

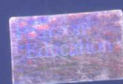
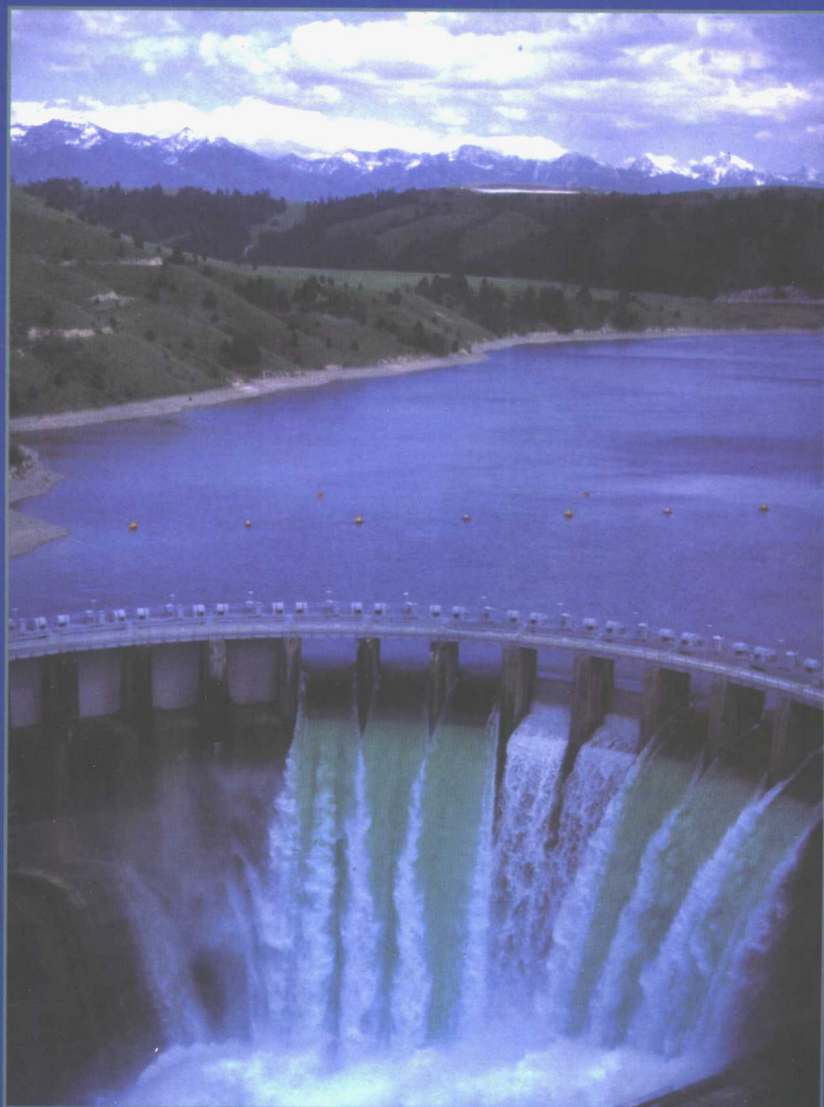
Introduction to Risk Management and Insurance

(seventh edition)

当代风险管理与保险教程

(第7版)

Mark S. Dorfman 著
齐瑞宗 等译



清华大学出版社

**Introduction to
Risk Management and Insurance
SEVENTH EDITION**

当代风险管理与保险教程

(第 7 版)

(美) Mark S. Dorfman 著

齐瑞宗 等译

清华大学出版社

(京)新登字 158 号

内 容 简 介

本书是一本介绍西方保险理论与实务的教材。主要内容包括:风险管理与保险的基本原则,保险业运行与监管背景,最新风险管理技术等。全书内容体系完整,名词解释准确易懂,理论与实务紧密结合,体例规范,便于读者学习掌握;并附有最新版本保险单样本,供理论和实务工作者参考。

Introduction to Risk Management and Insurance, 7th ed. /Mark S. Dorfman

Copyright ©2002 by Pearson Education.

