

21世纪保险专业系列教材

新编

魏巧琴 编著

人身保险学

同济大学出版社

21世纪保险专业系列教材

新编

魏巧琴 编著

人身保险学

同济大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编人身保险学/魏巧琴编著. —上海:同济大学出版社, 2005. 9

ISBN 7-5608-3092-7

I. 新… II. 魏… III. 人身保险 IV. F840.62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 082068 号

21 世纪保险专业系列教材

新编人身保险学

魏巧琴 编著

责任编辑 荆 华 责任校对 徐春莲 封面设计 陈益平

出 版 同济大学出版社
发 行 (上海四平路 1239 号 邮编 200092 电话 021-65985622)
经 销 全国各地新华书店
印 刷 苏州望电印刷有限公司印刷
开 本 890mm×1240mm 1/32
印 张 16
字 数 464 000
印 数 1—4100
版 次 2005 年 9 月第 1 版 2005 年 9 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 7-5608-3092-7/F·301
定 价 24.00 元

本书若有印装质量问题, 请向本社发行部调换

序

上海财经大学金融学院保险系的教师们编写了一套高等院校保险专业系列教材,打算在近两年内陆续出版。他们要我给这一套教材写个序,我很高兴地答应了。我之所以欣然从命有三个原因:

首先,随着我国经济的持续快速发展、我国社会的巨大进步、人民生活水平的显著提高,作为现代金融体系重要组成部分的保险业当前在我国已进入了一个新的发展时期,无论是人身保险业务还是财产保险业务都获得了难得的发展机遇。今天,有越来越多的个人、家庭、团体和企业关注保险,了解保险和参加保险,保险作为风险管理最基本、最有效的手段,其经济补偿功能、资金融通功能和社会保障管理职能正在被人们逐渐深入地认识和接受。与此同时,我们的社会也十分需要有更多的能反映当前我国保险市场格局的变化、反映保险产品的市场化改革、反映进入 21 世纪后我国保险业在广度和深度上的发展的保险著作和教材问世,以供高校金融保险专业学生学习和广大的保险从业人员阅读。上海财大保险系的老师们把他们编写的这套体系和内容都较新的系列教材奉献给社会,我认为,他们是做了件大好事。

第二,上海财经大学保险系历史悠久,可以追溯到 1946 年国立上海商学院(即上海财经大学的前身)创建的我国第一个保险系。1985 年国内恢复保险专业教学,上海财经大学为当时华东地区惟一的一所设有保险专业本科和硕士研究方向的院校。伴随着我国保险业的迅猛发展,上海财大保险系日益成熟,师资力量雄厚,开设专业课程齐全。在我的眼里,财大保险系的老师们十分优秀,其中有一些我是看着他们一步步成长起来的。他们如今一面在给学生传授专业理论知识,为国家培养保险专业人才,一面在教学实践中潜心研究保险理论,撰写论文和专著,事实上,这套即将陆续付梓的系列教材也正是他们研究成果的

一部分。我作为一名毕生投身保险事业,现已步入耄耋之年的“老保险”,对这批保险后辈的刻苦、毅力和精神由衷地感到钦佩,对他们的成长感到欣慰。

第三,这套高等院校保险专业系列教材确实有不少值得我赞许的特点:一是内容充实;二是理论性强;三是资料新颖详实;四是具有务实性;五是适用性广泛。尤其令我叹赏的是,这套教材的每一本均是由他们的作者亲自收集材料,亲自构思章节安排,然后逐字逐句亲自动笔独立撰写而成的。这与时下有些教材和著作的作者分派尚在读的学生动笔、自己过目后即成为主编的做法形成一个明显的对照。我认为应该嘉奖和提倡上海财大保险系的老师们认真、踏实和严谨的学风,我也因此十分相信这套保证了专业水准的系列教材出版后一定会受到广大读者的肯定和欢迎。

我国保险学术理论的繁荣需要保险界全体同仁的共同努力,我期望上海财大保险系的老师们写出更多、更好的保险教材和著作来。

上海市保险学会顾问



2005年6月

前 言

改革开放以来,尤其是加入 WTO 后,随着我国经济的高速发展,人身保险业呈现快速增长的态势。在着力于建立高质量小康社会的今天,人身保险、住房、汽车成为新生活的代名词。

为了迎接 WTO 后所面临的挑战,更好地发挥人身保险在社会生活中的经济补偿职能、资金融通职能和社会管理职能,促进人身保险业持续稳健的发展,加强人身保险理论和实务的教学和研究已经迫在眉睫。

