

大 專 用 書

學 險 保 壽 人

宋 明 哲 著

三 民 書 局 印 行

人壽保險學

宋明哲著

學歷：逢甲大學保險學碩士

經歷：美國 Navarro College 研修

現任：德明商專銀保科主任

三民書局印行

◎人壽保險學

作者 宋明哲

發行人 劉振強

出版者 三民書局股份有限公司

印刷所 三民書局股份有限公司

地址／臺北市重慶南路一段六十一號

郵撥／〇〇〇九九八—五號

初版 中華民國七十一年六月
三版 中華民國七十六年六月

編號 S 56088

基本定價 伍元柒角捌分

行政院新聞局登記證局版臺業字第〇二〇〇號
著作權執照臺內著字第一九三四五號

自序

本書從構思至完成歷時一年有餘，案牘勞形總算有了結果。從事保險教育將近三年的我，總想盡力做好保險園丁的工作。前年九月赴美，有感於國外保險常識之普及，而國內保險常識普遍缺乏，故基於保險學術之宣導，才動筆完成此一近三十多萬言的著作。

本書之取材以美國壽險著作為主，配合我國之法令及實務撰寫完成。他山之石雖不見得全部可適用於國內，然如全部取材國內中文保險書籍及資料，又深怕理論觀念不夠新穎，還好此書係以探討理論為主的書，故絕大部份參考國外最新之壽險理論予以撰寫，我想是較為恰當的。

本書計分六篇二十二章。首先於概說中，探討吾人為何需要壽險？其次才對壽險到底是什麼做一概述。讓讀者對壽險先有一個輪廓。然後，分第一篇、第二篇、第三篇及第四篇分別探討普通個人壽險、健康保險、團體保險和社會保險之契約性質與內容。討論這些契約之內容還不夠，還應對發售這些契約之壽險公司的經營功能有一了解才算完整。故於第五篇談到壽險公司主要的經營功能，如此一來對整個壽險的提供者之運作即可明瞭。又鑒於消費者主義於國內之興起，故另闢一章討論消費者如何購買壽險保單以為社會大眾投保之參考。

本書適合大專院校人壽保險學課程教學之用，然對五專銀保科由於人壽保險只開一學期的課程，故授課教授可擇要授之。

一件工作的完成，有時需靠他人的幫忙始能竟其全功，本書亦不例外。在此由衷感激師長之鼓勵及李銀金助教，本科學生許文貞、吳麗華

2 人壽保險學

諸位同學幫忙抄寫之工作。筆者才疏學淺，魯魚亥豕在所難免，還盼高明之士能給予指正，則本人幸甚！國家幸甚！

宋 明 哲 謹 識

於臺北德明商專

中華民國七十一年三月

人壽保險學 目次

概 說

I. 爲何需要壽險？	1
一、經濟安全與壽險	2
二、風險管理與壽險	4
II. 壽險是什麼？	8
一、壽險之意義、種類及其原理	8
二、壽險之起源與簡史	15
三、壽險之組織及學術教育團體	17
四、壽險之功能	20
摘要	21
習題	22

1 普通個人壽險

第一章 生命表與保險費

一、死亡率與生命表之制定	26
二、生命表之種類	35
三、壽險用重要生命表	37
四、利息與保費	38

2 人壽保險學

五、純保險費·····	43
六、營業保險費·····	49
七、平衡保費與壽險經營·····	58
八、現金價值·····	59
本章摘要·····	69
本章習題·····	70

第二章 壽險保單的基本類別

一、定期壽險·····	74
二、養老壽險·····	82
三、終身壽險·····	85
四、定期、養老和終身壽險之比較·····	88
本章摘要·····	90
本章習題·····	91

第三章 年 金

一、意義及性質·····	94
二、年金生命表與購進額·····	95
三、年金領取額之分析·····	99
四、年金之分類·····	101
五、變額年金·····	106
六、年金之用途·····	110
七、年金的限制·····	111
本章摘要·····	111
本章習題·····	112

第四章 特種保險單

一、當期保險需求超過未來保險需求之特種保單·····	114
二、當期保險需求少於未來保險需求的特種保單·····	117
三、強調儲蓄或退休收入的特種保單·····	120
四、保費遞增之特種保單·····	121
五、家庭保單·····	123
六、其他特種保單·····	124
七、主契約與附加契約·····	125
本章摘要·····	127
本章習題·····	128