Simplified Chinese edition copyright © 2002 by PEARSON EDUCATION NORTH ASIA LIMITED and TSINGHUA UNIVERSITY PRESS.

Published by arrangement with Prentice Hall, a Pearson Education Company.

This edition is authorized for sale only in People's Republic of China (excluding the Special Administrative Region of Hong Kong and Macau, and Taiwan).

All Rights Reserved.

本书封面贴有 Prentice Hall 出版公司激光防伪标签,无标签者不得销售。

北京市版权局著作权合同登记号:图字:01-2002-4405

版权所有,翻印必究。

图书在版编目(CIP)数据

当代风险管理与保险教程:第7版/(美)道弗曼著;齐瑞宗等译. —北京:清华大学出版社,2002

书名原文: Introduction to Risk Management and Insurance, 7th ed.

ISBN 7-302-05656-0

I. 当… II. ①道… ②齐… III. ①风险管理—教材 ②保险—教材 IV. F84

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 049711 号

出 版 者: 清华大学出版社(北京清华大学学研大厦,邮编 100084)

<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>

责任编辑: 王太 杨春霞

版式设计: 韩爱军

印 刷 者: 北京市清华园胶印厂

发 行 者: 新华书店总店北京发行所

开 本: 787×1092 1/16 **印 张:** 35.75 **字 数:** 824 千字

版 次: 2002 年 10 月第 1 版 2002 年 10 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-302-05656-0/F·423

印 数: 0001~5000

定 价: 48.00 元



自 1997 年开始,我们采用马克·S·道弗曼先生的这本《当代风险管理与保险教程》英文原版作为保险专业教材,经过几年的实践并与同类教材比较发现,无论在理论、观点、内容、结构、语言等各方面,该书都是相当出色的。

中国加入 WTO 后,风险管理与保险业的发展,将成为政府、企事业单位以及家庭和个人关注的焦点。对这方面所面临的问题,本书做了详尽的解答。这些问题主要包括:

1. 我们将会面临哪些新的风险?
2. 预测和防范这些风险的理论和途径有哪些?
3. 购买保险时应注意些什么?
4. 西方发达的保险业到底是什么样子?
5. 企业和个人的理财与保险怎样挂钩?
6. 金融和保险在西方近几年来发生了哪些重大变化?
7. 美国人是怎样解决职工福利、医疗、养老和退休问题的?
8. 保险是怎样涉及到诸如伦理、法制等深层次的社会问题的?
-

本书具有以下特点:

1. 本书为 2002 年新版本,引用了最新数据,介绍了与本学科相关的最新法规、最新理论和最新案例。

2. 本书紧密结合实际,使读者了解理论和实务的各个侧面,并附有最新版本的保险单样本,可供理论和实务工作者参考,可操作性强。

3. 本书从保险业者、消费者、政府和理论工作者等多个角度,引导读者思考与本学科相关的各种新层次的理论和实践问题,包括政府职能、伦理道德、经济理论与实践,以及其他社会问题。

4. 本书 逻辑严谨,系统性强。对相关概念内涵与外延的阐述严密准确,深入浅出,逻辑性强,加之语言精炼,一气呵成,对很多问题的论述都极具可读性。因此,既适用于从业者和消费者阅读,又可供理论研究者参考。

