

基层保险职员



岗位培训丛书

人身保险

主编 曹圃 胡福森

中原农民出版社



顾问	张彦森	
主编	曹 圃	胡福森
副主编	阮建设	张慧敏
	路云华	
编委主任	冯绍钦	
副主任	李西宽	
编委	曹 圃	胡福森
	冯绍钦	赵守德
	贾海茂	刘国珍
	杨同亮	李西宽
	阮建设	苏恒轩
	张慧敏	路云华

编写说明

本丛书是为满足基层保险职工岗位培训工作需要，由中国人民保险公司河南省分公司职工教育处组织编写的。

本丛书内容从基层保险职工岗位要求的实际出发，结合基层培训工作的特点，以问答的形式编撰成册，内容新颖，通俗易懂，便于自学。既可以做为培训教材，同时也是职工自学的好读物。

本丛书由张彦森总经理任顾问，曹圃副总经理、胡福森副总经理任主编，阮建设副主任、张慧敏、路云华同志任副主编，郭云顺、吴聚恩、戚景祥、苏恒轩同志参加了修改和审定工作。

本丛书各册撰稿人是：《财产保险》由贾海茂、朱国重、牛新忠、许宏伟同志撰稿。《农业保险》由杨同亮、徐宪忠、陈根生、魏泽强同志撰稿，《人身保险》由刘国珍、苏恒轩、邵明强、孟敏、王肃会、周豪同志撰稿。《保险防灾防损》由赵守德、邵西庭、常国民、戚景祥、蔡洪飞同志撰稿。

本书在编写过程中得到了总经理室、各业务部门与市地公司的大力支持，编写中参考了国内外的研究成果和资料，在此一并致谢！

由于时间仓促，书中疏漏、缺点甚至错误在所难免，恳切希望读者、保险理论工作者和实际工作者批评、指正。

编 者

1993. 5. 16

目 录

第一章 人身保险概论

第一节 人身保险的概念及其特征 (1)

一、人身保险的概念及区别于财产保险的特征 (1)

1. 什么是人身保险? (1)

2. 形成人身保险可保危险的原则是什么? (1)

3. 简述人身保险区别于财产保险的一些主要特征。 (1)

4. 订立保险合同时为什么规定必须有可保利益? (3)

二、人身保险与社会保险的关系 (3)

5. 社会保险的概念是什么? (3)

6. 社会保险与人身保险的共性是什么? (4)

7. 社会保险与人身保险有什么不同? (4)

第二节 人身保险的分类 (6)

一、按保险保障范围分类 (6)

(一) 人寿保险 (6)

8. 什么是人寿保险? (6)

9. 人寿保险分为哪几类? (6)

10. 什么是死亡保险, 它有什么特点? (6)

11. 什么是生存保险? (7)

12. 简述年金保险的概念及其分类。 (7)

13. 生死合险的定义是什么? (9)

14. 如何理解两全保险中储蓄保费与危险保费的关系?	(9)
(二) 意外伤害保险	(9)
15. 意外伤害保险的定义是什么?	(9)
16. 如何理解“意外伤害”的含义?	(9)
17. 什么是“意外事故三要素说”?	(10)
18. 在实际工作中, 应如何判定意外伤害的构成?	(11)
19. 意外伤害保险的性质是什么?	(14)
20. 意外伤害保险可以分为几类?	(14)
21. 意外伤害保险与人寿保险有哪些区别?	(15)
(三) 健康保险	(16)
22. 健康保险都包括哪些方面的内容?	(16)
23. 健康保险的种类?	(16)
24. 疾病保险中, 疾病应具备什么条件, 保险公司才能负保险责任?	(17)
25. 开办医疗保险为什么要坚持“稳健、审慎”的原则?	(17)
二、按投保方式分类	(18)
(一) 个人投保	(18)
26. 个人投保的含义是什么?	(18)
27. 什么是普通人寿保险和简易人身保险?	(18)
(二) 团体投保	(18)
28. 团体投保的含义是什么?	(18)
29. 为什么说团体投保保险费率最低?	(18)
30. 为防止发生逆选择, 在团体保险中应有哪些限制?	(19)
第三节 人身保险合同	(19)

