



普通高等教育“十二五”规划教材
高等院校金融类教材系列

Personal
Insurance

人身保险

主编 李 丹 田佳佳



科学出版社

普通高等教育“十二五”规划教材

高等院校金融类教材系列

人 身 保 险

李 丹 田佳佳 主编

李海波 李鸿敏 刘从敏 副主编

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书在详细介绍人身风险、人身保险及人身保险合同基本理论的基础上,对人寿保险、人身意外伤害保险、健康保险进行了全面、系统的阐述,重点讲述了人身保险营销、承保、理赔、投资等环节,并对保险监管、寿险精算的基本理论进行了分析。

全书共 11 章,每章之前均设有学习目标、导入案例,以引导学生学习;章末根据章节内容进行了小结,并设置“思考与练习”;并结合各章特色在正文中加入“保险实务”,以帮助学生理解相关知识。

本书定位准确,理论适中,知识面宽,剪作性强,贴近实际,适用范围宽,体现出保险学专业教育的教材特色,既可以作为本科院校金融、保险等专业的专业课教材,也可以作为经济管理类专业学生扩大知识面的阅读用书或选修课教材,还可以作为保险行业从业人员和自学者的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

人身保险/李丹,田佳佳主编.—北京:科学出版社,2013
(普通高等教育“十二五”规划教材·高等院校金融类教材系列)
ISBN 978-7-03-038181-1

I. ①人… II. ①李… ②田… III. ①人身保险-高等学校-教材
IV. ① F840.62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 164915 号

责任编辑:唐寅兴 / 责任校对:王万红

责任印制:吕春珉 / 封面设计:艺和天下

科学出版社出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

铭浩彩色印装有限公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2013 年 8 月第 一 版 开本:787×1092 1/16

2013 年 8 月第一次印刷 印张:14 1/2

字数:320 000

定价:29.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换 < 铭浩 >)

销售部电话 010-62134988 编辑部电话 010-62135120-2019 (HF02)

版权所有,侵权必究

举报电话:010-64030229; 010-64034315; 13501151303

高等院校金融类教材系列

编委会

主 任 张启文 鲍静海

副主任 (按姓氏拼音排序)

刘 克 吕广仁 盛洪昌

委 员 (按姓氏拼音排序)

陈 杉 程 宇 房 红 贾国军 李 丹

刘慧侠 鲁永恒 吕宝林 庞金波 单英骥

王满仓 尹成远 张立迎 张玉智

序

金融在各国经济中占据着重要地位,它就像一把双刃剑,一方面,良好的金融运行状况可以推动经济增长;另一方面,金融危机的爆发也会给国民经济的发展带来严重的负面影响。美国次贷危机导致的全球性金融危机再次表明,一个稳健的金融体系是一个国家经济持续稳定发展的基础。

随着中国改革开放的不断深入,金融领域发生了一系列新的变化。首先,以市场为中心的中国金融改革推进的步伐加快。随着银行、保险、证券市场的不断开放,外资的大量进入和流动的自由化程度提高,引起了中国金融市场存量结构的调整和增量结构的改变,中国金融部门发展中的问题变得更加复杂,宏观金融调控的难度日益加大。其次,国际金融领域的新变化使中国金融发展战略面临新的抉择。2000年,美国结束了金融业的分业经营方式,取而代之的是混业经营,日本的“大爆炸”改革也改变了日本金融机构分业经营的局面,加之原本就实行混业经营的德国、瑞士等国,金融业混业经营已成为世界金融的发展趋势,使中国典型的分业经营受到冲击和挑战。为了顺应时代的变革和经济可持续发展的要求,我们急需一批全面掌握银行、保险和证券等金融领域知识,能够及时把握时代发展脉搏的金融人才,因此,编写一套涉及金融领域各个方面的教材系列就显得尤为重要。

