

## 人身保险从业人员资格考试

### S1《保险基础知识—保险销售人员必读》2025 年考试大纲

#### 第一章 风险管理与保险（7%）

##### 第一节 风险

1. 了解风险的概念；
2. 掌握风险要素；
3. 掌握风险的分类。

##### 第二节 风险管理

1. 了解风险管理的概念；
2. 熟悉风险管理的重要性；
3. 掌握风险管理的一般程序。

##### 第三节 保险的概念与功能

1. 熟悉保险概念；
2. 掌握保险构成要素；
3. 熟悉保险与类似活动的比较；
4. 熟悉商业保险与社会保险的区别；
5. 掌握保险的功能与作用；
6. 掌握保险密度与保险深度。

##### 第四节 保险的分类

1. 熟悉按保险标的分类；
2. 熟悉按承保对象分类；
3. 熟悉按经营特点分类；
4. 熟悉按照实施方式分类；
5. 熟悉按风险转嫁流程分类；
6. 熟悉按赔付形式分类。

#### 第二章 保险合同概述（10%）

##### 第一节 保险合同的概念与特征

1. 了解保险合同的概念；
2. 熟悉保险合同的特征。

##### 第二节 保险合同的主体

1. 熟悉保险人的定义及权利；
2. 熟悉投保人的定义及权利；
3. 熟悉被保险人的定义及权利；
4. 熟悉受益人的定义。

##### 第三节 保险合同的基本原则

1. 掌握最大诚信原则；
2. 掌握保险利益原则；
3. 掌握损失补偿原则；
4. 掌握近因原则。

#### 第四节 保险合同的形式

1. 掌握投保单的内容；
2. 掌握保险单的内容；
3. 掌握保险凭证的内容；
4. 掌握暂保单的内容；
5. 掌握批单的内容；
6. 熟悉其他书面形式。

#### 第五节 保险合同的基本事项

1. 了解当事人、关系人姓名住所；
2. 了解保险标的；
3. 熟悉保险责任和责任免除；
4. 熟悉保险期间、保险责任开始时间；
5. 熟悉保险金额；
6. 熟悉保险费及支付方法；
7. 熟悉保险金赔偿或给付办法；
8. 了解违约责任和争议处理；
9. 了解订立合同时间。

#### 第六节 保险合同的成立、生效、履行、变更与终止

1. 熟悉保险合同的成立；
2. 掌握保险合同生效；
3. 掌握保险合同履行；
4. 掌握保险合同变更；
5. 掌握合同终止。

#### 第七节 保险合同的解释与争议处理

1. 熟悉保险合同的解释原则；
2. 了解保险合同争议处理方式。

### 第三章 人身保险合同（13%）

#### 第一节 保险利益

1. 掌握人身保险合同的保险利益内容。

#### 第二节 年龄错误条款

1. 了解年龄错误条款的概念；
2. 熟悉年龄错误的情形和处理方式。

#### 第三节 与死亡保险相关的特殊规定

1. 了解死亡保险合同及其规制的必要性；
2. 掌握《保险法》对死亡保险合同的规制；
3. 掌握违反死亡保险合同规制的法律后果。

#### 第四节 受益人与受益权

1. 掌握受益人的指定与变更；
2. 掌握保险金请求权的归属。

#### 第五节 中止与复效

1. 掌握人身保险合同的中止；
2. 掌握人身保险合同的复效。

#### 第六节 保单现金价值

1. 掌握现金价值的内涵；
2. 掌握现金价值在人身保险合同中的体现；
3. 熟悉决定现金价值的主要因素；
4. 掌握几种寿险产品的现金价值。

#### 第七节 保单质押与转让

1. 熟悉人身保险合同的质押；
2. 了解人身保险合同的转让。

#### 第八节 其他人身保险常见条款

1. 熟悉犹豫期条款；
2. 熟悉等待期条款；
3. 掌握不可抗辩条款；
4. 熟悉自杀条款；
5. 熟悉犯罪除外条款；
6. 掌握宽限期条款；
7. 熟悉自动垫交保费条款；
8. 熟悉红利选择权条款；
9. 熟悉保险金给付选择条款。

