

保险中介从业人员资格考试辅导用书“蓝宝书”(最新版)

《保险基础知识》

考点精析

保险中介从业人员资格考试辅导用书编写组 编



中国财政经济出版社

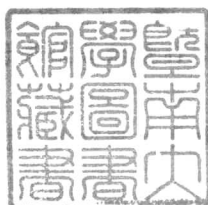
F84-42

20/31

保险中介从业人员资格考试辅导用书“蓝宝书”（最新版）

《保险基础知识》 考点精析

保险中介从业人员资格考试辅导用书编写组 编



中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

《保险基础知识》考点精析/《保险中介从业人员资格考试辅导用书》编写组编. —北京:
中国财政经济出版社, 2012. 11

(保险中介从业人员资格考试辅导用书“蓝宝书”: 最新版)

ISBN 978-7-5095-4079-4

I. ①保… II. ①保… III. ①保险业—经纪人—资格考试—自学参考资料 IV. ①F840.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 256322 号

责任编辑: 郁东敏

责任校对: 杨瑞琦

封面设计: 邹海东

版式设计: 兰 波

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 13.75 印张 350 000 字

2012 年 11 月第 1 版 2012 年 11 月北京第 1 次印刷

定价: 25.00 元

ISBN 978-7-5095-4079-4/F·3301

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

质量投诉电话: 010-88190744

前言

2012年11月,项俊波主编的“保险中介从业人员资格考试参考用书(2012年版)”(一套五本),由中国财政经济出版社出版上市。为了帮助广大考生在较短时间内掌握考试的重点与难点,迅速提高应试能力和答题技巧,我们组织了一批国内优秀的保险资格考试辅导专家,精心编写了一系列高质量的辅导用书,而本套“蓝宝书”系列是对教材的重新归纳和提炼。

本套图书根据目前考试知识点覆盖面广、重点突出、题目难度不断增加的命题趋势,以大纲、教材为蓝本,以考试重点、难点、易考点为主线,条理清晰,内容精炼,加深考生对考试内容的理解和掌握,达到事半功倍的复习效果。丛书特点如下:

◇ 紧扣大纲,指导性强:编者对考试大纲进行了深入细致的研究,大纲中需要掌握和熟悉的内容在书中得到了充分的体现。

◇ 讲解深刻,覆盖面广:本书对于教材中的重要内容做了梳理和提炼,内容上简洁易懂,便于考生记忆。

◇ 条理分明、脉络清晰:本书对相关知识点进行了归纳和总结,对于重点内容、繁琐内容用框架图和总结列表的形式加以体现,使考生一目了然,加深记忆,提高复习效率。

尽管我们对本丛书精心编写,认真审核,但是由于时间仓促,遗漏与错误在所难免,恳请广大读者批评指正。邮箱地址 jinrongfenshe@126.com,我们将尽量给予读者满意的答复。

衷心希望丛书能助各位考生一臂之力,顺利通过保险中介从业人员资格考试。

保险中介从业人员资格考试辅导用书编写组

2012年11月

目 录

第一章 风险与风险管理/（1）

内容框架/（1）

考点精析/（2）

第一节 风险概述/（2）

第二节 风险管理/（7）

第二章 保险概述/（11）

内容框架/（11）

考点精析/（12）

第一节 保险的要素与特征/（12）

第二节 保险的分类/（20）

第三节 保险的功能/（22）

第四节 保险的产生与发展/（24）

第三章 保险合同/（29）

内容框架/（29）

考点精析/（31）

第一节 保险合同的特征与种类/（31）

第二节 保险合同的要素/（36）

第三节 保险合同的订立与效力/（43）

第四节 保险合同的履行/（48）

第五节 保险合同的变更、中止及终止/（51）

第六节 保险合同的解释与争议处理/（54）

第四章 保险基本原则/（58）

内容框架/（58）

考点精析/（60）

第一节 最大诚信原则/（60）

第二节 保险利益原则/（65）

第三节 损失补偿原则/ (70)

第四节 近因原则/ (75)

第五章 保险公司业务经营环节/ (78)

内容框架/ (78)

考点精析/ (81)

第一节 保险销售/ (81)

第二节 保险承保/ (85)

第三节 保险理赔/ (89)

第四节 保险客户服务/ (97)

第六章 财产保险/ (102)

内容框架/ (102)

考点精析/ (107)

第一节 财产保险概述/ (107)

第二节 企业财产保险/ (112)

第三节 家庭财产保险/ (117)

第四节 机动车辆保险/ (122)

第五节 国内货物运输保险/ (135)

第六节 责任保险/ (139)

第七节 信用保险和保证保险/ (144)

第八节 农业保险/两业保险/ (149)

第七章 人身保险/ (152)

内容框架/ (152)

