

<<人身保险实务>>

图书基本信息

书名：<<人身保险实务>>

13位ISBN编号：9787504948397

10位ISBN编号：750494839X

出版时间：2008-11

出版时间：中国金融出版社

作者：朱佳 主编

页数：200

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<人身保险实务>>

### 前言

根据教高[2006]第14号、第16号文件，目前进行的示范性建设的改革重点是课程体系的改革，具体涉及四方面内容：以职业岗位需求为依据明确专业定位、以工作过程为导向开发课程体系、以职业能力为目标确定教学内容、以课证融合为途径推进双证制度。

因此，保险实务专业在课程改革中以保险岗位职业能力为主线，整合课程体系，重构教学内容，建设以“基础+专题培训”为主的新型课程体系，开发强调操作性、职业性、实用性的人身保险实务、财产保险实务、保险中介等课程。

同时为了进一步体现项目教学改革的特点，使教学内容与教学组织形式真正反映岗位工作与社会实践的需要，保险实务专业打破传统教材编写模式，对一系列专业课程进行重新编写。

本书由朱佳主编，项目一由沈洁颖撰写，项目二、项目八由韩雪撰写，项目三至项目七由朱佳撰写，朱佳负责整体构思并统筹定稿。

在本书的编写过程中，保险实务专业的行业外聘专家提出了许多宝贵意见，提供了不少行业数据与案例，对本书的编写给予了很大的帮助，在此表示感谢。

## <<人身保险实务>>

### 内容概要

《人身保险实务》一书的编写来源于《人身保险实务》课程的改革。按照人身保险的实际经营流程划分教学项目，全书分为八个项目：认识人身保险、感受人身保险、人身保险的合同管理与条款、人身保险的产品比较、人身保险需求的测算与产品价格计算、人身保险产品的购买、人身保险的核保与承保和专业化的售后服务，并以此为核心设计教学任务。本书可作为高职高专金融、保险专业的教学用书，也可作为普通读者了解人身保险的科普读物。

## &lt;&lt;人身保险实务&gt;&gt;

## 书籍目录

项目一 认识人身保险 模块1 了解人身风险 模块2 了解人身保险在各国的发展 模块3 了解人身保险在我国的发展 任务1 了解近年来我国人身保险市场的总体状况 任务2 有社保你就放心了吗 活动1 如何认识我国社会养老保险的不足 活动2 如何认识我国社会医疗保险的不足

项目二 感受人身保险——人身保险的“新”功能 模块1 人身保险的若干误区 任务1 走出人身保险的误区 任务2 保险功能的误区 任务3 保险规划产品组合的误区 任务4 购买保险时机选择的误区

模块2 人身保险的基本功能与创新功能 任务1 人寿保险的基本功能 活动1 什么是保单的现金价值 任务2 人寿保险的创造性功能

模块3 人身保险与理财规划 任务1 人身保险与养老规划 活动1 陈先生应该如何进行养老规划 任务2 人身保险与遗产规划 活动1 认识遗产税与人寿保险的关系 活动2 利用寿险做好个人遗产税规划 活动3 人寿保险在遗产规划中应注意的问题

项目三 人身保险的合同管理与条款 模块1 人身保险合同的订立 任务1 人身保险合同的订立 模块2 人身保险合同的履行 任务1 人身保险合同如何变更 模块3 人身保险合同的条款解读 任务1 不可抗辩与年龄误告条款 任务2 宽限期条款与复效条款 任务3 自杀条款

项目四 人身保险的产品比较 模块1 走进人寿保险产品的世界 任务1 传统型人寿保险产品 活动1 如果时光可以倒流,你能帮帮这一家人吗 活动2 了解其他人寿保险产品 任务2 创新型人寿保险 模块2 人身意外伤害保险产品 模块3 健康保险

项目五 人身保险需求的测算与产品价格计算 模块1 人身保险需求的测算 任务1 人身保险需求的定性分析 活动1 如何对人身保险进行定性分析 任务2 人身保险需求的定量分析 活动1 学会利用简易法量化人身保险需求 活动2 学会利用年收入资本化法量化家庭人身保险需求 模块2 人身保险费率的简单计算 任务1 认识生命表 任务2 利用生命表计算人身保险的费率

项目六 人身保险产品的购买 模块1 人身保险产品的选择与组合 任务1 确定家庭可节余的资金量及能负担的保险费金额 活动1 确定家庭可节余资金量 活动2 确定能负担的保险费金额 任务2 根据家庭需求购买人寿保险 模块2 保险公司选择 任务1 影响寿险公司选择的重要因素 活动1 掌握选择寿险公司的几大要素 任务2 我国大型寿险公司简介 模块3 人身保险产品购买渠道选择 任务1 明确个人代理人的作用 活动1 了解个人代理人相关监管的规定 活动2 如何选择个人代理人 模块4 保险销售计划书的制作 模块5 人身保险产品的销售技巧 任务1 保险营销员如何设计开场白 任务2 保险营销员如何应对拒绝

项目七 人身保险的核保与承保 模块1 人身保险核保内容 任务1 人身保险核保工作的阶段 活动1 学会填写个人投保书 任务2 人身保险的核保流程 活动1 对非标准体的核保处理 模块2 人身保险的财务核保 任务1 如何进行财务核保 任务2 实战演练——高端客户的核保

项目八 专业化的售后服务 模块1 人身保险的售后服务 任务1 寿险保单保全 模块2 保险理赔案例分析 任务1 人寿保险理赔 任务2 健康保险理赔 任务3 人身意外伤害理赔 模块3 保险理赔单证管理 任务1 填写领取保险理赔款所需的单据

附录一 有关人身保险发展的各项政策 附录二 人身保险经典产品总汇 附录三 伤残等级与给付比例参考文献

## 章节摘录

项目二 感受人身保险——人身保险的“新”功能 模块1 人身保险的若干误区 任务1  
走出人身保险的误区 人身保险是一种从根本上获取家庭保障的手段。

它将单个的风险分散到整个社会，由大家来共同承担，可以说是一种社会风险共担的机制，同储蓄及其他投资方式有本质的区别。

靠保险来保障生活，有钱更需要靠保险来保全财产。

然而，不少人对人身保险的认识存在种种误区，亟待引起关注。

误区之一：买保险不吉利 分析：所谓的保险就是为了应付突发事件，以防万一。  
要办保险离不开病、死、灾祸等代表某种灾难的字眼，而这些字眼又是人们不喜欢看到的。  
但天有不测风云，人有旦夕祸福，买保险是应付突发事件的必要手段。  
因此，从某种意义上讲，买保险等于是买平安。

误区之二：买保险不为保障为投资 分析：1999年6月我国再一次下调存贷款基准利率后，各家寿险公司纷纷调整险种结构。

同过去以投资功能为主的旧险种相比，新险种更注重保障性，增添了许多非常有益于投保人的选择功能，如“减额交清”、“保单借款”、“可转换权益”和“保额增加权益”等。

在不增加保费的情况下，提供给投资人更多的选择及变更权益的机会。

其实，保险的根本意义在于通过保险这种契约关系使参加保险的人在因自然灾害或意外事故死亡、丧失劳动能力或年老退休后，由保险人给付保险金，借以维持其正常的经济生活。

注重保险的投资功能必然偏重于人寿险的投资，而忽略人身意外和健康险的投资，这是人寿险市场不成熟的表现。

……

<<人身保险实务>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>