

阳光保险知识丛书

保险知识百问百答

陈伊维 主编



机械工业出版社

1995年10月我国对保险法进行了修订，紧接着有关保险公司偿付能力的管理规定出台，1995年的中国保险市场可谓新事迭出，而1995年春夏之交的东南亚流行，使保险的功能突显出来——保险与百姓的生活息息相关。

本书对保险的热点问题进行了归纳总结，全书有15个栏目，150个问题，内容全面详实，可读性强。本书可作为广大保险消费者了解保险的普及读物，也可供保险代理人、保险经纪人及其他保险从业人员阅读参考。

图书在版编目 (CIP) 数据

保险知识百问百答 / 伊维主编. —北京：机械工业出版社，1995

(阳光保险知识丛书)

伊维 著 伊维 编

I 保... II 伊... III 保险—基本知识—问答 IV 经济—保险

中国版本图书馆CIP数据核字 (95) 第 15555 号

机械工业出版社 (北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100022)

策划编辑：贾秋萍

责任编辑：贾秋萍 版式设计：霍永明 责任校对：肖新民

封面设计：饶 薇 责任印制：

印刷厂印刷·新华书店北京发行所发行

1995年 10月第 1版·第 1次印刷

160千字 16开 印张·16.5千字

160千字 册

定价： 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换
本社购书热线电话 (010) 68995101 邮购地址：北京
封面无防伪标均为盗版

前 言

2009年岁末我国的《保险法》为适应加入WTO之后的新情况进行了修正，删去了一些已不适应保险业发展的内容，对一些原有条款作了修订，2006年11月汽车保险费率首先实行市场化，接着2006年11月中国保监会有关保险公司偿付能力额度及监管指标管理规定出台，这一切标志着中国的保险业将会发生更加深刻的变化：保险市场的原有格局被打破，保险公司的数量大量增加，保险产品日益丰富，保险资金的运用渠道进一步放开，费率水平相应降低，保险业的偿付能力得以增强，保险服务水平大幅度提高。而保险与百姓的生活息息相关，为了使保险消费者更多地了解身边的保险，了解中国的保险业，了解中国的保险业将会在今后发生哪些变化，我们编写了“阳光保险知识丛书”。《保险知识百问百答》是这套丛书的第一本，在本书的编写过程中，我们力求语言简练，通俗易懂，对百姓普遍关心的热点问题作深入浅出的介绍。本书可作为广大保险消费者了解保险的普及读物，也可供保险代理人、保险经纪人、保险公估人及保险从业人员参考。

全书由陈伊维拟定写作大纲并编纂定稿，参加编写人员为：陈伊维、魏巍、朱航、王晖、崔坤、姜彬、李博、田辛心、徐莹、许守德。

编者

2009年11月于南开园

目 录

前 言

第 1 章 保险——为您的生活撑起一把保护伞	员
1.1 什么是保险？	猿
1.2 人们为什么需要参加保险？	源
1.3 商业保险和社会保险有什么区别？	缘
1.4 国际保险业发展的现状怎样？	远
1.5 世界保险业发展的潮流是什么？	苑
1.6 保险公司面临的风险有多大？	愿
1.7 哪些因素会制约保险业的发展？	怨
1.8 保险有哪些主要类别？	员
1.9 怎样确定自己需要什么样的保险？	猿
1.10 保费是怎么制定的？	源
1.11 为什么汽车保险在各国保险业中占据举足轻重的地位？	苑
1.12 为什么车主必须投保汽车第三者责任保险？	愿
1.13 为什么在日常生活中也需要投保责任保险？	怨
第 2 章 网络保险——爱你没商量	缘
2.1 什么是网络保险？	苑
2.2 网络保险对保险公司有什么好处？	愿
2.3 网络保险会给投保人带来什么好处？	愿
2.4 西方国家的网络保险发展现状如何？	猿
2.5 我国的网络保险发展情况如何？	猿
2.6 目前的网络保险存在什么问题？	猿



