

# 中国银行保险传媒股份有限公司

---

## 关于举办定期寿险与终身寿险 行业示范条款辅导远程培训班的函

各相关机构：

近日，行业协会向各人身保险公司发布了《定期寿险示范条款》和《终身寿险示范条款》，这是我国人身保险领域首次发布的行业示范条款，标志着保险业在保护消费者权益、促进人身险产品“标准化、通俗化、简单化”方面的工作迈上了新台阶。随着示范条款的颁布，各人身保险公司将逐步启动相关保险产品的条款修订与重新报备，积极应对行业变化。

为帮助各人身保险公司把握《定期寿险示范条款》和《终身寿险示范条款》的核心内容，提升产品开发与条款审核能力，中国银保传媒拟于近期举办“定期寿险与终身寿险行业示范条款辅导远程培训班”。现将有关事项函告如下：

### 一、授课时间与方式

（一）时间：

2023年9月19日-9月22日（每晚19:30-21:30，四天完成所有模块学习），共计16学时。

（二）方式：远程直播。

### 二、培训内容（详见附件）

### （一）定期寿险行业示范条款核心内容解读

1. 定期寿险行业示范条款的框架结构与主要特点；
2. 合同成立与生效、犹豫期、保险期间与保险金额；
3. 保险责任、责任免除与其他免责条款；
4. 身故保险金受益人与全残保险金受益人；
5. 保险金申请与保险金给付；
6. 转换年金权益、现金价值与保单贷款；
7. 效力中止与恢复、明确说明与如实告知；
8. 其他条款与释义条目解读。

### （二）终身寿险行业示范条款核心内容解读

1. 终身寿险行业示范条款的框架结构与主要特点；
2. 合同成立与生效、犹豫期、保险期间与保险金额；
3. 保险责任、责任免除与其他免责条款；
4. 身故保险金受益人与全残保险金受益人；
5. 保险金申请与保险金给付；
6. 转换年金权益、现金价值与保单贷款；
7. 效力中止与恢复、明确说明与如实告知；
8. 其他条款与释义条目解读。

### （三）定期寿险与终身寿险条款制定与备案实务技巧

1. 定期寿险保险条款的法律审核要点分享；
2. 终身寿险保险条款的法律审核要点分享；
3. 人身保险产品条款的审批备案流程与操作要点；
4. 人身保险产品条款的变更与停止使用规范；
5. 总精算师和法律责任人的职责与履职规范；

6. 人身保险产品条款审核中的常见问题解析。

#### （四）定期寿险与终身寿险相关法律法规与政策解读

1. 《保险法》相关重点条文解读；
2. 《普通型人身保险精算规定》要点解读；
3. 《商业银行代理保险业务管理办法》要点解读；
4. 《人身保险产品信息披露管理办法》要点解读；
5. 互联网人身保险业务新规要点解读；
6. 定期寿险与终身寿险业务相关典型案例分析。

### 三、培训对象

#### （一）培训对象

各保险机构高级管理人员，定期寿险与终身寿险业务条线相关部门负责人及业务骨干，产品精算、法律合规、风险管理等相关部门负责人及业务骨干，各级分支机构负责人及相关业务骨干。

#### （二）培训证书

完成全部课程，可获得由主办单位颁发的结业证书。

### 四、培训师资

拟邀请参与示范条款起草的业内资深专家及行业专家就以上内容专题讲授。

### 五、培训费用

（一）培训费：2300 元/人。

（二）培训费缴纳及发票：培训费转账到中国银行保险传媒股份有限公司账户，填写回执中的发票信息，发票邮寄。账户信息如下：

名 称：中国银行保险传媒股份有限公司

开户行：中国银行北京长安支行

帐 号：333757929643 （联行号：104100005725）

## 六、报名方式

请于9月19日前将报名回执及付款凭证发送至邮箱：  
gc\_cbimc@163.com，邮件主题请注明“定期寿险和终身寿  
险示范条款培训”。

特此函告。

- 附件：1. 课程安排  
2. 报名回执

中国银行保险传媒股份有限公司

2023年8月11日

联系人：郭老师，010-61356303，13681333194

杨老师，010-63998230，18510008115