

PEARSON

金融学译丛

*Principles of Risk
Management and Insurance
10e*

风险管理与保险原理

(第十版)

乔治·E·瑞达 (George E. Rejda) 著

刘春江 王欢 译

中国人民大学出版社



金融译丛

*Principles of Risk
Management and Insurance
10e*

风险管理及保险原理

(第十版)

乔治·E·瑞达 (George E. Rejda) 著

刘春江 王欢 译

INLID 29/00/1201

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

风险管理与保险原理：第十版/瑞达著；刘春江，王欢译。

北京：中国人民大学出版社，2010

(金融学译丛)

ISBN 978-7-300-12739-2

I. ①风…

II. ①瑞…②刘…③王…

III. ①保险-风险管理-教材

IV. ①F840.32

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 187332 号

金融学译丛

风险管理与保险原理 (第十版)

乔治·E·瑞达 著

刘春江 王欢 译

Fengxian Guanli yu Baoxian Yuanli

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

电 话 010-62511242 (总编室)

010-82501766 (邮购部)

010-62515195 (发行公司)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 涿州星河印刷有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

印 张 54.5 插页 1

字 数 1 186 000

邮政编码 100080

010-62511398 (质管部)

010-62514148 (门市部)

010-62515275 (盗版举报)

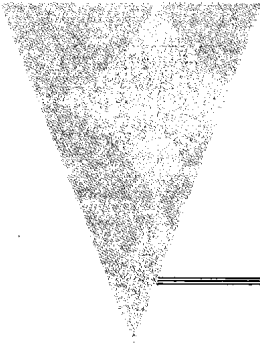
版 次 2010 年 12 月第 1 版

印 次 2011 年 3 月第 2 次印刷

定 价 95.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换



译者序

保险业在中国仍属朝阳产业。国民经济的持续快速发展、居民可支配收入水平的不断提升，为保险业提供了迅速成长的土壤。伴随着实务领域的快速发展，保险领域的出版物日益丰富。这些出版物的不断涌现在很大程度上促进了保险业的发展。

在这一过程中，对国外有关著作的翻译引进起到了不容忽视的作用。他山之石，可以攻玉。相对于国外保险业数百年的发展，中国的保险业还很年轻。发现和借鉴发达国家的经验，择其可用者而用之，创造性地将其应用于中国的实践，形成自己的创新优势，并发挥我们的后发优势，将有助于推动我国保险业实现平稳快速发展。引进一本好书至少可以起到以下四个方面的作用：一是为学生们提供一本好的学习素材。二是系统地为学者们提供国外保险业的发展动态。三是为即将选择进入保险业或对保险业感兴趣的人们提供一个了解行业的窗口。四是保险从业者们提供一个了解国际业界动向的渠道，使他们有机会将国际上一些新的做法和自身业务结合起来，做一些创新，做一些改进。而这本书正是这样一本好书。

乔治·E·瑞达教授是美国著名的保险学家，执教于内布拉斯加—林肯大学。他的这本《风险管理及保险原理》已为美国高校广泛采用。综观全书，其体系之完整、结构之严谨、内容之全面、素材之新颖、语言之易读，综合视之，确实是同类书籍中的上品。呈现在读者面前的正是该书第十版的译本。时间是最公正的裁判。可以说，再版的次数在一定程度上表明了一本书的价值。这本书能够一版再版，表明它经受住了时间的检验，获得了广大读者的认可。作者在序言中已经

对本书的特点、内容的变化做了简要客观的介绍，译者在此无需赘言。

作为一名保险从业者，译者很荣幸受中国人民大学出版社之邀翻译此书，并能够通过自己的努力将其中文版呈现给国内的读者。

“翻译首先是一种最为深刻的阅读，其次是一种最受限制的创作”。这是译者的硕士生导师张群群先生在其译著中对“翻译”的阐述，我深以为是。在翻译此书的过程中，为使译文忠实于原文，准确表达作者的原意，译者在动笔之前往往先通读全文，以把握作者的真实意图，同时，为便于国内读者理解，译者广泛借鉴业界的研究成果，并多次与业内人士进行探讨，力求使译文更贴近中国的实际。

