

寿险教育训练系列教材之三

人身保险 基础知识

主编 万峰

RENSHEN BAOXIAN
JICHU ZHISHI




中国金融出版社

寿险教育训练系列教材之三

人身保险基础知识

主编：万 峰

编著：叶映兰 冷晓莲 杨 巍 朱晓雯
秦 琼 徐 莹 周亚平 吴宏杰

 中国金融出版社

责任编辑：古文君 郑春青

责任校对：刘 明

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

人身保险基础知识/万峰主编. —北京：中国金融出版社，
2002.12 (寿险教育训系列练教材；3)
ISBN 7 - 5049 - 2907 - 7

I . 人… II . 万… III . 人身保险 - 教材 IV . F840.62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 086926 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部：66024766 读者服务部：66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 固安印刷厂

尺寸 183 毫米 × 233 毫米

印张 11.25

字数 140 千

版次 2002 年 12 月第 1 版

印次 2002 年 12 月第 1 次印刷

印数 1—5100

定价 19.00

如出现印装错误本社负责调换

总 序

我国寿险业在发展过程中引入了保险业发达国家的代理人制度，产生了大量以保险代理人为主的保险业务员。保险业务员是保险从业人员的主体，其工作不仅需要有良好的体力和热情，更需要有充实的保险知识，娴熟的专业技能和高尚的职业道德。虽然多数寿险公司都已认识到这一点，但由于我国寿险市场形成时间较短、发展较快等原因，国内各寿险公司的教育训练并不成熟，处于一个“瓶颈”状态，一方面是业务员日益强烈的教育训练需求，另一方面是教育训练组织者茫然无从的尴尬。而有效地解决“瓶颈”问题，必须通过系统性的教授保险、管理、市场营销等基础理论知识来提高业务员的综合素质；同时配合循序渐进的、解决展业过程中具体问题的训练体系来有效地提升销售技能。寿险教育训练要达到这个目标，一套有效、实用的教材是最基本的保证。为此，我们编写了这套“寿险教育训练系列教材”，来配合系统性教育训练的有效实施。

“寿险教育训练系列教材”是一套系统和规范的专业教材，其特点如下：

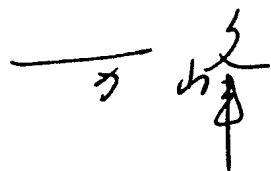
第一，形成寿险业务员教育训练特有的体系。本套教材不是按一般寿险公司业务员分职级培训的方式编写，而是以建立业务员制式教育为目的，采取循序渐进，由浅入深相互衔接的方式，形成一个将寿险业务员从新人、业务骨干直至培育成初、中、高级管理者的完整的教育训练体系。

第二，明确地将寿险业务员的培训分为“教育”和“训练”两个部分。教育部分包括寿险基本知识、相关法律和相关财务等知识；训练部分包括销售技巧、营销管理等多方面内容。我们的目的是使业务员在推销保险的过程中，既知其然，也知其所以然。

第三，将寿险的基本知识、销售技巧与现实中的典型案例融合成一体。本套教材从寿险业务员成长的实际出发，结合其销售工作的特点，不仅注重原

理、法规、原则、方法和管理工具等应知应会的内容，同时配合大量的寿险实际案例、寿险成功业务员的心得体会等供学员研讨，以加深对人寿保险的理解和寿险营销的认识。

“寿险教育训练系列教材”的出版，意在填补国内寿险教育训练教材的空白，把国内寿险教育训练逐渐推向成熟。如果寿险公司教育训练者和业务员能从中获益，促使中国民族寿险业的整体竞争力得以提升，那么也就实现了我们编著这套教材的初衷。

A handwritten signature in black ink, consisting of a horizontal line followed by the characters '万' and '顺' in a stylized cursive script.

