



保险职业学院  
INSURANCE PROFESSIONAL COLLEGE

# 保险实务（核保核赔）

## 专业技能考核题库

# 目 录

第一部分 专业基本技能.....	错误! 未定义书签。
模块一 风险分析与管理.....	错误! 未定义书签。
项目一 企业风险分析与管理.....	错误! 未定义书签。
项目二 家庭风险分析与管理.....	18
模块二 保险产品分析.....	34
项目一 财产保险产品分析.....	错误! 未定义书签。
项目二 人身保险产品分析.....	144
第二部分 岗位核心技能.....	207
模块三 财产保险承保与理赔实务.....	错误! 未定义书签。
项目一 财产保险承保实务.....	错误! 未定义书签。
项目二 财产保险理赔实务.....	错误! 未定义书签。
模块四 人身保险承保与理赔实务.....	314
项目一 人身保险承保实务.....	314
项目二 人身保险理赔实务.....	375

# 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“YY销售公司”的企业进行销售，主要用于家庭及工业用橡胶；另一部分产品则供给其子机构。该子机构专业生产特殊用途的工业橡胶产品，其原材料由红日橡胶公司提供。

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YY销售公司或向订货顾客发货。

请根据背景材料完成以下任务：

(1) 作为风险管理人员，请介绍常见的风险识别方法，根据该企业的实际情况应选择何种风险识别方法？请进行具体流程和内容的说明。

(2) 请向红日橡胶公司工作人员解析财产风险，并识别该企业常见的财产风险。

(3) 请向红日橡胶公司工作人员解析人身风险，并识别该企业常见的人身风险。

(4) 请向红日橡胶公司工作人员解析责任风险。并识别该企业常见的责任风险。

(5) 请识别该企业中最为常见的其他风险。

(6) 请分析该企业各类风险的物质风险源。

(7) 请分析该企业各类风险的经济风险源。

(8) 请分析该企业各类风险的操作风险源。

## 2、实施条件

表 1 企业风险识别考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张	机试 或笔 试
设备	每张桌子 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 企业风险识别考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务， 不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测试任务 (80 分)	风险识别的方法	20 分	风险识别的方法列举正确。	5	
			风险识别方法选择恰当，流程和内容清晰完整	15	
	风险识别	30 分	人身风险识别完成、正确	10	
			财产风险识别完整、正确	10	
责任风险识别完整、正确			5		
			其他风险识别正确	5	

	风险源分析	30分	物质风险源分析正确	10	
			经济风险源分析正确	10	
			操作风险源分析正确	10	
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。

请根据背景材料完成以下任务：

(1) 作为风险管理人员，请介绍常见的风险识别方法，根据该企业的实际情况应选择何种风险识别方法？请进行具体流程和内容的说明。

(2) 请向雅美服装厂工作人员解析财产风险，并识别该企业常见的财产风险。

(3) 请向雅美服装厂工作人员解析人身风险，并识别该企业常见的人身风险。

(4) 请向雅美服装厂工作人员解析责任风险。并识别该企业常见的责任风险。

(5) 请识别该企业中最为常见的其他风险。

(6) 请分析该企业各类风险的物质风险源。

(7) 请分析该企业各类风险的经济风险源。

(8) 请分析该企业各类风险的操作风险源。

## 2、实施条件

表 1 企业风险识别考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张	机试 或笔 试
设备	每张桌子 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 企业风险识别考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。	
测试任务 (20 分)	风险识别的方法	20 分	风险识别的方法列举正确	5
			风险识别方法选择恰当，流程和内容清晰完整	15

	风险识别	30分	人身风险识别完成、正确	10	
			财产风险识别完整、正确	10	
			责任风险识别完整、正确	5	
			其他风险识别正确	5	
	风险源分析	30分	物质风险源分析正确	10	
			经济风险源分析正确	10	
			操作风险源分析正确	10	
合计	总分 100分				

试题评阅人签名：

### (三) 试题编号：A-1-1-3

#### 1、任务描述

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

请根据背景材料完成以下任务：

- (1) 作为风险管理人员，请介绍常见的风险识别方法，根据该企业的实际情况应选择何种风险识别方法？请进行具体流程和内容的说明。
- (2) 请向某焦化厂工作人员解析财产风险，并识别该企业常见的财产风险。
- (3) 请向某焦化厂工作人员解析人身风险，并识别该企业常见的人身风险。
- (4) 请向某焦化厂工作人员解析责任风险。并识别该企业常见的责任风险。
- (5) 请识别该企业中最为常见的其他风险。

(6) 请分析该企业各类风险的物质风险源。

(7) 请分析该企业各类风险的经济风险源。

(8) 请分析该企业各类风险的操作风险源。

## 2、实施条件

表 1 企业风险识别考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张	机试 或笔 试
设备	每张桌子 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 企业风险识别考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测试任务 (80 分)	风险识别的方法	20 分	风险识别的方法列举正确	5	
			风险识别方法选择恰当，流程和内容清晰完整	15	
	风险识别	30 分	人身风险识别完成、正确	10	
			财产风险识别完整、正确	10	



			责任风险识别完整、正确	5	
			其他风险识别正确	5	
	风险源分析	30	物质风险源分析正确	10	
			经济风险源分析正确	10	
操作风险源分析正确			10		
合计	总分 100 分				

试题评阅人签名：

#### （四）试题编号：A-1-1-4

##### 1、任务描述

保险职业学院基本情况：

保险职业学院创办于 1986 年，隶属全球双 500 强企业中国人寿保险（集团）公司，前身为中国保险管理干部学院，2003 年改制为全日制公办普通高等职业院校，是全国唯一专门从事保险教育的全日制公办普通高校，同时也是中共中国人寿保险（集团）公司委员会党校、中国人寿保险（集团）公司直属教育培训机构。国民教育业务由湖南省教育厅管理，面向全国招生。学院致力于为中国金融保险行业培养“好用实用”高素质技术技能型专业人才，为促进中国金融保险业发展和地方经济建设提供人才和智力支持，一大批学生已成为保险行业高管人才，学院被誉为“中国保险业的黄埔，职业经理人的摇篮”。

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

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

保险职业学院地势较高，位于山顶，西边由红砖围墙与外界隔离，东边由金

属护栏与外界隔离，封闭式管理，人员进出需要刷门禁卡。周边多为居民楼和餐厅、宾馆等。学院有安全管理制度和专职安全管理人员，消防设施齐全。

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

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



图1 保险职业学院地理位置图



图2 保险职业学院办公大楼外观图

请根据背景资料完成下列测试题目：

(1) 作为风险管理人员，请根据背景资料分析该学院面临的风险因素有哪些？并举例说明。

(2) 按照下列提示完成保险职业学院风险评估报告：

- ①请分析学院各个风险的风险因素情况。
- ②请分析学院面临的自然灾害风险情况（主要分析暴风雨、洪水、滑坡）。
- ③请分析学院面临的意外事故风险情况（主要分析盗窃、火灾、意外伤害）。
- ④请对学院风险做出总体评价，并判断风险的高低。
- ⑤请给出学院保险建议。

⑥请给出再保险安排建议。

⑦请给出其他风险管理建议。

## 2、实施条件

表 1 企业风险评估考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张	机试 或笔 试
设备	每张桌子 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 企业风险评估考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测试任务 (80 分)	风险因素 缝隙	20 分	风险因素分析正确	10	
			举例正确	10	
	风险评估 报告	60 分	风险评估报告的内容完整	10	
对企业面临的各种风险识别全面、正确			15		
对致损的风险因素分析正确			15		

			对企业风险的总体评价正确	10	
			对企业的承保条件和建议合理	20	
			其他风险管理建议合理	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

长沙悦方商城基本情况：

长沙悦方 ID MALL 是由香港中信资本投资建成，由中信资本管理的成员企业，湖南盈富置业有限公司持有、经营并且管理的集购物、餐饮、娱乐为一体的大型国际购物中心。于 2012 年 4 月正式营业，目前已运营 8 年。

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

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

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

2019 年 4 月 20 日 18 时 40 分，长沙 119 指挥中心接警称：悦方商场 4 楼发生火灾。支队立即调派 4 个中队 8 台消防车 55 名指战员赶赴现场处置。经侦察发现，起火部位位于 4 楼北侧一家店面中间的天花板。经调查，火警报警和浓烟

均来自位于商场四楼的大渔铁板烧店内，但无明火现象。



图 1 悦方商场地理位置图



图 2 悦方商场外观图

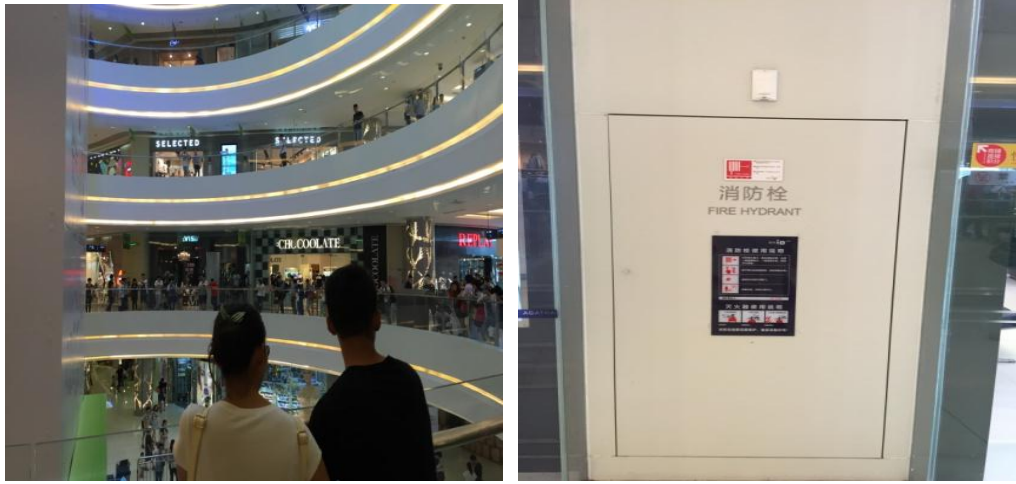


图 3 悦方商场内部场景图







图 4 悦方商场消防布置图

请根据背景资料完成下列测试题目：

(1) 作为风险管理人员，请根据背景资料分析该企业面临风险的风险因素有哪些？并举例说明。

(2) 按照下列提示完成悦方商场的风险评估报告：

- ①请分析商场各个风险的风险因素情况。
- ②请分析商场面临的自然灾害风险情况（主要分析暴风雨、洪水、滑坡）。
- ③请分析商场面临的意外事故风险情况（主要分析盗窃、火灾、意外伤害）。
- ④请对商场风险做出总体评价，并判断风险的高低。
- ⑤请给出商场保险建议。
- ⑥请给出再保险安排建议。
- ⑦请给出其他风险管理建议。

## 2、实施条件

表 1 企业风险评估考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张	机试 或笔 试
设备	每张桌子 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 企业风险评估考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务， 不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测试 任务 (80 分)	风险因素 缝隙	20 分	风险因素分析正确	10	
			举例正确	10	
	风险评估 报告	60 分	风险评估报告的内容完整	10	
			对企业面临的各种风险识别全面、 正确	15	
			对致损的风险因素分析正确	15	
			对企业风险的总体评价正确	10	
			对企业的承保条件和建议合理	20	
其他风险管理建议合理	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 YY 大厦 9 楼 01 号，于 2002 年 02 月 25 日在湖南省工商行政管理局注册成立，注册资本为 200 万人民币，主要经营销售各类机



制纸张（不含新闻纸）、纸制品、造纸原辅材料、化工原料（不含危险及监控化学品）、造纸机械设备、仪器仪表及相关配件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。

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



图1 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

请根据背景资料完成下列测试题目：

(1) 作为风险管理人员，请根据背景资料分析该企业面临风险的风险因素有哪些？并举例说明。

(2) 按照下列提示完成凯程纸业公司的风险评估报告：

- ①请分析该企业各个风险的风险因素情况。
- ②请分析该企业面临的自然灾害风险情况（主要分析暴风雨、洪水、滑坡）。
- ③请分析该企业面临的意外事故风险情况（主要分析盗窃、火灾、意外伤害）。
- ④请对该企业风险做出总体评价，并判断风险的高低。
- ⑤请给出该企业保险建议。
- ⑥请给出再保险安排建议。
- ⑦请给出其他风险管理建议。

## 2、实施条件

表 1 企业风险评估考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张	机试 或笔 试
设备	每张桌子 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 企业风险评估考核项目评价标准

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

职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务， 不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。	
测试任务 (80分)	风险因素 缝隙	20分	风险因素分析正确。	10
			举例正确。	10
	风险评估 报告	60分	风险评估报告的内容完整。	10
			对企业面临的各种风险识别全面、正确。	15
			对致损的风险因素分析正确。	15
			对企业风险的总体评价正确。	10
		对企业的承保条件和建议合理。	20	
		其他风险管理建议合理	10	
合计	总分 100分			

试题评阅人签名：

## 项目二 家庭风险分析与管理

### （一）试题编号：A-1-2-1

#### 1、任务描述

刘先生今年 35 岁，在某私营企业任职，月薪 4000 元；妻子 33 岁，在某超市工作，月薪 3500 元，夫妻双方都有社会保险（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。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。

请根据背景资料完成以下技能测试题目：

（1）请向客户刘先生解释财产风险、人身风险和责任风险。

（2）请根据刘先生家庭基本情况识别该家庭面临的财产风险、人身风险和责任风险，并绘制出家庭风险细分图。

表 1 家庭风险细分框架图

财产风险	责任风险	人身风险

--	--	--

(3) 请在风险识别的基础上，编制一份家庭风险分析与评估问卷，以便对家庭风险作出正确的评价。

## 2、实施条件

表 2 家庭风险识别考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张	机试 或笔 试
设备	每张桌子一台电脑，至少配备 30 台电脑，两台打印机	
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 3 家庭风险识别考核项目评价标准

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

			方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。	
测 试 任 务  (80分)	风险解析	20分	各类风险解析正确。	20
	家庭风险 分析图	30分	财产风险识别完整、分析正确	10
			人身风险识别完整、分析正确	10
			责任风险识别完整、分析正确	10
	家庭风险 分析与评 估问卷	30分	调查问卷内容完整	15
调查问卷内容设置合理			15	
合计	总分 100分			

试题评阅人签名：

## (二) 试题编号：A-1-2-2

### 1、任务描述

康大强和余倩是一对老年夫妇。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。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）。

请根据背景资料完成以下技能测试题目：

- (1) 请向客户康先生解析财产风险、人身风险和责任风险。
- (2) 请根据刘先生家庭基本情况识别该家庭面临的财产风险、人身风险和责任风险，并绘制出家庭风险细分图。

表 1 家庭风险细分框架图

财产风险	责任风险	人身风险

(3) 请在风险识别的基础上，编制一份家庭风险分析与评估问卷，以便对家庭风险作出正确的评价。

## 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	
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 3 家庭风险识别考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测 试 任 务  (80 分)	风险解析	20 分	各类风险解析正确	20	
	家庭风险 分析图	30 分	财产风险识别完整、分析正确	10	
			人身风险识别完整、分析正确	10	
			责任风险识别完整、分析正确	10	
	家庭风险 分析与评 估问卷	30 分	调查问卷内容完整	15	
调查问卷内容设置合理			15		
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

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 杨先生家庭基本情况表

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；体检费用 5000 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，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"><li>■ 活期存款 10 万元；</li><li>■ 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；</li><li>■ 一部自用机动车，市值 20 万，无贷款；</li><li>■ 室内家电及其他财产 10 万元；</li><li>■ 无其他负债。</li></ul>		

请根据背景资料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 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		

	柳女士		
	宝宝		
	财产风险		

	责任风险	
其他风险		

(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，列表说明。

表 6 家庭风险管理方案

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 家庭风险识别考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张	机试 或笔 试
设备	每张桌子一台电脑，至少配备 30 台电脑，两台打印机	
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 8 家庭风险识别考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测 试 任 务	家庭成员 情况	10 分	家庭基本情况描述完整、正确	10	
	家庭财务	20 分	资产负债表填写完整、正确	10	



务 (80分)	状况		收入支出表填写完整、正确	10	
	家庭风险分析	20分	家庭每位成员的风险识别和分析完整、正确	20	
	家庭风险管理方案	20分	家庭每位成员风险管理手段选择正确	20	
	保费和保额估算	10分	保费估算正确	5	
			保额估算正确	5	
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

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。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	
<b>临时性收入</b>		<b>固定支出小计</b>	
捐赠收入		<b>临时性支出</b>	
遗产继承		通讯费	
临时性收入小计		汽车保养	
<b>收入总计</b>		礼品	
		旅游费用	
<b>收入总计 (+)</b>		其他费用	
<b>支出总计 (-)</b>		临时支出小计	
<b>收支差额</b>		<b>支出总计</b>	

(3) 请根据刘先生家庭成员基本情况及财务情况分析刘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	刘先 生		

	赵女士		
财产风险			
责任风险			
其他风险			

(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，列

表说明。

表 5 家庭风险管理方案

风险类别		风险管理手段
人身 风险	刘先生	
	赵女士	
财产风险		
责任风险		
其他 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 6 家庭风险识别考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张	机试 或笔 试
设备	每张桌子一台电脑，至少配备 30 台电脑，两台打印机	
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 7 家庭风险识别考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测试任务 (80 分)	家庭成员情况	10 分	家庭基本情况描述完整、正确	10	
	家庭财务状况	20 分	资产负债表填写完整、正确	10	
			收入支出表填写完整、正确	10	
家庭风险分析	20 分	家庭每位成员的风险识别和分析完整、正确		20	

	家庭风险管理方案	20分	家庭每位成员风险管理手段选择正确	20	
	保费和保额估算	10分	保费估算正确	5	
			保额估算正确	5	
合计	总分 100分				

试题评阅人签名：



## 模块二 保险产品分析

### 项目一 财产保险产品分析

#### (一) 试题编号: A-2-1-1

#### 1、任务描述

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

目前,保险市场上企业财产保险的相关条款与内容简列如下:

#### 【企业财产保险基本险保险条款】

第一条 略

第二条 本保险合同载明地址内的下列财产可作为保险标的:

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

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

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

(二) 堤堰、水闸、铁路、道路、涵洞、隧道、桥梁、码头；

(三) 矿井（坑）内的设备和物资；

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

(五) 尚未交付使用或验收的工程。

第四条 下列财产不属于本保险合同的保险标的：

(一) 土地、矿藏、水资源及其他自然资源；

(二) 矿井、矿坑；

(三) 货币、票证、有价证券以及有现金价值的磁卡、集成电路（IC）卡等卡类；

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

(五) 枪支弹药；

(六) 违章建筑、危险建筑、非法占用的财产；

(七) 领取公共行驶执照的机动车辆；

(八) 动物、植物、农作物。

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

(一) 火灾；

(二) 爆炸；

(三) 雷击；

(四) 飞行物体及其他空中运行物体坠落。

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

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

第七条 下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

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

第八条 下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

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

第九条 其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

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

表1 企业财产保险各主险险种保险责任表

险种	保险责任
基本险	<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) 水箱、水管爆裂；

(九) 盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

(一) 保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

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

(三) 锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

(四) 本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

## **注 2：企业财产保险一切险责任免除**

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

(一) 投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

(二) 行政行为或司法行为；

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

(四) 地震、海啸及其次生灾害；

(五) 核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

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

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

(八) 盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

- (一) 保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；
- (二) 设计错误、原材料缺陷或工艺不善造成保险标的的本身的损失；
- (三) 广告牌、天线、霓虹灯、太阳能装置等建筑物外部附属设施，存放于露天或简易建筑物内部的保险标的以及简易建筑本身，由于雷击、暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、暴雪、冰凌、沙尘暴造成的损失；
- (四) 锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；
- (五) 非外力造成机器或电气设备本身的损失；
- (六) 被保险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"> <li>(1) 设计、制造或安装错误，铸造和原材料缺陷。</li> <li>(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。</li> </ul>

	<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考核项目实施条件

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

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 4 企业财产保险产品分析考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测 试 任 务  (80分)	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	再保险概念正确	5	
分保决策正确			5		
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) 水箱、水管爆裂；

(九) 盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

(一) 保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

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

(三) 锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

(四) 本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

## **注 2：企业财产保险一切险责任免除**

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

(一) 投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

(二) 行政行为或司法行为；

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

(四) 地震、海啸及其次生灾害；

(五) 核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

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

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

(八) 盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

(一) 保险标的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	利润损失保险是依附在企业财产保险主险基础之上的一种扩大责任的保险，其所承保的风险与企业财产保险的主险相同。承保的是投保企业的生产营业设备由于遭受自然灾害或意外事故，造成企业生产停顿或营业中断而引起的间接损失，归纳起来，其保障的项

	目有三类：毛利润损失、工资和审计费用。
机器损坏保险	<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考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张	机试或笔 试
设备	每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机	

人员	每个场地配备监考人员 2 名	
----	----------------	--

### 3、考核时量

90 分钟。

### 4、评价标准（100 分）

表 4 企业财产保险产品分析考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测 试 任 务  (80 分)	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	再保险概念正确	5	
分保决策正确			5		
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	<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</p>

	损失，保险人按照本保险合同的约定也负责赔偿。
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）水箱、水管爆裂；
- （九）盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

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

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

## 注 2：企业财产保险一切险责任免除

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

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

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

- （一）保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；
- （二）设计错误、原材料缺陷或工艺不善造成保险标的的本身的损失；
- （三）广告牌、天线、霓虹灯、太阳能装置等建筑物外部附属设施，存放于露天或简易建筑物内部的保险标的以及简易建筑本身，由于雷击、暴雨、洪水、暴风、龙卷风、冰雹、台风、暴雪、冰凌、沙尘暴造成的损失；
- （四）锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；
- （五）非外力造成机器或电气设备本身的损失；
- （六）被保险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考核项目实施条件

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

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 4 企业财产保险产品分析考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测试任务 (80 分)	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	10 分	再保险概念正确	5		

	保建议		分保决策正确	5	
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；

	<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) 水箱、水管爆裂；

(九) 盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

(一) 保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

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

(三) 锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

(四) 本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

## **注 2：企业财产保险一切险责任免除**

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

(一) 投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

(二) 行政行为或司法行为；

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

(四) 地震、海啸及其次生灾害；

(五) 核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

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

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

(八) 盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

(一) 保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

(二) 设计错误、原材料缺陷或工艺不善造成保险标的的本身的损失；

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

(四) 锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

(五) 非外力造成机器或电气设备本身的损失；

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

	<p>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进行分保？

## 2、实施条件

表 3 企业财产保险产品分析考核项目实施条件

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

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 4 企业财产保险产品分析考核项目评价标准

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

			方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。	
测试任务 (80分)	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	再保险概念正确	5
分保决策正确			5	
合计	总分 100 分			

试题评阅人签名：

### (五) 试题编号：A-2-1-5

#### 1、任务描述

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

目前，保险市场上企业财产保险的相关条款与内容简列如下：

#### 【企业财产保险基本险保险条款】

第一条 略

第二条 本保险合同载明地址内的下列财产可作为保险标的：

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

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

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

第四条 下列财产不属于本保险合同的保险标的：

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

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

- （一）火灾；
- （二）爆炸；
- （三）雷击；
- （四）飞行物体及其他空中运行物体坠落。

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

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

第七条 下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

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

第八条 下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

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



第九条 其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

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

表1 企业财产保险各主险险种保险责任表

险种	保险责任
基本险	<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) 水箱、水管爆裂；

(九) 盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

(一) 保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失；

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

(三) 锅炉及压力容器爆炸造成其本身的损失；

(四) 本保险合同中载明的免赔额或按本保险合同中载明的免赔率计算的免赔额。

其他不属于本保险合同责任范围内的损失和费用，保险人不负责赔偿。

## **注 2：企业财产保险一切险责任免除**

下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

(一) 投保人、被保险人及其代表的故意或重大过失行为；

(二) 行政行为或司法行为；

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

(四) 地震、海啸及其次生灾害；

(五) 核辐射、核裂变、核聚变、核污染及其他放射性污染；

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

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

(八) 盗窃、抢劫。

下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

(一) 保险标的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	利润损失保险是依附在企业财产保险主险基础之上的一种扩大责任的保险，其所承保的风险与企业财产保险的主险相同。承保的是投保企业的生产营业设备由于遭受自然灾害或意外事故，造成企业生产停顿或营业中断而引起的间接损失，归纳起来，其保障的项

	目有三类：毛利润损失、工资和审计费用。
机器损坏保险	<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考核项目实施条件

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

### 3、考核时量

90 分钟。

### 4、评价标准（100 分）

表 4 企业财产保险产品分析考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测试任务 (80 分)	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	再保险概念正确	5	
分保决策正确			5		
合计	总分 100 分				

人签名：

**（六）试题编号：A-2-1-6**

**1、任务描述**

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

其实，家财险的险种有很多，保障范围广泛，有很强的灵活性和针对性。而陈先生只是投保了家财险主险，其中房屋及其附属设施保额 20 万元，室内装

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。
家庭 财产	盗抢造成室内财产损失	0-10 万	承保经公安机关确认的因遭受外来人员撬、砸门窗、翻墙掘壁，持械抢劫而造成的直接损失，但不包括现金、金银珠宝等。每次事故绝对免赔额 200 元。
	盗抢造成现金、金银珠宝损失	0-2 万	承保保险单载明地址房屋内的现金、金银珠宝（包括首饰、贵金属），经公安机关确认的因盗抢所致的直接损失，每次事故绝对免赔额为 200 元。
	家用电器用电安全损失	0-2 万	承保供电线路因自然灾害或供电部门施工失误等原因导致电压异常而引起是家用电器直接损毁损失。每次事故绝对免赔额 200 元。
	管道破裂及水渍造	0-5 万	承保由于室内自来水管、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

综合 保 险 附 加 险	成损失		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) 请以一名保险公司展业人员的身份，向客户详细解说普通家庭会面临哪些财产风险？

(2) 请指出以下哪些财产家财险可以承保，哪些财产不能承保？

- ① 处于危险状态下的财产；
- ② 保险人从风险管理的需要出发，声明不予承保的财产。
- ③ 衣着用品、床上用品；
- ④ 家具、用具、室内装修物；
- ⑤ 日常生活所必须的日用消费品，如食品、粮食、烟酒、药品、化妆品等；
- ⑥ 家用电器、文化、娱乐用品；安装在房屋外的空调器和太阳能热水器；
- ⑦ 法律规定不容许个人收藏、保管或拥有的财产，如枪支、弹药、爆炸物品、毒品等；
- ⑧ 农村家庭的农具、工具、已收获入库的农产品、副业产品；

⑨ 由投保人代管或者与他人共有而由投保人负责的上述财产；

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

(3) 请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) 请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) 根据保险合同条款，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考核项目实施条件

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

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 3 家庭财产保险产品分析考核项目评价标准

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

测试任务 (80分)	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		
合计	总分 100分				

试题评阅人签名：

### (七) 试题编号：A-2-1-7

#### 1、任务描述

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

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

请阅读并理解以下家财险产品，并完成相关问题分析。

表1 某财险公司家庭财产综合保险保障计划一览表

险种	保障项目	保险金额	保障说明
----	------	------	------

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

险			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) 请以一名保险公司展业人员的身份，向客户小张详细解说普通家庭会面临哪些财产风险？

(2) 请指出以下哪些财产家财险可以承保，哪些财产不能承保？

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

(3) 请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) 请根据该保险合同条款分析，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) 请根据保险合同条款分析，若家财综合险的理赔支付如果不采用货币赔款，还有其他赔款方式吗？请根据以上条款，列举并解释。

## 2、实施条件

表 2 家庭财产保险产品分析考核项目实施条件

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

### 3、考核时量

90 分钟。

### 4、评价标准（100 分）

表 3 家庭财产保险产品分析考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务， 不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实， 对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合 要求，能在规定时间内完成任务。		
测试任务 (80 分)	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	10 分	理赔纠纷处理方式表述正确	8		

	处理		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	
合计	总分 100 分				

试题评阅人签名：

## （八）试题编号：A-2-1-8

### 1、任务描述

请阅读并理解以下家财险产品，并完成相关问题分析。

#### 【某公司家庭财产综合保险附加管道破裂及水渍保险条款】

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

#### 一、保险责任

在保险期间内，因被保险人室内的自来水管、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 responsibility；

（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 responsibility；

（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 responsibility 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 responsibility 和费用；

（八）燃放烟花爆竹所引起的民事损害赔偿 responsibility 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，均应采用书面形式。主险合同与本附加险合同相抵触，以本附加险合同为准；本附加险合同未约定事项，以主险合同为准。主险合同效力终止，本附加险合同效力亦同时终止；主险合同无效，本附加险合同亦无效。

## 【附加地震责任保险条款】

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

### 一、保险责任

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

### 二、责任免除

保险人不负责赔偿下列各项损失：

1、保险标的未达到国家建筑质量要求(包括抗震设防标准)的损失；

2、引发核爆炸、核反应、核辐射或放射性污染的损失；

3、被保险人的各种间接损失。

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

5、每次事故绝对免赔率为 20%。

### 三、赔偿处理

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

本附加险条款与主险条款有抵触之处，以本附加险条款为准。

未尽之处，以主险条款为准。

请根据以上背景资料完成以下任务：

(1) 请以一名保险公司展业人员的身份，向客户详细解说普通家庭会面临哪些财产风险？

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

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

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

②客户投保了家庭财产保险，安装在房屋外的空调器和太阳能热水器等家用电器的室外设备被盗窃，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考核项目实施条件

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

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 2 家庭财产保险产品分析考核项目评价标准

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

测试任务 (80分)	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。	10	
			每一险种保险责任描述正确。	10	
	附加险保险责任判定	20分	能结合情景判定是否属于保险责任 (每种情形5分，共四种情形)	20	
	投保方案设计	20分	方案设计合理	10	
说明理由充分			10		
合计	总分 100分				

试题评阅人签名：

### (九) 试题编号：A-2-1-9

#### 1、任务描述

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

请阅读并理解以下农业保险产品，并完成相关问题分析。

#### 【中国太平洋财产保险股份有限公司水稻种植保险（湖南地区）条款】（节选） 保险标的

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

- (一) 水稻种植符合当地普遍采用的技术和规范要求;
- (二) 水稻种植密度达到当地政府部门规定的标准;
- (三) 播种的品种是经过政府部门审定的合格品种;
- (四) 生长正常。

投保人应将其所有或管理的,符合上述条件的种植水稻全部投保,不得选择投保。

第三条 下列种植水稻不属于本保险合同的保险标的:

- (一) 种植在房前屋后的零星土地、自留地、堤外地、生荒地的;
- (二) 种植场所在当地蓄洪、行洪区内的;
- (三) 不符合第二条规定的其他情形。

#### 保险责任

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

- (一) 暴雨、洪水(政府行蓄洪除外)、内涝、风灾、雹灾、冻灾、旱灾、地震等自然灾害;
- (二) 泥石流、山体滑坡等意外事故;
- (三) 病虫害鼠害。

#### 责任免除

第五条 下列原因造成保险水稻的损失,保险人不负责赔偿:

- (一) 战争、军事行动或行政行为;
- (二) 管理不善或故意损毁、违法行为;
- (三) 被保险人未经当地农业技术管理部门许可,盲目引进新品种或种子质量不合规定,或采用不成熟的新技术,或不接受农业生产管理部门的技术指导。

第六条 出现下列任一情形,保险人也不负责赔偿:

- (一) 种植的水稻因遭受保险责任范围内的自然灾害事故但损失率在 25% 以下;
- (二) 投保人未按约定方式和期限交清保险费的;
- (三) 发生保险责任范围内的损失后,未经保险人鉴定,被保险人自行毁掉或放弃保险水稻种植或改种其他作物的。

第七条 下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

- (一) 间种或套种的其他作物的损失；
- (二) 其它不属于列明保险责任范围内的损失。

#### 保险金额

第八条 保险水稻每亩每季保险金额 360 元。

#### 保险期间

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

#### 保险费

第十条 保险费=保险金额(元/每亩每季)×每季保险费率×投保面积(亩)。

#### 保险人义务

略

#### 投保人、被保险人义务

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

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

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

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

第十六条 投保人应在保险合同成立时交清保险费，另有约定除外。

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

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

投保人、被保险人未按照约定履行其对保险水稻安全应尽责任的，保险人有

权要求增加保险费或解除保险合同。

第十八条 保险水稻转让的，被保险人或者受让人应当及时通知保险人。

第十九条 知道保险事故发生后，被保险人应该：

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

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

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

第二十条 被保险人请求赔偿时，应向保险人提供下列证明和资料：

（一）保险单正本和分户清单；

（二）索赔申请书和损失清单；

（三）县级以上气象部门出具的气象证明；

（四）有关技术部门对受灾水稻的损失程度出具的鉴定证明；

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

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

#### 赔偿处理

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

第二十二条 定损办法：

1、受损面积：按照投保地块适时采取随机抽样或实际丈量的办法核定。

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

损失率=每亩损失的植株数量/每亩种植的植株数量

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

表 1 水稻各生长期最高赔偿金额表

生长期	出险当期每亩每季最高赔偿金额
苗期	280 元
分蘖拔节期	320 元
成熟期	360 元

注 1. 各生长期日期按当地水稻实际生育时间确定；

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

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

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

保险单载明的保险面积大于其可保面积时，保险人以可保面积为赔偿计算标准。

本条所指可保面积指符合保险合同约定的保险水稻实际种植面积。

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

请根据以上背景资料完成以下任务：

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

- ① 水稻种植符合当地普遍采用的技术和规范要求；
- ② 水稻种植密度达到当地政府部门规定的标准；
- ③ 播种的品种是经过政府部门审定的合格品种；
- ④ 生长正常；
- ⑤ 种植在房前屋后的零星土地的水稻；
- ⑥ 投保人应将其所有或管理的，符合条件的种植水稻全部投保，不得选择

投保。

- ⑦ 种植在自留地、堤外地、生荒地水稻；
- ⑧ 种植场所在当地蓄洪、行洪区内的水稻；
- ⑨ 不符合种植规定的其他情形。

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

(3) 若当地某日发生了一次大雨，连续 12 小时降雨量达 28 毫米以上。请问暴雨、洪涝灾害是否属于水稻种植保险的保险责任？该案中保险公司是否要承担赔偿责任？为什么？

(4) 结合以上条款分析：洪涝灾害发生后，投保人应该如何履行义务？

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

## 2、实施条件

表 2 农业保险产品分析考核项目实施条件

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

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 3 农业保险产品分析考核项目评价标准

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

职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测试任务 (80分)	保险标的识别	10分	保险标的识别正确	5	
			非保险标的识别正确	5	
	保额、保费计算	25分	总保额计算正确	5	
			每亩保费计算正确	5	
			总保费计算正确	5	
			各级分担保费主体分担额计算正确	10	
	暴雨、洪涝责任的解读	10分	暴雨、洪涝责任的解读正确	2	
			判定是否属于保险责任正确	8	
	投保人义务解读	10分	灾后被保险人的义务解读正确、完整		10
	保险赔款计算	25分	赔款计算思路正确，方法正确		10
			正确列出赔款计算公式		5
			赔款计算过程正确		5
赔款计算结果正确			5		
合计	总分 100分				

试题评阅人签名：

(十) 试题编号：A-2-1-10

1、任务描述

2018年8月23日，湖南省益阳市桃江县大栗港镇志成养猪场的经检疫检验合格的500头生猪在太平洋产险公司益阳支公司投保了育肥猪保险，保险期限为5个月，即从2018年8月24日零时起至2019年1月23日24时终止，自保险

期间开始之日起 20 日内为保险猪只的疾病观察期。每头育肥猪的保险金额 500 元，保险费率为 6%，中央、省、地市三级财政保费补贴比例为 80%（其中中央财政承担 40%、省财政承担 25%、市县级财政补贴 15%），农户自缴 20%。

然而，2018 年 10 月 23 日，志成养猪场排查出非洲猪瘟疫情，该养殖场存栏生猪 546 头，发病 44 头，死亡 17 头。疫情发生后，各级各部门迅速采取措施控制疫情。国家农业农村部派出督导组现场督查指导疫情处置，桃江县组织畜牧、交通等部门全力做好疫情防控工作。对该疫点 529 头存栏生猪已全部扑杀，对被扑杀的猪及其产品全部进行了无害化处理。事后，政府对于下令扑杀的 529 头生猪，按照每头 400 元的标准补贴到位。可发病时、扑杀时每头猪重量已有 50-60 公斤，政府的补贴仍是杯水车薪，难补损失，志成养猪场老板痛心疾首，盼望太平洋财险益阳支公司尽快赔款到位。

请阅读并理解以下农业保险产品，并完成相关问题分析。

#### 【中国太平洋财产保险股份有限公司育肥猪养殖保险（湖南地区）条款】（节选）

##### 保险标的

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

（一）投保时猪只在 8 周龄（含）以上，已由保育舍转入肥猪舍饲养的育肥猪；

（二）投保时猪只体重在 20 公斤（含）以上；

（三）投保的猪只品种必须在当地饲养一年以上，且为自繁自养；

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

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

投保人应将符合上述条件的育肥猪全部投保，不得选择投保。

第三条 下列育肥猪不属于本保险合同的保险标的：

（一）未经当地县级畜牧防疫部门检疫或检疫不合格的；

（二）饲养场所在当地洪水水位线以上的蓄洪、行洪区。

(三) 不符合第二条规定的其他情形。

### 保险责任

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

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

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

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

(四) 其他：当发生高传染性疫病时政府实施强制扑杀。

### 责任免除

第五条 下列原因造成的损失、费用，保险人不负责赔偿：

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

(二) 他人的恶意破坏行为；

(三) 战争、军事行动；

(四) 保险猪只在疾病观察期内患有保险责任范围内的疾病死亡；

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

(六) 其他没有列入本保险责任范围内的原因造成保险育肥猪死亡的。

第六条 出现下列任一情形，保险人也不负责赔偿：

(一) 未按照国家相关规定对病死育肥猪进行无害化处理；

第七条 下列损失、费用，保险人也不负责赔偿：

(一) 发生重大病害或疫病后不采取有效防治措施，致使损失扩大的部分；

(二) 发生第四条所列保险事故后，投保人、被保险人所发生的直接或间接费用。

## 保险金额

第八条 保险猪只的每头保险金额为 500 元。

## 保险期间

第九条 本保险合同的保险期间自保险责任开始之日起最长不超过 5 个月，具体起止时间以保险单载明为准。

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

## 保险费

第十一条 保险费=保险金额（元/头）×保险费率×投保数量（头）。

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

## 保险人义务

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

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

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

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

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

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

## 投保人、被保险人义务

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

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

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

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

第十七条 投保人应在保险合同成立时交清保险费，另有约定除外。

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

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

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

第十九条 保险猪只转让，被保险人应当及时通知保险人。

第二十条 知道保险事故发生后，被保险人应该：

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

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

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

被保险人未经保险人同意，不得擅自处理死亡的保险猪只。被保险人应当按照国务院有关规定对死亡的保险猪只进行无害化处理，并取得畜牧兽医部门出具

的相应证明材料。不能确认无害化处理的，保险机构不予赔偿。

第二十一条 被保险人请求赔偿时，应向保险人提供下列证明和资料：

- (一) 保险单正本；
- (二) 索赔申请书和损失清单；
- (三) 畜牧兽医部门出具的疫病及死亡原因证明；
- (四) 无害化处理证明；
- (五) 投保人、被保险人所能提供的与确认保险事故的性质、原因、损失程度等有关的其他证明和资料。

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

#### 赔偿处理

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

第二十三条 保险猪只发生保险责任范围内的死亡，保险人按以下方式计算赔偿：

- (一) 因重大病害、自然灾害或意外事故导致死亡的按下表约定重量标准赔偿

表 1 约定重量标准赔偿表

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

赔偿金额=∑每头对应分段最高赔偿金额

- (二) 因高传染性疫病遭强制扑杀的：

赔偿金额=（每头保险金额—每头政府扑杀专项补贴金额）×死亡数量

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



保险单载明的保险数量大于其可保数量时，保险人以可保数量为赔偿计算标准。

本条所指可保数量指符合第二条规定的保险猪只实际养殖数量。

第二十五条 发生保险事故时，若保险猪只每头赔偿限额低于或等于出险时的实际价值，则以每头赔偿限额为赔偿计算标准；若保险猪只每头赔偿限额高于出险时的实际价值，则以出险时的实际价值为赔偿计算标准。

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

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

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

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

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

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

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

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

保险事故发生后，保险人未赔偿保险金之前，被保险人放弃对有关责任方请求赔偿权利的，保险人不承担赔偿赔偿责任；保险人向被保险人赔偿保险金后，被保险人未经保险人同意放弃对有关责任方请求赔偿权利的，该行为无效；由于被保

险人故意或者因重大过失致使保险人不能行使代位请求赔偿的权利的，保险人可以扣减或者要求返还相应的保险金。

第三十条 被保险人未经保险人同意，不得擅自处理死亡的育肥猪。被保险人应当按照国家和湖南省有关规定对死亡的育肥猪进行无害化处理，并取得畜牧兽医部门的相应证明材料。病死育肥猪无害化处理是保险理赔的前提条件，不能确认无害化处理的，保险机构不予赔偿。

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

请根据以上背景资料完成以下任务：

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

- ① 投保时猪只在 8 周龄（含）以上，已由保育舍转入肥猪舍饲养的育肥猪；
- ② 投保时猪只体重在 20 公斤（含）以上；
- ③ 投保的猪只品种必须在当地饲养一年以上，且为自繁自养；
- ④ 育肥猪经畜牧兽医部门验明无伤残，无本保险责任范围内的疾病，营养良好；
- ⑤ 育肥猪饲养管理正常，能按所在地县级畜牧防疫部门审定的免疫程序接种并有记录，且育肥猪必须有能识别身份的统一标识；
- ⑥ 存栏量在 300 头（含）以上，建场一年以上，并取得动物防疫合格证，经营管理制度健全；
- ⑦ 投保人应将符合上述条件的育肥猪全部投保，不得选择投保。
- ⑧ 未经当地县级畜牧防疫部门检疫或检疫不合格的；
- ⑨ 投保时猪只在 6 周龄（含），在保育舍饲养的育肥猪；投保时猪只体重在 20 公斤（含）以下；
- ⑩ 饲养场所在当地洪水水位线以上的蓄洪、行洪区。

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

(3) 请根据保险合同条款分析，育肥猪保险为什么要设置 20 天的观察期，

本案中保险人开始承担责任的时间是？

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

(5) 请跟根据志成养殖场本次非洲猪瘟受灾情况，结合给定的条款，说明保险人应如何赔付，并计算太平洋产险公司本次应支付的赔款。

## 2、实施条件

表 2 农业保险产品分析考核项目实施条件

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

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 3 农业保险产品分析考核项目评价标准

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

			总保费计算正确	5		
			各级分担主体保费分担额计算正确	10		
	疾病观察 期解读	10分		观察期解读正确	5	
				保险责任开始时间计算正确	5	
	保险责任 判定、无 害化处理 解读	10分		是否属于保险责任判定正确	2	
				动物无害化处理解读正确	8	
	保险赔款 计算	25分		赔款计算思路正确，方法正确	10	
				死亡、扑杀赔款计算公式正确	5	
				死亡、扑杀赔款计算过程正确	5	
				死亡、扑杀赔款计算结果正确	5	
合计	总分 100分					

试题评阅人签名：

(十一) 试题编号：A-2-1-11

1、任务描述

请阅读下列责任保险产品条款节选，并完成相关问题分析。

**\*\*保险公司\*\*责任保险产品条款**

**保险责任**

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

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

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

赔偿。

### 责任免除

第六条 下列原因造成的损失、费用和责任，保险人不负责赔偿（略）

第七条 下列损失、费用和责任，保险人不负责赔偿（略）

### 责任限额

第八条 责任限额由投保人与保险人协商确定，并在保险合同中载明。

### 保险期间

第九条 除另有约定外，保险期间为一年，以保险合同载明的起讫时间为准。

### 赔偿处理

第二十五条 （略）

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

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

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

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

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

第二十八条 ——第三十条 （略）

请根据背景资料完成以下任务：

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

表 1 请判断赔偿责任与原因

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

(2) 请根据该责任保险产品条款判断，该产品采用的哪种承保方式？

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

(4) 客户张先生在选购责任保险产品时，发现公众责任保险的保险责任与火灾公众责任保险的保险责任很相似，请向客户解释该款保险产品与公众责任保险产品的区别和优势。

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

## 2、实施条件

表 2 责任保险产品分析考核项目实施条件

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

## 3、考核时量

90 分钟。

#### 4、评价标准（100分）

表3 责任保险产品分析考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务， 不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实， 对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合 要求，能在规定时间内完成任务。		
测试任务 (80分)	承保方式 下的理赔 判断	25分	理赔判断正确	10	
			原因分析正确	15	
	承保方式 判断	10分	险种辨析正确	5	
			承保方式判断正确	5	
	保险责任 判定	10分	保险责任判定正确	5	
			原因分析正确	5	
	产品比较 分析	20分	产品比较分析正确	20	
	责任限额 分析	15分	责任限额种类列举正确	3	
			条款中责任限额分析正确	2	
责任限额目的分析正确			10		
合计	总分 100分				

试题评阅人签名：

(十二) 试题编号：A-2-1-12

#### 任务描述

请阅读下列责任保险产品条款节选，并完成相关问题分析。

**\*\*保险公司\*\*责任保险产品条款**

## 保险责任

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

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

## 责任免除

第四条 下列损失、费用和责任，保险人不负责赔偿（略）

## 赔偿限额与免赔额

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

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

## 保险期间

第七条 本合同的保险期间为一年，起讫时间以保险单载明的起讫时间为准。

## 投保人、被保险人义务

第十二条（略）

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

第十四条（略）

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



## 赔偿处理

第二十二條——第二十三條 略

第二十四條 发生保险责任范围内的损失，保险人按以下方式计算赔偿：

（一）对于每次事故造成的损失，保险人在每次事故赔偿限额内计算赔偿；

（二）在保险期间内，保险人对多次事故损失的累计赔偿金额不超过累计赔偿限额。

**第二十六條** 生产出售的同一批产品或商品，由于同样原因造成多人的人身伤害、疾病或死亡或多人的财产损失，应视为一次事故造成的损失。

请根据背景资料完成以下任务：

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

表1 请判断赔偿责任与原因

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

（2）请根据该责任保险产品条款，判断该产品的类型及采用哪种承保方式？

（3）请向客户说明说明该责任保险产品保费收取的方式。并根据以下背景资料进行保费相关计算。

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

（4）若客户张先生想要对自己产品的损失购买保障，其应该购买何种保险

产品，与产品责任保险区别有哪些。（至少 3 条）

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

## 2、实施条件

表 2 责任保险产品分析考核项目实施条件

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

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 3 责任保险产品分析考核项目评价标准

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

	保费计算	20分	保险费收取方式判断正确	10		
			保险费计算正确	10		
	产品比较分析	15分	产品需求判断正确	5		
			产品比较分析正确	15		
	责任限额分析	15分	责任限额种类列举正确	3		
			条款中责任限额分析正确	2		
责任限额目的分析正确			10			
合计	总分 100分					

试题评阅人签名：

**(十三) 试题编号：A-2-1-13**

**1、任务描述**

请阅读下列责任保险产品条款节选，并完成相关问题分析。

**\*\*保险公司\*\*责任保险产品条款**

**保险责任**

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

- （一）在工作时间和工作场所内，因工作原因受到事故伤害；
- （二）工作时间前后在工作场所内，从事与工作有关的预备性或者收尾性工作受到事故伤害；
- （三）在工作时间和工作场所内，因履行工作职责受到暴力等意外伤害；
- （四）患职业病；
- （五）因工外出期间，由于工作原因受到伤害或者发生事故下落不明；
- （六）在上下班途中，受到非本人主要责任的交通事故或者城市轨道交通、客运轮渡、火车事故伤害的；
- （七）在工作时间和工作岗位，突发疾病死亡或者在 48 小时之内经抢救无效死亡；
- （八）在抢险救灾等维护国家利益、公共利益活动中受到伤害；

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

（十）法律、行政法规规定应当认定为工伤的其他情形。

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

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

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

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

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

### **责任免除（略）**

### **赔偿限额与免赔额（率）**

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

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

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

### **保险期间**

第九条 除另有约定外，保险期间为一年，以保险单载明的起讫时间为准。

### 保险费

第十条 保险人按照费率规章计算收取保险费。

### 赔偿处理

第二十五条（略）

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

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

（一）死亡：在保险合同约定的每人死亡赔偿限额内进行赔偿。

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

（二）伤残

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

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

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

（1）工资总额制赔款=每日赔偿金额\*（实际暂时丧失工作能力天数-5天）。

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

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

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

（三）医疗费用

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

- 1、挂号费、治疗费、手术费、检查费、医药费；
- 2、急救医疗费、急救交通费。

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

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

请根据背景资料完成以下任务：

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

表 1 请判断赔偿责任与原因

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

（2）请根据该责任保险产品条款判断，该款保险产品的类型及采用哪种承保方式？

（3）请根据保险合同条款，判断下列情境下保险公司是否要承担赔偿责任？

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

②被保险人 B 银行员工冯七下班后骑电动车去幼儿园接孩子，途中被货车撞

击身亡，交通事故责任认定结论为货车方负全责；

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

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

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

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

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

## 2、实施条件

表 2 责任保险产品分析考核项目实施条件

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

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 3 责任保险产品分析考核项目评价标准

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

职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务， 不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。	
测试任务 (80分)	承保方式下的理赔判断	25分	理赔判断正确	10
			原因分析正确	15
	险种及承保方式判断	10分	险种辨析正确	5
			承保方式判断正确	5
	保险责任判定	20分	保险责任判定正确	10
			原因分析正确	10
	产品比较分析	10分	产品比较分析正确	10
	责任限额分析	15分	责任限额种类列举正确	3
条款中责任限额分析正确			2	
责任限额目的分析正确			10	
合计	总分 100分			

