

教学方案

第一章 人身风险

1. 教学目的

教学目的：让学生了解并掌握人在生命周期中面临的各种人身风险，而社会保险和人身保险是对付人身风险的有效对策。了解人身保险和社会保险的共性、区别，要充分发挥社会保险体系的安全网作用，人身保险和社会保险该如何协调发展。

2. 教学分析（内容、重难点、思政元素）

教学内容：第一，介绍人身风险的概念、人身风险的特征，对特征中的损失性和可预测性做出详细解释；第二，按照寿险公司风险管理的对象分类，人身风险分为生命风险、健康风险和失业风险三大类，逐一举例说明；第三，对付人身风险的对策有非保险方式的对策——风险自留、防病健身，保险方式的对策——社会保险、商业人身保险。第四，比较人身保险与社会救济；介绍社会保险的概念、内容，社会保险和人身保险的共性、区别以及相互关系。

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。

3、教学方法

运用多媒体教学，教师讲授法和课堂提问相结合。

4、教学安排

本章安排 3 个学时。

第二章 人身保险概述

1. 教学目的

教学目的：通过本章学习掌握人身保险的五个基本特征——保险标的的不可估价性、保险金的定额给付性、保险利益的特殊性、保险期限的长期性、保险储蓄性，尤其跟财产保险进行比较，让学生明确为什么人身保险和财产保险要实行专业化经营。

2. 教学分析（内容、重难点、思政元素）

教学内容：第一，人身保险的保险标的、保险责任、给付条件三方面解释人身保险的概念；第二，通过与财产保险业务比较，讲授人身保险的基本特征——保险标的的不可估价性、保险金的定额给付性、保险利益的特殊性、保险期限的长期性、保险储蓄性；因为标的的不可估价性使得人身保险保额的确定采用生命价值法、收入置换法和家庭需求法。介绍生命价值法和家庭需求法是如何确定保额的？第三，从定性、定量和时效方面讲述人身保险的保险利益，我国《保险法》是如何规定保险利益的？遵循什么原则？国际上发达国家在保险利益规定上遵循什么原则？第四，举案例说明医疗保险、人寿保险、人身意外伤害保险在保险金给付上有哪些不同；第五，从保费构成、自然保费均衡保费转换两方面介绍保险的储蓄型，比较保险储蓄和银行储蓄的区别。第六，从实施方式、投保方式、保障范围、承保技术、人身保险的需求效用、有无利益分配对人身保险做简单的分类；第七，分别从个人和家庭的微观角度、对国家和社会宏观角度分析人身保险的作用；

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动器，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。

3. 教学方法

运用多媒体教学，教师讲授法和案例讨论法，通过案例分析启发学生思考，提高分析能力。

4. 教学安排

本章安排 6 个学时。

第三章 人身保险合同

1. 教学目的

教学目的：通过本章学习了解人身保险合同中有关投保人、被保险人、受益人的资格要求以及《保险法》对受益人的具体规定；人身保险合同的内容和形式，人身保险合同的订立、变更、终止、中止、无效的具体要求。

2. 教学分析（内容、重难点、思政元素）

教学内容：第一，与财产保险合同比较，突出人身保险合同的法律特征——普通民事合同、实践性合同、定额给付型合同、为第三人利益订立的合同；第二，人身保险合同中被保险人、投保人、受益人的资格要求，运用案例分析受益人的制定问题、变更问题、避税问题，介绍我国《保险法》对受益人的具体规定；第二，介绍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（具体的组成部分）、体检报告书、保险单、保险费收缴凭证、保险凭证、批单（出具批单的几种情况）；第三，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；人身保险合同的变更的具体规定，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；第四，分析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；人身保险合同自始无效的几种情况，人身保险合同的终止和人身保险合同的中止的本质区别。

