第一图书网, tushu007.com

<<保险经纪相关知识>>

图书基本信息

书名：<<保险经纪相关知识>>

13位ISBN编号：9787509540619

10位ISBN编号：7509540615

出版时间：2012-11

出版时间：中国财政经济出版社一

作者：项俊波 编

页数：324

字数：353000

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

第一图书网, tushu007.com

内容概要

2009年10月1日，《中华人民共和国保险法》(修订)正式颁布实施。
同年，中国保险监督管理委员会发布第5号、第6号、第7号主席令：《保险专业代理机构监管规定》、《保险经纪机构监管规定》、《保险公估机构监管规定》。
我们根据上述法规规章对2006年版参考用书进行了修订，编写了“保险中介从业人员资格考试参考用书(2010年版)”。
此次根据2010年以来的保险监管制度变化，以及专家、读者的意见建议做了进一步修改完善，编写了“保险中介从业人员资格考试参考用书(2012年版)”。

第一图书网, tushu007.com

<<保险经纪相关知识>>

书籍目录

第一章　保险经纪人概述
第二章　保险经纪业务运作
第三章　保险经纪机构的监管
第四章　保险经纪从业人员职业道德与执业操守
第五章　风险管理基础
第六章　个人和家庭风险管理
第七章　企事业单位风险管理
第八章　保险业务风险管理
第九章　市场营销基础知识
第十章　财会基础知识
第十一章　税收基础知识
第十二章　金融基础知识
第十三章　法律基础知识

章节摘录

（四）保险安排　　1.市场询价与招标。
科学的市场询价和招标方式，不仅可以确保客户得到最有利的保险条件和最合理的保费价格，也有利于促进各保险公司间形成公平、公正、公开的竞争格局。
保险经纪从业人员应当就保险方案向客户指定的保险公司进行询价或招标。
如果客户未指定保险公司，保险经纪从业人员应当本着客户利益最大化的原则，选择足够多的保险公司进行询价或招标。
保险经纪从业人员在询价或招标过程中不应当向任何一方透露其他保险公司的报价或承保条件。
询价或招标结束后，保险经纪从业人员应当及时将相关结果进行汇总分析，作为客户决策的参考。
2.如实告知。
保险经纪从业人员应当将客户对保险人的如实告知义务以及违反义务可能造成的后果明确告知客户。
同时，保险经纪从业人员应当如实向所属保险经纪机构和保险人披露客户的投保信息，不得唆使、引诱客户或与客户串通，隐瞒或虚报客户的投保信息。
3.相关文件的准备。
保险经纪从业人员应当确保投保文件符合保险人的形式要求，及时将投保文件提供给保险人。
对于保险人传送给客户的相关信息、保险单据和文件，保险经纪从业人员应当仔细检查以确保其完整性和准确性，并及时转交客户，发现问题应当及时通知保险人更正，保险经纪从业人员办理再保险经纪业务时，应当取得原保险人或再保险人分出业务的书面委托函件或要约，还应当取得分入公司的书面承保确认。
（五）保单变更、续保与退保　　1.保单变更。
保单变更包括保单当事人的变更、保单内容变更等。
常见的保单变更有投保人、被保险人或受益人的变更，保险期限、保险金额的变更等。
保险经纪从业人员应当按照委托合同的约定，跟踪客户需求的变化。
必要时应当向客户提出变更保单保障范围或保险金额的建议，并及时处理客户的保单变更要求。
2.续保。
保险经纪从业人员应在保险期届满前及时通知客户续保，并应客户要求协助办理保单续保事宜。
……

第一图书网, tushu007.com

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