

# 保单管家随堂测试题库

**题库说明：**本题库共包含 100 道题，其中单选 60 道，多选 40 道。建议各机构**使用平安 do 配置全量试题，并使用随机抽题模式**，保证每个代理人生成的试题有所区别，确保考试质量。

**考试配置：**每套试卷设置 **20 道单选**（每题 2.5 分，共 50 分）和 **10 道多选**（每题 5 分，共 50 分），总分 100 分，60 分及格。

营业部：\_\_\_\_\_ 姓名：\_\_\_\_\_ 工号：\_\_\_\_\_

## 一、单选题(2.5 分/题，共 20 题，总计 50 分)

1. 代理人可以通过保单管家工具为客户提供以下哪种服务？(D)
  - A. 家庭保单整理
  - B. 客户生日祝福
  - C. 客户缴费提醒
  - D. 以上皆是
  
2. 代理人可以邀约哪些客户授权做保单托管？(A)
  - A. 具备大陆身份证的客户
  - B. 具备台胞证的客户
  - C. 具备护照的客户
  - D. 具备港澳通行证的客户

3. 同一时间内, 一个客户能授权给多少个代理人进行保单管家服务? (A)
- A. 1 个
  - B. 3 个
  - C. 5 个
  - D. 不限
4. 客户授权托管后, 客户端系统会自动带出哪些保单信息? (C)
- A. 该客户的全量保单信息 (平安+非平安)
  - B. 该客户家庭的所有的平安保单信息
  - C. 该客户作为投保人的平安保单信息
  - D. 什么都带不出
5. 客户作为投保人在平安给自己买了保单 A, 给孩子买了保单 B, 客户配偶作为投保人在平安给客户买了保单 C, 以下哪些信息会在客户授权后在客户端被系统自动带出? (B)
- A. ABC
  - B. AB
  - C. AC
  - D. A
6. 我们如果想要看到全量平安保单信息再去跟客户解析, 最好的途径是什么? (C)
- A. 找客户一张张保单咨询

- B. 我自己手上的就是全量信息
- C. 找客户反向授权将保单信息通过微信链接分享给我
- D. 以上皆不是

7. 如果客户想要把配偶作为投保人的平安保单也纳入进来统一管理，该怎么操作？ (A)

- A. 让客户配偶本人授权给客户，即可同步
- B. 扫描该客户配偶的平安保单
- C. 不用操作，客户授权后信息都会自动带出
- D. 以上皆不对

8. 如何添加客户非平安保单？ (D)

- A. 在口袋 E 保单管家首页点击右上角“添加保单”，选择已托管客户进行添加
- B. 在首页下方保单管家客户界面，点击任意客户下方的“添加保单”
- C. 点击待办任务中“待保单管家”，添加保单
- D. 以上方式均可

9. 待办任务中，待保单托管是什么含义？ (A)

- A. 已经授权了但还没有托管任何保单（包括平安和非平安）的客户
- B. 未授权也未托管任何保单（包括平安和非平安）的客户
- C. 已授权并托管保单但未进行保单复核的客户
- D. 以上均不是

10. 在拍照上传保单时，一次最多上传几张图片？ (B)
- A. 3 张
  - B. 5 张
  - C. 6 张
  - D. 7 张
11. 使用工具录入保单时，什么情况下工具会对保单的保障内容自动解析？ (C)
- A. 上传保单拍照上传后
  - B. 进行保单检视后
  - C. 后台产品库已有该保单
  - D. 客户已托管该保单
12. 以下哪种情况下，待办任务中“待复核”数量会增加？ (B)
- A. 在我帮助客户拍照上传保单时
  - B. 在客户自行上传保单后
  - C. 在需给客户分享家庭保单检视报告时
  - D. 以上都是
13. 拍照上传保单时，以下哪项是不能上传的？ (B)
- A. 非平安重疾险保单
  - B. 平安医疗险保单
  - C. 非平安年金险保单

D. 以上均不能

14. 代理人在口袋 E 内给客户生成家庭保单检视报告中，保单详情会包含哪些保单？ (B)

