

# 保險學

● 陳雲中 著



# 保 險 學

陳 雲 中 著

國立台灣大學財務金融研究所暨財務金融學系教授

五南圖書出版公司 印行



國家圖書館出版品預行編目資料

保險學／陳雲中著．

--五版．一臺北市：五南，2002 [民91]

面；公分

參考書目：面

ISBN 978-957-11-3026-2（平裝）

1. 保險

563.7

91005260



1J20

## 保險學

作 者 — 陳雲中

發行人 — 楊榮川

總編輯 — 龐君豪

主 編 — 張毓芬

責任編輯 — 張素卿

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)2706-610

網 址：<http://www.wunan.com.tw>

電子郵件：[wunan@wunan.com.tw](mailto: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/台中市中區中山路6號

電 話：(04)2223-0891 傳 真：(04)2223-354

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 元貞聯合法律事務所 張澤平律師

出版日期 1981年 7月初版一刷

1984年 9月初版三刷

1985年 10月二版一刷

1992年 9月二版七刷

1993年 9月三版一刷

1997年 9月三版九刷

1998年 6月四版一刷

2001年 10月四版五刷

2002年 9月五版一刷

2009年 3月五版四刷

定 價 新臺幣715元

# 五版序言

本書自民國七十年七月出版以來，荷承士林先進及眾多讀者愛護，經先後五版而一再增印發售，甚為感謝。然近年來國內保險市場變化極大，尤其在實務上，我國保險法及相關法規均有修正公布實施，本版中有適當修正，以求實用。此外，並作新資料之補充及文字上之修改，以供參考。本書不但可作大專的保險學教本，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際問題時，可收事半功倍之效。本版僅作部份之修改，以後若時間允許下，再作大幅度之修改以嚮讀者，尚祈斯學先進不吝賜教指正，則幸甚感！

陳雲中 謹識

中華民國九十一年九月

# 修訂版序

拙著「保險學」，自民國七十年七月由五南圖書出版公司印行以來，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，經先後三版而一再增印發售，無疑的對著者是一個很大的鼓勵。本書係保險理論與實務的論著，在體例上，雖採教科書之方式，但就內容言，為求實用，盡量設法新穎充實，冀使讀者對保險的基本理論與實務獲得明晰與完整之概念。

年來保險事業發展迅速，保險學術水準亦日高，在理論與實務兩方面均有遞變。尤其在實務上，例如近年協會貨物及船舶保險條款之全部修訂，大幅改變海上保險實務的內容；又如為適應社會人士對保險保障之殷切需求，在實務上，航空貨物運輸保險、意外保險，乃至社會保險等方面亦有頗多改變之處，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於保險知識之需求，內容根據最新資料已予改寫，並作全面補充修正，以為因應，並力求簡明平易，冀使讀者獲得實用之知識。

本書修訂完稿之後，復蒙五南圖書出版公司發行人楊榮川先生慨允出版，謹此誌謝。惟筆者才疏學淺，倉促付梓，錯誤、疏漏與欠當之處在所難免，尚祈斯學先達及業界先進不吝賜教指正，則幸甚感！

陳雲中 謹識

中華民國七十四年十月

# 自序

保險學研究之內容，通常分爲兩部份：一即對保險全般作總括之研究，係保險學總論性質，一即以各種保險爲研究對象，係保險學分論性質。本書爲求系統完整，共分十九章，上下兩篇，上篇十二章偏重於一般理論之闡述，係保險總論，下篇七章就各種主要保險業務，依次分章敘述，係保險分論。期使理論與實務，鎔冶於一爐，俾便前後參證，而窺知保險學之全貌。

本書係健全之保險理論與實務的論著，在體例上，雖採教科書之方式，但就內容言，爲求新穎充實，廣泛取材於國內外有關書籍，凡相關事項，更不憚詞費，徵引我國現行有關保險法令及保險條款，以求實用，而資補充，冀使讀者一方面對保險的基本理論與實務，能於較短時間獲一明晰與完整之概念；另一方面對我國當前保險經營之實況及其內容，亦能窺知其梗概。

本書內容係根據最新資料加予撰寫，並力求簡明平易，因此讀者不但易於入門，且可獲得實用之知識。據此本書不但可作大專的保險學教本，亦可作各界人士自修以及實務的參考，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際問題時，可收事半功倍之效。本書分論中之各章，以海上保險、火災保險、人壽保險及社會保險論述較詳，其餘各章因篇幅所限，未作較詳盡之敘述。如採用爲學校教本，分論各章可就教學時間與實際需要加以選擇講授。

近年來，我國保險事業之經營，隨著社會經濟之繁榮，國民所得之增加，工商業之發展，以及社會人士對保險保障之殷切需求，日趨發達，欣欣向榮，已成為國民經濟中重要之一環。因而本書之編述，或將有助於我國保險知識之普及。筆者早歲在國外研究保險理論，近年在臺先後從事保險業務及保險教學有年，謹就學驗所及，貢其一得之愚。惟筆者才疏學淺，倉促付梓，錯誤與疏漏之處在所難免，尚祈斯學先達及業界先進，惠予指正為幸！

陳雲中 謹識

中華民國七十年三月

目

次

五版序言  
修訂版序  
自序

## 第一篇 緒 論

### 第 1 章 危險之概念 3

- 第一節 危險之意義 3
- 第二節 危險之處理方法 5
- 第三節 危險管理與保險 8

### 第 2 章 保險學之歷史發展 及其研究 13

- 第一節 保險學之歷史發展 13
- 第二節 保險學之研究內容 18



### 第 3 章 保險之基本概念 21

- 第一節 保險之意義 21
- 第二節 保險與其他類似制度之比較 27
- 第三節 保險之效用 31
- 第四節 保險之歷史（起源與發展） 34
- 第五節 我國保險之發展 43

