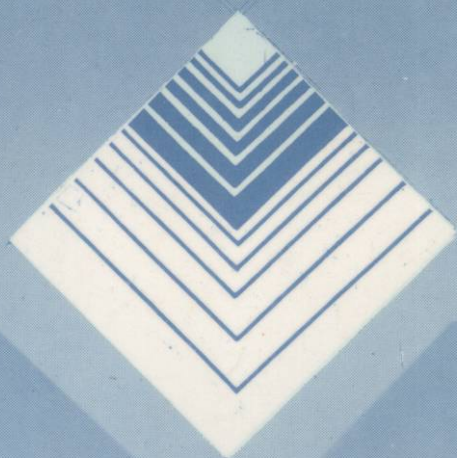


學術著作 大專用書

保險實務

宋明哲著



五南圖書出版公司印行

F84
911

S

020207

大 專 用 書

保 險 實 務

宋 明 哲 著

學歷：逢甲大學保險學碩士

現任：德明商專校長

著作：人壽保險學（已出版）

風險管理（已出版）

風險管理準則（1983）

釋論（已出版）

保險學（撰寫中）

石景宜先生贈書

年 月 日



S9000972

五南圖書出版公司 印行

保 險 實 務

中華民國 69 年 9 月初版
中華民國 77 年 8 月修訂四版

著作者 宋 明 哲
發行人 楊 榮 川
發行所 **五南圖書出版公司**

局版臺業字第 0598 號
臺北市銅山街 1 號
電 話：3 9 1 6 5 4 2
郵政劃撥：0 1 0 6 8 9 5-3
印刷所 **茂榮印刷事業有限公司**
板橋市双十路2段46巷22弄11號
電 話：2 5 1 3 5 2 9

基本定價： 7.78 元

(本書如有缺頁或倒裝，本公司負責換新)

子曰：「三十而立」

謹以此書獻給

家嚴	宋辛春
家慈	宋盧赤

增訂版序

本書自民國六十九年首次問世以來，承蒙各級學校紛紛採為教本，作者謹在此向採用此教本之教授們致十二萬分之謝意。作者不敏，僅憑宣揚保險知識之熱誠，將教學及研究心得編撰成書，本書則為作者撰寫教本之第一本書，嗣後亦陸續出版了人壽保險學及風險管理兩書。明年（76年）預計出版保險學及風險管理準則（1983）釋論兩書。凡此，均感於保險中文教本之缺乏而為之。

本書此次增版之際，五南公司楊總經理催促作者改寫，惟因時間倉促，公私兩忙，無法做全面修

改，此次改寫之重點以海上貨物保險、汽車保險為主，並將原會計篇予以刪除，而以全國第一次保險會議中所討論之各項保險經營問題替代之，俾使讀者對現存實務經營上之問題有所了解。其他均作小幅度之增刪及文字上之修改。

最後在此，謝謝鄭燦堂先生提供資料，同時期盼此次修改能較符合教學所需，並盼讀者本著過去之支持繼續給予作者鼓勵及指正。

宋 明 哲 謹識

自序

「保險」對我國而言，可說完全是舶來品。因此保險仍方興未艾之台灣；欲寫一本保險實務（*Practice of Insurance*）可說困難重重。實務必須配合法令與習慣，然法令常因修改而變動，習慣則因各保險公司之間而有所不同。故今年五月間，五南圖書出版公司 楊榮川先生囑本人寫一本大專保險實務一書時，腦中幾經考慮，才一口答應下來。有人或許會問：“你並未在保險公司就職過，怎麼敢寫此書？”其實很多事，並不一定要實際體驗才知道，而且一本書寫的方向、方法及重點均因

