

财产保险

李国强 主编

业务员手册

- 险种条款分析
- 相关名词解释
- 实务环节操作
- 推销沟通技巧
- 主要法规政策
- WTO相关协定



财产保险业务员手册

主 编 李 克 强
副主编 梁俊娇 赵 迁
编写者 李 克 强 梁俊娇 赵 迁
陈谢群 杨 婷 吴应运
楼小英

企业管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

财产保险业务员手册/李克强主编. —北京: 企业管理出版社, 2002. 4

ISBN 7 - 80147 - 669 - 7

I. 财... II. 李... III. 财产保险 - 保险业务 - 中国 - 手册 IV. F842.65 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 017652 号

书 名: 财产保险业务员手册

作 者: 李克强 主编

责任编辑: 张双喜

书 号: ISBN7 - 80147 - 669 - 7/F·667

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.cec-ceda.org.cn/cbs>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com emph1979@yahoo.com

印 刷: 北京忠信诚胶印厂印刷

经 销: 新华书店

规 格: 850 毫米 × 1168 毫米 32 开本 18.5 印张 480 千字

版 次: 2002 年 4 月第 1 版 2002 年 4 月第 1 次印刷

印 数: 10000 册

定 价: 30.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

序 言

中国保险业经过几十年的发展,尤其是改革开放后,取得了巨大的成绩:保费收入迅速增长、保险经营主体日益增多、人们的自我保障意识不断增强。今后我国的保险业将从粗放经营进入到一个按照自身发展规律进行调整的时期,保险产业将真正被市场认可和接受,并发展成为国民经济重要的经济行业。与此同时,随着市场主体增加与竞争加剧,我国保险市场的竞争将进一步多元化,各保险公司都将面临前所未有的挑战。竞争和挑战既是压力也是机遇,保险市场结构虽会出现分化,但整个民族保险业将在竞争与挑战中迅速成长。

中国已经加入世界贸易组织,WTO 将给我们的保险市场带来重大的冲击与新的挑战。我国加入 WTO 后,将使国民经济再上一个台阶,据美国高盛证券经济研究所预测,今年,我国的 GDP 将可增加两个百分点,在 5 年内,对外贸易总额将会由 1998 年的 3000 亿美元提高到 6000 亿美元,并可促进国外资本的流入,为我国经济的持续发展提供长期和短期资本。具体到我国保险业,主要有如下几个方面:有利于进一步引进竞争机制,促进我国保险市场体系的发展完善;有利于我国保险业吸取外国先进的保险技术和管理经验;加入 WTO 后,外资的大量进入将有利于整个金融业的发展与完善,使中国保险业有一个较为宽松的宏观发展环境;加入 WTO 后,国民收入将有大幅度提高;经济市场化将使得原有养老、医疗、社会福利等社会保障制度有重大改革,商业保险将占据更重要地位,人们对保险产品的需求热情与需求能力都将有很大提高,这无疑是我国保险业发展的一个重大机遇。

万事有利必有弊,WTO 带给我们的不只是机遇,也有着重大的压力与挑战:由于国内保险产品的设计缺乏竞争力,将带来保单滞

销的压力;由于内资保险公司资产质量不佳,缺乏资金运作渠道,将带来利润率下降的压力;特别是由于体制僵化、待遇低,将给我国保险公司带来人才流失的压力。我国保险业产生于计划经济时期,要适应市场经济的环境还要经过相当长的一段时间。现在国内保险公司在人事、财务的管理上还基本是旧的管理体制,人才的使用,员工的工资收入和福利待遇与外国同行业相比差距还很大。开放保险市场,引入竞争机制的焦点首先是人才,外国保险公司进入中国市场不缺乏资金、不缺乏技术,缺少的是熟悉中国国内保险业情况的人才,他们必然会采取各种手段招聘人才为其所用,高额的工资、优厚的待遇、令人羡慕的职位,都是他们吸引人才的手段。国内公司难免会受到人才流失的困扰,这不仅会严重影响公司的管理,还会严重制约公司的业务,造成经营中极其被动的局面。