考点精析/ (156)

第一节 人身保险概述/ (156)

第二节 人寿保险/ (159)

第三节 人身意外伤害保险/ (177)

第四节 健康保险/ (185)

第八章 保险代理人/ (195)

内容框架/ (195)

考点精析/ (196)

第一节 保险代理人概述/ (196)

第二节 保险代理机构/ (198)

第九章 保险代理从业人员职业道德/ (201)

内容框架/ (201)

考点精析/ (202)

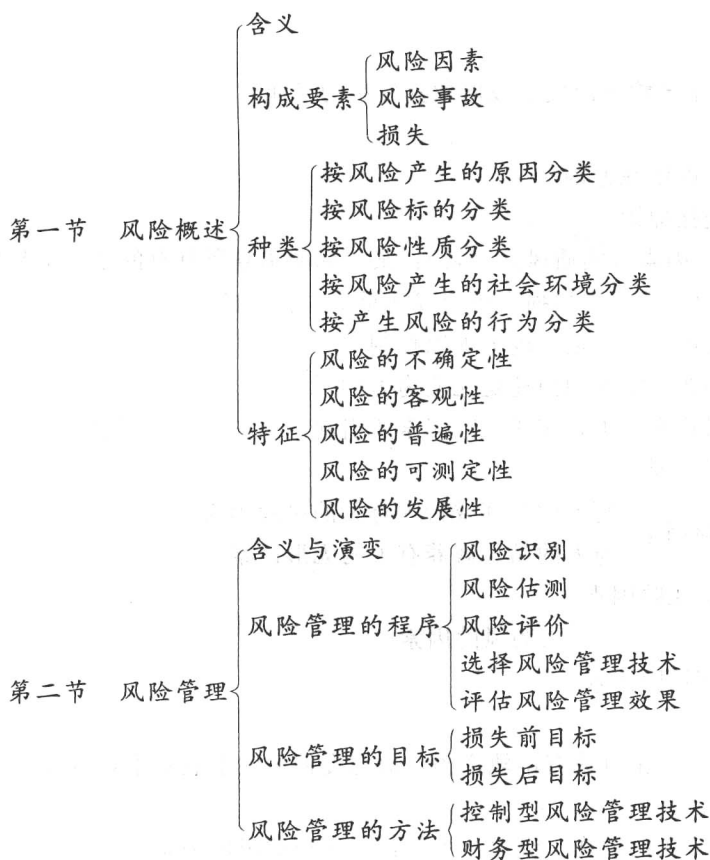
第一节 职业道德概述/ (202)

第二节 保险代理从业人员职业道德/ (203)

第一章

风险与风险管理

内容框架



考点精析

第一节 风险概述

一、风险的含义

风险是指某种事件发生的不确定性。

在保险理论与实务中，风险仅指损失的不确定性。

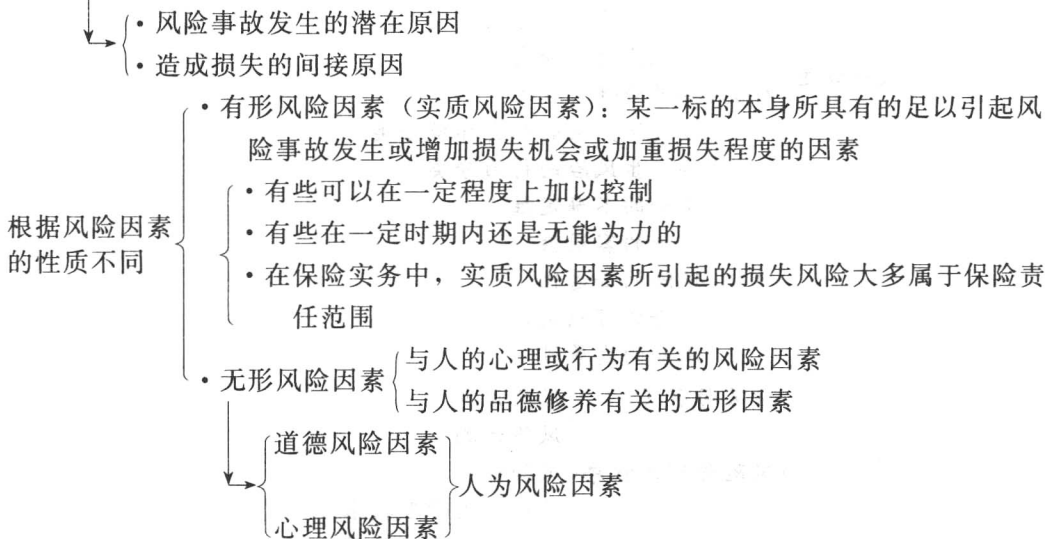
这种不确定性包括

- ┌ 发生与否的不确定
- ├ 发生时间的不确定
- └ 导致结果的不确定

二、风险的构成要素

(一) 风险因素

风险因素是指促使某一特定风险事故发生或增加其发生的可能性或扩大其损失程度的原因或条件。



道德风险因素：

(1) 由于人们不诚实、不正直或有不轨企图，故意促使风险事故发生，以致引起财产损失和人身伤亡的因素。

(2) 如投保人或被保险人的欺诈、纵火行为等都属于道德风险因素。

(3) 在保险业务中, 保险人对因投保人或被保险人道德风险因素所引起的经济损失, 不承担赔偿或给付责任。

心理风险因素:

