

恒阳理财丛书 



保险顾问

立言 主编

PERSONAL INSURANCE CONSULTANT

险 无 处 不 在



中华工商联合出版社

CHINA INDUSTRY & COMMERCE ASSOCIATED PRESS

个人保险顾问

主	编	立	言				
编	委	鸿	弋	谢	明	李	欣
		聂	尚	刘	畅	朱	亚
		李	刚	李	玮	李	宏
		何	坤	高	欢	程	长
		彭	锋	蔡	世		春

中华工商联合出版社

选题策划:恒阳工作室

责任编辑:高晓博

封面设计:范雅丽

图书在版编目(CIP)数据

个人保险顾问/立言主编. —北京:中华工商联合出版社, 2003. 11

ISBN 7-80100-860-X

I. 个... II. 立... III. 个人-保险 IV. F840.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 102079 号

中华工商联合出版社 出版、发行

北京东城区东直门外新中街 11 号

邮编: 100027 电话: 64153909

中国伊协月华胶印厂印刷

新华书店总经销

850×1168 毫米 1/32 印张 11.5 220 千字

2004 年 1 月第 1 版 2004 年 1 月第 1 次印刷

印数: 1—6000 册

ISBN 7-80100-860-X/F·344

定 价: 23.00 元

前 言

“天有不测风云，人有旦夕祸福”，人类社会的前进发展总是与风险相伴。在社会文明的每个阶段，风险总是如影相随，威胁着人们的人身财产安全。面对风险，长久以来人们不断发展着不同的对抗风险的方法。在漫长的探索抵御风险手段的过程中，人们逐渐寻找到了——一条行之有效的，团结众人力量化解风险的手段——这就是保险。通过每个月或每年向保险公司交纳一定数量的保费，人们可以把自身所可能面临的一些风险转嫁给保险公司，从而有效地规避和削减风险所造成的损失。

在现代市场经济社会，由于经济运行的周期性波动以及社会的不稳定性，大量的风险都需要个人承担。由于市场经济下竞争的激烈性以及经济主体间利益边界的明确性，一旦发生风险，仅凭个人很难承受由此所造成的损失。在这种情况下，人们对于保险的需求也就大大增加。从目前世界保险市场的发展来看，在西方发达国家里，保险已经与人们的社会经济生活密不可分，人们不仅通过保险来防范化解可能发生的风险，而且更多地把保险作为一种金融投资工具，获取投资收益，保险的投资功能大大增强。

近年来，随着我国社会主义市场经济体制的建立和

发展，我国的保险业也获得了长足的发展，保险品种不断丰富，保障范围不断扩大，保险市场获得了长足的发展。保险市场的繁荣也正说明了我国居民对于保险的认同和需求的增加。人们越来越认识到保险对于自身生活稳定和幸福的积极作用，购买保险的要求十分强烈。但是，对于广大的普通居民来说，保险毕竟是一种较为复杂的金融工具，需要具备一定的专业知识才能较好地比较分析各个险种，进而选择购买。那么，对于不具备这些专业知识的普通个人来说，如何挑选购买适合自己的保险呢？当然，个人可以借助保险中介，通过保险代理人的专门介绍推荐来选择投保。但是，保险代理人的明显的利益驱动性很容易诱发其道德风险，做出损害保户利益的事情，近年来保险代理人的信誉普遍遭受质疑也正说明了这个问题。因此，个人要想在投保时选择到一个适合自身特点的好的险种，必须要具备一定的保险知识，掌握相关的操作方法。正是出于这种考虑，我们特编写了本书，希望读者特别是那些不了解保险的普通个人，通过本书的阅读可以在最短的时间内对个人投保的理论方法有一个初步的了解，从而指导自身的投保行为。

本书在结构安排上分上下两篇。上篇是保险的基础理论篇，向读者介绍了有关保险的最基本知识，这是个人投保之前至少应该了解的，同时也是后面进一步学习的基础，读者应耐心研读。下篇是个人投保实务篇，着重向读者介绍与个人密切相关的人身保险、家庭财产保险、机动车辆保险的主要险种以及相应的投保操作技

巧，并配合案例予以说明。此外，还对目前保险市场上一些具有代表性的值得购买的个人险种予以特别推荐。通过这一部分的阅读，相信读者可以形成一套自己的投保理念，以此指导个人的投保活动。这也就达到了本书编写的目的。

