

保险代理从业人员基本资格考试专用

30 天突破应考通

保险原理与实务

应试辅导

作者 汪华亮

索晓辉

赵平



GPPH

广西人民出版社

策划编辑： 罗宇飞 高 健

考试高手带您复习

一次过

说明事项

1. 本书严格依据中国保监会指定教材《保险原理与实务》(2002年7月版编写)。
2. 本书附有严格的时间安排, 30天使你轻松通过考试。
3. 本书符合2003年1月中国保监会最新考试要求的题型与试题分布。
4. 所选例题, 90%以上为2003年2月以来历次考试试题。
5. 对2002年10月28日新修订的《保险法》逐条分析, 试题举例。

ISBN 7-219-04949-8



9 787219 049495 >

ISBN 7-219-04949-8/F·571

定 价: 22.00 元

保险代理从业人员基本资格考试专用 保险原理与实务应试辅导

汪华亮 索晓辉 赵平 著

广西人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险代理从业人员基本资格考试专用保险原理与实务应试辅导 / 汪华亮, 索晓辉, 赵平编著. — 南宁: 广西人民出版社, 2004.1

ISBN 7-219-04949-8 / F·571

I.保... II.①汪...②索...③赵... III.①保险学—经济师—资格考核—自学参考资料
②保险业务—经济师—资格考核—自学参考资料 IV.F84
中国版本图书馆CIP数据核字(2003)第115199号

策 划 罗宇飞 高 健
责任编辑 罗宇飞 高 健

保险代理从业人员基本资格考试专用保险原理与实务应试辅导
汪华亮 索晓辉 赵平 著

广西人民出版社出版
(广西南宁市桂春路6号 邮编:530028)
全国新华书店经销
北京市朝阳区小红门印刷厂印刷
787毫米×1092毫米 1/16
14印张 260千字
2004年1月第1版1次印刷
ISBN 7-219-04949-8 / F·571
定价:22.00元

版权所有 翻印必究

序 言

随着我国保险业的发展,保险体制日益完善,保险代理从业人员不断增加。为了帮助广大参加“保险代理从业人员基本资格考试”的考生顺利通过,特编写了这本应试辅导材料。本书具有三个特点:其一,最新的考情。本书依据最新的指定教材、最新的考试题型编写。其二,贴近真实考试。本书收录了大量近期考试试题,便于读者把握考试的命题特点。其三,条理清晰,便于自学。

本书由我 90 年代的三位学生汪华亮、索晓辉、赵平撰写,他们都是以优异的成绩在中央财经大学保险系完成其本科学业,以后又分别在中央财经大学保险系、北京大学法学院攻读硕士学位,既具有扎实的保险理论功底,又具有丰富的保险中介培训经验。

这本辅导材料构思新颖,使考生在短时间内能够掌握《保险原理与实务》这本教材的重点与难点,是同类辅导书中少见的精品。

最后我祝所有参加保险代理从业人员基本资格考试的考生顺利而轻松地通过考试。

中央财经大学保险系
张桂林 教授

目 录

序言	张栓林(1)
第 1 天	(1)
第 2 天 ~ 第 3 天	(5)
第一章 保险概论	(5)
第一节 保险的要素与特征	(5)
第二节 保险的种类	(6)
第三节 保险的职能与作用	(6)
第 4 天 ~ 第 6 天	(19)
第二章 保险合同	(19)
第一节 保险合同的特征与种类	(19)
第二节 保险合同的主体与客体	(19)
第三节 保险合同的内容与形式	(20)
第四节 保险合同的订立、变更、解除和终止	(20)
第五节 保险合同的履行	(21)
第六节 保险合同的解释和争议的处理	(22)
第 7 天 ~ 第 8 天	(39)
第三章 保险的原则	(39)
第一节 保险利益原则	(39)
第二节 最大诚信原则	(39)
第三节 近因原则	(40)
第四节 损失补偿原则	(40)
第 9 天 ~ 第 10 天	(53)
第四章 保险公司业务管理	(53)
第一节 保险公司的投保管理	(53)
第二节 保险公司的承保管理	(53)
第三节 保险公司的理赔管理	(54)
第四节 保险资金运用	(54)
第五节 再保险业务的管理	(55)