试题评阅人签名：

#### (十四) 试题编号：A-2-1-14

##### 1、任务描述

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

##### (1) 被保险人信息



姓名：郭正刚

身份证号码：430611197102124521

地址：湖南省长沙市雨花区七里庙街道办事处

联系电话：15264515010

电子邮箱：guozhenggang@163.com

邮编：410113

(2) 被保险机动车信息

车牌号码：湘 CJ19G8

机动车种类：6 座以下客车

交强险承保公司：太平洋保险

交强险保单号：AKUM00CTP19B010009L

厂牌型号：北京现代 BH7141MY 舒适型

发动机号：18G42010656

识别代码：SALFA2BA3BH232744

排量：1.396 L

功率：78.7 KW

核定载客：5 人

核定载质量：1440 千克

登记日期：2017 年 09 月 05 日

实际价值：64900.00 元

使用性质：家庭自用车

整备质量：1.030 吨

(3) 其它事项

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

请根据背景资料完成以下任务：

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

(2) 请计算客户应缴纳的交强险保险费，并向该客户说明交强险的责任限

额。

(3) 请计算客户应缴纳的各类商业车险的保险费。

表 1 保费计算公式及系数表

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

表 2 机动车损失保险基准纯风险保费表

非营业性车辆			车辆使用年限			
车辆使用性质	车辆种类	车型名称	1年以下	1-2年	2-6年	6年以上
家庭自用车	6座以下	北京现代 BH7141MY 舒适型	1054	1005	968	1026
家庭自用车	6-10座	五菱 LZW6376NF	610	581	575	594
家庭自用车	10座以上	金杯 SY6543US3BH	1082	1032	1019	1053
企业非营业客车	6座以下	捷达 FV7160FG 新伙伴	793	752	745	769
企业非营业客车	6-10座	江铃全顺 JX6466DF-M	958	911	903	934
企业非营业客车	10-20座	依维柯 NJ6593ER6	1623	1547	1535	1573
企业非营业	20座以上	柯斯达	3495	3334	3306	3388

客车		SCT6703TRB53LEX				
非营业货车	2吨以下	江铃 JX1020TS3	635	604	598	617
非营业货车	2-5吨	江淮 HFC1091KST	876	835	828	849
非营业货车	5-10吨	江淮 HFC1141K2R1T	1046	995	986	1016
非营业货车	10吨以上	北方奔驰 ND4250W322JJ	2766	2638	2607	2686
非营业货车	低速载货汽车	北京 BJ5815PD-3	495	472	466	482
非营业挂车	2吨以下	仙达 XT9350TZX	391	372	368	380
非营业挂车	2-5吨	宝环 HDS9362GGY	4607	4396	4360	4466
非营业挂车	5-10吨	骏强 JQ9100	313	298	295	304
非营业挂车	10吨以上	红旗 JHK9390	541	516	510	526
营业性车辆			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	6座以下	761.80	861.90	929.50	1040.65	1238.25	1613.30

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

表 4 机动车综合商业保险产品 NCD 系数表

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

(4) 请根据客户资料和分析数据, 填具交强险保险单

表 5 机动车交通事故责任强制保险单

\*\*\*\*保险股份有限公司

保险单号：\*\*\*\*\*

被保险人								
被保险人身份证号码 (组织机构代码)								
地 址					联系电话			
被 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 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：						
<b>特别约定：</b> 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。						
<b>明 示 告 知</b>	1. 鉴于投保人已向本公司递交投保申请并同意按约定缴纳保险费，本公司依照承保险别及其对应条款和特别约定，承担保险赔偿责任。 2. 请您在收到保险单后立即核对，保险单内容如与事实不符，请立即通知本公司采用批单批改，自行改动或采用其他方式更改无效。 3. 请您详细阅读所附保险条款，特别是加黑突出标注的、免除保险人责任部分的条款内容。					
签单公司：*****财产保险股份有限公司***分公司***支公司*****部 公司地址：湖南省***市***区*****1 幢第 1、2 层 邮政编码：***** 服务电话：0731-***** 签单日期： (保险人签章)						

## 2、实施条件

表 8 机动车辆保险产品分析考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张	机试或笔 试
设备	每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机。每学生配置 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9 机动车辆保险产品分析考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测试任务 (80分)	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：

#### (十五) 试题编号：B-2-1-15

##### 1、任务描述

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



(1) 被保险人信息

姓名：张大芬

身份证号码：5106111982100724211

地址：湖南省长沙市

邮 编：410118

联系电话：13545656296

电子邮箱：98413152@qq.com

(2) 被保险机动车信息

车牌号码：未上牌

机动车种类（型）：6座以下客车

交强险承保公司：平安保险

交强险保单号：ALFM00CTP19B0108461

厂牌型号：神行者 FREELANDER 2 3.2L 越野车

发动机号：B3624S08111013035

识别代码：SALFA2BA3BH254821

排量：3.1920 L

功率：177KW

核定载客：5人

核定载质量：1775 千克

登记日期：2021年10月

实际价值：508300元

使用性质：家庭自用车

整备质量：1.880 吨

(3) 其它事项

承保期间：2021年10月10日0时起至2022年10月9日24时止。

请根据背景资料完成以任务：

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

表 1 交强险优惠费率表

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

表 2 机动车综合商业保险产品 NCD 系数表

连续投保年限与出险次数	等级	系数
4 年及以上无赔	-4	
3 年无赔	-3	
2 年无赔, 3 年 1 赔	-2	
上年无赔, 2 年 1 赔, 3 年 2 赔	-1	
新车, 上年 1 赔, 2 年 2 次, 3 年 3 次	0	
1 年 2 次, 2 年 3 次, 3 年 4 次	1	
1 年 3 次, 2 年 4 次, 3 年 5 次	2	
1 年 4 次, 2 年 5 次, 3 年 6 次	3	
1 年 5 次, 2 年 6 次, 3 年 7 次	4	
1 年 6 次, 2 年 7 次, 3 年 8 次	5	

(2) 请填写《保费计算公式及系数表》中各保险费计算公式。

表 3 保费计算公式及系数表

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

(3) 请计算客户应缴纳的各类商业车险的保险费。

表 4 机动车损失保险基准纯风险保费表

车辆使用性质	车辆种类	车型名称	车辆使用年限			
			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
	低速载货汽车	698.10	789.10	851.50	952.90	1134.90	1477.45
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 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
承保险种		费率浮动 (+/-)	保险金额/赔偿限额 (元)		绝对免赔率	保险费 (元)
保险期间: 自 年 月 日 时 分 起至 年 月 日 时 分 止						
保险费合计 (人民币大写): ¥:						
保险合同争议解决方式:						
特别约定: 1. 尊敬的客户: 投保次日起, 您可以通过本公司网页、客户服务电话、营业网点核实保单及理赔等信息。若对查询结果有异议, 请联系本公司。 2. 本保单保险期间内可享故障救援(次) (除港澳台地区外, 除高速及政府管制路段外), 每次拖车距离不超过 100 公里。无其它特别约定。						
明 示 告 知	1. 鉴于投保人已向本公司递交投保申请并同意按约定缴纳保险费, 本公司依照承保险别及其对应条款和特别约定, 承担保险赔偿责任。 2. 请您在收到保险单后立即核对, 保险单内容如与事实不符, 请立即通知本公司采用批单批改, 自行改动或采用其他方式更改无效。 3. 请您详细阅读所附保险条款, 特别是加黑突出标注的、免除保险人责任部分的条款内容。					
签单公司: *****财产保险股份有限公司***分公司***支公司****部 公司地址: 湖南省***市***区*****1 幢第 1、2 层						

邮政编码:\*\*\*\*\* 服务电话: 0731-\*\*\*\*\* 签单日期:

(保险人签章)

## 2、实施条件

表 9 机动车辆保险产品分析考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张	机试或笔 试
设备	每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机。每学生配置 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 机动车辆保险产品分析考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测 试 任 务  (80 分)	交强险保 费及 NCD 系数填写	10 分	交强险保费计算正确	2	
			NCD 系数填写正确	8	
	保费计算 公式	10 分	保费计算公式填写正确	10	
	商业险保 费计算	20 分	车损险计算公式正确，计算正确	10	
三责险计算公式正确，计算正确			10		



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

试题评阅人签名：

## （十六）试题编号：B-2-1-16

### 1、任务描述

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

#### （1）被保险人信息

被保险人：望城县永通汽车租赁有限责任公司

组织机构代码：91410623MA6K87C51B

地址：湖南省长沙市望城县

邮编：410201

联系人：李大强

联系电话：13846852582

电子邮箱：64613281@qq.com

#### （2）被保险机动车信息

车牌号码：湘 BW3722

机动车种类（型）：6 座及 10 座以下客车

交强险承保公司：国寿财保险

交强险保单号：AKUM00CTP19B0104521

厂牌型号：胜达 SANTA FE 2.7L 越野车

发动机号：G6EA9A344422

识别代码：KMHSH81D09U504731

排量：2.656L

功率：138KW

核定载客：7人

核定载质量：1928 千克

登记日期：2009年10月15日

实际价值：71958.00元

使用性质：企业非营业客车

整备质量：1.776吨

(3) 其它事项

承保期间：2021年10月14日0时起至2021年10月13日24时止。

请根据背景资料完成以任务：

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

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

表1 交强险优惠费率表

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

10吨以上货车	4480	4032	3584	3136
出租车	1800	1620	1440	1260
特种车	2430	2187	1944	1701

(3) 请计算客户应缴纳的各类商业车险的保险费。

表2 保费计算公式及系数表

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

表3 机动车损失保险基准纯风险保费表

车辆使用性质	车辆种类	车型名称	车辆使用年限			
			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 ND4250W322JJ	2766	2638	2607	2686
非营业货车	低速载货 汽车	北京 BJ5815PD-3	495	472	466	482
非营业挂车	2吨以下	仙达 XT9350TZX	391	372	368	380
非营业挂车	2-5吨	宝环 HDS9362GGY	4607	4396	4360	4466
非营业挂车	5-10吨	骏强 JQ9100	313	298	295	304
非营业挂车	10吨以上	红旗 JHK9390	541	516	510	526
营业性车辆			2年以下	2-3年	3-4年	4年以上
出租、租赁营业 客车	6座以下	捷达 FV7160FG 新伙 伴	2052	2033	2009	2052
出租、租赁营业 客车	6-10座	别克 SGM6529ATA 舒 适版	3570	3528	3496	3570
出租、租赁营业 客车	10-20座	依维柯 NJ6596SFF	3357	3326	3295	3357
出租、租赁营业 客车	20-36座	柯 斯 达 SCT6700RZB54L	5219	5170	5122	5219

表 4 第三者责任保险基准纯风险保费表

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

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

表5 机动车综合商业保险产品 NCD 系数表

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

1年5次, 2年6次, 3年7次	4	1.8
1年6次, 2年7次, 3年8次	5	2

(4) 请根据客户资料和分析数据, 填具交强险保险单

表 6 车船税计税表

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

表 7 机动车交通事故责任强制保险单

\*\*\*\*\*保险股份有限公司

保险单号: \*\*\*\*\*

被保险人								
被保险人身份证号码(组织机构代码)								
地 址					联系电话			
被 保 险 机	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)				

动 车	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. 请您详细阅读所附保险条款,特别是加黑突出标注的、免除保险人责任部分的条款内容。				
签单公司: *****财产保险股份有限公司***分公司***支公司****部 公司地址: 湖南省***市***区*****1幢第1、2层 邮政编码:***** 服务电话: 0731-***** 签单日期: (保险人签章)					

## 2、实施条件

表9 机动车辆保险产品分析考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于70平米,配置办公桌30张	机试或笔 试
设备	每张桌子1台电脑,一个场地另配1台打印机。每学生配置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 机动车辆保险产品分析考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测试任务 (80 分)	车险险种介绍	10 分	基本险介绍正确	5	
			附加险介绍正确	5	
	交强险保费及说明	10 分	交强险保费计算正确	4	
			区别说明正确	6	
	商业险保费计算	20 分	车损险计算公式正确，计算正确	10	
			三责险计算公式正确，计算正确	10	
	交强险保险单填写	20 分	交强险保险单项目填写完整	4	
			交强险保险单项目填写正确	14	
			字迹工整	2	
	商业险保险单填写	20 分	商业险保险单项目填写完整	4	
			商业险保险单项目填写正确	14	
			字迹工整	2	
合计		总分 100 分			

试题评阅人签名：

(十七) 试题编号: B-2-1-17

### 1、任务描述

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

#### (1) 被保险人信息

被保险人: 宁乡县湘通混凝土有限公司

组织机构代码: 915306026812520267

地址: 湖南省长沙市宁乡县龙泉路 523 号

邮编: 410626

联系人: 王省波

联系电话: 13574858115

电子邮箱: 61654541@qq.com

#### (2) 被保险机动车信息

车牌号码: 湘 A14200

机动车种类(型): 特种车二

交强险承保公司: 国寿财保险

交强险保单号: AKUMOOMCTP20B002395F

厂牌型号: 中联 ZLJ5253GJB1 混凝土搅拌机运输车

发动机号: 090217042187

识别代码: LZZ5BLND89A362498

排量: 9.726 L

功率: 247 KW

核定载客: 2 人

核定载质量: 11500.00 千克

登记日期: 2009 年 09 月 30 日

实际价值：78000.00 元

使用性质：特种车

整备质量：25.0 吨

(3) 其它事项

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

请根据背景资料完成以任务：

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

表 1 交强险优惠费率表

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

(2) 请填写《保费计算公式及系数表》中各保险费计算公式。

表 2 保费计算公式及系数表

序号	公式
1	商业车险保费=

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

(3) 请计算客户应缴纳的各类商业车险的保险费。

表 3 机动车损失保险基准纯风险保费表

车辆种类	车型名称	车辆使用年限			
		2 年以下	2-3 年	3-4 年	4 年以上
特种车型一	豪沃 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

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

(4) 请根据客户资料和分析数据, 填具交强险保险单。

表 6 车船税计税表

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

车辆	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			
与交通过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 机动车辆保险产品分析考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张	机试或笔 试
设备	每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机。每学生配置 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 机动车辆保险产品分析考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测 试 任 务  (80 分)	交强险保费	10 分	交强险保费计算正确	4	
	查询及说明		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	20 分	车损险计算公式正确，计算正确		10



	计算		三责险计算公式正确, 计算正确	10	
	交强险保险单填写	20分	交强险保险单项目填写完整	4	
			交强险保险单项目填写正确	14	
			字迹工整	2	
	商业险保险单填写	20分	商业险保险单项目填写完整	4	
			商业险保险单项目填写正确	14	
			字迹工整	2	
合计		总分 100分			

试题评阅人签名:

### (十八) 试题编号: B-2-1-18

#### 1、任务描述

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

##### (1) 被保险人信息

姓名: 唐僧

组织机构代码: 5321519960582119

地址: 湖南省长沙县

邮编: 410114

联系电话: 15156781276

电子邮箱: 6461616451@qq.com

##### (2) 被保险机动车信息

车牌号码: 湘 AOE569

机动车种类(型): 2 吨以下货车

交强险承保公司: 中华保险

交强险保单号: AKUMOOCTP20B010807J

厂牌型号：解放 CA1040K2L3RE4-1 载货车

发动机号：BNB16043395

识别代码：LFNA4KBB5HTBO5402

排量：3.168 L

功率：79 KW

核定载客：6 人

核定载质量：1850 千克

登记日期：2019 年 10 月 10 日

实际价值：51744.00 元

使用性质：非营业货车

整备质量：2.160 吨

(3) 其它事项

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

请根据背景资料完成以任务：

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

表 1 交强险优惠费率表

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

出租车	1800	1620	1440	1260
特种车	2430	2187	1944	1701

(2) 请填写《交强险费率的浮动比率表》中各类事故的浮动比率。

表 2 交强险费率的浮动比率表

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

(3) 请计算客户应缴纳的各类商业车险的保险费。

表 3 保费计算公式

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

表 4 机动车损失保险基准纯风险保费表

车辆使用性质	车辆种类	车型名称	车辆使用年限			
			1 年以	1-2	2-6	6 年以
非营业性车辆						

			下	年	年	上
家庭自用汽车	6座以下	北京现代 BH7141MY 舒适型	1054	1005	968	1026
家庭自用汽车	6-10座	五菱 LZW6376NF	610	581	575	594
家庭自用汽车	10座以上	金杯 SY6543US3BH	1082	1032	1019	1053
企业非营业客车	6座以下	捷达 FV7160FG 新伙伴	793	752	745	769
企业非营业客车	6-10座	胜达 SANTA FE 2.7L 越野车	958	911	903	934
企业非营业客车	10-20座	依维柯 NJ6593ER6	1623	1547	1535	1573
企业非营业客车	20座以上	柯 斯 达 SCT6703TRB53LEX	3495	3334	3306	3388
非营业货车	2吨以下	解放 CA1040K2L3RE4-1 载货车	670	637	630	651
非营业货车	2-5吨	江淮 HFC1091KST	876	835	828	849
非营业货车	5-10吨	江淮 HFC1141K2R1T	1046	995	986	1016
非营业货车	10吨以上	北 方 奔 驰 ND4250W322JJ	2766	2638	2607	2686
非营业货车	低速载货汽车	北京 BJ5815PD-3	495	472	466	482
非营业挂车	2吨以下	仙达 XT9350TZX	391	372	368	380
非营业挂车	2-5吨	宝环 HDS9362GGY	4607	4396	4360	4466
非营业挂车	5-10吨	骏强 JQ9100	313	298	295	304
非营业挂车	10吨以上	红旗 JHK9390	541	516	510	526
营业性车辆			2年以下	2-3年	3-4年	4年以上
出租、租赁营业客车	6座以下	捷达 FV7160FG 新伙伴	2052	2033	2009	2052

出租、租赁营业 客车	6-10 座	别克 SGM6529ATA 舒适 版	3570	3528	3496	3570
出租、租赁营业 客车	10-20 座	依维柯 NJ6596SFF	3357	3326	3295	3357
出租、租赁营业 客车	20-36 座	柯斯达 SCT6700RZB54L	5219	5170	5122	5219

表 5 第三者责任保险基准纯风险保费表

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

表 6 机动车综合商业保险产品 NCD 系数表

连续投保年限与出险次数	等级	系数
-------------	----	----

4年及以上无赔	-4	0.5
3年无赔	-3	0.6
2年无赔, 3年1赔	-2	0.7
上年无赔, 2年1赔, 3年2赔	-1	0.8
新车, 上年1赔, 2年2次, 3年3次	0	1
1年2次, 2年3次, 3年4次	1	1.2
1年3次, 2年4次, 3年5次	2	1.4
1年4次, 2年5次, 3年6次	3	1.6
1年5次, 2年6次, 3年7次	4	1.8
1年6次, 2年7次, 3年8次	5	2

(4) 请根据客户资料和分析数据, 填具交强险保险单

表7 车船税计税表

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

表 8 机动车交通事故责任强制保险单

\*\*\*\*\*保险股份有限公司保险单号：\*\*\*\*\*

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	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							

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



签单公司：*****财产保险股份有限公司***分公司***支公司****部 公司地址：湖南省***市***区*****1幢第1、2层 邮政编码：***** 服务电话：0731-***** 签单日期：	(保险人签章)
---	---------

## 2、实施条件

表 10 机动车辆保险产品分析考核项目实施条件

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

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 11 机动车辆保险产品分析考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。	
测试任务 (80 分)	车险特点及交强险保费	10 分	车险及特点解释正确	8
			交强险保费计算正确	2
	交强险费率的浮动比率	10 分	交强险费率的浮动比率表填写正确	10

	商业险保 费计算	20分	车损险计算公式正确，计算正确	10	
			三责险计算公式正确，计算正确	10	
	交强险保 险单填写	20分	交强险保险单项目填写完整	4	
			交强险保险单项目填写正确	14	
			字迹工整	2	
	商业险保 险单填写	20分	商业险保险单项目填写完整	4	
			商业险保险单项目填写正确	14	
			字迹工整	2	
	合计		总分 100 分		

试题评阅人签名：

## 项目二 人身保险产品分析

### （一）试题编号：A-2-2-1

#### 1、任务描述

某寿险公司 XX 保险条款（节选）

#### 第二条 投保范围

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

#### 第三条 保险期间

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

龄不得超过七十周岁。

#### 第四条 保险责任

在本合同保险期间内，本公司承担以下保险责任：

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

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

#### 第六条 保险费

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

表 1 XX 保险费率表（男）  
（每 10000 元基本保险金额）货币单位：人民币元

保险期间 投保年龄/缴 费期间	5 年期		10 年期		20 年期		30 年期		55 岁满期		60 岁满期			
	趸交	5 年交	趸交	10 年交	趸交	20 年交	趸交	30 年交	趸交	10 年交	趸交	10 年交	20 年交	
16	71	18	147	18	294	19	493	23	831	103	54	1095	136	71
17	74	19	151	19	303	20	522	24	835	104	54	1104	137	72
18	78	20	155	19	314	20	554	26	839	104	55	1114	139	72
19	81	21	158	20	324	21	587	27	842	105	55	1122	140	73
20	83	21	161	20	335	22	623	29	844	105	55	1130	141	74
21	85	22	163	20	348	23	662	31	845	105	55	1138	142	74
22	86	22	166	21	361	23	703	33	846	105	55	1145	143	75
23	86	22	168	21	375	24	747	35	846	105	55	1152	143	75
24	86	22	172	21	391	25	795	37	846	105	55	1158	144	76
25	86	22	176	22	408	27	846	40	846	105	55	1165	145	76
26	87	22	181	23	427	28	902	42	845	105	55	1171	146	76

27	89	23	188	23	459	30	964	46	846	105	55	1179	147	77
28	92	23	196	24	493	32	1034	49	846	105	55	1186	148	78
29	96	24	206	26	531	35	1112	53	846	105	55	1193	149	78
30	100	26	216	27	573	38	1200	57	845	105	55	1200	150	79
31	105	27	228	29	617	41	1298	62	844	105	55	1207	151	79
32	110	28	242	30	665	44	1407	67	842	105	55	1213	151	80
33	116	30	256	32	717	47	1526	74	839	105	55	1218	152	80
34	122	31	271	34	772	51	1658	80	835	104	55	1222	153	81
35	130	33	287	36	830	55	1801	88	830	104	55	1226	153	81
36	138	35	305	38	894	59	1956	96	824	103		1228	154	82
37	147	37	336	42	964	64	2125	105	816	102		1229	154	82
38	156	40	369	46	1041	70	2307	114	807	101		1229	154	82
39	166	42	405	51	1127	76	2505	125	796	100		1228	154	82
40	176	45	443	56	1224	82	2717	137	783	98		1224	154	82
41	187	48	485	61	1333	90			767	97		1219	154	
42	212	54	529	67	1454	99			749	95		1211	153	
43	239	61	576	73	1587	108			729	92		1202	152	
44	268	69	626	79	1735	119			706	90		1190	151	
45	300	77	680	87	1896	131			680	87		1176	150	
46	334	86	739	94	2072	144			651			1159	148	
47	357	92	790	101	2252	158			605			1125	144	
48	380	98	849	109	2449	173			553			1087	139	
49	405	105	916	118	2662	190			496			1043	134	
50	432	112	994	128	2894	208			432			994	128	
51	461	119	1084	140								938		
52	495	128	1187	154								876		
53	535	139	1304	170								807		
54	585	152	1437	188								731		
55	645	168	1584	209								645		

表 1 续 XX 保险费率表 (女)

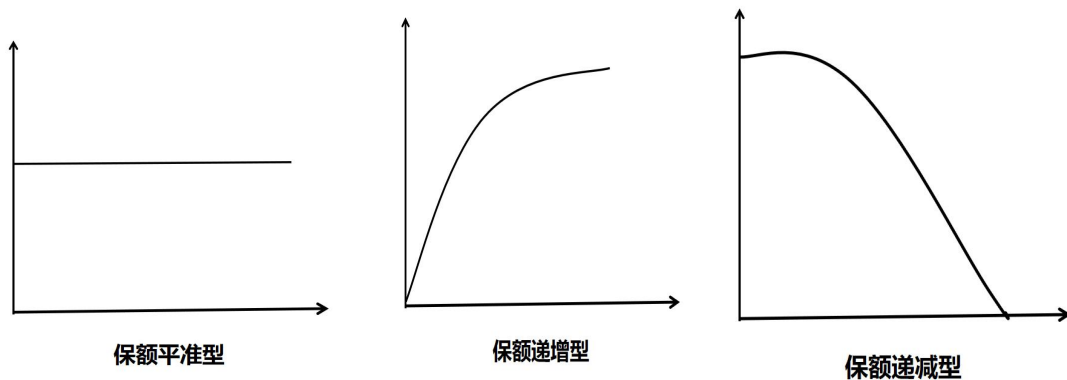
(每 10000 元基本保险金额) 货币单位: 人民币元

保险期间	5年期		10年期		20年期		30年期		55岁满期			60岁满期		
投保年龄/缴费期间	趸交	5年交	10年交	10年交	20年交	20年交	30年交	30年交	趸交	10年交	20年交	10年交	20年交	
16	51	13	103	13	190	12	302	14	514	64	33	696	86	45
17	53	13	103	13	193	12	318	15	514	64	33	701	87	45
18	54	14	104	13	197	13	334	15	514	64	33	705	88	46
19	55	14	104	13	201	13	353	16	514	64	33	709	88	46
20	56	14	104	13	205	13	373	17	514	64	33	712	88	46
21	57	15	104	13	210	14	395	18	513	64	33	716	89	46
22	56	14	104	13	216	14	419	19	512	64	33	719	89	47
23	55	14	104	13	222	14	445	21	511	63	33	722	90	47
24	54	14	105	13	229	15	475	22	509	63	33	725	90	47
25	53	13	106	13	237	15	507	24	507	63	33	728	90	47
26	52	13	107	13	245	16	544	25	506	63	33	731	91	47
27	53	13	110	14	264	17	587	27	506	63	33	735	91	48
28	55	14	115	14	284	18	635	30	505	63	33	740	92	48
29	56	14	119	15	306	20	689	32	505	63	33	744	92	48
30	59	15	125	16	331	21	749	35	504	63	33	749	93	49
31	61	16	131	16	358	23	816	38	503	63	33	753	94	49
32	64	16	138	17	387	25	890	42	502	62	33	757	94	49
33	67	17	145	18	420	27	971	46	500	62	33	760	95	50
34	70	18	153	19	455	30	1061	50	498	62	32	763	95	50
35	73	19	161	20	495	32	1161	55	495	62	32	766	95	50
36	77	20	170	21	538	35	1270	60	491	61		768	96	50
37	82	21	189	24	587	38	1392	66	487	61		770	96	50
38	87	22	209	26	641	42	1525	73	482	60		771	96	51
39	92	24	231	29	702	46	1671	81	476	59		771	96	51
40	98	25	254	32	770	51	1832	89	468	58		770	96	51
41	103	26	280	35	845	56			460	57		768	96	
42	119	30	309	39	929	62			450	56		765	96	
43	136	35	340	43	1021	68			439	55		761	95	

44	154	39	374	47	1124	75	427	54	755	95
45	175	45	413	52	1237	83	413	52	749	94
46	197	51	456	57	1363	92	398		741	93
47	212	54	494	62	1493	101	370		721	91
48	228	59	538	68	1637	112	339		699	88
49	247	63	588	74	1796	123	305		673	85
50	267	69	644	82	1971	136	267		644	82
51	291	75	708	90					611	
52	318	82	779	99					573	
53	349	90	858	110					530	
54	385	99	947	122					482	
55	426	110	1046	135					426	

请根据背景资料完成以下任务：

- (1) 请根据保险合同条款，分析该产品是人身保险中的哪一款保险产品？
- (2) 请根据保险合同条款，分析该产品是以下哪一类保险产品？



(3) 请逐一判断该产品是否适合下列客户投保，并说明原因。

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

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

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

贷款期限 20 年。

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

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

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

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

## 2、实施条件

表 2 人身保险产品分析考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张	机试或笔试
设备	每张桌子一台电脑，至少配备 30 台电脑，两台打印机	
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 3 人身保险产品分析考核项目评价标准

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

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

试题评阅人签名：

(二) 试题编号：A-2-2-2

1、任务描述

某寿险公司\*\*产品条款（节选）

第二条 投保年龄

指投保时被保险人的年龄，投保年龄以“周岁”计算。本主险合同接受的投



保年龄为 18 周岁至 50 周岁

### 第三条 保险期间

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

### 第四条 保险责任

在本合同保险期间内，本公司承担以下保险责任：

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

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

### 第六条 保险费

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

表 1 XX 保险费率表（男）  
（每 10000 元基本保险金额）货币单位：人民币元

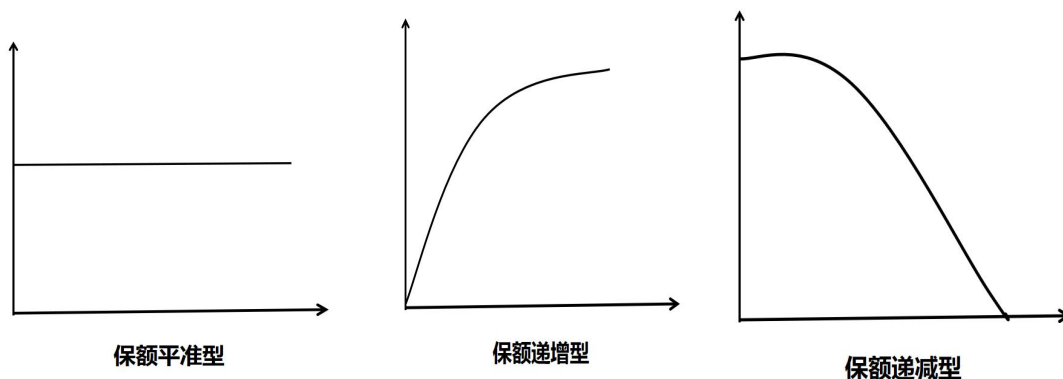
保险期间 交费期间 投保年龄	20年		30年	
	10年交	20年交	10年交	20年交
18	11.3	6.5	21	12.2
19	11.9	6.9	22.6	13.2
20	12.6	7.3	24.4	14.2
21	13.4	7.8	26.3	15.3
22	14.3	8.3	28.5	16.6
23	15.3	8.9	30.8	17.9
24	16.4	9.6	33.4	19.4
25	17.7	10.3	36.1	21
26	19.1	11.1	39.1	22.8
27	20.7	12	42.4	24.7
28	22.4	13.1	45.8	26.7
29	24.4	14.2	49.6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

表 1 续 XX 保险费率表 (女)  
(每 10000 元基本保险金额) 货币单位: 人民币

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

请根据背景资料完成以下任务:

- (1) 请根据保险合同条款, 分析该产品是人身保险中的哪一款保险产品?
- (2) 请根据保险合同条款, 分析该产品是以下哪一类保险产品?



- (3) 请逐一判断该产品是否适合下列客户投保, 并说明原因。

- A. 小刘, 刚刚大学毕业, 在一家国有企业工作, 收入稳定, 与父母住在一起, 酷爱户外活动。
- B. 小李, 30 岁, 年纪轻轻事业有成, 刚刚组建了自己的小家庭, 并打算自立

门户创业，想要给刚刚组建的家庭购买一份保障。

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

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

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

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

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

## 2、实施条件

表 2 人身保险产品分析考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张	机试或笔试
设备	每张桌子一台电脑，至少配备 30 台电脑，两台打印机	
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 3 人身保险产品分析考核项目评价标准

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

试题评阅人签名：

### (三) 试题编号：A-2-2-3

#### 1、任务描述

某人寿保险公司\*\*产品条款（节选）

## 第二条 投保范围

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

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

## 第三条 保险期间

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

## 第四条 基本保险金额

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

## 第五条 保险责任

在本合同保险期间内，我们承担下列保险责任：

### 一、身故或身体全残保险金

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

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

### 二、假日身故或身体全残保险金

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

### 三、假日公共交通意外身故或身体全残保险金

在国家法定节假日内，被保险人以乘客身份乘坐客运公共交通工具期间遭受

意外伤害，并自该意外伤害发生之日起 180 日内（含）因该意外伤害导致身故或身体全残的，本公司按被保险人身故或身体全残当时本合同基本保险金额的 150% 给付假日公共交通意外身故或身体全残保险金，本合同终止。

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

## 第六条 保险费

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

表 1 XX 保险费率表（部分）

基本保险金额：10000 元 保险期间：10 年 单位：元						
交费方式	一次交清		5 年交		10 年交	
性别/投保年龄 (周岁)	男	女	男	女	男	女
18	26.98	12.56	5.83	2.71	3.08	1.51
19	28.2	13.07	6.09	2.82	3.21	1.54
20	29.27	13.56	6.33	2.93	3.34	1.57
21	30.28	14.04	6.55	3.03	3.45	1.60
22	31.32	14.54	6.77	3.14	3.57	1.63
23	32.47	15.11	7.02	3.27	3.7	1.66
24	33.74	15.74	7.29	3.4	3.85	1.7
25	35.18	16.45	7.61	3.56	4.01	1.74
26	36.83	17.27	7.96	3.73	4.2	1.78
27	38.71	18.21	8.37	3.93	4.42	1.83
28	40.89	19.29	8.84	4.17	4.66	1.88
29	43.4	20.55	9.38	4.44	4.95	1.94
30	46.26	21.99	10	4.75	5.28	2.01
31	49.45	23.6	10.69	5.1	5.64	2.08
32	52.94	25.38	11.45	5.49	6.04	2.16
33	56.71	27.3	12.26	5.9	6.47	2.24
34	60.77	29.36	13.14	6.35	6.94	2.33
35	65.14	31.58	14.09	6.83	7.44	2.42
36	69.84	33.98	15.11	7.34	7.98	2.52
37	74.93	36.58	16.21	7.91	8.56	2.62
38	80.46	39.45	17.41	8.53	9.19	2.73
39	86.47	42.63	18.71	9.22	9.88	2.84

40	92.99	46.17	20.12	9.98	10.63	5
41	100.06	50.13	21.65	10.84	11.44	5
42	107.69	54.58	23.31	11.8	12.32	6
43	115.9	59.62	25.09	12.89	13.26	6
44	124.77	65.35	27.01	14.13	14.28	7
45	134.42	71.92	29.11	15.56	15.39	8
46	145.07	79.5	31.42	17.2	16.62	9
47	157.02	88.23	34.01	19.09	18	10
48	170.65	98.24	36.97	21.26	19.57	11
49	186.41	109.68	40.4	23.74	21.39	12
50	204.71	122.67	44.37	26.55	23.51	14
51	225.97	137.35	48.99	29.73	25.97	15
52	250.54	153.91	54.34	33.33	28.82	17
53	278.74	172.54	60.47	37.37	32.09	19
54	310.87	193.46	67.47	41.91	35.84	22
55	347.16	216.89	75.38	47	40.08	24
56	387.78	243.08	84.25	52.7	44.84	27
57	432.87	272.29	94.12	59.06	50.15	31
58	482.56	304.85	105.01	66.16	56.02	35
59	537.04	341.13	116.97	74.07	62.5	39
60	596.62	381.6	130.08	82.91	69.6	44

表 1 续 XX 保险费率表 (部分)

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



## 第十条 其他权益

### 一、减保

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

减保所对应的保险费=本次减保前的保险费×减保比例

减保后的保险费=本次减保前的保险费-减保所对应的保险费

本公司按减保后的基本保险金额承担保险责任。

### 二、终身寿险转换权

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

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

### 三、定期寿险转换权

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

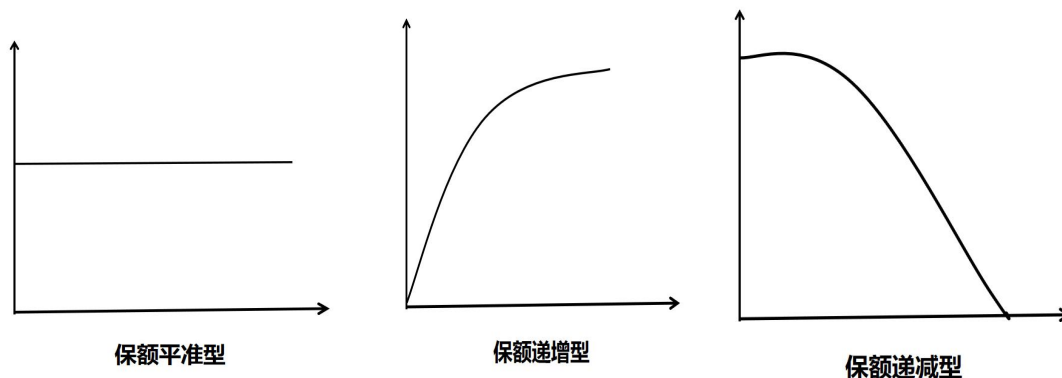
若申请转换，本合同将视为解除合同，您可将本合同当时的现金价值抵扣转换后产品的保险费。您只需确认投保本合同时，对被保险人的健康事项进行了如实告知，无需再次提供被保险人健康证明文件。转换后的保险期间应不小于本合同解除时剩余的保险期间。

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

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

请根据背景资料完成以下任务：

- (1) 请根据保险合同条款，分析该产品是人身保险中的哪一款保险产品？
- (2) 请根据保险合同条款，分析该产品是以下哪一类保险产品？



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

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

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

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

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

## 2、实施条件

表2 人身保险产品分析考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于70平米，配置办公桌不少于30张	机试或笔试
设备	每张桌子一台电脑，至少配备30台电脑，两台打印机	
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3 人身保险产品分析考核项目评价标准

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

试题评阅人签名：

#### （四）试题编号：A-2-2-4

##### 1、任务描述

某寿险公司 XX 保险条款（节选）

第一条 投保范围

第二条 基本保险金额

第一条 合同基本保险金额由您和本公司在投保时约定，但须符合本公司当时的投保规定，约定的基本保险金额将在保险单上载明。若您后续申请减少基本保险金额的，则我们将按减少后的基本保险金额承担相应的保险责任。

### 第三条 保险责任

#### 一、身故保险金

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

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

#### 二、身体全残保险金

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

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

### 第四条 保险期间

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

### 第五条 保险费的交纳

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

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

表 1 \*\*保险产品费率表（部分）

基本保险金额：1000 元

单位：元

交费方式 性别 投保年龄	一次交清		5年交		10年交		20年交	
	男	女	男	女	男	女	男	女
18	127.2	111.2	28.4	24.8	15.3	13.4	8.7	7.6
19	131.4	115	29.3	25.6	15.8	13.8	9	7.9
20	135.7	118.9	30.3	26.5	16.3	14.3	9.3	8.1
21	140.2	122.9	31.3	27.4	16.9	14.8	9.6	8.4
22	144.8	127	32.3	28.3	17.4	15.3	9.9	8.7
23	149.5	131.3	33.4	29.3	18	15.8	10.3	9
24	154.4	135.8	34.4	30.3	18.6	16.3	10.6	9.3

25	159.4	140.4	35.6	31.3	19.2	16.9	11	9.6
26	164.7	145.1	36.7	32.4	19.8	17.4	11.3	10
27	170.1	150	37.9	33.5	20.5	18	11.7	10.3
28	175.7	155.1	39.2	34.6	21.1	18.7	12.1	10.6
29	181.4	160.3	40.5	35.8	21.8	19.3	12.5	11
30	187.4	165.8	41.8	37	22.6	19.9	12.9	11.4
31	193.5	171.4	43.2	38.2	23.3	20.6	13.3	11.8
32	199.9	177.2	44.6	39.5	24.1	21.3	13.8	12.2
33	206.4	183.2	46.1	40.9	24.9	22	14.2	12.6
34	213.2	189.3	47.6	42.2	25.7	22.8	14.7	13
35	220.2	195.7	49.1	43.7	26.5	23.6	15.2	13.5
36	227.3	202.3	50.8	45.1	27.4	24.4	15.7	13.9
37	234.7	209.1	52.4	46.7	28.3	25.2	16.2	14.4
38	242.4	216.2	54.1	48.2	29.2	26	16.8	14.9
39	250.2	223.4	55.9	49.9	30.2	26.9	17.3	15.4
40	258.3	230.9	57.7	51.5	31.2	27.8	17.9	15.9
41	266.6	238.6	59.6	53.3	32.2	28.7	18.5	16.5
42	275.2	246.6	61.5	55	33.2	29.7	19.1	17
43	284	254.8	63.5	56.9	34.3	30.7	19.7	17.6
44	293.1	263.3	65.5	58.8	35.4	31.7	20.4	18.2
45	302.4	272.1	67.6	60.7	36.6	32.8	21.1	18.8
46	312.1	281.1	69.8	62.8	37.8	33.9	21.8	19.5
47	322	290.4	72	64.8	39	35	22.5	20.1
48	332.2	300	74.3	67	40.3	36.2	23.3	20.8
49	342.6	309.9	76.7	69.2	41.6	37.4	24.1	21.6
50	353.4	320.1	79.1	71.5	42.9	38.7	24.9	22.3
51	364.4	330.6	81.6	73.9	44.3	40	25.8	23.1
52	375.8	341.3	84.2	76.3	45.7	41.3	26.7	23.9
53	387.5	352.4	86.8	78.8	47.2	42.7	27.6	24.7
54	399.5	363.8	89.5	81.4	48.7	44.1	28.6	25.6
55	411.8	375.5	92.4	84	50.3	45.6	29.6	26.5
56	424.5	387.5	95.3	86.8	52	47.1		
57	437.4	399.8	98.3	89.6	53.7	48.7		
58	450.7	412.4	101.3	92.4	55.4	50.3		
59	464.1	425.3	104.5	95.4	57.3	51.9		
60	477.8	438.5	107.7	98.4	59.1	53.7		
61	491.7	452	111	101.5	61.1	55.4		
62	505.8	465.7	114.3	104.7	63	57.3		
63	520.1	479.8	117.7	108	65.1	59.2		
64	534.7	494.1	121.2	111.3	67.2	61.1		
65	549.4	508.8	124.8	114.8	69.4	63.2		

## 第八条 其他权益

### 一、减保

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

减保所对应的保险费=本次减保前的保险费×减保比例

减保后的保险费=本次减保前的保险费-减保所对应的保险费

本公司按减保后的基本保险金额承担保险责任。

### 二、减额交清

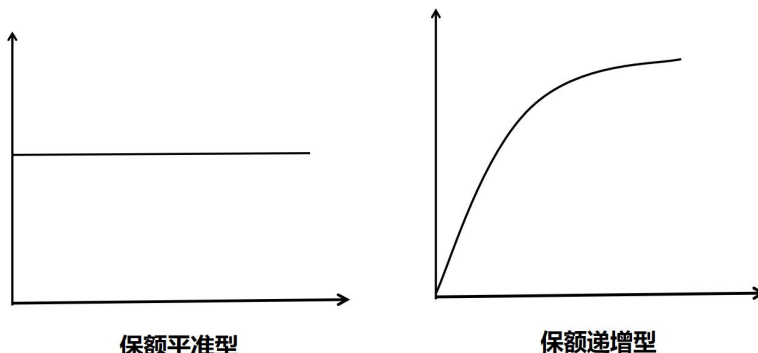
在本合同有效期内，您到期未交纳保险费且保险单具有现金价值的情况下，如您在宽限期前书面同意，本公司将根据宽限期开始前一日保险单的现金价值扣除各项欠款及利息后的余额一次交清保险费，基本保险金额相应调整，本公司按调整后的基本保险金额及对应的一次交清保险费，继续承担保险责任。

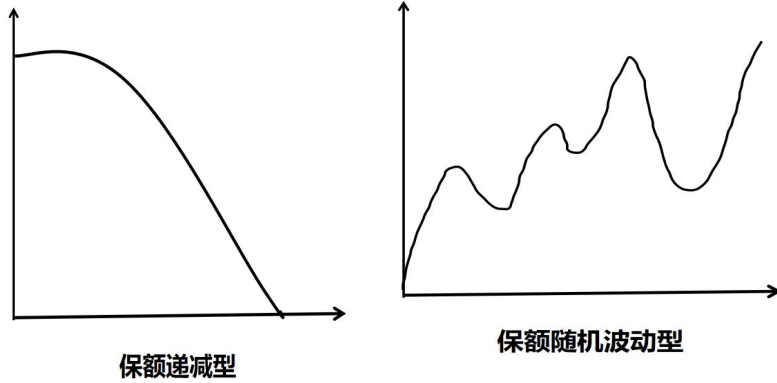
### 三、保单借款

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

请根据背景资料完成以下任务：

- (1) 请根据保险合同条款，分析该产品是人身保险中的哪一款保险产品？
- (2) 请根据保险合同条款，分析该产品是以下哪一类保险产品？





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

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

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

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

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

## 2、实施条件

表2 人身保险产品分析考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于70平米，配置办公桌不少于30张	机试或笔试
设备	每张桌子一台电脑，至少配备30台电脑，两台打印机	
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 3 人身保险产品分析考核项目评价标准

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

试题评阅人签名：



## 1、任务描述

某寿险公司 XX 保险条款（节选）

### 第一条 投保范围

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

投保时被保险人为 0 周岁的，应当为出生满 28 日且健康的婴儿。

被保险人本人或对被保险人有保险利益的其他人可作为投保人投保本保险。

### 第二条 基本保险金额和年度有效保险金额

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

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

### 第三条 保险责任

在本合同保险期间内，我们承担如下保险责任：

#### 一、身故或永久完全残疾保险金

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

1. 被保险人身故或永久完全残疾时本合同的现金价值；
2. 被保险人身故或永久完全残疾时本合同的已交保险费。

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

1. 被保险人身故或永久完全残疾时本合同的现金价值；
2. 被保险人身故或永久完全残疾时本合同的已交保险费×给付比例（见下表）。

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

1. 被保险人身故或永久完全残疾时本合同的现金价值；
2. 被保险人身故或永久完全残疾时本合同的已交保险费×给付比例（见下表）；
3. 被保险人身故或永久完全残疾时本合同的有效保险金额。

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

#### 第四条 保险期间

本合同的保险期间为被保险人终身，并在保险单上载明。

#### 第五条 保险费

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

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

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

#### 第八条 现金价值权益

##### 一、保单贷款

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

当未偿还贷款本息加上其他各项欠款达到保险单的现金价值时，本合同效力中止。

##### 二、减额交清

您可申请使用减额交清功能。

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

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

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

表 1 \*\*保险公司\*\*保险产品费率表（部分）

（每1000 元保费对应的基本保险金额）

男性

单位：元

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

35	938	2723	4390	8102	11230	13844
36	939	2725	4394	8108	11238	13854
37	940	2728	4398	8114	11245	13864
38	940	2730	4402	8119	11252	13873
39	941	2732	4405	8124	11258	13881
40	942	2734	4408	8128	11264	13889
41	943	2736	4410	8131	11269	13896
42	943	2737	4412	8134	11273	13905
43	944	2738	4413	8137	11277	13920
44	944	2739	4414	8139	11280	13941
45	944	2740	4415	8141	11284	13966
46	945	2741	4416	8142	11295	13993
47	945	2741	4417	8143	11311	14021
48	945	2742	4418	8147	11331	14049
49	945	2742	4418	8153	11351	14079
50	945	2742	4419	8164	11372	14110
51	945	2743	4422	8178	11393	14142
52	946	2744	4426	8193	11414	14176

表1续 \*\*保险公司\*\*保险产品费率表(部分)

(每1000元保费对应的基本保险金额)

女性

单位:元

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

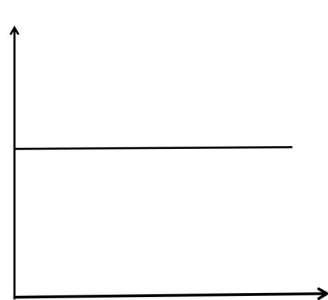
37	942	2736	4411	8138	11280	13901
38	943	2738	4415	8145	11289	13913
39	944	2741	4419	8152	11298	13924
40	945	2743	4422	8158	11307	13935
41	946	2745	4426	8164	11315	13946
42	947	2747	4429	8170	11323	13958
43	947	2749	4432	8175	11330	13973
44	948	2751	4435	8180	11338	13991
45	949	2753	4438	8186	11346	14011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

