

سرفصل‌های آزمون نمایندگی فروش بیمه‌های زندگی

الف) سوالات عمومی و کلیات: (۲۰ سوال)

- قانون بیمه، قانون تأسیس بیمه مرکزی،

- اصول بیمه و مدیریت ریسک،

- بازاریابی بیمه و فنون مذاکره،

- فرآیند صدور،

- اصطلاحات بیمه‌ای فارسی به انگلیسی

ب) سوالات بیمه‌های زندگی و مقررات مربوطه: (۳۰ سؤال)

- مزیت بیمه عمر بر سایر برنامه‌ریزی‌های مالی و تمایز آن نسبت به سایر ابزارهای مالی رقیب (بانک، بورس و...)

- انواع محصولات بیمه زندگی، تفاوت بیمه‌های عمر اندوخته‌دار غیراندوخته‌دار

- دلایل نیاز پس‌اندازی فرد و اولویت بندی نیازهای بیمه‌ای وی

- آشنایی با مزایای مالیاتی بیمه‌های زندگی

- نحوه ارزیابی ریسک، صدور بیمه‌نامه و الحاقیه، عوامل مؤثر در محاسبه نرخ حق بیمه، بررسی فرم

پیشنهاد بیمه‌نامه و اجزای آن

- نحوه اعلام خسارت و مراحل پرداخت آن، مدارک و مستندات لازم

- آیین‌نامه‌ها و مصوبات مرتبط با بیمه‌های عمر (آیین‌نامه ۷۱، ۸۳ و ۸۳/۱، ۹۴، ۶۸، ۶۸/۱-۶۸/۲-۶۸/۳، ۹۶)

- آشنایی با پوشش‌های تکمیلی مرتبط با بیمه‌های زندگی شامل بیمه حوادث، جبران هزینه بیماریهای خاص، معافیت از

پرداخت حق بیمه در صورت ازکارافتادگی و ...

منابع آزمون:

- کتاب اصول، مقررات و رشته‌های بیمه، جلد اول و جلد دوم، انتشارات پژوهشکده بیمه

- کتاب بیمه‌های اشخاص، سیدمحمد حسینی پور، انتشارات پژوهشکده بیمه