第 11 天 ~ 第 12 天	(67)
第五章 保险公司营销管理	(67)
第一节 保险营销概述	(67)
第二节 保险产品概述	(68)
第三节 保险营销策略	(68)
第四节 保险营销渠道	(69)
第 13 天 ~ 第 14 天	(79)
第六章 保险市场	(79)
第一节 保险市场概述	(79)
第二节 保险市场供给	(79)
第三节 保险市场需求	(80)
第四节 保险市场中介	(80)
第五节 保险市场监管	(81)
第 15 天 之一	(92)
第九章 财产保险	(92)
第一节 财产保险概述	(92)
第二节 企业财产保险	(92)
第三节 家庭财产保险	(93)
第四节 利润损失保险	(94)
第 15 天 之二	(105)
第十章 运输工具保险	(105)
第一节 机动车辆保险	(105)
第二节 船舶保险	(105)
第三节 飞机保险	(105)
第 16 天 之一	(113)
第十一章 运输货物保险	(113)
第一节 国际运输货物保险	(113)
第二节 国内运输货物保险	(113)
第 16 天 之二	(119)
第十二章 工程保险	(119)
第一节 建筑工程保险	(119)
第二节 安装工程保险	(119)
第三节 航天保险	(119)
第四节 能源开发保险	(120)

第五节 机器损坏保险	(120)
第 16 天 之三	(125)
第十三章 责任保险、信用保险和保证保险	(125)
第一节 责任保险	(125)
第二节 信用保险	(125)
第三节 保证保险	(125)
第 17 天 ~ 第 19 天	(132)
第十四章 人身保险	(132)
第一节 人身保险概述	(132)
第二节 人寿保险	(133)
第三节 人身意外伤害保险	(134)
第四节 健康保险	(135)
第 20 天 ~ 第 21 天	(163)
第十五章 保险代理人	(163)
第一节 保险代理人的特征和分类	(163)
第二节 保险代理合同	(164)
第三节 保险兼业代理	(164)
第四节 保险代理机构	(164)
第五节 保险代理监管	(164)
第 22 天 ~ 第 25 天	(178)
新《保险法》专题讲解	(178)
中华人民共和国保险法(全文)	(178)
第 26 天 ~ 第 30 天	(214)

第1天

首先向每一位立志成为保险代理人的朋友致以深深的敬意。

我们选择了保险代理这一职业，就意味着我们要废寝忘食地看书学习；要顶风冒雪地奔走于大街小巷；要在别人的不理解中去开展我们的工作。但是为了每一个家庭都拥有一份保障；为了每一个亲人拥有更好的生活；为了自己的社会价值得以充分体现，我们无怨无悔的作出了这样的抉择，这样的人，难道不值得我们每一个人尊重吗？

从今天开始，我们就要开始为获取《保险职业资格证书》而忘我奋斗了，在第一天的学习中，我们重点解决以下的3个问题。（第一，了解保险代理从业人员基本资格的相关情况；第二，如何利用本书帮助你的复习应考；第三，学习一些有效的记忆方法。）

一、考试基本情况

保险代理从业人员基本资格考试是由中国保险监督管理委员会推出的考试，旨在规范保险代理市场的秩序。确认从事保险代理的人员资格。现就与考试复习相关的问题作一介绍：

（一）考试的题型和题量分布

据保监会2003年1月9日《关于调整保险代理从业人员基本资格考试题型、命题范围和报名条件的公告》，保险代理考试的题型如下：单选题100道（每道0.5分）、多选题25道（每道1分）、判断题25道（专门考察2002年10月28日新修订的《中华人民共和国保险法》每道1分）。