在本书的编写过程中，作者参考了诸多资料，在此向其作者表示感谢。由于时间仓促，作者水平有限，书中疏漏之处在所难免，还请读者批评指正。

编者
2003年8月

目 录

上篇 基础篇

第一章 保险概论	(3)
第一节 风险与可保风险	(3)
第二节 保险的基本内涵	(18)
第三节 保险的职能与作用	(26)
第四节 保险的基本原则	(31)
第二章 保险合同	(47)
第一节 保险合同的基本概念	(47)
第二节 保险合同的主体与客体	(51)
第三节 保险合同的形式、内容与条款	(56)
第四节 保险合同的订立、转让与终止	(62)
第五节 保险合同争议处理	(65)
第三章 保险代理人	(70)
第一节 保险代理人的概念	(70)
第二节 保险代理人的业务内容与法律责任	(74)
第三节 保险代理人的选择技巧	(77)

下篇 实务篇

第四章 人身保险投保指南	(83)
第一节 人身保险保前必知	(83)
第二节 人身保险基本险种介绍	(103)

第三节	人身保险投保操作指导	(152)
第五章	家庭财产保险投保指南	(173)
第一节	家庭财产保险保前必知	(173)
第二节	家庭财产保险基本险种介绍	(188)
第三节	家庭财产保险投保操作指导	(191)
第六章	个人机动车辆保险投保指南	(197)
第一节	个人机动车辆保险保前必知	(197)
第二节	个人机动车辆保险基本险种介绍	(208)
第三节	个人机动车辆保险投保操作指导	(220)
第七章	个人投资类保险投保指南	(229)
第一节	个人投资类保险保前必知	(229)
第二节	个人投资类保险基本险种介绍	(234)
第三节	个人投资类保险投保操作指导	(242)
第八章	个人保险索赔理赔指南	(244)
第一节	个人保险索赔指南	(244)
第二节	保险公司理赔指南	(249)
第九章	个人保险案例分析	(262)
第一节	人身保险案例分析	(262)
第二节	家庭财产保险案例分析	(270)
第三节	个人机动车辆保险案例分析	(273)
第十章	保险公司与特色个人险种介绍	(279)
第一节	各大保险公司介绍	(279)
第二节	保险市场特色个人险种推介	(297)
附 录		(318)
附录1:	《中华人民共和国保险法》(2002年修正)	(318)
附录2:	《保险代理人管理规定(试行)》	(347)



上篇 基础篇



第一章 保险概论

第一节 风险与可保风险

一、什么是风险

(一) 风险的定义

关于风险的定义，至今还没有一个统一的说法。在有关的著作、文章中，对保险的定义各有各的表述，其主要观点有：“风险是指可测定的不确定性”；“风险是指发生某一经济损失的不确定性”；“风险是一种无法预料的、其实质后果可能不同于预测后果的倾向”；“损失的可能即为风险”；“风险是指对特定情况下关于未来结果的客观疑虑”等等。

这里我们对风险的定义，可以作如下的表述：风险是指人们因对未来行为的决策及客观条件的不确定性而可能引起的后果与预定目标发生多种偏离（特别是负偏离）的综合。对于上述定义，可以从以下几点予以更好地全面理解：

1. 风险是与人们的行为相联系的，这种行为既包括个人的行为，也包括群体或组织的行为。行为受决策的影响，因此风险又与人们的决策有关。

2. 客观条件的变化是风险的重要成因，尽管人们无力控制客观状态，却可以认识并掌握客观状态变化的规律性，对相关的客观状态作出科学的预测，这也是风险管理的重要前提。

3. 风险的不确定性包括：发生与否的不确定性、发生时间的不确定性、发生状况及其结果的不确定性。这种不确定性是针

对实际结果与预期结果的变动程度而言的，变动程度越大，风险越大；反之，则风险越小。

4. 风险是指可能的后果与目标发生的负偏离。负偏离是多种多样的，且重要程度不同。尽管风险强调负偏离，但实际上它也包含着正偏离。由于正偏离是人们的渴求（属于风险收益的范畴），所以它能激励人们勇于承担风险，获取风险收益。

（二）风险的特征

风险的特征是风险的本质及其发生规律的外在表现。正确认识风险的特征，对于更好地理解风险的概念，建立和完善风险机制，加强风险管理，减少风险损失，都具有重要意义。简单地讲，风险具有以下几方面主要特征：

1. 客观性。风险是一种客观存在。自然界的地震、台风、洪水，社会领域的战争、瘟疫、冲突、意外事故等，都不以人的意志为转移，它们是独立于人的意识之外的客观存在。

2. 普遍性。风险是无时不在，无处不有的。自人类出现后，就面临着各种各样的风险，如各种自然灾害、疾病、伤害、战争等。随着科学技术的发展、生产力的提高、社会的进步、人类的进化，又不断产生新的风险，且风险事故所造成的损失也越来越大。在当今社会，无论是个人、家庭，还是企业、国家，都面临着各种各样的风险。总之，风险已经渗入到社会、企业和个人生活的方方面面。