68	965	2797	4505			
69	964	2795	4502			
70	964	2792	4497			

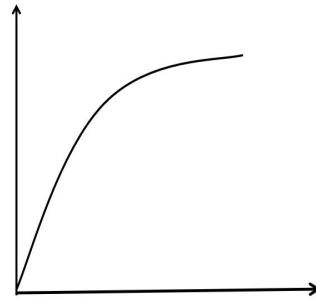
注：若交费方式为月交，月交费率=年交费率 $\times$ 0.09

请根据背景资料完成以下任务：

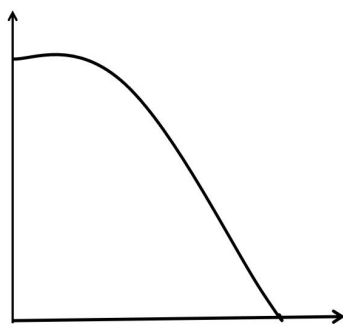
- (1) 请根据保险合同条款，分析该产品是人身保险中的哪一款保险产品？
- (2) 请根据保险合同条款，分析该产品是以下哪一类保险产品？并分析原因。



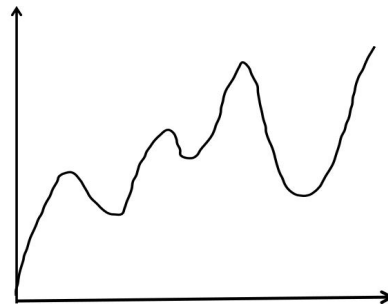
保额平准型



保额递增型



保额递减型



保额随机波动型

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

(4) 请根据保险合同条款分析该保险产品的保险金额和保险费的特点。

(5) 若张先生，40岁，拟购买的该款保险产品，选择20年期缴，每期缴纳保险费15000元，请计算其基本保险金额？如张先生的太太赵女士的与其同

岁，选择投保期限和交费额度和方式的该保险产品，请计算其基本保险金额。并比较赵女士及其先生保险金额的差异，分析原因。

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

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

## 2、实施条件

表 2 人身保险产品分析考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张	机试或笔试
设备	每张桌子一台电脑，至少配备 30 台电脑，两台打印机	
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 3 人身保险产品分析考核项目评价标准

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



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

#### (六) 试题编号：A-2-3-6

##### 1、任务描述

某寿险公司 XX 保险条款（节选）

##### 第一条 投保范围

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

投保人年龄须为 18 周岁-70 周岁。

##### 第二条 保险期间

本合同的保险期间为终身。

### 第三条 保险金额

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

### 第四条 保险费

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

本保险合同投保年龄、缴费年限和领取年龄的关系如下表所示：

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

### 2、宽限期

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

### 3、效力中止

在本合同效力中止期间，我们不承担保险责任。

### 4、效力恢复

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

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

## 第五条 保险责任

在本合同有效期内，我们承担下列保险责任：

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

EPBA 的首期年金领取日为被保险人满五十五周岁后的首个保单周年日。

EPBB 的首期年金领取日为被保险人满六十周岁后的首个保单周年日。

EPBC 的首期年金领取日为被保险人满六十五周岁后的首个保单周年日。

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

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

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

我们按约定的养老年金领取频次和领取数额给付养老年金。

（1）按月领取的，每月领取的养老年金数额等于本合同的基本保险金额；

（2）按年领取的，每年领取的养老年金数额等于 11.8 倍的基本保险金额。

被保险人如在保证领取期间届满后仍持续生存，则我们仍继续按约定的养老年金领取频次和领取数额给付养老年金，直至被保险人身故，同时本合同效力终止。

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

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

2、身故保险金

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

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

## 第六条 退保

### 1、犹豫期

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

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

### 2、解除合同（退保）

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

- 1、解除合同申请书；
- 2、保险合同；
- 3、投保人的有效身份证明。

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

## 第七条 其他权益

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

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

足以偿还借款和利息时，本合同的效力中止。

表 1: \*\*保险公司\*\*保险产品费率表（部分）

（每 100 元基本保险金额对应年缴保费——EPBB）

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



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

注：月缴费率为年缴费率的 8.5%，四舍五入保留到 0.1 元

请根据背景资料完成以下任务：

- (1) 请根据保险合同条款，分析该产品是人身保险中的哪一款保险产品？
- (2) 刘先生，30 岁，某公司小领导，年收入为 25 万元，家庭和睦，小有积蓄，想要在正当年时为自己储备一笔基金拟为自己投保该保险产品。面对多种缴费方式张先生感到非常困惑，请结合张先生的基本情况，为其选择一种缴费方式，并说明原因。
- (3) 若刘先生拟购买的该款保险产品的保险金额 1 万元，保险费采用年交费方式，30 年缴清，选择 60 岁领取，请计算其每年应交保险费？若刘先生的太太马女士与刘先生同岁，选择投保相同保额、保险期限和交费方式的该保险产品，

请计算其每年应交保险费。并比较刘先生及其太太保险费的差异，分析原因。

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

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

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

## 2、实施条件

表 2 人身保险产品分析考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张	机试或笔试
设备	每张桌子一台电脑，至少配备 30 台电脑，两台打印机	
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 3 人身保险产品分析考核项目评价标准

评价内容	配分	评分标准	得分
职业素养 (20 分)	20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对	

			背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。	
测试任务 (80分)	险种判断	10分	险种判断正确	5
			险种判断分析正确	5
	缴费方式 分析与选择	15分	客户可选择缴费方式正确	5
			缴费方式利弊分析正确	5
			缴费方式选择正确	5
	保险费计算与分析	15分	保费计算正确	10
			保费差异分析正确	5
	保障利益计算	15分	总保费计算正确	5
			保障利益分析计算正确、完整	10
	养老待遇水平分析	10分	养老金替代率计算正确	4
			商业养老保险作用分析正确	6
	保险权益分析与处理	15分	犹豫期退保处理正确	5
			犹豫期后退保处理正确	5
保单现金价值权益处理正确			5	
合计	总分 100 分			

试题评阅人签名：

(七) 试题编号：A-2-3-7

1、任务描述

某寿险公司 XX 保险条款（节选）

第二条 投保范围

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

第三条 养老年金的领取方式及开始领取日

养老年金的领取方式分为年领和月领两种。



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

#### 第四条 养老年金的领取年限

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

#### 第五条 保险责任

在本合同保险期间内，本公司承担以下保险责任：

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

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

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

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

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

#### 第六条 责任免除

因下列任何情形之一导致被保险人身故，本公司不承担给付保险金的责任：

- 一、投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- 二、被保险人故意犯罪或抗拒依法采取的刑事强制措施；
- 三、被保险人在本合同成立或合同效力恢复之日起二年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；
- 四、被保险人服用、吸食或注射毒品；
- 五、被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶或驾驶无有效行驶证的机动车；
- 六、被保险人在本合同复效之日起一百八十日内因疾病；
- 七、战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- 八、核爆炸、核辐射或核污染。

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

#### 第七条 红利事项

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

投保人在投保时可选择以下任何一种红利处理方式：

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

若投保人在投保时没有选定红利处理方式，本公司按累积生息方式办理。

本合同在效力中止期间不享有本公司红利的分配。

本公司每年向投保人提供一份红利通知书。

#### 第八条 保险费

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

#### 第九条 现金价值权益

- 一、保单贷款

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

当未偿还贷款本息加上其他各项欠款达到保险单的现金价值时，本合同效力中止。

#### 第十条 保险金申请所需证明和资料

一、申请养老年金时，所需的证明和资料为：

1. 保险单；
2. 申请人法定身份证明；

二、申请身故保险金时，所需的证明和资料为：

1. 保险单；
2. 申请人法定身份证明；
3. 公安部门或二级以上(含二级)医院出具的被保险人死亡证明书；
4. 被保险人的户籍注销证明；
5. 本公司要求的申请人所能提供的与确认保险事故的性质、原因等相关的其他证明和资料。

表 1\*\*保险公司\*\*保险年金领取金额表——平准至 85 岁  
(女 65 岁开始领取/年领) 货币单位：人民币元

投保年龄	一次性交 10000 元	每年交 1000 元， 交五年	每年交 1000 元， 交十年	每年交 1000 元， 交二十年
0	2780	1217	2309	4265
1	2712	1188	2253	4161
2	2646	1159	2198	4060
3	2582	1131	2145	3961
4	2519	1103	2092	3865
5	2458	1076	2042	3771
6	2398	1050	1992	3679

7	2340	1025	1943	3590
8	2283	1000	1896	3502
9	2227	975	1850	3417
10	2173	952	1805	3334
11	2120	928	1761	3252
12	2069	906	1718	3173
13	2018	884	1676	3096
14	1969	862	1635	3020
15	1921	841	1595	2947
16	1874	821	1556	2875
17	1829	801	1519	2805
18	1784	781	1482	2737
19	1741	762	1445	2670
20	1698	744	1410	2605
21	1657	725	1376	2541
22	1617	708	1342	2480
23	1577	691	1310	2419
24	1539	674	1278	2360
25	1501	657	1247	2303
26	1465	641	1216	2247
27	1429	626	1187	2192
28	1394	610	1158	2139
29	1360	596	1130	2087
30	1327	581	1102	2037
31	1295	567	1075	1987
32	1263	553	1049	1939
33	1232	540	1024	1892
34	1202	527	999	1846

35	1173	514	975	1802
36	1145	501	951	1758
37	1117	489	928	1716
38	1090	477	905	1674
39	1063	466	884	1634
40	1037	454	862	1594
41	1012	443	841	1556
42	988	433	821	1518
43	964	422	801	1482
44	940	412	782	1446
45	918	402	763	1411
46	895	392	744	-
47	874	383	726	-
48	853	373	709	-
49	832	364	691	-
50	812	356	675	-
51	792	347	658	-
52	773	339	642	-
53	755	330	627	-
54	736	322	612	-
55	719	315	597	-
56	701	307	-	-
57	684	300	-	-
58	668	293	-	-
59	652	286	-	-
60	636	279	-	-
61	621	-	-	-
62	606	-	-	-

63	592	-	-	-
64	578	-	-	-

说明：月领金额=年领金额×0.084

请按根据背景资料完成以下任务：

(1) 请根据保险合同条款，分析该产品是人身保险中的哪一款保险产品？

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

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

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

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

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

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

## 2、实施条件

表 2 人身保险产品分析考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张	机试或笔试
设备	每张桌子一台电脑，至少配备 30 台电脑，两台打印机	

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 3 人身保险产品考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测试任务 (80 分)	险种判断	10 分	险种判断正确	5	
			险种判断分析正确	5	
	缴费方式分析与选择	15 分	客户可选择缴费方式正确	5	
			缴费方式利弊分析正确	5	
			缴费方式选择正确	5	
	红利分析	10 分	红利处理方式分析正确	10	
	保险金计算	10 分	保险金计算正确	10	
	保障利益计算	15 分	总保险金计算正确	5	
			保障利益分析计算正确、完整	10	
	养老保险待遇水平分	15 分	养老金替代率计算正确	4	
通行高水平替代率正确			4		
商业养老保险作用说明正确			7		

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

试题评阅人签名：

**(八) 试题编号：A-2-3-8**

**1、任务描述**

某寿险公司 XX 保险条款（节选）

**第二条 投保范围**

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

**第三条 保险期间**

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

**第四条 保险责任**

在本合同保险期间内，本公司承担以下保险责任：

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

一次性交付保险费的，满期保险金=基本保险金额；

分期交付保险费的，满期保险金=基本保险金额×交费期间（年数）。

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

一次性交付保险费的，身故保险金=基本保险金额；

分期交付保险费的，身故保险金=基本保险金额×身故时的交费年度数。

三、被保险人乘坐火车、轮船或航班班机期间因意外伤害身故，本公司按下列规定给付身故保险金，本合同终止：

一次性交付保险费的，身故保险金=基本保险金额×3；



分期交付保险费的，身故保险金=基本保险金额×身故时的交费年度数×3。

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

一次性交付保险费的，身故保险金=基本保险金额×2；

分期交付保险费的，身故保险金=基本保险金额×身故时的交费年度数×2。

#### 第五条 责任免除

因下列任何情形之一导致被保险人身故，本公司不承担给付保险金的责任：

一、投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；

二、被保险人故意犯罪或抗拒依法采取的刑事强制措施；

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

四、被保险人服用、吸食或注射毒品；

五、被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶或驾驶无有效行驶证的机动车；

六、被保险人在本合同复效之日起一百八十日内因疾病；

七、战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；

八、核爆炸、核辐射或核污染。

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

#### 第六条 红利事项

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

投保人在投保时可选择以下任何一种红利处理方式：

一、现金领取；

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

若投保人在投保时没有选定红利处理方式，本公司按累积生息方式办理。

本合同在效力中止期间不享有本公司红利的分配。

本公司每年向投保人提供一份红利通知书。

## 第七条 保险费

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

表 1: \*\*保险公司\*\*保险产品基本保险金额表 单位：元

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

## 第八条 现金价值权益

### 一、现金价值

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

### 二、保单贷款

#### 一、保单贷款

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

当未偿还贷款本息加上其他各项欠款达到保险单的现金价值时，本合同效力中止。

### 三、保费自动垫缴

投保时明确选择保险费垫缴方式的，分期支付的保险费在超过宽限期仍未交付时，若本合同保险单的现金价值扣除各项欠款后足以垫缴当期应支付的保险费及利息，我们将以本合同保险单的现金价值的余额垫缴当期应支付的保险费及利息，本合同继续有效；若此此时本合同保险单的现金价值扣除各项欠款后的余额不足以垫缴当期应支付的保险费及利息，我们将折算可垫缴天数，本合同在可垫缴天数内继续有效；当垫缴的保险费及其利息与各项欠款之和达到本合同保险单的现金价值时，本合同效力中止。在保险费垫缴期间，如发生合同解除和保险金给付，我们在给付本合同保险单的现金价值或保险金时将扣除垫缴的保险费及利息。前述垫缴保险费的利息按我们公布的利率计算。

请根据背景资料完成以下任务：

- (1) 请根据保险合同条款，分析该产品是人身保险中的哪一款保险产品？
- (2) 30 岁的王先生，高校教师，收入稳定，年收入 20 万，拟投保该产品，请结合王先生的基本情况，为其选择一种缴费方式，并说明原因。
- (3) 30 岁的王先生拟投保该产品，计划每年交保费 10000 元，3 年期交，保险期间选择 6 年，请计算王先生 6 年后可以领取多少保险金？
- (4) 请向王先生说明在投保时可选择哪些红利处理方式？若王先生在投保时没有选定红利处理方式，公司将如何处理？
- (5) 30 岁的王先生拟投保该产品，计划每年交保费 10000 元，3 年期交，保险期间选择 6 年，请向客户演示购买该保险产品的保障利益。
- (6) 请根据保险合同条款分析，若王先生在购买该保险合同的第二天对其购买的保险产品产生质疑，想要退保，请问保险公司应如何处理？若王先生在保单生效后的第 6 年想要退保，请问保险公司应该如何处理？若王先生是因为现金流问题缴费困难，无法继续缴纳保险费，保险合同是否会失效？若你是保险公司的客服人员，应如何帮助王先生在保有保单保障的情况下，帮助其度过难关。

## 2、实施条件

表 2 人身保险产品分析考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张	机试或笔试
设备	每张桌子一台电脑，至少配备 30 台电脑，两台打印机	
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 3 人身保险产品分析考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测试任务 (80 分)	险种判断	10 分	险种判断正确	5	
			险种判断分析正确	5	
	缴费方式 分析与选 择	15 分	客户可选择缴费方式正确	5	
			缴费方式利弊分析正确	5	
			缴费方式选择正确	5	
	红利分析	10 分	红利处理方式分析正确	10	
	保险金计 算	10 分	保险金计算正确	10	
保障利益	15 分	总保险金计算正确	5		

	计算		保障利益分析计算正确、完整	10	
	保险权益 分析与处 理	20分	犹豫期内退保处理正确	5	
			犹豫期后退保处理正确	5	
			垫缴保费权益分析与处理正确	5	
			保单贷款权益分析与处理正确	5	
合计	总分 100 分				

试题评阅人签名：

**(九) 试题编号：A-2-3-9**

**1、任务描述**

某寿险公司 XX 保险条款（节选）

**第二条 投保范围**

凡出生二十八日以上、六十周岁以下，身体健康者均可作为被保险人，由本人或对其具有保险利益的人作为投保人向本公司投保本保险。

**第三条 保险期间**

保险期间为本合同生效之日起至本合同终止日止。

**第四条 基本保险金额**

本合同的基本保险金额是指保险单上载明的保险金额。

.....

**第七条 保险责任**

在本合同保险期间内，本公司承担以下保险责任：

**一、重大疾病保险金**

被保险人于本合同生效（或最后复效）之日起一百八十日内，因首次发生并经确诊的疾病导致被保险人初次发生并经专科医生明确诊断患本合同所指的重大疾病（无论一种或多种），本合同终止，本公司按照本合同所交保险费（不计利息）给付重大疾病保险金；被保险人于本合同生效（或最后复效）之日起一百八十日后，因首次发生并经确诊的疾病导致被保险人初次发生并经专科医生明确诊断患本合同所指的重大疾病（无论一种或多种），本合同终止，本公司按本合同基本保险金额给付重大疾病保险金。被保险人已经领取或本公司应给付特定疾

病保险金的，本公司按本合同基本保险金额扣除被保险人已经领取或本公司应给付的特定疾病保险金后的余额给付重大疾病保险金。若因意外伤害导致上述情形，不受一百八十日的限制。

## 二、特定疾病保险金

被保险人于本合同生效（或最后复效）之日起一百八十日内，因首次发生并经确诊的疾病导致被保险人初次发生并经专科医生明确诊断患本合同所指的特定疾病（无论一种或多种），本公司不承担给付保险金的责任，本合同继续有效；被保险人于本合同生效（或最后复效）之日起一百八十日后，因首次发生并经确诊的疾病导致被保险人初次发生并经专科医生明确诊断患本合同所指的特定疾病，本公司按本合同基本保险金额的 20% 给付特定疾病保险金，但给付以一次为限，给付金额最高为人民币 10 万元，本合同继续有效。若因意外伤害导致上述情形，不受一百八十日的限制。

## 三、身体高度残疾保险金

被保险人于本合同生效（或最后复效）之日起一百八十日内因疾病导致身体高度残疾，本合同终止，本公司按本合同所交保险费（不计利息）给付身体高度残疾保险金；被保险人因前述以外情形导致身体高度残疾，本合同终止，本公司按本合同基本保险金额给付身体高度残疾保险金。

## 四、身故保险金

被保险人于本合同生效（或最后复效）之日起至年满十八周岁的年生效对应日前身故，本合同终止，本公司按本合同所交保险费（不计利息）给付身故保险金。

被保险人于年满十八周岁的年生效对应日起身故，本公司按下列约定给付身故保险金：被保险人于本合同生效（或最后复效）之日起一百八十日内因疾病身故，本合同终止，本公司按本合同所交保险费（不计利息）给付身故保险金；被保险人因前述以外情形身故，本合同终止，本公司按本合同基本保险金额给付身故保险金。

本合同的重大疾病保险金、身体高度残疾保险金和身故保险金本公司仅给付一项，并以一次为限。

## 第八条 责任免除

因下列任何情形之一导致被保险人发生本合同所指重大疾病、特定疾病、身体高度残疾或

身故，本公司不承担给付保险金的责任：

一、投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；

二、被保险人故意自伤、故意犯罪或抗拒依法采取的刑事强制措施；

三、被保险人在本合同成立或合同效力最后恢复之日起二年内自杀，但被保险人自杀时为

无民事行为能力人的除外；

四、被保险人服用、吸食或注射毒品；

五、被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶或驾驶无有效行驶证的机动车；

六、战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；

七、核爆炸、核辐射或核污染；

八、遗传性疾病，先天性畸形、变形或染色体异常。

无论上述何种情形发生，导致被保险人发生本合同所指重大疾病、特定疾病、身体高度残疾或身故的，本合同终止，本公司向投保人退还本合同的现金价值。投保人对被保险人故意杀害或伤害造成被保险人身故的，本公司退还本合同的现金价值，作为被保险人遗产处理，但法律另有规定的除外；投保人对被保险人故意杀害或伤害造成被保险人发生本合同所指重大疾病、

特定疾病、身体高度残疾的，本公司向被保险人退还本合同的现金价值。

### 第九条 保险费

保险费交付方式分为一次性交付和分期交付两种。交付方式为分期交付的，交费期间分为十年和二十年两种，交付方式分为年交和月交两种，由投保人在投保时选择。

表 1 某寿险公司 XX 保险费率表

(每 10000 元基本保险金额)						
货币单位：人民币元						
投保年龄	男性			女性		
	一次性交付	10 年交	20 年交	一次性交付	10 年交	20 年交

10	2978	349	199	2707	317	181
11	3046	357	204	2768	324	185
12	3115	365	208	2831	332	189
13	3186	374	213	2895	339	193
14	3258	382	218	2961	347	198
15	3333	391	224	3028	355	202
16	3409	400	229	3097	363	207
17	3486	409	234	3167	371	212
18	3565	419	240	3239	380	217
19	3643	428	245	3312	389	222
20	3723	438	251	3386	397	227
21	3804	447	256	3462	406	232
22	3887	457	262	3539	416	237
23	3972	467	268	3617	425	243
24	4059	478	274	3697	434	248
25	4148	488	280	3779	444	254
26	4239	499	287	3863	454	260
27	4332	510	294	3948	464	266
28	4426	522	301	4036	474	272
29	4523	533	308	4125	485	278
30	4621	545	315	4217	496	284
31	4722	558	322	4310	507	291
32	4824	570	330	4405	518	298
33	4928	583	338	4502	530	305
34	5035	596	346	4601	542	312
35	5143	609	354	4702	554	319
36	5253	623	363	4805	567	327
37	5365	637	371	4910	580	335



38	5478	652	380	5016	593	343
39	5593	666	389	5124	606	351
40	5709	681	399	5234	620	359

请根据背景资料完成以下任务：

(1) 请根据保险合同条款，分析该产品是人身保险中的哪一款保险产品？

(2) 30 岁的王先生，企业中层管理人员，年收入 30 万，平时工作繁忙压力大，希望通过本产品规避重大疾病风险，拟投保该产品，请结合王先生的基本情况，为其选择一种缴费方式，并说明原因。

(3) 30 岁的王先生拟投保该产品，基本保险金额 30 万元，选择 10 年交费。请计算其每年应交保险费？若王先生的妻子王女士与王先生同岁，选择投保相同保额、保险期限和交费方式的该保险产品，请计算其每年应交保险费？并比较王先生本人与其妻子保险费的差异，分析原因。

(4) 30 岁的王先生拟投保该产品，基本保险金额 30 万元，选择 10 年交费。请向客户演示保障利益。

(5) 以下情形客户可以获得哪些保险利益？并分析说明。

A.假设王先生于 2018 年 7 月 1 日投保 30 万该产品，2018 年 11 月 1 日被查出患淋巴瘤（恶性肿瘤）。

B.假设王太太于 2018 年 7 月 1 日投保 30 万该产品，2019 年 2 月 1 日查出患胃癌（恶性肿瘤）。

C.假设王太太于 2018 年 7 月 1 日投保 30 万该产品，2019 年 2 月 1 日查出患胃癌，获得 30 万重大疾病保险金，2019 年 6 月 20 日王太太因医治无效死亡。

(6) 王先生所在的单位参保了社会基本医疗保险，王先生若因重大疾病住院，花费医疗费用 40 余万余元，在进行医疗费用报销时得知社保的报销比例非常低，自己需要承担大部分的医疗费用。请问，社会基本医疗保险报销比例比较低的原因是什么？在社会医疗保险报销后，此款保险产品是否还可以进行医疗费用的补偿？请结合王先生的情况分析此款保险产品的作用。

## 2、实施条件

表 2 人身保险产品分析考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张	机试或笔试
设备	每张桌子一台电脑，至少配备 30 台电脑，两台打印机	
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 3 人身保险产品分析考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测试任务 (80 分)	险种判断	10 分	险种判断正确	5	
			险种判断分析正确	5	
	缴费方式 分析与选 择	15 分	客户可选择缴费方式正确	5	
			缴费方式利弊分析正确	5	
			缴费方式选择正确	5	
	保险费计 算	10 分	保险费计算正确	5	
			保费比较分析正确	5	
	保障利益 计算	10 分	保障利益分析计算正确、完整		10
保障分析	15 分	A 情形保障利益分析正确		5	
		B 情形保障利益分析正确		5	

			C 情形保障利益分析正确	5	
	保险产品 功能分析	20 分	基本医疗保险报销分析正确	10	
			重大疾病保险给付分析正确	5	
			重大疾病保险作用分析正确	5	
合计	总分 100 分				

试题评阅人签名：

(十) 试题编号：A-2-3-10

1、任务描述

某寿险公司 XX 保险条款(节选)

.....

第二部分 保障内容

第六条 保险责任

本合同的保险责任包括“一般医疗保险金”、“重大疾病(释义二)医疗保险金”、“质子重离子医疗保险金”和“指定疾病及手术特需医疗保险金”，其中“一般医疗保险金”为必选责任，“重大疾病医疗保险金”、“质子重离子医疗保险金”和“指定疾病及手术特需医疗保险金”为可选责任。投保人可只投保必选责任，也可在投保必选责任的同时选择投保可选责任，但不能单独投保可选责任。所投保的保险责任一经确定，在本合同保险期间内不得变更。

(一) 一般医疗保险金(必选) 在保险期间内，被保险人因遭受意外伤害(释义三)事故或在等待期(释义四)后因患疾病，在医院(释义五)接受治疗的，保险人对下述 1-4 类费用，按照本合同的约定承担给付一般医疗保险金的责任：1. 住院医疗费用 指被保险人经医院诊断必须接受住院(释义六)治疗时，被保险人住院期间发生的需个人支付的、必需且合理(释义七)的住院医疗费用，包括床位费(释义八)、加床费(释义九)、膳食费(释义十)、护理费(释义十一)、重症监护室床位费、诊疗费、检查检验费(释义十二)、治疗费(释义十三)、药品费(释义十四)、手术费(释义十五)、救护车使用费(释义十六)。到本合同满期日时，被保险人未结束本次住院治疗的，保险人继续承担因本次住院发生的、最高不超过本合同满期日后 30 日内的住院医疗

费用。2. 特殊门诊医疗费用 指被保险人在医院接受特殊门诊治疗时，被保险人需个人支付的、必需且合理的特殊门诊医疗费用，包括：（1）门诊肾透析费；（2）门诊恶性肿瘤治疗费，包括化学疗法（释义十七）、放射疗法（释义十八）、肿瘤免疫疗法（释义十九）、肿瘤内分泌疗法（释义二十）、肿瘤靶向疗法（释义二十一）的治疗费用；（3）器官移植后的门诊抗排异治疗费。3. 门诊手术医疗费用 指被保险人经医院诊断必须接受门诊手术治疗时，被保险人需个人支付的、必需且合理的门诊手术费用。4. 住院前后门急诊医疗费用 指被保险人经医院诊断必须接受住院治疗，在住院前7日（含住院当日）和出院后30日（含出院当日）内，因与该次住院相同原因而接受门急诊治疗时，被保险人需个人支付的、必需且合理的门急诊医疗费用（但不包括特殊门诊医疗费用和门诊手术医疗费用）。对于以上四类费用，保险人在扣除约定的免赔额后，依照约定的给付比例进行赔付。保险人对于以上四类费用的累计给付金额之和以本合同约定的一般医疗保险金的保险金额为限，当累计给付金额之和达到一般医疗保险金金额时，保险人对被保险人在一般医疗保险金项下的保险责任终止。

（二）重大疾病医疗保险金（可选）……

（三）质子重离子医疗保险金（可选）……

（四）指定疾病及手术特需医疗保险金（可选）……

## 第七条 免赔额

免赔额由投保人与保险人在订立本合同时协商确定，并在本合同中载明。本合同中所指免赔额均指年免赔额，指在本合同保险期间内，应由被保险人自行承担，本合同不予赔付的部分。被保险人通过社会医疗保险和公费医疗保险获得的补偿，不可用于抵扣免赔额，但从其他途径已获得的医疗费用补偿可用于抵扣免赔额。若被保险人选择投保重大疾病医疗保险金责任，除另有约定外，一般医疗保险金和重大疾病医疗保险金共同使用同一个免赔额的额度。质子重离子医疗保险金、指定疾病及手术特需医疗保险金无免赔额。

## 第八条 补偿原则和赔付标准

（一）本合同适用医疗费用补偿原则。若被保险人已从其他途径（包括社会医疗保险、公费医疗、工作单位、保险人在内的任何商业保险机构等）获得医疗费用补偿，则保险人仅对被保险人实际发生的医疗费用扣除其所获医疗费用补偿

后的余额按照本合同的约定进行赔付。社保卡个人账户部分支出视为个人支付，不属于已获得的医疗费用补偿。

(二)若被保险人以参加社会医疗保险或公费医疗身份投保，但未以参加社会医疗保险或公费医疗身份就诊并结算的，则保险人根据本合同单独约定的给付比例进行赔付。

.....

#### 第十一条 保险期间

本合同保险期间为一年，以保险单载明的起讫时间为准。

#### 第十二条 续保

本合同期满，投保人可向保险人申请续保本合同。续保不计算等待期。续保时保险人有权根据被保险人的年龄、医疗费用水平变化、本保险合同整体经营状况调整被保险人在续保时的费率。费率调整适用于本合同的所有被保险人或同一投保年龄段的 所有被保险人，保险人不会因为某一被保险人的健康状况变化或历史理赔情况而单独调整该 被保险人的续保费率。在投保人接受费率调整的前提下，保险人方可为投保人办理续保手续。 若被保险人超过 105 周岁，保险人不再接受投保人的续保申请或重新投保。

本合同统一停售，保险人不再接受投保人续保本合同。

#### 第十七条 交费义务

本合同保险费缴付方式由投保人和保险人在投保时约定，并在保险单上载明。 若投保人选择一次性缴付保险费，投保人应当在本合同成立时一次性缴清保险费。保险 费缴清前，本合同不生效，对保险费交清前发生的保险事故，保险人不承担保险责任。

若投保人选择分期缴付保险费，需经投保人申请并经保险人同意，并在本合同中载明保 费分期缴付的周期。如投保人未缴付首期保费，保险合同不成立，保险人不承担保险责任。 如投保人未按照保险合同约定的付款时间足额缴付当期保费，允许在宽限期内补缴保险费； 如果被保险人在宽限期内发生保险事故，保险人仍按照合同约定赔偿保险金。除本合同另有约定外，如被保险人在正常缴费对应的保险期间内或宽限期内发生保险事故，保险人依照合同约定赔偿保险金的，需扣减保险期间内所有未缴期间的保险费，投保人已缴纳的保 险费与保险

人扣减的保险费之和应等于本合同约定的保险费总额。如投保人未按照保险合同  
 约定的付款时间足额缴付当期保费，且在本保险合同约定的宽限期内仍未足额  
 补缴当期 保费的，从应付之日起发生保险责任范围内的事故的，保险人不承担  
 赔偿责任；宽限期内发生的保险事故也不承担保险责任。对于保险期间终止后发  
 生的保险事故，保险人不承担保险责任。宽限期由投保人与保 险人协商确定，  
 并在本合同中载明。

表 1 该款保险产品费率表  
 一般医疗保险责任 300 万元

年龄	社保	无社保
0-4	756	1576
5-10	256	526
11-15	136	286
16-20	166	326
21-25	226	466
26-30	286	616
31-35	376	856
36-40	466	1206
41-45	556	1666
46-50	866	2616
51-55	1066	3506
56-60	1426	4386
61-65	1906	5696
66-70	2816	8136
71-75	3566	10296
76-80	4326	12766
81-85	6446	16726
86-90	8316	21526
90-95	10746	27926
96-100	13836	36266
101-105	15726	40396

表 2：该产品保障项目说明

保 障 项 目	保 障 金 额	项 目 说 明
一般医	最高	保障内容：被保险人因意外或等待期后因疾病，在二级及以上的

保 障 项 目	保 障 金 额	项 目 说 明
疗 保 险 责 任	300 万 元	<p>公立医院普通部接受治疗的，本产品承担必需且合理的住院医疗费用、住院前 7 天及出院后 30 天内的门急诊医疗费用（与该次住院原因相同）、特殊门诊医疗费用和门诊手术费用。</p> <p>免赔额：1 万元/年，如被保险人等待期后确诊初次罹患保险合同约定的重大疾病且在医院接受治疗的，则自确诊之日起，该被保险人剩余保单年度免赔额为 0。</p> <p>赔付比例：责任内扣除免赔额后 100% 赔付，但以有社保或公费医疗身份参保，但未以社保或公费医疗身份就诊并结算的，按照应赔付金额的 60% 进行赔付。</p> <p>等待期：30 天，续保、意外医疗、法律费用无等待期。</p>
重 大 疾 病 医 疗 保 险 责 任	最 高 60 万 元	<p>保障内容：被保险人因意外或等待期后确诊初次罹患保险合同约定的重大疾病，在二级及以上的公立医院普通部接受治疗的，本产品承担必需且合理的重大疾病住院医疗费用、住院前 7 天及出院后 30 天内的重大疾病门急诊医疗费用（与该次住院原因相同）、重大疾病特殊门诊医疗费用和重大疾病门诊手术费用。</p> <p>免赔额：0。</p> <p>赔付比例：100%，但以有社保或公费医疗身份参保，但未以社保或公费医疗身份就诊并结算的，按照应赔付金额的 60% 进行赔付。</p> <p>等待期：30 天，续保、意外医疗、法律费用无等待期。</p>
法 律 补 偿 费 用	6000 元	<p>保障内容：承保保险条款第五条第（一）项且仅适用于医疗事故案件，赔偿的法律费用仅限于律师费用；保险事故发生后，被保险人需由某某保险指定法律服务机构代为挑选并指定专业律师代理案件。保险人对属于保险责任范围内实际发生的律师费用进行赔偿。</p>

请根据背景资料完成以下任务：

- (1) 请根据保险合同条款，分析该产品是人身保险中的哪一款保险产品？
- (2) 李女士，36 岁，已婚，有社保，年收入 15 万，收入稳定，教师职业，因为现在环境的污染以及生活作息不规律，人们住院治疗的概率较大，因此李女士

决定为自己投保一份保险，请结合李女士的基本情况，为其选择一种缴费方式，并说明原因。

(3) 李女士，36岁，有社保，希望通过本产品规避医疗费用风险，选择一般医疗保险责任300万元，请结合李女士的基本情况，列式计算其应交保险费？  
 李女士的好友张女士，36岁，无社保，希望通过本产品规避医疗风险，选择一般医疗保险责任300万元，请结合张女士的基本情况，请列式计算其应交保险费？比较李女士、王先生保险费的差异，分析原因。

(4) 请结合条款和保障项目说明分析以下情形客户可以获得哪些保险利益？并说明。

A 情形：李女士在保险期间内因病住院，扣除社保支付，共花费医疗费用1.5万元，那么李女士能得到多少赔偿？

B 情形：王先生没有社保，在保险期间内因病住院，扣除社保支付，共花费医疗费用1.5万元，那么王先生能得到多少赔偿？

C 情形：李女士在保险期间内因病住院，扣除社保支付，共花费医疗费用0.5万元，那么李女士能得到多少赔偿？

(5) 李女士，36岁，有社保，2021年因疾病在某三级甲等医院住院半个月，花费了医疗费用2万余元，在出院结算时才知道需要自担1万余元的费用，报销比例比较低。请问，社会基本医疗保险报销比例比较低的原因是什么？在社会医疗保险报销后，此款保险产品是否还可以进行医疗费用的补偿？请结合李女士的情况分析此款保险产品的作用。

(6) 李女士是否能一直续保该产品？请分析原因。

## 2、实施条件

表4 人身保险产品分析考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于70平方米，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	
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 3 人身保险产品分析考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测 试 任 务  (80 分)	险种判断	10 分	险种判断正确	5	
			险种判断分析正确	5	
	缴费方式 分析与选 择	15 分	客户可选择缴费方式正确	5	
			缴费方式利弊分析正确	5	
			缴费方式选择正确	5	
	保险费计 算	15 分	保险费计算正确	5	
			保费比较分析正确	10	
	保障分析	15 分	A 情形保障利益分析正确	5	
			B 情形保障利益分析正确	5	
			C 情形保障利益分析正确	5	
	保险产品 功能分析	15 分	基本医疗保险报销分析正确	5	
			商业医疗保险给付分析正确	5	
商业医疗保险作用分析正确			5		
续保分析	10 分	续保判断及续保业务处理分析正确	10		
合计	总分 100 分				

试题评阅人签名：

## 第二部分 岗位核心技能

### 模块三 财产保险承保与理赔实务

#### 项目一 财产保险承保实务

(一) 试题编号: B-1-1-1

##### 1、任务描述

长沙红卫轴承厂于 2003 年正式成立,注册资本金 5000 万元,位于湖南省长沙市青年路 30 号,主要从事各种动压滑动轴承的设计和加工制造。2017 年 7 月 2 日,该企业向某财产保险公司投保财产保险综合险,被保险人地址为湖南省长沙市青年路 30 号,保险标的座落地址为湖南省长沙市青年路 30 号;邮编:430110。轴承厂属国有企业,占用性质(一)2;行业类别制造业;行业代码为 C3329;组织机构代码:391109121;法定代表人吴为,联系人王进,联系电话:0731-82345678;邮箱:hwzc@126.com;开户银行:长沙市工商银行,银行账号:05002167。经双方协商,达成如下保险事项:

(1) 保险标的项目:固定资产、存货。以轴承厂 2017 年 6 月末《资产负债表》及有关账册为依据,保险金额按 6 月末账面余额确定,有关数据如下:

a、《资产负债表》中“资产”方“固定资产原价”项目期末数为 14,350,000 元,加成 150%投保;

b、《资产负债表》中“存货”项目期末数为 6,200,000 元;

(2) 机器设备附加机损险,经查固定资产账册,生产用机器设备为 6,250,000 元,非生产用机器设备为 1,020,000 元。

存货项目中“产成品”附加盗抢险,经查 2017 年 6 月末账册,“产成品”总账余额为 1,960,000 元;

固定资产保险价值为出险时的重置价值,存货保险价值为出险时的账面余额。

(3) 下列已入账财产剔除不保:

① 交通运输工具原价为 960,000 元;

② 道路原价为 250,000 元;

- ③ 围墙及护坡原价为 190,000 元；
- ④ 材料采购科目账面借方余额为 250,000 元；
- ⑤ “产成品”中委托代销商品账面借方余额为 560,000 元；

(4) 保险责任期限：从 2017 年 7 月 3 日零时起至 2018 年 7 月 2 日 24 时止。

(5) 保险费：按现行费率规章计算，标的实收保费费率=区域标准费率\*保额系数\*绝对免赔额系数\*个体风险评估系数。行业系数为 0.8，个体风险评估系数为 1，其他系数都取中间值。但因上一保险年度赔付率高，综合险上浮 30%；附加机损险费率为 2.4%，存货只选择产成品附加盗抢险，费率为 5%。该企业的费率及相关系数表如下：

表1 保险费率和相关系数表

基准费率表		
基本险	综合险	一切险
0.8‰	1.8‰	2.8‰

各灾因损失占比				
险种	暴风雨	台风	洪水	其他
综合险	31%	9%	5%	55%
一切险	22%	7%	4%	67%

暴风雨区域系数		
三类地区	河北、江苏、安徽、江西、湖南、广西、云南、四川	1.27--1.74
台风区域系数		
二类地区	山东、青岛、江西、湖南	0.10--0.48
洪水区域系数		
四类地区	安徽、江西、湖南、广西、湖北	1.74--4.45
其他灾因区域系数		
三类地区	江西、湖南、广西、河北、山东、河南、青岛	1.08--1.14

保额系数	
保险金额	系数

1000万以下	1.5--5
1000万--1亿	0.8--1.5
1亿--10亿元	0.5-0.8
10亿元以上	0.2-0.5

绝对免赔额系数				
绝对免赔额(元)	保险金额(元)			
	1000万以下	1000万--1亿	1亿--10亿	10亿以上
1000-2000	0.93--0.97	0.96--0.98	--	--
2000--5000	0.87--0.93	0.92--0.96	0.96--0.98	0.98--1.00
5000-1万	0.80--0.87	0.86--0.92	0.94--0.96	0.97--0.98
1万-3万	0.66--0.80	0.73--0.86	0.86--0.94	0.94--0.97
3万-5万	0.60--0.66	0.66--0.73	0.81--0.86	0.91--0.94
5万-10万	0.52--0.60	0.57--0.66	0.73--0.81	0.87--0.91
10万-20万	0.45--0.52	0.49--0.57	0.64--0.73	0.81--0.87
20万以上	0.45	0.45--0.49	0.59--0.64	0.77--0.81

个体风险评估系数表(略)

(6) 保险争议处理方式: 仲裁; 仲裁机构为长沙立信仲裁委员会。

(7) 保险人事项: \*\*财产保险股份有限公司; 联系地址: 湖南省长沙市芙蓉路155号\*\*保险大厦; 邮编: 4001051。

请根据背景资料完成以下任务:

- (1) 请根据客户的基本情况, 计算该保单的保险金额。
- (2) 请根据客户的基本情况, 分析本案中厘定费用应考虑的因素有哪些(至少3个)。
- (3) 请计算本案中客户应缴纳的保险费。
- (4) 请根据客户的基本情况, 从核保人的角度列举本案中的核保要素(至少3个)。
- (5) 请根据客户资料, 填具下列投保单证。
- (6) 请从核保人的角度为企业提提供防灾防损的建议(至少3条)。

表2 某保险公司财险投保单





10						
11						
12						
13						

注：投保标的为特约标的时，请在备注栏中注明“特约”字样。

投保人（盖章）

年 月 日

表4 某保险公司财险附加险条款投保清单

**\*\*保险股份有限公司财险附加险条款投保清单**

本清单为财产险投保单的有效组成部分。

投保单号码：

共 页 第 页

1. 保险标的地址：		邮编：			
2. 附加险条款投保信息					
序号	附加险条款名称	保险金额/ 赔偿限额	每次事故 免赔额/免赔率	备注	
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					

13				
14				
15				

注：对于需明确保险价值、地域范围等信息的附加险条款，请在“备注”栏内填写相关信息。

投保人（盖章）

年 月 日

## 2、实施条件

表5 企业财产保险承保考核项目实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于70平米，配置办公桌30张	机试或笔试
设备	每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机，每个学生配置1个计算器，1份企业财产保险投保单证，草稿纸若干	
人员	每个场地配备监考人员2名	

## 3、考核时量

90分钟。

## 4、评分标准（100分）

表6 企业财产保险承保考核项目评分标准

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



测试任务 (80分)	保险金额计算	15分	保险标的确定正确。	5	
			保险金额确定的方法正确。	5	
			计算公式，保险金额计算正确。	5	
	费率影响因素分析	10分	列举3个以上费率影响因素。	10	
	保险费计算	15分	计算公式正确。	5	
			代入数据正确。	5	
			保险费计算正确。	5	
	投保单填写	20分	投保单项目填写完整。	4	
			投保单项目填写正确。	10	
			字迹工整，无涂改。	6	
	核保要素分析	10分	列举5个以上的核保要素，且核保要素列举正确。	10	
防灾防损建议	10分	能列举3条以上的防灾防损建议。	10		
合计	总分100分				

试题评阅人签名：

## (二) 试题编号：B-1-1-2

### 1、任务描述

2017年10月4日，长沙市保险职业学院（注册资本金2603万元）投保财产保险一切险，被保险人地址为长沙市中豹塘路296号，邮编：410010；该学院为事业单位，法定代表为程鹏，保险联系人李云，联系电话：18673196512，邮箱：bxy@126.com，组织机构代码125964113，行业代码M8241；经双方协商，达成如下保险事项：

(1) 保险标的项目：固定资产、存货。固定资产保险价值为出险时的重置价值、存货保险价值为出险时的账面余额，以学院2017年9月末账面余额确定保险金额，有关数据如下：

a、《资产负债表》中“固定资产原价”期末数为12760000元，按原价加成

5%投保；

b、《资产负债表》中“存货”期末数为 5000000 元；

(2) 下列已入账的财产剔除不保：

①交通运输工具，原价为 580000 元；

②抵押物科目借方余额 850000 元；

(3) 每次事故的免赔额 1000 元，或损失金额的 5%，二者以高者为准。

(4) 保险期限：2017 年 10 月 5 日零时至 2018 年 10 月 4 日二十四时。

(5) 保险费：按现行费率规章计算，标的实收保费费率=区域标准费率\*保额系数\*绝对免赔额系数\*个体风险评估系数。行业系数为 0.7，个体风险评估系数为 1，其他系数都取中间值。但因上一保险年度无赔付，一切险费率下浮 10%；该企业的费率及相关系数表如下：

表 1 保险费率与相关系数表

基准费率表		
基本险	综合险	一切险
0.8‰	1.8‰	2.8‰

各灾因损失占比				
险种	暴风雨	台风	洪水	其他
综合险	31%	9%	5%	55%
一切险	22%	7%	4%	67%

暴风雨区域系数		
三类地区	河北、江苏、安徽、江西、湖南、广西、云南、四川	1.27--1.74
台风区域系数		
二类地区	山东、青岛、江西、湖南	0.10--0.48
洪水区域系数		
四类地区	安徽、江西、湖南、广西、湖北	1.74--4.45
其他灾因区域系数		
三类地区	江西、湖南、广西、河北、山东、河南、青岛	1.08--1.14

保额系数	
保险金额	系数
1000万以下	1.5--5
1000万--1亿	0.8--1.5
1亿--10亿元	0.5-0.8
10亿元以上	0.2-0.5

绝对免赔额系数				
绝对免赔额(元)	保险金额(元)			
	1000万以下	1000万--1亿	1亿--10亿	10亿以上
1000-2000	0.93--0.97	0.96--0.98	--	--
2000--5000	0.87--0.93	0.92--0.96	0.96--0.98	0.98--1.00
5000-1万	0.80--0.87	0.86--0.92	0.94--0.96	0.97--0.98
1万-3万	0.66--0.80	0.73--0.86	0.86--0.94	0.94--0.97
3万-5万	0.60--0.66	0.66--0.73	0.81--0.86	0.91--0.94
5万-10万	0.52--0.60	0.57--0.66	0.73--0.81	0.87--0.91
10万-20万	0.45--0.52	0.49--0.57	0.64--0.73	0.81--0.87
20万以上	0.45	0.45--0.49	0.59--0.64	0.77--0.81

个体风险评估系数表(略)

(6) 保险争议处理方式: 仲裁; 仲裁机构为长沙立信仲裁委员会。

(7) 保险人事项: \*\*财产保险股份有限公司; 联系地址: 湖南省长沙市芙蓉路155号\*\*保险大厦; 邮编: 4001051。

请根据背景资料完成以下任务:

- (1) 请根据客户的基本情况, 计算该保单的保险金额。
- (2) 请根据客户的基本情况, 分析本案中厘定费用应考虑的因素有哪些。(至少3个)。
- (3) 请计算本案中客户应缴纳的保险费。
- (4) 请根据客户的基本情况, 从核保人的角度列举本案中的核保要素(至少5个)。
- (5) 请根据客户资料, 填具下列投保单证。

(6) 请从核保人的角度为该企业提供防灾防损的建议（至少3条）。

表 2 某保险公司财险投保单

**\*\*保险股份有限公司财险投保单**

投保单号码: \*\*\*\*\*

投保人	单位名称					
	通讯地址	邮箱:				
	组织机构代码		联系人		联系电话	
被保险人	单位名称					
	通讯地址					
	组织机构代码		联系人		联系电话	
行业类		行业代码:				
保险标的地址个数: 共 个, 详见《财产险投保标的项目清单》						
保险标的地址:		邮编:				
被保险人资产及营业额状况						
注册资本:		总资产:		上一年度实际营业额:		
投保主险险种: <input type="checkbox"/> 基本险 <input type="checkbox"/> 综合险 <input type="checkbox"/> 一切险						
有关保险标的投保信息, 请见《财产险投保标的项目清单》; 有关附加险条款投保信息, 请见《财产险附加险条款投保清单》。上述投保清单为本投保单的组成部分。						
除另有约定本保险合同的每次事故免赔额为 元, 或损失金额的 %, 二者以高者为准						
是否有其他有关保险合同: <input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 无						
如有, 请说明标的项目、保险金额、免赔额、保险公司名称以及其他相关信息:						
是否为续保合同		<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否				
总保险金额: 人民币(大写)		(小写):				
保险期间: 月, 自 年 月 日零时起至 年 月 日二十四时止						
总保险费:	人民币(大写):		(小写):			
保险费交付时间: 年 月 日						
保险合同争议解决方式: <input type="checkbox"/> 诉讼 <input type="checkbox"/> 提交_____仲裁委员会仲裁						
特别约定:						



5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						

注：投保标的为特约标的时，请在备注栏中注明“特约”字样。

投保人（盖章）

年 月 日

## 2、实施条件

表4 企业财产保险承保考核项目实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于70平米，配置办公桌30张	机试或笔试
设备	每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机. 每个学生配置1个计算器，1份企业财产保险投保单证，草稿纸若干	
人员	每个场地配备监考人员2名	