命题范围：保险原理占35分、《中华人民共和国保险法》占25分、寿险实务25分、财险实务15分。

需要补充的是从2003年9月开始，从《保险相关法规汇编》中命制10分单选题和多选题（一般单选题12道，多选题4道），相应减少了其他部分的命题量。

另外判断题全部从2002年10月28日新修订的《中华人民共和国保险法》命制，但《保险相关法规汇编》中收录的是修订之前的《保险法》，大家复习时要注意。

（二）考试指定教材

保险代理考试的指定教材有两本，一是《保险原理与实务》，二是《保险相关法规汇编》。其中65分由《保险原理与实务》中命制考题；《中华人民共和国保险法》25分；《保险相关法规汇编》10分。对于《保险相关法规汇编》建议参照学习即可，由于专业性过强，大家学习时把握基本原则、基本概念即可，不要过分深究。本书最后对此提出了专门的解决方案。

二、如何使用本书

本书以“目标学习法”为指导思想，在栏目的设置和功能的配置上体现了目标学习法“目标明确、各个击破、信息反馈、层层巩固”的具体要求。现在我们介绍一下各栏目的

功能和使用方法:

自我激励 掀起头脑风暴

在每天学习的开始,我们都给大家准备了一段鼓舞人心热情洋溢的名人名言,大家应该全身心投入的多读几遍,要知道心态决定一切,让我们以饱满的热情投入到每一天的学习中。

纵览提纲 明确重点

学习之前,细读一遍本章的内容提纲,非常有利于从整体上理解全章的内容。另外,根据我们对历次考试试题的分析,对每个知识点的掌握程度提出了具体要求,这也就是目标学习法的第一个环节,细化学习目标。下边是我们的知识点掌握程度四级分类法。

学习要求的四级分类法

掌握程度	考试命题特点	具体要求
了解	一般不直接命题,但可以扩大知识面	看看即可,不要求记忆
熟记	多出判断题、选择题	需要能背诵原文
理解性记忆	判断题、选择题	在有相关的信息提示的情况下,可以进行准确的判断或选择
运用	计算题、分析题、计算型的选择题	能运用公式进行计算;能运用原理进行实例分析

阅读教材

任何考试都有这样的一条原则:“指定教材是最需要看的书,考试试题是最好的模拟题。”在明确了学习的目标之后,一定要按照学习目标的要求,认真的阅读一遍保监会的指定教材。

考点突破

考试得高分的关键就在于是不是将每个可考的知识点都突破了,根据对代理人考试命题规律的把握,我们将每个章节的考点的一一指出,提出了轻松掌握这些知识点的学习小窍门,完成了目标学习法的第二个环节,各个击破知识点。并以历次的考试试题举例,使大家能很快适应考试的命题特点与难度。

练习测试

在本部分我们向大家提供了一些练习题。这些习题一部分为近期考试的试题,另一部分为我们历次培训中积累而得的一些习题精华。先挖掘考试要点,再由考点出发命制练习题,这样既跳出了题海战术的死胡同,又保证了习题对考点覆盖的全面性。通过作题我们完成了目标学习法的第三个环节“信息反馈”。

吸取经验，总结教训

作题重要，发现自己学习中的问题，将它消灭在考场之外则更重要。好多学员几次都考五十几分，其实，让他们看看卷子，自己也会大吃一惊，几次作错的题原来竟是同一个知识点，只要能保证错过一次的不再错第二次，考试早就过了。要想作到这一点，就必须吸取经验，总结教训。

三、相关学习方法介绍

在具体内容的学习中，我们将介绍一些记忆的方法，大家在学习中要善于总结，寻求适合自己的学习方法。但无论什么方法只要能促使你用心去学习的方法就是最好的方法，用心，坚持，是一切学习方法的根本之所在。在这里，我们重点介绍几种记忆的方法，供大家灵活使用，把它变为自己积累知识的有力工具。

方法一：理解记忆法

对记忆方法最简单的分类就是理解记忆和机械记忆。机械记忆就是把要记忆的内容看作一堆没有任何意义的符号或着声音，不考虑其深层次的含义，只求记住其表面的内容。而理解记忆法，则是在理解其内在含义的前提下对其内容进行记忆。

