

ZHONGDENG ZHIYE XUEXIAO  
**LITI HUA** XILIE JIAOCAI

中等职业学校 **立体化** 系列教材

( **金融事务专业** )

丛书主编 王汝梅

# 人身保险实务

*Ren Shen Bao Xian Shi Wu*

主 编 田 燕



電子工業出版社  
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

中等职业学校立体化系列教材（金融事务专业）

# 人身保险实务

丛书主编 王汝梅

主 编 田 燕

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

## 内 容 简 介

本教材内容分为三大模块：岗前准备模块阐述保险代理人应遵守的职业道德规范、保险代理人应掌握的基本概念和基本理论。岗位训练模块，从各种保险险种出发，根据各个险种的特殊点进行保险条款的实战练习。保险公司业务模块的设置，希望学生熟悉保险公司的业务。教材运用“学习指引”说明学习的重要性；“小知识”和“知识链接”深化和拓展知识；案例分析和实际条款讨论，进行实战能力训练。“学习目标检测”引入案例，让学生见识更多的保险纠纷，有利于引发学生探究的欲望。教材让“问号”和“丫丫”两名学生带领大家完成从对保险的陌生——吃惊——好奇——自觉探究——到成为一名保险“小专家”的“成长”过程。

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。  
版权所有，侵权必究。

### 图书在版编目(CIP)数据

人身保险实务/田燕主编. —北京：电子工业出版社，2007.7

(中等职业学校立体化系列教材·金融事务专业)

ISBN 978-7-121-04332-1

I. 人… II. 田… III. 人身保险—专业学校—教材 IV. F840.62

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第098497号

策划编辑：杨宏利

责任编辑：杨宏利 文字编辑：宋兆武

印 刷：北京市通州大中印刷厂

装 订：三河市鹏成印业有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱 邮编 100036

开 本：787×1092 1/16 印张：10.25 字数：269千字

印 次：2007年7月第1次印刷

印 数：4000册 定价：19.60元(含光盘1张)

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：(010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 [zltz@phei.com.cn](mailto:zltz@phei.com.cn)，盗版侵权举报请发邮件至 [dbqq@phei.com.cn](mailto:dbqq@phei.com.cn)。

服务热线：(010) 88258888。

## 中等职业学校教材工作领导小组

主任委员 陈 伟 信息产业部信息化推进司司长

### 副主任委员

辛宝忠 黑龙江省教育厅副厅长  
李雅玲 信息产业部人事司处长  
尚志平 山东省教学研究室副主任  
马 斌 江苏省教育厅职社处处长  
黄才华 河南省职业技术教育教学研究室主任  
苏渭昌 教育部职业技术教育中心研究所主任  
王传臣 电子工业出版社副社长

### 委 员 (排名不分先后)

唐国庆 湖南省教科院  
张志强 黑龙江省教育厅职成教处  
李 刚 天津市教委职成教处  
王润拽 内蒙古自治区教育厅职成教处  
常晓宝 山西省教育厅职成教处  
刘 晶 河北省教育厅职成教处  
王社光 陕西省教育科学研究所  
吴 蕊 四川省教育厅职成教处  
左其琨 安徽省教育厅职成教处  
陈观诚 福建省职业技术教育中心  
邓 弘 江西省教育厅职成教处  
姜昭慧 湖北省职业技术教育研究中心  
李栋学 广西壮族自治区教育厅职成教处  
杜德昌 山东省教学研究室  
谢宝善 辽宁省基础教育教研培训中心职教部  
安尼瓦尔·吾斯曼 新疆维吾尔自治区教育厅职成教处

秘书长 李 影 电子工业出版社

副秘书长 柴 灿 电子工业出版社

# 全国中等职业学校财经类专业教材编审委员会

顾 问 庆 敏

主任委员 白彦婷

副主任委员

魏 建 石玉玲 张立波 陈建瑜

常务委员 (排名不分先后)

姜 婷 王汝梅 王一蓓 周 伟

葛翠华 吴 莹 王 宏 宋 锐

柯智涛 曾 均 柳 博 郭锐娟

韩 慧 黄雪梅 倪红霞 袁望培

史志宏 张寒明 于 坤 任文跃

赵合喜 陈 度 刘 辉 陈国莉

刘杏妹 林云刚 姬乃占

行业委员 (排名不分先后)

