请告知客户本案中汽车车身的类型及与其他类型车辆的差异之处。
- (2) 如果你是本案的查勘员，到达现场后主要工作有哪些？
- (3) 你认为本案的最佳定损方式是什么，为什么？
- (4) 本案是否可以快处快赔，快处快赔应满足怎样的条件？
- (5) 本案中车辆是否需要做四轮定位，为什么？
- (6) 本案中双方车辆的损伤情况大致怎样，应采取哪些维修方式及大概维修费用，保险公司如何赔偿？完成定损清单的填写。

2、实施条件

表 1 机动车辆保险定损实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于 20 平米	现场
设备工具	配置课桌 1 张、椅子 1 把 A4 纸 2 张， 笔 2 支	操作 和 笔

	机动车两台 拍照相机一台 定损清单一份 钢卷尺一把	试
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 评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养		20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析及逻辑思维能力。能遵守保险职业道德，无误导客户行为		
工作任务 (80 分)	汽车基本构造	10 分	正确分类。	5	
			应用举例。	5	
	现场查勘	15 分	正确使用话术。	5	
			处理方法适当。	5	
			步骤内容正确。	5	
	定损方式	10 分	指出合适的定损方式。	5	
			分析原因。	5	
	快处快赔	15 分	正确使用话术。	5	
			处理方法适当。	5	
			快处快赔条件。	5	
四轮定位	10 分	正确分析四轮定位的条件。		10	

	损失确定	20 分	确定损失情况及赔偿方式。	4	
			填写定损清单，现场定损实操。	16	
合计		100 分			

试题评阅人签名_____

表 3 定损清单

牌照号码		保单号	*****		
发动机号	*****	车架号	*****		
事故责任					
零部件名称	数量	价格	修理项目		工时费
			拆 装：		
			钣 金：		
			机 修：		
			电 工：		

			油		
			漆:		
材料费小计			工时费小计		
总计					

（八）试题编号：B-3-3-8
1、任务描述

2020 年 5 月 22 日下午 6 时，孙悟空驾驶车牌为湘 AM2345 的轿车于长沙市桂花路行驶，突然减速准备掉头。不料后方一直紧跟的车牌为湘 BM2345 的重型货车已来不及刹车，为避免撞上，货车驾驶员猪八戒紧急左打方向，最终将小轿车车头卷入后车轮。事故导致轿车严重受损，所幸并无人员受伤。交警勘查现场后，划定孙悟空承担事故的主要责任，猪八戒承担事故的次要责任。

湘 AM2345 与湘 BM2345 均只投保了交强险和三责险，保险期间均为 2020 年 1 月 1 日到 2020 年 12 月 31 日。孙悟空的驾驶证已经过期，猪八戒的驾驶证在有效期内。请运用所学机动车辆保险实务相关知识结合案情以及事故现场图片回答下列问题。



图 1 现场图



图 2 驾驶证

(1) 作为车险查勘定损工作人员，请告知客户本案中货车发动机和驱动轮的布置分类及与其他类型车辆的差异之处。

(2) 针对孙悟空驾驶证过期，作为查勘员你怎么处理？

(3) 本案中，保险公司可以因为驾驶证过期拒赔吗？如果因为拒赔，孙悟空将保险公司诉至法院，你作为保险公司法务，怎么应诉？

(4) 你认为本案的最佳定损方式是什么，为什么？

(5) 本案中车辆是否需要做四轮定位，为什么？

(6) 本案中双方车辆的损伤情况大致怎样，应采取哪些维修方式及大概维修费用，保险公司如何赔偿？完成定损清单的填写。

2、实施条件

表 1 机动车辆保险定损实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于 20 平米	现场操作 和笔试
设备工具	配置课桌 1 张、椅子 1 把 A4 纸 2 张， 笔 2 支 机动车两台 拍照相机一台 定损清单一份 钢卷尺一把	
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 评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养		20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。能遵守保险职业道德，无误导客户行为		
工作任务 (80分)	汽车基本构造	10 分	正确分类。	5	
			应用举例。	5	
	驾驶证处理	10 分	处理方法适当。	10	
	保险诉讼处理	20 分	拒赔理由。	5	
			诉讼流程。	15	
	定损方式	10 分	指出合适的定损方式。	5	
			分析原因。	5	
	四轮定位	10 分	正确分析四轮定位的条件。	10	
	损失确定	20 分	确定损失情况及赔偿方式。	4	
			填写定损清单，现场定损实操。	16	
合计		100 分			

试题评阅人签名_____

表 3 定损清单

牌照号码		保单号	*****		
发动机号	*****	车架号	*****		
事故责任					
零部件名称	数量	价格	修理项目		工时费
			拆 装：		
			钣 金：		
			机 修：		
			电 工：		
			油 漆：		
材料费小计			工时费小计		
总计					

（九）试题编号：B-3-3-9

1、任务描述

2020 年 6 月 22 日下午 2 时，哪吒驾驶车牌为湘 AN2345 的轿车于芙蓉路由北往南方向行驶。由于实线变道，与姜子牙驾驶的车牌为湘 BE2345 的轿车发生碰撞，两车轻微受损，本次事故无人员伤亡。湘 AN2345 与湘 BE2345 均只投保了交强险、车损险和三责险，保险期间均为 2020 年 1 月 1 日到 2020 年 12 月 31 日。驾驶证均在有效期内。请运用所学机动车辆保险实务相关知识结合案情以及事故现场图片回答下列问题。



图 1 现场图

- （1）作为车险查勘定损工作人员，请告知客户汽车冷却系统的基本组成，并告知在本次事故中冷却系统是否损伤。
- （2）如果你是本案的查勘员，到达现场后主要工作有哪些？
- （3）你认为本案的最佳定损方式是什么，为什么？
- （4）如果采取快处快赔，定损员怎么处理该案？
- （5）本案是否可以采取互碰自赔的方式处理，为什么？
- （6）本案中双方车辆的损伤情况大致怎样，应采取哪些维修方式及大概维修费用，保险公司如何赔偿？完成定损清单的填写。

2、实施条件

表 1 机动车辆保险定损实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于 20 平米	现场操作和笔试
设备工具	配置课桌 1 张、椅子 1 把 A4 纸 2 张， 笔 2 支 机动车两台 拍照相机一台 定损清单一份 钢卷尺一把	
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 评价标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养		20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析及逻辑思维能力。能遵守保险职业道德，无误导客户行为	
工作任务 (80 分)	汽车基本构造	10 分	冷却系统结构。	5
			冷却系统损伤分析。	5
	现场查勘	15 分	正确使用话术。	5
			处理方法适当。	5
			步骤内容正确。	5
定损方	10 分	指出合适的定损方式。	5	

