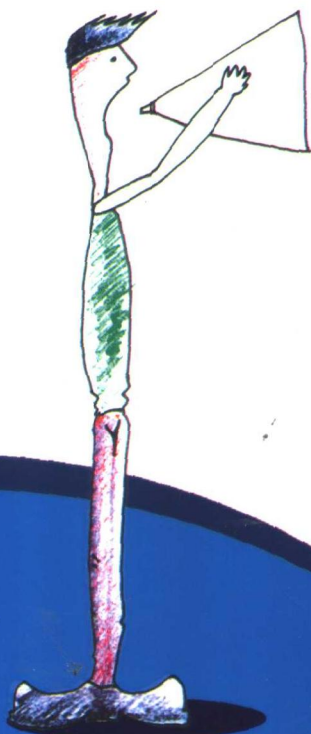


◎ 陈伊维 主编

阳光
保险知识丛书 4

人寿保险

百事通



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

阳光保险知识丛书

人 寿 保 险 百 事 通

陈伊维 主编



机 械 工 业 出 版 社

2002年10月我国对保险法进行了修订,紧接着有关保险公司偿付能力的管理规定出台,2003年的中国保险市场可谓新事迭出,而2003年春夏之交的SARS流行,使保险的功能突显出来——保险与百姓的生活息息相关。

本书对人寿保险的相关热点问题进行了归纳总结,全书有9个栏目、100个问题,内容全面详实,可读性强。本书可作为广大保险消费者了解人寿保险的普及读物,也可供保险代理人、保险经纪人及其他保险从业人员阅读参考。

图书在版编目(CIP)数据

人寿保险百事通 陈伊维主编. —北京:机械工业出版社, 2004. 5

(阳光保险知识丛书)

ISBN 7-111-14250-0

I. 人... II. 陈... III. 人寿保险—基本知识—中国 IV. F842.62

中国版本图书馆CIP数据核字(2004)第025473号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

策划编辑:贾秋萍 责任编辑:贾秋萍

版式设计:张世琴 责任校对:李汝庚

封面设计:饶薇 责任印制:施红

北京铭成印刷有限公司印刷·新华书店北京发行所发行

2004年5月第1版·第1次印刷

890mm×1240mm A5 9.375印张·266千字

0 001—4 000册

定价:19.80元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

本社购书热线电话(010)68993821、88379646

封面无防伪标均为盗版

前 言

人寿保险是对人的生老病死所提供的保障，直接关系到每一个人的切身利益。随着我国社会主义市场经济的不断发展，人民生活水平的不断提高，人寿保险的重要性日益突出。在人寿保险市场产品不断丰富、功能日趋复杂的情况下，怎样根据自己的收入和需要选择合适的保险产品，怎样签订保单，怎样在事故发生后主张自己的权利等已经成为公众所关心的话题。我们希望通过这本书的编写能为广大的寿险消费者排忧解难，希望这本书能成为您的最佳投保、索赔指南。

本书的主编为陈伊维，参加编写人员有：陈伊维、王晖、谭颖、杨玉波、刘光耀。由于资料收集上的困难及水平所限，在本书的编写过程中可能会出现这样或那样的问题，恳请读者斧正。

本书是阳光知识保险丛书的第四本，从本丛书的策划到出版，历时近半年的时间，封笔已是岁末，我们衷心地祈愿在新的一年里中国的保险业更上一层楼。

编 者
2003 年岁末于南开园

目 录

前言

第1章 人寿保险——与您一生相伴	1
1. 传统的人寿保险有哪些种类?	3
2. 特种人寿保险有哪些?	5
3. 现代人寿保险有哪些种类?	6
4. 人寿保险有哪些主要特征?	9
5. 购买人寿保险有哪些好处?	10
6. 哪些人具有投保人资格?	12
7. 在死亡保险中, 哪些规定保护被保险人利益不受侵害?	14
8. 您知道人寿保险对受益人有哪些规定吗?	15
9. 在人寿保险合同中被保险人享有哪些权利?	18
10. 为什么人寿保险的保险费不得用诉讼方式要求投保人 支付?	19
11. 宽限期与合同效力中止是怎么回事?	21
12. 已经中止的寿险合同效力还能恢复吗?	22
13. 人寿保险的法定除外责任有哪些?	23
14. 您知道人寿保险费是怎么计算的吗?	28
15. 人寿保险的责任准备金是怎么来的?	29
16. 您了解人寿保险的现金价值是怎么回事吗?	30
17. 投保时您应该注意些什么?	31
18. 人寿保险核保时主要考虑哪些要素?	33
19. 您为什么觉得人寿保险的索赔难?	36



