



经济与管理规划教材
保险学系列

人寿与健康保险

LIFE AND HEALTH INSURANCE

对外经济贸易大学 荆涛/编著



北京大学出版社
BEIJING UNIVERSITY PRESS

对外经济贸易大学研究生部教学研究项目资助

人寿与健康保险

LIFE AND HEALTH INSURANCE

对外经济贸易大学 荆涛/编著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

人寿与健康保险/荆涛编著. —北京:北京大学出版社, 2011. 2

(21 世纪经济与管理规划教材·保险学系列)

ISBN 978 - 7 - 301 - 18468 - 4

I. ①人… II. ①荆… III. ①人寿保险 - 高等学校 - 教材 ②健康保险 - 高等学校 - 教材 IV. ①F840.62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 010493 号

书 名: 人寿与健康保险

著作责任者: 荆 涛 编著

策 划 编 辑: 徐 冰

责 任 编 辑: 仙 妍

标 准 书 号: ISBN 978 - 7 - 301 - 18468 - 4/F · 2711

出 版 发 行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路 205 号 100871

网 址: <http://www.pup.cn>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926
出版部 62754962

电 子 邮 箱: em@pup.cn

印 刷 者: 河北涿县鑫华书刊印刷厂

经 销 者: 新华书店

730 毫米×980 毫米 16 开本 24.75 印张 444 千字

2011 年 2 月第 1 版 2011 年 2 月第 1 次印刷

印 数: 0001—4000 册

定 价: 46.00 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010 - 62752024 电子邮箱:fd@pup.pku.edu.cn



序

伴随着上个世纪 70 年代末 80 年代初国家的改革开放政策,保险业迎来了发展的春天。经过 30 年的探索、发展、创新与进步,保险业综合实力得到加强,服务能力显著提高,市场秩序进一步规范,行业地位和社会影响力大幅提升、保险业在服务经济社会发展全局,维护社会稳定,创建和谐社会等方面发挥着积极作用。作为保险新兴市场,中国已经成为全球保险业发展最快的国家之一,我国保费规模已列全球第六。

2010 年,我国全年保费 1.47 万亿,同比增长 33%,保险总资产累计达到 5 万亿,全年预计实现利润总额 607 亿元;保险公司 146 家,保险经纪公司 381 家,营销员 330 万人,且多元行销渠道亦在积极探索中;保险公司经营稳健,产品结构更加优化,经营效益明显提升,在积极审慎应对国际金融危机、重特大突发事件、自然灾害等方面也探索出了行业应对方案,为中国的经济发展和社会稳定发挥了积极作用。

其中人寿保险业进步更加明显。国内诸多实力雄厚的大型企业集团,如中石油、中海油、国电集团等纷纷涉足人寿保险行业;跨国保险集团十分青睐新兴市场,目前在华外资寿险公司已达 28 家,大部分国际活跃保险集团已经进入中国,中外股东对中国寿险市场长期看好,不断增加资本金的投入。保险业在做好自身工作的同时,也积极经办政府委托的管理项目,如新型农村合作医疗、城镇居民医疗保险等,探



索发展道路,取得了良好成效。2010年,我国人身保险保费收入1.08万亿,同比增长31%,人身险保费占到总体保费的73.5%。寿险公司业务结构不断调整,逐步回归长期储蓄和保险保障功能。业务品质、内含价值和持续经营能力得到不断提升。

由于国内保险业市场主体逐渐增多,传统大型保险公司市场份额有所下降,中小型保险公司的份额有所上升,银行系保险公司正在发力,人身保险市场结构正发生深刻的变化。国内保险业的专业化进程也在加快,目前人身保险领域已先后成立了4家专业健康保险公司和5家养老保险公司。尽管这些公司市场份额不大,但专业化经营逐渐凸显优势,在风险管控、专业化发展理念及专业化运营等方面积极探索,取得了一定成效。

我国人寿保险和健康保险在今后相当长一段时间内仍将处于起飞阶段。寿险、健康保险较之财产保险具有经营稳健、定价审慎、盈利周期长、保单周期长、服务周期长、资本金需求大等特点。目前国内保险深度与密度相对国际平均水平来讲还比较低,且随着我国人口老龄化、工业化城镇化的到来,越来越需要解决“未富先老”等一系列社会问题。寿险与健康保险在积极配合国家推进医疗体制改革、构建完善养老保障制度,为资本市场提供长期稳定资金等方面还将发挥更大的作用。

