人寿保险

- 险种
  - 传统寿险
    - 定期寿险
      - 特点
        - 规定期限内死亡，赔付，生存，无给付
        - 低费率，高保障，逆选择风险高
        - 优先为家庭支柱购买
      - 分类
        - 定额定期寿险
        - 递减定期寿险
          - 抵押贷款保障保险　保额 = 抵押贷款未偿还余额
          - 家庭收入保险　保额 = 年给付金额×剩余保险期限（给付期限）
        - 递增定期寿险　可乐保单，可抵御通货膨胀
      - 特有条款
        - 可续保条款
          - 无须提供可保证明
          - 续保保额和期限≤原有保单
          - 保单类型不变
        - 可转换条款
          - 无须提供可保证明
          - 保单类型改变
    - 终身寿险
      - 缴费方式　均衡保费
      - 现金价值
        - 现金价值≤保额
        - 属于投保人，体现储蓄性
        - 保额相同的情况下，缴费完成后，现金价值相等
      - 风险保额
        - 风险保额=死亡保险金 - 现金价值
        - 体现保障性
        - 风险保额排序与现金价值相反
      - 首期保费排序　保额相同的情况下，趸缴 > 10年期缴 > 20年期缴 > 连续缴费
    - 联合人寿（第一生命寿险）
      - 一个死亡，给付一份保险金，保单责任终止
      - 同一事故中同时死亡，给付双份保险金
    - 最后生存着寿险（第二生命寿险）
      - 一个死亡，不赔；两个都死亡，给付一份保险金
      - 可满足遗产税的现金需要
    - 两全寿险
      - 给付方式
        - 被保险人死亡，向受益人给付
        - 被保险人生存，向被保险人给付
      - 保费排序
        - 两全 > 终身 > 定期 > 意外
        - 两全 > 联合人寿 > 定期 > 最后生存者寿险
  - 新型寿险
    - 分红寿险
      - 红利来源　死差益、费差益、利差益（三者之和）
      - 红利领取方式　现金领取、累积生息、抵缴保费、缴清增额保险（保险金最高）
      - 红利分配
        - 至少分配70%
        - 红利数额由保单贡献大小决定
    - 投资连结险
      - 各账户独立
      - 无最低投资回报保障
      - 不承诺现金价值，投保人承担全部投资风险
    - 万能寿险
      - 特点
        - 缴费灵活　续期保费可多缴、少缴甚至停缴，但有上下限限制
        - 保额可调　调高有限制
      - 支付方式
        - A方式
          - 死亡保险金=max｛保额，现金价值｝
          - 风险保额=死亡保险金 - 现金价值
        - B方式
          - 死亡保险金 = 保额 + 现金价值
          - 风险保额 = 保额
- 条款
  - 不可抗辩条款
    - 两年之内
      - 30天之内　保险公司可行使解除权
      - 30天之外　保险公司承担给付责任
    - 两年之外　保险公司承担给付责任
  - 年龄误告条款
    - 多交　无息退费
    - 少交
      - 补交保费
      - 按比例支付保险金
    - 年龄不符合规定
      - 两年之内　解除合同，退现金价值
      - 两年之外
        - 补交保费
        - 按比例支付保险金
  - 犹豫期条款
    - 保单送达日开始起算
    - 犹豫期内，保险人负有赔偿责任
    - 犹豫期外，只退现金价值
  - 宽限期条款
    - 60天或催告之日起30天
    - 赔偿金额 = 保险金额 - 欠交保费
  - 复效条款
    - 效力中止2年内可申请复效
    - 重新起算自杀免责期间和不可抗辩期间
  - 不丧失价值条款
    - 展期定期　期限缩短、保额不变，保单类型改变
    - 减额交清　期限不变，保额降低，保单类型不变
  - 保单贷款条款　赔偿额 = 保额 - 贷款额 - 应还利息
  - 保单质押转让　质押债权人享有优先受益权

金考网 www.jinkaoedu.com