

保险调查学

宋健 编著

云南出版集团公司
云南人民出版社

保险调查学

宋健 编著

云南出版集团公司
云南人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险调查学 / 宋健编著. —昆明: 云南人民出版社,
2006. 2

ISBN 7-222-04657-7

I. 保... II. 宋... III. 保险—调查
IV. F840.32

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第009572号

组 稿:周 琼

责任编辑:吴 虹 杜 舟 杜佳颖 熊 凌

装帧设计:杜 舟 杜佳颖

责任印制:施建国

书 名	保险调查学
作 者	宋 健 编著

出 版	云南出版集团公司 云南人民出版社
社 址	昆明市环城西路609号
邮 编	650034

开 本	890×1240 1/32
-----	---------------

印 张	14.375
-----	--------

字 数	36万
-----	-----

版 次	2006年3月第1版第1次印刷
-----	-----------------

印 刷	云南福保东陆印刷股份有限公司
-----	----------------

书 号	ISBN 7-222-04657-7
-----	--------------------

定 价	48.00元
-----	--------

序

本书编著者通过对我国保险业现状的研究探索，以一个新的视角，编写出这本《保险调查学》。相信本书理论与实践相结合，对探寻如何建立完善我国保险调查体系不无裨益。希望本书的出版。对我国保险市场的进一步规范能起到一定的推动作用。