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。

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。

3. 教学方法

运用多媒体教学，教师讲授法和案例讨论法，通过受益人的案例分析加深学生对受益人的理解。

4. 教学安排

本章安排 6 个学时。

第四章 人寿保险合同条款

1. 教学目的

教学目的：保险条款是人寿保险合同的重要组成部分，是合同当事人履行保险合同的法律依据，也是处理保险合同纠纷的依据。通过本章的学习，学生不仅要掌握人寿保险合同中保险双方的权利和义务，人寿保险合同的常见条款的基本内容，我国《保险法》对这些常见条款的具体规定，并且运用这些条款做一些案例分析。

2. 教学分析（内容、重难点、思政元素）

教学内容：第一，介绍人寿保险合同中投保人、被保险人、受益人以及保险人的权利和义务以及在我国《保险法》中的规定；第二，系统介绍人寿保险中的常见条款---不可抗辩条款、宽限期条款、复效条款、年龄误告条款、自杀条款、贷款条款、自动垫交保费条款、不丧失的现金价值条款的基本内容，以及我国《保险法》中的具体规定；第三，讨论我国不可抗辩条款的法律适用性问题。保单复效要具备的条件以及为什么该条款是对被保险人非常有利的条款。自杀条款中对自杀的法理学的解释，讨论限制民事行为能力和抑郁症患者对自杀条款的适用性。第四，贷款条款、自动垫交保费条款、不丧失的现金价值条款三条款是与保单现金价值有关的条款，向学生讲授寿险保单现金价值是如何累积的？并且通过案例让学生讨论首年度退保和以后年度退保的保单现金的处理情况，以及我国《保险法》是如何解释不丧失三个字的含义。第五，介绍人寿保险中有关保费缴付、保险金领取、红利领取以及在实务中处理现金价值的各种选择。

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。

3. 教学方法

教学方法：运用多媒体教学，第一，教师讲授法，即通过教师讲述使学生了解和掌握人

寿保险中常见条款的基本内容，以及我国《保险法》对这些条款的具体规定；第二，案例分析，对复效问题、人寿保险的退保问题进行案例分析；第三，课堂讨论法，讨论我国《保险法》中不可抗辩条款和自杀条款的法律适用问题。

4、教学安排

本章安排 8 个学时。其中有 1 个课时组织学生参观上财保险博物馆。

第五章 人寿保险

1. 教学目的

教学目的：通过本章学习，让学生了解和掌握人身保险中业务量最大的人寿保险的面临的利率风险，在市场利率发生波动时对保单持有人以及保险公司经营的影响。掌握分红保险的红利来源以及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，寿险公司是如何利用红利的非保证性转嫁利率风险？投资连结保险和万能保险有什么特点？保监会规定收取哪些费用？投资连结保险和万能保险是如何规避通胀风险，满足客户投资理财的需求？为了确保投资连结保险和万能保险的健康运行，保监会在销售监管、信息披露监管以及投资监管的具体规定。

2. 教学分析（内容、重难点、思政元素）

教学内容：第一，介绍保障型人寿保险--定期寿险、终身寿险和两全保险的特点。定期寿险的两个重要条款--可续保条款和可转换条款。人寿保险的补充给付---补充残疾给付、意外残废给付、寿险提前给付的具体规定；第二，年金保险的概念，把年金保险与寿险的相同点以及不同点的比较，我国人口老龄化下推出的税收递延型养老保险、个人养老金保险；第三，在讲述传统非分红保单与利率的关系的基础上，分析在市场利率进入升息周期和降息周期时寿险保单的替代效应和价格效应，并列举美国、日本、中国的例子加以说明利率贯穿于寿险经营的全过程，利率的波动不仅会影响投保人的投保行为和保单维持行为，而且还会影响寿险公司的资产、负债和损益，利率风险是寿险公司防范和化解的主要风险；第四，为了规避利率风险，寿险公司开发了分红保险，介绍分红保险产生的背景，分红保险红利的来源---死差益、费差益、利差益，向学生解释这三差收益是如何产生？有什么特点；介绍分红保险的红利分配需要遵循的效率性、公平性、简单性原则；详细分析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；寿险公司是如何利用红利的非保证性转嫁利率风险？第五，我国分红保险的红利分配方式，向学生介绍我国在上个世纪九十年代高通胀时期推出

