

商业人寿保险 完全手册

卓志 主编

西南财经大学出版社



SHANGYE

RENSHOUBAOXIAN

WANQUAN
SHOUCE

784262
2018-1

SHANGYE RENSHOUBAOXIA

F840.62
Z938.1

商业人寿保险
完全手册

■ 卓 志 主编
■ 西南财经大学出版社

责任编辑：赵 琴

封面设计：何东琳设计工作室

书 名：商业人寿保险完全手册

主 编：卓志

出 版 者：西南财经大学出版社

（四川省成都市光华村西南财经大学内）

邮政编码：610074 电话：(028) 7353785

印 刷：四川机投气象印刷厂

发 行：西南财经大学出版社

全 国 新 华 书 店 经 销

开 本：880mm×1230mm 1/32

印 张：10.375

字 数：230 千字

版 次：2001 年 7 月第 1 版

印 次：2001 年 7 月第 1 次印刷

定 价：20.00 元

ISBN 7-81055-822-6/F·676

1. 本书封底无防伪标志不得销售、
2. 版权所有，翻印必究。

前 言

我国保险业自 20 世纪 80 年代初恢复以来，在近 20 年的时间里，它对于促进我国改革开放和经济建设、保障国民经济健康发展、稳定社会和造福人民发挥了重要的作用，取得了举世瞩目的成绩。随着我国经济体制的转轨和过渡，随着社会保障制度的建立与医疗体制的改革，以及广大人民群众保险意识的逐步提高，保险对社会的“稳定器”和对经济的“助动器”作用将表现得愈发明显。党的十五届五中全会和中央经济工作会议明确提出“发展保险业，拓展保险市场……”，“发展商业保险，鼓励有条件的居民购买商业保险”，更是为我国商业保险的发展指明了前进方向。

但是，保险事业在我国才刚刚起步，保险市场有待进一步健全，保险法律法规有待进一步配套，保险运行机制有待进一步改革，全民的保险意识和保险知识水平有待进一步提高。总之，保险事业的发展还任重而道远。近年来，随着我国加入世界贸易组织的临近，我国保险业也在进行一系列改革，以期与世界接轨。我们欣喜地看到，一方面，人民群众对保险的关注、了解和接近，较过去有了很大的进步；另一方面，人们对保险

知识还缺乏系统的掌握，对保险公司还有些担心和疑问，对保险公司的运作与银行、证券公司的运作的区别还不明晰，对保险公司的产品以及保险公司的财务状况等，均还存在着一些认识误区甚至偏见。

为此，我们编写了这本书，其目的在于：一是提高人们对商业人寿保险的认识水平，使其掌握人寿保险的理论知识；二是澄清人们在商业人寿保险认识上的一些偏见；三是为人寿保险公司潜在的或现实的客户、或人寿保险公司的职员、或对人寿保险感兴趣的人们，提供一本实用的商业人寿保险知识读物，为我国保险事业的发展做点有益的工作。

本书由卓志担任主编，负责组织、策划、总纂等工作。参编人员有：卓志、熊海帆（第一章）；熊海帆（第四、六章）；张敏（第二、三章）；卓志、张敏（第五章）；何玉梅（第七、八章）；李江红（第九、十章）。

本书成书时间仓促，错误难免，欢迎广大读者提出宝贵的意见。

编者

2001年5月

目 录

第一章 人寿保险的基本界定

1. 人寿保险就是人身保险吗	1
2. 人寿保险业是“夕阳产业”还是“朝阳产业”	4
3. 何为人寿保险中的保险人和被保险人	6
4. 人寿保险金和人寿保险费是同一个概念吗	8
5. 社会为什么需要人寿保险	9
6. 家庭与个人为什么需要参加人寿保险	11
7. 领取人寿保险金要缴税吗	14
8. 参加人寿保险有风险吗	15
9. 人寿保险与银行储蓄有区别吗	18
10. 购买人寿保险与投资股票、债券谁更划算	21
11. 购买人寿保险就是拿生命或健康作赌注吗	23
12. 商业人寿保险与社会保险是什么关系	25
13. 人寿保险与财产保险有何区别	28
14. 中国加入WTO之后, 寿险公司是“国产”的好 还是“进口”的好	30

