

新华保险制式培训教材

保险基础知识

BAOXIAN JICHU ZHISHI

万峰 主编



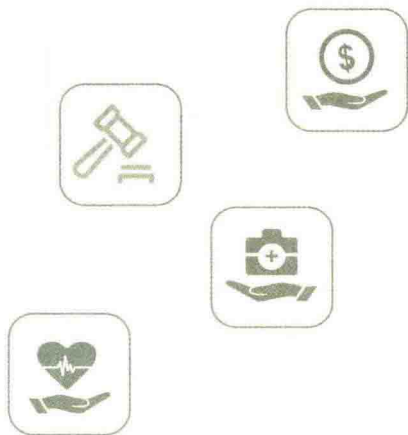
 中国金融出版社

新华保险制式培训教材

保险基础知识

BAOXIAN JICHU ZHISHI

万峰 主编



 中国金融出版社

责任编辑：亓霞任娟
责任校对：张志文
责任印制：程颖

图书在版编目(CIP)数据

保险基础知识 (Baoxian Jichu Zhishi) / 万峰主编. —北京: 中国金融出版社,
2018.11

ISBN 978-7-5049-9791-3

I. ①保… II. ①万… III. ①保险学—教材 IV. ①F840

中国版本图书馆CIP数据核字 (2018) 第229374号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路2号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169毫米×239毫米

印张 11

字数 170千

版次 2018年11月第1版

印次 2018年11月第1次印刷

定价 25.00元

ISBN 978-7-5049-9791-3

如出现印装错误本社负责调换 联系电话(010) 63263947

序 言 Preface

中国特色社会主义已经进入新时代。站在新时代的入口，“保险姓保”“回归本原”以及为社会提供风险管理服务成为中国寿险业的必然选择与发展方向。充分发挥自身分散风险、补偿损失和积蓄基金的优势，通过市场化风险管理机制和高质量的发展，在养老、健康、医疗等领域顺势而为，谋民生之利、解民生之忧、保障民生福祉，这既是新时代赋予中国寿险业的重大使命，也是新时代为中国寿险业发展创造的难得机遇。

新华保险近年来聚焦高质量发展，全力推进实施转型战略，通过两年的努力，初步完成转型任务，可持续发展能力大大加强。在这个过程中，我们深刻地体会到高质量发展需要高素质的人才。在“回归本原”和实现高质量发展的客观要求下，我们必须不断提升员工和销售队伍的专业技能和综合素质，坚持把教育培训放在优先发展的战略位置。强司先强教。教育培训不仅是寿险公司高质量发展的核心要素，也是公司增长动能转换的核心动力，更是公司赢得市场竞争的核心优势。

高质量发展要求寿险公司的教育培训，不能是“师傅带徒弟的作坊式培训”，也不能是“战地医院式的补救式培训”，而应该是制度、教材、讲师、实施“四位一体”的正规化、专业化、系统化的教育培训体系。其中，



制度是开展教育培训工作的基本前提，教材是教育培训内容的重要载体，讲师是教育培训工作的具体承担者，实施是教育培训工作的落脚点和实现教育培训目标的关键。

为此，我们在2017年“搭架构、建制度”的基础上，2018年开始着手开发一套具有新华特色，符合公司需要，体现科学性、针对性和实用性的制式培训教材。本套培训教材，围绕公司人才培养目标，立足公司教育培训实际，以公司员工和销售岗位能力建设为核心，涵盖公司员工和销售队伍所应该具备的公共知识和基本专业技能，强化案例与情境模拟，丰富知识呈现形式，是一套与公司战略和业务发展相匹配的具有新华特色的制式培训教材。

尽管本套培训教材还有诸多需要完善之处，但我认为这是一个良好的开端。希望本套培训教材的出版能够在公司现代教育培训体系中发挥积极、重要的作用，也衷心希望本套培训教材能够对行业和关心保险业的人士有所帮助。

