

《人身保险》课程教学大纲

(2023—2024 年第 2 学期)

课程：人身保险（Life Insurance）

授课教师：魏巧琴
答疑时间：周二下午 3:30-4:30
办公室：毓秀楼 228 室
E-mail: qqwei1989@163.com

课程类别：专业必修课

课程安排说明：2024 年 2 月 26 日—2024 年 6 月 29 日
周一下午 15:25-18:00
授课地点：二教 114
课程调整：6 月 10 日（端午节休假）
期终考试时间：2024 年 6 月 16 日—6 月 29 日之间

教学学时分配表：

学分	总学时	理论教学学时	实践教学学时	实验教学学时
3	48	48	0	0

课件网址：<https://canvas.shufe.edu.cn/courses/人身保险>

教材和参考书目：

指定教材：《新编人身保险学》第 5 版，魏巧琴编著，同济大学出版社，2021 年

参考书目：Harriett E. Jones And Dani L. Long. Principles Of

insurance: Life, Health, And Annuity, Loma

参考书目：《习近平经济思想学习纲要》，人民出版社，2022

《习近平关于金融工作论述摘编》，中央文献出版社，2024

参考专业刊物：《保险研究》、《上海保险》、《中国保险报》等。

网络资源：<http://www.csrc.gov.cn>

预备知识

本课程为金融学院保险精算专业的必修课程，需要学生在具备了一定的经济学和金融知识、概率论以及保险学原理的基础上授课。

先修课程：保险学原理 财产保险

课程达成目标：

为了达到培养高质量保险和精算人才的定位和目标，作为保险精算专业的必修课，通过本课程的学习，重点是夯实学生的保险专业基础，深刻理解人身保险学的基本原理，比如社

会保险与人身保险的关系、人身保险合同的法律关系、人身保险合同的条款、人身保险的险种、人寿保险的数理基础等等，为后续专业方向课学习打下基础。同时也让学生了解人身保险与社会保险的关系、了解人身保险与金融的关系，提升学生把保险作为风险管理、财富管理的运用能力，以及保险市场中面临的实际问题的解决能力。

根据课程内容，采用典型案例教学和思政案例教学、移动课堂、专题报告等形式，将理想信念、科学精神、法制意识、改革创新、道德修养等思政元素融入教学中，帮助学生树立正确的职业道德和诚信观念，弘扬社会主义核心价值观，传播积极进取、乐观向上的正能量，培养科学创新精神。

课程设置知识要求：

人身保险课程为保险精算专业的必修课程，需要学生在具备了一定的经济学和金融知识，在学习了概率论和保险学原理后研修本课程。本课程的内容分为三部分：第一部分是人身保险的原理。系统介绍人身风险以及保险方式的应对策略、人身保险的基本特征、人身保险的分类、人身保险的职能和作用；人身保险合同的订立、变更、终止、无效；人寿保险合同的基本条款、常见条款、选择性条款。第二部分是人身保险险种。详细介绍人寿保险（保障型的寿险，储蓄型的寿险。分红保险以及投资型的寿险），人身意外伤害保险，健康保险（医疗保险、重大疾病保险、长期护理保险）的特点以及所适用的人群。第三部分是人身保险实务操作。主要介绍保险公司核保流程、核保要素、核保结果，保险合同的保全，以及大数据、人工智能、基因检测等保险科技的运用；趸缴保费、年缴保费、期缴保费的计算，人寿保险理论责任准备金的计提和实际责任准备金的修正。通过本课程的理论学习，学生不仅能将人身保险作为重要的个人理财工具和财务管理工具，而且通过本课程的实务操作，学生能快速胜任保险公司的实际工作，真正做到学以致用。