20. 我国目前的定期人寿保险有哪些险种?	38
21. 我国的终身寿险目前有哪些险种?	42
22. 目前我国两全保险的险种有哪些?	49
第2章 分红保险——保障、收益双获得	61
23. 分红型寿险与传统保障型寿险有哪些不同?	63
24. 分红寿险具有哪些风险特性?	64
25. 分红保险的红利源自何方?	65
26. 分红保险的红利分配遵循什么原则?	66
27. 分红保险的红利分配方式有哪些?	68
28. 您了解目前我国的两全分红保险吗?	70
29. 分红保险的推出对我国保险业的发展有何意义?	83
30. 分红保险何以大行其道?	84
31. 分红保险在发展中存在哪些问题?	86
第3章 投资连结保险——风险与收益共存	91
32. 什么是投资连结保险?	93
33. 投资连结保险有哪些特点?	93
34. 投资连结保险与传统寿险有哪些不同?	94
35. 投资连结保险与分红保险有何区别?	95
36. 国内有哪些投资连结保险产品?	97
37. 如何理解投资单位的买卖差价?	103
38. 如何正确理解投资型保险的投资回报率?	104
39. 如何解读保险公司年报?	106
40. 投资连结保险在我国的发展存在哪些问题?	108
41. 投资连结保险在国外的发展状况如何?	112
第4章 年金保险——让您老有所依	117
42. 什么是年金保险?	119
43. 年金保险有哪些作用?	120



44. 年金保险有哪些类型？	121
45. 团体年金保险有哪些主要类别？	123
46. 我国保险市场上有哪些终身年金保险？	124
47. 我国保险市场上有哪些教育年金保险？	136
48. 我国保险市场上有哪些分红类的养老保险？	145
49. 我国保险市场上有哪些分红类的少儿保险？	148
50. 我国保险市场上有哪些团体养老保险？	160

第5章 寿险特有条款——您必须了解的条款..... 179

51. 什么是不可抗辩条款？	181
52. 怎么理解年龄误告条款？	183
53. 什么是宽限期条款？	184
54. 什么是复效条款？	185
55. 保费自动垫缴条款是什么意思？	187
56. 什么是不丧失现金价值条款？	188
57. 怎么理解保单贷款条款？	189
58. 什么是红利任选条款？	191
59. 自杀条款是什么意思？	192
60. 受益人条款指的是什么？	193
61. 怎么理解保单转让条款？	195
62. 什么是意外事故死亡双倍给付条款？	196

第6章 偿付能力——您选择保险公司的前提..... 197

63. 为什么需要对保险行业进行监管？	199
64. 什么是偿付能力？	201
65. 为什么要进行偿付能力监管？	204
66. 偿付能力监管有哪些主要类型？	206
67. 哪些因素会影响保险公司的偿付能力？	208
68. 我国新保险法对保险公司偿付能力的规定 有哪些变化？	210



69. 《保险公司偿付能力额度及监管指标管理规定》有哪些内容?	213
---------------------------------------	-----

第7章 准确定位——选择适合自己的保险

70. 什么是风险和人身风险?	217
71. 人生在世会面临哪些风险因素?	219
72. 如何按年龄选择险种?	221
73. 如何按收入水平选择险种?	223
74. 如何按人生阶段选择险种?	229
75. 如何选择投资型寿险?	234
76. 如何选择附加险?	235
77. 如何选择养老保险?	237