	式		分析原因。	5	
	快处快 赔定损 步骤	15 分	正确使用话术。	5	
			处理方法适当。	5	
			步骤内容正确。	5	
	互碰自 赔	10 分	正确分析互碰自赔的条件。	10	
	损失确 定	20 分	确定损失情况及赔偿方式。	4	
			填写定损清单，现场定损实操。	16	
合计		100 分			

试题评阅人签名_____

表 3 定损清单

牌照号码		保单号	*****		
发动机号	*****	车架号	*****		
事故责任					
零部件名称	数 量	价格	修理项目	工时费	
			拆 装:		
			钣 金:		
			机 修:		

			电 工：		
			油 漆：		
材料费小计			工时费小计		
总计					

（十）试题编号：B-3-3-10

1、任务描述

2019年3月22日上午9时，唐某驾驶车牌为湘AG2345的轿车于芙蓉路由北往南方向行驶。由于行驶中看手机，不小心追尾万某驾驶的车牌为湘BJ2345的轿车，两车轻微受损，本次事故无人员伤亡。湘AG2345与湘BJ2345均只投保了交强险、车损险和三责险，保险期间均为2019年1月1日到2019年12月31日。驾驶证均在有效期内。请运用所学机动车辆保险实务相关知识结合案情以及事故现场图片回答下列问题。



图 1 现场图

(1) 作为车险查勘定损工作人员，请告知客户汽车 ABS 是什么，起什么作用，本案中 ABS 是否受损？

(2) 如果你是本案的查勘员，到达现场后主要工作有哪些？

(3) 你认为本案的最佳定损方式是什么，为什么？

(4) 如果采取快处快赔，定损员怎么处理该案？

(5) 如果车主要求做四轮定位，你作为定损员，怎么处理？

(6) 本案中双方车辆的损伤情况大致怎样，应采取哪些维修方式及大概维修费用，保险公司如何赔偿？完成定损清单的填写。

2、实施条件

表 1 机动车辆保险定损实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于 20 平米	现场操作 和笔试
设备工具	配置课桌 1 张、椅子 1 把 A4 纸 2 张， 笔 2 支 机动车两台 拍照相机一台 定损清单一份 钢卷尺一把	
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 评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养		20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。能遵守保险职业道德，无误导客户行为		
工作任务 (80分)	汽车基本构造	10 分	正确解释 ABS 及作用。	5	
			损伤分析。	5	
	现场查勘	15 分	正确使用话术。	5	
			处理方法适当。	5	
			步骤内容正确。	5	
	定损方式	10 分	指出合适的定损方式。	5	
			分析原因。	5	
	快处快赔定损步骤	15 分	正确使用话术。	5	
			处理方法适当。	5	
			步骤内容正确。	5	
	四轮定位	10 分	有效与客服沟通。	5	
			分析原因。	5	
	损失确定	20 分	确定损失情况及赔偿方式。	4	
			填写定损清单，现场定损实操。	16	
合计		100 分			

试题评阅人签名_____

表 3 定损清单

牌照号码		保单号	*****	
发动机号	*****	车架号	*****	
事故责任				
零部件名称	数量	价格	修理项目	工时费
			拆	
			装:	
			钣金	
			金:	
			机	
			修:	
			电	
			工:	
			油	
			漆:	
材料费小计			工时费小计	
总计				

（十一）试题编号：B-3-3-11

1、任务描述

2019 年 6 月 22 日下午 6 时，将某驾驶车牌为湘 AK2345 的公交车于新开铺路由北往南方向行驶。此时为上下班高峰期，车辆较多，在变道过程中，不小心与秦某驾驶的车牌为湘 BW2345 的轿车发生刮擦，两车轻微受损，本次事故无人员伤亡。经过交警定责，蒋某承担本次事故的全部责任，秦某无责任。湘 AK2345 为纯电动公交车，湘 AK2345 与湘 BW2345 均只投保了交强险、车损险和三责险，保险期间均为 2019 年 1 月 1 日到 2019 年 12 月 31 日。驾驶证均在有效期内。请运用所学机动车辆保险实务相关知识结合案情以及事故现场图片回答下列问题。



图 1 现场图

- （1）作为车险查勘定损工作人员，请告知客户发动机的基本组成有哪些，本次事故中发动机是否受损？
- （2）如果你是本案的查勘员，到达现场后主要工作有哪些？
- （3）你认为本案的最佳定损方式是什么，为什么？
- （4）针对本案，定损时要查看的证件有哪些？
- （5）定损时，对涉及电池组的定损应注意什么？
- （6）本案中双方车辆的损伤情况大致怎样，应采取哪些维修方式及大概维

修费用，保险公司如何赔偿？完成定损清单的填写。

2、实施条件

表 1 机动车辆保险定损实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于 20 平米	现场操作 和笔试
设备工具	配置课桌 1 张、椅子 1 把 A4 纸 2 张， 笔 2 支 机动车两台 拍照相机一台 定损清单一份 钢卷尺一把	
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 评价标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养		20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。能遵守保险职业道德，无误导客户行为	
工 作 任 务 (80	汽车基本构造	10 分	发动机构成。	5
			损伤分析。	5
)	现场查勘	15 分	正确使用话术。	5
			处理方法适当。	5
			步骤内容正确。	5

分)	定损方式	10 分	指出合适的定损方式。	5	
			分析原因。	5	
	证件检查	10 分	正确使用话术。	5	
			检查证件齐全。	5	
	电池组定损	15 分	正确处理电池组定损。	15	
	损失确定	20 分	确定损失情况及赔偿方式。	4	
填写定损清单，现场定损实操。			16		
合计		100 分			

试题评阅人签名_____

表 3 定损清单

牌照号码		保单号	*****		
发动机号	*****	车架号	*****		
事故责任					
零部件名称	数量	价格	修理项目		工时费
			拆 装：		
			钣 金：		
			机 修：		

			电 工：		
			油 漆：		
材料费小计			工时费小计		
总计					

（十二）试题编号：B-3-3-12

1、任务描述

2019 年 5 月 22 日下午 6 时，丁某驾驶车牌为湘 AT2345 的比亚迪轿车于芙蓉路由北往南行驶，至芙蓉广场地下通道时遇积水，汽车停驶，水深刚好淹没车轮，该车为纯电动轿车。该车投保了交强险、车损险和三责险，保险期间均为 2019 年 1 月 1 日到 2019 年 12 月 31 日。驾驶证在有效期内。请运用所学机动车辆保险实务相关知识结合案情回答下列问题。

- （1）作为车险查勘定损工作人员，请告知客户电动汽车的种类有哪些？有什么差异之处？
- （2）如果你是本案的查勘员，到达现场后主要工作有哪些？
- （3）定损时，对涉及电池组的定损应注意什么？
- （4）作为定损员，你认为电池组及线束的损伤情况怎样？
- （5）修理厂认为水从通气孔进入电池组，电池受损，定损员应该怎么处理？
- （6）本案中车辆的损伤情况大致怎样，应采取哪些维修方式及大概维修费用，保险公司如何赔偿？完成定损清单的填写。

