

《《保险营销实务系列教材

保险实务综合技能训练

BAOXIANSHIWUZONGHEJINENGXUNLIAN

李玉菲 蒋 菲 主编
丁孜山 付 菊 主审



NLIC 2970692227



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

保险实务综合技能训练

BAOXIANSHIWUZONGHEJINENGXUNLIAN

谢隽

李玉菲
许婕
丁孜山

蒋薛恒
付菊

主编
副主编
主审



NLIC 2970692227

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目 (CIP) 数据

保险实务综合技能训练 / 李玉菲, 蒋菲主编. —北京: 电子工业出版社, 2011.5
保险营销实务系列教材
ISBN 978-7-121-13131-8

I. ①保… II. ①李… ②蒋… III. ①保险业务—高等学校—教材 IV. ①F840.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 044801 号

策划编辑: 晋 晶

责任编辑: 晋 晶

文字编辑: 吴亚芬

印 刷: 三河市鑫金马印装有限公司
装 订:

出版发行: 电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本: 787×980 1/16 印张: 18.75 字数: 410 千字

印 次: 2011 年 5 月第 1 次印刷

定 价: 35.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题, 请向购买书店调换。若书店售缺, 请与本社发行部联系, 联系及邮购电话: (010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线: (010) 88258888。

前言

Introduction

保险业是我国发展速度最快的行业之一，也是人才缺口最大的行业。目前，我国保险经营环境已经发生变化，保险市场竞争日益加剧，经营风险日趋复杂化和多元化。有效管控风险、转变发展方式、迈向保险集约经营、实现健康稳定地快速发展，成为行业孜孜以求的主要目标。与快速发展的形势和承担的任务相比，保险业人才总量不足、结构不合理的矛盾越来越突出。中国保险监督管理委员会主席吴定富先生，曾精辟地将人才问题归纳为保险业发展的两大“瓶颈”之一。突破这一瓶颈制约，是保险业界和保险教育界必须履行好的历史性使命。保险的专业性、实务性都非常强，这就决定在保险教育中必须扎实贯彻理论与实践结合的人才培养原则。保险高等教育和高等职业教育，须在坚持学生系统学习保险专业理论知识的基础上，切实加强实践性教学和对保险实务技能的培训，培养符合行业发展真正需要的大批既懂理论又会实务的专业化、技能化后备人才，促进行业人才总体状况的不断改善和行业健康快速发展，最终更好地服务于社会经济发展。因此，撰写既符合教育教学规律又符合保险工作实际并能切实培养提升学生专业技能的保险实务教材，具有重大的现实意义。

基于这一背景，我们以保险公司业务环境为蓝本，以保险公司实务流程和基本环节为主线，编写了本书。本书采用“项目式”的编写体例，将各知识技能点归纳为一系列的“项目”，并通过“项目”内容说明、案例分析、业务模拟操作、模拟场景设计等具体教学方式设计，实现对保险实务工作内容的展示和对学生相关技能的系统训练与强化，达到培养学生对理论知识的综合运用能力及对实务知识的实际操作能力的目标。本书的最大特色，就在于重视实操演练、采用项目式编写体例、理论与实践结合紧密，强调教材的实务性、操作性、针对性和新颖性。

本书共8个项目，即风险管理、汽车构造、机动车辆保险核保理赔、财产保险（非车险）核保、财产保险（非车险）理赔、人身保险核保、人身保险理赔和保险销售技术。本书由付菊、李玉菲、许捷等统筹策划，李玉菲、蒋菲负责具体组织与统校工作。具体编写分工如下：实训项目1由李立、许捷编写；实训项目2由张劲松编写；实训项目3由薛恒、徐丰铭编写；实训项目4由李玉菲、付菊、王君、蒋菲、康晓明（英大泰和财产保险股份

有限公司河北省分公司)编写;实训项目5由付菊、李玉菲、王君编写;实训项目6和实训项目7由田建湘、谢隽、贺伟岭(中国人寿保险股份有限公司河北省分公司)编写;实训项目8由常伟、左小川、顾红编写。本书由丁孜山教授和付菊教授主审。

