

特约保险

房志敏 严庆泽
方贤明 胡萍萍 编著
吴凤羽



.69

经济管理出版社

特 约 保 险

房志敏 严庆泽
方贤明 胡萍萍 编著
吴凤羽

经济管理出版社

(京)新登字029号

保险知识丛书

特约保险

房志敏 严庆泽

方贤明 胡萍萍 编著

吴凤羽

出版：经济 管 理 出 版 社

(北京市西城区新街口红园胡同8号 邮政编码：100035)

发行：经济管理出版社总发行 各地新华书店经销

印刷：三河科教印刷厂

787×960毫米 32开 3.5 印张 60 千字

1994年12月第1版 1994年12月河北第1次印刷

印数：1—8000册

ISBN 7-80025-666-9/F·534

定价：3.60 元

保险知识丛书编委会

顾问：杨超 蒋家俊 尹伯成

主编：徐文虎 曹恒春

副主编：吴申元 蔡庆辉 张品梅

房志敏 孙正才

编委：（按姓氏笔划为序）

方贤明 毛宁滨 王 铮

孙正才 吴申元 严庆泽

杨宝庆 张品梅 张正华

房志敏 周建中 周伟国

郭德生 赵中易 徐文虎

梁 鸿 钱 英 曹恒春

蔡庆辉 潘友良

保险知识丛书总序

社会的进步，经济的繁荣，离不开保险事业的发展。这是一条被长期社会实践所证明的经济发展规律。保险聚万家之资，助一家之灾，对发展生产、重建家园、安定生活、保障经济起着越来越重要的作用。保险事业是大有可为的，在改革开放的形势下，中国的保险事业绝不会停留在现有的水平上，会有很大的发展。在1991年的抗洪救灾中，中国人民保险公司一共提供了23亿元的赔款，发挥了积极的作用。事实表明，社会生产力发展越快，人们生活水平越高，对保险的需求就越大。特别是大灾之年，保险能满足人们安全的需要，也有助于提高人们的保险意识。如今提起保险，人们已经不陌生了，全国广大城乡正在出现一股追求保险的热潮。

在这个时候，上海和江浙两省部分保险理论和实际工作者携手，为满足社会上广大读者的需要，共同编纂了这套保险知识丛书。丛书分《话说保险》、《中国保险史话》、《家庭保险指南》、《企业保险面面观》、《保险趣闻》、《保险与风险》、《保险经营纵横谈》、《特约保险》、《世界保险史话》、《保险法浅说》、《保险索赔与理赔》、《保险人的

保险》等十二分册。这不是一套理论丛书，不是一套教科书，它属于科普知识读物。作者试图用生动有趣的保险案例和故事，引导出保险理论和实务中的一些基本常识，尽可能使广大读者对保险有一个比较完整的了解。

保险知识丛书涉及的保险内容比较广泛，对人们普遍关心的保险种类、如何选择保险、怎样办理保险索赔等作了比较详细的介绍。作为一个保险工作者，我期待着保险知识丛书的出版，相信它能为广大的保险工作者和爱好者所喜欢。

中国人民保险公司

上海市分公司总经理

何静芝

目 录

形形色色的特约保险.....	1
祸从鞋跟出.....	4
发生在蜜月的盗窃.....	7
退休工资进了“保险箱”.....	10
轿车玻璃破碎之后.....	13
瓜农脸上的愁容.....	16
摩托车手的遗憾.....	20
60分钟的一笔保险业务.....	23
法官也无能为力.....	25
饺子机绞掉了手指.....	28
航空公司的远见.....	32
酒席也保了险.....	35
小刘夫妇的心愿.....	38
种类繁多的生育保险.....	42
意外的怀孕.....	45
癌症患者的福音.....	49
形式多样的婚姻保险.....	52
离奇的首脑保险.....	55
为超级球星“保驾”.....	58
别出心裁的“器官保险”.....	61
小腿与大腿的区别.....	65
遭遇了外星人怎么办.....	67

1996年奥运会电视转播权争夺战

背后.....	71
身价昂贵的宠物.....	75
200年后复活.....	78
出门不再难.....	82
特殊的航天保险服务.....	86
劳合社与电脑保险.....	90
重见天日的艺术珍品.....	93
鸡为什么不下蛋.....	97
不听话的打火机.....	101
后 记.....	104

形形色色的特约保险

众所周知，商品经济的不断发展，物质财富的不断增加，以及自然灾害和意外事故的客观存在，是保险业存在的基础。保险公司根据广大保户的要求，运用大数法则和概率论的原理，来设计保险条款和厘定保险费率，并根据保险标的，也就是根据保险对象的不同，把保险划分为财产保险、人身保险、责任保险和信用保险四大类。这就是人们通常所指的保险。这些保险条款中所列明的保险责任，都是长期保险实践中积累而形成的，并且都具有一定的普遍意义。其损失概率的统计是经过长期发展的过程，也有一定的规律性可寻。因此，一般保险的费率厘定也有着较为稳定的变化区间和变化规律。