5. 本书每章的开头有提示,结尾作小结,之后还有重要词汇、复习题、讨论题、客观题以及研究课题,供学习者通过各种方式掌握本章的内容,具有很强的实用性。

6. 为了方便读者研究应用,本书对美国目前最常用的三种保险单提供了英文原件(见附录 A、附录 B 和附录 C)。此外,书中注释采用英文原文,放在每章

章尾。

出于对中国保险业的责任感,在老师和同学们的大力支持下,我们付出了两年多的艰苦劳动,从事该书的翻译工作。就在2001年9月完成本书第6版的翻译工作之际,获悉本书2002年的第7版面世。为了向读者推出最新的理论知识,我们又决定按第7版增译。我感谢首都经济贸易大学金融系的领导和广大师生,正是在他们的支持和鼓励下,这一集体劳动的成果才得以问世。本书的译者有本人以及业内人士萧志立先生、首都经济贸易大学金融系殷德老师和我的研究生们。书稿各章的分工如下:齐瑞宗第1、6、7、8、9、18、19、20、21章及总词汇表;萧志立第10、11章;殷德第13、15、16章;朱俊生第17、22、23、24章及前言;马兵第2、3、14章;刘静第12章;金明、魏福芹第4、5章。书稿最后全部经由齐瑞宗译校、修改、审定。参加本书的翻译以及对翻译提供帮助的同学还有:张民、王提、丁昕、王宁、王玉明、张伟、陈帆、郝晓京、王卓、黄赛、刘正平、田卫明、孙蕾蕾、高原、张雨萌、方子木、吕方圆等。特别值得一提的是朱俊生同学,在翻译过程中,他做了很多艰巨而具开拓性的研究工作,提高与收获也是最大的,作为他的导师,我很为他高兴。

我虽然多年从事涉外保险工作,国外的保险理论书籍也读过不少,但往往仅限于所从事的业务范围。要翻译这样一部以美国人的思维方式和以纯西方文化为背景的、涉及面广、实务性强的具备最新知识的专业性书籍,深感责任重大。在审定译稿时,总是时时告诫自己,要句句斟酌,字字推敲,惟恐歪曲了作者的原意,导致谬种流传,误人子弟。为此,对新的、前人从未译过的和需要进一步推敲的词语,多次与实务界同行请教磋商。例如,将“occurrence -bases form”和“claims-made form”分别译为“期内发生式”和“期内索赔式”;将“specified peril”和“open peril”分别译为“列明风险事故”和“未列明风险事故”;对“no fault liability”的译法,为防止一般人可能发生的误解,不是直译为“无过失责任”,而是将其译为“不究过失责任”等等。尽管如此,也肯定会有不当和疏漏之处。在此特别强调:所有不当和疏漏,都由我个人承担。同时恳请读者批评指正,本人将不胜感激。

齐瑞宗 (E-mail : reizong@95777. com)

2002年2月2日于北京

前言

一、写作意图

保险是经济活动中最有趣、最重要的活动之一。如何用保险解决商业公司、消费者以及社会所面临的种种问题,是本书的宗旨。第7版是为学习专业理财、风险管理和保险的学生编写的,当然也是为教师编写的。因为教师与作者一样,喜欢分享与学生交流的那份挑战与收获。这种交流最理想的结果是:“现在我理解了”。

为强化目标,第7版参考了最新的文章、书籍和法庭判例,并增加了对下列问题的讨论:

(1) 1999年金融服务改革法案,即GLB法案(1999年金融服务维新法案)。该法案允许银行、保险公司和证券经营商组建控股公司,这将有可能给保险业带来重大变化。

(2) 金融风险管理技术正成为商业保险的替代品。

(3) 美国社会保障系统面临的问题。

(4) 长期以来美国健康护理支付系统存在的问题。

(5) 东欧私营保险的潜力。

二、本书特色

本书结构清晰,有助于读者抓住主要观点。每章开头是学习目的,结尾的复习题可供读者就该章的内容自测。每一章都安排了问题讨论、研究任务和进一步学习的建议。供讨论的问题通常没有惟一答案,但可供批判性的思考和对价值准则的考察。研究任务是为某些特殊需要而编写的,特别是那些正在攻读MBA的读者,他们往往有写作报告的任务。进一步学习的建议,列出了作者在写作每一章时所参考的书籍和文章。本版对这一部分作了压缩,因为大多数学生现在能在网上搜索。这种现代化研究工具比任何教科书都能提供更加广泛和及时的信息。每一章的最后部分是词汇表,这些词汇在教材中以黑体字形式出现并作了简洁的定义。