## 3、考核时量

90分钟。

## 4、评分标准（100分）

表5 企业财产保险承保考核项目评分标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测试任务 (80分)	保险金额计算	15分	保险标的确定正确。	5	
			保险金额确定的方法正确。	5	
			计算公式，保险金额计算正确。	5	
	费率影响因素分析	10分	列举3个以上费率影响因素。		10
	保险费计算	15分	计算公式正确。	5	
			代入数据正确。	5	
			保险费计算正确。	5	
	投保单填写	20分	投保单项目填写完整。	4	
			投保单项目填写正确。	10	
			字迹工整，无涂改。	6	
核保要素分析	10分	列举5个以上的核保要素，且核保要素列举正确。		10	
防灾防损建议	10分	能列举3条以上的防灾防损建议。		10	
合计	总分100分				

试题评阅人签名：

### (三) 试题编号：B-1-1-3

#### 1、任务描述

长沙市东开商业大厦隶属于长沙东开商业集团，成立于1996年，注册资本金1亿元，是一座集商业、文化、娱乐、影视、写字楼、酒店、大型停车场为一

体的现代化综合性商贸大楼。2017年7月4日，该商业大厦投保财产保险基本险，被保险人地址为长沙市山山路257号，邮政编码：410021；该商厦为国有企业，组织机构代码为712173559，行业代码为F5211，法定代表人周明，保险联系人李兰，联系人电话为17073139822，邮箱：csdk@126.com；经双方协商，达成如下保险事项：

(1) 保险标的项目：固定资产、存货、受托代销商品。固定资产、存货以商业大厦2017年6月末帐面余额确定保险金额，受托代销商品估价确定保险金额，固定资产的保险价值为出险时的重置价值，存货的保险价值为出险时的账面余额。有关数据如下：

a、《资产负债表》中“固定资产原价”期末数为25760000元，按原价加成30%投保；

b、《资产负债表》中“存货”期末数为15640000元；

c、受托代销商品，按照上年度实际代销金额，参照本年度有关商品代销协议，双方协商估价为5000000元，保险项目为家电、家具二类。

(2) 存货及受托代销商品附加盗抢险。

(3) 下列已入帐的财产剔除不保：

①交通运输工具，原价为780000元；

②商品采购科目借方余额2850000元；

③分期收款发出商品科目借方余额1980000元；

④在用包装物科目借方余额230000元。

(4) 保险期限：从2017年7月6日零时起至2018年7月5日二十四时止。

(5) 保险费：按现行费率规章计算，标的实收保费费率=区域标准费率\*保额系数\*绝对免赔额系数\*个体风险评估系数。行业系数为1，个体风险评估系数为1，其他系数都取中间值,附加盗抢险费率为2%；该企业的费率及相关系数表如下：

表1 保险费率与相关系数表

基准费率表		
基本险	综合险	一切险
0.8%	1.8%	2.8%



各灾因损失占比				
险种	暴风雨	台风	洪水	其他
综合险	31%	9%	5%	55%
一切险	22%	7%	4%	67%

暴风雨区域系数		
三类地区	河北、江苏、安徽、江西、湖南、广西、云南、四川	1.27--1.74
台风区域系数		
二类地区	山东、青岛、江西、湖南	0.10--0.48
洪水区域系数		
四类地区	安徽、江西、湖南、广西、湖北	1.74--4.45
其他灾因区域系数		
三类地区	江西、湖南、广西、河北、山东、河南、青岛	1.08--1.14

保额系数	
保险金额	系数
1000万以下	1.5--5
1000万--1亿	0.8--1.5
1亿--10亿元	0.5--0.8
10亿元以上	0.2--0.5

绝对免赔额系数				
绝对免赔额(元)	保险金额(元)			
	1000万以下	1000万--1亿	1亿--10亿	10亿以上
1000-2000	0.93--0.97	0.96--0.98	--	--
2000--5000	0.87--0.93	0.92--0.96	0.96--0.98	0.98--1.00
5000-1万	0.80--0.87	0.86--0.92	0.94--0.96	0.97--0.98
1万-3万	0.66--0.80	0.73--0.86	0.86--0.94	0.94--0.97
3万-5万	0.60--0.66	0.66--0.73	0.81--0.86	0.91--0.94
5万-10万	0.52--0.60	0.57--0.66	0.73--0.81	0.87--0.91

10万-20万	0.45--0.52	0.49--0.57	0.64--0.73	0.81--0.87
20万以上	0.45	0.45--0.49	0.59--0.64	0.77--0.81

个体风险评估系数表（略）

(6) 保险争议处理方式：仲裁；仲裁机构为长沙立信仲裁委员会。

(7) 保险人事项：\*\*财产保险股份有限公司；联系地址：湖南省长沙市芙蓉路155号\*\*保险大厦；邮编：4001051。

请根据背景资料完成以下任务：

(1) 请根据客户的基本情况，计算该保单的保险金额。

(2) 请根据客户的基本情况，分析本案中厘定费用应考虑的因素有哪些。（至少3个）。

(3) 请计算本案中客户应缴纳的保险费。

(4) 请根据客户的基本情况，从核保人的角度列列举本案中的核保要素（至少5个）。

(5) 请根据客户资料，填具下列投保单证。

(6) 请从核保人的角度为该企业提供防灾防损的建议（至少3条）。

表2 某保险公司财险投保单

**\*\*保险股份有限公司财险投保单**

投保单号码：\*\*\*\*\*

投保人	单位名称					
	通讯地址	邮箱：				
	组织机构代码		联系人		联系电话	
被保险人	单位名称					
	通讯地址					
	组织机构代码		联系人		联系电话	
行业类		行业代码：				
保险标的地址个数：共 个，详见《财产险投保标的项目清单》						
保险标的地址：		邮编：				
被保险人资产及营业额状况						
注册资本：		总资产：		上一年度实际营业额：		
投保主险险种： <input type="checkbox"/> 基本险 <input type="checkbox"/> 综合险 <input type="checkbox"/> 一切险						
有关保险标的投保信息，请见《财产险投保标的项目清单》；有关附加险条款投保信息，请见《财产险附加险条款投保清单》。上述投保清单为本投保单的组成部分。						
除另有约定本保险合同的每次事故免赔额为 元，或损失金额的 %，二者以高者为准						

是否有其他有关保险合同： <input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 无 如有，请说明标的项目、保险金额、免赔额、保险公司名称以及其他相关信息：			
是否为续保合同		<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	
总保险金额：人民币(大写)		(小写)：	
保险期间： 月，自 年 月 日零时起至 年 月 日二十四时止			
总保 险费：	人民币(大写)：		(小写)：
保险费交付时间： 年 月 日			
保险合同争议解决方式： <input type="checkbox"/> 诉讼 <input type="checkbox"/> 提交_____仲裁委员会仲裁			
特别约定：			
投保人声明	保险人已向本人提供并详细介绍了《中国人民财产保险股份有限公司财产××险条款（2009版）》及其附加险条款（若投保附加险）内容，并对其中免除保险人责任的条款（包括但不限于责任免除、投保人被保险人义务、赔偿处理、其他事项等），以及本保险合同中付费约定和特别约定的内容向本人做了明确说明，本人已充分理解并接受上述内容，同意以此作为订立保险合同的依据，自愿投保本保险。  <div style="text-align: right;">           投保人签章：            年 月 日         </div>		
（以下公司内部作业栏，客户无须填写）			
初 审 情 况	业务来源： <input type="checkbox"/> 直接业务 <input type="checkbox"/> 个人代理 <input type="checkbox"/> 专业代理 <input type="checkbox"/> 兼业代理 <input type="checkbox"/> 经纪人 <input type="checkbox"/> 网上业务 代理（经纪）人名称：  业务员签字： <div style="text-align: right;">           年 月 日         </div>	核 保 意 见	核保人签字：  <div style="text-align: right;">           年 月 日         </div>

表3 某保险公司财产险投保标的项目清单  
**\*\*保险股份有限公司财产险投保标的项目清单**

本清单为财产险投保单的有效组成部分。

投保单号码： \_\_\_\_\_ 共 页 第 页

1. 保险标的地址：	邮编：
------------	-----

2. 保险标的地址内被保险人所从事的生产经营活动的简要描述：

---

---

**\*国民经济行业分类代码：** \_\_\_\_\_ **(此信息由保险人填写)**

3. 保险标的项目投保信息

序号	保险标的名称	单位	数量	保险金额/ 赔偿限额	以何种方式确 定保险价值	备注
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						

**注：**投保标的为特约标的时，请在备注栏中注明“特约”字样。

投保人（盖章）

年 月 日

表4 某保险公司财产险附加险条款投保清单

**\*\*保险股份有限公司财产险附加险条款投保清单**

本清单为财产险投保单的有效组成部分。

投保单号码：

共 页 第 页

1. 保险标的地址：		邮编：		
2. 附加险条款投保信息				
序号	附加险条款名称	保险金额/ 赔偿限额	每次事故 免赔额/免赔率	备注
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				

注：对于需明确保险价值、地域范围等信息的附加险条款，请在“备注”栏内填写相关信息。

投保人（盖章）

年 月 日

## 2、实施条件

表5 企业财产保险承保考核项目实施条件

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

设备	每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机. 每个学生配置1个计算器，1份企业财产保险投保单证，草稿纸若干	
人员	每个场地配备监考人员2名	

### 3、考核时量

90分钟。

### 4、评分标准（100分）

表6 企业财产保险承保考核项目评分标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测 试 任 务  (80分)	保险 金额 计算	15分	保险标的确定正确。	5	
			保险金额确定的方法正确。	5	
			计算公式，保险金额计算正确。	5	
	费率影响 因素分析	10分	列举3个以上费率影响因素。	10	
	保险费 计算	15分	计算公式正确。	5	
			代入数据正确。	5	
			保险费计算正确。	5	
	投保单 填写	20分	投保单项目填写完整。	4	
投保单项目填写正确。			10		
字迹工整，无涂改。			6		
核保要素	10分	列举5个以上的核保要素，且核保要素	10		

	分析		列举正确。		
	防灾防损 建议	10分	能列举3条以上的防灾防损建议。	10	
合计	总分100分				

试题评阅人签名：

#### （四）试题编号：B-1-1-4

##### 1、任务描述

长沙市东青智能仪表有限公司成立于 2011 年，注册资本金 8000 万，是一家主要从事电力仪器仪表、电力电子产品、计算机软件、嵌入式软件的研究、开发、生产、销售及相关的技术服务的私营企业。2017 年 12 月 31 日向某保险公司投保财产保险综合险，被保险人地址为长沙市高新开发区文轩路 27 号麓谷钰园 A4 栋 602 号，邮政编码：410030；法定代表人：付川，保险联系人：刘赞，联系电话：18073198882，邮箱：dqznyb@126.com；组织机构代码 584909689X，行业代码 B4012；经双方协商，达成如下保险事项：

##### （1）保险标的项目

a、固定资产：厂房一座，账面价值为 1200 万，仓库一座，账面价值 600 万，办公楼一座，账面价值 1000 万，机动车辆 3 辆，市场总价值为 60 万，机器设备若干套，账面价值为 150 万；

b、流动资产：库存原材料和存货，其中原材料的账面余额为 450 万，存货账面余额为 1500 万。

固定资产按账面原值加成 8%投保，流动资产按账面余额投保。固定资产的保险价值为出险时的重置价值，流动资产的保险价值为出险时的账面余额。

（2）每次事故的免赔额 1000 元，或损失金额的 5%，二者以高者为准。

（3）保险期限：2018 年 1 月 1 日零时起至 2018 年 12 月 31 日二十四时止。

（4）保险费率：按现行费率规章计算，标的实收保费费率=区域标准费率\*保额系数\*绝对免赔额系数\*个体风险评估系数。行业系数为 1.5，个体风险评估系数为 1，其他系数都取中间值；因上一保险年度赔付率高，综合险上浮 10%，该企业的费率及相关系数表如下：

表 1 费率与相关系数表

基准费率表		
基本险	综合险	一切险
0.8‰	1.8‰	2.8‰

各灾因损失占比				
险种	暴风雨	台风	洪水	其他
综合险	31%	9%	5%	55%
一切险	22%	7%	4%	67%

暴风雨区域系数		
三类地区	河北、江苏、安徽、江西、湖南、广西、云南、四川	1.27--1.74
台风区域系数		
二类地区	山东、青岛、江西、湖南	0.10--0.48
洪水区域系数		
四类地区	安徽、江西、湖南、广西、湖北	1.74--4.45
其他灾因区域系数		
三类地区	江西、湖南、广西、河北、山东、河南、青岛	1.08--1.14

保额系数	
保险金额	系数
1000万以下	1.5--5
1000万--1亿	0.8--1.5
1亿--10亿元	0.5--0.8
10亿元以上	0.2--0.5

绝对免赔额系数				
绝对免赔额(元)	保险金额(元)			
	1000万以下	1000万--1亿	1亿--10亿	10亿以上
1000-2000	0.93--0.97	0.96--0.98	--	--



2000--5000	0.87--0.93	0.92--0.96	0.96--0.98	0.98--1.00
5000-1万	0.80--0.87	0.86--0.92	0.94--0.96	0.97--0.98
1万-3万	0.66--0.80	0.73--0.86	0.86--0.94	0.94--0.97
3万-5万	0.60--0.66	0.66--0.73	0.81--0.86	0.91--0.94
5万-10万	0.52--0.60	0.57--0.66	0.73--0.81	0.87--0.91
10万-20万	0.45--0.52	0.49--0.57	0.64--0.73	0.81--0.87
20万以上	0.45	0.45--0.49	0.59--0.64	0.77--0.81

个体风险评估系数表 (略)

(6) 保险争议处理方式：仲裁；仲裁机构为长沙立信仲裁委员会。

(7) 保险人事项：\*\*财产保险股份有限公司；联系地址：湖南省长沙市芙蓉路155号\*\*保险大厦；邮编：4001051。

请根据背景资料完成以下任务：

(1) 请根据客户的基本情况，计算该保单的保险金额。

(2) 请根据客户的基本情况，分析本案中厘定费用应考虑的因素有哪些。  
(至少3个)。

(3) 请计算本案中客户应缴纳的保险费。

(4) 请根据客户的基本情况，从核保人的角度列列举本案中的核保要素(至少5个)。

(5) 请根据客户资料，填具下列投保单证。

(6) 请从核保人的角度为企业提供防灾防损的建议(至少3条)。

表2 某保险公司财险投保单

### \*\*保险股份有限公司财险投保单

投保单号码：\*\*\*\*\*

投保人	单位名称					
	通讯地址	邮箱：				
	组织机构代码		联系人		联系电话	
被保险人	单位名称					
	通讯地址					
	组织机构代码		联系人		联系电话	
行业类	行业代码：					

保险标的地址个数：共 个，详见《财产险投保标的项目清单》			
保险标的地址：		邮编：	
被保险人资产及营业额状况			
注册资本：		总资产：	上一年度实际营业额：
投保主险险种： <input type="checkbox"/> 基本险 <input type="checkbox"/> 综合险 <input type="checkbox"/> 一切险			
有关保险标的投保信息，请见《财产险投保标的项目清单》；有关附加险条款投保信息，请见《财产险附加险条款投保清单》。上述投保清单为本投保单的组成部分。			
除另有约定本保险合同的每次事故免赔额为 元，或损失金额的 %，二者以高者为准			
是否有其他有关保险合同： <input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 无			
如有，请说明标的项目、保险金额、免赔额、保险公司名称以及其他相关信息：			
是否为续保合同		<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	
总保险金额：人民币(大写 )		(小写)：	
保险期间： 月，自 年 月 日零时起至 年 月 日二十四时止			
总保险费：		人民币(大写)： (小写)：	
保险费交付时间： 年 月 日			
保险合同争议解决方式： <input type="checkbox"/> 诉讼 <input type="checkbox"/> 提交_____仲裁委员会仲裁			
特别约定：			
投保人声明		<p>保险人已向本人提供并详细介绍了《中国人民财产保险股份有限公司财产××险条款（2009版）》及其附加险条款（若投保附加险）内容，并对其中免除保险人责任的条款（包括但不限于责任免除、投保人被保险人义务、赔偿处理、其他事项等），以及本保险合同中付费约定和特别约定的内容向本人做了明确说明，本人已充分理解并接受上述内容，同意以此作为订立保险合同的依据，自愿投保本保险。</p> <p style="text-align: right;">投保人签章： 年 月 日</p>	
（以下公司内部作业栏，客户无须填写）			
初审情况	业务来源： <input type="checkbox"/> 直接业务 <input type="checkbox"/> 个人代理 <input type="checkbox"/> 专业代理 <input type="checkbox"/> 兼业代理 <input type="checkbox"/> 经纪人 <input type="checkbox"/> 网上业务 代理（经纪）人名称：		核保意见
	业务员签字： 年 月 日		
		核保人签字： 年 月 日	

表 3 某保险公司财产险投保标的项目清单  
\*\*保险股份有限公司财产险投保标的项目清单

本清单为财产险投保单的有效组成部分。

投保单号码：

共 页 第 页

1. 保险标的地址：		邮编：				
2. 保险标的地址内被保险人所从事的生产经营活动的简要描述：						
<hr/>						
<hr/>						
<b>*国民经济行业分类代码：</b> _____ <b>(此信息由保险人填写)</b>						
3. 保险标的项目投保信息						
序号	保险标的名称	单位	数量	保险金额/ 赔偿限额	以何种方式确 定保险价值	备注
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						

**注：**投保标的为特约标的时，请在备注栏中注明“特约”字样。

投保人（盖章）

年 月 日

## 2、实施条件

表 4 企业财产保险承保考核项目实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于70平米，配置办公桌30张	机试或笔试
设备	每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机. 每个学生配置1个计算器，1份企业财产保险投保单证，草稿纸若干	
人员	每个场地配备监考人员2名	

## 3、考核时量

90分钟。

## 4、评分标准（100分）

表 5 企业财产保险承保考核项目评分标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。	
测试任务 (80分)	保险金额计算	15分	保险标的确定正确。	5
			保险金额确定的方法正确。	5
			计算公式，保险金额计算正确。	5
	费率影响因素分析	10分	列举3个以上费率影响因素。	10
	保险费计算	15分	计算公式正确。	5
			代入数据正确。	5
保险费计算正确。			5	

	投保单 填写	20分	投保单项目填写完整。	4	
			投保单项目填写正确。	10	
			字迹工整，无涂改。	6	
	核保要素 分析	10分	列举5个以上的核保要素，且核保要素 列举正确。	10	
防灾防损 建议	10分	能列举3条以上的防灾防损建议。	10		
合计	总分100分				

试题评阅人签名：

#### (五) 试题编号：B-1-1-5

##### 1、任务描述

长沙市某星级酒店财产险项目，其承保方案如下表1所示：

表1：某酒店财产险情况

投保险种	财产保险一切险
投保人/被保险人	长沙市星瀚国际大酒店隶属于星瀚控股有限公司，成立于2012年，注册资本金9000万，法定代表：周钊君。星瀚国际大酒店是一家集住宿、餐饮、商务、会议、旅游等服务为一体的四星级大酒店，形成了完善的“食、住、行、游、购、娱”配套服务功能系统。 行业代码：H6110； 组织机构代码：787794978。
保险标的地址	长沙市岳麓区坪塘大道215号路 邮编：421001
保险联系人及联系电话	联系人：刘正军 联系电话：0731-8999231 邮箱：xhjd@126.com
保险标的项目	按上年末账面原值确定，其中建筑物及附属设施8.4亿元. 机器

	<p>设备<b>7200</b>万 元,其他固定资产<b>3400</b>万, 合计<b>9.46</b>亿元</p> <p>保险标的按照账面余额加成<b>10%</b>投保</p> <p>保险价值为出险时的重置价值</p>
保险期限	2018年1月1日至2018年12月31日
免赔额	盗窃损失每次事故绝对免赔 <b>2000</b> 元,其他风险损失每次事故免赔额为 <b>5000</b> 或 <b>5%</b> ,以高者为准。
年费率	按现行财产险费率规章计收,标的实收保费费率=区域标准费率*保额系数*绝对免赔额系数*个体风险评估系数。行业系数 <b>0.9</b> :个体风险评估系数表的系数取 <b>1</b> ,其他系数都取中间值。因上一年度赔付率低,费率给予额外 <b>8%</b> 优惠;该企业的费率及相关系数表见附表。
附加条款 (注:除特别说明外,均为标准条款措辞)	<p>1、罢工、暴乱及民众骚乱拓展条款(主险费率的<b>0.5%</b>);</p> <p>2、地震责任扩展条款(每次事故赔偿限额为总保额的<b>80%</b>,每次事故绝对免赔额<b>40</b>万元或损失金额的<b>5%</b>,以高者为准,费率为<b>0.0210%</b>);</p> <p>3、机器设备损坏险扩展条款(费率同主险)。</p>
特别约定	<p>1、虽主险条款有相反约定,但针对本保险,主险条款“释义”部分暴风标准由“风力达<b>8</b>级、风速在<b>17.2</b>米/秒以上”修改为“风力达<b>7</b>级、风速在<b>15</b>米/秒以上。</p> <p>2、保险财产发生保险责任范围内的损失,保险人按照保险金额与保险价值的比例承担赔偿责任.保险价值是出险时重置价值。</p> <p>3、本保险在起保日起<b>15</b>日内一次性缴清保险费,超过约定期限未支付保费的,在未支付保费期间发生的保险事故,保险人不承担保险责任。</p>
保险争议处理方式	仲裁,仲裁机构为长沙立信仲裁委员会。
其他事项	保险人:**财产保险股份有限公司;联系地址:湖南省长沙市芙蓉路 <b>155</b> 号**保险大厦;邮编:4001051。

该企业的费率及相关系数表如下:

表2 费率及相关系数表

基准费率表		
基本险	综合险	一切险
0.8‰	1.8‰	2.8‰

各灾因损失占比				
险种	暴风雨	台风	洪水	其他
综合险	31%	9%	5%	55%
一切险	22%	7%	4%	67%

暴风雨区域系数		
三类地区	河北、江苏、安徽、江西、湖南、广西、云南、四川	1.27--1.74
台风区域系数		
二类地区	山东、青岛、江西、湖南	0.10--0.48
洪水区域系数		
四类地区	安徽、江西、湖南、广西、湖北	1.74--4.45
其他灾因区域系数		
三类地区	江西、湖南、广西、河北、山东、河南、青岛	1.08--1.14

保额系数	
保险金额	系数
1000万以下	1.5--5
1000万--1亿	0.8--1.5
1亿--10亿元	0.5--0.8
10亿元以上	0.2--0.5

绝对免赔额系数				
绝对免赔额(元)	保险金额(元)			
	1000万以下	1000万--1亿	1亿--10亿	10亿以上
1000-2000	0.93--0.97	0.96--0.98	--	--

2000--5000	0.87--0.93	0.92--0.96	0.96--0.98	0.98--1.00
5000-1万	0.80--0.87	0.86--0.92	0.94--0.96	0.97--0.98
1万-3万	0.66--0.80	0.73--0.86	0.86--0.94	0.94--0.97
3万-5万	0.60--0.66	0.66--0.73	0.81--0.86	0.91--0.94
5万-10万	0.52--0.60	0.57--0.66	0.73--0.81	0.87--0.91
10万-20万	0.45--0.52	0.49--0.57	0.64--0.73	0.81--0.87
20万以上	0.45	0.45--0.49	0.59--0.64	0.77--0.81

个体风险评估系数表 (略)

请根据背景资料完成以下任务：

- (1) 从核保人角度，该案中承保条件的哪些内容不合规、不合理或需完善，请逐一指出并提出合理的核保意见。
- (2) 请根据客户的基本情况，计算保险金额。
- (3) 请计算本案中客户应缴纳的保险费。
- (4) 请根据客户资料，填写以下投保单证。
- (5) 请从核保人的角度为企业提供防灾防损的建议（至少3条）。

表3 某保险公司财险投保单

**\*\*保险股份有限公司财险投保单**

投保单号码：\*\*\*\*\*

投保人	单位名称					
	通讯地址	邮箱：				
	组织机构代码		联系人		联系电话	
被保险人	单位名称					
	通讯地址					
	组织机构代码		联系人		联系电话	
行业类		行业代码：				
保险标的地址个数：共 个，详见《财产险投保标的项目清单》						
保险标的地址：		邮编：				
被保险人资产及营业额状况						
注册资本：		总资产：		上一年度实际营业额：		
投保主险险种： <input type="checkbox"/> 基本险 <input type="checkbox"/> 综合险 <input type="checkbox"/> 一切险						
有关保险标的投保信息，请见《财产险投保标的项目清单》；有关附加险条款投保信息，请见《财产险附加险条款投保清单》。上述投保清单为本投保单的组成部分。						
除另有约定本保险合同的每次事故免赔额为 元，或损失金额的 %，二者以高者为准						



是否有其他有关保险合同： <input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 无 如有，请说明标的项目、保险金额、免赔额、保险公司名称以及其他相关信息：			
是否为续保合同		<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	
总保险金额：人民币(大写)		(小写)：	
保险期间： 月，自 年 月 日零时起至 年 月 日二十四时止			
总保 险费：	人民币(大写)：		(小写)：
保险费交付时间： 年 月 日			
保险合同争议解决方式： <input type="checkbox"/> 诉讼 <input type="checkbox"/> 提交_____仲裁委员会仲裁			
特别约定：			
投保人声明	保险人已向本人提供并详细介绍了《中国人民财产保险股份有限公司财产××险条款（2009版）》及其附加险条款（若投保附加险）内容，并对其中免除保险人责任的条款（包括但不限于责任免除、投保人被保险人义务、赔偿处理、其他事项等），以及本保险合同中付费约定和特别约定的内容向本人做了明确说明，本人已充分理解并接受上述内容，同意以此作为订立保险合同的依据，自愿投保本保险。  <div style="text-align: right;">           投保人签章：            年 月 日         </div>		
（以下公司内部作业栏，客户无须填写）			
初 审 情 况	业务来源： <input type="checkbox"/> 直接业务 <input type="checkbox"/> 个人代理 <input type="checkbox"/> 专业代理 <input type="checkbox"/> 兼业代理 <input type="checkbox"/> 经纪人 <input type="checkbox"/> 网上业务 代理（经纪）人名称：  业务员签字： <div style="text-align: right;">           年 月 日         </div>	核 保 意 见	核保人签字：  <div style="text-align: right;">           年 月 日         </div>

表4 某保险公司财产险投保标的项目清单

**\*\*保险股份有限公司财产险投保标的项目清单**

本清单为财产险投保单的有效组成部分。

投保单号码：

共 页 第 页

1. 保险标的地址：	邮编：
------------	-----

2. 保险标的地址内被保险人所从事的生产经营活动的简要描述:

---

---

**\*国民经济行业分类代码:** \_\_\_\_\_ (此信息由保险人填写)

3. 保险标的项目投保信息

序号	保险标的名称	单位	数量	保险金额/ 赔偿限额	以何种方式确 定保险价值	备注
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						

注: 投保标的为特约标的时, 请在备注栏中注明“特约”字样。

投保人(盖章)

年 月 日

表5 某保险公司财产险附加险条款投保清单

**\*\*保险股份有限公司财产险附加险条款投保清单**

本清单为财产险投保单的有效组成部分。

投保单号码：

共 页 第 页

1. 保险标的地址：		邮编：		
2. 附加险条款投保信息				
序号	附加险条款名称	保险金额/ 赔偿限额	每次事故 免赔额/免赔率	备注
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				

注：对于需明确保险价值、地域范围等信息的附加险条款，请在“备注”栏内填写相关信息。

投保人（盖章）

年 月 日

## 2、实施条件

表6 企业财产保险承保考核项目实施条件

项目	基本实施条件	备注
----	--------	----

场地	测试场地不少于70平米，配置办公桌30张	机试或笔试
设备	每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机. 每个学生配置1个计算器，1份企业财产保险投保单证，草稿纸若干	
人员	每个场地配备监考人员2名	

### 3、考核时量

90分钟。

### 4、评分标准（100分）

表7 企业财产保险承保考核项目评分标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测 试 任 务 (80分)	核保建议	20分	问题列示完整。	10	
			核保意见正确合理。	10	
	保险 金额 计算	10分	保险标的确定正确、保险金额确定方法正确。	4	
			计算公式，保险金额计算正确。	6	
	保险费 计算	20分	计算公式正确。	5	
			代入数据正确。	5	
			保险费计算正确。	10	
	投保单 填写	20分	投保单项目填写完整。	4	
			投保单项目填写正确。	10	
字迹工整，无涂改。			6		

	防灾防损 建议	10分	能列举3条以上的防灾防损建议。	10	
合计	总分100分				

试题评阅人签名：

**(六) 试题编号：B-1-1-6**

**1、任务描述**

2017年12月31日，长沙好味道食品有限公司向某保险公司投保企业财产保险综合险。长沙好味道食品有限公司于2010年成立，注册资本金5000万元，主要从事速冻食品、饮品、罐头食品、膨化食品的生产；大米、大豆、玉米的批发零售等。长沙好味道食品有限公司的地址为湖南长沙市国家生物产业基地(浏阳市经济技术开发区康万路909号，邮编：410016)。法定代表人张强，保险联系人张东升，联系电话：18673389980，电子邮箱：cshwdsp@126.com。组织机构代码77984088，行业代码B1419。经双方协商，达成如下保险事项：

(1) 保险标的项目：为该企业的固定资产和流动资产，固定资产按账面原值8%投保，流动资产按账面余额投保。固定资产的保险价值为出险时的重置价值，流动资产的保险价值为出险时的账面余额。

(2) 每次免赔额5000元。

(3) 保险期限：2018年1月1日——2018年12月31日。

(4) 保险费率：2.4‰。

(5) 保险争议处理方式：仲裁，仲裁机构为长沙立信仲裁委员会。

(6) 保险人：\*\*财产保险股份有限公司；联系地址：湖南省长沙市芙蓉路155号\*\*保险大厦；邮编：4001051。

2017年12月31日该食品厂资产负债情况如下：

表1 长沙好味道食品有限公司资产负债表

**资产负债表**

2017年12月31日	编制单位：好味道食品有限公司			单位：万元	
资产	年初数	期末数	负债及所有者权益	年初数	期末数
流动资产：	略		流动负债：	略	

货币资产		20	短期借款		400
应收账款净额		5	应付账款		100
其他应收款		5	应付股利		100
存货		1000	应付福利费		100
待摊费用		5	其他应付款		100
流动资金合计		1035	未交租金		100
<b>长期投资：</b>			预提费用		100
长期投资			流动负债合计		1000
<b>固定资产：</b>			<b>长期负债：</b>		
固定资产原价		2000	长期负债		55
减：累计折旧			长期负债合计		55
固定资产净值			<b>所有者权益：</b>		
在建工程		10	实收资本		1000
固定资产合计		2010	资本公积		500
<b>无形资产：</b>			盈余公积		300
无形资产		10	未分配利润		200
无形资产合计		10	所有者权益合计		2000
<b>合计</b>		3055			3055

查看该企业的明细账，有关数据如下：

- (1) 货币资金20万元，其中：现金10万元，银行存款10万元；
- (2) 存货1000万元，其中，原材料100万元，半成品100万元，在制品100万元，产成品500万元，特种储备商品100万元，低值易耗品100万元。
- (3) 固定资产，1号房屋500万元，2号房屋500万元，土地200万元，轿车50万元，货车50万元，码头100万元，森林100万元，金矿100万元，通信器材100万元，机器设备300万元。
- (4) 代保管财产：该厂代管厂房1座，投入生产使用，账面价值10万元。

有一台机器，折旧已全部提取，还在使用，经查，原值100万元。

请根据背景资料完成以下任务：

- (1) 请根据背景资料，列明该承保案例中可保财产项目。
- (2) 请根据背景资料，计算保险金额和保险费。
- (3) 请根据背景资料，分析该案的核保要素有哪些。
- (4) 请根据客户情况，填写以下投保单证。
- (5) 请从核保人的角度为企业提供防灾防损的建议（至少3条）。

表2 某保险公司财险投保单

**\*\*保险股份有限公司财险投保单**

投保单号码：\*\*\*\*\*

投保人	单位名称					
	通讯地址	邮箱：				
	组织机构代码		联系人		联系电话	
被保险人	单位名称					
	通讯地址					
	组织机构代码		联系人		联系电话	
行业类		行业代码：				
保险标的地址个数：共 个，详见《财产险投保标的项目清单》						
保险标的地址：		邮编：				
被保险人资产及营业额状况						
注册资本：		总资产：		上一年度实际营业额：		
投保主险险种： <input type="checkbox"/> 基本险 <input type="checkbox"/> 综合险 <input type="checkbox"/> 一切险						
有关保险标的投保信息，请见《财产险投保标的项目清单》；有关附加险条款投保信息，请见《财产险附加险条款投保清单》。上述投保清单为本投保单的组成部分。						
除另有约定本保险合同的每次事故免赔额为 元，或损失金额的 %，二者以高者为准						
是否有其他有关保险合同： <input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 无						
如有，请说明标的项目、保险金额、免赔额、保险公司名称以及其他相关信息：						
是否为续保合同		<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否				
总保险金额：人民币(大写 )				(小写)：		
保险期间： 月，自 年 月 日零时起至 年 月 日二十四时止						
总保 险费：	人民币(大写)：		(小写)：			
保险费交付时间： 年 月 日						
保险合同争议解决方式： <input type="checkbox"/> 诉讼 <input type="checkbox"/> 提交_____仲裁委员会仲裁						

特别约定：			
投保人声明		<p>保险人已向本人提供并详细介绍了《中国人民财产保险股份有限公司财产××险条款（2009版）》及其附加险条款（若投保附加险）内容，并对其中免除保险人责任的条款（包括但不限于责任免除、投保人被保险人义务、赔偿处理、其他事项等），以及本保险合同中付费约定和特别约定的内容向本人做了明确说明，本人已充分理解并接受上述内容，同意以此作为订立保险合同的依据，自愿投保本保险。</p> <p style="text-align: right;">投保人签章： 年 月 日</p>	
（以下公司内部作业栏，客户无须填写）			
初审情况	业务来源：	核保意见	核保人签字： 年 月 日
	<input type="checkbox"/> 直接业务 <input type="checkbox"/> 个人代理 <input type="checkbox"/> 专业代理 <input type="checkbox"/> 兼业代理 <input type="checkbox"/> 经纪人 <input type="checkbox"/> 网上业务 代理（经纪）人名称：  业务员签字： 年 月 日		

表3 某保险公司财险投保标的项目清单  
\*\*保险股份有限公司财产险投保标的项目清单

本清单为财产险投保单的有效组成部分。

投保单号码：

共 页 第 页

1. 保险标的地址：		邮编：				
2. 保险标的地址内被保险人所从事的生产经营活动的简要描述：						
*国民经济行业分类代码：_____（此信息由保险人填写）						
3. 保险标的项目投保信息						
序号	保险标的名称	单位	数量	保险金额/ 赔偿限额	以何种方式确 定保险价值	备注
1						
2						



3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						

注：投保标的为特约标的时，请在备注栏中注明“特约”字样。

投保人（盖章）

年 月 日

## 2、实施条件

表 4 企业财产保险承保考核项目实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于70平米，配置办公桌30张	机试或笔试
设备	每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机. 每个学生配置1个计算器，1份企业财产保险投保单证，草稿纸若干	
人员	每个场地配备监考人员2名	

## 3、考核时量

90分钟。

#### 4、评分标准（100）

表5 企业财产保险承保考核项目评分标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。	
测试任务 (80分)	保险标的辨析	20分	可保标的辨析正确。	20
	保险金额和保险费计算	20分	计算公式正确，代入数据正确。	10
			保险金额、保险费计算正确。	10
	核保要素分析	10分	列举3三个以上的核保要素，且核保要素列举正确。	10
	投保单填写	20分	投保单项目填写完整。	10
			投保单项目填写正确。	10
字迹工整，无涂改。			10	
防灾防损建议	10分	能列举3条以上的防灾防损建议。	10	
合计	总分 100 分			

试题评阅人签名：

#### (七) 试题编号：B-1-1-7

##### 1、任务描述

2018年5月2日，长沙安吉家具有限公司向某保险公司投保企业财产保险一切险。长沙安吉家具有限公司成立于1998年，注册资本金5000万元，法定代表人张安吉，主要从事转椅、木质椅架、木质扶手等家具的生产和销售，是当地规模较

大的民营企业。被保险人地址为湖南长沙市白沙路269号，邮编410013；保险联系人：孙为民，联系电话：18073618636，电子邮箱：csaj2018@126.com；组织机构代码662716657，行业代码B2110。经双方协商，达成如下保险事项：

(1) 保险标的项目：为该企业的固定资产和流动资产，固定资产按账面原值投保，流动资产按账面余额投保，固定资产的保险价值为出险时的重置价值，流动资产的保险价值为出险时的账面余额。

(2) 每次免赔额8000元。

(3) 保险期限：2018年5月2日——2019年5月1日。

(4) 保险费率：3.6‰。

(5) 保险争议处理方式：仲裁，仲裁机构为长沙立信仲裁委员会。

(6) 保险人：\*\*财产保险股份有限公司；联系地址：湖南省长沙市芙蓉路155号\*\*保险大厦；邮编：4001051。

(7) 企业财产保险的短期费率表如下表所示：

表1 企业财产保险短期费率表

保险期间	1个月	2个月	3个月	4个月	5个月	6个月	7个月	8个月	9个月	10个月	11个月	12个月
年费率的百分比 (%)	10	20	30	40	50	60	70	80	85	90	95	100

2018年5月1日该公司资产负债情况如下：

表2 长沙安吉家具有限公司资产负债表

### 资产负债表

2017年12月31日

编制单位：安吉家具有限公司

单位：万元

资产	年初数	期末数	负债及所有者权益	年初数	期末数
<b>流动资产：</b>	略		<b>流动负债：</b>	略	
货币资产		50	短期借款		800
应收账款净额		10	应付账款		200

其他应收款		10	应付股利		
存货		1000	应付福利费		100
待摊费用		20	其他应付款		200
流动资金合计		1070	未交租金		100
<b>长期投资：</b>			预提费用		100
长期投资			流动负债合计		1500
<b>固定资产：</b>			<b>长期负债：</b>		
固定资产原价		3000	长期负债		50
减：累计折旧			长期负债合计		50
固定资产净值			<b>所有者权益：</b>		
在建工程			实收资本		1230
固定资产合计		3000	资本公积		600
<b>无形资产：</b>			盈余公积		400
无形资产		10	未分配利润		300
无形资产合计		10	所有者权益合计		2530
<b>合计</b>		<b>4080</b>			<b>4080</b>

查看该厂的明细账，有关数据如下：

- (1) 货币资金50万元，其中：现金20万元，银行存款30万元；
- (2) 存货1000万元，其中，原材料400万元，半成品200万元，在制品200万元，产成品100万元，低值易耗品100万元；
- (3) 固定资产，厂房1座300万元，库房1座200万，办公楼1座500万元，土地300万元，轿车100万元，货车100万元，生产用工具150万，稀有金属200万元，自修道路300万，通信器材200万元，机器设备350万元，古董300万元；
- (4) 有一台机器，折旧已全部提取，还在使用，经查，原值200万元。

请根据背景资料完成以下任务：

- (1) 请根据背景资料，列明该承保案例中可保财产项目。

- (2) 请根据背景资料，计算保险金额和保险费。
- (3) 请根据背景资料，填写以下投保单证。
- (4) 请从核保人的角度为企业提供防灾防损的建议（至少3条）。
- (5) 2018年11月2日，若该企业新增一台设备，价值50万元，投保人要求加保50万元，请按照短期费率计算保险费，并完成批单的填写。

表 3 某保险公司财险投保单

**\*\*保险股份有限公司财险投保单**

投保单号码：

\*\*\*\*\*

投保人	单位名称					
	通讯地址	邮箱：				
	组织机构代码		联系人		联系电话	
被保险人	单位名称					
	通讯地址					
	组织机构代码		联系人		联系电话	
行业类		行业代码：				
保险标的地址个数：共 个，详见《财产险投保标的项目清单》						
保险标的地址：		邮编：				
被保险人资产及营业额状况						
注册资本：		总资产：		上一年度实际营业额：		
投保主险险种： <input type="checkbox"/> 基本险 <input type="checkbox"/> 综合险 <input type="checkbox"/> 一切险						
有关保险标的投保信息，请见《财产险投保标的项目清单》；有关附加险条款投保信息，请见《财产险附加险条款投保清单》。上述投保清单为本投保单的组成部分。						
除另有约定本保险合同的每次事故免赔额为 元，或损失金额的 %，二者以高者为准						
是否有其他有关保险合同： <input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 无						
如有，请说明标的项目、保险金额、免赔额、保险公司名称以及其他相关信息：						
是否为续保合同		<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否				
总保险金额：人民币(大写)		(小写)：				
保险期间： 月，自 年 月 日零时起至 年 月 日二十四时止						
总保险费：	人民币(大写)：		(小写)：			
保险费交付时间： 年 月 日						
保险合同争议解决方式： <input type="checkbox"/> 诉讼 <input type="checkbox"/> 提交_____仲裁委员会仲裁						
特别约定：						



## \*\*保险股份有限公司财产险投保标的项目清单

本清单为财产险投保单的有效组成部分。

投保单号码：

共 页 第 页

1. 保险标的地址：		邮编：				
2. 保险标的地址内被保险人所从事的生产经营活动的简要描述：						
<b>*国民经济行业分类代码：</b> _____ <b>(此信息由保险人填写)</b>						
3. 保险标的项目投保信息						
序号	保险标的名称	单位	数量	保险金额/ 赔偿限额	以何种方式确定 保险价值	备注
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						

**注：**投保标的为特约标的时，请在备注栏中注明“特约”字样。

投保人（盖章）

年 月 日





场地	测试场地不少于70平米，配置办公桌30张	机试或笔试
设备	每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机. 每个学生配置1个计算器，1份企业财产保险投保单证，1份企业财产保险批单、草稿纸若干	
人员	每个场地配备监考人员2名	

### 3、考核时量

90分钟。

### 4、评分标准（100分）

表 7 企业财产保险承保考核项目评分标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测试任务 (80分)	保险标的辨析	10分	可保标的辨析正确。	10	
	保险金额和保险费计算	20分	计算公式正确，代入数据正确。	10	
			保险金额、保险费计算正确。	10	
	投保单填写	20分	投保单项目填写完整。	5	
			投保单项目填写正确。	10	
			字迹工整，无涂改。	5	
防灾防损建议	10分	能列举3条以上的防灾防损建议。	10		
短期险费	20分	短期险保费计算正确。	10		

	率计算及 批单填写		批单填写完整、正确；字迹工整，无涂改。	10	
合计	总分 100 分				

试题评阅人签名：

**(八) 试题编号：B-1-1-8**

**1、任务描述**

长沙市四海纸业有限公司是一家从事各类纸制品加工和纸张切割的企业，行业代码 C2339。2017 年 8 月 28 日到人保长沙市公司投保企业财产基本险，保险标的位于长沙黄花工业区京开路 200 号。

经现场查勘发现，其仓库主要是用于纸张存储，内部消防措施比较完善，有高压泵 8 个，仓库建筑具备防火的能力，防火标志醒目，投保人提供了详细资料，包括（消防许可证，资产负债表，组织机构代码 756110191，营业执照等），经查其注册资本 18,000,000 元，总资产 40,000,000 元，且上一年度实际营业额 8,000,000。

该公司想为其固定资产仓库一座投保，账面价值为 10,000,000 元，加成 10%投保，机动车辆 2 辆，市场价值 400,000 元，机器设备一套，市场价值 200000 元，按重置价值承保，重置价值 250000 元，另一座未完工建筑物，账面价值 8,000,000 元；流动资产中只为存货、简易包装物投保，过去一年账面余额的均值分别为 8,000,000 元、1,000,000 元。固定资产的保险价值为出险时的重置价值，流动资产的保险价值为出险时的账面余额。

该保险公司当天下午做出风险评估报告并申报省公司财产险部审核，决定费率为 2‰，之后完成核保，签章承保，双方约定 9 月 1 日起生效，保险期限为一年。保险公司要求该公司保证夜间有保安值班巡逻。

保额段	条件	基本险 (‰)	单保房屋	免额规定
500万以下	13个重点 行业除外	1.4	最低费率为千 分之0.5	每次事故绝对 免配额1000元 或损失金额的 5%，两者以高
500-1000万		1.0		
1000-5000万		0.8		
5000万-1亿		0.6		

1亿元以上		0.5		者为准
-------	--	-----	--	-----

表 1 某保险公司财产险投保单

××财产保险股份有限公司财产××险投保单

投保单号码：\*\*\*\*\*

投保人	单位名称	中国四海纸业有限公司				
	通讯地址	长沙市黄花工业区京开路 200 号 邮编：410122				
	组织机构代码		联系人	刘一男	联系电话	17073139655
被保险人	单位名称	中国四海纸业有限公司				
	通讯地址	长沙市黄花工业区京开路 200 号 邮编：410122				
	组织机构代码		联系人	刘一男	联系电话	17073139655
行业类别：工业类		行业代码：2221				
保险标的地址个数：共 1 个，详见《财产××险（2009 版）投保标的项目清单》						
保险标的地址：长沙市		邮编：410122				
被保险人资产及营业额状况						
注册资本：18,000,000		总资产：40,000,000		上一年度实际营业额：8,000,000		
投保主险险种： <input checked="" type="checkbox"/> 基本险 <input type="checkbox"/> 综合险 <input type="checkbox"/> 一切险						
有关保险标的投保信息，请见《财产××险（2009 版）投保标的项目清单》；有关附加险条款投保信息，请见《财产××险（2009 版）附加险条款投保清单》。上述投保清单为本投保单的组成部分。						
除另有约定本保险合同的每次事故免赔额为 1000 元，或损失金额的 5%，二者以高者为准						
是否有其他有关保险合同： <input type="checkbox"/> 有 <input checked="" type="checkbox"/> 无						
如有，请说明标的项目、保险金额、免赔额、保险公司名称以及其他相关信息：						
是否为续保合同		<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否				
总保险金额：人民币(大写) 贰千万元整 (小写)：20,000,000 元						
保险期间：12 月，自 2017 年 9 月 1 日零时起至 2018 年 9 月 1 日二十四时止						
总保险费：		人民币(大写)：肆万元整 (小写)：40,000 元整				
保险费交付时间：2017 年 8 月 28 日						
保险合同争议解决方式： <input type="checkbox"/> 诉讼 <input checked="" type="checkbox"/> 提交 万和 仲裁委员会仲裁						
特别约定：						



4	简易包装物	件	2000	1, 000, 000	账面余额	
5	机动车辆	辆	2	400, 000	市场价值	
6	机器设备	套	1	200, 000	市场价值	
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						

注：投保标的为特约标的时，请在备注栏中注明“特约”字样。

投保人（盖章）刘一男

2017年 8月 28日

请根据背景资料完成以下任务：

- (1) 请从核保人员的角度，分析保险公司厘定费率是否合理，依据是什么？
- (2) 请根据客户的基本情况，从核保人的角度列列举本案中的核保要素（至少5个）。
- (3) 请根据客户的基本情况，计算该保单的保险金额。
- (4) 请从核保员的角对以上投保单证进行审核，指出存在的问题，并填写一份正确的投保单证。

表3 某保险公司财产险投保单

**\*\*保险股份有限公司财险投保单**

投保单号码：\*\*\*\*\*

投保人	单位名称					
	通讯地址	邮箱：				
	组织机构代码		联系人		联系电话	
被保险人	单位名称					
	通讯地址					
	组织机构代码		联系人		联系电话	

行业类		行业代码:	
保险标的地址个数: 共 个, 详见《财产险投保标的项目清单》			
保险标的地址:		邮编:	
被保险人资产及营业额状况			
注册资本:		总资产:	上一年度实际营业额:
投保主险险种: <input type="checkbox"/> 基本险 <input type="checkbox"/> 综合险 <input type="checkbox"/> 一切险			
有关保险标的投保信息, 请见《财产险投保标的项目清单》; 有关附加险条款投保信息, 请见《财产险附加险条款投保清单》。上述投保清单为本投保单的组成部分。			
除另有约定本保险合同的每次事故免赔额为 元, 或损失金额的 %, 二者以高者为准			
是否有其他有关保险合同: <input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 无			
如有, 请说明标的项目、保险金额、免赔额、保险公司名称以及其他相关信息:			
是否为续保合同		<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	
总保险金额: 人民币(大写)		(小写):	
保险期间: 月, 自 年 月 日零时起至 年 月 日二十四时止			
总保险费:		人民币(大写): (小写):	
保险费交付时间: 年 月 日			
保险合同争议解决方式: <input type="checkbox"/> 诉讼 <input type="checkbox"/> 提交_____仲裁委员会仲裁			
特别约定:			
投保人声明		<p>保险人已向本人提供并详细介绍了《中国人民财产保险股份有限公司财产××险条款(2009版)》及其附加险条款(若投保附加险)内容, 并对其中免除保险人责任的条款(包括但不限于责任免除、投保人被保险人义务、赔偿处理、其他事项等), 以及本保险合同中付费约定和特别约定的内容向本人做了明确说明, 本人已充分理解并接受上述内容, 同意以此作为订立保险合同的依据, 自愿投保本保险。</p> <p style="text-align: right;">投保人签章: 年 月 日</p>	
(以下公司内部作业栏, 客户无须填写)			
初审情况	业务来源: <input type="checkbox"/> 直接业务 <input type="checkbox"/> 个人代理 <input type="checkbox"/> 专业代理 <input type="checkbox"/> 兼业代理 <input type="checkbox"/> 经纪人 <input type="checkbox"/> 网上业务 代理(经纪)人名称:  业务员签字:		核保意见   核保人签字:
	年 月 日		

