

魏迎宁 康典◎主编

寿险风险评估

理论 · 实务 · 案例



敬畏传统，拥抱变化

陈明

上架建议：寿险·核保

ISBN 978-7-5158-1005-8



9 787515 810058 >

定价：70.00元

魏迎宁 康典◎主编

寿险风险评估

理论 · 实务 · 案例



中华工商联合出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

寿险风险评估: 理论 实务 案例 / 魏迎宁, 康典编. —北京: 中华工商联合出版社, 2014.8
ISBN 978-7-5158-1005-8

I . ①寿… II . ①魏… ②康… III . ①人寿保险 - 风险评估 - 中国 IV . ① F842.62
中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 162250 号

寿险风险评估: 理论 · 实务 · 案例

主 编: 魏迎宁 康 典
策 划: 王 静
责任编辑: 熊 娟 王 欢
封面设计: 周 源
责任审读: 郭敬梅
责任印制: 迈致红
出版发行: 中华工商联合出版社有限责任公司
印 刷: 三河市嵩川印刷有限公司
版 次: 2014 年 8 月第 1 版
印 次: 2014 年 9 月第 2 次印刷
开 本: 710mm × 1020mm 1/16
字 数: 650 千字
印 张: 37
书 号: ISBN 978-7-5158-1005-8
定 价: 70.00 元

服务热线: 010-58301130
销售热线: 010-58302813
地址邮编: 北京市西城区西环广场 A 座
19-20 层, 100044

Http: //www.chgslcbs.cn
E-mail: cicap1202@sina.com (营销中心)
E-mail: gslzbs@sina.com (总编室)

工商联版图书
版权所有 盗版必究

凡本社图书出现印装质量问题,
请与印务部联系。
联系电话: 010-58302915

编 委 会

主 编：魏迎宁 原中华人民共和国保险监督管理委员会副主席；
中国精算师协会创始会长

康 典 新华人寿保险股份有限公司董事长兼 CEO

副 主 编：张国芳 王锡安

编委会成员：魏迎宁 康 典 陈 骏 黄 萍 刘亦工 陈国钢
王绪瑾 张国芳 龚兴峰 朱 迎 陈正阳 杨 澍
高永梅 安秀丽 杨怀鹏 王锡安

评 议 专 家：李惠君 董向兵

撰 稿 人：王锡安 黎 星 刘亚军 张国利 陈祥纯 张燕冰
庞玉婉 王艺蒙 王励颖 文思韡 高 任 张海波
贾梦妍 贾彬彬

我国是世界上人口最多的国家，被视为最大的人寿保险市场。自 20 世纪 80 年代初恢复办理人寿保险业务以来，国内寿险业务一直保持较快的发展速度。

按照保险业的形象说法，业务承保和资金运用是驱动寿险业发展的两个轮子。这两个轮子应当是互相促进、相得益彰：扩大业务承保，可以使保费收入增多，提供更多的资金进行资金运用；资金运用收益率的提高，可以使保险产品更具有竞争力，吸引更多的人投保，使保费收入进一步增加。

但是，保险业经营的是风险，所以防范风险是保险业永恒的主题。就寿险业而言，风险也主要来自于业务承保和资金运用两个方面。从实际情况看，寿险公司因承保的业务发生给付而破产的很少，寿险公司破产多因资金运用发生了风险或损失。这是因为，在业务承保方面，寿险公司经过长期的实践，形成了一套较为成熟的、行之有效的关于风险评估与风险控制的技术和制度，包括核保、保额控制、分保机制等。

我国的寿险业，从目前看，仍属于销售主导型，就是衡量公司业绩主要看保费收入，公司在产品开发、费用分配、资源配置等方面主要是考虑销售的需要。这并没有错。如果我们把一家寿险公司比喻为一辆汽车，销售就好比是油门，油门给力，车才能跑得快。但是，如果你拿一辆新车来开的时候，你不但要试试油门给不给力，还一定要试试刹车是不是灵敏，如果刹车不灵，这个车恐怕你不敢开。因为如果刹车不灵，车开得越快，就越危险。通过核保环节，进行风险评估，把那些风险过大的保单剔除、拒保，就相当于刹车。所以，寿险公司也应当对于核保、风险评估给予足够的重视。

《寿险风险评估：理论·实务·案例》就是一本寿险业务承保中风险评估的专著。本书在论述了寿险的历史、基本理论和风险评估的基本原理之后，较为全

面、系统地讲述了健康风险评估和财务风险评估，最后剖析了一些具体案例。本书的特色是：运用丰富的保险理论和医学知识，紧密联系我国寿险业的实际，对寿险业务承保中的风险评估做了全面系统的论述。

