



保险知识

baoxian zhishi duben

读本

高中版

TIAN 天安财产保险股份有限公司江西省分公司 编写

疾病

事故

财产

意外

机动车

baoxian



百花洲文艺出版社
BAIHUAZHOU LITERATURE AND ART PRESS



保险知识

baoxian zhishi duben

读本

高中版

TIAN 天安财产保险股份有限公司江西省分公司 编写
主 编：曹九生
编 委：马燕玲 肖雯 孙中林 邹燕



百花洲文艺出版社
BAIHUAZHOU LITERATURE AND ART PRESS

图书在版编目(CIP)数据

保险知识读本：高中版 / 曹九生主编. -- 南昌：百花洲文艺出版社，2016.7

ISBN 978-7-5500-1823-5

I. ①保… II. ①曹… III. ①保险学—青少年读物
IV. ①F840-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第147479号

保险知识读本·高中版

主 编 曹九生

编 委 马燕玲 肖雯 孙中林 邹燕

出 版 人 姚雪雪

责任编辑 余 苕 陈 蓉

美术编辑 张诗思

制 作 张诗思

出版发行 百花洲文艺出版社

社 址 南昌市红谷滩世贸路898号博能中心1期A座20楼

邮 编 330008

经 销 全国新华书店

印 刷 江西宏达彩印有限公司

开 本 850mm×1168mm 1/32 印张 3

版 次 2016年8月第1版第1次印刷

2017年1月第1版第2次印刷

2017年7月第1版第3次印刷

字 数 50千字

书 号 ISBN 978-7-5500-1823-5

定 价 7.20元

赣版权登字 05-2016-199

版权所有，侵权必究

邮购联系 0791-86895109

网 址 <http://www.bhzwjy.com>

图书若有印装错误，影响阅读，可向承印厂联系调换。

前 言

2007年，教育部、中国保险监督管理委员会出台了《关于加强学校保险教育有关工作的指导意见》，明确提出，要将保险教育纳入国民教育体系，纳入中小学课程，普及保险知识，提高学生的风险意识和保险意识。基于此，我们受江西省教育厅领导委托，会同天安财产保险股份有限公司江西省分公司，组织了具有丰富保险教育经验的专家编写了这套教材。

未来社会是一个保障型社会，保险是重要的保障形式，这本教材能够帮助学生认识到生活中的风险，了解保险基本知识，提高风险防范意识和自我保护意识，为学生的安全、健康成长提供良好的环境和有力的保障。

这套教材全彩印刷，图文并茂，编排活泼，深入浅出，融知识性、实用性于一体。这套教材共三册，小学、初中、高中阶段各一册。

编者

2016年6月

目 录

mulu

第一课	保险大观园·····	1
第二课	保险小常识 ·····	12
第三课	保险的原则·····	21
第四课	保险的合同·····	35
第五课	保险的程序·····	41
第六课	财产保险·····	50
第七课	人身保险·····	71

第一课 保险大观园

同学们，学习保险知识之前，我们先了解一下保险是什么。简单来说，保险是对风险实施转移的一种方法。由于风险给人们带来了精神上和经济上损失的可能性，人们为了规避风险，减少损失，主动开展风险管理，并在此基础上逐渐形成了保险。随着社会的不断发展，保险在生活中的重要性越来越大。为了让同学们对保险有一个感性认识，我们先来了解一下古今中外保险行业的大致情况。

一、世界保险之最

（一）最早的保险公司

皇家交易所。1568年12月，在英国伦敦设立的皇家交易所专门从事海上保险业务，是世界上最早的保险公司。

（二）最早的保险单

船舶承保单。1347年10月，在意大利出现的一张船舶承保单是世界上发现的最古老的保险单，是由一个名叫乔治·勒克维伦的商人出立的。这张承保单现存于热那亚国立图书馆。

（三）最早的火灾保险

1667年，在英国成立的一家火灾保险商行是世界上最早的私营火灾保险，创始人是牙医巴蓬，他被誉为“近代保险之父”。



（四）最早的人寿保险

1536年6月18日，一位名叫马丁的人为一个叫吉明的人承保了两千英镑的人寿险，保期12个月，保费80英镑。这是世界上最早的人寿保险。

（五）最早的汽车保险

1898年，一位名叫杜鲁门·马丁的先生非常担心自己的爱车会被马冲撞，于是向设在纽约的旅行者保险有限公司投保了一份汽车保险，这是世界上最早的汽车保险。

二、国外保险小史

保险行业在外国起步较早，体系也比较完善。

（一）古代：保险的起源

公元前2500年，古巴比伦王国国王命令僧侣、法官、村长等行政长官收取税款，作为救济火灾的资金。古



埃及的石匠成立了丧葬互助组织，用交付会费的方式解决公民收殓安葬的资金。古罗马帝国的士兵以集资的形式，组织为阵亡将士的遗属提供生活费。这些都是保险的雏形，并在此基础上逐渐形成保险制度。