本教材系列包括《风险管理》、《国际金融》、《金融市场学》、《公司金融》、《商业银行经营管理》、《人身保险》、《证券投资学》、《保险公司经营管理》、《保险法》、《金融英语》、《货币银行学》、《证券投资实务》、《期货与期权交易实务》、《保险学》等金融学领域各专业方向所涉及的理论和实务课程,成为一个具有可塑性的金融学教材库。本教材系列在写作方法上,力求做到规范分析与实证分析相结合,理论与实践相结合;在内容上,利用国内外最新研究成果,跟踪中国金融改革实践,努力做到体系完整、内容丰富、实用性强;在出发点和落脚点上,全面贯彻以学生为中心的指导思想,突出对学生素质、能力和创新思维的培养。

本教材系列的作者主要是高校经济管理学院具有丰富教学经验和科研成果的专家,他们既了解相关领域的学术动态,也熟悉金融教学的具体要求,在教材系列编写中,充分体现了现代教学思想。在教学方法上能调动学生的主动性和积极性,在教学手段上充分应用现代教学技术和方法,提高授课效率和课堂效果;在理论教学中突出科学性、先进性和系统性;在实践教学中培养学生分析问题和解决问题的能力。

本教材系列是针对当前国内金融相关部门的人才需求现状和在校学生的接受能力,为高等院校金融类专业各层次学生编写的,它对国内金融从业者也极具参考价值。

金融是一个不断发展和变化的领域,金融类教材系列的编写需要从事金融领域理论工作和实际工作的专家们共同去建设,我们不仅需要继承性的工作,更需要创造性的工

作,我们希望本金融类教材系列可以让读者们看到与以往教材不同的地方。由于一些主客观原因,本教材系列肯定存在一些缺点和不足,我们衷心希望得到学术界同行的批评指正。

高等院校金融类教材系列编委会

2012年11月

前言

作为现代金融三大支柱之一的保险业,在中国改革开放 30 多年来,年均增长速度超过 30%,成为国民经济中发展最快、最具活力的朝阳行业,在现代经济领域中发挥着不可替代的作用。保险业迅速发展的过程中,人身保险业务作出了极其重要的贡献,由单一的简易团体人身保险起步,发展至今天的传统保障型险种和创新型险种并存的情况。伴随着人身保险业务的不断发展,相关的理论知识也在不断更新、完善。

席卷全球的次贷危机发生后,世界经济格局正在发生着前所未有的改变。“十二五”期间,我国的保险业随着国民经济的快速发展必然会得到更加充分、规范的发展。人身保险业能否抓住机遇、显示竞争优势,取决于专业人才的素质。在培养人才的过程中,人身保险是最基础的专业课程。而高素质专业人才的培养离不开优质的教材资源,本书正是在顺应社会经济环境的发展及为满足人身保险行业教学与实践需求的情况下编写而成的。

针对金融、保险及财经管理类专业的教学特点和保险公司人身保险从业人员的学习需要,结合教学实践积累的经验,本书在内容结构上,从理论和实务两个层面共分 11 章进行阐述,第 1 章是人身保险概述;第 2 章是人身保险合同;第 3 章是人寿保险;第 4 章是人身意外伤害保险;第 5 章是健康保险;第 6 章是人身保险的营销;第 7 章是人身保险的承保;第 8 章是人身保险的理赔;第 9 章是人身保险投资;第 10 章是人身保险费率厘定;第 11 章是人身保险监管。

在借鉴国内外相关论著和最新研究成果的基础上,本书在编写时侧重以下几个方面。

第一,基础性。人身保险是保险学的专业课,我们在编写本书时非常注重理论体系的完整,客观、全面地阐述了人身保险的基本风险、人身保险合同、相关险种及人身保险的经营环节,还对人身保险费率的厘定、人身保险监管的基本理论进行了介绍。

第二,适用性。人身保险理论的发展极大地推动了人身保险实践的发展。本书是人身保险理论与实践的总结,在编写中注重理论联系实际,详细介绍了人寿保险、人身意外伤害保险、健康保险等主要险种,正文中以“保险实务”的形式列举相关案例,以增强学生对理论知识的理解与运用。

第三,时效性。近年来,随着我国保险业的高速发展和国际金融环境的剧烈变化,人身保险行业的经营理念、保险业的监管状况都发生了很大变化。本书在编写过程中力求将最新资料、国内外保险业界和学术界的最新研究成果融入基础理论中,同时紧密结合国家相关法律法规的变化,激发学生的学习兴趣。