教材中带阴影的方框是用来提醒读者注意的重要材料,诸如对保单内容的直接引用、法庭案例的判决,以及引用其他作者的观点等。

三、学习目的

学生们学习本课程有多种原因:有的要谋求一个风险管理和保险的职业,有的要谋求其他的管理职位;有的想通过高级风险管理与保险的课程,而所有的读者都可能购买个人保险。

1. 消费者的观点

有时我问学生:为什么选择学习风险管理和保险?一般的答案是,“我知道将来有一天我要买保险,所以我得先学习它”;“我的朋友告诉我选这门课,是因为她喜欢它”;“我想将来从事保险工作,所以我得先在学校学习它”;“我的专业是商业,我想所有的商人都应知道风险管理”。这些都是学习本书的很好的理由。在学完这门风险管理的入门课程后,学生应该能理解保险如何能帮助解决一些个人财务问题。这本书的目的之一是从消费者的角度,包括个人和企业消费者,介绍一些基本的保险概念,提倡理性、明智地购买保险。

2. 学术观点

为实现宽基础的本科教育目标,保险知识的学习非常重要。作者相信学习保险是完成下列目标的一种途径:

- (1) 鼓励批判性思维,包括道德和伦理推理;
- (2) 提高有效使用语言的能力;
- (3) 有助于理解人类行为;
- (4) 理解重要社会问题的原因和结果;
- (5) 广泛融合有关领域的跨学科知识,包括数学、社会学、哲学、法学、自然科学和经济学;
- (6) 融合商业课程的知识,包括市场营销学、金融学、会计学、管理学和管理信息系统。

3. 批判性思维与道德推理

在保险教学中,不可避免地要和学生讨论各种逻辑方案。本教材就下列问题展开了讨论:在确定保险费率时,应依据什么特征来区分社会可接受和不可接受的程度呢?没有私营保险制度,资本化的社会能够运转吗?健康保险应该由公共部门提供还是由私营部门提供?保险活动应由联邦政府监管还是由各个州政府监管?这些问题需要批判性思维,合乎逻辑的分析和不断地研究。

不讨论伦理和道德问题,如何可能理解保险呢?在第6版中,我们增加了一个新的附录,描述保险代理人和经纪人经常面对的一些典型道德困境。另外,本教材还增加了其他一些伦理问题,如艾滋病(aids)的成本是否应当由社会来承担,隐私权如何与核保人的信息需求相冲突等。

4. 语言的有效运用

本书虽然不是“商业英语”教程,但也许在美国商学院提供的课程中,没有比本课程更注意英语这门语言了。学习保险单本身就是在学习英语。很多教育的产生都是从研究同

一词对不同人的不同含义开始的;当语言使用不准确时,经常需要法庭做出解释;使用模糊不清的语言要付出很高的代价。争论是否对损坏给予补偿的焦点,通常集中在对诸如爆炸、坍塌和地壳运动等风险的定义上。全书对法律案例的讨论会给学生一种清晰的印象:必须准确地使用语言以避免不希望的后果。按照许多学科专家的意见,在本科阶段学习的所有课程中,最重要的是提高有效而准确地与别人沟通的能力。

5. 理解人类行为

在每门保险课程中,人类行为都是一个相关话题,因为对个人和企业来说,保险活动是人们之间相互关系的产物。不涉及人类行为,就无法从事风险管理或个人财务计划的教学。

许多风险管理问题都需要做出心理学的解释,包括:为什么有些风险能够转移,而另一些风险能够避免呢?人类行为在造成损失或预防损失中起什么作用?在同样的情况下,为什么有人购买保险,而另一些人自留损失机会呢?社会如何才能鼓励人们去储蓄,并使他们的生命得到充分的保障?