二〇〇二年十月

前 言

人身保险作为一种现代生活方式,已经深深融入到社会发展的各个层面,成为人们寻求生理和安全需求满足的重要方式。人身保险业的迅速发展吸引了越来越多的人加入到这个新兴行业中。关于人身保险基础理论的介绍,理论界有许多或综合或专业的论著,但对于刚跨入寿险行业的营销员,却很难找到一本能迅速而全面地认识人身保险的常备书。

保险业的入门者应该具备什么样的人身保险观念,掌握哪些人身保险基本知识,一直是困扰寿险公司培训人员的问题之一。有着深厚理论功底和丰富实际管理经验的万峰同志经过多年的总结,提出了寿险入门者必须具备的人身保险基本知识框架,本书依此框架分8章分别对人身保险的基本知识进行了系统阐述,同时配合相关案例加深理解。希望可以帮助寿险入门者对人身保险的基本知识有更为深入的了解和掌握。本书具体内容如下:

第1章,风险、保险与人身保险——从风险的特征和管理方法导出人身保险的概念、作用以及分类。

第2章,人身保险发展历史——从古代人身保险的萌芽到近代人身保险的形成,以及中国人身保险的发展历史,系统地回顾了人身保险的发展历程。

第3章,人身保险原理——阐述了保险的基本原理,介绍了生命表的概念、构成和种类,保险费的构成和人身保险的基本原则。

第4章,人寿保险——人寿保险的基本概念,深入介绍了死亡保险、生存保险、两全保险、投资型人寿保险的相关知识。

第5章,健康保险——阐述了健康保险的特点及分类,同时对医疗费用给付保险、失能所得给付保险、长期护理给付保险进行了详细的介绍。

第6章，意外伤害保险——通过对意外伤害保险概念和分类的介绍，阐述了意外伤害死亡残疾保险、意外伤害医疗保险、意外伤害误工收入损失保险的概念及特点。

第7章，团体保险——通过对团体保险特征和种类的描述，分别介绍了团体人寿保险、团体意外伤害保险、团体医疗保险的种类和特点。

第8章，人身保险和社会保险——通过对社会保险的性质、特点、功能的介绍，阐述了社会保险和人身保险的关系以及中国的社会保险制度。

参加本书编写的人员有冷晓莲（第1、2章）、周亚平与吴宏杰（第3章）、叶映兰（第4章）、杨巍（第5章）、朱晓雯（第6章）、秦琼（第7章）、徐莹（第8章），最后由黄晖、叶映兰负责全书的统稿及审校工作。

本书由于编写时间仓促，疏漏之处在所难免，敬请各位读者指正。

编 者

二〇〇二年八月

目 录

第1章 风险、保险与人身保险	1
1.1 风险及其特征.....	2
1.2 风险管理与人身保险.....	7
1.3 人身保险的分类.....	14
1.4 人身保险的作用.....	16
第2章 人身保险发展历程	23
2.1 古代人身保险思想及其萌芽.....	24
2.2 近代人身保险的形成.....	27
2.3 现代人身保险的发展.....	31
2.4 中国人身保险的发展史.....	35
第3章 人身保险原理	49
3.1 保险的基本原理.....	50
3.2 生命表.....	53
3.3 保险费.....	56
3.4 人身保险的基本原则.....	60
第4章 人寿保险	65
4.1 人寿保险.....	66
4.2 死亡保险.....	70
4.3 生存保险.....	73

4.4	两全保险	76
4.5	投资型人寿保险	78
	附录: 我国现行的主要投资型寿险产品	86
第5章 健康保险		91
5.1	健康保险概述	92
5.2	医疗费用给付保险	100
5.3	失能所得给付保险	104
5.4	长期护理给付保险	106
第6章 意外伤害保险		111
6.1	意外伤害保险概述	112
6.2	意外伤害死亡残疾保险	118
6.3	意外伤害医疗保险	121
6.4	意外伤害误工收入损失保险	124
第7章 团体保险		127
7.1	团体保险概述	128
7.2	团体人寿保险	131
7.3	团体意外伤害保险	134
7.4	团体健康保险	136
7.5	团体养老保险	142
7.6	团体保险保费	145
第8章 人身保险和社会保险		151
8.1	社会保险概述	152
8.2	社会保险与人身保险的关系	156
8.3	中国的社会保险制度	160
	主要参考书目	170