第8章 慎重签单——为了您今后的幸福

78. 人寿保险合同有哪些形式?	241
79. 人寿保险合同有哪些主要内容?	247
80. 人寿保险签单过程中应遵循哪些原则?	250
81. 人寿保险合同中投保方告知义务的履行有哪些特点?	251
82. 保险人的告知义务应如何履行?	252
83. 人寿保险合同的签单程序主要有哪些步骤?	253
84. 如何变更人寿保险合同?	254
85. 人寿保险合同如何解除?	257
86. 投保人投保时应注意防范哪些保险代理欺骗行为?	257
87. 购买投资类寿险应注意哪些事项?	260

第9章 保险索赔——维护您自身的权益

88. 人寿保险索赔时需提供哪些资料?	267
89. 人寿保险对死亡有哪些分类标准?	268
90. 死亡保险给付需要哪些资料?	269
91. 什么情况下的自杀行为保险人不负责任?	270



92. 期满生存给付有哪些类型?	271
93. 残疾给付有哪些种类?	272
94. 保险索赔纠纷的处理程序有哪些?	273
95. 您了解保险赔偿纠纷诉讼程序吗?	275
96. 保险赔偿纠纷的仲裁过程如何?	277
97. 如何理解有利于被保险人的解释原则?	278
98. 保险人在正式保单出立之前对被保险人发生意外的情况 应否承担责任?	280
99. 如何理解最大诚信原则?	283
100. 过失杀人者能成为受益人吗?	285
参考文献	289

第 1 章

人寿保险——与您一生相伴





1. 传统的人寿保险有哪些种类？

所谓人寿保险是以人的生命或身体作为保险标的，以人的生死为保险事故，当发生保险事故时，保险人对被保险人履行给付保险金责任的一种保险。由于它保障的是人的寿命，所以也称为生命保险。

传统的人寿保险包括生存保险、死亡保险和生死“两全”保险。

(1) 生存保险

生存保险就是当您投保后，一直健健康康地活到合同上约定的年龄，保险公司就会给您生存保险金。这种保险保的是生存，一般不单独销售，因为若在期满前死亡就会失去所有已缴的保费，您不会愿意冒这样的风险吧？

(2) 死亡保险

死亡保险则相反，若被保险人在保险合同还有效的时候，不幸去世了，保险公司就会给保单上指定的受益人保险金。根据保险期限，可分为定期寿险和终身寿险两种。

1) 定期寿险。定期寿险，只提供一个确定时期的保障，如果被保险人在规定时期内死亡，保险人向受益人给付保险金。但如果被保险人期满生存，保险人将不承担给付保险金的责任，也不退还保险费。定期寿险的期限长短非常灵活，有时可以很短——1年或更短，有时可以很长——20年或者30年等，或者采用被保险人的某一特定年龄为到期日，如65岁、70岁等。

定期寿险的特点：

✓ 保费低：由于定期寿险结构简单，保障单一，因此保费也相对低廉。

✓ 价格具可比性：通常，相对于其他各种寿险，定期寿险考虑的影响因素相对少，没有现金价值，也不提供分红，因而使得定期寿险同类产品的价格更具可比性。

✓ 可续保性：几乎所有的定期寿险保单都包含一项可续保选择权。该选择权允许保单持有人在保单期满时，不经可保性检查便可续保。但通常续保的期间长度和年龄均有一定的限制。对保单持有人来



说，可续保性意味着只要您愿意支付保费，保单可以持续有效直至规定的年龄。

✓ 可转换性：大多数定期寿险都可以进行转换，即允许保单持有人将定期寿险转换成为终身保险或其他等额的寿险而无需提供可保性证明。但这种变换的选择权只允许在一个规定的变换期内行使，如只允许在 65 岁以前变换。