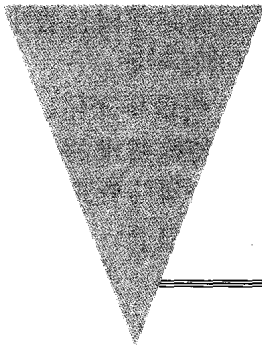
译者在这里要感谢中国社会科学院的刘迎秋、王松奇和张群群三位先生，他们为本书的翻译提供了无私的指导和帮助。同时，还要感谢吉昱华、吴镇宇、史艳艳、林卫凌和姚蔚，与他们的讨论使译者能够攻克翻译过程中遇到的一个个难题，并最终完成这项艰巨的翻译任务。

本书的翻译分工如下：王欢承担本书第9章、第10章的翻译工作，其余章节由刘春江翻译完成。全书由刘春江负责统稿。虽然我们都尽心尽力，但因为水平所限，译释不当之处在所难免，敬请各位读者和同仁指正。

这本书的翻译历时近两年，译文初稿交出版社不久，我的儿子——刘宸曦降临人世。谨以此书献给我可爱的天使！

刘春江

2010年10月28日



前 言

自《风险管理与保险原理》第九版面世以来，几起悲剧性事件让大家清楚地看到了美国经济中潜在风险的巨大破坏性。2005年8月，美国人惊恐地看到卡特里娜（Katrina）飓风在新奥尔良（New Orleans）、路易斯安那（Louisiana）以及周边地区肆虐，并造成了极大的破坏。狂风与接踵而至的洪水导致了数十亿美元的财产损失和大量的人员死亡。城市的大部分被洪水淹没，居民不得不撤离。由于政府应对不及时，飓风的受害者经历了极大的伤痛，社会秩序混乱，无数人因此而丧失生命。

目前，新奥尔良正在逐步恢复重建；恐怖主义者仍在残害无辜百姓；而飓风、龙卷风、洪水以及地震更是大行其道，不断对人类进行毁灭性的打击。可以毫不夸张地说，我们生活在一个存在巨大风险与危险的世界。

同样地，保险业在过去的三年中也经历了迅速的变化。一些大型经纪公司已经开始积极进行非法的串通投标活动，包括支付不正当或有佣金。同时，一些保险公司采用了一些违规会计操作，以使它们的会计报表和经营收入看起来比实际情况更好。还有很多未获得经营执照的保险公司在很多州营业，这导致数百万美元的未付赔款。此外，大量愤怒的飓风受害者由于财产险公司拒付或不足额赔付他们的索赔，联合在一起起诉这些财产险公司。许多有争议的索赔包括拒绝对洪水造成的损失进行赔付，这在屋主保险中属于除外责任。保险服务处（Insurance Services Office, ISO）2005年引入了一种新的个人汽车保单，之后又开发了一些新的商业保险保单。正如我们所看到的，随着社会保障（Society Security）和联邦老年健康保险（Medicare）的财务状况不断恶化，联邦老年健康保险处方药计划

(Medicare Prescription Drug Program) 付诸实施。最终，国会对联邦保险监管中存在冲突的条款进行了听证，却没有对州保险监管中存在的问题进行听证。

《风险管理及保险原理》第十版讨论了这些变化以及其他的一些最新变化。与前几个版本相同，这本书主要针对那些对事先掌握相关知识没有特殊要求的风险管理与保险学科的本科生。第十版提供了完整的并且是最新的关于风险管理和保险问题的解决方案，包括了对以下问题的讨论：风险和保险的基本概念，风险管理中浅层次和深层次的问题，保险公司的功能和财务运作，法律原理，寿险和健康险，财产和责任保险，员工福利和社会保险。第十版再次着重强调了保险消费者，并将基本的风险管理和保险原理与对消费者的关注结合起来。作为一本方便使用者的书籍，学生们可以立刻将其中的基本概念应用于自己的风险管理和保险实践中去。