面对挑战,我们的意识和观念都必须进行调整。外国保险机构要打开中国市场,会不惜重金挖我国的保险专业人才;而一些中资保险公司有传统的保守思想,不重视人才或对人才求全责备,这样会使人才到外资保险公司生存发展,这是我国加入 WTO 首先要解决的问题。我们的保险公司管理层必须切实认识到人才培养与队伍建设的重要性,在吸引人才的同时要加强现有人才的培训教育。国内公司要不断完善教育培训制度和体系,加大对教育培训的投入,为保险业务人员的成长提供分类、分层次、实用、有效的教育培训服务,切实提高保险业务人员的专业知识水平和销售技能,增强业务队伍的整体素质和战斗力。

好的培训计划必须有好的教材。目前,市场上保险类的图书有很多,它们大致可分为三类:一类是面向潜在投保人即普通非专业人士的保险知识普及类丛书;一类是有关财险营销类丛书;另外还有就是纯粹的保险理论教材。专门针对从事实务工作的保险公司业务员编写的专业书籍少之又少,《财产保险业务员手册》就是为了弥补这一缺憾而组织编写的。该书主要包括:财产保险业务基础知识介绍、各险种条款分析及相关名词解释、具体实务环

节操作、主要相关法规政策等。在内容安排上,该书力求列出作为一名财产保险从业人员所必须掌握具备的所有知识技能,为其实务工作解答疑难提供具体帮助,所述险种条款与法律法规都是经过筛选的最新的內容;在组织结构上,该书力求重点突出、脉络清晰,对于重点部分作重点解释阐明,结构安排紧凑明了,可使读者方便地查阅到自己所需;在语言文字上,该书摒弃了传统教材中抽象的理论论述,力求通俗易懂。另外,该书还用专门章节介绍了中国财产保险业务的最新发展动态,以使得财产保险从业人员能在解决具体微观问题的同时,对所从事的保险事业有管理层面的宏观把握,突破了传统业务工作手册就问题谈问题的局限性。在本书附录部分专设了有关 WTO 协定章节,以求本书的时效性。

此书可作为保险公司业务员岗位培训的专用教材,也可作为大专院校的师生及有志从事保险事业的人士的自修书籍参考使用。

张洪涛

2002年3月20日

(张洪涛 中国人民大学财经学院首席教授、博士生导师、保险系主任,中国保险学会理事,国发金融市场研究中心主任)

目 录

财产保险基本原理

- 一、财产保险的内涵 (1)
- 二、财产保险的特征 (2)
- 三、财产保险的作用 (5)

财产保险的原则

- 一、诚信原则 (8)
- 二、可保利益原则 (11)
- 三、保险赔偿和权益转让原则 (13)

财产保险的种类

- 一、按保险标的内容分类 (20)
- 二、按照保险标的的性质分类 (21)
- 三、按照风险内容进行的分类 (22)
- 四、按照保险标的的价值确定方式进行的分类 (23)
- 五、财产保险业务的种类 (24)

财产保险合同

- 一、财产保险合同的特征 (29)
- 二、财产保险合同的形式 (30)
- 三、财产保险合同的订立、变更和终止 (33)

财产保险合同基本条款

- 一、财产保险合同的当事人、关系人和中介人 (39)
- 二、财产保险合同的对象 (41)
- 三、投保风险、可保风险与保险风险 (42)
- 四、保险责任与责任免除 (43)

