

四版

保險學

Insurance

Principles & Practice

暢遊保險殿堂

人生之旅可免於憂慮

恐懼與匱乏

蘇文斌・林宏誠・陳明國 編著



保 險 學

暢遊保險殿堂，人生之旅可免於
憂慮、恐懼與匱乏



Insurance Principles and Practice

蘇文斌、林宏誠、陳明國 編著



華立圖書股份有限公司



松根出版社

創辦人 郭森河

- 1987.08.06 松根出版社 Root Publishing Company
- 行政院新聞局核准登記局版臺業字第三九八三號
- 1989.06.27 華立圖書股份有限公司 Hwa Li Publishing Co., Ltd.
- 行政院新聞局核准登記局版臺業字第四五三二號

地 址：23545新北市中和區員山路504號5樓之9

5F.-9, No.504, Yuanshan Rd., Zhonghe Dist., New Taipei City 23545, Taiwan (R.O.C.)

訂購專線：（02）2221-7375 TEL：886-2-2221-7375

傳 真：（02）2221-2085 FAX：886-2-2221-2085

歡迎蒞臨 <http://www.jolihi.com.tw>，我們隨時提供新的資訊與您分享

E-mail：service@jolihi.com.tw

著作權所有，未經同意不得轉載，侵害必究

出版發行：華立圖書股份有限公司

裝 禎：平 裝

I S B N：978-957-784-476-7

訂 價：600元

C I P：563.7

四版一刷：2013年 03 月

C I P序號：102001016

圖書編號：4510c

書 名：保險學

執行編輯：林玉香

暢遊保險殿堂，人生之旅

封面設計：品碩設計

可免於憂慮、恐懼與匱乏

編輯部門：（02）3234-0927

作 者：蘇文斌、林宏誠、陳明國

法律顧問：阮祺祥法律事務所 阮祺祥律師

● 華立圖書股份有限公司

● 松根出版社

郵政劃撥帳戶：華立圖書股份有限公司

郵政劃撥帳戶：松根出版社

郵政劃撥帳號：15575863

郵政劃撥帳號：11516371

支票或匯票請開立：華立圖書股份有限公司

支票或匯票請開立：松根出版社

本書如有缺頁、破損、倒裝，請寄回更換

退書地址：23556新北市中和區立德街210巷3號

No.3, Ln. 210, Lide St., Zhonghe Dist., New Taipei City 23556, Taiwan (R.O.C.)

蘇文斌

學歷

逢甲工商學院銀行保險系 商學士
逢甲工商學院保險學研究所商學 碩士
韓國京畿大學校大學院經營學 博士

經歷

朝陽科技大學 榮譽教授
朝陽科技大學管理學院 副院長
朝陽科技大學保險金融管理系 主任
亞洲大學 學務長
興國管理學院 教務長
朝陽科技大學 總務長
朝陽科技大學 主任秘書
朝陽科技大學 學務長
中國北京中央財經大學 交換教授
考試院國家特考 典試委員
財團法人消費者文教基金會 專業委員
台灣省中區教授會 常務監事
教育部職業教育 評鑑委員
逢甲大學 秘書
逢甲大學訓導處課外活動組 主任
逢甲大學夜間部註冊組 主任

林宏誠

學歷

嶺東科技大學企業管理系管理學士
朝陽科技大學保險金融管理研究所商學碩士

現任

台灣產物保險公司 經理

經歷

新安東京海上產物保險公司
中國航聯產物保險公司
朝陽科技大學 兼任講師
嶺東科技大學 兼任講師
興國管理學院 兼任講師

陳明國

學歷

逢甲大學銀行保險系 商學士
朝陽科技大學保險金融管理研究所 商學碩士

現任

弘光科技大學課外活動指導組長
朝陽科技大學 兼任講師

經歷

高鳳技術學院 專任講師
興國管理學院 兼任講師

新豐美酒斗十斤 咸陽遊俠多少年
相逢意氣為君飲 繫馬高樓垂柳邊

(王維 少年行)

武俠小說中，專司誅妖斬魔的寶劍，在英雄俠士手中，總能揮出一片令人神往的奇情世界。然而一個好劍客，手上必須要有一柄屬於自己的好劍，即所謂「工欲善其事，必先利其器」的道理。

