



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

21世纪INSURANCE
高等学校保险学系列教材

人身保险

(第二版)

RENSHEN BAOXIAN

○ 主编 刘冬姣



中国金融出版社

责任编辑：张翠华

责任校对：孙蕊

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

人身保险 (Renshen Baoxian) (第二版) / 刘冬姣主编. — 北京: 中国金融出版社, 2010. 8

普通高等教育“十一五”国家级规划教材. 21 世纪高等学校保险学系列教材

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5532 - 6

I. ①人… II. ①刘… III. ①人身保险—高等学校—教材 IV. ①F840.62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 112666 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 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, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 185 毫米 × 260 毫米

印张 23.25

字数 505 千

版次 2010 年 8 月第 2 版

印次 2010 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—5060

定价 42.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5532 - 6/F. 5092

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

21 世纪高等学校金融学系列教材 编审委员会

顾问:

黄 达 中国人民大学 教授 博士生导师

主任委员:

魏革军 中国金融出版社 总编辑

刘锡良 西南财经大学 教授 博士生导师

副主任委员: (按姓氏笔画排序)

吴晓求 中国人民大学 教授 博士生导师

宋逢明 清华大学 教授 博士生导师

张 杰 中国人民大学 教授 博士生导师

张亦春 厦门大学 教授 博士生导师

查子安 中国金融出版社 副总编辑

委 员: (按姓氏笔画排序)

王爱俭 (女) 天津财经大学 教授 博士生导师

史建平 中央财经大学 教授 博士生导师

叶永刚 武汉大学 教授 博士生导师

刘 亚 对外经济贸易大学 教授 博士生导师

孙祁祥 (女) 北京大学 教授 博士生导师

朱新蓉 (女) 中南财经政法大学 教授 博士生导师

邢天才 东北财经大学 教授 博士生导师

吴 军 对外经济贸易大学 教授 博士生导师

张桥云 西南财经大学 教授 博士生导师

李志辉 南开大学 教授 博士生导师

李晓林 中央财经大学 教授 博士生导师

汪祖杰 南京审计学院 教授

陈伟忠 同济大学 教授 博士生导师

姚长辉 北京大学 教授 博士生导师

胡庆康 复旦大学 教授 博士生导师

胡炳志 武汉大学 教授 博士生导师

赵锡军 中国人民大学 教授 博士生导师

高正平 天津财经大学 教授 博士生导师

崔满红 山西财经大学 教授 博士生导师

彭元勋 中国金融出版社 副编审

彭建刚 湖南大学 教授 博士生导师

潘英丽 (女) 上海交通大学 教授 博士生导师

戴国强 上海财经大学 教授 博士生导师

主编简介

刘冬姣，经济学博士、教授、博士生导师，现任中南财经政法大学新华金融保险学院副院长，中国保险学会常务理事，湖北省保险学会副会长，湖北省政协常委，武汉市政府参事，武汉市知识分子联谊会副会长。近年来主持了多项国家社会科学基金课题、中国保险监督管理委员会“十一五”规划重点课题等国家级和省部级课题，在《财贸经济》、《管理世界》、《保险研究》等期刊上发表了数十篇论文，出版了近十部著作、教材。



前 言

进入 21 世纪以来,我国人身保险市场体系不断完善,市场规模持续扩大。面对新的发展态势,教材建设作为保险教育的基础工程,在保险人才培养中尤为重要。2001 年主编的 21 世纪高等学校保险学系列教材《人身保险》出版后,得到了使用者的好评,现作为普通高等教育“十一五”国家级规划教材出版,我们期待这本教材能为我国保险人才的培养发挥应有的作用!

在本书的编写中,我们在继承 2001 年第一版得到广大使用者认同的特色的基础上,对体系和内容做了全面的修订。在知识框架上,全书由人身保险的基本理论、人身保险业务、人身保险的经营、人身保险市场及监管和附章五部分构成,注重知识体系的完整性;在内容上,力图全面反映国内外人身保险理论发展及其市场动态,便于读者全面系统地掌握人身保险的理论实务;在编写的形式上,每一章都配有章首语、小结、关键词和习题,便于读者使用。与此同时,还通过插入专栏的形式,拓展相关知识。

本书编写过程中,得到了中南财经政法大学的大力支持。在学校保险系成立十周年之际,愿以本书作为献礼!

