

# 中国银行保险传媒股份有限公司

---

---

## 关于举办重疾险投保进阶训练营的函

各相关单位：

寿险行业进入高质量发展阶段，重疾险新规下重疾产品仍是健康保险市场的刚需，更是家庭财富规划中的基础配置。随着保险市场的教育程度和保险认知程度的提升，重疾险营销将仍然是机构业务重点发展的领域。

重疾险营销主要问题不再是“买不买”，而是如何协助客户“高效购买”，单纯的理念普及已经无法满足市场需求，只有进一步提升重疾医学及核保知识、掌握非标体投保等技能、具备协助客户高效投保的能力才能在未来竞争中占据优势。为提升保险从业者的专业技能，提高展业效率，助力行业高质量发展，中国银行保险传媒股份有限公司拟举办《重疾险投保进阶训练营》。现将有关事项函告如下：

### 一、培训时间与地点

（一）北京班：2021年4月24日、25日，共18学时。

北京，具体地点待定。

（二）上海班：2021年5月15日、16日，共18学时。

上海，具体地点待定。

### 二、培训课程与师资

（一）培训课程（详见附件1）：

第一部分：非标体投保解决方案与 RITA 模型

第二部分：“健康告知”的必备医学知识

第三部分：重疾就医流程与常见检查方法解析

第四部分：常见体检与病历指标解读与投保

第五部分：新重疾险条款高效阅读方法

第六部分：M-MAKE 与重疾险条款中的常见问题

第七部分：核保与非标体投保心态及流程

第八部分：重疾险理赔案例分享与启示

（二）培训师资：同时具有丰富临床经验和保险营销实务经验的讲师，浙江大学临床肿瘤学硕士、原浙江省肿瘤医院大肠外科医生、9 年临床工作经历、8 年医药企业相关经验。

### 三、培训对象与证书

（一）培训对象：

1. 各保险公司总部及分公司、营销部、培训部等部门主管和业务骨干等相关人员；

2. 各保险代理销售机构、中介机构的相关领导和业务骨干等相关人员。

3. 想提升重疾险投保知识和技能的相关人员。

（二）培训证书：本次培训共计 18 学时，完成全部课程学习可获得由主办单位颁发的结业证书。

### 四、培训费用

培训费：2980 元/人，10 人及以上 2580 元/人；50 人及以上 2380 元/人，含两天午餐，讲师费，会议费和资料费，其他费用自理。

## 五、 报名与缴费

(一) 提交报名表: 首先填写报名表并提交给联系人, 报名表见附件 2。

(二) 缴费方式: 于 4 月 20 日前将培训费汇款至以下账户:

名 称: 中国银行保险传媒股份有限公司

开户行: 中国银行莲花池西路支行

帐 号: 333757929643

请各单位积极做好报名组织工作。

特此函告

附件: 1. 课程大纲

2. 报名表

中国银行保险传媒股份有限公司

2021 年 3 月 22 日

联系人: 董老师, 010-63998190, 13811827323

段老师, 010-52746657, 18600849730

## 附件 1

### 《重疾险投保进阶训练营》课程大纲

《重疾险投保进阶训练营》（2天课程）		
时间安排	内容安排	授课重点
8:30-9:00	签到 播放视频短片《医学科普短片》	医学新技术介绍短片
9:00-9:30	课前习题：非标体投保	
9:30-11:00	投保难在哪儿？ 各个击破：解决方案大公开！	1、非标体投保中遇到的问题 2、RITA模型
11:00-11:20	休息	
11:20-12:30	要告知吗？ 有问必答：轻松面对健康告知！	“健康告知”中的医学知识点
12:30-14:00	午休	
14:00-15:00	资料太杂？ 独门暗器：体况工具提效率！	1、就医流程及常见的检查方法 2、体检报告和病历整理
15:00-15:20	休息	
15:20-16:20	非科班出身？ 葵花宝典：常见指标全搞定！	常见指标的解读和投保
16:20-16:50	习题作答（资料整理&常见指标投保）	
16:50-17:30	习题讲解	
17:30-18:00	Q&A	
8:30-9:00	签到，播放视频短片《非诚勿扰》	
9:00-9:30	课前习题：重疾险条款&工具使用	
9:30-11:00	看不懂条款？ 新规解读：读透条款助展业！	1、重疾险条款阅读方法 2、新旧重疾险条款：逐条阅读
11:00-11:20	休息	
11:20-12:30	附加责任有用吗？ 拨云见日：医学之眼看保障！	1、重疾险条款中的知识点和常见问题 2、M-MAKE
12:30-14:00	午休	
14:00-15:00	非标体投保“太纠结”？ 心法修炼：孟非心态解烦忧！	1、非标体投保心态及流程 2、工欲善其事：医学信息及检索、核保工具使用 3、智能核保与人工核保
15:00-15:20	休息	
15:20-16:20	还是不会做？ 放手去做：挽起袖子来实战！	1、梳理总结 2、重疾险理赔 3、实战1例
16:20-16:50	习题作答（检索工具&非标体投保）	
16:50-17:30	习题讲解	
17:30-18:00	Q&A	

## 附件2

### 《重疾险投保进阶训练营》

#### 报名表

经研究，我单位选派下列同志参加学习：

组织者信息					
单位名称					
地址(可收到快递)					
联系人			传真		
固定电话			手机		
电子邮箱			微信		
发票信息(发票信息每一项请仔细填写并核对,因填写原因造成的错票,不予重开)					
专票或普票					
名称					
纳税人识别号					
地址、电话					
开户行及账号					
参会人员					
姓名	性别	部门职务	手机	电子邮箱	备注

邮箱: [dongxiurong-cbimc@163.com](mailto:dongxiurong-cbimc@163.com)