

INSURANCE

 世纪保险系列教材

总主编/张洪涛

保险核保与理赔

Underwriting and Claims

主 编/张洪涛 王国良

副主编/吴宗敏 夏 光

 中国人民大学出版社

21 世纪保险系列教材

总主编 张洪涛

保险核保与理赔

主 编 张洪涛 王国良

副主编 吴宗敏 夏 光

中国人民大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险核保与理赔/张洪涛,王国良主编.

北京:中国人民大学出版社,2006

(21世纪保险系列教材/张洪涛主编)

ISBN 7-300-07073-6

I. 保…

II. ①张…②王…

III. 保险-高等学校-教材

IV. F84

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 005077 号

21 世纪保险系列教材

总主编 张洪涛

保险核保与理赔

主 编 张洪涛 王国良

副主编 吴宗敏 夏 光

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242(总编室)

010-62511239(出版部)

010-82501766(邮购部)

010-62514148(门市部)

010-62515195(发行公司)

010-62515275(盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京民族印刷厂

开 本 720×965 毫米 1/16

版 次 2006 年 2 月第 1 版

印 张 41

印 次 2006 年 2 月第 1 次印刷

字 数 740 000

定 价 48.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

21 世纪保险系列教材

编审委员会

(按姓氏笔画排列)

学术指导

- 马明哲 中国平安保险(集团)股份有限公司董事长
王国良 中国太平洋保险(集团)股份有限公司董事长
王宪章 中国保险行业协会会长, 中国人寿保险公司总经理, 高级经济师
王梓木 华泰财产保险股份有限公司董事长兼 CEO, 中国人民大学客座教授
邓鸿勳 国务院发展研究中心原副主任(正部级, 研究员)
丛树海 上海财经大学副校长, 教授, 博士生导师
冯晓增 中国保险监督管理委员会副主席
安体富 中国人民大学财政金融学院教授, 博士生导师
乔林 中国人民保险公司副总经理, 中国保险学会副会长, 中国人民大学客座教授
刘锡良 西南财经大学校长助理, 教授, 博士生导师
吴小平 中国保险监督管理委员会副主席, 中国人民大学客座教授
陈东升 泰康人寿保险股份有限公司董事长兼 CEO
陈共 中国人民大学财政金融学院教授, 博士生导师
李克穆 中国保险监督管理委员会副主席, 研究员
何界生 中国金融学会副会长
周升业 中国人民大学财政金融学院教授, 博士生导师
林用三 中国劳动社会保障部副部长
彼得·米勒 美国注册非寿险协会(IIA/AICPCU)会长
唐运祥 中国人民保险公司总经理, 高级经济师
黄达 中国人民大学前校长, 中国金融学会名誉会长, 教授, 博士生导师
潘履孚 中国保险学会副会长, 高级经济师, 中国人民大学客座教授

