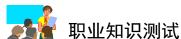
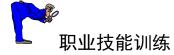
自测题六



4/111/H ///	X150			
一、单选题				
1. 保险销售环节中	最重要的步骤是	()。		
A. 准保户开拓		B. 调查并确认	准保户的保险需求	
C. 设计并介绍保险	方案	D. 疑问解答并	促成签约	
2. ()是承保业	2务中的核心业务。			
A. 制定承保方案	B. 核保	C. 缮制单证	D. 收取保费	
3. 人寿保险的索赔	; 时效一般为()年。		
A. 3	B. 4	C. 5	D. 2	
4. () 是保险人	在销售保险产品.	之前为消费者提供各	-种有关保险行业、保险产品	占的信息、资讯、
咨询、免费举办讲座、原	风险规划与管理等	服务。		
A. 售前服务	B. 售中服务	C. 售后服务	D. 理赔服务	
5. () 是指保险	公司为了维持现	有的人身保险合同持	续有效,根据合同条款约定	E 及客户要求而提
供的一系列售后服务。				
A. 保全	B. 售中服务	C. 售后服务	D. 售前服务	
二、多选题				
1. 专业化的保险销	(售流程通常包括)	几个环节,即()	0	
A. 准保户开拓		B. 调查并确认	准保户的保险需求	
c. 设计并介绍保险	方案	D. 疑问解答并	促成签约	
2. 合格的准保户应	其备以下几个条件	牛: ()。		
A. 要有保险需求		B. 要符合投保	标准 C. 要有交费能力	
D. 要有投保决策权	ζ	E. 要容易接近		
3. 准保户开拓的方	法包括()。			
A. 缘故法	B. 介绍法	C. 陌拜法		
D. 名册法	E. 猎犬法			
4. 人身保险核保的				
A. 年龄	B. 性别	C. 健康状况		
D. 职业				
		呆险的被保险人分为		
A. 标准体	B. 次标准体	C. 延期体	D. 拒保体	
三、判断题				
1. 保险建议书说明	目的步骤包括再次	确认客户的真正需要	认让客户意识到他的保险需	膏求、详细解说建
议书、促成交易。()			

- 2. 介绍法是利用人际关系寻找准确性客户。它的优点是销售员与亲戚朋友间已经存在一个基本的信 任关系,容易掌握有关信息,容易沟通和交流,保单成功率较高。()
 - 3. 严格意义上讲,一项保险业务的接洽、协商、投保、审核、配证、收费、建卡都属于承保工作。()
- 4. 人身保险核保的内容包括投保财产的性能或构造、投保财产的用途、投保财产所处的环境、有无 正处于危险状态中的财产、各种安全制度的制定和执行情况。()

5. 优惠承保是指对于低于正常承保标准但又不构成拒保条件的保险标的,保险公司通过增加限制性条件或加收附加保费的方式予以承保。()



1. 案例分析 实际收入被提高 平安人寿核保是非多

近日,许先生向世纪保网发来投诉,许先生妻子于 2009 年 6 月 26 日购买了一份智盈人生万能险,年交保费 6 223.5 元,同年 7 月 6 日购买了第二份富贵人生两全保险(分红型),年交保费 23 775 元。如今,许先生待业在家,妻子一人在外工作,年收入 6 万,每年 3 万元的保费让他们难以承受。

"代理人为了自己的业绩和佣金,在第二份保单上将投保人实际年收入 6 万写成 16 万。后投诉到保险公司,公司说他们核保没有错,是按照正常程序走的。"许先生向世纪保网反映。

"两份保险都是同一投保人,同一被保险人,相隔不到 10 天,为什么保险公司能通过核保呢?代理人自己私自填高了我妻子的收入,这明显是骗保,违反了如实告知。我妻子说第一份保险是在白纸上签字的,保险合同会成立吗?我要求看原始投保单,保险公司不同意,说要通过法律手段才能看。"许先生认为代理人的个人行为,造成家庭无力续交保费,要求平安人寿给予全额退保。

(资料来源: 陈冬梅.实际收入被提高 平安人寿核保是非多[EB/OL].财界,2010-06-03.)

讨论:

- (1) 保险代理人的行为属于什么性质?
- (2) 保险公司核保是否存在过错?
- (3) 许先生能否得到全额退保?