歲序2007年，蒙華立圖書公司再邀約愚等為研習保險專業之學子撰寫保險學之教科書，然保險學雖為保險專業領域之最基礎學科，但亦是入門之工具書；更是一登保險學術之寶劍，唯有手握此一寶劍方能大窺少林最高秘笈易筋經之奧。

但要有好劍全靠鑄造，昔日鑄劍須經鑄劍材質選用、熔合、千錘、煉鋼、熱處理及冷卻之過程。本書之撰寫亦承古法在材質之選用（係結合三位作者累積三十多年來的教學教材，去蕪存菁）、經熔合（多次討論、融會）、千錘（嚴謹之撰寫及修改、訂正）、煉鋼（內文篇章節之有系統整理）、熱處理（每章首均有引喻當今之實例解說以引起讀者之高度興趣）及冷卻（章末亦附值得冷靜思考之問題探討）。然此時劍雖已雛形，但為了確保其精密度，還須將打造好之雛劍置於室外，接受日曬雨淋及雨露侵襲等大自然之天候考驗（亦即本書除有學理之闡述外；亦有實務及範例之演練、研討，以收理論與實務之功），如此才能承受千錘百鍊的考驗（實盼本書能幫助研讀保險學之學習者，奠立一個良好之基礎）。

本書撰寫之思絡，除作為大學教科書之用外；亦能為日常生活之人生過程中，提供有實用性之危險管理方法，因為人生是充滿不確定性的危險過程，而保險係為危險管理之策略，能充分了解保險，妥善地規劃保險，將使人生之旅免於憂慮、免於恐懼及免於匱乏，好比握著保險這把寶劍，仗劍行千里，江湖雖險峻，但亦能斬妖除魔渡過難關。

愚與宏誠、明國雖為師友，並分別從事保險教育及實務工作多年，然才疏學淺；知小而謀大，為文中難免有誤，期盼先進時加督勉，以期「多年磨一劍，霜刃未曾試；昔為江湖客，他日再雲湧」之盼。

蘇文斌

2007/4/29

如何閱讀本書

本書分為二篇共十六章。首篇介紹保險學總論，第一章及第二章說明危險管理與保險基礎觀念；第三章、第四章及第五章說明保險契約之基本概念，包括保險契約種類、運作規範、基本原則與危險對價等內容；第六章、第七章及第八章說明保險機構與經營，包括保險機構與組織之介紹、保險之業務經營及財務經營等內容；



