




# 人身意外伤害 和健康保险

Accidental Injury Insurance and  
Health Insurance

翁小丹 著

 中国财政经济出版社

# 人身意外伤害和健康保险

*Accidental Injury Insurance and Health Insurance*

翁小丹 著

- [1] 魏迎宁:《人身意外伤害保险》, 中国金融出版社 2002 年版。
  - [2] 王宪章:《意外伤害保险》, 中国金融出版社 2002 年版。
  - [3] (美)肯尼斯·布洛克、哈罗德·戴维森:《人身意外伤害保险》, 经济科学出版社 2003 年版。
  - [4] Harriett E. Jones and Dani L. Long, "Private Life, health and Annuities", LOIMA.
  - [5] 胡南荣:《人身意外伤害保险论》, 中国金融出版社 2002 年版。
  - [6] 张洪涛:《保险核赔核付》, 中国人民大学出版社 2002 年版。
- 中国财政经济出版社
- [12] 魏迎宁:《人身保险》, 西南财经大学出版社 1999 年

## 图书在版编目 (CIP) 数据

人身意外伤害和健康保险/翁小丹著. —北京: 中国财政经济出版社, 2007.12

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0380 - 5

I. 人… II. 翁… III. ①伤亡事故 - 人身保险 - 基本知识②健康保险 - 基本知识 IV. F840.62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 184544 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: [cfeph@cfeph.cn](mailto:cfeph@cfeph.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 11.25 印张 260 000 字

2007 年 12 月第 1 版 2007 年 12 月北京第 1 次印刷

印数: 1—4 000 定价: 28.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0380 - 5/F·0313

(图书出现印装问题, 本社负责调换)



## 序

经过作者多年的专业积淀,《人身意外伤害和健康保险》这部专著终于付诸于梓。堪称国内“两险”研究结出的新硕果,也为业界一大喜事。

自从中国加入世界贸易组织、我国修改《中华人民共和国保险法》、中国财产保险公司和人寿保险公司可以同时经营意外伤害和短期健康险以来,“两险”业务竞争日趋激烈,几乎成为业界焦点,引起了业内外人士的广泛关注。而国内这方面理论研究相对落后,实务标准和界定也有待完善。该著的问世,可以说是对此的一大弥补。

纵观全书,有如下特点:

第一,理论以实务贯穿,实务用理论解说。紧密联系国内意外伤害和健康保险的实务,参考国外专业发展最新状况,系统地阐述了意外伤害和健康保险的理论 and 实务技术。专业概念界定清楚、全面,有关“两险”的理论完整、深入。例如书中“意外伤害保险”概念,既从理论上将其核心含义细分阐释,又以实务举例帮助理解,辅以保险条款释义说明;书中有关“两险”的性质、地位、特点

等也是不仅从理论上全面地论述，还进一步阐明了它们的应用意义。

第二，专业综合性强。本书首先综合意外伤害保险和健康保险两大专业门类如一身，提炼共性、分述个性；其次综合保险学、法学、医学、社会学等相关专业知识，融会贯通于意外伤害和健康保险的实务中。

第三，书中有不少全新建树和专业前沿知识。例如：第八章第一节核保应遵循的原则，强调核保效率和经营效益的同步提高；第十章第四节引入“事故的寄与度”的原则，既主张在意外伤害保险的复杂理赔中应用其思路，又不拘泥于原有概念中的定性“11度”分类，而是比照实务分为可操作的几大类。另外，书中还介绍了最新（2007年）保险行业重大疾病保险疾病定义使用规范等。

第四，全书深入浅出，可满足不同读者需要。例如书中第五章介绍意外伤害和健康保险费率计算，通俗易懂，便于广大基层保险公司从业人员理解应用；第六章至第九章的实务技术，介绍了意外伤害和健康保险经营环节的方方面面，尤其增加了常用技术和难点解说，如短期团体人身保险的协议签约及竞标，目前保险专业书籍中少有论及的专题，对于保险展业人员具有较强的实用性。如前所述，本著在理论部分较多地注重举例说明，加之书中介绍的行业标准、条款解释以及第十一章中部分典型案例的详尽分析，对普通民众学习理解保险，亦相适宜。另外，全书对于“两险”论述系统而全面，部分有争议的案例提出思考问题，用于大专院校保险专业学习和研究也可各取所