2、实施条件

表 1 机动车辆保险定损实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于 20 平米	现场操作 和笔试
设备工具	配置课桌 1 张、椅子 1 把 A4 纸 2 张， 笔 2 支 机动车一台 拍照相机一台 定损清单一份 钢卷尺一把	
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 评价标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养		20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。能遵守保险职业道德，无误导客户行为	
工作任务 (80 分)	电动汽车	10 分	电动汽车的分类。	10
	现场查勘	15 分	正确使用话术。	5
			处理方法适当。	5
			步骤内容正确。	5
	电池组定损	10 分	正确处理电池组定损。	10
电池组、线束定损	10 分	正确处理电池组、线束定损。	10	

	涉水车辆 定损	15 分	有效与客服沟通。	5	
			有效与修理工沟通。	5	
			分析原因 5 分	5	
	损失确定	20 分	确定损失情况及赔偿方式。	4	
			填写定损清单，现场定损实操。	16	
合计		100 分			

试题评阅人签名_____

表 3 定损清单

牌照号码		保单号	*****		
发动机号	*****	车架号	*****		
事故责任					
零部件名称	数 量	价格	修理项目		工时费
			拆 装：		
			钣 金：		
			机 修：		
			电		

			工：		
			油		
			漆：		
材料费小计			工时费小计		
总计					

（十三）试题编号：B-3-3-13

1、任务描述

2019 年 7 月 22 日上午 9 时，长沙市突降暴雨，陈某停在路边的湘 AM2345 的轿车被水淹没，本次事故无人员伤亡。湘 AM2345 投保了交强险、车损险和三责险，保险期间均为 2019 年 1 月 1 日到 2019 年 12 月 31 日。驾驶证在有效期内。请运用所学机动车辆保险实务相关知识结合案情回答下列问题。

（1）作为车险查勘定损工作人员，请告知客户汽车空调制冷系统的组成有哪些？本案中是否有可能损伤？

（2）如果车主要求去 4S 店定损，定损员该怎么处理？

（3）如果车主要求推定全损，定损员怎么处理？

（4）水淹车的定损应注意哪些？

（5）本案中产生的施救费用，应该怎么处理？

（6）本案中车辆的损伤情况大致怎样，应采取哪些维修方式及大概维修费用，保险公司如何赔偿？完成定损清单的填写。

2、实施条件

表 1 机动车辆保险定损实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于 20 平米	现场操

设备工具	配置课桌 1 张、椅子 1 把 A4 纸 2 张， 笔 2 支 机动车一台 拍照相机一台 定损清单一份 钢卷尺一把	作和笔 试
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 评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养		20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析及逻辑思维能力。能遵守保险职业道德，无误导客户行为		
工作任务 (80 分)	汽车基本构造	10 分	汽车空调系统的组成。	10	
	4S 店定损	10 分	正确使用话术。	5	
			定损流程正确。	5	
	推定全损	10 分	正确使用话术。	5	
			处理方法适当。	5	
	水淹车定损	15 分	正确使用话术。	5	
定损方法以及步骤内容正确。			10		
施救费用	15 分	确定处理施救费用。	15		

	损失确定	20 分	确定损失情况及赔偿方式。	4	
			填写定损清单，现场定损实操。	16	
合计		100 分			

试题评阅人签名_____

表 3 定损清单

牌照号码		保单号	*****		
发动机号	*****	车架号	*****		
事故责任					
零部件名称	数量	价格	修理项目		工时费
			拆 装：		
			钣 金：		
			机 修：		
			电 工：		
			油		

			漆：		
材料费小计			工时费小计		
总计					

（十四）试题编号：B-3-3-14

1、任务描述

2019 年 5 月 1 日上午 11 时，夏某驾驶车牌为湘 AP2345 的轿车于金星路由北往南方向行驶。由于行驶中看手机，不小心追尾宋某驾驶的车牌为湘 BN2345 的货车，两车轻微受损，本次事故无人员伤亡。湘 AP2345 与湘 BN2345 均只投保了交强险、车损险和三责险，保险期间均为 2019 年 1 月 1 日到 2019 年 12 月 31 日。双方的驾驶证均在有效期内。请运用所学机动车辆保险实务相关知识结合案情以及事故现场图片回答下列问题。



图 1 现场图

（1）本案中双方车辆的传动系统结构是怎样的，是否还有其他的形式，

分别应用在什么车上？

- (2) 如果你是本案的查勘员，到达现场后主要工作有哪些？
- (3) 你认为本案的最佳定损方式是什么，为什么？
- (4) 定损的基本原则是什么？
- (5) 在修理厂拆检过程中，定损员要做些什么工作？
- (6) 本案中双方车辆的损伤情况大致怎样，应采取哪些维修方式及大概维修费用，保险公司如何赔偿？完成定损清单的填写。

2、实施条件

表 1 机动车辆保险定损实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于 20 平米	现场操作 和笔试
设备工具	配置课桌 1 张、椅子 1 把 A4 纸 2 张， 笔 2 支 机动车两台 拍照相机一台 定损清单一份 钢卷尺一把	
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 评价标准

评价内容	配分	评分标准	得分
职业素养	20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思	

			维能力。能遵守保险职业道德，无误导客户行为			
工作任务 (80分)	汽车基本构造	10分	传动系统结构正确。	5		
			应用举例。	5		
	现场查勘	15分	正确使用话术。	5		
			处理方法适当。	5		
			步骤内容正确。	5		
	定损方式	10分	指出合适的定损方式。	5		
			分析原因。	5		
	定损基本原则	10分	定损原则正确记。		10	
	定损工作	15分	与修理厂有效沟通。	5		
			定损主要工作。	10		
损失确定	20分	确定损失情况及赔偿方式。	4			
		填写定损清单，现场定损实操。	16			
合计		100分				

试题评阅人签名_____

表 3 定损清单

牌照号码		保单号	*****		
发动机号	*****	车架号	*****		
事故责任					
零部件名称	数量	价格	修理项目		工时费
			拆 装：		

			钣金:		
			机修:		
			电工:		
			油漆:		
材料费小计			工时费小计		
总计					

（十五）试题编号：B-3-3-15

1、任务描述

2020 年 3 月 22 日上午 9 时，唐僧驾驶车牌为湘 AT2345 的轿车于万家丽由北往南方向行驶。由于行驶中看手机，不小心追尾沙和尚驾驶的车牌为湘 BT2345 的轿车，两车轻微受损，本次事故无人员伤亡。湘 AT2345 与湘 BT2345 均只投保了交强险、车损险和三责险，保险期间均为 2020 年 1 月 1 日到 2020 年 12 月 31 日。驾驶证均在有效期内。请运用所学机动车辆保险实务相关知识结合案情以及事故现场图片回答下列问题。



