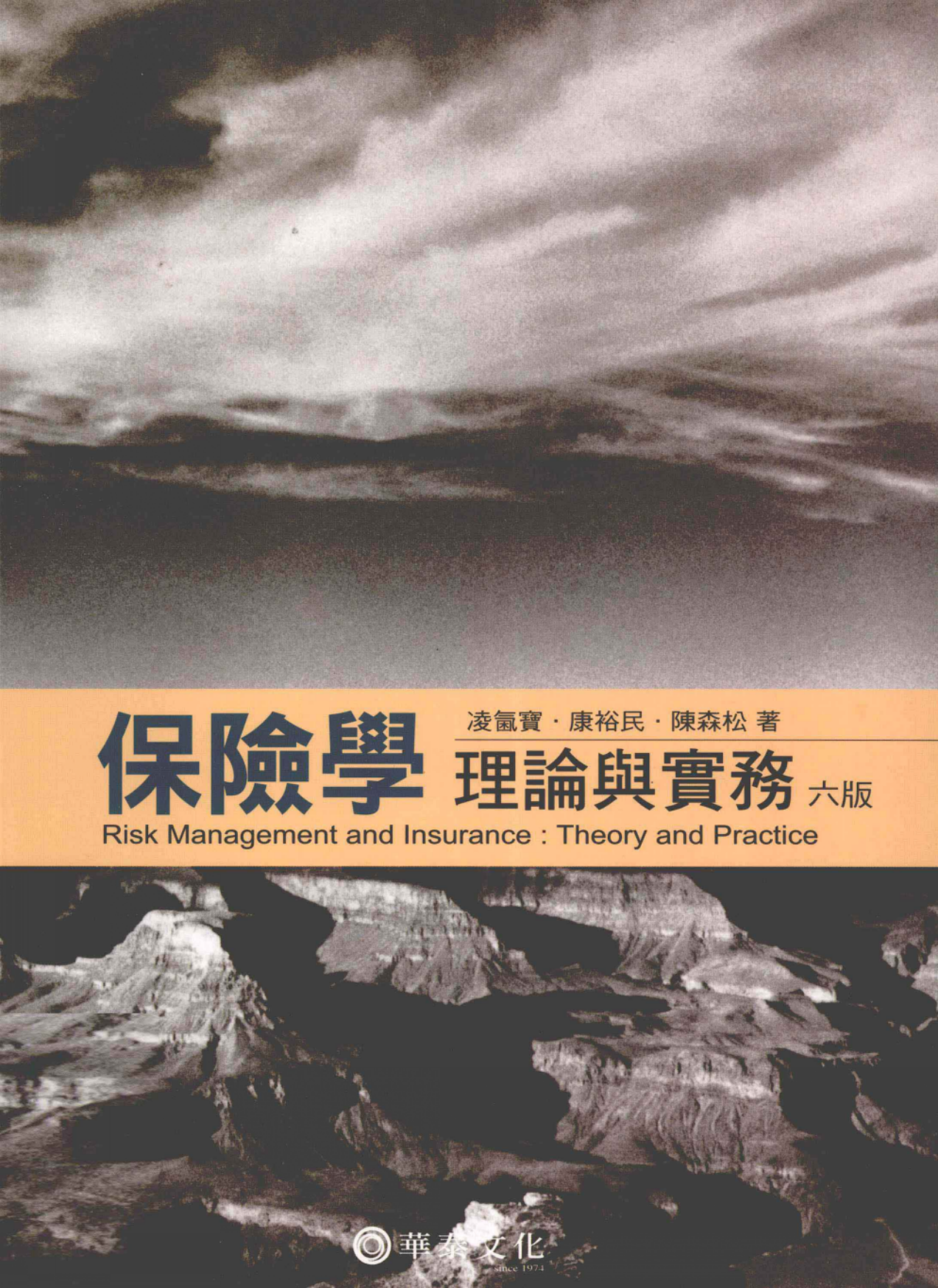




保險學 理論與實務 六版

凌氹寶 · 康裕民 · 陳森松 著

Risk Management and Insurance : Theory and Practice



Risk Management and Insurance : Theory and Practice

「天有不測風雲，人有旦夕禍福」印證了佛經：「人生無常」的宿命。人類從搖籃到墳墓時時伴隨著危險，古今中外，無一倖免。現代人為了降低這些危險可能帶來的財務損失，危險管理（Risk Management）科學於是產生。保險（Insurance）是危險管理中用來移轉財務風險最主要的工具，舉凡八八年台灣的「九二一大地震」，九〇年紐約雙子星世貿中心遭恐怖攻擊的「九一一事件」，九六年在琉球那霸機場「華航737客機」的爆炸案，其損失無不與保險相互牽連。保險對於吾人經濟生活之重要性可見一斑。

