

保险制度手册和员工读本模拟试题

一、选择题

1、保险合同应包含以下哪些内容（ABCD）

- A. 保险人的名称和住所
- B. 保险标的
- C. 保险金额
- D. 保险期间和保险责任开始时间

2、人身保险投保人对下列哪些人员具有保险利益（ABCD）

- A. 本人；
- B. 配偶、子女、父母；
- C. 前项以外与投保人有抚养、赡养或者扶养关系的家庭其他成员、近亲属；
- D. 与投保人有劳动关系的劳动者

3、按照保险标的的不同，保险可分为：（AB）

- A. 人身保险
- B. 财产保险
- C. 人寿保险
- D. 万能险

4、银行保险产品一般有（ABCD）

- A. 分红保险产品
- B. 万能保险产品

C.投资连结保险产品

D.意外险

5、守法遵规要做到（ABCD）

A.以《中华人民共和国保险法》为行为准绳，遵守有关法律和行政法规，遵守社会公德。

B.遵守保险监管部门的相关规章和规范性文件，服从保险监管部门的监督与管理。

C.遵守保险行业自律组织的规则。

D.遵守所属机构的管理规定。

6、以下属于代理保险从业人员职业道德的有：（ABCD）

A.诚实信用

B.专业胜任

C.客户至上

D.公平竞争

7、以下属于代理保险从业人员职业道德的有：（ABCD）

A.守法遵规

B.保密原则

C.勤勉尽责

D.公平竞争

8、保险销售人员必须取得什么资格证书（C）

A.《银行从业资格证》

B.《代理保险兼业代理业务许可证》

C.《代理保险从业人员资格证书》

D.《理财规划师资格证》

9、销售保险时，应做到四个提醒，即：(ABCD)

A.员工销售保险产品时，应提醒客户该产品为保险产品，经营主体是保险公司，配合保险公司回访工作。

B.条款中的保险责任、责任免除、犹豫期及退保损失等内容。

C.员工应主动提醒客户履行如实告知义务。客户所回答和填写内容应全面、真实、客观，不得故意隐瞒事实，不得编造虚假情况。

D.员工应提醒客户关注保险产品的特点和风险，以便客户选择适合自身风险偏好和经济承受能力的保险产品。

10、销售保险时，以下哪些属于必须告知客户的内容：(ABCD)

A.客观、全面、准确地向客户告知保险产品与服务的信息。

B.销售分红险、投资连结保险、万能保险等新型人身保险产品时，应明确告知客户扣除产品费用情况，提示产品的投资风险。

C.应明确告知客户保险产品的交费方式、期限、不按期缴费将导致保单延期或失效等事项，以便客户按照其实际支付能力购买。

D.应明确告知客户除合同另有约定外，犹豫期内客户可以无条件解除保险合同，保险公司除按规定扣除工本费外，会退还全部保费。

11、销售保险时，以下哪些属于必须告知客户的内容：(ABCD)

B.应明确告知客户产品说明书或保险收益演示中关于未来保险合同收益的预测是基于保险公司精算假设，不能理解为是对未来

的预测，以及红利分配具有不确定性。

C.应主动告知客户保险公司的服务电话和联系方式，客户对条款存在疑问的，可以直接向保险公司进行咨询。

C.应明确告知客户保险产品的交费方式、期限、不按期缴费将导致保单延期或失效等事项，以便客户按照其实际支付能力购买。

D.应明确告知客户除合同另有约定外，犹豫期内客户可以无条件解除保险合同，保险公司除按规定扣除工本费外，会退还全部保费。

12、员工在销售保险时，不准(ABCD)

A.欺骗投保人、被保险人或者受益人，对投保人隐瞒与保险合同有关的重要情况。

B.给予或者承诺给予投保人、被保险人、受益人保险合同约定以外的其他利益。

C.挪用、截留、侵占保险费。

D.以捏造、散布虚假信息等方式损害同业的商业信誉，或者其他不正当竞争行为扰乱保险市场秩序

13、以下哪些内容属于“十个牢记”的内容(ABCD)

A.销售产品需资格；

B.销售话术需合规；

C.产品条款详告知；

D.亲笔签录作确认；

14、以下哪些内容属于“十个牢记”的内容(ABCD)

- A.保单信息实录入；
- B.银保单证细管控；
- C.台账资料详登记；
- D.客户信息需保密

15、以下哪些内容属于“十个牢记”的内容(ABCD)

- A.继续教育要持续；
- B.违法违规后果重。
- C.台账资料详登记；
- D.客户信息需保密

16、擅自设立保险专业代理机构、保险经纪人，或者未取得经营保险代理业务许可证、保险经纪业务许可证从事保险代理业务、保险经纪业务的法律责任（AB）

- A.由保险监督管理机构予以取缔，没收违法所得，并处违法所得一倍以上五倍以下的罚款
- B.没有违法所得或者违法所得不足五万元的，处五万元以上三十万元以下的罚款
- C.吊销业务许可证
- D.处二万元以上十万元以下的罚款