2) 终身寿险。终身寿险的保险期间不确定，保险人向被保险人提供终身死亡保险保障。通常保额保持不变，并且保费采取均衡形式。

终身寿险一般具有现金价值，任何时候，保单持有人通过退保、贷款或其他形式，都可以得到保单的现金价值。

终身寿险的特点：

✓ 可以得到永久性保障。

✓ 有退保退费的权利：在保单生效三年后，保单持有人如要退保，可领到退保金。

✓ 具灵活性：终身寿险保单条款通常允许把该保单变换为减额缴清保单。

(3) 生死两全保险

两全保险又称生死合险，就是死亡保险加生存保险。如果被保险人在保险期间内不幸辞世，保险公司将支付保险金；若被保险人一直健在，到了规定的年限，保险公司也会支付保险金。简单地说，就是两份保险您都买了。这种保险具有储蓄性，被保险人既可获得保险保障，同时又参加了一种特殊的零存整取储蓄。您可按月（或每年）交付少量的保费，存入保险公司，若遇到保险责任范围内的事故，即得到一份保障；若平平安安生存到保险期满时，可以领到一笔生存保险金，用来养老。



百事通提示：

★ 定期死亡险的保费相对便宜，但若保险期满后被保险人仍健在，并不退还已缴的保险费，这种保险比较适用于收入低而保障需求



高的群体；另外，对于有事业心，投入一部分资金或者倾其所有自我发展的人来说，只能花少量费用在保险上，则定期寿险是您的最佳选择。当然，定期死亡险也可以作为抚养孩子期间整个保险计划的一个补充。

★ 终身死亡险的保费相对高些，但是，具有一定储蓄性。在选择缴费期间的问题上，您也要考虑清楚：如果您有足够的现钱并且预计自己能够长命百岁，可以选择趸缴形式，即一次性缴齐所有保费，这样，您的保单在一开始便具有较高的现金价值^①，并享有保单贷款等权利；若您担心自己未必能一直健健康康，则最好选择分期缴费，这样您缴纳费用的总数虽然将多于趸缴形式，但对于目前收入不高，或者在其他投资领域有很强获利能力的人来说，可能更有益。

★ 两全保险的保费高于上述二者，这很易于理解，因为它提供了生死双重保障。但相比之下，购买一份两全保险的保费要低于购买相同保险期限和保险金额的一份死亡保险加一份生存保险。

2. 特种人寿保险有哪些？

随着保险业的发展完善，除了普通人寿保险外，又出现了多种混合的寿险品种以及为特殊需要而设计的特种人寿保险，在我国比较通行的两个险种是：简易人寿保险和团体人寿保险。

（1）简易人寿保险

这是人寿保险业起步时最重要的一类保单，由于当时人寿保险不发达，同时人们的生活水平较低，这种为低收入者提供保险保障的保单便应运而生了。

简易人寿保险的特点为：

- 1) 免验体。
- 2) 低保额。
- 3) 缴费灵活：可以月缴、半月缴、周缴。

① 现金价值是过去交纳保费的积累值在扣除各种费用与保险成本积累值后的余额。后文将具体介绍。



4) 高成本: 免验体造成死亡率偏高, 业务琐碎使得附加管理费高, 失效保单比率较大使成本提高。

(2) 团体人寿保险

以团体保单的形式销售的人寿保险。其风险选择基于团体而不是个人, 并且在风险选择方面对投保的团体有以下几点要求:

1) 投保团体必须是正式的法人团体, 有其特定业务活动, 独立进行经济核算。

2) 投保团体的被保险人员必须是能够参加正常工作的在职人员。

3) 有投保人数的限制, 一般绝对人数不得少于 50 人, 同时对团体参加保险的人数比例也有要求。

4) 有保额限制, 依据统一标准制定每个人的保险金额, 雇主或雇员均无权自己增减保险金额。

团体人寿保险的特点为:

1) 免验体。

2) 使用团体保单。

3) 成本低: 手续简化, 免体检则节省体检费; 团体投保, 减少了逆选择的消极影响, 使平均死亡率、疾病率相对下降。

4) 采用经验费率的方法。

5) 保险计划具灵活性。

3. 现代人寿保险有哪些种类?

