

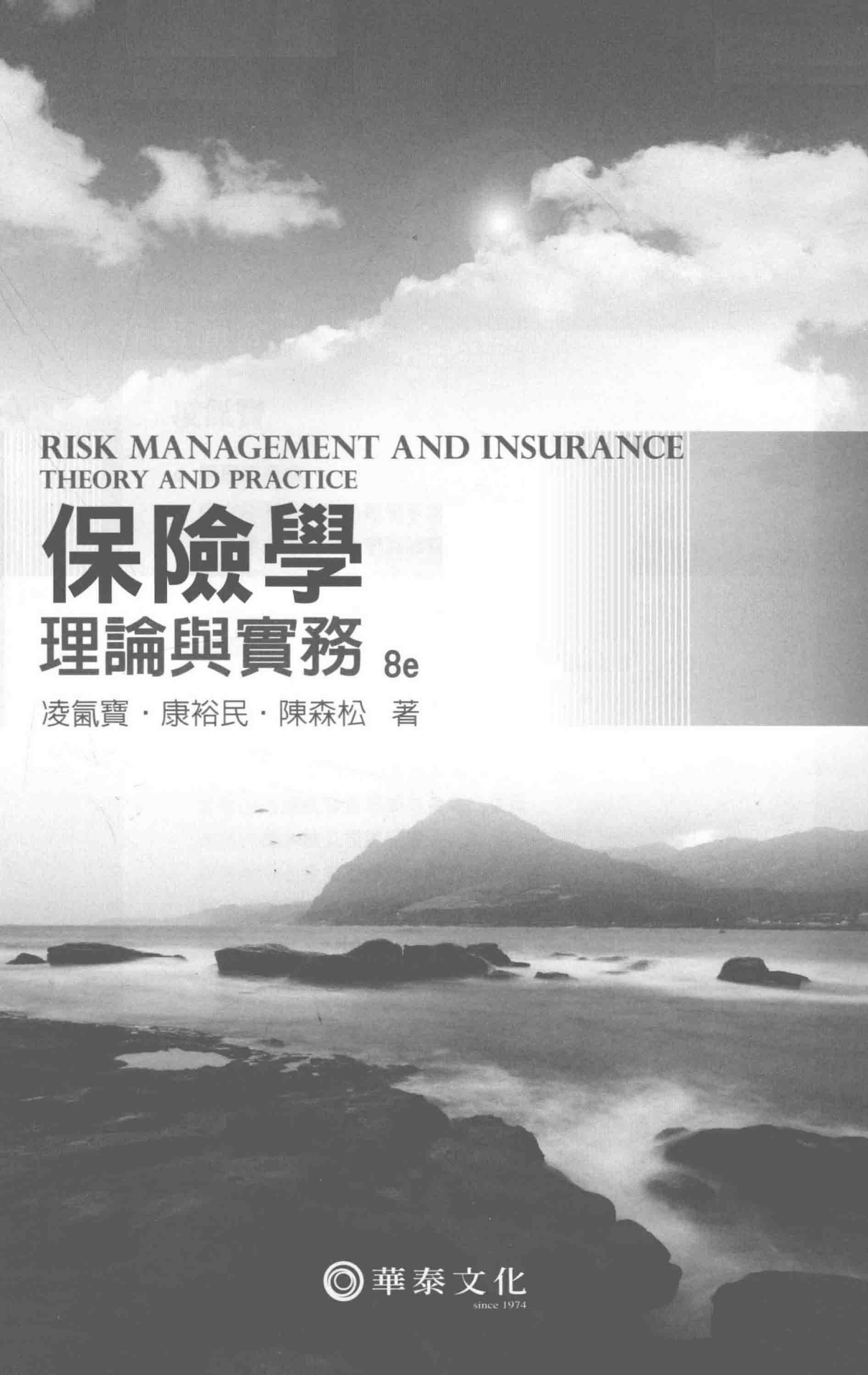


RISK MANAGEMENT AND INSURANCE
THEORY AND PRACTICE

保險學

理論與實務 8e

凌氤寶 · 康裕民 · 陳森松 著



RISK MANAGEMENT AND INSURANCE
THEORY AND PRACTICE

保險學

理論與實務 8e

凌氫寶 · 康裕民 · 陳森松 著

視野無界・心智無限
Open your eyes Stretch your mind


華泰文化
HWA TAI PUBLISHING
since 1974

保險學：理論與實務

作 者：凌氤寶 康裕民 陳森松

發行人：吳昭慧

責任編輯：游宜蓁

版面編輯：許惠真

封面設計：竺莊設計工坊

發行所：華泰文化事業股份有限公司

地 址：台北市 11494 內湖區新湖二路 201 號

電 話：(02)2162-1217

傳 真：(02)8791-0757

網 址：www.hwatai.com.tw

E-mail：business@hwatai.com.tw

登 記 證：行政院新聞局局版北市業字第 282 號

出 版：西元 2014 年 6 月 八版