2. 模拟训练

- (1) 材料:太平洋财产保险股份有限公司人身意外伤害保险(个单)投保单。
- (2) 任务: 在教师指导下模拟填写。

中国太平洋财产保险股份有限公司人身意外伤害保险(个单)投保单

投保单编号:

	姓名:	出生日期: 年 月 日
		有效证件类型:□身份证□军人证□护照□其他()
		证件号
	性别:□男	□女 婚姻状况:□已婚 □未婚 □离婚 □丧偶 □分居
投	与被保险人关	系:□配偶 □子女 □父母 □本人 □其他()
保	住址:	电话: 邮编:
人	E-MAIL:	BP:
资	有无汽车、摩	托车等机动车辆驾驶执照: □有 □无
料	工作单位名称	电话:
	工作单位地址	: 邮编:
	通讯收费地址	选择: □住址 □服务单位
	□其他(地址	邮编
	职业(工种):	运动项目: 会员证号码: 运动证号码:
被	□被保险人为	投保人本人。(如选择此项者,下栏中被保险人的个人资料可免于填写)
保	姓名: 出生	主日期: 年 月 日;
险	有刻	改证件类型:□身份证 □军人证 □护照 □出生证 □其他()

人		证件号															\neg		
资	性别:□]男 口女	 婚姻:	 状况:	. 🗆	 已婚	· _]未婚	<u> </u>	L] 离如	L 昏 [□丧	L 偶	<u>∟</u> □分	<u>」</u> ·居				
料	E-MAIL:							手札	几:										
		工、摩托车等	机动车	辆驾	驶执	照:						无							
	工作单位	D (就读学校	き) 名称:	:							I	电话	:						
	工作单位	2(就读学校	と) 地址:	:							ŀ	邮编	:						
	职业(工	[种):																	
		家属	与被	と 保险	入美	关系	T	户籍	所在	土地警	*署:								
	家庭保	姓名																	
	多庭保 单填写				_		_	性别								年		E	1
					_		\int	性别	: <u> </u>]男[]]女 	出生	日期]: 	- 年 —	<u> </u>	¶	日	
					_			性别	:]男[]				期 : —		年	月 <u>—</u>		1
受	姓名	性别	与被保	人剑兒	 关系 —	系	证件	‡类型	Ī	_	i	证件-	号 —			受	 益比	例((%)
文 益					_	$_{\perp}$			T		_	_	_	_	_T	_	_	_	
<u></u> 人				_	_				T						_†	_			
资									T						_T		_		
料料		己方式另有指]比例	列 [□法	定继	承		其他	, ī		
47	注:未填	写"受益人	·资料"	栏,	默认	.为"	法定	继承	. "。	_					_				
			种名称		(A)	分数	但	R险金	新		率或			保费				备注	
		1507			\perp^{ι}	/ <i>J Y</i> X		——— - L.示 2兵	. D.Y.	缴	费标	准		小贝	_		^	<u>—</u>	
		方案			\perp		\perp		_	L	_	_		_	_				
	主险				\int		\prod			_	_	_		_	_				
÷л		_			T										_]			
投 保					T]			
係 事	[(仕十n l/人														_				
	附加险																		
项																			
	缴费支付	方式:																	
	□支票			□现≘	金				电汇										
	保费合计	: 人民币									(¥	7				元	整)		
	保险期限	!: 自	年	月		日零	:时起	2至		年		月	E]	十四	引时」	止		
	方案一:	意外伤害:	20 万																
	意外医疗:	: 1万																	
	免赔额: 1	100 元																	
	报销比例:	: 100%																	
特	意外伤害的	住院现金补	贴: 20 🤊	元/天															
别																			
约	方案二:	意外伤害: 2	20 万																
定	意外医疗:	: 2.5 万																	
	免赔额: 1	100 元																	
	报销比例:	: 100%																	
	意外伤害的	住院现金补	贴: 20 ラ	元/天															