第十版的主要特点

经过全面更新，第十版对当前行业中的很多问题和实务操作进行了深入分析，读者将在《风险管理及保险原理》一书中找到他们期望了解的问题。第十版的主要特点包括如下几个方面：

1. **章节结构发生变化。**根据读者和评论家的意见，这本书对章节结构进行了调整，从而使其能够满足教学任务繁重的教师的需要。主要的变化包括

- **“商业保险”部分前移。**大多数教师喜欢在课程开始时讲授商业保险，因此，前一版出现于末尾的商业保险部分被提到本书的前部，以满足这种需要。

- **“人寿保险”部分被提前。**许多教师喜欢在财产和责任保险之前先讲授人寿和健康保险，所以，在本书中“人寿保险”部分也被提前。

- **“企业保险”部分后移。**由于时间的限制，大多数教师在课程开始的时候，几乎没有时间讨论企业财产和责任保险，企业保险一般包含在高级课程当中。所以，关于企业财产和责任保险的内容被移到本书末尾。

- **新增“保险公司的财务运作”一章。**第7章是新增章节，其内容是保险公司的财务运作问题，讨论了费率厘定、准备金以及保险公司利润率的确定方法。

请注意，本书的每一个部分都是独立的。每一部分都可以在课程的不同部分进行讲授，并保持了一定的连续性，能够反映教师的偏好。对于喜欢之前章节安排的教师，设计的课程提纲可以很方便地进行修订。然而，大多数有经验的教师会仅仅选择本书的部分章节。教师可以很方便地选择自己喜欢的部分进行讲课。

2. **内容更为精简。**许多读者要求行文更为简练，第十版满足了这个要求。原来有两章关于人寿保险的内容，在本书中缩减为一章，本书的总页数有所减少，对过时的保险产品的讨论已经删去，附件的数量也得以减少，对不必要的多余材料尽可能地进行了删减。

3. 专栏进行了更新。专栏是很有价值的学习工具，为各章讨论的概念提供了实用的例子。前面几版中的一些专栏已经被新的内容所取代。读者们应当关注一下本书中引人注目的一些内容：

- 不要认为只有可恶的骗子才会进行保险欺诈。
- 被你的保险人锁定了吗？请查询一下你的保险人的履约记录。
- 健康储蓄账户不是一个控制成本的有效方式。
- 了解一下新的罗斯 401(k) 计划。
- 自由职业者 401(k) 计划可以帮助独立的经营者最大程度地节约税收。
- 大致了解一下社会保障中的个人养老金账户的支持者与反对者的观点。
- 研究表明，手术部位错误很少发生，基本已经消除。
- 关于卡特里娜飓风——风暴和洪水的损害——的常见问题的答案。
- 不要让你的狗伤害你所投保的屋主保险的保障内容。
- 研究发现，当驾驶员打手机的时候发生碰撞的风险是平常的 4 倍。

4. 使用方法的准确性。与前面几版一样，很多专家对使用方法的准确性进行了评论，特别是在迅速发生变化的领域。第十版提供了方法正确的最新材料。

5. 行文清晰。如果以抽象的或杂乱的叙述方式讲授风险管理与保险问题，学生们会感到难以接受。由于可读性很重要，本书直接明确地介绍了原理和概念。作为风险管理与保险领域的入门教材，我们最大程度地做到方便读者阅读。

第十版的内容变化

本书中的所有章节都已经彻底进行了更新和修订。内容上的变更包括如下几个方面：

1. 更新了对企业风险管理的讨论。对第 4 章的更新使其能够反映出企业风险管理方面的新进展。修订的章节包括了对巨灾保险模式的讨论。

2. 更新了对政府监管的讨论。第 8 章讨论了保险行业政府监管的最新进展。这一章对支付不正当或有佣金的有争议的非法串通投标行为进行了讨论，还对保险公司使用非法和误导性的会计方法，未经授权销售保险的公司，以及其他重要监管问题进行了讨论。