表 4 某保险公司财产险投保标的项目清单

## \*\*保险股份有限公司财产险投保标的项目清单

本清单为财产险投保单的有效组成部分。

投保单号码：

共 页 第 页

1. 保险标的地址：		邮编：				
2. 保险标的地址内被保险人所从事的生产经营活动的简要描述：						
*国民经济行业分类代码：_____（此信息由保险人填写）						
3. 保险标的项目投保信息						
序号	保险标的名称	单位	数量	保险金额/ 赔偿限额	以何种方式确 定保险价值	备注
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						

**注：**投保标的为特约标的时，请在备注栏中注明“特约”字样。

投保人（盖章）

年 月 日

## 1、实施条件

表 5 企业财产保险承保考核项目实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于70平米，配置办公桌30张	机试或笔试
设备	每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机. 每个学生配置1个计算器，1份企业财产保险投保单证，草稿纸若干	
人员	每个场地配备监考人员2名	

## 3、考核时量

90分钟。

## 4、评分标准（100分）

表 6 企业财产保险承保考核项目评分标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。	
测 试 任 务  (80分)	费率厘定 因素分析	10分	列举3个以上费率厘定因素。	10
	核保要素 分析	10分	列举5个以上的核保要素，且核保要素列举正确。	10
	保险 金额 计算	20分	保险标的确定正确。 保险金额确定的方法正确。 计算公式正确，保险金额计算正确。	10 10 20



	投保单审核与填写	40分	投保事项审核完整、正确。	20	
			投保单项目填写完整。	4	
			投保单项目填写正确。	10	
			字迹工整，无涂改。	6	
合计	总分100分				

试题评阅人签名：

**(九) 试题编号：B-1-1-9**

**1、任务描述**

长沙好时代电气公司于 2003 年正式成立，注册资本金 5000 万元，位于湖南省长沙市曙光路 999 号，邮编：430110。好时代电器公司是一家集研发、生产、销售、服务于一体的国有家电企业。主要从事家用空调、中央空调、空气能热水器、生活电器、冰箱等产品的生产和销售。2017 年 7 月 2 日，该企业向某财产保险公司投保财产保险综合险，法定代表人刘进，联系人孙鹏，联系电话：0731-8834568；邮箱：hsddq@126.com；经双方协商，达成如下保险事项：

(1) 保险标的项目：固定资产、存货。以该轴承厂 2017 年 6 月末《资产负债表》及有关账册为依据，保险金额按 6 月末账面余额确定，有关数据如下：

a、《资产负债表》中“资产”方“固定资产原价”项目期末数为 15,350,000 元，加成 30%投保；

b、《资产负债表》中“存货”项目期末数为 8,200,000 元；

(2) 机器设备附加机损险，经查固定资产账册，生产用机器设备为 6,000,000 元，非生产用机器设备为 1,000,000 元。

存货项目中“产成品”附加盗抢险，经查 2017 年 6 月末账册，“产成品”总账余额为 2,950,000 元；

固定资产保险价值为出险时的重置价值，存货保险价值为出险时的账面余额。

(3) 下列已入账财产剔除不保：

① 交通运输工具原价为 900,000 元；

② 道路原价为 200,000 元；

③ 围墙及护坡原价为 180,000 元;

④ 材料采购科目账面借方余额为 350,000 元;

(4) 保险责任期限: 从 2017 年 7 月 3 日零时起至 2018 年 7 月 2 日 24 时止。

(5) 保险费: 按现行费率规章计算, 标的实收保费=区域标准费率\*保额系数\*绝对免赔额系数\*个体风险评估系数。行业系数为 0.8, 个体风险评估系数为 1, 其他系数都取中间值。但因上一保险年度赔付率高, 综合险上浮 20%; 附加机损险费率为 2.0%, 存货只选择产成品附加盗抢险, 费率为 2%。该企业的费率及相关系数表如下:

表 1 费率及相关系数表

基准费率表		
基本险	综合险	一切险
0.8‰	1.8‰	2.8‰

各灾因损失占比				
险种	暴风雨	台风	洪水	其他
综合险	31%	9%	5%	55%
一切险	22%	7%	4%	67%

暴风雨区域系数		
三类地区	河北、江苏、安徽、江西、湖南、广西、云南、四川	1.27--1.74
台风区域系数		
二类地区	山东、青岛、江西、湖南	0.10--0.48
洪水区域系数		
四类地区	安徽、江西、湖南、广西、湖北	1.74--4.45
其他灾因区域系数		
三类地区	江西、湖南、广西、河北、山东、河南、青岛	1.08--1.14

保额系数	
保险金额	系数
1000 万以下	1.5--5

1000 万--1 亿	0.8--1.5
1 亿--10 亿元	0.5--0.8
10 亿元以上	0.2--0.5

绝对免赔额系数				
绝对免赔额 (元)	保险金额 (元)			
	1000 万以下	1000 万--1 亿	1 亿--10 亿	10 亿以上
1000-2000	0.93--0.97	0.96--0.98	--	--
2000--5000	0.87--0.93	0.92--0.96	0.96--0.98	0.98--1.00
5000-1 万	0.80--0.87	0.86--0.92	0.94--0.96	0.97--0.98
1 万-3 万	0.66--0.80	0.73--0.86	0.86--0.94	0.94--0.97
3 万-5 万	0.60--0.66	0.66--0.73	0.81--0.86	0.91--0.94
5 万-10 万	0.52--0.60	0.57--0.66	0.73--0.81	0.87--0.91
10 万-20 万	0.45--0.52	0.49--0.57	0.64--0.73	0.81--0.87
20 万以上	0.45	0.45--0.49	0.59--0.64	0.77--0.81

个体风险评估系数表 (略)

(6) 保险争议处理方式: 仲裁; 仲裁机构为长沙立信仲裁委员会。

(7) 保险人事项: \*\*财产保险股份有限公司; 联系地址: 湖南省长沙市芙蓉路 155 号\*\*保险大厦; 邮编: 4001051。

(注: 上述相关信息均为虚拟。)

请根据背景资料完成以任务:

- (1) 请根据客户的基本情况, 分析影响该企业的费率因素 (至少 3 个)。
- (2) 请根据客户的基本情况, 计算该保单的保险金额。
- (3) 请计算本案中客户应缴纳的保险费。
- (4) 请从核保人的角度, 审核以下保险单证, 指出其错误的地方, 并予以纠正, 并填写一份完整的保险单证。

表 2 某保险公司财产保险综合险保险单

**\*\*财产保险公司**

## 财产保险综合险保险单

鉴于 王进(以下称被保险人)已向本公司投保财产保险综合险以及附加机损、盗抢险，并按本保险条款约定交纳保险费，本公司特签发本保险单并同意依照财产保险综合险条款和附加险条款及其特别约定条件，承担被保险人下列财产的保险责任：

	投保标的项目	以何种价值投保	保险金额(元)	费率(%)	保险费(元)
综合 险	固定资产	原价	1234567	2	2469
	存货	原价	34567	2	6913
总保险金额(大写)			(小写) 1234567		
附加 险	机损险	原价	34567	2	70
总保险费(大写)			(小写) 9451		
保险责任期限自 <u>2017</u> 年 <u>7</u> 月 <u>4</u> 日零时起至 <u>2018</u> 年 <u>7</u> 月 <u>3</u> 日二十四时止					
特别 约定					

被保险人地址：长沙市

电 话：

邮政编码：

行 业：

所有制：

占有性质：

XX 财产保险有限公司（签章）：

财产座落地址：

2011 年 7 月 2 日

共 个地址

经（副）理： 会计： 复核： 制单

被保险人收到本保险单后请即核对，如有错误立即通知本公司。

表 3 某保险公司财产保险综合险保险单

**\*\*财产保险公司**

**财产保险综合险保险单**

鉴于 \_\_\_\_\_（以下称被保险人）已向本公司投保 \_\_\_\_\_  
以及附加 \_\_\_\_\_，并按本保险条款约定交纳保险费，本公司特签发本保险单并同意依照财产保险综合险条款和附加险条款及其特别约定条件，承担被保险人下列财产的保险责任：

		投保标的项目	以何种价值投保	保险金额 (元)	费率 (%)	保险费 (元)
综合 险	特 约 保 险 标 的					



#### 4、评价标准（100分）

表5 企业财产保险承保考核项目评分标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测试任务 (80分)	费率厘定因素分析	10分	列举3个以上费率厘定因素。	10	
	保险金额计算	20分	保险标的确定正确。	6	
			保险金额确定的方法正确。	4	
			计算公式，保险金额计算正确。	10	
	保险费计算	20分	计算公式正确。	6	
			代入数据正确。	4	
			保险费计算正确。	10	
	保险单审核与填写	30分	保险单审核完整、正确。	10	
			保险单填写完整。	4	
			保险单项目填写正确。	10	
			字迹工整，无涂改。	6	
	合计	总分 100 分			

试题评阅人签名：

#### (十) 试题编号：B-3-1-10

##### 1、任务描述

李欣利先生一家住在湖南省长沙市天心区芙蓉南路二段 229 号中建芙蓉嘉苑小区 6 栋 902 房，房屋三室两厅共 126 m<sup>2</sup>，市值 116 万。2018 年，李先生（手机号码：18865728897；身份证：430922199202187649）向\*\*保险公司投保\*\*财

产保险公司普通家庭财产保险（家财宝）一份。经核实李先生家双证齐全，证件地址与实际地址一致，房屋是小区商品房。具体承保情况如下：

（1）该保险合同可以承保的家庭财产包括：房屋（包括房屋以及房屋交付使用时已存在的室内附属设施，如固定装置的水暖、气暖、卫生、供水、管道煤气及供电设备、厨房配套设备等）；房屋装修（包括与房屋装修配套的室内附属设备，如固定装置的水暖、气暖、卫生、供水、管道煤气及供电设备、厨房配套设备等）；家用电器；衣着用品；床上用品；家具以及经投保人申请且经保险人书面同意承保的其他家庭财产。

（2）该合同不可以承保的家庭财产包括：货币、有价证券、票证、邮票、文件、账册、技术资料、图标以及其他无法鉴定价值的财产；处于紧急危险状态下的财产；保险人从风险管理的需要出发，声明不予承保的财产。

（3）保险责任：在保险期间内，由于火灾、雷击、爆炸、空中运行物体坠落造成的保险标的的损失，保险人按照保险合同的约定负责赔偿。

（4）特别约定：

①每人限投一份，多投无效；

②投保房屋需为钢混或砖混结构；

③单次事故免赔额500元；

④室内财产的保险金额：家用电器及文体娱乐用品占40%，衣物及床上用品占30%，室内装潢、家具等占30%。

（5）保险责任期限：从2018年9月3日零时起至2019年9月2日24时止。

（6）保险费：RMB199元/份。

（7）保险金额：150万。

（8）保险争议处理方式：因履行本合同发生的争议，由当事人协商解决；协商不成的，提交仲裁委员会仲裁，仲裁机构为长沙立信仲裁委员会。

（9）保险人事项：\*\*财产保险股份有限公司；联系地址：湖南省长沙市芙蓉路\*\*号\*\*保险大厦；邮编：4001051。

请根据背景资料完成以下任务：

（1）请向客户李先生说明，除案例所列的不可保财产之外，还有哪些财产在家财险也属于不可保财产（至少列举3个）。



(2) 请根据背景资料完成以下投保单证的填写。

表 1 \*\*财产保险公司家财险投保单

**\*\*财产保险公司家财险投保单**

保单号: \*\*\*\*\*

投保人/被保险人姓名		手机号码	
证件类型		证件号码	
保险财产地址			
保险责任			
保险标的项目	保险名称	保险金额	
保险期限	12个月,自 年 月 日零时起至 年 月 日二十四时止		
保险费合计(人民币)	(大写):		(小写): ¥
争议解决方式	<input type="checkbox"/> 提交_____仲裁委员会仲裁 <input type="checkbox"/> 诉讼		
特别约定			
投保人声明	保险人已向本人提供并详细介绍了****家庭财产保险(家财宝),并对		

	<p>其中免除保险人责任的条款（包括但不限于责任免除、投保人被保险人义务、赔偿处理、其他事项等），以及本保险合同中付费约定和特别约定的内容向本人做了明确说明，本人已充分理解并接受上述内容，同意以此作为订立保险合同的依据，自愿投保本保险。</p> <p>上述所填写的内容均属实。</p> <p>投保人签名 / 签章： _____年__月__日</p>
--	--

(3) 请根据客户的基本情况，从核保人的角度列列举本案中的核保要素（至少3个）。

(4) 请根据客户的基本情况，结合保险合同条款分析：为获得充分的保险保障李先生除了主险普通家庭财产保险外，还可以购买哪些附加险？为什么？

## 2、实施条件

表2 家庭财产保险承保考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于70平米，配置办公桌30张	机试或笔 试
设备	每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机；每个学生配置1个计算器，1份家庭财产保险投保单证，草稿纸若干	
人员	每个场地配备监考人员2名	

## 3、考核时量

90分钟内。

## 4、评价标准（100分）

表3 家庭财产保险承保考核项目评价标准

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

(20分)			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。	
工作任务 (80分)	不可保财产列举	10分	不可保财产列举正确、完整。	10
	投保单证填写	40分	投保单证填写项目完整。	20
			投保单证填写项目正确。	10
			字迹工整，无涂改。	10
	核保要素分析	10分	核保要素列举正确。	10
	附加险推荐	20分	列举合适的附加险种。	10
原因分析正确。			10	
合计	总分 100 分			

试题评阅人签名：

(十一) 试题编号：B-1-1-11

1、任务描述

2019年2月11日，湖南省岳阳市的王琴琴为她的单身公寓投保一份家庭财产保险。她家在岳阳市青年东路123号的富兴鹏程小区2栋1205房。房屋37m<sup>2</sup>，一室一厅，市值40万。王琴琴（身份证号码：430921199612127692，电话号码：18678792278）是一名文艺工作者，家里装修精美，除了有必须的家电家具之外，她还收藏了很多精美的陶瓷艺术品和字画。为了给自己的小家更多的保障，王琴琴经过对比筛选，最终决定在\*\*财产保险公司投保满堂福家庭财产保险。保险期限是2019年2月12日零时至2020年2月11日24时，经保险公司核实，该房屋符合投保标准，并于2019年2月12日签发保险合同，合同显示保险具体的承保情况如下：

(1) 保险合同中载明的财产分类：

表1 保险标的

财产分类		保险金额
可保财产	房屋及室内附属设备	包括房屋主体以及房屋交付使用时已存在的室内附属设施，如固定装置的水暖、气暖、卫生、供水、管道煤气及供电设备、厨房配套设备等 100 万
	房屋装修	包括与房屋装修配套的室内附属设备，如固定装置的水暖、气暖、卫生、供水、管道煤气及供电设备、厨房配套设备等 30 万
	室内财产	家用电器、文体娱乐用品、床上用品、服装、家具以及其他生活用具 20 万
特约财产	无	0
不可保财产	金银、首饰、珠宝、货币、有价证券、票证、邮票、古玩、字画、文件、账册、技术资料、艺术品、图标、动植物以及其他无法鉴定价值的财产；处于紧急危险状态下的财产；用于生产经营的财产。 0	

(2) 保险责任：在保险期间内，由于火灾、爆炸、雷击、台风、龙卷风、暴雨、暴风、洪水、雪灾、雹灾、冰凌、泥石流、崖崩、突发性滑坡、地面突然下陷、飞行物体及其他空中物体坠落原因造成的保险标的的损失，保险人按照保险合同的约定负责赔偿。

(3) 特别约定：

①每人限投一份，多投无效；

②投保房屋需为钢混或砖混结构；

③单次事故免赔额500元；

④室内财产保险金额：家用电器及文体娱乐用品占40%，衣物及床上用品占30%，室内装潢、家具及其他生活用具占30%。

(4) 保险责任期限：自2019年2月12日零时起至2020年2月11日24时止。

(5) 保险费：RMB 139元/份。

(6) 保险争议处理方式：因履行本合同发生的争议，由当事人协商解决；

协商不成的，提交仲裁委员会仲裁，仲裁机构为长沙立信仲裁委员会。

(7) 保险人事项：**\*\*财产保险股份有限公司**；联系地址：湖南省岳阳市巴陵路**\*\*号\*\***保险大厦；邮编：400051。

请根据背景资料完成以下任务：

(1) 请根据背景资料完成以下投保单证的填写。

表 2 **\*\*财产保险股份有限公司家财险条款投保清单**

**\*\*财产保险股份有限公司家财险条款投保清单**

保单号：\*\*\*\*\*

投保人/被保险人姓名		手机号码	
证件类型		证件号码	
保险财产地址			
保险责任			
保险标的项目	保险名称	保险金额	
保险期限	12个月，自 年 月 日零时起至 年 月 日二十四时止		
保险费合计（人民币）	（大写）：		（小写）：¥
争议解决方式	<input type="checkbox"/> 提交_____仲裁委员会仲裁 <input type="checkbox"/> 诉讼		
特别约定			

投保人声明	<p>保险人已向本人提供并详细介绍了****家庭财产保险（家财宝），并对其中免除保险人责任的条款（包括但不限于责任免除、投保人被保险人义务、赔偿处理、其他事项等），以及本保险合同中付费约定和特别约定的内容向本人做了明确说明，本人已充分理解并接受上述内容，同意以此作为订立保险合同的依据，自愿投保本保险。</p> <p>上述所填写的内容均属实。</p> <p>投保人签名 / 签章：_____年___月___日</p>

(2) 请根据客户的基本情况，从核保人的角度列列举本案中的核保要素（至少 3 个）。

(3) 根据案例中该家庭的财产和主险保障的情况，分析是否还可以给王琴琴家增加其他附加险？请举例并说明原因。

(4) 若 2019 年 9 月 8 日王琴琴家因雷击发生火灾，房屋装修、家具、家电及收藏品全损，请问保险公司是否承担赔偿责任，若承担赔偿责任哪些财产可以赔偿，哪些不用赔偿？

## 2、实施条件

表 3 家庭财产保险承保考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张	机试或笔 试
设备	每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机；每个学生配置 1 个计算器，1 份家庭财产保险投保单证，草稿纸若干	
人员	每个场地配备监考人员 2 名	

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 4 家庭财产保险承保考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
工作任务 (80分)	投保单证填写	30分	投保单证填写项目完整。	10	
			投保单证填写项目正确。	10	
			字迹工整，无涂改。	10	
	核保要素分析	10分	列举3个以上的核保要素并列举正确。	10	
	附加险推荐	20分	列举合适的附加险种。	10	
			原因分析正确。	10	
保险责任判定	20分	保险责任判定正确。	10		
		不可保标的分析正确。	10		
合计	总分 100 分				

试题评阅人签名：

## 项目二 财产保险理赔实务

### （一）试题编号：B-1-2-1

#### 1、任务描述

2017年12月23日15时许，某保险公司支公司业务科李云接到长沙新华造纸厂有限公司人员王景报案（电话：18173189002，传真：0731-8869332）。由于电线短路，造纸车间发生火灾并殃及相邻成品纸仓库。

业务员李云接到造纸厂公司报案后，随机进行了报案登记，查抄了保单副本（保单号为PDXX201712230524000111），并将所抄单底与保单记录进行核对，根据保单及抄单情况，初步确定出险时间在保单载明的保险责任有效期内，受损财产在保险财产范围之内。就此情况向公司经理林晓明进行了汇报，结论为予以立案处理，立案号：CZ2017122309。

经查，2017年5月24日，新华造纸厂向该保险公司投保了财产保险综合险，保险标的地址：长沙市中豹塘路350号，保险金额为固定资产厂房900万元，机器设备500万元（共25台机器设备，每台设备20万元），存货500万元（投保明细表注明存货包括原材料280万元，产成品220万元），投保方式为估价投保。

一方面，保险公司分公司领导及理赔人员赶到现场时，厂房屋顶已烧塌，残渣及变形的钢板掉在设备顶部，东西两边的砖墙岌岌可危，南北两边的铜墙已变形倒塌，堆放在设备边上及正在进行生产的产品已烧成残渣，消防枪还正对着设备东边的砖墙及顶部钢架在喷水降温，设备上、地面上到处是消防水在流淌。查勘人员对受损的财产拍照，并进行了清点。另一方面，在厂方会计部门取得了有关账册资料，以便核定保险财产实际损失。

厂房受损情况：经评估，厂房方的实际价值与投保时的差异不大，实际已经全损。

设备受损情况：本厂共25台设备，在这次火灾中全损2台，该种设备每台的重置价值为25万元，残值共为1万元；部分损失3台，经过修理恢复了原状，共花去修理费用8万元。

存货受损情况：成品纸损失60万元，原材料损失55万元。经查帐，其未受损前的总价值450万元。

请根据背景资料完成以下任务：



- (1) 请根据客户的情况，完成以下索赔单证的填写。
- (2) 请从理赔人员的角度，判断保险公司是否要承担赔偿责任。
- (3) 请从理赔人员的角度，列举客户索赔应提交的资料（至少5个）。
- (4) 请根据案情完成保险理赔计算。

表1 某保险公司出险/索赔通知书

## 保险出险/索赔通知书

**\*\*财产保险股份有限公司\_\_\_\_\_：**

我单位（本人）在贵公司投保的标的出险，基本情况如下：

被保险人		保单号码 (批单号码)	
险 种		保险标的 (保险财产)	
保险金额		保险期限	, 年 月 日至 年 月 日
起运地至目的地 (货运险类适用)	至	受损财产 (受损标的)	
出险地点		出险时间	
报案人姓名、电话、传真			
<p>出险经过、事故原因、施救经过及受损情况描述（必要时可加附页）：</p>			

受损标的投保其他保险情况			
拥有保险利益的其他方			
估计损失金额		索赔金额	
被保险人兹声明上述内容真实有效，现根据保险合同的约定，向贵公司提出出险通知及索赔申请。对于事故原因涉及第三方的责任，被保险人未放弃向第三方请求赔偿的权利。			
被保险人及其代表（签字/盖章）：		保险公司意见：	
报案日期：        年    月    日		报案号：	
		经办人：	

备注：本通知书上，除“保险公司意见”外，其它各栏均应由被保险人详细填写。

## 2、实施条件

表2 财产保险理赔考核项目实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于70平米，配置办公桌30张	机试或笔试
设备	每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机. 每个学生配置1个计算器，1份出险/索赔通知书，草稿纸若干	
人员	每个场地配备监考人员2名	

## 3、考核时量

90分钟。

## 4、评分标准（100分）

表3 财产保险理赔考核项目评分标准

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

			方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。	
测 试 任 务  (80分)	索赔单证 填写	20分	索赔申请书填写项目完整。	10
			索赔申请书填写正确，字迹工整，无涂改。	10
	保险责任 判定	20分	保险责任判定事项完整。	10
			保险责任判定正确。	10
	索赔资料 列举	10分	索赔资料列举完整、正确。	10
	理赔计算	30分	计算公式正确，代入数据正确。	10
赔偿金额计算正确。			20	
合计	总分100分			

试题评阅人签名：

## (二) 试题编号：B-1-2-2

### 1、任务描述

2018年05月10日晚21点左右，因为湖南省管辖地区普降暴雨，造成一家生产办公家具的公司长沙德宏家具厂被水淹，厂区内进水最深的地方70CM，最浅的地方10CM。因为暴雨造成被保险人的房屋建筑、机器设备、库存货物受到不同程度的损坏。事故发生后，被保险人积极组织相关人员施救。\*\*保险公司电话中心于当天晚21点30分左右接到被保险人报案（报案人：刘同，电话号码：18073198090，传真：0731-8866802），派工查勘人员张某，查勘人员接到电话中心的通知后，查阅了保单的情况后，与被保险人电话联系了解了基本案情，报公司审核同意立案。立案号CZ2018051012。

经查，被保险人在该公司投保财产综合险，保单号：XCRB201712309981，保险的有效期是从2017年12月30日至2018年12月29日，保单的地址与被保险人报案所述地址一致，为长沙市人民路东311号。保险项目包括：房屋建筑及装修、机器设备、办公用品、原材料、半成品、产成品，保险金额以该企业2017年11

月份的资产负债表为依据，保额合计1000万元，其中固定资产保额800万（其中厂房450万元，机器设备350万元），流动资产保额200万（其中原材料50万元，半成品50万元，产成品100万元）。出险时各项保险项目的实际价值为：房屋建筑及装修为520万，机器设备为280万；原材料为120万，半成品为50万，产成品为80万；保费为人民币30000元，保单约定每次事故免赔额为人民币1000元或损失金额的10%，两者以高者为准。保单的特约中没有约定与本次事故有关的内容。

保险公司的查勘人员在2018年5月11日上午9点赶到现场协助被保险人施救并开始现场查勘工作：1、组织人员找来堵水用的沙袋，将车间、仓库等现在还有积水的地方用沙袋将门口堵住后开始向外排水；2、从走廊到厂区门口挖排水沟，将水引到厂区门外。施救工作花了近半天的时间处理完毕，然后双方按照被保险人出两个人，保险方出一个人组成一个组，对现场受损的物品开始清点工作。

经查勘后核定损失情况如下：

（1）生产车间地板部分毁损，部分承重墙倒塌，损失金额18万，磨床机一台泡损，损失金额5万元；

（2）存货部分被泡损，其中半成品损失程度40%，损失金额10万元，原材料损失程度30%，损失金额8万元，产成品损失程度30%，损失金额12万元。

请根据背景资料完成以下任务：

- （1）请根据客户的情况，完成以下索赔单证的填写。
- （2）请从理赔人员的角度，判断保险公司是否要承担赔偿责任。
- （3）请从理赔人员的角度，列举客户索赔应提交的资料（至少5个）。
- （4）请根据案情完成保险理赔计算，并填写赔款计算书。

表1 某保险公司出险/索赔通知书

## 保险出险/索赔通知书

**\*\*财产保险股份有限公司\_\_\_\_\_：**

我单位（本人）在贵公司投保的标的出险，基本情况如下：

被保险人		保单号码 (批单号码)	
险 种		保险标的 (保险财产)	
保险金额		保险期限	， 年 月 日至 年 月 日



场地	测试场地不少于70平米，配置办公桌30张	机试或笔试
设备	每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机. 每个学生配置1个计算器，1份出险/索赔通知书，草稿纸若干	
人员	每个场地配备监考人员2名	

### 3、考核时量

90分钟。

### 4、评分标准（100分）

表3 财产保险理赔考核项目评分标准

评价内容		配分	评分标准		得分	
职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。			
测 试 任 务 (80分)	索赔单证 填写	20分	索赔申请书填写项目完整。	10		
			索赔申请书填写正确，字迹工整，无涂改。	10		
	保险责任 判定	20分	保险责任判定事项完整。	10		
			保险责任判定正确。	10		
	索赔资料 列举	10分	索赔资料列举完整、正确。		10	
	理赔计算	30分	计算公式正确，代入数据正确。		10	
赔偿金额计算正确。			20			
合计	总分100分					

试题评阅人签名：

### (三) 试题编号: B-1-2-3

#### 1、任务描述

2017年7月20日15时,长沙市星沙支公司业务科王虹接到长沙市江陵卷烟厂财务科张长电话报案(电话:17073193256,传真:0731-8988232)。由于普降暴雨,湘江河河水猛涨,于当日13时许,座落在湘江边的江陵卷烟厂进水。厂领导组织职工转移未受损的原材料及产成品;于报案时烟叶仓库进水深度达1.3米,另外,市五金公司和供销社仓库也进水,烟厂存放于该处的烟叶受淹,估计保险财产损失达500万元以上。

业务人员王虹接受到卷烟厂报案后,随即进行了报案登记,查抄了保险单副本,并将所抄单底与报案记录进行核对,并向公司经理刘义进行汇报。根据报案及抄单情况,初步确认所出险时间在保险单载明的保险责任有效期限内,受损财产在保险财产范围之内,予以立案处理,立案号CZ20170720119。

经查该厂于2016年12月6日投保财产综合险,保单号CSQCX2016120601,保险单中(抄件)财产承保情况如下:

(1) 固定资产:2016年11月末固定资产帐面余额原价总计为9340000元,投保房屋(原价)4086215元,其他固定资产系交通运输工具、护坡等剔除不保,帐面原价为687909.00元。

(2) 存货:2016年12月末帐面余额为12458843.00元,因资金紧张,只投保6000000.00元,原材料中五金配件剔除不保。

星沙支公司领导及理赔人员赶到事故现场(长沙市凌江路282号)时,洪水还在上涨,他们一方面与厂方共同研究施救方案,组织职工全力抢救;另一方面在厂方财会部门取得了有关帐册资料,以便核定保险财产实际损失,并对进水主要部位进行拍照,21日6时许,洪水退去,查勘人员对受淹的财产(主要是烟叶)拍照,由于受损数量多,金额大,承保公司组成了由主管副经理为首的定损核赔小组,对受损财产进行清点。厂方也停产组织职工分等级整理受损烟叶,分类填造财产损失清单。省、市公司也迅速派员协同查勘定损。

根据厂方的会计核算资料,该厂按计划成本核算原材料,各等级烟叶受损失金额和损失金额(按计划成本)为:

(1) 全部损失5614担,损失金额2394929.74元。

(2) 部损分失686担,其中:损失程度为25%的计173担,价值66,078.74

元；损失程度为 30%的计 513 担，价值 154,757.79 元。

经查帐核实，其未受损前的总价值6200000元。此次洪水，烟厂共支付必要的施救费26124元。

请根据背景资料完成以下任务：

- (1) 请根据客户的情况，完成以下索赔单证的填写。
- (2) 请从理赔人员的角度，分析该事故是否属于保险责任。
- (3) 请从理赔人员的角度，列举客户索赔应提交的资料（至少3个）。
- (4) 请根据案情完成保险理赔计算。

表1 某保险公司出险/索赔通知书

## 保险出险/索赔通知书

\*\*财产保险股份有限公司\_\_\_\_\_：

我单位（本人）在贵公司投保的标的出险，基本情况如下：

被保险人		保单号码 (批单号码)	
险 种		保险标的 (保险财产)	
保险金额		保险期限	, 年 月 日至 年 月 日
起运地至目的地 (货运险类适用)	至	受损财产 (受损标的)	
出险地点		出险时间	
报案人姓名、电话、传真			
出险经过、事故原因、施救经过及受损情况描述（必要时可加附页）：			



受损标的投保其他保险情况			
拥有保险利益的其他方			
估计损失金额		索赔金额	
被保险人兹声明上述内容真实有效，现根据保险合同的约定，向贵公司提出出险通知及索赔申请。对于事故原因涉及第三方的责任，被保险人未放弃向第三方请求赔偿的权利。			
被保险人及其代表（签字/盖章）：		保险公司意见：	
报案日期：    年    月    日		报案号：	
		经办人：	

备注：本通知书上，除“保险公司意见”外，其它各栏均应由被保险人详细填写。

## 2、实施条件

表2 财产保险理赔考核项目实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于70平米，配置办公桌30张	机试或笔试
设备	每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机. 每个学生配置1个计算器，1份出险/索赔通知书，草稿纸若干	
人员	每个场地配备监考人员2名	

## 3、考核时量

90分钟。

## 4、评分标准（100分）

表3 财产保险理赔考核项目评分标准

评价内容	配分	评分标准	得分
职业素养 (20分)	20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对	

			背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。	
测 试 任 务  (80分)	索赔单证 填写	20分	索赔申请书填写项目完整。	10
			索赔申请书填写正确，字迹工整，无涂改。	10
	保险责任 判定	20分	保险责任判定事项完整。	10
			保险责任判定正确。	10
	索赔资料 列举	10分	索赔资料列举完整、正确。	10
	理赔计算	30分	计算公式正确，代入数据正确。	10
赔偿金额计算正确。			20	
合计	总分100分			

试题评阅人签名：

#### (四) 试题编号：B-1-2-4

##### 1、任务描述

2017年6月16日15时许，湖南老百姓大药房零售连锁有限公司浏阳店发生火灾，导致办公室及药材库房存放的药品烧毁。该药店店员章小岛立即拨打了报案电话。（电话：18073265890，传真：0731-8687920）。

事故发生后，被保险人立即采取施救措施并及时通知了保险人，该保险公司工作人员赵兵接到报案后，进行了报案登记，查抄了保单副本（保单号为021043010400014G001），并将所抄单底与保单记录进行核对，并就此情况向公司经理周大强进行了汇报，结论为予以立案处理，立案号：CZ20170612003。

经查，2016年10月9日，老百姓大药房连锁有限公司向该保险公司投保了财产保险综合险。其中浏阳店的总保险金额为270811.07元，固定资产保额54307元，存货216504.07元，投保方式为估价投保，保单特别约定每次事故免赔额为1000元或损失金额的10%，以高者为准。

该保险公司于6月17日派工作人员张某等人赶往现场进行查勘（浏阳市北正中路178号）、查账及盘存等工作。经查，遭受火灾主要是中细药材库房、办公

室及营业厅，同时，因救火遭受水淋湿，电脑、打印机、税控机等电器进水，部分药品遭受水淋湿后不能继续使用；因停电导致部分需低温保存的药品报废，店面装饰毁坏。最终经双方协商确定固定资产总损失额为5248.72元，存货损失为95153.99元，损失发生时，固定资产的价值没有发生变化，存货的账面余额为254679.67元。

请根据背景资料完成以下任务：

- (1) 请根据客户的情况，完成以下索赔单证的填写。
- (2) 请从理赔人员的角度，判断保险公司是否要承担赔偿责任。
- (3) 请从理赔人员的角度，列举客户索赔应提交的资料（至少5个）。
- (4) 请根据案情完成保险理赔计算。

表1 某保险公司出险/索赔通知书

## 保险出险/索赔通知书

**\*\*财产保险股份有限公司**\_\_\_\_\_：

我单位（本人）在贵公司投保的标的出险，基本情况如下：

被保险人		保单号码 (批单号码)	
险种		保险标的 (保险财产)	
保险金额		保险期限	, 年 月 日至 年 月 日
起运地至目的地 (货运险类适用)	至	受损财产 (受损标的)	
出险地点		出险时间	
报案人姓名、电话、传真			
出险经过、事故原因、施救经过及受损情况描述（必要时可加附页）			

受损标的投保其他保险情况			
拥有保险利益的其他方			
估计损失金额		索赔金额	
被保险人兹声明上述内容真实有效，现根据保险合同的约定，向贵公司提出出险通知及索赔申请。对于事故原因涉及第三方的责任，被保险人未放弃向第三方请求赔偿的权利。			
被保险人及其代表（签字/盖章）：  报案日期：        年    月    日		保险公司意见：  报案号：  经办人：	

备注：本通知书上，除“保险公司意见”外，其它各栏均应由被保险人详细填写。

## 2、实施条件

表2 财产保险理赔考核项目实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于70平米，配置办公桌30张	机试或笔试
设备	每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机. 每个学生配置1个计算器，1份出险/索赔通知书，草稿纸若干	
人员	每个场地配备监考人员2名	

## 3、考核时量

90分钟。

## 4、评分标准（100分）

表3 财产保险理赔考核项目评分标准

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

			方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。	
测 试 任 务  (80分)	索赔单证 填写	20分	索赔申请书填写项目完整。	10
			索赔申请书填写正确，字迹工整，无涂改。	10
	保险责任 判定	20分	保险责任判定事项完整。	10
			保险责任判定正确。	10
	索赔资料 列举	10分	索赔资料列举完整、正确。	10
	理赔计算	30分	计算公式正确，代入数据正确。	10
			赔偿金额计算正确。	20
	合计	总分100分		

试题评阅人签名：

#### (五) 试题编号：B-1-2-5

##### 1、任务描述

2018年4月3日13时许，某保险公司报案中心接到湖南省岳阳市林氏纸业有限公司值班人员刘洋的报案电话（电话号码：18073051969，传真：0730-6566242），据称该公司因雷电导致芦苇事业部突然起火。

保险公司工作人员接到林氏纸业报案后，进行了报案登记，查抄了保单副本（保单号为主险PQBB2017430600000008），并将所抄单底与保单记录进行核对，并就此情况向公司经理周某进行了汇报，结论为予以立案处理，立案号：CZ20170223。

经查，2017年9月25日，林氏纸业向该保险公司投保了财产保险综合险。保险标的为存货，保险金额为芦苇和龙须草5000万元、废纸3000万元、浆板5000万元，松木和杨木2000万元，投保方式为估价投保，同时约定保险价值为出险时的实际库存金额。该保单特别约定每次事故免赔额为5000元或损失金额的10%，以高者为准。

事故发生后，该保险保险公司于4月4日委托某保险公估公司，保险公估公司派工作人员张某等人赶往现场进行查勘（湖南省岳阳市城陵矶洪家洲362号）、查账及盘存等工作。经查，2018年4月3日13点45分左右，雷电后，该公司苇浆事业部松南81#垛突然起火，公司立即组织相关人员到现场抢险，并报岳阳消防支队支援，于晚上23时火扑灭，造成松南81#垛芦苇1096.13吨烧毁，经查勘确认出险前，仓库新芦苇吨数为69595吨，旧芦苇吨数为45771吨（出险时实际市场价值790元/吨），产生施救费用48686元，经保险双方协商残值按损失金额5%确定，归被保险人所有。

请根据背景资料完成以下任务：

- (1) 请根据客户的情况，完成以下索赔单证的填写。
- (2) 假设你是保险公估公司的工作人员，判断保险公司是否要承担赔偿责任。
- (3) 请根据案情列举客户索赔应提交的资料（至少5个）。
- (4) 作为保险公估公司的工作人员，请根据案情完成保险理赔计算，以便给保险公司参考。

表1 某保险公司出险/索赔通知书

## 保险出险/索赔通知书

**\*\*财产保险股份有限公司\_\_\_\_\_：**

我单位（本人）在贵公司投保的标的出险，基本情况如下：

被保险人		保单号码 (批单号码)	
险 种		保险标的 (保险财产)	
保险金额		保险期限	， 年 月 日至 年 月 日
起运地至目的地 (货运险类适用)	至	受损财产 (受损标的)	
出险地点		出险时间	
报案人姓名、电话、传真			

出险经过、事故原因、施救经过及受损情况描述（必要时可加附页）：			
受损标的投保其他保险情况			
拥有保险利益的其他方			
估计损失金额		索赔金额	
被保险人兹声明上述内容真实有效，现根据保险合同的约定，向贵公司提出出险通知及索赔申请。对于事故原因涉及第三方的责任，被保险人未放弃向第三方请求赔偿的权利。			
被保险人及其代表（签字/盖章）：		保险公司意见：	
报案日期：        年    月    日		报案号：	
		经办人：	

备注：本通知书上，除“保险公司意见”外，其它各栏均应由被保险人详细填写。

## 2、实施条件

表2 财产保险理赔考核项目评分标准

项目	基本实施条件	备注
----	--------	----

场地	测试场地不少于70平米，配置办公桌30张	机试或笔试
设备	每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机. 每个学生配置1个计算器，1份出险/索赔通知书，草稿纸若干	
人员	每个场地配备监考人员2名	

### 3、考核时量

90分钟。

### 4、评分标准（100分）

表3 财产保险理赔考核项目评分标准

评价内容		配分	评分标准		得分	
职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。			
测 试 任 务  (80分)	索赔单证 填写	20分	索赔申请书填写项目完整	10		
			索赔申请书填写正确，字迹工整，无涂改	10		
	保险责任 判定	20分	保险责任判定事项完整	10		
			保险责任判定正确	10		
	索赔资料 列举	10分	索赔资料列举完整、正确		10	
	理赔计算	30分	计算公式正确，代入数据正确		10	
赔偿金额计算正确			20			

试题评阅人签名：



(六) 试题编号: B-1-2-6

1、任务描述

2017年2月23日22时许,某保险公司报案中心接到鸿运鞋业有限公司的值班人员张强的报案电话(电话号码:18073636532),据称该公司一个原料仓库由于电线短路发生火灾。

业务员李岚接到鞋业公司报案后,派查勘员张某赶至现场进行初步的查勘,并进行了报案登记,查抄了保单副本(保单号为主险PDXX201612091024321213),并将所抄单底与保单记录进行核对,并就此情况向公司经理周大强进行了汇报,结论为予以立案处理,立案号:CZ20170223。

经查,2016年12月9日,鞋业公司向该保险公司投保了财产保险综合险附加利润损失保险。保险金额为固定资产厂房9500万元,机器设1050万元,存货8000万元(投保明细表注明存货包括原材料2600万元,产成品5400万元),投保方式为估价投保。附加险利润损失保险的保险金额为1326万元,赔偿期为3个月。火灾发生后赔偿期营业额下降到360万元,标准营业额为520万元,上年毛利润率为25%,全年的毛利润为1560万元。保险标的地址为长沙市韶山南路210号,电话号码0731—8989220。

虽经多方奋力抢救,该鞋业有限公司仍造成了严重的损失后果。后经保险公司委托的保险公估公司评估的火灾造成损失情况是:(1)烧毁了约2700平米的库房,损失程度60%,出险时厂房的实际价值与投保时相比没有变化,仍为9500万;(2)存货中原材料损失金额为100万,产成品损失金额为500万,存货出险时的价值为9000万;此次事故共发生施救费用20万元,其中固定资产施救费用为8万元,流动资产的施救费用为12万元;另外被保险人恢复正常生产大约需要3个月的时间。

请根据背景资料完成以下任务:

- (1) 请根据客户的情况,完成以下索赔单证的填写。
- (2) 假设你是保险公估公司的工作人员,请判断保险公司是否要承担赔偿责任。
- (3) 请根据案情列举客户索赔应提交的资料(至少5个)。
- (4) 作为保险公估公司的工作人员,请根据案情完成保险理赔计算,以便给保险公司参考。

表1 某保险公司出险/索赔通知书

## 保险出险/索赔通知书

**\*\*财产保险股份有限公司\_\_\_\_\_:**

我单位（本人）在贵公司投保的标的出险,基本情况如下:

被保险人		保单号码 (批单号码)	
险 种		保险标的 (保险财产)	
保险金额		保险期限	, 年 月 日至 年 月 日
起运地至目的地 (货运险类适用)	至	受损财产 (受损标的)	
出险地点		出险时间	
报案人姓名、电话、传真			
出险经过、事故原因、施救经过及受损情况描述（必要时可加附页）：			
受损标的投保其他保险情况			
拥有保险利益的其他方			
估计损失金额		索赔金额	
被保险人兹声明上述内容真实有效，现根据保险合同的约定，向贵公司提出出险通知及索赔申请。 对于事故原因涉及第三方的责任，被保险人未放弃向第三方请求赔偿的权利。			

被保险人及其代表（签字/盖章）：	保险公司意见：
报案日期：        年    月    日	报案号：
	经办人：

备注：本通知书上，除“保险公司意见”外，其它各栏均应由被保险人详细填写。

## 2、实施条件

表2 财产保险理赔考核项目实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于70平米，配置办公桌30张	机试或笔试
设备	每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机. 每个学生配置1个计算器，1份出险/索赔通知书，草稿纸若干	
人员	每个场地配备监考人员2名	

## 3、考核时量

90分钟。

## 4、评分标准（100分）

表3 财产保险理赔考核项目评分标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 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	索赔单证 填写	20分	索赔申请书填写项目完整	10
			索赔申请书填写正确，字迹工整，无	10

任 务 (80分)			涂改			
	保险责任 判定	20分	保险责任判定事项完整	10		
			保险责任判定正确	10		
	索赔资料 列举	10分	索赔资料列举完整、正确		10	
	理赔计算	30分	计算公式正确，代入数据正确		10	
			赔偿金额计算正确		20	

试题评阅人签名：

(七) 试题编号：B-1-2-7

1、任务描述

2019年5月3日下午3时许，位于长沙市湘春路754号的东阳真空涂膜厂制造二部前处理车间在夹具清洗过程中，因清洗液中化学成分挥发，在空气浓度过高，静电引燃发生火灾，造成场内车间建筑、代保管财产及存货受损。发生险情后，在场员工立即向“119”报警，事发现场，有26名员工马上自发灭火自救，使火势得到了控制，本次火势于次日零时15分左右被扑灭。同时，该企业员工张强的（电话号码：18673193996）随即向保险公司报案。

业务员赵劲松接到涂膜厂报案后，派查勘员张某赶至现场进行初步的查勘，并进行了报案登记，查抄了保单副本（保单号为PDXX201812131024321213），并将所抄单底与保单记录进行核对，并就此情况向公司经理周大强进行了汇报，结论为予以立案处理，立案号：CZ20190503。

经查，2018年12月13日，涂膜厂向该保险公司投保了财产保险综合险。保险期限自2018年12月14日零时起至2019年12月13日止。保险金额为固定资产9230878元，加上未入账已建成的房屋2396985元，共计固定资产保险金额11627863元。存货按照2019年11月的账面余额2679102元投保，代保管财产按照估价100万元投保，其中半成品30万元，产成品70万元。保险标的地址为长沙市湘春路754号，电话号码0731—8988120。

保单特别约定：本保单每次事故绝对免赔额2000元或损失金额的20%，两者以高者为准；由于自身原因引起的火灾爆炸事故，在扣除上述免赔额后再按照《财

产保险综合险条款》第七条的规定扣除10%的免赔率。

虽经多方奋力抢救，该涂膜厂仍造成了严重的损失后果。后经保险公司委托的保险公估公司评估的火灾造成损失情况如下：

(1) 固定资产损失：火灾造成场厂内一栋三层厂房受损，损失金额 69822 元，出险时厂房的重置价值与投保时的账面价值基本持平；事故发生后，厂方共有 26 名员工参与厂房的灭火、搬运物品等施救，使用了 27 个规格 3KG 的二氧化碳灭火器，1 个规格 50 公斤的二氧化碳灭火器，根据市价，灭火器重新填充每公斤为 25 元，充满 28 个灭火器需 3275 元，再加上 26 位员工参与救活，核定施救费用为 5000 元。

(2) 代保管财产损失：火灾发生时，厂内来料加工生产行中鸿讯电子厂的产品，经向厂方了解，双方加工协议是由上游厂家出具品质保证书，保户按品质保证书保质、保量生产，生产任务数量由上游厂家的发货单或保户的领料单来确定。经查，代保管财产半成品损失金额为 33394.14 元，产成品损失金额为 291360 元。出险时，代保管财产的账面余额分别为半成品 50 万元，产成品 60 万元。

(3) 存货损失：火灾造成了 8 桶清洗剂烧毁，每桶 16 公斤，每公斤 52.99 元，出险时，流动资产的账面余额为 2711389 元。

请根据背景资料完成以下任务：

- (1) 请根据客户的情况，完成以下索赔单证的填写。
- (2) 若你是保险公估公司的工作人员，请判断保险公司是否要承担赔偿责任。
- (3) 请从理赔人员的角度，列举客户索赔应提交的资料（至少5个）。
- (4) 作为保险公估公司的工作人员，请根据案情完成保险理赔计算，以便给保险公司参考。

表1 某保险公司出险/索赔通知书

## 保险出险/索赔通知书

\*\*财产保险股份有限公司\_\_\_\_\_：

我单位（本人）在贵公司投保的标的出险，基本情况如下：

被保险人		保单号码 (批单号码)	
险 种		保险标的 (保险财产)	

保险金额		保险期限	, 年 月 日至 年 月 日
起运地至目的地 (货运险类适用)	至	受损财产 (受损标的)	
出险地点		出险时间	
报案人姓名、电话、传真			
出险经过、事故原因、施救经过及受损情况描述 (必要时可加附页):			
受损标的投保其他保险情况			
拥有保险利益的其他方			
估计损失金额		索赔金额	
被保险人兹声明上述内容真实有效, 现根据保险合同的约定, 向贵公司提出出险通知及索赔申请。 对于事故原因涉及第三方的责任, 被保险人未放弃向第三方请求赔偿的权利。			
被保险人及其代表 (签字/盖章):		保险公司意见:	
报案日期: 年 月 日		报案号:	
		经办人:	

备注: 本通知书上, 除“保险公司意见”外, 其它各栏均应由被保险人详细填写。

## 2、实施条件

表2 财产保险理赔考核项目实施条件

项目	基本实施条件	备注
场地	测试场地不少于70平米，配置办公桌30张	机试或笔试
设备	每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机. 每个学生配置1个计算器，1份出险/索赔通知书，草稿纸若干	
人员	每个场地配备监考人员2名	

### 3、考核时量

90分钟。

### 4、评分标准（100分）

表3 财产保险理赔考核项目评分标准

评价内容		配分	评分标准		得分	
职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。			
测 试 任 务 (80分)	索赔单证 填写	20分	索赔申请书填写项目完整	10		
			索赔申请书填写正确，字迹工整，无涂改	10		
	保险责任 判定	20分	保险责任判定事项完整	10		
			保险责任判定正确	10		
	索赔资料 列举	10分	索赔资料列举完整、正确		10	
	理赔计算	30分	计算公式正确，代入数据正确		10	
各项赔偿金额计算正确			20			

