

應用財經

葉志偉 著

商務印書館

保險精解





應用財經

葉志偉 著

商務印書館

保險精解

F840
Y386





保險精解

作 者 —— 葉志偉
責任編輯 —— 廖劍雲
出 版 者 —— 商務印書館（香港）有限公司
香港鰗魚涌芬尼街2號D僑英大廈
印 刷 者 —— 美雅印刷製本有限公司
九龍官塘榮業街6號海濱工業大廈4樓B1
版 次 —— 1991年11月第1版
1995年5月第3次印刷
© 1991 商務印書館（香港）有限公司
ISBN 962 07 6103 0
Printed in Hong Kong

鳴謝

本書能夠完成，全賴保險業內人士提供資料。編寫期間，保險畢業同學會的成員，在協助本人蒐集資料方面，更不遺餘力，此外，香港保險總會概允轉載其編印之《個人保險》（見本書附錄 I）的內容，本人對此深表謝意。

HWE 90/12

序

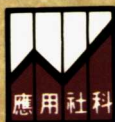
香港保險業近年發展蓬勃，成為主要的世界性市場，社會人士對保險知識的需求，日見殷切。作者有見及此，故撰寫本書，而本書的內容，也力求簡潔及全面，希望讀者在讀畢本書之後，能夠在保險之基本原理，保險業之運作及二者之聯繫上，有清楚及完整的概念。為達到普及的目的，本書以中文撰寫，但因海峽兩岸及本港所採用的中文保險名詞並不一致，故在行文時亦有相當困難。不過，本書採用的中文名詞，仍盡量以本港常用的為主。

保險之運作及有關法律，各國都不盡相同，本書則以香港的法律及其運作為依據。但由於保險運作及法律不斷改變，本書出版之時，實際情況可能已經改變。故此，本書內容只可供參考之用。加上作者學識膚淺，錯漏之處，在所難免，尚祈讀者惠予指正為盼。

作者簡介

葉志偉，廣東東莞人，已婚，有兩女。在香港中文大學完成工商管理學士學位課程後，曾從事保險及航運業。現任香港理工學院保險學高級講師。

HNK96/10



[應用社科]系列一覽表

類別	著/編/譯者	書 名
《應用財經》	呂汝漢 韋自良 葉志偉 岑嘉評 黃念誠	《香港金融體系》 《香港稅務指南》 《保險精解》 《財經加運算》
《應用法律》	港人協會 李宗鐸 李宗鐸 岑振猷 唐琮瑤 何美歡 (Philip Wood 原著)	《香港法律18講》 《香港合約法與公司法》 《香港房地產法》 《香港僱傭合約法》 《中國法律18講》 《國際金融法實務》
《應用管理》	王銳添 張榮銓 葉春生 姚力堅 蘇關球	《人事管理與組織行為》 《現代組織原理》 《中國企業組織與管理》 《應用電腦審計》 《國際行銷策略》
《應用政治》	伍啟元 江紹康 (R.M. Titmuss 原著)	《公共政策》 《社會政策10講》
《應用心理》	林孟平 林孟平 翁文彬 陳淑娟 (J.M. Wallace 原著)	《輔導與心理治療》 《小組輔導與心理治療》 《戰勝壓力》
《應用研究》	鍾倫納 陳膺強	《應用社會科學研究法》 《應用抽樣調查》



目 錄

鳴謝.....	i
---------	---

序.....	ii
--------	----

第一篇 香港保險業

第一章 香港保險業簡介.....	3
------------------	---

1.1 企業與從業員.....	4
-----------------	---

1.2 保險費收入.....	4
----------------	---

1.3 政府的監管.....	4
----------------	---

1.4 自律.....	5
-------------	---

1.5 專業考試.....	6
---------------	---

1.6 培訓.....	8
-------------	---

第二篇 風險

第二章 風險及其處理方法.....	13
-------------------	----

2.1 “風險”的意義.....	14
------------------	----

2.2 風險的分類.....	14
----------------	----

2.3 風險的處理.....	17
----------------	----

2.4 可保風險的特徵.....	19
------------------	----

第三篇 保險原理

第三章 保險的運作.....	23
----------------	----

3.1 保險的意義.....	24
----------------	----

3.2 保險的經營方式.....	24
------------------	----

3.3 保險的功能.....	25
----------------	----

3.4	保險的數理原理	27
3.5	保險費的計算	28
第四章	可保權益	31
4.1	可保權益的意義	32
4.2	可保權益的產生	32
4.3	何時必須有可保權益	34
4.4	“保險單證明可保證權益”保險單	34
第五章	至高誠信	37
5.1	至高誠信的意義	38
5.2	重要資料	39
5.3	至高誠信的時效	41
5.4	提供資料的真實性	42
5.5	違反至高誠信原則的後果	43
5.6	保證	44
5.7	保險業的自律	45
第六章	賠償	47
6.1	賠償的意義	48
6.2	賠償原則的法律效力	48
6.3	賠償和可保權益的關係	49
6.4	賠償原則的運用	49
6.5	賠償方法	50
6.6	賠償計算	52
6.7	合約條款與賠償	52
第七章	代位求償與分攤	59
7.1	代位求償的意義	60
7.2	代位求償權的產生	60
7.3	代位求償權的先決條件	62