课程设置能力要求：

作为保险精算专业的必修课程，本课程主要通过教师理论讲解、学生课堂案例分析，辅以小组讨论等形式。通过教师理论讲解，使学生了解人身风险和应对策略，掌握人身保险合同的内容，理解人身保险的基本条款、常见条款和选择权条款。掌握人寿保险、人身意外伤害保险、健康保险、团体保险的险种特点。熟悉人寿保险公司核保的程序和保全的内容。掌握人寿保险保险费率的厘定和责任准备金的计提。最后能综合运用人身保险的专业知识分析某些宏观经济现象如通货膨胀、利率波动、保险投资等对人身保险业务经营的影响。通过分小组开展热点问题讨论，不仅提升了学生学习的兴趣，发散了学生的思维，增强学生的团队协作精神，还有利于提高学生分析问题和解决问题的能力。课程内容中融入的思政案例分析有助于培养学生民族责任感和使命感、诚实守信的品德和良好的职业操守，成为拥有正确人生观、价值观和世界观的有为青年。

考核形式：

考核形式采用闭卷考试，学生最后的总分计算方法如下：

平时成绩（作业、小测验、小论文）	30%
------------------	-----

期末考试	70%
------	-----

试卷结构：

专业术语翻译	10%
选择题	20%
是非判断题	20%
论述题	26%

学术诚实:

涉及学生的学术不诚实问题主要包括考试作弊；抄袭；伪造或不当使用在校学习成绩；未经老师允许获取、利用考试材料。对于学术不诚实的最低惩罚是考试给予 0 分。其它的惩罚包括报告学校相关部门并按照有关规定进行处理。

人身保险课程教学要点

第一章 人身风险

§1 人身风险的概念和特征**§2 人身风险的分类****§3 对付人身风险的对策****§4 人身保险与社会保险的共性、区别以及相互关系****§5 保险公司重点防范的风险**

教学的重点: 生命风险、健康风险和失业风险的特点,明确为什么保险公司不承保失业风险;社会保险和人身保险的共性、区别以及相互关系。

教学难点: 区分保险公司重点防范的道德风险、心理风险和逆向选择风险。

思政元素: 通过人身保险与社会保险比较,培养学生团结友爱、互助合作的情操。通过人身保险与社会保险比较,培养学生团结友爱、互助合作的情操。另外 75 年间我国预期寿命的大幅度提升,足见我国经济的高质量发展和社会主义制度的优越性,所以同学们要坚定自己的理想信念,奋发图强。

第二章 人身保险概述

§1 人身保险的概念**§2 人身保险的基本特征,重点分析人身保险金的定额给付性和储蓄性****§3 运用生命价值法和家庭需求法确定人寿保险保额****§4 我国《保险法》如何规定人身保险的保险利益,在时效上有何规定?****§5 按投保方式、承保技术、保障范围以及保险需求效用对人身保险的分类****§6 从宏观和微观两个层面阐述人身保险的作用**

教学的重点: 如何确定人身保险的保险金额;我国《保险法》如何规定人身保险的保险利益;人身保险中死亡保险金、残废保险金和医疗费用赔付有何区别,为什么?如何从保费构成、自然保费均衡保费转换两方面解释保险的储蓄性。

教学的难点: 如何根据生命价值法和家庭需求法确定人身保险的保险金额。

思政元素: 从人身保险作用来看,人身保险是社会保障制度的重要组成部分,是社会稳定器和经济助推器,人身保险业务的持续稳健的发展,对构建和谐社会具有非常重要的意义。以此培养学生的使命感和责任感。

第三章 人身保险合同

§1 人身保险合同的概念和法律特征**§2 人身保险合同的主体——投保人、被保险人、受益人的概念和资格要求****§3 《保险法》对人身保险中受益人的法律规定以及受益人避税功能的体现****§4 人身保险合同的内容和形式**

§5 人身保险合同的成立、生效和责任开始的具体规定

§6 人身保险合同终止和无效的几种情况

§7 人身保险合同中保险双方的权利和义务

教学的重点：受益人的相关问题的探讨，我国《保险法》对受益人的具体规定；缴清保险和展期保险。人身保险合同的内容---基本条款、特约条款，人身保险合同的形式---投保单、体检报告书、保险单、保险费收缴凭证、保险凭证、批单；人身保险合同的订立、人身保险合同的生效、人身保险合同责任的开始需要满足的条件；人身保险合同的自然终止、履约终止、解约终止、退保终止的具体情形。

