

高等学校金融类教材

# 人身保险

刘子操 杜能 主编

REN SHEN BAO XIAN

 中国金融出版社

高等学校金融类教材

# 人身保险

刘子操 杜能 主编  
刘璐 副主编



中国金融出版社

责任编辑:王海晔 任黎鸿

责任校对:孙蕊

责任印制:尹小平

### 图书在版编目(CIP)数据

人身保险/刘子操,杜能主编.—北京:中国金融出版社,2003.8

高等学校金融类教材

ISBN 7-5049-3100-4

I.人…

II.①刘…②杜…

III.人身保险—高等学校—教材

IV.F840.62

中国版本图书馆CIP数据核字(2003)第055168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 三河市欣欣印刷有限公司

尺寸 148毫米×210毫米

印张 16.125

字数 475千

版次 2003年8月第1版

印次 2003年8月第1次印刷

印数 1-3000

定价 29.00元

如出现印装错误本社负责调换

# 前 言

近年来,我国保险业取得了长足的发展,尤其是人身保险业的发展更是令人瞩目:人身险保险费收入 1997 年为 600 亿元,2002 年跃升至 2 298 亿元,是 1997 年的 3.83 倍;寿险公司的数量从最初的 1 家(1980—1986 年),发展到 2002 年的 21 家;险种的开发呈现出强劲的势头,推出了既有保障功能又具有投资功能的新一代寿险产品,同时,单纯提供保险保障的传统型人身保险的种类也大大增加;拓宽了营销渠道,在保险业务人员和兼业代理两种营销渠道的基础上,增加了专业代理人、个人代理人、保险经纪人、银行保险、网络营销、电话营销等现代营销方式;服务内容更加丰富,从过去的偏重于核心服务(保险理赔),发展到核心服务与扩散性服务(契约保全、附加价值服务、咨询与申诉制度等)并重,从过去的偏重于售前服务、售中服务,发展到将售后服务摆到重要位置上来。

以上的发展变化,也给保险理论工作者提出了课题,客观上要求我们对人身保险实践中所遇到的问题进行研究,对人身保险实践中展示出的独具生命力的新生事物加以肯定,并从总体上对人身保险的实践进行概括和提高,以便指导实践。此外,保险专业的教学以及保险员工的培训也需要一本能够紧密结合实际又有一定超前意识、较为系统和全面的教材。

正是源于上述理由,东北财经大学的部分教师和中国人寿保险公司大连分公司的部分管理人员共同编写了这本《人身保险》教材。本书由东北财经大学刘子操教授、中国人寿保险公司大连分公司杜能总经理任主编,东北财经大学刘璐任副主编。具体分工是:刘子操撰写第一章、第二章、第六章、第十一章、第十三章、第十五章、第十六章、第十七章、第十八章、第十九章、第二十章,杜能撰写第五章、第七章、第九章、

第十章,刘璐撰写第三章,崔晶晶撰写第四章,赵志坚撰写第八章,孙永贺撰写第十二章,翟宏旭撰写第十四章。

在本书的编写过程中,直接引用了许多同行专家的相关成果,在此一并表示感谢。由于我们的水平有限以及工作的疏漏,书中可能存在一些不足甚至错误的地方,还望读者批评指正。

编者  
2003年4月

## 主编简介

刘子操,男,1952年出生。东北财经大学金融学院教授,中国保险学会理事。1982年毕业于辽宁财经学院并留校任教,先讲授计划经济学课程,后从事保险教学与研究工作。先后出版专著2部,主编保险教材5部,公开发表学术论文30多篇。

杜能,男,1955年出生于大连。现任中国人寿保险公司大连分公司党委书记、总经理,大连市保险行业协会理事长,大连市第十三届人大代表、人大财委会委员。多年从事保险管理工作,对保险理论研究颇有建树,曾公开发表多篇保险论文。

# 目 录

## 第一篇 人身保险理论基础

<b>第一章 人身保险概述</b> .....	(3)
<b>第一节 人身保险及其特征</b> .....	(3)
一 人身保险的概念 .....	(3)
二 人身保险的特征 .....	(4)
<b>第二节 人身保险的历史沿革</b> .....	(14)
一 人身保险的形成与发展 .....	(14)
二 我国人身保险发展的历史 .....	(18)
<b>第三节 人身保险的分类</b> .....	(22)
一 依保险标的划分 .....	(22)
二 依实施方式划分 .....	(23)
三 依投保方式划分 .....	(24)
四 依保险期限划分 .....	(25)
五 依有无分红划分 .....	(25)
六 依是否体检划分 .....	(25)
七 依是否有投资功能划分 .....	(26)
<b>第二章 人身保险的作用</b> .....	(28)
<b>第一节 人身保险在个人理财方面的用途</b> .....	(28)
一 个人理财的基本知识 .....	(28)