I S B N：978-957-609-954-0

基本定價：壹拾陸元整

國家圖書館出版品預行編目資料

保險學：理論與實務／凌氤寶，康裕民，陳森松著 -- 八版. --

臺北市：華泰，2014.06

面： 公分

ISBN 978-957-609-954-0（平裝）

1.保險學

563.7

103009124

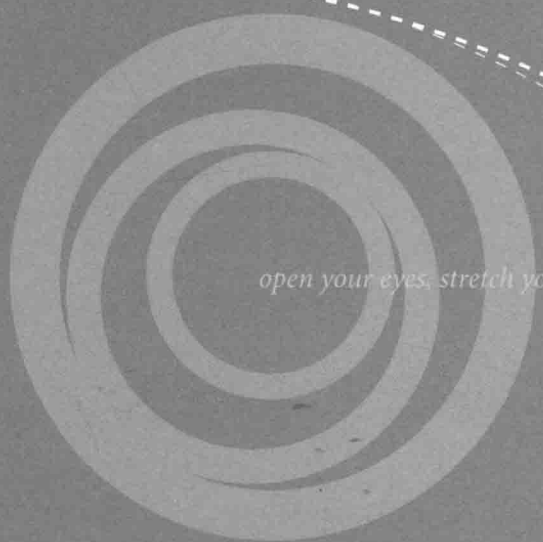
著作權所有 翻印必究

（本書若有缺頁、破損或裝訂錯誤，請寄回本公司更換。）

open

your eyes, stretch your mind





open your eyes, stretch your mind

一、作者簡介

凌甯寶

❖ 學歷與資格

國立中興大學應用數學系學士
美國喬治亞州立大學風險管理及保險博士
美國產物保險精算師 (ACAS)
美國保險會計及財務管理師 (AIAF)
美國產物保險核保師 (CPCU)
保險人員高考及格

❖ 經歷

台灣住宅地震保險基金董事長
行政院金融監督管理委員會專門委員
台灣人壽保險公司總經理
經濟部中小企業互保基金總經理
國立高雄第一科技大學保險營運系系主任
美國 TILLING HAST 顧問公司

