



CFP®认证培训现场辅导

团体人身保险

声 明

本讲义讲述内容为课程中相对的重点难点以及学员疑问较多的知识点，不涵盖所有考试范围。

CFP认证考试范围应以当年《考试大纲》为准。

授课大纲

团体人身保险

团体人身保险概述

团体人身保险的定义及合同主体

团体人身保险的特征

团体人身保险分类

团体人身保险的产品设计

团体人身保险的销售

团体人身保险的核保

一、团体人身保险概述

- 团体人身保险的定义及合同主体
- 团体人身保险的特征

1.1 团体人身保险的定义及合同主体

团体人身保险指投保人为**3人以上特定团体成员**（可包括成员配偶、子女和父母）投保，由保险人用一份保险合同提供保险保障的人身保险。

合同主体	掌握
投保人	<ul style="list-style-type: none"> 特定团体属于法人或非法人组织的，投保人应为该法人或非法人组织； 特定团体属于其他不以购买保险为目的而组成的团体的，投保人可以是特定团体中的自然人； 已经存在的、有特定业务活动的正式团体，不能是为投保团体保险而组成的团体，这样规定的目的是为了避免逆选择。
被保险人	<ul style="list-style-type: none"> 特定团体成员（通常为正式、现职的、全职员工，可包括成员配偶、子女和父母） 3人及3人以上； 合同中往往约定被保险人占团体成员的比例； 符合参保条件。
受益人	<ul style="list-style-type: none"> 受益人由投保人或被保险人指定 投保人为与其有劳动关系的劳动者投保人身保险，不得指定被保险人及其近亲属以外的人为受益人 可以指定一人或数人为受益人

1.2 团体人身保险的特征

风险选择特殊	用对团体的风险选择来取代对个人的风险选择
管理成本相对较低	具体：单证印制和单证管理成本低；附加保费中手续费占比较低；核保成本低。 团体保险成本低≠保险公司经营团体保险的利润高
合同设计相对灵活	可以享受的灵活程度与团体规模成正比
保额确定方式体系化	通常是由某一体系确定的，员工不能自由选择
保费负担方式可选	趸金制；非趸金制
定价方式多样化	表定费率法；经验费率法；混合费率法

二、团体人身保险的分类

分类	种类
团体人寿保险	团体终身保险 团体定期人寿保险
团体年金保险	团体延期年金保险
团体健康保险	团体医疗保险 团体疾病保险 团体护理保险 团体失能收入损失保险
团体意外伤害保险	-----

三、团体人身保险的产品定价

	含义	假设因素	适用
表定 费率法	在不考虑特定团体先验赔付经历的情况下，确定团体保险费率的一种方法	<ul style="list-style-type: none"> ■ 人口统计资料 ■ 利率累积和贴现 ■ 预定费用率 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 确定新投保团体的首期保费 ■ 小团体的首期保费和续期保费
经验 费率法	是指保险公司以特定团体的先验赔付经历为基础，确定团体保险费率的一种方法	<ul style="list-style-type: none"> ■ 性别 ■ 年龄 ■ 行业/职业 ■ 团体规模 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 大型团体的续期保费 ■ 确定目前正被其他保险公司承保的大型团体的首期保费
混合 费率法	在确定团体保险费率时，应用表定费率和经验费率的某种组合		<ul style="list-style-type: none"> ■ 团体的规模不大不小

CFP认证考试真题

- 某企业共有职工20,000人，2018年购买了某保险公司的团体医疗费用保险，每个被保险人的起付线为3万元，给付上限为15万元，补偿比例为95%。已知该企业2018年获得保险公司赔付的职工有50人，保险公司共赔付医疗费用95万元。2019年，企业欲续保该险种，保险公司使用“简单纯保费=标准简单纯保费*W1+经验保费*W2”公式进行纯保费计算（其中经验保费系数W2为80%，且W1+W2=1），并在此基础上计算总保费。保险公司测算该企业2019年度保费时使用的方法为（ ）。
 - A. 表定费率法
 - B. 经验费率法
 - C. 混合费率法
 - D. 手册费率法
- 答案： C
- 解析：简单纯保费=标准简单纯保费*W1+经验保费*W2，标准简单纯保费是表定费率法，经验保费是经验费率法，所以该定价法为混合费率法。选择C。

