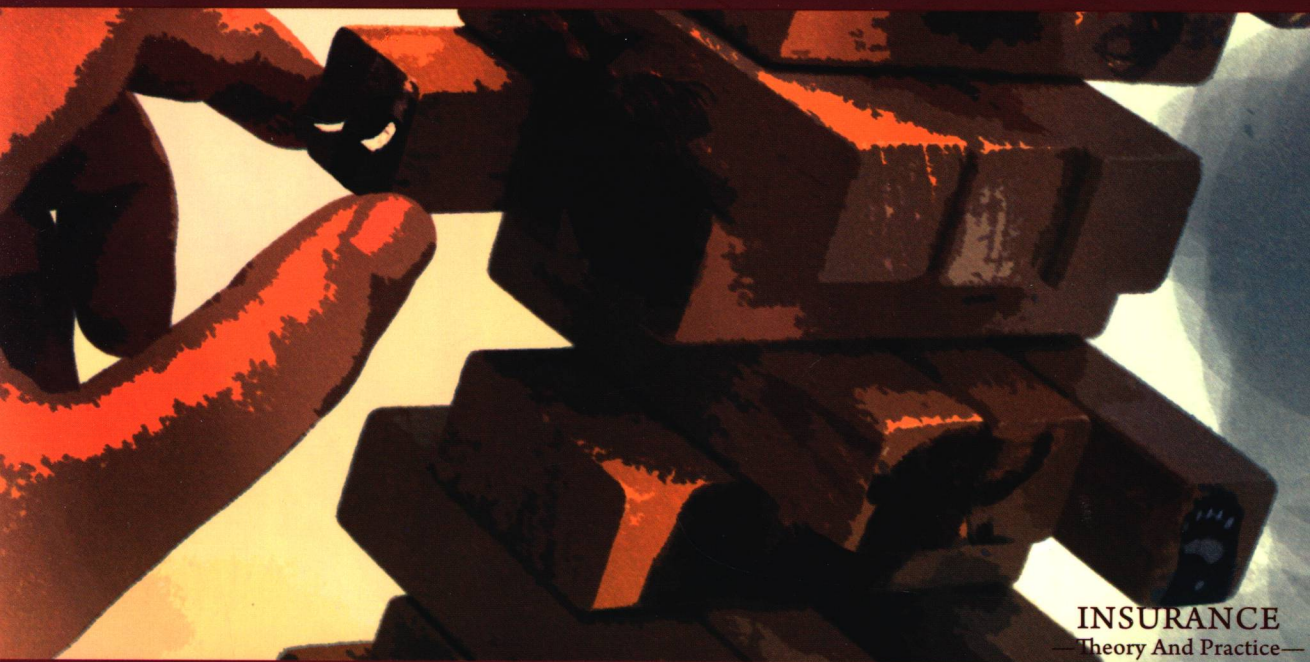


# 保險學要義

—理論與實務—

陳雲中 著



INSURANCE  
—Theory And Practice—

《附錄》高普考、特考、保險從業人員考試保險學歷屆試題

修訂九版（最新版）

修訂九版

修訂九版序

# 保險學要義

## ——理論與實務——

陳雲中 著



近年來，我國保險事業之發展，社會經濟之繁榮，國民所得之增加，以及社會人士對保險之興趣日趨發達，欣欣向榮，呈現一片蓬勃現象。因此，社會人士對保險知識之需求，隨之日趨迫切。據此，為滿足社會人士對於保險知識之需求，並能對保險學的基本理論與實務易於入門，容易瞭解，獲得實用的知識，在體例上，雖採教科書之方式，但就內容而言，力求簡明平易，新穎充實，故名之曰：「保險學要義——理論與實務」。據此，本書不但可作大專院校的保險學教本，亦可作各界人士自修及實務的參考。讀者倘若能徹底瞭解本書各章節的論述而融會貫通，則將來深入保險有關專題及處理有關實務問題時，可收事半功倍之效。國內保險事業發展甚為迅速，保險學術水準亦日漸提高，在理論與實務兩方面均有適變。尤其在實務上，例如保險相關法令制度以及保單條款等之大幅修訂，保險新商品之不斷發售，大幅改變保險實務的內容；又 中華民國一〇〇年八月最新版如勞保年金化、國民年金制度以及新二代全民健保等與本書原有內容，將不足以

保險學要義：理論與實務／陳雲中著．-- 修  
訂九版．-- 臺北市：陳雲中發行：三民經  
銷，民 100

面：公分

參考書目：面

含索引

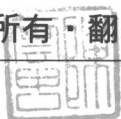
ISBN 978-957-41-8380-7(平裝)

