



小保学保险系列丛书 2

众里寻“保” 千百度

保险产品篇

中国保险监督管理委员会 编
保险消费者权益保护局



中国财政经济出版社



小保学保险系列丛书 2

保险是社会互助的一种形式，也是现代文明生活不可缺少的内容
它以人类共同守望、彼此相助的集体力量为个体撑起一片能够遮风挡雨、
化险为夷的晴空

众里寻“保” 千百度

保险产品篇

中国保险监督管理委员会
保险消费者权益保护局 编

 中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

众里寻“保”千百度 / 中国保险监督管理委员会保险消费者权益保护局编. —北京: 中国财政经济出版社, 2014.3

(小保学保险系列丛书; 2)

ISBN 978-7-5095-5108-0

I. ①…众 II. ①中… III. ①保险-通俗读物 IV. ①F84-53

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第037887号

主 编: 梁 涛

副 主 编: 吕 宙 任建国

编 委: 寇江华 周伏平 连樟文

张永蓉 颜 红 许 莹

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲28号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京新华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

880×1230毫米 32开 3.5印张 83 000字

2014年3月第1版 2014年6月北京第2次印刷

定价: 9.80元

ISBN 978-7-5095-5108-0/F · 4138

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

质量投诉电话: 010-88190912

反盗版举报热线: 88190492 88190446

保险，让生活更美好

（序）

保险是一种责任、一种关爱、一种“人人为我，我为人人”的互助行为。起源于 14 世纪的保险至今已走过近 700 年的历史。中国保险的历史虽可以追溯到 18 世纪末，但真正起步还是 20 世纪 80 年代的事。改革开放以来，我国保险业取得了长足的发展，保费规模稳步扩大，保险产品日益丰富，市场质量不断提高，结构不断改善，在现代金融、社会保障、灾害救助、社会风险管理、农业生产保障五大体系中发挥着日益重要的作用，成为我国社会主义市场经济的重要组成部分。

然而，与保险业快速发展相比，目前社会公众对保险的认知水平有待提高，对保险的了解程度也有待加强，特别是产品日趋多样化和复杂化也在一定程度上增加了社会公众理解保险、使用保险和识别风险的难度。

成熟的保险市场需要成熟的保险消费者。作为保险市场的重要主体，保险消费者的成熟度在某种程度上影响和决定

一、走近财产保险

◎ “水漫金山”后的两种命运（企业财产保险）	3
◎ 快乐保全家（家庭财产保险）	6
◎ 三峡工程保险知多少（工程保险）	11
◎ 车行天下无忧愁（机动车辆保险）	13
◎ 让农民吃上“定心丸”（农业保险）	15
◎ 校园安全（公众责任保险）	19
◎ 都是酒瓶惹的祸（产品责任保险）	22
◎ 纱布，你从何而来（职业责任保险）	25
◎ 保险助您圆住房梦（合同保证保险）	27
◎ 轻松放飞蓝天梦（飞机保险）	30
◎ 风雨喧嚣中的宁静（产品质量保证保险）	33
◎ 一失足成千古恨（国内货物运输保险）	35
◎ 陆地海上皆有保障（海上货物运输保险）	39
◎ 精明的老板（雇主责任保险）	43
◎ 跨国投资，你准备好了吗（投资保险）	45
◎ 出口企业的保护神（出口信用保险）	47

二、走近人身保险

◎ 天有不测风云（死亡保险）	51
◎ 可怜天下父母心（生存保险）	53
◎ 死活都给钱的保险（两全保险）	56



小保学保险系列丛书 2

众里寻“保”千百度

一、走近财产保险

“水漫金山”后的 两种命运

(企业财产保险)



洪水来袭，A厂和B厂不幸成为此次洪水的受害者。在此之前，两个工厂都投保了企业财产保险，A厂投保了企业财产保险基本险，B厂投保了企业财产保险综合险。洪水过后，保险公司经过勘查，对B厂的财产损失予以赔偿，B厂的损失降到了最低限度，迅速恢复了正常的生产。A厂的命运则不同，虽然也投保了企业财产保险，但A厂投保的是企业财产保险基本险，保险范围不包括洪水等，因此保险公司对A厂的洪水损失不予赔偿。A厂因洪水损失惨重而一蹶不振，最后不得不宣告破产。



为什么 A 厂和 B 厂都投保了企业财产保险，保险公司的处理却不同呢？

企业财产保险包括财产保险基本险和综合险两种。基本险和综合险的保险责任范围有所不同，保险费率也不一样。基本险的保险责任比较少，只包括火灾、爆炸、雷击、空中运行物体或飞行物体坠落几种风险；综合险的保险责任范围除了基本险承保的危险外，还列明承保暴风、暴雨、洪水、台风、龙卷风、雪灾、雹灾、冰凌、泥石流、崖崩、突发性滑坡、地面突然塌陷 12 种自然灾害。是否构成保险事故，保险公司一般以相应部门提供的证明为依据，保险公司不能单独设立事故的标准。