图 1 现场图

- (1) 作为车险查勘定损工作人员，请告知客户汽车 ABS 是什么，起什么作用，本案中 ABS 是否受损？
- (2) 如果你是本案的查勘员，到达现场后主要工作有哪些？
- (3) 你认为本案的最佳定损方式是什么，为什么？
- (4) 如果采取快处快赔，定损员怎么处理该案？
- (5) 如果车主要求做四轮定位，你作为定损员，怎么处理？
- (6) 本案中双方车辆的损伤情况大致怎样，应采取哪些维修方式及大概维修费用，保险公司如何赔偿？完成定损清单的填写。

2、实施条件

表 1 机动车辆保险定损实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于 20 平米	现场操作 和笔试
设备工具	配置课桌 1 张、椅子 1 把 A4 纸 2 张， 笔 2 支 机动车两台	

	拍照相机一台 定损清单一份 钢卷尺一把	
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 评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养		20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析及逻辑思维能力。能遵守保险职业道德，无误导客户行为		
工作任务 (80 分)	汽车基本构造	10 分	正确解释 ABS 及作用。	5	
			损伤分析。	5	
	现场查勘	15 分	正确使用话术。	5	
			处理方法适当。	5	
			步骤内容正确。	5	
	定损方式	10 分	指出合适的定损方式。	5	
			分析原因。	5	
	快处快赔定损步骤	15 分	正确使用话术。	5	
			处理方法适当。	5	
			步骤内容正确。	5	
	四轮定位	10 分	有效与客服沟通。	5	
			分析原因。	5	
	损失确	20 分	确定损失情况及赔偿方式。	4	

	定		填写定损清单，现场定损实操。	16	
合计		100 分			

试题评阅人签名_____

表 3 定损清单

牌照号码		保单号	*****		
发动机号	*****	车架号	*****		
事故责任					
零部件名称	数量	价格	修理项目		工时费
			拆 装：		
			钣 金：		
			机 修：		
			电 工：		
			油 漆：		

材料费小计		工时费小计	
总计			

（十六）试题编号：B-3-3-16

1、任务描述

2020 年 6 月 22 日下午 6 时，大娃驾驶车牌为湘 AD2345 的公交车于潇湘路由北往南方向行驶。此时为上下班高峰期，车辆较多，在变道过程中，不小心与翠花驾驶的车牌为湘 BD2345 的轿车发生刮擦，两车轻微受损，本次事故无人员伤亡。经过交警定责，大娃承担本次事故的全部责任，翠花无责任。湘 AD2345 为纯电动公交车，湘 AD2345 与湘 BD2345 均只投保了交强险、车损险和三责险，保险期间均为 2020 年 1 月 1 日到 2020 年 12 月 31 日。驾驶证均在有效期内。请运用所学机动车辆保险实务相关知识结合案情以及事故现场图片回答下列问题。



图 1 现场图

- （1）作为车险查勘定损工作人员，请告知客户发动机的基本组成有哪些，本次事故中发动机是否受损？
- （2）如果你是本案的查勘员，到达现场后主要工作有哪些？
- （3）你认为本案的最佳定损方式是什么，为什么？
- （4）针对本案，定损时要查看的证件有哪些？

(5) 定损时，对涉及电池组的定损应注意什么？

(6) 本案中双方车辆的损伤情况大致怎样，应采取哪些维修方式及大概维修费用，保险公司如何赔偿？完成定损清单的填写。

2、实施条件

表 1 机动车辆保险定损实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于 20 平米	现场操作和笔试
设备工具	配置课桌 1 张、椅子 1 把 A4 纸 2 张， 笔 2 支 机动车两台 拍照相机一台 定损清单一份 钢卷尺一把	
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 评价标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养		20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析及逻辑思维能力。能遵守保险职业道德，无误导客户行为	
工作任务	汽车基本构造	10 分	发动机构成。	5
			损伤分析。	5
	现场查勘	15 分	正确使用话术。	5

务 (80 分)			处理方法适当。	5	
			步骤内容正确。	5	
	定损方式	10 分	指出合适的定损方式。	5	
			分析原因。	5	
	证件检查	10 分	正确使用话术。	5	
			检查证件齐全。	5	
	电池组定损	15 分	正确处理电池组定损。	15	
	损失确定	20 分	确定损失情况及赔偿方式。	4	
			填写定损清单，现场定损实操。	16	
	合计	100 分			

试题评阅人签名_____

表 3 定损清单

牌照号码		保单号	*****		
发动机号	*****	车架号	*****		
事故责任					
零部件名称	数量	价格	修理项目		工时费
			拆 装:		
			钣 金:		
			机		

			修：		
			电		
			工：		
			油		
			漆：		
材料费小计			工时费小计		
总计					

（十七）试题编号：B-3-3-17

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 2017-11-8 至 2018-11-7，其中车上人员责任保险（驾驶人）（不计免赔）赔偿限额为 2 万。交强险，车上人员责任保险（乘客）（不计免赔）赔偿限额为 8 万，第三者责任保险（不计免赔）赔偿限额为 50 万。

2018 年 8 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。

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作为车险查勘定损工作人员，请向客户解说车损险、车上人员责任险、交强险、商业三责险四种保险产品。

②请向客户介绍完整的人伤保险理赔流程并指导客户索赔。

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？（

④对伤者陈某医疗伤残费用进行合理客观的核减。

附相关理赔资料：

2018 年四川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

⑤计算合理的保险公司医疗伤残费用赔偿的金额。

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	能确定人伤赔付保险金项目, 并说明原因。	
总计	总分 100 分		

试题评阅人签名:

(十八) 试题编号: B-3-3-18

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道路交通事故，追尾前车，导致第三者谭某受伤入院，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。

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作为车险查勘定损工作人员，请向客户解说车损险、交强险、商业三责险三种保险产品。
- 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？
- 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？
- ④请介绍人伤调解的技巧，并利用技巧设计调解本案；
- ⑤撰写人伤调解协议书。

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	能撰写规范、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：

(十九) 试题编号：B-3-3-19

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，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. 1 口腔损伤，牙齿脱落 8 枚以上，伤残程度为 10 级。伤者 9 枚牙齿脱落，主张义齿安装价格标准为 1000 元/枚，更换周期为 5 年，并要求精神损害抚慰金 10 万。保险客户认为对方要求太高，双方就赔偿未达成一致。

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作为车险查勘定损工作人员，请向客户解说车损险、交强险、商业三责险三种保险产品。

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？

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？

④请介绍人伤调解的技巧，并利用技巧设计调解方案；

⑤撰写人伤调解协议书。

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：

（二十）试题编号：B-3-3-20
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:

- (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	掌握车险中伤残赔付的计算方法。	
	25 分	能撰写规范、完整、合理的人伤理赔清单。	
总计	总分 100 分		