教学难点：比较保额变更中的缴清保险，保险期限和责任变更中的展期保险；人身保险合同自始无效、失效的原因是什么，其法律后果是什么？

思政元素：通过合理配置保险实现合法避税的思政案例分析和讨论，让学生明了“君子爱财，取之有道”的道理，利用保险中指定受益人规避遗产税，实现财富的合理合法传承，做一个遵纪守法的公民。

第四章 人寿保险合同的条款

§1 人寿保险不可抗辩条款基本含义、规定目的以及我国不可抗辩条款存在的法律缺陷

§2 复效条款中规定保单复效的条件

§3 自杀条款、年龄误告条款的基本含义

§4 从保费构成和保费转换中解释寿险保单现金价值是如何累积的？

§5 贷款条款、自动垫缴保费条款、不丧失现金价值条款的基本含义和运用

§6 人寿保险合同的选择权条款——不丧失权益选择权条款、红利选择权条款、保险金给付选择权条款、保费交付选择权条款

教学的重点：寿险保单复效需要具备的条件，为什么复效条款对被保险人非常有利的条款？自杀条款规定的目的和基本的内容；人寿保险保单现金价值是怎么累积的？它对投保人来说有什么利弊？如何从《保险法》的角度解释不丧失的现金价值条款，实务中保单持有人可以利用哪些方式处理保单的现金价值？

教学的难点：对首度引入我国《保险法》中不可抗辩条款的法律适用问题的讨论；对自杀条款中自杀的法理学解释；如果是抑郁症患者自杀是否适用自杀条款？为什么？

思政元素：通过不可抗辩条款的思政案例分析和讨论让学生明白：无论是在学校读书还是走入社会，一定要养成诚实守信的品德，因为诚信是企业的立业之本，也是为人之本。同时要有法制的观念。

第五章 人寿保险

§1 保障型人寿保险——定期寿险、终身寿险、两全保险的特点和适用人群

§2 储蓄型人寿保险——年金保险的特点和分类

§3 我国推出的个税递延型养老保险和个人养老金保险的背景和具体规定

§4 传统人寿保险的利率效应分析和美国、日本、中国实例研究

§5 投资型寿险的概念，投资型寿险与传统寿险和分红保险的区别

§6 投资连结保险的概念和特点、收取的费用以及保单账户价值的评估

§7 万能保险的概念和特点、收取的费用以及影响万能保险保单账户价值的因素

§8 对投资型寿险产品销售、信息披露和投资的监管

教学的重点：定期寿险、终身寿险、两全保险、养老保险、个税递延型养老保险、个人养老金保险的特点和功能；寿险保单在利率上升和利率下调时的替代效应和价格效应；分红保险的红利来源---死差益、费差益、利差益的计算，现金红利法和增额红利法对保险公司和保单

持有人的利弊；投资型寿险和传统寿险和分红保险的区别；投资连结保险的特点以及保单账户价值的评估；万能保险的特点以及影响万能保险保单账户价值的因素。

教学的难点：利用保险市场供求分析在市场利率波动时保单的替代效应和价格效应； 分红保险红利分配要遵循的原则以及要考虑的因素；投资连结保险保单账户价值的评估。

思政元素：通过“延迟退休”引发养老保险思考的思政案例分析和讨论，在我国人口老龄化的背景下，需要充分发挥人身保险对社会保险的补充作用，所以鼓励学生要有民族责任感，掌握好人身保险专业知识，根据人身保险市场的发展动态以及客户的保险需求变化，勇于保险创新。通过宝万之争看保险“初心”的思政案例分析和讨论，让学生明白遵守保险监管的规定，合法合规经营保险业务，承担保险业对社会、对实体经济、对人民群众的社会责任，容不得挑战监管的底线、破坏行业的形象、损害群众的利益，否则坚决把它驱逐出保险业。