(1) 与人的心理状态有关的无形因素, 即由于人们疏忽或过失以及主观上不注意、不关心、心存侥幸, 以致增加风险事故发生的机会和加大损失的严重性的因素。

(2) 例如, 企业或个人投保财产保险后产生了放松对财物安全管理思想, 如产生物品乱堆乱放, 吸烟后随意抛弃烟蒂等的心理或行为, 都属于心理风险因素。

(二) 风险事故/风险事件→风险只有通过风险事故的发生, 才能导致损失

定义 {

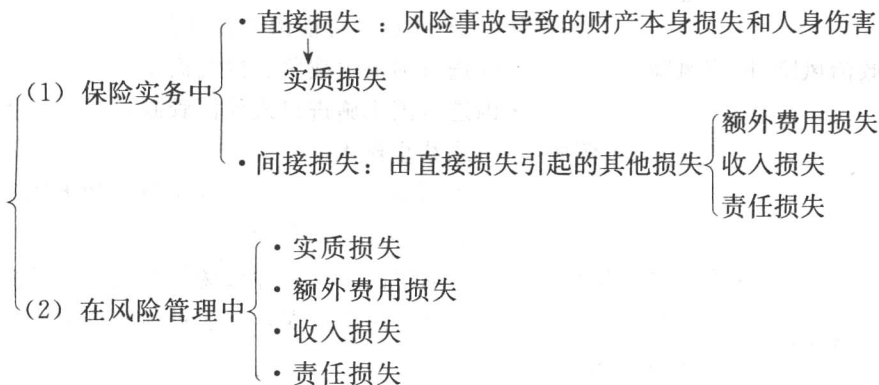
- 是造成人身伤害或财产损失的偶发事件
- 是造成损失的直接的或外在的原因
- 是损失的媒介物

(三) 损失

1. 定义 {

- 是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少, 即经济损失
- 一般以丧失所有权、预期利益、支出费用和承担责任等形式表现
- 像精神打击、政治迫害、折旧以及馈赠等行为的结果一般不能视为损失