● 网上投保的程序是什么？	猿
● 哪些险种适合于网上销售，网络保险能完全代替传统保险方式吗？	猿
第 猿章 银行保险——方便您的“一站式”服务	猿
● 什么是银行保险？	猿
● 银行保险的发展经历了哪些阶段？	猿
● 银行保险产生的原因是什么？	猿
● 银行保险的作用如何？	猿
● 目前世界银行保险发展的现状如何？	猿
● 我国银行保险的发展现状如何？	猿
● 我国未来银行保险发展的趋势怎样？	猿
● 为什么说银行保险是“三赢”的选择？	猿
第 源章 分红保险——魅力无穷的主流产品	源
● 什么是分红保险？	源
● 分红保险的魅力何在？	源
● 分红保险有哪些作用？	源
● 分红保险的红利如何分配？	源
● 选购分红保险要注意什么？	源
● 购买分红保险有风险吗？	源
● 分红保险与投资连结保险有何不同？	源
● 分红保险与非分红保险有何不同？	源
● 国外的分红保险发展现状如何？	源
第 缘章 投资连结保险——保障与收益共享	缘
● 什么是投资连结保险？	缘
● 投资连结产品迅速发展的动因是什么？	缘
● 投资连结产品会给您带来什么好处？	缘
● 国外的投资连结产品发展的现状如何？	缘



源	目前我国的投资连结保险市场条件成熟吗？	愿
源	我国的投资连结产品目前有哪些主要的品种？	缘
源	您了解平安的三个投资账户吗？	愿
源	如何选择投资连结保险？	愿
源	投资连结保险只赢不亏吗？	愿
源	投资连结保险在我国的前景如何？	愿

第 远章 再保险——为您的保险再加一把锁

源	什么是再保险？	缘
缘	再保险的职能与作用是什么？	愿
缘	再保险会给您带来什么好处？	愿
缘	目前我国有几家再保险公司？	愿
缘	加入 宰裁 后，再保险公司的数量会增加吗？	愿
缘	国际再保险市场的发展现状如何？	愿
缘	国际再保险业的发展趋势是什么？	愿

第 苑章 保险代理人——周到的服务使您如沐春风

缘	什么是保险代理人？	愿
缘	保险代理人与保险经纪人有何区别？	愿
缘	成为保险代理人需要具备什么资格条件？	愿
缘	保险代理人的行为受哪些约束？您的权益受到侵害时 该怎么办？	愿
远	我国保险代理人的现状如何？	愿
远	国际上保险代理人的发展状况如何？	愿
远	今后我国的保险代理人制度会有什么变化？	愿
远	保险代理人今后在服务上会有什么变化？	愿

第 愿章 保险经纪人——您贴心的保险顾问

远	什么是保险经纪人？	愿
远	保险经纪人有哪些作用？	愿



远	目前国内的保险经纪业的现状如何？	员
透	我国的保险经纪业在近期将会发生怎样的变化？	员
远	保险经纪人的佣金由谁来付？	员
透	出险后的索赔还会让您头疼吗？	员
苑	保险经纪人的责任由谁来承担？	员
苑	国外如何实现对保险经纪人的监管？	员
第 5 章	保险公估人——中立的立场使您的权益得到维护	员
苑	什么是保险公估人？	员
苑	保险公估人与保险公司之间是什么关系？	员
苑	保险公估人与保险代理人、保险经纪人之间有什么 不同？	员
苑	保险公估人能为您做些什么？	员
苑	世界保险公估人的发展现状怎样？	员
苑	中国保险公估人的现状如何？	员
苑	我国保险公估人在执业过程中必须遵循哪些法律 法规？	员
苑	今后我国的保险公估人将发生怎样的变化？	员
愿	保险公估人的法律责任由谁来承担？	员
第 6 章	保险监管——与您的利益息息相关	员
愿	什么是保险监管？	员
愿	加入 宰 的给我国的保险监管提出了哪些新的要求？	员
愿	修订后的保险法有了哪些新变化？	员
愿	对保险公司进行偿付能力监管意义何在？	员
愿	为什么要控制保险公司的投资去向？	员
愿	新颁布的几部有关保险监管的规定与您的利益 相关吗？	员
愿	世界保险监管将去向何方？	员