A. 客户在我这里购买的保单

B. 客户在我这里购买的保单、录入的非平安保单

C. 客户在我这里购买的保单、客户在别的代理人处购买的保单、录入的非平安保单

D. 客户在我这里购买的保单、客户配偶给孩子买的平安保单、客户在别的代理人处购买的保单、录入的非平安保单

15. 代理人小王正在进行保单拍照上传，此时识别出当前家庭关系内未包含的家庭成员，小王想先忽略这一步，反正保单后续会自动识别相关信息。如果您是小王的主管，看到这样的情况发生，以下哪种说法最为合适？ (A)

A. 告诉小王，如不添加，会导致后续无法选择该家庭成员为投保人/被保险人/受益人

B. 可以先跳过这一步，后续再自行添加

C. 通过线上问题反馈渠道反馈问题

D. 以上说法都不对

16. 客户的哪些痛点可以通过保单管家工具来解决？ (D)

A. 家庭保单数量多，集中管理难度大

B. 保障配置不合理，配置理念不清晰

C. 保单交费记不清，申领理赔太繁杂

D. 以上都可以

17. 业务员小明在使用工具中发现系统存在问题，以下哪个是线上问题反馈路径？ (A)
- A. 点击浮窗“评价与帮助” - “意见反馈” - “APP 系统问题” - “展业” - “保单管家”
  - B. 点击浮窗“评价与帮助” - “意见反馈” - “日常业务经营” - “展业” - “保单管家”
  - C. 点击浮窗“评价与帮助” - “功能评价”
  - D. 以上操作都可以
18. 在进行问题反馈时，涉及客户相关的问题，哪种操作方式最合适？ (C)
- A. 文字描述问题即可
  - B. 文字描述问题，增加客户姓名、客户身份证号和保单号信息，不带任何的页面截图
  - C. 提供 1-5 张问题截图，并描述清楚相关问题，同时附加代理人姓名和工号、客户姓名、客户身份证号和保单号信息
  - D. 以上做法均不对
19. 生成保单管家 PDF 检视报告中，以下哪项信息是不包含在内的？ (C)
- A. 家庭保障总览
  - B. 家庭保费总览
  - C. 家庭成员护照号
  - D. 家庭保单明细
20. 保单管家操作流程中，反向授权的意义是？ (D)
- A. 流程规范化，每一步操作都有规定流程

- B. 操作合规化，展示平安人寿大公司的风范
- C. 服务人文化，显示我们对于客户隐私非常关注
- D. 以上说法都对

21. 客户邀约完成并且确认授权后，代理人端客户家庭页面会自动带出客户及家庭成员作为投保人在本代理人名下购买的平安保单 ( B )

- A. 正确
- B. 错误

22. 平安人寿保单支持拍照上传/手动录入 ( B )

- A. 正确
- B. 错误

23. 若客户自行上传非平安保单，只有代理人帮客户完成保单解析，客户才能看到该保单信息 ( A )

- A. 正确
- B. 错误

24. 代理人在口袋 e 客户家庭页面看到的保费和保障内容，均包括客户在平安购买的所有保单 (包括本代理人和其他代理人) ( B )

- A. 正确
- B. 错误

25. 香港保单暂不支持拍照录入，但是可以手动解析录入（ A）

A. 正确

B. 错误

26. 生日提醒界面，生日前 10 天出现生日提醒（A）

A. 正确

B. 错误

27. 代理人完成复核前，客户无法看到保单解析结果（A）

A. 正确

B. 错误

28. 客户反向授权微信链接的有效时限为 10 天（B）

A. 正确

B. 错误

29. 保单管家生成的检视报告可任意转发，不用关注客户隐私（B）

A. 正确

B. 错误

30. 代理人端录入保单有拍照上传和手工录入两种方式（A）



A. 正确

B. 错误

31. 我在口袋 E 端看到的保额和客户在微信小程序上看到的保额是一样的 ( A )

A. 正确

B. 错误

32. 我在口袋 E 端看到的年交总保费和客户在微信小程序上看到的年交总保费一定是一样的 ( B )

A. 正确

B. 错误

33. 我在口袋 E 端看到的保单详情数量和客户自己在小程序上看到的一定是一样的 ( B )

