



保险必备知识

通俗保险

TONGSU BAOXIAN

BX

薛梅◎编著

(北京)

一个个生动有趣的小故事，将深奥的保险理论蕴于浅显的事实中，向您揭示了保险的方方面面，重点剖析了保险中的重重陷阱，有助于您在运用保险为自己和亲人构筑“安全岛”时多一分自信和清醒。

西南财经大学出版社

录号	182867
分类号	F84
种次号	005

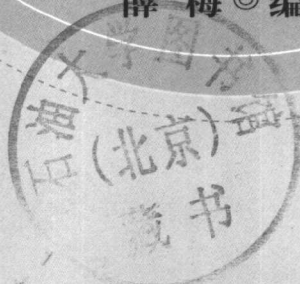


保险必备知识

通俗保险

TONGSU BAOXIAN

薛梅◎编著



石油大学 0194295

西南财经大学出版社

通俗保险

薛梅 编著

责任编辑:王利

封面设计:何东琳设计工作室

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址:	http://www.xcpress.com/
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮 编:	610074
电 话:	028-7353785 7352368
印 刷:	郫县科技书刊印刷厂
开 本:	880mm×1230mm1/32
印 张:	7
字 数:	114千字
版 次:	2002年1月第1版
印 次:	2002年1月第1次印刷
书 号:	ISBN 7-81055-921-4/F·763
定 价:	15.00元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无防伪标志不得销售。

什么是风险（代序）

一天，我在公共汽车站等车。车终于来了。挤上车找到座位后，我看着还在街上行走及在车站上拥挤的人们，心想：我多幸运，马上就可以回家了。车在不知不觉中前行，突然一个急刹车，我撞到了座位前的扶栏上。眼镜飞出去了，嘴角热辣辣、粘乎乎的，摸一把一看是血，额头生疼……我在慌乱中爬起来，赶快上下摸摸，对着玻璃的反光照照，看看身上的哪些“零件”不完整。平时上课给学生讲的出险时要保持镇定、清醒、马上施救的原则当时早已是荡然无存了，剩下的只有那种心惊肉跳的恐惧和死里逃生的庆幸。

常言说：天有不测风云，人有旦夕祸福。世界上许多事情的发生往往是出人意料的。当然，发生出人意料的事，有的是好事，给人带来预想不到的喜悦或好处；而有的则可能是坏事，给人造成突如其来的忧伤或损失，正如我的那次乘车历险。风险，就是指那些给人们带来忧伤或损失的“坏事”。这样的“坏事”大约有两种类型：一种是由大自然或政治的力量所造成的整个社会或大部分地区都受

影响，不是任何个别公司或个人所能控制的，例如地震造成山崩地裂、屋倒人伤或政府发布一项法令，限制或禁止某行业的经营。另一种是对具体公司或个人造成不利影响，例如经营橡胶、布匹、纸张就有可能发生火灾，经常生气的人就有可能得病等。

尽管如此，我们也没有必要惶惶不可终日，因为并非每个公司或每一个人都一定会直接遭遇风险而发生损失。实际上，个别公司或个人遇到风险并且造成损失的可能性是很小的，也就是说风险发生在个别主体身上的概率是很小的。然而也绝不能对可能存在的风险掉以轻心，因为风险会不会发生以及什么时候发生、在哪里发生，是无人能做出绝对正确的预测的。因此对待风险的正确态度是：认真对待，但无须过分焦虑。而保险正是为您分忧解愁的“好帮手”。

目 录

保险简史	/1
最古老的保单	/3
从咖啡馆到世界最大的保险组织	/5
伦敦大火和火灾保险	/7
保险公司与最早的消防队	/9
马丁尝试人寿保险	/10
地震中安然无恙的保险大楼	/12
包罗万象的现代保险	/14
五花八门的身体部位保险	/16
爱情保险培育幸福	/17
婚姻保险检验你的爱	/18
忠诚保证保险	/20
形形色色的生育保险	/22
医生买了责任保险	/24
美国的医疗责任保险	/26
出口信用保险	/28
火车票剪口以后	/30

- 协和飞机坠毁 /32
- 汽车与汽车保险 /34
- 航天保险 /36
- 核保险 /38
- 客户的“健康保姆” /40
- 保险与捐助 /41
- 保险与彩票 /43
- 保险与赌博 /45
- 到银行买保险 /47
- 银行保险的产生 /49
- 银行为抵押的房屋买保险 /51
- 企业的风险控制计划 /53
- 保险公司资金运用 /55
- 给保险公司保险 /56
- 让多数人承担少数人的风险 /58
- 保险的目的 /61
- 什么样的风险值得保险 /63
- 风险程度 /65
- 风险因素 /66
- 对付风险的办法 /68
- 买保险就是转移风险 /69