本书的成功出版除了作者的劳动之外,更凝聚了许多人的贡献。感谢保险职业学院朱甘宁书记、副院长丁孜山教授给予的关心和审定;感谢夏雪芬教授、贺丰教授、肖举萍教授的鼎力支持和指导;感谢业界同人,尤其是中国人寿保险股份有限公司蔡社华副经理、人寿财产保险股份有限公司余三明总经理等领导和朋友;感谢电子工业出版社晋晶女士,她为本书的出版付出了大量心血。

本书既可作为高等院校保险类专业的教学用书,也可作为保险从业人员的培训手册。

由于编写本书的时间比较紧,加之编者认知与水平等方面的参差问题,本书可能会存在局限和不妥。诚挚欢迎读者批评指正,共同促进保险实务类教材的建设发展。

编者

目

录

C o n t e n t s

实训项目 1 风险管理

1

- 任务 1 风险识别 1
- 任务 2 风险评估 8
- 任务 3 风险处理 21
- 任务 4 风险管理计划书的制定 25

实训项目 2 汽车构造

26

- 任务 1 车辆身份识别 26
- 任务 2 发动机的拆装 27
- 任务 3 底盘拆装 31

实训项目 3 机动车辆保险核保理赔

36

- 任务 1 机动车辆保险的核保 37
- 任务 2 机动车辆保险的理赔 46

实训项目 4 财产保险（非车险）核保

68

- 任务 1 财产保险承保流程 68
- 任务 2 业务软件操作 83
- 任务 3 批改手续 88

实训项目 5 财产保险（非车险）理赔

90

- 任务 1 企业财产保险理赔流程 90

任务 2 利润损失保险核赔	100
任务 3 家庭财产保险理赔	102

实训项目 6 人身保险核保 104

任务 1 人身保险核保简介	104
任务 2 人身保险核保案件处理	141
任务 3 人身保险核保风险评估	155

实训项目 7 人身保险理赔 176

任务 1 人身保险理赔简介	176
任务 2 人身保险理赔案件处理	186
任务 3 人身保险理赔案件调查	245

实训项目 8 保险销售技术 253

任务 1 保险专业化推销流程	253
任务 2 会议经营	275

参考文献 294

实训项目 1

风险管理

【实训目的】

风险管理是研究风险发生规律和风险控制技术的一门新兴的管理学科，各经济单位通过风险识别、风险评估和风险评价，并在此基础上优化组合各种风险管理技术，对风险实施有效的控制并妥善处理风险所致损失的后果，期望达到以最小的成本获得最大安全保障的目标。本实训内容属于风险管理基础知识和基本技能的初步认识实习，通过对风险 4 个基本步骤的实训，学生对各种风险及风险管理技能有较好的掌握，并能初步地为家庭、企业解决一些实际问题。

【实训要求】

- 1) 掌握对各种风险进行有效风险识别、风险评估、风险处理和风险评价等相关环节的操作。
- 2) 掌握制定家庭风险管理和企业风险管理计划书的技能。

任务 1 风险识别

相关知识点

风险识别是风险管理的第一步，是系统地、连续地发现经济单位所面临的风险类别、形成原因及其影响的人的行为。风险识别的主要工作包括：① 全面分析经济单位的人员构成、财产分布及业务活动；② 分析人、物和业务活动中存在的风险因素；③ 分析经济单位所面临的风险可能造成的损失及其形态。

1. 城乡居民面临的潜在风险

(1) 财产损失风险

家庭财产面临各种自然灾害与意外事故的威胁，如地震和洪水等灾害会造成住房损毁，火灾会烧毁室内财产，私人财物还将面临被盗的风险等。

（2）民事责任风险

民事责任是家庭面临的又一现实风险，其主要来源于3个部分：① 家庭成员的个人侵权行为会导致受害人的索赔；② 家庭的静物责任，是指家庭所有或管理的静物发生意外而导致他人财产损失或人身伤亡而依法应负的赔偿责任；③ 动物责任，是指因家庭或家庭成员饲养的动物伤害他人财物或人身而依法应负的法律赔偿责任。

