

《财产与人身保险》课程整体设计(2016)

一、管理信息

课程名称：财产与人身保险

修订时间：2015-05-08

课程代码：0720004

所属单位：财会金融系

制订人：阳大胜

审定人：陈建成

二、基本信息

学 分：4

课程类型：专业选修课

学 时：72（理论课：48， 实践课 24）

先修课程：保险合同与法律

授课对象： 金融保险专业学生

三、课程定位

《财产与人身保险》课程是金融保险专业的专业选修课。通过本课程的学习，使学生掌握人身保险和财产保险的基本知识和原理；重点熟悉人身保险产品的开发、定价原理和销售管理，为以后的保险营销课程作准备。

本课程属于金融保险专业人才培养方案“专业能力拓展模块”，是培养学生金融产品营销能力的专业技能课程。

保险从业人员应当“明理念、懂法律、会理财、善沟通”，本课程主要介绍财产与人身保险产品的基本种类和开发、定价及销售管理等理论知识，同时训练学生理解、分析和解释保险产品的技能。

本课程的前导课程为《保险合同与法律》（为本课程提供保险基本知识、原理和保险合同条款解读、分析能力与保险纠纷处理能力），后续课程为《保险营销理论与实务》（了解保险营销的基本流程，训练保险营销的基本技能）。

四、课程设计

（一）课程目标设计

1.知识目标

了解人身风险与人身保险、人身保险合同、人身保险产品（年金险、分红险、投资连结险、万能险、人身意外险、健康险）等必要理论知识。

2.职业技能目标

掌握理解、分析和解释保险产品的技能。

3.职业素质养成目标

培养运用法律知识和保险知识解决实际问题的能力。

4.职业技能证书考核要求

保险代理人资格证。

《财产与人身保险》课程各单元的教学目标

单元序号	单元名称	知识目标	能力目标	素质目标
第1单元	人身保险产品概述	了解人身保险的产生和发展、基本原则、主要种类； 掌握人身保险产品的内涵、主要形态和创新情况。	掌握人身保险产品创新背景和发展路径。	树立保险产品的创新意识
第2单元	人寿保险产品	掌握人寿保险产品的概念和特点； 熟悉传统寿险产品的三种基本形态； 掌握寿险产品的发展历程。	掌握传统寿险产品的设计思路。	树立保险产品的创新意识。
第3单元	年金保险产品	掌握年金保险产品的定义及特点； 掌握主要的年金险产品类型及形态。	掌握年金产品的细分和定位策略。	树立保险产品的创新意识
第4单元	分红保险产品	掌握分红险产品的概念、特点； 熟悉分红产品的各种形式； 了解国内外分红险产品的发展历史。	掌握分红险产品的创新背景和设计思路； 区分分红险、万能险和投连险。	树立保险产品的创新意识
第5单元	万能保险产品	掌握万能险产品的概念、特点； 熟悉分红产品的各种形式； 了解国内外万能险产品的发展历史。	掌握万能险产品的创新背景和设计思路。 区分分红险、万能险和投连险。	树立保险产品的创新意识
第6单元	投资连结保险产品	掌握投连险产品的概念、特点； 熟悉分红产品的各种形式； 掌握影响投连险竞争力的各种要素； 了解国内外投连险产品的发展历史。	掌握投连险产品的创新背景和设计思路。 区分分红险、万能险和投连险。	树立保险产品的创新意识
第7单元	健康保险产品	掌握健康险产品的概念、特点； 熟悉健康险产品的主要形式； 了解国内外健康险产品的发展历史。	掌握健康险的发展趋势和市场细分。	树立保险产品的创新意识
第8单元	意外伤害保险产品	熟悉意外险产品的保障范围、保险责任、给付方式及特点； 熟悉意外险产品的主要形式； 了解意外险产品的发展历史、现状。	掌握意外险的发展趋势和市场细分	树立保险产品的创新意识
第9单元	人身保险产品开发	了解人身险产品开发的相关制度安排； 掌握人身产品一切应考虑的因素及思路； 了解人身保险单的主要构件。	掌握人身险产品开发的设计思路。	树立保险产品开发的法规意识、竞争意识。
第10单元	人身保险产品定价	掌握人身险产品的定价策略和定价原则；	掌握人身险产品定价的策略、方法。	树立保险产品定价的科学态度。

		熟悉产品定价过程和定价方法； 了解保单责任准备金和现金价值的计算方法。		
第 11 单元	人身保险产品销售管理	了解我国寿险业销售渠道的类型和发展趋势； 了解销售队伍管理应做好哪些工作； 了解如何有针对性地对销售风险进行防范和管控。	掌握人身险产品销售的管理策略和技巧。	树立人身险产品销售的风险防范意识。

(二) 课程内容设计

1. 课程单元

所属项目	序号	单元名称	学时
模块一：人身保险产品概述	1	第 1 单元 人身保险产品概述	6
模块二：人身保险产品形态	2	第 2 单元 人寿保险产品	2
	3	第 3 单元 年金保险产品	4
	4	实训一：解读“年金保险合同条款”	4
	5	第 4 单元 分红保险产品	4
	6	实训二：解读“分红保险合同条款”	4
	7	第 5 单元 万能保险产品	4
	8	实训三：解读“万能保险合同条款”	4
	9	第 6 单元 投资连结保险产品	4
	10	实训四：解读“投资连结保险合同条款”	4
	11	第 7 单元 健康保险产品	4
	12	实训五：解读“重疾保险合同条款”	4
	13	第 8 单元 意外伤害保险产品	4
模块三：人身保险产品经营	14	实训六：解读“意外保险合同条款”	4
	15	第 9 单元 人身保险产品开发	6
	16	第 10 单元 人身保险产品定价	6
	17	第 11 单元 人身保险产品销售管理	4
合计			72

