

保险知识学习读本

中国保监会普及保险知识编写组



中国金融出版社

保险知识学习读本

中国保监会普及保险知识编写组

 中国金融出版社

责任编辑：张哲强 高 露

责任校对：刘 明

责任印制：程建国

图书在版编目 (CIP) 数据

保险知识学习读本 (Baoxian Zhishi Xuexi Duben) / 中国保监会普及
保险知识编写组. —北京：中国金融出版社，2006. 8

ISBN 7-5049-4118-2

I. 保... II. 中... III. 保险—基本知识 IV. F84

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 101103 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

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 19.5

字数 290 千

版次 2006 年 8 月第 1 版

印次 2006 年 8 月第 1 次印刷

印数 1-10090

定价 33.00 元

如出现印装错误本社负责调换

大力普及保险知识 提高全民保险意识

党中央、国务院对保险业改革发展高度重视。2006年以来，国务院常务会议听取保险工作汇报，下发《国务院关于保险业改革发展的若干意见》（国发〔2006〕23号），召开由各省、市、区分管领导参加的保险工作座谈会。这是党中央、国务院在保险业进入新的发展时期、站在新的发展起点上，对保险业改革发展作出的重大战略部署，是我国保险业发展史上的一个里程碑，具有重大的现实意义和深远的历史意义。

温家宝总理指出，十六大以来，保险业务规模不断扩大，法律法规逐步健全，监管水平不断提高，保险业已经成为国民经济的一个重要行业。保险业能够稳定人们的未来预期，从而刺激消费、扩大内需，保险业的发展关系到经济发展的全局。

黄菊副总理指出，经济越发展，社会越进步，保险越重要。各地区和有关部门要充分认识到加快保险业改革发展的重要意义，给予积极支持，创造良好环境。

国务院 23 号文件对加快保险业改革发展的重要意义进行了系统论述，指出保险具有经济补偿、资金融通和社会管理功能，是市场经济条件下风险管理的基本手段，是金融体系和社会保障体系的重要组成部分，在社会主义和谐社会建设中具有重要作用。

国务院 23 号文件明确提出，要在全社会宣传普及保险知识，提高全民风险和保险意识，特别是各级领导干部要研究和掌握保险工作的特点和规律，加强对保险事业的领导和管理，使全社会充分认识保险的功能和作用，自觉利用保险为经济社会发展服务，为构建社会主义和谐社会服务。

《保险知识学习读本》的出版，是保监会贯彻落实国务院常务会议精神和国务院 23 号文件的一项重要举措。我们相信，只要各级领导干部带头学习保险、自觉运用保险，一定会促进保险业在社会主义和谐社会建设中发挥更大的作用。

吴定富

目 录

第一部分 保险的基础知识

1. 什么是风险?	1
专栏:风险无处不在的现代社会	3
2. 什么是风险管理?	4
3. 什么是保险? 保险与赌博、储蓄有什么区别与联系?	6
4. 保险和救济有何区别?	7
5. 保险是怎么产生的?	8
专栏:世界上最早出现的保险险种	8
6. 中国保险是怎么产生的?	9
专栏:新中国成立后我国保险业的发展历程及现状	10
7. 什么是可保风险?	13
专栏:可保风险与不可保风险	15
8. 保险如何分类?	16
9. 财产保险与人身保险有什么区别?	17
10. 原保险与再保险有什么联系与区别?	19
专栏:保险联合体为中国航天事业护航	20
11. 商业保险和社会保险有什么区别?	21
12. 何为政策性保险? 政策性保险和商业保险有何区别?	22
专栏:农业保险和出口信用保险的国际比较	23
13. 个人保险与团体保险有什么区别?	24
专栏:国外团体保险的发展现状	26
14. 自愿保险与强制保险的含义分别是什么?	27
专栏:各国机动车交通事故责任强制保险面面观	28
15. 人身保险险种主要有哪些?	29