（3）人身风险

家庭中的人身风险是指各种灾害事故可能造成家庭成员意外伤亡的风险，其主要来源于3个部分：① 室内风险，是指出现在住宅内的灾害事故；② 室外风险，往往是指家庭成员无法控制的风险；③ 工作中的风险，是指家庭成员在工作中遇到的风险。

（4）其他风险

除以上风险之外，家庭客观上还面临如信用风险等在内的其他风险。

2. 企业面临的潜在风险

（1）企业面临的财产风险

致使企业财产遭受损失的风险很多，具体而言可将其分为自然风险、社会风险和经济风险三类。自然风险是指因自然因素或意外事故造成财产损失的风险；社会风险是指个人或集团的社会行为导致财产损失的风险，主要来自道德风险和政治风险；经济风险是指在经济领域中各种导致企业经营遭受损失的风险。

（2）企业面临的责任风险

企业责任风险是指企业在生产及销售等经营过程中，造成员工或他人身体伤害或财产损失，而使企业在法律上应负民事赔偿责任的风险。企业面临的责任风险主要有产品责任风险、公众责任风险和雇主责任风险三类。产品责任风险是指企业对其生产制造或销售的产品，因有缺陷致使用户、消费者或公众受到身体伤害或财产损失时，依法应承担的经济赔偿责任；公众责任风险是指企业在生产经营中，常因妨害公共利益和私人利益而承担的风险；雇主责任风险是指员工在受雇期间从事业务活动时因发生意外事故或患职业病造成的人身伤残或死亡承担经济赔偿责任的风险。

（3）企业面临的人身风险

企业员工面临的风险主要包括员工的早亡风险、疾病风险、残疾风险、老年风险、工伤和失业等。

任务实施步骤

1) 以家庭面临的财产风险为例，从选择购买保险的方式转移个人、家庭财产风险的角度来分析个人、家庭财产中存在着哪些风险点（具体调查内容见图1.1）。

2) 从选择购买保险的方式转移个人、家庭人身风险的角度来分析个人、家庭财产中存在着哪些风险点（具体调查内容见图1.2）。

一般可保财产	
1. 房屋及其室内附属设备	
水暖、气暖设备	
卫生设备	
供水设备	
管道煤气设备	
厨房配套设备	
2. 室内装潢	
3. 室内财产	
家用电器	
文体娱乐用品	
衣物、床上用品	
家具	
其他生活用具	
4. 其他贵重物品（投资保障型家庭财产保险）	
现金、金银、珠宝、玉器、钻石及其制品、首饰等	
特约可保财产	
5. 属于被保险人代他人保管或者与他人共有而由被保险人负责的可保财产中载明的财产	
6. 存放于院内、室内的非机动农具、农用工具	
7. 存放于室内的粮食及农副产品	
8. 经保险人同意的其他财产	
不可保财产	
9. 损失发生后无法确定具体价值的财产	
10. 日常生活中所必需的日用消费品	
11. 法律规定不容许个人收藏、保管或拥有的财产	
12. 处于危险状况中的财产	
13. 保险人声明不予承保的财产	
其他财产	

图 1.1 个人、家庭财产风险情况调查表

3) 阅读案例，分析问题。

2010年3月，客户王先生向长沙某银行分行申请一笔4万元的车辆贷款。该行通过查询个人征信系统发现，王先生的一笔住房按揭贷款几年内有连续3期的逾期记录，于是决定拒绝这笔贷款申请，并向王先生说明了具体情况。王先生当场就提出异议，并解释说他在某单位任职时，单位为其购置了一套单位福利房并负责每月还贷，当初承诺，只要他服务期满后该福利房归其所有。但他在服务期未满足时离开了该单位，也退出了福利房，但单位仍然在以他的名义每月还款。针对银行提出的问题，他与原单位通过沟通，最终单位答应以后每月按时还款，并对逾期记录产生的后果承担责任。王先生表示非常感谢个人征信系统揭示了原单位以他的名义进行的贷款，使他能及时采取补救措施，并且给他上了一堂生动的信用教育课。