陈 岩 哈劲松 李 超 郑 昕

史 进

秘 书 长 何冯虚

副秘书长 杨宏利

# 前 言

金融活动是现代经济活动的核心，保险业是金融体系的重要组成部分。自1979年我国国内的保险业务恢复以来，保险业，特别是人身保险行业发展迅猛，保费收入远远超过国民经济的增长速度；保险的给付和赔付发挥了“经济助推器”和“社会稳定器”的作用。但是，从总体上，我国广大民众的保险意识还很薄弱，保险知识还比较贫乏，有的人即使购买了保险也经常是稀里糊涂；甚至有些人连保险条款也看不明白，经常出现出险前、后不尽自己的义务、理赔时不知道如何维护自己权益的事情。

中等职业学校将“为社会培养保险代理人”作为专业人才的培养目标。不仅希望学生学习保险知识维护自己的权益，开拓出一条新的就业途径，提高保险从业人员的素质；而且希望通过毕业的学生去普及保险知识，让更多的人认识到保险对于个人、家庭、社会的必要性，使得保险业在保障经济、稳定社会、造福人民等方面发挥更大的作用。基于这样的目的，我们把“教学与实践的零距离、教师与学生的零间隙、毕业与上岗的零过渡”作为教育质量的评价标准。这就要求我们针对当前学生的实际状况，编写出一套适合中等职业教育的特色化的人身保险教材。我们尽量将书中所用理论以“必需、够用”为度，把握知识点、能力点和岗位针对性的适当比例，力求做到教材内容具有新颖性和趣味性；通过案例教学、社会调查与社会实践及模拟保险营销等环节，将理论与实践相结合；对保险条款的学习、分析和对比使教材更具有实用性；特别注意将保险法有机地融合到教材的内容之中，以增强学生的法律意识，提高未来保险从业人员的素质。

本教材本着“易学”的原则，运用通俗“易懂”的文字，将教材的内容分为：岗前准备、岗位训练和保险公司业务三大模块，分别阐述保险代理人应遵守的职业道德规范、保险代理人应掌握的基本概念和基本理论；保险条款的实战练习；熟悉保险公司的业务。运用“学习指引”说明教学模块和单元学习的重要性，激发学生的学习和研究兴趣；通过“学习目标”明确学习的知识内容；“小知识”和“知识链接”进一步深化和拓展知识面；案例分析和实际条款讨论，注重学生实践、实战能力的训练，使学生可以为未来的客户提供更完善的服务；同时利用所学知识加强自我保护。在“学习目标检测”部分引用大量的案例，以巩固所学知识；同时，也让学生见识更多的实际保险纠纷，便于学生理清学习思路，进而引发学生深入探究的欲望。教材设立“问号”和“丫丫”两名学生，由他们代表学生与教师进行不断的交流，带领大家完成从对保险的陌生—吃惊—好奇—自觉探究—到成为一名保险“小专家”的“成长”过程。本教材还针对保险代理人考试设计了一些选择题目，以备学生今后参加执业资格考试使用。

学时安排

教学内容 (单元)	模块1			模块2				模块3				合计
	1	2	3	1	2	3	4	1	2	3	4	
学时安排	4	4	16	10	4	6	10	2	2	2	2	62

本书由北京市供销学校田燕担任主编，并编写模块 1、模块 2；模块 3 由北京市宣武区第一职业学校的吴青老师编写；北京市供销学校白彦婷老师主审。

在本书编写过程中，北京市宣武区第一职业学校王汝梅老师，以及罗树、黄淮、乔宇、芦劲涛、刘琴伟、刘兴勤等各位老师都给予了许多帮助和指教，保险业内的不少专家学者也提出了许多宝贵意见，在此深表感谢。

作为立体化系列教材之一，本书配有光盘（内容为电子网络课程和多媒体课件），还配有电子教案、教学指南和习题答案方便教师教学和学生自主学习。请师生登录华信教育资源网（[www.huaxin.edu.cn](http://www.huaxin.edu.cn) 或 [www.hxedu.com.cn](http://www.hxedu.com.cn)）查询。上述配套资源的制作人员有林冬梅、于晓锐、黄华、范永强、李庚芹、赵程鸿、汪琳璐。