传统寿险的缺点在于保费与保额均要事先预定好, 缺乏灵活性, 不管未来发生通货膨胀还是通货紧缩都无法更改。随着寿险业竞争的日趋激烈以及市场风险的加大, 出现了一些新的较为适应市场需求及规避风险的险种。这些所谓的现代寿险主要有变额寿险、万能寿险及变额万能寿险等几大类。

(1) 变额寿险

变额寿险是一种保额随其保费分离账户的投资收益变化而变化的终身寿险, 即在保险期间内保险金额随资金运用实际业绩的变动而变



动的一种寿险。被认为能有效抵消通货膨胀给寿险带来的不利影响。最早于1956年在荷兰开办，随后被西方国家广泛采纳。

变额寿险的特点：

1) 缴费方式为规则的均衡保费，并且每次所缴的保费被分为两部分，一部分是保障成本；另一部分是保费减去费用及死亡给付分摊额后的部分，存入一个单独的投资账户，主要运用于：货币市场基金、普通股票基金、债券基金、其他形式基金。

2) 保险金额包括两部分：死亡给付的保险金额与投资收益直接相连，但有最低保额承诺，不管投资收益如何，保额不能低于一定的限额。即保险金额实际包括两部分：第一部分是保单约定的最低死亡给付额，是固定的；第二部分是可变的死亡给付部分。

3) 现金价值，没有最低保证，与投资收益相关。一般取最低保证给付与分离账户余额之和。

4) 失效与复效的规定：若保户没有缴纳保费，保单就会失效，或者可按某种方式进行选择，如选择减额缴清保险或保额不变的展期保险。在一般情况下，失效保单可以按照复效条款进行复效。

5) 有保单贷款权：变额寿险具有保单贷款权，贷款额可以达到现金价值的90%。

6) 风险大于传统寿险：由于保单持有人承担了大部分或全部投资风险，因而较传统的险种更具风险性。

(2) 万能寿险

万能寿险是一种缴费灵活、保额可调整、非约束性的寿险。首先于1979年在美国寿险市场上出现，当时是为了满足那些要求保费支出较低但方式灵活的寿险消费者的需求而设计的。

万能寿险的特点：

1) 可选择两种死亡给付模式。万能寿险的死亡保额可以改变。在购买万能寿险时，保单持有人可确定保险金额，并决定死亡给付金是均衡的还是随保单现金价值的变化而变化。

若死亡给付金是均衡的，即总是等于保单面额(保额)。在该方式中，死亡给付额固定，净风险保额每期都进行调整，以使得净风险



保额与现金价值之和成为均衡的死亡给付额。这样，如果现金价值减少了，则风险保额会等额增加，反之，如果现金价值增加了，则风险保额会等额减少。

若死亡给付金随保单现金价值的变化而变化，即死亡给付额为均衡的净风险保额与现金价值之和。在该种方式下，风险净额总是等于保单面额。因此如果现金价值增加了，死亡给付额会相应增加。

2) 保费缴纳灵活。万能寿险缴费灵活，即在保险公司规定的幅度内，保单持有人缴纳一定量的首期保费后，可以按照自己的意愿选择在什么时候缴纳任何数量的保费；如果不交保费或者缴费不足，则风险余额变小。

3) 死亡和其他给付费用：死亡给付成本每月从万能寿险的现金价值中扣除，每月的死亡给付成本按照保单的净风险保额计算。

4) 保险金额可以改变：在保单生效一年以后，保户可以申请改变保险金额。如增加保险金额需提供一个可保性证明，如减少保险金额则无需可保性证明，不过万能寿险保单会规定一个最低保险金额，以确保保险产品的性质。而在传统寿险中要增加保额通常必须重新买一种保险，而要减少保额又必须退保，再重新购买保险。

万能寿险的实质可以看作：传统寿险 + 自动垫缴保费条款。

5) 万能寿险的经营颇具透明度，保单持有人可以通过类似年报的材料，了解到该保险的内部经营状况。

(3) 变额万能寿险

变额万能寿险是融合了保费缴纳灵活的万能寿险与投资灵活的变额寿险后形成的新的险种。

表 1-1 说明了我国寿险产品从 1982 年以来的变化。

表 1-1 我国寿险产品的商品形式变化

1982 ~ 1993 年：以短期险和团体保险为主，例如简易人身保险
1993 ~ 1997 年：个人长期险发展阶段，首先由友邦在上海推出
特点：高利率、高保障、高风险