16. 财产保险主要有哪些险种?	30
17. 厘定寿险的费率要考虑哪些因素?	32
专栏:我国的第二张寿险生命表	33
18. 财产保险的费率是如何厘定的?	34
专栏:保险合同中的“奖惩系统”	35
19. 财产保险的保险金额是怎样确定的?	36
20. 财产保险适用哪些基本原则?	38
21. 什么是保险合同?	39
22. 保险合同包括哪些内容?	41
23. 保险合同有哪些构成要件?	44
24. 保险合同有哪些特点?	44
25. 什么是诚实信用原则?	45
26. 什么是保险利益原则?	47
专栏:生意不合法,保险利益不存在	50
27. 什么是损失补偿原则?	51
28. 什么是近因原则?	52
29. 保险合同有哪些类别?	54
30. 保险合同的形式有哪些?	56
31. 人身保险合同有哪些常见条款?	58
32. 财产保险合同有哪些常见条款?	63
33. 如何订立保险合同?	64
34. 如何变更保险合同?	65
专栏:受益人变更引发的保险合同纠纷案例	67
35. 什么是保费的法定变更与非法变更?	67
专栏:批注的效力	68
36. 什么是无效的保险合同?	68
专栏:保险合同无效的原因及范围	69
37. 哪些因素会导致保险合同终止?	70
38. 什么是保单现金价值?	72
39. 什么是保单贷款?	73

40. 什么是承保?	74
41. 财产保险核保的主要内容有哪些?	76
42. 人身保险核保的主要内容有哪些?	77
43. 再保险有哪些种类?	79
44. 什么是自保?	80
专栏:我国企业自保情况	81

第二部分 保险的功能与作用

45. 如何科学认识现代保险的三大功能?	82
46. 保险在现代经济中处于什么地位?	84
专栏:保险业参与经济建设的相关数据	85
47. 保险在金融体系中处于什么地位?	86
48. 保险社会管理功能的内涵是什么?	87
49. 发挥现代保险社会管理功能的意义何在?	89
50. 如何发挥现代保险的社会管理功能?	91
51. 保险是如何实现“一人损失、众人分摊”的?	93
专栏:巨灾事件中的保险	94
52. 保险业在建设和谐社会中可以发挥哪些重要作用?	95
专栏:社会主义和谐社会的基本特征与保险自身特征的 一致性	96
53. 保险是如何提高人们的生活品质的?	97
专栏:保险的高贵目标	99
54. 保险是如何满足人们多层次的保险保障需求的?	100
55. 保险是如何刺激消费的?	101
专栏:反向抵押贷款保证老年人生活无忧	103
56. 保险是如何拉动投资的?	104
专栏:投资基础设施项目成为保险资金运用的新渠道	105
57. 保险是如何支持对外贸易的?	106
专栏:贸易大国日本的出口信用保险	107
58. 保险是如何促进技术创新的?	109

专栏:保险推动科技进步	110
59. 保险在建设社会主义新农村方面能做什么?	111
专栏:河南“保险村”的经验和启示	113
60. 保险资金融通是如何进行的?	114
专栏:我国保险资金运用情况的简要回顾	115
61. 保险是如何促进金融体系运行效率提高的?	117
专栏:保险与企业融资问题	118
62. 保险是如何化解社会矛盾纠纷的?	119
专栏:北京市医疗责任险试点	120
63. 保险是如何促进安全生产管理的?	122
专栏:火灾公众责任保险与火灾防范	122
64. 保险是如何提高政府转移支付效率的?	123
专栏:资源配置工具之一——政策保险	124
65. 商业保险在社会保障体系中处于什么地位?	124
66. 保险在新型农村合作医疗保险试点中可以发挥什么作用?	125
专栏:新型农村合作医疗之“新乡模式”	126
67. 商业养老保险在构建和谐社会中起的作用有哪些?	127
专栏:世界银行提倡的养老“三支柱”	128
68. 公众责任保险是如何减轻地方政府责任的?	129
专栏:密云灯展拥挤事故暴露出来的公众责任保险缺失	130
69. 产品责任保险是如何促进企业顺利经营的?	131
专栏:产品责任险为何能在发达国家迅速发展?	132

第三部分 保险经营主体与销售渠道

70. 我国保险市场上的经营主体有哪些?	134
专栏:我国保险公司的集团化趋势	135
71. 近年来我国中资和外资保险公司的发展情况如何?	136
72. 投保人如何选择保险公司?	138
专栏:相互保险公司	139

