

人身保险从业人员资格项目

A10《人身保险监管》2025 年考试大纲

第一章 保险监管概述 6%

第一节 保险监管的理论基础

1. 了解市场、完全自由竞争市场的概念；
2. 了解市场失灵的几种类型；
3. 了解政府监管的合理性和动机；
4. 了解保险监管理论的启示。

第二节 保险监管的法律基础

1. 熟悉《保险法》的基本框架、监管内容及赋予监管机构的监管措施；
2. 了解行政许可法的设定、基本原则和实施；
3. 了解行政处罚的设定、基本原则和执行；
4. 熟悉与保险直接相关的刑法内容。

第三节 人身保险监管的目标与原则

1. 掌握我国人身保险的监管目标；
2. 了解不同监管目标之间的协调关系；
3. 掌握人身保险监管的原则。

第四节 人身保险监管体系

1. 了解人身保险公司监管主体职责改革方案；
2. 了解人身保险监管的逻辑体系。

第二章 保险机构准入监管 10%

第一节 概述

1. 掌握保险机构准入监管的含义；
2. 熟悉机构准入监管的一般原则；
3. 了解保险公司的类型。

第二节 保险法人机构准入监管

1. 掌握保险法人机构的设立条件及有关规定；
2. 掌握保险法人机构准入监管的程序及材料申报。

第三节 保险分支机构准入监管

1. 掌握分支机构的概念；
2. 掌握分支机构设立审批内容。

第四节 保险集团公司准入监管

1. 掌握保险集团公司的概念；
2. 熟悉集团公司的设立条件：设立方式和条件、材料申报；
3. 掌握集团公司经营范围及对外投资规定。

第五节 保险机构退出监管

1. 熟悉保险机构退出监管的含义；
2. 掌握保险机构退出监管内容：退出监管含义、市场退出主要情形等。

第三章 从业人员资格监管 10%

第一节 概述

1. 掌握监管部门对于从业人员资格监管的范围、目标；
2. 了解从业人员资格监管的必要性。

第二节 董事、监事和高级管理人员资格监管

1. 了解监管部门对于董事、监事和高级管理人员的资格监管现状；
2. 掌握董事、监事和高级管理人员任职资格条件；
3. 掌握董事、监事和高级管理人员任职资格核准、监督管理和法律责任。

第三节 专业技术负责人资格监管

1. 熟悉总精算师任职资格管理内容；
2. 熟悉总精算的职责和监督管理；
3. 熟悉财务负责人任职资格管理；
4. 熟悉财务负责人的职责和监督管理；
5. 熟悉合规负责人任职资格监管；
6. 熟悉董事会秘书任职资格监管；
7. 熟悉审计责任人资格监管；
8. 熟悉其他关键岗位人员资格管理。

