

關浣非 城市精英系列

保險快易通

綜合介紹現代保險的種類、功能、運作及管理



聚賢館文化有限公司出版

關浣非 城市精英系列

保險快易通

敬請

戴志祥

2004
年

書 名：保險快易通

作 者：關浣非

執行編輯：高微

封面設計：霍保民

© 1992 聚賢館文化有限公司

本書版權為香港聚賢館文化有限公司所有。除獲聚賢館文化有限公司書面允許外，不得在任何地區，以任何文字、任何方式翻印、仿製或轉載本書文字或插圖。

出 版：聚賢館文化有限公司

香港德輔道中 288 號易通商業大廈 6C

543-5123

印 刷：雅聯印刷有限公司

香港柴灣利眾街 35-37 號泗興工業大廈 10 樓

植 字：全佳電腦排版公司

國際書號：ISBN 962-436-137-1

一九九二年十一月第一版第一次印

© 1992 JUXIAN GUAN LTD. PRINTED IN HONG KONG

序

蕭亦煌

(蕭亦煌先生為香港行政管理文職人員協會主席、香港保險學會
89-90 年度會長、香港保險業諮詢委員會委員)

打從我加入保險這一行的時候起，就一直痛感保險參考書之不足，外文書已經不多，中文書更是鳳毛麟角，在坊間能買到的，數十年來也僅是寥寥三數本罷了！

我的好同事、好朋友關浣非君是個有心人，他能坐言起行，幾年來，利用公餘的時間，編寫了兩本保險參考書：《保險實務》（一九八八年出版）、《保險與保險法》（一九九〇年出版）。現在又喜見他的《保險快易通》付梓，這使我感動，我要為他的熱心和勤懇致敬！我要為他這項新的成就鼓掌！

從書名看來，這本書大概可歸入「入門書」一類吧！看內文，作者行文通俗易懂，道理深入淺出，內容豐富全面。我覺得，這本書對初入保險行業的年青人固然十分有用，對從事財貿、運輸工作的朋友和一般市民也是很有參考價值的。我毫不猶豫地、鄭重地把此書推薦給廣大的讀者。

一九九二年九月十八日

關浣非 城市精英系列

保險快易通

敬請

戴總斧正

2004
年

九月一日

序

蕭亦煌

(蕭亦煌先生為香港行政管理文職人員協會主席、香港保險學會
89-90 年度會長、香港保險業諮詢委員會委員)

打從我加入保險這一行的時候起，就一直痛感保險參考書之不足，外文書已經不多，中文書更是鳳毛麟角，在坊間能買到的，數十年來也僅是寥寥三數本罷了！

我的好同事、好朋友關浣非君是個有心人，他能坐言起行，幾年來，利用公餘的時間，編寫了兩本保險參考書：《保險實務》（一九八八年出版）、《保險與保險法》（一九九〇年出版）。現在又喜見他的《保險快易通》付梓，這使我感動，我要為他的熱心和勤懇致敬！我要為他這項新的成就鼓掌！

從書名看來，這本書大概可歸入「入門書」一類吧！看內文，作者行文通俗易懂，道理深入淺出，內容豐富全面。我覺得，這本書對初入保險行業的年青人固然十分有用，對從事財貿、運輸工作的朋友和一般市民也是很有參考價值的。我毫不猶豫地、鄭重地把此書推薦給廣大的讀者。

一九九二年九月十八日

目 錄

第一章 保險的功用及種類	13
第一節 保險的功用原理	13
第二節 保險的特性	15
一、保險與賭博之分別	15
二、保險與保證之分別	16
第三節 保險的種類	17
一、按保險的實施形式分類	17
(一)強制保險	17
(二)自願保險	18
二、按保險的保障範圍分類	18
(一)財產保險	18
(二)人身保險	19
(三)責任保險	19
(四)信用保證保險	20
三、按保險關係有無分類	21
(一)原保險	21
(二)再保險	21
第二章 保險合約的主體、客體及內容	22
第一節 保險合約主體	22
一、保險當事人	22
(一)保險人	22
(二)投保人	23