一、人身保险合同的特征	(19)
31. 人身保险合同具有哪些特征?	(19)
32. 人身保险合同由保险人单方拟定, 应如何 保护投保人的利益?	(20)
33. 人身保险合同与一般的双务合同有何不同?	(21)
二、人身保险合同的构成要素	(21)
34. 人身保险合同的构成要素有哪些?	(21)
35. 人身保险合同的当事人包括哪些内容?	(21)
36. 根据我国《保险企业管理暂行条例》, 保 险企业经营人身保险业务有何规定?	(22)
37. 人身保险合同的关系人都包括哪些内容?	(22)
38. 人身保险合同的受益权是否等同于继承权?	(23)
39. 人身保险合同中, 若受益人先于被保险人 死亡, 则受益权应归属于谁?	(23)
40. 当事人与关系人(仅指被保险人和受益人) 是否可以相互兼任?	(24)
41. 人身保险合同的可保利益主要表现在哪几 个方面?	(24)
42. 人身保险中, 对缴纳保险费有何规定?	(25)
43. 人身保险费是由几部分构成的?	(25)
44. 影响人身保险合同失效、失权的原因有哪 些?	(26)
三、人身保险合同的订立与变更	(27)
(一) 人身保险合同的订立	(27)
45. 人身保险合同是如何订立的?	(27)
46. 人身保险合同成立的效力条件是什么?	(27)
47. 在确定人身保险合同民事权利义务关系时, 对保险人的权利义务是如何确定的?	(28)

(二) 人身保险合同的变更·····	(28)
48. 人身保险合同的变更包括几个方面的内容? ·····	(28)
49. 在实际工作中, 对投保人提出的变更保险 责任或变更保险期限要持慎重的态度, 为 什么? ·····	(28)
50. 对投保人的变更应如何掌握? ·····	(29)
四、人身保险的一般条款·····	(29)
51. 人身保险的一般条款主要有哪些? ·····	(29)
52. 不可抗辩条款的基本内容是什么? ·····	(30)
53. 宽限期条款的基本内容是什么? ·····	(30)
54. 复效条款的主要内容有哪些? ·····	(30)
55. 年龄误告条款是如何规定的? ·····	(31)
56. 贷款条款的基本含义是什么? ·····	(31)
57. 不丧失价值条款的主要内容有哪些? ·····	(31)
58. 给付方式任选条款是如何规定的? ·····	(32)
五、人身保险的经营管理·····	(32)
59. 为什么说开拓业务是人身保险业务管理方 面的首要任务? ·····	(32)
60. 为什么说建立各种代理制度是人险业务管 理的一个非常重要的问题? ·····	(33)
61. 在建立和健全代理制度方面要注意哪几个 问题? ·····	(33)
62. 危险选择对人险业务的经营管理有什么意 义? ·····	(34)
63. 对人险业务内部管理的基本要求是什么? ·····	(35)
64. 人身保险的资金运用应该掌握什么原则? ·····	(35)

第二章 意外伤害保险和健康保险

第一节 意外伤害保险····· (37)