（二）近代：保险的发展

近代保险是从海上保险发展而来的，海上保险萌芽是共同海

损。公元前916年罗地安海商法规定：“凡因减轻船只载重投入海的货物，如为全体利益而损失的，须由全体分摊归还。”1347年10月23日，意大利热那亚商人乔治·勒克维纶签发了第一张船舶航运保险契约。英国私人保险商“劳埃德保险社”是当时世界上最大的保险垄断组织，也是世界上唯一一家个人保险组织。

（三）现代：保险发展趋势

国外保险的发展趋势可以总结为以下几个方面：第一，大力发展养老保险。近年来，发达国家通过引导、规范和监管形式，



推动市场化运营的企业补充发展养老保险和个人储蓄性养老保险，从而形成三支柱的养老保障模式。保险公司积极开发各种年金型商品以提高客户退休后的生活保障能力。医疗保险和健康服务产业也得到较快发展。第二，保险业务国际化。根据Sigma杂志的统计结果，2011年左右，在东欧的部分地区，大约80%以上的保费收入都属于外国保险公司；在拉丁美洲，外国保险公司拥有的市场份额约为30%~75%。第三，双营模式共同发展。在现有综合经营模式下，面对复杂的市场环境和出于对风险控制的考虑，保险公司更加注重专业化经营，对非核心业务实施战略性剥离，从而实现了对自身核心竞争力的培育和发展。如美国大都会、恒康、纽约人寿等公司都剥离了管理性护理业务，专注于寿险和资产管理业务的发展。第四，保险监管更加严格。保险监管进一步由事前监管转向事后监管，市



场更加开放，监管也更加严格。

（四）有代表性的外国保险公司

1. 友邦保险控股有限公司。美国友邦保险控股有限公司及其附属公司，是全球最大的、泛亚地区独立



上市的人寿保险集团，在亚太区14个市场拥有全资附属或分支营运机构。友邦保险在中国内地的发展始于1992年，并于同年在上海设立分公司，是当年第一家获许在中国内地经营保险业务的外资保险公司。

2. 安盟保险集团。法国安盟保险集团是一家大型综合性保险公司，也是法国最大的相互保险公司。起源于



19世纪法国农民自发创立的农业相互保险公司。经过一个多世纪的发展，安盟公司的业务范围从最初的单一财产保险拓展到金融各个领域的保险。自1998年收购法国国营甘保险集团以来，安盟保险集团已成为法国第三大综合性保险公司，其起家的农险市场稳居欧洲市场第一位，名列世界500强。2004年10月26日，安盟成都分公司正式成立，成为金融界唯一一家把中国区总部设在成都的外商独资保险公司。

三、我国保险业发展情况

我国保险业起步较晚，发展较曲折，改革开放以来得到较大发展，未来的发展将更为迅猛。

（一）古代：保险的起源

中国历代封建王朝为巩固政权，稳定社会秩序，相继采取的“急需备荒”措施和建立的仓储制度，形成了社会保障的雏形。

（二）近代：保险的发展

19世纪初叶，帝国主义大量向中国倾销鸦片，开始了对中国的经济侵略。为其服务的外国保险公司凭借特权纷纷在中国设立机构，侵占了中国保险市场。1926年到1936年期间，由于金融业将雄厚的资金投入保险业，注意培养专业人才，拓展险种，发展经纪人，并用银行贷款关系争取工商业的保险业务，中国保险业逐步繁荣。抗日战争的爆发迫使中国保险业在繁荣之后逐渐衰退。



（三）新中国保险业发展历程

新中国的保险业开始于建国之初，以中国人民保险公司1949年10月成立为标志，但1958年人民公社化浪潮开始后，中国保险业发展逐渐停滞，直到1979年保险业才全面恢复，开始引来快速发展。



1. 中国保险业的恢复阶段（1979年~1995年）

中国人民保险公司是新中国第一家全国性商业综合保险公司，1979年恢复营业，标志着中国保险业进入恢复阶段。这个阶段有以下几个特征。

第一，国资保险公司不断出现。交通银行1987年成立保险部，并于1991年4月组建中国太平洋保险公司，成为中国第二家全国性保险公司。1988年4月平安保险公司在深圳蛇口区开业，成为我国第一家股份制保险公司，并于1992年6月更名为中国平安保险公司。中国人民保险公司、太平洋保险和平安保险三足鼎立的局面开始形成。

第二，外国保险公司开始进入我国。1992年9月，美国友邦成立上海分公司，是保险市场恢复后进入我国保险市场的第一家外国公司。随后，日本东京海上日动亦在上海成立了分公司。国外公司的保险代理人制引入中国，保险代理机构在我国出现。