试题评阅人签名：

(八) 试题编号: B-1-2-8

1、任务描述

2019年6月6日下午六点左右,衡东县普降大到暴雨,城区部分路段区域积水严重,部分地势低洼的居民房被淹,衡东县城康佳西路金源小区1栋102户陈仲林家房子因暴雨水淹严重,浸水达0.6米,导致房屋及室内附属设备、室内装潢、室内财产等多处受损。

事故发生后,陈仲林一家人积极抢险。\*\*保险公司于6月6日18:24时接到被保险人报案(报案人:陈仲林,联系电话:15573818901),保险公司派工查勘人员刘某,刘某接到公司调度信息之后,查阅保单基本情况并与被保险人电话里联系约定当晚21点赶到现场。与此同时,查阅了被保险人投保情况。经查,被保险人在该公司投保家庭财产综合险,保单号:XS WD201901019976,保险的有效期是从2019年01月01日至2019年12月31日,保单的地址与被保险人报案所述地址一致。保险项目包括房屋及室内附属设施(固定装置的水暖、气暖、卫生、供水设备、厨房配套设备)、室内装潢、室内财产(家用电器和文体娱乐用品、衣物和床上用品、家具及其他生活用品)。保险金额50万,其中房屋建筑物及室内装修占70%,室内财产中的家具及其他生活用品占15%,家用电器及文体娱乐用品占10%,衣物及床上用品占5%,每次事故免赔额为500元。据查勘人员现场勘查,陈仲林家房屋当时的市值为35万,墙面浸水泡坏、地板浸水毁损、以及室内装潢和家具家电等项目损失如下表:

表1 受灾损失表

序号	项目	数量	损失金额
1	房屋墙面	102 m <sup>2</sup>	2000
2	地板	102 m <sup>2</sup>	3250
3	冰箱	1	2100
4	首饰	3	4500
5	洗衣机	1	1500
6	床	3	200*3
7	沙发	1套	1800
8	桌子	1	100



9	电视柜	1	400
10	电视机	1	2180
11	现金	20*100	2000

请根据背景资料完成以下任务：

(1) 请从理赔人员的角度，根据背景资料列举该案中客户索赔应提交的资料（至少 3 个）。

(2) 请根据客户情况填写索赔单证。

**表 2 \*\*保险股份有限公司出险通知/索赔申请**  
**\*\*保险股份有限公司出险通知/索赔申请**

\*\*财产保险股份有限公司\_\_\_\_\_：

我（本人）在贵公司投保的标的出险，基本情况如下：

被保险人		保单号码 (批单号码)	
险种		保险标的 (保险财产)	
保险金额		保险期限	年 月 日- 年 月 日
受损标的			
出险地点		出险时间	年 月 日 时 分
报案人姓名		报案时间	年 月 日 时 分
报案人联系方式			
出险经过、事故原因、施救经过及受损情况描述（必要时可加附页）：			

受损标的投保其他保险情况			
拥有保险利益的其他方			
估计损失金额		索赔金额	
兹声明上述内容真实有效，现根据保险合同约定，向贵公司提出出险通知/索赔申请。对于事故原因涉及第三方责任的，被保险人未放弃向第三方请求赔偿的权利。			
被保险人及其代表（签字/盖章）：  联系方式：  年 月 日		保险公司意见：  报案号： 经办人：  年 月 日	

(3) 请判定该案中保险公司是否要承担保险责任？如果需承担赔偿责任，受损财产是否都可获得赔偿？哪些是可赔的，哪些是不可赔的，请列明。

(4) 请根据案情完成保险理赔计算。

## 2、实施条件

表 3 财产保险理赔考核项目实施条件

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

	个学生配置 1 个计算器，1 份出险/索赔通知书，草稿纸若干	
人员	每个场地配备监考人员 2 名	

### 3、考核时量

90 分钟。

### 4、评价标准（100 分）

表 4 财产保险理赔考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德。 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。	
测 试 任 务  (80 分)	索赔资料列举	10 分	索赔资料列举。	10
	索赔单证填写	30 分	索赔申请书填写项目完整。	10
			索赔申请书填写正确。	10
			字迹工整，无涂改。	10
	保险责任判定	20 分	保险责任判定、分析正确。	10
			可赔、不可赔项目区分正确。	10
理赔计算	20 分	计算公式正确，代入数据正确。	10	
		赔偿金额计算正确。	10	
合计	总分 100 分			

试题评阅人签名：

(九) 试题编号: B-1-2-9

1、任务描述

2018年12月15日中午12点10分,湖南省常德市曹林一家(湖南省常德市洞庭大道189号德景苑17栋1单元2201)厨房起火引起全屋起火,起火后曹林及妻子积极灭火,并及时拨打119进行求救。因救火相对及时,该事故无人员伤亡,但房屋损毁严重。\*\*保险公司于12月15日16:10接到被保险人报案(报案人:曹林,联系电话:18673628890),保险公司派工查勘人员肖某,肖某接到公司调度信息之后,查阅保单基本情况并与被保险人电话里联系约定当晚17点赶到现场。与此同时,查阅了被保险人投保情况。经查,被保险人在该公司投保家庭财产综合险,保单号:CDSJ201801019980,保险的有效期限是从2018年01月01日至2018年12月31日,保单的地址与被保险人报案所述地址一致。保险责任包含火灾原因造成的保险标的损失。保险项目包括房屋及室内附属设施(固定装置的水暖、气暖、卫生、供水设备、厨房配套设备)、室内装潢、室内财产(家用电器和文体娱乐用品、衣物和床上用品、家具及其他生活用品)。保险金额100万,其中房屋建筑物及室内装修占70%,室内财产中的家具及其他生活用品占15%,家用电器及文体娱乐用品占10%,衣物及床上用品占5%,每次事故免赔额为1000元。据查勘人员现场勘查,曹林家房屋当时的市值为75万。大火烧毁的房屋墙面、地板和室内装潢共75m<sup>2</sup>,占全房面积的83%,损失17056元;另外大火烧毁家具和生活用品包括床、沙发、椅子、柜子等共16项,损失28769元;烧毁的家用电器包括电视机、空调、冰箱、洗衣机及厨房家电共计11项,损失21565元;烧毁现金3000元,手表一块1680元,字画5副共计3888元。

请根据背景资料完成以下任务:

- (1) 请根据背景资料完成以下索赔单证的填写。

表1 \*\*财产保险公司出险通知/索赔申请  
**\*\*财产保险公司出险通知/索赔申请**

\*\*财产保险股份有限公司\_\_\_\_\_:

我(本人)在贵公司投保的标的出险,基本情况如下:

被保险人		保单号码	
------	--	------	--

险种		保险标的 (保险财产)	
保险金额		保险期限	年 月 日- 年 月 日
受损标的			
出险地点		出险时间	年 月 日 时 分
报案人姓名		报案时间	年 月 日 时 分
报案人联系方式			
出险经过、事故原因、施救经过及受损情况描述（必要时可加附页）：			
受损标的投保 其他保险情况			
拥有保险利益 的其他方			
估计损 失金额		索赔金额	
<p>兹声明上述内容真实有效，现根据保险合同约定，向贵公司提出出险通知/索赔申请。 对于事故原因涉及第三方责任的，被保险人未放弃向第三方请求赔偿的权利。</p>			

被保险人及其代表（签字/盖章）：   联系方式：  年 月 日	保险公司意见：  报案号： 经办人：  年 月 日
--	--

(2) 请根据背景资料完程查勘记录表的填写。

表 2 \*\*保险股份有限公司家财险现场查勘记录

**\*\*保险股份有限公司家财险现场查勘记录**

报案号：

被保险人			
保单号		保险财产 (保险标的)	
出险地点		出险时间	
查勘时间		查勘人员	
被保险人代表		代表联系电话	
请填写在事故现场了解的出险原因、出险经过、损失处理情况；列明受损财物并估计损失，说明初步的核对情况并填写查勘人意见，必要时可加附页。所有操作应有被保险人（代表）在场。			
被保险人(代表)签章：		查勘人员签章：	

(3) 请从理赔人员的角度，判定是否属于保险责任？如果属于保险责任，受损财产是否都应赔偿，哪些是可赔的，哪些是不可赔的，请列明。

(4) 请根据案情完成保险理赔计算，并填具保险理赔计算书。

表 3 \*\*保险股份有限公司家财险赔款计算书  
\*\*保险股份有限公司家财险赔款计算书

被保险人		证件号		保险标的	
险种类别		保险单号 码		保险金额	
出险日期		出险时间		出险原因	
保险责任期限					
经办公司意见			地（市）公司意见		
（盖章）：			（盖章）：		
经理：	复核：	经办：	经理：	复核：	经办：
省公司意见					





测 试 任 务  (80分)	索赔单证 填写	30分	索赔申请书填写项目完整。	10	
			索赔申请书填写正确。	10	
			字迹工整，无涂改。	10	
	查勘单证 填写	20分	查勘单证填写正确完整。	10	
			字迹工整，无涂改。	10	
	保险责任 判定	10分	保险责任判定、分析正确。	5	
			可赔、不可赔项目判定正确。	5	
	理赔计算	20分	计算公式正确，代入数据正确。	10	
赔偿金额计算正确。			10		
合计	总分 100分				

试题评阅人签名：

(十) 试题编号：B-1-2-10

1、任务描述

家住湖南省长沙市岳麓区学士路99号江山帝景3栋102的唐雪莲于2017年6月28日为她这套房子（76 m<sup>2</sup>，两房两厅，市值80万）在\*\*财产保险公司购买了保额为100万的家财险一份，保险期限为2017年6月29日零时起至2018年6月28日24时止。保单号：WCSU201805288789。2018年6月7日，长沙岳麓区学士路区域因湘江水位太高，洪水倒灌引发内涝，导致江山帝景楼盘被淹，唐女士家严重受损。

事故发生后，唐雪莲一家人积极抢险。\*\*保险公司于6月7日9:40时接到被保险人报案（报案人：唐雪莲，联系电话：15398782299），保险公司派工查勘人员秦某，秦某接到公司调度信息之后，查阅保单基本情况并与被保险人电话里联系约定上午11点赶到现场。与此同时，查阅了被保险人投保情况。经查，保险合同有效，保单的地址与被保险人报案所述地址一致。

保险项目包括房屋及室内附属设施（固定装置的水暖、气暖、卫生、供水设备、厨房配套设备）、室内装潢、室内财产（家用电器和文体娱乐用品、衣物和床上用品、家具及其他生活用品）。保险金额100万，其中房屋建筑物及室内装

修占 70%，室内财产中的家具及其他生活用品占 15%，家用电器及文体娱乐用品占 10%，衣物及床上用品占 5%，每次事故免赔额为 1000 元。

据查勘人员现场勘查，唐雪莲家房屋墙面、地板、装潢均浸水泡坏，损失 22093 元，大部分家具家电受损，损失 32990 元。

请根据背景资料完成以下任务：

(1) 请从理赔人员的角度，根据背景资料列举该案中客户索赔应提交的资料（至少 3 个）。

(2) 请根据背景资料完成保险索赔申请书的填写。

表 1 \*\*保险股份有限公司出险通知/索赔申请

**\*\*保险股份有限公司出险通知/索赔申请**

\*\*财产保险股份有限公司\_\_\_\_\_：

我（本人）在贵公司投保的标的出险，基本情况如下：

被保险人		保单号码 (批单号码)	
险种		保险标的 (保险财产)	
保险金额		保险期限	年 月 日- 年 月 日
受损标的			
出险地点		出险时间	年 月 日 时 分
报案人姓名		报案时间	年 月 日 时 分
报案人联系方式			
出险经过、事故原因、施救经过及受损情况描述（必要时可加附页）：			

受损标的投保其他保险情况			
拥有保险利益的其他方			
估计损失金额		索赔金额	
兹声明上述内容真实有效，现根据保险合同约定，向贵公司提出出险通知/索赔申请。对于事故原因涉及第三方责任的，被保险人未放弃向第三方请求赔偿的权利。			
被保险人及其代表（签字/盖章）：  联系方式：  年 月 日		保险公司意见：  报案号： 经办人：  年 月 日	

(3) 请根据背景资料完成现场查勘记录表的填写。

表 2 \*\*保险股份有限公司家财险现场查勘记录  
\*\*保险股份有限公司家财险现场查勘记录

报案号：

被保险人			
保单号		保险财产 (保险标的)	
出险地点		出险时间	
查勘时间		查勘人员	

被保险人代表		代表联系电话	
请填写在事故现场了解的出险原因、出险经过、损失处理情况；列明受损财物并估计损失，说明初步的核对情况并填写查勘人意见，必要时可加附页。所有操作应有被保险人（代表）在场。			
被保险人(代表)签章：		查勘人员签章：	

(4) 请根据案情完成保险理赔计算。

## 2、实施条件

表 3 财产保险理赔考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张	机试或笔 试
设备	每张桌子一台电脑，一个场地另配两台打印机；每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机. 每个学生配置 1 个计算器，1 份出险/索赔通知书，1 份现场查勘记录表，草稿纸若干	
人员	每个场地配备监考人员 2 名	

## 3、考核时量

90 分钟。

#### 4、评价标准（100分）

表4 财产保险理赔考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测试任务 (80分)	索赔资料例举	10分	索赔资料列举。	10	
	索赔单证填写	30分	索赔申请书填写项目完整。	10	
			索赔申请书填写正确。	10	
			字迹工整，无涂改。	10	
	现场查勘记录表填写	20分	现场查勘记录表填写完整。	10	
			现场查勘记录表填写正确。	10	
	理赔计算	20分	计算公式正确，带入数据正确。	10	
赔偿金额计算正确。			10		
合计	总分 100分				

试题评阅人签名：

## 模块四 人身保险承保与理赔实务

### 项目一 人身保险承保实务

#### (一) 试题编号：B-2-1-1

##### 1、任务描述

江华（工号：20080304）是一名新上岗不久的保险营销员，之前一直是跟着主管跑业务，今天好不容易可以单独出马了。第一单就挺顺，客户对险种很认可，已经打算购买。然而小江开始犯愁了，以前的投保单填写都是主管负责，自己可从来没单独接触过投保单。

客户家庭情况如下：

丈夫张新华，身份证号码为：440121198405237029，联系方式为13922345678。妻子方菊，身份证号码为：441821198504150022，联系方式为13533456789。二人连同儿子张康年（身份证号码为440205201101052035）一同居住在广州市粤华南路162号朝晖楼502室。邮编：410222。

张新华系广东省广州市高速公路管理局职工，工作性质为公路收费员（职业代码为0501023，风险等级为二级）。其本人身高175cm，体重70kg，年收入约12万元，有驾照，驾龄约5年，有吸烟习惯，每日吸烟约5支，烟龄10年。无其他不良嗜好。曾于2009年4月15日投保泰康人寿的世纪泰康险5份，目前该保单有效，并曾因2010年阑尾炎在中山大学附属医院做过切除手术而向该公司办理过理赔，目前身体状况良好。

妻子方菊系广州白云机场票务人员（职业代码为0504020，风险等级为一级）。本人身高165cm，体重50kg，年收入约8万元，无不良嗜好，身体状况良好。

今天（2019年9月10日），妻子方菊准备为丈夫投保泰康人寿保险公司祥泰终身寿险，保额为10万，交费期间20年，年交保费为7820元，首期保费的交纳方式为银行转账，开户银行为工商银行，账号为：3602860011235785。受益人指定为儿子张康年。被保险人免体检。保险合同产生争议时，选择仲裁方式，仲裁机构为广州仲裁委员会。

请根据背景资料完成以下任务：

- (1) 请向客户说明投保单填写的一般规则。
- (2) 请向客户说明客户投保需要提交的资料。
- (3) 请根据背景资料，完成投保单的填写。

表 1 个人保险投保单  
**\*\*保险股份有限公司**

业务员姓名：  
业务员工号：  
收款收据号：  
保险合同号

**个人保险投保单**     体检     非体检

<b>客户保障声明</b>	<p>1、请您在仔细阅读保险条款，充分理解保险责任、责任免除、解除合同等规定，权衡保险需求和交费能力后；再作出投保决定。</p> <p>2、投保单为保险合同的重要组成部分，请准确、真实填写，并由投保人、被保险人亲笔签名。不明事项请向业务员或我公司咨询。如无特别声明，我公司将以您本次填写的地址为最新地址。如有地址变更，请及时通知我公司，以便为您提供服务。</p> <p>3、根据我国《保险法》规定，我公司有权就投保人、被保险人的有关情况进行咨询，您应如实告知；如您未如实告知，我公司有权依照《保险法》的规定决定是否解除合同，并有权决定是否对合同解除前发生的保险事故承担保险责任。</p> <p>4、保险合同自我公司同意承保、收取首期保险费签发保险合同的次日开始生效，此前我公司不承担保险责任。</p> <p>5、一切与本投保单各项内容及保险条款相违背或增减的业务员说明及解释均属无效，您对公司的一节告知均以书面为准。</p> <p>6、投保人通过业务员递交投保书、交付保险费的，请检查业务员证件并及时索取盖有我公司收费专用章的收款收据。</p>
---------------	--

**一、客户资料**

<b>投保人</b>	姓名：	性别： <input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女		出生日期：□□□□年□□月□□日		年龄：□□周岁	
	证件名称： <input type="checkbox"/> 身份证 <input type="checkbox"/> 其它	证件号码：□□□□□□□□□□□□□□□□		被保险人的：_____			
	职业：_____	兼职：_____	职业代码：□□□□	职业类别：_____级	工作单位：_____		
	通讯地址：_____			邮编：□□□□□□		婚姻 <input type="checkbox"/> 未婚 <input type="checkbox"/> 已婚	
	联系电话：_____		手机：_____	电子邮件：_____		状况 <input type="checkbox"/> 离婚 <input type="checkbox"/> 丧偶	
<b>被保险人</b>	姓名：	性别： <input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女		出生日期：□□□□年□□月□□日		年龄：□□周岁	
	证件名称： <input type="checkbox"/> 身份证 <input type="checkbox"/> 其它	证件号码：□□□□□□□□□□□□□□□□		婚姻 <input type="checkbox"/> 未婚 <input type="checkbox"/> 已婚			
	职业：_____		兼职：_____	职业代码：□□□□	职业类别：_____级	工作单位：_____	
	通讯地址：_____			邮编：□□□□□□		状况 <input type="checkbox"/> 离婚 <input type="checkbox"/> 丧偶	
	手机号：_____		电子邮件：_____				

受益人（本栏仅供指定身故保险金受益人）：

受益顺序	姓名	性别	出生日期	是被保险人的	受益份额	证件名称	证件号码
							□□□□□□□□□□□□□□□□
							□□□□□□□□□□□□□□□□

**二、要约内容**（附加险种名称请填写对应的主险险种名称之下）

险种名称	保险金额	保险期间	交费期间	交费方式	标准保险费
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（____年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（____年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（____年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 年交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（____年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 交__	

	<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期 (___年/至___岁)	(___年/至___岁)	<input type="checkbox"/> 交___		
	<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期 (___年/至___岁)	(___年/至___岁)	<input type="checkbox"/> 定期___		
保险费合计人民币(大写) _____ (¥ _____)					
首期暂交费: _____ 交费形式: <input type="checkbox"/> 银行转账 <input type="checkbox"/> 银行代收 <input type="checkbox"/> 现金 <input type="checkbox"/> 支票 <input type="checkbox"/> 其它 交费日: _____年____月____日					
续期交费形式: <input type="checkbox"/> 银行转账 <input type="checkbox"/> 银行代收 <input type="checkbox"/> 现金 <input type="checkbox"/> 支票 <input type="checkbox"/> 其它		若选择银行转账, 请填写开户银行: _____ 户名: _____ 账号: _____			
年金领取年龄: _____ 周岁 首期领取金额: _____		领取方式: <input type="checkbox"/> 趸领 <input type="checkbox"/> 年领 <input type="checkbox"/> 月领 <input type="checkbox"/> 其它 <input type="checkbox"/> 平准领取 <input type="checkbox"/> 递增领取 递增率为_____% <input type="checkbox"/> 其它			
如投保分红保险, 红利领取方式: <input type="checkbox"/> 现金 <input type="checkbox"/> 累积生息 <input type="checkbox"/> 抵交保费 <input type="checkbox"/> 购买交清增额保险 <input type="checkbox"/> 其它					
公司信息通知方式: <input type="checkbox"/> 电子邮件 <input type="checkbox"/> 手机短信 <input type="checkbox"/> 电话 <input type="checkbox"/> 信函					
合同争议处理方式: <input type="checkbox"/> 诉讼 <input type="checkbox"/> 仲裁 <input type="checkbox"/> 仲裁委员会:					
<b>三、告知事项</b> (凡条款列明有“免费未到期保险费责任”的险种, 请同时填写“投保人”项下告知事项。)				被保险人	投保人
<b>1、身高体重</b>	被保险人身高____厘米, 体重____斤; 投保人身高____厘米, 体重____斤			是	否
<b>2、平均年收入</b> (填写过去三年大约的平均年收入值)	被保险人:		投保人:		
<b>3、生活习惯</b>	A、是否驾驶摩托车或其它机动车			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	B、是否参加潜水、拳击、攀岩、飞行、赛车、漂流、等危险运动或有此类嗜好			_____	_____
	C、是否服用任何成瘾药物或吸毒			_____	_____
	D、是否有饮酒或吸烟习惯? 如“是”, 填写右栏:			_____	_____
	E、是否计划两年内出国			_____	_____
<b>4、身体残障</b>	A 是否曾患听力视力、语言、咀嚼障碍、智力障碍			_____	_____
	B、是否曾患有脊柱、胸廓畸形, 四肢、手、足、指残缺			_____	_____
<b>5、症状体征</b>	是否曾患有或被告知有下列症状, 或因下列症状接受治疗			_____	_____
	慢性咳嗽、咯血、胸闷、心慌、气短、浮肿、声嘶哑、吞咽困难、呕血、黑便、腹痛、黄疸、贫血、肿块、血尿、蛋白尿、皮肤淤斑、不明原因皮下出血点、渐进性消瘦、持续性头痛、晕厥、抽搐、昏迷、长期发热、高度近视			_____	_____
<b>6、病史询问:</b>	是否曾患有或接受治疗过下列疾病			_____	_____
	A、高血压、先天性心脏病、风湿性心脏病、心内膜炎、冠心病、心肌梗塞、心律失常、心肌炎、脑血管意外			_____	_____
	B、帕金森氏综合症、癫痫、脑部疾病、脊髓疾病、精神病			_____	_____
	C、哮喘、肺结核、肺气肿、支气管扩张、尘肺、矽肺、肺原性心脏病			_____	_____
	D、消化性溃疡、萎缩性胃炎、胰腺炎、肝硬化、乙肝或丙肝病毒携带者、胆道感染或结石			_____	_____
	E、尿路结石或畸形、肾炎、肾病、肾功能不全、多囊肾、肾盂积水、前列腺疾病			_____	_____
	F、肿瘤 (包括恶性肿瘤及尚未确诊为良性或恶性之息肉、肿瘤、囊肿、赘生物)			_____	_____
	G、糖尿病、痛风、垂体机能亢进或减退、甲状腺机能亢进或减退、肾上腺机能亢进或减退			_____	_____
	H、系统性红斑狼疮、 风湿或类风湿病、胶原性疾病有结缔组织疾病、椎间盘突出、疝、痔			_____	_____
	I、贫血、血小减少性紫癜、过敏性紫癜、血友病、白血病、被建议不宜献血			_____	_____
	J、白内障、视网膜疾病、角膜疾病、青光眼、中耳炎、及其它眼、耳、鼻、喉或口腔疾病			_____	_____
	K、先天性疾病、遗传性疾病、地方病、职业病、药物过敏史			_____	_____
	L、是否还有以上未列名的疾病			_____	_____
<b>7、诊疗、检查经历</b>	A、过去3个月内是否接受过医生的诊断 检查和治疗			_____	_____
	B、过去5年内是否因疾病或受伤住院或手术			_____	_____
	C、过去5年内除健康普查外是否做下列检查: X光(透视、摄片)、心电图、B超、CT或核磁共振、脑电图、血液化验、胃镜、肠镜等内窥镜检查、病理活检、眼底检查			_____	_____
<b>8、你及你的配偶是否曾接受或试图接受与区滋病有关的诊察或治疗? 在过去6个月内是否持续超过一周以上下列症状: 体重下降、食欲不振、盗汗、腹泻、淋巴结肿大、及皮肤溃疡</b>				_____	_____



9、父母兄弟姐妹中是否有人曾患过遗传性疾病、结核病、肝炎、肝硬化、癌症、糖尿病、肾病、心脏病、中风、高血压、动脉硬化、精神病或曾是乙肝、丙肝病病毒携带者或60岁以前因病身故		_____	_____
<b>10、妇女专项</b>	A 是否正在怀孕？如是，孕期第 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 周	_____	_____
B、是否患有子宫肌瘤、子宫颈瘤、卵巢囊肿、卵巢癌、异位妊娠、乳腺增生（包块、肿块）、乳腺癌、阴道不规则出血等疾病		_____	_____
<b>11、投保记录</b>	A、目前是否有已参加或正在申请中的其它人身保险？如有，请告知承保公司、保险险种名称、保险金额、保单生效时间	_____	_____
B、过去2年内是否曾被保险公司解除合同或申请人身保险而被延期、拒保或附加条件承保		_____	_____
C、过去有无向保险公司索赔		_____	_____
12 说明：（以上3~11项如“是”请列明问题编号及有关需说明的内容，包括疾病诊治日期、诊治结果、诊治医院名称、债务情况等。对投保单及告知内容，我公司承担保密责任。）			
<b>备注</b>			
<b>声明与授权</b>	1、贵公司已对保险合同的条款内容履行了说明义务，并对责任免除条款履行了明确说明义务。本人已仔细阅读，理解客户保障声明、产品说明书（仅限于分红、万能、投资连结保险）及保险条款尤其是责任免除、解除合同等规定，并同意遵守。所填投保单各项及告知事项均属实并确无欺瞒。上述一切陈述及本声明将成为贵公司承保的依据，并作为保险合同一部分。如有不实告知，贵公司有权解除合同，并对解除合同前发生的事不保险责任。		
	2、本人谨此授权凡知道或拥有任何有关本人健康及其它情况的任何医生、医院、保险公司、其它机构或人士，均可将有关资料提供给贵公司。此授权书的影印本也同样有效。		
投保人 签名：		被保险人（或其 监护人）签名：	投保申请 日期： <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 年 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 月 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 日

## 2、实施条件

表2 人身保险承保考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于70平米，配置办公桌不少于30张	机试或 笔试
设备	每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机，1份投保单证	
人员	每个场地配备考评员2名	

## 3、考核时量

90分钟。

## 4、评价标准（100分）

表3 人身保险承保考核项目评价标准

评价内容	配分	评分标准	得分
职业素养 (20分)	20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对	

			背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。	
测 试 任 务 (80分)	投保单填写规则	20分	投保单填写规则完整。	20
	投保资料	20分	投保资料完整、正确	20
	投保单证填写	40分	投保单证填写项目完整	10
投保单证填写正确，字迹工整，无涂改			30	
合计	总分 100 分			

试题评阅人签名：

## (二) 试题编号：B-2-1-2

### 1、任务描述

丈夫杜文涛，身份证号码为：360101197407123021，联系方式为13912345678。妻子陈玉佳，身份证号码为：360101197703120022，联系方式为13512345678。二人连同儿子杜小光（身份证号码为360101200801052035）一同居住在江西省南昌市青山湖区朝阳路53号白云小区21栋502室。邮编：552200。

杜文涛系江西省南昌市宏大贸易公司总经理（职业代码为1050102，风险等级为一级）。其本人身高173cm，体重67kg，年收入约30万元，有驾照，驾龄约8年，有吸烟习惯，每日吸烟约6支，烟龄10年。无其他不良嗜好。曾于2008年4月15日投保泰康人寿的世纪泰康险10份，目前该保单有效，未办理过理赔，目前身体状况良好。

妻子陈玉佳是是南昌市一中的教师（职业代码为2090301，风险等级为一级）。本人身高162cm，体重47kg，年收入约10万元，无不良嗜好，身体状况良好。

今天（2019年9月16日），妻子陈玉佳准备为丈夫投保平安小安定定期寿险，附加康定重大疾病保险和中国平安安康意外伤害险，保额分别为130万，30万和40万，其中定期寿险和重大疾病保险的交费期间和保险期间均为20年，附加意外伤害保险的保险期限1年，年交保费分别为7820元、2430元和1200元，

首期保费的交纳方式为银行转账，开户银行为工商银行华西支行，账号为：3345286001123578598。受益人指定为儿子杜小光。被保险人免体检。代理人为李红，工号 14430。收款收据号：201908061112，保险合同号：20090304。保险合同产生争议时，选择仲裁方式，仲裁机构为江西仲裁委员会。

请根据背景材料完成以下任务：

- (1) 请向客户说明投保单填写的一般规则。
- (2) 请向客户说明客户投保需要提交的资料。
- (3) 请根据背景资料，完成投保单的填写。

表 1 个人保险投保单

**\*\*保险股份有限公司**

业务员姓名：  
业务员工号：  
收款收据号：  
保险合同号

**个人保险投保单**  体检  非体检

<b>客 户 保 障 声 明</b>	6、请您在仔细阅读保险条款，充分理解保险责任、责任免除、解除合同等规定，权衡保险需求和交费能力后；再作出投保决定。
	7、投保单为保险合同的重要组成部分，请准确、真实填写，并由投保人、被保险人亲笔签名。不明事项请向业务员或我公司咨询。如无特别声明，我公司将以您本次填写的地址为最新地址。如有地址变更，请及时通知我公司，以便为您提供服务。
	8、根据我国《保险法》规定，我公司有权就投保人、被保险人的有关情况进行咨询，您应如实告知；如您未如实告知，我公司有权依照《保险法》的规定决定是否解除合同，并有权决定是否对合同解除前发生的保险事故承担保险责任。
	9、保险合同自我公司同意承保、收取首期保险费签发保险合同的次日开始生效，此前我公司不承担保险责任。
	10、一切与本投保单各项内容及保险条款相违背或增减的业务员说明及解释均属无效，您对公司的一节告知均以书面为准。
	6、投保人通过业务员递交投保书、交付保险费的，请检查业务员证件并及时索取盖有我公司收费专用章的收款收据。

<b>一、客户资料</b>							
<b>投 保 人</b>	姓名：		性别：	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	出生日期	□□□□	年□□月□□日 年龄□□周岁
	证件名称：	<input type="checkbox"/> 身份证 <input type="checkbox"/> 其它	证件号码	□□□□□□□□□□□□□□□□	被保险人的：	_____	
	职业：	_____	兼职：	_____	职业代码：	□□□□	职业类别：_____级 工作单位：_____
	通讯地址：	_____			邮编：	□□□□□□	婚姻 <input type="checkbox"/> 未婚 <input type="checkbox"/> 已婚
	联系电话：	_____	手机：	_____	电子邮件：	_____	
<b>被 保 险 人</b>	姓名：		性别：	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	出生日期：	□□□□	年□□月□□日 年龄：□□周岁
	证件名称：	<input type="checkbox"/> 身份证 <input type="checkbox"/> 其它	证件号码：	□□□□□□□□□□□□□□□□	婚姻	<input type="checkbox"/> 未婚 <input type="checkbox"/> 已婚	状况 <input type="checkbox"/> 离婚 <input type="checkbox"/> 丧偶
	职业：	_____	兼职：	_____	职业代码：	□□□□	职业类别：_____级 工作单位：_____
	通讯地址：	_____			邮编：	□□□□□□	_____
	手机号：	_____			电子邮件	_____	
受益人（本栏仅供指定身故保险金受益人）：							
受益顺序	姓名	性别	出生日期	是被保险人的	受益份额	证件名称	证件号码



I、贫血、血小减少性紫癜、过敏性紫癜、血友病、白血病、被建议不宜献血		_____	_____
J、白内障、视网膜疾病、角膜疾病、青光眼、中耳炎、及其它眼、耳、鼻、喉或口腔疾病		_____	_____
K、先天性疾病、遗传性疾病、地方病、职业病、药物过敏史		_____	_____
L、是否还有以上未列名的疾病		_____	_____
7、诊疗、检查经历	A、过去3个月内是否接受过医生的诊断 检查和治疗	_____	_____
B、过去5年内是否因疾病或受伤住院或手术		_____	_____
C、过去5年内除健康普查外是否做下列检查：X光（透视、摄片）、心电图、B超、CT或核磁共振、脑电图、血液化验、胃镜、肠镜等内窥镜检查、病理活检、眼底检查		_____	_____
8、你及你的配偶是否曾接受或试图接受与艾滋病有关的诊察或治疗？在过去6个月内是否持续超过一周以上下列症状：体重下降、食欲不振、盗汗、腹泻、淋巴结肿大、及皮肤溃疡		_____	_____
9、父母兄弟姐妹中是否有人曾患过遗传性疾病、结核病、肝炎、肝硬化、癌症、糖尿病、肾病、心脏病、中风、高血压、动脉硬化、精神病或曾是乙肝、丙肝病病毒携带者或60岁以前因病身故		_____	_____
10、妇女专项	A 是否正在怀孕？如是，孕期第 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 周	_____	_____
B、是否患有子宫肌瘤、子宫颈瘤、卵巢囊肿、卵巢癌、异位妊娠、乳腺增生（包块、肿块）、乳腺癌、阴道不规则出血等疾病		_____	_____
11、投保记录	A、目前是否有已参加或正在申请中的其它人身保险？如有，请告知承保公司、保险险种名称、保险金额、保单生效时间	_____	_____
B、过去2年内是否曾被保险公司解除合同或申请人身保险而被延期、拒保或附加条件承保		_____	_____
C、过去有无向保险公司索赔		_____	_____
12说明：（以上3~11项如“是”请列明问题编号及有关需说明的内容，包括疾病诊治日期、诊治结果、诊治医院名称、债务情况等。对投保单及告知内容，我公司承担保密责任。）			
备注			
声明与授权	1、贵公司已对保险合同的条款内容履行了说明义务，并对责任免除条款履行了明确说明义务。本人已仔细阅读知，理解客户保障声明、产品说明书（仅限于分红、万能、投资连结保险）及保险条款尤其是责任免除、解除合同等规定，并同意遵守。所填投保单各项及告知事项均属实并确无欺瞒。上述一切陈述及本声明将成为贵公司承保的依据，并作为保险合同一部分。如有不实告知，贵公司有权解除合同，并对解除合同前发生的事故不保险责任。		
	2、本人谨此授权凡知道或拥有任何有关本人健康及其它情况的任何医生、医院、保险公司、其它机构或人士，均可将有关资料提供给贵公司。此授权书的影印本也同样有效。		
投保人 签名：		被保险人（或其 监护人）签名：	投保申请 日期： <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 年 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 月 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 日

## 2、实施条件

表2 人身保险承保考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于70平米，配置办公桌不少于30张	机试或 笔试
设备	每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机，1份投保单证	
人员	每个场地配备考评员2名	

## 3、考核时量

90分钟。

## 4、评价标准（100分）

表 3 人身保险承保考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测试任务 (80分)	投保单填写规则	20分	投保单填写规则完整。	20	
	投保资料	20分	投保资料完整、正确	20	
	投保单证填写	40分	投保单证填写项目完整	10	
投保单证填写正确，字迹工整，无涂改			30		
合计	总分 100 分				

试题评阅人签名：

### (三) 试题编号：B-2-1-3

#### 1、任务描述

刘芳，刚刚大学毕业参加工作两年，目前在一家中外合资公司成都分公司任职。目前小刘尚在热恋期，因此每月开销很大，她希望为自己购买一份重大疾病险套餐。具体资料如下：

刘芳，身份证号码为：510104 198904237024，联系方式为 1391111233，目前为四川省成都市朗星广告公司任广告设计人员，职业代码为 2100708，风险等级为一级，现居住在成都市青羊区中山路 45 号中山小区 10 栋 502 室，邮编：552244。身高 168cm，体重 48kg，年收入约 10 万元，无驾照，有吸烟习惯，每天 5 支，烟龄 10 年。无不良嗜好。无其他公司投保历史，目前身体状况良好。今天（2019 年 9 月 15 日），刘芳打算购买新华人寿长青重大疾病险，附加相悦意外伤害险。保额均为 30 万，其中长青重大疾病保险的保障期限为终身，年交保费为 7620 元，缴费期限 20 年。附加相悦意外伤害保险的保险期限为 1 年，年

交保费为 1320 元。首期保费的交纳方式为银行转账，开户银行为建设银行书院支行，账号为：2467896465439876567。受益人指定为其母亲王华（身份证号码为 510104196004221082）。被保险人免体检。代理人为李红，工号 14430。收款收据号：201908061112，保险合同号：20090304。保险合同产生争议时，选择仲裁方式，仲裁机构为成都仲裁委员会。

请根据背景材料完成以下任务：

- (1) 请向客户说明投保单填写的一般规则。
- (2) 请向客户说明客户投保需要提交的资料。
- (3) 请根据背景资料，完成投保单的填写。

表 1 个人保险投保单

**\*\*保险股份有限公司**

业务员姓名：  
业务员工号：  
收款收据号：  
保险合同号

**个人保险投保单**  体检  非体检

<b>客户保障声明</b>	11、请您在仔细阅读保险条款，充分理解保险责任、责任免除、解除合同等规定，权衡保险需求和交费能力后；再作出投保决定。
	12、投保单为保险合同的重要组成部分，请准确、真实填写，并由投保人、被保险人亲笔签名。不明事项请向业务员或我公司咨询。如无特别声明，我公司将以您本次填写的地址为最新地址。如有地址变更，请及时通知我公司，以便为您提供服务。
	13、根据我国《保险法》规定，我公司有权就投保人、被保险人的有关情况进行咨询，您应如实告知；如您未如实告知，我公司有权依照《保险法》的规定决定是否解除合同，并有权决定是否对合同解除前发生的保险事故承担保险责任。
	14、保险合同自我公司同意承保、收取首期保险费签发保险合同的次日开始生效，此前我公司不承担保险责任。
	15、一切与本投保单各项内容及保险条款相违背或增减的业务员说明及解释均属无效，您对公司的一节告知均以书面为准。
	6、投保人通过业务员递交投保书、交付保险费的，请检查业务员证件并及时索取盖有我公司收费专用章的收款收据。

<b>一、客户资料</b>							
<b>投保人</b>	姓名：		性别： <input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	出生日期：	<input type="text"/> 年 <input type="text"/> 月 <input type="text"/> 日	年龄： <input type="text"/> 周岁	
	证件名称： <input type="checkbox"/> 身份证 <input type="checkbox"/> 其它	证件号码：	<input type="text"/>				
	职业：	兼职：	职业代码：	职业类别：	级	工作单位：	
	通讯地址：				邮编：	<input type="text"/>	婚姻： <input type="checkbox"/> 未婚 <input type="checkbox"/> 已婚
	联系电话：	手机：	电子邮件：	状况： <input type="checkbox"/> 离婚 <input type="checkbox"/> 丧偶			
<b>被保险人</b>	姓名：		性别： <input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	出生日期：	<input type="text"/> 年 <input type="text"/> 月 <input type="text"/> 日	年龄： <input type="text"/> 周岁	
	证件名称： <input type="checkbox"/> 身份证 <input type="checkbox"/> 其它	证件号码：	<input type="text"/>				
	职业：	兼职：	职业代码：	职业类别：	级	工作单位：	
	通讯地址：				邮编：	<input type="text"/>	婚姻： <input type="checkbox"/> 未婚 <input type="checkbox"/> 已婚
		手机号：	电子邮件				状况： <input type="checkbox"/> 离婚 <input type="checkbox"/> 丧偶
受益人（本栏仅供指定身故保险金受益人）：							
受益	姓名	性	出生	是被保	受益	证件 证件号码	

顺序	别	日期	险人的	份额	名称

二、要约内容（附加险险种名称请填写对应的主险险种名称之下）

险种名称	保险金额	保险期间	交费期间	交费方式	标准保险费
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（__年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（__年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（__年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 年交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（__年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（__年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（__年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 定期__	

保险费合计人民币（大写）\_\_\_\_\_（¥\_\_\_\_\_）

首期暂交费：\_\_\_\_\_ 交费形式：银行转账银行代收现金支票其它 交费日：\_\_\_\_年\_\_月\_\_日

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

年金领取年龄：\_\_\_\_周岁 首期领取金额：\_\_\_\_\_ 领取方式：趸领 年领 月领 其它  
平准领取 递增领取 递增率为\_\_\_\_% 其它

如投保分红保险，红利领取方式：现金 累积生息 抵交保费 购买交清增额保险 其它

公司信息通知方式：电子邮件 手机短信 电话 信函

合同争议处理方式：诉讼 仲裁 仲裁委员会：

三、告知事项（凡条款列明有“免费未到期保险费责任”的险种，请同时填写“投保人”项下告知事项。）

		被保险人	投保人
<b>1、身高体重</b>	被保险人身高____厘米，体重____斤； 投保人身高____厘米，体重____斤	是 否	是 否
<b>2、平均年收入</b> （填写过去三年大约的平均年收入值）	被保险人：_____ 投保人：_____		
<b>3、生活习惯</b>	A、是否驾驶摩托车或其它机动车	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	_____
	B、是否参加潜水、拳击、攀岩、飞行、赛车、漂流、等危险运动或有此类嗜好	_____	_____
	C、是否服食任何成瘾药物或吸毒	_____	_____
	D、是否有饮酒或吸烟习惯？如“是”，填写右栏： 已饮酒__年，种类____，每天数量____ 与__年前因_____停止饮酒 已吸烟__年，每天____支 于__年前因_____停止吸烟	_____	_____
		_____	_____
	E、是否计划两年内出国	_____	_____
<b>4、身体残障</b>	A 是否曾患听力视力、语言、咀嚼障碍、智力障碍	_____	_____
	B、是否曾患有脊柱、胸廓畸形，四肢、手、足、指残缺	_____	_____
<b>5、症状体型</b>	是否曾患有或被告知有下列症状，或因下列症状接受治疗	_____	_____
	慢性咳嗽、咯血、胸闷、心慌、气短、浮肿、声嘶哑、吞咽困难、呕血、黑便、腹痛、黄疸、贫血、肿块、血尿、蛋白尿、皮肤淤斑、不明原因皮下出血点、渐进性消瘦、持续性头痛、晕厥、抽搐、昏迷、长期发热、高度近视	_____	_____
<b>6、病史询问：</b>	是否曾患有或接受治疗过下列疾病	_____	_____
	A、高血压、先天性心脏病、风湿性心脏病、心内膜炎、冠心病、心肌梗塞、心律失常、心肌炎、脑血管意外	_____	_____
	B、帕金森氏综合症、癫痫、脑部疾病、脊髓疾病、精神病	_____	_____
	C、哮喘、肺结核、肺气肿、支气管扩张、尘肺、矽肺、肺原性心脏病	_____	_____
	D、消化性溃疡、萎缩性胃炎、胰腺炎、肝硬化、乙肝或丙肝病毒携带者、胆道感染或结石	_____	_____
	E、尿路结石或畸形、肾炎、肾病、肾功能不全、多囊肾、肾盂积水、前列腺疾病	_____	_____
	F、肿瘤（包括恶性肿瘤及尚未确诊为良性或恶性之息肉、肿瘤、囊肿、赘生物）	_____	_____



G、糖尿病、痛风、垂体机能亢进或减退、甲状腺机能亢进或减退、肾上腺机能亢进或减退		_____	_____
H、系统性红斑狼疮、 风湿或类风湿病、胶原性疾病有结缔组织疾病、椎间盘突出、疝、痔		_____	_____
I、贫血、血小减少性紫癜、过敏性紫癜、血友病、白血病、被建议不宜献血		_____	_____
J、白内障、视网膜疾病、角膜疾病、青光眼、中耳炎、及其它眼、耳、鼻、喉或口腔疾病		_____	_____
K、先天性疾病、遗传性疾病、地方病、职业病、药物过敏史		_____	_____
L、是否还有以上未列名的疾病		_____	_____
7、诊疗、检查经历	A、过去3个月内是否接受过医生的诊断 检查和治疗	_____	_____
B、过去5年内是否因疾病或受伤住院或手术		_____	_____
C、过去5年内除健康普查外是否做下列检查：X光（透视、摄片）、心电图、B超、CT或核磁共振、脑电图、血液化验、胃镜、肠镜等内窥镜检查、病理活检、眼底检查		_____	_____
8、你及你的配偶是否曾接受或试图接受与区滋病有关的诊察或治疗？在过去6个月内是否持续超过一周以上下列症状：体重下降、食欲不振、盗汗、腹泻、淋巴结肿大、及皮肤溃疡		_____	_____
9、父母兄弟姐妹中是否有人曾患过遗传性疾病、结核病、肝炎、肝硬化、癌症、糖尿病、肾病、心脏病、中风、高血压、动脉硬化、精神病或曾是乙肝、丙肝病病毒携带者或60岁以前因病身故		_____	_____
10、妇女专项	A 是否正在怀孕？如是，孕期第 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 周	_____	_____
B、是否患有子宫肌瘤、子宫颈瘤、卵巢囊肿、卵巢癌、异位妊娠、乳腺增生（包块、肿块）、乳腺癌、阴道不规则出血等疾病		_____	_____
11、投保记录	A、目前是否有已参加或正在申请中的其它人身保险？如有、请告知承保公司、保险险种名称、保险金额、保单生效时间	_____	_____
B、过去2年内是否曾被保险公司解除合同或申请人身保险而被延期、拒保或附加条件承保		_____	_____
C、过去有无向保险公司索赔		_____	_____
12 说明：（以上3~11项如“是”请列明问题编号及有关需说明的内容，包括疾病诊治日期、诊治结果、诊治医院名称、债务情况等。对投保单及告知内容，我公司承担保密责任。）			
备注			
声明与授权	1、贵公司已对保险合同的条款内容履行了说明义务，并对责任免除条款履行了明确说明义务。本人已仔细阅读知，理解客户保障声明、产品说明书（仅限于分红、万能、投资连结保险）及保险条款尤其是责任免除、解除合同等规定，并同意遵守。所填投保单各项及告知事项均属实并确无欺瞒。上述一切陈述及本声明将成为贵公司承保的依据，并作为保险合同一部分。如有不实告知，贵公司有权解除合同，并对解除合同前发生的事不承担保险责任。		
	2、本人谨此授权凡知道或拥有任何有关本人健康及其它情况的任何医生、医院、保险公司、其它机构或人士，均可将有关资料提供给贵公司。此授权书的影印本也同样有效。		
投保人 签名：	被保险人（或其 监护人）签名：	投保申请 日期：	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 年 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 月 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 日

## 2、实施条件

表2 人身保险承保考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于70平米，配置办公桌不少于30张	机试或 笔试
设备	每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机，1份投保单证	
人员	每个场地配备考评员2名	

### 3、考核时量

90 分钟。

### 4、评价标准（100 分）

表 3 人身保险承保考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测 试 任 务 (80 分)	投保单填写规则	20 分	投保单填写规则完整。	20	
	投保资料	20 分	投保资料完整、正确	20	
	投保单证填写	40 分	投保单证填写项目完整	10	
投保单证填写正确，字迹工整，无涂改			30		
合计	总分 100 分				

试题评阅人签名：

#### （四）试题编号：B-2-1-4

##### 1、任务描述

陈红（工号 20080304）是一名新上岗不久的保险营销员，之前一直是跟着主管跑业务，今天好不容易可以单独出马了。第一单就挺顺，客户对险种很认可，已经打算购买。然而小陈开始犯愁了，以前的投保单填写都是主管负责，自己可从来没单独接触过投保单。

客户家庭情况如下：

丈夫柳年，身份证号码为：430100198403111231，联系方式为 13922223423。  
妻子林小婷，身份证号码为：430100198610122082，联系方式为 13533336789。  
二人连同儿子柳林（身份证号码为 430100201109212011）一同居住在湖南省长

沙市雨花区新华路 182 号玫瑰园小区 19 栋 304 室。邮编：410022。

柳年是湖南省长沙市雨花区人民检察院检察官（职业代码为 2080201，风险等级为一级）。其本人身高 175cm，体重 70kg，年收入约 12 万元，有驾照，驾龄约 5 年，有吸烟习惯，每日吸烟约 10 支，烟龄 10 年。无其他不良嗜好。曾于 2008 年 4 月 15 日投保 A 保险公司医疗险，目前该保单有效，并曾因 2010 年阑尾炎在省人民医院做过切除手术而向该公司办理过理赔，目前身体状况良好。

妻子林小婷系长沙黄花机场票务人员（职业代码为 0504020，风险等级为一级）。本人身高 163cm，体重 45kg，年收入约 8 万元，无不良嗜好，身体状况良好。

保险顾问建议柳先生今天（2019-09-17）给妻子购买华夏人寿金管家万能险，具有保障功能，保额为 20 万元，年交保费为 6000 元，缴费期 20 年，保险期限终身。首期保费的交纳方式为银行转账，开户银行为工商银行，账号为：3602860011235785。受益人指定为儿子柳林。被保险人免体检。收款收据号：201908061112，保险合同号：20090304。保险合同产生争议时，选择仲裁方式，仲裁机构为长沙仲裁委员会。