一、团体人身意外伤害保险	(37)
65. 什么是团体人身意外伤害保险?	(37)
66. 团体人身意外伤害保险的投保条件是什么?	(37)
67. 团体人身意外伤害保险的保险责任是什么?	(38)
68. 团体人身意外伤害保险的除外责任是什么?	(39)
69. 团体人身意外伤害保险的保险金额是如何确定的?	(39)
70. 团体人身意外伤害保险的保险费是如何计算的?	(39)
71. 团体人身意外伤害保险的退保是如何规定的?	(41)
72. 团体人身意外伤害保险的保险期限是怎样规定的?	(41)
二、团体人身保险	(41)
73. 什么是团体人身保险?	(41)
74. 团体人身保险的投保条件是什么?	(42)
75. 团体人身保险的保险责任是什么?	(43)
76. 团体人身保险的除外责任是什么?	(44)
77. 团体人身保险在什么情况下可以通融给付?	(44)
78. 团体人身保险的保险金额是如何规定的?	(45)
79. 团体人身保险的保险费率是如何计算的?	(45)
80. 团体人身保险的退保是如何规定的?	(47)
81. 团体人身保险的保险期限是怎样规定的?	(47)
三、附加意外伤害医疗保险	(47)
82. 什么是附加意外伤害医疗保险?	(47)
83. 附加意外伤害医疗保险的保险对象是什么?	(48)
84. 附加意外伤害医疗保险的保险责任是什么?	(48)
85. 附加意外伤害医疗保险的除外责任是如何	

规定的?	(49)
86. 附加意外伤害医疗保险的保险费是如何计算的?	(49)
87. 附加意外伤害医疗保险的保险金额是如何规定的?	(50)
四、学生团体平安保险.....	(50)
88. 学生团体平安保险的保险对象是什么?	(50)
89. 学生团体平安保险的保险责任是什么?	(50)
90. 学生团体平安保险的除外责任是什么?	(51)
91. 学生团体平安保险的保险费率和保险金额是如何规定的?	(51)
五、学生团体平安保险附加意外伤害医疗保险.....	(51)
92. 学生团体平安保险附加意外伤害医疗保险的保险对象是什么?	(51)
93. 学生团体平安保险附加意外伤害医疗保险的保险责任有哪些?	(52)
94. 学生团体平安保险附加意外伤害医疗保险有哪些除外责任?	(52)
95. 学生团体平安保险附加意外伤害医疗保险的保险费率和保险金额是如何规定的?	(53)
六、机动车辆驾驶人员意外伤害保险.....	(53)
96. 哪些人可以投保机动车辆驾驶人员意外伤害保险?	(53)
97. 机动车辆驾驶人员意外伤害保险承担的保险责任是什么?	(53)
98. 机动车辆驾驶人员意外伤害保险的除外责任是什么?	(54)
99. 机动车辆驾驶人员意外伤害保险的保险费	

率和保险金额是如何规定的？	(54)
七、机动车辆乘车人员意外伤害保险	(55)
100.什么是机动车辆乘车人员意外伤害保险？	(55)
101.机动车辆乘车人员意外伤害保险承担哪些 保险责任？	(55)
102.机动车辆乘车人员意外伤害保险的除外责 任是什么？	(56)
103.机动车辆乘车人员意外伤害保险的保险金 额是如何规定的？	(56)
104.机动车辆乘车人员意外伤害保险的保险费 率是如何规定的？	(56)
八、农民寿寝保险	(57)
105.农民寿寝保险的保险对象是什么？	(57)
106.农民寿寝保险的保险费率和保险金额是如 何规定的？	(57)
107.农民寿寝保险的保险责任是哪些？	(57)
108.农民寿寝保险的除外责任是如何规定的？	(58)
九、消费者饮食安全保险	(58)
109.消费者饮食安全保险的保险对象是哪些？	(58)
110.消费者饮食安全保险的保险费和保险金额 是怎样规定的？	(58)
111.消费者饮食安全保险的保险责任有哪些？	(59)
112.消费者饮食安全保险的除外责任是什么？	(60)
十、公路旅客意外伤害保险	(61)
113.什么是公路旅客意外伤害保险？	(61)
114.为什么说我省公路旅客意外伤害保险是强 制保险？	(61)
115.公路旅客意外伤害保险的保险期限是怎样	