由于本书的编写时间仓促，虽然我们尽力将教学体会渗透到教材内容中，但由于水平有限，疏漏和不足之处在所难免，敬请读者不吝赐教！

编者

2007 年 6 月

# 目 录

<b>模块 1 岗前准备</b> .....	1
*单元 1 保险代理从业人员的职业道德规范 .....	2
学习目标检测 .....	3
*单元 2 保险代理从业人员必备的基本概念 .....	5
单元 3 保险代理从业人员必备的理论知识.....	7
学习目标检测 .....	47
<b>模块 2 岗位训练</b> .....	51
单元 1 人寿保险 .....	52
学习目标检测 .....	66
单元 2 年金保险 .....	71
学习目标检测 .....	78
单元 3 人身意外伤害保险 .....	79
学习目标检测 .....	92
单元 4 健康保险 .....	95
学习目标检测 .....	116
<b>模块 3 业务经营实战</b> .....	121
单元 1 保险承保业务流程 .....	122
学习目标检测 .....	141
单元 2 保险理赔业务流程 .....	142
学习目标检测 .....	147
单元 3 保险客户服务业务流程 .....	149
学习目标检测 .....	151
<b>参考文献</b> .....	152





## 模块

## 1

## 岗前准备



## 学习指引

保险业是直接经营风险的行业。首先要提高保险代理人的素质，加强其自身的职业道德修养，使其自觉地以积极的姿态进行自我约束和自我完善，才能有效保护投保人和被保险人的利益，防范和化解保险业务的经营风险，促进保险业的健康、稳定发展。

本课程的培养目标就是要向保险公司输送合格的、优秀的保险代理人。因此，保险代理从业人员的职业道德、保险代理从业人员的职业行为规范、中国保险行业协会保险中介机构自律公约、保险营销员管理规定、保险代理从业人员执业行为守则等规章制度，以及保险、保险人、投保人、被保险人、受益人、保险合同、保险利益、保险标的、保险事故、保险金额等基本概念，还有人身保险的基本原理、人身保险的分类、人身保险的意义和作用、人身保险的常用条款等基本常识，都是我们岗前准备的必修课。

## \*单元1 保险代理从业人员的职业道德规范

### 【学习目标】

- ❓ 保险代理从业人员的职业道德；
- ❓ 保险代理从业人员的职业行为规范；
- ❓ 中国保险行业协会保险中介机构自律公约；
- ❓ 保险代理从业人员执业行为守则。

### 1. 保险代理从业人员职业道德指引

为保护投保人和被保险人的利益，提高保险代理从业人员的职业道德水准，促进保险行业的健康发展，制定本指引。

本指引所称保险代理从业人员是指接受保险公司委托从事保险代理业务的人员或者在保险专业代理机构和保险兼业代理机构中从事保险代理业务的人员。

保险代理从业人员在执业活动中应当做到：  
遵纪守法、诚实信用、专业胜任、客户至上、  
勤勉尽责、公平竞争、保守秘密。

### 2. 保险代理从业人员的职业行为规范

保险代理从业人员的职业行为规范见《中华人民共和国保险法》第四十四条至第七十四条规定。

### 3. 保险代理从业人员执业行为守则

(详细内容见保险监督管理委员会网站相关法律法规。)