自从 1989 年上海财经大学保险系本科毕业留校后,我一直致力于人身保险的教学和研究工作。每次教授人身保险课程时,都为找不到一本合适的教材而伤脑筋。为此,我一直有一个愿望,希望能根据自己十几年累积的教学经验,汲取已有的人身保险教材的优点,编著一本系统性强、学术性强并具有前瞻性的人身保险教材,以满足教学的需要。今天总算圆了这个梦。

本教材是在我的人身保险授课讲稿的基础上,经过加工充实编写的。全书分为三篇:第一篇是人身保险原理篇,包括人身风险、人身保险的发展历程、人身保险概述、人身保险合同;第二篇是人身保险险种篇,包括人寿保险、人身意外伤害保险、健康保险、团体保险、我国人身保险的主要险种;第三篇是人身保险实务篇,包括人身保险营销、人身保险承保、人身保险理赔、人身保险投资、人寿保险数理基础。

本教材着眼于我国人身保险业发展的未来,分析研究了人身保险的基本原理和实务,密切联系我国人身保险市场的最新发展动态,体现了理论性、实务性和时代性的结合,让学生全面、系统地掌握人身保险的基本理论和实务操作流程,尤其是教材中专业术语的中英文对照和相关链接,是该教材的两大亮点。专业术语的中英文对照便于学生掌

握国际上通行的人身保险条款和保单;相关链接有利于拓宽学生的思维,了解更多与人身保险相关的知识。本教材适合作为保险专业和精算专业本科生的教学用书,也可以作为保险从业人员、保险代理人在研究和业务工作中的参考用书。

上海财经大学保险系的研究生耿蕾、李静、卞文华、牛志明参与了资料的收集和校稿工作,提出了不少修改意见,成为本教材的首批读者;在本教材的写作过程中,得到了乌通元前辈和应世昌教授的指点;也得到了美亚上海分公司意外险部经理王竞舟、金盛人寿团体险部经理魏宗元的大力协助,在此表示衷心的感谢。同时还要特别感谢同济大学出版社的荆华编辑和有关的工作人员为本教材出版所付出的辛勤劳动。

由于我国人身保险处在快速发展的过程中,有关人身保险的法律法规以及与人身保险相关的法律条例也处在不断的修订和完善的过程中,本书中的疏漏和不当之处在所难免,恳请专家读者批评指正。

编者

2005年6月

目 录

序 前 言

第一篇 人身保险原理

第一章 人身风险	(3)
第一节 人身风险的概念与特征	(3)
第二节 人身风险的分类	(5)
第三节 应对人身风险的对策	(9)
第二章 人身保险的发展简史	(13)
第一节 人身保险的发展历程	(13)
第二节 英、美、日等国人身保险发展简史	(23)
第三节 我国人身保险发展简史	(29)
第四节 影响人身保险发展的因素	(34)
第三章 人身保险概述	(41)
第一节 人身保险的概念	(41)
第二节 人身保险的基本特征	(42)
第三节 人身保险的分类	(55)
第四节 人身保险的作用	(58)
第五节 人身保险与社会保险	(61)

第四章 人身保险合同(1)	(67)
第一节 人身保险合同的法律特征	(67)
第二节 人身保险合同的主体和客体	(70)
第三节 人身保险合同的内容和形式	(75)
第四节 人身保险合同的订立、变更、终止和无效	(84)
第五章 人身保险合同(2)	(98)
第一节 人身保险合同主体的权利和义务	(98)
第二节 人身保险合同的常见条款.....	(105)
第三节 人身保险合同的选择权条款.....	(119)

第二篇 人身保险险种

第六章 人寿保险	(139)
第一节 保障型的人寿保险.....	(139)
第二节 储蓄型的人寿保险——年金保险.....	(153)
第三节 传统人寿保险的利率效应.....	(165)
第四节 准投资型寿险——分红保险.....	(173)
第五节 投资型的人寿保险.....	(181)
第七章 人身意外伤害保险	(192)
第一节 人身意外伤害保险的概述.....	(192)
第二节 人身意外伤害保险的保险责任.....	(197)
第三节 人身意外伤害保险的给付方式.....	(200)
第四节 人身意外伤害保险的分类.....	(203)
第五节 人身意外伤害保险与产险和寿险的异同.....	(207)