试题评阅人签名：

项目四 机动车辆保险理算

（一）试题编号：B-3-4-1

1、任务描述

长沙华时捷环保科技有限公司投保营业用车辆，2020年9月23日该公司对所属车辆投保了机动车交通事故责任强制保险等险种。2020年9月30日8:12分，该公司所属一辆依维柯车在长沙市人民东路与蓝田大道交叉口发生事故，事故不涉及第三方车辆。司机第一时间报保险公司理赔，事故产生车辆修理费用5141.21元，施救费用620元，残值215.24元。其他相关信息如下所示：

（1）依维柯车信息

被保险人：长沙华时捷环保科技有限公司

开户银行：中国建设银行星沙支行

银行帐户：6225 8632 1348 7867 456

商业保险单号码：ACSM000CTP20N10561K

车牌号码：湘 A56318

厂商型号：依维柯 NJ6593ER6

（2）依维柯车投保险种与保额

机动车损失保险保额：125100元

机动车交通事故责任强制保险保额：200000元

机动车第三者责任保险保额：1000000元

请根据背景资料完成以任务：

（1）作为保险公司车险客服人员，请向客户介绍机动车辆保险、机动车辆保险的特点、机动车辆保险商业基本险、主要的附加险(5个及以上)。

（2）填写《机动车综合商业保险产品 NCD 表》的 NCD 系数数值。

表 1 机动车综合商业保险产品 NCD 系数表

序号	内容	等级	NCD 系数
1	连续 4 年没有发生赔款		
2	连续 3 年没有发生赔款		

3	连续 2 年没有发生赔款		
4	上年没有发生赔款		
5	新车、上年发生 1 次赔款、		
6	其他不浮动原因		
7	上年发生 2 次赔款		
8	上年发生 3 次赔款		
9	上年发生 4 次赔款		
10	上年发生 5 次及以上赔款		

- (3) 结合本案例，简要说明依维柯车所属保险公司对本次事故的理赔流程。
- (4) 计算依维柯车各险种的赔款金额。
- (5) 填写依维柯车的《机动车商业保险损失计算书》。

表 2 机动车商业保险损失计算书

被保险人		商业保险单号码	
车牌号码		厂商型号	
出险时间		出险地点	
支付对象		收款人类别	
支付方式		开户银行	
银行帐户		支付金额	
险别		赔付金额	
机动车损失保险			

结案实付金额合计 （人民币大写）	￥： 元

2、实施条件

表3 机动车辆保险理算考核实施条件

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

3、考核时量

90 分钟。

1、评价标准（100 分）

表 4 机动车辆保险理算评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析及逻辑思维能力。		
工作任务 (80 分)	车险特点及 险种介绍	20 分	车险及特点介绍正确	10	
			险种介绍正确	10	
	NCD 系数解释	10 分	NCD 系数表填写完整	5	
			NCD 系数解释正确	5	
	理赔流程	10 分	保险理赔的流程正确	10	
赔款计算	20 分	计算公式正确，代入数据正确	10		

			赔款计算正确	10	
	商业险损失 计算书	20 分	单证项目填写完整	4	
			单证项目填写正确	14	
			字迹工整	2	
合计		总分 100 分			

试题评阅人签名：

（二）试题编号：B-3-4-2

1、任务描述

2020 年 10 月 13 日，李先生给他的丰田车投保了“机动车交通事故责任强制保险”、“机动车辆损失保险”、“机动车第三者责任保险”，被保险人为李先生。2020 年 11 月 12 日 14:18 分，李先生驾驶此车至长沙市开福区湘雅路 87 号湘雅医院东门，与左侧王先生的宝马车发生碰撞事故，造成宝马车损失 13644.41 元，本车损失 1521.84 元，无人员伤亡。经交警裁定，李先生丰田车负主要责任，王先生宝马车负次要责任。李先生同意交强险例外支付。其他相关信息如下所示：

（1）丰田车信息

车主姓名（被保险人）：李大刚
 开户银行：中国建设银行长沙市井湾子支行
 银行帐户：6227 0101 1003 5566 984
 商业保险单号码：JCMD0000542980040425D
 车牌号码：湘 HV0754
 厂商型号：丰田威驰 ZSP92L-BEPHKC

（2）宝马车信息

车主姓名（被保险人）：王小宝
 开户银行：中国邮政储蓄银行长沙市井湾子支行
 银行帐户：9530 0101 1003 7788 452
 车牌号码：湘 A7CD54
 厂商型号：宝马 BMW7200FF

（3）丰田车投保险种与保额

机动车损失保险保额：200000 元；

机动车交通事故责任强制保险保额：200000 元；

机动车第三者责任保险保额：500000 元。

（4）宝马车投保险种与保额

机动车交通事故责任强制保险保额：200000 元；

机动车损失保险保额：500000 元；

机动车第三者责任保险保额：1000000 元。

请根据背景资料完成以任务：

（1）作为保险公司车险客服人员，客户向你咨询交强险和商业三责险，请向客户介绍交强险和商业三责险的区别。

（2）计算丰田车各险种的赔款金额（不计免赔）。

（3）计算宝马车各险种的赔款金额（不计免赔）。

（4）填写丰田车的《机动车商业保险损失计算书》。

表 1 机动车商业保险损失计算书

被保险人		商业保险单号码	
车牌号码		厂商型号	
出险时间		出险地点	
支付对象		收款人类别	
支付方式		开户银行	
银行帐户		支付金额	
险别		赔付金额	
机动车损失保险			

结案实付金额合计 （人民币大写）	￥： 元

（5）填写丰田车的《机动车交通事故责任强制保险损失计算书》。

表 2 机动车交通事故责任强制保险损失计算书

被保险人		商业保险单号码	
车牌号码		厂商型号	
出险时间		出险地点	
支付对象		收款人类别	
支付方式		开户银行	
银行帐户		支付金额	
项 目	赔付金额		
结案实付金额合计 （人民币大写）	￥： 元		

2、实施条件

表3 机动车辆保险理算考核实施条件

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

3、考核时量

90 分钟。

4、评价标准（100 分）

表 4 机动车辆保险理算评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。		
测试任务 (80 分)	交强险和三责险	10 分	解释完整	5	
			解释正确	5	
	主责车赔款计算	20 分	计算公式正确，代入数据正确	10	
			赔款计算正确	10	
	次责车赔款计算	20 分	计算公式正确，代入数据正确	10	
			赔款计算正确	10	
	商业险损失计算书	15 分	单证项目填写完整	5	
			单证项目填写正确	8	
			字迹工整	2	
	交强险损失计算书	15 分	单证项目填写完整	5	
			单证项目填写正确	8	
			字迹工整	2	

