



21世纪高职高专金融类系列教材

保险子系列



# 人身保险

RENSHEN BAOXIAN

主编 / 池小萍 郑祎华



中国金融出版社

21 世纪高职高专金融类系列教材

# 人身保险

主 编 池小萍 郑祎华  
副主编 修 波



中国金融出版社

责任编辑：王效端 周丽娜

责任校对：张志文

责任印制：裴 刚

### 图书在版编目 (CIP) 数据

人身保险 (Renshen Baoxian) / 池小萍, 郑祎华主编. —北京:  
中国金融出版社, 2006. 12

(21 世纪高职高专金融类系列教材. 保险子系列)

ISBN 7 - 5049 - 4223 - 5

I. 人… II. ①池…②郑… III. 人身保险—高等学校: 技术学校—教材  
IV. F840. 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 135734 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京华正印刷有限公司

尺寸 170 毫米 × 228 毫米

印张 24.75

字数 469 千

版次 2006 年 12 月第 1 版

印次 2006 年 12 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 31.50 元

如出现印装错误本社负责调换

## 21 世纪高职高专金融类教材委员会

### 顾问:

李 健 (女) 中央财经大学教授、博士生导师

### 主任委员:

周战地 (女) 中国金融出版社总编辑

胡柏梧 中国金融教育发展基金会副会长

周建松 浙江金融职业学院教授

### 委员: (按姓氏笔画排序)

丁孜山 保险职业学院教授

方 洁 (女) 湖北经济学院教授

朱澍清 (女) 湖南大众传媒职业技术学院副教授

许文新 上海金融学院副教授

张丕强 上海立信会计学院副教授

李厚骥 辽宁金融职业学院教授

陈炳辉 广东金融学院副教授

岳高社 山西金融职业学院副教授

金绍珍 (女) 哈尔滨金融高等专科学校教授

唐宴春 (女) 山东轻工业学院金融职业学院教授

崔 荫 (女) 福建金融职业技术学院副教授

盖 锐 (女) 金陵科技学院教授

彭元勋 中国金融出版社副编审

## 主编简介

池小萍，女，1959年8月出生，湖北省武汉市人，大学本科学历，经济学学士。湖北经济学院金融学院副教授，保险教研室主任，从事保险教学与研究20余年，讲授“保险概论”、“人身保险”、“海上保险”等课程。在各类学术刊物发表论文30余篇，主编《保险学》（对外经济贸易大学出版社）等专业教材，主持完成8项省厅级科研课题。

郑祎华，女，1964年2月出生，辽宁省大连市人，研究生学历。辽宁金融职业学院副教授，保险业务教研室主任，辽宁省保险学会会员。从事保险教学与研究20年，先后讲授“保险概论”、“人身保险”、“财产保险”、“保险企业经营与管理”、“海上保险”、“车辆保险”、“保险法实务与案例分析”等课程。近10年来先后出版专著2部，主编教材3部，发表学术论文30余篇，其中专著《人身保险》（远方出版社）荣获辽宁省科技成果一等奖，论文《关于我国保险国际化的理性思考》（载《辽宁金融》）荣获辽宁省学术成果二等奖。

# 编者的话

## 一、编写目的

21 世纪的人身保险业正面临着新的发展机遇，中国人身保险市场也正以令世人瞩目的速度和规模快速发展。人身保险作为保险的重要组成部分，其保障经济、稳定社会的重要功能，在促进经济可持续发展、构建和谐社会的伟大事业中将日益凸显。在中国金融出版社的组织、指导下，部分高等院校的教师齐心协力共同编写了这本教材。

为适应我国人身保险发展对保险专业人才的需要，我们从人身保险发展的实际出发，认真研究人身保险的理论实务，在充分吸收国内外相关教材、论著以及有关科研成果的精华的基础上，紧密联系人身保险市场发展的最新情况和信息，以教育部关于高职高专人才培养的“理论够用、注重实践技能和应用能力培养”原则为指导，努力实现教材的科学性、时代性、实务性，使读者能够全面、系统地掌握人身保险的基本知识与业务操作流程。

## 二、基本框架及主要内容

本教材分为人身保险原理篇、人身保险产品篇和人身保险市场运作篇三个部分，共计十六章。其中，第一篇包括人身保险概述、人身保险合同、人身保险费率厘定、实务训练四章；第二篇包括人寿保险、人身意外伤害保险、健康保险、团体人身保险、实务训练五章；第三篇包括人身保险营销、人身保险的销售渠道模式、人身保险的承保与核保、人身保险的理赔、人身保险投资、人身保险的监管与实务训练七章。