总主编

张洪涛 中国人民大学财政金融学院保险学系主任，国发资本市场研究中心主任，研究员，教授，博士生导师

副总主编

李东升 中国保险行业协会原秘书长，高级会计师，财政部保险会计准则专家咨询小组成员

孟昭亿 中国保险监督管理委员会国际部主任

编委

丁小燕 中国保险监督管理委员会财产保险监管部主任

孔涇源 国务院体改办宏观体制司司长

邓昭雨 中国人民保险公司副总经理

王佳 国发资本市场研究中心咨询研究员

王梦刚 深圳华安财产保险股份有限公司副总裁

王绪瑾 北京工商大学保险系主任，保险研究中心主任，教授

王静龙 华东师范大学统计系教授，博士生导师

艾逊磷 西南财经大学保险学院院长，教授，博士生导师

刘东红 中国保险行业协会精算工作委员会常务秘书

庄作瑾 中国人寿保险公司副总经理，高级会计师

汤鸣 华泰财产保险股份有限公司高级精算顾问

许彬 保险行业协会副秘书长

许崇正 南京师范大学金融系主任，教授，博士生导师，教育部经济学科教学指导委员会委员

刘曼红 中国人民大学财政金融学院教授，博士生导师，中国人民大学风险投资发展研究中心主任

任淮秀 中国人民大学财政金融学院副院长，投资经济系主任，教授

许谨良 上海财经大学保险系主任，教授，博士生导师

邹安玉 中国人民保险公司人力资源部教育培训处副处长，高级经济师

李秀芳 南开大学经济学院副院长，风险管理与保险学系副主任，教授，中国精算师

张杰 中国财政与金融政策研究中心副主任，教授，博士生导师

陈雨露 中国人民大学副校长，中国人民大学财政金融学院院长，教授，博士

生导师

- 陈 栋 国发资本市场研究中心咨询研究员
张美玲 国发资本市场研究中心咨询研究员
张新梅 国务院体改办分配和社会保障司研究员，处长，博士
时国庆 中国人寿保险公司总经理助理，高级经济师
李 健 中国保险监督管理委员会办公室
宋逢明 清华大学经管学院国际贸易与金融系主任，教授，博士生导师
李继熊 中央财经大学保险学系名誉主任，教授
谷晓燕 中国保险行业协会寿险办公室主任
郑飞虎 国发资本市场研究中心咨询研究人员，博士
郑功成 中国人民大学劳动人事学院教授，博士生导师，中国社会保险学会副会长
- 房永斌 中国保险监督管理委员会办公室
胡 岚 国发资本市场研究中心咨询研究员
赵 嵘 国发资本市场研究中心咨询研究员
侯文若 中国人民大学劳动人事学院教授
俞自由 上海财经大学金融保险研究所所长，香港岭南大学保险专业主任，教授，博士生导师
- 姜吉庆 中国保险学会秘书处处长
徐文虎 复旦大学保险系主任，保险研究所所长，教授
郭左践 中国保险监督管理委员会财产保险监管部主任
郭庆旺 中国人民大学财政金融学院副院长，教授，博士生导师
- 钱 晟** 中国人民大学财政金融学院副院长，教授，博士生导师
- 徐 徐 国发资本市场研究中心咨询研究人员
庾国柱 首都经贸大学金融保险系副主任，博士生导师
黄跃灵 中国保险行业协会产险办公室主任
傅安平 北京保监局副局长，高级经济师，中国精算师
彭国利 中国人民保险公司办公室秘书处
韩 笑 国发资本市场研究中心咨询研究人员
潘英丽 华东师范大学金融系主任，教授，博士生导师

21 世纪

保险系列教材

总 序

改革开放以来，中国保险业走上了高速发展的快车道，无论是保险市场规模还是保险市场主体，都获得了前所未有的发展，保险监管体系与法律体系初步建立并趋于完善。随着社会主义市场经济的深入，特别是加入世界贸易组织后，我国经济对外开放的进一步扩大以及经济全球化进程的加快，中国保险业发展前景更为广阔、挑战更为严峻。如何在总结和借鉴国内外保险业发展经验和教训的基础上，对中国保险业的发展、保险业风险防范机制的建立和完善、保险业对外开放、加强和改进保险监管、充分发挥行业组织自律作用和加快培养保险人才等方面的问题进行深入研究和探讨，为中国保险业的发展提供正确的理论指导，就成为保险监管部门、保险理论界与实务界的重要课题。

为了适应这种形势，中国人民大学保险学系主任、博士生导师张洪涛教授主持并组织了一批保险理论界和实务界的中青年学者进行了深入研究，并在老一辈金融经济学家和保险业界资深人士的群策群力下，编著了“21世纪保险系列教材”。该系列教材以《保险学》为核心，包括《财产保险》、《人身保险》、《社会保险》、《寿险精算》、《非寿险精

算》、《农业保险》、《保险财务会计》、《保险核保与理赔》、《保险法规监管》、《保险企业管理》、《保险营销管理》、《保险资金管理》、《保险信息管理》、《社会保险案例分析》、《财产保险案例分析》、《人身保险案例分析》、《责任保险理论、实务与案例》等 18 本教材，从而形成了较为完整的保险学体系。

一般而言，只有成熟的经济形态，才有成熟的经济理论。在社会主义市场经济体制初步建立、保险业飞速发展并需要逐步总结完善的时候，编写一套保险系列理论丛书，是一项探索性的工作。这种探索是对保险业感性认识去粗取精、去伪存真、由此及彼、由表及里的加工整理过程，这个过程可以加深人们对保险业改革与实践的认识，加强人们对保险业运行规律的把握，但它不可能穷尽人们对保险工作的认识。该系列教材紧密结合国内外经济金融理论研究的最新成果与中国保险业改革与发展的实际情况，全面阐述了保险基本理论和基础知识。因此，我愿意把它介绍给所有热爱和关心保险业的同志们，请大家在学习、工作和交流中进一步研究探讨，使这套教材能够不断丰富完善。我相信“21 世纪保险系列教材”的推出，能够为保险专业的学科建设与教学改革、为中国保险业人才的培养起到应有的作用，为中国保险业的发展尽到一份力量。