？问题

结合案例分析个人、家庭在日常生活中将面临的信用风险。

青年时期——早亡风险
丧葬费用 配偶生活费用 父母老无所养 子女生活来源 子女教育费用 偿还贷款费用
中年时期——健康风险（包括疾病风险和残疾风险）
医药费 住院费 治疗费 检查费 收入损失费用 陪护费用 交通费用
老年风险
丧葬费用 老年生活费用 医疗费用
其他风险
失业风险 意外风险

图 1.2 个人、家庭人身风险情况调查表

4) 阅读案例，分析问题。

一个阳光明媚的下午，某小区的王女士正在自家小区的草坪上悠闲地享受着一个难得的周末。突然，不知何故，王女士的宠物猫一反常态，挣脱了她的怀抱，将一个正在草地上玩耍的小朋友抓伤了。小孩被紧急送往医院，并接受了狂犬病疫苗注射。鉴于小孩伤势严重，还需住院观察三天。王女士为此陷入了极大的困扰：她应当为此承担多少医药费？是否还需要负担其他更为严重的责任？……

？ 问题

随着中国法律体系的逐渐健全，居民的权利也将日益明晰并将得到法律更为全面的保护。结合案例分析个人、家庭在日常生活中将面临的责任风险。

5) 风险情况问询表是投保单的重要组成部分，也是投保人履行告知义务的具体表现。投保人应根据保险标的实际情况按要求填好财产保险风险情况问询表，如图 1.3 所示。

XX财产保险股份有限公司
XX Property & Casualty Insurance Company Limited

财产保险风险情况问询表

本风险情况问询表为 _____ 号投保单的组成部分。

投保人：_____

1. 保险标的地址：_____ 省 _____ 市 _____ 县/区 _____ 邮编：_____							
2. 建筑物状况：							
序号	名称	结构	高度 (米)	层数	占用性质	防火措施	灭火设施及器材
(1)							
(2)							
(3)							
(4)							
(5)							
(6)							
注1. 建筑物的结构指：(A) 钢 (B) 钢、钢筋混凝土 (C) 钢筋混凝土 (D) 砖木 (E) 简易建筑 注2. 建筑物的占用性质指：(A) 写字楼 (B) 商场 (C) 宾馆酒楼 (D) 娱乐场所 (E) 仓库 (F) 生产车间、其他 (注明) 注3. 防火措施指：(A) 禁止吸烟和使用明火 (B) 禁止乱拉、乱接电线 (C) 使用防爆型照明灯具和电器设备 (D) 装有导除静电装置 (E) 装有防雷装置、其他 (注明) 注4. 灭火设施及器材指：(A) 室内消火栓 (B) 室外消火栓 (C) 火灾自动报警系统 (D) 火灾自动灭火系统 (E) 手提灭火器 (F) 消防水源							
3. 生产经营状况：							
☐ 生产性企业 (1) 生产工艺流程简介：							
(2) 原材料、半成品、产成品的名称：							
(3) 生产工艺： ☐ 常温 ☐ 常压 ☐ 高温 ☐ 高压 (4) 生产过程： ☐ 自动化 ☐ 机械操作 ☐ 手工操作 (5) 生产过程中有无使用易燃易爆材料？ ☐ 有 ☐ 无 如果有，请列名称： (6) 生产过程中有无可燃性气体或粉尘产生？ ☐ 有 ☐ 无 如果有，请列名称： (7) 主要仓储物名称： 有无使用易燃易爆物品？ ☐ 有 ☐ 无 如果有，请列明： 易燃易爆物品是否存放在独立的危险品仓库中？ ☐ 是 ☐ 否 ☐ 商业性企业 (1) 主要商品名称：							

图 1.3 财产保险风险情况问询表示例

(2) 有无使用易燃易爆物品? ☐ 有 ☐ 无 如果有, 请列明: _____

易燃易爆物品是否存放在独立的危险品仓库中? ☐ 是 ☐ 否

☐ 仓储性企业

(1) 主要仓储物品名称: _____

(2) 有无使用易燃易爆物品? ☐ 有 ☐ 无 如果有, 请列明: _____

易燃易爆物品是否存放在独立的危险品仓库中? ☐ 是 ☐ 否

(3) 仓储条件的主要描述: _____

☐ 其他, 请注明: _____

4. 消防情况:

(1) 现有消防设施是否经过公安消防部门验收? ☐ 是, (验收时间 _____ 年 _____ 月 _____ 日) ☐ 否

验收是否合格? ☐ 是 ☐ 否 (原因 _____)

(2) 最近的消防队(站)名称: _____, 相距 _____ 千米。

(3) 有无组建消防队? ☐ 专业 ☐ 义务 ☐ 无

消防队人数 _____ 人, 主要装备、设施: _____

一般员工是否会使用灭火器材? ☐ 是 ☐ 否

(4) 消防器材是否按实地特征和规定数量配备? ☐ 是 ☐ 否

消防器材是否定期检查、保养、充装、更换? ☐ 是 ☐ 否

消防器材是否摆放合理? ☐ 是 ☐ 否

(5) 手提及手推灭火器

☐ 二氧化碳 数量 _____ 个, 规格 _____

☐ 干粉 数量 _____ 个, 规格 _____

☐ 泡沫 数量 _____ 个, 规格 _____

☐ 1211 数量 _____ 个, 规格 _____

☐ 其他 数量 _____ 个, 规格 _____

(6) 消防水源

☐ 市政管网: 管压和水压 _____ kg/cm² ☐ 消防水池: 容量 _____ m³

☐ 蓄水池: 容量 _____ m³ ☐ 天然水源: 距离 _____ m

(7) 消防水泵

可移动消防备用水泵 _____ 台, 其中自动启动 _____ 台, 手工启动 _____ 台。

连接自来水管网(或消防蓄水池)消防水泵 _____ 台, 其中自动启动 _____ 台, 手工启动 _____ 台。

消防水泵是否设置在独立的耐火性较好的房间内? ☐ 是 ☐ 否

消防水泵用电是否采用单独的供电回路? ☐ 是 ☐ 否

消防水泵的备用动力为: ☐ 双电源 ☐ 双回路 ☐ 内燃机

(8) 自动报警及灭火装置

火灾自动报警装置: ☐ 感烟型 ☐ 感温型 ☐ 感光型

图 1.3 财产保险风险情况问询表示例(续)

自动灭火装置: ☐ 水喷淋灭火 ☐ 二氧化碳灭火 ☐ 卤代烷灭火 ☐ 泡沫灭火 自动报警及灭火装置是否由专业人员定期进行检测和维护? ☐ 是 (间隔时间 _____ 天) ☐ 否 (9) 消防通道是否通畅? ☐ 是 ☐ 否 (10) 有无安全检查或防火安全组织? ☐ 有, 名称: _____, 人数 _____ 人。 ☐ 无 有无建立安全生产责任制或防火安全责任制? ☐ 有 ☐ 无 简要描述责任制内容: _____	
5. 防洪设施及措施: (1) 防洪设施 ☐ 防洪墙 ☐ 防洪闸门 ☐ 沙袋, 数量 _____ 袋, 汛期堆放位置 _____ ☐ 防洪抽水机, 数量 _____ 台 (2) 有无排、蓄雨水沟、塘? ☐ 有 ☐ 无 (3) 与市政排水管网是否相连? ☐ 是 ☐ 否 (4) 是否建立汛期24小时值班制度? ☐ 是 ☐ 否 (5) 仓库是否设置了超过历史水位线高度的垫仓板或货架? ☐ 是 (高度 _____ cm) ☐ 否 (6) 标的物较公路地面 ☐ 高约 _____ cm ☐ 低约 _____ cm	
6. 周围环境: (1) 坐落地址位于: ☐ 工业区 ☐ 商业区 ☐ 农业区 ☐ 住宅区 ☐ 其他 (2) 邻接危险情形 _____ (3) 厂外主要道路宽约 _____ m。 (4) 是否邻居山坡地? ☐ 是 (有无防护墙? ☐ 有 ☐ 无) ☐ 否	
7. 防盗情况: (1) 防盗设施及措施: ☐ 围墙防护设施 (_____) ☐ 专职保安人员或门卫 (人数 _____ 人) ☐ 防盗警报装置 (安装位置 _____) ☐ 监控摄像头 (数量 _____ 个, 安装位置 _____) ☐ 夜间、工休日和节假日均有人值班 ☐ 出入大门登记制度 (2) 高价物品的管理方法: 专管 ☐ 有 ☐ 无 监管 ☐ 有 ☐ 无	
8. 能源供应情况: (1) 生产经营活动依赖的主要能源: ☐ 水 ☐ 电 ☐ 气 ☐ 其他 (2) 是否经常出现能源供应中断情况: ☐ 是 ☐ 否	

