

五南出版

圖解
系列

圖解

本書特色

- 一單元一概念，迅速掌握保險學的內涵與精華。
- 理論與實務並重，快速提升專業能力。
- 每單元附練習題，培養讀者思考能力。
- 圖文並茂，容易理解，快速吸收

保險學

宋明哲
翁翠柳 / 合著



閱讀文字

理解內容

觀看圖表

圖解讓
保險學
更簡單



圖解

本書特色

- 一單元一概念，迅速掌握保險學的內涵與精華。
- 理論與實務並重，快速提升專業能力。
- 每單元附練習題，培養讀者思考能力。
- 圖文並茂，容易理解，快速吸收

保險學



宋明哲
翁翠柳 / 合著

閱讀文字

理解內容

觀看圖表

國家圖書館出版品預行編目資料

圖解保險學／宋明哲、翁翠柳著．——初版．

——臺北市：五南，2015.07

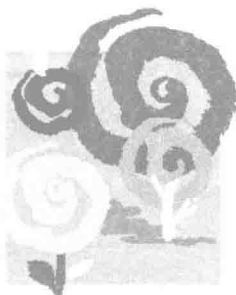
面：公分

ISBN 978-957-11-8121-9 (平裝)

1.保險學

563.7

104008279



1N61

圖解保險學

作 者 — 宋明哲 翁翠柳

發行人 — 楊榮川

總編輯 — 王翠華

主 編 — 張毓芬

責任編輯 — 侯家嵐

文字編輯 — 陳俐君 許宸瑞

封面設計 — 童安安

內文排版 — 張淑貞

出 版 者 — 五南圖書出版股份有限公司

地 址：106 台北市大安區和平東路二段339號4樓

電 話：(02)2705-5066 傳 真：(02)2706-6100

網 址：<http://www.wunan.com.tw>

電子郵件：wunan@wunan.com.tw

劃撥帳號：01068953

戶 名：五南圖書出版股份有限公司

台中市駐區辦公室/台中市中國區中山路6號

電 話：(04)2223-0891 傳 真：(04)2223-3549

高雄市駐區辦公室/高雄市新興區中山一路290號

電 話：(07)2358-702 傳 真：(07)2350-236

法律顧問 林勝安律師事務所 林勝安律師

出版日期 2015年7月初版一刷

定 價 新臺幣350元



自序

本書是寫書方式改變的第一次嘗試，書名為《圖解保險學》。既稱「圖解」，書中每一單元儘量以繪圖的方式補充與解說，這對入門學習者是一大福音。其次，本書的寫法一改往昔，每章均以主題單元來撰寫，這也增加寫作時的困難度，因每一單元後面均須附上圖解說明，思路容易被切割。在思路常被打斷的情況下，歷時半年，臺灣首部圖解式保險學終於完成。