在损失发生之前投保	/71
买保险就是订契约	/73
保险利益原则	/75
精神创伤不能赔偿	/78
谁有权买保险	/79
正确评估保险需求	/81
找谁买保险	/83
什么是保险经纪人	/85
如何选择保险公司	/88
保险合同的特点	/91
投保单——第一个草签合同	/93
保险单——正式的书面承诺	/94
附加批注后来者优先	/96
填写投保单	/98
如实相告——最大诚信原则	/100
填写保单要避免虚伪陈述	/102
慎重填写投保单	/103
保险人对投保的处理	/105
大明星染上艾滋病	/106
独特的健康测试	/108
保险合同什么时候才算成立	/110

- 如何退保 /112
- 撤销保险单 /114
- 保费岂能说拒收就拒收 /116
- 投保人有哪些义务 /119
- 投保人有哪些权利 /121
- 保险人有什么义务 /122
- 如何成为被保险人 /124
- 什么是受益人 /126
- 集体投保中的受益人 /128
- 危险程度增加要告知保险公司 /130
- 保险的时间限制 /132
- 保险期限不容篡改 /134
- 价值连城的金丝猴 /136
- 保险费的交付 /138
- 保险的除外责任 /139
- 被保险人变更手续 /140
- 保险合同的续期 /142
- 出险后找谁索赔 /144
- 出险理赔的概念 /146
- 索赔的先决条件 /148
- 近因原则 /150

该不该赔的关键在于找近因	/151
什么是近因	/153
同样的事故不同的赔偿	/155
买双份保险得一份赔偿	/158
把追偿的权利转给保险公司	/160
保险公司的理赔程序	/162
赔款金额如何确定	/164
出险首先要报案	/166
出险时的施救义务	/168
保留现场义务	/169
损失举证的义务	/170
理赔的现场勘查与损失估计	/172
保险责任审核	/174
赔偿或给付的方式	/176
损余价值的处理	/177
十赔九不足	/179
保险纠纷如何处理	/181
保险仲裁	/183
保险断案应该本着什么原则	/185
政府保障保险客户的权益	/188
政府对保险公司的监管	/189

认识保险公司 /191
保险信息披露 /193
保险公司“保险”吗 /195
社会保险是社会的稳定器 /197
社会养老保险 /199
失业社会保险 /201
疾病社会保险 /204
高薪不能代替社会保险 /206
后记 /208

保险简史

保险的本质是集合起大家的力量，一人有难大家相帮，也就是人们常说的“我为人人，人人为我”。

现代意义上的保险，最初产生于海上运输的需要。远在公元前 2000 年，航行在地中海的商人在遇海难时，为避免船只与货物同归于尽，便往往抛弃一部分货物，损失由各方分摊，形成“一人为大家，大家为一人”的共同海损分摊原则，成为海上保险的萌芽。

1676 年成立的汉堡火灾保险社是最早的专营保险的组织。

18 世纪后，保险业迅速发展，保险种类大大增加。到了 19 世纪，保险进入现代时期，保险对象和范围不仅包括传统的财产损失和人身伤亡，而且扩展到生存保险、责任保险、信用保险和再保险等业务。

最早在中国出现的保险机构，是英国商人于 1805 年在广州开设的广州保险公司。

中国人自办的第一家人寿保险公司，是曾经当过中华民国大总统的黎元洪开办的华安合群保寿有限公司。

1949 年成立了建国后第一家保险公司——中国人民保险公司。但是，由于“文化大革命”时期有些人对保险的作用认识不够，加上大一统的计划经济体制也很难让保险发挥出真正的作用，因此从 1959 年起就基本上停办了国内的一切保险业务，直到 1979 年改革开放后，才又重新陆续恢复保险的国内业务。但 20 年的保险断层使我国的保险业与世界的保险业有了差距，使本来就保守的中国人没有了提高风险意识的风险教育，而且重新恢复并快速地发展保险业也带来了一些社会问题。在人类进入 21 世纪的时候，不管中国的保险业是否强大，都必须融入世界经济发展的一体化进程中，同时，从某种意义上说，中国这个世界上人口最多，已经进入经济“快车道”的发展中国家也不可能不成为世界众多发达国家注意的目标。因此，无论从哪个角度看，在世界经济一体化的今天，无论是经营者还是消费者都有必要了解保险、熟悉保险、利用保险。