需。

中国在改革开放中快速发展了二十多年，要保持可持续发展 and 进一步提高国际竞争力，需要转变经济增长方式和不断创新。党的“十七大”报告中明确指出“建设创新型国家”和强调提高保险业竞争力。在当前全面构建社会主义和谐社会进程中，民族保险面临历史的机遇和重任。望业界同仁携手共进，发奋图强，深入专业研究和探索，多出新成果，推进我国保险业又好又快地发展，实现做大做强中国保险业的愿景。

乌通元

2007年11月28日

# 前言

保险学是一门源于保险实务并在其不断发展、升华又指导着实务的应用学科。人身意外伤害保险和健康保险属于保险学的分支，具有极强的综合性，在整个保险业务中又处于重要的地位，无论理论和实务采用何种分类方法，它们交叉联系，因而被多数学者认同属于保险的“第三领域”，也是国际保险专业研究的热门。但是一直以来由于意外伤害和健康保险特有的专业综合性和复杂性，国内研究相对落后，论著较少。

改革开放近三十年来，我国保险业经历了恢复期和粗放发展期。随着中国经济体制改革深化和加入世界贸易组织，我国已进入转型发展期。我国保险业正逐步与国际保险接轨，财产保险公司和人寿保险公司均可经营意外伤害和短期健康保险。同时还出现了专业的健康保险公司，“两险”业务竞争日趋激烈。保险实务发展客观上更多地需要保险理论指导。该著的出版，望能起到抛砖引玉之功。

本书全面论述意外伤害和健康保险的理论实务，共分为十二章，第一章至第五章以介绍意外伤害和健康保险理论为主，注重两者在整个保险业务分类中的地位、性质和它们自身概念的界定以及特点的阐述等，多用实务举例说明或者介绍应用意义，同时配合图表数据、专栏等立体表现形式。第六章介绍意外伤害和健康保险条

款，重点将现行健康保险产品作了全面分析，并介绍了2007年8月1日开始使用的行业规范。第七章至第十章主要介绍实务技术，即意外伤害和健康保险经营环节的方方面面，尤其介绍了现行业务中常用技术和难点，如短期团体人身保险的协议签约及竞标，这是目前保险专业书中少有论及的一类专题。第十一章核赔有关医学知识，为意外伤害和健康保险理赔和案例纠纷中最常涉及的保险医学知识；第十二章筛选了实务中有代表性或有争议的十几个案例作了详尽分析或提出思考问题。最后附有意外伤害和健康保险核保理赔常用的标准和相关资料，便于查阅。

在撰写本书过程中，虽然查阅了国内外有关文献，但由于国内相关专业论著较少，国外又存在法律环境和保险实务以及其他相关方面（如临床医学）的差异，导致可以直接借鉴的资料也十分有限。加之本人的学识水平和对于文稿的锤炼、推敲不够，书中肯定有许多不足或欠妥之处，还请读者不吝赐教，提出宝贵意见。

本书在成书过程中，承蒙上海对外经济贸易学院金融学院的支持，获得上海市教育委员会重点学科建设项目部分资助（项目编号：J51201），也得到了马学平、徐文虎、魏华林、黎宗剑、郭颂平、吴金文、石景屏等同志的热心帮助，中国财政经济出版社的刘五书博士为本书的出版付出了辛勤的劳动，在此一并谢忱。

翁小丹

2007年11月29日



目  
录

( 25 ) ..... 叶善韵代意 叶三翠

( 25 ) ..... 叶善韵代意 一

( 30 ) ..... 叶善韵代意 二

( 32 ) ..... 叶善韵代意 三

( 36 ) ..... 叶善韵代意 四

( 40 ) ..... 叶善韵代意 章三翠

( 40 ) ..... 叶善韵代意 叶一翠

( 40 ) ..... 叶善韵代意 一

( 41 ) ..... 叶善韵代意 二

**第一章 总 论**..... ( 1 )

**第一节 保险业务分类**..... ( 1 )

        一、根据保险标的的属性不同的分类..... ( 1 )