A. 正确

B. 错误

34. 客户反向授权给我的微信链接可以永久查看 ( B )

A. 正确

B. 错误

35. 同一时间内, 一个客户可以由 2 个代理人托管 ( B )

A. 正确

B. 错误

36. 客户可以自己生成家庭保单检视报告 ( B)

A. 正确

B. 错误

37. 客户邀约完成并且确认授权后, 客户的家庭页面会自动带出客户自己作为投保人的平安  
保单 (A)

A. 正确

B. 错误

38. 客户完成托管并且其家人操作授权后, 我在口袋 E 里能看到客户及已授权的家庭成员  
作为投保人、且在我名下所有平安保单 (A)

A. 正确

B. 错误

39. 客户在授权托管后, 可以再点击邀约链接进入保单管家工具 (A)

A. 正确

B. 错误

40. 客户反向授权给我查看的内容, 可以同步到我的口袋 e 里面 (B)

A. 正确

B. 错误

41. 已经失效的保单可以在工具页面上展示 (B)

A. 正确

B. 错误

42. 客户家人作为投保人的保单可以在工具内自动带出来 (B)

A. 正确

B. 错误

43. 客户反向授权后, 口袋 E 内生成的 PDF 会包括客户不在我名下购买的保单 (B)

A. 正确

B. 错误

44. 香港保单可以手动上传, 但是需要自己解析保障和将港币换算成人民币 (A)

A. 正确

B. 错误

45. 非大陆身份证客户无法托管, 因微信小程序必须要身份证号登录 (A)

A. 正确

B. 错误

46. 只要客户授权托管了，他名下的平安保单和非平安保单都能被自动带出来 (B)
- A. 正确
  - B. 错误
47. 客户可以自己上传保单照片，但必须要代理人解析完才能看到保单录入内容 (A)
- A. 正确
  - B. 错误
48. 客户可以在客户端查看到在平安代理人处购买的自己作为投保人的全量有效保单 (A)
- A. 正确
  - B. 错误
49. 保单管家工具页面展示数据仅供参考，不能作为实际理赔或生存金领取依据 (A)
- A. 正确
  - B. 错误
50. 保单管家工具为客户提供自助理赔服务 (B)
- A. 正确
  - B. 错误
51. 只要客户成为了我的托管客户，他之后在其他代理人处购买的保单都属于我出的单，并且在口袋 E 保单管家工具页面上也会自动带出这份保单 (B)

A. 正确

B. 错误

52. 保单管家和智慧保是同一个工具 (B)

A. 正确

B. 错误

53. 客户家庭保费信息呈现环状图，展示了各家庭成员作为被保人的当年度应交保费占比

(A)

A. 正确

B. 错误

54. 保单管家不能做什么? (C)

A. 提醒客户交保费

B. 提醒代理人给客户在生日送祝福

C. 帮助客户直接理赔

D. 帮助代理人做客户家庭保单整理

55. 客户 A 已经成为托管客户，现在他想把自己配偶 B 作为投保人的平安保单，合并到同

一个界面上，应该如何操作? (C)

A. 不做任何操作，客户 A 的页面会自动带出来 B 作为投保人购买的保单

B. 客户拍照上传 B 的平安保单

C. 让客户邀请家人将保单授权给到客户，即可在同一个页面上

D. 代理人在保单管家工具内帮助客户进行家庭保单合并

56. 以下哪个不是待服务里面涉及的内容？（D）

A. 交费提醒

B. 生日祝福

C. 保单年检

D. 理赔服务

57. 以下哪个不属于保单管家销售三步骤？（D）

A. 前期服务推荐

B. 中期服务体验

C. 后期销售转化

D. 后期方案推荐

58. 以下哪个不是客户进入保单管家工具的途径？（D）

A. 代理人邀请微信链接

B. 金管家小程序

C. 平安保单管家小程序

D. 金管家 APP

59. 如果客户已经被其他代理人托管，在这种情形下，以下哪个选项是正确的？（BC）

- A. 我仍然可以托管，因为客户可以同时被多个代理人托管
- B. 选择权在客户手中，客户可以选择解绑或不解绑
- C. 客户自主选择是否变更，但变更后需 48 小时后才能被新的代理人托管
- D. 不再服务这个客户

