

保险基础知识及运用

【课程背景】

当前，我国保险业进入了新的发展时期，保险发展模式正在发生深刻变革，保险代理日益成为保险市场不可缺少的重要组成部分，在保险业发展中发挥着越来越重要的作用。

保险业是知识技术密集型产业，需要一支高素质的从业队伍。保险代理从业队伍是保险业服务经济、社会发展的重要力量，其诚信优质服务水平直接关系到保险业的社会形象，关系到保险功能和作用的发挥，关系到保险业的持续健康发展。实践证明，保险代理从业人员要培养德才兼备的保险代理从业人员的重要环节，是提高保险代理从业队伍素质的重要保证。

在广泛吸收业界人士和专家学者意见、建议的基础上，本课程为突出体现了保险代理从业人员素质所要求的基本保险知识、职业道德和法律法规做出了重要讲授，深入浅出的围绕实践作出了详细说明。

【课程特色】

知识性强：课程针对专业基础做出详细介绍，深入浅出融会贯通。

操作性强：通过案例详细阐述，保险基础知识的名词解释，并能运用到工作中。

参与性强：结合理论分析、案例讨论、实例分析、角色扮演、培训游戏、故事描述等灵活多样的培训形式，在轻松愉快的环境中得到提升，课堂气氛热烈且发人深省。

【课程目标】

- 1、深化对“保险”的认识、感悟人性中保险的意义

- 2、深入了解保险基础知识的重要性的原则及实务的运用
- 3、深入认识不同的保险产品分类，让所有学员掌握其特点在工作中加以区分

【课程对象】

新近入司人员、保险专业研究人员、需要提升专业知识的从业人员

【课程时长】

2天，6小时/天

【课程大纲】

第一章 风险概述

- 1、风险的概念、特征及分类
- 2、风险管理
- 3、可保风险的选择

第二章 保险概述

- 1、保险的要素与特征
- 2、保险的分类
- 3、保险的职能
- 4、保险的产生与发展

第三章 保险合同

- 1、 保险合同的概念、特征与种类
- 2、保险合同的构成要素
- 3、保险合同的订立、效力与履行
- 4、保险合同的变更、转让与终止

5、保险合同的争议的解决

第四章 保险运行的基本原则

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](#)

第五章 保险公司业务经营的主要环节

1、[保险销售](#)

2、[保险承保](#)

3、[保险理赔](#)

4、[保险客户服务](#)

第六章 财产保险

1、财产保险概述

2、[企业财产保险](#)

3、[家庭财产保险](#)

4、[机动车保险概述](#)

5、[国内货物运输保险](#)

6、[责任保险](#)

7、[信用保险](#)

第七章 人身保险

1、人身保险概述

2、[人寿保险](#)

3、人身意外伤害保险

4、健康保险

第八章 保险代理人的职业道德和执业操守

1、保险代理人及其分类

2、保险代理机构

3、保险代理人员的职业道德

4、保险代理人的执业操守

5、中华人民共和国保险法的介绍