四、团体人身保险的销售

- 产品销售的特点
- 产品销售的渠道

4.1 产品销售的特点

- 投保人的自主性相对较高
- 业务人员的专业技能相对较高
- 价格竞争相对激烈
 - 为确保费率的低廉，常多方议价或者采取竞标的方式
- 销售过程相对复杂
- 业务手续费及提奖比例相对灵活
 - 团体保险的提奖根据团体规模等因素相应采取不同的比例
 - 团体保险的提奖比率比个人保险的佣金比率低

4.2 产品销售的渠道

渠道	特点	
直销模式	<ul style="list-style-type: none"> • 团体保险的销售技术性较高 • 业务员接受专业培训，稳定性强 	
中介模式	保险经纪人	<ul style="list-style-type: none"> • 最具竞争力的团险分销渠道，保险公司通过它订立许多大型团险计划 • 对于刚刚步入团险市场的保险公司而言，经纪人展业是一种在短期内迅速获取市场份额的有效途径
	保险代理人	
交叉销售	保险公司内不同销售渠道	<ul style="list-style-type: none"> • 对保险公司，可以扩大业务来源，降低展业成本，提高展业成功率 • 对客户，可以得到专业化的综合服务
	保险集团下属子公司之间	<ul style="list-style-type: none"> • 个险代理人和产险代理人由于对团险了解较少，通常需要与团险业务员合作，寻求技术上的协助

4.3 团体人身保险的核保

核保要素	掌握	
团体性质	<ul style="list-style-type: none"> 必须为合格团体 	
团体规模	<ul style="list-style-type: none"> 直接影响预期赔付的估计水平和人均管理成本 团体越大，个人的风险状况对整个团体的影响越小，团体的经验损失率越接近于预计损失率，人均管理成本越低 	
团体成员	成员组成	<ul style="list-style-type: none"> 年龄分布：平均年龄较高的团体未来的理赔成本会较高，通常附加管理成本也会增大；年龄结构较轻的团体可能会有较频繁的工作转换，保险公司也可能会花费较多的后续管理费用 性别分布：对于寿险而言，女性的寿命一般会长于男性。对于健康险而言，女性在年轻时往往比男性有着更高的患病率。 配偶子女分布：可以附加配偶、子女。如配偶、子女的附加比例达到75%以上，团体的风险就是核保可以接受的。

4.3 团体人身保险的核保（续）

核保要素		掌握
团体成员	流动性	<ul style="list-style-type: none">流动率过低：团体的平均年龄将逐步上升，平均健康状况也会恶化，团体风险程度增加，预期的理赔赔付率上升，保费也会相应调高；流动率过高：相应的保险计划的附加处理费用会上升。
	参保率	<ul style="list-style-type: none">非趸金制（即由投保团体负担全部保险费）：通常规定具有参加资格的成员均须参加。趸金制（保险费由双方共担）：通常要求75%以上具有参加资格的员工参加，对于大型团体，这一比率可以比75%稍低。
团体所属行业		
团体地理位置		
团体财务状况		
团体保费负担方式	<ul style="list-style-type: none">在趸金制下，保险公司通常规定雇主负担保费的最低比例。投保单位负担保费的比率越高，则团体成员的参保率也就越高。传统的50%的最低负担比例标准仍比较普遍。	
续保业务和转保业务的核保		

CFP认证考试真题



- 下列关于团体核保的要素，叙述错误的是（ ）。
 - A. 对于团体健康险而言，女性在年轻时往往比男性有着更高的患病率
 - B. 在可以附加配偶、子女的团体保险中，一般来说，配偶、子女的附加比例达到75%以上，团体的风险就是核保可以接受的
 - C. 在非趸金制下，通常要求75%以上具有参加资格的员工参加，对于大型团体，这一比率可以比75%稍低
 - D. 受地区经济发展水平和物价两方面的影响，团体保险的医疗服务会具有明显的地区特征
- 答案：C
- 解析：在非趸金之下，通常规定具有参加资格的成员均须参加。在趸金制下，由于成员需要负担部分保险费，保险公司可以要求75%以上具有参加格的员工参加，对于大型团体，这一比率可以比75%稍低。

知识产权声明

本教学资源全部知识产权（含已登记软件著作权）归属本机构，受中国法律保护，有专业法律团队维权；未经授权，不得以任何目的（包括但不限于学习、研究等非商业用途）修改、使用、复制、传播；侵权者将可能面临严重法律后果。

自由 自主 自在