

博士



中国巨灾人身伤亡 保险保障研究

*The Study On Insurance Guarantee of
Catastrophe Personal Death in China*

王伊琳 ■ 著

西南财经大学出版社

SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

文庫



博士

本书受中央高校基本科研业务费专项资金资助
项目号: JBK130810



中国巨灾人身伤亡 保险保障研究

*The Study On Insurance Guarantee of
Catastrophe Personal Death in China*

王伊琳 ■ 著

文庫



西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

图书在版编目(CIP)数据

中国巨灾人身伤亡保险保障研究/王伊琳著. —成都:西南财经大学出版社,
2013. 11

ISBN 978 - 7 - 5504 - 1253 - 8

I. ①中… II. ①王… III. ①人身保险—研究—中国 IV. ①F842. 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 264443 号

中国巨灾人身伤亡保险保障研究

zhongguo juzai renshen shangwang baoxian baozhang yanjiu

王伊琳 著

责任编辑:王

封面设计:大

责任印制:封



出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookej.com
电子邮件	bookej@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	170mm × 240mm
印 张	16
字 数	265 千字
版 次	2013 年 11 月第 1 版
印 次	2013 年 11 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 1253 - 8
定 价	48.00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

序

近年来，全球范围内各种自然灾害频繁发生。中国是世界上自然灾害极严重的国家之一。我国的自然灾害呈现灾害种类繁多且次生灾害严重、发生频率高且灾害强度大、分布地域广且区域特征明显、损失程度重且应急救援困难等基本特点，自然灾害已经严重影响了国家的经济发展、社会进步和民生改善。因此，对自然灾害进行有效的灾害管理势在必行。新中国成立以后，我国对自然灾害的应对与管理，从无到有，从点到面，积累了一定的经验，初步形成了具有中国特色的自然灾害管理框架与运行模式。但是，在应对日益增加的灾害尤其是巨大的自然灾害时，我们还受到某些政策、技术、体制、市场及制度的制约，使得我国自然灾害尤其是巨灾的风险管理以及体系不可否认地存在不少问题。在全球气候变暖与自然灾害不断加剧的背景下，开展自然灾害尤其是巨灾风险管理的研究，建立中国特色的自然灾害管理的新型体制与运行机制，具有十分重要的现实意义和开拓性的学术价值。

为了实现这样的初衷和目的，各界对建立多位一体的整合性的巨灾风险管理制度的呼声日益强烈，理论研究也不不断深化而呈现出越来越多的建设性的观点。在这些众多的精彩纷呈的理论探讨和政策建议中，巨灾引致

的财产损失补偿受到了较多的关注，而对巨灾人身伤亡的保险保障问题考量甚少。然而实务中无法回避的事实是，除了财产损失，一场重大自然灾害中毁灭的生命是比财产更宝贵的财富。因为人的生命价值是财产价值的源泉，是永久性的而非阶段性的成果。从保障的角度来看，人的生命、身体显然优位于财产，然而理论研究却恰恰与之相反。基于上述事实，王伊琳博士选择巨灾人身伤亡保险保障作为研究对象，其立足点和出发点是保障人的生存权和发展权，安定居民的灾后生活，充分发挥保险的风险保障和社会管理职能，探索巨灾人身伤亡保险保障的发展思路和实现路径，具有重要的学术价值和重大的现实意义。我认为本书有如下亮点：

第一，分析视角新颖。该书最大的亮点在于敏锐地捕捉到了国内相关方面理论研究的盲点，综合一些零散的研究成果，从巨灾人身伤亡商业性保险保障与政策性保险保障的整合性视角出发，较为全面地梳理巨灾人身伤亡保险保障的理论与实践，一定程度上拓展了我国巨灾风险管理与巨灾保险的研究视角，填补了国内有关巨灾人身保险研究中的不足。

第二，研究内容丰富。关于一般人身伤亡的研究较多，但该书的特点在于，立足于中国巨灾风险管理与人身保险的现实情况，综合运用了多种研究方法，系统梳理了巨灾风险管理与人身保险的相关理论，对巨灾人身伤亡政府保障、保险保障与其他保障加以综合评述并进行国际比较，较为全面地总结了我国巨灾人身伤亡保险保障中存在的相关问题，在此基础上构建了我国巨灾人身伤亡保险保障的未来发展思路，并针对具体的实施完善路径提出了建议对策。

