



企業保險規劃

江朝峰／著

平安出版社



▼
F800.69
J414

企業保險規劃

江朝峰 / 著

企業保險

平安出版社

企業保險規劃／江朝峰，--初版，--臺北市
：平安發行；〔臺北縣〕新店市；農學社總經
銷，民85
面；公分
ISBN 957-8910-18-5(平裝)

1 保險

563.7

85002455

企業保險規劃

作者／江朝峰

發行人／黃秀玲

發行所／平安出版有限公司

地址／台北市金華街100-5號

電話／(02)3967260

劃撥帳號／12523473

登記證／行政院新聞局局版臺業字第5604號

總經銷／農學股份有限公司

地址／新店市寶橋路235巷6弄6號2F

印刷廠／龍岡彩色印刷股份有限公司

版權所有／翻印必究

出版日期／85年4月初版

定價250元

(本書如有缺頁、破損、裝訂錯誤者請寄回調換)

推薦序

一本值得企業研讀的工具書

自從聚集衆人資金以降低風險的觀念廣被社會、企業乃至個人接受之後，保險成為現代社會之不可或缺的重要避險工具。

尤其在二十一世紀來臨前，世界局勢顯得紛亂矛盾，國內環境更是處在政治不安、經濟低迷之中，情勢之緊張已影響追求永續經營的本國企業以及跨國性企業，因應之道無非是在緊縮費用支出中，以更為精確的經營手法達到持續成長的目地。可惜的是，在緊縮費用支出中，如何以最少的保費獲得最大保障的保險支出，最為企業經營者的忽視，而這種忽視往往可能是負責的主管缺乏保險專業知識所造成，殊不知這樣的結果往往導致企業負出更大的成本代價，在這種樽節費用的時局中，這樣的浪費只是加重企業的營運成本，萬一出現理賠紛爭也很可能動搖企業的生存，因此正確的保險知識對於企業是相當重要的成本概念。

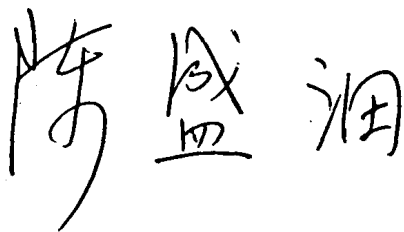
既然保險觀念是如此的重要，為何仍有這麼多花大錢卻也無法得到最大保障的冤大頭呢？除去保險業務員的惡意欺瞞因素不談，一般人對於業務員以三寸不爛之舌的轟炸式言論，解說著一眼難以看懂的保險專有名詞，本身就有很大的抗拒性，因此

Handwritten signature or mark.

「企業保險規劃」這本著作在此就顯得更佳難能可貴。

作者以淺顯易懂的文筆，將保險的架構清楚的釐清，尤其在談到企業經營與保險關係上的各種需求更是鞭辟入裡，可以有效的協助企業節省許多無謂的成本浪費，並且達到保險的最大效益。尤其像這樣的工具書在目前國內尚屬少見，除了可以作為專業教科書外，更是適合企業的相關主管及部門人員加以研讀，例如書中提到的火災法律責任保險，提醒辦公室為租賃的企業要注意出租者所投保的火險中，是否已加入放棄代位求償的權利及免責條款，以確保自身權益等，都是一般中小企業甚至是大型企業所忽略的重要事項，像這些細節及相當實用的例子於書中處處可見。

所謂風險因其不可預測性，所以更讓人覺得防不甚防，既然保險能夠提供將災害及損失降到最低的途徑，正確而有效的保險方法則是每一個人及企業要謹慎面對的課題，因此企業對保險的教育可以藉由此書的介紹，達到認識保險並有效運用的目地，值得仔細的研讀。

A handwritten signature in black ink, consisting of three characters: '陳', '盛', and '源'.

聲寶企業集團董事長

一書在手讓您穩操勝券

保險是一門極具實務性的學問，而保險實務則是亟需專業理論為基礎的工作。尤其財產保險因為保險標的、保險事故、保險種類以及投保的企業本身差異性極大，不論產險經營或企業產險規劃，理論與實務的結合都是必要的基礎。純理論的研究或有其學術價值，卻因缺乏實務面的考量，而無法提供保險業者或企業具體可行的建議；師徒相傳的實務經驗則或有土法鍊鋼的效果，卻無法以危險管理與保險理論為基礎，因應日益複雜的環境。