二	个人或家庭财务规划 .....	(32)
三	财务规划与人身保险 .....	(38)
第二节	人身保险对个人和家庭的用途 .....	(39)
一	解除忧虑,保障家庭生活安定 .....	(39)
二	保障晚年过上富足的、有尊严的生活 .....	(41)
三	确保遗产按个人意愿进行处理 .....	(42)
四	合理避税 .....	(43)
第三节	人身保险对企业的利用价值 .....	(46)
一	弥补因重要人物死亡给企业带来的损失 .....	(46)
二	增强企业信用 .....	(47)
三	留住人才、吸引人才,增强凝聚力 .....	(47)
四	保证企业持续经营 .....	(49)
<b>第三章</b>	<b>人身保险合同条款 .....</b>	<b>(52)</b>
第一节	人身保险合同的基本条款 .....	(52)
一	当事人条款 .....	(52)
二	保险标的 .....	(52)
三	保险责任和责任免除 .....	(53)
四	保险期间和责任期间 .....	(54)
五	保险金额 .....	(54)
六	保险费及支付方法 .....	(54)
七	保险赔偿或给付方法 .....	(54)
第二节	人寿保险合同的特殊条款 .....	(55)
一	不可抗辩条款 .....	(55)
二	宽限期条款 .....	(57)
三	保费自动垫缴条款 .....	(57)
四	复效条款 .....	(58)
五	保单贷款条款 .....	(59)
六	年龄误告条款 .....	(59)
七	受益人条款 .....	(60)



---

八 自杀条款 .....	(63)
九 合同转让条款 .....	(65)
十 战争及航空除外条款 .....	(66)
十一 不丧失价值条款 .....	(67)
十二 意外死亡双倍给付条款 .....	(67)
第三节 健康保险合同常用条款 .....	(68)
一 健康保险合同一般条款 .....	(68)
二 个人健康保险条款 .....	(68)
三 团体健康保险条款 .....	(72)
<b>第四章 人身保险的组织 .....</b>	<b>(76)</b>
第一节 人寿保险公司的种类 .....	(76)
一 国有寿保险公司 .....	(76)
二 人寿保险股份有限公司 .....	(77)
三 相互人寿保险公司 .....	(77)
四 股份公司相互化 .....	(78)
五 相互公司股份化 .....	(79)
第二节 兼并、收购、控股公司和策略联盟 .....	(80)
一 兼并 .....	(80)
二 收购 .....	(82)
三 控股公司 .....	(83)
四 策略联盟 .....	(85)
第三节 人寿保险公司的内部结构 .....	(85)
一 人寿保险公司的基本组织要素 .....	(85)
二 人寿保险公司的组织结构 .....	(86)
三 按功能、产品、地域划分的组织结构 .....	(89)
四 人寿保险公司的功能部门 .....	(92)
<b>第二篇 人身保险的类型与内容</b>	
<b>第五章 传统人寿保险 .....</b>	<b>(99)</b>

---

第一节 人寿保险的性质 .....	(99)
一 人寿保险的定义 .....	(99)
二 人寿保险的特征 .....	(100)
第二节 定期保险与定期生存保险 .....	(101)
一 定期保险 .....	(101)
二 定期生存保险 .....	(111)
第三节 终身寿险和两全保险 .....	(111)
一 终身寿险 .....	(111)
二 两全保险 .....	(116)
第四节 简易人寿保险 .....	(117)
一 简易人寿保险及其特征 .....	(117)
二 简易人寿保险的种类 .....	(119)
三 简易人寿保险合同的主要条款(以我国为例) .....	(119)
第五节 补充保险 .....	(121)
一 补充保险 .....	(121)
二 补充残疾保险 .....	(121)
三 提前给付保险 .....	(122)
四 可保增值权益 .....	(124)
五 附加被保险人的保险 .....	(125)
<b>第六章 年金保险 .....</b>	<b>(127)</b>
<b>第一节 年金保险及其分类 .....</b>	<b>(127)</b>
一 年金保险及其特征 .....	(127)
二 年金保险分类 .....	(129)
三 年金种类特性分析 .....	(133)
四 常见的年金种类及承保方式 .....	(134)
<b>第二节 主要年金产品介绍 .....</b>	<b>(135)</b>
一 退休年金 .....	(135)
二 趸缴保费延期年金 .....	(135)
三 趸缴保费即期年金 .....	(137)