合计	总分 100 分	
----	----------	--

试题评阅人签名：

（三）试题编号：B-3-4-3**1、任务描述**

2020 年 9 月 20 日，浏阳市湘通混凝土有限公司一辆混凝土搅拌运输车按车实际价值在某保险公司投保了机动车辆损失保险等险种。2020 年 10 月 27 日 18:20 分，该混凝土搅拌车在长沙市体院路中南家园附近，由北往南方向与长沙恒升汽车服务有限公司的一辆奇瑞瑞虎会车时，两车发生剐撞，奇瑞瑞虎车翻入路边沟内，造成两车损失，其中混凝土搅拌车产生修理费用 2668.89 元，施救费 824.51 元，奇瑞瑞虎车产生修理费用 8474.28 元，施救费 674.48 元，双方无人员伤亡，经交警裁决双方负同等责任。浏阳市湘通混凝土有限公司同意交强险例外支付。其他相关信息如下所示：

（1）混凝土搅拌车信息

被保险人：浏阳市湘通混凝土有限公司

开户银行：中国建设银行浏阳柏加支行

银行帐户：6251 6415 9781 9411 971

商业保险单号码：ACSM000CTP20N153152X

车牌号码：湘 A5CB61

厂商型号：中联 ZLJ5256GJBGH 混凝土搅拌运输车

（2）奇瑞瑞虎车信息

被保险人：长沙恒升汽车服务有限公司

开户银行：中国农业银行长沙市井湾子支行

银行帐户：9530 6412 1003 8774 586

车牌号码：湘 A6CC83

厂商型号：瑞虎 5x-HERO

（3）混凝土搅拌车投保险种与保额

机动车损失保险保额：200000 元

机动车交通事故责任强制保险保额：200000 元

机动车第三者责任保险保额：1000000 元

(4) 奇瑞瑞虎车投保险种与保额

机动车交通事故责任强制保险保额：200000 元

机动车损失保险保额：80000 元

请根据背景资料完成以任务：

(1) 作为保险公司车险客服人员，请你向客户简要说明交强险的责任限额，并解释交强险的作用。

(2) 计算混凝土搅拌车各险种的赔款金额。

(3) 计算奇瑞瑞虎车各险种的赔款金额。

(4) 填写混凝土搅拌车的《机动车商业保险损失计算书》。

表 2 机动车商业保险损失计算书

被保险人		商业保险单号码	
车牌号码		厂商型号	
出险时间		出险地点	
支付对象		收款人类别	
支付方式		开户银行	
银行帐户		支付金额	
险别		赔付金额	
机动车损失保险			

结案实付金额合计 （人民币大写）	￥： 元
---------------------	-----------------

（5）填写混凝土搅拌车的《机动车交通事故责任强制保险损失计算书》。

表 2 机动车交通事故责任强制保险损失计算书

被保险人		商业保险单号码	
车牌号码		厂商型号	
出险时间		出险地点	
支付对象		收款人类别	
支付方式		开户银行	
银行帐户		支付金额	
项 目	赔付金额		
结案实付金额合计 （人民币大写）	￥： 元		

2、实施条件

表3 机动车辆保险理算考核实施条件

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

3、考核时量

90 分钟。

4、评价标准（100 分）

表 4 机动车辆保险理算评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	在给定的资料和案例背景的基础上,能利用已知信息,体现分析及逻辑思维能力。		
测 试 任 务 (80 分)	交强险解释	10 分	解释完整	5	
			解释正确	5	
	搅拌车赔款 计算	20 分	计算公式正确, 代入数据正确	10	
			赔款计算正确	10	
	奇瑞车赔款 计算	20 分	计算公式正确, 代入数据正确	10	
			赔款计算正确	10	
	商业险损失 计算书	15 分	单证项目填写完整	5	
			单证项目填写正确	8	
			字迹工整	2	
	交强险损失 计算书	15 分	单证项目填写完整	5	
			单证项目填写正确	8	
			字迹工整	2	
合计		总分 100 分			

试题评阅人签名：

（四）试题编号：B-3-4-4**1、任务描述**

望城县永通汽车租赁有限责任公司投保营业用车辆，2020 年 10 月 12 日该公司对所属车辆投保了“机动车交通事故责任强制保险”、“机动车辆损失保险”、“机动车第三者责任保险”等险种。2020 年 11 月 5 日 15:28 分，该公司所属一辆胜达越野车在长沙市开福区湘雅路 87 号湘雅医院北门发生事故，事故不涉及第三方车辆。经交警裁定，驾驶人承担全部责任。车辆修理费用 6521 元，残值 100 元。其他相关信息如下所示：

（1）胜达越野车信息

被保险人：望城县永通汽车租赁有限责任公司

开户银行：中国建设银行星沙支行

银行帐户：6225 4564 4654 4566 876

商业保险单号码：ACSM000CTP20N10561K

车牌号码：湘 BW3722

厂商型号：胜达 SANTA FE 2.7L 越野车

（2）胜达越野车投保险种与保额

机动车损失保险保额：72000 元；

机动车交通事故责任强制保险保额：200000 元；

机动车第三者责任保险保额：500000 元。

请根据背景资料完成以任务：

（1）作为保险公司车险客服人员，请向客户介绍机动车辆保险、机动车辆保险的特点、机动车辆保险商业基本险、主要的附加险(5 个及以上)。(20 分)

（2）请你向客户简要介绍不同条件下 6 座以下家庭自用汽车交强险优惠后的保费。

（3）填写《机动车综合商业保险产品 NCD 系数表》的 NCD 数值。

表 1 机动车综合商业保险产品 NCD 系数表

序号	内容	等级	NCD 系数
1	连续 4 年没有发生赔款		
2	连续 3 年没有发生赔款		
3	连续 2 年没有发生赔款		
4	上年没有发生赔款		
5	新车、上年发生 1 次赔款、		
6	其他不浮动原因		
7	上年发生 2 次赔款		
8	上年发生 3 次赔款		
9	上年发生 4 次赔款		
10	上年发生 5 次及以上赔款		

(4) 计算胜达越野车各险种的赔款金额（不计免赔）。

(5) 填写胜达越野车的《机动车商业保险损失计算书》。

表 2 机动车商业保险损失计算书

被保险人		商业保险单号码	
车牌号码		厂商型号	
出险时间		出险地点	
支付对象		收款人类别	
支付方式		开户银行	
银行帐户		支付金额	

险别	赔付金额
机动车损失保险	
结案实付金额合计 (人民币大写)	¥: 元

2、实施条件

表3 机动车辆保险理算考核实施条件

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

3、考核时量

90 分钟。

4、评价标准（100 分）

表 4 机动车辆保险理算评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析及逻辑思维能力。		
测 试 任 务	车险说明	20 分	车险说明正确	20	
	交强险优惠 费率	10 分	解释完整	5	
			解释正确	5	
	费率系数	20 分	NCD 系数填写正确	10	

（80分）			等级填写正确	10	
	赔款计算	10分	计算公式正确，代入数据正确	5	
			赔款计算正确	5	
	商业险损失计算书	20分	单证项目填写完整	4	
			单证项目填写正确	14	
			字迹工整	2	
合计	总分 100 分				