第三，结论富有启发。该书在理论上为我国巨灾人身伤亡保险保障研究提供思路，指出巨灾人身伤亡保险保障应包括政策性保险保障与商业性保险保障。同时也针对实务提出了具有可操作性的建议，例如针对政策性保险保障，作者设计了巨灾小额保险的运行机制，试图解决我国低收入群体的巨灾人身伤亡保险保障问题；针对商业性保险保障，作者创造性地提出了在保险合同中增加巨灾失踪条款，尝试解决困扰实务界多年的巨灾失踪的保险理赔问题。

我相信王伊琳博士《中国巨灾人身伤亡保险保障研究》一书的出版，必将为我国巨灾人身伤亡保险保障的更深入的研究提供借鉴和参考，进而使得对巨灾人身伤亡的保险保障研究成为我国巨灾风险管理与巨灾保险制度构建与创新中不可或缺的组成部分。当然，对向来少人问津的巨灾人身伤亡的保险保障研究领域开展探索，只能专注于某一角度或相关方面，自

然存在对一些问题的研究较为薄弱等缺陷，甚至某些问题尚有待进一步拓展和持续研究。希望本书能够抛砖引玉，引来更多人关注巨灾风险管理领域的研究。

卓 志

（西南财经大学副校长、教授、博士生导师

中国保险学会副会长

中国精算师协会常务理事

教育部金融学类教学指导委员会副主任委员）

2013 年 10 月于蓉城

摘要

随着世界经济的发展和人类文明的不断进步，巨大的生产力推动社会创造并积累了大量的物质财富。与此同时，进入21世纪以来，随着全球自然环境的变化和人类活动的加剧，各种巨灾风险事件频繁发生。中国是世界上自然灾害频发、巨灾损失极为严重的国家之一。以地震巨灾为例，虽然我们常为用占世界7%的土地养活了占世界22%的人口而自豪，却很少有人知道这7%的国土也承受了全球33%的大陆强震，我国是世界上大陆强震极多的国家之一。1900年至2000年，我国死于地震的人数已达50多万人，约占同期全世界地震死亡人数的一半。而与灾害频发的基本国情不相适应的是，由于新中国成立以来实施的长期的计划经济体制的影响，国家、企业和个人的风险意识比较淡薄，尤其是应对重大自然灾害的风险意识与保险意识较为缺乏。持续不断的巨灾成为了人身和财产安全的一大隐患（威胁），灾害保险保障才渐渐成为了保险业新的关注焦点。

纵观国内，在这些为时不长、为数众多的巨灾风险管理与巨灾保险的研究中，理论界和实务界将研究的重点均放在财产保险领域，而对巨灾引致的人身伤亡的保险问题研究甚少。然而无法回避的事实是，除了财产损失外，一场重大自然灾害中毁灭的生命是比财产更宝贵的财富。因为人的

生命价值是财产价值的源泉，是永久性的而非阶段性的成果。从保障的角度来看，人的生命、健康、身体显然优位于财产，但在我国的巨灾保险保障研究中，对财产损害的保险保障远比对人身伤亡的保险保障关注程度要高，理论研究呈现一边倒的态势。在保险实务领域，与财产保险相比，目前市场上绝大多数人身保险产品都将地震、海啸、泥石流等巨灾风险涵盖在保障范围之内。但是我国真正意义上的人身保险是从 20 世纪 80 年代开始逐渐兴起的，其自身的发展与完善尚面临诸多问题，更谈不上对巨灾的特殊关照，进而导致巨灾人身保险实务中的诸多问题尚未厘清，降低了保险服务的质量与效率，阻碍了保险保障功能的发挥。基于上述事实，本书选择巨灾人身伤亡保险保障作为研究对象，探索巨灾人身伤亡保险保障的发展思路 and 实现路径，具有重要的学术价值和重大的现实意义。