書中第十九章與第二十二章採用中國大陸保險業務用語與內容，主要是希望讀者也能稍加了解對岸保險的發展，希望入門者會喜歡，則堪欣慰。

最後，感謝共同作者明台產險公司執行副總經理翁翠柳小姐提供的高見，經其襄助，本書才得以完成。

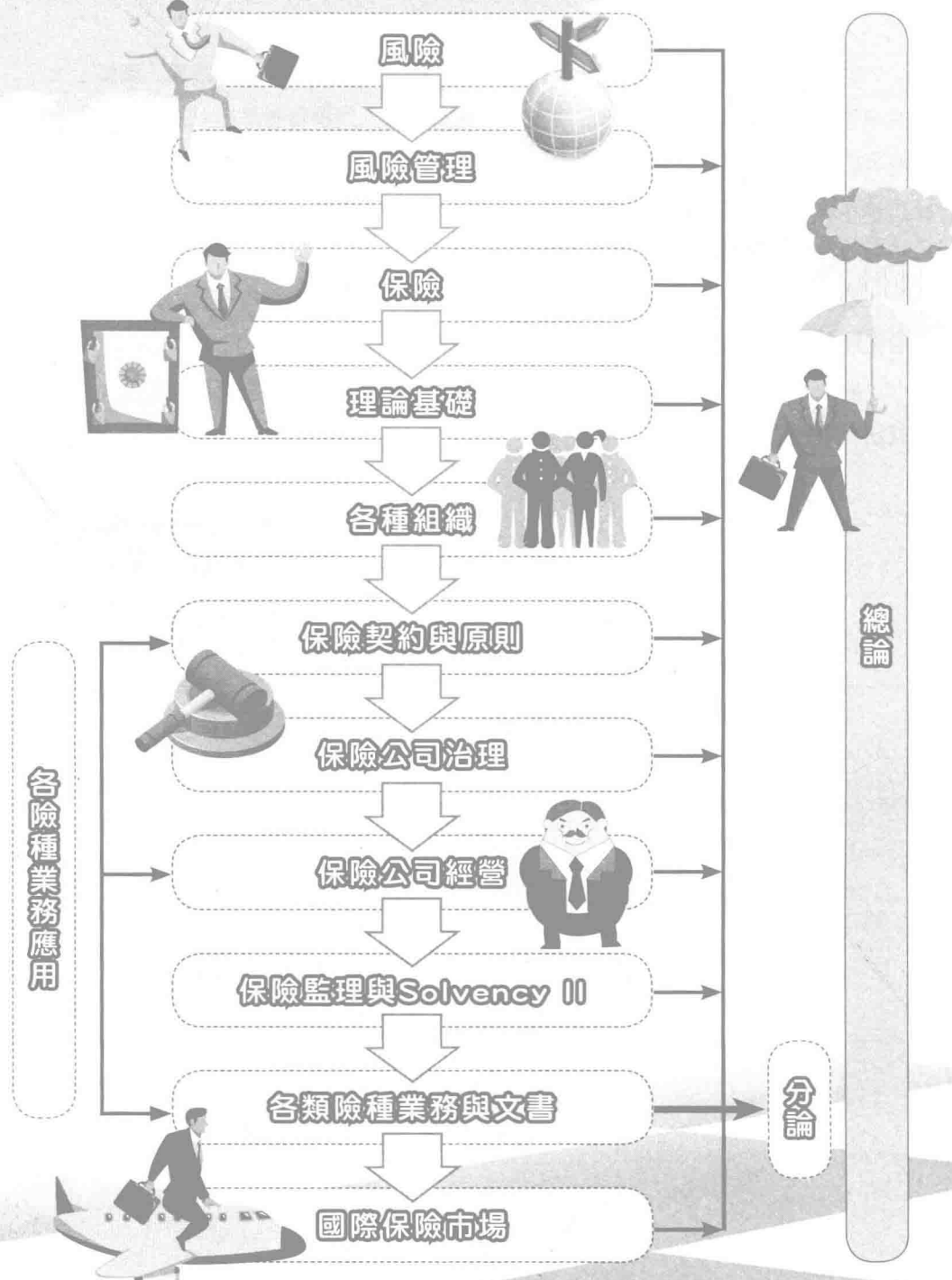
宗明哲 PhD, ARM

翁翠柳 執行副總

謹識於武漢與臺北

2015. 5月

本書架構



本書目錄

自序	I
本書架構	II

第 1 章 風險與風險管理

Unit 1-1	風險與相關概念	002
Unit 1-2	風險的類別	004
Unit 1-3	什麼是風險管理	006
Unit 1-4	風險管理的重要過程	008
Unit 1-5	保險與風險管理	010

第 2 章 保險的理論基礎與社會價值

Unit 2-1	保險理論基礎	014
Unit 2-2	保險的類別與其社會價值	016

第 3 章 保險事業的組織型態

Unit 3-1	勞伊茲個人保險商	020
Unit 3-2	股份與相互保險公司	022
Unit 3-3	保險合作社等型態的相互組織	024
Unit 3-4	保險中介業與其他合作性組織	026