万 峰

2018年9月10日

目 录 Contents

第一章 风险与风险管理

第一节 风险概述

- 一、风险的定义和特征 / 2
- 二、风险的三要素 / 4
- 三、风险的分类 / 5

第二节 风险管理

- 一、风险管理的含义 / 9
- 二、风险管理的目标 / 10
- 三、风险管理的基本程序 / 11
- 四、风险管理工具 / 13
- 五、风险管理与保险 / 15
- 本章思考题 / 17



第二章 保险的产生和发展

第一节 保险的产生

一、保险思想萌芽与保险雏形 / 20

二、保险产生的条件 / 22

第二节 保险业的发展

一、现代商业保险的发展 / 24

二、中国保险业的起步与发展 / 28

三、当代保险市场发展的特点 / 31

本章思考题 / 34

第三章 保险的性质、功能、作用和分类

第一节 保险的性质

一、保险的概念 / 36

二、保险的特性 / 37

第二节 保险的功能

一、基本功能 / 39

二、派生功能 / 40

第三节 保险的作用

一、保险在微观经济中的作用 / 43

二、保险在宏观经济中的作用 / 45

第四节 保险的种类

- 一、根据保险标的分类 / 48
- 二、根据经营目的分类 / 50
- 三、根据实施方式分类 / 51
- 四、根据承保方式分类 / 52
- 五、根据投保主体分类 / 52
- 六、根据承保风险分类 / 53
- 本章思考题 / 54

第四章 保险合同

第一节 保险合同概述

- 一、保险合同的特征 / 56
- 二、保险合同的形式 / 59

第二节 保险合同的要素

- 一、保险合同的主体 / 62
- 二、保险合同的客体 / 65
- 三、保险合同的内容 / 65

第三节 保险合同的订立与生效、履行、变更

- 一、保险合同的订立与生效 / 68
- 二、保险合同的履行 / 71
- 三、保险合同的变更 / 73



第四节 保险合同的解释和争议处理

- 一、保险合同的解释原则 / 80
- 二、保险合同争议的解决方式 / 83
- 本章思考题 / 85

第五章 保险的基本原则

第一节 保险利益原则

- 一、保险利益及其成立要件 / 88
- 二、保险利益原则的意义 / 90
- 三、保险利益的种类 / 91

第二节 最大诚信原则

- 一、最大诚信原则的含义 / 96
- 二、最大诚信原则的内容 / 98
- 三、违反最大诚信原则的后果 / 101

第三节 近因原则

- 一、近因原则的含义 / 105
- 二、近因原则的具体适用 / 106

第四节 损失补偿原则

- 一、损失补偿原则的含义 / 109
- 二、损失补偿原则的基本内容 / 109

第五节 损失补偿原则的派生原则

- 一、代位追偿原则 / 113
- 二、重复保险分摊原则 / 120
- 本章思考题 / 124

第六章 人身保险概述

第一节 人身风险与人身保险

- 一、人身风险的定义与类别 / 126
- 二、人身保险的概念与特征 / 128
- 三、人身保险的分类 / 130

第二节 人身保险合同常用条款

- 一、不可抗辩条款 / 133
- 二、年龄误告条款 / 134
- 三、宽限期条款 / 136
- 四、复效条款 / 137
- 五、自杀条款 / 137
- 六、受益人条款 / 139
- 七、不丧失现金价值条款 / 139
- 八、保单贷款条款 / 140
- 本章思考题 / 142



第七章 人身保险险种

第一节 人寿保险

一、人寿保险的概念与特征 / 144

二、人寿保险的主要类型 / 145

第二节 意外伤害保险

一、意外伤害保险的概念与特征 / 151

二、意外伤害保险的分类 / 153

第三节 健康保险

一、健康保险的概念与特征 / 156

二、健康保险的分类 / 160

本章思考题 / 164

参考文献 / 165

后 记 / 166



第一章 风险与风险管理

无风险,无保险。风险的客观存在是保险产生与发展的自然前提条件之一。风险的特征、种类及风险管理的方法都直接影响着保险理论与实践的发展,因此,认识保险必须首先从认识风险开始。