为此，本书立足于中国巨灾风险管理与人身保险的现实情况，综合运用了多种研究方法，系统梳理了巨灾风险管理与人身保险的相关理论，较为全面地总结了巨灾人身伤亡保险保障中存在的相关问题，提出了我国巨灾人身伤亡保险保障的未来发展思路 and 方向，并构建了具体解决路径，提出了建议 and 对策。希望以此在理论上为我国巨灾人身伤亡保险保障研究提供思路，在实践中为我国巨灾人身伤亡保险保障的完善提供参考。本书的研究内容具体如下：

导论 阐述本书的选题背景和研究意义，在对相关文献进行梳理的基础上，概括出本书的研究思路和研究方法、研究内容以及主要的创新点和不足之处。

第一章 巨灾人身伤亡保险保障概念及相关术语界定。作为认识事物和判断命题的逻辑起点，科学合理的概念界定可以用简洁直观的文字抽象出事物的本质。本章首先从巨灾的基本概念入手，从定性与定量两个角度对国外及国内有关巨灾的概念进行回顾，在对相关结论进行评价的基础上结合本书研究对象，指出本书的巨灾仅限于自然巨灾，不包括人为巨灾。并且本书以地震作为重大自然灾害的典型代表，在需要具体参照时通常以地震为例，但是本书研究成果对其他自然灾害也是适用的。其次通过人身伤害与人身伤亡、一般人身伤亡与巨灾人身伤亡进行概念对比，凸显本书侧重研究巨灾导致的死亡保障，而对巨灾导致的残疾以及医疗费用支出暂不涉及。最后通过对保险保障的界定及一般人身伤亡保险保障、意外人身伤亡保险保障和巨灾人身伤亡保险保障的比较，指出本书所论巨灾人身伤亡保险保障包含巨灾人身伤亡商业性保险保障和巨灾人身伤亡政策性保险

保障。

第二章 巨灾人身伤亡保险保障的理论透视。理论作为描述与分析事物过程中合乎逻辑的推论性观点，往往是实践研究的起点和基础。本章以理论剖析为主线，通过对保险本质与职能相关理论的归纳总结，指出巨灾人身伤亡保险保障的立足点和出发点是保障人的生存权和发展权，安定居民的灾后生活，在经济补偿职能基础上充分发挥保险的社会管理职能。通过对保险企业社会责任理论的概括，指出保险人参与巨灾风险管理，积极履行巨灾赔付责任，是保险企业履行社会责任的根本体现。通过对保险契约理论的分析，明确了巨灾人身伤亡保险的契约属性与理赔的原则。通过对巨灾人身风险可保性与可负担性理论的概括，指出低收入群体的巨灾人身伤亡保险保障应引起政府重视，给予积极的支持。

第三章 巨灾人身伤亡保障的综合评述。在现今复杂多元灾害频发的时代，无论是处于治理核心地位的政府，抑或是自由调控的市场，还是逐渐兴起的以非政府组织为代表的其他主体，都无法单独承担应对巨灾风险的重任。本章认为巨灾人身伤亡保险保障是众多巨灾人身伤亡保障方式中的一种，因此对巨灾人身伤亡保障进行综合考察是研究保险保障的地位与作用的重要前提和基础。为此，本章提出巨灾人身伤亡的保障按供给主体分，可分为政府保障、保险人保障及以非政府组织为典型代表的其他保障。在此基础上，对政府保障、保险人保障及其他保障分别加以评述并进行综合比较，指出政府通过社会保险与灾后救济对巨灾人身伤亡提供的保障是基础的，非政府组织、企业和个人等其他主体提供的保障是有益的补充，而保险作为市场化的风险管理机制，在巨灾风险管理方面具有独特的优势，是辅助政府加强和创新社会管理的重要手段，其重要性则在近几年不断彰显。这也正是本书侧重研究保险保障的原因所在。

第四章 巨灾人身伤亡保障的国别与地区比较。实践作为概括与分析事物运行中合乎规律的经验性总结，往往是理论研究的拓展与参考，围绕巨灾人身伤亡保障的国际实践是巨灾人身伤亡保险保障创新得以运行的借鉴。不同国家和地区因国情不同和地区差异，必然存在差异化的巨灾人身伤亡保障模式，不存在千篇一律的制度，完善和创新符合我国国情的巨灾人身伤亡保险保障是本书的目标。美国、日本和中国台湾地区作为自然灾害较为严重且人身保险保障较为完善的国家和地区，是本章理想的观察对象。通过对上述国家和地区的巨灾人身伤亡保障进行观察，发现这三个国家和地区并不存在可直接借鉴的典型的巨灾人身伤亡保险保障模式。但是

