

<<投连和万能保险的原理与监管>>

图书基本信息

书名：<<投连和万能保险的原理与监管>>

13位ISBN编号：9787509512869

10位ISBN编号：7509512867

出版时间：2009-5

出版时间：中国财政经济出版社

作者：丁昶，李汉雄 编

页数：195

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<投连和万能保险的原理与监管>>

### 前言

李汉雄先生和我在宏利金融共事多年，他从事寿险工作近二十年，在新产品研发、精算、财务、投资、市场营销等诸多保险领域均有建树；中国保险监督管理委员会的丁昶先生也从事保险监管工作多年，并亲自参与、指导、制定和见证了我国寿险精算制度的发展和建设。现在他们两位合作编写了一本涉及投连和万能保险的起源发展、产品设计、保险精算原理和监管等方面的著作，真实地反映了我国寿险业这些年来来的发展成果，也反映了我国在投连和万能保险精算制度建设上的成果。

看到他们的成果，就像看到自己的成果一样的高兴，也乐为之作序。

中国保险业正处在一个令人振奋的时代。

改革开放，特别在加入世贸组织以来，随着中国经济的高速发展，我国的保险业呈现快速增长的态势，取得了令人瞩目的成绩，为客户提供越来越丰富的保险产品。

投连和万能保险出现在我国市场上已经有近十年的历史，业已成为寿险业中比较成熟和重要的产品。

出于这些产品重要的市场地位和快速的发展势头，大家对相关知识的了解异常迫切。

《投连和万能保险的原理与监管》一书的出版可谓恰逢其时、应运而生。

宏利金融为世界各地的客户提供优质的金融服务已有一百多年的历史，创造了令人瞩目的业绩，拥有丰富的实务经验和众多的资深员工，他们为本书的出版提供了帮助。

现在没有人质疑我国保险业发展的巨大潜力和光明前景。

我真诚地希望我国保险业能够结合自身特色和国外已有的经验，形成良好的发展机制和环境，为客户提供更加优质的产品和服务，从而实现自身又快又好的发展！

## <<投连和万能保险的原理与监管>>

### 内容概要

《投连和万能保险的原理与监管》的编写中，编者力求汲取国际先进的保险理念和技术，广取博采，充分反映中国保险业改革发展的成果。

在内容安排上，《投连和万能保险的原理与监管》首先介绍了投连和万能保险的起源及发展，然后讲述了其定价建模和管理等技术，保险发达国家的监管经验也在《投连和万能保险的原理与监管》得以整理，最后则对2007年中国保监会所颁布《投资连结保险精算规定》和《万能保险精算规定》出台的背景进行了解读。

《投连和万能保险的原理与监管》的读者对象，以保险业在职人员为主，兼及高校学生、教师和研究人员；以保险实务为主，也兼及继续教育和对投连万能保险有兴趣的自学者的辅导读物。

## <<投连和万能保险的原理与监管>>

### 书籍目录

第一章 投资连结保险和万能保险的原理第一节 投资连结保险和万能保险的特征第二节 投资连结保险和万能保险的风险因素第三节 中国大陆市场上投资连结保险和万能保险的发展第四节 国际市场上投资连结保险和万能保险的发展第二章 投资连结保险和万能保险的定价与管理第一节 投资连结保险和万能保险的收费第二节 投资连结保险和万能保险的定价第三节 投资连结保险定价模型的实例第四节 投资账户的管理第五节 投资单位价格的计算第六节 万能保险最低保证利率的成本第三章 投资连结保险和万能保险的监管第一节 美国对投连险和万能险的监管第二节 英国对投资连结保险的监管第三节 新加坡对投资连结保险和万能保险的监管第四节 香港与马来西亚对投资连结保险和万能保险的管理第五节 我国投资连结保险和万能保险的监管体系第四章 投资连结保险和万能保险的精算规定解读第一节 收费结构第二节 持续奖金第三节 准备金评估第四节 万能保险的结算利率第五节 提供最低保证利率的投连险账户第六节 最低风险保额第七节 万能保险的最低保证利率第八节 偿付能力第九节 个险和团险第十节 附加险的保险费第十一节 万能保险的市场价值调整第十二节 万能险的投资账户附录 投资连结保险和万能保险精算规定一、关于印发投资连结保险万能保险精算规定的通知二、投资连结保险精算规定三、万能保险精算规定参考文献

## <<投连和万能保险的原理与监管>>

### 章节摘录

第一章 投资连结保险和万能保险的原理 第一节 投资连结保险和万能保险的特征 一、投资连结保险和万能保险的共同特点 投资连结保险 (unit—linked insurance) 和万能保险 (universal insurance) 是在传统的人寿保险的基础上发展起来的, 因此两者均具有长期寿险的基本特征: 在被保险人身故时向受益人给付保险金, 或在被保险人生存至期满时给予生存给付金。为得到这样的保障, 投保人必须交纳保险费。保险费可以趸交, 也可以期交。保单生效后投保人退保, 可以领取退保金。

作为新型的投资型保险, 投连险和万能险还具有以下共同特征: (一) 保障功能与投资功能高度统一 投连险和万能险除提供身故保障外, 还有少数产品提供意外医疗补偿、意外伤残等保险保障。投保人交纳的保险费在扣除各项费用之后进入投资账户, 由保险公司进行运作, 可以期望得到较高的投资回报。

<<投连和万能保险的原理与监管>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>