3. 寿险部分的变化。第 11 章讨论了人寿保险的基本原理。这一章是前一版本中两章内容的浓缩。第 13 章讨论了人寿保险的购买，现在包括一个附录。附录对人寿保险费率的厘定和法定准备金给予了简要的解释。

4. 年金和个人退休账户。第 14 章包括对蒙特卡罗模拟法 (Monte Carlo simulations) 的讨论。该方法帮助投资者确定退休期间退休基金运作的时间长度。

5. 健康储蓄账户。第 15 章详细讨论了健康储蓄账户，及其在减少未投保人的数量和降低卫生保健成本增长速度方面的作用。

6. 消费者自助保健计划。第 16 章将消费者自助保健计划作为雇员福利进行讨

论,包括定额缴费健康计划和高免赔额健康保险计划。

7. **新退休计划。**第 17 章讨论了针对雇员的新罗斯 401(k) 计划和针对单一所有者企业的新自由职业者 401(k) 计划。

8. **《2006 年养老金保障法案》。**第 17 章还讨论了《2006 年养老金保障法案》中的有关条款。该法对 401(k) 计划和给付确定养老金计划有重要影响。

9. **更新了对社会保障和联邦健康保险财务状况的讨论。**第 18 章讨论了目前社会保障和联邦健康保险的财务状况,也讨论了 2006 年开始实行的联邦老年健康保险处方药计划。

10. **汽车保险。**第 22 章深入讨论了保险服务处 2005 年新设计的个人汽车保单。

11. **对企业保险章节进行了更新。**第 25、26、27 三章已经进行了更新,以反映保险服务处对企业保险保单的修订。2006 年,保险服务处开发了新的企业主保单(BOP)、商业犯罪保险单、商业汽车保险单以及其他形式的保单。

附 录

第十版保留了一些附录。这些附录会帮助忙碌的教师们节省时间并更有效率地进行教学。大家可以看到下面的这些附录。

公司网站。正如前面所声明的,学生们可以在与第十版配套的网站 [www. aw-bc. com/rejda](http://www.aw-bc.com/rejda) 上找到一些试题,在学习完一章的知识后可以用这些试题进行自我评估。该网站也提供了一些本书纲要,教师们可以利用这些提纲为每一个班设计教学日历,并用电子成绩册记录学生的学习情况。

教师手册。设计这本手册的目的是帮助教师们降低开课的成本,节省准备时间,其内容很广泛,包括教学笔记、大纲以及每章结尾的复习题、应用题和案例问题的答案。前几版中的幻灯片已经被纳入 PPT 资料里。

纸版和电子版试题库。华盛顿州立大学(Washington State University)的迈克尔·J·麦克纳马拉(Michael J. McNamara)教授准备的试题库使教师可以迅速简便地进行客观题考试。试题库中的试题可以提供 Word、PDF 和 TestGen 等格式。TestGen 软件是一种便捷的、非常有用的试题准备工具。忙碌的教师们可以用它察看、编辑和添加问题。

PPT 资料。加利福尼亚州立大学北岭分校(California State University, Northridge)的帕特里夏·博恩(Patricia Born)教授所做的这一工作包括对前面版本中的幻灯片进行扩展后的讲稿。该讲稿有超过 500 幅幻灯片辅助教学。

学习指南。这一部分也是由迈克尔·J·麦克纳马拉教授准备的。它帮助学生们对课堂上学习的知识进行分析并牢记于心。每一章都有概述、学习目标、提纲和自我测试题及其答案。自我测试部分包括简短的答案、多项选择、判断对错和应用题。应用题主要考查学生对第十版中知识的运用情况。

教师用光碟。这张 CD 与 Windows 系统和 Macintosh 系统完全兼容，上面包括了第十版中每一教师附件的电子文件。这些文件包括：教师手册和试题库的 Word 和 PDF 文档，完整的 PPT 讲稿，电子化的 TestGen 试题库。如果要获得这些内容，可以联系销售代理商，或者访问 <http://www.aw-bc.com/irc> 下载所有教师用资料。