第 4 章 保險契約的基本性質與類別

Unit 4-1	保險契約的基本概念	030
Unit 4-2	投保方式與保險契約的類別	032

第 5 章 保險契約原則(一)——最大誠信原則

Unit 5-1	最大誠信與據實說明	036
Unit 5-2	最大誠信與保證	038

本書目錄

■ 第 6 章 ■ 保險契約原則(二)——保險利益原則

Unit 6-1 保險利益的意義與類別 042

Unit 6-2 保險利益的時機與變動 044

■ 第 7 章 ■ 保險契約原則(三)——損失補償原則

Unit 7-1 損失補償性質與內容 048

■ 第 8 章 ■ 保險契約原則(四)——主力近因原則

Unit 8-1 主力近因的概念與內容 052

■ 第 9 章 ■ 保險公司治理

Unit 9-1 公司治理的定義與內涵 056

Unit 9-2 保險公司治理守則 058

■ 第 10 章 ■ 保險經營功能(一)——保險行銷

Unit 10-1 保險經營的特質與經營原則 062

Unit 10-2 保險行銷人員與行銷管道 064

Unit 10-3 保險業務員的教育與職責 066

Unit 10-4 保險代理人 068

Unit 10-5 保險經紀人 070

Unit 10-6 保險消費者(一)——投保的成本與效益 072

Unit 10-7 保險消費者(二)——投保原則 074

■ 第 11 章 ■ 保險經營功能(二)——保險精算

Unit 11-1 保險費基本結構 078

Unit 11-2 壽險生命表與費率 080

Unit 11-3 財產保險費率 082

■ 第12章 ■ 保險經營功能(三)——保險核保

Unit 12-1	核保的意義與功能	086
Unit 12-2	核保人員與核保過程	088

■ 第13章 ■ 保險經營功能(四)——保險理賠

Unit 13-1	理賠人員與原則	092
Unit 13-2	保險公證人	094
Unit 13-3	理賠的一般程序	096
Unit 13-4	賠償金額的限制因素	098

■ 第14章 ■ 保險經營功能(五)——再保險

Unit 14-1	再保險意義與功能	102
Unit 14-2	再保險種類	104

■ 第15章 ■ 保險經營功能(六)——法令遵循

Unit 15-1	法令遵循角色的改變	108
-----------	-----------	-----

■ 第16章 ■ 保險經營功能(七)——保險財務與IFRSs

Unit 16-1	保險營運資金與利源	112
Unit 16-2	產壽險準備金	114
Unit 16-3	資金運用與規定	116
Unit 16-4	IFRSs	118

■ 第17章 ■ 保險監理與Solvency II

Unit 17-1	保險監理的意義、理由、方法與內容	122
Unit 17-2	RBC	124
Unit 17-3	歐盟 Solvency II	126

本書目錄

■ 第18章 ■ 保險業務文書與基本結構

Unit 18-1	保險業務主要文書類別	130
Unit 18-2	保險單的製作與結構	132

■ 第19章 ■ 財產保險業務

Unit 19-1	海上保險業務	136
Unit 19-2	火災保險業務	138
Unit 19-3	汽車保險業務	140
Unit 19-4	陸空保險業務	142
Unit 19-5	保證保險業務	144

■ 第20章 ■ 人身保險業務

Unit 20-1	人壽保險業務	148
Unit 20-2	健康與傷害保險業務	150
Unit 20-3	年金保險業務	152
Unit 20-4	團體保險業務	154

■ 第21章 ■ 企業員工福利計畫

Unit 21-1	雇主員工福利計畫的涵義與目標	158
Unit 21-2	雇主員工福利計畫的理由	160
Unit 21-3	雇主員工福利計畫考慮因素	162
Unit 21-4	退休金成本	164
Unit 21-5	退休基金	166
Unit 21-6	員工個人養老與退休	168

■ 第22章 ■ 責任保險業務

Unit 22-1	汽車責任保險業務	172
-----------	----------	-----

Unit 22-2	公共意外責任保險業務	174
Unit 22-3	專業責任保險業務	176
Unit 22-4	雇主責任保險業務	178
Unit 22-5	產品責任保險業務	180
Unit 22-6	環境汙染責任保險業務	182
Unit 22-7	D&O責任保險業務	184
Unit 22-8	財報責任保險業務	186