方案三: 意外伤害: 30万		
意外医疗: 5万		
免赔额: 100 元		
报销比例: 100%		
意外伤害住院现金补贴 20 元/天		
方案四: 意外伤害: 10 万元		
意外医疗:5万元		
免赔额: 100 元		
报销: 100%		
意外伤害住院补贴: 20 元/天		
项目: 热气球、飞艇、跳伞、轻型飞机、直升机、滑翔伞、动力伞、	动力三	角翼
 事项告知		
内容(若"是"或"有",请在说明栏中详细告知)		被保险人
1、目前是否能正常工作、学习。	□是	□否
2、是否曾经不能正常工作、学习。		
3、目前是否患病或自觉有不适症状。		
4、目前或过去是否患有下列疾病、症状或体征		
(若所患病症未在以下列出,请在说明栏中详细告知)		
(1) 癌症,肿瘤,肿块、囊肿或息肉;	□是	口否
(2) 高血压(收缩压 140mmHg 或舒张压 90mmHg 以上)、动脉粥样硬化、	, –	• •
血管疾病、心肌梗塞,冠心病、心绞痛、狭心病、肺心病、心肌病变、心内膜		ШΗ
炎、风湿性心脏病、主动脉血管瘤、心脏瓣膜疾病〔狭窄、关闭不全、畸形〕、		
窦性心动过缓或过速、传导阻滞、心律不齐等心血管系统疾病;		
实住心幼过缓或过速、传导阻滞、心律不介等心血自然或疾剂; (3)精神异常、抑郁症、神经官能性疾病、癫痫、脑膜炎、脑炎、脑部疾		口禾
病、脑中风(脑出血、脑栓塞)、脑瘤、脑动脉血管瘤、脑动、静脉畸形、多	口定	ΠĦ
发性硬化症、脊髓病变、肌肉萎缩症、重症肌无力、惊厥、脑瘫、进行性肌营		
养不良、短暂性脑缺血、帕金森氏症、神经炎等神经系统疾病。		
5、身体残疾情况	□ ±	
(1) 有无失明、聋哑、跛行、小儿麻痹后遗证;		口无
(2) 有无行动障碍或智能障碍;	□有	口无
(3) 有无脊柱、胸廓、四肢、五官、手指、足趾缺损或畸形;	□有	- -
(4) 有无言语、咀嚼、视力、听力、嗅觉、四肢及中枢神经系统机能障碍。	□有	□尤 ————————————————————————————————————
6、女性补充告知		
(1)目前有无怀孕,若有,怀孕周;	□有	口无
(2) 有无曾患子宫、软巢、乳房或其他妇科疾病;	□有	□无
(3)目前有无乳房或淋巴结肿大、肿块、疼痛、血性溢乳、阴道不规则流	□有	□无
血、白带异常、下腹痛等异常。		
(4) 既往有无不孕、异常妊娠、剖腹生产、异常出血或接受下腹部手术、	□有	□无
放射性治疗。		
7、有无使用镇静安眠剂、迷幻剂、违禁药物、吸食有机溶剂、强力胶、毒	□有	口无
品,或酒精中毒、药物中毒事情。	13	