### 4. 中国保险行业协会保险中介机构自律公约

自律的共同要求：遵纪守纪，依法经营；团结合作，优势互补；公平竞争，珍惜名誉；尽职尽责，优质服务。

我们把这些背下来就可以了吗？  
这么多的法规，人身保险一定重要，我们对它陌生又好奇！它到底是什么“东东”？



不必一定背下来，但是一定要按照要求去做！要自觉遵守，严格执行！我可以带领你们去领略奇妙的“人身保险世界”。过了下面“学习目标检测”这道关才可以前进！



# 学习目标检测



## 单元练习题1

单选题（每题的备选答案中，只有一个是正确的）

1. ( ) 是所有从业人员在职业活动中应遵循的行为守则。
  - A. 职业道德
  - B. 遵纪守法
  - C. 诚实信用
  - D. 客户至上
2. 职业道德是 ( ) 的产物。
  - A. 社会活动
  - B. 实践活动
  - C. 职业实践活动
  - D. 职业活动
3. 遵纪守法的行为准绳是 ( )。
  - A. 《保险法》
  - B. 《民法通则》
  - C. 《刑法》
  - D. 《经济法》
4. 保险代理从业人员应遵循的职业道德由 ( ) 道德原则 21 个要点构成。
  - A. 5 个
  - B. 6 个
  - C. 7 个
  - D. 8 个
5. 负责对保险业实施监督管理的机构是 ( )。
  - A. 中国人民银行
  - B. 国务院
  - C. 保险监督管理委员会
  - D. 金融机构
6. 保险代理人员应遵循的职业道德原则的基础是 ( ) 原则。
  - A. 诚实信用
  - B. 客户至上，公平竞争
  - C. 遵纪守法、专业胜任
  - D. 保守秘密
7. 保险代理从业人员职业道德原则的核心是 ( )。
  - A. 诚实信用
  - B. 客户至上
  - C. 勤勉尽责
  - D. 保守秘密
8. 保险代理人是否具备特殊的职业素质，能否胜任保险代理的专业要求，主要是考查其保险公估代理的 ( )。
  - A. 学历文凭
  - B. 社会阅历
  - C. 学术水平
  - D. 专业技能
9. 保险代理人员正确处理与客户之间关系的基本准则是 ( )。
  - A. 优质服务
  - B. 客户至上
  - C. “三声服务”
  - D. 专业胜任
10. 职业道德的表现形式具有 ( ) 的特点。
  - A. 时代性
  - B. 具体化、多样化
  - C. 实践化
  - D. 社会化
11. 保险代理从业人员可分为保险代理机构从业人员和 ( ) 两类。
  - A. 营销员
  - B. 经纪人
  - C. 保险营销员
  - D. 代理人
12. 保险行业自律组织具有 ( )。
  - A. 官方性
  - B. 非官方性
  - C. 政府性
  - D. 社会性
13. ( ) 贯穿保险代理人执业活动的各个方面和各个环节。
  - A. 公平竞争
  - B. 诚实信用
  - C. 遵纪守法
  - D. 客户至上
14. ( ) 应成为保险代理从业人员的行为准则。
  - A. 真诚永远
  - B. “一诺千金”
  - C. 诚实
  - D. 信任

15. 保险代理从业人员应从维护客户利益出发, 主动提醒客户并给予适当的建议, 以更好地体现 ( )。

- A. 保险的价值    B. 社会价值    C. 使用价值    D. 金融价值

16. 保险代理从业人员职业道德的义务原则是 ( )。

- A. 保守秘密    B. 忠诚服务    C. 勤勉尽责    D. 诚实信用

17. 保险代理从业人员除对客户保守秘密外, 还应对 ( ) 保密。

- A. 保险公司    B. 所有机构    C. 同业人员    D. 政府机关

18. 保险代理从业人员公平竞争应依靠专业技能和 ( ) 展开竞争。

- A. 贬低对手    B. 诋毁对手    C. 服务质量    D. 忠诚服务

19. ( )、业务的竞争、价格的竞争等是保险竞争的主要内容。

- A. 服务质量的竞争    B. 技能的竞争  
C. 服务的竞争    D. 管理的竞争

20. 保险代理从业人员应切实履行对所属机构的责任和义务, 接受 ( ) 的管理。

- A. 保险公司    B. 所属机构    C. 保险经纪人    D. 高层管理人员

## 单元练习题 2

单选题 (每题的备选答案中, 只有一个是正确的)