6. 社会问题

国会及州立法机关定期讨论保险问题,好几个保险问题已经通过投票做出表决。本书中提出的重要社会问题如下:健康医疗费用应如何分摊?考虑到潜在的侵权索赔,如何更经济地生产并提供疫苗、药物或医疗?我们该如何为老龄化社会做准备,包括对长期护理的融资和提供足够的退休收入?恢复被污染环境的成本该如何分摊?等等。如果人们不讨论保险,就不可能很好地理解这些问题。

在处理那些最为困难、最为复杂的社会问题中,保险是最有效的工具之一,以前如此,现在仍然如此。因此,需要保险解决的问题至关重要,学习保险也就自然重要。

7. 学科间的融合

如果不涉及经济学、数学和法律,甚至就无法简单地教授保险学。潜在损失是本科生风险管理课程的焦点,在某种程度上也是商学院所有专业关注的焦点。另外,从事风险管理与保险,还要涉及历史学、政治学、建筑学、工程学、医药学、心理学和老年医学等。

8. 结论

为上述重要而复杂的社会、伦理和道德问题提供答案,并不是本书的目的。恰恰相反,本书的目的是为学生提供信息,以便他们理解这些问题,从而形成自己的结论。关于保险,有人做过许多报告,写了许多文章,各种观点,有褒有贬。或许那些作报告的人和文章的作者知道,如果他们的听众和读者清楚地理解了问题,就必然会抛弃那些牵强附会的逻辑和诡辩的自圆其说,而代之以直率而坦诚的讨论。

因为保险问题相当复杂,有时作报告的人故弄玄虚会将读者引入迷途。因此作者确信,通过学习本书,读者能很快了解实情。

四、新的变化

也许您注意到的最大的变化是,第7版对原来的章节作了重新排列。本版前面是描述个人保险的章节,后面是有关企业保险的章节。有关寿险的章节放在专业理财计划内

容中,以反映实务中的最新变化。这些变化使讲授风险管理和保险的教师从第一个教程开始就可以强调消费者和个人保险,从而在这门课程的早些时候谈到这些问题。同时,一般来说个人保险比企业保险简单,现在的这种安排使读者能从最基本的词汇和原则入手,直至更复杂的问题。

美国商学院联合会将国际商务、商业道德和计算机操作能力视为商学课程中相互联系的特殊课程。本书将谈到这些问题,因为它们和风险管理过程直接相关。

五、本书结构

本书分为6篇,共24章。

第1篇(1章~3章)基本原则和专业术语。

第2篇(4章~7章)保险业运行与监管背景。

第3篇(8章~11章)解释读者最有可能购买的个人保险,即房主和个人汽车保单。

第4篇(12章~16章)专业理财计划,包括人身和健康保险。

第5篇(17章~21章)最新风险管理技术及企业财产和责任保险。

第6篇(22章~24章)介绍雇员福利、社会保障、失业保险和员工补偿保险。

六、作者简介

我在伊利诺斯大学、迈阿密大学(俄亥俄)和阿堪萨斯大学小石镇分校以及在奥地利的维也纳商务经济大学教授《风险管理与保险》已30多年。我热爱教学,事实上大部分时间做教学工作。我希望读者已经意识到,讲授风险管理和保险是非常重要的。我的学生令人鼓舞,富于挑战和友善,这是我引以为自豪的。在本书写作过程中,我一直牢记着我的学生,并希望他们觉得这种写作风格在读者看来平易近人。学生反应我有幽默感,读者也会在本书中发现许多幽默。

我生于芝加哥,就读于芝加哥公立学校,后在西北大学获学士学位,在伊利诺斯大学获自然科学硕士学位和哲学博士学位。

我曾担任过高级职务,在好几个学术性和非学术性组织的总裁委员会供职。我曾为风险管理与保险方面的学术期刊写过很多文章。

七、致谢

朋友是我最大的快乐所在。在修订本书时,我得到了许多朋友的帮助。我真心感激他们,对他们的帮助和支持表示谢意。读者可能认为,再版6次和得到所有的帮助之后,书中将不会再有讹误和遗漏,我但愿如此。但如果发现错误,责任都应由本人承担。

