

人身保险常识手册

王宪章 编著

红旗出版社

人身保险常识手册

王宪章 编著

图书在版编目(CIP)数据

人身保险常识手册/王宪章编著.

—北京:红旗出版社,2002.5

ISBN 7-5051-0693-7

I. 人…

II. 王…

III. 人身保险-问答

IV. F840.62-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 030089 号

人身保险常识手册

王宪章 编著

责任编辑:王农媛 封面设计:古 田

红旗出版社出版发行

邮政编码:100727 地址:北京沙滩北街2号

EMAIL: hqchs@publica.bj.cninfo.net

编辑部:64037144 发行部:64037154

印刷:廊坊市百花印刷有限公司

2002年5月第1版 2002年8月河北第2次印刷

开本:850×1168毫米 1/32 印张:12.0625 字数:231千字

ISBN 7-5051-0693-7/Z·179

定价:26.00元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换

版权所有 盗者必究

序

党中央、国务院十分关心和重视保险工作，多次强调领导干部要加强保险知识的学习，努力研究和掌握保险工作的特点和规律，加强对保险事业的领导和管理，促进我国保险事业更好地为改革开放和社会主义现代化建设服务，为人民群众的生活安定服务，为人民走向富裕和国家走向强大服务。由于党中央、国务院的高度重视，加之我国保险界同仁的不懈努力，以及全国人民的大力支持，才促进了我国保险事业的健康发展。

发展保险保障，启动市场消费，可以使我国经济建设持续稳定地发展。目前，我国保险事业处于发展初期，大多数人的保险意识淡薄，投保人身保险的人数和投保金额有限，所以，宣传保险知识，动员人们依靠保险保障，也是启动市场消费的重要方式。保险发展了，保险资金聚集的多了，又可以把暂时闲置的巨额资金用来支持经济建设，促进经济持续稳定地发展。

当然，发达国家的保险保障已发展得很充分，国家经济建设的稳定和人民生活的安定，人们已经习惯地依赖保险保障。保险公司有风波，国家经济发展也有波动；国家经济发展了，又反过来为保险保障提供了坚实的基础。

多数发达国家的广大人民群众,由于有了保险保障,人们不仅即期消费放心,而且提前消费也很踊跃,只要能贷到款,就去消费,而消费必然促进经济发展,也提高了人们的经济支付能力。这种保险——消费——经济发展——又保险——又提前消费——加速经济发展……的链条式公式,更适合摆脱贫穷之苦的发展中国家。

如果我国人民认识到保险保障的好处,都来参加保险,就启动了消费市场,有消费就有发展。经济发展了,保险公司为人们提供保障就有了靠山。这种相互制约式的发展,就是保险稳定社会,发展经济的功能。

人身保险知识是保险文化的重要组成部分,由于它涉及到人的生、老、病、残、死以及失业等问题,使人身保险相对复杂一些。为全面加强国家法制化建设,适应我国成为 WTO 成员国的新形势和我国保险市场对外全面开放的大趋势,必须大力普及保险知识,提高全民的保险意识。我将多年积累的一些资料、卡片结合《保险大词典》(我在辽宁工作时组织编撰的)、相关保险书籍以及保险报刊的资料,编写了《人身保险常识手册》,希望本书的出版能对广大人民群众学习人身保险常识,了解人身保险的基本原理、基本规范和基本法规起到宣传保险知识的作用。

需要说明的是人身保险的多样性,也是它的特殊性。首先是它与社会保险的联系与区别,联系的核心是基本原理相同,主要人寿险种相同;根本区别是自愿与强制,

商业性经营还是政策性管理。其次是险种呈现出的特性不同,例如养老保险的险种有银行存款的储蓄性质;医疗保险的险种具有财产保险的补偿性质;意外伤害保险的险种只有纯粹的保障功能,即定额给付;分红保险的险种具有保障加投资性质,投资连结保险产品具有更大的投资理财性质等等。无论哪种保险险种,都有一个共性,即保险保障,没有保障就不是保险。再次,是名称的多样性,世界各国由于保险发展的历史不同、起因有别,因而对人身保险的称谓也就各不相同。综合各国的情况,以保险的标的性质分类,分为人身保险与财产保险(财产保险中含有信用险、责任险和农业保险);而一些沿海国家则以下海与否为标准分类,分为水险与非水险,人身保险含在非水险中;许多国家则以人的寿命为标准分类,分为寿险与非寿险。各种分类都有一定的道理。人身保险与财产保险是为专业经营阶段服务的,而另两种的分类是为自己国家保险业发展服务的。但是,有一个共同接受的名称——寿险,世界各国通用,我国人寿保险公司经营人身保险的所有业务。

需要特别说明本书的编写原则。由于本书侧重人身保险的基础理论知识,编写时对保险发展过程中出现的某些理论观点进行了扬弃,采用业内的最新观点为指导,对陈旧的不符合保险规律的理论一律不谈,比如对保险职能的认识曾有多种观点,我们只谈保险保障说。考虑到随着形势的发展和情况的变化,保险法规也将会适时地