第四,通俗性。现代人身保险理论内容博大精深,专业性较强,本书力求通过通俗易懂的语言、丰富翔实的资料,深入浅出地介绍人身保险的相关知识。

在本书的编写过程中,编者注重吸收国内外优秀保险教材成果,坚持创新设计。全书采用一体化的格式设计,每章包括“学习目标”、“导入案例”、“保险实务”、“小结”、

“思考与练习”等。本书由李丹、田佳佳统稿，具体编写分工如下：第1、2章由李丹、田佳佳编写，第3~5章由田佳佳、李鸿敏编写，第6~8章由李海波、田佳佳编写，第9、11章由李海波、刘从敏编写，第10章由刘从敏、李丹编写。

本书在编写过程中参考了国内外大量资料，并得到了有关专家和保险业界人士的指点与帮助，在此一并表示衷心的感谢。

希望本书的出版，能够为人身保险基本知识普及及人身保险理论研究起到一定的推动作用。由于编者水平有限，书中难免有所疏漏，因此真挚希望读者提出宝贵意见，以资改正。

编 者

2013年3月

目 录

第 1 章 人身保险概述	1
1.1 人身风险与人身保险	1
1.1.1 人身风险的概念	1
1.1.2 人身风险的特征	1
1.1.3 人身风险的分类	2
1.1.4 可保人身风险	4
1.1.5 人身保险的概念	5
1.2 人身保险的基本原则	5
1.2.1 可保利益原则	5
1.2.2 最大诚信原则	7
1.2.3 近因原则	10
1.3 人身保险的基本特征	11
1.3.1 保险金的定额给付性	11
1.3.2 可保利益的特殊性	12
1.3.3 人身保险的长期性	12
1.3.4 人身保险的储蓄性	12
1.4 人身保险的分类	12
1.4.1 按保障范围分类	12
1.4.2 按投保方式分类	12
1.4.3 按风险程度分类	13
1.5 人身保险的发展历程	13
1.6 人身保险的功能	15
1.6.1 分散风险功能	15
1.6.2 保险金给付功能	15
1.6.3 资金融通功能	15
1.7 人身保险与社会保险的比较	16
小结	17
思考与练习	18
第 2 章 人身保险合同	19
2.1 人身保险合同概述	19
2.1.1 人身保险合同的定义	19
2.1.2 人身保险合同的特征	20
2.1.3 人身保险合同的类型	21

2.1.4 人身保险合同的形式	22
2.2 人身保险合同的要素	25
2.2.1 人身保险合同的主体	25
2.2.2 人身保险合同的客体	29
2.2.3 人身保险合同的内容	29
2.3 人身保险合同的常见条款	32
2.3.1 不可抗辩条款	32
2.3.2 年龄误告条款	33
2.3.3 自杀条款	33
2.3.4 宽限期条款	34
2.3.5 复效条款	34
2.3.6 自动垫缴保费条款	35
2.3.7 保单贷款条款	35
2.3.8 受益人条款	35
2.3.9 共同灾难条款	36
2.4 人身保险合同的订立、变更、中止和终止	36
2.4.1 人身保险合同的订立	36
2.4.2 人身保险合同的变更	37
2.4.3 人身保险合同的中止与复效	39
2.4.4 人身保险合同的终止	39
2.5 人身保险合同的争议处理	40
2.5.1 人身保险合同的解释原则	40
2.5.2 人身保险合同争议的解决方式	41
小结	44
思考与练习	45
第3章 人寿保险	48
3.1 人寿保险概述	49
3.1.1 人寿保险的概念	49
3.1.2 人寿保险的特征	49
3.1.3 人寿保险的种类	50
3.2 保障型人寿保险	51
3.2.1 死亡保险	51
3.2.2 生存保险	52
3.2.3 两全保险	53
3.3 年金保险	53
3.3.1 年金保险的概念	53
3.3.2 年金保险的分类	53
3.3.3 保险人的给付责任	55