本书的出版，可以说是填补了国内的空白，希望能对寿险业的健康发展起到积极的促进作用，对寿险核保技术的丰富发展、对保险医学的繁荣起到积极的促进作用。

魏迎宁

2014年5月

人生是一段充满风险的旅程。生老病死的轮回之间，贵贱贫富的转换之间，无不隐藏着风险。然而，正如老子所言：“反者道之动”，既有风险，就一定会产生风险的对冲机制，譬如保险。

就这样，保险业成了专门经营风险的行业。但是，不是所有的风险保险公司都能够包揽下来，毕竟保险公司是按照大数法则经营的企业，必须将风险发生率控制在一定范围中，才能够健康发展，才能够正常履行对客户的承诺，为客户遮风挡雨，做到“雪中送炭”。

因此，对风险进行评估，接受可承担的风险，拒绝不可承担的风险——也就是核保工作——成为保险公司风险经营的第一道防火墙。

对全球寿险业而言，经过长达百年的经营、探索，已经形成了较为成熟的风险评估的理念、制度、技术和工具，也有效地保证了寿险公司的正常运营和健康发展。无论时代如何变迁，无论市场如何变化，寿险业经营风险的本质特征是不能改变的，我们仍然要对这个行业独特的价值和意义，以及这个行业审慎、稳健的经营原则心怀敬畏。这些凝聚了全球智慧的传统，这些能够保障行业永续经营的健康基因，值得我们珍惜和传承。

但我们同样也不能忽视“变化”。

当前，以电子商务、移动互联网、大数据、云计算等新技术为依托的一波商业创新热潮风起云涌，各路创新模式、创新产品、创新营销、创新体验层出不穷，不知不觉中，客户的生活方式已经发生了剧烈的变化。在这种形势下，我们必须以开阔的心胸，敏锐地感知变化，热情地拥抱变化，在严谨的精益管理中不断激发创新的冲动：

如何借助大数据技术创新核保模式？提高核保效率？

如何利用移动互联网为客户提供便捷的核保服务？创造良好的客户体验？
如何借助新技术的力量，助推行业转型……

本书正是站在传统和创新的交叉点上，试图以严谨的学术思维和开放的心态，对寿险风险评估进行全面、系统、深入并切合实际的研究，并注意了理论与实践的结合，寄望从事寿险公司核保工作的专业人员以及对此课题感兴趣的所有读者能从本书中有所收获，有所启发。

最后，感谢为此书编写付出了努力和智慧的所有人。

康 典

2014 年 5 月

第一篇 风险评估概论

1.1 寿险的历史和发展 // 003

第一节 国外寿险的历史和发展.....	003
第二节 我国寿险的历史和发展.....	010
第三节 寿险行业发展趋势	015

1.2 风险与保险 // 019

第一节 风险概述	019
第二节 风险管理技术.....	022
第三节 通过保险管理风险	026
第四节 人身保险的分类	033

1.3 风险评估基本原理 // 037

第一节 风险评估理论基础	037
第二节 风险评估	038
第三节 风险等级与风险评估的结论	044
第四节 风险选择过程.....	047
第五节 风险选择的准则	054

1.4 风险评估需考虑的因素 // 058

第一节 健康因素	058
第二节 财务因素	065
第三节 个人因素	070

1.5 风险评估中的技术应用 // 078

第一节 风险评估的工具	078
第二节 风险评估中的信息技术应用	081
第三节 风险评估中的新技术应用	088

1.6 风险评估的相关法律法规 // 104

第一节 国内外人寿保险相关法律概况	104
第二节 合同法	106
第三节 保险法	113
第四节 行业规范及监管要求	117

第二篇 健康风险评估

2.1 健康与疾病 // 137

第一节 健康和疾病的概念	137
第二节 临床医学与保险医学	138

2.2 循证医学与循证核保 // 141

第一节 循证医学	141
第二节 循证核保	142

2.3 健康风险评估面临的挑战 // 143

第一节 医学新技术	143
-----------------	-----

第二节 健康影响因素	150
2.4 常见疾病的风险评估 // 157	
第一节 常见医学检查项目	157
第二节 呼吸系统疾病	183
第三节 循环系统	194
第四节 消化系统疾病	209
第五节 泌尿、生殖系统疾病	223
第六节 血液系统疾病	239
第七节 内分泌和代谢性疾病	245
第八节 风湿、免疫性疾病	260
第九节 神经系统疾病	266
第十节 肿瘤	274