Saul Adelman是我过去25年的同事,我们在迈阿密大学共同讲授保险导论课程期间,他提过许多建议以改进我的书稿。在过去的4版中,Adelman博士全面审阅了书稿,并第4次撰写了教师使用说明。和Saul的多年合作,在许多风险管理和保险问题上拓宽了我的思维。我衷心感谢他的帮助和友谊。

对本书先后的7版中,我的妻子Marcia一贯支持我,并表现出校对和职业图书管理

的才能。她的计算机技术随着本教材的每次重版,通过我买的新计算机和软件而得到提高。她的付出贯穿全书。

为了使本版新颖、生动和准确,我拜访了一位非常能干的、致力于风险管理教育的新评论家 Brenda Wells(北德克萨斯大学)。Brenda 提了有悟性的问题,提出了具体的建议和建设性的改进意见,她还鼓励我保留许多东西不变。Brenda 还提供了计算机考试题库中的考题。这一版还从 William Warfel 教授的批评中获益很多,还得到了几位不知名的评论家的许多有帮助的建议。

以下各位,他们中许多是优秀的授课老师或成功的业内人士,对这版或以前版次做出了贡献。我省略了他们的头衔、称呼和学位。对我来说,他们是朋友,他们的友谊和思想对我长达 24 年的写作是必不可少的:

Khurshid Ahmad	Cheri Hawkins
Eugene Anderson	George L. Head
Robert Atchley	Robert J. Myers
Nancy Bell	James R. Newell
Kenneth Black, Jr	Max Oelschlaeger
Steven Cassidy	Barry Schweig
Mark Cross	A. Frank Thompson
Karl C. Ennsfellner	Peter Townley
John Fitzgerald	Peter Walters

一个出色的 Prentice-Hall 小组支持这次修订。在鼓励完成修订版的资料来源方面, Gladys Soto 和 Maureen Riopelle 给予了莫大的支持。

我还要感谢以前许多班的学生。许多目光敏锐的学生发现了错误,许多学生提出了改进意见,其他学生提出了富有挑战性的问题,这些问题有助于本书的进一步改进。意识到这些学生提供的帮助,了解到许多学生事业获得成功,我感到非常高兴。

绝大部分的修订工作是在奥地利的维也纳和威斯康星州的伊弗里姆完成的。

Mark S. Dorfman(马克·S·道弗曼)

目 录

前言	3
----------	---

第 1 篇 基本原则和术语

第 1 章 基本原则和术语	2
1.1 定义保险	3
1.1.1 金融定义	3
1.1.2 法律定义	4
1.2 损失、损失机会、风险事故、风险因素和近因	5
1.2.1 损失	5
1.2.2 损失机会	5
1.2.3 风险事故和风险因素	6
1.2.4 近因	6
1.2.5 风险	7
1.2.6 纯粹风险和投机风险	8
1.2.7 风险管理	8
1.3 保险的数理基础	9
1.4 保险体系运行的数学实例	9
1.5 保险费的构成	10
1.5.1 四个基本组成部分	10
1.5.2 现金流量承保	10
1.6 保险体系的社会效益和社会成本	12
1.6.1 成本	12
1.6.2 效益	12
1.7 纵火案:是谁真正赔付了被保险人的损失	13
小结	15
第 2 章 可保事件的内涵与外延	18
2.1 理想的可保损失风险	19
2.1.1 大量的同质风险	19
2.1.2 损失必须是意外的、被保险人无法控制的	20
2.1.3 损失必须是确定的和可测量的,其严重程度足以造成经济困难的	20