第三，保险公司投资主体丰富化，企业资本开始进入保险市场。1994年10月，天安保险股份有限公司在上海成立，成为中国首家由企业出资组建的股份制商业保险公司。

第四，1995年10月1日实施的《中华人民共和国保险法》标志着中国保险业进入法治建设的轨道。

2. 中国保险业的规范发展阶段（1996年~2000年）

20世纪的最后五年，中国保险业的发展进入了规范化、分业化发展的阶段，体现了如下特征。

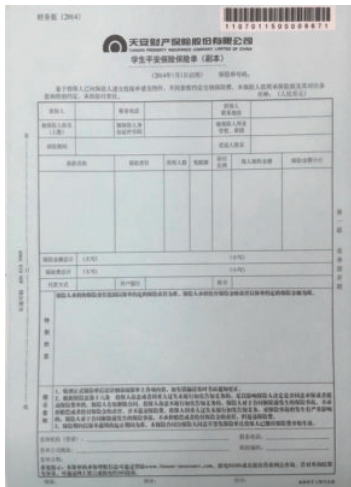
第一，按照《保险法》制定的财产保险和人身保险分业经营的要求，1999年7月，中国人民保险（集团）公司撤销中保集团，成立中国人民保险公司、中国人寿保险公司、中国再保险公司和中国保险股份有限公司。大批分业保险公司也不断涌现，如1996年8月，华

泰财产保险股份有限公司在北京成立，永安财产保险股份有限公司在西安成立；同年9月新华人寿保险股份有限公司在北京成立；同年10月华安财产保险股份有限公司在深圳成立等。

第二，国外保险公司开始大量进入我国。1996年11月，加拿大宏利人寿保险公司与外经贸信托在上海合资设立中宏人寿保险有限公司，这是我国保险市场对外开放以来，批准设立的第一家合资的寿险公司。1997年5月，法国安盛-巴黎联合保险集团获准在上海建立一家合资的人寿保险分公司。1998年10月，英国皇家太阳联合保险公司上海分公司成立。同月中美合资保险企业——太平洋安泰人寿保险公司在上海开业。

第三，国家监管下的行业自律发展开始形成。1998年11月，中国保险监督管理委员会成立，标志着中国保险进入规范化发展阶段。2000年11月，中国保险行业协会在京宣告成立，同样标志着我国保险业走上政府监管下的自我约束、相互监督、携手共进的自律性管理发展轨道。

第四，兼业代理的营销模式发展迅速。从最初时1996年银行兼业代理，到2000年已出现了行业代理、企业代理、团体代理等各种兼业代理形式。保险营销经纪人模式也开始发展，保险经纪公司开始出现。如2000年6月江泰保险经纪有限公司在北京揭牌，成为中国第一家全国性的综合保险经纪公司。





3. 中国保险业高速发展阶段（2001年至今）

2001年12月11日，我国正式加入世贸组织，对保险业做出“高水平、宽领域、分阶段开放”的承诺。中国保险业进入高速发展阶段。此阶段的发展呈现出以下特征：一是中国保险公司加快走出去的步伐；二是保险领域对外开放程度加大；三是国家不断完善监管制度建设。

中国保险公司在海外成功上市。加入WTO后，中国保险业对外开放将从试点阶段进入全面开放的新时期，同时中国保险公司也开始迈出了海外上市的步伐。如2003年7月，中国人保控股公司在纽约、香港成功上市；2003年年底中国人寿保险（集团）公司和中国人寿保险股份有限公司也在纽约、香港成功上市。中国保险公司在海外成功上市，为中国保险行业引入大量境外资本。

截至2015年5月，行业整体实现原保险保费收入11,666.41亿元，同比增长19.46%；其中产险公司原保险保费收入3,488.31亿元，同比增长12.41%；寿险公司原保险保费收入8,178.04亿元，同比增长22.75%。

4. 有代表性的中国保险公司

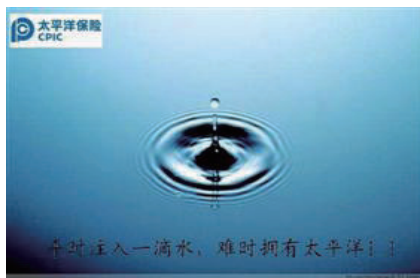
（1）中国人民保险集团。1949年10月20日，中国人民保险公司在北京成立，标志着新中国统一的国家保险机构的诞生，这是新中国成立后第一家国有保险公司。经国务院决定和中国人民