我国人寿保险和健康保险若想获得更大的发展,必须在技术上充分发挥风险管理与长期资产负债管理的优势,必须密切关注金融市场、人口老龄化和医疗保障制度改革,切实融入到社会主义制度建设和国民经济社会当中,为党和国家分忧解难,用市场化方式来补充社会基本保障需求,满足消费者不同层次水平的需要,从而真正发挥经济“助推器”和社会“稳定器”的作用。

近日,对外经济贸易大学荆涛教授积多年之研究,针对国内人寿保险和健康保险教学方面的现实需要,撰写了这本内容丰富翔实、体系完整清晰的著作,并请我来作序。我快速浏览之后,的确觉得该书正是国内教学,乃至行业实践亟需的一本好书,对保险从业人员,专家学者而言都是一本很好的教材,具有一定的参考价值和学习的价值。其特点就是从人寿保险和健康保险这个保险业独特的市场角度切入,从理论与实务角度进行阐述,综述了国内外大量的研究成果,也从保险合同条款、核保理赔、数理基础等实务角度开展深入研究,对保险行业不乏针对性。类似于这样的书籍行业中并不多见,故欣然接受。

保险业已经站在一个全新的起点上,发展已经进入一个全新的时代,保险业的行业内大分工已初显端倪,在此过程中,殷切期望专家学者与保险行业一

起,加强理论研究,关注行业实践,体现保险真谛,凸显中国特色,共同促进中国保险业的长期、健康、可持续发展。

中国保险行业协会秘书长

王治超

2011年1月16日



人的一生中可能会遇到各种各样的风险,诸如某些不可预测的疾病或意外伤害导致的个人、家庭乃至企业的经济损失。因此,如何用最经济、最有效、最科学合理的方法管理这些人身风险——购买人寿与健康保险,就成为个体、家庭、企业都想了解的内容,这是作者写本书的初衷。

随着人们对自身生命价值及身心健康重视程度的不断提高,人寿与健康保险在人们生活中扮演着越来越重要的角色。它不仅可以为个人、家庭及企业因健康风险导致的经济损失进行保障,帮助个人、家庭及企业合理避税,还可以作为企业的一项员工福利计划吸纳及留住人才,并对一国医疗保险制度起到重要的制度补充作用,同时它对培养全社会人们的健康意识和互助精神,提高人生质量和生命价值,促进社会文明与进步都起到了积极的推动作用,因此其发展速度之快是其他险种所不可企及的,这从我国保险业突飞猛进的发展中可见一斑。以2009年为例,当年保费收入首次突破1万亿元人民币,达到11 137.3亿元,同比增长13.8%,保险公司总资产更突破4万亿元。而其中人身保险业务表现尤为突出,当年人身险业务保费收入8 261.5亿元,占总保费收入的74.18%。这又给作者写作本书提供了巨大的动力。

此外,随着我国保险本科生和研究生教育的不断发展,如何结合我国国情、借鉴国外经验编写适合我国保险专业的本科生及研究生教材,是我国市场经济建设过程中面临的一项重要课题。作者在高校保险专业任教多年,主要从事人寿与健康保险方向的研究与课程讲授,汇集了众多心得,本书



也算作者对自己多年从事保险教学及研究的一个总结。

本教材在吸取前人教材经典内容的基础上,不仅引进了国外的先进做法,同时介绍国内相关领域的进展,做到与时俱进。在教材编写过程中,作者几乎每学期都为本科生及研究生开设该门课程,知道学生想学什么、怎样讲授更易于他们接受,因此不仅在逻辑结构及框架结构等形式上做到更易于学生学习,而且在内容上做到深入浅出、循序渐进,同时加入了自己的一些特色创新,具体特点为:

第一,本书注重将人身保险理论与实务相结合、国际惯例与中国实际相结合、将保险创新与保险基础理论、基本知识、基本技能相结合,使读者既能获得现代人身保险的理论原理与技能,又能有重点地获得人身保险实务知识,从而适应保险学科作为应用型学科的需求。

第二,在内容上,既注重基本理论的研究,也注意吸纳国际、国内保险界最新的研究成果与应用技术,充分考虑我国人身保险工作近期的新情况,介绍最新的法律法规。

第三,在结构上,既注重内容的阐述,也注意对每章作提纲挈领的概括,以介绍该章重点,同时在各章留有思考题及小组讨论题,并要求提交报告或作陈述,而且书后附有辅助阅读材料、各章关键术语及其解释,以便学生能通过讨论、搜集资料对各章充分理解掌握。