2.2	巨灾损失	21
2.2.1	近期巨灾损失的冲击	21
2.2.2	巨灾损失成本增加的原因	22
2.2.3	联邦灾难救济	23
2.2.4	巨灾保险方案	23
2.3	若仅为最易遭受特殊损失者投保,则属不可保事件	24
2.4	赌博损失是不可保事件	25
2.5	一些投机风险可能成为可保事件	25
2.6	风险分类与可保事件	26
2.6.1	补贴	26
2.6.2	逆选择	27
2.6.3	风险分类原则	27
2.7	保险种类	28
2.8	责任保险	30
2.8.1	法律背景	30
2.8.2	疏忽	31
2.8.3	疏忽诉讼案	31
2.8.4	疏忽及赔偿金的确定	32
2.8.5	疏忽诉讼案件中的辩护	33
2.8.6	疏忽与责任保险的关系——事实问题	34
2.8.7	法律判决	34
2.8.8	伦理、责任保险与可保事件	35
	小结	36
第3章	风险管理	41
3.1	风险管理的职能	42
3.1.1	风险管理人员	42
3.1.2	风险与保险管理协会	42
3.1.3	目标报告书及原则	42
3.2	风险管理程序	44
3.3	第一步:识别并衡量风险	44
3.3.1	直接财产损失	44
3.3.2	收入损失	46
3.3.3	责任损失	46
3.3.4	关键人物的损失	47
3.3.5	最大损失估测	48
3.3.6	紧急筹划——灾后恢复	48
3.4	第二步:损失控制与风险融资	48

3.4.1 损失控制	49
3.4.2 风险融资	51
3.5 第三步:风险管理计划的常规评介	55
小结	56
3.6 附录:个人风险管理	61

第2篇 运行及监管背景

第4章 金融服务公司	64
4.1 两种不同类型的保险公司	66
4.1.1 股份保险公司	66
4.1.2 相互保险公司	66
4.1.3 非相互化	68
4.2 伦敦劳合社	69
4.3 保险公司的其他组织形式	69
4.3.1 互惠合作社	69
4.3.2 互助人寿保险人	70
4.3.3 储蓄银行人寿保险	70
4.3.4 蓝十字和蓝盾	70
4.3.5 健康维护组织和选择性医疗组织	71
4.4 产业组织	73
保险产业	74
小结	75
4.5 附录:保险与私营企业——东欧潜在市场	77
4.5.1 引言	77
4.5.2 为何选择保险	77
4.5.3 为何选择私营保险	78
4.5.4 竞争与效率	78
4.5.5 自由资本体系的核心	79
4.5.6 私营保险公司的要求	79
4.5.7 在东欧建立私营保险体系的困难	79
4.5.8 未来展望	81
第5章 保险职业	82
5.1 保险营销和分销	84
5.2 保险代理人和经纪人	85
5.2.1 代理人法	85
5.2.2 保险经纪人	86

5.2.3	许可要求	87
5.2.4	财产与责任保险代理人和经纪人	88
5.2.5	寿险代理人和经纪人	88
5.2.6	保险代理人的义务	90
5.3	损失理算人	91
5.4	雇员、独立理算局和公共理算人	92
5.4.1	理算人属于代理人	92
5.4.2	权利保留	92
5.4.3	弃权和禁止反言	93
5.5	核保人	93
5.5.1	逆选择	94
5.5.2	财产险核保	95
5.5.3	人身险核保	95
5.5.4	核保与隐私权	96
5.6	精算师	96
5.7	律师	97
5.8	投资专家	97
5.9	其他职位	98
小结		98
5.10	附录 1:有关保险代理人和经纪人的法律问题	101
5.11	附录 2:伦理选择	102
5.11.1	前言	102
5.11.2	词汇	102
5.11.3	道德规范	103
5.11.4	三个实践案例	105
第 6 章	保险市场:经济问题	108
6.1	经济理论	109
6.1.1	供给与需求	109
6.1.2	历史问题	111
6.2	保险消费者	112
	消费者的选择:公司、代理人或经纪人、保险单、 保险金额和价格	113
6.3	保护消费者:法院、法律和保险总监的作用	117
6.3.1	法院	117
6.3.2	法律	118
6.3.3	保险总监	119