图 1.3 财产保险风险情况问询表示例 (续)

(3) 经常中断的能源种类: ☐ 水 ☐ 电 ☐ 气 ☐ 其他	
(4) 能源可能造成的损失及金额: _____	
(5) 请具体说明能源中断的原因: _____	
9. 以往损失情况:	
(1) 以往有无发生损失? ☐ 有 ☐ 无	
(2) 最近三年具体损失情况?	
暴雨或洪水灾害 _____ 次, 最近一次发生于 _____ 年 _____ 月 _____ 日, 造成财产损失金额 _____ 元	
火灾或爆炸事故 _____ 次, 最近一次发生于 _____ 年 _____ 月 _____ 日, 造成财产损失金额 _____ 元	
事故原因: _____	
盗窃、抢劫事故 _____ 次, 最近一次发生于 _____ 年 _____ 月 _____ 日, 造成财产损失金额 _____ 元	
其它事故 _____ 次, 最近一次发生于 _____ 年 _____ 月 _____ 日, 造成财产损失金额 _____ 元	
事故原因: _____	
投保人(签章): _____	
年 月 日	

图 1.3 财产保险风险情况问询表示例(续)

任务 2 风险评估

相关知识点

风险评估(Risk Assessment)是指在风险事件发生之前或之后(但还没有结束),对该事件给人们的生活、生命和财产等方面造成的影响和损失的可能性进行量化评估的工作。也就是说,风险评估是量化测评某一事件或事物带来的影响或损失的可能程度。

1. 风险矩阵表

风险管理者可以将风险按照损失频率高低与损失幅度的严重程度进行归纳,构建一个风险矩阵表,如表 1.1 所示。

表 1.1 风险矩阵表

单位: 分

损失频率	损失幅度				
	最严重(5)	很严重(4)	中等(3)	不严重(2)	不在乎(1)
确定发生(5)	10	9	8	7	6
经常发生(4)	9	8	7	6	5
发生数次(3)	8	7	6	5	4
可能发生(2)	7	6	5	4	3
极少发生(1)	6	5	4	3	2

通过对不同的风险点进行评估,可通过加总得出各风险点的风险状况。(参考标准:2~3分为低度风险,5~7分为中度风险,8~10分为高度风险。)根据不同的风险程度,风险管理所采取的风险管理方法也不同。

2. 企业财产风险评估内容

承保前,展业人员(外勤人员)须向投保人履行如实告知义务,告知拟承保财产保险的保障范围,尤其应明确说明免责条款[包括责任免除、免赔额(率)条款];同时,应向投保人说明其应履行告知义务的相关事宜,并指导投保人填写“风险情况问询表”。在做好上述工作的基础上,外勤人员就可根据投保人填写的“风险情况问询表”对投保标的进行风险调查与评估了。