第四,适用层次上,本书注重文字表述的语法结构和修辞润色,使得本书不仅适合高等院校的本科生、研究生课堂教学,也方便了业余自修者的阅读,力争让读者获得现代人身保险理论与技能。

第五,在研究程序上,本书首先从人身风险介绍入手,继而引出人身风险管理方法——人寿与健康保险,这会使读者更易接受和学习。

此外,本书大量参阅了英文教材及文献,对关键术语采用中英文对照的方式,便于读者查阅英文资料学习。书中主要引入了美国的做法,对我国人寿与健康保险有一定借鉴意义。同时,注重把人寿与健康保险理论与实务结合,采用案例题与计算题并重的方法进行阐述,以帮助读者理解。

随着我国改革开放 30 年来社会经济和文化的发展,尤其是保险业的迅猛发展,人们对生命和生活质量重视程度越来越高,保险意识也随之增强。因此,对该类书籍的需求不仅涉及各大中专院校金融、保险、精算师生,而且涉及从事社会保障及医疗保险制度的工作者,甚至是普通百姓。

本书的写作参考了众多国内外前人的优秀成果,感谢他们;我要特别感谢院长王稳教授,是他的鼓励与支持使本书得以顺利完成;感谢中国保险行业协会王治超秘书长,在与他对本书讨论过程中,使我受益匪浅,特别感谢他在百忙

之中欣然为我作序;感谢我的导师陈欣教授,他给予了我很多学术指导;感谢我的同事孙健教授、于海纯副教授、孙洁副教授、李峰老师、章添香老师、许慧珍老师、许海军老师、蔡学艳老师、刘亚西老师、申爱华老师、汝鲁恒老师、王艳老师、方黎明老师,谢谢他们的关心与帮助;感谢北京工商大学王绪瑾教授提出的宝贵意见;感谢我可爱的学生们,本书的写作得益于给他们多年授课的经验及与他们的交流,尤其感谢赵弘德同学,书中的许多图表都由他修改,感谢张宇、王敏、汪千会、李莎、谢琼、李杰、李斯纯、孙欢、游学松、孟欣、许嘉琦、李萌、吕天娇、周庆余、李恩泽、周承彦、孟芳旭、匡思祁、叶泉、翟爽、张洲洋等同学,他们对本书作了文字修订工作,他们都是极聪明的孩子,这里有他们智慧的结晶;本书由“对外经济贸易大学研究生部教学研究项目”资助,特别感谢研究生部杨长春主任、李卫群副主任、王颖副主任、蔡永明老师、徐哲潇老师、曲艺老师和王煜老师。同时本书是对外经济贸易大学校级精品课程“人寿与健康保险”的配套教材,感谢“对外经济贸易大学教务处”的资助,特别感谢教务处的仇鸿伟处长、郑东晓副处长及教学管理科的韩淑伟科长。感谢北京大学出版社的徐冰编辑,感谢她的细心及对我的耐心。最后尤其要感谢我的家人,谢谢他们的爱,他们永远是我前进的动力和支撑!

书中不足之处敬请提出宝贵意见,在此谢谢各位读者!



目 录

第一章 人身风险与人身风险管理	1
第一节 人身风险	3
第二节 人身风险管理	14
第二章 人寿与健康保险概述	23
第一节 人寿与健康保险的概念与特征	25
第二节 人寿与健康保险的分类与作用	35
第三节 人寿与健康保险的产生与发展	44
第三章 人寿保险险种分析	63
第一节 传统人寿保险	65
第二节 特种人寿保险	79
第三节 创新型人寿保险	85
第四节 年金保险	96
第四章 健康保险险种分析	105
第一节 医疗费用保险	107
第二节 补充医疗保险	119
第三节 残疾收入保险/丧失工作能力收入 保险/失能保险	124
第四节 长期护理保险	134
第五章 意外伤害保险	145
第一节 意外伤害保险概述	147
第二节 人身意外伤害保险的内容	152
第三节 人身意外伤害保险的分类	159