第二章 人寿保险公司的性质

1. 为什么现代商业保险的运作普遍采取公司制作为	
--------------------------	--

其组织形式	33
2. 何谓商业人寿保险公司, 它跟“保险人”的含义相同吗	35
3. 商业人寿保险公司的金融属性体现在什么地方, 与银行等金融机构相比有何特点	36
4. 我国寿险公司的组织形式是怎样分类的, 它们的主要区别是什么	39
5. 寿险公司的总公司和分公司有什么区别	40
6. 外国的商业人寿保险公司可以在我国开展业务吗? 我国政府对外资保险企业的经营有哪些限制规定	41
7. 寿险公司的经营成本具有什么特征, 它的负债性体现在哪里	43
8. 人寿保险公司的经营是只盈不亏吗? 它的经营会面临哪些风险	44
9. 商业人寿保险公司的盈利来自哪些方面	47
10. 组建商业人寿保险公司的条件是什么? 它与组建一般的公司有何区别	49
11. 商业人寿保险公司内部规定的效力对外吗	50
12. 商业人寿保险公司成立后可以变更吗? 变更的主要事项有哪些	51
13. 什么是国有寿险公司的股份制改造, 为什么要进行股份制改造	52
14. 商业人寿保险公司可以宣布解散、破产吗	53
15. 商业人寿保险公司破产后, 被保险人或受益人的权益可以得到保障吗	54
16. 保险公司有监管的必要吗	55
17. 商业人寿保险公司的监督管理者是谁? 其监管的范围是什么	56

18. 保险业行业自律是什么? 它对我国的保险业起到什么作用	58
19. “择良木而栖之”, 你知道如何选择保险公司吗	60
第三章 人寿保险公司的运作	
1. 商业人寿保险公司内部有机的组织结构是怎样安排的	62
2. 为什么寿险公司会有众多寿险营销员向你推销寿险产品	64
3. 什么是寿险营销, 它等同于寿险推销吗	66
4. 寿险产品有哪些主要的分销渠道	68
5. 你了解寿险产品的网络营销吗	70
6. 网络营销在我国的发展前景及对传统经营的影响如何	71
7. 寿险公司需要考虑哪些问题、做哪些工作后才对客户做出承保决定	73
8. 寿险公司为何要核加保费	74
9. 保险事故发生后, 怎样才能迅速获得寿险公司的理赔	76
10. 投保寿险容易而获赔难吗	77
11. 可以通过哪些方式向寿险公司领取人寿保险金	79
12. 寿险公司从事资金运用有何必要性与重要意义	80
13. 寿险公司可运用的资金由哪些主要部分构成	82
14. 我国寿险公司资金运用的原则及方式有哪些	84
15. 寿险公司在投资中运用什么样的现代投资理论	86
16. 保险资金运用所面临的风险有哪些	87
17. 再保险是寿险公司的安全网吗	88
第四章 人寿保险公司经营的主要险种	
1. 什么是生存保险, 投保生存保险有何意义	90

2. 什么是养老保险	91
3. 什么是年金保险	92
4. 什么是死亡保险, 投保死亡保险有何意义	94
5. 什么是两全保险	97
6. 目前我国保险市场上常见的人寿保险险种有哪些	98
7. 为什么目前保险市场的“少儿保险”销售业绩 长盛不衰	99
8. 什么是意外伤害保险, 意外伤害保险有什么特点	101
9. 在意外伤害保险中, 什么样伤害才算是意外伤害	102
10. 在意外伤害保险中, 何为“责任期间”, 何为 “比例给付”	104
11. 乘坐飞机的旅客有必要购买航空旅客人身意外 伤害保险吗	106
12. 什么是健康保险, 它与医疗保险是一回事吗	108
13. 什么是收入损失保险	109
14. 投保健康险有何特殊规定? 什么是“疾病观察期”	111
15. 目前我国常见的健康保险险种有哪些	114
16. 什么是“生命绿荫”保险	116
17. 如何选择适合自己的寿险品种	118
第五章 人寿保险的价格支出	
1. 购买或参加人寿保险需要支付价格吗	121
2. 人寿保险的保险费或价格由哪几部分构成	123
3. 何为人寿保险费中包含的费用的合理性, 怎样 计算这些费用	125
4. 投保人寿保险的保险费能得到返还吗	127
5. 寿险公司的保险费是随心所欲决定, 还是遵循 一定的原则决定	129
6. 人寿保险保险费与保险费率是同一概念吗?	