### 第 4 章 保險之形態 47

- 第一節 保險之分類 47
- 第二節 保險之種類 52

### 第 5 章 保險之要素 63

- 第一節 危 險 63
- 第二節 補 償 67
- 第三節 協 力 69
- 第四節 保 險 費 72
- 第五節 經濟制度 84

---

## 第二篇 保險契約

### 第 6 章 保險契約之意義、 性質及其種類 89

- 第一節 保險契約之意義及其性質 89

|     |         |    |
|-----|---------|----|
| 第二節 | 保險契約之種類 | 92 |
|-----|---------|----|

## 第7章 保險契約之主體 105

|     |          |     |
|-----|----------|-----|
| 第一節 | 保險契約之當事人 | 105 |
| 第二節 | 保險契約之關係人 | 110 |
| 第三節 | 保險契約之輔助人 | 119 |

## 第8章 保險契約之成立及其所載之條款 127

|     |           |     |
|-----|-----------|-----|
| 第一節 | 保險契約之成立   | 127 |
| 第二節 | 保險契約所載之條款 | 130 |

## 第9章 保險契約之變更、停止及其消滅 141

|     |         |     |
|-----|---------|-----|
| 第一節 | 保險契約之變更 | 141 |
| 第二節 | 保險契約之停止 | 142 |
| 第三節 | 保險契約之消滅 | 144 |

## 第10章 保險契約適用之基本原則 153

|     |        |     |
|-----|--------|-----|
| 第一節 | 保險利益原則 | 153 |
| 第二節 | 最大善意原則 | 168 |
| 第三節 | 損害填補原則 | 178 |

第四節 保險代位原則 183

第五節 分攤原則 188

第六節 近因原則 195

## 第三篇 保險經營 與政府管理

### 第11章 保險之業務經營 203

第一節 保險經營之特徵 203

第二節 保險經營之原則 206

第三節 保險經營之現代化 208

### 第12章 保險機構與組織 213

第一節 民營保險組織 213

第二節 營利保險組織與相互  
保險組織之比較 218

第三節 公營保險組織 221

第四節 保險機構的經營組織 226

第五節 保險機構的結合組織 232

### 第13章 保險之經營基礎 239

第一節 保險費率之計算 239

第二節 責任準備金之提存 262

## 第14章 保險經營之安全 ～再保險 275

- 第一節 再保險之意義及效用 275
- 第二節 再保險之效果 277
- 第三節 再保險中若干用語之概念 278
- 第四節 再保險之種類 279

## 第15章 保險之經營業務 289

- 第一節 招攬業務 289
- 第二節 投資業務 294
- 第三節 理賠業務 310

## 第16章 政府對於保險事業 之管理 321

- 第一節 概 說 321
- 第二節 我國保險事業監督之內容 325

---

# 第四篇 保險各論

## 第17章 運輸保險 335

- 第一節 海上保險 335
- 第二節 內陸運輸保險 371
- 第三節 航空貨運保險 376



## 第18章 火災保險 381

- 第一節 概 說 381
- 第二節 我國現行住宅火災保險暨商業火災保險承保事項之主要內容 382
- 第三節 保險單之限制賠償金額條款 393
- 第四節 火災保險之種類 395

## 第19章 人壽保險 401

- 第一節 概 說 401
- 第二節 人壽保險之種類 403
- 第三節 人壽保險之商品形態 423
- 第四節 人壽保險之稅制優惠 431
- 第五節 普通人壽保險之一般約定 433

## 第20章 意外保險 457

- 第一節 概 說 457
- 第二節 責任保險 458
- 第三節 傷害與健康保險 466
- 第四節 其他財產保險 477

## 第21章 輸出保險 497

- 第一節 輸出保險之意義及其特性 497

|     |                     |     |
|-----|---------------------|-----|
| 第二節 | 輸出保險之種類及其承保<br>責任範圍 | 500 |
| 第三節 | 輸出保險之一般規定           | 510 |

## 第22章 社會保險 513

|     |                          |     |
|-----|--------------------------|-----|
| 第一節 | 概 說                      | 513 |
| 第二節 | 社會保險與人壽保險之<br>異同         | 515 |
| 第三節 | 社會保險與人壽保險之相互<br>關係及其配合設計 | 519 |
| 第四節 | 社會保險之基本內容                | 522 |
| 第五節 | 我國現行的社會保險                | 532 |

---

## 主要參考書目 563

第一篇

緒論



# 危險之概念

## 第一節 危險之意義

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

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的結果，自須由吾人自尋處理的途徑，亦即任何個人、家庭或企業之經濟生活或經濟活動的維持與發展，在原則上，應由個別經濟單位負責，設法自尋安定發展之道。

關於何謂危險，學者的見解頗有出入，本書認為所謂危險，簡單而言，就是偶然事件發生的可能性。人生何處無危險，不論其為自然的或人為的，其發生無非與經濟主體之人身或經濟客體的財產，有直接關係。

人事無常，危險的種類不一，大體言之，可歸納為下列兩類：

### (一)投機危險(Speculative risks)

此即指既有損失發生的可能性亦有獲利機會的危險。例如對於股票投資的危險，價格下跌固將受損，價格上漲則可獲利。又如企業投入大量資金開發新產品的危險，一方面可能由於其暢銷而增大其銷售