二、保險關係人	24
(一)被保險人	24
(二)受益人	24
三、保險的輔助人	26
(一)保險代理人	26
(二)保險經紀人	26
(三)保險賠款理算師	27
第二節 保險合約客體	28
一、保險標的	28
二、保險利益	30
第三節 保險合約內容	32
一、基本條款	32
(一)受保人的姓名及地點	32
(二)保險標的	33
(三)保險金額	33
(四)保險責任	33
(五)保險期限	33
(六)保險費	33
(七)免賠額	34
(八)除外責任	34
(九)其他約定	35
二、特約條款	35
第三章 財產保險	36
第一節 財產保險概述	36
第二節 火災保險	41

一、火災保險可承保的財物	43
二、火災保險可承保的風險	43
(一)火災基本險	43
(二)附加特別保障 Ap1	43
(三)附加特別保障 Ap2	44
三、保險金額的確定	44
四、火災保險的保險費率	45
五、火災保險的賠償	45
六、一九九一年香港新火災保險單	47
第三節 海上貨物運輸保險	48
一、貿易價格條件與貨物運輸保險	48
二、倫敦保險人協會貨物運輸保險條款	
(A)、(B)、(C)	50
三、共同海損	55
四、保額加成	56
五、倉至倉條款	56
六、附加險和特別附加險	57
七、預約保險與不論損失與否條款	59
八、背書	60
九、推定全損與委付	60
第四節 建築工程一切險	62
一、被保險人和投保人	63
二、具體的保險項目和保險金額	63
三、第三者責任限額的確定	64
四、免賠額	65

五、保險期限	66
六、保險費率之確定	66
七、建築工程險的保險責任及除外責任	67
第五節 汽車保險	70
一、汽車險的保障範圍	70
(一)綜合險	70
(二)第三者責任保險	70
(三)第三者責任加火災盜竊保險	70
二、汽車保險的保險費	71
三、無賠款折扣	73
四、汽車保險的自負額	74
五、汽車互撞免賠協議	74
六、授權修理權限	75
七、香港汽車保險局	75
第六節 機器損壞保險	76
一、機器損壞保險與一般財產保險的區別	76
二、機器損壞保險的責任範圍	77
三、機器損壞保險的除外責任	78
四、機器損壞險的責任起訖	79
第七節 利潤損失保險	79
一、利潤損失保險的保險標的	80
二、利潤損失保險的保額確定	80
三、賠償期和時間自負額	81
四、利潤損失保險的保險責任	81
五、利潤損失保險的賠償	82

第八節 家居財物保險	83
一、家居財物保險的標的物	83
二、家居財物保險的保險責任	83
第四章 人身保險	85
第一節 人壽保險	85
一、人壽保險的類型	86
(一)生存保險	86
(二)死亡保險	86
(三)定期兩全保險	87
二、保險費的交付	88
(一)首期保費	88
(二)保險費的躉繳和免繳	88
(三)寬限期及自動墊付保險費	89
(四)被保險人年齡誤報與保費調整	90
三、現金價值	90
四、受益人的指定與變更	91
五、不可爭議條款	92
六、保單借款	92
七、保險單失效和復效	93
八、保險單轉讓	93
第二節 人身意外傷害保險	94
一、人身意外傷害保險的保險費計算	94
二、人身意外傷害保險的除外責任	96
三、人身意外傷害保險的賠償金額表	97
四、人身意外傷害保險與人壽保險的區別	99

第三節 醫療保險	99
一、醫療保險可保障的範圍	100
(一)住院保障	100
(二)門診保障	100
二、醫療保險的賠償	101
三、醫療保險的保險費計算	104
四、醫療保險的除外責任	106
五、可提供醫療保險的公司	106
第四節 僱員賠償保險	107
一、僱員賠償保險的保障範圍	108
二、僱員賠償保險的保險費率與保險費計算	109
三、僱員賠償保險的賠償	110
四、僱員賠償保險徵款	112
第五章 責任保險	114
第一節 責任保險略述	114
一、責任保險承保的責任類型	115
二、責任保險的賠償要素	116
三、責任保險的承保方式	117
四、責任保險的責任範圍	117
五、責任保險的賠償限額	117
六、責任保險的責任確認	118
第二節 公眾責任險	118
一、公眾責任險的賠償責任	119
二、公眾責任險的除外責任	120
三、公眾責任險的司法管轄權	121