上述的 A 厂和 B 厂虽然都投保了企业财产保险，但 A 厂投保的是财产保险基本险，保险责任中不包括暴雨、洪水等风险，所以保险公司对其因洪水所致的保险财产损失不负赔偿责任。

作为一个企业，因所处的地理位置不同、生产加工流程不同，在生产经营中将会面临不同的风险，为了维护企业财产安全，保障企业生产正常有序地进行，应该在投保时仔细考虑投保什么样的险种才能得到较为全面的保险保障。如企业依河而建，遭遇洪水风险的概率较大，同时还面临暴风、暴雨、泥石流、雹灾等多种风险，那么投保时选择财产保险综合险较为合适，不能为了节省一点点保险费而陷入发生事故后得不到保险赔偿的尴尬局面。

企业财产保险责任免除的部分包括：战争、军事行动；核辐射

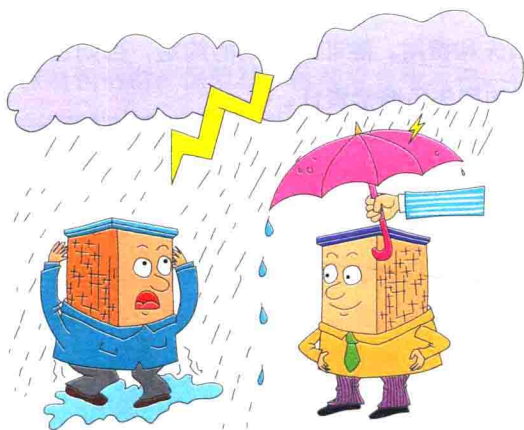
或污染；被保险人的故意行为；被保险财产遭受保险条款所列明的自然灾害或意外事故引起的停工、停业的损失以及各种间接损失；被保险财产本身缺陷、保管不善导致的损失；被保险财产的变质、霉烂、受潮、虫咬、自然磨损及损耗；堆放在露天或罩棚下的被保险财产及罩棚，由于暴风、暴雨造成的损失及其他不属于保险责任范围内的损失和费用。除非有特别的约定，否则保险人不对责任免除部分造成的损失负赔偿责任。





快乐保全家

(家庭财产保险)



谁都希望有一个幸福美满的家庭，但一时的疏忽或者天灾人祸可能会使一个家庭在一夜之间变得一无所有，陷入绝境。要使家庭财产得到可靠的风险保障，最好的办法就是购买家庭财产保险。

李力有一个美丽、贤惠的妻子，一个刚满3岁调皮、可爱的儿子，一套宽敞、家具电器齐备的新房，小日子过得甜甜蜜蜜。一天，儿子在家玩打火机时不慎将布沙发点燃。火势蔓延很快，一家人来不及扑救，只好逃出门外，迅速报警。经公安消防部门的施救，大火被扑灭，但屋内财产几乎损失殆尽。李力夫妇心急如焚，后来想起前几天保险业务员动员他们买了一份家庭财产保险，于是向保险公司报了案。保险公司派人到现场查勘，认定事故属于保险责任，对李力的损失依照合同约定进行了赔付。李力用保险赔款重新购置了家庭财产，他们的小家又恢复了生机。



家庭财产保险可为居民或家庭遭受的财产损失提供及时的经济补偿，有利于安定居民生活、维护社会稳定。

家庭财产保险有哪些种类？投保时应注意些什么呢？

家庭财产保险的种类

根据保险责任的不同，普通家庭财产险又分为灾害损失险和盗窃险两种。

1. 灾害损失险

保险
标的

◎被保险人的自有财产、由被保险人代管的财产或被保险人与他人共有的财产

◎保险人予以承保的财产通常包括：

- ①日用品、床上用品
- ②家具、用具、室内装修物
- ③家用电器，文化、娱乐用品
- ④农村家庭的农具、工具、已收获入库的农副产品等

◎有些家庭财产的实际价值很难确定，如金银、玉器、首饰、古玩、字画等，要由专业鉴定人员进行价值鉴定，经投保人与保险人特别约定后，才能作为保险标的

◎保险人通常不予承保如下财产：

- ①损失发生后无法确定具体价值的财产，如货币、票证、有价证券、邮票、文件、账册、图表、技术资料等
- ②日常生活所需的日用消费品，如食品、粮食、烟酒、药品、化妆品等
- ③法律法规不允许个人收藏、保管或拥有的财产，如枪支、弹药、爆炸品、毒品等
- ④处于危险状态下的财产
- ⑤保险人从风险管理的需要出发，声明不予承保的财产