各保险公司的保险产品的费率是否相同	131
7. 人寿保险产品的价格与一般工商产品的价格有何不同	133
8. 人寿保险的保险费是怎样计算出来的	135
9. 人寿保险公司要考虑投保人交纳的保险费的货币时间价值吗	137
10. 为什么投保人可以退保, 退保金就是保单的责任准备金吗	140
11. 人寿保险受益人得到的保险金是所交纳保险费的累计吗	143
12. 保险费大小和交纳保费期限长短与退保金有没有关系	144
第六章 人寿保险合同	
1. 什么是人寿保险合同, 它有哪些法律特征	146
2. 人寿保险合同就是保险单吗	149
3. 为什么说寿险合同的成立不等于寿险合同的生效	152
4. 什么是投保人, 寿险合同的投保人应具备什么条件	154
5. 什么叫可保利益, 对它的规定有什么意义	155
6. 人寿保险的投保人负有哪些义务, 享有什么权利	157
7. 什么是保险人, 人寿保险的保险人负有什么义务, 享有什么权利	160
8. 什么是被保险人, 人寿保险合同的被保险人享有什么义务和权利	161
9. 什么是受益人? 受益人与投保人及被保险人是什么关系	163
10. 受益人是如何产生的, 只有近亲属才能成为	

受益人吗	164
11. 受益人在指定后能变更吗？变更后受益权会 依法丧失吗	166
12. 受益人先于保险人死亡怎么办	167
13. 受益人与被保险人同时死亡怎么办	169
14. 什么情况下寿险合同的保险人可免除给付责任	170
15. 寿险合同的投保人可以提前解除合同吗	171
16. 什么情况下已经签订的寿险合同是无效的	172
17. 寿险合同被依法解除或被认定为无效后应 如何处理	174
18. 什么是保单的现金价值，它的所有权属谁	175
19. 父母亲为未成年子女投保人寿保险有什么 特殊规定	177
20. 投保人因故迟交或无力承担续期保费有何后果	178
21. 投保方因发生年龄误告会终止寿险合同吗	180
22. 被保险人因自杀身故，保险人还会履行给付 责任吗	181
23. 人寿保险合同订立之后还能变更吗	182
24. 投保方因工作变动等原因而发生异地迁移时 寿险合同如何处理	184
25. 什么是寿险市场中介人，中介人有什么作用	185
26. 什么是寿险代理人，寿险营销员是代理人吗	187
27. 什么是寿险经纪人，经纪人与代理人有什么 区别	188
28. 什么是保险公估人，在寿险市场上哪些单位 具有公估人的职能	189
29. 人寿保险是自愿参加，还是可以被强制参加	190

第七章 人寿保险公司的财务状况

1. 什么是寿险公司的财务状况, 通过什么途径 可以基本了解寿险公司的财务状况	192
2. 了解寿险公司的财务状况有什么意义	194
3. 保险公司与一般企业的财务报表有哪些差异	195
4. 人寿保险公司与财产保险公司的财务报表相同吗	197
5. 为何称人寿保险公司为“负债经营”	199
6. 人寿保险公司资产规模大、资本是否也大, 资产与资本是同一概念吗	201
7. 什么是责任准备金, 寿险公司提取责任准备金 目的何在	203
8. 现金价值与责任准备金是同一概念吗	205
9. 准备金的提取与转回如何影响寿险公司的财务 状况	206
10. 寿险公司收到的保费就是公司的利润吗	209
11. 人寿保险公司的利润从何而来	210
12. 寿险公司净利润分配有什么特殊性	212
13. 展业越红火, 盈利越看好吗	213
14. 利润大、盈利能力强, 盈利质量就一定高吗	214
15. 分析寿险公司的现金流量表有什么意义	215
16. 如何界定寿险公司的现金, 现金流入源在何处, 现金流出向何方	217
17. 投保人应该怎样正确看待寿险公司的现金 流量表	218
18. 如何利用资产负债表进行偿债能力分析	219
19. 如何就寿险公司的盈利能力进行分析	221
20. 寿险公司的盈利质量分析从何着手	223
21. 寿险公司财务状况的比率分析的可信度有多大	225