试题评阅人签名：

（五）试题编号：B-3-4-5

1、任务描述

2020年10月，张女士爱人为她购买了一辆新车，张女士为该车投保了“机动车交通事故责任强制保险”、“机动车辆损失保险”、“机动车第三者责任保险”，被保险人为张女士。2020年11月10日18:21分，张女士驾驶该机动车在长沙麓山路新民路口发生交通事故，本车产生修理费用1531.25元，事故还导致骑车人王先生受伤，事故造成伤者王先生医药费22564.45元，护理费821.58元，误工费4500元，自行车损失215元。经交警裁定，张女士负全部责任。其他相关信息如下所示：

（1）被保险人信息

被保险人：张大芬

开户银行：中国工商银行星沙支行

银行帐户：6264 9874 6411 6844 987

商业保险单号码：ALDF00CTP45B6416584

车牌号码：湘 A3CD58

厂商型号：神行者 FREELANDER 2 3.2L 越野车

（2）投保险种与保额

机动车损失保险保额：200000元；

机动车交通事故责任强制保险保额：200000元；

机动车第三者责任保险保额：5000000元。

请根据背景资料完成以任务：

（1）作为保险公司车险理赔人员，请向客户介绍机动车辆保险的特点，并向客户简要说明机动车辆损失保险赔偿处理时，保险车辆驾驶人在事故中承担的事故责任比例。

（2）计算案例中事故车各险种的赔款金额（不计免赔）。

（3）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？

（4）填写事故车的《机动车商业保险损失计算书》。

表 2 机动车商业保险损失计算书

被保险人		商业保险单号码	
车牌号码		厂商型号	
出险时间		出险地点	
支付对象		收款人类别	
支付方式		开户银行	
银行帐户		支付金额	
险别		赔付金额	
机动车损失保险			

结案实付金额合计 （人民币大写）	￥： 元
---------------------	-----------------

(5) 填写事故车的《机动车交通事故责任强制保险损失计算书》。

表 2 机动车交通事故责任强制保险损失计算书

被保险人		商业保险单号码	
车牌号码		厂商型号	
出险时间		出险地点	
支付对象		收款人类别	
支付方式		开户银行	
银行帐户		支付金额	
项 目	赔 付 金 额		
结案实付金额合计 （人民币大写）	￥： 元		

2、实施条件

表3 机动车辆保险理算考核实施条件

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

3、考核时量

90 分钟。

4、评价标准（100 分）

表 4 机动车辆保险理算评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析及逻辑思维能力。		
测 试 任 务 (80 分)	车险介绍	10 分	事故责任比例解释正确	4	
			车险特点解释正确	6	
	责任车赔款计算	20 分	计算公式正确，代入数据正确	10	
			赔款计算正确	10	
	道交法条款	10 分	道交法条款解释正确	10	
	商业险损失计算书	20 分	单证项目填写完整	4	
			单证项目填写正确	14	
			字迹工整	2	
	交强险损失计算书	20 分	单证项目填写完整	4	
			单证项目填写正确	14	
字迹工整			2		
合计		总分 100 分			

试题评阅人签名：

（六）试题编号：B-3-4-6

1、任务描述

2020 年 9 月 20 日，王先生给他的大众辉腾车投保了“机动车交通事故责任强制保险”、“机动车辆损失保险”、“机动车第三者责任保险”，被保险人为王先生。2020 年 10 月 22 日 21:24 分，王先生驾驶此车至长沙市芙蓉南路中南大学铁道学院西门口，与右侧李先生的帕萨特车发生碰撞事故，造成帕萨特车损失 1421.59 元，本车损失 15644.58 元，无人员伤亡。经交警裁定，王先生大众辉腾车负主要责任，李先生帕萨特车负次要责任。王先生同意交强险例外支付。其他相关信息如下所示：

（1）大众辉腾车信息

车主姓名（被保险人）：王大锤
开户银行：中国邮政储蓄银行红星支行
银行帐户：8451 9841 8944 9841 651
车牌号码：湘 A7CD54
商业保险单号码：JCMD000064146461688F
厂商型号：大众 Phaeton 辉腾 6.0

（2）帕萨特车信息

车主姓名（被保险人）：李玉堂
开户银行：中国建设银行长沙市井湾子支行
银行帐户：6227 9845 12254 9651 615
车牌号码：湘 HV0754
厂商型号：大众 Passat (帕萨特) B6

（3）大众辉腾投保险种与保额

机动车交通事故责任强制保险保额：200000 元；
机动车损失保险保额：1500000 元；
机动车第三者责任保险保额：1000000 元。

（4）帕萨特车投保险种与保额

机动车损失保险保额：200000 元；

机动车交通事故责任强制保险保额：200000 元；

机动车第三者责任保险保额：500000 元。

请根据背景资料完成以任务：

(1) 作为保险公司车险理赔人员，请你向客户简要说明交强险有哪些快速理赔机制。

(2) 计算帕萨特车各险种的赔款金额。

(3) 计算大众辉腾各险种的赔款金额。

(4) 填写大众辉腾车的《机动车商业保险损失计算书》。

表 2 机动车商业保险损失计算书

被保险人		商业保险单号码	
车牌号码		厂商型号	
出险时间		出险地点	
支付对象		收款人类别	
支付方式		开户银行	
银行帐户		支付金额	
险别		赔付金额	
机动车损失保险			
结案实付金额合计		¥:	元

(人民币大写)	
---------	--

(5) 填写大众辉腾车的《机动车交通事故责任强制保险损失计算书》。

表 2 机动车交通事故责任强制保险损失计算书

被保险人		商业保险单号码	
车牌号码		厂商型号	
出险时间		出险地点	
支付对象		收款人类别	
支付方式		开户银行	
银行帐户		支付金额	
项 目	赔付金额		
结案实付金额合计 (人民币大写)			¥: 元

2、实施条件

表3 机动车辆保险理算考核实施条件

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

设备	每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机。每学生配置 1 个计算器，1 份车险理算单证（含商业险损失计算书和交强险损失计算书）、草稿纸若干	机试
人员	每个场地配备考评员 2 名	

3、考核时量

90 分钟。

4、评价标准（100 分）

表 4 机动车辆保险理算评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。		
测 试 任 务 (80 分)	交强险和三 责险	10 分	解释完整	5	
			解释正确	5	
	主责车赔款 计算	20 分	计算公式正确，代入数据正确	10	
			赔款计算正确	10	
	次责车赔款 计算	20 分	计算公式正确，代入数据正确	10	
			赔款计算正确	10	
	商业险损失 计算书	15 分	单证项目填写完整	5	
			单证项目填写正确	8	
			字迹工整	2	
	交强险损失 计算书	15 分	单证项目填写完整	5	
			单证项目填写正确	8	
			字迹工整	2	
合计		总分 100 分			