的利差返还的情况，把利差返还和分红保险两种间接应对通胀和利率上升时的方法进行比较，为什么分红保险更有吸引力？第六，介绍美国开发投资型寿险（变额寿险和万能寿险）的背景，联邦证券交易委员会对变额寿险的定位以及管理的规定；第七，我国投资连结保险的概念、特征以及保监会规定要收取的费用，投资连结保险保单账户价值的评估；第八，我国万能保险的概念、特征以及保监会规定要收取的费用，影响万能保险保单账户价值的因素；第九，我国保监会对投资型寿险销售监管、信息披露监管以及投资监管的具体规定。详见 PPT

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。

3、教学方法

运用多媒体教学，采用教师讲授法、课堂提问法和案例分析相结合。

4、教学安排

本章安排 12 个学时。

第六章 人身意外伤害保险

1. 教学目的

教学目的：通过本章的学习，让学生了解人身意外伤害保险的保险标的、保险保障项目、不承保的风险，特约承保的风险；掌握人身意外伤害保险的保险责任的构成；明白为什

么在不同的国家人身意外伤害保险的归属不同。

2. 教学分析（内容、重难点、思政元素）

教学内容：第一，根据人身意外伤害保险承保的风险特点，首先需要了解意外伤害的界定，只有正确理解意外伤害的含义——外来的、非故意的、剧烈（突发）的，才能掌握人身意外伤害保险的保险责任；第二，明确人身意外伤害保险的基本保障项目——死亡给付、残废给付和派生保障项目——医疗给付和收入损失给付，人身意外伤害保险的派生保障只有在人身意外伤害保险的基础上投保附加意外伤害医疗保险和附加意外伤害收入损失保险才能获得赔偿；第三，与人寿保险比较，介绍人身意外伤害保险的特点；第四，人身意外伤害保险中不可保的意外伤害风险，特约承保的意外伤害风险和可保的意外伤害风险；第五，人身意外伤害保险的保险责任构成条件，人身意外伤害保险的死亡保险金、残废保险金和医疗费用的给付方式；第六，通过与人寿保险和财产保险业务的比较，说明人身意外伤害保险的归属。详见 PPT

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。

教学的难点：如何从科学角度理解人身意外伤害保险的归属问题。

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。

3、教学方法

运用多媒体教学，采用教师讲授法和案例分析法相结合。

4、教学安排

本章安排 2 个学时。

第七章 健康保险

1. 教学目的

教学目的：通过本章的学习，让学生掌握健康保险的内涵和特征，医疗保险的保障范围，费用分摊条款和医疗费用的给付方式，重大疾病保险的概念和承保风险、目标市场和定价的特点，重大疾病保险的给付类型以及我国保监会所定义的重疾范围。

2. 教学分析（内容、重难点、思政元素）

教学内容：第一、健康保险的概念，通过将健康保险与人寿保险的比较，健康保险与人身意外伤害保险的比较来讲授健康保险的特征；第二，从投保方式、保障内容、组织性质对健康保险进行分类；第三，医疗保险的概念、保险期限与责任期限、医疗费用分摊条款--免赔额条款、共保条款、赔付限额条款、保险金赔付方式；第四，重大疾病保险的定义，承保风险、目标市场和定价的特点，重大疾病保险中有关观察期、生存期的规定，重大疾病保险的给付类型；第五，残疾收入保险的定义，通用式和列举式的全残定义，固定给付金额法和收入给付公式法下残疾收入保险金的给付。

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，有关观察期、犹豫期和生存期的规定。

教学的难点：重大疾病保险定价模型特殊性的理解和运用。

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。

3、教学方法

运用多媒体教学，采用教师讲授法。

1、教学安排

本章安排 2 个学时。

第八章 团体保险

1. 教学目的

教学目的：通过本章的学习，让学生了解团体保险作为员工福利计划快速发展的原因；与个人保险业务比较，掌握团体保险的特点；为了规避逆向选择风险，在保险实务中保险公司对团体保险做出了哪些限制性的规定；在团体健康保险中，为了避免医疗费用的额外获利，协调给付条款做出了哪些规定？