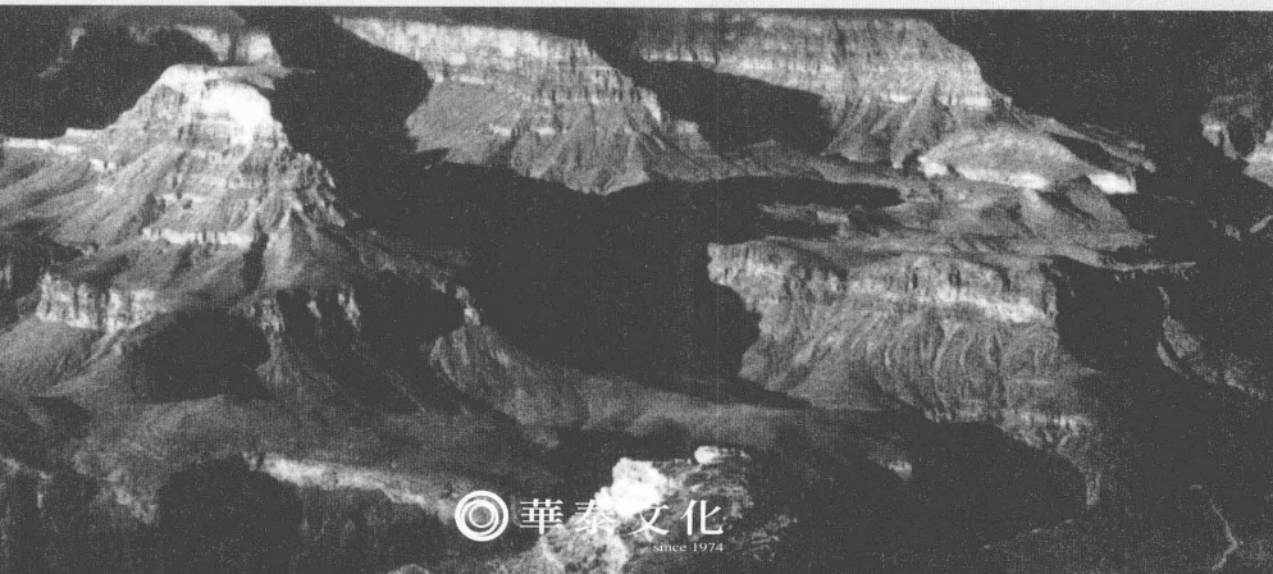
本書從危險、危險管理、保險理論以至於保險實務，循序漸進的介紹，閱讀本書後，你（妳）將可一窺保險宗廟之美。



保險學 理論與實務 六版

Risk Management and Insurance : Theory and Practice

凌氫寶・康裕民・陳森松 著



視野無界・心智無限
Open your eyes Stretch your mind



華泰文化
HWA TAI PUBLISHING
since 1974

保險學：理論與實務

作者：凌氫寶 康裕民 陳森松

發行人：吳昭慧

責任編輯：施佑佳

版面編輯：宋秀燕 莊金桂

封面設計：黃燕茹

行銷企劃：鍾豐駿

發行所：華泰文化事業股份有限公司

地址：台北市 11494 內湖區新湖二路 201 號

電話：(02)2162-1217

傳真：(02)8791-0757

網址：www.hwatai.com.tw

E-mail：business@hwatai.com.tw

登記證：行政院新聞局局版北市業字第 282 號

出版：西元 2008 年 3 月 六版

I S B N：978-957-609-728-7

基本定價：壹拾陸元整

國家圖書館出版品預行編目資料

保險學：理論與實務／凌氫寶，康裕民，陳森松作．-- 六版．--

臺北市：華泰，2008.03

面：公分

ISBN 978-957-609-728-7（平裝）

1.保險學

563.7

96026086

著作權所有 翻印必究

(本書若有缺頁、破損或裝訂錯誤，請寄回本公司更換。)

作者簡介

凌毓寶

學歷與資格：

- 國立中興大學應用數學系學士
- 美國喬治亞州立大學風險管理及保險博士
- 美國產物保險精算師 (ACAS)
- 美國保險會計及財務管理師 (AIAF)
- 美國產物保險核保師 (CPCU)
- 保險人員高考及格

經歷：

- 行政院金融監督管理委員會專門委員
- 台灣人壽保險公司總經理
- 經濟部中小企業互保基金總經理
- 國立高雄第一科技大學保險營運系系主任
- 美國 TILLING HAST 顧問公司