        二、根据保险技术构造的不同的分类..... ( 1 )

**第二节 国际意外伤害和健康保险发展简史**..... ( 3 )

        一、意外伤害和健康保险的起源..... ( 3 )

        二、意外伤害和健康保险的发展 ..... ( 4 )

**第三节 国内意外伤害保险、健康保险的发展**..... ( 10 )

        一、国内意外伤害保险的开办和发展..... ( 10 )

        二、国内商业健康保险的发展..... ( 11 )

**第二章 意外伤害保险和健康保险概念**..... ( 19 )

**第一节 意外伤害保险概念**..... ( 19 )

        一、意外伤害的构成..... ( 19 )

        二、意外伤害保险的定义和基本内容..... ( 26 )

**第二节 健康保险的概念**..... ( 26 )

        一、关于健康保险..... ( 26 )

        二、商业性医疗保险与社会医疗保险的区别..... ( 27 )

第三节	意外伤害和健康保险的特征	( 29 )
一、	意外伤害和健康保险的共性	( 29 )
二、	与人寿保险、财产保险的区别	( 30 )
三、	意外伤害保险的特征	( 32 )
四、	健康保险的特征	( 36 )
第三章	意外伤害和健康保险的分类	( 40 )
第一节	意外伤害保险的分类	( 40 )
一、	按保险责任分类	( 40 )
二、	按投保动因分类	( 41 )
三、	按承保方式分类	( 41 )
四、	按保险危险分类	( 42 )
五、	按保险期限分类	( 42 )
六、	按险种结构分类	( 43 )
七、	按保险条款拟订方式分类	( 43 )
八、	按是否具有储蓄性分类	( 44 )
九、	按是否出立保险单分类	( 44 )
第二节	健康保险的分类	( 45 )
一、	按保险责任分类	( 45 )
二、	按承保对象分类	( 51 )
三、	按续效条件分类	( 52 )
四、	按保险期限分类	( 54 )
五、	按险种结构分类	( 55 )
六、	按危险事故分类	( 55 )
七、	按给付方式性质分类	( 56 )
第四章	保险基本原则的适用性及要求	( 57 )
第一节	保险利益原则的适用与要求	( 57 )

一、	保险利益的认定与人寿保险相同	( 58 )
二、	强调订立保险合同时利益关系	( 59 )
三、	保险利益额度规定与产险有别	( 59 )
第二节	最大诚信原则的适用与要求	( 61 )
一、	最大诚信原则的含义	( 61 )
二、	最大诚信原则在意外伤害与健康保险中的适用要求	( 63 )
第三节	近因原则的适用与要求	( 67 )
一、	意外伤害保险的承保责任范围	( 68 )
二、	健康保险的承担责任范围	( 69 )
三、	运用近因原则进行责任界定	( 70 )
第四节	补偿原则及其派生原则的适用性	( 75 )
一、	补偿原则及其派生原则的含义	( 75 )
二、	补偿原则及其派生原则的适用范围	( 76 )
三、	意外伤害保险与健康保险的适用性问题	( 77 )
<b>第五章</b>	<b>意外伤害和健康保险的保险费计算</b>	( 78 )
第一节	概    述	( 78 )
一、	保险费的概念	( 78 )
二、	保险费的构成	( 79 )
三、	意外伤害保险费的计收和缴纳方式	( 79 )
四、	制订健康保险费率的原理和方式	( 81 )
第二节	意外伤害保险保险费的计算	( 82 )
一、	计算意外伤害保险费率的一般方法	( 82 )
二、	意外伤害保险净费率的计算	( 84 )
三、	营业费率的计算	( 93 )
四、	年费率和短期费率	( 95 )
第三节	健康保险保险费的测算	( 97 )