2. 教学分析（内容、重难点、思政元素）

教学内容：第一，团体保险的概念，由于团体保险为员工创造福利、团体保险享受税收优惠政策促进了团体保险快速发展；第二，与个人保险业务比较，介绍团体保险业务的特点，着重解释团体保险低成本、高保障以及团体保险计划的灵活性的特点；第三，对于不同的团

体，保险费率厘定的方法有手册费率法、经验费率法和混合费率法。对于同一团体不同的被保险人，保险费率的确定方法有同一费率法和差别费率法。第四，在团体保险中，为了保证团体保险的承保质量，防止逆选择的产生，保险公司从投保团体资格、被保险人资格、投保人数、保险金额等方面做出了限制；第五，为了防止医疗费用的重复给付，协调给付条款对第一给付提供者和第二给付提供者确定了原则，对医疗费用的给付也制定了具体的方法。

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。

3、教学方法

运用多媒体教学，采用教师讲授法。

2、教学安排

本章安排 2 个学时。

第九章 人身保险的承保

1. 教学目的

教学目的：人身保险核保是保险承保工作的关键，通过本章学习，让同学了解人身保险核保的流程即四次风险选择；通过个人寿险、意外伤害保险、健康保险、团体保险的核保要素分析，让学生了解个险业务和团险业务在风险选择上的差异；人寿保险条件承保的具体方法；加强人身保险合同保全和内部管理的重要；同时要了解保险科技在保险核保中的运用而提升效率和精度。

2. 教学分析（内容、重难点、思政元素）

教学内容：第一，介绍人身保险核保的概念、意义，核保的目标，个人保险业务核保内容---以被保险人身体健康风险为中心的医务审查和以被保险人职业、道德风险为中心的事务审查，团体保险业务的核保内容---团体的种类、保单利益的安排、费率的厘定、续保；第二，讲授人身保险的核保要经过四次风险选择，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；第三，对于次标准件和延保件保单，在人身保险中条件承保的方法有年龄增加法、保险金削减法、附加保险费率法和特定器官除外法，这四种方法适用的人身风险类型；第四，通过对个人寿险、意外伤害保险、健康保险、团体保险的核保要素分析，让学生了解个险业务和团险业务在风险选择上的差异；第五，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，让学生了解长期性寿险在加强内部管理方面的重要性。随着保险科技在人身保险核保中的运用，大大提升了保险核保的准确度和效率。

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。

3、教学方法

运用多媒体教学，采用教师讲授法。

3、教学安排

本章安排 2 个学时。

第十章 人寿保险的数理基础

1. 教学目的

教学目的：通过本章学习，让学生知道人寿保险费率厘定的基本要素和其他要素；掌握定期寿险、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，用一年定期修正法计提实际责任准备金。

2. 教学分析（内容、重难点、思政元素）

教学内容：第一，要求学生区分一下几组概念：纯保费、附加保费、危险保费、储蓄保费，自然保费、均衡保费，保险金额、风险保额、理论责任准备金、实际责任准备金、现

金价值、退保金、实际现金价值；第二，人寿保险费率厘定的基本要素--预定死亡率、预定利息率、预定营业费用率和其他要素--退保率、分红率、残废率等，生命表的概念、种类，保险公司费率厘定时选择生命表需要遵循的原则；第三，寿险费率厘定的基本原则、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；第四，理论责任准备金和实际责任准备金的概念，理论责任准备金计提的方法有过去法和未来法，为什么在实务中理论责任准备金通常采用未来法？实际责任准备金修正的原则，如何运用一年定期修正法计提世纪责任准备金。

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。

3、教学方法

运用多媒体教学和板书，采用教师讲授法和课堂提问相结合。

4、教学安排

本章安排 5 个学时。