

## 人身保险从业人员资格项目

### A3 《人身保险产品》2025 年考试大纲

#### 第一章 人身保险产品概论 8%

##### 第一节 人身保险概述

1. 掌握人身保险的概念；
2. 了解人身保险的意义与作用；
3. 掌握人身保险的特点；
4. 掌握人身保险与社会保险、财产保险、众筹的区别；
5. 掌握人身保险的不同分类；
6. 了解人身保险的产生与发展趋势。

##### 第二节 人身保险产品的概念与特点

1. 掌握人身保险产品的概念；
2. 掌握人身保险产品的特点。

##### 第三节 人身保险产品的形态及演变

1. 了解人身保险产品的主要形态；
2. 了解人身保险产品的发展。

##### 第四节 人身保险产品创新

1. 了解人身保险产品创新的客观要求；
2. 熟悉人身保险产品创新的具体表现与趋势。

#### 第二章 人身保险产品开发 9%

##### 第一节 产品开发的基本要点及考虑因素

1. 熟悉人身保险产品开发的基本要点；
2. 掌握人身保险产品开发需要考虑的主要外部因素；
3. 掌握人身保险产品组合相关内容。

##### 第二节 人身保险产品开发与相关制度

1. 掌握与人身保险产品开发相关的监管法规、政策；
2. 熟悉人身保险产品开发与税收制度的关系。

##### 第三节 人身保险产品开发流程

1. 熟悉产品概念形成的过程；
2. 熟悉产品开发过程；
3. 熟悉产品执行的过程。

##### 第四节 人身保险单的主要构件

1. 了解人身保险单的作用以及结构；
2. 熟悉人身保险包含的保险责任；
3. 熟悉人身保险的责任免除范围。

#### 第三章 人身保险产品定价原理 5%

##### 第一节 人身保险产品定价策略与定价原则

1. 掌握人身保险产品定价的策略和定价原则；
2. 掌握人身保险产品保费的构成。

## 第二节 人身保险产品定价的数学基础

1. 了解基本的定价数理基础、定价过程和定价方法。

## 第三节 人身保险产品的责任准备金及现金价值

1. 熟悉责任准备金的概念、责任准备金评估方法及现金价值的内容。

# 第四章 人寿保险产品 9%

## 第一节 人寿保险产品的概念和特点

1. 掌握人寿保险产品的概念；
2. 掌握人寿保险产品的特点。

## 第二节 人寿保险产品的主要形式

1. 掌握定期寿险产品的概念、特点、种类；
2. 掌握终身寿险产品的概念、性质、种类；
3. 掌握两全保险产品的概念、本质、种类。

## 第三节 寿险产品的定价过程和定价方法

1. 了解寿险产品的定价过程；
2. 熟悉与定价相关的精算假设；
3. 掌握传统定价方法、现代定价方法；
4. 了解“三差”对公司利润的影响。

## 第四节 人寿保险的附加险产品

1. 了解附加险的性质；
2. 掌握常见的附加险种类。

## 第五节 人寿保险产品的发展历程

1. 了解国内外人寿保险产品的发展。

# 第五章 年金保险产品 11%

## 第一节 年金保险产品的概念

1. 掌握年金保险产品的概念；
2. 了解养老年金保险产品与养老保险的关系。

## 第二节 年金保险产品的类型和产品形态

1. 掌握国内市场年金保险产品的不同类型；
2. 了解国外市场年金保险产品。

## 第三节 年金保险产品的定价及经营管理

1. 了解年金保险产品定价原则及定价的考虑因素。

## 第四节 制定养老计划的重要考虑因素

1. 熟悉制定养老计划的重要考虑因素：替代率、客户当前的财务支付能力、投资收益风险平衡、年金保险产品的税收优惠政策等。

## 第五节 年金保险产品的发展历程

1. 了解年金保险产品的发展历程。

# 第六章 分红保险产品 12%

## 第一节 分红保险产品概述

1. 掌握分红保险产品的概念；
2. 掌握红利的来源、分配方式和派发内容；
3. 掌握分红保险的主要特点；
4. 熟悉分红保险产品的主要形式。

## 第二节 分红保险产品分红政策概述

1. 了解红利分配政策确定的流程；
2. 掌握分红保险报告制度的内容；
3. 掌握分红政策遵循的原则；
4. 掌握实现分红原则的工具与方法。

## 第三节 分红保险产品的关键要素

1. 熟悉分红保险产品特征的设计；
2. 熟悉分红保险产品的定价因素；
3. 熟悉分红保险产品的开发原理。

## 第四节 分红保险产品的经营管理

1. 掌握分红保险产品信息披露的一般原则、产品说明书、红利通知书等内容；
2. 掌握分红保险产品的销售误导风险及管理；
3. 熟悉分红保险产品的业务管理、财务及资金管理、投资管理。