政府对灾害预防及救助的重视、遗属保险的完善以及细致的人寿保险条款构成了对完善和创新我国巨灾人身伤亡保障有所裨益的精华部分。

第五章 中国巨灾人身伤亡保险保障的现实考量。本章考察了我国巨灾人身伤亡保险保障的演进路径。在不同的历史发展时期，财产保险与巨灾风险可谓分分合合，人身保险对巨灾风险则是不离不弃。在汶川地震发生前，巨灾人身伤亡的保险保障通常隐匿于一般风险背后，这一时期称为巨灾人身伤亡保险保障发展的“隐性”阶段。地震发生之后，“显性”的巨灾人身伤亡保险保障初露端倪。2008年的汶川地震既是巨灾人身伤亡保险保障发展的一个转折点，也是本书研究巨灾人身保险保障现状的最佳参照物。通过对汶川地震的调研，描绘了一幅巨灾人身保险的现状缩略图，同时也暴露了巨灾人身伤亡保险保障存在的两个主要问题：一是商业性巨灾人身伤亡保险理赔困难重重。巨灾人身伤亡的保险保障既遵循一般人身伤亡保险保障的基本原则，也因为巨灾的特性给巨灾人身伤亡中保险人的赔付制造了相当大的难题，客观上降低了保险人的赔付效率，阻碍了保险保障功能的发挥，影响了保险人的诚信形象。二是低收入群体巨灾保险保障的缺失。在我国，农村地区大多地处偏僻，自然条件恶劣，多种灾害频发。而以农村人口为主的低收入群体大多被排除在社会保险和常规商业保险之外，抵御自然灾害能力较弱。一旦发生巨灾，他们极易陷入贫困的循环，影响到社会的稳定与发展。

第六章 中国巨灾人身伤亡保险保障的思路构建与实现路径。本章在前一章现实考量基础上提出我国未来巨灾人身伤亡保险保障的发展思路，指出巨灾人身伤亡保险保障的功能分为经济补偿的基本功能与社会管理的延伸功能；巨灾人身伤亡保险保障的基本目标是扩大保障范围、提高保障程度、提升保障功能；巨灾人身伤亡保险保障应遵循可持续发展、政府支持、保险人经营三项基本原则；巨灾人身伤亡保险保障应包含商业性保险保障和政策性保险保障两个部分。针对汶川地震人身伤亡保险保障暴露出的两个问题，巨灾人身伤亡保险保障的未来发展路径应是“两条腿”走路。一条是商业性巨灾人身伤亡保险保障的完善路径，主要从产品设计、合同订立与履行对巨灾风险保障给予特殊关照。一条是针对低收入群体的政策性巨灾小额保险的创新路径。小额保险是专门针对低收入群体的保险形式，将会为中国巨灾风险管理带来新的创新路径。这两条路径的具体完善建议和机制设计将在后两章分别阐述，以期为具体的实践操作提供参考，增强本章思路的可应用性与可操作性。

第七章 中国巨灾人身伤亡商业性保险保障的完善。由于通常的人身保险合同较少对巨灾赔偿加以约定，保险理赔实务中也未形成行业惯例，理论界亦鲜见相关论著，巨灾风险下人身保险赔付问题业已成为保险业亟待解决的课题，特别是在当前巨灾频发的严峻形势下，显得更加迫切和意义重大。针对这些理赔问题，结合第四章的国际经验借鉴，本章对商业性巨灾人身伤亡保险保障提出了完善建议。对于巨灾失踪，本书尝试提出在保险合同中增加巨灾失踪条款。对于被保险人与受益人同时死亡，本书认为可借鉴美国的幸存者条款，最大限度地保护被保险人的合法权益。对于受益人是无民事行为能力人的，本书建议可提供保险金给付条款选择权，同时积极发展人寿保险信托制度。对于无人领取的巨灾保险金，本书建议作为日后巨灾保险基金的来源之一。对于保险金与遗产，本书建议可立法明确巨灾人身伤亡保险金的性质，充分发挥巨灾人身伤亡保险金的保障功能。对于未成年人死亡保险金额的限制，本书认为监管机构应明确巨灾人身伤亡保险金与航空意外死亡保险金一样排除在未成年人死亡保险金额的限制之外。