	工工工市	妹ル	河上 河	雪、滑冰、驾驶航	穴扣目 执与员	F / (五 721	대			
				武术、空手道、搏	古、与小、行作	i、 行坟才	文演 □1	ロル		
			动的爱好或		//	> >				
				公司解除人身意外	伤害保险合同의	区甲请人与	^{才意} □是	□否	;	
				成附加条件承保。 ————————————————————————————————————						
10、	11700	, .137	.>1,0.71 >4	F保险金的索赔。				口无		
	上述台	告知各	·项若答复为	为"是"或"有"时	寸,请注明编号	并详细说	明。对本	投保卓	单及告知	内容,
7	本公司承	承担保	密义务。							
	如有论	诊察治	疗记录,请	青告知诊治原因、 日	用、医院名称	0				
说	. —			疾病在				• , .		
明	年	_月_	日因	疾病在	医院治疗	(或做		手术)		
栏	年	_月_	日因	疾病在	医院治疗	(或做		手术)		
	诊治结	吉果及	目前状况:							
					呆人声明					
	人对本仍	呆险合	·同条款、费	投信 费率、责任免除、试		、事项告	·知书等规	定均已	己了解并	同意遠
投保 <i>/</i> 守。	人对本係	呆险合	一同条款、勢			、事项告	·知书等规	定均已	己了解并	同意证
寸。					B保、投保须知					
守。 投保 <i>。</i>	人在投係	呆单所	填的各项内	表率、责任免除、 说	及保、投保须知 页告知均属实,	如有隐瞒				
守。 投保 <i>。</i> 即使保 <u>!</u>	人在投係 単签发,	保单所 贵公	「填的各项内 司可依法解	专率、责任免除、过 内容及被保险人各项	退保、投保须知 页告知均属实, 、负任何给付责	如有隐瞒 任。	事情或日	后发现	见与事实	不符,
守。 投保 <i>。</i> 即使保 [』] 贵公	人在投份 单签发, 司对本份	R单所 贵公 R险合	填的各项内 司可依法解 同应负的仍	专率、责任免除、过 内容及被保险人各互 解除本保险契约,不	退保、投保须知 项告知均属实, 下负任何给付责。 数付保险费且贵	如有隐瞒 任。 公司同意	事情或日	后发现	见与事实	不符,
守。 投保/ 即使保 ¹ 贵公 ¹ 保险单位	人在投货单签发,司对本货作为承货	R单所 贵公 R险合 R的凭	填的各项内司可依法解 同应负的份 证,本保险	表容及被保险人各项 内容及被保险人各项 解除本保险契约,不 保险责任自投保人约	退保、投保须知 页告知均属实, 下负任何给付责。 数付保险费且贵 最险单上所载的	如有隐瞒 任。 公司同意 日期为准	事情或日本保开始	后发现 ,并以	观与事实 以贵公司	不符, 签发的
守。 投保。 即使保。 贵公, 保险单位 若投位	人在投份 单签发, 司对本份 作为承份 保人附加	保单所 贵公 保险 保的 玩 员	填的各项内司可依法解 同应负的份证,本保险伤害医疗份	表表 责任免除、过 内容及被保险人各工 解除本保险契约,不 保险责任自投保人约 会合同的生效日以份	退保、投保须知 页告知均属实, 、负任何给付责。 数付保险费且贵 张险单上所载的 并认可从本保险	如有隐瞒 任。 公司同意 日期为准 单及其他	事情或日 承保开始 。	后发现 ,并以 得的B	见与事实 以贵公司 医疗费用	不符, 签发自
守。 投保。 即使保。 贵公, 保险单位 若投位	人在投份 单签发, 司对本份 作为承份 保人附加	保单所 贵公 保险 保的 玩 员	填的各项内司可依法解 同应负的份证,本保险伤害医疗份	表率、责任免除、证 内容及被保险人各工 解除本保险契约,不 保险责任自投保人约 设合同的生效日以份 保险,投保人同意并	退保、投保须知 页告知均属实, 、负任何给付责。 数付保险费且贵 张险单上所载的 并认可从本保险	如有隐瞒 任。 公司同意 日期为准 单及其他	事情或日 承保开始 。	后发现 ,并以 得的B	见与事实 以贵公司 医疗费用	不符, 签发自
守。 投保/ 即使保/ 贵公 [;] 保险单伯 若投/ 额之和!	人在投份 单签发, 司对本份 作为承份 保人附加	保单 贵 景 景 景 景 景 景 险 凭 别 意 宗 是 所 意 际 支	填的各项内司可依法解 同应负的份证,本保险伤害医疗份	表率、责任免除、证 内容及被保险人各工 解除本保险契约,不 保险责任自投保人约 设合同的生效日以份 保险,投保人同意并	退保、投保须知 页告知均属实, 、负任何给付责。 数付保险费且贵 张险单上所载的 并认可从本保险	如有隐瞒 任。 公司同意 日期为准 单及其他	事情或日 承保开始 。	后发现 ,并以 得的B	见与事实 以贵公司 医疗费用	不符, 签发[
守。 投保/ 即使保/ 贵公 [;] 保险单伯 若投/ 额之和!	人在投作 单签发, 司对本作 作为承任 作为承任 保人附力 等 以本人等 人签章:	保单 贵 景 景 景 景 景 景 险 凭 别 意 宗 是 所 意 际 支	填的各项内司可依法解 同应负的份证,本保险伤害医疗份	表率、责任免除、证 内容及被保险人各工 解除本保险契约,不 保险责任自投保人约 设合同的生效日以份 保险,投保人同意并	退保、投保须知 页告知均属实, 、负任何给付责。 数付保险费且贵 张险单上所载的 并认可从本保险	如有隐瞒 任。 公司同意 日期为准 单及其他	事情或日 承保开始 。	后发现 ,并以 得的B	见与事实 以贵公司 医疗费用	不符, 签发自
守。	人在投作单签发,可对本作用的一个人。 一个人的一个人的一个人的一个人的一个人。 一个人的一个人的一个人。 一个人的一个人。 一个人的一个人。 一个人, 一个人, 一个人, 一个人, 一个人, 一个人, 一个人, 一个人,	保单所 贵险保 保的 景 保的 景 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大	填的各项内司可依法解 同应负的传证,本保险伤害医疗传出的、符合	表率、责任免除、证 内容及被保险人各工 解除本保险契约,不 保险责任自投保人约 设合同的生效日以份 保险,投保人同意并	退保、投保须知 页告知均属实, 、负任何给付责。 数付保险费且贵 张险单上所载的 并认可从本保险	如有隐瞒 任。 公司同意 日期为准 单及其他	事情或日 承保开始 。	后发现 ,并以 得的B	见与事实 以贵公司 医疗费用	不符, 签发自
守。 保保公单位 我们 保证 我们 保证 我们 我们 我们 我们 我们 我们 我们 我们 我们!!	人在投货,但是一个人的。 人在投货,但是一个人的人。 一个人,一个人的人。 一个人,一个人,一个人,一个人,一个人,一个人,一个人,一个人,一个人,一个人,	保单员 保险的 意际 年 年	填的各项内司可依法解 同应负的传证,本保险伤害医疗传出的、符合	表表任免除、过 内容及被保险人各工 解除本保险契约,不 保险责任自投保人约 会合同的生效日以传 强险,投保人同意并 会本保单签发地政府	退保、投保须知 而告知均属实, 不负任何给付责。 被付保险费且贵 保险单上所载的 并认可从本保险 于基本医疗保险。	如有隐瞒 任。 公司同意 日期为准 单及其他	事情或日本保开始。 总途径所获的医疗费	后发现 ,并以 得的B 用金额	见与事实 以贵公司 医疗费用	不符, 签发的