73. 保险公司有哪些销售渠道?	140
专栏:保险与个人理财	141
74. 什么是保险中介? 保险中介在保险市场的地位和作用 如何?	142
专栏:保险代理人、保险经纪人和保险公估人的主要区别 ...	143
75. 什么是保险营销员?	144
专栏:保险营销员在中国的产生和发展	145
76. 保险营销员的法律地位如何?	146
专栏:如何选择保险营销员	147
77. 监管机关对保险营销员的执业资格有哪些要求?	147
专栏:部分国家和地区的保险营销员执业制度	148
78. 通过保险营销员购买保险应注意哪些环节?	150
79. 保险兼业代理有什么特点? 有哪些相关规定?	152
专栏:我国保险兼业代理的发展现状	153
80. 什么是银行保险?	153
专栏:欧美银行保险的发展现状	154
81. 什么是保险经纪人?	155
专栏:国外保险经纪人的发展状况	156
82. 通过保险经纪人购买保险有什么好处?	158
专栏:保险经纪人与奥运保险	159
83. 网上保险有什么优势?	160
专栏:网上保险的发展	161

第四部分 保险售后服务与理赔

84. 投保人或被保险人在投保后有哪些责任和义务?	163
专栏:投保人没有履行自身责任、义务的后果	165
85. 什么是犹豫期? 犹豫期应注意什么?	166
专栏:健康保险中的观察期	167
86. 保险公司承保后要履行哪些责任和义务?	168
87. 什么是保险防灾防损? 保险公司应做哪些防灾防损工作?	

.....	169
专栏:中国平安财产保险公司的“中国平安—灾害预警” 平台	170
88. 什么是保险理赔?	171
专栏:近年来保险业的重大赔付情况	172
89. 保险理赔中存在哪些主要问题?	173
专栏:郑州等地出现保险索赔公司	175
90. 出险后投保人(或受益人)应该做什么?	175
91. 车主如何减少保险事故的发生?	176
专栏:安全行车需遵循五大准则	177
92. 投保车辆发生保险事故后,投保人应该做什么?	178
专栏:美国汽车保险的赔偿处理	180
93. 如何提高车险索赔效率?	180
专栏:国外汽车保险理赔制度	181
94. 参加大病补充医疗保险的人员如何索赔?	183
专栏:我国的医疗保障制度改革	184
95. 学生健康保险如何索赔?	185
专栏:澳大利亚的海外学生健康保险制度	186
96. 保险公司如何核赔?	187
专栏:胡氏兄弟杜撰车祸骗赔案	188
97. 怎样看待通融赔付?	190
专栏:通融赔付案例	191
98. 财产毁损后的残值如何处理?	191
专栏:海上保险的委付制度	192
99. 保险公估人在理赔中发挥什么作用?	192
专栏:发达国家和地区的保险公估人制度	193
100. 怎样合理解决保险合同纠纷?	195
专栏:保险公司应尽量采用仲裁方式解决保险合同纠纷 ...	196
101. 什么是境外紧急救援保险?	198
专栏:国际 SOS 救援中心	199

第五部分 保险风险防范与监管

102. 保险公司面临哪些风险?	201
专栏:国际市场保险公司破产的原因分析	203
103. 我国保险业防范风险有哪“五道防线”?	204
专栏:保险保障基金	205
104. 财产保险公司如何在其经营过程中防范风险?	206
专栏:国外发达保险市场上常见的公司风险识别方法	208
105. 人身保险公司如何在其经营过程中防范风险?	209
106. 保险公司如何提取准备金?	211
107. 保险公司法定最低偿付能力额度的计算方法是什么?	212
专栏:我国保险公司法定最低偿付能力标准	213
108. 再保险有何作用?	214
专栏:与再保险相关的风险管理领域出现的三个发展趋势	216
109. 再保险怎样确定自留额和分保额?	217
110. 什么是财务再保险?	218
111. 什么是 ART?	219
112. 为什么要监管保险业?	220
113. 什么是“四位一体”的监管体系?	221
114. 中国保监会的具体职责是什么?	223
专栏:中国保险监管机构的历史演变	224
115. 中国保监会内设多少部门? 各部门的职责是什么?	226
116. 中国保监会派出机构的具体职责有哪些?	229
117. 各保监局履行职责要重点抓好哪些方面的工作?	230
118. 中国保险行业协会的具体职责有哪些?	232
专栏:保险行业协会与保险学会有什么区别?	234
119. 什么是保险监管框架的“三支柱”?	235
专栏:薪酬机制与达信经纪公司丑闻	237
120. 为什么要限制保险公司间的非理性价格竞争?	238