中国保险监督管理委员会主席
吴定富

前 言

核保与理赔是保险经营的核心环节。核保的本质是对可保风险的判断与选择，是承保条件与风险状况适应或匹配的过程。保险公司以经营与管理风险为主要特征，识别、控制和把握标的的风险，是保险企业的核心工作。核保人员通过对积累数据的分析判断，根据公司自身的财务和经营能力、对风险的接受程度、经营状况及市场情况，确定核保策略。核保工作对标的的选择及对承保条件的制定直接影响到保险企业业务质量的高低和盈利的大小，是保险企业防范经营风险的第一关，也是最重要的一关。理赔是受理报案、现场查勘、责任判定、损失核定以及赔案缮制、赔款支付的过程，核心是审核保险责任和核定保险赔偿额度与事项，具体体现为保险合同的履行。保险公司要保证赔得准确、快捷、合理，让客户满意，这完全取决于合理的理赔流程、理赔技术水平和理赔人员的素质。理赔过程中，客户会对公司履行保险合同情况和服务水平的高低有直接和深刻的印象。客户的满意程度，决定了他对保险公司品牌的认可程度，也关系到保险公司能否稳定住忠诚的客户群，并以此扩大销售。另一方面，理赔水平的高低也直接影响公司的赔付率和

最终的盈利状况。

“核保”与“理赔”每天都在发生，保险公司现金流主要通过“核保”与“理赔”两个环节进行运作，核保理赔工作正是处在保险企业“收”和“支”两条大动脉的重要关口上，把握着公司命脉。总的来说，核保理赔在保险企业的风险控制能力、盈利能力的提高和企业信誉的建立等方面起着关键作用。

随着我国加入世贸组织，保险市场逐步对外开放，外资保险机构进入中国的步伐加快，国内保险市场经营主体不断增加，竞争越来越激烈，承保利润逐渐摊薄。面对一个剧变的市场，只有坚持贯彻执行稳健核保理赔制度的保险公司才能保证公司盈利目标的实现、财务状况的稳健及业务的健康发展。保险公司必须建立起专业化的风险甄别和控制体系，加强对核保、理赔两大关键经营环节的控制和管理，有计划地建立一支高素质的核保理赔队伍，增强自身的竞争能力和对市场的适应能力。

为了对我国保险行业核保理赔专业技术的提升做一点贡献，我们出版了本书。本书分为核保理赔原理、产险核保、产险理赔、寿险核保、寿险理赔五大部分。

第一篇是核保与理赔原理，着重介绍核保与理赔的有关概念、基本理论与原则。

第二篇是财产保险核保实务，根据核保工作的管理要求以及核保工作的实践，着重对各大类险种核保操作内容进行个别专业阐述。主要包括产品特性、核保机制、核保要素、核保决策等内容，旨在清晰核保操作的基本思路与要求，规范核保工作内容与工作事项，提高核保人员对风险选择、条款应用与保费确定的专业能力。

第三篇是财产保险理赔实务，根据理赔工作的管理要求及实践，分别对各大类险种的理赔操作内容如流程、关键环节管理等进行个别专业阐述。主要包括理赔概述、理赔要素、理赔决策等内容，旨在清晰理赔工作基本思路与要点，规范理赔工作，提高从业人员理赔工作的专业技术水平。

第四篇是人寿保险核保实务，在对寿险核保基础知识、过程控制要点及风险要素进行简要介绍的基础上，按照个人险、团体险、健康险顺序进行核保形式与内容的专业阐述，旨在规范核保操作，强化风险意识及风险选择能力。

第五篇是人寿保险理赔实务，在对寿险理赔基础知识、程序规则进行介绍的基础上，对理赔调查、证据审查、保险欺诈防范等进行了专业阐述，旨在提升理赔流程管理能力，突出相应的管控要点。