2. 分类



风险因素 → 引发 → 风险事故 → 导致 → 损失

只有通过风险事故这个媒介才产生损失

风险因素 {

- 只是风险事故产生并造成损失的可能性或使这种可能性增加的条件
- 并不直接导致损失

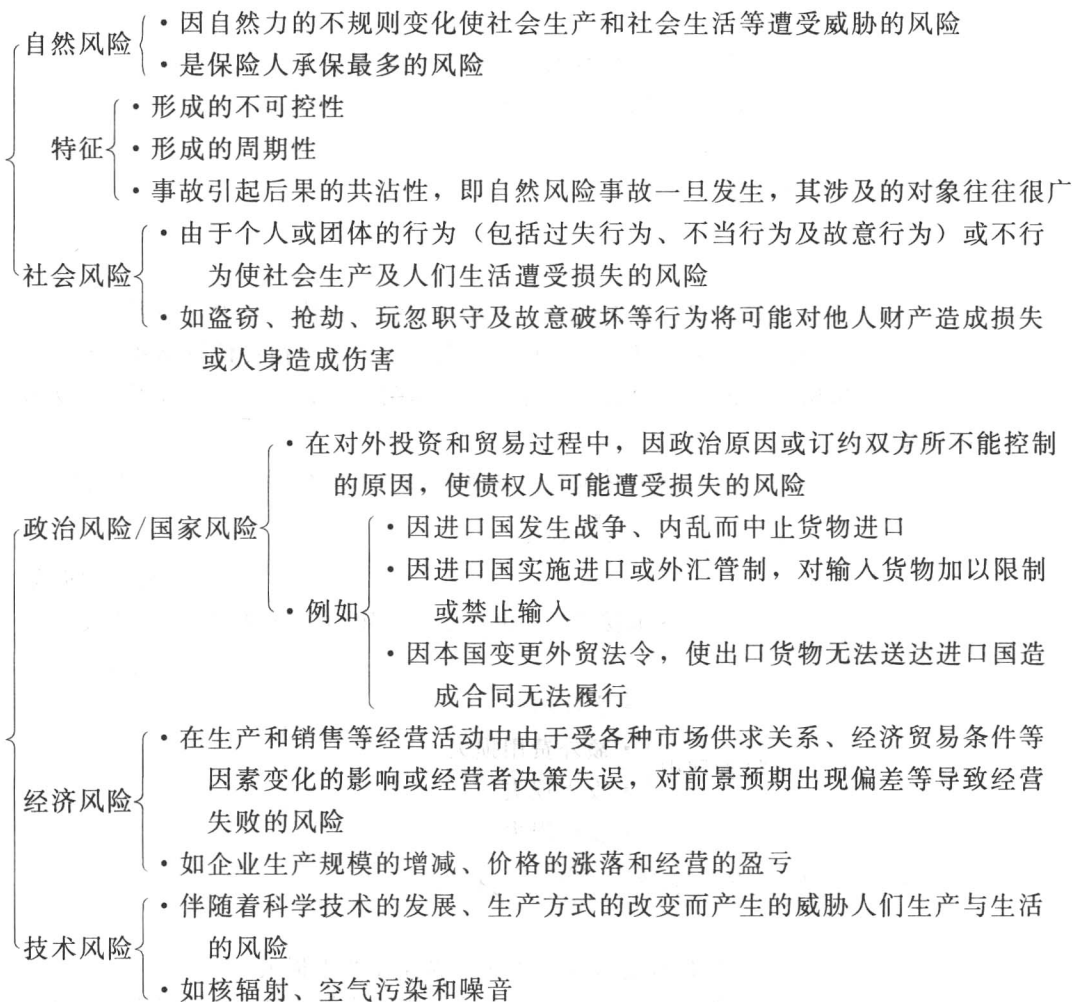
※ 对于某一特定事件 {

- 如果在一定条件下, 风险因素可能是造成损失的直接原因, 那么它就是引起损失的风险事故
- 如果在其他条件下, 可能是造成损失的间接原因, 那么它就是风险因素

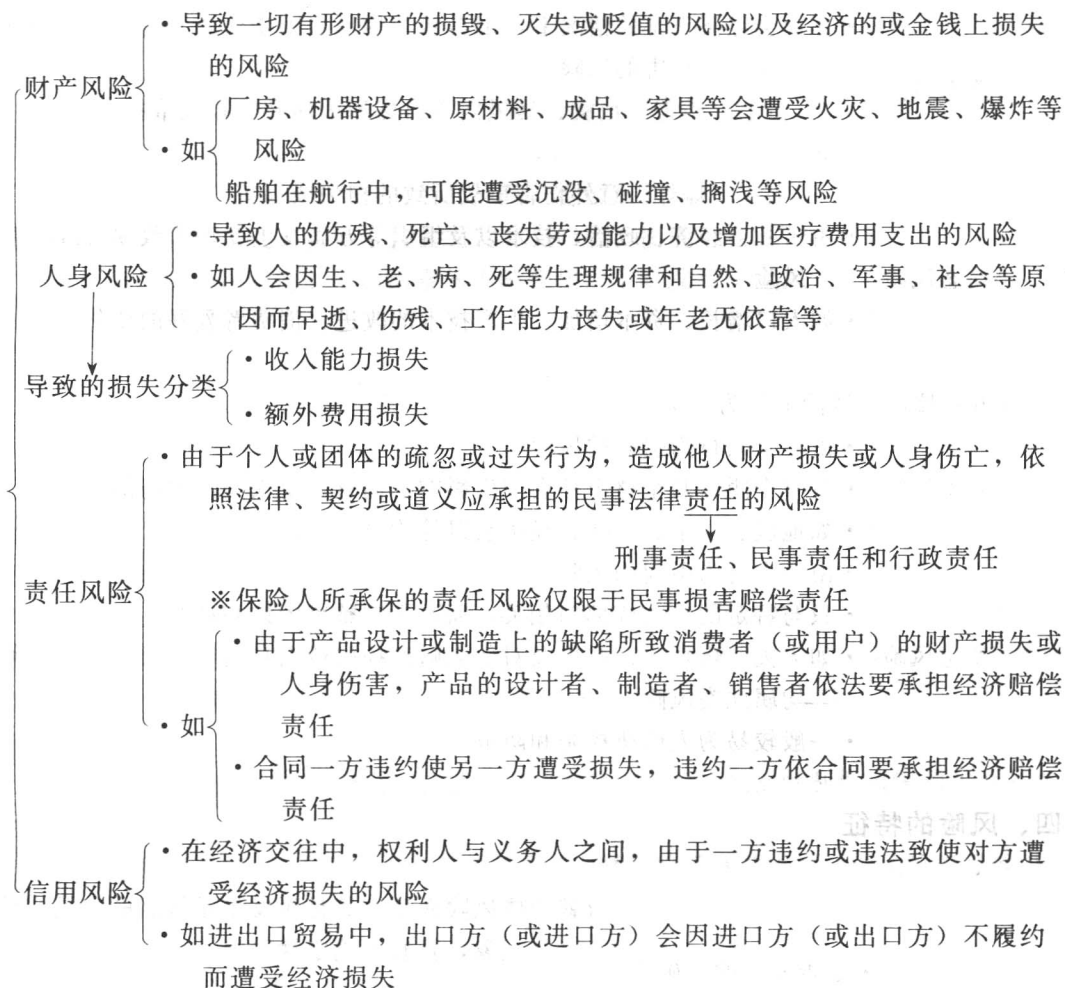
※ 对于某一特定事件，如果在一定条件下，风险因素可能是造成损失的直接原因，那么它就是引起损失的风险事。如因下冰雹使得路滑而发生车祸，造成人员伤亡，这时冰雹是风险因素，车祸是风险事故；若冰雹直接击伤行人，则它是风险事故。