同机械记忆法相比较，理解记忆有以下几大优点。其一，可以使记忆的难度下降。大家看下面一段文字：“阿依吐着打保将黑欧特”，虽然短短十个字，要一一记清却很费劲。同样下面一首古诗：“鹅，鹅，鹅，曲颈向天歌。白毛浮绿水，红掌拨清波。”估计，就连幼儿园的小朋友读上一遍也会记得差不多。原因何在呢，就是因为有意义的东西在人的大脑中有更多信息结点，记得快，也记得牢。

其二，理解记忆可以记得准、记得牢。可举书中的一例。例如保险有五大特征，分别是经济性、商品性、互助性、科学性、法律性。如果不加理解，拿起来就记，可能从短期看，减少了看书理解这一环节，但从长期看，机械记忆遗忘得很快。如果后面学别的特征很容易与这五大特征记混。

其三，理解记忆更适合考试的发展趋势。如果考试中间，保险的五大特征是什么？机械记忆还能应付一下，但这样的考题将会越来越少。而很多习题将是先表明某个特征的含义，然后问你这体现了保险的什么特征。这样的话，只是单纯的机械记忆是很难得分的。

总之，磨刀不误砍柴功，要在理解的基础上再去记忆。否则，拿起书就去背的做法很难解决问题。

方法二：比较记忆法

在记东西时，最头痛的地方就是有些东西非常相似，很容易记串或者记混，产生张冠李戴的错误。而且，考试命题的人也好像偏偏与我们作对，有对比的地方，易混淆的地方也往往是命题的重点。应对这种情况最行之有效的方法就是比较记忆法。

比较记忆法就是对一组相似的事物，找出它们的共性，再去比较它们的特征。例如，地球上白、黄、黑三大人种，都有头发，皮肤都具有一定的颜色，都懂语言等等，这是他们的共性。但共性中又有个性，这就是我们需要对比记忆的地方。例如头发，白种人的头发以黄、褐色为主，弯曲；黄种人的头发为黑色，头发直；黑种人是黑头发，短而弯曲，通过对比我们就能很清楚的掌握三大人种各自的特征。

再以保险的内容举例。在第十五章中有一个重要的考点，就是“保险代理机构的三种组织形式和各自的成立条件”。三种形式分别是合伙企业、有限责任公司、股份有限公司。如果就一种形式去一一记忆其成立条件，非常容易混为一谈。但如果仔细一分析，这些成立条件无非是对投资人的人数，机构的章程，投资额、名称和办公场所，高级管理人员、员工，其它问题等七个方面作出的规定，大家在记忆时，可以先记住这七个方面，然后对三种组织形式的不同情况进行比较，记住各自的规定。这样就可以比较清楚的掌握。本书中有很多的图表，它们的作用就是促使大家运用比较记忆的方法。

方法三：概括记忆法

在保险代理考试中，需要记忆的内容是很多的。在一个知识点中包括很多项细的条目。比较有效的记忆方法就是概括记忆法。这种方法使用时一般分为四个步骤：第一步，概括这些分项中绝大多数所具备的特征；第二步，记住具备这些特征的典型代表；第三步，记住不符合这些特征的例外情况；第四，将总体特征、典型代表、例外事项综合起来进行记忆。

我们暂举例演示一下这种方法的运用。例如第九章财产保险的第4个考点，“企业财产保险中保险标的分类”。在企业财产保险中将财产分为三大类别：可保财产、特约可保财产、不可保财产。可保财产包括：房屋、建筑物、机器设备、材料、商品物质等。在记忆这一大串分项时，可以先总结其共同的特征。这些财产都是有形的，价值比较稳定，同时不面临特殊风险的财产。然后记住其代表事项，房屋、设备、机器等。再次要记住例外情况，比如危房，由于其风险过高不属于可保财产；同时桥梁、铁路、涵洞由于其面临特殊风险也不属于普通可保财产。这种方法对于我们记忆条目较多，且彼此之间联系不紧密的内容非常的适宜。