中国金融出版社刘小平主任、责任编辑张翠华在本书编辑出版中付出了辛勤的劳动,北京工商大学王绪瑾教授等保险界教育界同行给予了极大的帮助,在此深表感谢!同时,还要感谢硕士研究生廖春艳、李捷、王丽曼、焦曼、张昊、周强、崇立、李源在校稿中付出的辛勤劳动,感谢本书所参阅文献、资料的作者!感谢所有支持帮助本书出版的朋友们!

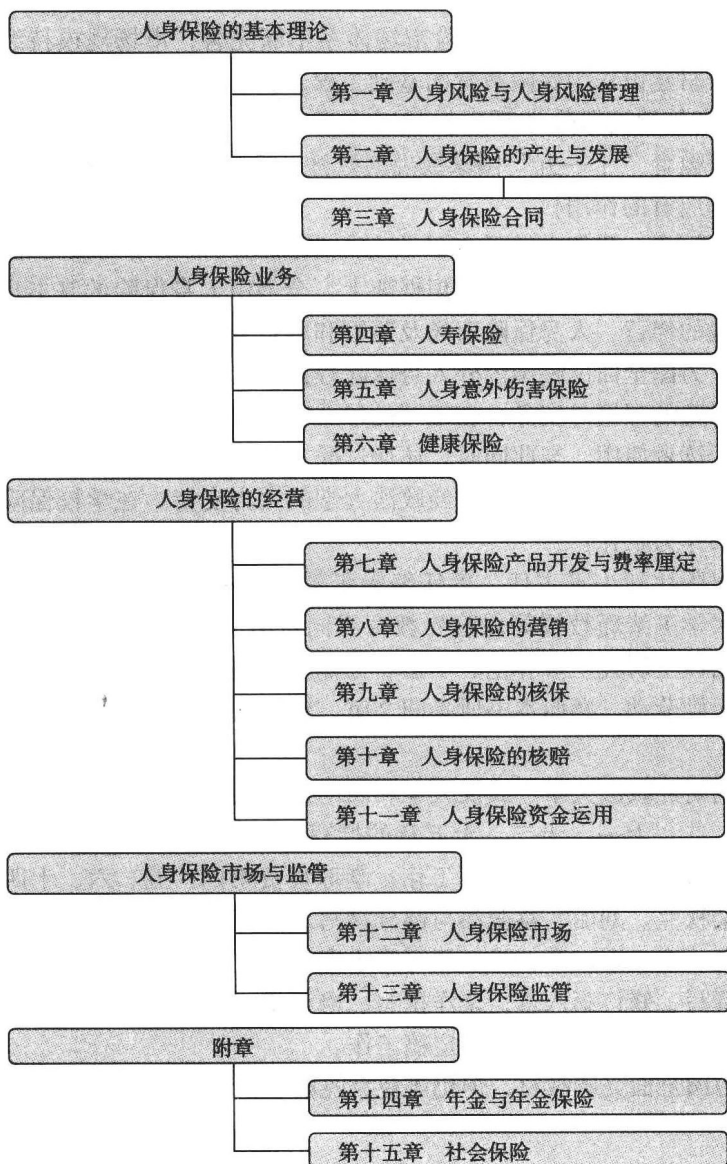
本书由中南财经政法大学、武汉大学和西南财经大学联合编写,具体分工如下:刘冬姣负责第一、二、十一、十二、十五章的撰写、修订,博士研究生叶安照、胡亚男、张旭升、孔月红参与部分撰写、修订工作;李琼负责第四、五、六、十四章的撰写、修订,徐晓玲、栾秋兰、刘丽、葛蕊参与部分撰写、修订工作;韦生琼负责撰写第九、十三章,修订第九、十、十三章,兰虹撰写第十章,研究生王蕾、尹静、陈倩参与资料收集工作;袁辉撰写、修订第八章,余洋撰写、修订第三章,沈治中、余洋撰写、修订第七章。刘冬姣负责大纲构思、统筹和定稿工作。