葉選平
二〇〇五年十一月十五日

目录

序

上篇

保险调查总论

2/ 第一章 保险调查导论

3/ 第一节 风险、保险与保险风险

3/ 一、风险

8/ 二、保险

15/ 三、保险风险

19/ 第二节 保险调查的涵义与特征

19/ 一、调查的涵义

20/ 二、保险调查的涵义

22/ 三、 保险调查的特征

23/ 第三节 保险调查的目的与意义

23/ 一、 保险调查的目的

24/ 二、 保险调查的意义

29/ 第四节 保险调查的主要内容

29/ 一、 保险展业调查

29/ 二、 保险承保调查

31/ 三、 保险投资调查

32/ 四、 保险理赔调查

34/ 第五节 保险调查的起源与发展方向

34/ 一、 保险调查的起源

35/ 二、 保险调查的现状

36/ 三、 保险调查的发展趋势

38/ 第六节 保险调查的法律依据

38/ 一、 从事保险活动的当事人行使权利、履行义务应当遵循诚实信用原则

39/ 二、 在保险事故发生后,投保人、被保险人或者受益人向保险人索赔时有向保险人提供有关材料的义务

40/ 三、 在保险事故发生后,投保人、被保险人或者受益人向保险人提出索赔后有向保险人补充提供有关材料的义务

42/ 第二章 保险调查主体

42/ 第一节 保险调查主体概述

42/ 一、保险调查主体的含义

44/ 二、专业保险调查机构的特点与优势

45/ 第二节 保险调查人员的素质要求

45/ 一、道德品质素质

47/ 二、思维意志素质

50/ 三、知识结构素质

52/ 四、工作技能素质

55/ 五、人际交往素质

59/ 第三节 保险调查工作规范

59/ 一、守纪

59/ 二、守法

61/ 三、守信

62/ 四、守密

63/ 第四节 保险调查人员的选择与培训

63/ 一、保险调查人员的选择

65/ 二、保险调查人员的培训

70/ 第三章 保险调查客体

70/ 第一节 保险调查客体概述

70/ 一、保险调查客体的概念

71/ 二、保险调查客体的确定



73/ 第二节 保险调查客体的分类

73/ 一、保险调查中涉及的相关人员

78/ 二、保险调查中涉及的相关部门

80/ 第四章 保险调查方法

81/ 第一节 保险案件的构成要素

81/ 一、何事

82/ 二、何时

83/ 三、何地

84/ 四、何情

85/ 五、何故

86/ 六、何物

86/ 七、何人

87/ 第二节 保险案件调查的主要任务

87/ 一、核查案件事实要素中的已知材料

88/ 二、查明案件事实要素中的未知内容

89/ 三、全面收集有关案件事实要素的各种证据

90/ 四、分析判断有关案件事实要素的各种证据

91/ 第三节 保险案件调查的途径

92/ 一、保险案件调查过程的两种基本形式

93/ 二、从事到人的调查途径

94/ 三、从人到事的调查途径

96/ 第四节 保险案件调查的基本步骤

- 96/ 一、明确案件调查任务
- 97/ 二、深入分析已知材料
- 97/ 三、提出案件调查假设
- 98/ 四、全面收集案件材料
- 99/ 五、审查判断案件材料
- 100/ 六、结束案件调查
- 101/ 第五节 对被调查对象实施调查的方式方法
- 102/ 一、对保险利益关系人和保险事故相关人员调查
的策略方法
- 106/ 二、消除保险调查对象的心理障碍
- 110/ 三、采用恰当的保险调查方式

中篇

保险案件调查的 基本措施与证据收集

114/ 第五章 保险事故现场勘查

114/ 第一节 现场勘查的概念

114/ 一、现场勘查的概念

- 115/ 二、现场勘查的意义
- 116/ **第二节 现场勘查的任务和内容**
- 119/ **第三节 现场勘查的要求**
- 119/ 一、及时
- 120/ 二、全面
- 120/ 三、细致
- 120/ 四、客观
- 121/ **第四节 现场勘查的程序与方法**
- 121/ 一、现场勘查的基本程序
- 122/ 二、赶赴现场后的初步处理
- 125/ 三、现场勘查活动的开展
- 127/ 四、结束勘查
- 128/ **第五节 现场访问**
- 128/ 一、现场访问的意义
- 129/ 二、现场访问的对象和内容
- 130/ 三、现场访问的方法
- 132/ **第六节 实地勘验**
- 132/ 一、实地勘验的准备
- 132/ 二、观察现场，划定勘查范围
- 134/ 三、实地勘验
- 136/ **第七节 记录现场状况的手段**
- 136/ 一、现场勘查笔录
- 137/ 二、现场绘图