## 三、教材特点及使用建议

本教材主要由多年从事人身保险教学、具有丰富教学经验的教师和人寿保险公司业务经理合作编写。本教材具有三大特点：一是体系完整，结构科学合理，既注重基础理论，又突出基础性、通俗化、可操作性要求，与实际工作紧密相连。二是内容新颖，信息量大，介绍了我国近年来保险市场的新情况和新的政策规定。如在第七章健康保险中结合有关内容介绍了《健康保险管理办法》的规定；在保险投资中着重介绍了近年来我国新的投资政策规定。三是本教材适应高

职高专的教学要求，特别加大了实务训练的内容。除各章正文中的授课提纲、案例分析、本章小结、重要名词、思考讨论及参考文献外，每篇还设有实务针对本篇内容配有专门的或综合性的训练内容。因此，本教材既可作为高等院校保险专业的教材，也可以作为保险实务工作者、管理人员自学用书和社会了解人身保险知识的参考读物。

#### 四、编写分工

本书由湖北经济学院、辽宁金融职业学院、福建金融职业技术学院、天津金融高等专科学校、太平人寿保险股份有限公司沈阳分公司联合编写。湖北经济学院池小萍和辽宁金融职业学院郑祎华担任主编，哈尔滨金融高等专科学校修波担任副主编。池小萍负责大纲的编写、组织实施；郑祎华参加了大纲论修改工作，并与修波一起协助教材编写的组织工作；池小萍负责总纂、定稿；修波协助参加对部分章节的修改、定稿工作。具体编写分工如下：池小萍编写第一章，第四章第一、二节，第七章，第九章第三节；郑祎华编写第二章、第五章，第九章第一节，第十一章，第十三章第四节；修波编写第八章，第九、二、四节，第十二章，第十六章；福建金融职业技术学院刘敏编写第六章；经济学院刘宁编写第三章，第四章第三节；辽宁金融职业学院高杨编写第四、太平人寿保险股份有限公司沈阳分公司杨维力编写第十三章第一、二、三节；哈尔滨金融高等专科学校董玉凤编写第十四章，第十五章；刘敏、刘宁、杨修波参加了附录部分的汇编工作。

#### 五、致谢

本书在编写中广泛参考了多种版本的保险教材、保险书籍、杂志和资料，以及各大网站的保险信息和数据，直接引用了有关保险专家的科研成果。教材的编写也得到了有关保险公司的支持，在此一并表示衷心的感谢。同时，本书在编写过程中得到了中国金融出版社的热情帮助和积极支持，对于为本书编写和出版辛勤工作、付出努力的所有老师和工作人员，我们在此也表示衷心的感谢。

由于编写者的学识水平所限，书中难免存在错漏，恳请各位读者指正。

编者

2006年10月

# 目 录

---

<b>第一篇</b>	<b>人身保险原理篇</b>
3	<b>第一章 人身保险概述</b>
3	第一节 人身保险的概念和特点
3	一、人身保险的概念
4	二、人身保险的特点
7	第二节 人身保险的分类
9	第三节 人身保险的功能、作用
9	一、人身保险的功能
11	二、人身保险的作用
13	第四节 人身保险的基本原则
14	一、最大诚信原则
16	二、保险利益原则
17	三、近因原则
19	第五节 人身保险的产生、发展
19	一、人身保险产生和发展的条件
20	二、古代人身保险思想的产生与人身保险的萌芽
21	三、近代人身保险的产生和发展
22	四、现代人身保险的发展
23	五、我国人身保险的发展
28	<b>第二章 人身保险合同</b>
28	第一节 人身保险合同概述
28	一、人身保险合同的概述



28	二、人身保险合同的特征
29	三、人身保险合同的分类
31	四、人身保险合同的形式
32	第二节 人身保险合同的要素
32	一、人身保险合同的主体
34	二、人身保险合同的客体
35	三、人身保险合同的内容
36	第三节 人身保险合同的订立与履行
36	一、人身保险合同的订立
37	二、人身保险合同的履行
39	三、人身保险合同的变更
40	四、人身保险合同的中止与复效
40	五、人身保险合同的终止
41	第四节 人身保险合同的标准条款
41	一、不可抗辩条款
42	二、年龄误告条款
44	三、宽限期条款
44	四、复效条款
45	五、保费自动垫缴条款
45	六、保险单贷款条款
46	七、保险单转让条款
46	八、不丧失价值选择权条款
47	九、自杀条款
48	十、受益人条款
49	十一、共同灾难条款
49	十二、红利及保险金任选条款
50	十三、意外事故死亡双倍给付条款
51	十四、战争除外条款
51	第五节 人身保险合同的争议处理
51	一、人身保险合同解释的原则
52	二、人身保险合同争议的处理