(1) 风险调查与评估的主要内容

- 1) 核实投保财产风险状况是否与“财产保险风险问询表”所列一致。
- 2) 按消防部门的规定标准检查投保财产在设计、建筑装修用料方面是否符合防火要求,是否配备足够的消防器材及其保养措施,是否订立安全防范制度,是否配备专兼职消防施救人员。
- 3) 核查投保财产是否存在爆炸隐患,相关的预防设备是否已由安全部门检验合格。
- 4) 是否属雷击多发区,预防雷电设备是否符合标准或要求。
- 5) 供电、供水和供气系统是否处于正常运行状态,通过检查以往的生产记录,了解是否经常出现供电、供水、供气系统的“三停”事故,并分析其原因及造成的损失情况。
- 6) 核查被保险人以往的损失情况,包括出险时间、次数、损失金额及处理结果,是否已恢复正常的生产经营活动。
- 7) 划分危险单位,是指将发生灾害事故时相互波及不到的财产分为若干的单元体,以分析最大可能损失。要根据投保财产建筑等级、地势高低、间隔距离及其建筑物之间的防火隔离设备等划分危险单位。
- 8) 分析最大可能损失。根据分析存在的最大风险及划分的危险单位,尽可能合理地分析全部投保财产的最大损失率,以损失率乘以投保金额,估算最大可能损失。
- 9) 了解被保险人的道德风险情况。例如,财务真实性和资信等情况。
- 10) 向被保险人提出合理化的防灾建议。
- 11) 从以上几个方面进行风险评估之后,要填写风险评估报告。保险金额在人民币10亿元以上(含10亿元)、美元1.5亿元以上(含1.5亿元)的项目必须要有风险评估报告。根据风险调查情况填写“财产保险风险评估报告”。

(2) “财产保险风险评估报告”的填写要求

- 1) 承保险种:基本险或综合险及附加险代码。
- 2) 投保人:填写投保人的称谓全称,应与公章的名称一致。

3) 被保险人: 填写基本险、综合险合同保障的投保人的称谓全称, 基本险、综合险的被保险人一般与投保人一致。

4) 标的坐落地址: 投保标的坐落的详细地址。

5) 查验标的情况: 内容包括投保标的所处的位置与环境、存在的风险、以往的损失情况、防灾安全措施、划分危险单位及可能出现的最大损失等。

6) 防灾整改意见: 根据投保标的存在的风险, 提出合理化的防灾防损建议。

7) 验险人意见: 验险人签署标的是否可承保和提供承保条件的意见。

8) 特别约定内容: 提出在保单上应特别约定的内容。

9) 房屋及周围情况平面图: 要清晰、准确地标明投保标的分布状况及周围的环境。

3. 企业机器损坏保险风险评估内容

(1) 对机器设备的评估

1) 新设备应审核以下资料。

① 供货合同中的合同责任, 尤其是合同双方风险安排和责任划分的规定。供货合同中, 合同双方对一些人为原因、不可抗力和质量原因造成的设备的损失应有明确的规定, 对供货人保证期的长短也有约定。掌握该资料, 可在由于设备质量、设计和原材料等原因造成损失时, 说服并协助被保险人按供货合同的规定首先向供货人索赔。

② 设备合格证书。如果是国产设备需具备国家质量监督部门或主管行业颁发的合格证书, 如果是进口设备需具备国际上认可的评估机构颁发的证书和进/出口商品检验证书。同时要注意进口设备规格与中国的电、气、水及其他设备的匹配情况。

③ 安装试车验收证书。大型设备(特别是采用最新技术、未经大范围使用、设备稳定性未经证实的原型机)试车期间是检验设备自身质量及安装质量的一个重要过程, 安装试车验收证书是设备通过试车的证明文件。通常来说, 签发验收合格证书之前仍属于安装期间, 此时发生的损失应在工程保单项下索赔; 签发验收合格证书以后属营运期, 此时应购买财产保险及机器损坏保险等营运期保险险种。

④ 安装期间的安装工程一切险保险合同, 有无保证期责任保险。设备在保证期内发生的损失, 供货商或安装承包商都会根据与业主签订的合同上规定的责任划分约定, 承担各自应负责的损失。从安装工程一切险保险合同可以确定工程险保单和财产险保单项下保险责任的划分与衔接。

⑤ 了解同类设备的风险特点及损失记录。从行业主管、科研、设计、商检和公估等部门及使用同类设备的其他企业了解设备的风险特点及重大损失记录。

2) 旧设备应审核以下资料。

① 设备的制造年代、设计使用寿命和已使用年限。机器设备的新旧程度是机器设备最重要的风险因素。掌握设备的设计和使用年限, 是承保旧设备的基本要求, 对接近或超过