1. 保險

563.7

93014135

版權所有・翻印必究



# 保險學要義

— 理論與實務 —

著作人兼  
發行人

：陳雲中

地 址：台北市文山區萬盛街 130 巷 18 之 2 號 2 樓

電 話：(02)89319490

印刷者：瑞明彩色印刷有限公司

電 話：29917945 • 29917529

地 址：台北縣新莊市化成路 267 巷 13 號

經銷處：(1)三民書局股份有限公司

台北市重慶南路 1 段 61 號

電話：23617511 (代表號) • 23315969

(2)國立臺灣大學社會科學院圖書部

台北市中正區徐州路 21 號

電話：23949278

排 版：豪謐雷射排版有限公司

定 價：新台幣 680 元整

ISBN 978-957-41-8380-7(平裝)

中華民國 79 年 1 月初版

中華民國 82 年 7 月修訂一版

中華民國 84 年 9 月修訂二版

中華民國 85 年 9 月修訂三版

中華民國 87 年 6 月修訂四版

中華民國 89 年 9 月修訂五版

中華民國 91 年 8 月修訂六版

中華民國 93 年 9 月修訂七版

中華民國 96 年 9 月修訂八版

中華民國 100 年 8 月修訂九版

# 修訂九版序

本書自民國七十九年一月出版以來，荷承士林先進及讀者愛護，予以吹噓，或採用為學校教本，或供個人自修參考之用，一再修訂增印發售，無疑的對著者是一個很大的鼓勵。本書係保險學的理论與實務的論著，完全根據保險學的基本理論、我國保險事業的經營實況、有關保險法規，以及保險條款等予以闡述，以求實用，冀使讀者一方面對保險學的基本理論與實務，能於較短時間獲一明晰與完整的觀念；另一方面對我國保險經營實況及其內容，亦能窺知其梗概。本書分上下兩篇，上篇為保險總論，下篇為保險各論。總論部分主要乃對保險全盤的基本理論與實務總括作有系統的析述；而各論部分，主要析述保險人所經營各個不同保險部門之實際內容，故又稱特殊保險學。

近年來，我國保險事業之經營，隨著社會經濟的繁榮、國民所得之增加，以及社會人士對保險之殷切需求，日趨發達，欣欣向榮，呈現一片蓬勃現象。因此，社會人士對保險知識之需求，隨之日趨益切。據此，為滿足社會人士對於保險知識之需求，並能對保險學的基本理論與實務易於入門，容易瞭解，獲得實用的知識，在體例上，雖採教科書之方式，但就內容而言，力求簡明平易，新穎充實，故名之曰：「保險學要義——理論與實務」。據此，本書不但可作大專院校的保險學教本，亦可作各界人士自修及實務的參考，讀者倘若能徹底瞭解本書各章節的論述而融會貫通，則將來深入保險有關專題及處理有關實務問題時，可收事半功倍之效。國內保險事業發展甚為迅速，保險學術水準亦日漸提高，在理論與實務兩方面均有遞變。尤其在實務上，例如保險相關法令制度以及保單條款等之大幅修訂，保險新商品之不斷發售，大幅改變保險實務的內容；又如我國各種政策性保險之實施，亦發生較大變化，例如勞保年金化、國民年金制度以及新二代全民健保等致本書原有內容，將不足以

饜社會需求。據此，本書為滿足社會人士對保險知識之需求，內容根據最新資料已予適當增訂及修正，以為因應，並力求簡明平易，冀使讀者獲得實用之知識。此外，本書此次修訂，特於各章之後，備有相關試題並附錄高普考、特考、保險從業人員考試保險學歷屆試題，讀者可以藉以測試學習效果，並可以作為考試、複習、討論的重點。惟筆者才疏學淺，倉促付梓，錯誤、疏漏與欠當之處在所難免，尚祈斯學先進及業界先達不吝賜教指正，則幸甚感！