60. 拍照上传流程中，下列哪些操作是正确的？ (D)

- A. 信息拍摄完整，不缺角、不遗漏
- B. 高清拍摄，不模糊、不抖动、不拍电子屏幕
- C. 光线适中，不阴暗、不过曝
- D. 以上都是

## 二、多选题 (5 分/题，共 10 题，总计 50 分)

61. 以下哪些是保单录入的方法？ (AB)

- A. 拍照上传
- B. 手工录入
- C. 语音识别录入
- D. 以上都是

62. 客户可以通过哪些途径进入保单管家工具界面？ (ABC)

- A. 代理人邀请微信链接
- B. 金管家小程序
- C. 平安保单管家小程序

D. 金管家 APP

63. 保单管家可以做什么？（ABCD）

A. 提醒客户交保费

B. 提醒代理人给客户送生日祝福

C. 帮助代理人做保单检视

D. 帮助代理人做客户家庭保单整理

64. 在保单管家主页面，哪些保单会在保单详情被展示？（AC）

A. 已经交清但依旧生效的保单

B. 已经失效的保单

C. 在生效期内的未交清保单

D. 以上都可以

65. 有哪些途径可以添加客户保单？（ABD）

A. 客户自行在客户端进行拍照上传，代理人完成解析

B. 客户把保单给代理人，代理人在口袋 e 进行保单拍照上传

C. 客户自行手动录入

D. 代理人在口袋 e 进行保单手动录入

66. 拍照上传流程中，下列哪些操作是正确的？（ABCD）

A. 正面标准拍摄，不倾斜、不旋转

B. 信息拍摄完整，不缺角、不遗漏



- C. 高清拍摄，不模糊、不抖动、不拍电子屏幕
- D. 光线适中，不阴暗、不过曝

67. 已知客户 A 给代理人 C 授权了家庭托管服务，客户有一子女为 B，代理人 C 可以在口袋 E 的客户详情页查看客户 A 的哪些保单内容？（ABD）

- A. 客户 A 作为投保人在代理人 C 处给子女 B 买的平安保单
- B. 客户 A 作为投保人在代理人 C 处给客户本人买的平安保单
- C. 客户 A 作为投保人在其他代理人处给 B 买的平安保单
- D. 客户 A 在其他保险公司给 B 买的重疾险，已由代理人 C 进行保单上传

68. 保单管家检视报告主要包含哪些内容？（ABC）

- A. 保单管家服务介绍
- B. 家庭保障责任细项
- C. 家庭保障/保费总览
- D. 受益人变更

69. 平安人寿保单管家工具有什么优势？（ABCD）

- A. 查看权限严控，采取“一对一”权限设置，需通过客户本人授权才可查看客户信息
- B. 托管数据库严格管控接触权限，由信息安全专人运营维护，客户敏感信息脱敏处理，无需担心信息泄露
- C. 图像识别准确，利用 OCR 和 NLP 技术智能识别保单图片上的文字内容，实现准确率 90%+

D. 智能解析高效，利用创新的预训练模型技术实现无标注数据抓取

70. 保单管家销售三步骤分别是什么？（ABC）

A. 前期服务推荐

B. 中期服务体验

C. 后期销售转化

D. 后期方案推荐

71. 目前以下哪些保单可以通过拍照的方式上传？（BD）

A. 在别的平安代理人那购买的平安保单

B. 在非平安代理人那购买的非平安保单

C. 香港保单和海外保单

D. 在支付宝上购买的非平安保单

72. 客户反向授权给我的微信链接点开后能看到什么？（ABCD）

A. 客户在别的代理人处购买的平安保单信息

B. 代理人已经帮客户解析完毕的同业保单信息

C. 客户的有效保单数

D. 客户的年交保费数据

73. 已知客户 A 授权托管给代理人 B，A 在保单管家客户端界面能查看以下哪些内容？

（ABCD）

A. A 在代理人 B 处购买的平安保单

B. A 在代理人 C 处购买的平安保单

C. A 自己拍照上传的且已由 B 解析完毕的同业保单

D. A 让 B 帮忙上传的同业保单

74. 已知代理人 X 邀请 A 托管且 A 已同意授权，且已知 A 有在平安代理人 X 和 Y 处都有购买保单，请问 X 能在口袋 E 上立马看到什么信息？（AC）