第 1 章

章

风险、保险与人身保险

- 风险及其特征
- 风险管理与人身保险
- 人身保险的分类
- 人身保险的作用

通过本章学习将帮助你：

- 理解风险及其相关概念和风险的特征
 - 了解风险管理的程序和可保风险
 - 熟悉人身保险的种类
 - 认识人身保险对个人、家庭、企业和社会的重要意义
-

1.1 风险及其特征

1.1.1 风险的概念

“天有不测风云，人有旦夕祸福”，中国的这句老话对风险作了经典的概括。人在路上行走时，不小心有可能会跌倒；家里的财物有可能会被偷窃；投资股票或者投资做生意有可能会赔钱；坐飞机担心会遇到飞机失事，或者担心恐怖分子劫机等等，这些都可以谓之风险。那么，确切地说，风险是什么呢？应该怎样概括风险呢？

风险是指在特定的客观情况下，在特定的时间内，某种损失发生的可能性，即某种损失发生的不确定性。

风险始终伴随着人类生活。虽然随着人类社会的发展，一些旧的风险随着人类对它的认识提高而得到有效的控制，比如随着医学水平的提高，一些过去对人类来说致命的疾病已经得到有效的控制或彻底的根治，但伴随人类社会的发展，又会有新的风险不断产生，例如核辐射、电脑病毒的侵犯、环境污染等。

1.1.2 风险的特征

1. 客观性

风险是一种客观存在。随着科学技术的进步和经营管理的改进，人类认识、管理和控制风险的能力增强，一些自然灾害、意外事故、决策失误等风险，虽然可以部分地受到控制，但从总体上来说，风险是不可能完全消除的。

在一定条件下，风险的发生还带有一定的规律性，这种规律给人们提供了认识风险、估计风险、管理风险、把风险降低到最小程度的可能性。风险的客观存在，决定了保险的必要性。

2. 损害性

损害是风险发生的后果，所以当风险发展成为风险事故时，经常会给人们的利益造成损害。经济上的损害可以用货币进行衡量；人身损害虽然不能用货币衡量，但一般都表现为所得的减少或支出的增加，或者两者兼而有之。

3. 不确定性

风险的不确定性表现在三个方面：

一是空间上的不确定性。以火灾为例，就总体来说所有建筑物都面临火灾的危险，并且肯定会有建筑物发生火灾，但具体是哪一栋建筑物发生火灾是不确定的。

二是时间上的不确定性。比如人总是要死的，这是人生的必然现象，但是何时死亡，在健康状况正常的情况下是不可预知的。

三是损失程度的不确定性。比如在台风地区，人们往往知道每年或大或小要遭到台风或者洪水的袭击，但是人们无法预知发生的台风或者洪水的袭击会造成财产损失和人身伤亡的损失程度。

危险离我们有多远

我们生活在一个充满风险的世界中，那么我们生活中可能遇到的各种风险机率有多少呢？下面是有关的几项风险的统计数据，看看风险到底离我们有多远？

- | | |
|------------------|---------------------|
| ◆ 受伤:1/3 | ◆ 死于突发事件:1/700 |
| ◆ 车祸:1/12 | ◆ 乳腺癌:1/2500 |
| ◆ 难产:1/6 | ◆ 中风:1/1700 |
| ◆ 突发心脏病:1/77 | ◆ 死于突发事件:1/2900 |
| ◆ 在家中受伤:1/80 | ◆ 因受二手烟死于肺癌:1/60000 |
| ◆ 受到致命武器攻击:1/260 | ◆ 死于溺水:1/5000 |
| ◆ 死于心脏病:1/340 | ◆ 死于火灾:1/5000 |

4. 可测定性

风险发生具有不确定性，对于某一个人或者某一确定地点什么时间发生什么样的风险是无法预知的。但是就某一群体或者某一地区总体而言，风险发生的次数和损失程度是有一定的规律性的，它服从于某种概率分布。这种概率可以依据概率论原理加以统计和研究，测定出一个比较准确的损失率，把不确定性化为可测定性。最典型的是“生命表”，它表明死亡对于个人来