请根据背景资料完成以下任务：

- （1）请向客户说明投保单填写的一般规则。
- （2）请向客户说明客户投保需要提交的资料。
- （3）请根据背景资料，完成投保单的填写。

表 1 个人保险投保单

**\*\*保险股份有限公司**

业务员姓名：  
业务员工号：  
收款收据号：  
保险合同号

**个人保险投保单**  体检  非体检

客户保障声明	16、请您在仔细阅读保险条款，充分理解保险责任、责任免除、解除合
	同规定，权衡保险需求和交费能力后；再作出投保决定。
	17、投保单为保险合同的重要组成部分，请准确、真实填写，并由投保人、被保险人亲笔签名。不明事项请向业务员或我公司咨询。如无特别声明，我公司将以您本次填写的地址为最新地址。如有地址变更，请及时通知我公司，以便为您提供服务。
	18、根据我国《保险法》规定，我公司有权就投保人、被保险人的有关情况进行咨询，您应如实告知；如您未如实告知，我公司有权依照《保险法》的规定决定是否解除合同，并有权决定是否对合同解除前发生的保险事故承担保险责任。
	19、保险合同自我公司同意承保、收取首期保险费签发保险合同的次日开始生效，此前我公司不承担保险责任。
	20、一切与本投保单各项内容及保险条款相违背或增减的业务员说明及解释均属无效，您对公司的一节告知均以书面为准。
6、投保人通过业务员递交投保书、交付保险费的，请检查业务员证件并及时索取盖有我公司收费专用章的收款收据。	

**一、客户资料**

投	姓名：		性别：	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	出生日期	<input type="text"/>	年	<input type="text"/>	月	<input type="text"/>	日	年龄	<input type="text"/>	周岁
---	-----	--	-----	---	------	----------------------	---	----------------------	---	----------------------	---	----	----------------------	----

保 人	证件名称： <input type="checkbox"/> 身份证 <input type="checkbox"/> 其它 证件号码： <input type="text"/>	被保险人的：_____	
	职业：_____ 兼职：_____ 职业代码： <input type="text"/>	职业类别：_____级 工作单位：_____	
	通讯地址：_____	邮编： <input type="text"/> 婚姻 <input type="checkbox"/> 未婚 <input type="checkbox"/> 已婚	
	联系电话：_____ 手机：_____	电子邮件：_____ 状况 <input type="checkbox"/> 离婚 <input type="checkbox"/> 丧偶	
被 保 人	姓名：_____ 性别： <input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女 出生日期： <input type="text"/> 年 <input type="text"/> 月 <input type="text"/> 日 年龄： <input type="text"/> 周岁	证件名称： <input type="checkbox"/> 身份证 <input type="checkbox"/> 其它 证件号码： <input type="text"/>	婚姻 <input type="checkbox"/> 未婚 <input type="checkbox"/> 已婚
	职业：_____ 兼职：_____ 职业代码： <input type="text"/>	职业类别：_____级 工作单位：_____	状况 <input type="checkbox"/> 离婚 <input type="checkbox"/> 丧偶
	通讯地址：_____	邮编： <input type="text"/>	
	手机号：_____	电子邮件：_____	
	受益人（本栏仅供指定身故保险金受益人）：		

受益顺序	姓名	性别	出生日期	是被保人的	受益份额	证件名称	证件号码
							<input type="text"/>
							<input type="text"/>

**二、要约内容**（附加险险种名称请填写对应的主险险种名称之下）

险种名称	保险金额	保险期间	交费期间	交费方式	标准保险费
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（__年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（__年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（__年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 年交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（__年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（__年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（__年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 定期__	

保险费合计人民币（大写）\_\_\_\_\_（¥ \_\_\_\_\_）

首期暂交费：\_\_\_\_\_ 交费形式：银行转账 银行代收 现金 支票 其它 交费日：年 月 日

续期交费形式：银行转账 银行代收 现金 支票 其它 若选择银行转账，请填写开户银行：\_\_\_\_\_ 户名：\_\_\_\_\_ 账号：

年金领取年龄：周岁 首期领取金额：\_\_\_\_\_ 领取方式：趸领 年领 月领 其它 平准领取 递增领取 递增率为% 其它

如投保分红保险，红利领取方式：现金 累积生息 抵交保费 购买交清增额保险 其它

公司信息通知方式：电子邮件 手机短信 电话 信函

合同争议处理方式：诉讼 仲裁 仲裁委员会：

三、告知事项（凡条款列明有“免费未到期保险费责任”的险种，请同时填写“投保人”项下告知事项。）		被保险人	投保人
1、身高体重	被保险人身高 <input type="text"/> 厘米，体重 <input type="text"/> 斤； 投保人身高 <input type="text"/> 厘米，体重 <input type="text"/> 斤	是 否	是 否
2、平均年收入（填写过去三年大约的平均年收入值）	被保险人：_____ 投保人：_____		
3、生活习惯	A、是否驾驶摩托车或其它机动车	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	_____
	B、是否参加潜水、拳击、攀岩、飞行、赛车、漂流、等危险运动或有此类嗜好	_____	_____
	C、是否服食任何成瘾药物或吸毒	_____	_____
	D、是否有饮酒或吸烟习惯？如“是”，填写右栏： 已饮酒__年，种类__，每天数量__ 与__年前因__停止饮酒 已吸烟__年，每天__支	_____	_____
		_____	_____

E、是否计划两年内出国		于__年前因_____停止吸烟		_____	_____	
<b>4、身体残障</b>	A 是否曾患听力视力、语言、咀嚼障碍、智力障碍				_____	_____
B、是否曾患有脊柱、胸廓畸形，四肢、手、足、指残缺				_____	_____	
<b>5、症状体例</b>	是否曾患有或被告知有下列症状,或因下列症状接受治疗				_____	_____
慢性咳嗽、咯血、胸闷、心慌、气短、浮肿、声嘶哑、吞咽困难、呕血、黑便、腹痛、黄疸、贫血、肿块、血尿、蛋白尿、皮肤淤斑、不明原因皮下出血点、渐进性消瘦、持续性头痛、晕厥、抽搐、昏迷、长期发热、高度近视						
6、病史询问：是否曾患有或接受治疗过下列疾病				_____	_____	
A、高血压、先天性心脏病、风湿性心脏病、心内膜炎、冠心病、心肌梗塞、心律失常、心肌炎、脑血管意外				_____	_____	
B、帕金森氏综合症、癫痫、脑部疾病、脊髓疾病、精神病				_____	_____	
C、哮喘、肺结核、肺气肿、支气管扩张、尘肺、矽肺、肺原性心脏病				_____	_____	
D、消化性溃疡、萎缩性胃炎、胰腺炎、肝硬化、乙肝或丙肝病毒携带者、胆道感染或结石				_____	_____	
E、尿路结石或畸形、肾炎、肾病、肾功能不全、多囊肾、肾盂积水、前列腺疾病				_____	_____	
F、肿瘤（包括恶性肿瘤及尚未确诊为良性或恶性之息肉、肿瘤、囊肿、赘生物）				_____	_____	
G、糖尿病、痛风、垂体机能亢进或减退、甲状腺机能亢进或减退、肾上腺机能亢进或减退				_____	_____	
H、系统性红斑狼疮、风湿或类风湿病、胶原性疾病有结缔组织疾病、椎间盘突出、疝、痔				_____	_____	
I、贫血、血小减少性紫癜、过敏性紫癜、血友病、白血病、被建议不宜献血				_____	_____	
J、白内障、视网膜疾病、角膜疾病、青光眼、中耳炎、及其它眼、耳、鼻、喉或口腔疾病				_____	_____	
K、先天性疾病、遗传性疾病、地方病、职业病、药物过敏史				_____	_____	
L、是否还有以上未列名的疾病				_____	_____	
<b>7、诊疗、检查经历</b>	A、过去3个月内是否接受过医生的诊断 检查和治疗				_____	_____
B、过去5年内是否因疾病或受伤住院或手术				_____	_____	
C、过去5年内除健康普查外是否做下列检查：X光（透视、摄片）、心电图、B超、CT或核磁共振、脑电图、血液化验、胃镜、肠镜等内窥镜检查、病理活检、眼底检查				_____	_____	
8、你及你的配偶是否曾接受或试图接受与艾滋病有关的诊察或治疗？在过去6个月内是否持续超过一周以上下列症状：体重下降、食欲不振、盗汗、腹泻、淋巴结肿大、及皮肤溃疡				_____	_____	
9、父母兄弟姐妹中是否有人曾患过遗传性疾病、结核病、肝炎、肝硬化、癌症、糖尿病、肾病、心脏病、中风、高血压、动脉硬化、精神病或曾是乙肝、丙肝病毒携带者或60岁以前因病身故				_____	_____	
<b>10、妇女专项</b>	A 是否正在怀孕？如是，孕期第 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 周				_____	_____
B、是否患有子宫肌瘤、子宫颈瘤、卵巢囊肿、卵巢癌、异位妊娠、乳腺增生（包块、肿块）、乳腺癌、阴道不规则出血等疾病				_____	_____	
<b>11、投保记录</b>	A、目前是否有已参加或正在申请中的其它人身保险？如有，请告知承保公司、保险险种名称、保险金额、保单生效时间				_____	_____
B、过去2年内是否曾被保险公司解除合同或申请人身保险而被延期、拒保或附加条件承保				_____	_____	
C、过去有无向保险公司索赔				_____	_____	
12 说明：（以上3~11项如“是”请列明问题编号及有关需说明的内容，包括疾病诊治日期、诊治结果、诊治医院名称、债务情况等。对投保单及告知内容，我公司承担保密责任。）						
<b>备注</b>						
<b>声明与授权</b>	1、贵公司已对保险合同的条款内容履行了说明义务，并对责任免除条款履行了明确说明义务。本人已仔细阅读，理解客户保障声明、产品说明书（仅限于分红、万能、投资连结保险）及保险条款尤其是责任免除、解除合同等规定，并同意遵守。所填投保单各项及告知事项均属事实并确无欺瞒。上述一切陈述及本声明将成为贵公司承保的依据，并作为保险合同一部分。如有不实告知，贵公司有权解除合同，并对解除合同前发生的事不承担保险责任。					
	2、本人谨此授权凡知道或拥有任何有关本人健康及其它情况的任何医生、医院、保险公司、其它机构或人士，均可将有关资料提供给贵公司。此授权书的影印本也同样有效。					
投保人 签名：		被保险人（或其 监护人）签名：		投保申请 日期：	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 年 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 月 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 日	

## 2、实施条件

表 2 人身保险承保考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张	机试或 笔试
设备	每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机，1 份投保单证	
人员	每个场地配备考评员 2 名	

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 3 人身保险承保考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。	
测试任务 (80 分)	投保单填写规则	20 分	投保单填写规则完整。	20
	投保资料	20 分	投保资料完整、正确	20
	投保单证填写	40 分	投保单证填写项目完整 投保单证填写正确，字迹工整，无涂改	10 30
合计	总分 100 分			

试题评阅人签名：

(五) 试题编号: B-2-1-5

1、任务描述

某客户家庭情况如下:

王韬,身份证号码为:110101197205237029,联系方式为18610101098。在北京市东城区交通银行从事银行信贷业务工作,职业代码为2070105,风险等级为一级。本人身高180cm,体重70kg,现居住在北京市东城区奥运小区43栋1902室,邮编:100200。离异,与儿子王学哲一起生活。

王韬年收入约20万元,有驾照,驾龄约8年,有吸烟习惯,每日吸烟约10支,烟龄10年。无其他不良嗜好。无投保历史,3年前因胃溃疡在北京市协和医院作过治疗,目前身体恢复状况良好。

今天(2019-09-16)保险顾问为其推荐了泰康人寿安详终身寿险(分红型),附加泰康安心意外伤害险及泰康福祥定期重大疾病险。保险金额分别为20万,40万和20万,保费分别为5030元、1400元和4010元,终身寿险(分红型)保障期间为终身,缴费期间选择10年,附加泰康福祥定期重大疾病险,保险期间10年,交费期间10年,附加安心意外伤害保险的保险期限为1年。投保人、被保险人均为王韬,受益人指定的是其儿子王学哲(身份证110101199905237029),首期保费的交纳方式为银行转账,开户银行为工商银行华西支行,账号为:3345286001123578598。免体检。分红方式为累积生息。代理人为李红,工号14430。收款收据号:201908061112,保险合同号:20090304。保险合同产生争议时,选择仲裁方式,仲裁机构为北京仲裁委员会。

请根据背景材料完成以下任务:

- (1) 请向客户说明投保单填写的一般规则。
- (2) 请向客户说明客户投保需要提交的资料。
- (3) 请根据背景资料,完成投保单的填写。

表1 个人保险投保单

**\*\*保险股份有限公司**

业务员姓名:  
业务员工号:  
收款收据号:  
保险合同号

个人保险投保单  体检  非体检

**客户保障声明**

21、请您在仔细阅读保险条款，充分理解保险责任、责任免除、解除合规定，权衡保险需求和交费能力后；再作出投保决定。

22、投保单为保险合同的重要组成部分，请准确、真实填写，并由投保人、被保险人亲笔签名。不明事项请向业务员或我公司咨询。如无特别声明，我公司将以您本次填写的地址为最新地址。如有地址变更，请及时通知我公司，以便为您提供服务。

23、根据我国《保险法》规定，我公司有权就投保人、被保险人的有关情况进行咨询，您应如实告知；如您未如实告知，我公司有权依照《保险法》的规定决定是否解除合同，并有权决定是否对合同解除前发生的保险事故承担保险责任。

24、保险合同自我公司同意承保、收取首期保险费签发保险合同的次日开始生效，此前我公司不承担保险责任。

25、一切与本投保单各项内容及保险条款相违背或增减的业务员说明及解释均属无效，您对公司的一节告知均以书面为准。

6、投保人通过业务员递交投保书、交付保险费的，请检查业务员证件并及时索取盖有我公司收费专用章的收款收据。

**一、客户资料**

投保人	姓名：	性别： <input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	出生日期：□□□□年□□月□□日	年龄：□□周岁
	证件名称： <input type="checkbox"/> 身份证 <input type="checkbox"/> 其它	证件号码：□□□□□□□□□□□□□□□□	被保险人的：_____	
	职业：_____	兼职：_____	职业代码：□□□□	职业类别：_____级
	通讯地址：_____	邮编：□□□□□□	婚姻： <input type="checkbox"/> 未婚 <input type="checkbox"/> 已婚	
	联系电话：_____	手机：_____	电子邮件：_____	状况： <input type="checkbox"/> 离婚 <input type="checkbox"/> 丧偶
被保险人	姓名：	性别： <input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	出生日期：□□□□年□□月□□日	年龄：□□周岁
	证件名称： <input type="checkbox"/> 身份证 <input type="checkbox"/> 其它	证件号码：□□□□□□□□□□□□□□□□	婚姻： <input type="checkbox"/> 未婚 <input type="checkbox"/> 已婚	
	职业：_____	兼职：_____	职业代码：□□□□	职业类别：_____级
	通讯地址：_____	邮编：□□□□□□	状况： <input type="checkbox"/> 离婚 <input type="checkbox"/> 丧偶	
	手机号：_____	电子邮件：_____		

受益人（本栏仅供指定身故保险金受益人）：

受益顺序	姓名	性别	出生日期	是被保人的	受益份额	证件名称	证件号码
							□□□□□□□□□□□□□□□□
							□□□□□□□□□□□□□□□□

**二、要约内容**（附加险险种名称请填写对应的主险险种名称之下）

险种名称	保险金额	保险期间	交费期间	交费方式	标准保险费
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（__年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（__年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（__年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 年交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（__年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（__年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（__年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 定期__	

保险费合计人民币（大写）\_\_\_\_\_（¥\_\_\_\_\_）

首期暂交费：\_\_\_\_\_ 交费形式：银行转账 银行代收 现金 支票 其它 交费日：□□□□年□□月□□日

续期交费形式：银行转账 银行代收 现金 支票 其它 若选择银行转账，请填写开户银行：\_\_\_\_\_ 户名：\_\_\_\_\_ 账号：□□□□□□□□□□□□□□□□

年金领取年龄：□□□□周岁 首期领取金额：\_\_\_\_\_ 领取方式：趸领 年领 月领 其它 平准领取 递增领取 递增率为□□□□% 其它

如投保分红保险，红利领取方式：现金 累积生息 抵交保费 购买交清增额保险 其它



公司信息通知方式： <input type="checkbox"/> 电子邮件 <input type="checkbox"/> 手机短信 <input type="checkbox"/> 电话 <input type="checkbox"/> 信函				
合同争议处理方式： <input type="checkbox"/> 诉讼 <input type="checkbox"/> 仲裁 <input type="checkbox"/> 仲裁委员会：				
三、告知事项（凡条款列明有“免费未到期保险费责任”的险种，请同时填写“投保人”项下告知事项。）			被保险人	投保人
1、身高体重	被保险人身高 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 厘米，体重 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 斤； 投保人身高 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 厘米，体重 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 斤		是	否
2、平均年收入（填写过去三年大约的平均年收入值）	被保险人：		投保人：	
3、生活习惯	A、是否驾驶摩托车或其它机动车		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	B、是否参加潜水、拳击、攀岩、飞行、赛车、漂流、等危险运动或有此类嗜好		_____	_____
	C、是否服食任何成瘾药物或吸毒		_____	_____
	D、是否有饮酒或吸烟习惯？如“是”，填写右栏：		_____	_____
	E、是否计划两年内出国		_____	_____
4、身体残障	A 是否曾患听力视力、语言、咀嚼障碍、智力障碍		_____	_____
	B、是否曾患有脊柱、胸廓畸形，四肢、手、足、指残缺		_____	_____
5、症状类型	是否曾患有或被告知有下列症状,或因下列症状接受治疗		_____	_____
	慢性咳嗽、咯血、胸闷、心慌、气短、浮肿、声嘶哑、吞咽困难、呕血、黑便、腹痛、黄疸、贫血、肿块、血尿、蛋白尿、皮肤淤斑、不明原因皮下出血点、渐进性消瘦、持续性头痛、晕厥、抽搐、昏迷、长期发热、高度近视		_____	_____
6、病史询问：是否曾患有或接受治疗过下列疾病			_____	_____
	A、高血压、先天性心脏病、风湿性心脏病、心内膜炎、冠心病、心肌梗塞、心律失常、心肌炎、脑血管意外		_____	_____
	B、帕金森氏综合症、癫痫、脑部疾病、脊髓疾病、精神病		_____	_____
	C、哮喘、肺结核、肺气肿、支气管扩张、尘肺、矽肺、肺原性心脏病		_____	_____
	D、消化性溃疡、萎缩性胃炎、胰腺炎、肝硬化、乙肝或丙肝病毒携带者、胆道感染或结石		_____	_____
	E、尿路结石或畸形、肾炎、肾病、肾功能不全、多囊肾、肾盂积水、前列腺疾病		_____	_____
	F、肿瘤（包括恶性肿瘤及尚未确诊为良性或恶性之息肉、肿瘤、囊肿、赘生物）		_____	_____
	G、糖尿病、痛风、垂体机能亢进或减退、甲状腺机能亢进或减退、肾上腺机能亢进或减退		_____	_____
	H、系统性红斑狼疮、风湿或类风湿病、胶原性疾病有结缔组织疾病、椎间盘突出、疝、痔		_____	_____
	I、贫血、血小减少性紫癜、过敏性紫癜、血友病、白血病、被建议不宜献血		_____	_____
	J、白内障、视网膜疾病、角膜疾病、青光眼、中耳炎、及其它眼、耳、鼻、喉或口腔疾病		_____	_____
	K、先天性疾病、遗传性疾病、地方病、职业病、药物过敏史		_____	_____
	L、是否还有以上未列名的疾病		_____	_____
7、诊疗、检查经历	A、过去3个月内是否接受过医生的诊断 检查和治疗		_____	_____
	B、过去5年内是否因疾病或受伤住院或手术		_____	_____
	C、过去5年内除健康普查外是否做下列检查：X光（透视、摄片）、心电图、B超、CT或核磁共振、脑电图、血液化验、胃镜、肠镜等内窥镜检查、病理活检、眼底检查		_____	_____
	8、你及你的配偶是否曾接受或试图接受与区滋病有关的诊察或治疗？在过去6个月内是否持续超过一周以上下列症状：体重下降、食欲不振、盗汗、腹泻、淋巴结肿大、及皮肤溃疡		_____	_____
	9、父母兄弟姐妹中是否有人曾患过遗传性疾病、结核病、肝炎、肝硬化、癌症、糖尿病、肾病、心脏病、中风、高血压、动脉硬化、精神病或曾是乙肝、丙肝病毒携带者或60岁以前因病身故		_____	_____
10、妇女专项	A 是否正在怀孕？如是，孕期第 <input type="text"/> <input type="text"/> 周		_____	_____
	B、是否患有子宫肌瘤、子宫腺瘤、卵巢囊肿、卵巢癌、异位妊娠、乳腺增生（包块、肿块）、乳腺癌、阴道不规则出血等疾病		_____	_____
11、投保记录	A、目前是否有已参加或正在申请中的其它人身保险？如有，请告知承保公司、保险险种名称、保险金额、保单生效时间		_____	_____
	B、过去2年内是否曾被保险公司解除合同或申请人身保险而被延期、拒保或附加条件承保		_____	_____
	C、过去有无向保险公司索赔		_____	_____
12说明：（以上3~11项如“是”请列明问题编号及有关需说明的内容，包括疾病诊治日期、诊治结果、诊治医院名称、债务情况等。对投保单及告知内容，我公司承担保密责任。）				

<b>备注</b>					
<b>声明与授权</b>	<p>1、贵公司已对保险合同的条款内容履行了说明义务，并对责任免除条款履行了明确说明义务。本人已仔细阅读知，理解客户保障声明、产品说明书（仅限于分红、万能、投资连结保险）及保险条款尤其是责任免除、解除合同等规定，并同意遵守。所填投保单各项及告知事项均属实并确无欺瞒。上述一切陈述及本声明将成为贵公司承保的依据，并作为保险合同一部分。如有不实告知，贵公司有权解除合同，并对解除合同前发生的事故不保险责任。</p> <p>2、本人谨此授权凡知道或拥有任何有关本人健康及其它情况的任何医生、医院、保险公司、其它机构或人士，均可将有关资料提供给贵公司。此授权书的影印本也同样有效。</p>				
投保人 签名：		被保险人（或其 监护人）签名：		投保申请 日期：	□□□□年□□月□□日

## 2、实施条件

表 2 人身保险承保考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张	机试或 笔试
设备	每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机，1 份投保单证	
人员	每个场地配备考评员 2 名	

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 3 人身保险承保考核项目评价标准

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

务 (80分)	投保资料	20分	投保资料完整、正确	20	
	投保单 证填写	40分	投保单证填写项目完整	10	
			投保单证填写正确，字迹工整，无涂改	30	
合计	总分 100分				

试题评阅人签名：

#### (六) 试题编号：B-2-1-6

##### 1、任务描述

客户的家庭情况如下：

丈夫冯轩，身份证号码为：140101197508123021，联系方式为 18212345678。  
妻子孙碧凡，身份证号码为：140101197903120022，联系方式为 18612345678。  
二人连同双胞胎儿子冯远航（身份证号码为 140101200704052035）和冯远海（身份证号码为 140101200704052137）一同居住在山西省太原市迎泽区人民路 75 号碧桂园小区 D31 栋 502 室。邮编：120001

冯轩系太原康辉煤炭贸易公司中层管理人员（职业代码为 1050103，风险等级为一级）。其本人身高 181cm，体重 75kg，年收入约 40 万元，有驾照，驾龄约 10 年，有吸烟习惯，每日吸烟约 15 支，烟龄 10 年。无其他不良嗜好。曾于 2008 年 4 月 15 日投保 A 保险公司的终身寿险 10 份，目前该保单有效，未办理过理赔，目前身体状况良好。

妻子孙碧凡是太原市化工厂的一名技术人员（职业代码为 6030516，风险等级为二级）。本人身高 159cm，体重 47kg，年收入约 10 万元，无不良嗜好，身体状况良好。

今天（2019-09-15），妻子孙碧凡准备为丈夫投保中国人寿福泰终身寿险，附加中国人寿福康终身重大疾病保险和祥瑞终身意外伤害险，保额分别为 100 万，20 万和 100 万，其中终身寿险和重大疾病保险交费期间均为 20 年，附加意外伤害保险的保险期限为 1 年，年交保费分别为 8120 元、4430 元和 3300 元，首期保费的交纳方式为银行转账，开户银行为建设银行书院支行，账号为：

6659286001123578598。受益人指定为两个儿子，且受益份额均为 50%。被保险人免体检。代理人为李红，工号 14430。收款收据号：201908061112，保险合同号：20090304。保险合同产生争议时，选择仲裁方式，仲裁机构为太原仲裁委员会。

请根据背景资料完成以下任务：

- (1) 请向客户说明投保单填写的一般规则。
- (2) 请向客户说明客户投保需要提交的资料。
- (3) 请根据背景资料，完成投保单的填写。

表 1 个人保险投保单  
**\*\*保险股份有限公司**

业务员姓名：  
业务员工号：  
收款收据号：  
保险合同号

**个人保险投保单**     体检     非体检

<b>客户保障声明</b>	<p>26、请您在仔细阅读保险条款，充分理解保险责任、责任免除、解除合同等规定，权衡保险需求和交费能力后；再作出投保决定。</p> <p>27、投保单为保险合同的重要组成部分，请准确、真实填写，并由投保人、被保险人亲笔签名。不明事项请向业务员或我公司咨询。如无特别声明，我公司将以您本次填写的地址为最新地址。如有地址变更，请及时通知我公司，以便为您提供服务。</p> <p>28、根据我国《保险法》规定，我公司有权就投保人、被保险人的有关情况进行咨询，您应如实告知；如您未如实告知，我公司有权依照《保险法》的规定决定是否解除合同，并有权决定是否对合同解除前发生的保险事故承担保险责任。</p> <p>29、保险合同自我公司同意承保、收取首期保险费签发保险合同的次日开始生效，此前我公司不承担保险责任。</p> <p>30、一切与本投保单各项内容及保险条款相违背或增减的业务员说明及解释均属无效，您对公司的一节告知均以书面为准。</p> <p>6、投保人通过业务员递交投保书、交付保险费的，请检查业务员证件并及时索取盖有我公司收费专用章的收款收据。</p>
---------------	---

**一、客户资料**

<b>投保人</b>	姓名： <input style="width: 150px;" type="text"/>	性别： <input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	出生日期： <input style="width: 40px;" type="text"/> 年 <input style="width: 40px;" type="text"/> 月 <input style="width: 40px;" type="text"/> 日	年龄： <input style="width: 40px;" type="text"/> 周岁			
	证件名称： <input type="checkbox"/> 身份证 <input type="checkbox"/> 其它		证件号码： <input style="width: 150px;" type="text"/>	被保险人的： <input style="width: 150px;" type="text"/>			
	职业： <input style="width: 100px;" type="text"/>		兼职： <input style="width: 100px;" type="text"/>	职业代码： <input style="width: 40px;" type="text"/>	职业类别： <input style="width: 40px;" type="text"/> 级		
	通讯地址： <input style="width: 200px;" type="text"/>		邮编： <input style="width: 40px;" type="text"/>		婚姻： <input type="checkbox"/> 未婚 <input type="checkbox"/> 已婚		
	联系电话： <input style="width: 100px;" type="text"/>		手机： <input style="width: 100px;" type="text"/>	电子邮件： <input style="width: 150px;" type="text"/>	状况： <input type="checkbox"/> 离婚 <input type="checkbox"/> 丧偶		
<b>被保险人</b>	姓名： <input style="width: 150px;" type="text"/>	性别： <input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	出生日期： <input style="width: 40px;" type="text"/> 年 <input style="width: 40px;" type="text"/> 月 <input style="width: 40px;" type="text"/> 日	年龄： <input style="width: 40px;" type="text"/> 周岁			
	证件名称： <input type="checkbox"/> 身份证 <input type="checkbox"/> 其它		证件号码： <input style="width: 150px;" type="text"/>	婚姻： <input type="checkbox"/> 未婚 <input type="checkbox"/> 已婚			
	职业： <input style="width: 100px;" type="text"/>		兼职： <input style="width: 100px;" type="text"/>	职业代码： <input style="width: 40px;" type="text"/>	职业类别： <input style="width: 40px;" type="text"/> 级		
	通讯地址： <input style="width: 200px;" type="text"/>		邮编： <input style="width: 40px;" type="text"/>		状况： <input type="checkbox"/> 离婚 <input type="checkbox"/> 丧偶		
	手机号： <input style="width: 100px;" type="text"/>		电子邮件： <input style="width: 150px;" type="text"/>				
受益人（本栏仅供指定身故保险金受益人）：							
受益顺序	姓名	性别	出生日期	是被保险人的	受益份额	证件名称	证件号码
							<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>

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

**二、要约内容**（附加险险种名称请填写对应的主险险种名称之下）

险种名称	保险金额	保险期间	交费期间	交费方式	标准保险费
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（____年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（____年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（____年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 年交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（____年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（____年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年/至__岁）	（____年/至__岁）	<input type="checkbox"/> 定期__	

保险费合计人民币（大写）\_\_\_\_\_（¥\_\_\_\_\_）

首期暂交费：\_\_\_\_\_ 交费形式：银行转账银行代收现金支票其它 交费日：\_\_\_\_年\_\_月\_\_日

续期交费形式：银行转账银行代收  
现金 支票 其它 若选择银行转账，请填写开户银行：\_\_\_\_\_ 户名：\_\_\_\_\_

年金领取年龄：\_\_\_\_周岁 首期领取金额：\_\_\_\_\_ 领取方式：趸领 年领 月领 其它  
平准领取 递增领取 递增率为\_\_\_\_% 其它

如投保分红保险，红利领取方式：现金 累积生息 抵交保费 购买交清增额保险 其它

公司信息通知方式：电子邮件 手机短信 电话 信函

合同争议处理方式：诉讼 仲裁 仲裁委员会：

**三、告知事项**（凡条款列明有“免费未到期保险费责任”的险种，请同时填写“投保人”项下告知事项。）

		被保险人	投保人
<b>1、身高等体重</b>	被保险人身高____厘米，体重____斤； 投保人身高____厘米，体重____斤	是 否	是 否
<b>2、平均年收入</b> （填写过去三年大约的平均年收入值）	被保险人：_____ 投保人：_____		
<b>3、生活习惯</b>	A、是否驾驶摩托车或其它机动车	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	_____
	B、是否参加潜水、拳击、攀岩、飞行、赛车、漂流、等危险运动或有此类嗜好	_____	_____
	C、是否服食任何成瘾药物或吸毒	_____	_____
	D、是否有饮酒或吸烟习惯？如“是”，填写右栏： 已饮酒__年，种类____，每天数量____ 与__年前因_____停止饮酒 已吸烟__年，每天____支 于__年前因_____停止吸烟	_____	_____
		_____	_____
	E、是否计划两年内出国	_____	_____
<b>4、身体残障</b>	A 是否曾患听力视力、语言、咀嚼障碍、智力障碍	_____	_____
	B、是否曾患有脊柱、胸廓畸形，四肢、手、足、指残缺	_____	_____
<b>5、症状体型</b>	是否曾患有或被告知有下列症状,或因下列症状接受治疗	_____	_____
	慢性咳嗽、咯血、胸闷、心慌、气短、浮肿、声嘶哑、吞咽困难、呕血、黑便、腹痛、黄疸、贫血、肿块、血尿、蛋白尿、皮肤淤斑、不明原因皮下出血点、渐进性消瘦、持续性头痛、晕厥、抽搐、昏迷、长期发热、高度近视	_____	_____
<b>6、病史询问：</b>	是否曾患有或接受治疗过下列疾病	_____	_____
	A、高血压、先天性心脏病、风湿性心脏病、心内膜炎、冠心病、心肌梗塞、心律失常、心肌炎、脑血管意外	_____	_____
	B、帕金森氏综合症、癫痫、脑部疾病、脊髓疾病、精神病	_____	_____
	C、哮喘、肺结核、肺气肿、支气管扩张、尘肺、矽肺、肺原性心脏病	_____	_____
	D、消化性溃疡、萎缩性胃炎、胰腺炎、肝硬化、乙肝或丙肝病毒携带者、胆道感染或结石	_____	_____
	E、尿路结石或畸形、肾炎、肾病、肾功能不全、多囊肾、肾盂积水、前列腺疾病	_____	_____
	F、肿瘤（包括恶性肿瘤及尚未确诊为良性或恶性之息肉、肿瘤、囊肿、赘生物）	_____	_____
	G、糖尿病、痛风、垂体机能亢进或减退、甲状腺机能亢进或减退、肾上腺机能亢进或减退	_____	_____
	H、系统性红斑狼疮、风湿或类风湿病、胶原性疾病有结缔组织疾病、椎间盘突出、疝、痔	_____	_____
	I、贫血、血小减少性紫癜、过敏性紫癜、血友病、白血病、被建议不宜献血	_____	_____

J、白内障、视网膜疾病、角膜疾病、青光眼、中耳炎、及其它眼、耳、鼻、喉或口腔疾病		_____	_____
K、先天性疾病、遗传性疾病、地方病、职业病、药物过敏史		_____	_____
L、是否还有以上未列名的疾病		_____	_____
7、诊疗、检查经历	A、过去3个月内是否接受过医生的诊断 检查和治疗	_____	_____
B、过去5年内是否因疾病或受伤住院或手术		_____	_____
C、过去5年内除健康普查外是否做下列检查：X光（透视、摄片）、心电图、B超、CT或核磁共振、脑电图、血液化验、胃镜、肠镜等内窥镜检查、病理活检、眼底检查		_____	_____
8、你及你的配偶是否曾接受或试图接受与区滋病有关的诊察或治疗？在过去6个月内是否持续超过一周以上下列症状：体重下降、食欲不振、盗汗、腹泻、淋巴结肿大、及皮肤溃疡		_____	_____
9、父母兄弟姐妹中是否有人曾患过遗传性疾病、结核病、肝炎、肝硬化、癌症、糖尿病、肾病、心脏病、中风、高血压、动脉硬化、精神病或曾是乙肝、丙肝病毒携带者或60岁以前因病身故		_____	_____
10、妇女专项	A 是否正在怀孕？如是，孕期第 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 周	_____	_____
B、是否患有子宫肌瘤、子宫颈瘤、卵巢囊肿、卵巢癌、异位妊娠、乳腺增生（包块、肿块）、乳腺癌、阴道不规则出血等疾病		_____	_____
11、投保记录	A、目前是否有已参加或正在申请中的其它人身保险？如有，请告知承保公司、保险险种名称、保险金额、保单生效时间	_____	_____
B、过去2年内是否曾被保险公司解除合同或申请人身保险而被延期、拒保或附加条件承保		_____	_____
C、过去有无向保险公司索赔		_____	_____
12说明：（以上3~11项如“是”请列明问题编号及有关需说明的内容，包括疾病诊治日期、诊治结果、诊治医院名称、债务情况等。对投保单及告知内容，我公司承担保密责任。）			
备注			
声明与授权	<p>1、贵公司已对保险合同的条款内容履行了说明义务，并对责任免除条款履行了明确说明义务。本人已仔细阅读，理解客户保障声明、产品说明书（仅限于分红、万能、投资连结保险）及保险条款尤其是责任免除、解除合同等规定，并同意遵守。所填投保单各项及告知事项均属实并确无欺瞒。上述一切陈述及本声明将成为贵公司承保的依据，并作为保险合同一部分。如有不实告知，贵公司有权解除合同，并对解除合同前发生的事不承担保险责任。</p> <p>2、本人谨此授权凡知道或拥有任何有关本人健康及其它情况的任何医生、医院、保险公司、其它机构或人士，均可将有关资料提供给贵公司。此授权书的影印本也同样有效。</p>		
投保人 签名：		被保险人（或其 监护人）签名：	投保申请 日期： <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 年 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 月 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 日

## 2、实施条件

表2 人身保险承保考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于70平米，配置办公桌不少于30张	机试或 笔试
设备	每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机，1份投保单证	
人员	每个场地配备考评员2名	

## 3、考核时量

90分钟。

#### 4、评价标准（100分）

表3 人身保险承保考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测试任务 (80分)	投保单填写规则	20分	投保单填写规则完整。	20	
	投保资料	20分	投保资料完整、正确	20	
	投保单证填写	40分	投保单证填写项目完整	10	
投保单证填写正确，字迹工整，无涂改			30		
合计	总分 100分				

试题评阅人签名：

#### （七）试题编号：B-2-1-7

##### 1、任务描述

客户的家庭情况如下：

方悬辉，身份证号码为：320100198210053021，联系方式为 13612345678。  
妻子秦小娇，身份证号码为：320100198509120022，联系方式为 13812345678。  
二人和女儿方朵朵（身份证号码为 320100201303052036）一同居住在江苏省南京市雨花台区车站路 196 号雨花小区 A45 栋 1601 室，邮编：210000。

方悬辉系是天天玩具公司的推销员（职业代码为 4010201，风险等级为二级）。其本人身高 173cm，体重 60kg，年收入约 10 万元，无驾照，无不良嗜好。无投保经历，曾于 2003 年因急性肠炎到江苏省人民医院住院治疗，目前身体状况良好。







6、病史询问：是否曾患有或接受治疗过下列疾病		_____	_____
A、高血压、先天性心脏病、风湿性心脏病、心内膜炎、冠心病、心肌梗塞、心律失常、心肌炎、脑血管意外		_____	_____
B、帕金森氏综合症、癫痫、脑部疾病、脊髓疾病、精神病		_____	_____
C、哮喘、肺结核、肺气肿、支气管扩张、尘肺、矽肺、肺原性心脏病		_____	_____
D、消化性溃疡、萎缩性胃炎、胰腺炎、肝硬化、乙肝或丙肝病毒携带者、胆道感染或结石		_____	_____
E、尿路结石或畸形、肾炎、肾病、肾功能不全、多囊肾、肾盂积水、前列腺疾病		_____	_____
F、肿瘤（包括恶性肿瘤及尚未确诊为良性或恶性之息肉、肿瘤、囊肿、赘生物）		_____	_____
G、糖尿病、痛风、垂体机能亢进或减退、甲状腺机能亢进或减退、肾上腺机能亢进或减退		_____	_____
H、系统性红斑狼疮、 风湿或类风湿病、胶原性疾病有结缔组织疾病、椎间盘突出、疝、痔		_____	_____
I、贫血、血小减少性紫癜、过敏性紫癜、血友病、白血病、被建议不宜献血		_____	_____
J、白内障、视网膜疾病、角膜疾病、青光眼、中耳炎、及其它眼、耳、鼻、喉或口腔疾病		_____	_____
K、先天性疾病、遗传性疾病、地方病、职业病、药物过敏史		_____	_____
L、是否还有以上未列名的疾病		_____	_____
7、诊疗、检查经历	A、过去3个月内是否接受过医生的诊断 检查和治疗	_____	_____
B、过去5年内是否因疾病或受伤住院或手术		_____	_____
C、过去5年内除健康普查外是否做下列检查：X光（透视、摄片）、心电图、B超、CT或核磁共振、脑电图、血液化验、胃镜、肠镜等内窥镜检查、病理活检、眼底检查		_____	_____
8、你及你的配偶是否曾接受或试图接受与区滋病有关的诊察或治疗？在过去6个月内是否持续超过一周以上下列症状：体重下降、食欲不振、盗汗、腹泻、淋巴结肿大、及皮肤溃疡		_____	_____
9、父母兄弟姐妹中是否有人曾患过遗传性疾病、结核病、肝炎、肝硬化、癌症、糖尿病、肾病、心脏病、中风、高血压、动脉硬化、精神病或曾是乙肝、丙肝病病毒携带者或60岁以前因病身故		_____	_____
10、妇女专项	A 是否正在怀孕？如是，孕期第 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 周	_____	_____
B、是否患有子宫肌瘤、子宫颈瘤、卵巢囊肿、卵巢癌、异位妊娠、乳腺增生（包块、肿块）、乳腺癌、阴道不规则出血等疾病		_____	_____
11、投保记录	A、目前是否有已参加或正在申请中的其它人身保险？如有，请告知承保公司、保险险种名称、保险金额、保单生效时间	_____	_____
B、过去2年内是否曾被保险公司解除合同或申请人身保险而被延期、拒保或附加条件承保		_____	_____
C、过去有无向保险公司索赔		_____	_____
12说明：（以上3~11项如“是”请列明问题编号及有关需说明的内容，包括疾病诊治日期、诊治结果、诊治医院名称、债务情况等。对投保单及告知内容，我公司承担保密责任。）			
备注			
声明与授权	1、贵公司已对保险合同的条款内容履行了说明义务，并对责任免除条款履行了明确说明义务。本人已仔细阅读知，理解客户保障声明、产品说明书（仅限于分红、万能、投资连结保险）及保险条款尤其是责任免除、解除合同等规定，并同意遵守。所填投保单各项及告知事项均属实并确无欺瞒。上述一切陈述及本声明将成为贵公司承保的依据，并作为保险合同一部分。如有不实告知，贵公司有权解除合同，并对解除合同前发生的事故不保险责任。		
	2、本人谨此授权凡知道或拥有任何有关本人健康及其它情况的任何医生、医院、保险公司、其它机构或人士，均可将有关资料提供给贵公司。此授权书的影印本也同样有效。		
投保人 签名：	被保险人（或其 监护人）签名：	投保申请 日期：	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 年 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 月 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 日

## 2、实施条件

表2 人身保险承保考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张	机试或 笔试
设备	每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机，1 份投保单证	
人员	每个场地配备考评员 2 名	

### 3、考核时量

90 分钟。

### 4、评价标准（100 分）

表 3 人身保险承保考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。		
测 试 任 务  (80 分)	投保单 填写规 则	20 分	投保单填写规则完整。	20	
	投保 资料	20 分	投保资料完整、正确	20	
	投保单 证填写	40 分	投保单证填写项目完整	10	
	投保单证填写正确，字迹工整，无涂改		30		
合计		总分 100 分			

试题评阅人签名：

#### (八) 试题编号：B-2-1-8

##### 1、任务描述

陈强，身份证号码为：350103198812160537，联系方式为 15111661166。妻

子曲纤纤，身份证号码为：350103198909120022，联系方式为 15122662266，尚未曾生育，二人一同居住在福建省福州市台江区天台路 143 号莲花小区 A45 栋 1511 室，邮编：350000。

陈强在福州市印刷厂工作，是一名平版制版工（职业代码为 6200101，风险等级为二级）。其本人身高 170cm，体重 59kg，年收入约 5 万元，无驾照，无不良嗜好。无投保经历，目前身体状况良好。

妻子曲纤纤在福州市美度服装厂工作，是一名裁缝（职业代码为 6110104，风险等级为二级），年收入约 4 万。本人身高 160cm，体重 45kg，无不良嗜好，身体状况良好。

作为一个家庭的主要收入来源，今天（2019-09-10），陈强打算投保中国人保寿险鸿康定期寿险，附加鸿泰重大疾病保险，保额分别为 30 万和 10 万，交费期间和保险期间均为 30 年，年交保费为 2679 元和 1930 元，首期保费的交纳方式为银行转账，开户银行为建设银行书院支行，账号为：663456001123578412。受益人指定为其太太，选择福州市仲裁委员会保险纠纷调解中心作为保险合同产生纠纷时的调解机构。被保险人免体检。代理人为李红，工号 14430。收款收据号：201908061112，保险合同号：20090304。保险合同产生争议时，选择仲裁方式，仲裁机构为福州仲裁委员会。

请根据背景资料完成以下任务：

- (1) 请向客户说明投保单填写的一般规则。
- (2) 请向客户说明客户投保需要提交的资料。
- (3) 请根据背景资料，完成投保单的填写。

表 1 个人保险投保单  
**\*\*保险股份有限公司**

业务员姓名：  
业务员工号：  
收款收据号：  
保险合同号

个人保险投保单  体检  非体检

客户保障声明

- 36、请您在仔细阅读保险条款，充分理解保险责任、责任免除、解除合规定，权衡保险需求和交费能力后；再作出投保决定。
- 37、投保单为保险合同的重要组成部分，请准确、真实填写，并由投保人、被保险人亲笔签名。不明事项请向业务员或我公司咨询。如无特别声明，我公司将以您本次填写的地址为最新地址。如有地址变更，请及时通知我公司，以便为您提供服务。
- 38、根据我国《保险法》规定，我公司有权就投保人、被保险人的有关情况进行咨询，您应如实告知；如您未如实告知，我公司有权依照《保险法》的规定决定是否解除合同，并有权决定是否对合同解除前发生的保险事故承担保险责任。
- 39、保险合同自我公司同意承保、收取首期保险费签发保险合同的次日开始生效，此前我公司不承担保险责任。
- 40、一切与本投保单各项内容及保险条款相违背或增减的业务员说明及解释均属无效，您对公司的一节告知均以书面为准。



合同争议处理方式： <input type="checkbox"/> 诉讼 <input type="checkbox"/> 仲裁 <input type="checkbox"/> 仲裁委员会：				
三、告知事项（凡条款列明有“免费未到期保险费责任”的险种，请同时填写“投保人”项下告知事项。）			被保险人	投保人
1、身高体重	被保险人身高 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 厘米，体重 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 斤； 投保人身高 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 厘米，体重 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 斤		是 否	是 否
2、平均年收入（填写过去三年大约的平均年收入值）	被保险人：		投保人：	
3、生活习惯	A、是否驾驶摩托车或其它机动车		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	_____
	B、是否参加潜水、拳击、攀岩、飞行、赛车、漂流、等危险运动或有此类嗜好		_____	_____
	C、是否服食任何成瘾药物或吸毒		_____	_____
	D、是否有饮酒或吸烟习惯？如“是”，填写右栏：		_____	_____
	已饮酒__年，种类__，每天数量__		_____	_____
	与__年前因_____停止饮酒		_____	_____
	已吸烟__年，每天__支		_____	_____
	E、是否计划两年内出国		_____	_____
	于__年前因_____停止吸烟		_____	_____
4、身体残障	A 是否曾患听力视力、语言、咀嚼障碍、智力障碍		_____	_____
	B、是否曾患有脊柱、胸廓畸形，四肢、手、足、指残缺		_____	_____
5、症状类型	是否曾患有或被告知有下列症状,或因下列症状接受治疗		_____	_____
	慢性咳嗽、咯血、胸闷、心慌、气短、浮肿、声嘶哑、吞咽困难、呕血、黑便、腹痛、黄疸、贫血、肿块、血尿、蛋白尿、皮肤淤斑、不明原因皮下出血点、渐进性消瘦、持续性头痛、晕厥、抽搐、昏迷、长期发热、高度近视		_____	_____
6、病史询问：是否曾患有或接受治疗过下列疾病			_____	_____
	A、高血压、先天性心脏病、风湿性心脏病、心内膜炎、冠心病、心肌梗塞、心律失常、心肌炎、脑血管意外		_____	_____
	B、帕金森氏综合症、癫痫、脑部疾病、脊髓疾病、精神病		_____	_____
	C、哮喘、肺结核、肺气肿、支气管扩张、尘肺、矽肺、肺原性心脏病		_____	_____
	D、消化性溃疡、萎缩性胃炎、胰腺炎、肝硬化、乙肝或丙肝病毒携带者、胆道感染或结石		_____	_____
	E、尿路结石或畸形、肾炎、肾病、肾功能不全、多囊肾、肾盂积水、前列腺疾病		_____	_____
	F、肿瘤（包括恶性肿瘤及尚未确诊为良性或恶性之息肉、肿瘤、囊肿、赘生物）		_____	_____
	G、糖尿病、痛风、垂体机能亢进或减退、甲状腺机能亢进或减退、肾上腺机能亢进或减退		_____	_____
	H、系统性红斑狼疮、 风湿或类风湿病、胶原性疾病有结缔组织疾病、椎间盘突出、疝、痔		_____	_____
	I、贫血、血小减少性紫癜、过敏性紫癜、血友病、白血病、被建议不宜献血		_____	_____
	J、白内障、视网膜疾病、角膜疾病、青光眼、中耳炎、及其它眼、耳、鼻、喉或口腔疾病		_____	_____
	K、先天性疾病、遗传性疾病、地方病、职业病、药物过敏史		_____	_____
	L、是否还有以上未列名的疾病		_____	_____
7、诊疗、检查经历	A、过去3个月内是否接受过医生的诊断 检查和治疗		_____	_____
	B、过去5年内是否因疾病或受伤住院或手术		_____	_____
	C、过去5年内除健康普查外是否做下列检查：X光（透视、摄片）、心电图、B超、CT或核磁共振、脑电图、血液化验、胃镜、肠镜等内窥镜检查、病理活检、眼底检查		_____	_____
	8、你及你的配偶是否曾接受或试图接受与艾滋病有关的诊察或治疗？在过去6个月内是否持续超过一周以上下列症状：体重下降、食欲不振、盗汗、腹泻、淋巴结肿大、及皮肤溃疡		_____	_____
	9、父母兄弟姐妹中是否有人曾患过遗传性疾病、结核病、肝炎、肝硬化、癌症、糖尿病、肾病、心脏病、中风、高血压、动脉硬化、精神病或曾是乙肝、丙肝病毒携带者或60岁以前因病身故		_____	_____
10、妇女专项	A 是否正在怀孕？如是，孕期第 <input type="text"/> <input type="text"/> 周		_____	_____
	B、是否患有子宫肌瘤、子宫颈瘤、卵巢囊肿、卵巢癌、异位妊娠、乳腺增生（包块、肿块）、乳腺癌、阴道不规则出血等疾病		_____	_____
11、投保记录	A、目前是否有已参加或正在申请中的其它人身保险？如有，请告知承保公司、保险险种名称、保险金额、保单生效时间		_____	_____
	B、过去2年内是否曾被保险公司解除合同或申请人身保险而被延期、拒保或附加条件承保		_____	_____
	C、过去有无向保险公司索赔		_____	_____
12 说明：（以上3~11项如“是”请列明问题编号及有关需说明的内容，包括疾病诊治日期、诊治结果、诊治医院名称、债务情况等。对投保单及告知内容，我公司承担保密责任。）				