17、保险代理机构、保险经纪人违法诚信原则办理保险业务的法律责任（BC）

- A.由保险监督管理机构予以取缔，没收违法所得，并处违法所得一倍以上五倍以下的罚款

B.由保险监督管理机构责令改正，处五万元以上三十万元以下的罚款

C.情节严重的，吊销业务许可证

D.处二万元以上十万元以下的罚款

18、违法聘任不具有从业资格的人员的法律责任（D）

A.由保险监督管理机构予以取缔，没收违法所得，并处违法所得一倍以上五倍以下的罚款

B.由保险监督管理机构责令改正，处五万元以上三十万元以下的罚款

C.情节严重的，吊销业务许可证

D.由保险监督管理机构责令改正，处二万元以上十万元以下的罚款

19、违法转让、出租、出借业务许可证的法律责任（CD）

A.由保险监督管理机构予以取缔，没收违法所得，并处违法所得一倍以上五倍以下的罚款

B.由保险监督管理机构责令改正，处五万元以上三十万元以下的罚款

C.由保险监督管理机构处一万元以上十万元以下的罚款

D.情节严重的，责令停业整顿或者吊销业务许可证。

20、提供保险业务相关信息不实、拒绝或者妨碍监督检查、不按规定使用保险条款、保险费率的法律责任（CD）

A.由保险监督管理机构予以取缔，没收违法所得，并处违法所得

一倍以上五倍以下的罚款

B.由保险监督管理机构责令改正，处五万元以上三十万元以下的罚款

C.由保险监督管理机构责令改正，处十万元以上五十万元以下的罚款

D.情节严重的，可以限制其业务范围、责令停止接受新业务或者吊销业务许可证

21、个人保险代理人及未取得合法资格从事代理保险活动人员的法律责任（AB）

A.保险监督管理机构给予警告，可以并处二万元以下的罚款

B.情节严重的，处二万元以上十万元以下的罚款，并可以吊销其资格证书。

C.由保险监督管理机构责令改正，处十万元以上五十万元以下的罚款

D.情节严重的，可以限制其业务范围、责令停止接受新业务或者吊销业务许可证

22、下列哪些属于支局（行）长的职责（ABCD）

A.负责代理营业机构代理保险业务的经营与管理；

B.负责代理营业机构代理保险业务的监督检查；

C.负责代理营业机构人员的管理；

D.负责代理保险大集中系统本级权限的操作及授权

23、下列哪些属于综合柜员的职责（ABCD）

- A.负责代理保险大集中系统本级权限的操作及授权；
- B.负责保管、请领、接收、下发、上缴重要单证；
- C.负责日终有关资料的登记、整理和上交；
- D.负责受理代理保险业务的投诉

24、下列哪些属于普通柜员的职责（ABCD）

- A.负责代理保险大集中系统本级权限操作；
- B.负责请领、使用、上缴重要单证；
- C.负责当日有关资料的登记、整理和上交；
- D.负责受理代理保险业务的投诉。

25、柜员应定期修改密码，密码设置不能过于简单。原则上密码最长使用期限为（B）天。

- A.120 天
- B.90 天
- C.60 天
- D.30 天

26、对于保险费金额（B）元的保险合同，在订立保险合同时，应确认投保人与被保险人的关系，核对投保人和人身保险被保险人、法定继承人以外的指定受益人的有效身份证件或者其他身份证明文件。

- A.人民币 10 万元（含）以上或者外币等值 1 万美元（含）以上
- B.人民币 20 万元（含）以上或者外币等值 2 万美元（含）以上
- C.人民币 5 万元（含）以上或者外币等值 5000 美元（含）以上

D.人民币 50 万元（含）以上或者外币等值 5 万美元（含）以上

27、办理新保承保业务，综合柜员日终上交事后监督的资料如下

A.投保单

B.收费凭证

C.一年期以上（不含一年期）人身保险投保提示书（根据保险公司要求提供，下同）

D.投资连结险投保人的风险承受力评估报告

28、代理营业机构应对保险公司提供的宣传资料进行检查。检查项目至少包括以下内容：（ABCD）

A.宣传资料能准确描述保险产品的形态，并在醒目位置对经营主体、保险责任、退保费用、现金价值和费用扣除等情况进行提示；

B.宣传资料上是否存在夸大或变相夸大保险合同利益的内容；

C.宣传资料上是否存在承诺不确定性收益或误导性演示的内容；

D.宣传资料上是否存在虚假、欺瞒或不正当竞争的表述；

29、代理营业机构应对保险公司提供的宣传资料进行检查。检查项目至少包括以下内容：（ABCD）

A.宣传资料能准确描述保险产品的形态，并在醒目位置对经营主体、保险责任、退保费用、现金价值和费用扣除等情况进行提示；

B.宣传资料上是否存在印刷带有邮政机构、邮储银行中英文字样或形象标识；

C.宣传资料上是否存在“存款”“储蓄”等字样；

D.宣传资料上是否存在虚假、欺瞒或不正当竞争的表述；

每个代理营业机构只能与（）家保险公司合作和销售其被准入的保险产品。（A）

A.1

B.2

C.3

D.4

31、涉及（B）的事件称为群体性事件

A.涉及十人以上（含十人）的群体性事件

B.涉及五人以上（含五人）的群体性事件

C.涉及三人以上（含三人）的群体性事件

D.涉及二十人以上（含二十人）的群体性事件

32、危机事件是指代理营业机构在开展银保业务中产生的具有负面影响的重大事件，至少以下几种情况：（ABCD）

A.引起政府、监管部门或新闻媒体介入的投诉事件；

B.影响到代理营业机构正常经营管理活动的紧急事件；

C.可能造成重大财产损失和名誉损失的紧急事件；

D.可能造成重大社会影响的紧急事件。

33、代理营业机构应对客户投诉及危机事件主要职责：

A.落实客户投诉及危机事件处理方案，配合上级部门进行风险排查；

B.接待投诉客户，采用标准话术对客户进行安抚，防止发生聚众现象，杜绝风险扩散；

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/948074067065006122>