通过本章学习将帮助你

- 了解风险的定义和特征
- 理解风险的三要素
- 掌握风险的不同分类
- 了解风险管理的含义
- 掌握风险管理的目标、基本程序及方法
- 理解风险管理与保险



第一节

风险概述

一、风险的定义和特征

(一) 风险的定义

人们对风险的认识多种多样，保险界普遍接受的定义，是将风险界定为损失的不确定性。这一概念包含以下几层含义。

第一，风险总是和损失相关联。损失是风险的一种可能结果。人们总是通过损失来感受风险的存在，并凭借损失的大小来评估风险的大小。人们只有受到损失或预感到损失有可能发生，才会确认风险的存在。

第二，已经确定的损失不能称为风险，只有不确定的损失才是风险。虽说没有损失就没有风险，但并不是说只要有损失就一定有风险。只有损失发生的概率在0和1之间时，才能称作风险。那些绝对不可能发生的损失，即损失的概率为0，和那些必然会发生或已经发生了的损失，即损失的概率为1，都是确定的，因而不能称为风险。只有那些既有发生的可能，又无法事先确定其是否发生以及发生的时间、地点、频率和强度的损失，才可称为风险。

第三，风险是可以被感知和认识的客观存在，而人的感知和认识又具有主观判断的特性。不确定性就是客观存在的风险在人脑中的主观反映，是人脑对未来损失发生的可能性的一种主观估计。由于人与人之间认识水平的差异，这

种反映与估计也存在着差异。这种不确定性水平认知的高低决定着人们对待风险的态度和处置风险方式的差异。

（二）风险的特征

风险具有客观性、偶然性、普遍性、可变性和相关性等基本特征。

1. 风险的客观性

风险是不以人的主观意志为转移的一种客观存在。无论是自然界中的天灾，还是人类社会的意外事故等人祸，都是不以人的意志为转移的客观存在。理论上，我们可以将一种风险降为零，但实际上风险无处不在，无论是过去、现在还是将来，风险的存在都是客观的、必然的现象。

2. 风险的偶然性

风险是一种客观存在，但风险的发生又是随机的、偶然的、不确定的。风险何时、何地、以哪种方式发生，损失程度如何，都具有很大的不确定性。不过，风险的发生又有一定的规律性，这种规律性使人们认识风险、估计风险、管理风险成为可能。

3. 风险的普遍性

风险无时不在，风险无处不在。无论是现在还是将来，无论是个人、企业还是国家，都会面临各种各样的风险。随着经济社会的发展和科学技术的进步，自然灾害、意外事故、金融风暴、政治动荡、恐怖活动等风险不仅数量增多、范围扩大，而且所造成的损失也与日俱增。

4. 风险的可变性

人们所面临的风险总是在不断发展变化之中。一方面，由于人们在与风险的不断斗争中技术和能力不断增强，某些风险源不复存在或者被人们有效控制而弱化。例如，随着医学水平的提高，许多曾经威胁人们生命的疾病，比如天花，已能为医学所控制。另一方面，随着经济社会的发展、人类生活方式的变化、科技的飞速发展及广泛应用，又产生了许多新的风险源，而且可能产生的损失也越来越大。例如，汽车数量的激增带来了损失巨大的交通事故，原子能的应用产生了令人畏惧的核泄漏风险和可能导致人类毁灭的核战争风险。所



以，从发展趋势上看，风险不是一成不变的，而是总处于不断变化之中。

5. 风险的相关性

风险与风险主体的行为紧密相关。无论个人、企业还是国家，所面临的风险与其行为有着密切的联系。相同的风险对于不同的行为主体会产生不同的结果，同一行为主体在不同的阶段或者由于所采取的行为不同，也会面临不同的风险。

二、风险的三要素

通过风险因素、风险事故和损失三要素的关系，我们可以进一步认识风险的定义和本质。

（一）风险因素

风险因素也称风险条件，是指引发风险事故或在风险事故发生时致使损失增加的条件，即促使损失发生和增加损失发生的频率或严重程度的条件，是事故发生的潜在原因，也是造成损失的内在原因或间接原因。通常，风险因素可分为实质风险因素、道德风险因素、心理风险因素三类。

