

寿险

教育训练系列教材

02

★初级销售人员培训适用

人身保险 基础知识

RENSHEN BAOXIAN
JICHU ZHISHI

中国人寿保险股份有限公司教材编写委员会 编

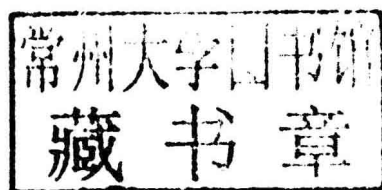
 中国金融出版社



人身保险 基础知识

RENSHEN BAOXIAN
JICHU ZHISHI

中国人寿保险股份有限公司教材编写委员会 编



责任编辑：贾 真 任黎鸿

责任校对：刘 明

责任印制：毛春明

图书在版编目 (CIP) 数据

人身保险基础知识 (Renshen Baoxian Jichu Zhishi) / 中国人寿保险股份有限公司教材编写委员会编. —北京: 中国金融出版社, 2010. 1
(寿险教育训练系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5282 - 0

I. 人… II. 中… III. 人身保险—基本知识—中国—教材
IV. F842. 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 181673 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 82672183

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京汇林印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 10.75

字数 153 千

版次 2010 年 1 月第 1 版

印次 2010 年 1 月第 1 次印刷

定价 22.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5282 - 0/F. 4842

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

总 序

伴随着新中国六十年伟大征程和经济社会发展的巨大变化，我国保险业取得了举世瞩目的成就，行业面貌和服务经济社会的能力发生了深刻变化，保险业为我国经济发展和社会进步提供了强有力的保险保障，已经成为我国社会保障体系的重要组成部分，是服务民生、保障民生、促进社会管理和公共服务创新的重要方式，为我国经济发展和社会进步发挥了重要的、不可替代的作用。

中国人寿作为国内最大的寿险公司，在保险业务快速增长的同时，综合实力也得到显著提升，为国家经济发展和社会稳定作出了积极贡献。我们确立了中国人寿特色寿险发展道路这一发展战略，提出了建设国际一流寿险公司的奋斗目标。我们深知，在新的历史条件下，面临的发展任务将会更加繁重，需要驾驭的局势更加复杂，队伍建设方面也面临更高的要求，加强教育培训、进一步提升销售伙伴的素质和能力已经成为我们必须重视的一个突出问题。

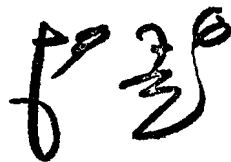
教育培训历来是队伍建设的重要途径，是队伍建设的决定性因素，教育培训强则企业竞争能力强。中国人寿要扩大自己在市场上的影响力、号召力，形成别人无法仿效、无法复制、无法抗衡、无法超越的核心竞争力，就必须紧跟时代发展的新变化，适应市场竞争的新格局，不断解放思想、更新观念，牢固树立科学的人才观，大力加强教育培训工作，全力建设一流的队伍，为打造国际一流寿险公司提供坚强有力的人才保证和智力支持。

教育培训工作是一项复杂的系统工程。完整的教育培训体系涉及制

度、课程教材、讲师队伍和组织实施四个关键环节，其中，课程和教材是教育培训内容的载体，是教育培训实施的重要依据。没有规范的课程设计和统一的教材体系，教育培训制度就无法执行，教育培训工作的长效化就无法实现。建立一套具有自身特色的，能满足不同类别人员需要的，体现科学性、针对性和实用性的教材体系，是摆在公司教育培训工作方面的重要任务。鉴于此，公司自 2009 年初正式启动了销售类系列制式化教材的编写工作。

销售类系列制式化教材的问世，凝聚了众多编写人员的智慧结晶，是公司教育培训工作取得的一项阶段性成果。尽管还存在着各种不足，但我相信这在公司教材建设方面是一个良好的开端，并将会在推进公司教育培训工作的过程中发挥重要的作用。

衷心希望各级销售人员认真学习、勇于实践、有效提升专业知识和技能，迅速成长为客户信任的保险专家和理财专家，在中国人寿这个广阔舞台上大显身手，用智慧和才华，奏响公司跨越式发展的时代强音，为中国保险业又好又快发展再立新功。



二〇〇九年十二月

前 言

人寿保险行业是对专业化程度和从业人员素质要求很高的行业，学习和掌握人身保险专业知识是寿险公司销售人员从事专业化服务的前提条件，是为广大客户提供专业化、人性化保险服务的基本要求。针对这种需求，我们编写了这本《人身保险基础知识》，旨在为寿险公司销售人员学习专业知识，解决工作中遇到的相关问题，提高销售技能提供参考和帮助。