人而異；再者，本人是學保險的，在保險知識普遍缺乏的我國，我認為應盡一分保險園丁之力量來滋潤吾國之保險園地，使其成長與茁壯。這就是我寫這本書的動機。

做事總要有個方針與目標，寫書亦同。故於編寫此書之前，即擬定了下列兩項目標以為撰寫之依據：

第一：配合部頒大專保險實務課程所需。如授課時數過少，可由教師擇章、節教授之。

第二：以敘述一般性及基本之實務為主。

本書即在上述兩項目標之下完成，計分六篇十六章。茲簡介各篇內容如下：

設立篇——此篇計分兩章。首先介紹保險公司之成立及我國保險業之沿革。其次則簡介保險公司之一般內部組織概況。

招攬篇——計分三章。招攬亦即推銷，可說是企業命脈。保險公司所販賣的為一種無形的商品——保障，商品為無形，更難使人了解其用處。如此更

有賴招攬人員之努力。故本篇首先介紹各種保險商品的形態。其次介紹招攬之組織及制度，最後則側重介紹壽險業務員之管理與訓練。因目前市場上壽險業務員經常為許多人所詬病。

產險實務篇——計分五章。依目前產險市場上各險毛保費（*Gross Premium*）之收入比例之多寡，分成火險、水險、汽車險、航空險及其他產險五章論述之。並依各險之要保、核保、簽單及理賠等程序分予介紹。再保則另立單篇述之。

其中汽車險因資料所限，仍以過去資料略述之。其中有些條款或已修訂，在此預先聲明，盼讀者注意。

壽險實務篇——計分三章。亦依要保、核保、簽單及理賠等程序分次介紹人壽保險、傷害和健康險及團體保險等實務。

再保險篇——計分兩章。首先概述再保之一般觀念，其次分述臨時再保、預約再保及合約再保之實務。

會計篇——該篇僅一章。五專銀保科畢業生至保險公司很可能做的就是簡單的記帳工作，故特闢本篇簡述之，以符實際所需。

本書之完成承蒙師長之鼓勵以及江傳賢、魏鎮東、許沖河、邱垂星及宋安樂等同學之竭力幫忙收集資料以及李芳、汪海雲、呂彩雲諸位同學之校稿，至為感激，在此一併致謝。

筆者才疏學淺，魯魚亥豕在所難免，誠盼高明方家學者不吝指正，則本人幸甚！國家幸甚！

宋明哲 謹識 69. 7.

保 險 實 務

目 錄

增訂版序

自 序

1 設 立 篇

第一章 保險公司之成立

1 我國保險事業之範圍·····	4
2 我國保險業之法定組織形態·····	5
3 股份保險公司設立應注意事項·····	6
4 設立分支機構應注意事項·····	7
5 我國保險業之沿革·····	8
6 我國公民營保險公司簡介·····	13
✦ 本章附註·····	15

第二章 保險公司之內部組織

1 組織系統圖·····	17
2 權力和責任之關係·····	18
3 縱線組織·····	18
4 橫線組織·····	22
5 集中經營和分權經營·····	24
6 作業單位與幕僚單位·····	25
7 委員會和個案小組·····	25
8 我國保險公司之一般內部組織·····	26

✦ 本章附註.....	29
-------------	----

2 招 攬 篇

第三章 我國商業性保險業務之演變及介紹

1 我國財產保險業務之演變及重要保險種類 之介紹.....	33
2 我國人身保險業務之演變及重要保險種類 之介紹.....	38

第四章 外勤招攬制度

1 外勤招攬制度之重要性.....	50
2 我國保險業外勤招攬制度之沿革及現況.....	51
3 外勤招攬組織制度.....	55
4 保險代理人.....	59
5 保險經紀人.....	68
6 業務員.....	69
✦ 本章附註.....	72

第五章 業務員之管理與訓練

1 業務員之意義及約聘.....	74
2 業務員之增員.....	76
3 業務員之選擇.....	78
4 業務員之訓練.....	78
5 業務員與家庭經濟規劃.....	84
6 業務員與售後服務.....	86
7 業務員之監督.....	87
8 業務員之報酬.....	89
✦ 本章附註.....	92