陳雲中 謹識

中華民國一〇〇年八月

上篇

# 保險總論

第一節 危險與危險管理

第一項 危險之定義及其種類

第二項 危險管理

第二節 保險學之研究內容

第三節 保險之意義

第四節 保險與其他類似制度之比較

第五節 保險之效用

第六節 保險之基本用語

第七節 保險之分類與各類保險之比較

第八節 保險之成立與發展

本章學習測驗

# 目 錄

## 修訂九版序

## 上篇 保險總論

### 第一章 保險基本概念與保險學研究內容／3

#### 第一節 危險與危險管理／3

##### 第一項 危險之意義及其種類／3

##### 第二項 危險管理／7

#### 第二節 保險學之研究內容／14

#### 第三節 保險之意義／15

#### 第四節 保險與其他類似制度之比較／20

#### 第五節 保險之效用／26

#### 第六節 保險之基本用語／28

#### 第七節 保險之分類與各類保險之比較／32

#### 第八節 保險之成立與發展／48

##### • 本章相關試題／56

### 第二章 保險之要素／61

#### 第一節 危 險／61

#### 第二節 補 償／64

#### 第三節 協 力／66

#### 第四節 保險費／67

##### 第一項 概 說／67

##### 第二項 保險費率計算之原則／72

##### 第三項 保險費之種類／75

#### 第五節 經濟制度／78

##### • 本章相關試題／80

### 第三章 保險事業組織與政府監督管理／85

- 第一節 保險事業之組織型態／85
  - 第一項 民營保險組織／86
  - 第二項 公營保險組織／89
- 第二節 營利保險組織與相互保險組織之比較／90
- 第三節 保險事業之經營組織／93
- 第四節 保險事業之結合組織／100
- 第五節 政府對於保險事業之監督管理／106
  - 第一項 監督管理之理由／106
  - 第二項 監督管理之方式／108
  - 第三項 我國保險事業監督管理之內容／109
  - 第四項 我國保險法規對於保險事業之特別規定／123
- 本章相關試題／130

### 第四章 保險契約／137

- 第一節 保險契約之意義及其性質／137
  - 第一項 保險契約之意義／137
  - 第二項 保險契約之性質／137
- 第二節 保險契約之主體／140
  - 第一項 保險契約之當事人／140
  - 第二項 保險契約之關係人／144
- 第三節 保險契約之種類／150
- 第四節 保險契約之訂立／157
- 第五節 保險契約之內容／160
  - 第一項 保險單之標準化／160
  - 第二項 保險契約之構成／162
  - 第三項 保險契約所載之條款／162
- 第六節 保險契約之變更、停止及其消滅／168
  - 第一項 保險契約之變更／168
  - 第二項 保險契約之停止／170

第三項 保險契約之消滅／173

• 本章相關試題／180

## 第五章 保險契約適用之基本原則／187

### 第一節 保險利益原則／187

第一項 概 說／187

第二項 保險利益之成立要件／189

第三項 保險利益之性質／190

第四項 財產保險之保險利益／193

第五項 人身保險之保險利益／194

第六項 保險利益之移轉／196

### 第二節 最大誠信原則／198

第一項 概 說／198

第二項 告知義務之違反及其效果／201

### 第三節 損害填補原則／203

第一項 損害填補原則之意義／203

第二項 損害填補原則之適用及其修正／203

### 第四節 保險代位原則／205

第一項 權利代位／205

第二項 殘餘物代位／209

### 第五節 賠款分攤原則／210

第一項 概 說／210

第二項 複保險之意義及其要件／211

第三項 複保險之效果及其攤賠損失／212

### 第六節 主力近因原則／217

第一項 主力近因原則之意義／217

第二項 主力近因原則之適用／218

• 本章相關試題／220

## 第六章 保險經營／227

第一節 保險經營之一般原則／227

第二節 保險經營之基礎～保險費與各種準備金／229

第一項 保險費之計算、監理及其交付／229

第二項 各種準備金之提存／253

第三節 保險經營之安全～再保險／266

第一項 再保險之意義及其效用／266

第二項 再保險之效果／267

第三項 再保險中若干用語之概念／269

第四項 傳統之再保險型態／270

第五項 財務再保險／277

第四節 保險業資金之運用／278

第一項 概 說／278

第二項 保險業資金運用之原則／279

第三項 保險業資金運用在法律上之限制／282

第五節 保險經營之利源及其盈餘分配／292

第一項 保險經營之利源／292

第二項 盈餘之分配／298

• 本章相關試題／300

## 第七章 保險理賠／305

第一節 保險索賠前之措施／305

第二節 保險索賠之提出時效／310

第三節 保險理賠之程序／311

• 本章相關試題／318

## 下篇 保險各論

### 第八章 財產保險／323

第一節 海上保險／323

第一項 海上保險之種類／324

- 第二項 海上保險之保險期間／ 327
- 第三項 海上保險所保之損失／ 329
- 第四項 海上保險單及協會條款／ 339
- 第五項 海上保險之承保責任範圍／ 341
- 第二節 火災保險／ 344
  - 第一項 概 說／ 344
  - 第二項 新修訂住宅火災保險暨商業火災保險基本條款／ 345
  - 第三項 現行住宅火災及地震基本保險暨商業火災保險承保事項之主要內容／ 347
  - 第四項 居家綜合保險／ 361
- 第三節 責任保險／ 362
  - 第一項 概 說／ 362
  - 第二項 責任保險之種類／ 364
  - 第三項 責任保險之主要內容／ 366
- 第四節 信用及保證保險／ 369
  - 第一項 概 說／ 369
  - 第二項 信用及保證保險之主要種類及其承保內容／ 369
- 第五節 其他各種財產保險／ 372
  - 本章相關試題／ 390