最古老的保单

1347年10月23日，意大利热那亚风和日丽、阳光明媚。

清晨，刚到营业时间，商人乔治·勒克维伦的办事处的门被推开了。进来的是“圣·克勒拉”号商船的主人，他要求订立一张承担“圣·克勒拉”号商船从热那亚至马乔卡的航程风险保险单。这是一张目前世界上所发现的最古老的保险单，如今被保存在热那亚国立图书馆内。保险单上的措辞类似一份虚拟的借款单，它规定在“圣·克勒拉”号船航海前，由乔治·勒克维伦以借款人的地位，在名义上向商船的主人借入一笔款项。船舶如果在6个月内安全到达马乔卡，借款合同随即宣告失效。如果船舶在航海中遇到海难事故，借款人承担风险，并负责赔偿。这种风险赔偿金相当于今天的保险金额。至于乔治·勒克维伦承担风险的费用，由贷款人（商船的主人）事先支付，并不写明在合同中。由于这张保险单没有写明保险人应承担的风险责任，它还不是一张完全意义上的现代形式的保单。

可以称得上现代含义的保险合同是1384年订立的比萨合同。这张保险单内容是承保从法国南部的阿尔兹至意大利比萨的一批货物保险。到1397年，佛罗伦萨订立的保单已经有承保“海上灾难、天灾、火灾、抛弃、王子的禁令、捕捉”等字样。当时的保险单如同其他商业合同一样，是由专业的撰状人起草的。14世纪中叶，在热那亚一带就有撰状人200个。据一位意大利律师的调查，1393年有位热那亚的撰状人，一年就起草了80来份保险单。这个时期，意大利在海上保险中独领风骚。莎士比亚在《威尼斯商人》中就写到海上保险及其种类。第一家海上保险公司也于1424年在热那亚出现。

从咖啡馆到世界最大的保险组织

海上保险在各类保险中起源最早。正是海上保险的发展，带动了整个保险业的发展与繁荣。谈海上保险就得谈英国，虽然英国不是海上保险的发源地，但英国是现代保险的发生及发展地。劳合社就是在海上保险的发生和发展过程中成长和壮大的。如今劳合社已是世界上最庞大、资历最老的保险组织，在英国金融界占有重要的地位，在国际金融界、保险界、贸易界也享有盛誉。

可是，这家规模如此大的保险组织，竟是由 300 年前一家小小的咖啡馆发展起来的。300 年前，英国的海运事业很发达，人们常常在咖啡馆聚会的时候谈论海事消息。当时，一位叫爱德华·劳埃德的人开设了一间小小的咖啡馆。为了在竞争中取胜，爱德华·劳埃德慧眼独具，利用国外归来的船员经常在咖啡馆歇脚的机会，打听最新的海外新闻，进而将咖啡馆办成了一个发布航海信息的中心。由于消息灵通、信息多，每天富商满座。保险经纪人利用这一时机，将投保便条递给每个来此喝咖啡的保险投保人，由他们在便条末尾按顺序签署自己的姓名及投保金

额，直到投保金额总数与便条所填保险金额相符为止。随着海上保险不断发展，劳埃德投保人的队伍日益壮大，影响不断扩大，于是咖啡馆便成了英国海运保险的诞生地，劳合社则是以他的姓氏命名。1871年英国议会通过一项法案，使它正式成为一个社团组织——劳合社。

劳合社的组织形式非常特殊，其历史渊源是一个供当年聚会在咖啡馆的航海者和保险经纪人从事保险活动的场所。因此它既不是一个公司，也没有股东，实际上是一个国际保险市场。它拥有遍及50多个国家的26 000多名会员，这些会员又各自联合组成400多个保险团体。劳合社并不直接承接业务，而是让保险团体承接保险业务，承担责任，并自负保险盈亏。

劳合社作为一个保险市场，承保项目无所不包，从天上的人造地球卫星到地上的农作物、牲畜，以至于歌星的嗓子、舞蹈演员的双腿，它都敢于承保。它的保险条款、保险单成了世界上许多国家的保险公司在制订保险单时的蓝本。在制订费率时，劳合社的费率也是必不可少的参考资料。此外，劳合社制订的共同海损协议、救助契约标准格式和船舶碰撞仲裁协议标准格式等文件，也在全球海运界和商业界得到广泛的使用。