3.4 分红保险	57
3.4.1 分红保险的概念	57
3.4.2 分红保险的红利来源	57
3.4.3 红利分配的方式	57
3.5 投资型人寿保险	58
3.5.1 变额人寿保险	59
3.5.2 万能人寿保险	60
3.5.3 变额万能人寿保险	62
3.6 团体人寿保险	63
3.7 人寿保险附加条款	65
小结	67
思考与练习	68
第4章 人身意外伤害保险	70
4.1 人身意外伤害保险概述	70
4.1.1 人身意外伤害保险的概念	70
4.1.2 人身意外伤害保险的保障项目	71
4.1.3 人身意外伤害的界定	71
4.1.4 人身意外伤害保险的可保风险	72
4.1.5 人身意外伤害保险与人身伤害责任保险的异同	75
4.2 人身意外伤害保险的分类	76
4.2.1 按承保的风险性质分类	76
4.2.2 按保险责任分类	76
4.2.3 按保险期限分类	76
4.2.4 按投保方式分类	77
4.2.5 按实施方式分类	77
4.2.6 按险种结构分类	77
4.2.7 按是否出立保险单分类	78
4.3 人身意外伤害保险的保险责任	78
4.3.1 人身意外伤害保险的保险责任内容	78
4.3.2 人身意外伤害保险的保险责任构成条件	79
4.4 人身意外伤害保险的给付方式	80
4.4.1 死亡保险金的给付方式	81
4.4.2 残疾保险金的给付方式	81
4.4.3 医疗保险金的给付方式	83
4.5 团体人身意外伤害保险	83
4.5.1 团体人身意外伤害保险的概念	83
4.5.2 团体人身意外伤害保险的特点	84
4.5.3 团体意外伤害保险与第三者责任保险的区别	84

小结	86
思考与练习	87
第5章 健康保险	88
5.1 健康保险概述	88
5.1.1 健康保险的概念	88
5.1.2 健康保险的特征	89
5.1.3 健康保险的分类	89
5.1.4 健康保险的常见条款	90
5.1.5 健康保险的除外责任	92
5.2 医疗保险	92
5.2.1 医疗保险的概念	92
5.2.2 医疗保险的分类	92
5.2.3 医疗保险的主要内容	93
5.3 疾病保险	95
5.3.1 疾病保险的概念	95
5.3.2 疾病保险的承保内容	95
5.3.3 疾病保险的品种	96
5.4 残疾收入保障保险	98
5.4.1 残疾收入保障保险的概念	98
5.4.2 全残的界定	99
5.4.3 残疾收入保障保险的保险金给付	100
5.5 长期护理保险	101
5.5.1 长期护理保险的概念	101
5.5.2 长期护理保险的特点	101
5.5.3 长期护理保险的种类	102
5.5.4 美国和日本的长期护理保险	102
小结	104
思考与练习	105
第6章 人身保险的营销	107
6.1 人身保险营销概述	107
6.1.1 人身保险营销的概念	107
6.1.2 人身保险营销的特征	108
6.1.3 人身保险营销的功能	109
6.1.4 人身保险营销环境分析	110
6.1.5 人身保险营销策略	112
6.2 人身保险营销流程	114
6.2.1 寻找准客户	114
6.2.2 拜访准客户	116

6.2.3 需求分析	118
6.2.4 设计保险计划	119
6.2.5 保险计划讲解	119
6.2.6 处理异议和促成	120
6.2.7 递交保单和提供售后服务	122
6.3 人身保险的营销模式	123
6.3.1 保险代理人	123
6.3.2 保险经纪人	124
6.3.3 电话直销	125
6.3.4 网络营销	125
6.3.5 银行保险	126
小结	127
思考与练习	128
第7章 人身保险的承保	130
7.1 人身保险承保概述	130
7.1.1 人身保险承保的概念	130
7.1.2 人身保险的承保流程	131
7.2 人身保险的核保	133
7.2.1 人身保险核保的概念	133
7.2.2 人身保险核保的意义	133
7.2.3 人身保险核保的原则	134
7.2.4 人身保险核保主要考虑的风险因素	135
7.2.5 人身保险核保所需的资料	139
7.2.6 人身保险核保的流程	141
小结	147
思考与练习	147
第8章 人身保险的理赔	149
8.1 人身保险理赔概述	149
8.1.1 人身保险理赔的概念	149
8.1.2 人身保险理赔的原则	150
8.2 人身保险理赔的流程和内容	151
8.2.1 人身保险理赔的流程	151
8.2.2 人身保险理赔的内容	152
小结	161
思考与练习	161
第9章 人身保险投资	163
9.1 人身保险投资概述	163
9.1.1 人身保险投资的概念	163

