

《财产与人身保险》课程实训指导书(2016)

实训一 解读：年金保险合同条款

1. 实训时间：学习完“年金保险产品”理论模块（第5章）后；4学时。
2. 实训目的：让学生通过熟悉年金保险合同条款了解年金保险产品。
3. 实训形式：模拟训练法。
4. 实训条件：银行与保险仿真交易实训室（海珠3-102）。
5. 实训步骤：
 - （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。
6. 实训要求：课后认真填写实训报告；报告内容主要分析年金保险产品的特点，并比较几家保险公司的年金保险产品。

实训二 解读：分红保险合同条款

1. 实训时间：学习完“分红保险产品”理论模块（第6章）后；4学时。
2. 实训目的：让学生通过熟悉分红保险合同条款了解分红保险产品。
3. 实训形式：模拟训练法。
4. 实训条件：银行与保险仿真交易实训室（海珠3-102）。
5. 实训步骤：
 - （1）人手一册保险合同（分红险保险产品）。
 - （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。
6. 实训要求：课后认真填写实训报告；报告内容主要分析分红保险产品的特点，并比较几家保险公司的分红保险产品。

实训三 解读：万能保险产品合同条款

1. 实训时间：学习完“万能保险产品”理论模块（第7章）后；4学时。
2. 实训目的：让学生通过熟悉万能保险合同条款了解万能险产品。
3. 实训形式：模拟训练法。
4. 实训条件：银行与保险仿真交易实训室（海珠3-102）。
5. 实训步骤：
 - （1）人手一册保险合同（万能险产品）。
 - （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。
6. 实训要求：课后认真填写实训报告；报告内容主要分析万能保险产品的特点，并比较几家保险公司的万能保险产品。

实训四 解读：投资连结保险合同条款

1. 实训时间：学习完“投资连结保险产品”理论模块（第8章）后；4学时。
2. 实训目的：让学生通过熟悉投资连结保险合同条款了解投连险产品。
3. 实训形式：模拟训练法。
4. 实训条件：银行与保险仿真交易实训室（海珠3-102）。
5. 实训步骤：
 - （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。
6. 实训要求：课后认真填写实训报告；报告内容主要分析投连险产品的特点，并比较几家保险公司的投资连结保险产品。

实训五 解读：重疾险合同条款

1. 实训时间：学习完“健康保险产品”理论模块（第9章）后；4学时。
2. 实训目的：让学生通过熟悉重疾险合同条款了解重疾险产品。
3. 实训形式：模拟训练法。
4. 实训条件：银行与保险仿真交易实训室（海珠3-102）。
5. 实训步骤：
 - （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。
6. 实训要求：课后认真填写实训报告；报告内容主要分析重疾险产品的特点，并比较几家保险公司的重疾险产品。

实训六 解读：意外险产品合同条款

1. 实训时间：学习完“意外伤害保险产品”理论模块（第10章）后；4学时。
2. 实训目的：让学生通过熟悉意外险合同条款了解保险产品。
3. 实训形式：模拟训练法。
4. 实训条件：银行与保险仿真交易实训室（海珠3-102）。
5. 实训步骤：
 - （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。
6. 实训要求：课后认真填写实训报告；报告内容主要分析意外险产品的特点，并比较几家保险公司的意外险产品。

编制人：梁开竹

编制单位：财会金融系金融保险专业教学团队

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