第三節 產品責任保險	122
一、產品責任保險的投保人和被保險人	123
二、產品責任保險的責任範圍	123
三、產品責任保險的除外責任	124
四、產品責任保險的保險期限	124
五、產品責任保險的承保區域範圍	125
六、產品責任保險的保險費率	125
第四節 職業責任保險	125
一、職業責任保險的責任範圍	126
二、職業責任保險的除外責任	128
第六章 信用、保證保險	130
第一節 忠誠保證保險	130
一、忠誠保證保險的承保方式	131
(一)指名保證	131
(二)不指名保證	131
二、忠誠保證保險的賠償期及保證限額	132
三、忠誠保證保險的保險費率	132
四、忠誠保證保險的除外責任	133
五、忠誠保證保險的損失處理	133
第二節 政治風險保險	134
一、政治風險保險的責任範圍	134
二、政治風險保險的除外責任	135
三、政治風險保險的保險期限	136
四、政治風險保險的保險費率	136
五、政治風險保險的保險金額	137

六、政治風險保險的賠償及追償	137
第三節 出口信用保險	138
一、出口信用保險的責任範圍	138
二、出口信用保險的承保方式	140
三、出口信用保險的保險費率	141
四、香港出口信用保險局	141
第四節 合約保證保險	143
一、建築合同中的保證保險	143
二、合同履約保證	144
第七章 再保險	146
第一節 臨時再保險	147
一、臨時再保險的應用	147
二、臨時再保險的程序	148
三、臨時再保險的優缺點	149
第二節 比例合約再保險	151
一、比例合約再保險的形式	151
(一)成數再保險	151
(二)溢額再保險	153
(三)臨時固定再保險	154
(四)集團再保險組合	155
二、自留額的確定	155
第三節 非比例合約再保險	156
一、超額賠款再保險	157
二、停止損失再保險	161
第八章 保險業的監督與管理	163

第一節 政府監督管理保險業的內容	163
一、保險公司設立之管理	164
二、償付能力及保險準備金之管理	165
三、對保險公司運作的監管及干預	167
四、對財務事項的監管	168
五、保險公司的解散和清盤	169
六、保險管理機關的確認和香港保險業 監理處	169
第二節 保險業的組織形式	171
一、股份有限公司	171
二、相互保險社	171
三、相互保險公司	172
四、其他為法律准許經營保險業的組織	172
第三節 保險業自律與行業組織	173
一、保險索償投訴局	173
二、香港保險中間人之監管	177
三、保險行業組織	178
附錄：常用保險英漢詞語對照	180

第一章 保險的功用及種類

第一節 保險的功用原理

相信大多數香港人，至今仍不會忘記發生在一九九二年五月八日的那場豪雨。是日，大雨傾落之處，道路水浸，地盤被冲，山泥傾瀉，樓宇受損，更有人身傷亡事件出現，整個社會秩序一度呈現紊亂。然而，對這場百年罕遇的大雨所造成的後果，保險公司的工作人員則會有更深的感受。這一天，一些保險公司的索賠電話鈴聲不斷，保險公司的理賠人員疲於奔命，損失公證行（Loss adjuster）的人手更顯得捉襟見肘。受損失客戶向保險公司提出的索賠也是多種多樣的：有的是自己經營的店鋪被水浸，貨品受損；有的是正在建造中的地盤被水冲，已經投入的人工、材料付諸東流；有的是自己居住的大廈遭山泥掩埋，為求棲身，不得不租住酒店；有的則報告自己的車輛被撞、被砸、被埋；也有的急來抱佛腳或亡羊補牢，急匆匆地向保險公司投保承擔水災損失的險種……總之，由這場大雨所造成的各種損失，有相當大的部分在保險公司處反映和集中，並逐步得到了合理處理。據筆者所知，在水災後短短幾天時間裏，在香港已有四十餘年經營歷史的香港民安保險公司，就接到了七十餘宗索賠報告，索賠金額超過了千萬