### 第四章 财产保险合同（5%）

#### 第一节 财产保险合同的概念与分类

1. 了解财产保险合同的概念；
2. 熟悉财产保险合同的分类。

#### 第二节 财产保险合同的主要内容

1. 熟悉保险标的；
2. 熟悉保险利益；
3. 熟悉保险金额的确定；
4. 熟悉保险价值的确定；
5. 熟悉保险责任；
5. 熟悉除外责任；
6. 熟悉保险期间。

#### 第三节 财产保险合同的保险赔偿

1. 熟悉财产保险赔偿的形式；
2. 熟悉保险赔偿的依据；
3. 熟悉赔偿限额确定；
4. 熟悉重复保险赔偿分摊；
5. 熟悉施救费用赔偿；
6. 熟悉代位求偿的内容；
7. 熟悉保险标的危险程度增加的内容。

### 第五章 人身保险产品（21%）

#### 第一节 人身保险产品的特征、分类与发展

1. 熟悉人身保险产品的特征；
2. 熟悉人身保险产品的重要分类；

#### 第二节 人寿保险

1. 熟悉人寿保险基本特征；
2. 熟悉人寿保险的主要类别。

### 第三节 年金保险

1. 熟悉年金保险产品的概念；
2. 熟悉主要年金保险产品；
3. 熟悉养老年金与养老保险的关系。

### 第四节 健康保险

1. 熟悉健康保险的概念、作用与分类；
2. 熟悉健康保险的特征与主要特殊条款；
3. 熟悉重大疾病保险；
4. 熟悉长期护理保险、长期失能收入损失保险和长期医疗保险；
5. 熟悉个人税优健康保险。

### 第五节 意外伤害保险

1. 熟悉意外伤害保险的基础知识；
2. 熟悉意外伤害保险的成立条件及特点；
3. 熟悉意外伤害保险的分类；
4. 熟悉意外伤害保险的给付方式；
5. 熟悉意外伤害保险产品定价的影响因素。

### 第六节 分红保险

1. 掌握分红保险产品主要特征；
2. 掌握红利的来源及表现形式；
3. 掌握主要的分红保险产品；
4. 掌握分红保险产品的管理。

### 第七节 万能保险

1. 掌握万能保险产品的主要特征；
2. 掌握万能保险产品的关键要素及主要形式；
3. 掌握万能保险的信息披露；
4. 掌握万能保险的销售管理。

### 第八节 投资连结保险

1. 掌握投资连结保险的主要特征；
2. 掌握投资连结保险的运作机制；
3. 掌握投资连结保险的信息披露；
4. 掌握投资连结保险的销售管理。

### 第九节 团体人身保险

1. 熟悉团体保险的概念和类别；
2. 熟悉团体人身保险的特点；
3. 熟悉我国团体保险的有关监管规定；
4. 了解团体人身保险的发展趋势。

## 第六章 财产保险产品（5%）

### 第一节 企业财产保险

1. 了解企业财产保险的定义与适用范围；
2. 掌握企业财产保险的类型；
3. 熟悉可保财产与除外责任。

## 第二节 家庭财产保险

1. 了解家庭财产险的定义；
2. 熟悉家庭财产险的保险标的；
3. 熟悉家庭财产险的保险责任；
4. 熟悉家庭财产险的除外责任；
5. 掌握家庭财产险的主要类型。

