

寿险经营与实务

主讲：金玉成

课程对象：保险公司全体员工及管理者

授课方式：

专题讲授、案例分析、工具分享、小组研讨、互动发布、场景模拟、启发教学

课时安排：1天，6小时/天

课程大纲：

第一讲：风险与保险

一、风险与风险管理

- 1、风险
- 2、风险管理
- 3、可保风险

二、保险概述

- 1、保险的概念、特点
- 2、保险与类似经济活动或行为的比较

三、保险的种类

- 1、按照保险实施方式分类
- 2、按照保险立法分类
- 3、按照保险标的分类
- 4、按照业务承保方式分类

四、保险的职能和作用

1、保险的职能

2、保险的作用

第二讲：保险合同

一、保险法概述

1、我国的保险法的立法过程

2、现行保险法的结构和内容

二、保险合同概述

1、保险合同的定义、特点

2、保险合同的种类、形式

三、保险合同的要素

1、保险合同的主体

2、保险合同的客体

3、保险合同的内容

四、保险合同相关内容

1、保险合同的订立

2、保险合同的变更

3、保险合同的中止与复效

4、保险合同的终止

五、保险合同的解释原则和争议处理方式

1、解释原则

2、争议处理方式

第三讲：保险合同基本原则

一、保险利益原则

- 1、保险利益的含义及构成条件
- 2、坚持保险利益原则的意义
- 3、保险利益原则的含义
- 4、人身保险的保险利益及时效要求

二、最大诚信原则

- 1、最大诚信原则的含义
- 2、最大诚信原则的主要内容
- 3、诚信原则的违反及处理

三、近因原则

- 1、近因的含义
- 2、近因原则的内容
- 3、近因原则的应用

四、损失补偿原则

- 1、损失补偿原则的基本原则
- 2、损失补偿原则的派生原则

第四讲：保险费率

一、保险费率厘定原则和方法

- 1、保险费率的厘定原则
- 2、保险费率的厘定方法

二、人身保险的费率厘定

第五讲：保险公司业务管理

一、保险展业与投保

- 1、保险展业
- 2、投保

二、承保与核保

- 1、保险承保
- 2、保险核保

三、保险理赔业务管理

- 1、保险理赔的含义及意义
- 2、保险理赔的基本原则
- 3、理赔的程序
- 4、理赔实务

四、保险投资业务管理

- 1、保险投资概述
- 2、保险投资的主要形式
- 3、保险投资现状

第六讲：保险市场

一、保险市场概述

- 1、保险市场及其分类
- 2、保险市场模式
- 3、保险市场的供给与需求
- 4、保险中介

二、中国保险市场

- 1、外商保险公司垄断时期的中国保险市场
- 2、民族保险业开创与发展时期的中国保险市场
- 3、新中国保险市场的初创
- 4、中国保险市场的现状及前景
- 5、中国保险市场的对外开放

第七讲：保险监管

一、保险监管概述

- 1、保险监管的含义、目标
- 2、保险监管体系的构成
- 3、保险监管的方式

二、保险监管主要内容

- 1、保险组织的监管
- 2、保险经营的监管
- 3、保险财务的监管
- 4、保险偿付能力监管
- 5、保险中介的监管

三、中国保险监管制度的发展与趋势

- 1、保险监管机构的变迁
- 2、我国已初步建立保险监管法律体系
- 3、保险行业自律组织成立并发挥作用

第八讲：人身保险业务简介

一、人身保险概述

1、人身保险的概念、特征

2、人身保险的分类

3、人身保险与社会保险

二、人身保险主要险种

1、人寿保险

2、意外伤害保险

3、健康保险

4、团体人身保险

三、人寿保险的常用条款

1、不可抗辩条款

2、宽限期条款

3、复效条款

4、年龄误告条款

5、贷款条款

6、自杀条款

7、不丧失价值任选条款

8、共同灾难条款

9、受益人条款

四、意外伤害保险

1、意外

2、伤害

3、意外伤害的判别程序

4、意外伤害保险及其主要条款

5、意外伤害保险及其特点

6、意外伤害保险的主要条款

五、健康保险的基本内容

1、健康保险的概念

2、健康保险的特征

3、健康保险的主要内容

4、基本医疗保险

5、高额医疗费用保险

6、特种医疗费用保险

六、团体人身保险

1、团体人身保险的概念

2、团体人身保险的特征

3、团体人身保险的优缺点

4、团体人寿保险

5、团体健康保险

6、团体意外伤害保险

第九讲：人身保险业务管理

一、人身保险的营销

1、寿险营销的概念

2、推销技巧和模式的发展

二、人身保险的核保

- 1、核保的概念
- 2、核保因素分析
- 3、核保的资料、内容和结果

三、人身保险的理赔

- 1、人身保险的理赔程序
- 2、人身保险理赔实务

四、客户服务与保全

1. 客户服务
2. 保全服务