121. 我国对保险资金运用的监管是怎样实现的?	240
专栏:国际保险资金的运用	242
122. 我国怎样监管再保险?	243
专栏:德国对再保险的监管	244
123. 当前我国对保险中介市场的监管情况如何?	246
专栏:美国保险中介制度管理机制	247
124. 我国对保险公司的设立条件有哪些规定?	248
125. 如何看待外资保险公司在中国保险市场上的作用? 我国对外资保险公司是如何监管的?	250
专栏:对外资保险公司监管的相关法律	252
126. 什么是“地下保单”? “地下保单”有哪些危害?	253
专栏:如何应对“地下保单”	254
127. 保险索赔纠纷调解委员会的工作规则有何特点?	255
专栏:日本的保险争议解决机制	255
128. 《保险法》对寿险保单持有人的保护有哪些规定?	257

第六部分 保险业改革开放与国际经验借鉴

129. 《国务院关于保险业改革发展的若干意见》的发布有什么 重要意义?	260
130. 加快保险业发展有哪些重要意义?	260
131. 保险业改革发展的指导思想、总体目标和主要任务是什么?	261
132. 国务院 23 号文件针对加快保险业改革发展提出了哪些重 大政策措施?	262
133. 为什么说做大做强是现阶段我国保险业发展的战略目标? 做大做强应体现在哪些方面?	264
134. 保险业科学发展需要处理好哪些重要关系?	266
135. 保险业参与社会保障体系建设需要处理好哪些关系? 突出哪些重点领域?	268
136. 党的十六大以来我们对保险业的发展规律有哪些新的	

认识?	270
137. 为什么保险业发展既耽误不得,又失误不得?	271
138. 党的十六大以来我国保险改革发展的实践为今后的保险 工作提供了哪些有益的启示?	273
139. 我国保险业的对外开放分为哪几个阶段? 有何特征?	274
140. 我国加入世界贸易组织时有关保险市场开放有哪些具体 承诺?	275
141. 我国保险业对外开放有哪些经验?	276
142. 国际养老金监督官协会是什么样的组织?	277
143. 美国政府是如何监管保险市场的?	278
144. 20 世纪末日本寿险公司为什么接连倒闭?	279
145. 发达国家居民怎么看待保险?	280
146. 发达国家保险资金运用的情况如何?	282
147. 劳合社是一个什么样的机构? 它是怎样运作的?	283
148. 国际保险业有哪些权威的信息发布机构?	284
149. 日本地震保险的发展情况如何?	285
150. 美国保险公司的反抵押贷款是怎么回事?	287
151. 美国住房抵押贷款保险是怎么回事?	288
152. 国际保险监管的发展趋势如何?	291
153. 什么是保险监管的国际化?	292
专栏:国际保险监督官协会	294
154. 我国在保险监管国际化方面做了哪些工作?	295
后记	297

第一部分 保险的基础知识

1. 什么是风险？

风险是指未来结果的不确定性。保险理论中的风险，通常是指损失发生及其程度的不确定性。

风险的构成要素主要包括风险因素、风险事故和风险损失。

(1) 风险因素。风险因素是指引起或增加风险事故发生的机会，或扩大损失程度的原因和条件，是风险事故发生的潜在原因。如酒后驾车、疲劳驾驶、车辆制动系统有故障等是导致车祸发生的原因。具体而言，风险因素可分为三类：其一，物质风险因素。物质风险因素是指有形的、并能直接影响事物物理功能的因素，即某一标的本身所具有的足以引起或增加损失机会和损失程度的客观原因和条件。如汽车的超速行驶、地壳的异常变化、恶劣的气候、疾病传染、环境污染等。其二，道德风险因素。道德风险因素是指与人的品德有关的无形的因素，是指由于个人不诚实、不正直或怀有不轨企图促使风险事故发生，以致引起社会财富损毁或人身伤亡的原因和条件。如欺诈、纵火、贪污、盗窃等。其三，心理风险因素。心理风险因素是指与人的心理状态有关的无形的因素，即由于人的不注意、不关心、存在侥幸或依赖保险的心理，以致增加风险事故发生的概率和损失程度的因素。例如，酒后驾车、驾驶有故障的车辆、企业或个人投保财产保险后放松对财物的安全防范、投保人身保险后忽视自己的身体健康等。

