

课程介绍之保险经营：寿险费率的厘订 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/45/2021\\_2022\\_\\_E8\\_AF\\_BE\\_E7\\_A8\\_8B\\_E4\\_BB\\_8B\\_E7\\_c35\\_45450.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/45/2021_2022__E8_AF_BE_E7_A8_8B_E4_BB_8B_E7_c35_45450.htm) 五、寿险费率的厘订

(一) 人寿保险费的构成与类型 (1) 人寿保险费由两部分构成：纯保险费和附加保费。前者用于保险金的给付；后者用于保险公司业务经营费用的开支，二者的总和就是营业保险费，亦称毛保费。其计算公式为：毛保费 = 纯保费 + 附加保费

保险费精算现值为纯保费精算现值与附加保费精算现值之和，从而可得：纯保费精算现值 + 附加保费精算现值 = 保险金的精算现值 + 各项业务费用精算现值 据此情形，可分别计算纯保费和附加保费。亦即：纯保费精算现值 = 保险金精算现值 - 附加保费精算现值 附加保费精算现值 = 各项业务费用精算现值

(2) 寿险保费的分类 1. 自然纯保费与均衡纯保费 自然纯保费：是分别以各年岁的死亡率为缴付标准计算的保险费。它是以每年更新续保为条件，签订一年定期保险合同时，各年度的纯保费。因为各年岁的死亡率不同，保费必须随着变动。 均衡纯保费：是在约定缴费期限内，每次缴费金额始终不变的均衡毛保费中扣除均衡附加保费的剩余部分。 2. 年缴纯保费和趸缴纯保费 年缴纯保费：是自投保之日起分若干时期缴清的年缴毛保费中扣除附加保费后的剩余部分。 趸缴纯保费是：在投保之日一次性缴清的趸交毛保费中扣除附加保费后的剩余部分。如果把各个年岁应缴的自然纯保费都折算成投保时的现值，合并为一个总数，就是趸缴纯保费。 3. 纯保险费和附加保费 纯保险费包含保险责任事故的危险性，同时要估计到保险基金的利息收入；附加保费是保险公司在业务管理上可

能遇到的费用，如工资、租金、各种业务开支，合理地分摊到每笔业务上去的数目。

（二）寿险费率的计算依据

（1）生命表的概念和种类 生命表：生命表又称死亡表或寿命表，是根据一定时期的特定国家（或地区）或特定人口群体（如寿险公司的全体被保险人）的有关生命统计资料，经整理、计算编制而成的统计表。生命表中最重要的就是设计产生每个年龄的死亡率。生命表的分类主要有：国民生命表和经验生命表。完全生命表和简易生命表。选择表、终极表和综合表。寿险生命表与年金生命表。

（2）生命表的选用、生命表的结构 经营人寿保险业务应该使用经验生命表，而不能使用国民生命表，这是因为经验生命表的死亡率具有代表性。

（三）纯保险费的计算

（1）趸缴纯保险费的计算 趸缴纯保险费是在长期寿险合同签订时投保人将保险期间应缴付保险人的纯保险费一次全部缴清。趸缴纯保费应与保险合同所规定的保险人在整个保险期内的给付义务相等价。根据险种不同，趸缴纯保费的计算，分为定期生存保险、定期死亡保险和两全保险趸缴纯保费分别计算。

（2）定期死亡保险的纯保险计算 定期死亡保险是被保险人在保险期间内因发生保险事故而死亡由保险人给付保险金的保险。该保险对于保险期限届满时仍然生存的被保险人则不给付保险金。

（3）两全保险的趸缴纯保费计算 两全保险是被保险人至保险合同约定的期限届满时，无论生存或死亡均可按保险合同约定领取保险金的保险。既然被保险人在保险期限届满时无论生存或死亡均享有保险金请求的权利，因而，也应承担交付生存和死亡两份保险费的义务，即为生存保险与死亡保险趸缴纯保费之和。

（4）年缴纯保险费的计算 年缴纯保费的

计算就是将趸缴纯保险费改为按年均衡地缴费的计算。由于趸缴保费的方式，要求投保人一次缴纳数目很大的保费，实为一般收入的投保人所难以负担，因此，在实际业务中绝大多数的寿险业务采用分期缴费的方式，可以按年交，也可按半年交、按季或按月的方式缴纳保费。年缴纯保费是指年缴均衡纯保费，即每年缴纳的纯保费数量都相等。

（四）营业保费的计算

（1）附加费用的构成 保险公司经营寿险业务，所必须的营业费用一般包括以下三项：

1. 新合同费。也称原始费用，是保险公司为招揽新合同，于第二年度所必须支出的一切费用，如宣传广告费、外勤人员招揽费（薪金、佣金）、体检费、各种单证印刷及成本费等费用。
2. 维持费。与新合同费不同，维持费是契约自一开始至终了为止，整个保险期间为使合同维持保全所必须的一切费用，如寄送催缴保费通知单、合同内容的变更、保单质押贷款、固定资产折旧等为维持保单保全工作的各项费用。
3. 收费费用。即保费收缴费用，包括收费员的薪津、对与公司订有合约代收保费的团体所支付的手续费，以及其它与收费事务有关所支出的费用。

（2）营业保费的计算

1. 比例法。比例法就是按照营业保费的一定比例作为附加费用。这一比例一般根据以往的业务经营的经验确定。若以 $p'$ 表示营业保费， $k$ 表示附加费占营业保费的比例， $P$ 表示纯保费，则有：

100Test 下载  
频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问  
[www.100test.com](http://www.100test.com)