保险 责任	◎火灾、爆炸、雷击、冰雹、洪水、海啸、地震、泥石流、暴风雨、空中运行物体坠落等一系列自然灾害和意外事故
保险 责任	◎对于被保险人为预防灾害事故而事先支出的预防费用，保险人原则上不予赔偿 ◎对于在灾害事故发生后，为防止灾害损失扩大，积极抢救、施救、保护保险标的而支出的费用，保险人将按约定负责提供补偿
责任 免除	◎战争、军事行动或暴力行为 ◎核辐射和污染 ◎电机、电器、电器设备因使用过度、超电压、碰线、弧花、漏电、自身发热等原因造成的本身损毁 ◎被保险人及其家庭成员、服务人员、寄居人员的故意行为，或勾结纵容他人盗窃或被外来人员顺手偷摸，或窗外钩物所致的损失等 ◎其他不属于家庭财产保险单列明的保险责任内的损失和费用
保险 金额	◎由投保人依据投保财产的实际价值自行估计而定 ◎若估价过低，会使保障不足；若估价过高，一方面，保费将随之增加，另一方面，实际灾害发生时，保险人将根据补偿原则，以投保财产的实际价值作为赔偿上限，因而被保险人也不可能靠此获利 ◎投保人明智的做法：对投保财产作出客观合理的估价，使保险金额尽可能接近所投保财产的实际价值
保险 期限	◎保险期限通常为 1 年，一般从保单签发次日零时算起，到保险期满日 24 时为止

2. 盗窃险

盗窃险的保险责任指在正常安全状态下，留有明显现场痕迹的盗窃行为，致使保险财产产生损失。除自行车、助动车以外，盗窃险规定的保险标的的范围与家庭财产灾害损失险完全一样。经公安部门确认的盗抢行为所致丢失、损毁的直接损失且3个月以内未能破案的，保险人负责赔偿。

对于由被保险人及其家庭成员、家庭服务人员、寄居人员的盗窃或纵容行为造成的损失，以及如房门未锁、门窗未关等非正常安全状态下的失窃损失，保险财产在存放处所无人居住或无人看管超过7天的情况下遭受的盗窃损失，保险人均不承担赔偿责任。盗窃险保险金额的确定及保险期限的规定，均与灾害损失险相同。

投保解惑

1. 如何确定保险金额

保险金额根据可保财产实际价值确定，超额保险并不可取，如果保险事故发生时保额大于保险价值，赔偿额只能按保险事故发生时的可保财产实际价值计算，超过部分的保额无效。

2. 投保时需要注意，在损失发生时，该财产一定要和我们有利益关系

利益关系包括所有权、占有权或者按合同规定产生的利益。其中，占有权包括对财产安全负有责任的人的可保利益，如仓库保管员对客户物品、房屋承租人对承租的房屋具有一定的可保利益。

3. 去哪里购买家庭财产保险

可去财产保险公司的营业网点购买或通过互联网购买，也可通过代理银行购买。



4. 投保家庭财产险后，一旦出险，怎么办

一旦发生意外事故或自然灾害，造成损失的，需要第一时间通知保险公司。报案时说明出险时间、出险原因、损失程度等信息，并要求保险公司尽可能上门查勘定损。

5. 平时保留好购物发票或者小票，作为索赔依据

保险公司一般按照受损物品购置价格扣除折旧率，按照损失率最终确定赔偿金额。如果无法提供发票，则以市场重置价格为依据。

保险理赔

被保险人要提供真实可靠的保险单、损失清单、原始发票、施救费用单据，以及有关事故证明。事故证明应该由有关部门出具。如暴雨、暴风袭击造成的家庭财产损失，应当提供当地当时的天气情况证明；如果属于家庭财产被盗窃的情况，应该有派出所的证明；如果是火灾造成家庭财产损失，应当提供消防部门的证明。

三峡工程保险知多少

(工程保险)

三峡工程是中国，也是世界上最大的水利枢纽工程。

看看下面的数据，人们可能会叹为观止：

◎ 三峡工程中被保险的建筑工程和大型设备资产累计保险金额逾 300 亿元，2 万名三峡工程建设者皆有保险保障。

◎ 中国人保共承保三峡工程项目达 168 个，累计承保金额约 160 亿元，占全部保额的大半江山。

◎ 1993 年 5 月 9 日，中国人保与三峡工程开发总公司签订了第一份三峡工程保险合同；2000 年以后，中国人保、中国太平洋及中国平安三家保险公司采取自保、共保及再保险方式，使三峡工程保险市场化、多元化。

◎ 三峡工程开发总公司聘请国外保险顾问公司担任三峡工程保险顾问，引进了国外保险的先进技术和风险服务，使三峡工程保险达到了国际化水平，起到了为三峡工程保驾护航的作用。





上文中所述工程保险是指以建筑和安装工程项目为主要保险标的的保险。工程保险是一种按一切险承保的保险，可分为建筑工程一切险和安装工程一切险两种类型。

建筑工程一切险

该保险承保建筑工程项目在建造过程中，因自然灾害或意外事故（不包括保险条款中规定的除外责任）引起的、依法应由被保险人负责的工地上及邻近地区的工程项目物质损失、第三者人身伤亡或财产损失，以及诉讼费等损失。

安装工程一切险

该保险是以安装工程中的各种机器、机械、设备为保险标的的保险，承保在安装过程中由于自然灾害、意外事故（不包括保险条款中规定的除外责任），以及机械事故等造成的、依法应由被保险人负责的工地上及邻近地区的工程项目物质损失、第三者人身伤亡或财产损失，以及诉讼费等损失。

工程保险的存在有利于保护工程所有人或工程承包人等经济主体的利益，同时也是完善工程承包责任制并有效协调各方利益关系的必要手段。