第五章 壽險契約之基本法律性質

一、壽險契約的法律基礎及其特性·····	129
二、從損失補償之觀點論壽險契約之性質·····	131
三、壽險契約之成立及生效·····	136
四、壽險保單之構造·····	140
五、壽險契約之變更·····	141
六、壽險契約之解除與終止·····	144
七、保險金之給付·····	145
本章摘要·····	146
本章習題·····	146

第六章 保單條款

一、有關保險契約構成之條款·····	149
--------------------	-----

二、有關保單持有人權義之條款·····	151
三、有關保險人責任之條款·····	163
四、壽險保單一般條款標準條文之沿革與現況·····	168
本章摘要·····	169
本章習題·····	170

第七章 保單選擇權

一、不喪失之選擇權·····	171
二、紅利選擇權·····	178
三、給付選擇權·····	180
本章摘要·····	183
本章習題·····	184
本篇附錄·····	185

2 健康保險

第八章 健康保險概論

一、健康保險之意義及類別·····	216
二、健康保險與人壽保險之比較·····	219
三、健康保險之保險費所考慮的要素·····	221
四、健康保險之組織機構·····	222
本章摘要·····	224
本章習題·····	224

第九章 個人健康保險

一、意外死亡和肢眼缺失保險·····	225
二、收入損失保險·····	229
三、醫療費用保險·····	231
四、特殊之健康保險單·····	239
五、個人健康保險之契約形態·····	240
六、個人健康保險契約重要條款·····	242
本章摘要·····	245
本章習題·····	246
本篇附錄·····	247

3 團體保險

第十章 團體保險概論

一、員工福利計劃之含義及內容·····	271
二、員工福利計劃設立之理由·····	272
三、影響員工福利計劃發展之因素·····	273
四、團體保險之概義及其特性·····	274
五、團體保險的類別·····	276
六、團體保險的基本特徵·····	277
本章摘要·····	280
本章習題·····	280

第十一章 團體人壽保險

一、團體壽險之發展概況·····	282
二、團體壽險的定義及其重要性·····	284
三、團體壽險的種類·····	287
四、團體壽險之保險費·····	291
五、團體壽險契約條款·····	295
本章摘要·····	299
本章習題·····	300

第十二章 團體健康保險

一、團體健康保險之發展·····	301
二、團體健康險成長衡量之尺度·····	302
三、團體健康保險之定義及其重要性·····	305
四、團體健康保險之給付內容·····	307
五、團體健康保險契約之種類·····	307
六、團體健康保險契約條款·····	308
本章摘要·····	309
本章習題·····	310
本篇附錄·····	311

4 政府與保險

第十三章 社會保險與簡易保險

一、社會安全的意義·····	339
----------------	-----

二、社會保險之意義、性質及功能·····	341
三、社會保險之基本內容·····	345
四、美國之社會保險概況·····	348
五、我國之社會保險概況·····	354
六、簡易保險·····	362
本章摘要·····	363
本章習題·····	364

5 壽險經營

第十四章 資金之形成與運用

一、壽險資金之形成、來源與特質·····	368
二、壽險資金的類別及結構·····	370
三、責任準備金之計算、分類及其修正制·····	374
四、資金運用之原則與範圍·····	384
五、我國保險法資金運用之規定及其商榷·····	397
本章摘要·····	401
本章習題·····	402

第十五章 盈餘與分紅

一、利得與損失之觀念·····	405
二、盈餘之來源·····	407
三、盈餘之處分·····	411
四、紅利之分配·····	414

五、紅利計算釋例·····	418
本章摘要·····	418
本章習題·····	419

第十六章 業務員與行銷

一、行銷制度與銷售組織·····	422
二、保險代理人、經紀人和業務員·····	424
三、業務員之管理和訓練·····	426
四、團體保險之行銷·····	432
本章摘要·····	433
本章習題·····	434

第十七章 核保與再保險

一、普通個人壽險之核保·····	436
二、健康保險之核保·····	456
三、團體保險之核保·····	458
四、再保險·····	460
五、執行核保工作之人員·····	461
本章摘要·····	461
本章習題·····	462