9.1.2 人身保险投资的意义	164
9.1.3 人身保险投资的资金来源	164
9.1.4 人身保险投资的原则	166
9.2 人身保险投资的形式及组合	168
9.2.1 世界各国人身保险投资的一般形式	168
9.2.2 我国人身保险投资形式	173
小结	177
思考与练习	178
第10章 人身保险费率厘定	179
10.1 人身保险费率厘定原理	179
10.1.1 人身保险保险费的构成	179
10.1.2 利息理论基本知识	180
10.1.3 生命表	181
10.2 人寿保险费率的厘定	183
10.2.1 人寿保险费率厘定的原则	183
10.2.2 影响寿险费率的因素分析	184
10.2.3 人寿保险纯保费的计算	186
10.3 健康保险费率的厘定	190
10.3.1 健康保险费率厘定的方法	190
10.3.2 健康保险费率的影响因素	191
10.3.3 健康保险费率的计算	192
10.4 人身意外伤害保险费率的厘定	194
10.4.1 计算人身意外伤害保险费率的一般方法	194
10.4.2 人身意外伤害保险纯保险费率的计算	194
10.4.3 人身意外伤害保险附加费率的计算	195
小结	196
思考与练习	197
第11章 人身保险监管	198
11.1 人身保险监管概述	198
11.1.1 人身保险监管的概念	198
11.1.2 人身保险监管的必要性	199
11.1.3 人身保险监管的目标	201
11.1.4 人身保险监管的方式	202
11.2 人身保险监管的内容	203
11.2.1 人身保险机构的监管	203
11.2.2 人身保险业务监管	206
11.2.3 人身保险财务监管	207
11.2.4 偿付能力监管	210

小结	212
思考与练习	213
参考文献	214

第 1 章

人身保险概述

1.1 学习目标

- 1. 了解人身风险的类型、特征和分类。
- 2. 理解可保人身风险的条件及人身保险的基本风险。
- 3. 掌握人身保险的险别与分类。
- 4. 掌握人身保险与社会保障的区别。

1.2 导入案例

2006 年 7 月 25 日, 石某向某保险公司投保了终身女性重大疾病保险, 保险金额为 15 万元, 年交保险费 600 元。2009 年 1 月, 石某因患子宫腺癌向该保险公司提出理赔申请。经保险公司调查, 石某已于 2008 年 7 月 26 日在某某肿瘤医院确诊为宫颈癌, 但她在 7 月 25 日投保时, 在该保单中关于“是否患有癌症”的问题栏中填写的是“否”。该保险公司以石某未如实告知并投保时已被确诊为宫颈癌的事实为由, 对案件按做了拒赔处理, 并解除该合同退还保险费。

石某不服, 遂向法院提起诉讼, 要求将投保款至保险监管机构。由于石某存在不如实告知的情况, 法院经开庭审理告知其如下事项可通过诉讼途径解决。

资料来源: <http://www.cn-legal.com/Case/2010/01/13/13.htm>

1.1 人身风险与人身保险

1.1.1 人身风险的概述

风险是指损失发生及其程度的不确定性。风险发生而最终结果可能造成财产损失、人员伤亡、财产损失、信用风险。在保险领域, 人身风险特指人的生命或身体遭受损害的风险。

1.1.2 人身风险的分类

人身风险按其性质、发生时间、表现形式、损害程度和发生性。

第1章

人身保险概述

学习目标

- 了解人身风险的概念、特征和分类。
- 理解可保人身风险的条件及人身保险的基本原则。
- 掌握人身保险的特征与分类。
- 掌握人身保险与社会保险的区别。

导入案例

2008年7月25日,石某向某保险公司投保了终身女性重大疾病保险,保险金额为15万元,年交保险费6600元。2009年1月,石某因身患宫颈癌向该保险公司提出理赔申请。该保险公司经过调查,石某已于2008年7月20日在某医院被确诊为宫颈癌,但她在7月25日投保时,在投保单中关于“是否患有癌症”的询问栏中填写的是“否”。该保险公司以石某未如实告知其投保前已被确诊为宫颈癌的患病事实为由,对该保险做出了拒付处理,并解除合同退回保险费。