22. 你关注过表外信息吗	227
23. 关注寿险公司表外信息有什么意义	229

第八章 人寿保险公司的信用评级

1. 看不懂寿险公司的财务报告和精算报告怎么办	232
2. 寿险公司的信用等级应由谁说了算	233
3. 什么是信用等级评定机构, 你知道 A.M.Best, Moody's 和 Standard & Poor 吗	234
4. 寿险公司信用等级评定目的何在? 其信用等级评定是什么意思	236
5. 信用等级评定的基本依据是什么	238
6. 寿险公司的信用等级评定有什么现实意义	240
7. 何为信用等级, 评级的置信度有多少	242
8. 信用等级对投保人来说有什么价值	244
9. 你知道十个评定档次的具体含义吗	245
10. 信用等级有助于改善寿险公司的财务状况吗	246
11. 国际质量标准 ISO9000 簇你知多少	248
12. 寿险公司为什么要引进 ISO9000	251
13. 如何构建财务测试的指标体系	254
14. 财务测试指标与信用等级有何关系	256

第九章 保障与投资结合的分红保险

1. 什么是分红人寿保险, 分红人寿保险有哪些主要特点	259
2. 分红人寿保险是怎样产生的	260
3. 分红人寿保险与不分红人寿保险有哪些不同之处	262
4. 分红保险等同于投资吗	265
5. 分红人寿保险的红利来源有哪些	266
6. 客户可以通过哪些方式获得分红保险的红利	268

7. 分红保险对寿险公司和客户都有哪些好处	271
8. 属于客户的“保单红利”可以作为“股东红利” 分配给寿险公司及其股东吗	272
9. 目前我国寿险市场上有哪些分红保险	274
10. 客户在购买分红保险时应考虑哪些因素	278

第十章 保障与投资结合的投资连结保险

1. 什么是投资连结保险，投资连结保险有什么特点	282
2. 投资连结保险是怎样产生的	284
3. 投资连结保险与保险之外的其它理财方式有 什么不同	285
4. 家庭在选择投资理财工具时应考虑哪些因素	286
5. 投资连结保险与传统不分红寿险的区别有哪些	288
6. 投资连结保险与分红保险的主要区别是什么	291
7. 投资连结保险与万能寿险的主要区别是什么	293
8. 面对种类繁多的寿险产品，客户应当如何 进行选择	295
9. 保险公司机构理财与个人理财相比有哪些优势	298
10. 投资连结保险的投资账户是怎样计价的	300
11. 为什么要使用“下一个计价日”计量投资 账户资产价值	303
12. 投资连结保险的收益来源有哪些，投资回报 又该如何处置	305
13. 目前我国市场上有哪些投资连结人寿保险	307
14. 客户在购买投资连结保险时应考虑哪些因素	311
15. 有关“投资账户”的专业术语解释	314

第一章

人寿保险的基本界定

1. 人寿保险就是人身保险吗

说起人寿保险，有如谈到人身保险一样，若不加以仔细地比较甄别，普通人还真不容易从二者表面上的一字之差中把它们区分开来。许多人的确混淆了这两个概念，对它们之间的相互关系不甚了解。

其实，人寿保险与人身保险各自作为保险的一种特殊形式，相互之间是既有区别又有联系的。

所谓人身保险，简单地说就是指以人的生命或身体为保险对象，以人的生（生育）、老（衰老）、病（疾病）、残（残疾）、死（死亡）等为保险事故。当投保人一方遭遇上述人身风险或是生存至约定的某一期限届满时，由保险人一方（提供保险服务的单位或个人）负责给付一定数量货币金额于投保方的保险形式。换句话说，凡是与人的生命延续或终结以及人的身体健康程度有直接关系的保险形式均可称为人身保险。在这里，需要进一步指出的是：