第十八章 壽險之機構與組織

一、股份有限公司和相互壽險公司·····	464
二、壽險公司之內部組織·····	466
本章摘要·····	476

本章習題·····	476
-----------	-----

第十九章 壽險會計與經營分析

一、一般會計與壽險會計·····	477
二、壽險會計科目之結構·····	479
三、壽險會計年度報表·····	492
四、經營效果之分析·····	501
本章摘要·····	503
本章習題·····	504

第二十章 普通個人壽險與通貨膨脹

一、通貨膨脹對壽險實質保障之影響·····	506
二、具有因應通貨膨脹功能之個人壽險保單·····	508
三、美國壽險業因應通貨膨脹之新種保險·····	511
四、我國壽險業因應通貨膨脹之道·····	511
本章摘要·····	512
本章習題·····	513

第二十一章 壽險業之管理

一、政府管理之目的與方法·····	516
二、關於組織方面之管理·····	517
三、關於財務方面之管理·····	520
四、關於營業方面之管理·····	521
五、其他管理事項·····	522
本章摘要·····	523

本章習題.....	524
-----------	-----

6 壽險消費者

第二十二章 您如何購買壽險？

一、如何決定您所需的保額？	528
二、選購那種保單呢？	530
三、購買那家公司的保單呢？	530
四、如何比較保險成本？	531
五、壽險消費者享有之稅法優惠	534
本章摘要	535
本章習題	536

結論：如何普及國民保險常識

附錄：中華民國精算學會精算考試試題

參考書目

概 說

二年多的粉筆生涯，偶而會聽到同事或好友們說：「凡是保險都是騙人的。」或云：「投保不如標會。」這些偏見很多係針對壽險而發，因此本書主要目的之一，是在提供正確的壽險觀念，以消彌上述的偏見。

壽險要學的多而複雜，不是三言兩語即可解決。在開始論述以下各章之前，首先述及「為何需要壽險？」以及「壽險是什麼？」兩大主題。前者從經濟安全 (Economic Security) 和風險管理 (Risk Management) 之觀點來探討。後者則對壽險的意義、種類、組織、原理及功能做一概述。如此可對為何 (Why?) 以及什麼 (What?) 有一概念。至於如何 (How?) 則待往後各章解釋之。

I. 為何需要壽險？

在探討為何需要壽險 (Life Insurance) 之前？吾人先參閱幾項統計資料。首先看中、美、日三國1979年壽險的投保率^①及普及率^②比較表：

① 壽險投保率有兩種：一為新契約 (New Business) 投保率；另一為有效

0-1

	臺 灣①	日 本②	美 國③	②／①	③／①
投 保 率	5.3%	176%	185%	33倍	34.9倍
普 及 率	26%	289.5%	167.4%	11倍	6.4倍

(資料來源：北市壽險公會業展會發行「壽險季刊」39期 70.3.31 p.43)

美、日兩國現在都是世界上的保險王國。美國之壽險發展已有一八七年之歷史，東瀛日本也有百年之歷史。而臺灣壽險業自民國 51 年開放設立以來，只有十九年之歷史。故投保率與普及率實難與美、日兩國相比。然無可諱言的已建立了輝煌的成就。其次再依每一國民負擔保費之高低來看：1978 年美國：242.1 美金，加拿大：169 美金，日本：288.5 美金，而我國僅有 11.9 美金^②。上述的統計資料，除了顯示國內壽險業尚在萌芽茁壯階段外，亦表示了國內有廣大的壽險市場，仍待政府與業者之開發與努力。

一、經濟安全與壽險

無可否認的，人類自古至今面臨着各種風險 (Risk) 之威脅，安全的需求一向是人們奮鬥的目標。去年一月，臺北士林外雙溪之師生慘案，三月八號的自強號大車禍以及近年美國紐約市之停電事故，均造成了許

契約 (Business in force) 投保率。兩者均以其投保件數除以年底人口數而得。而有效契約係指壽險公司現時所承保之業務於發生保險事故時，必須立即給付保險金之契約而言。

② 壽險普及率係以有效契約保額除以國民所得而得。

③ 參北市產險公會業展會編印「保險資訊」第 3 期 70 年 3 月 1 日出版 p. 11。