【學習目標】

章首提供各章之學習方向與重點，協助讀者對於本章核心議題能有概括的認識。

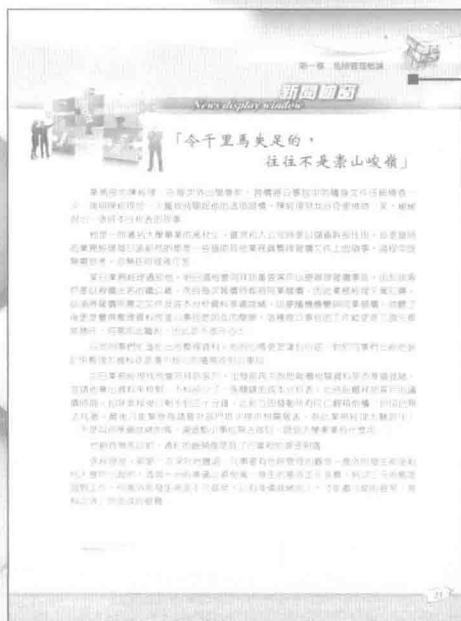
【資訊觀測站】

精選與內文相關的重要實務例證，藉以引導讀者的思考能力，並引發後續對於內文的學習興趣，以引讀者進階領會內文之精髓。



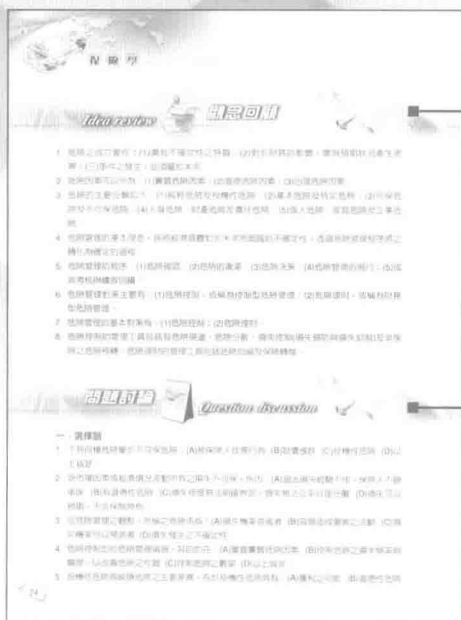
How to read this book

第九章及第十章說明穩定保險經營安全機制，包括再保險及保險業監理等內容。第二篇介紹保險學各論共六章，第十一章至第十四章分別介紹財產保險及意外保險相關險種之理論與實務；第十五章介紹人身保險及年金保險之理論與實務。第十六章說明社會保險及其他政策性保險之功能及運作實務。



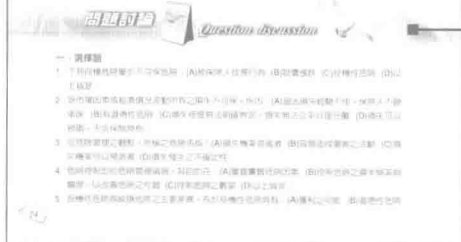
【新聞櫥窗】

精選與內文相關之國內外的新穎資訊，提供讀者作為結合觀念與實務間之橋樑，藉以強化讀者對於內文觀念之充分理解。



【觀念回顧】

章末的觀念回顧，摘要本章重要的內容與觀念，提供讀者快速瀏覽與回顧本章要義，進而強化對於本章內文之記憶與融會貫通。



【問題討論】

精選與內文相關之國內重要考試的考題，提供讀者進行問題討論及自我檢視研讀成果時的重要方向。

目 錄

作者簡介	蘇文斌、林宏誠、陳明國	ii
序 言	蘇文斌	v
如何閱讀本書		vi

Part One

保險學總論

CHAPTER 1 危險管理概論



實務觀測站	不確定性事件與防範	4
-------	-----------	---

1.1	危險的意義	5
1.2	危險因素	7
1.3	危險的分類	8
1.4	危險管理的定義	11
1.5	危險管理的程序	11
1.6	危險管理的對策與工具	14
1.7	保險業經營的風險管理	19

資訊廣角鏡



► 「令千里馬失足的，往往不是崇山峻嶺」	23
----------------------	----

觀念回顧	24
------	----

問題討論	25
------	----

CHAPTER 2 保險基本概念



實務觀測站	銀行大賣「類定存」保單 被盯上	30
-------	-----------------	----

2.1	保險的意義	31
2.2	保險成立的要素	32
2.3	保險的分類	35
2.4	保險的種類	38

2.5 保險與類似制度的比較	45
 新聞摘要 保險與慈善	46
2.6 保險的功能	48
資訊廣角鏡  ▶ 「需求層次理論」	51
觀念回顧	52
問題討論	53

CHAPTER 3 保險契約

 實務觀測站 違反告知義務之解除權、因果關係與業務員代填要保書之效果	58
3.1 保險契約的意義與特質	59
 新聞摘要 最高法院六十九年台上字第三一五三號判例要旨：	62
3.2 保險契約的種類	63
3.3 保險契約的主體與客體	69
3.4 保險契約的成立與變動	73
3.5 保險契約的內容	83
資訊廣角鏡  ▶ 醫療保單排除理賠惹爭議	87
觀念回顧	88
問題討論	89

CHAPTER 4 保險契約基本原則

 實務觀測站 告知義務的履行	94
4.1 保險利益原則	95
4.2 最大誠信原則	101
 新聞摘要 保險公司有未依規定計收保險費及理賠作業不符規定等情事	102
 新聞摘要 有爭議 別忍氣吞聲	106
4.3 主力近因原則	108