本书从销售人员的实际需求出发，着重点在于帮助销售人员解决工作中遇到的知识难点和疑点；同时，本书在体例和辅文上作了重要创新，配有诸多资讯链接、案例研读、资料和图表，还增加了“知识要求”、“技能要求”等模块，帮助学员把握教材重点。较之于其他教科书的面面俱到、系统深奥，本书力求达到通俗易懂、言简意赅的效果，从而更加符合寿险销售人员的需要。

本书共分为六章，第一章为人身保险概述；第二章对人身保险的产生及发展的条件和发展趋势进行阐述；第三章是本书的重点，介绍了人寿保险的概念、特征和分类，其中穿插介绍了中国人寿相关的险种；第四章介绍健康保险的知识，着重介绍医疗保险和重大疾病保险；第五章介绍人身意外伤害保险；第六章介绍团体人身保险。

本书由中国人寿（成都）保险研修院负责编写，郭健负责第一章和第六章的撰写，张明祥负责第二章的撰写，张盈负责第三章和第五章的撰写，杨章银负责第四章的撰写。

本书的编写，得到了公司各级领导的高度重视和支持，特别是在前

期调研工作中，得到中国人寿四川省分公司的大力协助，在此一并致谢。

由于时间仓促，编者水平有限，本书难免存在着疏漏和不足，恳请各方专家和读者不吝批评指正。

编 者
二〇〇九年十月

目 录

第一章 人身保险概述	001
第一节 什么是人身保险.....	003
第二节 人身保险的原理.....	004
第三节 人身保险的定价基础.....	006
第四节 人身保险的特征.....	012
第五节 人身保险的分类.....	016
第二章 人身保险的产生与发展	021
第一节 人身保险的产生.....	023
第二节 决定和影响人身保险发展的因素.....	025
第三节 人身保险发展展望.....	030
第三章 人寿保险	039
第一节 人寿保险概述.....	041
第二节 传统人寿保险.....	053
第三节 新型人寿保险.....	066
第四章 健康保险	083
第一节 健康保险概述.....	085
第二节 疾病保险.....	094
第三节 医疗保险.....	097

第四节 长期护理保险·····	100
第五节 失能收入损失保险·····	104
第五章 人身意外伤害保险·····	109
第一节 人身意外伤害保险概述·····	111
第二节 人身意外伤害保险的主要品种·····	122
第六章 团体人身保险·····	135
第一节 团体人身保险的概念和特征·····	137
第二节 团体人身保险的种类·····	141
附录 平安聚富年年投资连结保险·····	157
参考文献·····	162

第一章 人身保险概述



☐ 什么是人身保险

☐ 人身保险的原理

☐ 人身保险的定价基础

☐ 人身保险的特征

☐ 人身保险的分类

关键术语

人身保险 人寿保险 健康保险 意外伤害保险 利息 生命表

知识要求

- ◆ 理解人身保险的概念，熟悉人身保险的责任范围
- ◆ 了解人身保险的基本原理与定价基础
- ◆ 掌握人身保险的特征和分类

技能要求

- ◆ 根据客户的需求和经济状况结合公司核保规定与客户协商保单的保额
- ◆ 区分人身保险与人寿保险
- ◆ 运用已知条件计算单复利条件下的本利和

小李在经历了从业初期的艰辛和挫折后，逐渐找到了从事寿险销售工作的一些感觉和方法。但有一些问题小李始终不太明白。比如：为什么在财产保险公司工作的同学小王也可以卖意外险保单？都说寿险保单是复利计息，可是保费复利下的本利和为什么并不等于保额？人寿保险公司经营的科学依据是什么？等等。

这一章的内容将帮助小李化解这些困惑。

第一节 什么是人身保险

一、人身保险的概念

人身保险是以人的身体和生命为保险标的的保险。人身保险的基本内容是：投保人与保险人签订保险合同，由投保人向保险人交纳保险费，当被保险人发生保险合同中约定的死亡、残废、疾病等保险事故，或被保险人生存到约定的时间或是年龄，保险人向被保险人或其受益人给付保险金。

二、人身保险的责任范围

（一）人身保险的保险标的是人的生命和身体

人的生命是人的生理运动过程，存在两种状态：一是人的生理运动

资讯链接

保险业务的分类

世界各国出于不同的需要，依据不同的标准，对保险业务有不同的分类。我国依据保险标的这一标准，将保险业务分为人身保险与财产保险。《中华人民共和国保险法》第十二条规定：“人身保险是以人的寿命和身体为保险标的的保险。财产保险是以财产及其有关利益为保险标的的保险。”