7.4	損餘的擁有權	63
7.5	分攤的意義	64
7.6	分攤的先決條件	65
7.7	分攤的方法	67
第八章	近因	69
8.1	保險的保障範圍	70
8.2	近因法則的運用	71
8.3	近因法則的更改	74
 第四篇 訂約及索償		
第九章	投保與續保	79
9.1	投保書的功用	80
9.2	投保書的內容	80
9.3	續保	83
第十章	保險合約	85
10.1	保險合約	86
10.2	保險單	88
10.3	保險合約的轉讓	91
10.4	臨時保險單	92
10.5	保險證書	93
第十一章	索償	95
11.1	理賠的重要性	96
11.2	被保險人在損失時的責任	96
11.3	理賠程序	97
11.4	賠償對合約的效果	98
11.5	糾紛	99
11.6	賠償協議	100

第五篇 保險機構與組織

第十二章 保險人	105
12.1 各類保險人	106
12.2 保險的業務組織	109
第十三章 中間人及公證人	111
13.1 保險中間人	112
13.2 公證人	114
第十四章 其他機構及組織	117
14.1 香港保險業聯會、香港保險總會、香港壽險總會	118
14.2 香港火險工會、香港水險工會、香港意外險公會	119
14.3 香港醫療保險協會	119
14.4 香港保險經紀協會、香港保險經紀公會	120
14.5 保險索償投訴局	120
14.6 香港汽車保險局	120
14.7 僱員補償保險徵款管理局	122
14.8 香港出口信用保險局	122
14.9 保險業監理處	123
14.10 保險業訓練委員會	123
14.11 香港保險業訓練中心	123
14.12 香港保險學會	124
14.13 香港保險人協會	124
14.14 香港人壽保險從業員協會	125
14.15 香港精算協會	125
14.16 保險從業華員會	125
14.17 保險畢業同學會	126
14.18 救助協會	126

第六篇 各類保險

第十五章 人身保險	131
15.1 人身保險之標的物	132
15.2 人身保險的種類	133
15.3 人壽保險	133
15.4 人身意外保險	140
15.5 醫療保險	142
15.6 退休金	143
15.7 年金	144
第十六章 財產保險	147
16.1 標的物	148
16.2 範圍	148
16.3 種類	149
16.4 火災保險	149
16.5 盜竊保險	150
16.6 一切危險保險	151
16.7 汽車保險	152
16.8 機器保險	155
16.9 航空保險	156
第十七章 責任保險	157
17.1 目的	158
17.2 承保範圍	159
17.3 除外範圍	160
17.4 保險人的責任限度	161
17.5 被保險人的責任	162
17.6 責任保險的種類	162
第十八章 經濟權益保險	169

18.1	範圍	170
18.2	營業額損失保險	171
18.3	信用保險	175
18.4	忠誠保證	176
第十九章	再保險	179
19.1	再保險的意義	180
19.2	再保險的功用	180
19.3	再保險的種類	181
19.4	合約再保險的種類	184
19.5	再保險的法律效果	187
19.6	再保險費的計算	187
19.7	共同保險	188
第二十章	海上保險	189
20.1	海上保險之標的物	190
20.2	海上保險的法律基礎	192
20.3	保障的方式	192
20.4	各類受保損失	193
20.5	常用的保險單	197
20.6	協會船體套款	198
20.7	協會貨物套款	202
20.8	協會運費套款	207
20.9	保險費的計算	208
20.10	相互保險	209
附錄		213
I.	個人保險	215
II.	參考書目	234
III.	漢英名詞對照索引	235
IV.	英漢名詞對照索引	243

◆第一篇◆

香港保險業

本篇是要介紹香港保險業的狀況。爲了使讀者

對香港的保險業有一個較全面的認識，第一章會就有

關香港保險業的企業數目、從業員人數、保險費收

入、政府的監管、自律、專業考試、培訓等各方面，

逐一介紹。

香港保險業簡介

- 1.1 企業與從業員
- 1.2 保險費收入
- 1.3 政府的監管
- 1.4 自律
- 1.5 專業考試
 - 1.5.1 特許保險學會
 - 1.5.2 澳洲保險學會
 - 1.5.3 人壽保險管理學會
 - 1.5.4 特許損失理算師學會
- 1.6 培訓
 - 1.6.1 業務訓練
 - 1.6.2 學術訓練

第一章

香港保險業簡介

1.1 企業與從業員

在香港註冊的保險公司有二百七十多家，而在1988年大約共有三千八百間保險機構正式註冊，但由於保險代理人 and 保險經紀在註冊時沒有明確的界定，而且代理人很多屬於兼職性質，故此，在數目上沒有一個正確的統計。至於從業員人數，則由1987年的一萬二千多人增至1989年的一萬七千多人。^①

1.2 保險費收入

1987年全香港的保險費總收入超過120億港元，而同期的國民生產總值約為3,600億港元。保險費的總收入為國民生產總值的3%。^②

1.3 政府的監管

保險業在香港一向是以自律形式經營，香港政府對保險業的監管始自1978年通過的一項條例。這項條例的目的是要確使在香港經營保險業的保險公司，有不少於500萬港元的資本額。該條例僅對新開的保險公司生效，其後政府亦陸續修訂法例管制所有在香港經營保險業務的保險公司。