然而在國內，兼具豐富實務經驗與深厚理論基礎的保險學者屈指可數，能夠撰書分享其成果者更如鳳毛麟角，本書作者江朝峰先生即為其中之一。

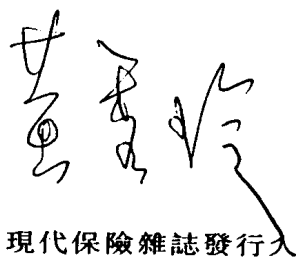
作者在淡江大學保險系及逢甲大學保險學研究所研讀危險管理、保險及其相關理論，畢業後隨即專職從事產險工作，累積多年企業保險規劃實務經驗之後，轉任教職，在淡江大學保險系擔任保險學及財產保險相關課程多年，其間曾發表多篇論文，並編撰「產險行銷人員手冊」頗獲讀者好評。

此次作者更將其多年實務與研究心得，編寫成「企業保險規劃」一書，內容涵蓋企業各類重要財產的保險安排、保險金額的訂定、自負額的運用、

保單的整合、各類特約條款的說明、保險規劃書的製作，以及保險公司、保險代理人、保險經紀人的選擇；此外更因應企業國際化潮流所需，另以專章介紹國際保險規劃的安排。

不論對想要全盤認識產險理論與實務的大專院校相關科系學生，或者想要主動出擊為企業規劃最適產險安排計劃的保險業者，乃至於希望具體落實以最小成本獲致最大保險保障需求的企業，「企業保險規劃」都是一本不可多得的好書。

對保險業而言，土法鍊鋼已經無法提供切合企業需求的保險規劃，對企業而言，被動全盤接受保險業所提供的保險計劃，亦已無法掌握資源充分利用的優勢。不論對於保險保障的供給者或需求者，像「企業保險規劃」這樣的一本好書在手，都讓您穩操勝券。



現代保險雜誌發行人
淡江大學保險系副教授

推薦序

企業保險規劃的雙贏與共榮

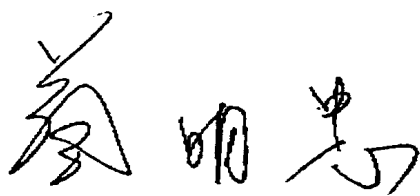
政府在最近提出「跨世紀國家建設計劃」，希望在公元二千年時，台灣每人平均國民生產毛額能達二萬美元，成為已開發國家。而在邁向現代化國家實質的歷程中，企業經營者與承擔企業經營實質風險的保險公司，如何共同攜手合作去創造一個富而尊嚴、安全又有保障的生活及投資環境，是吾人必須及早加以深入探討的課題。

台灣產業在經過政府及企業界四、五十年慘淡經營，已初具規模，隨著未來「亞太營運中心」的推展，勢必形成產業升級和國外跨國性大企業紛紛在台灣設立據點的蓬勃發展局面，而企業資本快速的累積以及潛在風險損失幅度極大化，更是其特色。另一方面，保險業在國際化、自由化來臨以及「消費者保護法」的施行衝擊下，也將面臨專業服務、行銷導向以及組織架構變革的挑戰。

本書作者江朝峰先生，博通保險理論與實務，以其對台灣未來企業永續經營首要注意的「完整保險規劃」，提出其精闢、務實、前瞻的看法，供企業與保險界共同思考。其中從企業開工前鳩工庀材應注意的運輸保險，至完工後容易疏忽的產品責任險、電子設備保險、僱主責任險、機械保險、鍋爐

保險、火險附加險以及對保險自負額的運用，對企業都提供了相當完整、連貫的保險規劃建議。對於保險業，更是提出化「被動」為「主動」的策略，以及多項保險建議書功能，供保險有更大的推展空間，這都是吾人所僅見的論點。

面對未來台灣經營發展是必須企業與保險業雙贏、共榮的趨勢，本書所結合保險理論與實務有關企業經營與保險的創見，是企業界與保險業必讀的一本新書。

A handwritten signature in black ink, consisting of three characters: '陳明忠' (Chen Mingzhong). The first character '陳' is on the left, '明' is in the middle, and '忠' is on the right. The strokes are fluid and cursive.

富邦產物保險公司董事長

自序

企業經營的目標無非是獲利與永續，因此經營者無不投注相當大的精力於生產管理、行銷管理、財務管理……等，可以馬上看得出來效果的事務上，但對於如何確保這些經營成果的危險管理，卻相對的常予以忽略，事實上能重視危險管理的企業，才會是永續經營與穩定獲利的保證。

在危險管理的各種方法中，保險係其中最重要、有效、專業的技術，尤其企業經營的過程中將面臨的各類危險是相當複雜而不規則，所以如何適當的運用保險規劃去處理，勢必成為經營者或專業經理人未來最重要的任務之一，相對的就保險業而言，如何協助企業妥善安排整體保險計劃也成為必要的競爭手段，所以本書即是滿足上述的目的，做為企業保險決策以及保險從業人員為企業做保險規劃建議之參考。