NEWS



新聞摘要

「土石流非山崩 米堤飯店要求理賠 台灣高等法院更一審勝訴」

110

4.4 損害補償原則

111

4.5 保險代位原則

117

4.6 損失分擔原則

120

觀念回顧

124

問題討論

125

CHAPTER 5 保險費



實務觀測站

產險費率自由化

130

5.1 保險費率的意義與結構

131

5.2 保險費的種類

135

5.3 保險費率釐訂的原則

139

5.4 保險費率的計算方法

141

NEWS



新聞摘要

保單預定利率非實際報酬率－扣除行政成本 獲利不如預期

145

資訊廣角鏡

►「綠豆與保險費」

155

觀念回顧

156

問題討論

157

CHAPTER 6 保險機構與組織



實務觀測站

「英雄淡出、團隊勝出」

162

6.1 保險機構之組織型態

163

6.2 保險機構之內部組織

169

6.3 保險機構之外勤組織

171

NEWS



新聞摘要

銀行賣保單 占有率63%

174

6.4 保險機構之輔助組織

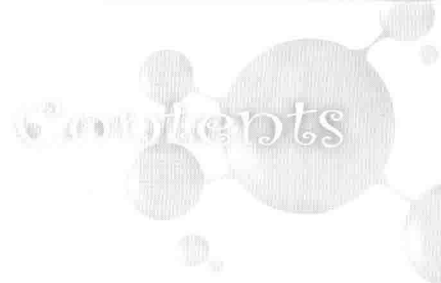
175

觀念回顧

176

問題討論

177



CHAPTER 7 保險業務經營



實務觀測站

政府財產保險標案，產險公司搶翻天

182

7.1 保險業務的經營原則

183

7.2 保險業務的行銷

185

7.3 保險業務的核保

187

NEWS



新聞摘要

對不起...今天不賣颱風險

189

NEWS



新聞摘要

中再壽險在線版電子核保手冊上線

193

7.4 保險業務的理賠

195

NEWS



新聞摘要

重病拖延理賠，保險服務應改善

198

資訊廣角鏡



►「用心耕耘」

205

觀念回顧

206

問題討論

207

CHAPTER 8 保險財務經營



實務觀測站

忠於所託，信守承諾

212

8.1 保險財務經營概說

213

NEWS



新聞摘要

四十號公報對於保險業影響

215

8.2 保險業之資金來源

215

8.3 準備金之概說

217

8.4 保險業之資金運用

225

8.5 保險業之利源

231

NEWS



新聞摘要

降息太猛 壓垮保誠人壽

232

觀念回顧

234

問題討論

235

CHAPTER 9 再保險



實務觀測站	保險業的靠山	240
9.1	概說	241
9.2	再保險之經營型態	249
9.3	再保險契約之型態	251
9.4	財務再保險	258
	觀念回顧	262
	問題討論	263

CHAPTER 10 保險業監理



實務觀測站	不管制金融市場 葛林斯班：我錯了	268
10.1	概說	269
10.2	保險監理之功能	269
10.3	保險業監理之方式	272
10.4	保險業監理之途徑	273

NEWS



新聞摘要	產險業自律 佣金透明化	276
-------------	--------------------	-----

NEWS



新聞摘要	48家財產保險公司簽署自律公約	276
-------------	------------------------	-----

10.5	保險業監理之內容	277
------	----------	-----

NEWS



新聞摘要	T人壽保險公司違反保險法令裁罰案	280
-------------	-------------------------	-----

NEWS



新聞摘要	壽險公司RBC未達200%，仍有增資之要求	285
-------------	------------------------------	-----

NEWS



新聞摘要	華山產險勒令停業／金管會接管國華人壽	287
-------------	---------------------------	-----

	觀念回顧	288
--	------	-----

	問題討論	289
--	------	-----

Part Two

保險學各論

CHAPTER 11 運輸保險



實務觀測站 風險回饋

294

- 11.1 海上保險 295
- 11.2 海上貨物保險 308
- 11.3 船舶及船東責任保險 311

NEWS



新聞摘要

台塑油輪 麻六甲海峽遭英輪追撞 322

11.4 內陸運輸保險 323

資訊廣角鏡



►「購買貨物保險之實務細節」 327

觀念回顧 328

問題討論 329

CHAPTER 12 火災保險



實務觀測站 火災危險與保險

334

- 12.1 火災保險沿革 335
- 12.2 火災保險之概念 336
- 12.3 火災保險契約的分類 340
- 12.4 火災保險之費率 343
- 12.5 火災保險的發展趨勢 345