2. 实训项目设计

编号	项目名称	拟实现的能力目标	相关支撑知识	训练方式手段与步骤	结果 (可展示)
1	解读：年金保险合同条款	掌握年金保险产品的设计思路	(1) 年金保险产品的定义及特点； (2) 主要的年金保险产品	(1) 训练方式手段：模拟训练法 (2) 训练步骤：①人手一册保险合同（年金保险产品）；②学生在指导教师	实训报告

			类型及形态。	带领下逐条解读合同条款；③学生轮流扮演营销员与顾客，相互进行销售介绍；④学生们讨论，指导教师答疑；⑤学生课后撰写实训报告。	
2	解读：分红保险合同条款	掌握年金保险产品的设计思路	(1) 分红险产品的概念、特点； (2) 分红险产品的各种形式； (3) 了解国内外分红险产品的发展历史。	(1) 训练方式手段：模拟训练法 (2) 训练步骤：①人手一册保险合同（分红保险产品）；②学生在指导教师带领下逐条解读合同条款；③学生轮流扮演营销员与顾客，相互进行销售介绍；④学生们讨论，指导教师答疑；⑤学生课后撰写实训报告。	实训报告
3	解读：万能保险产品合同条款	掌握万能险产品的设计思路	(1) 万能险产品的概念、特点； (2) 分红险产品的各种形式； (3) 国内外万能险产品的发展历史。	(1) 训练方式手段：模拟训练法 (2) 训练步骤：①人手一册保险合同（万能保险产品）；②学生在指导教师带领下逐条解读合同条款；③学生轮流扮演营销员与顾客，相互进行销售介绍；④学生们讨论，指导教师答疑；⑤学生课后撰写实训报告。	实训报告
4	解读：投资连结保险合同条款	掌握投连险产品的设计思路	(1) 投连险产品的概念、特点； (2) 分红险产品的各种形式； (3) 影响投连险竞争力的各种要素； (4) 国内外投连险产品的发展历史。	(1) 训练方式手段：模拟训练法 (2) 训练步骤：①人手一册保险合同（投连险产品）；②学生在指导教师带领下逐条解读合同条款；③学生轮流扮演营销员与顾客，相互进行销售介绍；④学生们讨论，指导教师答疑；⑤学生课后撰写实训报告。	实训报告
5	解读：重疾保险合同条款	掌握重疾险产品的设计思路	(1) 健康险产品的概念、特点； (2) 健康险产品的主要形式； (3) 国内外健康险产品的发展历史。	(1) 训练方式手段：模拟训练法 (2) 训练步骤：①人手一册保险合同（重疾险产品）；②学生在指导教师带领下逐条解读合同条款；③学生轮流扮演营销员与顾客，相互进行销售介绍；④学生们讨论，指导教师答疑；⑤学生课后撰写实训报告。	实训报告
6	解读：意外险产品合同条款	掌握意外险产品的设计思路	(1) 意外险产品的保障范围、保险责任、给付方式及特点； (2) 意外险产品的主要形式； (3) 意外险产品的发展历史、现状。	(1) 训练方式手段：模拟训练法 (2) 训练步骤：①人手一册保险合同（意外险产品）；②学生在指导教师带领下逐条解读合同条款；③学生轮流扮演营销员与顾客，相互进行销售介绍；④学生们讨论，指导教师答疑；⑤学生课后撰写实训报告。	实训报告

(三) 第一堂课设计

1.介绍本课程授课目标、内容和课时安排、实训的方式和组织、考核要求。(15分钟)

2.讲授“人身风险与人身保险”。(25 分钟)

3.讲授“人身保险产品的概念与特点”。(40 分钟)

五、考核方案设计

(一) 考核要求

通过考核，能够督促学习认真学习，能够培养学生的团队精神和职业素养，能够促成学生掌握知识和技能。

(二) 考核内容

主要考核学生学习态度、团队精神、职业道德和素养、知识掌握程度和技能掌握程度。

(三)考核方式

1.考核方式

包括过程性考核和终结性考核。过程性考核主要考核学生的学习态度、团队精神、技能训练情况，终结性考核主要考核学生对知识和技能的掌握程度。

2.考核依据

过程性考核(40%)：学习态度、出勤情况(10%) + 实训情况(30%)(团队合作精神 5%+职业道德、素养 5%+实训报告 20%)。学习态度、出勤情况(5%)：采取灵活的考勤方式，并记录于考勤登记表。团队合作精神(5%)：考核参与团队工作的积极性与主动性。实训报告(20%)：考核实训报告完成的质量。

终结性考核：主要依据期末考试成绩。

(四) 成绩形成方式

过程性考核×40%+终结性考核×60%=100%

总评成绩=平时成绩(百分制)×10%+实训成绩(百分制)×30%+期末考试成绩(百分制)×60%。

六、教材等教学资源

使用教材：《人身保险产品》，吴岚、张遥主编，同济大学出版社，2011年9月第2版。

实验教材：自编《财产与人身保险》实训指导书。

参考书：《人身保险》，杜鹃等，中国人民大学出版社，2009年3月第1版。

《分红保险》，王宪章，中国财政经济出版社，2002年版。

《投连和万能的原理与监管》，李汉雄，中国财政经济出版社，2009年版。

《重大疾病保险》，刘经纶，中国金融出版社，2001年版。

多媒体资源：海珠校区多媒体教室。

实验（训）室利用：银行与保险仿真交易实训室。

校外基地利用：广州安晟达保险代理有限公司。

编制人：阳大胜

编制单位：财会金融系《财产与人身保险》课程团队

编制日期：2016-05-08

审核人：陈建成、潘霞冰

教学单位负责人：李高峰