第八章 中国巨灾小额保险的运行机制设计。本章利用小额保险原理，对巨灾小额保险的国际理论与实践进行总结，从政府、保险人与低收入群体三个维度揭示我国开展巨灾小额保险的重要意义。同时结合我国现有的小额保险理论与实践，指出我国开展巨灾小额保险已具备一定的理论基础和实践基础。在此基础上，本章设计了巨灾小额保险的三种实施模式，分别是政府采购模式、保费补贴模式与政策优惠模式。任何一种模式都是有利又有弊的，本书的观点是结合我国具体国情，在巨灾小额保险发展的初级阶段，采取政府采购模式较为适宜。不可否认，巨灾小额保险在我国是一个新兴事物，在具体实践中难免面临各种挑战，需要政府重视、法规先行、保险人积极推广以及试点推进。也许我们无法预测自然灾害，但巨灾小额保险在灾后给出的人身保障和经济保障却是实实在在的，它能够让低收入群体只忍受一时的困难而非一世的落难，让我们更从容淡定地面对灾难。希望借由本书引起政府及相关部门对低收入群体的巨灾人身伤亡保障问题的关注。

通过上述分析和探索，本书有如下可能的创新：

一、丰富和拓展了我国巨灾风险管理与巨灾保险的研究内容，填补了巨灾人身保险的研究空白

在巨灾风险管理与巨灾保险的研究中，长期以来，理论界和实务界将

研究的重点均放在巨灾造成的财产损失的补偿上,而对巨灾引致的人身伤亡的保险问题研究甚少。但财产保险还在解决保与不保、怎么保的问题,而人身保险保与不保的问题已经解决,应侧重解决怎么保的问题。显然后者与前者一样同属于巨灾风险管理与巨灾保险的研究领域,同样值得关注。本书综合一些零散的研究成果,从巨灾人身伤亡商业性保险保障与政策性保险保障的整合性视角出发,运用多种研究理论与研究工具,采用跨学科的分析手段,拓展巨灾人身伤亡保险保障分析的理论视角,较为全面地梳理了巨灾人身伤亡保险保障的理论与实践,一定程度上丰富和拓展了我国巨灾风险管理与巨灾保险的研究内容,填补了国内有关巨灾人身保险研究中的不足。

二、探索设计了我国巨灾小额保险的运行机制

中国以农村人口和贫困地区人口为主的低收入群体占人口的很大比例,且大量农村人口和贫困人口分布在自然灾害高风险区。这些低收入群体大多被屏蔽在社会保险与常规商业保险之外,抵御自然灾害的能力较弱。一旦发生巨灾,这些低收入群体极有可能会因家庭主要劳动力的人身伤亡而被迫陷入更深层的贫困循环,进而影响到整个社会的稳定与发展。本书利用小额保险的运作原理,提出巨灾小额保险作为一种政策性的保险业务是未来我国巨灾人身伤亡保险保障发展的创新路径。在此基础上,本书进一步分析了国际巨灾小额保险的运行机理,结合我国正在开展的小额保险方案,设计了巨灾小额保险的运行机制,试图解决我国低收入群体的巨灾人身伤亡保险保障问题。

三、探索和提出了解决巨灾失踪的保险理赔问题的新思路

近年来,与巨灾相关的失踪人员的保险理赔问题日益受到关注。对于在巨灾中身故的被保险人,保险人理应依据保单责任进行理赔,这是无可非议的。而对于因巨灾失踪的被保险人,虽有罹难迹象,但不确知其是否已经死亡,给保险理赔带来了相当大的困扰。众所周知,保险是不保失踪的,巨灾失踪人员获得保险赔偿的前提条件是宣告其死亡。宣告其死亡不同于自然死亡,进而涉及巨灾失踪的被保险人被宣告死亡时,保险人是否应承担保险责任;宣告巨灾失踪的被保险人死亡的日期如何确定;巨灾失踪保险费的缴纳与保单的效力;巨灾失踪的被保险人日后重新出现时原保险合同的效力以及已经给付的保险金如何处理等诸如此类的问题仍悬而未决。本书结合相关法律规定及保险合同约定,创造性地提出在保险合同中增加巨灾失踪条款,尝试解决巨灾失踪的保险理赔问题。