NEWS



新聞摘要

重複投保 理賠不會倍增 347

觀念回顧 348

問題討論 349

CHAPTER 13 汽車保險



實務觀測站	汽車保險 留意不保事項	354
--------------	-------------	-----

13.1	汽車保險概說	356
13.2	汽車保險的種類	359
13.3	強制汽車責任保險	362

資訊廣角鏡



► 「還好有保險」	371
觀念回顧	372
問題討論	373

CHAPTER 14 意外保險



實務觀測站	商業活動之意外風險	378
--------------	-----------	-----

14.1	責任保險	379
14.2	保證保險	393
14.3	傷害保險	400
14.4	健康保險	405
14.5	其他財產保險	418

資訊廣角鏡



► 「企業責任」	431
觀念回顧	432
問題討論	435

CHAPTER 15 人壽保險及年金保險



實務觀測站	「家庭責任」	440
--------------	--------	-----

15.1	人壽保險的意義	441
15.2	人壽保險的特性	442
15.3	人壽保險的種類	444
15.4	人壽保險的保單選擇權	453

NEWS

新聞摘要

投資型人壽保險商品死亡給付

453

NEWS

新聞摘要

對保單帳戶價值比率規範

453

15.5 人壽保險的稅制優惠

457

15.6 年金保險

459

觀念回顧

467

問題討論

469

CHAPTER 16 社會保險及其他政策性保險



實務觀測站

「大同世界」

474

16.1 社會保險之意義

475

16.2 社會保險之特質

477

16.3 社會保險與商業保險

479

16.4 社會保險之種類

482

16.5 社會保險之財務

486

16.6 我國社會保險制度

489

16.7 輸出保險

493

16.8 存款保險

503

觀念回顧

507

問題討論

509

中英索引

511

英中索引

521

圖表目錄



圖目錄

圖1-1 危險的分類	10
圖1-2 危險管理的目的	11
圖1-3 危險管理之基本架構	18
圖3-1 保險契約的主體與客體	73
圖5-1 自然保費與坪準保費關係圖	138
圖6-1 財產保險業簡化行政組織圖	171
圖6-2 保險業之混合通路組織圖	173
圖7-1 火災保險理賠程序流程圖	204
圖8-1 自然保險費與平準式保險費之關係	219
圖9-1 再保險關係圖	241
圖9-2 共同保險關係圖	245
圖9-3 再保險契約之型態	251
圖9-4 再保險之種類	252
圖11-1 ICC(1963)與ICC(1982)之條款 對照圖	298
圖11-2 海上保險的損害	305
圖11-3 船舶保險承保之損害	313
圖12-1 火的產生	337
圖13-1 我國常見汽車保險種類	362
圖14-1 健康保險分類圖	414
圖14-2 工程保險的分類	428
圖15-1 遞減型定期保險單之保險金額 示意圖	445
圖15-2 遞增型定期保險單之保險金額 示意圖	446
圖15-3 多倍型保障保單之保險金額示 意圖	447
圖15-4 投資型保險之保險費運作流程圖	452
圖15-5 最低稅負制之保險給付與所得基 本稅額關係圖	459



表目錄

表1-1 危險管理對策之聯合機率分配表	17
表5-1 我國常見短期保險費率表	154
表8-1 保險業之資金來源	217
表10-1 美國保險監理官協會對於壽險業	285
表11-1 國際間對於海上保險之處理準則	300
表11-2 ICC(1963)與ICC(1982)承保範 圍之比較	309
表13-1 三種車體損失險之承保危險事 故列舉表	360
表13-2 強制汽車責任保險殘廢給付標 準表	365
表14-1 公共意外責任保險新舊條款比 較表	386
表14-2 職業等級與保險費率比	405
表16-1 門診部分負擔金額表	492
表16-2 住院部分負擔比率表	492