说是偶然事件，但是，通过对某一地区人的各年龄死亡率的长期观察统计，就可以准确地得出该地区各年龄段稳定的死亡率。所以，我们说风险客观存在的确定性和发生的不确定性，是保险的基础，两者缺一不可，风险的可测定性奠定了保险费率厘定的基础。

5. 发展性

人类在创造和发展物质财富的同时，也创造和发展了风险。尤其是当代高新技术的开发和利用，使风险的发展性表现得更为突出。比如核试验带来了核污染、生化武器的研究创造了新的病毒等，这些都是随着人类科学技术的发展而产生的新的风险。

1.1.3 风险因素、风险事故和损失

风险是由多种要素构成的，这些要素的共同作用决定了风险的存在、发生和发展，一般认为，风险由风险因素、风险事故和损失构成。探讨和分析风险因素、风险事故和损失这三个与风险密切相关的概念，可以加深对风险的定义及其本质的认识。

1. 风险因素

风险因素也称风险条件，是指引发风险事故或在风险事故发生时致使损失增加的条件。因此，风险因素是对产生和增加损失频率与损失程度的情况而言。例如，对于建筑物来说，风险因素是指建材与建筑结构等；对于人体来说，风险因素是指其健康状况和年龄等。

风险因素通常可以分为以下三类：

一是实质风险因素。这是指有形的并能直接影响事件的物理功能的风险因素。例如，汽车厂家生产的刹车系统、发动机功能等，建筑物的坐落位置、建筑材料、结构、消防系统等，均是实质风险。

二是道德风险因素。这里指与人的品行修养有关的无形因素。例如，诈骗、纵火等恶意行为或不良企图，均属道德风险因素。

三是心理风险因素。这是指与人的心理状态有关的无形因素。例如，人的疏忽、过失、投保后片面依赖保险等，均属心理风险因素。

实质风险因素与人无关，故也称为物质风险因素；道德风险因素和心理风险因素均与人密切相关，前者侧重于人的恶意行为，后者侧重于人的非恶意行为，因此这两类风险也可合并称为人为风险因素。

2. 风险事故

风险事故也称风险事件，是指损失发生的直接原因或外在原因，也是指风险由可能变为现实以至引起损失的结果。风险因素是损失的间接原因，因为风险因素要通过风险事故的发生才能导致损失。风险事故是损失的媒介物。火灾、爆炸、地震、车祸、疾病等，是风险事故常见的表现形式。

风险事故和风险因素的区分有时并不是绝对的。例如暴风雨，如果是毁坏房屋、庄稼等，暴风雨就是风险事故；如果是造成路面积水、能见度差、道路泥泞等引起连环车祸，暴风雨就是风险因素，车祸则是风险事故。在这里，判定的标准就是看是否直接引起损失。

3. 损失

损失作为风险管理和保险经营的一个重要概念，是指非故意的、非计划的和非预期的经济价值的减少。这一定义包含两个重要的要素，一是“非故意的、非计划的、非预期的”；二是“经济价值减少”。两者缺一不可，否则就不构成损失。例如，恶意行为、折旧、面对正在受损失的物资可以抢救而不抢救等造成的后果，因分别属于故意的、有计划的和可预期的，因而不能称为损失。再如记忆力的衰退，虽然满足第一个要素，但不满足第二个要素，因而也不是损失。但是，车祸使受害人丧失一条胳膊，便是损失，因为车祸的发生满足第一个要素，而人的胳膊虽不能以经济价值来衡量，即不能以货币来度量，但丧失胳膊后所需的医疗费以及因残废而导致的收入减少却是可以用金钱来衡量的，所以车祸的结果满足了第二个要素。

损失通常分为两种形态，即直接损失与间接损失。前者指风险事故直接造成的有形损失，即实质损失；后者是由直接损失进一步引发或带来的无形损失，包括额外费用损失、收入损失和责任损失。由于任何风险造成的损失，都不会脱离上述形态，所以有人将损失直接分为四类，即实质损失、费用损失、收入损失和责任损失。其中，责任损失包括两方面：一是无法履行契约责任的损失；二是因为过失或故意而导致他人遭受人身伤害或财产损失的侵权行为依法应负的赔偿责任。