---

四	弹性缴费延期年金	(137)
五	变额年金	(138)
第三节	老年生活规划与年金	(140)
一	老年生活规划	(140)
二	老年规划与年金	(141)
<b>第七章</b>	<b>新一代寿险产品</b>	<b>(143)</b>
第一节	变额寿险	(143)
一	变额寿险及其特色	(143)
二	变额寿险的发展	(145)
三	变额寿险的主要内容	(147)
第二节	万能寿险	(149)
一	万能寿险及其特征	(149)
二	万能寿险的作业程序	(151)
第三节	分红保险	(152)
一	分红保险及其特征	(152)
二	分红保险的利源分析	(154)
三	红利分配	(158)
第四节	我国新一代寿险产品简介	(161)
一	平安世纪理财投资连结保险	(161)
二	太平盛世万能寿险	(164)
三	国寿鸿泰两全分红保险	(166)
<b>第八章</b>	<b>意外伤害保险</b>	<b>(170)</b>
第一节	意外伤害及其判定程序	(170)
一	意外	(170)
二	伤害	(173)
三	意外伤害的判别程序	(175)
第二节	意外伤害保险及其主要条款	(176)
一	意外伤害保险及其特点	(176)

---

二	意外伤害保险的主要条款	(181)
<b>第三节</b>	<b>意外伤害保险的种类</b>	(188)
一	个人意外伤害保险	(188)
二	团体意外伤害保险	(190)
<b>第四节</b>	<b>我国现行意外伤害保险简介</b>	(190)
一	旅游保险	(190)
二	航空意外险	(191)
三	学生、幼儿意外伤害保险	(192)
四	公路旅客意外伤害保险	(192)
<b>第九章</b>	<b>医疗保险</b>	(194)
<b>第一节</b>	<b>医疗保险的内容</b>	(194)
一	医疗保险的概念及其特征	(194)
二	医疗保险的内容	(195)
<b>第二节</b>	<b>医疗保险的种类</b>	(202)
一	基本医疗费用保险	(202)
二	高额医疗费用保险	(204)
三	特种医疗费用保险	(207)
<b>第三节</b>	<b>长期护理保险</b>	(210)
一	长期护理保险的开展依据	(210)
二	长期护理保险的主要内容	(211)
三	长期护理保险的类型	(214)
<b>第四节</b>	<b>我国现行保险市场的医疗保险产品</b>	(216)
一	各家人寿保险公司医疗保险产品概览	(216)
二	特色医疗保险产品介绍	(221)
<b>第十章</b>	<b>管理式医疗</b>	(226)
<b>第一节</b>	<b>蓝色计划</b>	(226)
一	蓝色计划的服务形式与内容	(226)
二	蓝色计划与商业健康保险的区别	(227)

---

三	蓝色计划的优势	(229)
四	蓝色计划的低效问题	(230)
第二节	医疗保健组织	(232)
一	医疗保健组织的产生与发展	(232)
二	医疗保健组织及其特征	(236)
三	医疗保健组织的益处	(238)
四	医疗保健组织的类型	(239)
五	医疗保健组织的监管	(240)
第三节	优先医疗服务组织	(241)
一	优先医疗服务组织的产生与发展	(241)
二	传统的优先医疗服务组织	(242)
三	把关医生优先医疗服务组织	(242)
第四节	管理式医疗的管理与控制	(243)
一	管理式医疗的费率制定	(243)
二	管理式医疗的费用控制	(244)
三	管理式医疗的质量控制	(246)
<b>第十一章</b>	<b>残疾收入保险</b>	<b>(250)</b>
第一节	残疾收入保险及其特征	(250)
一	残疾	(250)
二	残疾种类	(250)
三	残疾收入保险	(254)
四	残疾收入保险的特征	(254)
第二节	残疾收入保险主合同	(255)
一	残疾收入保险的一般条款	(255)
二	残疾收入保险的特殊条款	(259)
第三节	残疾收入保险附约	(264)
一	附加在个人人寿保险计划中的残疾收入保险	(264)
二	附加在企业人寿保险计划中的残疾收入保险	(266)
第四节	残疾收入保险的保险金给付方法	(268)

一 残疾收入保险金的申领	(268)
二 给付期间	(269)
三 延续给付	(270)
四 给付金额	(271)
五 给付终止	(275)