三、风险的种类

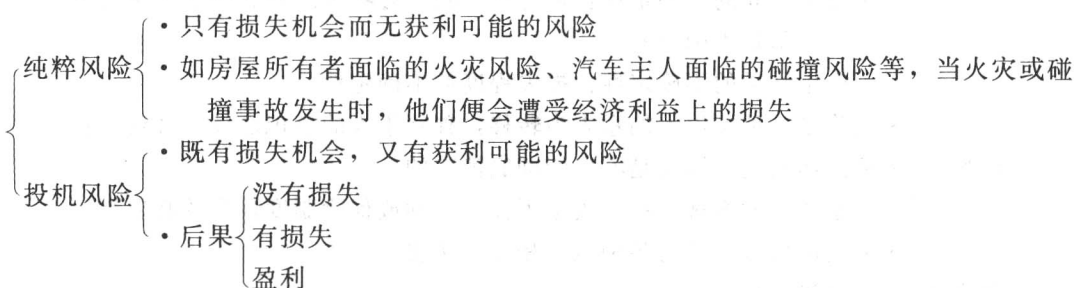
(一) 按风险产生的原因分类



(二) 按风险标的分类



(三) 按风险性质分类



(四) 按风险产生的社会环境分类

- 静态风险
 - 在社会经济正常的情况下，由自然力的不规则变化或人们的过失行为所致损失或损害的风险
 - 如
 - 雷电、霜害、地震、暴风雨等自然原因所致的损失或损害
 - 火灾、爆炸、意外伤害事故所致的损失或损害
- 动态风险
 - 由于社会经济、政治、技术以及组织等方面发生变动所致损失或损害的风险
 - 如人口增长、资本增加、生产技术的改进、消费者爱好的变化

(五) 按产生风险的行为分类

- 基本风险
 - 由非个人行为引起的风险
 - 对整个团体乃至整个社会产生影响，而且是个人无法预防的风险
 - 如地震、洪水、海啸、经济衰退等均属此类风险
- 特定风险
 - 由个人行为引起的风险
 - 只与特定的个人或部门相关，而不影响整个团体和社会
 - 如火灾、爆炸、窃盗以及对他人财产损失或人身伤害所负的法律等均属此类风险
 - 一般较易为人们所控制和防范

四、风险的特征

- 不确定性
 - 是否发生的不确定性
 - 就个体风险而言，其是否发生是偶然的，是一种随机现象，具有不确定性
 - 在总体上，风险的发生却往往呈现出明显的规律性，具有一定的必然性
 - 发生时间的不确定性：从总体上看，有些风险是必然要发生的，但何时发生却是不确定的
 - 产生结果的不确定性：损失程度的不确定性
- 客观性
 - 风险是一种不以人的意志为转移，独立于人的意识之外的客观存在
 - 从总体上说，风险是不可能彻底消除的
 - 正是风险的客观存在，决定了保险活动或保险制度存在的必要性
- 普遍性
 - 人类的历史就是与各种风险相伴的历史
 - 风险渗入到社会、企业、个人生活的方方面面
 - 正是由于这些普遍存在的对人类社会生产和人们的生活构成威胁的风险，才有了保险存在的必要和发展的可能

- 可测定性 {
 - 个别风险的发生是偶然的,不可预知的,但通过对大量风险事故的观察会发现,其往往呈现出明显的规律性
 - 运用统计方法去处理大量相互独立的偶发风险事故,其结果可以比较准确地反映风险的规律性
 - 根据以往大量资料,利用概率论和数理统计的方法可测算风险事故发生的概率及其损失程度,并且可构造出损失分布的模型,成为风险估测的基础
- 发展性 {
 - 人类社会自身进步和发展的同时,也创造和发展了风险
 - 尤其是当代高新科学技术的发展与应用,使风险的发展性更为突出
 - 风险会因时间、空间因素的不断变化而不断发展变化