第六章 人寿与健康保险合同(一)	165
第一节 人寿与健康保险合同的概念、 特征及订立的法律规定	167
第二节 人寿与健康保险合同的主体和客体	173
第三节 人寿与健康保险合同的内容	178
第四节 人寿与健康保险合同的变更、解除与终止	188
第七章 人寿与健康保险合同(二)	199
第一节 人寿保险合同标准常用条款	201
第二节 健康保险合同标准常用条款	211
第八章 人寿与健康保险的基本原则	221
第一节 最大诚信原则	223
第二节 可保利益原则	231
第三节 人寿保险合同的其他法律规定	235
第四节 近因原则在人身意外伤害保险中 的应用	239
第九章 团体保险	245
第一节 团体保险概述	247
第二节 团体保险合同	258
第十章 人寿与健康保险经营实务(一)	273
第一节 人寿与健康保险营销	275
第二节 人寿与健康保险的核保/承保	286
第十一章 人寿与健康保险经营实务(二)	301
第一节 人寿与健康保险的理赔	303
第二节 人寿保险的投资运用	314
第十二章 寿险数理基础	327
第一节 人寿保险保费概述	329
第二节 寿险保费的计算	340
第三节 寿险责任准备金的提取	345

附录	351
附录 1 各章重要概念解释	353
附录 2 生命表	367
参考文献	381



人身风险与 人身风险管理

引 言

人的一生可能会遇到各种风险,从而可能导致个体、家庭及企业组织遭受经济损失。因此,对人身风险进行管理就显得尤为重要。而人寿与健康保险,也可称为人身保险^①,是人身风险管理的一种最行之有效的方法,它能够满足个体、家庭及企业组织的多种需求。

本章要点

- 人身风险的定义、特性及类别
- 可保人身风险的特性
- 人身风险管理的基本程序

^① 在我国,把人寿保险、健康保险和意外伤害保险统称为人身保险,因此教科书大都名为《人身保险》。而在美国等发达国家,通常称为《人寿与健康保险》,本书采用了后者称法。原因一是为了与国际接轨的需要,二是书中较多地介绍了国外的做法。本书虽名为《人寿与健康保险》,但书中内容涉及了人寿保险、健康保险和意外伤害保险三大类。因此本书所指的人寿与健康保险是与我国所指人身保险通用的,时有替换。而且,由于人身意外伤害保险的特性(见第五章),使其既具有与寿险类似的性质(例如,发生死亡事故时给付规定的保险金,不得增减),又具有与健康保险类似的性质(例如保险期限、保费的测算、责任准备金的提取等方面)(意外伤害保险与健康保险共同被称为“第三领域保险”),因此把其列入《人寿与健康保险》中进行阐述也是合理的。

人寿与健康保险是对人身风险的管理,没有人身风险,就没有人寿与健康保险。因此,研究人寿与健康保险,应首先从研究人身风险入手。

第一节 人身风险

一、风险概述

随着社会、经济、科技的不断发展,个体、家庭、企业及国家开始面临越来越多的投机风险,诸如市场开放、法规解禁、技术创新、汇率波动、价格变化、信用危机等,以及各种自然灾害(如地震、洪水等)、人为因素(如恐怖袭击)和意外事故(如飞机坠毁等)导致人员伤亡及财产损失的纯风险。

而风险是指在一定条件下,有关某一事件结果的不确定性。风险既可以指积极结果,即盈利的不确定性,也可以指消极结果,即损失的不确定性。^①而保险中的风险是指损失的不确定性,即纯风险。

就整体而言,随着科学技术的进步与社会的发展,人类面临的风险会越来越多,风险发生的频率愈来愈高,风险事故所造成的损失也愈来愈大。

二、人身风险的概念

就个体而言,一个人一生可能会遇到各种风险,例如,个体可能会面临某些不可预料的疾病发生或意外伤残而致支付医疗费用或丧失工作能力的风险;乘坐轮船出行可能会面临遇到海难而造成人身意外伤害的风险。对一个家庭来说,可能会面临因其家庭“支柱”死亡而导致该家庭收入锐减,甚至完全丧失的风险等。对企业而言,可能会面临因其“关键员工”死亡或疾病给企业带来重大损失的风险。因此,人身风险是指客观存在的若干风险中直接作用于人的身体,影响人的生命、健康或生活质量的一种风险,即由于人的生、老、病、死生理规律所引起的人身风险以及在物质生产过程或日常生活中因遭遇各种自然灾害、意外事故、人为灾害所引起的人身伤亡风险。人身风险的存在,轻则使人生病,身心不适,不能正常参加工作,重则导致伤残,永久丧失工作能力甚至死亡。