3 產險實務篇

第六章 火災保險實務

1 投保火險之重要性·····	95
2 火災、火災保險及火災防阻·····	95
3 如何投保火險·····	98
4 火災保險之核保·····	105
5 火險基本條款·····	142
6 火險之理賠·····	169
✦ 本章附註·····	183

第七章 海上貨物保險實務

1 投保貨物水險的重要性·····	185
2 海上貨物保險與國際貿易·····	185
3 貨物水險之要保·····	187
4 保險金額的估算·····	192
5 協會新貨物保險條款·····	193
6 貨物水險之索賠·····	203

第八章 汽車保險實務

1 新制汽車保險修訂要旨·····	205
2 汽車險之要保·····	208
3 汽車險之核保·····	211
4 汽車保險單條款·····	218
5 汽車險之理賠·····	228

第九章 航空保險實務

1 航空保險的重要性	237
2 航空保險之投保	238
3 航空保險之核保因素	239
4 航空保險單之種類	239
5 航空保險之理賠	240
✦ 本章附註	248

第十章 其他產險實務

1 玻璃保險	249
2 電梯意外責任保險	254
3 電視機保險	259
4 員工信用保證保險	260
5 公共意外責任保險	265
6 營繕承包人意外責任保險	269
7 高爾夫球員責任險	272
8 竊盜損失保險	274
9 僱主意外責任保險	279
10 現金保險	283
11 醫師業務責任保險	288
12 運送人意外責任保險	289
13 營造工程綜合保險	291
14 安裝工程綜合保險	300
15 施工機具保險	304
16 鍋爐保險	305
17 機械保險	312
18 機械險附加營業中斷險	314
19 電子設備保險	319
20 短期費率	321

4 壽險實務篇

第十一章 普通壽險實務

1 個人投保壽險之重要性·····	325
2 人身風險之分析·····	326
3 如何投保普通壽險·····	327
4 人壽保險投保人須知·····	334
5 普通壽險之核保·····	337
6 主契約與附加契約·····	378
7 普通壽險契約之保全·····	379
8 盈餘與紅利·····	380
9 保險金之給付·····	381
10 稅法上之優惠·····	383
11 個人普通壽險與通貨膨脹·····	383
✧ 本章附註·····	385

第十二章 傷害及健康保險實務

1 傷害保險之意義·····	387
2 何謂意外傷害·····	388
3 傷害保險之核保·····	390
4 傷害保險單一般條款標準條文·····	396
5 傷害保險醫療保險金特約條款·····	399
6 傷害保險之保全·····	402
7 傷害保險之理賠·····	402
8 健康保險之意義·····	402
9 健康保險內容概要·····	403
✧ 本章附註·····	405

第十三章 團體保險實務

1 團體保險之定義·····	407
----------------	-----

2 團體保險商品之內容.....	408
3 團體保險之參加辦法.....	414
4 團體保險之投保申請手續.....	414
5 團體保險核保之要點.....	433
6 團體險售後事務之處理.....	433
✦ 本章附註.....	435

5 再 保 篇

第十四章 再 保 險

1 再保險與共同保險.....	440
2 自留額.....	441
3 再保險之經營組織型態.....	442
4 再保險之種類.....	444
✦ 本章附註.....	450
✦ 本章附件.....	451

6 問 題 篇

第十五章 現階段我國保險經營上之問題

1 財產保險業經營上所面臨之各項問題.....	471
2 人身保險業經營上所面臨之各項問題.....	484

1

篇 立 設

在我國由於近幾十年來，經濟穩定成長，國民所得日漸提高，人民之投保能力亦相對提高。保險於未來勢必成為每人日常生活中之一環。因而對保險公司究竟做什麼的？它的內部組織有那些？總想認識和了解它。故本書以設立篇起頭，首先讓讀者對保險公司之誕生及其內部概況有一了解。

本篇計分兩章。頭一章敘述保險公司及其各地分公司及通訊處如何成立？並介紹我國保險業之沿革及目前公民營保險公司之簡介。次一章則介紹一般保險公司之內部組織狀況。