五、保险价值与保险金额	(44)
六、保险费与保险费率	(45)
七、保险费及其支付办法	(45)
八、保险赔付办法	(46)
九、保险期限	(46)
十、免赔额(率)	(46)
十一、违约责任和保险争议处理	(47)
财产保险费率的判定	
一、财产保险费率的内涵	(48)
二、保险费率市场化	(49)
三、企业财产保险费率的判定	(50)
四、国内货物运输保险费率的判定	(53)
五、火灾保险的费率判定	(54)
企业财产保险	
一、企业财产保险的适用范围	(58)
二、企业财产险的保险标的	(59)
三、企业财产险的可保财产	(59)
四、企业财产险的特保财产	(59)
五、企业财产险的不保财产	(60)
六、财产保险基本险保险责任	(61)
七、基本险的除外责任	(64)
八、企业财产保险综合险保险责任	(65)
九、企业财产保险综合险的除外责任	(67)
十、企业财产险的保险金额的确定	(67)
十一、企业财产险的赔偿处理	(68)
十二、被保险人在企业财产保险中应尽的义务	(71)
十三、企业财产保险的保险费率	(72)
家庭财产保险	
一、普通家庭财产险的保险财产	(76)

二、普通家庭财产险的不保财产	(76)
三、普通家庭财产险的保险责任	(77)
四、普通家庭财产险的除外责任	(78)
五、普通家庭财产险的保险期限	(78)
六、普通家庭财产险的保险金额	(78)
七、普通家庭财产险的保险费	(79)
八、普通家庭财产险被保险人的义务	(79)
九、普通家庭财产险赔偿处理	(80)
十、其他事项	(80)
十一、家庭财产长效还本保险	(81)
十二、投资型家庭理财综合保险	(84)

涉外财产保险

一、涉外财产险的适用范围	(88)
二、涉外财产险的保险标的	(88)
三、涉外财产险的保险责任	(89)
四、涉外财产险的除外责任	(90)
五、涉外财产险的保险金额、费率和保险期限	(91)
六、涉外财产险的赔偿处理	(91)
七、涉外财产险的其他承保方式	(92)

个人抵押商品住房保险

一、个人抵押商品住房险的保险标的	(95)
二、个人抵押商品住房险的保险责任	(95)
三、个人抵押商品住房险的责任免除	(96)
四、个人抵押商品住房险的保险金额与赔偿限额	(97)
五、个人抵押商品住房险的保险期限	(97)
六、个人抵押商品住房险的保险费	(97)
七、个人抵押商品住房险的退费规定	(98)
八、个人抵押商品住房险的被保险人义务	(98)
九、个人抵押商品住房险的赔偿处理	(99)

十、个人抵押商品住房险的保险合同的解除与终止	(100)
十一、个人抵押商品住房险的其他事项	(101)
电脑保险	
一、电脑险的保险标的	(102)
二、电脑险的保险责任	(103)
三、电脑险的除外责任	(106)
四、电脑险的其他规定	(107)
现金保险	
一、现金险的保险标的	(110)
二、现金险的保险责任	(112)
三、现金险的除外责任	(112)
四、现金险的特别条件	(112)
五、现金险的赔偿处理	(113)
六、现金险的其他事项	(114)
财产保险附加险条款	
一、重置价值条款	(115)
二、公共当局扩展条款	(116)
三、罢工、暴动或民众骚乱扩展条款	(117)
四、恶意破坏扩展条款	(117)
五、仓储财产申报条款	(117)
六、自动恢复保险金额条款	(118)
七、定值保险条款	(118)
八、自动喷淋水损条款	(119)
九、玻璃破碎扩展条款	(119)
十、清理残骸费用条款	(119)
十一、专业费用条款	(119)
十二、临时移动条款	(120)
十三、增加资产条款	(120)
十四、建筑物变动条款	(121)

十五、错误和遗漏条款	(121)
十六、运输条款	(121)
十七、碰撞条款	(121)
十八、盗窃险条款	(122)

机器损坏保险

一、机器损坏险的保险标的	(123)
二、机器损坏险的保险责任	(123)
三、机器损坏险的除外责任	(124)
四、机器损坏险的保险金额	(125)
五、机器损坏险的赔偿处理	(125)
六、机器损坏险的费率和免赔额	(126)
七、机器损坏险的停机退费	(127)
八、机器损坏险的被保险人的义务	(127)