以上简单地介绍了三种记忆方法，希望大家注意总结学习经验，能够迅速找到适合自己的一套学习方法，形成科学的学习习惯。

四、书中的符号说明

本书中运用了大量近期的考试试题，在每道题后有标识，如 0309A112，就表示 2003 年 9 月的保险代理考试 A 卷第 112 题。

另外，在每个考点后指出了该考点所在的章节，如 11-2-1 就表示该考点在第十一章第二节第 1 个小节中。

还有，在我们的练习中，常出现两道习题非常近似甚至相同的情况，我们并未因为相似而取掉其中的一道。大家试想一下，同一道题，同一个考点在考试中连续出现意味着什么？对意味着下一次考试它最有可能出现。因此，通过过度学习的方法来掌握这种必考考点是非常必要的。

第2天~第3天

自我激励 掀起头脑风暴

没有理由不相信自己

想一想,在这个世界上,谁最了解你?谁最关心你?谁爱你胜过爱自己?想一想,在这个世界上,有谁能让你获得财富?有谁能让你获得成功?有谁能让你的生命闪光?

没有别人,只有你自己!我们没有理由不相信自己。让我们从今天起振奋精神,鼓足干劲,用我们的努力去创造自己闪光的明天!

羊皮卷之一 开始新的生活,拥有新的生命

今天,我要开始新的生活。我要走出失败的阴影。

成功与失败的最大区别来自不同的习惯。好习惯是开启成功的钥匙,坏习惯是一扇向失败敞开的门。我们要养成良好的习惯,全心全意去实行。

今天,我已把旧习惯的老茧化为尘埃。我在人群中昂首阔步,不会有人认出我来,因为我不再是过去的自己,我已拥有了新的生命。

美 奥格·曼获诺《世界上最伟大的营销员》

纵览提纲 明确重点

第一章 保险概论

第一节 保险的要素与特征

一、保险的含义——包括经济、社会、财务、风险管理四个角度 熟记四个概念

二、保险的要素 熟记6大要素

(一) 可保风险的存在 理解性记忆判断可保风险的6个标准

1. 必须是纯粹风险 理解纯粹风险的概念

2. 具有不确定性

3. 使大量标的具有遭受损失的可能

4. 有导致重大损失的可能

5. 不能使大多数保险对象遭受损失

6. 具有现实的可测性

(二) 大量同质风险的集合与分散 理解同质风险集合与分散的含义

(三) 保险费率的厘定 理解费率厘定的3个要求

1. 厘定费率的基本原则

①适度性原则;②合理性原则;③公平性原则。

理解并熟记以上3个原则

2. 以完备的统计资料为基础

3. 接受保险监督机关的审核或备案

(四) 保险基金的建立 理解保险基金的概念, 熟记保险基金的两个来源

(五) 保险合同的订立

三、保险的特征 理解并熟记以下5个原则

①经济性; ②商品性; ③互助性; ④法律性; ⑤科学性。

四、保险与相似制度的比较 重点要理解一下(一)、(二)两项的区别与联系

(一) 保险与互助保险

(二) 保险与社会保险

(三) 保险与社会福利

(四) 保险与社会救济

第二节 保险的种类

一、保险形式的种类 理解分类的标准, 熟记具体的分类

(一) 公营保险与民营保险

(二) 盈利保险与非盈利保险

(三) 原保险、再保险、重复保险和共同保险 理解并熟记4个概念

(四) 定额保险与损失保险 理解并熟记2个概念

(五) 自愿保险与法定保险

二、保险业务的种类 一般性了解, 以后章节将重点学习

(一) 财产保险 (二) 人生保险 (三) 责任保险 (四) 信用保证保险

第三节 保险的职能与作用

一、保险的地位 小节整体上只需了解, 但特别指出的内容应按要求学习

(一) 保险基金与社会后备基金

社会后备基金的含义

(二) 社会后备基金的形式 熟记以下的四种形式

①集中形式的后备基金; ②互助形式的后备基金; ③保险形式的后备基金; ④自保形式的后备基金。

(三) 保险与国民经济 一般性了解, 但要明确保险行业在国民经济中属于服务业, 处于分配领域。另外要理解保险分配与财政分配的区别与联系