第四节 从业人员教育与培训

1. 掌握董事、监事和高级管理人员培训管理内容；
2. 掌握保险销售从业人员教育与培训内容。

第四章 人身保险产品监管 10%

第一节 概述

1. 了解我国人身保险产品监管的发展历程；
2. 熟悉我国人身保险产品监管体系现状。

第二节 人身保险产品设计与分类、审批与备案监管

1. 掌握人身保险产品设计与分类监管内容；
2. 掌握人身保险产品审批与备案监管内容。

第三节 人身保险产品条款监管

1. 熟悉人身保险条款的内容要求；
2. 掌握人身保险产品主要条款的表述及要求；
3. 掌握人身保险产品条款和产品责任负面清单监管。

第四节 人身保险产品费率监管

1. 掌握人身保险产品费率立定的基本原理；
2. 掌握人身保险产品一般定价流程；
3. 掌握人身保险产品费率监管的一般要求。

第五节 人身保险新型产品监管

1. 了解人身保险新型产品发展情况；
2. 掌握分红保险产品监管的特殊要求；
3. 掌握投资连结保险产品监管的特殊要求；
4. 掌握万能保险产品监管的特殊要求。

第六节 个人税收优惠型健康保险产品、个人税收递延型商业养老保险产品监管

1. 了解个人税收优惠型健康保险产品、个人税收递延型商业养老保险产品的发展；

2. 掌握个人税收优惠型健康保险产品、个人税收递延型商业养老保险产品监管内容。

第五章 销售渠道监管 10%

第一节 概述

1. 了解人身保险销售渠道的定义；
2. 熟悉人身保险销售渠道的定义和分类；
3. 熟悉人身保险销售渠道监管的必要性、目标及框架。

第二节 个人保险代理人营销渠道监管

1. 熟悉个人保险代理人营销渠道基本概念、特点、发展历程及趋势；
2. 掌握个人保险代理人营销渠道监管的具体内容。

第三节 银行代理渠道监管

1. 熟悉银行代理渠道的基本概念、主要特点、发展趋势；
2. 掌握银行代理渠道监管具体内容。

第四节 保险专业中介机构渠道监管

1. 熟悉专业中介机构渠道的基本概念、主要特点、发展趋势；
2. 掌握专业中介机构渠道监管具体内容。

第五节 员工直销渠道监管

1. 熟悉员工直销渠道的基本概念、主要特点、发展趋势；
2. 掌握员工直销渠道监管具体内容。

第六节 创新渠道监管

1. 熟悉电话保险渠道的基本概念、主要特点、发展趋势；
2. 掌握电话保险渠道监管具体内容；
3. 熟悉互联网保险渠道基本概念、特点；
4. 掌握互联网保险渠道监管具体内容。

第六章 公司治理监管 10%

第一节 概述

1. 熟悉公司治理的概念和治理模式；
2. 了解保险公司治理的必要性；
3. 掌握公司治理监管的理念、目标、框架和手段；
4. 熟悉我国保险公司治理监管实践及成绩。

第二节 公司治理监管主要内容

1. 熟悉股东、董事、监事、管理层的职责要求；
2. 掌握股东准入监管、股权变更监管内容；
3. 掌握董事会制度安排、运作规则；
4. 熟悉审计、风险管理、合规管理部门的设立要求。

第三节 关联交易监管

1. 熟悉关联方及关联交易定义；
2. 掌握关联交易管理及监管内容等。

第七章 内部控制监管 8%

第一节 寿险公司内部控制概述

1. 掌握寿险公司内部控制的主体、客体和目标；
2. 掌握寿险公司内部控制与公司治理和风险管理的关系；

3. 熟悉寿险公司内部控制的特点；
4. 熟悉寿险公司内部控制的基本原则；
5. 掌握寿险公司内部控制监管的概念、主要手段。

第二节 寿险公司内部控制监管

1. 熟悉寿险公司内部控制监管的概念、目标与主要手段；
2. 了解我国寿险公司内部控制监管的历史回顾。

第三节 我国寿险公司内部控制监管的主要内容

1. 掌握控制环境包括的内容；
2. 熟悉风险识别与评估；
3. 掌握控制活动的四大方面；
4. 熟悉信息与沟通、监督的内容。

第八章 负债监管 6%

第一节 负债监管的基本概念

1. 熟悉负债的定义、分类；
2. 熟悉人身保险公司负债的特点；
3. 掌握负债监管的概念和内容。

第二节 责任准备金监管

1. 了解准备金的基本概念和特点；
2. 掌握人身保险准备金的种类；
3. 熟悉责任准备金监管的原因、影响、原则；
4. 掌握责任准备金评估的具体内容。

第三节 我国责任准备金监管

1. 了解责任准备金监管的目标、原则；
2. 掌握传统寿险责任准备金监管的方法；
3. 掌握分红保险、万能保险、投资连结保险责任准备金的监管。

第四节 我国新会计准则下责任准备金计量要求

1. 了解新会计准则下责任准备金计量要求。

第九章 资产监管 7%

第一节 概述

1. 了解寿险公司资产的基本特征和特殊性；
2. 了解寿险资产管理面临的主要风险；
3. 掌握寿险资产管理监管的基本内容和目标；
4. 了解我国寿险资产管理监管的现状。