## 第三节 运输工具保险

1. 熟悉运输工具保险的主要类型；
2. 掌握机动车辆保险的主要内容。

## 第四节 工程保险

1. 熟悉工程保险的概念和特点；
2. 了解建筑工程保险的内容；
3. 了解安装工程保险的主要内容。

## 第五节 责任保险

1. 熟悉责任保险的定义；
2. 熟悉责任保险的分类；
3. 掌握典型的责任保险主要内容。

## 第六节 信用/保证保险

1. 熟悉信用保险的定义和主要分类；
2. 熟悉保证保险的定义和主要分类；
3. 了解信用保险与保证保险的区别。

## 第七节、农业保险

1. 了解农业保险的基础知识；
2. 熟悉农业保险类型。

# 第七章 保险市场与主要业务经营（7%）

## 第一节 保险市场概述

1. 熟悉保险市场主体；
2. 掌握保险需求的定义和影响因素；
3. 掌握保险供给的定义和影响因素。

## 第一节 保险业务经营概述

1. 熟悉保险公司经营环节；
2. 熟悉保险公司基础管理活动。

## 第三节 保险核保

1. 了解核保的定义和作用；
2. 熟悉核保的流程环节；
3. 掌握人身保险核保要素的主要内容；
4. 了解财产保险核保要素。

## 第四节 保险理赔

1. 熟悉理赔的内涵、作用和原则；
2. 掌握人身保险理赔流程；
3. 了解财产保险理赔流程。

# 第八章 保险销售（6%）

### 第一节 保险销售渠道

1. 了解保险销售渠道的概念和分类；
2. 掌握个人保险代理人渠道及其监管内容；
3. 掌握银行保险代理渠道及其监管内容；
4. 熟悉团体保险渠道；
5. 熟悉保险专业中介渠道（保险经纪代理渠道）；
6. 掌握互联网保险渠道及其监管内容；
7. 了解电话销售渠道。

### 第三节 保险销售流程

1. 掌握客户开拓的方法；
2. 掌握约访的目的、作用、准备工作；
3. 掌握保险需求分析与挖掘的内容；
4. 掌握设计保险计划书；
5. 掌握促成与签约的关键内容；
6. 掌握售后服务的主要内容。

## 第九章 家庭理财概述与保险规划（8%）

### 第一节 家庭理财规划概述

1. 熟悉家庭理财规划的概念与内涵；
2. 熟悉家庭理财规划的基本原则和程序。

### 第二节 家庭理财需求及常见理财工具

1. 熟悉家庭理财需求；
2. 熟悉常见理财工具。

### 第三节 人身保险规划

1. 掌握家庭面临的人身风险；
2. 掌握保险产品与家庭人身风险的匹配；
3. 熟悉保险在家庭理财规划中的功能；
4. 掌握人身保险规划的基本原则；
5. 掌握人身保险规划的基本步骤。

### 第四节 家庭财产保险规划

1. 熟悉家庭财产的构成；
2. 掌握家庭财产面临的主要风险；
3. 掌握与家庭财产有关的主要险种；
4. 掌握规划家庭财产保险的基本原则；
5. 掌握家庭财产保险规划的基本流程。

## 第十章 保险监管（8%）

### 第一节 概述

1. 了解保险监管的概念；
2. 掌握保险监管的目标；
3. 掌握保险监管理念主要内容。

### 第二节 保险监管机构主要职责

1. 了解我国保险监管机构演变；
2. 熟悉我国保险监管机构概况；

### 第三节 人身保险监管的内容

1. 掌握保险市场准入监管的内容；
2. 掌握保险机构持续监管的内容；
3. 熟悉保险销售行为监管的内容；
4. 熟悉保险资金运用监管的内容；
5. 熟悉偿付能力监管的内容；
6. 了解严治保险违规，防范行业风险的内容；
7. 掌握防范和处置非法集资的内容；
8. 掌握反洗钱监管的内容。

## 第十一章 保险销售人员职业道德与行为规范（10%）

### 第一节 保险销售人员职业道德概述

1. 了解保险销售从业人员职业道德的基本概念；
2. 掌握保险销售从业人员职业道德基本要求；
3. 掌握保险业核心价值理念的内容。

### 第二节 保险销售行为管理

1. 掌握保险销售行为管理规范的内容；

### 第三节 《保险法》及相关法规对保险销售人员销售 行为的规定

1. 掌握《保险法》对保险销售人员的销售行为的明确规定；
2. 掌握《保险销售从业人员监管办法》对保险销售人员的禁止行为的明确规定；
3. 掌握《保险销售行为管理办法》（国家金融监督管理总局令〔2023〕2 号）对保险销售人员的禁止性行为规定。