但是，人们对一些特殊风险的保险要求，往往一般保险或者标准条款是无法适应的，因此就产生了特约保险的范畴。当然各国、各地区对特约保险的范围和概念可以有所不同。在国际上，著名电影演员的鼻子、眼睛、嘴巴，芭蕾舞演员的脚尖，歌唱家的嗓子，相声演员的斗鸡眼，钢琴演奏家的手指，足球运动员的大腿都可以参加保险，这些保险都需要特别约定。在财产保险方面，对

于无法鉴定价值的古玩、字画、珠宝、金银首饰，都需要保险人与被保险人特别约定。在市场风险方面，股票风险、期货交易、科技产品转让、经营管理等项目参加保险，也都需事先约定，并有明文规定，形成合同。在农业保险方面的特别约定的保险，有特种动物保险和试验农产品保险等等。因此，我们可以这样认为，特约保险是指一般保险不予承保而确有特殊保险要求，经保险公司和被保险人双方特别约定承保的一种保险。

特约保险可以用附加险方式承保，就是在投保基本险的基础上，根据投保人的要求，经双方协商，另外附加特约的保险责任，并由保险公司用打字或手书的形式在原保险单上附加，也可以用统一印制的附加险条款粘贴在保险单上。特约保险的另一种承保方式，就是直接根据被保险人的要求，经过双方协商，单独制订单项条款和保险协议书，其主要内容和基本方案一般同普通条款相一致。

由于特约保险是根据被保险人所提出的特殊要求，由保险公司制订的。因此，保险公司在制订特约保险时，也是用特殊的方法来厘定保险费率和确定保险责任的。所以，保险公司在承保此类业务时，要尽可能明确所保财产的名称、数量和保险金额等，以便掌握其保险价值，为准确理赔提供依据。在保险财务核算时，也应提取一定数量的特约保险的责任准备金，以承担特殊危险

造成的经济损失，从而保持保险公司业务经营的稳定。

随着社会主义市场经济的发展，人们的保险意识会进一步增强。因此，对特殊风险提出各种保险需求的可能性也会不断增加。这就要求保险公司既要不断完善一般保险内容，同时也要不断开发新险种，包括采用特殊保险的方法来满足被保险人的要求。我们相信，在不久的将来，中国保险市场将进一步发展，保险内容将更加丰富，而形形色色的特约保险将会给整个保险市场带来更大的活力。

祸从鞋跟出

某市华光床上用品厂的李娜是个摩登小姐，年芳20，出落得俏丽艳人，特别引人注目的是，李娜很会打扮。市场上最时兴的套装，她总是拥有好几套，经常更换，引来不少路人的赞美。乘星期天休息，她又买了一双198元“花冠”牌红色高跟鞋，浅浅的鞋口，四周还有香槟色的滚边，特别是那双鞋的后跟，尖尖细细的，把她那本来就高的身材，又拔高了一些。再配上一套深色调的套装，走起路来一扭一扭的，别提有多神气了。

这天，李娜下班后，匆匆忙忙地洗完澡，换好衣服就出了厂门，忙着去赶晚上与男朋友的约会。谁知道，才出厂门不到20米，突然脚下一歪，一下子跌倒在地上。这还不算，同时又撞倒了迎面的一位老太太。当时老太太面色苍白，大声呻吟，坐地而不能动弹。在厂里同事们的帮助下，李娜才把老太太送到了医院。经诊断，老太太为骨盆骨折，需上石膏住院治疗。李娜自己也跌坏了时装，擦破了手。厂里的姐妹们关切地问李娜，怎么会跌倒的，李娜把脚上的高跟鞋狠狠往地上一摔，生气地说：“还不是这双鞋子害了我，才买了一天鞋跟突然断了，衣服破了不算，还得

赔老太太好几千元治疗费。”说完，李娜伤心地哭了。姐妹们纷纷议论开了，有的说这鞋质量太差了，有的说，快找发票去找皮鞋厂算帐。这一句话提醒了李娜，她在买鞋子时，服务员向她介绍的时候，特地告诉她，鞋子万一有什么质量毛病造成损害，可以得到保险公司赔款。李娜急忙掏出藏在皮夹子里的发票，只见上面盖有“本产品参加保险”的印章。李娜高兴地向姐妹们挥动发票，连声说：“我得救了，我得救了。”李娜向保险公司提出赔偿要求，保险公司根据保险责任规定，没过几天，就给她送来了保险赔款。