❖ 現職

中信金融控股公司保險事業部執行長
中信人壽保險公司總經理
逢甲大學風險管理與保險學系（所）教授
國立臺灣大學財務金融系（所）兼任教授

康裕民

❖ 學歷與資格

中原大學數學系理學士

美國麻塞諸塞波士頓市東北大學精算研究所

美國康乃迪克州哈特福大學保險碩士

美國賓州天普大學企管博士主修風險管理及保險

❖ 經歷

台灣人壽保險公司 執行副總經理

逢甲大學保險學系主任兼所長

美國得拉瓦州藍十字藍盾健康保險公司／HMO 企劃部

財政部保險業務發展基金第一屆公費赴美進修成員

中國人壽保險公司企劃部、精算科、訓練中心

❖ 現職

逢甲大學風險管理與保險學系（所）副教授

中華民國壽險管理學會理事

農民健康保險審議委員會委員

消費者文教基金會中區分會保險委員

陳森松

❖ 學歷與資格

逢甲大學保險研究所保險碩士
紐西蘭國立梅西大學財務博士班 Dip.
中國武漢大學金融保險博士
中華民國財產暨人身保險經紀人證照
中國保險經紀人與公估人證照

❖ 經歷

逢甲大學風險管理與保險系（所）主任
消費者文教基金會中區分會主任委員
東海大學法律系兼任副教授
考試院保險人員特考典試委員

❖ 現職

逢甲大學風險與保險事業研究中心主任
逢甲大學風險管理與保險系（所）副教授
消費者文教基金會中區分會保險委員
壽險公會壽險業務員登錄考試委員
成都西南財經大學保險學院雙語班海外教師
廈門理工學院汽車服務與保險公估班海外教師

● 推薦序

近來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，保險事業之經營發展迅速，理論與實務兩方面技術均有待提昇。因而著者們希藉由本書之編述，結合保險理論與實務，有助保險知識之普及。著者們除對保險理論有深入之研究外，更有從事保險業務及保險教學之豐富經驗，今將其歷年學驗所累積的成果彙集成書，誠屬可貴，本人特為之序。

李家泉

一 八版序

歲月匆匆，七版迄今倏忽已過三年，在這期間，保險主管機關與產壽險業為了因應長期低利率的時代，及國際財務報告準則第四篇 (IFRS4) 的全面適用，對保險業的經營環境做了相當幅度的調整，如修訂了保險法、產壽險保單條款及增加社會保險的年金給付等變革。為了不忍讓讀者學到一些過時資料，持續更新內容一直是我們最大的關心。另外，為滿足讀者參加各類金融保險專業證照考試之需要，各章所附測驗與問答題皆予更新。

當然，諸多保險先進對本書七版瑕疵處之指正，及讀者們給予我們的一些建設性意見，也在本版中盡可能的予以修正與反應。感謝你（妳）們寶貴的回饋與建議。對華泰文化不惜成本的鼎力支持，讓本書能快速的更新，在此一併致謝。

凌亂寶 康裕民 陳森松 謹誌

於 2014 年 初夏

● 初版序

三位在國內外保險實務界工作合計超過三十年的當代保險教育工作者，彼此認識超過十五年後，偶然在一次很悠閒的聚會裡，談起想把各人所學專長共同編撰成冊，以饗在學學子及業界人士，於是積極進行整理、編排，在華泰書局鄭達華先生的支持下，終於可以出版問世。

本書內容雖經多次協商討論及校對，但難免有疏漏之處，敬請產、官、學界先進不吝指正。

凌亂實 康裕民 陳森松 謹誌

於 1996 年仲夏

The background is a dark gray with a large, faint, stylized letter 'J' in the center. In the bottom right corner, there are several concentric white circles. The word 'open' is written in a white, elegant script font, positioned over the 'J' and the circles. Below it, the phrase 'your eyes, stretch your mind' is written in a smaller, white, sans-serif font.