第八章 健康保险	(216)
第一节 健康保险概述.....	(216)
第二节 医疗保险.....	(221)
第三节 疾病保险.....	(228)
第四节 残疾收入保险.....	(235)
第五节 长期护理保险.....	(242)
第六节 个人健康保险的常见条款.....	(247)
第九章 团体保险	(255)
第一节 团体保险概述.....	(255)
第二节 团体保险的特点.....	(256)
第三节 团体保险的限制性规定.....	(260)
第四节 团体保险的分类.....	(262)
第五节 团体保险的标准条款和特殊条款.....	(271)
第十章 我国人身保险的主要险种	(298)
第一节 人寿保险险种介绍.....	(298)
第二节 人身意外伤害保险险种介绍.....	(310)
第三节 健康保险险种介绍.....	(313)
第四节 团体年金保险.....	(323)

第三篇 人身保险实务

第十一章 人身保险的营销	(337)
第一节 人身保险营销概述.....	(337)
第二节 人身保险营销环境分析.....	(340)
第三节 人身保险的险种开发.....	(343)
第四节 人身保险的传统营销模式.....	(348)

第五节	人身保险的创新营销模式·····	(352)
第十二章	人身保险的承保·····	(362)
第一节	人身保险核保概述·····	(362)
第二节	人身保险的核保程序·····	(367)
第三节	人身保险核保要素分析·····	(373)
第四节	人身保险合同的保全·····	(379)
第五节	人身保险的再保险·····	(386)
第十三章	人身保险的理赔·····	(390)
第一节	人身保险理赔概述·····	(390)
第二节	人身保险理赔的流程·····	(392)
第三节	人身保险理赔实务·····	(398)
第十四章	人身保险的投资·····	(410)
第一节	人身保险投资的内在动因·····	(410)
第二节	人身保险投资的条件约束·····	(415)
第三节	人寿保险投资组合管理·····	(419)
第四节	人寿保险投资资产负债管理·····	(427)
第十五章	人寿保险的数理基础·····	(438)
第一节	人寿保险保费的构成·····	(438)
第二节	人寿保险费率厘定的要素分析·····	(441)
第三节	人寿保险保费的计算·····	(451)
第四节	人寿保险责任准备金的计提·····	(459)
参考文献 ·····		(490)

第一篇 人身保险原理

第一章 人身风险

第一节 人身风险的概念与特征

“天有不测风云,人有旦夕祸福”,这是对风险作出的经典概括。人的一生会面临许多人身风险。人身风险的发生不仅会导致个人或家庭经济收入的减少或中断,还会导致相关当事人精神上的悲哀、痛苦或创伤。因此,自古以来,如何减少和规避人身风险已成为人们追求的目标。

一、人身风险的概念

风险是指造成损失的不确定性。依据风险管理的对象,风险可分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。其中,人身风险是指由于人的生、老、病、死的生理规律所引起的风险以及在物质生产过程或日常生活中由于各种自然灾害、意外事故、人为灾害所引起的人身伤亡风险。

从人身风险的概念可知,人身风险包括两个方面:一是作为自然人,受生、老、病、死这一自然规律的支配而导致的人身风险,如自然死亡、疾病死亡、老年人赡养、失业等;二是作为社会人,在物质生产过程或日常生活中遭遇各种自然灾害、意外事故、人为灾害而导致的人身风险,如印度洋海啸、煤矿瓦斯爆炸、“9·11”恐怖袭击等造成的死亡或残废。

二、人身风险的特征

1. 客观性

人身风险是客观存在的,人的生、老、病、死是一条自然规律,任何

人都无法抗拒。虽然随着科学技术的进步和医疗水平的提高,一些过去对人类来说是致命的疾病得到了彻底根治或有效控制。随着人类认识风险、管理风险和控制风险能力的增强,一些自然灾害、意外事故导致的人身风险也部分地得到了控制,但是从总体上讲,人身风险是不可能完全消除的。人身风险的客观存在,是人身保险产生与发展的前提条件。

2. 损失性

无论是何种原因导致的人身风险,都会造成损失,人身风险损失主要表现在两个方面:一是收入的终止或减少。家庭收入来源者的死亡、残废、患病、失业或退休都将导致家庭收入的终止或减少,从而对家庭生活造成不同程度的影响;二是额外费用的增加。因死亡而发生丧葬费用,因患病、受伤而支出医疗费用、护理费用,这些都会导致家庭的额外费用增加。