银行的批准，中国人民保险公司于1996年8月改组为中国人民保险

(集团)公司,并在中国大陆地区下设中保财产保险有限公司、中保人寿保险有限公司及中保再保险有限公司三家保险子公司。1998年10月,根据国务院批复,中国人民保险(集团)公司进一步重组,中保财产保险有限公司变为一级法人,继承中国人民保险公司品牌,沿用中国人民保险公司名称。中国人民保险集团股份有限公司(简称“中国人保”)是一家综合性保险(金融)公司,注册资本为306亿元人民币,2012年《财富》世界500强排行榜排名第292位。

(2) 中国太平洋保险。中国太平洋保险(集团)股份有限公司(简称“中国太平洋保险”)是在1991年5月13日成立的中国太平洋保险公司的基础上组建的保险集团公司,成为



继中国人民保险公司之后成立的第二家全国性综合性保险公司。中国太平洋保险总部设在上海,2007年12月25日在上海证交所成功上市,2009年12月23日在香港联交所成功上市。

(3) 中国平安。中国平安全称中国平安保险(集团)股份有限公司,是一家在香港交易所上市的金融公司。1988年诞生于深圳蛇口,是中国第一家股份



制保险企业,至今已发展成为融保险、银行、投资等金融业务为一



体的整合、紧密、多元的综合金融服务集团。1992年6月，平安保险公司改名为“中国平安保险公司”，成为第三家全国性、综合性保险公司。截至2014年6月30日，集团总资产达人民币3.8万亿元，归属母公司股东权益为人民币2,064.88亿元。从保费收入来衡量，平安寿险为中国第二大寿险公司，平安产险为中国第二大产险公司。中国平安在2014年《福布斯》“全球上市公司2000强”中名列第62位，美国《财富》杂志“全球领先企业500强”名列第128位，并蝉联中国内地非国有企业第一，成为中国保险业第一品牌。

(4) 天安财产保险股份有限公司(简称天安财险)是中国首家按



照现代企业制度和国际标准组建的股份制商业保险公司，成立于1995年1月，总部设在上海浦东，注册资本人民币177.63亿元。公司成立二十余年来，已从一个区域性中小保险公司迅速成长为全国性的大型现代保险公司，机构建设快速发展，目前已在上海、江苏、浙江等地设立32家分公司，已形成了有较强市场竞争力的产品体系，建立起一整套优质、高效的客服体系，并承保了一大批在国内外颇具影响力的重大项目，赢得了客户的信赖和好评，拥有了较高的品牌影响力。



小博士

晓明：小博士您好，这本书说的“保险”和保险箱、保险柜中的“保险”是一个意思吗？

小博士：晓明同学好，它们不是一个意思。保险箱和保险柜的“保险”，指的是物品存放在保险箱或保险柜里更安全。这本书说的保险是属于金融领域的活动，通过保险，投保物品的安全系数没有太大改变，但是附着在物品上的经济价值能得到保障。举个例子来说吧，张先生为他的爱车投了保险，并不意味着他的爱车不会遭受意外事故而损坏，但是，万一张先生的爱车遭受了意外事故而损坏，保险公司会为张先生支付爱车的修理费。

晓明：明白了，谢谢小博士。

小茜：小博士您好，能跟我们说说具体的保险名称吗？

小博士：保险产品的名称可多了，太空中行走的卫星有卫星保险，空中飞行的飞机有飞机保险，路上跑的汽车有汽车保险，我们手里拿的手机有手机碎屏保险，可爱的宠物有宠物保险……我们自己的身体也有保险，有人寿保险、意外伤害保险和健康保险等等，比如有国外球星专门为自己的鼻子买了保险，险种五花八门。

小茜：啊，有这么多有趣的保险啊。谢谢小博士。



思考题

1. 保险与风险密切相关，可为什么人类历史上相当长的一段时期里有风险却没有保险呢？

2. 二战时，英国某商人承保了一船黄金，运送黄金的轮船行驶中遭遇海难，黄金沉没法打捞，构成实际全损，保险公司已按全额赔偿。几十年后，保险公司利用先进技术将沉船中的黄金打捞上来，价值已是当年的几十倍。问：这批黄金应归谁所有？



第二课 保险小常识

同学们，学习了保险业的发展历史之后，我们接下来了解一下什么是保险，保险有哪些，保险怎么投等常识。

一、保险名词

（一）保险

保险是指保险公司收取保险费，并为被保险人做出在其遭受特定损失、伤害、疾病、身故或出现其他约定情形时给予经济补偿或给付保险金承诺的一种经济活动安排。

（二）保险公司

保险公司是经保险监管机构批准设立，并依法登记注册经营保险业务的公司，又可称为保险人。

（三）投保人

投保人是指与保险人订立保险合同，并按照保险合同的约定负有支付保险费义务的人。

（四）保险费

保险费又称保费，是指投保人为获取保险保障，按保险合同的约定向保险人支付的费用。

（五）被保险人

被保险人是指其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请