尽管我们力图全面完善教材,但仍难免有疏漏、错误之处,祈望各位读者斧正。

刘冬姣
2010 年 7 月 28 日
于盛夏的武汉



本书知识框架





目 录

1	第一章 人身风险与人身风险管理
1	第一节 人身风险及其特征
1	一、人身风险的含义
2	二、人身风险的要素
3	三、人身风险的分类
5	四、人身风险的特征
7	第二节 人身风险管理
7	一、人身风险管理的含义
8	二、人身风险管理的意义
9	三、人身风险管理的目标
10	四、人身风险管理的程序
10	五、人身风险管理的实施
19	第二章 人身保险的产生与发展
19	第一节 人身保险的界定
19	一、人身保险的概念与特征
20	二、人身保险的分类
22	三、人身保险与相关活动
23	四、人身保险的作用
24	第二节 决定与影响人身保险发展的因素
24	一、人身保险产生与发展的条件
25	二、影响人身保险发展的相关因素
28	第三节 人身保险的发展简史
28	一、人身保险的起源
29	二、现代人身保险的形成
30	三、主要发达国家人身保险的形成与发展
34	四、国际金融危机中的寿险业
38	第四节 我国人身保险的产生与发展

38	一、我国古代人身保险的萌芽
38	二、我国近代人身保险的形成
39	三、新中国成立后人身保险的发展
47	第三章 人身保险合同
47	第一节 人身保险合同概述
47	一、人身保险合同的界定
47	二、人身保险合同的特征
49	三、人身保险合同的分类
50	四、人身保险合同的形式
52	第二节 人身保险合同的要素
52	一、人身保险合同的主体
55	二、人身保险合同的客体
56	三、人身保险合同的内容
59	第三节 人身保险合同的特殊条款
59	一、不可抗辩条款和年龄误告条款
60	二、宽限期条款和保险费自动垫交条款
61	三、复效条款和不丧失现金价值条款
62	四、保单贷款条款和保单转让条款
63	五、自杀条款和受益人条款
64	六、红利任选条款和保险金给付任选条款
65	第四节 人身保险合同的订立、变更与终止
65	一、人身保险合同的订立、生效与保险责任开始
66	二、人身保险合同的变更
68	三、人身保险合同的中止与复效
68	四、人身保险合同的终止
70	第五节 人身保险合同的履行与争议处理
70	一、人身保险合同的履行
72	二、人身保险合同纠纷与争议处理
76	第四章 人寿保险
76	第一节 人寿保险概述
76	一、人寿保险的概念及其发展
77	二、人寿保险的特征
78	三、人寿保险的分类
79	第二节 传统人寿保险
79	一、死亡保险

83	二、生存保险
84	三、两全保险
85	四、特种人寿保险
90	第三节 创新型人寿保险
90	一、分红保险
95	二、投资连结保险
97	三、万能人寿保险
100	第四节 人寿保险产品分析
100	一、太平盛世·长泰安康保险(A)
102	二、国寿英才少儿保险
103	三、平安如意女性两全保险(利差返还型)
105	四、国寿瑞鑫两全保险(分红型)
105	五、华彩人生万能寿险
107	六、平安聚富年年投资连结保险
111	第五章 人身意外伤害保险
111	第一节 人身意外伤害保险概述
111	一、意外伤害的概念
113	二、人身意外伤害保险的概念
113	三、人身意外伤害保险的发展简史
114	四、人身意外伤害保险的特征
115	五、人身意外伤害保险与其他相关保险的比较
118	六、人身意外伤害保险的分类
120	第二节 人身意外伤害保险的主要内容
120	一、人身意外伤害保险的保险责任
123	二、人身意外伤害保险的给付方式
125	三、人身意外伤害保险费及责任准备金
126	第三节 人身意外伤害保险险种介绍
126	一、几种常见的人身意外伤害保险
129	二、我国的几种人身意外伤害保险产品分析
135	第六章 健康保险
135	第一节 健康保险概述
135	一、健康保险的概念
137	二、健康保险的特征
138	三、健康保险与其他保险的比较
139	四、健康保险的作用