■ 第 23 章 ■ 政策性保險業務

Unit 23-1	經濟政策保險	190
Unit 23-2	社會政策保險	192

■ 第 24 章 ■ 國際保險市場與經濟

Unit 24-1	國際保險市場間的相似性與差異性	196
Unit 24-2	保險市場與經濟發展	198

第二章



- Unit 1-1 風險與相關概念
- Unit 1-2 風險的類別
- Unit 1-3 什麼是風險管理
- Unit 1-4 風險管理的重要過程
- Unit 1-5 保險與風險管理



Unit 1-1

風險與相關概念

菜籃族買股票面臨的是股價上下波動的風險 (Risk)，人們買房、買車同樣面臨風險，但需記得這些風險的性質不同，傳統保險公司只願保障後者的損失 (Loss)，為什麼？共同來探討。

(一) 風險的定義

時間就像往前的滾輪，未來就在前面，也就有風險，沒有未來，就無風險，有人說未來就是風險的遊樂場。此外，未來任何事物，若都是確定的，就沒風險，但這可能性甚低，也因此，生活就是風險，最近的高雄氣爆、復興航空墜機就是明證。然而，普羅大眾對風險有多少了解？幾乎一知半解，試問瓦斯與天然氣有何不同、丙烯與乙烯爆炸差在哪裡？要學習保險 (Insurance) 就得從了解風險開始，因保險為風險而活。很多學科^{*}都在研究風險的本質，就保險學來說，風險就是未來財務損失的不確定 (Uncertainty)，或者說是未來財務損失的變異 (Variance)，前者白話些，後者統計概念成分高。

保險的風險定義，得注意幾點：

- 第一、是限於財務經濟金錢損失的不確定，精神、心理痛苦不算；
- 第二、不確定包括發生的時間、發生的後果與發生的機率。

(二) 與風險相關的名詞

就保險學領域，與風險概念相關的名詞有：危險因素 (Hazard)、危險事故 (Peril) 與損失。

1. 危險因素指可能造成損失的任何因素，又可分為因非故意疏失的心理危險因素 (Morale Hazard)，如不小心按錯開關導致失火等、故意疏失的道德危險因素 (Moral Hazard)，如想辦法詐領保險賠款等，與物質/實質危險因素 (Physical Hazard)，如易燃建材與身體抵抗力差等。

2. 危險事故是損失的直接原因，如車禍、地震等。

3. 損失是不可預期的經濟價值的減少。危險事故發生則導致損失，損失又可分為直接的與間接的兩種。如車禍重傷就是直接損失；因重傷住院所花的住院費用與診療費用，其次，可能傷重死亡，所要花的喪葬費用與可能的責任訴訟費用等，都是間接損失。

^{*} 例如，財經領域、心理學領域、安全工程、毒物流行病學、社會學、文化人類學與哲學等。

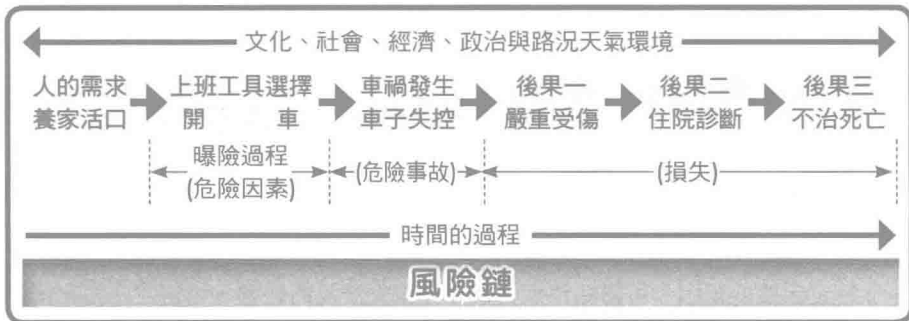
不確定的成分隨著時間變少

確定的成分隨著時間變多

0 —————> 1
現在時點 未來時點

以現在時點來看，未來任何事物均含不確定的成分，所以說，我們生活中都有風險，但隨著時間轉換，同樣事物所面臨的不確定成分則會變少，確定的成分則會增加。

相關名詞



知識補充站



Risk的根源

17世紀中期，英文的世界裡才出現Risk這個字。它的字源是法文Risque，解釋為航行於危崖間，航行於危崖間的「危崖」是一個不安全的情境。法文Risque的字源是義大利文Risicare，解釋為膽敢，再追溯源頭則從希臘文Risa而來。膽敢有動詞的意味，且含機會的概念。膽敢實根植於人類固有的冒險性，如前所提，航行於危崖間，亦可視為冒險行為，冒險意謂有獲利的機會。這個固有的冒險性，造就了現代的Risk Management。