原来，李娜买的“花冠”牌皮鞋是投保了皮鞋特约责任保险的。该厂为了更好地保障消费者的利益，扩大产品的影响，与保险公司协商后，签订了“花冠皮鞋产品特约责任保险”。该协议规定，投保皮鞋产品特约责任保险的被保险人，在保险期限内，出厂（或销售）的产品在国内正常使用的情况下，因产品质量原因直接造成消费者人身伤亡或财产损失，以及因此造成的第三者人身和财产的损失，依法或按有关规定应由被保险人负责赔偿的，保险公司负赔偿和给付责任。但对被保险人生产的残、次品，使消费者造成人身伤亡或财产损失及以此造成的第三者人身伤亡和财产损失，不论任何原因造成产品本身的损失，消费者的故意行为和进行作案犯罪行为造成的损失，以及其他不属于保险责任范围的损失，保险公司均

不负赔偿和给付责任。

皮鞋产品特约责任保险期限为一年。即消费者从销售单位购买产品开出发票之日起，至一年期满止。在保险期限内，消费者在穿着过程中，直接造成穿着者人身伤残，或在行走过程中跌倒而造成意外事故，致使消费者、第三者伤残或死亡，保险公司在一万元限额内进行赔偿。其中导致消费者本人所携带物品直接经济损失的，在人民币1000元之内，按实际损失赔偿。赔偿和给付金额，均先由保险公司支付给被保险人，再由被保险人如数支付给受害消费者或死者的合法受益人。

皮鞋产品特约责任保险，对促进生产厂不断提高皮鞋产品质量，维护皮鞋产品生产者的信誉，有一定的积极意义。

发生在蜜月的盗窃

江南水乡古桐镇的东北角，新盖了一幢二层楼的楼房。房屋的主人小丁是个英俊潇洒的小伙子。近几年，由于他承包了镇绣衣厂，经济效益较好，所以他的收入逐年增加。不仅盖起了楼房，还娶了个漂亮的妻子叫阿娟。刚办完喜事的小两口，安排好家中的一切，高高兴兴地到北京去度蜜月了。

祖国的首都——北京，名胜古迹确实不少，小两口今天登上天安门城楼，参观故宫，明天游十三陵、万里长城，玩得别提多高兴了。可是，第三天就接到家里拍来的加急电报，要他们马上回家。小丁和阿娟接到加急电报后，急忙买了飞机票赶回家中，才得知新房遭窃。看着满屋子被翻得遍地狼藉的衣物和东西，阿娟急得落下了眼泪，小丁呆呆地瘫坐在沙发上一言不发。经过清点和公安人员的勘查，除了失窃两块进口毛料外，锁在柜子里的5000元现金和一条30克重的金项链也被窃了。看着辛辛苦苦挣钱买的项链和婚后所剩的一点积蓄全部被窃，小两口难过得连饭也吃不下，觉也睡不着。无论乡亲们怎么相劝，阿娟还是直掉眼泪。倒是邻居小芳的一句话提醒了大

家：“小丁，你们厂不是为职工投保了家庭财产保险吗？别难过了，家里失窃的东西，保险公司是会赔钱的。”小丁一听，立即从沙发上跳了起来，激动地说：“哎，我怎么会忘了这件事呢。”小丁连忙找出保险单，急匆匆赶到保险公司报案。

到了保险公司，经办员小刘热情地接待了他。在问清情况后，小刘对小丁说：“根据你的情况和家庭财产保险条款规定，很遗憾，你家失窃的财产中，除毛料可以获得赔款外，现金和金项链都不能赔偿。”小丁一听瞪大了眼睛问道：“我们现金和项链不也是属于家庭财产吗？为什么不能赔偿？”小刘指着保险单后面的条款耐心地向小丁解释起来。家庭财产保险不是承保所有的财产，对一些不保财产在条款中都明确列出，如不属于一般生活用品的金锁、首饰、珠宝等，还有不是实际物品的货币、有价证券、票证等。听完小刘的说明，看着手上的保险条款，小丁总算明白过来了。他对小刘说：“想不到保险还这么复杂，保险公司有没有金银首饰、现金失窃保险呢？”小刘回答道：“这个问题提得好，实际上我们保险公司根据广大保户要求，已经开办了家庭财产保险的新品种。”小丁请小刘详细地介绍家庭财产保险的新品种。

保险公司承保原来家庭财产保险单规定不保的财产，实际上是一种特约保险。保险公司为了满足客户的要求，在原有家庭财产保险的基础上，

推出了家庭财产还本定额保险单业务，即每份保单需付200元储金，只要不退保，10年内有效。保险公司承担8000元保险赔偿责任，其中4000元是灾害损失险保险金额，4000元是盗窃险保额。同时在盗窃险保额里承担2000元的金银首饰、现金、有价证券的盗窃损失赔偿。由于该险种是还本的，所以不论出险与否，储金都是保户的，保险公司只是以利息收入作为保费。这种业务，手续简便，又可以还本，还承担了金银饰品、现金、有价证券的失窃损失赔偿，所以，很受保户的欢迎。听完小刘的介绍，小丁连连点头说：“没想到保险业务发展得这么快，我今天虽然没有得到全部赔偿，但却学到了许多保险知识。好！我现在就买一张家庭财产还本定额保险单。”