140	五、健康保险的特殊条款
143	第二节 健康保险的种类
143	一、健康保险的一般分类
146	二、我国健康保险的种类
153	第三节 美国健康保险的发展概况
154	一、商业保险公司开办的健康保险
154	二、蓝十字与蓝盾计划
155	三、管理式医疗保险组织
157	第四节 健康保险产品分析
157	一、平安康瑞终身重大疾病保险
158	二、平安女性安康团体疾病保险
159	三、世纪泰康个人住院医疗保险
161	四、全无忧长期护理个人健康保险
164	第七章 人身保险产品开发与费率厘定
164	第一节 人身保险产品开发
164	一、人身保险产品开发的基本原则
165	二、人身保险产品开发的策略
166	三、人身保险产品创新
167	第二节 人寿保险费的计算依据
167	一、人寿保险费及其构成
168	二、生命表及其编制
172	三、资金收益率
179	第三节 人寿保险费率的确定
179	一、生存年金纯保费的确定
186	二、死亡寿险纯保费的确定
198	三、人寿保险附加费用的确定
198	四、人寿保险总保费的确定
200	第四节 健康保险和人身意外伤害保险费率的确定
200	一、健康保险费率的确定
200	二、人身意外伤害保险保费的确定
206	第八章 人身保险的营销
206	第一节 人身保险营销的内涵及意义
206	一、人身保险营销的内涵
207	二、人身保险营销的意义
208	第二节 人身保险推销及程序

208	一、人身保险推销的特点
209	二、人身保险推销的程序
210	第三节 人身保险营销模式与环节
210	一、人身保险营销的模式
211	二、人身保险营销渠道的创新
212	三、人身保险营销的环节
218	第四节 人身保险的客户服务
218	一、人身保险的售前服务
220	二、人身保险的售中服务
221	三、人身保险的售后服务
224	第九章 人身保险的核保
224	第一节 人身保险核保概述
224	一、人身保险核保的含义
224	二、人身保险核保的产生与发展
225	三、人身保险核保的意义
226	第二节 人身保险核保的程序
226	一、人身保险核保资料的来源
227	二、人身保险核保的步骤
229	第三节 人身保险业务核保的内容
229	一、个人人寿保险的核保
233	二、个人健康保险的核保
234	三、团体人寿保险和健康险的核保
237	第十章 人身保险的核赔
237	第一节 人身保险核赔概述
237	一、理赔与人身保险核赔的含义
238	二、人身保险核赔的意义及其原则
239	三、人身保险核赔的机构
240	四、人身保险核赔体系的完善
241	第二节 人身保险核赔程序与内容
241	一、人身保险核赔的程序
242	二、人身保险核赔的内容
248	第十一章 人身保险资金运用
248	第一节 人身保险资金运用概述
248	一、人身保险资金及其运用的含义

249	二、人身保险资金运用的特点
250	三、人身保险资金运用的来源
252	四、人身保险资金运用的原则
253	第二节 人身保险资金运用的模式
253	一、人身保险资金运用的模式
255	二、人身保险资金运用的形式及其投资组合

261	第十二章 人身保险市场
261	第一节 人身保险市场概述
261	一、人身保险市场的概念
263	二、人身保险市场的特征
265	三、中国人身保险市场的发展历程
266	第二节 人身保险市场的要素
266	一、人身保险市场的主体
267	二、人身保险市场的客体
267	三、人身保险市场的供给主体分析
273	第三节 人身保险市场供求分析
273	一、人身保险市场供给
275	二、人身保险市场需求
278	三、人身保险市场供求平衡

282	第十三章 人身保险的监管
282	第一节 人身保险机构的监管
282	一、人身保险企业的设立许可制度
283	二、人身保险企业的退出
284	第二节 人身保险企业财务的监管
284	一、保险企业资本金和保证金
285	二、保险准备金
285	三、保险企业偿付能力
286	四、会计报表与财务分析
288	第三节 人身保险业务的监管
288	一、人身保险业务范围的监管
288	二、保险单与保险费率的监管
289	三、保险投资的监管