(2) 风险事故。风险事故是指造成生命、财产损失的偶发事件，是造成损失的外在的和直接的原因，损失都是由风险事故所造

成的。风险事故使风险的可能性转化为现实，即风险发生。如刹车系统失灵酿成车祸而导致人员伤亡，其中，刹车系统失灵是风险因素，车祸是风险事故，人员伤亡是损失。如果仅有刹车系统失灵，而未导致车祸，则不会导致人员伤亡。

某一事件，在一定的条件下可能是造成损失的直接原因，则它成为风险事故。而在其他条件下，某一事件可能是造成损失的间接原因，则它便成为风险因素。如下冰雹使得路滑而造成车祸，造成人员伤亡，这时冰雹是风险因素，车祸是风险事故；若冰雹直接击伤行人，则它是风险事故。

(3) 风险损失。损失有狭义与广义之分，狭义的损失是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少。显然，这里的损失符合两个方面的条件：一是非故意的、非预期的、非计划的观念；二是经济价值的观念，即经济损失必须以货币来衡量，二者缺一不可。如有人因病而出现智力下降，虽然符合第一个条件，但不符合第二个条件，所以智力下降不能定为损失。风险管理中的损失就是这种狭义损失。广义的损失既包括精神上的损失，又包括物质上的损失。例如记忆力的减退、时间的耗费、车辆的折旧和报废等属于广义的损失，不能作为风险管理中所涉及的损失，因为它们必然是发生或是计划安排的。在保险实务中，损失分为直接损失和间接损失，前者是直接的、实质的损失；后者是指额外的费用增加、收入减少和责任赔偿。

风险具有如下特征：

(1) 风险具有客观性。即无论人们是否觉察到风险的存在，或是否了解风险发生的内在机制，风险都是客观存在的，并不以人们的意志为转移。

(2) 风险具有普遍性。即风险无处不在，存在于人们生产、生活的方方面面，存在于某一事件或过程的多个环节中。

(3) 风险具有偶然性。虽然风险是客观存在的，但就某一具体风险事故而言，它的发生是偶然的、意外的，是一种随机现象。

(4) 风险具有可测性。个别风险事故的发生是偶然的，然而，

人们通过大量的观察可以发现，风险事故的发生往往呈现出明显的规律性，这样，风险就可以被预测或测定。

(5) 风险具有可变性。即处于风险状态中的保险标的，如人的身体、家庭财产等，如果外部条件发生变化，出现损失的几率就会发生变化。如人们加强身体锻炼或保健，患病的可能性就会减少；提高防火、防盗意识，财产遭受损失的可能性就会减少，等等。

专栏：风险无处不在的现代社会

在我们生活的世界里，风险就像空气般充斥在我们的周围，随着经济、科技的不断发展，风险种类也日益增多。

现代社会面临的风险可以简单地划分为社会性风险与个人性风险。社会性风险主要是指社会中的每个个体都可能面临的风险。诸如 SARS 流行、毒品泛滥、艾滋病扩散、发生恐怖活动、发生社会性冲突等问题。随着中国社会利益不断多元化，贫富差距不断扩大，整个社会面临的社会性冲突风险日益增多且呈不断升级的趋势。个人性风险主要是指某些社会个体可能遇到的生活风险，这类风险与个人的生活经历、生活状态相关而呈现出个体特质的特征。诸如发生矿难事故、交通事故、飞机失事等，主要是从事相关行业或某种生活状态下的个体可能面临的风险，此类风险往往由于人们的忽视而处于控制之外。

每个人一生中可能遇到风险的可能性：

- 受伤：风险概率 1/3
- 难产（行将生育的妇女）：风险概率 1/6
- 车祸：风险概率 1/12
- 心脏病突然发作（如果你超过了 35 岁）：风险概率 1/77
- 在家中受伤：风险概率 1/80
- 受到致命武器的攻击：风险概率 1/260
- 死于心脏病：风险概率 1/340
- 家中成员死于突发事件：风险概率 1/700
- 患乳腺癌（女性）：风险概率 1/2 500