(四) 保险与金融体系

1. 金融体系的含义。 理解金融体系的含义, 理解并熟记金融体系的三种模式

三种模式: ①高度统一的金融体系; ②没有中央银行的金融体系; ③存在中央银行的金融体系。

2. 保险在金融体系中的地位。 熟记保险对金融体系的四点作用

①为金融服务提供配套性的保障服务; ②为金融市场提供长、短期资金; ③为银行的安全运行直接提供保障; ④银行和保险联合为消费者提供多样化的金融保险服务

二、保险的职能

- (一) 保险职能的含义 理解
(二) 保险的基本职能 理解并熟记

①补偿损失职能；②经济给付职能。

- (三) 保险的派生职能

①防灾防损职能；②融资职能。

三、保险的作用

- (一) 保险的宏观作用 理解性记忆

①保障社会再生产的正常运行；②促进社会经济的发展；③有助于推动科技发展；④有助于对外经贸的发展，有利于国际收支的平衡；⑤保障社会稳定。

- (二) 保险的微观作用 理解性记忆

①有助于企业及时恢复正常的生产；②有利于安定人民生活；③促进企业的公平竞争；④促进个人或家庭消费的均衡。

本章学法

在讲本章的学法之前，我们先举一个例子。有一次，一位学员问我，“我都把书看了三四遍，练习题作了一大摞，怎么保险代理人考试还是不通过啊？”这位学员所说的问题是很常见的。其实，我们很多人在学习中都有“漫无目标，泛而不精”的坏习惯，在看书学习的过程中，该记住的没记住，该分析的没分析，看过之后只有朦胧一片的大体影响。请问大家，这种读书的效果，多读几遍又有什么用？

再说做题，很多人总是觉得做得越多效果越好。其实只要会做了，多做几遍只是浪费时间，对于不会做的题目，只要实实在在的学会做了，哪怕做一道也是有成效的。

我们在策划本书的时候，充分考虑了许多学员的现实情况，大胆的在考试辅导书中引入了“目标学习法”的理念与方法。首先使学员明确这一章内容包括哪些知识点，对于每个知识点应该掌握到什么程度。其次在习题的安排上，我们对本书的考点进行了挖掘，在对考点的讲解结束后，对应相关的考题，并尽量选择近期的考试试题作为示例。变“题海战术”为“题关战术”，只要通过所有的关口，就大功告成，无需白费力气。

基于以上的原因，无论哪一章的内容，首先都要明确“提纲纵览，明确重点”栏目所提的学习要求，要有重点、有区别的对指定教材的内容进行学习一遍。

本章的学法建议如下：首先从多个角度理解保险的概念，其次依次掌握保险的要素、保险的分类、保险地位及其职能与作用。最后强调的是，本章讲授的一些与保险相关的其他经济、金融知识，也是考试的热点，例如金融体系的组成等，大家也要关注。

本章建议学习时间：2天

阅读教材

在明确了本章的重点和相应的学法之后，请大家一定要认真的阅读一遍保监会指定教材中本章的相关内容。

考点突破

考点1 保险的含义

1-1-1 (表示本考点出自第一章第一节第一小节)

从不同的角度出发, 保险的概念是不同的。

经济学的角度: 保险是分摊意外事故损失的一种财务安排;

法律的角度: 保险是保险人同意补偿被保险人损失的一种合同安排;

社会的角度: 保险是社会生产和社会生活“精巧的稳定器”;

风险管理的角度: 保险是一种具有分散风险, 消化损失作用的风险管理方法。

小窍门

保险的含义是命制单选题的热点问题, 但是并不一定需要死记硬背, 学会理解性记忆即是一种有效的方法。例如这个知识点在只能出单选题或是多选题的情况下, 有两种命题思路, 一是在指明含义出发角度的前提下, 让你选出具体的含义内容; 或者在给出具体含义内容的前提下, 让你选出发角度的角度。大家请看, 在每个含义中都有非常明显的关键词与含义的出发角度相对应。经济——财务安排; 法律——合同; 社会——社会生产和社会生活; 风险管理——风险管理。记忆东西的关键在于找到最有特征的信息亮点, 窍门就在这里。