293	第十四章 年金与年金保险
293	第一节 年金与年金保险概述

293	一、年金与年金保险的概念
294	二、年金保险的特征
295	三、年金保险的作用
296	四、年金保险的分类
298	第二节 个人年金与企业年金
298	一、个人年金
299	二、企业年金
302	第三节 美国的年金保险
302	一、美国的社会保障体系与年金保险
303	二、美国商业年金的发展
303	三、美国个人年金保险种类
307	四、美国企业年金保险的种类
308	第四节 年金保险产品分析
309	一、钟爱一生养老年金保险
311	二、泰康恒泰养老保证年金
312	三、中意祥裕行年金保险
313	四、友邦金福年金 B 款 20 年年金保险 (分红型)
314	五、我国年金保险的相关规定
318	第十五章 社会保险
318	第一节 社会保险概述
318	一、社会保险的概念及特征
319	二、社会保险的种类
320	三、社会保险发展的历程
322	四、社会保险的功能
323	五、社会保险与商业保险的关系
324	第二节 社会保险制度的主要内容
324	一、社会保险的筹资模式与保险费负担
325	二、社会保险的保障范围与给付结构
326	三、社会保险基金及其管理
328	第三节 我国的社会保险制度
328	一、我国社会保险制度的历史沿革
330	二、我国目前主要的社会保险项目
335	三、我国农村社会保障制度的探索
339	附录
351	主要参考文献



第一章

人身风险与人身风险管理

章首语：

“月有阴晴圆缺，人有旦夕祸福”，古往今来，人身风险无时不在，无处不在，因此，人身风险的管理尤为必要。本章主要介绍人身风险及其管理的一般理论，学习重点是理解人身风险的概念及其构成要素，明确人身风险管理的意义，掌握人身风险管理的基本理论及其方法。难点是正确理解和运用人身风险管理的方法。

第一节 人身风险及其特征

一、人身风险的含义

风险是某一事件发生的不确定性。人身风险是风险中的一类，是指在日常生活以及经济活动过程中，个人的生命、身体所遭受到的，导致人的死亡、伤残、丧失劳动能力以及其他费用支出增加的风险。人身风险一旦发生，将对个人、家庭，甚至其所归属的社会组织，带来一定的损失。风险发生可能带来对人的身体、生命、健康等的直接损失，还可能会因为失业、疾病、退休等带来支出的增加、收入的下降甚至完全丧失正常收入，以及更进一步的精神创伤、痛苦、悲伤和压抑等间接而不可测量的损失。因此，人身风险所致的损失包括收入能力损失和额外费用损失两种。

在人类社会的历史长河中，在个人的短暂生命中，天灾人祸导致人的伤亡、身心疾病导致人的身体痛苦、收入下降、支出增加，甚至因而负债累累，退休或失去劳动能力后的养老等风险如影随形。根据瑞士再保险公司 *sigma* 杂志 2008 年第 1 期《2007 年的自然灾害与人为灾难：欧洲损失惨重》统计结果，1970 年至 2007 年期间，在造成遇难人数最多的前三大巨灾中，1970 年 11 月孟加拉国风暴和洪水灾害造成 30 万人遇难位列第一，其次是 1976 年 7 月中国唐山大地震，造成 25.5 万人遇难；排名第三的是 2004 年 12 月印尼、泰国等东南亚国家遭遇的巨震级（MW）9 级地震，并引发印度洋海啸，造成 22 万人遇难。2007 年，统计数据表明，巨灾造成 21 500 人遇难，其中 14 600 人死于自

然灾害, 6 900 人死于人为灾难, 特别是船运事故导致 2 000 多人丧生。上述统计数据, 尚不包括发生概率较高的风险, 如车祸、意外事故等造成的人身伤亡。

伴随现代社会经济的发展, 生活节奏的加快, 高压力、高污染让许多人健康状况下降, 亚健康人群数量剧增, 人体血液、身体器官不同程度地存在着非健康因素, 特别是长期过度紧张、压抑、疲劳引起的心理病症, 引发人体内分泌失调、免疫功能下降, 进而引发生理上的病变, 甚至“过劳死”。而一旦人体因种种原因患病, 特别是重大疾病, 那将可能面临着巨额的医疗费用开支, 还可能导致其本人收入的中断, 家庭收支平衡往往因此而被破坏, 也有相当多中低收入人群甚至放弃应有的医疗计划, 所以疾病早逝者呈现上升的趋势。