4. 风险因素、风险事故与损失三者之间的关系

风险因素、风险事故与损失三者之间存在因果关系，可以通过风险结构图来加以说明。图1-1表明，风险因素的存在引起和增加了风险事故发生的可能性，而风险事故一旦发生则会导致损失。同一事物、行为或现象等，在一定条件下，可能是造成损失的直接原因，成为风险事故；而在其他条件下，可能是造成损失的间接原因，便成为风险因素。如下冰雹使得路滑而发生车祸，造成人员伤亡，这时冰雹是风险因素，车祸是风险事故。若冰雹直接击伤路人，则它是风险事故。风险因素、风险事故和损失三者之间的关系如图1-1：

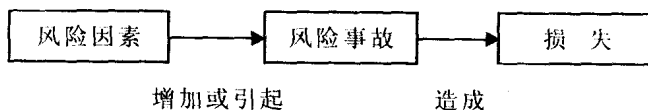


图1-1 风险因素、风险事故与损失的关系

从风险因素和风险事故之间的关系来看，风险因素只是风险事故产生并

造成损失的可能性或使之增加的条件，它并不直接导致损失，只有通过风险事故这个媒介才产生损失，也可以说风险因素是产生损失的内在条件，而风险事故是外在条件。

1.1.4 风险的分类

人类社会面临的风险多种多样，不同的风险有着不同的性质和特点，它们发生的条件、形成的过程和对人类造成的损害是大不相同的。为了便于对各种危险进行识别、测定和管理，对种类繁多的风险按照一定的方法进行科学分类是十分必要的，尤其对于保险的经营，更具有特别重要的意义。

1. 按风险的性质分类

按风险的性质可分为纯粹风险和投机风险。

纯粹风险是指造成损害可能性的风险，这种风险的发生只会带来两种结果，一种是有损失发生，另一种是没有损失。一般情况下，我们所说的“不测风云”和“旦夕祸福”指的是自然灾害、意外事故和人的生老病死，它们都属于纯粹风险。

投机风险是指可能产生收益和造成损害的风险，其所致结果有三种情形，第一种是有损失，第二种是没有损失，另一种是盈利。比如市场风险、买卖股票、赌博等活动。

2. 按损害的对象分类

按照风险损害的对象，风险可以划分为财产风险、责任风险和人身风险。

(1) **财产风险**是指家庭或企业对其自有、使用或保管的财产，发生损毁或贬值的风险；

(2) **责任风险**是指对他人所遭受的财产损失和身体伤害，在法律上负有赔偿责任的风险；

(3) **人身风险**是指人们因生老病死等原因而遭致损失的风险。

3. 按损失的原因分类

按损失的原因，风险可分为自然风险、社会风险、经济风险、政治风险和技术风险。

(1) **自然风险**是指由于自然现象和意外事故所致财产毁损和人员伤亡的风险，如地震、水灾、风灾、旱灾、虫害等，因自然力的不规则变化引起的种种现象，并导致对人们经济生活和物质生产及生命的损失和损害。

(2) **社会风险**是由于个人或团体的过失、疏忽、侥幸、恶意等不当行为造成的损害风险，如盗窃、抢劫、罢工、暴动等。

(3) **经济风险**是指在经营过程中，由于客观原因的变化和主观判断失误而导致的经济损失，如汇率变动、经营不善等。

(4) **政治风险**是指由于政治原因，如政局变化、政权更替、种族和宗教冲突、叛乱等造成损害的风险。

(5) **技术风险**是指随着科学技术的发展,生产方式的改变而发生的风险,如核辐射、空气污染等。

蓝天上的噩梦

尽管飞机目前仍然是世界上最安全的交通工具,但是自从上个世纪初,莱特兄弟发明飞机以来,幸福和噩梦始终伴随着人们。

- ◆ 1977年3月20日下午在摩洛哥以西大西洋西属的加那利群岛上的圣克鲁斯机场,由于机场有雾,能见度很低,泛美航空公司的波音747飞机和荷兰航空公司的波音747发生相撞,造成580人死亡,两架飞机焚毁是人类航天史上最大的惨案。