欧美国家一般按照精算技术的不同，把保险业务分为寿险业务与非寿险业务。非寿险业务包括了财产保险、意外伤害保险和健康保险。

日本按照保障领域的不同，把保险业务分为第一领域、第二领域和第三领域。人寿保险被称为第一领域，财产保险被称为第二领域，意外伤害保险和健康保险则被称为第三领域。将意外伤害保险和健康保险视为人寿保险和财产保险之外的第三领域，是因为这两类保险的业务特点介于人寿保险和财产保险之间。从保险标的来看，意外伤害保险和健康保险与人寿保险相同，都以人的生命和身体为保险标的，但从业务性质和经营特点来看，意外伤害保险和健康保险又与财产保险存在许多共性：如都属于短期业务；费率厘定依据为保险事故发生概率而非生命表；精算基础和财务处理方式基本一致。

过程的延续——生存，二是人的生理运动过程的终止——死亡。当人的生命成为保险标的时，保障的是人的生存和死亡两种状态。

人的身体，是人体各部位器官及其功能的总称。当人的各部位器官齐全且各项功能正常时，人就处于健康状态，就具备相应的工作、生活能力。因此以人的身体为保险对象就是保障人的健康及各种能力。

（二）人身保险的责任范围

人身保险中保险人的责任范围有两大类：一是保险标的即保险人的身体、生命遭受损害，如受伤、致残、生病、死亡，保险人负责保险金的给付；二是被保险人的生命延续到约定的时间或是年龄，保险人负责保险金的给付。

现代人身保险经过两百多年的发展，种类已极其丰富，但每一险种的保险责任都是在上述两大类责任范围内进行的选择和组合。

第二节 人身保险的原理

保险作为一种经济行为，其基本职能是补偿意外损失或给付保险金，其实质是由众多的投保人分摊少数个人或单位的损失。人身保险作为保险中的一大分类，其原理包括三方面内容。

一、分摊保险金

在人身保险中，以订立保险合同的形式，保险人收取众多投保人缴纳的保险费，当被保险人遭受保险事故致伤、残、死亡或生存至约定年龄、时间，保险人给付保险金。这一保险金的分摊过程让我们明确以下问题。

（一）分摊的是什么

人身保险事故发生，保险人给付的保险金并不是对生命或是身体的补偿，因为人的生命或身体是不能用货币衡量价值的，也不能用货币补偿生命或身体的损失。所以众多投保人分摊的不是损失而是保

险金。

（二）分摊给谁

人们参加保险的目的在于一旦遭受保险事故，能得到保障。因此保险金只能分摊给发生保险事故的被保险人。

（三）谁来分摊

保险金由参加保险的众多投保人分摊。

（四）如何分摊，谁来执行分摊

如有 5000 男性，5000 女性共 10000 人投保死亡保险，每人保额 100000 元。若每年有两人死亡，保险人给付 200000 元保险金。这 200000 元保险金由 10000 个投保的人分摊，每人分摊 20 元。保险公司通过自己的经营活动，收取众多投保人交纳的保险费，形成分摊所需要的资金来源，约定事故发生时以保险金的形式分摊。因此，分摊是由保险公司来执行的。

二、风险均等

风险均等也称为风险的同质性，指面临相同性质风险的风险单位在一定时期内发生损失的概率相同。在人身保险中，也是说相同风险程度的人适用相同的保费，不同风险程度的人应采用不同的保费。续上例，如死亡记录显示，每 8 位死亡人数中，男性占 5 位，女性占 3 位。基于风险均等的要求，男女分摊的金额就不再是每人 20 元，而是男性分摊 $200000 \times 5/8 \div 5000 = 25$ （元/人），女性分摊 $200000 \times 3/8 \div 5000 = 15$ （元/人）。公平合理的保险关系是建立在风险均等的基础上的，风险均等是维护保险关系稳定的重要条件。影响风险均等的因素有性别、年龄、职业、健康状况、体格、居住环境、家族病史等。

三、大数法则

大数法则是概率论中非常重要的一个定律，它说明大量的、在一定条件下重复出现的随机现象会呈现出一定的规律性或稳定性。这一法则为保险业的经营提供了最重要的理论依据。

按照大数法则，当保险公司所集中的风险单位达到一定数量时，发生某项风险事故的概率将趋于稳定，从而使损失发生的不确定性变小，并且承保的风险单位越多，这种稳定性越强，损失发生的不确定性也就越小。这样对保险公司来说，在集中大量被保险人风险的前提下，原先绝对无法预测的、单个的独立风险变成了相对可以预测的整体风险，保险公司也就能进行风险的分散和补偿，从而为保险的实务运营提供了有力的科学依据。