致 谢

以市场为导向的教材从来都不是个人能够独立完成的。很多人本书无私地贡献了他们的才智。无数教育家、风险管理专家和行业专家在他们繁忙的工作之余，拨冗对第十版的部分或全部内容给予了评论、补充了素材、提出了有价值的建议、解答了疑惑，或者给予了其他帮助。他们包括：

- 伯顿·T·比姆 (Burton T. Beam)，美国学院；
- 约瑟夫·M·贝斯 (Joseph M. Belth)，印第安纳大学名誉教授；
- 施蒂夫·鲍 (Steve Boe)，耐克公司风险管理部；
- 帕特里夏·博恩 (Patricia Born)，加利福尼亚州立大学北岭分校；
- 戴夫·克里斯蒂 (Dave Christy)，州立农业保险公司的代理；
- 安·科斯特洛 (Ann Costello)，哈特福大学；
- 阿瑟·L·佛利特纳 (Arthur L. Flitner)，美国财产和意外保险注册承保师学会；
- 简·弗朗西斯 (Jane Francis)，内布拉斯加州保险局，消费者事务部；
- 里萨·加德纳 (Lisa Gardner)，布莱德利大学；
- 杰克·吉布森 (Jack Gibson)，国际风险管理协会；
- 爱德华·格拉夫 (Edward Graves)，美国学院；
- 迈克·凯斯 (Mike Keyes)，董事长和首席执行官，
- 盖恩·C·莱 (Gen C. Lai) 华盛顿州立大学；
- 杰克·拉夫 (Jack Luff)，北美精算师学会；
- 乔恩·马修斯 (Jon Matthews)，中卡罗来纳州社区学院；
- 迈克尔·J·麦克纳马拉，华盛顿州立大学；
- 谢丽尔·D·莱茨洛夫 (Cheryl D. Retzloff)，美国国际寿险营销与调研协会；
- 杰里·S·罗森布鲁姆 (Jerry S. Rosenbloom)，宾夕法尼亚大学沃顿商学院；
- 肯·B·泰西诺 (Kenn B. Tacchino)，威得恩大学；
- A·弗兰克·汤普森 (A. Frank Thompson)，北艾奥瓦州立大学；
- 埃里克·魏宁 (Eric Wiening)，保险和风险管理/作家—教育家，咨询师；
- 丹尼斯·惠勒 (Dennis Wheeler)，产品开发部部长，内布拉斯加州蓝十字和蓝盾组织；
- 米利森特·沃克曼 (Millicent W. Workman)，研究分析师，国际风险管理协

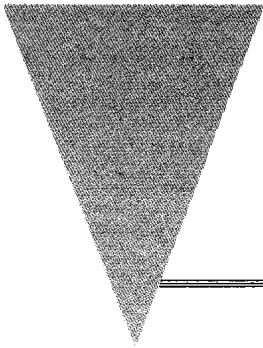
会 (IRMI), 《应用风险管理》(*Practical Risk Management*) 杂志的编辑。

特别感谢华盛顿州立大学的迈克尔·J·麦克纳马拉教授对本书第十版的杰出贡献。麦克纳马拉教授撰写的保险公司的财务运作(第7章)是全新的,他还修订了第4章中关于风险管理前沿问题的部分。试题库和学生学习指南也是由他修订的,并且检查了每一章在技术上的准确性。因此,第十版是一个经过了重大改进的产品。

我还要感谢艾迪生·韦斯利出版社的唐纳·巴蒂斯塔(Donna Battista)。她出色的编辑工作、对市场的洞察力和一些技术层面的建议为本书增色不少。还要感谢艾迪生·韦斯利出版社的艾莉森·斯泰恩达迪(Allison Stendardi),她总是及时回答作者提出的大量问题。