3. 不确定性

人身风险具有不确定性,这种不确定性表现在三个方面:一是人身风险发生在空间上是不确定的;二是人身风险发生在时间上是不确定的;三是人身风险造成的损失程度是不确定的。例如,人的死亡是必然的,但是,死亡发生的时间是不确定的,伤残、疾病是否发生,在什么时候发生,对健康的损害程度都是不确定的。

4. 可测定性

虽然人身风险发生具有不确定性,对于某一个体而言,人身风险的发生是无法预知的,但是就某一群体或者某一地区人口总体而言,人身风险的发生具有一定的规律性,它服从于某种概率分布,运用概率论原理对这种概率分布加以统计和研究,就能测定出一个比较准确的风险发生率,如死亡率、生存率。最为典型的就生命表,它通过长期观察和统计某一地区人群的各个年龄段的死亡概率,准确地得出该地区各年龄段的稳定的死亡率,将个人死亡的不确定性转化为可测定性。人身风险的可测定性为保险费率的厘定奠定了科学的基础。

5. 发展性

在人类社会自身进步和发展的同时,也创造和发展了风险,尤其是高新技术的开发和利用,使人身风险的发展性表现更为突出。例如,飞机作为交通工具带来的飞机失事风险、核试验带来的核污染、生化武器的研究创造新的病毒等都成为新的人身风险,威胁人类的生命安全。人身风险的发展性是人身保险发展的客观依据,它促使人寿保险公司不断开发新业务,推出新险种来满足不断发展的人身风险的需求,最终促使人身保险业的持续发展。

第二节 人身风险的分类

一、按人身风险发生的原因分类

按人身风险发生的原因分类,人身风险可以分为以下五类:

1. 医学性人身风险

医学性人身风险是指与人体的内部机制密切相关,需要人体内部机制发生作用才能导致的风险,如死亡、疾病、衰老、遗传等。

2. 环境性人身风险

环境性人身风险是指风险来源于身体的外部环境,但必须直接作用于人的身体造成人体的伤害,如自然灾害、意外事故导致的死亡、伤残等。

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的失业,如产业结构调整出现的下岗、失业等。

4. 道德性人身风险

道德性人身风险是指投保人、被保险人或者受益人为了谋取保险金故意制造保险事故而导致的风险,如自杀、自残、谋杀等。

5. 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新的人身风险,如飞机失事、核污染、生化武器致人伤亡等。

二、按寿险公司风险管理的对象分类

按照寿险公司风险管理的对象分类,人身风险可以分为以下三类:

1. 生命风险

生命风险是指与人的寿命有关的风险,它包括死亡风险和生存风险两种。

(1) 死亡风险是指过早死亡的风险,即死亡发生时家庭其他成员依靠死者收入生活而导致的家庭收入中断的风险。我们知道,家庭是社会的基本单位,每个人在家庭中扮演着不同的角色,既包括家庭的收入来源者,也包括纯粹的消费者和受抚养者。一旦家庭收入来源者死亡,将会导致那些依靠死者收入的家庭其他成员承受收入损失的风险。

过早死亡可以导致两方面的经济损失:一是死者生前所获收入的丧失;二是与死亡本身相关的费用增加,包括丧葬费用、死亡传递成本(如遗产税)、偿还死者生前所欠债务等。过早死亡还可能导致家庭其他成员精神和心理上的痛苦和创伤,这是一种无法用金钱来衡量的损失。因此,在现实生活中,就产生了对过早死亡风险进行保险保障的需求。定期寿险、终身寿险、两全保险就是为了防范过早死亡风险而开办的。虽然投保人寿保险不能避免死亡,但是人寿保险的定额给付能让家人的生活不致因死亡而受到影响,让人即使去世了也能信守照顾家人一生的诺言。

(2) 生存风险是指老年退休风险,它涉及到老有所养问题,因此,从某种意义上讲,生存风险是指一种“活得太久”的风险。人的衰老和死亡一样是一条自然规律,到达国家规定的退休年龄退休,还有一些人,因为身体因素或其他原因提前退休。退休意味着人们收入来源的终止,但它对家人的威胁比过早死亡风险要小。老年退休风险主要表现在两个方面:一是个人到退休时没有积蓄,无法负担退休后个人与家庭的生活需要;二是工作期间积累的退休资金不足,无法维持余生的生活需要。随着科技的进步,生活的改善,医疗水平的提高,人类寿命的期望和老年人所需要的社会服务成本不断提高,舒适富有的老年生活