第三节 人身保险的定价基础

人寿保险是人身保险最主要的组成部分。人寿保险保费计算的要素有：（1）死亡因素。由于人寿保险的保险事故是被保险人的死亡或生存，故其保险费的计算应依据被保险人的死亡率和生存率。（2）利息因素。由于人寿保险是长期性合同，保险人收取保险费在前而给付保险金在后，而且相隔的时间较长，因此计算保费时还应考虑保费的时间价值利息率。（3）附加费因素。保险公司业务经营中的各项费用、税金、意外事件和利润，须在纯保费之外附加。因此，人寿保险保费是依据预定死亡率、预定利息率和预定费用率来计算的。

一、生命表

生命表又称死亡表，是根据一定时期特定国家（或地区）特定人口群体的生命统计资料，经整理、计算编制而成的统计表。在人寿保险中，从保费的厘定、责任准备金的提取、保单现金价值的计算到保单红利的分配，都必须考虑一个重要的因素——死亡率。死亡率来自生命表，所以说生命表是寿险精算的科学基础。

（一）生命表的种类

生命表是根据一特定人群的生命情况编制的，我们可以按照性别、区域、保险类别等不同标准对人群进行区分，因而生命表也有了多种分类方法。最常见的是按统计对象的不同，生命表分为国民生命表和经验生命表。

1. 国民生命表

国民生命表是根据某一国家或某一特定地区人口的死亡统计数据编制而成的生命表，主要来源于人口普查的统计资料。国民生命表在有关人口的理论研究、社会经济政策的制定等方面都有极为重要的作用。

2. 经验生命表

经验生命表是根据各人寿保险公司被保险人的死亡统计资料编制而成的。经验生命表是人寿保险产品定价、现金价值计算、责任准备金评估以及风险管理的基本依据（见表 1.1）。

表 1.1 **中国人寿保险业经验生命表**
（非养老金业务男表，2000—2003）

年龄 x	死亡率 q_x	生存人数 l_x	死亡人数 d_x	生存人年数		平均余命 e_x
				L_x	T_x	
0	0.000722	1000000	722	999639	76712704	76.7
1	0.000603	999278	603	998977	75713065	75.8
2	0.000499	998675	498	998426	74714088	74.8
3	0.000416	998177	415	997969	73715662	73.9
4	0.000358	997762	357	997583	72717692	72.9
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮
25	0.000759	988573	750	988198	51843947	52.4
26	0.000779	987823	770	987438	50855749	51.5
27	0.000795	987053	785	986661	49868311	50.5
28	0.000815	986268	804	985866	48881651	49.6
29	0.000842	985464	830	985050	47895784	48.6
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮
100	0.484010	2762	1337	2094	3945	1.4
101	0.522397	1425	745	1053	1851	1.3
102	0.562317	681	383	489	798	1.2
103	0.603539	298	180	208	309	1.0
104	0.645770	118	76	80	101	0.9
105	1.000000	42	42	21	21	0.5

资讯链接

经验生命表的类型

1. 按统计对象的性别, 经验生命表分为女性生命表、男性生命表。生命表是按照不同的年龄及相应的死亡率编制的, 但对于同一年龄不同性别的人, 死亡率是不相同的。在许多年龄段, 女性的死亡率低于男性。

2. 按适用范围, 经验生命表分为寿险生命表、年金生命表。业务统计资料表明, 年金保险的被保险人死亡率要低于人寿保险的被保险人; 女性年金保险的被保险人死亡率要低于同年龄的男性被保险人。

3. 按统计时间的不同, 经验生命表分为选择生命表、终极生命表、综合生命表。

选择生命表是根据新被保险人的死亡资料编制而成的生命表。由于新被保险人经过承保时的风险选择, 身体健康, 在承保的最初一段时期 (一般为 5 ~ 15 年), 死亡率要低于一般的人口死亡率。

终极生命表是剔除了被保险人投保后最初一段时期的经验死亡数据, 按照风险选择的影响消失后的死亡率编制的生命表。显示出较高的死亡率。

综合生命表是以整个保险期限为统计时间、按年龄计算死亡率的生命表, 同时包含了选择生命表和终极生命表中的死亡资料, 其死亡率介于两者之间。

(二) 生命表的构成

生命表是由各种表明生存、死亡状况的统计数字构成的, 通常包含有年龄 (x)、死亡率 (q_x)、生存人数 (l_x)、死亡人数 (d_x)、生存率 (p_x)、平均余命 (e_x) 等生命函数。

x : 表示年龄。生命表的年龄自 0 岁起每岁为一组。

q_x : 表示死亡率, 指 x 岁的人在 1 年内死亡的概率。

l_x : 表示生存人数, 指 x 岁的人年初生存人数。通常 $l_0 = 100$ 万。

d_x : 表示死亡人数, 指 x 岁的人在 1 年内死亡的人数。

p_x : 表示生存率, 指 x 岁的人在 1 年后生存的概率。

e_x : 表示平均余命, 指 x 岁的人还能生存的平均年数。