( 82 )	一、健康保险费率厘定的原理·····	( 97 )
( 92 )	二、健康保险费率厘定的方法·····	( 100 )
<b>第六章</b>	<b>意外伤害和健康保险险种·····</b>	<b>( 102 )</b>
( 10 )	<b>第一节 意外伤害保险险种介绍·····</b>	<b>( 102 )</b>
( 10 )	一、个人意外伤害保险·····	( 102 )
( 60 )	二、附加意外伤害医疗保险·····	( 111 )
( 70 )	三、团体人身意外伤害保险条款·····	( 114 )
( 88 )	<b>第二节 健康保险的主要险种分析·····</b>	<b>( 123 )</b>
( 90 )	一、疾病保险·····	( 124 )
( 07 )	二、医疗保险·····	( 143 )
( 25 )	三、失能收入损失保险·····	( 155 )
( 25 )	四、护理保险·····	( 159 )
<b>第七章</b>	<b>意外伤害健康保险的展业承保·····</b>	<b>( 165 )</b>
( 87 )	<b>第一节 意外伤害健康保险的经营原则·····</b>	<b>( 165 )</b>
( 85 )	一、效益原则·····	( 165 )
( 85 )	二、服务原则·····	( 166 )
( 85 )	三、科学管理原则·····	( 167 )
( 95 )	<b>第二节 意外伤害、健康保险的业务拓展·····</b>	<b>( 169 )</b>
( 95 )	一、意外伤害、健康保险的销售·····	( 169 )
( 18 )	二、意外伤害保险、健康保险的承保·····	( 172 )
( 58 )	<b>第三节 短期团体人身保险的协议签约及竞标·····</b>	<b>( 174 )</b>
( 58 )	一、沟通技术·····	( 175 )
( 48 )	二、协议签约的准则和策略·····	( 177 )
( 90 )	三、洽谈协议的实践技巧·····	( 179 )
( 20 )	四、短期团体人身险的报价、定价·····	( 181 )
( 70 )	<b>第四节 新险种开发·····</b>	<b>( 185 )</b>

一、新险种开发的步骤	(186)
二、险种设计的主要内容和要求	(189)
<b>第八章 意外伤害保险、健康保险的核保</b>	<b>(192)</b>
<b>第一节 核保——风险选择</b>	<b>(192)</b>
一、核保的概念	(192)
二、核保的目的、意义	(192)
三、核保应遵循的原则	(193)
四、核保的分类	(194)
<b>第二节 意外伤害保险核保</b>	<b>(195)</b>
一、职业风险选择	(196)
二、生活环境的风险选择	(198)
三、业余爱好、嗜好及驾驶的风险选择	(198)
<b>第三节 健康保险核保</b>	<b>(199)</b>
一、健康保险的道德核保	(200)
二、健康保险核保中的几个基本医学问题	(200)
三、医疗保险的医学选择	(205)
四、疾病保险的医学选择	(207)
<b>第九章 意外伤害、健康保险理赔</b>	<b>(208)</b>
<b>第一节 概述</b>	<b>(208)</b>
一、意外伤害、健康保险理赔概念	(208)
二、保险理赔的功能	(209)
三、保险理赔的作用地位	(210)
<b>第二节 意外伤害、健康保险理赔的原则及特点</b>	<b>(210)</b>
一、理赔的原则	(210)
二、意外伤害、健康保险理赔特点	(211)
<b>第三节 人寿保险特殊条款的适用性</b>	<b>(212)</b>