中国已经进入老龄化社会, “未富先老”, 养老风险尤为突出。2008 年国民经济和社会发展统计公报数据显示: 2008 年末, 我国总人口为 132 802 万人。其中, 城镇人口 60 667 万人, 乡村人口 72 135 万人。在总人口中, 60 岁及以上人口总数达 1.598 亿人, 占全国总人口的 12.03%; 其中 65 岁及以上人口总数达 1.0956 亿人, 占总人数的 8.25%, 超过了国际公认的 7% 的老龄化社会标准。与此同时, 中国的养老保障体系尚不完善, 2008 年末全国参加城镇基本养老保险人数为 21 890 万人, 占全国城镇总人口的 36.08%, 而占全国人口 54.32% 的乡村人口没有社会养老保险。与此同时, 中国的社会医疗保险的覆盖面较小。2008 年国民经济和社会发展统计公报数据显示: 参加城镇基本医疗保险的人数为 31 698 万人, 占全国城镇总人口的 52.25%, 其中, 参加城镇职工基本医疗保险的人数为 20 048 万人, 参加城镇居民基本医疗保险的人数为 11 650 万人。我国农村人口没有社会基本医疗保险, 在近年来“新农保”和“新农合”的试点中正在进行有关这方面的新的探索。

二、人身风险的要素

一般来说, 风险由三要素构成: 风险因素、风险事故和损失。人身风险的要素包括人身风险因素、人身风险事故、人身风险损失。

(一) 人身风险因素

风险因素是指引发风险事故或风险事故发生致使损失增加的原因和条件。人身风险因素主要包括健康状况、年龄、职业、居住环境等, 具体可分为三类:

1. 实质风险因素, 也称有形风险因素, 是指能导致或增加人身风险事故发生的机会或扩大损失程度的物质性因素, 如恶劣的居住环境、受污染的食物、有瑕疵的汽车和其他交通工具等。

2. 道德风险因素, 是指与人的品德修养有关的无形因素, 指人们在最大化自身效用的同时, 恶意或故意作出不利于他人的事情或行为而存在的风险。在缺少法治的社会环境里, 为私利而准备实施犯罪行为的不法行为人, 就可能实施主观故意的违法行为, 危及受害人的身体健康甚至生命安全。

3. 心理风险因素, 是指与人的心理状态有关的无形因素。相对于道德风险因素, 心理因素强调的是人的非故意过失、疏忽行为造成受害人的身体健康和生命安全受到损害

的危险。

（二）人身风险事故

风险事故也称风险事件，是指损失的直接原因或外在原因，也即风险由可能变为现实，以致引起损失的结果。人身风险事故是火灾、爆炸、地震、车祸、疾病、犯罪行为等导致人身伤亡的事件。

（三）人身风险损失

损失是非故意的、非计划的和非预期的经济价值的减少。损失可以分为直接损失与间接损失，还可以分为实质损失、费用损失、收入损失与责任损失。在人身风险中，损失是指非意愿的、非计划的和非预期的人身健康恶化、生命的丧失以及财务支出。

人身风险的损失，也可以分为直接损失和间接损失两类。直接损失是指风险事故直接造成的有形损失，即实质性损失，如身体健康恶化、生命丧失等。间接损失是由直接损失进一步引发或导致的支出增加、收入减少甚至完全丧失的结果。

（四）风险要素间的关系

人身风险的几个要素间具有递进的因果关系，即风险因素导致风险事故发生，进而引起风险损失，具体可用图 1-1 表示。

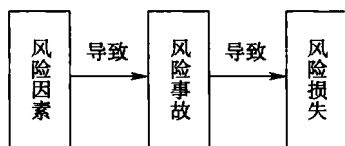


图 1-1 风险要素间的关系

人身风险一旦发生，就会导致个人死亡、身体伤残或费用的增加，给家庭、所属社会组织带来直接或间接损失，如家庭财务收支的失衡、心理创伤等，给所在的家庭、社会组织带来经济利益的损失、发展的困境，甚至可能因为核心人物的丧生而解体。