1. 《保险代理从业人员执业行为守则》(简称《守则》) 的规范对象包括保险营销员和 ( ) 两类人员。

- A. 保险代理人    B. 保险经纪人  
C. 保险代理机构从业人员    D. 保险委托人

2. 对于因故意犯罪被判处刑罚, 执行期满未逾 ( ) 的, 即使资格考试成绩合格也不颁发资格证书。

- A. 3 年    B. 4 年    C. 5 年    D. 6 年

3. 《守则》是《指引》的 ( )。

- A. 系统化    B. 具体化    C. 条理化    D. 抽象化

4. 保险代理从业人员资格考试成绩合格, 但因欺诈等不诚信行为受行政处罚未逾 ( ) 的, 不予颁发《保险代理从业人员资格证书》。

- A. 3 年    B. 4 年    C. 5 年    D. 6 年

5. 《保险代理从业人员资格证书》有效期为 ( ), 自颁发之日起计算。

- A. 1 年    B. 2 年    C. 3 年    D. 4 年

6. 《保险代理从业人员资格证书》持有人应当在有效期届满 ( ) 日前向中国保监会申请换发。

- A. 15    B. 20    C. 25    D. 30

7. 保险代理从业人员上岗后每年接受教育时间累计不少于 ( ) 小时。

- A. 12    B. 24    C. 36    D. 48

8. 保险代理从业人员上岗后每年接受保险法律和职业道德教育时间累计不少于 ( ) 小时。



- A. 6      B. 12      C. 15      D. 18
9. 保险代理从业人员接受岗前培训时间累计不少于( )小时。  
A. 60      B. 70      C. 80      D. 90
10. 保险代理从业人员上岗后每年接受教育时间累计不少于( )小时。  
A. 20      B. 26      C. 30      D. 36
11. 保险营销员的代理权限源于其与保险公司签订的( )。  
A. 口头代理合同      B. 书面代理合同  
C. 委托代理合同      D. 指定代理合同
12. 保险代理从业人员在从事人寿保险代理业务时,不得同时接受( )以上人寿保险公司的委托。  
A. 一家      B. 一家或二家      C. 两家      D. 三家
13. 执业过程分为展业、售后服务和( )三个阶段。  
A. 付款      B. 代收付款      C. 实收付款      D. 委托付款
14. 保险营销员推销时应以满足客户的( )为出发点。  
A. 保险需求      B. 服务需求      C. 生活需求      D. 认知需求
15. 如实说明义务体现在( )两个方面:  
A. “作”与“不作”      B. “为”与“不为”  
C. “行”与“不行”      D. “诚”与“不诚”
16. 书面代理合同确立了保险公司与保险营销员之间的( )关系:  
A. 委托      B. 代理      C. 委托—代理      D. 合同
17. ( )是指由投保人提出的保险合同的解除。  
A. 续保      B. 退保      C. 保单变更      D. 骗保
18. 借助( )进行执业活动的行为属于不正当竞争行为。  
A. 司法力量      B. 政府力量      C. 行政力量      D. 民间力量
19. 保险代理从业人员应当对客户的与投保无关的信息向( )保密。  
A. 保险公司      B. 所属机构      C. 保监会      D. 代理机构
20. ( )处理的稳妥、高效是衡量企业客户服务管理水平的重要标志。  
A. 纠纷      B. 争议      C. 投诉      D. 争议与投诉

## \*单元2 保险代理从业人员必备的基本概念

### 【学习目标】

- ❓ 保险;
- ❓ 保险人、投保人、被保险人、受益人;
- ❓ 保险合同;
- ❓ 保险利益;
- ❓ 保险标的;



- ❓ 保险事故;
- ❓ 保险金额。

## 1. 保险

保险是指投保人根据合同约定,向保险人支付保险费,保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任,或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的商业保险行为。

## 2. 保险人、投保人、被保险人、受益人

(1) 保险人是指与投保人订立保险合同,并承担赔偿或者给付保险金责任的保险公司。

(2) 投保人是指与保险人订立保险合同,并按照保险合同负有支付保险费义务的人。

(3) 被保险人是指其财产或者人身受保险合同保障,享有保险金请求权的人,投保人可以为被保险人。

(4) 受益人是指人身保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人,投保人、被保险人可以为受益人。

## 3. 保险合同

(1) 保险合同是投保人与保险人约定保险权利义务关系的协议。

(2) 人身保险合同是以人的寿命和身体为保险标的的保险合同。

## 4. 保险利益

保险利益是指投保人对保险标的具有的法律上承认的利益。

## 5. 保险标的

保险标的是指作为保险对象的财产及其有关利益或者人的寿命和身体。

## 6. 保险事故

保险事故是指保险合同约定的保险责任范围内的事故。

## 7. 保险金额

保险金额是指保险人承担赔偿责任或者给付保险金责任的最高限额。

通过角色表演我们记住了上述概念,不会当错了“人”。可是对人身保险还是一头雾水。





这些概念你们必须通过扮演角色来分清楚，并记住！但是仍然不需要把文字背下来。不要着急，跟我来。



## 单元3 保险代理从业人员必备的理论知识

### 【学习目标】

- ❓ 人身保险的基本原理；
- ❓ 人身保险与财产保险的区别；
- ❓ 人身保险的分类；
- ❓ 人身保险的作用；
- ❓ 人身保险的发展简史；
- ❓ \*人身保险的常用条款。

人身保险？有了人身保险就不会出危险？！



### 1. 人身保险的基本原理

#### 1) 人身保险的概念

人身保险是以人的寿命和身体为保险标的的保险。

寿命——被保险人生存达到合同约定的年龄、期限。

身体——伤残、疾病、死亡。

我们常说的意外伤害保险、大病保险、养老保险就是属于人身保险的范围。

人身保险不一定要出危险；有了人身保险也不能保证你一定不出危险。不是有了人身保险就不会出危险。



#### 2) 人身保险的特征

##### (1) 定额给付性

人身保险是以人的寿命和身体为保险标的的保险，而人的生命和身体又是不能用货币来衡量的。“人，是无价之宝”。另外，除医疗费用保险外，保险的补偿原则，以及由此派生的比例分摊原则和代位追偿原则不适用于人身保险。人身保险不存在财产保险中重复投保、超额投保、不足额投保的问题。因此，人身保险通过投保人选择的缴费的数额来确定定额给付保险金的数额，即保险金额。