三、人身风险类别

影响人身风险的因素既包括来源于自然界方面的风险,例如,洪水、地震、

^① 例如,投资股票就有三种可能结果——赚钱、赔钱和不赔不赚。



海啸等,也包括来自社会方面的风险,如战争、饥饿、恐怖袭击及生产、生活过程中的意外伤害和来源于人自身的生、老、病、死等现象。按不同的划分方法,个体大致会面临如下风险:

(一) 按人身风险发生的原因分类

1. 内源性人身风险

内源性人身风险是指与人体的内部机制密切相关,由于人体内部机制发生作用导致的风险。例如,死亡、疾病、衰老、遗传等。

2. 外源性人身风险

外源性人身风险是指来源于人体外部,但作用于人体本身的风险。包括:

(1) 环境性人身风险

环境性人身风险是指风险来源于外部环境并直接作用于人体,导致人身伤害的风险。例如,因自然灾害、意外事故导致的伤残、死亡等。

(2) 人为性人身风险

人为性人身风险,也可称为社会性人身风险,是指造成人员伤亡的直接作用力与人的活动有关,即由于个人或团体的过失、疏忽、侥幸、恶意(盗窃、抢劫)等不当行为造成人员伤亡的风险。例如,9·11恐怖袭击造成的人员伤亡风险。

(3) 经济性人身风险

经济性人身风险是指由于经济形势的变化而导致的非自愿性失业。如产业结构调整带来的失业等。

(4) 科技性人身风险

科技性人身风险是指由于科学技术的进步而导致的人身伤亡风险。例如,车祸、飞机失事、核污染等导致的人身伤亡。

(5) 道德性人身风险

道德性人身风险是指投保人、被保险人或受益人为了谋取保险金故意制造保险事故而导致的人身风险。例如谋杀、自杀、自残等。

(二) 按人寿与健康保险公司风险管理的对象分类

1. 英年早逝风险(Premature death)

虽然人早晚有一死,但过早死亡,尤其是上有老下有小的家庭“支柱”英年早逝,将会给家庭造成严重的经济危机——父母无人赡养,配偶无任何经济来源,子女没有教育经费,车贷、房贷及其他欠款无人偿还……导致个体英年早逝

的原因很多,例如自然灾害、意外事故^①、疾病、战争、自杀等。这里既有可保人身风险,也有不可保人身风险。

表 1-1 是美国生命统计表所示不同年龄的人在一年内死亡的概率及到 65 岁前死亡的概率,可以看到,20—40 岁的家庭主力大约有 1/5 会于 65 岁前死亡,这会导致家庭面临收入锐减或丧失的风险,给家庭带来致命的打击。

表 1-1 美国不同年龄者一年内及到 65 岁前死亡的概率

年龄	一年内死亡率	到 65 岁之前死亡率
0	0.01	0.21
5	0.003	0.20
10	0.0002	0.20
15	0.0006	0.20
20	0.0011	0.19
25	0.0012	0.19
30	0.0014	0.18
35	0.0017	0.18
40	0.0022	0.17
45	0.0032	0.16
50	0.0050	0.14
55	0.0081	0.12
60	0.0126	0.07

资料来源:Derived from Vital Statistics of the United States, 1988. Vol. II. Part A. Sec. 6. Life Tables (Washington. D. C. : U. S. Department of Health and Human Services. Public Health Service. 1990). p. 10.

2. 退休后收入不足的风险(Retirement)

过早死亡当然是一种风险,但活得太长也是一种风险。例如,在美国,通常退休年龄为 65 岁;而我国为男性 60 岁、女性 55 岁,或男性 55 岁、女性 50 岁,更有甚者于 45 岁或 40 岁即退休。而目前,随着科学技术的进步,医疗水平的不断提高,人们的寿命也在不断延长,活到七八十岁已属正常,因此,人们会有十几年,甚至几十年的时间生活在退休后的低收入状态中,导致生活质量受到影响,这种风险开始让越来越多的人,尤其是生活质量较高的在职中青年难以接受。从表 1-2 可以看出,美国老年人 65 岁退休后仍有较长的平均余命。

^① 据我国公安部统计,2009 年我国万车死亡率为 3.6 人,交通事故共造成 67 759 人死亡,直接经济损失数以亿计。近些年来,我国的车祸仍呈上升趋势,是城市人口死亡的四大原因之一,且以青壮年居多。