A. A 作为投保人在 X 处购买的平安保单详情

B. A 作为投保人在 Y 处购买的平安保单详情

C. A 在 X 和 Y 处购买保单所对应的保额信息

D. A 在 X 处购买的平安保单对应的保额信息

75. 以下哪些是待服务里面涉及的内容？（ABCD）

A. 交费提醒

B. 生日祝福

C. 保单年检

D. 受益人变更提醒

76. 以下哪些说法是正确的？（BC）

A. 我可以通过口袋 E 看到客户反向授权给我的全部信息

B. 我不能在口袋 E 上看到客户在别的平安代理人处购买的保单

C. 一个客户只能授权托管给一个代理人

D. 我在口袋 E 保单管家工具上看到的信息和客户自己在保单管家工具上看到的内容一定是一模一样的

77. 以下哪些说法是正确的？（BC）

- A. 客户授权给我后就一直会和我绑定，不能解绑
- B. 客户自己拍照上传的保单需要我解析后他才能在客户端看到
- C. 我可以帮客户增加家庭成员信息，完善他的家庭关系树
- D. 客户要和我解绑时我不会收到任何提示

78. 可以邀请以下哪些客户使用保单管家工具？（ABCD）

- A. 有很多平安保单的客户
- B. 有很多同业保单的客户
- C. 平安保单和同业保单差不多数量的客户
- D. 不知道家里有多少保单的新客

79. 以下哪些说法是正确的？（CD）

- A. 客户在金管家看到的保单信息和在保单管家工具上看到的保单信息一定是完全一样的
- B. 保单管家和智慧保是同一个工具
- C. 保单管家所提供的数据仅供参考，不能作为客户的理赔依据
- D. 保单管家提供客户家人的生日祝福提醒

80. 保单管家可以为客户提供以下哪些服务？（ABC）

- A. 家庭保单集中管理
- B. 家庭各成员保额分析
- C. 保单交费提醒

D. 同业保单自主理赔

81. 以下哪些不是同业保单录入的方法？（BD）

A. 拍照上传

B. 语音识别录入

C. 手工录入

D. 视频录入

82. 客户可以通过哪些途径进入保单管家工具界面？（BCD）

A. 金管家 APP

B. 金管家小程序

C. 平安保单管家小程序

D. 代理人邀请微信链接

83. 在代理人端保单管家主页面，哪些保单会在保单详情被展示？（AC）

A. 已经交清但依旧生效的保单

B. 已经失效的保单

C. 在生效期内的未交清保单

D. 客户在其他代理人处购买的保单

84. 有哪些途径可以添加客户同业保单？（ACD）

A. 客户自行在客户端进行拍照上传

- B. 客户自行手动录入
- C. 代理人帮客户进行保单拍照上传
- D. 代理人帮客户进行保单手动录入

85. 拍照上传流程中，下列哪些操作是正确的？（ABCD）

- A. 正面标准拍摄，不倾斜、不旋转
- B. 信息拍摄完整，不缺角、不遗漏
- C. 高清拍摄，不模糊、不抖动、不拍电子屏幕
- D. 倾斜拍摄，拍摄不完整

86. 使用拍照上传的方法录入保单时，以下哪几种情况可以成功？（ABC）

- A. 上传 1 张保单照片
- B. 上传 3 张保单照片
- C. 上传 5 张保单照片
- D. 上传 6 张保单照片

87. 已知客户 A 给代理人 C 授权了保单管家服务，客户有一子女为 B，代理人 C 可以在口

袋 E 的客户详情页查看客户 A 的哪些保单内容？（BCD）

- A. 客户 A 作为投保人在其他代理人处给 B 买的平安保单
- B. 客户 A 作为投保人在代理人 C 处给子女 B 买的平安保单
- C. 客户 A 作为投保人在代理人 C 处给客户本人买的平安保单
- D. 客户 A 在其他保险公司给 B 买的重疾险，已由代理人 C 进行保单上传