### 小 知 识

小强在学校投保了保险金额为 3 万元的学生人身意外伤害保险。寒假去海南岛旅游，又投保了保险金额为 10 万元的旅游人身意外伤害保险。同时，乘坐班机，还购买了保险金额为 20 万元的航空意外伤害保险。飞机起飞后因异常天气坠毁，小强不幸遇难。如果所有保险的受益人指定为同一人，其受益人所获得的保险金总计为 33 万元。

#### (2) 保险期限的长期性

人身保险是以人的寿命和身体作为保险标的的保险，而人的寿命一般来说都有几十年，甚至成为百岁的老寿星。随着科技的发展和医疗技术水平的提高，人的寿命还会延长。人身保险中的人寿保险会持续人的一生。因此，这样长的时间内，保险经营一定会受到利率、通货膨胀和预测因素的偏差等外界因素的影响，保险公司对于人身保险的经营管理有一套严格而缜密的措施。

我已经投保人寿保险，保险费 700 元/年，要交 20 年。因为在 20 年间利率、通货膨胀、预测因素的偏差等都会变化，保险公司会不会增加我的保险费？



#### (3) 生命风险的相对稳定性

人身保险是以人的寿命和身体为保险标的的保险，死亡率是影响人身保险经营成本的主要因素。不同年龄的人口死亡率不同。随着被保险人的年龄增长，其死亡的风险会增加，一般呈现由低龄向高龄死亡率逐渐提高的趋势。但是专业机构的研究表明，死亡率的波动性在正常情况下是相对稳定的，并根据亿万元人的生命统计资料统计出来人的生命的规律性——生命表。人寿保险机构将生命表作为精算技术的理论基础，计算出人寿保险的费率。

我（问号，男生）和丫丫（女生）是同年同月同日出生的，我们是同班同学，我们的妈妈们给我们买了某种同样的人身保险，保险金额也是一样的，可是我的保费比丫丫高，保险代理人还说没错，真郁闷啊！



#### (4) 寿险保单的储蓄性

购买商业保险的主要目的是获得风险保障。但是由于采用的是均衡保费，使得人身





保险在为被保险人提供风险保障的同时，还有储蓄的特性。

人身保险的有些种类，其保费由风险保费（自然保费）和储蓄保费（生存保费）组成。历年积存储蓄保费的终值所形成的责任准备金，保险公司可以用于投资。被保险人有以下情况时，也可以获得积存的储蓄保费：退保、贷款、到期给付生存保险金。

## 2. 人身保险与财产保险的区别（见表1-1）

表 1-1 人身保险与财产保险的区别

	人 身 保 险	财 产 保 险
保险标的	人的寿命或身体	财产及其有关利益
风险性质	变动性、必然性、分散性	稳定性、偶然性、集中性
保险利益	投保时必须具有	损失发生时必须具有
保险合同的性质不同	经济给付	损失补偿
保险合同的主体不同	保险人、投保人、被保险人、受益人和辅助人（中介）	保险人和被保险人（投保人）
保险金额的确定方式不同	投保人和保险人共同依据投保人的保障需求和缴费能力确定	以保险标的的价值为确定保险金额的依据
保险期限	一般具有长期性	一般为1年
费率厘定不同	以生命表为依据，经过精算，比较精确	以往年的财产损失统计资料为依据，不很精确
代位追偿权适用不同	一般不适用	适用
索赔时效	人寿保险5年	2年

## 3. 人身保险的分类

每种人身保险都有其自身的特点。我们研究的目的，就是要通过对人身保险不同种类的划分，了解和掌握各类险种的特点、它们之间的联系与区别。在此基础上设计、组合出更多新的人身保险险种，以满足人们日益增长的多样化的需求，更好地为社会的稳定发展服务。

### 1) 按保险责任分类

(1) 人寿保险：是以人的寿命为保险标的的保险。传统的人寿保险可分为死亡险、生存险和两全险。年金保险作为生存保险的特殊形式而在寿险中占居重要位置。在全部人身保险业务中人寿保险一般占绝大部分，因而人寿保险在人身保险中是主要的和基本的险种。

(2) 意外伤害保险：是以人的身体为保险标的，以被保险人因遭受意外伤害事故造成死亡或残疾为保险事故的人身保险。由于意外伤害保险的费率低、保障高、手续简便，所以承保人次很多。