三、人身风险的分类

从人身风险导致的后果看，人身风险可以分为生命风险和健康风险两大类。

（一）生命风险

生命风险是与人的生存相关的风险，即生存或者死亡给本人、家庭和社会带来的损失不确定性。虽然人的死亡是必然事件，但具体死亡时间、原因、地点等则是不确定事件。

生命风险包括早逝风险和养老风险。

1. 早逝风险。所谓早逝风险，是早逝人给其家庭和所属社会组织带来的死亡费用、抚养或赡养关系中断、利益中断等的损失不确定性。

人的早逝，于其本人而言，生命已不存在，但其家庭、债权人或早逝者所归属的各种社会组织，可能因为早逝者的离去而承担直接和间接经济利益损失，承担精神上的痛苦。首先是早逝者的丧葬费用、负债，以及如果有遗嘱的，该遗嘱的查验核实费等都需

要由其家属承担。对于征收遗产税的国家和地区，家属要承担遗产税款的缴付义务，才能顺利继承遗产。这些都是直接支出的损失。其次是间接利益损失，表现为早逝者生前收入突然中断的损失，这对完全依赖于逝者收入来生活的配偶、子女、父母以及其他被抚养者、被赡养者来说，都往往会形成致命的打击，导致精神和心理上的创伤。

因此，传统的寿险产品强调以被保险人死亡为给付条件，其根本目的和作用，就在于防范早逝者的突然离去给家属或所属社会经济组织带来损失，降低早逝者的突然离去造成的家庭关系、经济组织关系变动所带来的损失。

2. 养老风险。所谓养老风险，是指人到年老后，缺乏基本的生活保障而可能遭受生存危险，或者退休后由于收入的急剧下降，导致个人生活水平和生活品质下降，带来的心理和精神的冲击以及其他相关损失和意外发生的不确定性。

老有所养，这是人类社会每一个人的共同要求。对于老年退休后的生活水平和品质问题，不同的人有不同的追求。由于人生当中不同阶段难免遭遇种种风险而造成不同程度的损失，消耗所积蓄的部分甚至全部财富，因此常会有相当一部分的人在退休前已经所剩无几，无法满足退休生活的需要。特别是社会养老保险制度只能保证退休者得到基本的生活条件，对相当部分劳动者来说，并不能得到期待中的退休生活水平，因此也构成了养老风险的主要表现之一。更突出的养老风险是年老后没有任何收入以维持个人生活需要，这在我国以及欠发达国家农村普遍存在。由于社会保障制度的发展滞后，农村居民年老后完全依赖于家庭子女的赡养而生存，各种意外事件都可能导致老人难以实现有尊严的老年生活，养老风险也因此成为普遍存在的风险之一。

（二）健康风险

健康风险是由于人的身体机能、器官组织等遭受到疾病和意外伤害，导致的医疗费用开支、收入下降或完全丧失等的损失不确定性。健康风险包括因疾病或者意外伤害事故导致的个人及其家庭医疗费用支出增加、收入减少甚至中断因而打破原有的收支平衡，并使个人及其家庭心理和精神遭受打击等事故与结果发生的不确定性。因此，健康风险应该包括疾病风险和意外伤残风险。

1. 疾病风险。疾病风险可以分为狭义的疾病风险和广义的疾病风险两个层次。狭义的疾病风险指个人由于身体机能病变，器官或部分组织感染疾病而导致的人身风险。广义的疾病风险除了由于自身机能病变引致的疾病风险外，还包括个人由于生育或意外伤害而引起器官或部分组织感染疾病而引起的人身风险。

疾病风险具有严重性、高发性、复杂性以及社会性，直接影响到个人、家庭和社会的经济利益，这使疾病风险成为人类面临的特殊的、亟待加强管理的风险之一。疾病风险的严重性，主要表现在风险发生会给病患者身体健康造成伤害，造成暂时性或者永久性劳动能力的丧失，甚至导致死亡，不但给病患者带来极大的生理和心理创伤，而且带来沉重的经济负担。疾病风险的高发性，缘于疾病发生的客观性、广泛性，就社会整体而言，每天都有新增病患。疾病风险的复杂性，缘于疾病的多样性、变异性、个体差异性等原因，人们往往因为所处环境污染程度差异、社会环境差异、生活方式差异、精神和心理承受能力差异等原因，即使患上同样的疾病，表现也会各异，治疗方案也因而有