规定的?	(62)
116.公路旅客意外伤害保险的保险金额是如何规定的?	(62)
117.公路旅客意外伤害保险承担哪些保险责任?	(63)
118.公路旅客意外伤害保险的除外责任有哪些?	(64)
十一、住宿旅客人身意外伤害保险	(64)
119.住宿旅客人身意外伤害保险的保险对象是哪些人?	(64)
120.住宿旅客人身意外伤害保险的保险期限是怎样规定的?	(65)
121.住宿旅客人身意外伤害保险的保险费和保险金额是如何规定的?	(65)
122.住宿旅客人身意外伤害保险的保险责任是什么?	(65)
123.住宿旅客人身意外伤害保险的除外责任是哪些?	(65)
十二、意外伤害满期还本保险及保险储金	(66)
124.意外伤害满期还本保险及保险储金的具体规定是什么?	(66)
十三、其它人身意外伤害保险	(67)
125.我省其它人身意外伤害保险的主要内容是什么?	(67)
第二节 健康保险	(69)
一、母婴安康保险	(69)
126.哪些人可以作为母婴安康保险的被保险人?	(69)
127.母婴安康保险的保险期限是如何规定的?	(69)
128.母婴安康保险的保险金额及营养费是如何规定的?	(69)

129. 母婴安康保险的保险责任有哪些？	(69)
130. 母婴安康保险的除外责任是什么？	(70)
131. 母婴安康保险的保险费是多少？	(70)
二、妇女安康保险	(71)
132. 哪些人可以投保妇女安康保险？	(71)
133. 妇女安康保险的保险期限是如何规定的？	(71)
134. 妇女安康保险的保险责任是如何规定的？	(71)
135. 妇女安康保险的除外责任是如何规定的？	(71)
136. 妇女安康保险的保险费是如何规定的？	(72)
三、医疗手术平安保险	(72)
137. 哪些人可以投保医疗手术平安保险？	(72)
138. 医疗手术平安保险的保险金额和保险费是 如何规定的？	(72)
139. 医疗手术平安保险的保险期限是如何规 定的？	(72)
140. 医疗手术平安保险的保险责任有哪些？	(73)
141. 医疗手术平安保险的除外责任是什么？	(73)
四、农村居民附加住院医疗保险	(73)
142. 哪些人可以作为农村居民附加住院医疗保 险的被保险人？	(73)
143. 农村居民附加住院医疗保险的保险期限是 如何规定的？	(74)
144. 农村居民附加住院医疗保险的保险金额和 保险费是如何规定的？	(74)
145. 农村居民附加住院医疗保险的保险责任是 什么？	(74)
146. 农村居民附加住院医疗保险的除外责任是 如何规定的？	(75)

147.农村居民附加住院医疗保险的住院保险人 员的职责是什么？	(75)
148.农村居民附加住院医疗保险的住院医疗保 险规定是什么？	(76)
五、人身保险特别约定住院医疗保险	(77)
149.哪些人可以作为人身保险特别约定住院医 疗保险的被保险人？	(77)
150.人身保险特别约定住院医疗保险的保险期 限有什么规定？	(77)
151.人身保险特别约定住院医疗保险的保险金 额是如何规定的？	(77)
152.人身保险特别约定住院医疗保险的保险费 率是如何规定的？	(78)
153.人身保险特别约定住院医疗保险的保险贡 任是什么？	(79)
154.人身保险特别约定住院医疗保险的除外责 任是什么？	(80)
六、爱子女住院医疗保险	(80)
155.哪些人可以作为爱子女住院医疗保险的被 保险人？	(80)
156.爱子女住院医疗保险的保险费是如何收 取的？	(81)
157.爱子女住院医疗保险的保险责任有哪些？	(81)
158.爱子女住院医疗保险的最高保额是如何 规定的？	(82)
159.爱子女住院医疗保险的除外责任是如何规 定的？	(82)
160.爱子女住院医疗保险的“每次住院”是如	