(188)	一、不可抗辩条款的考虑	(213)
(188)	二、自杀条款的适用性考虑	(214)
(188)	三、受益人条款的适用性	(215)
	<b>第四节 意外伤害、健康保险理赔程序</b>	(217)
(187)	一、出险调查	(217)
(187)	二、核付赔偿	(219)
(187)	三、医疗保险的偿付方式	(223)
	<b>第十章 伤残鉴定</b>	(228)
(187)	<b>第一节 人身伤害的客观评价</b>	(228)
(187)	一、人身伤害	(228)
(187)	二、人身伤害的客观评价	(229)
(187)	<b>第二节 残疾鉴定与给付</b>	(234)
(187)	一、残疾的概念	(234)
(187)	二、残疾(废)评定标准	(235)
(187)	三、残疾评价方法	(237)
(187)	四、残疾鉴定	(239)
(187)	<b>第三节 死因鉴别</b>	(240)
(187)	一、损害性质的推断	(240)
(187)	二、死因的确定	(241)
(187)	三、死亡分类	(242)
(187)	<b>第四节 事故的寄与度</b>	(243)
(187)	一、事故的寄与度的概念	(243)
(187)	二、“渡边方式”事故的寄与度	(244)
(187)	三、事故的寄与度的应用	(245)
	<b>第十一章 核赔有关医学知识</b>	(247)
(187)	<b>第一节 病理简介</b>	(247)

一、疾病的病理过程	·····	(247)
二、病理学中疾病的分类	·····	(248)
三、疾病发生发展过程中的一般规律和常见综合征	·····	(249)
四、疾病的诊断	·····	(250)
第二节 疾病诊断书、病历及费用的查阅、分析	·····	(252)
一、病情诊断证明书的查阅与分析	·····	(252)
二、病历查阅与分析	·····	(253)
三、医疗费用凭证的审核与分析	·····	(254)
第三节 四肢脊柱伤和烧伤	·····	(256)
一、骨折	·····	(256)
二、烧伤	·····	(260)
第四节 常见颅脑、胸腹(闭合性)损伤	·····	(262)
一、头皮挫裂伤(包括头皮挫伤、血肿、裂伤、撕脱伤)	·····	(262)
二、胸部外伤	·····	(265)
三、腹部外伤(闭合性)	·····	(267)
<b>第十二章 意外伤害健康保险案例</b>	·····	(270)
一、保险金继承案	·····	(270)
二、精神病人坠楼案	·····	(272)
三、核保体检案	·····	(273)
四、借车旅游出险案	·····	(275)
五、猎枪走火案	·····	(276)
六、旅游猝死案	·····	(279)
七、夜间猝死案	·····	(280)
八、水蛭叮咬误诊案	·····	(281)
九、医患合谋骗赔案	·····	(282)

(240)	十、“恶语”致死案	(282)
(248)	十一、“残疾”误断案	(283)
	十二、婚外恋情跳楼死亡案	(284)
	附件一 ××保险公司意外伤害保险职业分类表	(285)
	附件二 职业病目录(卫法监发[2002]108号)	(310)
	附件三 重大疾病保险的疾病定义使用规范(中国保险行业 协会,2007年)	(316)
	附件四 重大疾病保险知识问答(中国保险行业协会 中国 医师协会)	(328)
	附件五 人类常见的遗传性疾病/遗传倾向疾病目录	(337)
	主要参考书目	(343)
(250)		
(252)		
(254)		
(256)		
(258)		
(260)		
(262)		
(264)		
(266)		
(268)		
(270)		
(272)		
(274)		
(276)		
(278)		
(280)		
(282)		
(284)		
(286)		
(288)		



## 第一章

## 总论

## 第一节 保险业务分类

人身意外伤害保险（本书简称为意外伤害保险）和健康保险在保险业务中具有特殊性和关联性。通过考察它们在保险业务中的归属可以窥见一斑。

全球范围内通常有两种保险业务的分类：

### 一、根据保险标的的属性不同的分类

依据保险标的的属性不同，把全部保险业务分为财产保险和人身保险两大类。财产保险类的保险以财产或责任为保险标的，它包括财产保险、农业保险、责任保险、保证保险、信用保险；人身保险以人的生命或身体为保险标的，包括人寿保险、人身意外伤害保险、健康保险。现行《中华人民共和国保险法》仍采用此种分类方法（见图 1-1）。

### 二、根据保险技术构造的不同的分类

依据保险技术构造的不同，把全部保险业务分为寿险和非寿险