現職：

- 住宅地震保險基金董事長
- 逢甲大學風險管理與保險學系（所）客座教授
- 國立臺灣大學財務金融系（所）兼任教授
- 文向教育基金會董事長

康裕民

學歷與資格：

- 中原大學數學系理學士
- 美國麻塞諸塞波士頓市東北大學精算研究所
- 美國康乃迪克州哈特福大學保險碩士
- 美國賓州天普大學企管哲學博士主修風險管理及保險

經歷：

- 臺灣人壽保險公司執行副總經理
- 逢甲大學保險學系主任兼所長
- 美國得拉瓦州藍十字藍頓健康保險公司／HMO企劃部
- 財政部保險業務發展基金第一屆公費赴美進修成員
- 中國人壽保險公司企劃部、精算科、訓練中心

現職：

- 逢甲大學風險管理與保險學系（所）副教授
- 風險管理學會理事
- 壽險管理學會理事
- 消費者文教基金會中區分會保險委員

陳森松

學歷與資格：

- 逢甲大學財稅學系商學士
- 逢甲大學保險研究所保險碩士
- 紐西蘭國立梅西大學財務博士班 Dip.
- 中國武漢大學金融保險博士
- 產壽險經紀人；中國大陸保險經紀人

經歷：

- 消費者文教基金會中區分會主任委員
- 東海大學法律系兼任副教授
- ING安泰人壽保險台灣分公司壽險顧問
- 交通部路政司汽車強制保險法規專題研究員

現職：

- 逢甲大學風險管理與保險系（所）主任
- 消費者文教基金會中區分會保險委員

推薦序

近來隨著社會經濟之繁榮，國民所得之增加，工商業之發展，以及社會人士對保險保障之殷切需求，保險事業之經營發展迅速，理論與實務兩方面技術均有待提昇。因而著者們希藉由本書之編述，結合保險理論與實務，有助保險知識之普及。著者們除對保險理論有深入之研究外，更有從事保險業務及保險教學之豐富經驗，今將其歷年學經驗所累積的成果彙集成書，誠屬可貴，本人特為之序。

李家泉

初版序

三位在國內外保險實務界工作合計超過三十年的當代保險教育工作者，彼此認識超過十五年後，偶然在一次很悠閒的聚會裡，談起想把各人所學專長共同編撰成冊，以饗在學學子及業界人士，於是積極進行整理、編排，在華泰書局鄭達華先生的支持下，終於可以出版問世。

本書內容雖經多次協商討論及校對，但難免仍有疏漏之處，敬請產、官、學界先進不吝指正。

凌飴賓 康裕民 陳森松 謹誌
於 1996 年仲夏

六版序

歲月匆匆，五版迄今倏忽兩載，在這期間，保險界有許多新的變化，如保險法及保單示範條款的大幅修訂、國民年金保險法的公布及住宅火險新增第三人責任基本保險條款等。為了不忍讓讀者唸到一些過時資料，更新本書的內容一直是我們最大的關心。另外，為滿足讀者參加各類金融保險專業證照考試之需要，各章所附習題中的歷年考題皆予更新，以饗莘莘學子。

當然，諸多保險先進對本書五版瑕疵處之指正，及讀者們給予我們的一些建設性意見，也在本版中盡可能的予以修正與反應。感謝你（妳）們無吝的賜予與建議。對華泰文化公司不惜成本的鼎力支持，讓本書能快速的更新資訊，還有楊雅雯與陳雅玲小姐，先後對本書之編輯與校對工作做出貢獻，在此一併致謝。

凌亂寶 康裕民 陳森松 謹誌

於 2008 年初春

目錄

作者簡介	I
推薦序	V
初版序	VII
六版序	IX

PART I 保險學總論

1 危險概論	3
第一節 危險與風險的意義	4
第二節 危險三要素	9
第三節 損失與危險因素	10
第四節 危險的分類	13
第五節 危險成本	17
2 危險管理	21
第一節 危險管理的意義與範圍	22
第二節 危險管理的目標	23
第三節 危險管理的步驟	27
第四節 危險的鑑定與分析	28
第五節 危險管理措施	30
第六節 危險管理措施的選擇與檢討	37
第七節 企業對損失防阻的理論	39
第八節 危險管理思維發展的過程	42
3 保險的基本概念	49
第一節 可保危險的要件	50
第二節 保險的意義與分類	52
第三節 保險與類似制度的比較	59
第四節 保險與經濟社會	61
第五節 保險的起源	66
第六節 大數法則與保險經營	68

4 保險契約 73

- 第一節 保險契約的意義與其成立 74
- 第二節 保險契約的性質 78
- 第三節 保險契約的種類 81
- 第四節 保險契約的變更、停效與消滅 85
- 第五節 保險契約的內容分析 88
- 第六節 保險契約的標準化 91