## 第九章 人身保險／ 397

- 第一節 人壽保險／ 397
  - 第一項 概 說／ 397
  - 第二項 人壽保險之種類／ 398
    - 一、普通人壽保險之種類／ 398
    - 二、特種人壽保險之種類／ 402
      - (一)簡易人壽保險／ 402
      - (二)弱體保險／ 403
      - (三)年金保險／ 403
      - (四)團體保險與學生團體保險／ 403

- (五)投資型保險／406
- (六)優體保險與微型保險／410
- 第三項 我國人壽保險之商品型態與商品結構／412
- 第四項 普通人壽保險之主要內容／413
- 第五項 人壽保險之發展趨勢／428
- 第二節 傷害與健康保險／429
  - 第一項 概 說／429
  - 第二項 傷害與健康保險之種類／431
  - 第三項 傷害與健康保險之主要內容／436
  - 第四項 我國全民健康保險（一代全民健保與新二代全民健保）之概況／439
  - 第五項 全民健康保險與商業性健康保險之互補關係／453
- 第三節 年金保險／455
  - 第一項 概 說／455
  - 第二項 年金保險之意義與種類／457
    - 一、社會年金保險／457
    - 二、商業性年金保險／459
  - 本章相關試題／464

## 第十章 社會政策保險：社會保險／471

- 第一節 概 說／471
  - 第一項 社會保險之意義／471
  - 第二項 社會保險之本質／472
  - 第三項 社會保險的主要經營理念／472
  - 第四項 社會保險與商業保險之異同／474
- 第二節 社會保險之基本內容／475
  - 第一項 被保險人／475
  - 第二項 投保單位／476
  - 第三項 保險給付／476
- 第三節 我國現行之社會保險／483

第一項 勞工保險（勞保年金化）／ 485

第二項 公教人員保險／ 497

第三項 軍人保險／ 501

第四項 農民健康保險／ 503

第五項 全民健康保險／ 506

第六項 國民年金保險／ 506

第七項 就業保險／ 512

• 本章相關試題／ 515

## 第十一章 貿易政策保險：輸出保險／ 519

第一節 輸出保險之意義及其特性／ 519

第二節 我國輸出保險／ 521

第一項 短期輸出綜合保險／ 521

第二項 中、長期延付輸出保險／ 523

第三項 海外投資保險／ 523

第四項 國際應收帳款輸出信用保險／ 524

第三節 輸出保險之保險期間／ 525

第四節 輸出保險之理賠／ 526

第五節 輸出保險之保險費／ 527

• 本章相關試題／ 528

## 第十二章 其他經濟與社會政策保險／ 531

第一節 我國存款保險制度／ 531

第二節 我國強制汽車責任保險制度／ 534

第三節 我國農業保險制度～家畜保險／ 543

• 本章相關試題／ 547

主要參考文獻／ 549

中文索引／ 553

英文索引／ 565

## 第一章 保險之基本概念

# 1

# 保險基本概念與 保險學研究內容

天有不測風雲，人有旦夕禍福。意外事件，隨時隨地，無所不在，無所不有。一旦發生，以致經濟生活陷於失衡，而形成不安定之現象。

在現代經濟社會中，基於私有財產制度與自己責任之原則，對危險所致經濟上不安定之結果，自須由吾人自尋處理之途徑，亦即任何個人、家庭或企業之經濟生活或經濟活動之維持與發展，在原則上，應由其個別經濟單位負責，設法自尋安定發展之道。

對任何危險之來臨，當其尚未發生之前，應予預先防範，以資預防，若其既發生也，即須予以制止，若防之而無濟，制之而無力，則應尋求救濟之途徑，而為相互救援或救助，以減輕遭受之損失，此即保險之分類與保障其安全之意義。保險之研究，亦為經濟學前方法。