56	<b>第三章 人身保险费率厘定</b>
56	<b>第一节 人身保险费率厘定原理</b>
56	一、人身保险保险费的基本概念、构成
57	二、人身保险保险费计算的数理基础
62	三、利息理论知识
65	四、生命表的内容及其类型
69	<b>第二节 人寿保险保险费的计算</b>
69	一、人寿保险保险费计算的基本要求
70	二、人寿保险纯保险费的确定
74	三、人寿保险毛保险费的计算
75	<b>第三节 健康保险和意外伤害保险的费率厘定</b>
75	一、健康保险费率厘定
78	二、人身意外伤害保险费率厘定
83	<b>第四章 实务训练</b>
83	<b>第一节 人身保险基本知识实训</b>
83	一、对保险职能作用的认识
85	二、对最大诚信原则的理解
86	<b>第二节 人身保险合同案例实训</b>
86	一、对人身保险合同基本原则的运用
89	二、对人寿保险合同标准条款规定的理解和运用
90	<b>第三节 人身保险费率厘定训练</b>
<b>第二篇</b>	<b>人身保险产品篇</b>
97	<b>第五章 人寿保险</b>
97	<b>第一节 人寿保险概述</b>
97	一、人寿保险的含义
98	二、人寿保险的特点
99	三、人寿保险的种类
100	<b>第二节 传统人寿保险</b>
100	一、普通人寿保险
104	二、特种人寿保险

108	三、年金保险
111	第三节 现代人寿保险
111	一、分红保险
113	二、变额人寿保险
115	三、万能人寿保险
118	四、变额万能人寿保险
122	<b>第六章 人身意外伤害保险</b>
122	第一节 人身意外伤害保险概述
122	一、意外伤害保险的含义
125	二、意外伤害保险的特点
126	三、意外伤害保险的分类
129	第二节 人身意外伤害保险的保险责任
129	一、意外伤害保险的可保风险
131	二、意外伤害保险的承保项目
131	三、意外伤害保险的保险责任判定
136	第三节 人身意外伤害保险的保险金给付
136	一、死亡保险金的给付
136	二、残疾保险金的给付
137	三、医疗保险金的给付
139	第四节 我国人身意外伤害保险常见品种
139	一、学生平安保险
140	二、个人人身意外伤害保险
141	三、旅客意外伤害保险
143	四、运动员团体人身意外伤害保险
147	<b>第七章 健康保险</b>
147	第一节 健康保险概述
147	一、健康保险的概念
148	二、健康保险的特点
149	三、健康保险的业务分类
151	四、健康保险合同的特殊规定

153	第二节 医疗保险
153	一、医疗保险的概念、种类
154	二、医疗保险的特点
156	三、医疗保险主要险种的承保范围与保险金给付
157	第三节 疾病保险
157	一、疾病保险的概念、特点
160	二、疾病保险主要险种的责任范围及给付规定
162	三、疾病保险的不保危险
162	第四节 失能收入损失保险
162	一、失能收入损失保险的概念、特点
163	二、失能收入损失保险的业务分类
163	三、失能收入损失保险的责任范围
165	四、失能收入损失保险的保险金给付
166	第五节 护理保险
166	一、护理保险的概念
167	二、护理保险的承保范围
167	三、护理保险的保险金给付
167	四、护理保险的除外责任
168	第六节 我国健康保险常见品种
168	一、附加住院费用医疗保险
169	二、疾病保险
173	三、失能收入损失保险
176	<b>第八章 团体人身保险</b>
176	第一节 团体人身保险概述
176	一、团体人身保险的产生和发展
177	二、团体人身保险的特点
180	三、团体人身保险的作用
181	第二节 团体人身保险的合同种类
181	一、团体人寿保险
184	二、团体年金保险
186	三、团体意外伤害保险