例 保险可以从不同的角度进行定义。从经济角度看, 保险属于____。保代 0302B031

- | | |
|-----------|------------|
| A. 合同行为 | B. 财务安排 |
| C. 精巧的稳定器 | D. 风险管理的方法 |

答案 B

考点2 保险的五大要素

1-1-2

保险要素是指保险存在的必不可少的基本条件。一般来讲, 现代商业保险的要素包括: ①可保风险的存在; ②大量同质风险的集合与分散; ③保险费率的厘定; ④保险基金的建立; ⑤保险合同的订立。

小窍门

记住这五大要素只需一句话: 保险公司通过订立保险合同, 建立保险基金在一定的费率水平下对可保风险进行集合与分散。

例1 在种类、品质、性能和价值等方面大体相近的风险单位被称为____。保代 0302B031

- | | |
|---------|---------|
| A. 同质风险 | B. 相同风险 |
| C. 同类风险 | D. 同等风险 |

答案 A

例2 根据保险的基本原理, 保险经济补偿活动的过程, 一方面是风险集合的过程, 另一方面的过程是____。保代 0303A001

- | | |
|------------|------------|
| A. 风险统一的过程 | B. 风险分散的过程 |
| C. 风险下降的过程 | D. 风险交换的过程 |

答案 B

考点3 确定可保风险的6个标准

1-1-2

可保风险是指符合保险人承保条件的特定风险。可保风险应具备以下条件：①风险必须是纯粹风险；②风险必须具有不确定性。即风险是否发生，何时发生，产生什么样的结果均是不确定的；③风险必须使大量标的均有遭受损失的可能；④风险必须有导致重大损失的可能；⑤风险不能使大多数保险标的同时遭受损失；⑥风险必须具有现实的可测性。

需要强调的是纯粹风险是保险学中的一个重要概念，要记住它。纯粹风险即风险一旦发生，只有损失的机会，没有获利的可能的风险。

例1 一旦发生纯粹风险，将会导致下列选项中的_____的结果产生。

- A. 既有得利的可能，又有损失的可能
- B. 只有获利的可能，而无损失的可能
- C. 只有损失的机会，绝无获利的可能
- D. 以上均不对

答案 C

例2 在现代商业保险中，符合保险人承保条件的特定风险一般被称为_____。保代

0310A001

- A. 特别风险
- B. 可保风险
- C. 理想风险
- D. 损失风险

答案 B

考点4 厘定保险费率的3个原则

1-1-2

厘定保险费率，也就是制订保险商品的价格，要遵循费率厘定的三大基本原则。

适度性原则，保费收入应当能够足以抵补一切可能发生的损失以及有关的营业费用；

合理性原则，保费收入不应在抵补可能发生的损失及有关的营业费用后，获得超额的利润；

公平性原则，指被保险人的风险状况与其承担的保险费用要尽量一致。

例 保险费率厘定的公平性原则的含义包括_____。保代0303A101

- A. 被保险人的风险状况与其承担的费率一致
- B. 被保险人按风险的大小、比例承担保险的损失与费用
- C. 每一个被保险人应缴纳相同的保费
- D. 每一个被保险人的风险状况应是相同的
- E. 保险人收取的保费与被保险人缴纳的保费在总体上是対价的

答案 ABE

考点5 保险的5大特征

1-1-3

①经济性；②商品性；③互助性；④法律性；⑤科学性。

小窍门

本考点可就5个特征的内容作为多选题命题，也可就5个特征的具体含义命题单选题，因此首先要理解5个特征的含义，理解是一切记忆的基础。同时也必须一字不差的记住这五个特征是什么，记得不准的话，在多选题中很容易被意义相近的选项迷惑。下面是