<b>备注</b>					
<b>声明与授权</b>	<p>1、贵公司已对保险合同的条款内容履行了说明义务，并对责任免除条款履行了明确说明义务。本人已仔细阅读知，理解客户保障声明、产品说明书（仅限于分红、万能、投资连结保险）及保险条款尤其是责任免除、解除合同等规定，并同意遵守。所填投保单各项及告知事项均属实并确无欺瞒。上述一切陈述及本声明将成为贵公司承保的依据，并作为保险合同一部分。如有不实告知，贵公司有权解除合同，并对解除合同前发生的事故不保险责任。</p> <p>2、本人谨此授权凡知道或拥有任何有关本人健康及其它情况的任何医生、医院、保险公司、其它机构或人士，均可将有关资料提供给贵公司。此授权书的影印本也同样有效。</p>				
投保人 签名：		被保险人（或其 监护人）签名：		投保申请 日期：	□□□□年□□月□□日

## 2、实施条件

表 2 人身保险承保考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌不少于 30 张	机试或 笔试
设备	每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机，1 份投保单证	
人员	每个场地配备考评员 2 名	

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 3 人身保险承保考核项目评价标准

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

务 (80分)	投保 资料	20分	投保资料完整、正确	20	
	投保单 证填写	40分	投保单证填写项目完整	10	
			投保单证填写正确, 字迹工整, 无涂改	30	
合计	总分 100分				

试题评阅人签名:

### (九) 试题编号: B-2-1-9

#### 1、任务描述

吴劲波, 身份证号码为: 310104198411115053, 联系方式为 1475554444。  
妻子徐雅莉, 身份证号码为: 310104198609150022, 联系方式为 13988898889,  
二人育有一女吴青萍(身份证号码为: 310104201401033410), 学龄前儿童, 职业代码: 210401(1类), 身高 1.0 米, 体重 20 公斤。三人一同居住在上海市徐汇区解放路 42 号黄埔公馆小区 B7 栋 2001 室。邮编: 300255

吴劲波是上海美术电影制片厂的美工师(职业代码为 2100507, 风险等级为一级), 身高 174cm, 体重 60kg, 年收入约 16 万元, 有驾照, 驾龄 4 年, 偶尔吸烟, 每日约 4 支, 烟龄 10 年。无投保经历, 目前身体状况良好。

妻子徐雅莉跟吴劲波在同一个单位工作, 是该单位的一名化妆师(职业代码为 2100508, 风险等级为一级), 年收入约 10 万。本人身高 165cm, 体重 55kg, 无不良嗜好, 身体状况良好。

因为担心女儿以后没有保障, 今天(2019-09-17), 吴劲波希望为女儿购买一份保险。经保险顾问的推荐, 吴先生准备投保中国人寿金宝贝少儿教育金保险, 附加康定重大疾病保险和安定意外医疗保险, 保额分别为 10 万、9 万和 10 万, 交费期间为 15 年, 其中金宝贝少儿年金保险和重大疾病保险的保险期间 20 年, 安定意外医疗保险的保险期限为 1 年, 年交保费分别为 4310 元、2900 元和 1230 元, 首期保费的交纳方式为银行转账, 开户银行为建设银行书院支行, 账号为: 663345001123578412。受益人指定为其太太。被保险人免体检。代理人为李红, 工号 14430。收款收据号: 201908061112, 保险合同号: 20090304。保险合同产生争议时, 选择仲裁方式, 仲裁机构为上海仲裁委员会。



请根据背景资料完成以下任务：

- (1) 请向客户说明投保单填写的一般规则。
- (2) 请向客户说明客户投保需要提交的资料。
- (3) 请根据背景资料，完成投保单的填写。

表 1 个人保险投保单  
**\*\*保险股份有限公司**

业务员姓名：  
业务员工号：  
收款收据号：  
保险合同号

**个人保险投保单**     体检     非体检

<b>客 户 保 障 声 明</b>	<p>41、请您在仔细阅读保险条款，充分理解保险责任、责任免除、解除合规定，权衡保险需求和交费能力后；再作出投保决定。</p> <p>42、投保单为保险合同的重要组成部分，请准确、真实填写，并由投保人、被保险人亲笔签名。不明事项请向业务员或我公司咨询。如无特别声明，我公司将以您本次填写的地址为最新地址。如有地址变更，请及时通知我公司，以便为您提供服务。</p> <p>43、根据我国《保险法》规定，我公司有权就投保人、被保险人的有关情况进行咨询，您应如实告知；如您未如实告知，我公司有权依照《保险法》的规定决定是否解除合同，并有权决定是否对合同解除前发生的保险事故承担保险责任。</p> <p>44、保险合同自我公司同意承保、收取首期保险费签发保险合同的次日开始生效，此前我公司不承担保险责任。</p> <p>45、一切与本投保单各项内容及保险条款相违背或增减的业务员说明及解释均属无效，您对公司的一节告知均以书面为准。</p> <p>6、投保人通过业务员递交投保书、交付保险费的，请检查业务员证件并及时索取盖有我公司收费专用章的收款收据。</p>
--	---

**一、客户资料**

<b>投 保 人</b>	姓名：	性别： <input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	出生日期：	年	月	日	年龄：	周岁	
	证件名称：	<input type="checkbox"/> 身份证 <input type="checkbox"/> 其它	证件号码：						被保险人的：
	职业：	兼职：	职业代码：			职业类别：	级	工作单位：	
	通讯地址：						邮编：	<input type="checkbox"/> 未婚 <input type="checkbox"/> 已婚	
	联系电话：	手机：	电子邮件：						状况 <input type="checkbox"/> 离婚 <input type="checkbox"/> 丧偶
<b>被 保 险 人</b>	姓名：	性别： <input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	出生日期：	年	月	日	年龄：	周岁	
	证件名称：	<input type="checkbox"/> 身份证 <input type="checkbox"/> 其它	证件号码：						婚姻 <input type="checkbox"/> 未婚 <input type="checkbox"/> 已婚
	职业：	兼职：	职业代码：			职业类别：	级	工作单位：	
	通讯地址：						邮编：	<input type="checkbox"/> 离婚 <input type="checkbox"/> 丧偶	
	手机号：						电子邮件		

受益人（本栏仅供指定身故保险金受益人）：

受益顺序	姓 名	性 别	出 生 日期	是 被 保 险 人 的	受 益 份 额	证 件 名 称	证 件 号 码

**二、要约内容**（附加险种名称请填写对应的主险险种名称之下）

险种名称	保险金额	保险期间	交费期间	交费方式	标准保险费
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年 / 至__岁）	（__年 / 至__岁）	<input type="checkbox"/> 交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年 / 至__岁）	（__年 / 至__岁）	<input type="checkbox"/> 交__	
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期（__年 / 至__岁）	（__年 / 至__岁）	<input type="checkbox"/> 年交__	

		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期(____年/至____岁)	(____年/至____岁)	<input type="checkbox"/> 交____		
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期(____年/至____岁)	(____年/至____岁)	<input type="checkbox"/> 交____		
		<input type="checkbox"/> 终身 <input type="checkbox"/> 定期(____年/至____岁)	(____年/至____岁)	<input type="checkbox"/> 定期____		
保险费合计人民币(大写) _____					(¥ _____)	
首期暂交费: _____ 交费形式: <input type="checkbox"/> 银行转账 <input type="checkbox"/> 银行代收 <input type="checkbox"/> 现金 <input type="checkbox"/> 支票 <input type="checkbox"/> 其它 交费日: _____年____月____日						
续期交费形式: <input type="checkbox"/> 银行转账 <input type="checkbox"/> 银行代收		若选择银行转账, 请填写开户银行: _____ 户名: _____				
<input type="checkbox"/> 现金 <input type="checkbox"/> 支票 <input type="checkbox"/> 其它		账号: _____				
年金领取年龄: _____周岁 首期领取金额: _____		领取方式: <input type="checkbox"/> 趸领 <input type="checkbox"/> 年领 <input type="checkbox"/> 月领 <input type="checkbox"/> 其它				
		<input type="checkbox"/> 平准领取 <input type="checkbox"/> 递增领取 递增率为____% <input type="checkbox"/> 其它				
如投保分红保险, 红利领取方式: <input type="checkbox"/> 现金 <input type="checkbox"/> 累积生息 <input type="checkbox"/> 抵交保费 <input type="checkbox"/> 购买交清增额保险 <input type="checkbox"/> 其它						
公司信息通知方式: <input type="checkbox"/> 电子邮件 <input type="checkbox"/> 手机短信 <input type="checkbox"/> 电话 <input type="checkbox"/> 信函						
合同争议处理方式: <input type="checkbox"/> 诉讼 <input type="checkbox"/> 仲裁 <input type="checkbox"/> 仲裁委员会:						
三、告知事项(凡条款列明有“免费未到期保险费责任”的险种, 请同时填写“投保人”项下告知事项。)					被保险人	投保人
1、身高体重	被保险人身高____厘米, 体重____斤; 投保人身高____厘米, 体重____斤				是 否	是 否
2、平均年收入(填写过去三年大约的平均年收入值)	被保险人:		投保人:			
3、生活习惯	A、是否驾驶摩托车或其它机动车				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	B、是否参加潜水、拳击、攀岩、飞行、赛车、漂流、等危险运动或有此类嗜好				_____	_____
	C、是否服食任何成瘾药物或吸毒				_____	_____
	D、是否有饮酒或吸烟习惯? 如“是”, 填写右栏:				_____	_____
	已饮酒____年, 种类____, 每天数量____				_____	_____
	与____年前因____停止饮酒				_____	_____
	已吸烟____年, 每天____支				_____	_____
	E、是否计划两年内出国				_____	_____
	于____年前因____停止吸烟				_____	_____
4、身体残障	A 是否曾患听力视力、语言、咀嚼障碍、智力障碍				_____	_____
	B、是否曾患有脊柱、胸廓畸形, 四肢、手、足、指残缺				_____	_____
5、症状类型	是否曾患有或被告知有下列症状, 或因下列症状接受治疗				_____	_____
	慢性咳嗽、咯血、胸闷、心慌、气短、浮肿、声嘶哑、吞咽困难、呕血、黑便、腹痛、黄疸、贫血、肿块、血尿、蛋白尿、皮肤淤斑、不明原因皮下出血点、渐进性消瘦、持续性头痛、晕厥、抽搐、昏迷、长期发热、高度近视				_____	_____
6、病史询问: 是否曾患有或接受治疗过下列疾病					_____	_____
	A、高血压、先天性心脏病、风湿性心脏病、心内膜炎、冠心病、心肌梗塞、心律失常、心肌炎、脑血管意外				_____	_____
	B、帕金森氏综合症、癫痫、脑部疾病、脊髓疾病、精神病				_____	_____
	C、哮喘、肺结核、肺气肿、支气管扩张、尘肺、矽肺、肺原性心脏病				_____	_____
	D、消化性溃疡、萎缩性胃炎、胰腺炎、肝硬化、乙肝或丙肝病毒携带者、胆道感染或结石				_____	_____
	E、尿路结石或畸形、肾炎、肾病、肾功能不全、多囊肾、肾盂积水、前列腺疾病				_____	_____
	F、肿瘤(包括恶性肿瘤及尚未确诊为良性或恶性之息肉、肿瘤、囊肿、赘生物)				_____	_____
	G、糖尿病、痛风、垂体机能亢进或减退、甲状腺机能亢进或减退、肾上腺机能亢进或减退				_____	_____
	H、系统性红斑狼疮、风湿或类风湿病、胶原性疾病有结缔组织疾病、椎间盘突出、疝、痔				_____	_____
	I、贫血、血小减少性紫癜、过敏性紫癜、血友病、白血病、被建议不宜献血				_____	_____
	J、白内障、视网膜疾病、角膜疾病、青光眼、中耳炎、及其它眼、耳、鼻、喉或口腔疾病				_____	_____
	K、先天性疾病、遗传性疾病、地方病、职业病、药物过敏史				_____	_____
	L、是否还有以上未列名的疾病				_____	_____
7、诊疗、检查经历	A、过去3个月内是否接受过医生的诊断 检查和治疗				_____	_____
	B、过去5年内是否因疾病或受伤住院或手术				_____	_____
	C、过去5年内除健康普查外是否做下列检查: X光(透视、摄片)、心电图、B超、CT或核磁共振、脑电图、血液化验、胃镜、肠镜等内窥镜检查、病理活检、眼底检查				_____	_____

8、你及你的配偶是否曾接受或试图接受与艾滋病有关的诊察或治疗？在过去6个月内是否持续超过一周以上下列症状：体重下降、食欲不振、盗汗、腹泻、淋巴结肿大、及皮肤溃疡		_____	_____
9、父母兄弟姐妹中是否有人曾患过遗传性疾病、结核病、肝炎、肝硬化、癌症、糖尿病、肾病、心脏病、中风、高血压、动脉硬化、精神病或曾是乙肝、丙肝病病毒携带者或60岁以前因病身故		_____	_____
<b>10、妇女专项</b>	A 是否正在怀孕？如是，孕期第 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 周	_____	_____
B、是否患有子宫肌瘤、子宫颈癌、卵巢囊肿、卵巢癌、异位妊娠、乳腺增生（包块、肿块）、乳腺癌、阴道不规则出血等疾病		_____	_____
<b>11、投保记录</b>	A、目前是否有已参加或正在申请中的其它人身保险？如有，请告知承保公司、保险险种名称、保险金额、保单生效时间	_____	_____
B、过去2年内是否曾被保险公司解除合同或申请人身保险而被延期、拒保或附加条件承保		_____	_____
C、过去有无向保险公司索赔		_____	_____
12说明：（以上3~11项如“是”请列明问题编号及有关需说明的内容，包括疾病诊治日期、诊治结果、诊治医院名称、债务情况等。对投保单及告知内容，我公司承担保密责任。）			
<b>备注</b>			
<b>声明与授权</b>	1、贵公司已对保险合同的条款内容履行了说明义务，并对责任免除条款履行了明确说明义务。本人已仔细阅读，理解客户保障声明、产品说明书（仅限于分红、万能、投资连结保险）及保险条款尤其是责任免除、解除合同等规定，并同意遵守。所填投保单各项及告知事项均属实并确无欺瞒。上述一切陈述及本声明将成为贵公司承保的依据，并作为保险合同一部分。如有不实告知，贵公司有权解除合同，并对解除合同前发生的事故不保险责任。 2、本人谨此授权凡知道或拥有任何有关本人健康及其它情况的任何医生、医院、保险公司、其它机构或人士，均可将有关资料提供给贵公司。此授权书的影印本也同样有效。		
投保人 签名：		被保险人（或其 监护人）签名：	投保申请 日期： <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 年 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 月 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 日

## 2、实施条件

表2 人身保险承保考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于70平米，配置办公桌不少于30张	机试或 笔试
设备	每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机，1份投保单证	
人员	每个场地配备考评员2名	

## 3、考核时量

90分钟。

## 4、评价标准（100分）

表3 人身保险承保考核项目评价标准

评价内容	配分	评分标准	得分
职业素养	20分	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)	投保单 填写规 则	20分	投保单填写规则完整。	20
	投保 资料	20分	投保资料完整、正确	20
	投保单 证填写	40分	投保单证填写项目完整	10
	投保单证填写正确，字迹工整，无涂改		30	
合计	总分 100 分			

试题评阅人签名：

#### (十) 试题编号：B-2-1-10

##### 1、任务描述

客户资料如下：

关照，身份证号码为：120102198610190537，联系方式为 15633332222。妻子于心阳，身份证号码为：120102198709150022，联系方式为 18677778888，二人育有一子名叫关心（身份证号码为：1201022012011033410），学生，职业代码：20102（1类），身高 1.5 米，体重 40 公斤。三人一同居住在天津市和平区解放路 22 号杨柳园小区 F7 栋 1206 室。邮编：3102222

关照是天津市传统剧团的编剧（职业代码为 2100103，风险等级为一级），身高 178cm，体重 70kg，年收入约 13 万元，有驾照，驾龄 2 年，每日饮酒量约 1 两白酒，酒龄 10 年。无投保经历，目前身体状况良好。

妻子于心阳是天津市第一小学的老师（职业代码为 2090401，风险等级为一级），年收入约 9 万。本人身高 165cm，体重 55kg，无不良嗜好，身体状况良好。

因为担心儿子以后没有保障，关照希望为儿子购买一份保险。经保险顾问的推荐，今天（2019 年 9 月 11 日）关照准备投保中国平安全家福少儿两全保险（分





I、贫血、血小减少性紫癜、过敏性紫癜、血友病、白血病、被建议不宜献血		_____	_____
J、白内障、视网膜疾病、角膜疾病、青光眼、中耳炎、及其它眼、耳、鼻、喉或口腔疾病		_____	_____
K、先天性疾病、遗传性疾病、地方病、职业病、药物过敏史		_____	_____
L、是否还有以上未列名的疾病		_____	_____
7、诊疗、检查经历	A、过去3个月内是否接受过医生的诊断 检查和治疗	_____	_____
B、过去5年内是否因疾病或受伤住院或手术		_____	_____
C、过去5年内除健康普查外是否做下列检查：X光（透视、摄片）、心电图、B超、CT或核磁共振、脑电图、血液化验、胃镜、肠镜等内窥镜检查、病理活检、眼底检查		_____	_____
8、你及你的配偶是否曾接受或试图接受与艾滋病有关的诊察或治疗？在过去6个月内是否持续超过一周以上下列症状：体重下降、食欲不振、盗汗、腹泻、淋巴结肿大、及皮肤溃疡		_____	_____
9、父母兄弟姐妹中是否有人曾患过遗传性疾病、结核病、肝炎、肝硬化、癌症、糖尿病、肾病、心脏病、中风、高血压、动脉硬化、精神病或曾是乙肝、丙肝病毒携带者或60岁以前因病身故		_____	_____
10、妇女专项	A 是否正在怀孕？如是，孕期第 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 周	_____	_____
B、是否患有子宫肌瘤、子宫颈瘤、卵巢囊肿、卵巢癌、异位妊娠、乳腺增生（包块、肿块）、乳腺癌、阴道不规则出血等疾病		_____	_____
11、投保记录	A、目前是否有已参加或正在申请中的其它人身保险？如有，请告知承保公司、保险险种名称、保险金额、保单生效时间	_____	_____
B、过去2年内是否曾被保险公司解除合同或申请人身保险而被延期、拒保或附加条件承保		_____	_____
C、过去有无向保险公司索赔		_____	_____
12说明：（以上3~11项如“是”请列明问题编号及有关需说明的内容，包括疾病诊治日期、诊治结果、诊治医院名称、债务情况等。对投保单及告知内容，我公司承担保密责任。）			
备注			
声明与授权	1、贵公司已对保险合同的条款内容履行了说明义务，并对责任免除条款履行了明确说明义务。本人已仔细阅读知，理解客户保障声明、产品说明书（仅限于分红、万能、投资连结保险）及保险条款尤其是责任免除、解除合同等规定，并同意遵守。所填投保单各项及告知事项均属实并确无欺瞒。上述一切陈述及本声明将成为贵公司承保的依据，并作为保险合同一部分。如有不实告知，贵公司有权解除合同，并对解除合同前发生的事故不保险责任。		
	2、本人谨此授权凡知道或拥有任何有关本人健康及其它情况的任何医生、医院、保险公司、其它机构或人士，均可将有关资料提供给贵公司。此授权书的影印本也同样有效。		
投保人 签名：		被保险人（或其 监护人）签名：	投保申请 日期： <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 年 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 月 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 日

## 2、实施条件

表2 人身保险承保考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于70平米，配置办公桌不少于30张	机试或 笔试
设备	每张桌子1台电脑，一个场地另配1台打印机，1份投保单证	
人员	每个场地配备考评员2名	

## 3、考核时量

90分钟。

#### 4、评价标准（100分）

表3 人身保险承保考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务，不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。	
测试任务 (80分)	投保单填写规则	20分	投保单填写规则完整。	20
	投保资料	20分	投保资料完整、正确	20
	投保单证填写	40分	投保单证填写项目完整	10
投保单证填写正确，字迹工整，无涂改			30	
合计	总分 100分			

试题评阅人签名：

#### （十一）试题编号：B-2-1-11

##### 1、任务描述

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

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

长沙流苏联合丝织有限公司成立于2006年，有限责任公司。主要从事丝绸织造行业，年利润在100万元左右。本次投保的20名员工在该公司从事行政管理工作，工作环境位于公司办公楼，平时工作较轻松，有双休日，都是长沙本地



人，平均在公司工作十年左右。据投保人表示，被保险人平均年龄超 45 岁是由于投保的 20 名员工中有四名返聘人员年龄偏大，导致平均年龄超过 45 周岁。投保人表示被保险人目前身体健康，公司每两年会组织他们前往周边疗养院进行体检。平时发放手套、毛巾等普通劳保用品，每年开展一次安全教育培训。投保人表示，被保险人最易发生的意外情况是在上下班途中发生交通事故等意外事故的发生。对于投保意外险投保人表示主要是为规避企业的意外风险，获得保障而投保，投保动机正常，所有被保险人知悉公司为他们投保意外险。公司 2016 年首次投保意外险，本次为续保。在询问投保人公司过往有否发生意外伤害责任事故时投保人表示：曾有一名员工在下班回家途中骑电动车摔跤导致骨折，已在某公司理赔，无其他重大意外事故发生，风险处于可控状态。

请根据背景资料完成以下任务：

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

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

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

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

## 2、实施条件

表 1 生存调查考核项目实施条件

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

人员	每个场地配备考评员 2 名	
----	---------------	--

### 3、考核时量

90 分钟。

### 4、评价标准（100 分）

表 2 生存调查考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	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)	生存调查事项说明	10分	生存调查的含义说明正确	3	
			生存调查原因说明正确	2	
			生存调查项目说明正确	5	
	生存调查注意事项	10分	结合案情，生存调查注意事项分析正确	10	
	生存调查重点及核保影响分析	20分	生存调查重点分析正确	10	
			核保影响分析正确	10	
生存调查报告	40分	生存调查报告内容完整、规范	20		
		生存调查报告内容分析合理，结论正确	20		

合计	总分100分	
----	--------	--

试题评阅人签名：

**(十二) 试题编号：B-2-1-12**

**1、任务描述**

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

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

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

谭小波有一套在长沙阳光小区面积144平方米的套房，现价值约120万元；有土地70亩，价值不详；有一个其妻吴丽琼名下的店面面积65平方米，现价值约90万；其妻吴丽琼名下的套房面积146.80平方米，现价值约120万元。另有2013年购置的日产风度、大众小车各一辆，购买价值约60万。

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

费定期寿险等，合计年交保费 80,425.28 元。

请根据上述资料完成下列专业技能测试任务：

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

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

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

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

## 2、实施条件

表 1 生存调查实考核项目施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张	机试或 笔试
设备	每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机，草稿纸若干	
人员	每个场地配备考评员 2 名	

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 2 生存调查考核项目评价标准

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

职业素养 (20分)		20分	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)	生存调查事项说明	10分	生存调查的含义说明正确	3
			生存调查原因说明正确	2
			生存调查项目说明正确	5
	生存调查注意事项	10分	结合案情，生存调查注意事项分析正确	10
	生存调查重点及核保影响分析	20分	生存调查重点分析正确	10
			核保影响分析正确	10
生存调查报告	40分	生存调查报告内容完整、规范	20	
		生存调查报告内容分析合理，结论正确	20	
合计	总分100分			

试题评阅人签名：

### (十三) 试题编号：B-2-1-13

#### 1、任务描述

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

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

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

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

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

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

公司下发了生存调查函件，请完成以下内容：

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

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

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

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

## 2、实施条件

表 1 生存调查考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张	机试或 笔试
设备	每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机，草稿纸若干	
人员	每个场地配备考评员 2 名	

### 3、考核时量

90 分钟。

### 4、评价标准（100 分）

表 2 生存调查考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养 (20 分)		20 分	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)	生存调查 事项说明	10 分	生存调查的含义说明正确	3
			生存调查原因说明正确	2
			生存调查项目说明正确	5
	生存调查 注意事项	10 分	结合案情，生存调查注意事项分析正确	10
生存调查 重点及核 保影响分 析	20 分	生存调查重点分析正确	10	
		核保影响分析正确	10	

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

试题评阅人签名：

**(十四) 试题编号：B-2-1-14**

**1、任务描述**

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

若《核保手册》查定EM值评分标准如下：

胆囊摘除手术：0点

慢性支气管炎：20点

胃溃疡：40点

高血压：45点

年龄50—55岁：25点

饮酒：30点

高血脂：40点

肝炎：40点。

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

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

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

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



—350 加费 100%。

请根据背景资料完成以下任务：

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

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

(3) 请说明正常的血压范围是多少？并结合案情判定什么是高血压？

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

(5) 请说明什么是吸烟指数，并计算张某的吸烟指数。

(6) 请结合案情，分别分析性别、年龄、吸烟、饮酒、肥胖对死亡率有哪些影响？

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

(8) 查定《核保手册》，根据张某的资料，给出具体的核保结论。

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

## 2、实施条件

表 1 人身保险核保考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张	机试或笔 试
设备	每张桌子 1 台电脑，每学生配置 1 个计算器，草稿纸若干	
人员	每个场地配备考评员 2 名	

## 3、考核时量

90 分钟。

#### 4、评价标准（100分）

表2 人身保险核保考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务， 不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实， 对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合 要求，能在规定时间内完成任务。		
测试任务 (80分)	核保及核保流程	10分	核保解释正确	5	
			核保流程分析正确	5	
	核保要素分析	10分	健康和非健康核保要素列示正确	10	
	高血压判定	5分	高血压界定正确	3	
			高血压判定正确	2	
	BMI值	10分	BMI值及范围界定正确	5	
			BMI值计算及体型判定正确	5	
	吸烟指数	5分	吸烟指数界定及计算正确	5	
	死亡率影响分析	10分	各因素对死亡率的影响分析正确	10	
	EM值	10分	EM值解释正确	5	
			EM值对核保结论的影响正确	5	
	核保结论	10分	风险点分析正确	5	
			核保结论正确	5	
	保费计算	10分	EM值所处范围界定正确	5	
保险费计算正确			5		
合计	总分 100分				

试题评阅人签名：

**(十五) 试题编号：B-2-1-15**

**1、任务描述**

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

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

查《核保手册》EM 值评分标准如下：

胃溃疡：35 点

肝炎：40 点

胆囊炎：25 点

高血压：20 点

心电图异常：20 点

饮酒：20 点

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

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

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

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

请根据背景资料完成以下任务：

（1）朱小宇向保险公司递交投保申请后，被告知需要进核保，朱小宇感到非常困惑，买个保险怎么这么麻烦？作为保险公司的核保人员，请向客户朱小宇解释为何要进行核保？并说明在本案中，核保的具体流程有哪些？

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

- (3) 请说明正常的血压范围是多少？并结合案情判定什么是高血压？
- (4) 请说明什么是 BMI 值？计算朱小宇的 BMI 值，并根据 BMI 值的标准判断朱小宇属于哪种体型。
- (5) 请说明什么是吸烟指数？并计算客户的吸烟指数。
- (6) 请结合案情，分析性别、年龄、吸烟、饮酒、肥胖等因素对死亡率的影响。
- (7) 请说明什么是吸烟指数，并计算朱小宇的吸烟指数。
- (8) 查定《核保手册》，根据朱小宇的资料，给出具体的核保结论。
- (9) 若标准体保费为 20000 元/年，对朱小宇采取加费承保，请计算其应缴纳的保险费。

## 2、实施条件

表 1 人身保险核保考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张	机试或笔 试
设备	每张桌子 1 台电脑，每学生配置 1 个计算器，草稿纸若干。	
人员	每个场地配备考评员 2 名	

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 2 人身保险核保考核项目评价标准

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

职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务， 不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。	
测试任务 (80分)	核保及核保流程	10分	核保解释正确	5
			核保流程分析正确	5
	核保要素分析	10分	健康和非健康核保要素列示正确	10
	高血压判定	5分	高血压界定正确	3
			高血压判定正确	2
	BMI值	10分	BMI值及范围界定正确	5
			BMI值计算及体型判定正确	5
	吸烟指数	5分	吸烟指数界定及计算正确	5
	死亡率影响分析	10分	各因素对死亡率的影响分析正确	10
	EM值	10分	EM值解释正确	5
			EM值对核保结论的影响正确	5
	核保结论	10分	风险点分析正确	5
			核保结论正确	5
	保费计算	10分	EM值所处范围界定正确	5
保险费计算正确			5	
合计	总分 100分			

试题评阅人签名：

(十六) 试题编号：B-2-1-16

### 1、任务描述

被保险人贾某现年 53 岁，已婚，投保人为被保险人的妻子，受益人为被保

险人的妻子、儿子。投保人与代理人为朋友关系，保险计划为代理人与投保人共同设计。

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

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

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

查《核保手册》EM 值评分标准如下：

脂肪肝：20 点

冠心病：40 点

慢性支气管炎：20 点

高血压：30 点

胃溃疡：40 点

肾结石：20 点

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

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

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

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

请根据背景资料完成以下任务：

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

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

- (3)请说明正常的血压范围是多少？并结合案情判定什么是高血压？
- (4)请说明什么是 BMI 值？计算贾某的 BMI 值，并根据 BMI 值的标准判断贾某属于那种体型。
- (5)请说明什么是吸烟指数？并计算客户的吸烟指数。
- (6)请结合案情，分析性别、年龄、吸烟、饮酒、肥胖等因素对死亡率的影响。
- (7)请说明什么是吸烟指数，并计算贾某的吸烟指数。
- (8)查定《核保手册》，根据贾某的资料，给出具体的核保结论。
- (9)若标准体保费为 8000 元/年，对贾某采取加费承保，请计算其应缴纳的保险费。

## 2、实施条件

表 1 人身保险核保考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张	机试或笔 试
设备	每张桌子 1 台电脑，每学生配置 1 个计算器，草稿纸若干。	
人员	每个场地配备考评员 2 名	

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 2 人身保险核保考核项目评价标准

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

职业素养 (20分)		20分	诚实严谨、遵守纪律、独立完成任务， 不违背职业道德； 方法得当、思路清晰，专业知识储备扎实，对背景资料分析透彻、细致；沟通过程符合要求，能在规定时间内完成任务。	
测试任务 (80分)	核保及核保流程	10分	核保解释正确	5
			核保流程分析正确	5
	核保要素分析	10分	健康和非健康核保要素列示正确	10
	高血压判定	5分	高血压界定正确	3
			高血压判定正确	2
	BMI值	10分	BMI值及范围界定正确	5
			BMI值计算及体型判定正确	5
	吸烟指数	5分	吸烟指数界定及计算正确	5
	死亡率影响分析	10分	各因素对死亡率的影响分析正确	10
	EM值	10分	EM值解释正确	5
			EM值对核保结论的影响正确	5
	核保结论	10分	风险点分析正确	5
			核保结论正确	5
	保费计算	10分	EM值所处范围界定正确	5
保险费计算正确			5	
合计	总分 100分			

试题评阅人签名：

(十七) 试题编号：B-2-1-17

### 1、任务描述

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



为本人；受益人子女。

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

查《核保手册》EM 值评分标准如下：

慢性支气管炎：20 点

肾结石：20 点

脂肪肝：20 点

胆囊炎：25 点

心电图异常：20 点

高血压：30 点

饮酒：20 点

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

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

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

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

（注：本题相关信息均为虚拟。）

请根据背景资料完成以下任务：

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

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

（3）请说明正常的血压范围是多少？并结合案情判定什么是高血压？

（4）请说明什么是 BMI 值？计算胡玉勇的 BMI 值，并根据 BMI 值的标准判断胡玉勇属于哪种体型。

- (5) 请说明什么是吸烟指数？并计算客户的吸烟指数。
- (6) 请结合案情，分析性别、年龄、吸烟、饮酒、肥胖等因素对死亡率的影响。
- (7) 请说明什么是吸烟指数，并计算胡玉勇的吸烟指数。
- (8) 查定《核保手册》，根据胡玉勇的资料，给出具体的核保结论。
- (9) 若标准体保费为 15000 元/年，对胡玉勇采取加费承保，请计算其应缴纳的保险费。

## 2、实施条件

表 1 人身保险核保考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张	机试或笔 试
设备	每张桌子 1 台电脑，每学生配置 1 个计算器，草稿纸若干。	
人员	每个场地配备考评员 2 名	

## 3、考核时量

90 分钟。

## 4、评价标准（100 分）

表 2 人身保险核保考核项目评价标准

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

测试任务 (80分)	核保及核保流程	10分	核保解释正确	5	
			核保流程分析正确	5	
	核保要素分析	10分	健康和非健康核保要素列示正确	10	
	高血压判定	5分	高血压界定正确	3	
			高血压判定正确	2	
	BMI值	10分	BMI值及范围界定正确	5	
			BMI值计算及体型判定正确	5	
	吸烟指数	5分	吸烟指数界定及计算正确	5	
	死亡率影响分析	10分	各因素对死亡率的影响分析正确	10	
	EM值	10分	EM值解释正确	5	
			EM值对核保结论的影响正确	5	
	核保结论	10分	风险点分析正确	5	
			核保结论正确	5	
	保费计算	10分	EM值所处范围界定正确	5	
保险费计算正确			5		
合计	总分 100分				

试题评阅人签名：

## 项目二 人身保险理赔实务

### （一）试题编号：B-2-2-1

#### 1、任务描述

投保人王帆，男，31岁，身份证号350622198805211111（证件有效期至2025年1月1日），投保告知职业为工厂负责人、私营企业主（不亲自作业）。联系方式13999992019，家住湖南省长沙市开福区阳光路888号水岸小区。王帆有社保，社保卡号为：3333333333。妻子张泉，身份证号350622199107112222（证件有效期至2028年1月1日），职业为教师，联系方式为13999991111，家庭地址同王帆。二人已婚未育，王帆仅有母亲陈淑仪在世。陈淑仪，身份证号350622196008122222（证件有效期至2030年1月1日），职业为农民，联系方式13500002222，家庭地址同王帆。陈淑仪的开户银行为建设银行长沙市分行，账号为：62271234123412341234，其电子邮箱为1111111@qq.com。

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

根据背景资料完成以下任务：

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

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

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

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

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

（6）在本案理赔申请时，需填写纸质版理赔申请书，请说明填写时需要注意





申请人签名:

委托人签名:

(有委托时须签名, 委托人即申请人)

申请日期: 年 月 日

委托日期: 年 月 日

## 2、实施条件

表 2 人身保险理赔考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米, 配置办公桌 30 张	机试或 笔试
设备	每张桌子 1 台电脑, 一个场地另配 1 台打印机; 每学生配置 1 份理赔申请书	
人员	每个场地配备考评员 2 名	

## 3、考核时量

90 分钟

## 4、评价标准 (100 分)

表 3 人身保险理赔考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养 (20 分)		20 分	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)	理赔事 项解释	20 分	理赔的含义说明正确	5
			理赔原则说明正确	5
			人身保险理赔的基本环节列举正确	10
	案件性 质判定	10 分	能根据保险法对案件性质进行分析, 并判定是否应该给付保险金。	4

			能指出案件的法律依据	6	
	保险金的处理	10分	能列举出保险金作为被保险人遗产处理的情形	10	
	案件处理	5分	能分析如果投保人故意造成被保险人死亡，保险金应如何处理。	2	
			能指出案件的法律依据	3	
	理赔单证列举	10分	理赔时所需要提供的主要单证列举至少5项以上	10	
	理赔申请书	25分	理赔申请书填写注意事项列举正确	10	
			字迹工整	3	
			事故者信息	3	
			事故经过及现状	3	
			申请人信息	3	
			领款方式及申请人签名	3	
合计		100分			

试题评阅人签名：

## (二) 试题编号：B-2-2-2

### 1、任务描述

投保人顾建国，男，身份证号：430103196506011111，证件有效期至2023年1月1日，职业为公务员，家庭地址：长沙市开福区湘江路河畔小区B栋888室，联系电话：18607311111，单位有社保，其社保卡号为：55555555。顾建国的开户银行为建设银行长沙市分行，账号为：6227000000000000，其电子邮箱为00000000@qq.com。

顾建国于2018年10月1日为自己购买重大疾病险附加意外伤害医疗险，健康告知中无异常，并按期缴纳保费。2018年11月走路摔伤入住某医院骨伤科，疾病诊断为“腰椎间盘突出”，经核查，该客户的“腰椎间盘突出”系长期反复的外力造成椎间盘支撑结构的损害；2019年2月11日客户在湖南省某医院检查



出尿毒症，并于 2019 年 2 月 15 日持相关材料向保险公司申请理赔，目前本人处于治疗中。

根据以上背景，请完成以下任务：

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

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

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

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

(5) 结合案情，列举客户索赔时应提交的材料有哪些？（至少列举 5 项）

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

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

表 1 理赔申请书

理 赔 申 请 书 (含授权委托书)

保单号：		为确保您的正当权益，请您认真填写以下表内容，填写前敬请详阅《填写指南》									
事故者姓名		性别	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	职业		国籍	<input type="checkbox"/> 中国 <input type="checkbox"/> 其他：_____				
证件类型	<input type="checkbox"/> 身份证 <input type="checkbox"/> 其他：_____		证件号码								
证件有效期	至 年 月 日/ <input type="checkbox"/> 长期		联系电话	区号：	号码：	联系手机：					
投保人是被保险人的： <input type="checkbox"/> 本人 <input type="checkbox"/> 父母 <input type="checkbox"/> 配偶 <input type="checkbox"/> 子女 <input type="checkbox"/> 单位 <input type="checkbox"/> 其它_____						投保单位名称 (团险适用)					
联系地址： 省/直辖市 市 区/县 街道/乡镇 路/村											



授权期间自\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日至\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日

受托人联系电话：\_\_\_\_\_ 受托人身份：业务员（代码：\_\_\_\_\_） 其他\_\_\_\_\_

### 保险欺诈风险提示：

诚信原则是保险合同的基本原则，若违反诚信原则实施保险欺诈，应当依据《中华人民共和国刑法》和《中华人民共和国保险法》的规定承担法律责任：投保人、被保险人或者受益人进行保险诈骗活动，数额较大构成犯罪的，处以拘役或者有期徒刑，并处罚金或者没收财产；尚不构成犯罪的，由公安机关等有权机关依法给予 15 日以下拘留、5000 元以下罚款的行政处罚；投保人、被保险人或者受益人虚报、谎报或者故意制造保险事故的，保险公司有权依法解除保险合同，不承担赔偿或给付保险金责任。

### 声明：

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

申请人签名：

申请日期： 年 月 日

委托人签名：

（有委托时须签名，委托人即申请人）

委托日期： 年 月 日

## 2、实施条件

表 2 人身保险理赔考核项目实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张	机试或笔 试
设备	每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机，每 学生配置 1 份理赔申请书	
人员	每个场地配备考评员 2 名	

### 3、考核时量

90 分钟。

### 4、评价标准（100 分）

表 3 人身保险理赔考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20 分)		20 分	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)	理赔事项解释	20分	理赔的含义说明正确	5	
			理赔原则说明正确	5	
			人身保险理赔的基本环节列举正确	10	
	意外伤害案件调查	5分	意外伤害性质判定正确	2	
			理赔调查重点列示正确	3	
	观察期条款解读	5分	条款判定正确	2	
			理由解释正确	3	
	重疾险保险责任判定及立案条件	10分	责任判定正确	3	
			立案条件列示正确	7	
	理赔单证列举	10分	单证列举全面、正确	10	
重疾险	5分	理赔调查判定正确	2		

	理赔调查的重点		调查原因和重点说明正确	3	
	理赔申请书	25分	理赔申请书填写注意事项列举正确	10	
			字迹工整	3	
			事故者信息	3	
			事故经过及现状	3	
			申请人信息	3	
			领款方式及申请人签名	3	
合计	100分				

试题评阅人签名：

### (三) 试题编号：B-2-2-3

#### 1、任务描述

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

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

表 1 住院医院费用表

项目名称	实际支出金额	给付比例	给付上限
药品费	12000	实际支出的 80%	附加险保额的 50%

治疗费	10000	实际支出的 80%	附加险保额的 20%
住院费	6000	实际支出的 85%	附加险保额的 6%
检查费	7000	实际支出的 75%	附加险保额的 19%
材料费	5000	实际支出的 75%	附加险保额的 5%

根据以上案例背景，请完成下列任务：

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

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

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

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

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

表 2 理赔申请书

### 理 赔 申 请 书 (含授权委托书)

保单号：		为确保您的正当权益，请您认真填写以下表内容，填写前敬请详阅《填写指南》									
事故者姓名		性别	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	职业		国籍	<input type="checkbox"/> 中国 <input type="checkbox"/> 其他：_____				
证件类型	<input type="checkbox"/> 身份证 <input type="checkbox"/> 其他：_____		证件号码								
证件有效期	至 年 月 日/ <input type="checkbox"/> 长期		联系电话		区号：	号码：		联系手机：			
投保人是被保险人的： <input type="checkbox"/> 本人 <input type="checkbox"/> 父母 <input type="checkbox"/> 配偶 <input type="checkbox"/> 子女 <input type="checkbox"/> 单位 <input type="checkbox"/> 其它_____							投保单位名称 (团险适用)				
联系地址： 省/直辖市 市 区/县 街道/乡镇 路/村											



授权期间自\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日至\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日

受托人联系电话：\_\_\_\_\_ 受托人身份：业务员（代码：\_\_\_\_\_） 其他\_\_\_\_\_

### 保险欺诈风险提示：

诚信原则是保险合同的基本原则，若违反诚信原则实施保险欺诈，应当依据《中华人民共和国刑法》和《中华人民共和国保险法》的规定承担法律责任：投保人、被保险人或者受益人进行保险诈骗活动，数额较大构成犯罪的，处以拘役或者有期徒刑，并处罚金或者没收财产；尚不构成犯罪的，由公安机关等有权机关依法给予 15 日以下拘留、5000 元以下罚款的行政处罚；投保人、被保险人或者受益人虚报、谎报或者故意制造保险事故的，保险公司有权依法解除保险合同，不承担赔偿或给付保险金责任。

### 声明：

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

申请人签名：

申请日期： 年 月 日

委托人签名：

（有委托时须签名，委托人即申请人）

委托日期： 年 月 日

## 2、实施条件

表 3 人身保险理赔考核事项实施条件

项目	实施条件	备注
场地	测试场地不少于 70 平米，配置办公桌 30 张	机试或 笔试
设备	每张桌子 1 台电脑，一个场地另配 1 台打印机；每学生配置 1 份理赔申请书，草稿纸若干	
人员	每个场地配备考评员 2 名	



### 3、考核时量

90 分钟。

### 4、评价标准（100 分）

表 4 人身保险理赔考核事项评价标准

评价内容		配分	评分标准	得分
职业素养 (20 分)		20 分	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)	理赔事项解释	20分	理赔的含义说明正确	5
			理赔原则说明正确	5
			人身保险理赔的基本环节列举正确	10
	观察期条款运用	5分	保险责任判定正确	3
			理由分析正确	2
	医疗保险金的计算	20分	药品费的计算正确	4
			治疗费的计算正确	4
			住院费的计算正确	4
			检查费的计算正确	3
			材料费的计算正确	3
			医疗费用合计正确	2
	理赔单证列举	10分	单证列举全面、正确	10
	理赔申请书	25分	理赔申请书填写注意事项列举正确	10
			字迹工整	3
事故者信息			3	
事故经过及现状			3	

		申请人信息	3
		领款方式及申请人签名	3
合计		100分	

试题评阅人签名：

#### (四) 试题编号：B-2-2-4

##### 1、任务描述

张某, 男性, 34 岁, 身份证号码 430103198705092011, 证件有效期至 2025 年 5 月 9 日, 职业为小学教师。家庭住址: 长沙市岳麓区坪塘大道 291 号洋湖雅苑 3 栋 2001 号。电话号码 18670310890。张某所在单位参加了城镇职工基本医疗保险, 其社保卡号为: 73168919, 开户银行为建设银行长沙市分行, 账号为: 620100731892756502021, 其电子邮箱为 1783290@qq.com。

2020 年 8 月 1 日张某投保了某寿险公司康宁终身重大疾病保险, 保险金额 10 万元, 附加住院医疗保险, 保险金额 1 万元, 保单号 ZGRS202008019988, 保险期限一年。根据附加住院医疗保险条款的规定, 观察期为 90 天,

2021 年 5 月 18 日因急性肾小球肾炎在湖南省长沙市雨花区湘雅医院住院治疗, 并于 2021 年 5 月 28 日痊愈出院, 其住院期间支出医疗费用如下: 住院费 800 元, 药品费 6800 元, 检查费 1000 元, 治疗费 1500 元, 材料费用 400 元, 共计 10500 元。于 2021 年 6 月 5 日向保险公司申请理赔, 报案号 555666777999, 赔款账号为: 778899220。住院期间所花费的医疗费用及保险公司支付规则如下表所示:

表 1 住院医院费用表

项目	给付比例 (占被保险人实际支出的费用比例)	给付限额 (占本项目保险金额的比例)
药品费	75%	45%
住院费	85%	6%
治疗费	80%	30%

检查费	75%	14%
材料费	75%	5%

请根据背景资料完成下列任务：

(1) 保险事故发生后，投保人张某感到很手足无措，请你以保险公司理赔服务人员的身份，向客户解释保险公司会如何开展理赔工作，保险理赔的基本原则，在本案的理赔过程中，将经过哪些环节？（15分）

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

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

(4) 若保险公司经过理赔调查，发现张某投保时可能存在故意隐瞒既往病史的情况，保险公司会如何处理，依据是什么？

(5) 若通过理赔调查，未发现张某故意隐瞒既往病史的情况，请判断该案保险公司是否要承担赔偿责任？若保险公司需承担赔偿责任，请完成理赔计算并填写保险公司赔款计算书。

表 2 理赔申请书

理 赔 申 请 书 (含授权委托书)

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



**保险欺诈风险提示：**

诚信原则是保险合同的基本原则，若违反诚信原则实施保险欺诈，应当依据《中华人民共和国刑法》和《中华人民共和国保险法》的规定承担法律责任：投保人、被保险人或者受益人进行保险诈骗活动，数额较大构成犯罪的，处以拘役或者有期徒刑，并处罚金或者没收财产；尚不构成犯罪的，由公安机关等有权机关依法给予 15 日以下拘留、5000 元以下罚款的行政处罚；投保人、被保险人或者受益人虚报、谎报或者故意制造保险事故的，保险公司有权依法解除保险合同，不承担赔偿或给付保险金责任。

**声 明：**

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

申请人签名：

委托人签名：

（有委托时须签名，委托人即申请人）

申请日期： 年 月 日

委托日期： 年 月 日

表 3 某保险公司理赔计算书

<b>**保险公司赔款计算书</b>			
<b>案件基本信息</b>			
保单号		事故发生日期	
报案号		事故发生地点	
被保险人			
<b>案件支付信息</b>			

赔款接收人		赔款账户开户 行	
赔款账号			
<b>案件赔付信息</b>			
险种名称	费用项目	费用金额	赔款金额
<b>理算过程及说明</b>			

## 2、实施条件

表 4 人身保险理赔考核项目实施条件

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

	1份理赔申请书, 1份理赔计算书, 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 人身保险理赔考核项目评价标准

评价内容		配分	评分标准		得分
职业素养 (20分)		20分	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)	理赔事项解释	20分	理赔的含义说明正确	5	
			理赔原则说明正确	5	
			人身保险理赔的基本环节列举正确	10	
	理赔申请书填写	15分	字迹工整	3	
			事故者信息	3	
			事故经过及现状	3	
			申请人信息	3	
			领款方式及申请人签名	3	
	理赔单证列举	10分	单证列举全面、正确	10	
	理赔存疑调查处理	10分	存疑处理正确	10	
理算及	25分	责任判定正确	5分		

	理算书 填写	保险赔款计算正确	12	
		理赔计算书填写规范、完整	8	
合计	总分100分			

试题评阅人签名：