进行必要的调整和修改。为此,我们在内容编写时主要阐述原理和基本精神,均不使用《保险法》“第×条×款”的确定性语言,而是用“多数国家保险法都有类似的规定”或“我国《保险法》规定”的方式进行表述。采取这些编写原则,增强了本书的生命力。

本书既是领导干部人身保险常识的普及本,也是广大人民群众人身保险知识的启蒙老师,也可作为大专院校教学参考书。

本书主要是为了普及保险常识,但有的名词必须用术语,这就为普及知识提出了新的要求,于是,在编写本书时认真研究学习了《领导干部金融知识读本》、《证券知识读本》、《保险知识读本》的内容和体例,采取通俗易懂的概述方式与比较准确的问题解答形式相结合,形成唇齿相依的相辅相成关系。盼望此书的出版,对宣传人身保险知识,培养人们的保险意识,及对中国人寿保险事业的健康发展能起到积极的推动作用。

在此,我向为本书的出版工作付出辛勤劳动的所有同志,表示诚挚的谢意!

由于工作繁忙,时间仓促,加之水平所限,疏漏之处在所难免,恳请广大读者批评指正。

王宪章

2002年4月16日

目 录

一、人身保险基础理论常识	(1)
(一)人身保险基本原理概述	(1)
什么是风险,风险分为哪几类	(3)
什么是风险管理	(3)
风险管理的方法有哪些	(3)
什么是危险管理	(5)
什么是保险危险	(5)
什么是恒常性危险	(6)
什么是危险识别	(6)
什么是人身危险	(7)
什么是主观危险	(7)
风险和危险的联系与区别	(7)
什么是人身保险	(8)
人身保险有什么特征	(9)
人身保险与财产保险有什么区别	(11)
人身保险与社会保险有什么区别	(14)
人身保险与储蓄有什么区别	(17)
人身保险与赌博的联系与区别	(17)

人身保险与救济的联系与区别	(18)
人身保险的是怎样形成和发展的	(19)
人身保险的性质有哪些	(20)
什么是人寿保险心理学与人寿保险学	(22)
什么是保险经济学	(22)
什么是保险供给与保险供给弹性	(22)
什么是保险需求与保险需求弹性	(23)
什么是保险密度与人寿保险的密度	(24)
什么是保险深度与人寿保险的深度	(24)
什么是保险文化	(24)
(二)人身保险基本险种概述	(26)
人身保险有哪些种类	(29)
什么是人寿保险	(29)
什么是健康保险	(29)
什么是分红保险	(30)
什么是死亡保险	(30)
定期死亡保险的内涵是什么	(31)
终身死亡保险的内涵是什么	(31)
终身寿险如何交纳保险费	(31)
什么是生存保险	(32)
什么是两全保险	(33)
什么是年金保险	(33)

什么是医疗保险	(34)
什么是人身意外伤害保险	(35)
人身意外伤害保险三个条件的内涵	
是什么	(36)
哪些风险是意外伤害保险的除外责任	(37)
什么是投资连结保险	(37)
投资连结保险是怎样产生的	(38)
投资连结保险与分红保险的区别	(40)
开展投资连结保险产品应具备	
哪些条件	(42)
投资连结保险在保险市场的适用性	(43)
投资连结保险面临的主要风险	
及其防范	(44)
投资连结保险产品防范管理	
风险的措施	(46)
(三)人身保险基本作用概述	(47)
为什么保险有保障社会稳定的作用	(49)
为什么保险有促进经济发展的作用	(49)
为什么保险有启动市场消费、加速	
经济发展的功能	(50)
为什么保险有着促进改革开放和扩大	
对外贸易发展的作用	(51)

为什么保险具有保障科技创新的作用	(52)
(四)商业人身保险经营方式概述	(53)
人身保险机构的经营规则有哪些	(55)
什么是保险单	(56)
什么是保险凭证	(56)
什么是保险利益	(57)
什么是保险事故	(58)
什么是保险责任	(58)
什么是除外责任	(59)
什么是保险金额、人身保险金额、 保险金与人身保险金	(59)
什么是准备金	(60)
什么是保险费,人身保险费有什么意义 ...	(60)
人身保险费的确定原则有哪些	(62)
什么是保险费率	(62)
什么是生命表	(62)
什么是人身保险的现值	(64)
什么是保险期限	(64)
什么是保险条款	(65)
什么是展业	(65)
什么是保险标的	(66)
什么是投保	(67)