導 讀

企業的保險規劃，乃非常複雜的過程，其中包括了保險理論的應用與實務的配合，因此規劃者最好略具保險學、法學、管理學、工程學、保險實務的知識，方能融合運用，另外若能配合“產險行銷人員手冊”（著者編撰、平安出版社發行）的基本產險知識介紹，將更有助於閱讀的順暢。

本書概分六章，第一章企業經營與保險，一方面在介紹企業可運用保險種類的一般性暨連貫性分析，另一方面則在介紹台灣產險業的現況與趨勢，俾使閱讀者能先有全面性的概念，第二章為財產保險安排決策，其主要目的在分析規劃企業保險時的四大基本面考量以及特殊情況的決策，第三章保險建議書，係在指導一般建議書的作法，以提供保險從業人員製作時的基本技巧，以及企業界如何解析與比較保險建議書，第四章有關保險經紀人、代理人以及保險人之選擇則在說明目前我國保險業的現況，經紀人、代理人、保險人的角色扮演、法律規範以及選擇依據，第五章乃在介紹基本的國際保險規劃的概念，第六章附列相關保險特約條款之內容，以便參考運用。

本書可做為大專院校保險科系的教材，但應適用於高年級的學生，至少應以修習過保險學的學生

為對象，另可做為保險業行銷人員的基本教育訓練的教材，也可做為企業界負責保險購買決策與承辦之參考。

目 錄

推薦序

一本值得企業研讀的工具書	陳盛沔
一書在手讓您穩操勝券	黃秀玲
企業保險規劃的雙贏與共榮	蔡明忠

自序

導讀

第一章 企業經營與保險	1
第一節 企業保險的必要性	2
第二節 台灣財產保險的種類	5
第一項 一般性分析	5
第二項 連貫性分析	9
第三節 台灣產險業的現況與趨勢	12
第一項 產險業的現況與潛力	12
第二項 產險業的未來趨勢	16
第三項 保險業與企業界的未來配合	19

第二章 財產保險安排決策	25
第一節 基本面分析	26
第二節 企業承租廠房設備、辦公室的保險安排	29
第三節 訂定火險界最適保額的策略	33
第四節 企業存貨保險安排	40
第五節 多張保單整合的必要性	46
第六節 自負額之運用	51
第七節 企業類似保單的選擇	59
第三章 保險規劃建議書	67
第一節 保險規劃建議書的種類	69
第二節 保險規劃建議書的製作	76
第三節 範例	78
第四章 經紀人、代理人與保險人之選擇	103
第一節 保險經紀人	106
第一項 保險經紀人的意義	106
第二項 保險經紀人的功能	106
第三項 保險經紀人的資格	107
第四項 保險經紀人的權限	109

第五項 保險經紀人的選擇·····	112
第二節 保險代理人·····	113
第一項 保險代理人的意義、資格·····	113
第二項 保險代理人的功能與權限·····	113
第三項 保險代理人的選擇·····	114
第三節 保險人的選擇·····	115
第一項 台灣地區產險公司簡介·····	115
第二項 選擇保險公司之標準·····	127
第五章 國際保險規劃·····	133
第一節 國際保險規劃的安排方式·····	134
第二節 我國前衛業務的運作現況·····	138
第三節 前衛業務對市場之影響·····	141
第四節 國際保險規劃的重要性·····	144
第六章 相關特約條款說明·····	149

第一章

企業經營與保險

第一節 企業保險的必要性

從遠古以來，人類便一直在跟大自然搏鬥，希望有朝一日能脫離天災的危害。但是很不幸的，時至今日，對於颱風、地震、洪水、海嘯……等天然災害不但未能予以有效防治，甚至人類自己更製造出愈來愈多、愈來愈嚴重的災難，諸如核能污染、爆炸、交通事故、公共場所災難事件、盜竊、社會動亂、飛航事故……等，而這些尚未能有效防治的天災與人類自己製造出來的人禍，常會嚴重的損害到人類辛苦累積下來的財產，甚或危及寶貴的生命。

因此為了避免這些天災人禍的危害，人類嘗試以各種預防措施來做為解決之道，對於火災危險，除呼籲社會大眾小心火燭外，更發明各式滅火防火器材，甚至制訂法令來規範各類建築或公共場所的消防設施，對於交通事故，除以汽車駕照制度來規範一定的駕駛水準外，對於汽車安全結構的發展更是不遺餘力。對於震災與風災的防範，則包括防災宣導、建材標準與建築等級的規範等。

然而，無論如何在預防上面下功夫，如何努力的避免處於危險的狀態，要全面阻止這些意外事故