最后,第十版的基本目标与前面几版是一致的。我致力于撰写一本能够激发读者思考,看上去很有趣,且易教易学的教科书。

乔治·E·瑞达博士, 特许寿险核保人
内布拉斯加—林肯大学
企业管理学院
金融学部



目 录

第 1 部分 风险管理和保险的基本概念

第 1 章 社会中的风险	3
1.1 风险的含义	4
1.2 损失机会	5
1.3 风险事故和风险因素	6
1.4 风险的基本种类	8
1.5 纯粹风险的类型	11
1.6 风险对社会造成的负担	15
1.7 应对风险的方法	16
第 2 章 保险和风险	25
2.1 保险的定义	26
2.2 保险的基本特征	26
2.3 可保风险的要求	28
2.4 两个应用：火灾和失业风险	31
2.5 逆向选择和保险	32
2.6 保险与赌博的比较	33
2.7 保险与对冲的比较	33
2.8 保险的类型	34
2.9 保险的社会福利	38
2.10 保险的社会成本	40
附录 统计学基本知识和大数法则	50

第3章 风险管理导论	55
3.1 风险管理的含义	56
3.2 风险管理的目标	56
3.3 风险管理过程的步骤	57
3.4 确认损失风险	58
3.5 分析损失风险	60
3.6 选择应对损失风险的适宜方法	60
3.7 风险管理计划的实施和监控	70
3.8 风险管理的优点	71
3.9 个人风险管理	73
第4章 风险管理前沿问题	81
4.1 风险管理范围的变化	82
4.2 保险市场动态	86
4.3 损失预测	92
4.4 风险管理决策中的财务分析	95
4.5 其他风险管理工具	98
附录 风险管理应用问题	106

第2部分 商业保险行业

第5章 保险公司和营销制度的类型	115
5.1 金融服务业中的商业保险概况	116
5.2 商业保险公司的类型	119
5.3 代理人和经纪人	127
5.4 营销制度的类型	129
5.5 团体保险营销	133
第6章 保险公司业务	139
6.1 保险公司的业务	140
6.2 费率厘定	140
6.3 核保	141
6.4 营销	145
6.5 理赔	146
6.6 再保险	150
6.7 传统再保险的替代方法	156
6.8 投资	158
6.9 保险公司其他业务	161
第7章 保险公司的财务运作	168
7.1 财产和意外保险公司	169

7.2	人寿保险公司	177
7.3	财产和意外保险的费率厘定	179
7.4	人寿保险的费率厘定	184
第8章	政府对保险业的监管	191
8.1	监管的原因	192
8.2	保险监管的发展历程	193
8.3	监管保险公司的方法	195
8.4	监管的领域	196
8.5	州监管与联邦监管	206
8.6	保险监管的新问题	209

第3部分 风险与保险的法律原理

第9章	基本法律原理	225
9.1	损失赔偿原则	226
9.2	可保利益原则	230
9.3	代位求偿原则	233
9.4	最大诚信原则	234
9.5	保险合同的要求	238
9.6	保险合同的法律特点	239
9.7	保险代理人法律	242
第10章	保险合同分析	251
10.1	保险合同的基本组成部分	252
10.2	“被保险人”的定义	256
10.3	批单与附加条款	257
10.4	免赔额	257
10.5	共同保险	260
10.6	健康保险中的共同保险	263
10.7	其他保险条款	263

第4部分 人寿和健康风险

第11章	人寿保险	273
11.1	过早死亡	274
11.2	过早死亡对不同家庭类型的影响	275
11.3	购买保险的数量	276
11.4	人寿保险的类型	285
11.5	终身人寿保险的变形	292

