

人身保险从业人员资格项目

A11 《银行保险》2025 年考试大纲

第一章 银行保险概述 10%

第一节 银行保险的定义

1. 熟悉销售渠道说、产品服务说、经营方式说、发展战略说等不同学术流派的银行保险定义；
2. 熟悉银行保险各种定义的区别和联系；
3. 掌握银行保险的内涵与外延。

第二节 国外银行保险的产生与发展

1. 了解法国银行保险的发展历程、运行模式、产品战略和监管环境；
2. 了解德国银行保险的发展历程、运行模式和监管环境；
3. 了解美国银行保险的发展历程、运行模式、产品战略和监管环境；
4. 了解英国、意大利、西班牙、日本、韩国等各国银行保险的发展历程、运行模式、产品战略和监管环境。

第三节 国内银行保险的产生与发展

1. 了解国内银行保险的发展历程；
2. 熟悉国内银行保险产品的变化历程；
3. 熟悉国内银行保险组织管理体系的变化历程；
4. 熟悉国内银行保险存在的主要问题；
5. 了解香港特别行政区银行保险的发展历程、经营模式、产品类型、销售方式、监管体系；
6. 了解台湾地区银行保险的发展历程、组织模式、发展现状与特色。

第二章 银行保险的经营模式与利益分配机制 12%

第一节 银行保险的经营模式

1. 掌握分销协议模式的定义；
2. 熟悉分销协议模式的优劣势；
3. 掌握战略联盟模式的定义；
4. 熟悉战略联盟模式的优劣势；
5. 掌握合资公司模式的定义；
6. 熟悉合资公司模式的优劣势；
7. 掌握金融集团模式的定义；
8. 熟悉金融集团模式的优劣势；
9. 熟悉四种银行保险模式的优点和缺点。

第二节 商业银行的业务范围和内部结构

1. 了解银行的职能与分类；
2. 熟悉商业银行的业务范围：负债业务、资产业务、中间业务；
3. 熟悉商业银行的组织形式和内部结构；
4. 熟悉银行保险在商业银行中的地位与作用。

第三节 保险公司的业务范围和内部结构

1. 掌握保险公司的职能；

2. 熟悉保险公司的分类；
3. 掌握保险公司的业务范围；
4. 熟悉保险公司的组织形式和内部结构；
5. 掌握银行保险在保险公司的地位与作用。

第四节 银行保险的利益分配机制

1. 掌握银行保险的利益分配机制；
2. 熟悉国内银行保险利益分配现状；
3. 熟悉当前我国银行保险利益分配存在的问题；
4. 熟悉银行保险利益分配策略；
5. 了解银行保险市场发展的前景。

第三章 银行保险的产品和服务 15%

第一节 银行保险产品与服务的功能与特点

1. 掌握银行保险产品与服务的功能；
2. 掌握银行保险产品与服务的特点。

第二节 人身保险类银行保险产品

1. 熟悉人身保险产品的特征；
2. 掌握人身保险产品的分类；
3. 掌握人身保险类银行保险的主要产品及其发展。

第三节 财产保险类银行保险产品

1. 熟悉财产保险类产品的特征；
2. 熟悉财产保险产品的分类；
3. 掌握财产保险类银行保险的主要产品及其发展。

第四节 银行保险产品与服务的发展趋势

1. 了解银行保险的产品发展趋势；
2. 了解银行保险的产品创新情况；
3. 了解银行保险的服务完善趋势。

第四章 银行保险的营销管理 15%

第一节 渠道管理

1. 熟悉银行保险渠道的分类；
2. 熟悉银行保险渠道的拓展；
3. 熟悉银行保险渠道的维护；
4. 熟悉银行保险的网点管理；
5. 熟悉银行保险渠道与产品的匹配。

第二节 销售管理

1. 熟悉银行保险的代理关系；
2. 熟悉银行保险的经营规则；
3. 熟悉银行保险的销售模式；
4. 熟悉银行保险销售行为管理；
5. 熟悉银行保险代理费用管理。

第三节 人员管理

1. 了解银行保险人员管理架构；
2. 熟悉银行保险销售队伍管理；

3. 熟悉银行保险薪酬制度和激励机制；
4. 熟悉营销业务培训。

第五章 银行保险的运营管理（上） 10%

第一节 银行保险核保

1. 熟悉人身保险类银行保险核保要素与操作实务；
2. 熟悉财产保险银行保险核保要素与操作实务。

第二节 银行保险承保

1. 掌握银行保险承保的概念；
2. 熟悉银行保险承保主要环节与基本业务流程。

第三节 银行保险理赔

1. 掌握银行保险理赔管理的原则和流程、环节；
2. 熟悉人身保险类银行保险理赔操作实务；
3. 熟悉财产保险类银行保险理赔操作实务。

第四节 客户服务

1. 了解客户服务的概念；
2. 熟悉银行保险客户服务的概念与分类；
3. 熟悉银行保险客户服务的依据和原则；
4. 掌握银行保险客户服务的主要内容；
5. 了解银行保险客户服务能力建设。

第六章 银行保险的运营管理（下） 10%

第一节 技术支持

1. 熟悉银保通系统及其基础架构、常用交易种类、典型业务流程、发展趋势；
2. 熟悉银行核心业务系统与应用；
3. 掌握保险公司核心业务系统与应用。

第二节 风险控制

1. 熟悉风险的基本概念与分类；
2. 掌握银行保险的风险控制方法；
3. 掌握银行保险风险控制技术；
4. 掌握银行保险风险控制重点；
5. 掌握银行保险风险控制对策。

第七章 银行保险的监管 18%

第一节 银行保险监管的主客体和内容

1. 了解银行保险监管的主体；
2. 了解银行保险监管的客体；
3. 掌握银行保险监管的主要内容。

第二节 银行保险市场主体经营行为的监管

1. 掌握代理关系管理；
2. 掌握产品管理；
3. 掌握代理费用管理；
4. 掌握销售行为管理；
5. 掌握客户服务管理；

6. 掌握应急管理；
7. 掌握销售误导管理。

第三节 保险公司偿付能力的监管

1. 了解我国偿付能力监管体系发展历程；
2. 熟悉保险公司偿付能力的管理；
3. 熟悉破产救济制度。

第四节 银行保险经营主体内部控制机制的监管

1. 掌握我国寿险公司内部控制监管的主要监管要求；
2. 熟悉寿险公司内部控制的组织及职责监管要求；
3. 掌握银行保险从业人员资质监管。

第五节 银行与保险公司深层次合作和跨业监管

1. 熟悉商业银行投资保险公司股权的监管；
2. 熟悉保险公司投资商业银行股权的监管；
3. 熟悉多元化和综合性的金融保险服务的监管。

第八章 银行保险的典型案例研究 5%

第一节 国外银行保险典型案例

1. 熟悉汇丰集团银行保险案例；
2. 熟悉荷兰国际集团银行保险案例；
3. 熟悉德国安联集团银行保险案例；
4. 了解欧美银行保险逆集团化趋势。

第二节 国内银行系保险公司崛起

1. 了解银行保险系公司概述；
2. 了解银行系保险公司的分类；
3. 熟悉银行系保险公司的业务模式；
4. 熟悉银行系保险公司的发展方向。