（1）从保险对象看，人身保险权利义务关系所指向的是人的生命或身体（被称为保险标的），而人的生命和身体是无价的，或者说是不能以货币加以计量的。因此，除个别情况外，人身

保险的保险金额不能像财产保险那样可以有个确定的标准，仅是就理论而言由保险双方当事人在保险合同订立之初按照投保方的需求度与可能性相一致的原则协商确定。

(2) 从保险合同的履行上看，由于保险标的的无价性，所以人身保险的责任履行不能称为补偿或赔付，而只能称为给付，这与财产保险是有所不同的。同时，也正是由于这个原因，人身保险中一般不存在重复保险、超额赔付以及代位求偿等问题。

(3) 从期限上看，人身保险的保险期间通常很长，往往可达几年、几十年甚至人的终生。所以，人身保险的保费一般采取分期交付的方式，这使得人身保险在某种意义上带有了强制储蓄的性质，是保障性与储蓄性相结合的产物。在人身保险合同延续的过程中，许多未知的因素在持续发生作用，往往影响到投保人一方的行为决策。例如，因经济原因所造成的交费困难，就常常困扰着他们。

(4) 从风险范围上看，人身保险所承保的责任涵盖了人生历程中几乎能遭遇的各种风险，大到人的生死存亡，小到人的微恙轻伤，可以说是林林总总，不一而足。似乎这纷繁复杂的风险事件中展现出的只是一派混沌无章，投保人不过是把自己的前途命运押在了同样不知所措的保险公司身上。其实不然，人的生死概率与疾病率以及伤残率、生育率等都是可以测度的，在大量观察的基础上它们都会呈现出一定的数量规律性，这就是所谓的满足大数法则。而保险公司正是科学地运用了这一原理为我们设计出了各式各样的人身保险品种，以满足不同层次人群的保障需要。可以说，人身保险得以存在与发展的数理基础就是屡试不爽的大数法则。

(5) 从法律性质上看，人身保险也是一种当事人各方平等参与、互利互惠的经济制度。这就是说，人身保险不是一个什

么游戏，也不同于赌博，它需要参与者各方遵守一定的行为准则并强制服从，否则，整个保险活动就无法顺利进行，各方当事人的权益也不能得到有效保障。为此，凡是开办有人身保险业的世界各国都制定了专门的法律规章来规范协调各种形式的保险活动。在我国，除社会保险以外的所有商业性保险活动都由1995年10月1日开始正式实施的《中华人民共和国保险法》加以调整。为了切实保护投保方的合法权益，在保险活动中我们要善于运用法律武器，树立正确的法制观念，依法行事。

另外，人身保险作为一种大的保险形式，按照保险对象的不同，它又可分为人寿保险、意外伤害保险和健康保险三类。

所谓人寿保险，简单地说，就是仅以人的生命为保险对象，以人的自然生死为保险金给付责任的人身保险。具体地讲，按照保险责任的不同，人寿保险又可分为生存保险、死亡保险和生死两全保险，这在以后的章节中要详细介绍。

所谓意外伤害保险，是指以人的生命或身体为保险对象，以意外伤害事件造成人的伤亡为保险责任的人身保险，这与人寿保险承保人的自然生死有所不同。

所谓健康保险，是指以人的身体或生理机能为保险对象，以疾病或意外伤害事件所致的医疗费用支出或收入损失为保险责任的人身保险。

由上可知，人寿保险从狭义上说是人身保险的一个分支，通常简称为寿险。在我国，由于传统的和历史的一些原因，人寿保险、意外伤害保险和健康保险都集中于一个公司经营，这样的公司被称为某某人寿保险公司，因此，“人寿保险”一词在广义上取得了与“人身保险”等同的地位，它与“人身保险”一词既有联系又有区别。所以，在不同的场合“人寿保险”具有不同的指代范围。