3. 偶然性。风险虽是一种客观存在，但它的发生却是偶然的，具有不确定性。对某一经济主体来说，事故是否发生、何时发生、何地发生以及事故发生之后的损失有多大，都是事先无法知道的。

4. 可测性。虽然风险的发生对于某一经济主体而言是具有偶然性的，但是人们可以根据以往发生的一系列类似事件的统计资料来分析某种风险发生的频率及其造成的损失程度，从而对其

进行预测、衡量与评估，这对于风险的控制和防范具有举足轻重的作用。

5. 可变性。风险并不是一成不变的，在一定条件下是可以转化的。这种转化主要包括：第一，风险性质的变化。如车祸，在汽车问世的初期是特定风险，在汽车成为主要交通工具后则成为基本风险。第二，风险数量的变化。随着人们对风险认识的增强和风险管理方法的完善，某些风险在一定程度上得以控制，可降低其发生频率和损失幅度。第三，风险新旧交替的变化。原有的某些风险在一定的空间和时间范围内被消除，同时一些新的风险随之产生。

6. 相关性。人们面临的风险与其行为及决策是紧密相联的。同一风险事件对不同的行为者会产生不同的风险结果，同一行为者由于其决策或措施不同，也会面临不同的风险结果。

（三）风险的基本要素

风险的基本要素包括风险因素、风险事故和风险损失。

1. 风险因素

风险因素是指引起或促使风险事故发生的条件，以及风险事故发生时，致使损失增加、扩大的条件。风险因素是事故发生的潜在条件，一般称风险条件。风险因素通常有以下三种类型：

（1）自然风险因素。它属于有形的因素，是指对某一标的增加风险发生机会或严重程度的直接条件。例如，建筑材料是引起建筑物火灾的自然风险因素；汽车的刹车系统是引起汽车发生意外事故的自然风险因素；环境污染是影响人们健康的自然风险因素。

（2）道德风险因素。道德风险因素是与人的品德修养有关的无形因素。它是指由于个人的恶意行为或不轨企图，促使风险事故发生，以致引起社会财富损毁和人身伤亡的原因或条件。如欺诈、纵火图赔等。

(3) 心理风险因素。心理风险因素是与人的心理状态有关的无形因素。它是指由于人们主观上的疏忽或过失,以致增加风险事故发生的机会或扩大损失程度的因素。例如,仓库值班人员未尽职守,增加了偷窃风险的发生;锅炉工忽视了及时给锅炉加水,增加了发生爆炸的可能。

2. 风险事故

风险事故又称风险事件,是指风险成为现实,以致引起损失的事件。也就是说,风险事故是造成损失的直接的或外在的原因,是损失的媒介物,即只有发生了风险事故,才能导致损失。例如,汽车刹车系统失灵酿成车祸而导致车毁人亡,其中刹车系统失灵是风险因素,车祸是风险事故。如果仅有刹车失灵而无车祸发生,就不会造成人员伤亡。风险事故意味着风险的可能性转化为现实性,即风险的发生。

3. 风险损失

在风险管理中,损失是指非故意的、非计划的和非预期的经济价值的减少。这个定义中包含了两个重要的要素:一个是非故意的、非计划的和非预期的要素;另一个是经济价值的要素。后者可以用货币单位予以衡量,两者缺一不可。例如,“折旧”、“报废”虽然符合第二个要素,但不符合第一要素,所以不能称为风险损失。在保险实务中,通常又将损失分为直接损失和间接损失,前者是指实质的、直接的损失;后者指额外费用损失、收入损失、责任损失等,往往间接损失的金额是很大的,有时甚至超过直接损失。

(四) 风险的效应

效应是事物本身的一种内在机制,正是由于效应机制的存在与作用,才引发了某种形式的行为模式与行为趋向。风险的效应是由风险自身的性质和特征决定的,但又必须与外部环境以及人的观念、动机相联系才得以体现。风险主要具有以下几种效应:

1. 诱惑效应。诱惑效应的形成是风险利益作为一种外部刺激使人们萌发了某种动机,进而作出某种风险选择并导致风险行为发生。风险利益并不是现实的利益,而是一种可能的利益,只有在实现风险目标之后才能获得。

诱惑效应的程度不仅会影响人们对风险的选择及选择后的行为动力,同时也会对某一领域的市场竞争程度发生影响。一般来说,诱惑效应愈大,在与之相关的市场中,经营竞争就愈激烈。

2. 约束效应。风险约束是指当人们受到外界某种风险信号的刺激后,所作出的回避风险的选择以及进而采取的回避行为。风险约束所产生的威慑、抑制和阻碍作用就是风险的约束效应。