机器损坏险附加保险

一、罢工、暴乱、民众骚动损失条款	(129)
二、自动恢复保险金额条款	(129)
三、清除残骸费用条款	(129)
四、特别费用条款	(130)
五、空运费条款	(130)
六、专业费用条款	(130)
七、电动马达检修条款	(131)
八、蒸气、水、气体涡轮机及涡轮发电机条款	(131)

利润损失保险

一、利润损失险的保险标的	(133)
二、利润损失险的保险责任	(134)
三、利润损失险的除外责任	(135)
四、利润损失险的赔偿期限	(136)
五、利润损失险的保险金额	(136)
六、利润损失险的赔偿计算	(138)

七、利润损失险的保险费率	(138)
八、利润损失险的免赔额	(139)
九、相关名词解释	(139)
利润损失险附加保险	
一、包括全部营业额条款	(141)
二、未保险的维持费用条款	(141)
三、通道堵塞条款	(142)
四、谋杀等条款	(142)
五、公众事业设备扩展条款	(143)
六、遗失欠款账册条款	(144)
七、恢复保险金额条款	(144)
八、每月预付赔款	(144)
九、调整保险费条款	(145)
机损利损险保险	
一、机损利损险的保险标的与保险责任	(146)
二、机损利损险的除外责任	(147)
三、机损利损险的保单明细表	(147)
四、机损利损险的保险金额	(148)
五、其他事项	(149)
机损利损险附加条款	
一、包括全部营业额条款	(151)
二、未保险的维持费用条款	(151)
三、恢复保险金额条款	(151)
四、每月预付赔款	(152)
五、调整保险费条款	(152)
建筑工程一切险	
一、工程保险的特点	(153)
二、建工险的被保险人和投保人	(154)

三、建工险的保险项目	(155)
四、建工险的保险金额	(156)
五、建工险的保险责任	(156)
六、建工险的除外责任	(157)
七、建工险的特种危险赔偿限额	(158)
八、建工险的免赔额	(159)
九、建工险的费率	(159)
十、建工险的第三者责任险	(161)
十一、建工险的保险期限	(163)
十二、建工险的赔偿处理	(164)
十三、建工险的被保险人义务	(165)
安装工程一切险	
一、安工险的特点	(167)
二、安工险的分类	(168)
三、安工险的保险金额	(168)
四、安工险的保险责任	(169)
五、安工险的除外责任	(170)
六、安工险的第三者责任险	(171)
七、安工险的总除外责任	(172)
八、安工险的费率	(172)
九、安工险的保险期限	(175)
十、安工险的赔偿处理	(176)
十一、安工险的被保险人义务	(177)
工程险附加保险	
一、罢工、暴乱及民众骚动扩展条款	(179)
二、交叉责任扩展条款	(180)
三、有限责任保证期扩展条款	(181)
四、扩展责任保证期扩展条款	(181)
五、建筑、安装工程时间进度特别条款	(182)

六、特别费用扩展条款	(182)
七、空运费扩展条款	(182)
八、地震地区建筑物特别条款	(183)
九、地震除外条款	(183)
十、原建筑物及周围财产扩展条款	(183)
十一、震动、移动或减弱支撑扩展条款	(184)
十二、工棚、库房特别条款	(185)
十三、洪水除外条款	(185)
十四、隧道工程特别除外条款	(185)
十五、地下电缆、管道及设施特别条款	(186)
十六、农作物、森林除外条款	(186)
十七、大坝、水库工程除外特别条款	(187)
十八、施工和机具特别条款	(187)
十九、建筑材料特别条款	(187)
二十、清除滑坡土石方特别除外条款	(188)
二十一、防火设施特别条款	(188)
二十二、内陆运输扩展条款	(189)
二十三、设计师风险扩展条款	(189)
二十四、工程完工部分扩展条款	(189)
二十五、铺设供水、污水管特别条款	(190)
二十六、钻井工程特别条款	(190)
二十七、保证期特别扩展条款	(191)
二十八、建筑、安装施工机具、设备扩展条款	(191)
二十九、旧设备除外条款	(192)
三十、碳氢化合物生产产业特别条款 1	(192)
三十一、碳氢化合物生产产业特别条款 2	(193)
三十二、核燃料组件条款	(193)
三十三、清除污染费用扩展条款	(194)
三十四、压力反应堆特别扩展条款	(195)