11.6	其他保险类型	304
第 12 章	人寿保险合同条款	315
12.1	人寿保险合同条款	316
12.2	红利选择权	324
12.3	不丧失价值任选条款	327
12.4	给付方式选择权	329
12.5	人寿保险的附加利益	335
第 13 章	购买人寿保险	347
13.1	确定人寿保险的成本	348
13.2	储蓄部分的收益率	353
13.3	人寿保险的税收问题	356
13.4	购买人寿保险	358
附录	人寿保险保费的计算	368
第 14 章	年金和个人退休账户	376
14.1	个人年金	377
14.2	年金的类型	378
14.3	个人年金的课税	385
14.4	个人退休账户	387
第 15 章	个人健康保险	399
15.1	美国的卫生保健问题	400
15.2	个人健康保险保障	404
15.3	住院及手术保险	404
15.4	重大疾病医疗保险	405
15.5	健康储蓄账户	408
15.6	长期护理保险	411
15.7	残疾收入保险	415
15.8	个人医疗费用的合同条款	419
15.9	个人健康保险的购买	422
第 16 章	员工福利：团体人寿和健康保险	432
16.1	团体保险	433
16.2	团体人寿保险计划	436
16.3	团体医疗费用保险	440
16.4	传统补偿计划	442
16.5	管理式医疗计划	444
16.6	消费者自助保健计划	452
16.7	病人的权利	453
16.8	团体医疗费用合同条款	453
16.9	团体牙科保险	456

16.10	团体残疾收入保险	457
16.11	自助计划	459
第 17 章	员工福利：退休计划	468
17.1	商业退休计划概论	469
17.2	合格退休计划的类型	477
17.3	定额缴费计划	477
17.4	给付确定计划	478
17.5	401(k) 计划	480
17.6	403(b) 计划	483
17.7	利润分享计划	484
17.8	自由职业者退休计划	485
17.9	简易员工退休金	486
17.10	储蓄激励匹配退休计划	487
17.11	基金代理机构和基金累积合同	488
第 18 章	社会保险	496
18.1	社会保险	497
18.2	老年、遗属和残疾保险	499
18.3	给付的类型	502
18.4	联邦老年健康保险	511
18.5	失业保险	519
18.6	工人补偿保险	524

第 5 部分 个人财产与责任风险

第 19 章	责任风险	539
19.1	法律责任基础	540
19.2	过失原则	541
19.3	过失归咎	544
19.4	事实自证	545
19.5	过失法律的特殊应用	545
19.6	现存的侵权责任问题	549
第 20 章	屋主保险，第 I 部分	568
20.1	屋主保险	569
20.2	HO—3（特殊险）的分析	574
20.3	第 I 部分的保险责任	574
20.4	第 I 部分的承保风险事故	582
20.5	第 I 部分的除外责任	587
20.6	第 I 部分的条件	590

20.7	第 I 部分和第 II 部分的共同条款	595
第 21 章	屋主保险, 第 II 部分	603
21.1	个人责任保险	604
21.2	第 II 部分除外责任	607
21.3	第 II 部分附加保障	613
21.4	屋主保险的批单	615
21.5	屋主保险的成本	619
附录	怎样在屋主保险上省钱	634
第 22 章	汽车保险	637
22.1	个人汽车保险概况	638
22.2	A 部分: 责任保障	640
22.3	B 部分: 医疗赔付保障	645
22.4	C 部分: 未投保机动车驾驶员保障	647
22.5	D 部分: 汽车损失保障	651
22.6	E 部分: 事故或损失后责任	660
22.7	F 部分: 一般条款	661
22.8	摩托车和其他车辆保险	663
第 23 章	汽车保险与社会	671
23.1	补偿车祸受害人的方法	672
23.2	高风险司机的汽车保险	683
23.3	汽车保险的成本	686
23.4	选购汽车保险	692
第 24 章	其他财产和责任保险	702
24.1	保险服务处的住宅计划	703
24.2	移动房屋保险	705
24.3	内陆运输保险	706
24.4	船只保险	708
24.5	政府财产保险计划	710
24.6	产权保险	717
24.7	个人伞式保险	717

第 6 部分 企业财产和责任风险

第 25 章	企业财产保险	731
25.1	保险服务处的企业财产保险计划	732
25.2	建筑物和个人财产保险	734
25.3	保险责任类型	738
25.4	价值报告条款	740