此外，本书在各章附有关键词及思考题，书末附有主要参考读物，它们一并

构成了本书的有机组成部分。

本书由张洪涛、王国良主编，中国太平洋财产保险股份有限公司核保核赔中心和中国太平洋人寿保险股份有限公司核保核赔中心参编，主要编写人员如下：

原理及产险部分：吴宗敏、俞斌、郑耀男、马剑鹤、徐常梅、王亚非、吴志方、刘静、孙岚、虞晓燕、唐瑞平、陆巍、杨梦云、刘兆军、吴焕晨、李霞、王学力。

寿险部分：夏光、吴建卫、陈永福、宋素霞、洪海伟、冯健、金志宇、潘亚欧、谢志涛、栗军、孙德梅、伍晓山、沈燕、谭文。

另外，黄英春、赵阳悦、杨洪涛、张鹏、张旗、牙新岩、黄欣杰等，承担了部分文字处理及资料收集工作。

中国太平洋保险集团公司、中国人民大学出版社的有关领导，对本书的编写自始至终给予了极大的关注和支持。

没有编写组全体成员夜以继日、忘我的共同钻研和努力，没有诸多方面的鼎力相助与支持以及方方面面的优势互补，这本书不可能如期出版。在这里，我们要对所有为《保险核保与理赔》一书的出版作出努力的同志和朋友、全体编写人员和他们的家属表示衷心的感谢，感谢他们的无私奉献与支持。

让我们在今后的工作中，为发展中国的保险事业而更多地合作和奋斗。

本书付梓匆匆，错漏难免，祈读者、同业不吝指正，当感激不尽。

编者

21 世纪

保险系列教材

目 录

第 1 篇 核保与理赔原理

第 1 章 核保原理	3
1.1 核保基础	4
1.2 风险概述	6
1.3 可保风险.....	10
1.4 保险相关原则及适用.....	11
1.5 核保及相关技术的发展.....	13
第 2 章 理赔原理	17
2.1 理赔基础.....	18
2.2 理赔相关原则及适用.....	19
2.3 理赔管理简述.....	24

第 2 篇 财产保险核保实务

第 3 章 财产保险核保基础	29
3.1 财产保险产品介绍	30
3.2 保险合同简介	33
3.3 核保操作要点	37
3.4 投保单的审核	40
3.5 核保管理要点	43
第 4 章 企业(个人)财产保险核保实务	45
4.1 财产保险概论	46
4.2 财产保险核保实务	52
第 5 章 工程保险核保实务	59
5.1 工程保险概述	60
5.2 工程项目建设的特点与风险种类	61
5.3 工程保险的特征	64
5.4 工程保险核保实务	68
第 6 章 责任保险核保实务	85
6.1 责任保险核保概述	86
6.2 产品责任保险核保实务	89
6.3 公众责任保险核保实务	96
6.4 雇主责任保险核保实务	101
6.5 职业责任保险核保实务	104
第 7 章 人身意外伤害保险核保实务	110
7.1 人身意外伤害保险核保概述	111
7.2 人身意外伤害保险核保要素	112
第 8 章 保证保险核保实务	116
8.1 产品质量保证保险	117
8.2 雇员忠诚担保保险	119
第 9 章 货运保险核保实务	124
9.1 货运保险核保概述	125
9.2 货运保险核保要素	130
第 10 章 船舶保险核保实务	147
10.1 船舶保险核保概述	148

10.2	船舶保险风险信息收集	151
10.3	船舶保险核保管理	153
第 11 章	航空航天保险核保实务	160
11.1	航空航天器基础知识	161
11.2	航天保险	164
11.3	航空保险	169
11.4	航空保险承保程序	176
第 12 章	机动车辆保险核保实务	178
12.1	机动车辆保险核保概述	179
12.2	机动车辆保险核保要素	185
12.3	机动车辆保险核保策略	194

第 3 篇 财产保险理赔实务

第 13 章	财产保险理赔基础	199
13.1	保险责任与除外责任	200
13.2	保险期限与有效索赔期	200
13.3	保险金额与免赔额	202
13.4	被保险人义务	202
13.5	道德风险与保险诈骗	204
13.6	理赔操作基本规程	205
13.7	理赔管理措施	209
第 14 章	企业(个人)财产保险理赔实务	212
14.1	财产保险理赔概述	213
14.2	财产基本险与财产综合险	219
14.3	财产险与财产一切险	222
14.4	机器损坏险	225
14.5	家庭财产保险	228
14.6	利损险与机损利损险	230
第 15 章	工程险理赔实务	238
15.1	工程险理赔概述	239
15.2	工程险理赔基础	240
15.3	工程灾害事故赔偿处理	251
15.4	赔偿原则	252