风险约束效应对人们的活动具有积极与消极双重作用。积极作用表现在,人们在制定战略、计划、目标和进行活动时,要考虑风险障碍的威胁,不能凭主观愿望或一时热情去冒险、蛮干,而应审时度势,量力而行,加强可行性研究。消极作用是,容易使人们产生一种恐惧心理,行动上缩手缩脚,失掉某些机会与利益,抑制人和社会的能量释放。

3. 平衡效应

风险一方面具有诱惑效应,驱使人们作出某种风险选择;另一方面又具有约束效应,对人们的选择和行为产生某种威慑和抑制作用。每一种风险必然同时存在着这两种效应的相互冲突、相互抵销,其相互作用的结果是平衡效应。在平衡过程中,当风险诱惑力大于约束力,则会促使人们作出风险选择,开始冒险行为。当约束力大于诱惑力,人们则会放弃风险选择与冒险行为。如果两种作用力相等,人们就会处于犹豫不决、无所适从的状态,需要新的动力或影响才会做出选择。

由此可见,平衡效应实质上是人们对诱惑效应与约束效应进行认识、比较、权衡的过程,即是一个观念过程、思想过程、判断过程和选择过程。在现实生活中,平衡效应发生作用的过程就

是人们对经济风险的利益与风险付出的代价进行识别、判断、比较和权衡的过程。

二、风险的分类

随着保险业的发展,对哪些风险可以保险,对哪些风险不予保险,即对风险进行科学的分类,已经成为保险经营发展的基础。对风险的分类有各种各样,下面着重介绍几种基本的风险分类方法。通过对这些分类方法的了解,有益于我们对风险不确定性的认识、测定和管理。

(一) 按风险产生的原因分类,风险可划分为:

1. 自然风险。这是指由于自然因素、物理现象造成的风险。例如雷电、火灾、洪水、地震、泥石流等造成的财产损失风险。

2. 社会政治风险。这种风险的产生有两种情况:一是由于个人行为失常而引起的风险,如盗窃、抢劫、谋杀等;二是由于不可预料的团体行为以及社会政治体制重大变革等而引起的风险,如罢工、战争、政变、政府法律变动等。

3. 经济风险。这是指在经济运行的过程中,由于经营管理不善,市场预测错误,或者其他相关因素的变化导致的经济主体收入损失甚至破产的风险。如生产风险、市场风险、财政金融风险、经济危机等。这类风险随着市场经济和全球经济一体化进程的加快,将日渐突出,对企业发展、家庭幸福以及社会稳定有着重要的影响。

(二) 按风险损害的对象分类,风险可划分为:

1. 财产风险。这是指个人、家庭、企业对其所有、使用或保管的财产发生损害、灭失、贬值的风险。例如,建筑物有遭受火灾、地震、爆炸等损失的风险,财产价值受市场供求关系变动发生贬值、跌落等。

2. 人身风险。这是指人们因为生、老、病、死、残等原因而可能遭受经济损失的风险。

3. 责任风险。这是指根据合同、道义和法律上的规定，个人或团体因疏忽、过失造成对他人的财产损失或人身伤害负经济赔偿责任的风险。例如，设计错误造成工程事故使房屋损毁；驾驶车辆不慎撞伤行人致残等等。

4. 信用风险。这是指在经济交往中，权利人与义务人之间，由于一方违约或犯罪而造成对方经济损失的风险。

(三) 按风险的性质分类，风险可划分为：

1. 纯粹风险。这是指只有损失可能而无获利机会的风险。如房屋遭受火灾损失，这是无利可得的风险。

2. 投机风险。这是指既有损失可能又有获利机会的风险。例如，股票投资者面临的风险就属于这种性质的风险。这种风险往往与社会变动有关。

(四) 按风险产生的环境分类，风险可划分为：

1. 静态风险。这是指在社会经济活动不发生变动的情况下存在的风险，是由于自然力的不规则变动、反常现象和人们的过失行为所造成的风险。前两者如：地震、洪水、台风、疾病等；后者如：盗窃、呆账、事故等。这种风险在任何社会经济条件下都是不可避免的。

2. 动态风险。这是由于社会的、经济的、政治的变化，以及组织结构、技术等与人们有直接关系的事物发生变化而导致的风险。例如，资本的变化，新技术的采用，产业结构的调整，政治和经济体制改革等等，都可能产生风险。

这两种风险虽然都具有不确定性，但是，静态风险事故在一定时期内的出现是较为规则的，可以运用大数定律和概率论发现其规律性，通常都属于纯粹风险。而动态风险事故的发生是不规则的、偶然的，很难进行综合预测。另外，静态风险造成的损失，相对来说影响面较小，而动态风险造成的后果，波及面很大。