第六章 人身意外伤害保险

§1 意外伤害的界定，意外伤害保险的基本保障项目和派生保障项目

§2 人身意外伤害保险的不保风险、特约保风险和可保风险

§3 人身意外伤害保险的保险责任构成的要素

§4 人身意外伤害保险的给付方式

§5 人身意外伤害保险的险种

§6 人身意外伤害保险的归属分析

教学的重点：人身意外伤害保险的保险责任构成条件；与人寿保险和财产保险业务的比较后人身意外伤害保险的科学归属。

思政元素：月有阴晴圆缺，人有悲欢离合，你永远不知道意外和明天哪个先到？因此必须有风险意识，给自己和家人配置意外伤害保险，做到有备无患。

第七章 健康保险

§1 健康保险的概念和特征

§2 比较人寿保险、意外伤害保险与健康保险的区别

§3 医疗保险的费用分摊条款和赔付方式

§4 重大疾病保险的概念和特点

§5 重大疾病保险的给付类型

§6 长期护理保险的概念和特点

教学的重点：医疗保险中的医疗费用分摊条款--免赔额条款、共保条款、赔付限额条款；重大疾病保险的承保风险、目标市场和定价的特点，有关犹豫期、观察期、生存期的规定。

思政元素：让学生知道人一生最大的财富是身体健康，有了健康的体魄，才能担负家庭的责任和社会的责任，因此从年轻时就要养成良好的生活习惯，坚持体育锻炼。另外健康保险中最容易诱发道德风险，所以要求每一位同学要掌握过硬的本领，才能在核保和理赔等实务工作中识别和防范医疗保险的诈骗，维护保险公司的利益。

第八章 团体保险

§1 团体保险快速发展的原因

§2 团体保险相对于个人保险的特点

§3 团体保险的限制性规定

§4 团体保险的手册费率法、经验费率法和混合费率法的适用

§5 团体保险的特殊条款——协调给付条款

教学的重点：与个人保险业务比较，掌握团体保险的特点；同一团体和不同团体费率厘定的

方法：协调给付条款规定的目的、对第一给付提供者和第二给付提供者确定的原则，对医疗费用的给付规定的方法。

教学的难点：利用协调给付条款计算团体保险医疗费用的赔付。

思政元素：团体保险通过集体参保降低门槛，体现了共享发展理念，促进社会公平。另外通过团体保险，如企业年金、补充医疗保险等弥补了社会保险的不足，响应了共同富裕的政策，提升了员工福利和对企业的凝聚力。

第九章 人身保险的承保

§1 人身保险核保的四次风险选择

§2 人寿保险、人身意外伤害保险、健康保险和团体保险的核保要素分析

§3 人寿保险条件承保的几种情况

§4 人身保险合同保全的主要内容

§5 保险科技在核保中的运用

教学的重点：人身保险核保的四次风险选择，即业务员核保、体检医生核保、专业部门核保、生存调查的具体要求；个人寿险、意外伤害保险、团体保险的核保要素分析；人身保险中条件承保的四种方法。人身保险合同保全的目的和意义，保全的内容---基本保全项目、附加价值服务、咨询与投诉制度。

教学的难点：区块链、基因检测、可穿戴设备、人工智能等保险科技在人身保险核保和核赔中的运用，提升效率。

思政元素：通过核保管理的学习，让学生知道身体健康、心理健康的重要性，一定从年轻时开始养成良好的生活习惯，做一个积极乐观的人，对社会有用之人。另外要积极拥抱保险科技，以提升保险经营效率。

第十章 人寿保险的数理基础

§1 人寿保险的定价假设

§2 人寿保险费率厘定的基本要素和其他要素

§3 人寿保险中趸交保费、年交保费和限期交付保费的计算

§4 理论责任准备金的概念和计算方法

§5 实际责任准备金的概念和修正方法

教学的重点：人寿保险费率厘定时要考虑的基本要素和其他要素；定期寿险、终身寿险、两全保险的趸缴保费、限期缴保费和年缴保费的计算；用过去法和未来法计提理论责任准备金；用一年定期修正法修正实际责任准备金。

教学的难点：定期寿险、终身寿险、两全保险的趸缴保费、限期缴保费和年缴保费的计算；用未来法计提责任准备金；用一年定期修正法计提实际责任准备金。

思政元素：学生作为未来的精算师既要打好扎实的专业知识，又要不断拓展自己的知识面，树立科学精神，遵守自己的职业道德和职业操守，才能胜任将来的精算工作。