### 第三篇 人身保险与员工福利保障

<b>第十二章 员工福利计划</b>	(279)
<b>第一节 员工福利计划的构成</b>	(279)
一 员工福利的界定及其性质	(279)
二 员工福利计划的实现方式	(281)
<b>第二节 国外员工福利计划简介</b>	(285)
一 国外员工福利构成	(285)
二 退休金计划	(286)
三 其他形式的员工福利计划	(289)
<b>第十三章 社会保险</b>	(291)
<b>第一节 社会保险与人身保险</b>	(291)
一 社会保险及其特征	(291)
二 社会保险与商业保险	(291)
三 社会保险与社会救济	(294)
四 社会保险体系	(295)
<b>第二节 社会养老保险</b>	(296)
一 社会养老保险的含义	(296)
二 养老保险基金模式	(296)
三 养老金的给付	(297)
<b>第三节 社会医疗保险</b>	(301)
一 社会医疗保险的内涵	(301)
二 社会医疗保险的模式	(301)
<b>第四节 社会失业保险</b>	(307)

---

一	失业保险的内涵	(307)
二	失业类型	(308)
三	失业保险的内容	(310)
四	我国失业保险制度	(311)
第五节	女工生育保险	(312)
一	生育保险的内涵	(312)
二	生育保险的内容	(312)
第六节	工伤保险	(313)
一	工伤保险的内涵	(313)
二	我国工伤保险的基本原则	(314)
三	工伤保险的内容	(314)
<b>第十四章</b>	<b>团体人身保险</b>	<b>(316)</b>
第一节	团体人身保险的概念和特征	(316)
一	团体人身保险的概念	(316)
二	团体人身保险的特征	(317)
三	团体人身保险的优缺点	(321)
第二节	团体人身保险的风险选择	(322)
一	团体人身保险风险选择需考虑的因素	(322)
二	符合承保条件的团体类型	(326)
第三节	团体人身保险的类型	(328)
一	团体人寿保险	(328)
二	团体健康保险	(335)
三	团体意外伤害保险	(337)
<b>第十五章</b>	<b>企业年金</b>	<b>(340)</b>
第一节	企业年金的内涵	(340)
一	企业年金的内涵	(340)
二	企业年金的特征	(342)
三	企业年金的产生与发展	(345)

第二节 国外企业年金的内容	(349)
一 英国的企业年金计划	(349)
二 美国的企业年金计划	(350)
三 德国的企业年金计划	(351)

## 第四篇 人身保险经营

第十六章 人身保险推销	(357)
第一节 人员推销与推销人员	(357)
一 人员推销	(357)
二 推销人员	(358)
三 人员推销模式	(362)
第二节 人员推销的基础性工作	(363)
一 准保户的开拓	(363)
二 接近准保户的方法	(367)
第三节 人员推销过程	(368)
一 推销前的准备工作	(368)
二 推销过程(接触)	(372)
三 促成签约	(374)
四 团体保险推销	(375)
第四节 人身保险推销渠道	(377)
一 直接推销渠道	(377)
二 间接推销渠道	(382)
第十七章 人身保险核保	(384)
第一节 核保概述	(384)
一 核保的概念	(384)
二 核保原则	(385)
三 核保工作系统	(386)
四 核保资料	(387)
第二节 核保过程与内容	(389)



---

一	业务员的选择(外勤核保、第一次风险选择) .....	(389)
二	医务风险选择(医务核保、体检医师选择、 第二次风险选择) .....	(390)
三	核保人员选择(第三次风险选择) .....	(393)
四	生存调查 .....	(395)
第三节	核保因素分析 .....	(397)
一	健康因素 .....	(397)
二	非健康因素 .....	(399)
三	财务因素 .....	(403)
第四节	核保结果 .....	(405)
一	风险等级划分 .....	(405)
二	风险等级分类方法 .....	(407)
三	附加条件承保(对次健体的承保) .....	(408)
四	延期承保 .....	(412)
<b>第十八章</b>	<b>人身保险理赔</b> .....	<b>(414)</b>
第一节	人身保险理赔程序 .....	(414)
一	人身保险理赔程序 .....	(414)
二	理赔调查 .....	(417)
三	理赔质量审查 .....	(419)
四	理赔自动化 .....	(419)
第二节	人身保险理赔实务 .....	(420)
一	人寿保险理赔实务 .....	(420)
二	医疗保险理赔实务 .....	(423)
三	残疾收入保险理赔实务 .....	(426)
第三节	人身保险理赔案例分析 .....	(428)
一	被保险人被受益人杀害的保险金给付问题 .....	(428)
二	除了给付死亡旅客保险金,是否还应给付抚恤金和 丧葬费 .....	(430)