動動腦

- 家裡擺很多汽油桶，是：
()危險因素 ()危險事故 ()損失。
- 小孩體質不好、抵抗疾病能力弱，是：
()實質危險因素 ()道德危險因素 ()心理危險因素。
- 車禍導致殘廢、失去工作沒有收入：
殘廢是_____損失；失去工作沒收入是_____損失。
- 去Disco舞廳跳舞，會有哪些風險？_____
- 走路或開車低頭滑手機，成為低頭族，會有哪些風險？_____





Unit 1-2 風險的類別

就保險學領域中，常見的風險類別如下：

(一)依可能的後果區分

風險可分為純風險 (Pure Risk) 與投機風險 (Speculative Risk)。

1. 純風險指的是只有受損後果可能的風險，或稱危害風險 (Hazard Risk)。典型者，如火災、地震、墜機、傷病等。

2. 投機風險是指有獲利可能，也有受損後果可能的風險，或稱財務風險 (Financial Risk)。典型者，如投資股票、人民幣兌換臺幣的匯率波動等。

(二)依起因與損失波及的範圍區分

風險可分為基本風險 (Fundamental Risk) 與特定風險 (Particular Risk)。

1. 基本風險的起因，是來自體制環境、市場環境、生態、社會、經濟、文化與政治環境的變動；其損失波及的範圍，是社會群體。典型者，如政黨輪替與地球暖化，可能引發的風險。

2. 特定風險的起因，可歸諸特定對象；其損失波及的範圍，可侷限在特定範圍或個體。典型者，如車禍或火災風險。

(三)依曝險* 的性質區分

風險可分為實質資產的風險 (Physical Asset or Real Asset to Risk)、財務資產的風險 (Financial Asset or Financial Instrument to Risk)、責任風險 (Liability Exposure to Risk) 與人力資產的風險 (Human Asset to Risk)。

1. 實質資產的風險係指不動產與非財務動產 (例如，商譽、著作權等) 可能遭受的風險。例如，火災導致的建築物毀損等，與來自經濟不景氣所導致的資產貶值等。

2. 財務資產的風險係指財務資產 (例如，持有的債券、股票與期貨等) 可能遭受的風險。另外，財務資產風險的來源，可能來自於金融市場波動，引發的持有權價值的增減。例如，利率波動所致等。

3. 責任風險係指個人、公司、國家可能因法律上的侵權或違約，導致第三人蒙受損失的風險。例如，臺灣核四違約的可能賠償等。

4. 人力資產的風險係指人們因傷病死亡，導致公司生產力的衰退或個人家庭經濟不安定的風險。

除以上分類外，保險學領域仍有其他眾多分類。此外，其他學科領域中，亦可見風險的不同分類，例如，財務理論領域，常見風險分成系統風險 (Systemic Risk) 與非系統風險 (Non-systemic Risk)。系統風險是不可分散的風險，性質類似保險學領域的基本風險；非系統風險是可分散的風險，性質類似保險學領域的特定風險。

* 曝險並非意謂遭受損失的金額。例如，資產值一千萬元，那麼曝險額是一千萬元，但遭受火災的損失可能只有一百萬元。



投機/財務風險



純/危害風險



基本風險



投機/財務風險



純/危害風險



基本風險



投機/財務風險



純/危害風險



基本風險



動動腦

- 火山可能爆發是：
()非系統風險 ()基本風險 ()投機風險。
- 染上伊波拉病毒而死亡，是：
()人力資產風險 ()投機風險 ()責任風險。
- 喝啤酒可能發生氣爆，是：
()特定風險 ()基本風險 ()財務資產風險。
- 臺灣九合一大選，地方選舉國民黨大敗，是：
()基本風險 ()特定風險 ()非系統風險。
- 股市崩盤是：
()特定風險 ()系統風險 ()非系統風險。