何解释的?	(82)
161. 爱子女住院医疗保险在什么情况下可使用 医疗费用原始单据的复印件?	(83)
第三节 实务手续	(83)
一、承保手续	(83)
162. 投保单填写的要求是什么?	(83)
163. 对投保单审核的主要内容是什么?	(84)
164. 如何签发保险单?	(85)
165. 单证如何进行清分?	(85)
二、给付手续	(85)
166. 报案登记应记录的事项是什么?	(85)
167. 事故调查的内容是什么?	(86)
168. 被保险人或其受益人向保险公司请求给付 保险金时, 应提交哪些单证?	(86)
169. 对被保险人或其受益人提交的各种单证进 行哪些审核?	(87)
170. 保险金如何给付?	(88)
171. 给付单证如何清分?	(88)
172. 重大或疑难案件如何处理?	(89)
附件 1—1 短期人身保险投保单(样本)	(90)
附件 1—2 短期人身保险被保险人名单(样本)	(91)
附件 1—3 短期人身保险保险单(样本)	(92)
附件 1—4 各种意外伤害保险业务承保流程图	(93)
附件 1—5 各种意外伤害保险业务给付流程图	(94)

第三章 人寿保险与养老金保险

第一节 人寿保险	(95)
一、简易人身保险	(95)

173.什么是简易人身保险?	(95)
174.简易人身保险有哪些保险责任?	(95)
175.简易人身保险有哪些特点?	(96)
176.哪些人可以作为简易人身保险的投保人和 被保险人?	(97)
177.我省是何时开办简易人身保险业务的? 目 前情况如何?	(97)
二、子女婚嫁金保险.....	(97)
178.什么是子女婚嫁金保险?	(97)
179.子女婚嫁金保险有哪些保险责任?	(99)
180.子女婚嫁金保险主要有哪些特点?	(99)
181.哪些人可以作为子女婚嫁金保险的投保人 和被保险人?	(101)
182.我省是何时开办子女婚嫁金保险的? 目前 我省子女婚嫁金保险的情况如何?	(101)
三、团体人寿保险.....	(102)
183.什么是团体人寿保险?	(102)
184.团体人寿保险有哪些保险责任?	(102)
185.团体人寿保险主要有哪些特点?	(102)
186.我省是何时开办团体人寿保险的? 目前情 况如何?	(103)
四、家庭受益保险.....	(103)
187.什么是家庭受益保险?	(103)
188.家庭受益保险有哪些保险责任?	(103)
189.家庭受益保险主要有哪些特点?	(104)
五、其它寿险业务.....	(105)
190.我省还开办有哪些寿险业务?	(105)
第二节 养老年金保险.....	(106)

一、个人养老金保险.....	(106)
191.什么是个人养老金保险?	(106)
192.个人养老金保险有哪些保险责任?	(106)
193.个人养老金保险主要有哪些特点?	(106)
194.哪些人可以参加个人养老金保险?	(108)
195.我省是何时开办个人养老金保险的? 目前 情况如何?	(108)
二、企业职工养老金保险.....	(108)
196.什么是企业职工养老金保险?	(108)
197.企业职工养老金保险有哪些保险责任?	(109)
198.企业职工养老金保险主要有哪些特点?	(109)
199.投保本保险对企业有何要求?	(110)
第三节 寿险业务的实务处理.....	(110)
200.投保单的作用是什么? 投保单的填写有什 么要求?	(110)
201.保险单(证)的作用是什么? 保险单(证) 的填写有什么要求?	(112)
202.代扣代缴缴费清单(简式)的作用是什么? 简式清单的使用有何要求?	(114)
203.分户卡的作用是什么? 分户卡的使用有何 要求?	(115)
204.汇总卡的作用是什么? 汇总卡设立的种类 分几种? 汇总卡的使用有何要求? 汇总卡 中有哪些对应关系? 汇总卡与简式清单有 何对应关系?	(116)
205.简身险承保实务处理有什么要求?	(120)
206.简身险退保实务处理有什么要求?	(123)
207.简身险内部转出、转入实务处理有什么要求?	(126)