- ◆ 1978年1月1日一架飞往迪拜的飞机从孟买起飞,不到两分钟便坠毁在阿拉伯海,213人无一生还。

- ◆ 1979年5月25日美国的一架DC-10客机在芝加哥国际机场起飞后,三个引擎中的一个发生故障,飞机坠毁,273人死亡。

- ◆ 1979年11月28日新西兰的一架DC-10客机在南极洲上空作观光飞行时,坠毁于南极洲的一座高山上,机上257人全部死亡。

- ◆ 1985年被称为航空史上的灾难年。印度航空公司波音747客机在大西洋坠毁,329人死亡;日本航空公司波音747客机,由于垂直尾翼解体,520人丧身山野;英国航空公司的又一架波音747客机失事;美国的一架DC-9客机坠毁。

- ◆ 2001年美国9·11事件。

- ◆ 2002年4月15日中国国际航空公司在保持了46年的安全飞行后,一架飞机在韩国坠毁,126人丧生。

- ◆ 2002年5月7日中国北方航空公司的一架波音737从北京飞往大连,在大连失事,机上126人遇难。

1.2 风险管理与人身保险

1.2.1 风险管理

1. 风险管理的概念

风险管理是研究风险发生规律和风险控制技术的一门新兴管理科学。它

是指各经济单位通过风险识别、风险估测和风险评价,对风险实施有效的控制和妥善处理风险所致的损失,期望达到以最小的成本获得最大安全保障的管理活动。

实施有效的风险管理对家庭、企业以及整个社会都具有十分重要的意义。

风险管理所强调的是处理潜在意外损失,是事先的预测而非事后的反应,是一种集中管理、分散执行的组织行为。风险管理本质上是以财务安全为中心,以一整套的书面计划作为执行依据而进行的管理决策。

2. 风险管理的基本程序

风险管理的基本程序包括风险识别、风险估测、风险评价、选择风险管理技术和风险管理效果评价五个主要环节。

(1) 风险识别

风险识别是风险管理的第一步,它是指对单位面临的和潜在的风险加以判断、归类和对风险性质进行鉴定的过程,包括感知风险和分析风险两方面内容。存在于单位周围的风险多种多样,有内部的,也有外部的,所有这些风险在一定时期和某一特定条件下是否存在,或者发生风险事故的可能性和可能造成的损害程度等,是风险识别阶段应解决的问题。

(2) 风险估测

风险估测是在风险识别的基础上,通过对所收集的大量资料进行分析,利用概率论和数理统计方法,估计和预测风险发生的频率和损失程度。风险估测不仅使风险管理建立在科学的基础上,而且使风险分析量化,为风险管理者进行风险决策、选择最佳管理技术,提供了可靠的科学依据。

(3) 风险评价

风险评价是指在风险识别和风险估测的基础上,对风险发生的概率、损失程度,结合其他因素进行评估,以衡量风险的程度,并决定是否采取相应的措施。

处理风险需要一定的费用,费用与风险损失之间的比例关系直接影响风险管理的效益。通过对风险性质的定性、定量分析和比较处理风险所支出的费用,来确定风险是否需要处理和处理的程度,以判断为处理风险支出的费用是否合理。

(4) 选择风险管理技术

根据风险评价结果,为实现风险管理目标,选择最佳风险管理技术与实施是风险管理中最为重要的环节。风险管理技术分为控制型和财务型两大类,前者的目的是降低损失频率和减少损失程度,重点在于改变引发事故和扩大损失的条件。后者的目的是以提供基金的方式,降低损失的成本,即对无法控制的风险所做的财务安排。

(5) 风险管理效果评价

风险管理效果评价是指对风险管理技术适用性及收益性情况的分析、检