实质风险因素是指有形的并能直接影响事件的物理功能的风险因素。例如，汽车厂家生产的刹车系统、发动机，建筑物的坐落地址、建筑材料、结构、消防系统等，均属于实质风险因素。

道德风险因素是指与人的品行修养有关的无形因素。例如，诈骗、纵火等恶意行为或不良企图，均属于道德风险因素。

心理风险因素是指与人的心理状态有关的无形因素。例如，人的疏忽、过失、投保后片面依赖保险等，均属于心理风险因素。

（二）风险事故

风险事故也称风险事件，是造成损失的直接原因或外在原因，也是使风险造成损失的可能性转化为现实性的媒介，是风险因素与风险损失的中间环节。

也就是说，风险只有通过风险事故的发生，才引致损失的结果。

风险事故和风险因素的区分有时并不是绝对的。某一事件在一定条件下是风险因素，在另一条件下则为风险事故。以暴风雨为例，如果是毁坏房屋、庄稼等，暴风雨就是风险事故；如果是造成路面积水、能见度差、道路泥泞，引起连环车祸，暴风雨就是风险因素，车祸才是风险事故。在这里，判定的标准就是看是否直接引致损失。

（三）损失

损失是指非故意、非计划和非预期的经济价值的减少。这一定义包含两个要素：一是“非故意、非计划和非预期”，二是“经济价值的减少”。两者缺一不可，否则就不构成损失。以折旧为例，虽然是经济价值的减少，但它是固定资产自然而有计划的经济价值的减少，不符合第一个条件，所以不属于我们所讨论的损失。

损失通常分为两类，即直接损失与间接损失。前者指风险事故直接造成的有形损失、实质损失，强调风险事故对于标的本身所造成的破坏，是风险事故导致的初次效应；后者是由直接损失进一步引发或带来的无形损失，是风险事故的后续效应，包括额外费用损失、收入损失和责任损失等。

综上所述，风险是由风险因素、风险事故和损失构成的统一体。风险事故是损失发生的直接原因或外在原因，风险因素为损失发生的间接原因或内在原因。将三者之间的关系联系起来，就构成了风险形成的全过程：风险因素在一定条件下引发风险事故，风险事故的发生引起损失，而所发生损失的大小又标志着风险事故的大小，反映着风险因素的隐患和危害。

三、风险的分类

为了更好地分析、研究和管理风险，人们依据不同的标准，把风险分成许多种类。

（一）按风险的性质分类

按风险的性质，风险可分为纯粹风险和投机风险两类。

1. 纯粹风险

纯粹风险是指那些只有损失机会而没有获利可能的风险，即这种风险的结果只有“损失”和“无损失”两种。例如，汽车发生碰撞后，其结果只有财产或生命损失，不会有利可图，最好的结果也只是维持汽车和人身的原状。类似地，自然灾害、意外事故，以及人的生、老、病、死、残等风险，都属于纯粹风险。

2. 投机风险

投机风险是指那些既有损失机会，又有获利可能的风险。投机风险的结果有三种可能，即损失、无损失、获利。例如，商业行为上的价格投机就属于投机风险。

（二）按风险产生的原因分类

按风险产生的原因，风险可分为自然风险、社会风险、经济风险和技术风险。

1. 自然风险

自然风险是指由于自然界的异常变化或意外事故发生所致损失的可能性。例如，洪水、地震、干旱、冰雹、雪灾等自然灾害，或由人体内在因素和外界影响所致疾病或伤害，以及各种意外事故造成的财产损失、人身损失等风险。一般来说，自然风险与人类的主观行为无关。

2. 社会风险

社会风险是指因为人类社会行为的变化而产生的损失或损失的可能性，即由于个人或团体的过失行为、不当行为以及故意行为造成社会生产、人们生活损失的风险。例如，盗窃、抢劫、罢工、殴斗、杀人、自杀等风险都属于社会风险。普通社会风险可能会演变成政治风险。政治风险是社会风险的一种，通常发生在政体的选择、法律的更改、政权的更替、政令的颁布与实施等各种政治活动中。