15.5	赔偿金额的确定	255
第 16 章	责任保险理赔实务	260
16.1	责任保险理赔机制	260
16.2	责任保险的理赔要素	261
16.3	责任保险相关险种的理赔实务	265
第 17 章	人身意外伤害险理赔实务	276
17.1	人身意外伤害险理赔概述	277
17.2	人身意外伤害险理赔要素	278
第 18 章	保证保险理赔实务	282
18.1	产品质量保证保险理赔实务	282
18.2	雇员忠诚保证保险理赔实务	284
第 19 章	货运险理赔实务	287
19.1	货运险核赔要素	288
19.2	追偿	296
19.3	共同海损和救助	302
19.4	诉讼	305
第 20 章	船舶险理赔实务	310
20.1	船舶险理赔工作概述	311
20.2	船舶险理赔管理	312
20.3	船舶险部分损失事故的理赔要点	316
20.4	船舶险全损事故的理赔要点	318
20.5	船舶险碰撞事故的理赔要点	320
20.6	船舶险共同海损事故的理赔要点	325
20.7	船舶险救助费用的理赔要点	329
20.8	船舶险施救费用的理赔要点	330
第 21 章	航空险理赔实务	333
21.1	航空险理赔原则	333
21.2	航空险赔案处理的基本程序	334
第 22 章	机动车辆保险理赔实务	337
22.1	机动车辆保险理赔概述	338
22.2	机动车辆保险理赔要素	340
22.3	核赔决定	352

第4篇 人寿保险核保实务

第23章 人寿保险的风险选择	357
23.1 人寿保险风险选择概述	357
23.2 逆选择及其防止方法	360
23.3 选择效果	362
第24章 人寿保险核保环节和过程	364
24.1 销售人员核保	365
24.2 体检医师核保	367
24.3 生存调查	372
24.4 核保员核保	375
第25章 风险因素分析	383
25.1 健康因素	384
25.2 财务因素	388
25.3 其他核保因素	398
第26章 个人保险核保	405
26.1 分险种个人保险核保	406
26.2 特殊人群核保	413
第27章 团体保险核保	419
27.1 团体保险的概念及其特点	420
27.2 团体保险核保的基本要求	422
27.3 团体保险核保考虑的因素	425
27.4 团体保险核保的要点及一般规则	431
第28章 健康核保	436
28.1 保险医学基础	436
28.2 健康核保工具	439
第29章 疾病核保	443
29.1 心血管疾病的核保	444
29.2 呼吸系统疾病的核保	448
29.3 消化系统疾病的核保	453
29.4 血液系统疾病的核保	458
29.5 内分泌系统疾病的核保	460
29.6 泌尿系统疾病的核保	464

29.7	神经系统疾病的核保	467
29.8	精神疾病的核保	468
29.9	运动系统疾病的核保	469
29.10	妇产科疾病的核保	470
29.11	儿科疾病的核保	470
29.12	肿瘤的核保	471
29.13	传染性疾病及其他的核保	473
第30章	核保和其他相关职能的关系	476
30.1	核保与保全	476
30.2	核保与理赔	479
第31章	再保险实务运用	482
31.1	再保险基本知识	483
31.2	再保险的安排方式	486
31.3	再保险的种类	488
31.4	再保险的核保	489
第32章	核保案例汇编	492
32.1	诊断学结果在医学核保中的应用	493
32.2	投保单、要约	495
32.3	医务核保	496
32.4	团险核保	506
32.5	保全核保	510
32.6	理赔照会二次核保	511

第5篇 人身保险理赔实务

第33章	人身保险理赔的基本原理	515
33.1	人身保险理赔的概念	516
33.2	人身保险合同和一般保险合同	518
33.3	人身保险合同的概念和法律特征	522
33.4	人身保险合同的分类	524
第34章	人身保险理赔基本知识	526
34.1	理赔的法律背景和条款基础	527
34.2	保险责任与责任免除	532