试题评阅人签名：

（七）试题编号：B-3-4-7**1、任务描述**

2020 年 10 月，长沙童年食品有限公司的一辆五菱车在某保险公司投保了机动车辆损失保险等险种。2020 年 11 月 4 日 22:42 分，该五菱车在 107 国道 1591 公里处，由北往南方向与长沙九峰建设工程有限公司一辆解放货车会车时，两车发生剐蹭，五菱车翻入路边沟内，造成两车损失，其中五菱车产生修理费用 2465.54 元，施救费 481.21 元，解放货车产生修理费用 3414.89 元，施救费 524.84 元，双方无人员伤亡，经交警裁决双方负同等责任。长沙童年食品有限公司同意交强险例外支付。其他相关信息如下所示：

（1）五菱车信息

被保险人：长沙童年食品有限公司
开户银行：广发银行红星支行
银行帐户：9612 6511 5415 9842 651
车牌号码：湘 A6CC83
商业保险单号码：ACSM000CTP20N165121D
厂商型号：五菱 LZW6376NF

（2）解放货车信息

被保险人：长沙九峰建设工程有限公司
开户银行：中国农业银行星沙支行
银行帐户：6251 6123 6512 6512 623
车牌号码：湘 A5CB61
厂商型号：解放 CA4206P1K2T3EA80 货车

（3）五菱车投保险种与保额

机动车交通事故责任强制保险保额：200000 元；
机动车损失保险保额：50000 元；

（4）解放货车投保险种与保额

机动车损失保险保额：200000 元；
机动车交通事故责任强制保险保额：200000 元；
机动车第三者责任保险保额：1000000 元。

请根据背景资料完成以任务：

- (1) 作为保险公司车险理赔人员，客户向你咨询交强险和商业三责险，请向客户介绍交强险和商业三责险的区别。
- (2) 计算五菱车各险种的赔款金额（不计免赔）。
- (3) 计算解放货车各险种的赔款金额（不计免赔）。
- (4) 填写五菱车的《机动车商业保险损失计算书》。

表 2 机动车商业保险损失计算书

被保险人		商业保险单号码	
车牌号码		厂商型号	
出险时间		出险地点	
支付对象		收款人类别	
支付方式		开户银行	
银行帐户		支付金额	
险别	赔付金额		
机动车损失保险			
结案实付金额合计 (人民币大写)			¥: 元

(5) 填写五菱车的《机动车交通事故责任强制保险损失计算书》。

表 2 机动车交通事故责任强制保险损失计算书

被保险人		商业保险单号码	
车牌号码		厂商型号	
出险时间		出险地点	
支付对象		收款人类别	
支付方式		开户银行	
银行帐户		支付金额	
项 目	赔 付 金 额		
结案实付金额合计 (人民币大写)	¥: 元		

2、实施条件

表3 机动车辆保险理算考核实施条件

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

	生配置 1 个计算器，1 份车险理算单证（含商业险损失计算书和交强险损失计算书）、草稿纸若干	
人员	每个场地配备考评员 2 名	

3、考核时量

90 分钟。

4、评价标准（100 分）

表 4 机动车辆保险理算评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析及逻辑思维能力。		
测 试 任 务 (80 分)	车险产品解 释	10 分	解释完整	5	
			解释正确	5	
	五菱车赔款 计算	20 分	计算公式正确，代入数据正确	10	
			赔款计算正确	10	
	解放货车赔 款计算	20 分	计算公式正确，代入数据正确	10	
			赔款计算正确	1	
	商业险损失 计算书	15 分	单证项目填写完整	5	
			单证项目填写正确	8	
			字迹工整	2	
	交强险损失 计算书	15 分	单证项目填写完整	5	
单证项目填写正确			8		
字迹工整			2		
合计		总分 100 分			

试题评阅人签名：

（八）试题编号：B-3-4-8**1、任务描述**

2020 年 10 月 1 日，王先生给他的新买的捷达车投保了“机动车交通事故责任强制保险”、“机动车损失保险”、“机动车第三者责任保险”、“机动车车上人员责任保险”等 4 个机动车辆保险险种，被保险人为王先生。2020 年 11 月 1 日王先生的朋友李先生想试试新车，经王先生同意后，李先生驾驶此捷达车，载着李先生同事张女士到长沙市天心区中意一路 158 号七号餐馆吃饭，11:36 分车辆因刹车失灵，与停在前面的飞渡车相撞，还没来得及下车的张女士头部撞到遮阳板受伤，产生医药费 2543.25 元，捷达车车辆损失 1054.48 元，飞渡车车辆损失 3215.74 元，经交警认定，捷达车承担事故全部责任。其他相关信息如下所示：

（1）捷达车车主信息

车主姓名（被保险人）：王小强

开户银行：中国邮政储蓄银行长沙市井湾子支行

银行帐户：9530 0101 1003 5566 701

（2）捷达车信息

商业保险单号码：AKUM000014198004022B

车牌号码：湘 CV0709

厂商型号：捷达 FV7160FG 新伙伴

（3）捷达车投保险种与保额

机动车交通事故责任强制保险保额：200000 元

机动车损失保险保额：100000 元

机动车第三者责任保险保额：500000 元

机动车车上人员责任保险保额：1 万元/座

（4）飞渡车投保险种与保额

机动车交通事故责任强制保险保额：200000 元

请根据背景资料完成以任务：

（1）请填写《交强险费率的浮动比率表》中各类事故的浮动比率，并向客户介绍交强险的作用。

表 2 交强险费率的浮动比率表

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

(2) 分析本案中飞渡车保险公司的赔款处理。

(3) 作为保险公司车险理赔人员，请向客户介绍机动车辆保险的特点，并向客户简要说明机动车辆损失保险赔偿处理时，保险车辆驾驶人在事故中承担的事故责任比例。

(4) 计算捷达车各险种的赔款金额。

(5) 填写捷达车的《机动车保险损失计算书》。

表 1 机动车商业保险损失计算书

被保险人		商业保险单号码	
车牌号码		厂商型号	
出险时间		出险地点	
支付对象		收款人类别	
支付方式		开户银行	
银行帐户		支付金额	

险别	赔付金额
机动车损失保险	
结案实付金额合计 (人民币大写)	¥: 元

2、实施条件

表3 机动车辆保险理算考核实施条件

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

3、考核时量

90 分钟。

4、评价标准（100 分）

表 4 机动车辆保险理算评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	在给定的资料和案例背景的基础上，能利用已知信息，体现分析能力及逻辑思维能力。		
测 试 任 务	交强险介绍	10 分	交强险介绍	10	
	赔偿分析	20 分	责任划分明确	10	
			无责车赔款处理	10	
事故责任比	10 分	解释完整正确	10		

(80 分)	例及车险				
	肇事车赔款 计算	20 分	计算公式正确，代入数据正确	10	
			赔款计算正确	10	
	损失计算书 填写	20 分	单证项目填写完整	4	
			单证项目填写正确	14	
字迹工整			2		
合计	总分 100 分				

试题评阅人签名：