5 保險契約的基本原則 97

- 第一節 保險利益原則 98
- 第二節 最大誠信原則 101
- 第三節 損害補償原則 105
- 第四節 近因原則 112

6 保險事業的組織 115

- 第一節 保險事業組織的型態 116
- 第二節 保險事業的內部組織 121
- 第三節 保險事業的外勤組織 123

7 保險行銷 129

- 第一節 保險行銷之意涵、功能與沿革 130
- 第二節 保險行銷商品的特性 136
- 第三節 保險行銷的制度 137
- 第四節 保險行銷管理 139
- 第五節 保險行銷與其他部門的關聯性 149

8 保險費 153

- 第一節 保險費率的意義及其特質 154
- 第二節 保險費率釐定的原則 157
- 第三節 保險費率的構成 162
- 第四節 保險費率的計算方法 168
- 第五節 短期保險費率 172

9 核保與理賠175

- 第一節 核保內涵之概說 176
- 第二節 核保部門之組織及基本功能 179
- 第三節 核保過程應遵守之步驟 184
- 第四節 理賠之程序與原則 186
- 第五節 被保險人請求理賠之義務 190

10 保險業的財務經營193

- 第一節 保險業財務經營的特質 194
- 第二節 資本及盈餘的概說 194
- 第三節 準備金的概說 195
- 第四節 保險業資金運用的來源及限制 202

11 再保險209

- 第一節 再保險的概述 210
- 第二節 自留額的決定 215
- 第三節 再保險的經營 217
- 第四節 再保險契約的種類 218
- 第五節 財務再保險 223

12 保險業的監理231

- 第一節 保險事業的特性 232
- 第二節 保險業監理之目的 233
- 第三節 保險業監理的方式 235
- 第四節 保險業監理的範圍及法規 236

PART II 保險學個論

13 海上保險249

- 第一節 概說 250
- 第二節 海上保險的損失種類 250

第三節	海上保險的種類	256
第四節	海上貨物保險	257
第五節	貨物險保單條款分析	259

14 火災及地震保險 265

第一節	概說	266
第二節	火災保險的種類	266
第三節	火災保險的費率	270
第四節	我國火災保險	271
第五節	住宅第三人責任基本保險	280
第六節	我國住宅地震保險	281
第七節	火災保險的理賠	284

15 汽車保險 295

第一節	概說	296
第二節	汽車保險的種類	297
第三節	承保範圍與不保事項	304
第四節	基本保單條款分析	311
第五節	汽車保險費率釐訂的因素	324
第六節	汽車責任保險基礎的演進	328

16 責任保險 333

第一節	概說	334
第二節	責任基礎與保險人責任基礎	337
第三節	責任保險的種類	339
第四節	承保範圍與不保事項	346
第五節	基本保單條款分析	347

17 其他財產保險 353

第一節	航空保險	354
第二節	竊盜保險	358

第三節	保證保險	361
第四節	工程保險	365

18 人壽保險373

第一節	人壽保險概說	374
第二節	人壽保險的需求	376
第三節	人壽保險的種類	382
第四節	承保範圍與不保事項	389
第五節	基本保單條款分析	390
第六節	壽險保單中的選擇權	395

19 年金保險401

第一節	年金的意義與種類	402
第二節	年金保險的種類	403
第三節	年金保險單示範條款分析	407
第四節	年金的財務處理	414

20 商業健康保險421

第一節	概說	422
第二節	健康保險的種類	422
第三節	承保範圍與不保事項	424
第四節	基本保單條款分析	425
第五節	美國藍十字與藍盾計畫	431

21 傷害保險433

第一節	概說	434
第二節	傷害保險的種類	434
第三節	承保範圍與不保事項	435
第四節	基本保單條款分析	437

PART III 政策性保險

22 社會保險451

- 第一節 社會保險之意義和特質 452
- 第二節 社會保險之給付內容 456
- 第三節 我國現行的社會保險制度 461
- 第四節 全民健康保險 473

23 輸出保險483

- 第一節 輸出保險的特性 484
- 第二節 輸出保險的種類 485
- 第三節 輸出保險的保險費 492
- 第四節 輸出保險的理賠 493
- 第五節 我國輸出保險的現況 494

24 存款保險495

- 第一節 存款保險概說 498
- 第二節 存款保險的功能 498
- 第三節 我國存款保險制度的概述 499

參考資料505

索引509

保險學總論

PART I

- 1 危險概論
- 2 危險管理
- 3 保險的基本概念
- 4 保險契約
- 5 保險契約的基本原則
- 6 保險事業的組織
- 7 保險行銷
- 8 保險費
- 9 核保與理賠
- 10 保險業的財務經營
- 11 再保險
- 12 保險業的監理