小结	119
6.4 附录:关于供给与需求的进一步思考	122
6.4.1 保险供给与需求的弹性	122
6.4.2 供给与需求曲线的移动	123
第7章 保险监管	125
7.1 保险法规	126
7.2 保险监管的原因	126
7.2.1 偿付能力	127
7.2.2 保险买卖双方知识水平和议价能力失衡	127
7.2.3 价格	128
7.2.4 促进实现社会目标	128
7.3 保险监管的历史	129
7.3.1 鲍尔诉弗吉尼亚案件	129
7.3.2 阿姆斯特朗和麦瑞特调查	129
7.3.3 东南承保人集团	130
7.3.4 麦卡伦法案	130
7.3.5 1999 年金融服务改革法案	131
7.4 各州监管还是联邦监管	133
7.4.1 州保险监管	133
7.4.2 美国保险总监协会	133
7.4.3 15 号公法的废除: 双方观点	133
7.5 监管内容	135
7.5.1 法定准备金及盈余	135
7.5.2 定期审计与偿付能力测试	138
7.5.3 保证金	139
7.5.4 费率监管	140
7.5.5 投资活动	140
7.5.6 保单格式核准及费用限额	141
7.5.7 保险公司、代理人、经纪人、损失理算人及公司职员 的资格或许可证	141
7.5.8 消费者投诉	142
7.5.9 税收	142
小结	143
7.6 附录: 麦卡伦法案	145

第3篇 个人保险单(房主和汽车)

第8章 保险合同	148
8.1 契约的专业术语	149
8.1.1 暂保单	150
8.1.2 附有条件的保费收据	150
8.2 有效合同的要素	150
8.2.1 要约与承诺	150
8.2.2 对价	151
8.2.3 当事人行为能力	151
8.2.4 合法动机	152
8.3 保险合同的显著特征	152
8.3.1 损失补偿原则	152
8.3.2 可保利益	153
8.3.3 实际现金价值	154
8.3.4 权益转让	155
8.3.5 附和合同	157
8.3.6 个人特征	159
8.3.7 最大诚信原则	159
8.3.8 完整合同与不可争辩条款	161
8.3.9 射幸性	162
8.4 保险合同的解除	162
小结	163
8.5 附录:案例讨论	165
8.5.1 重要事实的虚假告知	165
8.5.2 附和合同:麦道案件	166
8.5.3 违反保证:百花鸡案	167
第9章 基本财产和责任保险合同	169
9.1 标准保险单	171
9.2 保单的基本构成部分	171
9.2.1 投保单	171
9.2.2 承保协议	171
9.2.3 免赔条款	172
9.2.4 定义	173
9.2.5 除外责任	174
9.2.6 批单	174
9.3 条件	174

9.3.1 欺诈	178
9.3.2 终止承保	178
9.3.3 合同注销	179
9.3.4 其他保险	179
9.3.5 损失发生之后的义务	180
9.3.6 损失鉴定	181
9.3.7 损余	182
9.3.8 损失赔偿	182
9.3.9 结论	182
小结	183

第 10 章 房主保险	186
10.1 房主保单概述	187
10.2 保单形式	188
10.2.1 结构图	188
10.2.2 投保单	188
10.3 定义	190
10.4 第一部分——财产险种	191
10.4.1 财产险种	191
10.4.2 附加险	193
10.4.3 倒塌	193
10.5 第一部分——承保风险(房主-2 型)	194
列明风险	194
10.6 第一部分——除外责任(房主-2 型)	196
10.6.1 地方条例或法规的除外责任	197
10.6.2 其他除外责任	198
10.7 第一部分——赔付条件	198
10.7.1 损失计算	198
10.7.2 重置成本和共同保险	199
10.7.3 需要共保的原因	200
10.7.4 抵押条款	201
10.8 第二部分——责任险种	202
10.9 第二部分——除外责任	203
不予受理的人身伤害或财产损失索赔	203
10.10 第一、第二部分中的条件	205
10.11 批单	205
10.12 多次赔付保额递减	205
小结	206