基寿险代理人分级知识大纲

(讨论稿)

**一、职业道德**

　　1.1 职业道德基本知识

　　(1)保险业的时代使命

　　(2)保险职业道德及培养

　　(3)保险诚信与保险行业核心价值理念

　　(4)保险代理人行为规范

　　(5)保险职业礼仪

　　(6)保险文化建设

　　1.2 职业守则

　　(1)守法遵规

　　(2)诚实信用

　　(3)专业胜任

　　(4)客户至上

　　(5)勤勉尽责

　　(6)公平竞争

　　(7)保守秘密

**二、合规知识**

　　2.1 法的一般原理与我国金融法律体系

　　(1)法的一般原理

　　(2)我国金融法律体系

　　2.2 保险行业相关基本法律法规

　　(1)民法典总则编

　　(2)民法典物权编

　　(3)民法典合同编

　　(4)民法典婚姻家庭编、继承编与侵权责任编

　　(5)公司法

　　(6)劳动合同法律制度

　　2.3 保险法与保险合同

　　(1)保险法概述

　　(2)保险合同的一般原理

　　(3)人身保险合同与财产保险合同

　　2.4 消费者权益保护

　　(1)消费者权益保护法

　　(2)保险消费者权益保护的基础理论和特点

　　(3)保险消费者享有的核心权益和保护

　　(4)保险消费者权益保护纠纷的典型案例分析

　　2.5 保险代理人相关法规制度

　　(1)规章

　　(2)规范性文件

　　(3)行业自律规约

　　2.6 典型负面行为与相关责任

　　(1)民法上的主要负面行为与责任

　　(2)保险相关的典型违法行为与刑事责

**三、基础知识**

　　3.1 风险与保险

　　(1)风险概述

　　(2)保险概述

　　3.2 保险合同

　　(1)保险合同及其特征

　　(2)保险合同的主体和内容

　　(3)保险合同的订立和变动

　　(4)保险合同的争议处理

　　3.3 保险原则

　　(1)保险利益原则

　　(2)最大诚信原则

　　(3)近因原则

　　(4)损失补偿原则

　　3.4 人身保险概述

　　(1)人身保险的概念与特征

　　(2)人身保险的分类

　　(3)人寿保险概述

　　(4)意外伤害保险概述

　　(5)健康保险概述

　　(6)团体 保险概述

　　(7)我国人身保险的产生与发展

　　3.5 人身保险合同

　　(1)人身保险合同的概述

　　(2)人身保险合同的要素

　　(3)人身保险合同的常用条款

　　(4)人身保险合同的订立、变更与终止(5)人身保险合同的履行与争议处理

　　3.6 人身保险产品开发与费率厘定

　　(1)人身保险产品开发

　　(2)人身保险保费构成

　　(3)人寿保险费率厘定

　　(5)健康保险费率厘定

　　(6)意外伤害保险费率厘定

　　3.7 财产保险

　　(1)财产与责任保险概述

　　(2)火灾保险

　　(3)机动车辆保险

　　(4)货物运输保险

　　(5)责任保险

　　(6)信用与保证保险