石某不服,投诉至消费者协会,该会将投诉转至保险监管机构。由于石某存在未如实告知的情形,因而保险监管机构告知其如不服可通过诉讼途径解决。

(资料来源: <http://www.circ.gov.cn/web/site47/tab4391/i181558.htm>.)

1.1 人身风险与人身保险

1.1.1 人身风险的概念

风险是指损失发生及其程度的不确定性,风险发生的最终结果可能造成财产风险、人身风险、责任风险、信用风险。人身风险特指人的生命或身体遭受损害的风险。

1.1.2 人身风险的特征

人身风险具有客观性、损失性、不确定性、规律性和发展性。

1) 客观性。人身风险首先是一种客观存在的状态,即不论人们是否意识到,人身风险都是存在的,人类只能采取适当的方式、方法在某种程度上控制风险、减少损失,却不能完全消除人身风险。

2) 损失性。虽然人身风险是一种客观存在,但并不是任何一种客观存在的状态都是风险。风险管理领域所研究的风险是与损失相关的一种客观状态,离开了可能发生的损失,谈论风险就没有任何意义了。例如,品质良好的食品对人体是安全、有益健康的,显然,这种客观状态与损失是不相关的,因此,我们对于品质良好的食品无须采取任何措施降低它的品质。但是,品质差的食物就会给我们的身体健康带来威胁,甚至危及生命,所以我们要采取一定的方法加以监管控制。

3) 不确定性。在与损失相关的客观状态中,如果某一损失事件一定不会发生,因其结果是确定的,则必然不存在风险;如果能够确定某一损失事件会发生,且能够确定其发生的时间及程度,人们可以采取相应的措施来处理,则也不在风险管理研究的领域;只有当损失是否发生、在何处发生、以多大程度发生均无法预料的时候,即损失在时间、空间和损失程度上具有不确定性的时候,才有风险存在,才是风险管理领域研究的风险。

4) 规律性。风险不确定性的特征仅是就风险个体单位而言的。就总体而言,风险事故的发生是具有一定规律性的,这种规律性是可以通过对一定时期内特定风险发生的频率和损失率,依据概率论原理加以科学测定的,即把个体的不确定性化为整体上的确定性——规律性。例如,死亡对于个体来说是偶然事件,但是,通过对某一指定地区人口的各年龄死亡率的长期观察统计,就可以得出该地区各年龄段稳定的死亡率,编制成生命表。正因为风险的这种规律性的存在,才使我们对风险的控制成为可能,从而也就出现了风险管理。

5) 发展性。随着人类社会的不断发展,人类所面临的风险也不断发展变化,尤其是当代高新技术的开发与应用,使风险的发展性更为突出。例如,随着医学的发展,某些疾病(如天花、肺结核等)的威胁在降低,同时又有某些新的疾病(如 SARS、甲型 H7N9 流感等)出现。总之,风险会因时间、空间的发展变化而有所改变。

1.1.3 人身风险的分类

人身风险特指人的生命或身体方面的风险,大体上可分为生命风险和健康风险两大类。

1. 生命风险

对于生命风险,一个人会面临早逝或老年退休风险。早逝风险是指当个人死亡时还有其家庭成员依赖死者收入的风险;老年退休风险是指那些退休时没有积蓄或没有足够积蓄来支付退休期间的个人或家庭生活费用的风险。

(1) 早逝风险

寿险的基本作用是为防范早逝带来的经济损失而提供经济保障,是对早逝进行保险。死亡不会直接导致死者发生经济损失,而是间接造成那些依赖死者收入的家庭成员