## 第五节 分红保险产品的发展过程

1. 了解我国分红保险发展现状及存在问题等。

# 第七章 万能保险产品 12%

## 第一节 万能保险产品的概念和特点

1. 掌握万能保险的概念；
2. 掌握万能保险的主要功能、特征；
3. 掌握万能保险与分红保险的区别。

## 第二节 市场上主要的万能保险产品形式

1. 掌握弹性缴费、固定缴费、万能型终身寿险、万能型年金保险、万能型两全保险的概念和内容；
2. 了解团体万能保险的相关概念。

## 第三节 万能保险产品的关键要素

1. 掌握万能保险结算利率的特点；
2. 掌握万能保险的费用收取；
3. 了解持续万能保险持续奖金和费用结构的相关内容。

## 第四节 万能保险的经营管理

1. 掌握万能保险的销售管理、投资管理、风险管理内容；
2. 掌握万能保险信息披露的一般原则、产品说明书、公告制度、保单状态报告、回访制度；
3. 熟悉万能保险的财务及系统管理。

## 第五节 我国万能保险产品发展与现状

1. 了解我国市场出现万能保险产品的影响因素；
2. 了解我国万能保险产品发展现状及存在问题等。

## 第六节 国外万能保险综述

1. 了解国外万能保险产品发展及监管。

## 第八章 投资连结保险产品 8%

### 第一节 投资连结保险产品的概念及特点

1. 掌握投资连结保险产品的概念；
2. 掌握投资连结保险产品的特点；
3. 掌握投资连结保险产品与万能保险产品的区别。

### 第二节 市场上主要的投资连结保险产品形式

1. 掌握主要的投资连结保险产品形式。

### 第三节 投资连结保险的关键产品要素

1. 掌握投资连结保险产品的费用结构、持续奖金、各种因素的相互关系；
2. 掌握投资连结保险产品的保单账户价值确定的原则和方法。

### 第四节 投资连结保险经营管理

1. 掌握投资连结保险的销售管理、投资管理、风险管理和信息披露内容；
2. 了解投资连结保险的财务及业务系统管理。

### 第五节 我国投资连结保险发展的现状

1. 了解我国投资连结保险产品的开发背景、现状、发展趋势。

### 第六节 国外投资连结保险发展综述

1. 了解国外投资连结保险的产生、发展和监管。

## 第九章 健康保险产品 12%

### 第一节 健康保险的概念及特点

1. 掌握健康保险的概念；
2. 了解健康保险的作用；
3. 掌握健康保险与人寿保险、社会医疗保险的区别；
4. 掌握健康保险的分类。

### 第二节 健康保险的主要形式

1. 了解国外健康保险的主要形式；
2. 掌握重大疾病保险、癌症保险、定额给付型医疗保险、费用补偿型医疗保险的概念及特点。

### 第三节 健康保险产品的定价

1. 掌握短期健康保险定价的主要考虑因素；
2. 了解短期健康保险的定价过程；
3. 了解我国短期健康保险的定价监管。

### 第四节 健康保险的产生和发展历程

1. 了解健康保险的起源、发展、现状、问题及对策；
2. 熟悉我国商业健康保险的发展概况和面临的困难。

### 第五节 管理式医疗

1. 了解管理式医疗的概念；
2. 了解管理式医疗与传统医疗保险的区别；
3. 熟悉管理式医疗的组织形式；
4. 熟悉管理式医疗控制医疗费用和监督医疗服务质量的手段。

## 第十章 意外伤害保险产品 8%

### 第一节 意外伤害保险产品的概念及特点

1. 掌握意外伤害保险产品的概念、保障范围、保险责任的构成种类、给付形式。

2. 掌握意外伤害保险产品的特点；
3. 了解意外伤害保险产品的主要提供者。

## 第二节 意外伤害保险产品的主要形式

1. 掌握普通意外伤害保险、特定职业意外伤害保险、旅游意外伤害保险、待记名式意外伤害保险的概念及特点。

## 第三节 意外伤害保险产品的定价、经营管理及监管

1. 了解意外伤害保险产品的设计流程；
2. 掌握意外伤害保险产品定价的影响因素；
3. 了解产品定价中的数据收集及费率计算；
4. 熟悉意外伤害保险产品管理内容；
5. 熟悉意外伤害保险产品的经营和监管。

## 第四节 意外伤害保险产品的发展历史

1. 了解国内外意外伤害保险产品的发展现状及存在问题、对策。

# 第十一章 人身保险产品销售管理 6%

## 第一节 人身保险产品销售模式

1. 了解人身保险销售渠道的类型；
2. 了解人身保险销售渠道的发展趋势；
3. 熟悉人身险销售渠道管理的重要性和应注意的问题。

## 第二节 人身保险产品销售风险

1. 了解人身保险产品销售风险的主要特点；
2. 熟悉人身保险产品销售风险产生的主要原因；
3. 掌握人身保险产品销售风险的表现形式。

## 第三节 销售队伍管理与人身保险产品销售风险

1. 了解规范保险销售招聘行为、强化教育培训体系建设、加强销售业务品质管理的内容。

## 第四节 人身保险产品销售风险的防范与控制

1. 熟悉销售人员与人身保险产品销售风险的管控内容；
2. 熟悉保险公司与人身保险产品销售风险管控内容；
3. 了解行业自律、保险监管与人身保险产品销售风险管控内容。