第二节 风险管理

一、风险管理的含义与演变

(一) 风险管理的含义

风险管理是社会组织或者个人用以降低风险的消极结果的决策过程,通过风险识别、风险估测、风险评价,并在此基础上选择与优化组合各种风险管理技术,对风险实施有效控制和妥善处理风险所致损失的后果,从而以最小的成本获得最大的安全保障。

- 对象是风险
- 主体可以是任何组织和个人,包括个人、家庭、组织(包括营利性组织和非营利性组织)
- 过程包括风险识别、风险估测、风险评价、选择风险管理技术和评估风险管理效果等
- 基本目标是以最小的成本获得最大的安全保障
- 成为一个独立的管理系统,并成为一门新兴的学科

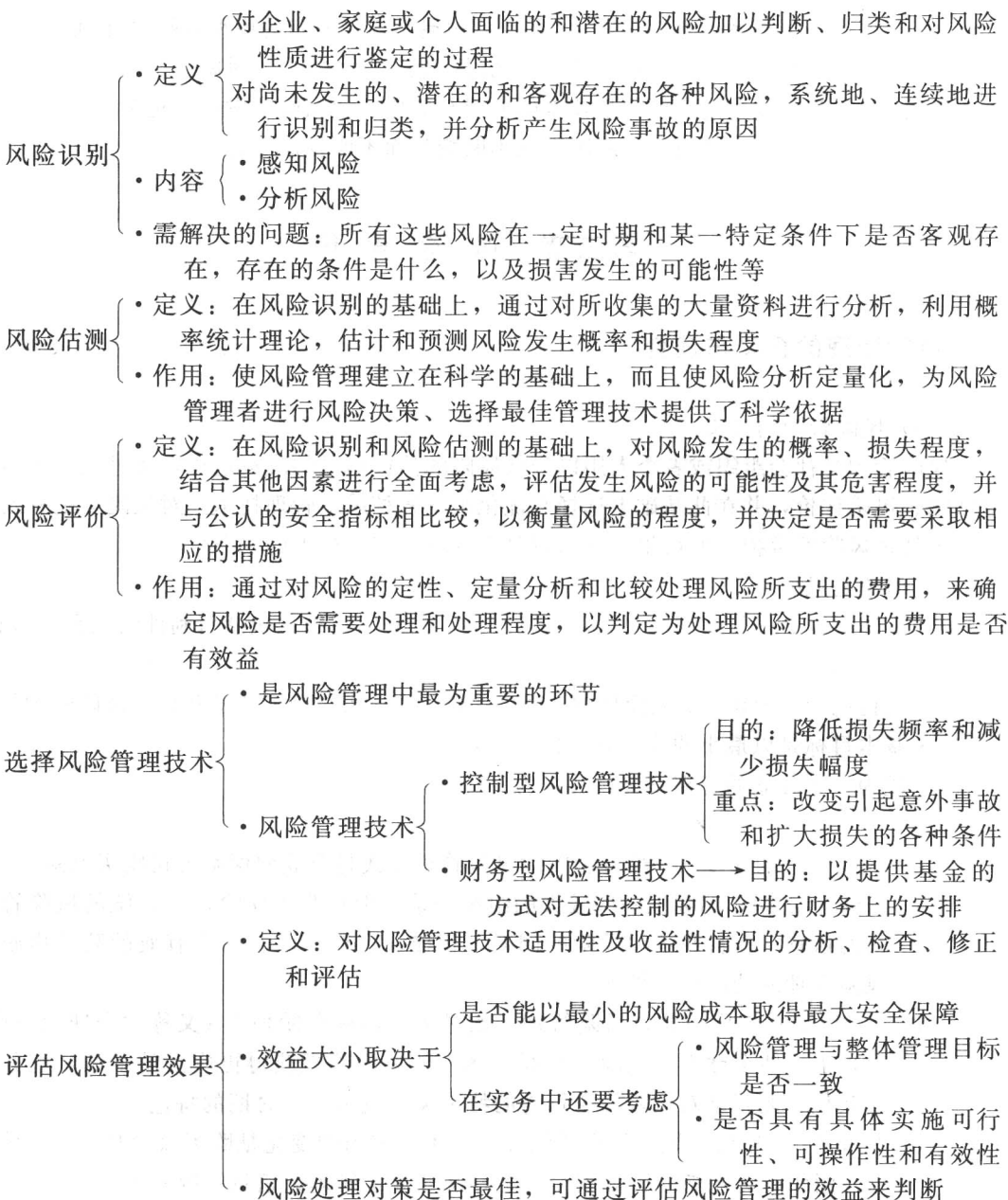
(二) 风险管理的演变——最有影响的风险管理形式是企业向保险公司购买保险

1. 1960年之后,国际上一些较大的组织开始减少对购买保险这一传统的风险管理形式的依赖,在自我承担风险的同时,积极、主动地实施一些有效的防范措施,使风险管理的功能得以扩展。
2. 20世纪70年代中期,风险管理开始进入“国际化阶段”(又称“全球化阶段”),出现了一些全球性的风险管理联合体,使风险管理获得更广泛的承认,业务趋于复杂化,尤其是对风险投资行为的特别关注成为这一时期的特色。
3. 20世纪90年代,风险管理继续发生变革,突出的变化是购买保险开始与其他风险管理组织行为相融合,如安全工程、法律风险管理、信息系统安全等。
4. 进入21世纪,巨灾风险事故频发,使许多国家政府介入了风险管理领域,而近年来区域性甚至国际性的巨灾风险事故频发又促使很多国际性机构、组织、保险公司间更加紧密地联合,共同建立巨灾信息的支持体系和重大危机、公共突发事件