我国十余年前兴起了巨灾风险管理与保险的研究，其间无论理论研究还是实践，可谓时断时续、曲折起伏，至今仍没有建立起现代意义上的完整的、多层次的、多主体的巨灾风险管理与保险制度。同时我国人身保险制度建立较晚，群众保险意识还比较薄弱，保险普及率不高。巨灾人身伤亡保险保障研究对笔者而言是一项十分具有挑战性的研究课题，既缺乏理论上可直接借鉴的资料与文献，也没有实践中丰富的经验与案例，更没有出台具体的法律法规和政策实施指导意见。从各国各地区的经验来看，巨灾人身伤亡保险保障并没有统一、规范的模式，需要根据各国各地区政治经济发展状况、灾害救助文化与传统、国家（地区）地理环境、保险市场发展程度等因素来综合考虑，设计符合本国（地区）实际的巨灾人身保险发展思路。作为一项全新的探讨，理论分析难免挂一漏万，实践探索可能出现以偏概全，相关结论的科学性和有效性也会存在一定的不足，本书的研究难免存在一定局限和遗漏，需要今后进行长期追踪和持续深入研究，才能使我国的巨灾人身伤亡保险保障研究更加深入和完善。

关键词：巨灾；人身伤亡；人身保险；巨灾人身伤亡保障；巨灾小额保险

Abstract

With the development of the world economy and human civilization, productivity forces society to create and accumulate amounts of wealth. Along with changing environment and human activities, various catastrophe risks happen frequently, especially in the 21st century. Besides, China is one of the countries, which is subjected to the most serious natural disasters and catastrophe loss throughout the world. Chinese are always proud of the fact that that we use only 7 percent of the land across the world to raise 22 percent of world population. Whereas few people know that over 33 percent of high intensive earthquakes took place on the 7 percent of land. From 1900 to the late of 20 century, more than 500 thousand people, who makes up approximately half of the death toll of earthquake throughout the world, died from the earthquakes in china. Due to planned economic system, Chinese people Chinese companies, even the government did not take risk awareness seriously. Only in recent years, because of frequent catastrophe having greatly endangered human life and property, disaster insurance becomes a new concern gradually.

Among the numerous catastrophe risk management and catastrophe insurance

analysis, both theoretical and practical group emphasize only property insurance rather than personal insurance. Compared with property insurance, most personal insurance products cover the disaster caused by earthquake, tsunamis and mud-rock flow. Considering China's condition of personal insurance, the analysis on catastrophe personal insurance needs further improvement. Among the analysis on catastrophe insurance in China, experts still focus on property insurance. Nevertheless, it is undeniable that the value of life is prior to the value of goods during the huge natural disaster. This dissertation, based on catastrophe personal death insurance, has great academic value and practical significance.

This dissertation combines several research techniques, and focuses on the realistic condition of catastrophe risk management and personal insurance. Moreover, this dissertation makes a comprehensive conclusion about problems and theories as well as the future directions of catastrophe risk management and personal insurance. The dissertation is organized as follows:

The introduction explains background and significance of this study. Based on analysis of relative reference, it concludes research methods, contents as well as innovational points and drawbacks of this dissertation.

The first chapter is the concept of catastrophe personal death insurance and related terms. It starts from the basic concept of catastrophe. Then it reviews several conceptions of catastrophe both at home and abroad from both qualitative research and quantitative research. Combining relative conclusion with research subject of this dissertation, this chapter focuses only on tremendous natural disaster except catastrophe caused by people. In addition, this dissertation takes earthquake as an specific instance for further analysis, whereas it still applies to other natural disasters. After comparing personal injury with personal death, comparing general personal death with catastrophe personal death, this chapter only analyzes the insurance coverage over personal death caused by catastrophe. Finally the dissertation points out that the insurance coverage of catastrophe personal death can be provided by commercial insurers and the government as well.