190	四、团体健康保险
192	第三节 团体人身保险方案设计
192	一、团体人身保险方案设计的内容
192	二、设计团体人身保险方案的必要性
193	三、团体保险方案的设计方法
194	四、在团体保险实务操作中应注意的几个问题
198	<b>第九章 实务训练</b>
198	第一节 人身保险业务实训
198	一、家庭或个人人身保险规划训练
201	二、创新型人寿保险产品介绍训练
202	第二节 人身意外伤害保险实训
202	一、意外伤害保险中“意外伤害”的判定训练
204	二、对于某些特殊意外伤害的分析和判定的训练
205	三、加深对保险期限和责任期限概念的理解
206	第三节 健康保险实训
206	一、认真学习《健康保险管理办法》和相关文件,查阅有关资料后回答下列问题
206	二、正确理解商业健康保险与社会保险相辅相成的关系
207	三、重大疾病保险业务处理
207	四、意外伤害保险附加医疗费用保险业务处理
210	第四节 团体人身保险业务实训
210	一、团体人身保险中受益人的指定
210	二、核实被保险人及其保险金
211	三、团体人身保险合同的变更
211	四、设计团体保险计划书
<b>第三篇</b>	<b>人身保险市场运作篇</b>
215	<b>第十章 人身保险营销</b>
215	第一节 人身保险营销概述
215	一、人身保险营销的含义

216	二、人身保险营销的特征
218	三、人身保险营销的意义
219	第二节 人身保险营销策略
219	一、人身保险营销环境分析
222	二、人身保险营销策略
224	第三节 人身保险营销流程与方法
224	一、人身保险营销流程
232	二、人身保险营销方法与技巧
237	<b>第十一章 人身保险的销售渠道模式</b>
237	第一节 传统的销售渠道
237	一、直接销售渠道
239	二、间接销售渠道
241	第二节 保险代理
242	一、人身保险专业代理
244	二、人身保险兼业代理
247	三、人身保险个人代理
249	第三节 人身保险网络营销
249	一、保险网络营销概述
251	二、保险网络营销的优势与存在的问题
253	三、保险网络营销的发展趋势
255	<b>第十二章 人身保险的承保与核保</b>
255	第一节 人身保险承保
255	一、人身保险承保的概念
256	二、人身保险的承保流程
258	第二节 人身保险的核保
258	一、核保概述
260	二、核保主要考虑的风险因素
264	三、核保资料
269	四、核保的流程
275	第三节 人身保险的再保险

276	一、再保险的概念和作用
277	二、人身保险再保险的规划
280	<b>第十三章 人身保险的理赔</b>
280	第一节 人身保险理赔概述
280	一、人身保险索赔、理赔的概念
281	二、人身保险理赔的意义与原则
284	三、人身保险理赔机构
285	第二节 人身保险理赔的流程
285	一、人身保险理赔的流程
287	二、人身保险理赔的内容
294	第三节 人身保险欺诈与防范
294	一、人身保险欺诈的主要表现
295	二、人身保险欺诈产生的原因及社会基础
296	三、人身保险欺诈防范的措施
298	第四节 人身保险客户服务
298	一、人身保险客户服务概述
299	二、人身保险客户服务的内容
304	<b>第十四章 人身保险投资</b>
304	第一节 人身保险投资概述
304	一、人身保险投资的必要性及其意义
305	二、人身保险投资的资金来源
307	三、人身保险投资的原则
309	第二节 人身保险投资的形式及组合
309	一、世界各国寿险投资的一般形式
315	二、我国保险投资形式
322	<b>第十五章 人身保险的监管</b>
322	第一节 人身保险监管概述
322	一、人身保险监管的概念及其必要性
325	二、人身保险监管的目标

326	三、人身保险监管的模式
327	第二节 人身保险监管的内容
327	一、人身保险机构监管
329	二、人身保险业务监管
331	三、人身保险财务监管
334	四、偿付能力监管
341	<b>第十六章 实务训练</b>
341	第一节 寿险营销实训
341	一、礼仪规范
342	二、营销话术
343	三、寿险计划书设计
344	第二节 承保实训
344	一、承保单据填写
345	二、寿险核保训练
345	三、核保因素分析
352	第三节 理赔实训
352	一、疑难案件处理
353	二、理赔流程
354	三、保险欺诈的防范
355	第四节 投资训练
355	一、保险投资渠道
356	二、保险投资比例
356	第五节 监管训练
356	一、寿险公司营业范围监管
357	二、寿险公司偿付能力监管
359	<b>附录</b>
359	人身保险产品审批和备案管理办法
366	健康保险管理办法
372	人身保险残疾程度与保险金给付比例表
374	中国人寿保险业经验生命表(2000—2003)



高职高专  
金融类

系列教材

21 世纪高职高专金融类系列教材

第一篇

人身保险原理篇