Unit 1-3

什麼是風險管理



簡單來說，掌控未來不確定性的一種管理過程，就是風險管理 (Risk Management)。例如，明天要出國，不確定也就是風險，就會存在，買個旅行平安保險，就在管理可能因墜機傷亡導致對自己或家人帶來財務不利的衝擊，或者也可不買旅行平安保險，但事先已有考慮且做好充分的經濟準備。上述這些作為就是風險管理最簡單的概念。再說，打算創業開公司，那更充滿不確定因素，萬一虧損怎麼辦？萬一人員、物料趕不上開業時程怎麼辦？眾多萬一就是風險，已事先想好辦法，就是在做風險管理。任何未來的活動都充滿風險，做好事先規劃，就是風險管理。所以任何管理都會涉及風險管理，它是跨領域整合性學科。

(一)風險管理的定義

風險管理就是根據目標，認清自我，連結所有管理階層，辨識分析風險、評估風險、回應風險、管控過程、評估績效，並在合理風險胃納 (Risk Appetite) 下，完成目標的一連串循環管理過程。更簡單說，所有監控風險的循環管理過程就是風險管理。從定義中，應該很清楚所謂的安全管理 (Safety Management)、危機管理 (Crisis Management)、保險管理 (Insurance Management)、營運持續計畫或管理 (Business Continuity Plan/Management) 均只是風險管理的一部分。此外，就公司企業而言，風險管理的目標是在提升公司價值 (Corporate's Value)；對政府機構而言，是在提升公共價值 (Public Value)。從定義中，也能很清楚知道風險管理主要階段過程就是辨識風險、評估風險、回應風險、評估績效。最後，留意過程中每一階段一定要涉及適當的風險溝通。

(二)風險管理的類別

風險管理依管理主體，可分為個人、家庭、公司、政府機構、非營利組織、國家與國際組織等風險管理，也可進一步歸類成私部門風險管理與公部門風險管理。若依管理什麼風險，可分為純風險管理與投機風險管理，或危害風險管理與財務/金融風險管理，或進一步更加細分。若依如何管理，則可分為回應式風險管理與預警式風險管理，或賽跑式風險管理與拔河式風險管理。

● 小博士解說

風險管理發展簡史



1956年正式出現風險管理詞彙。1960年代保險風險管理興起，第一本風險管理雜誌在美國出版。1970年代RIMS(Risk and Insurance Management Society)學會成立，金融風險管理興起。1980年代SRA(Society for Risk Analysis)學會成立，公共風險管理興起。

1990年代ERM架構出現，也出現VaR工具、Basel協定。2000年代後，出現Solvency II、IFRSs。

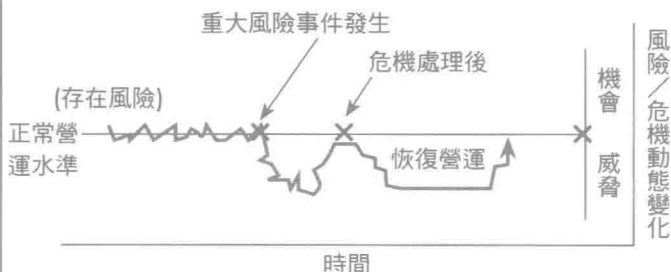


風險管理與危機管理的不同



1. 風險管理(RM)平時就要事先規劃。
2. 危機管理(CM)在發生危機期間啟動，若處理得宜，危機可能變成轉機，否則成為重大威脅。

風險管理與營運持續管理/計畫的不同



1. BCM以恢復企業復原力為目標。
2. 風險管理以提升企業價值為目標。
3. BCM與CM均是RM一部分。



動動腦

1. 保險管理只管理：
()所有風險 ()財務金融風險 ()可保風險。
2. ERM架構下，風險管理的管理範圍，包括：
()所有風險 ()只包括純風險 ()只包括財務風險。
3. 有人說：「任何管理都是風險管理」，對或錯？為什麼？
4. 國家政府，例如環保署，會面臨哪些風險？
5. 保險公司會面臨哪些風險？
6. 銀行會面臨哪些風險？
7. 家庭會面臨哪些風險？