The second chapter is the basic theories of the insurance coverage over catastrophe personal death. In this chapter, theoretical analysis forms the main body. According to analysis on the essence and function of insurance, it demonstrates that the basic factor of the insurance guarantee of catastrophe personal in-

jury and death is to ensure the right to exist and develop, to support the basic living of people after natural disaster and play an adequately role in social management. Based on generalization of the social responsibility of insurance companies, this chapter points out that insurers join management of catastrophe insurance and fulfill their compensation is the direct embodiment of social responsibility of insurance companies. Otherwise, through analysis of theory of insurance contract, it demonstrates the principle of the property and claim of catastrophe personal injury and death insurance. Finally, by generalizing the insurability of catastrophe personal insurance, this chapter draws a conclusion that catastrophe personal death insurance guarantee of low income group should be taken into account for government.

The third chapter makes a comprehensive analysis of insurance guarantee of catastrophe personal death. In an era of disaster happening frequently, no one country or organization can take the responsibility for catastrophe loss alone. In this case, this dissertation demonstrates that the insurance guarantee of catastrophe personal death is one of the catastrophe guarantee. In other words, it cannot exist without other guarantee. It is the way to analyze other guarantee, based on understanding of insurance guarantee of catastrophe personal death. Therefore, this dissertation points out that guarantee of catastrophe personal death can be divided into three parts, guarantee from government, insurers and non - government organizations. In addition, Based on analysis of the divided three parts and making a comparison, this chapter concludes that guarantee from government is the fundamental one and guarantee from insurers and non - government organizations is helpful complementary. Besides, as a marketization risk management method, insurance exhibits its superiority in the management of catastrophe risk as well as an essential way to assist social management of government.

The fourth chapter makes a comparison of different countries and regions of guarantee of catastrophe personal death. It cannot be denied that the international practice of guarantee of catastrophe personal death is the way to verify the related theories. Due to various national conditions and regional differences, the form of insurance guarantee of catastrophe personal death is definitely not the same. In this case, this dissertation aims to innovate and perfect the insurance guarantee of catastrophe personal death corresponding to the condition of China. The disserta-

tion chooses United States, Japan and Taiwan, as observation object, since they have suffered a lot from severe natural disasters and have developed perfect personal insurance protection system. Because of the perfect of guarantee from government and insurance guarantee, the above three places do not have the typical form of insurance guarantee of catastrophe personal death which China can draw lessons from. On the other hand, insurance guarantee of catastrophe personal death in China can still learn the essence of personal insurance policy and government measures from these three places.

The fifth chapter generalizes the realistic significance of insurance guarantee of catastrophe personal death in China. This dissertation tries to analyze insurance guarantee of catastrophe personal death in different periods and points out that catastrophe insurance always accompanies with personal insurance instead of property insurance. Before Wenchuan earthquake, insurance guarantee of catastrophe personal death is included in the general insurance. This period is called "recessive" period. The Wenchuan earthquake is a turning point for the development of insurance guarantee of catastrophe personal death. After it, insurance guarantee of catastrophe personal death starts to express its "dominant" character. In this case, this dissertation regards Wenchuan earthquake as a optimum reference to analyze insurance guarantee of catastrophe personal death. According to analysis of Wenchuan earthquake, it shows the outline of insurance guarantee of catastrophe personal death in current China. Besides, it also reveals two major problems. One is that it is difficult to realize the compensation of commercial insurance guarantee of catastrophe personal death. Because of the special property of catastrophe insurance, it is obvious that both the efficiency of compensation and the function of insurance guarantee must be influenced. The other is that low income groups are lack of insurance guarantee of catastrophe personal death. As is known to all, with abominable natural conditions, rural areas suffer from natural disasters more frequently than other places. Unfortunately most low income groups living in rural area are always excluded from both social insurance and commercial insurance. Therefore, once catastrophe happened, the stability and development of society must be definitely affected.

The sixth chapter provides the future directions for insurance guarantee of catastrophe personal death in China. Based on analysis of the above chapter, this