88. 保单管家检视报告主要包含哪些内容？（ACD）
- A. 保单管家服务介绍
  - B. 受益人变更
  - C. 家庭保障责任细项
  - D. 家庭保障/保费总览
89. 保单管家销售三步骤分别是什么？（ABD）
- A. 前期服务推荐
  - B. 中期服务体验
  - C. 后期方案推荐
  - D. 后期销售转化
90. 目前以下哪些保单可以通过拍照的方式上传？（BC）
- A. 在别的平安代理人那购买的平安保单
  - B. 在非平安代理人那购买的非平安保单
  - C. 在慧择公众号上购买的非平安保单
  - D. 在香港购买的友邦保单
91. 客户反向授权给我的微信链接点开后能看到什么？（ACD）
- A. 客户在别的代理人处购买的平安保单信息
  - B. 代理人还没有帮客户解析完毕的同业保单信息
  - C. 客户的有效保单数

D. 客户的年交保费数据

92. 已知客户 A 授权托管给代理人 B, A 在保单管家客户端界面能查看以下哪些内容?

(ACD )

A. A 在代理人 B 和 C 处购买的平安保单

B. A 还没上传的同业保单

C. A 自己拍照上传的且已由 B 解析完毕的同业保单

D. A 让 B 帮忙上传的同业保单

93. 已知代理人 X 邀请客户 A 托管且 A 已同意授权, 且已知 A 有在平安代理人 X 和 Y 处

都有购买保单, 请问 X 能在口袋 E 上立马看到什么信息? (AD )

A. A 作为投保人在 X 处购买的平安保单详情

B. A 作为投保人在 Y 处购买的平安保单详情

C. A 在 X 处购买的平安保单对应的保额信息

D. A 在 X 和 Y 处购买保单所对应的保额信息

94. 以下哪些是待服务里面涉及的内容? (ABC )

A. 交费提醒

B. 生日祝福

C. 保单年检

D. 待保单管家

95. 以下哪些说法是正确的? (BD )



- A. 我可以通过口袋 E 看到客户反向授权给我的全部信息
- B. 我不能在口袋 E 上看到客户在别的平安代理人处购买的保单
- C. 我在口袋 E 保单管家工具上看到的信息和客户自己在保单管家工具上看到的内容一定是一模一样的
- D. 一个客户只能授权托管给一个代理人

96. 以下哪些说法是正确的？（AC）

- A. 客户自己拍照上传的保单需要我解析后他才能在客户端看到
- B. 客户授权给我后就一直会和我绑定，不能解绑
- C. 我可以帮客户增加家庭成员信息，完善他的家庭关系树
- D. 客户要和我解绑时我不会收到任何提示

97. 可以邀请以下哪些客户使用保单管家工具？（ABCD）

- A. 有很多平安保单的客户
- B. 平安保单和同业保单差不多数量的客户
- C. 不知道家里有多少保单的新客
- D. 有很多同业保单的客户

98. 以下哪些说法是正确的？（BD）

- A. 客户在金管家看到的保单信息和在保单管家工具上看到的保单信息一定是完全一样的
- B. 保单管家提供客户家人的生日祝福提醒
- C. 保单管家和智慧保是同一个工具

D. 保单管家所提供的数据仅供参考，不能作为客户的理赔依据

99. 保单管家可以为客户提供以下哪些服务？（ACD）

- A. 家庭保单集中管理
- B. 同业保单自主理赔
- C. 家庭各成员保额分析
- D. 保单交费提醒

100. 以下哪些说法是正确的？（ABCD）

- A. 客户在授权托管后，可以再点击邀约链接进入保单管家工具
- B. 客户家庭保费信息呈现环状图，展示了各家庭成员作为被保人的保单当年应交保费占比
- C. 香港保单可以手动上传，但是需要自己解析保障和将港币换算成人民币
- D. 非大陆身份证客户无法托管，因微信小程序必须要身份证号登录