什么是承保	(67)
什么是核保	(67)
什么是给付	(70)
什么是利差益	(71)
什么是利差损	(71)
什么是死差益	(71)
什么是死差损	(72)
什么是精算,精算包括哪些主要内容	(72)
人身保险的交费方式有几种	(73)
医疗保险承保和给付的条件有哪些	(73)
意外伤害保险费率和承保条件 是怎样确定的	(75)
人身保险的利润是如何产生的	(75)
什么是人身保险投保者的分红	(76)
人寿保险的基本运作过程	(77)
什么是保单贷款	(77)
购买人寿保险可享受哪些税收优惠	(78)
什么是保险费自动垫交	(78)
寿险拒赔的原因	(79)
什么是保单借款	(79)
什么是保额增加权益	(80)
什么是可转换权益	(80)

身故保险金是否可作为遗产处理	(80)
保户向寿险公司提出索赔申请时	
应注意的事项	(81)
购买人寿保险后,中途无力交费	
可采取的方法	(82)
什么是出险与出险报案	(82)
二、人身保险合同常识	(84)
(一)人身保险合同常识概述	(84)
什么是人身保险合同	(86)
人身保险合同的性质	(86)
什么叫金边合同及其特征	(89)
确立保险合同形式的意义是什么	(90)
为什么说保险合同是规范保险活动的	
重要手段	(90)
为什么从合同的基本条款看保险合同	
是特殊的合同	(91)
为什么从合同签订程序看保险合同	
是特殊的合同	(91)
为什么从合同的形式看保险合同是	
特殊的合同	(92)
为什么从合同的变更和解除程序看	
保险合同是特殊的合同	(92)

保险合同的特殊形式是什么	(92)
寿险合同的常用条款	(93)
保险合同与经贸合同各有什么特点	(95)
保险合同与民事合同的主要共同点 是什么	(95)
(二)人身保险合同基本作用概述	(96)
人身保险合同有什么作用	(97)
人身保险合同有什么特征	(98)
为什么说保险合同有规范保险活动 当事人的作用	(101)
为什么说保险合同有桥梁和纽带作用 ...	(101)
为什么说保险合同有积累保险责任 准备金的作用	(101)
为什么说保险合同有监督保险公司 遵守经营规则的作用	(102)
(三)人身保险合同构成要素概述	(103)
人身保险合同的构成要素有哪些	(104)
什么是人身保险合同的主体	(111)
什么是人身保险合同的客体	(111)
人身保险合同条款是怎样分类的	(111)
人身保险合同的特殊性条款 包括哪些内容	(114)

什么是人身保险投保人的权利能力和 行为能力	(123)
什么是人身保险合同的投保主体和 承保主体	(123)
什么是人寿保险合同的特征	(124)
什么是人寿保险合同投保主体的特点 ...	(124)
什么是人寿保险合同客体的特点	(124)
有效寿险合同必须具备的条件	(125)
人寿保险合同由哪些文件构成	(126)
什么是人寿保险危险的变动性和 分散性	(126)
什么是人寿保险的均衡保费法	(127)
什么是人寿保险的储蓄性	(128)
什么是人寿保险的给付性与返还性	(128)
什么是人寿保险保险金额的特殊性	(128)
(四)人身保险合同应用方式概述	(129)
投保人的主要义务是什么	(130)
保险人的主要义务是什么	(131)
人身保险合同订立的条件有哪些	(132)
人身保险合同的形式有哪些	(133)
什么是保险合同中的期日	(135)
什么是保险合同中的期间	(135)

期间和期限有什么区别	(135)
期日和期间在保险法中有什么意义	(136)
期日和期间的主要作用是什么	(136)
什么是期间的固定算法	(137)
什么是日历算法	(137)
保险合同的起点和终点如何计算	(138)
什么是时效	(138)
法律将时间确认为时效的法律事实	
有什么条件	(139)
取得时效和消灭时效是怎样区分的	(139)
人身保险合同变更的内容有哪些	(140)
人身保险合同失效的条件是什么	(141)
人身保险合同的复效程序有哪些	(141)
怎样履行人身保险合同	(141)
什么是人身保险合同的终止	(142)
什么是人身保险合同的无效	(142)
什么是人身保险合同的给付, 给付的	
条件是什么	(143)
人身保险合同给付的基本法律	
要求是什么	(144)
人身保险合同的给付程序有哪些	(145)
三、人身再保险常识	(149)

再保险的基本原理概述	(149)
什么是再保险	(151)
什么是危险单位、自留额和分保额	(151)
再保险的基本分类主要有哪两种	(153)
再保险的职能及其特殊的功效有哪些	(153)
再保险对分出人的作用是什么	(153)
再保险对分保接受人的作用是什么	(155)
什么是再保险合同	(155)
再保险合同的种类有哪些	(155)
再保险合同的特点有哪些	(156)
再保险合同中原保险人的权利和 义务是什么	(156)
再保险合同再保险人的权利和 义务是什么	(158)
再保险合同的基本内容有哪些	(159)
什么是再保险集团	(160)
什么是再保险经纪人其职责有哪些	(160)
再保险市场的特点是什么	(161)
什么是比例再保险	(162)
什么是成数再保险	(163)
什么是溢额再保险	(163)
什么是非比例再保险	(163)