### 第一節 危險與危險管理

#### 第一項 危險之意義及其種類

#### 第二項 危險管理

### 第二節 保險學之研究內容

#### 第三節 保險之意義

#### 第四節 保險與其他類似制度之比較

#### 第五節 保險之效用

#### 第六節 保險之基本用語

#### 第七節 保險之分類與各類保險之比較

#### 第八節 保險之成立與發展

#### • 本章相關試題



# 第一章 保險之基本概念

## 第一節 危險與危險管理

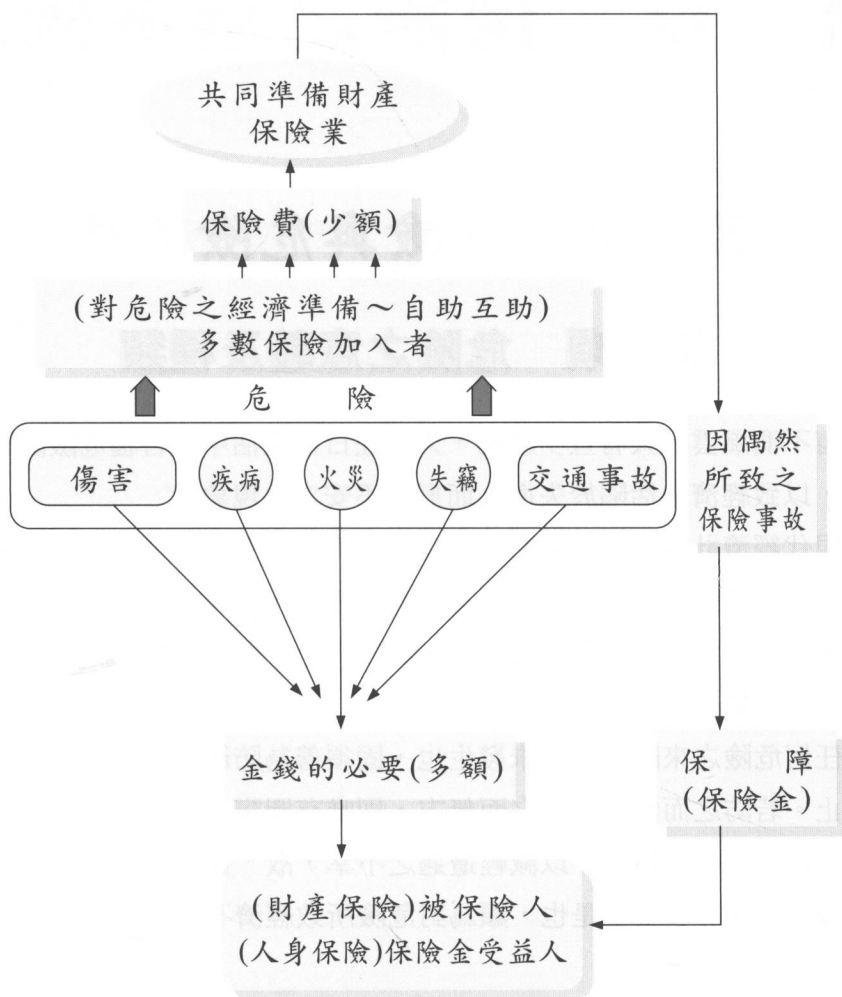
### 第一項 危險之意義及種類

天有不測風雲，人有旦夕禍福，人類在日常生活中，各種危險隨時隨地可能發生，以致經濟生活陷於失衡，而形成不安定之現象。

在現代經濟社會中，基於私有財產制度與自己責任之原則，對危險所致經濟上不安定之結果，自須由吾人自尋處理之途徑，亦即任何個人、家庭或企業之經濟生活或經濟活動之維持與發展，在原則上，應由其個別經濟單位負責，設法自尋安定發展之道。

對任何危險之來臨，當其未發生也，固須善為防範；及其既發生也，即須予以制止。若防之而無術，制之而無方，則唯有圖謀善後，採用危險分擔之方法，而為相互救援或救助，以減輕遭遇之不幸，故「保險」，適如其字義，即危險之分擔與保障其安全是也，顯為對危險所致經濟不安定結果之事後補救之策，亦為經濟準備方法。

## 保險制度之特徵



### 一、危險之意義

關於何謂危險(Risk)，必須作一分析。危險在經濟上之意義，歷來學者間頗多不同的解釋。美國學者奈特(Knight)謂：「所謂危險，就是可得測定的不確定性(Measurable uncertainty)」；另一學者哈利(Harry)謂：「危險乃關於費用、損失或損害之不確定性」；又，另有一學者克林(Green)亦謂：「所謂危險，就是指人在經濟行為中所面臨對將來之不確定性，亦即關於發生經濟損失之不確定性」。至於保險的理論與實務中，對於「危險」一語，更有各種不同