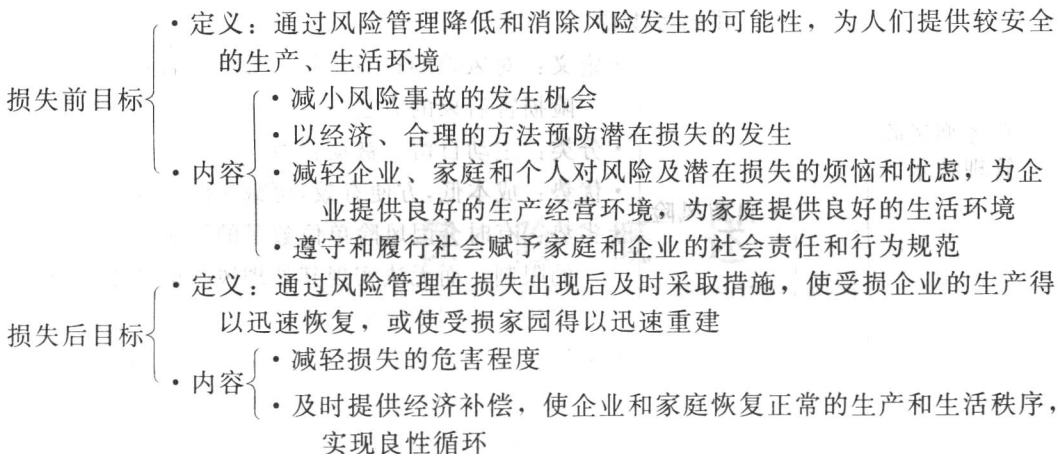
的预警和应急处理机制。

二、风险管理的程序

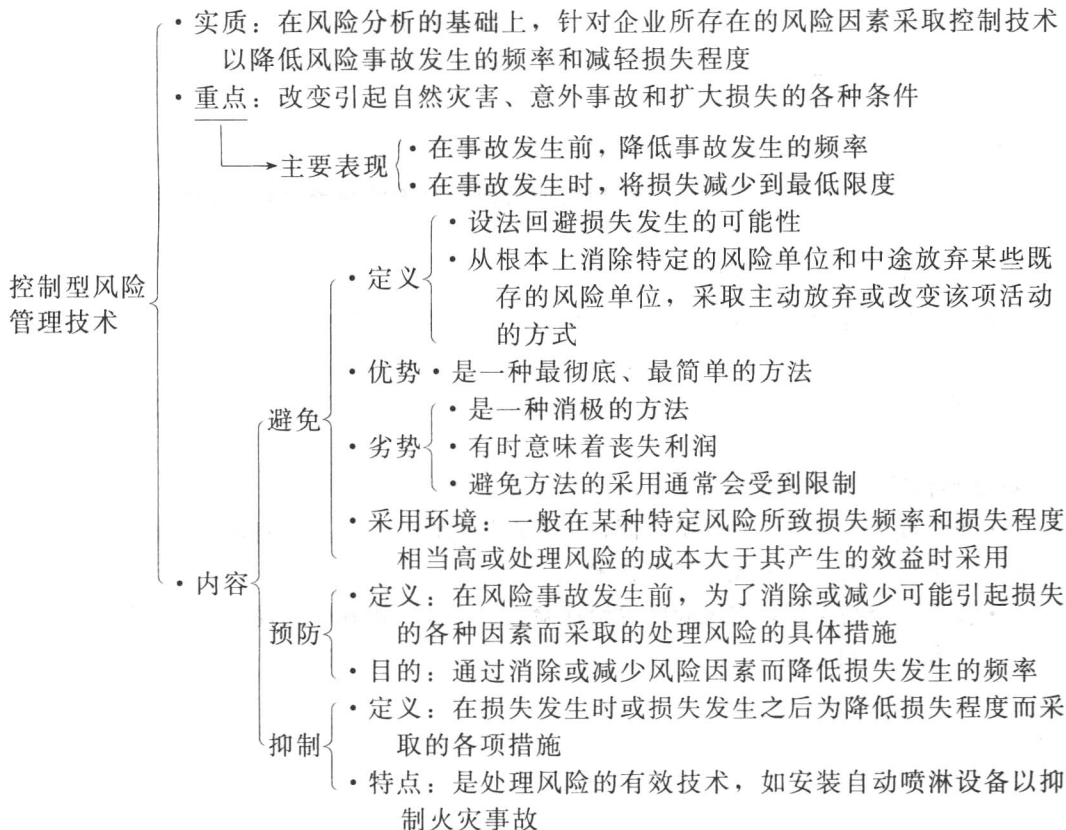
风险识别→风险估测→风险评价→选择风险管理技术→评估风险管理效果

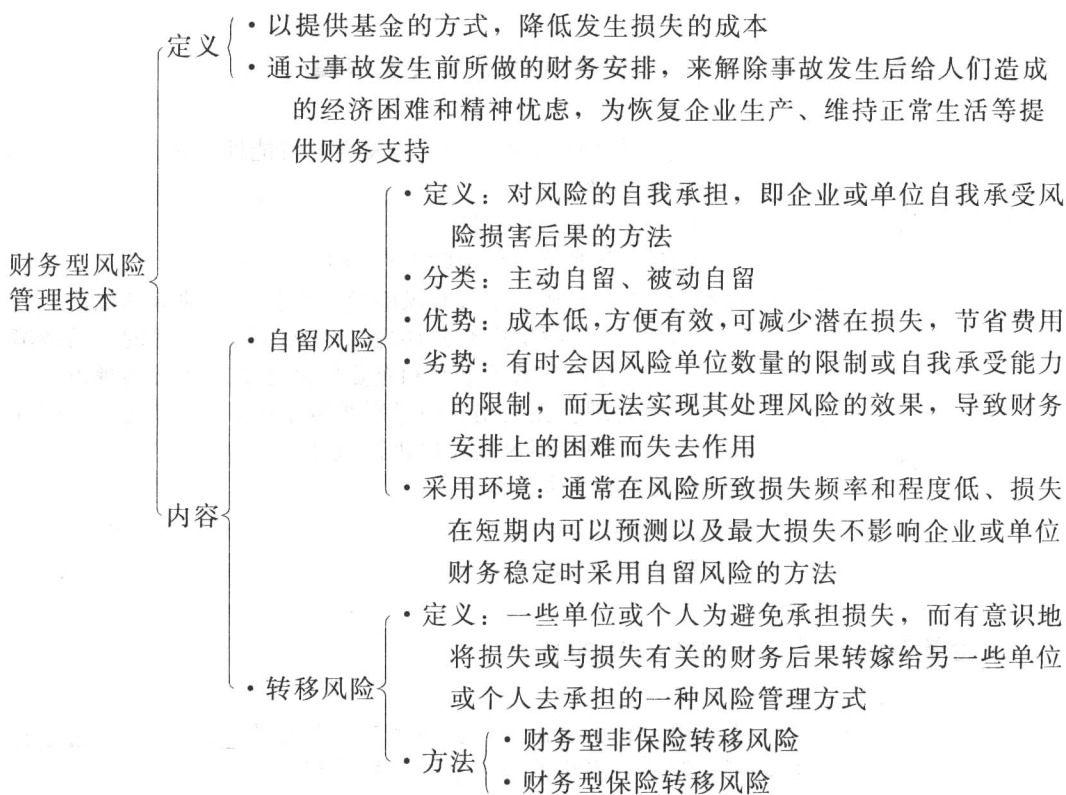


三、风险管理的目标——以最小成本获得最大安全保障



四、风险管理的方法——风险管理的技术





财务型非保险转移风险：

- 单位或个人通过经济合同，将损失或与损失有关的财务后果，转移给另一些单位或个人去承担
 - ※如保证互助、基金制度
- 人们利用合同的方式，将可能发生的、不定事件的任何损失责任，从合同一方当事人转移给另一方
 - ※如销售、建筑、运输合同及其他类似合同的免责规定和赔偿条款等

财务型保险转移风险：

- 单位或个人通过订立保险合同，将其面临的财产风险、人身风险和责任风险等转嫁给保险人的一种风险管理技术
- 投保人交纳保费，将风险转嫁给保险人，保险人则在合同规定的责任范围内承担补偿或给付责任