第三篇 财务风险评估

3.1 财务风险评估概述 // 301

第一节 财务风险与财务风险评估	301
第二节 财务风险评估的目的	307
第三节 财务风险评估与寿险核保	310

3.2 财务风险评估的理论基础 // 315

第一节 人的生命价值学说	315
第二节 生命价值理论与人身保险的关系	320
第三节 由生命价值决定的保险需求	324
第四节 人的生命价值的衡量	329

3.3 寿险财务风险评估的风险管理目标 // 337

第一节 投保人的风险偏好与寿险的可保利益	337
----------------------------	-----

第二节 道德风险	342
第三节 保险欺诈	346

3.4 寿险财务风险评估内容 // 355

第一节 寿险财务风险评估的人员	355
第二节 寿险财务风险评估的核保要素	359
第三节 寿险财务风险评估的收入	364

3.5 寿险财务风险评估的方法 // 373

第一节 寿险财务风险评估的方法	373
第二节 寿险财务风险评估技巧分析	376
第三节 财务风险评估中的资信证明	383
第四节 财务风险评估中的财务报表分析	392
第五节 寿险财务风险评估证据分析	411

3.6 不同产品的差异化财务风险评估策略 // 413

第一节 财务风险评估策略的一般原则	413
第二节 寿险的财务风险评估策略	415
第三节 重大疾病保险的财务风险评估策略	419
第四节 意外伤害保险的财务风险评估策略	421
第五节 特殊保险产品的差异化财务风险评估策略	424

3.7 不同人群的财务核保策略 // 434

第一节 工薪阶层	434
第二节 高端被保险人	439
第三节 未成年人	442
第四节 私营企业主	449
第五节 家庭主妇	451
第六节 老年人	454

3.8 寿险财务风险评估的结论 // 457

第一节 财务核保结论的特点	457
第二节 财务核保结论的种类	458

3.9 我国寿险公司财务风险评估的现状与思考 // 463

第一节 我国寿险公司财务风险评估现状	463
第二节 新经济形势下的财务风险评估趋势	467

第四篇 案 例

4.1 医务核保案例 // 473

第一节 心血管风险	473
第二节 心电图、超声心动图异常	491
第三节 酒精滥用	507
第四节 代谢综合征	511
第五节 糖尿病风险	520
第六节 肥胖风险	524
第七节 肾脏囊肿风险	527
第八节 乳腺癌风险	530
第九节 血小板增多症、心肌桥	535
第十节 慢性梗阻性肺病风险	541

4.2 非医务核保案例 // 547

第一节 财务核保案例	547
第二节 典型保险案例	560

参考文献 // 571

索引 // 573



第一篇

风险评估概论

- 1.1 寿险的历史和发展
- 1.2 风险与保险
- 1.3 风险评估基本原理
- 1.4 风险评估需考虑的因素
- 1.5 风险评估中的技术应用
- 1.6 风险评估的相关法律法规

寿险的历史和发展

如果我办得到，我一定把“保险”这两个字写在家家户户的门上以及每个公务员的手册上，因为我深信，每个家庭只要付出微不足道的代价，就可避免万劫不复的灾难。

——英国前首相丘吉尔

第一节 国外寿险的历史和发展

一、英美的寿险发展历史

最早的保险主要涉及的是海上航行的船只和货物，产生于中世纪时期的英国和欧洲大陆。随着时间的推移，人们意识到海上风暴不仅能造成船舶及货物损失，船上的人员也可能遭受风险侵袭。船长、船员及海上航行的商人们的收入往往是家庭生活的主要来源，如果他们失去生命或伤残，会给他们的家庭带来巨大打击。于是有人发起海员的人寿保险，已知的第一份人寿保险单出现在 1583 年，那时的人寿保险往往是承保人面晤被保险人及投保人，商议确定适当的保险金额并交纳保险费后即达成协议，缺乏科学的计算基准。

17 世纪后期，人们开始尝试发展人寿保险，以满足日渐增长的人寿保险需求。当时的保险是由佟蒂式联合养老保险体系（Tontine System）的各个社会团体管理的。所谓的唐提式联合养老保险制是指：特定人群联合在一起组成一个群体，以生命作为保险标的，以备死后为其遗孀和子女提供保障。每名成员需缴纳入会费及年费，用于创建基金和支付团体中成员死亡时的理赔金。另外，基金中的一部分则作为这项方案实施的运作成本。