open
your eyes, stretch your mind

目錄

作者簡介 i

推薦序 v

八版序 vii

初版序 ix

第一篇 保險學總論

1 危險概論 3

 第一節 危險與風險的意義 4

 第二節 危險三要素 8

 第三節 損失與危險因素 10

 第四節 危險的分類 12

 第五節 危險成本 16

2 危險管理 19

 第一節 危險管理的意義與範圍 20

 第二節 危險管理的目標 21

 第三節 危險管理的步驟 24

 第四節 危險的鑑定與分析 25

 第五節 危險管理措施 27

 第六節 危險管理措施的選擇與檢討 34

 第七節 企業對損失防阻的理論 36

 第八節 危險管理思維發展的過程 38

3 保險的基本概念 45

 第一節 可保危險的要件 46

 第二節 保險的意義與分類 48

 第三節 保險與類似制度的比較 54

 第四節 保險與經濟社會 56

	第五節 保險制度的起源	60
	第六節 大數法則與保險經營	62
4	保險契約	67
	第一節 保險契約的意義與成立	68
	第二節 保險契約的性質	70
	第三節 保險契約的種類	73
	第四節 保險契約的變更、停效與消滅	77
	第五節 保險契約的內容分析	80
	第六節 保險契約的標準化	85
5	保險契約的基本原則	91
	第一節 保險利益原則	92
	第二節 最大誠信原則	95
	第三節 損害補償原則	100
	第四節 近因原則	102
6	保險事業的組織	107
	第一節 保險事業組織的型態	108
	第二節 保險事業的內部組織	112
	第三節 保險事業的外勤組織	114
7	保險行銷	121
	第一節 保險行銷的涵義、功能與沿革	122
	第二節 保險行銷商品的特性	126
	第三節 保險行銷的制度	128
	第四節 保險行銷管理	130
	第五節 保險行銷與其他部門的關聯性	139
8	保險費	143
	第一節 保險費率的意義及其特質	144
	第二節 保險費率釐定的原則	147
	第三節 保險費率的構成	151

	第四節 保險費率的計算方法	156
	第五節 短期保險費率	159
9	核保與理賠	163
	第一節 核保內涵的概說	164
	第二節 核保部門的組織及基本功能	167
	第三節 核保過程應遵守的步驟	171
	第四節 理賠的程序與原則	173
	第五節 被保險人請求理賠的義務	176
10	保險業的財務經營	181
	第一節 保險業財務經營的特質	182
	第二節 資本及盈餘的概說	183
	第三節 準備金的概說	184
	第四節 保險業資金運用的來源及限制	191
11	再保險	197
	第一節 再保險的概述	198
	第二節 自留額的決定	203
	第三節 再保險的經營	204
	第四節 再保險契約的種類	205
	第五節 財務再保險	209
12	保險業的監理	217
	第一節 保險事業的特性	218
	第二節 保險業監理的目的	219
	第三節 保險業監理的方式	221
	第四節 保險業監理的範圍及法規	222

第二篇 保險學個論

13	海上保險	235
	第一節 概說	236

	第二節 海上保險的損失種類	236
	第三節 海上保險的種類	241
	第四節 海上貨物保險	242
	第五節 貨物險保單條款分析	244
14	火災及地震保險	249
	第一節 概說	250
	第二節 火災保險的種類	250
	第三節 火災保險的費率	254
	第四節 我國火災保險	255
	第五節 住宅第三人責任基本保險	263
	第六節 我國住宅地震保險	264
	第七節 火災保險的理賠	266
15	汽車保險	279
	第一節 概說	280
	第二節 汽車保險的種類	281
	第三節 承保範圍與不保事項	286
	第四節 基本保單條款分析	292
	第五節 汽車保險費率釐定的因素	303
	第六節 汽車責任保險基礎的演進	307
16	責任保險	313
	第一節 概說	314
	第二節 責任基礎與保險人責任基礎	316
	第三節 責任保險的種類	318
	第四節 承保範圍與不保事項	324
	第五節 基本保單條款分析	325
17	其他財產保險	331
	第一節 航空保險	332
	第二節 竊盜保險	335
	第三節 保證保險	338
	第四節 工程保險	342

18	人壽保險	349
	第一節 人壽保險概說	350
	第二節 人壽保險的需求	352
	第三節 人壽保險的種類	357
	第四節 承保範圍與不保事項	363
	第五節 基本保單條款分析	364
	第六節 壽險保單中的選擇權	369
19	年金保險	375
	第一節 年金的意義與種類	376
	第二節 年金保險的種類	377
	第三節 年金保險單示範條款分析	381
	第四節 年金的財務處理	387
20	商業健康保險	391
	第一節 概說	392
	第二節 健康保險的種類	392
	第三節 承保範圍與不保事項	394
	第四節 基本保單條款分析	395
	第五節 美國藍十字與藍盾計畫	400
21	傷害保險	403
	第一節 概說	404
	第二節 傷害保險的種類	404
	第三節 承保範圍與不保事項	405
	第四節 基本保單條款分析	406

第三篇 政策性保險篇

22	社會保險	419
	第一節 社會保險之意義和特質	420
	第二節 社會保險之給付內容	423