138/ 三、现场照相和现场录像

139/ 第八节 现场分析

140/ 一、判明事件性质

141/ 二、判定责任

142/ 三、判定损失

143/ 第九节 现场勘查的纪律

144/ 一、严格服从统一指挥

144/ 二、保护事故中的保险标的物

144/ 三、严守现场勘查秘密

144/ 四、严格奉公守法，不徇私舞弊

144/ 五、严格执行保险事故处理程序，不得有越权的
言行

144/ 六、勘查人员要坚持优质服务的原则

146/ 第六章 访问调查

146/ 第一节 保险案件访问调查概述

147/ 一、保险案件访问调查的概念

148/ 二、保险案件访问调查的意义

149/ 三、保险案件访问调查的要求

151/ 第二节 保险案件访问调查的实施过程

152/ 一、做好访问前的准备

156/ 二、接近被访问者

159/ 三、建立良好的人际关系

160/ 四、实施访问

166/ 五、做好访问记录

168/ 六、对无回答的处置

170/ 七、访谈结束

172/ 八、再次访问

173/ **第三节 对保险案件访问调查材料的审查评断**

173/ 一、审查评断访问调查材料的意义

174/ 二、审查评断访问调查材料的一般方法

176/ 三、审查评断访问调查材料的主要内容

8

177/ **第七章 辨认、实验、科学技术鉴定**

177/ **第一节 辨认**

177/ 一、辨认的对象和作用

178/ 二、辨认的准备和规则

180/ 三、辨认的组织实施

184/ **第二节 实验**

184/ 一、实验的概念与意义

185/ 二、实验的基本规则

187/ 三、实验的组织实施

191/ 四、实验结果的评断

193/ **第三节 科学技术鉴定**

193/ 一、鉴定的委托与实施

196/ 二、科学技术鉴定

197/ 三、法医学鉴定

203/ 四、司法精神病鉴定

206/ 五、司法会计鉴定

208/ 第八章 保险案件调查的证据收集与 审查运用

208/ 第一节 收集证据材料

208/ 一、制定收集证据材料的计划

213/ 二、证据材料的发现和提取

218/ 三、证据材料的保管

219/ 第二节 审查运用证据

219/ 一、审查证据的任务和内容

223/ 二、审查证据的步骤和方法

226/ 三、证据的运用

下篇

保险展业、承保、 投资调查、理赔调查

232/ 第九章 保险展业调查

232/ 第一节 保险展业调查概述

232/ 一、保险展业调查的概念

237/ 二、保险展业调查的重要意义

242/ 第二节 保险展业外部环境及对策调查

242/ 一、保险展业市场营销环境调查

251/ 二、保险企业市场营销渠道调查

255/ 三、保险展业风险调查

259/ 第三节 保险展业内部经营对策调查

260/ 一、保险展业承保调查

271/ 二、保险展业对象调查

283/ 三、保险险种的开发、设计与调查

10

291/ 第十章 保险承保调查

291/ 第一节 保险承保调查概述

291/ 一、保险承保的涵义

292/ 二、保险承保的程序

298/ 三、保险承保调查的涵义

298/ 第二节 保险利益调查

298/ 一、保险标的和保险利益的效力

300/ 二、保险利益调查的重要性

302/ 三、保险利益调查的主要内容

307/ 第三节 生存调查

307/ 一、生存调查的概念

308/ 二、需要进行生存调查的情况

309/ 三、生存调查的内容

311/ 四、生存调查的方式方法

312/ 第四节 保险合同效力调查

312/ 一、何谓保险合同效力

312/ 二、保险合同效力的调查与认定

313/ 第五节 保险缔约过失责任调查

313/ 一、保险缔约过失责任概述

326/ 二、保险缔约过失责任调查

329/ 第十一章 保险投资调查

329/ 第一节 保险投资概述

329/ 一、保险投资的概念

331/ 二、保险投资的资金来源

334/ 三、保险投资的原则

337/ 四、保险投资的意义

339/ 五、保险投资的形式

346/ 第二节 保险调查与保险投资决策

346/ 一、保险投资决策概述

348/ 二、保险调查与保险投资决策科学化

349/ 第三节 保险投资的风险调查

349/ 一、保险投资项目风险调查

350/ 二、保险投资经营风险调查

351/ 三、 保险投资财务风险调查

352/ 四、 保险投资市场风险调查

353/ 五、 保险投资资源风险调查

353/ 六、 国家经济政治风险调查

355/ 第十二章 判定保险责任调查

355/ 第一节 保险除外责任概述

356/ 一、 除外责任的含义

357/ 二、 保险责任中的除外条款

359/ 三、 保险合同除外责任的作用

359/ 第二节 除外责任调查的种类及内容

360/ 一、 人身保险合同的除外责任

367/ 二、 财产保险合同的除外责任

372/ 第三节 法定免责事由的认定

373/ 一、 投保人违反告知义务

373/ 二、 保险欺诈

374/ 三、 故意行为

374/ 四、 自杀行为

374/ 五、 犯罪行为

374/ 第四节 保险除外责任调查

375/ 一、 保险拒赔的主要原因

376/ 二、 保险除外责任调查的基本内容

380/ 第十三章 保险违约责任案件调查

380/ 第一节 保险违约调查概述

380/ 一、 保险违约的概念、构成及分类

384/ 二、 保险违约调查的含义

385/ 第二节 对保险人或其代理人违约责任的调查

385/ 一、 订立合同期间的违约行为调查

389/ 二、 任意违背合同条款的责任调查

394/ 第三节 对投保人、被保险人违约责任的调查

395/ 一、 合同订立时的违约责任认定

401/ 二、 合同成立后的违约责任调查

411/ 第十四章 涉嫌保险诈骗案件的调查

412/ 第一节 涉嫌保险诈骗案件调查的概念

412/ 一、 保险诈骗案件的基本构成

422/ 二、 保险诈骗案件调查的涵义

425/ 第二节 对在保险标的上实施诈骗行为的调查

426/ 一、 保险标的与保险利益的概念

426/ 二、 对虚构保险标的的行为的调查

432/ 三、 虚构保险标的的表现形式

434/ 第三节 对针对保险事故实施欺诈行为的调查

435/ 一、 保险事故与除外责任