第二节 寿险资产管理体制监管

1. 了解资产管理的不同模式及其特点；
2. 熟悉保险公司资产管理部的监管；
3. 熟悉保险资产管理公司的监管；
4. 掌握资产管理专业人员的监管；
5. 熟悉寿险资产托管机制的监管。

第三节 寿险资产配置监管

1. 熟悉大类资产的分类、配置比例；
2. 掌握投资工具的资质要求和配置比例。

第四节 寿险资产管理风险监控

1. 熟悉风险控制的基本原则、管理体系和架构；
2. 熟悉资产配置风险管理的基本要求、关键环节；
3. 熟悉交易对手风险管理的基本原则和要求；
4. 熟悉内部信用风险管理的内容。

第十章 偿付能力监管 7%

第一节 偿付能力监管概述

1. 掌握偿付能力、偿付能力充足率、风险综合评级的概念；
2. 掌握偿付能力评估的基本原则。

第二节 寿险公司的偿付能力监管

1. 了解寿险偿付能力监管的特殊性；
2. 熟悉影响寿险公司偿付能力的因素；
3. 掌握偿付能力监管的具体方法。

第三节 我国偿付能力监管现状

1. 了解我国偿付能力监管的发展阶段；
2. 掌握我国保险公司偿付能力监管制度、监管标准、监管机制。

第十一章 监管手段 5%

第一节 现场检查

1. 了解现场检查的概念及意义；
2. 了解现场检查的主要目标和分类；
3. 熟悉我国寿险公司现场检查的基本流程；
4. 熟悉保险行政处罚的种类和基本程序。

第二节 非现场监管

1. 了解非现场监管的概念、特点；
2. 熟悉我国寿险公司非现场监管的基本原则、流程；
3. 掌握我国寿险公司非现场监管的主要内容。

第十二章 保险消费者保护 7%

第一节 保险消费者保护与保险监管

1. 了解消费者运动与消费者保护立法的关系；
2. 了解保险消费者保护的特殊性与保险监管；
3. 了解国际保险监督官协会在保险消费者保护方面的要求。

第二节 保险消费者教育

1. 了解保险消费者教育的目的；
2. 了解我国保险消费者教育的指导性文件。

第三节 保险公司信息披露

1. 了解信息披露制度的建立与发展现状；
2. 熟悉信息披露的要求；
3. 掌握信息披露的内容、方式和时间的要求及信息披露的管理。

第四节 保险销售行为、售后服务及理赔监管

1. 了解规范保险销售服务的相关法规文件内容；
2. 掌握综合规范保险销售服务的主要监管文件；

3. 掌握保险销售服务各环节的监管；
4. 掌握保险销售行为可回溯监管内容；
5. 掌握保险产品信息披露内容；
6. 掌握销售回访与质量控制、承保与保全服务、售后信息披露、理赔服务标准、客户信息管理与反洗钱、反欺诈。

第五节 客户权益维护与纠正机制

1. 掌握客户权益维护与纠正机制内容，包括公司的投诉管理机制、监管部门信访与处理、小额纠纷快速处理机制、对损害消费者行为的处罚等内容。

第十三章 国际金融监管改革及我国人身保险监管发展趋势 4%

第一节 金融综合经营趋势对人身保险监管的影响

1. 了解金融综合经营的动因；
2. 了解国际金融综合经营演进的典型模式；
3. 了解我国金融综合经营现状及监管；
4. 了解金融综合经营趋势对我国人身保险监管的影响。

第二节 金融全球化及对人身保险监管的影响

1. 了解金融全球化的内涵及表现形式；
2. 了解保险业全球化的动因；
3. 熟悉金融全球化背景下的国际保险监管；
4. 掌握保险业全球化对我国人身保险监管的影响。

第三节 国际金融保险监管改革及其影响

1. 了解国际保险监管的主要做法；
2. 熟悉国际保险监管的战略调整及其对我国保险监管的启示。

第四节 我国人身保险监管发展趋势

1. 了解我国人身保险监管未来发展趋势。