三十五、铺设管道、电缆特别条款	(196)
三十六、埋管查漏费用特别条款	(196)
三十七、契约责任扩展条款	(197)
三十八、清除残骸费用扩展条款	(197)
三十九、工地外储存物特别条款	(197)
四十、专业费用特别条款	(198)
四十一、工程图纸、文件特别条款	(198)
四十二、时间调整特别条款	(198)
四十三、地下炸弹特别条款	(199)
四十四、运输险、工程险责任分摊条款	(199)
四十五、分期付款条款	(199)

机动车辆保险

一、车辆损失险的保险标的	(201)
二、车辆损失险的保险责任	(202)
三、第三者责任险保险责任	(203)
四、车辆损失险除外责任	(204)
五、第三者责任险除外责任	(205)
六、共同的除外责任	(206)
七、车辆损失险的保险金额	(207)
八、第三者责任险的赔偿限额	(207)
九、车辆损失险的赔偿处理	(207)
十、第三者责任险赔偿处理	(209)
十一、车辆损失险的免赔率规定	(209)
十二、车辆保险的被保险人义务	(209)
十三、车辆保险的无赔款优待	(210)
十四、车辆合格检验	(211)
十五、车辆保险附加险	(211)
十六、车辆损失险的保险费计算	(218)
十七、汽车报废标准	(219)

十八、车辆折旧标准 (220)

十九、准驾车种代号规定 (221)

飞机保险

一、飞机险的保险标的 (223)

二、我国的涉外飞机保险 (226)

三、我国国内航线的飞机保险 (230)

国内船舶保险

一、船舶险的保险标的 (232)

二、船舶险的保险责任 (233)

三、船舶险的责任免除 (234)

四、船舶险的保险金额 (235)

五、船舶险的保险费率 (236)

六、船舶险的赔偿处理 (237)

国内货物运输保险

一、货物运输保险的分类 (239)

二、货物运输保险与一般财产保险的区别 (240)

三、国内水路、陆路货物运输保险的基本内容 (241)

四、陆上运输冷藏货物保险 (245)

五、国内航空货物运输保险的基本内容 (246)

六、邮包运输保险的基本内容 (248)

七、国内货物运输保险的赔偿处理 (249)

海上货物运输保险

一、海上货运险的保险标的 (252)

二、海上货运险的保险责任 (254)

三、海上货运险的责任免除 (255)

四、海上货运险的责任起讫 (255)

五、海上货运险的附加险 (256)

六、海上货运险的专门保险 (260)

七、海上货运险的被保险人的义务	(260)
八、海上货运险的索赔期限	(261)
公众责任保险	
一、公众责任险的保险标的	(262)
二、公众责任险的保险责任	(263)
三、公众责任险的责任免除	(264)
四、公众责任险的赔偿限额与免赔额	(264)
五、公众责任险的保费和费率	(265)
六、涉外公众责任保险	(265)
七、公众责任险的赔偿处理	(268)
公众责任险附加保险	
一、交叉责任条款	(269)
二、契约责任条款	(269)
三、罢工、暴乱、民众骚动及恶意破坏条款	(269)
四、恐怖活动条款	(270)
五、电梯责任条款	(270)
六、锅炉爆炸条款	(271)
七、火灾和爆炸责任条款	(271)
八、食品、饮料责任条款	(271)
九、提供物品及服务条款	(272)
十、客人财产责任条款	(272)
十一、出租人责任条款	(273)
十二、建筑物改变条款	(273)
十三、租用汽车责任条款	(273)
十四、人身侵害责任条款	(274)
十五、急救费用条款	(274)
十六、游泳池责任条款	(274)
十七、广告及装饰装置责任条款	(275)
十八、车辆装卸责任条款	(275)