第 15 章 明天会更好——中国保险业的发展趋势	152
15.1 中国保险业发展的现状是什么？	152
15.2 中国保险业目前存在哪些亟待解决的问题？	153
15.3 外资保险公司的进入会给您带来好处吗？	154
15.4 保险资金的运用渠道会进一步放开吗？投资收益率会有所增加吗？	155
15.5 保险公司上市有什么意义及作用？	156
15.6 保险公司上市与你有什么关系？	157
15.7 保险公司的财务状况公开对你有什么好处？	158
15.8 国内保险公司进行信用评级的时间还会太久吗？	159
15.9 分业经营会被混业经营取代吗？混业经营会给你带来什么好处？	160
15.10 保险业的国家监管和自律机制会进一步加强吗？	161
15.11 保险费率市场化——好事？坏事？	162
15.12 今后保险险种会大量增加吗？	163
15.13 今后保险服务的水平是否会大幅度提高？	164
附录 粤：中华人民共和国保险法（修正）	165
附录 月：保险公司偿付能力额度及监管指标管理规定	166
附录 悦：个人分红保险精算规定	167
附录 阅：个人投资连结保险精算规定	168
附录 耘：个人万能保险精算规定	169
参考文献	170




11.1 什么是保险？

“保险”的定义有广义、狭义之分。

从广义上讲，保险是集合具有同类风险的众多个体，通过合理计算、收取分担金额，建立赔偿 翰付基金，向少数因该风险事故（事件）的发生而遭受经济损失的成员提供经济保障（赔偿或给付）的一种行为。

从狭义上讲，保险专指商业保险（即通常我们所说的“保险”）。修改后的《中华人民共和国保险法》第二条规定：“本法所称保险，是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿保险金责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的商业保险行为。”本书所提到的“保险”，除非特殊提及，一般指商业保险。

从不同角度，人们对“保险”表述也不尽相同：从法律意义上看，保险体现的是一种契约行为，契约双方（投保人或被保险人与保险人）通过订立保险合同，明确彼此间的权利义务关系，并按照契约的约定规范当事人双方的行为；从经济学角度看，保险可以看作是一种分摊意外事故损失的财务安排，投保人通过定期（或一次性）支付确定的保险费，来替代自身面临的不确定的大额损失；从社会学的角度看，保险可以看作是保障经济生活安定的互助制度；从风险管理的角度来说，保险是投保人将自身所面临的风险转嫁出去的一种方法。

 其实不论从哪种角度来看，我们都可以发现：保险人所积累的保险基金对投保人而言，起到了一个蓄水库的作用，而投保人所缴纳的保险费可以看作是这个蓄水库内水的多方来源。我们可以将投保人看作是一块块的农田，在天气状况好的时候，农田不缺水，甚至水有剩余，这时就将多出来的水的一部分注入蓄水库，在一定时间，当某块农田因某些原因突然缺水时，蓄水库便发挥作用，将充足的水（可能远较该块农田原先“储备”的水多）回流到农田，保证农田的



生产。在这里，从农田到蓄水库之间有一条渠道，这条渠的长短、渠内水的流量等，由保险合同确定；而渠内水的流动，也就是保险合同当事人双方履行合同的过程（缴费、赔偿或给付）。

团队们为什么需要参加保险？

首先，现实生活中时时有风险、处处有风险。单位或家庭自有、代管的财产会因自然灾害及意外事故而面临损毁或贬值的风险；自然人会面临疾病、人身伤害及死亡的风险；生活在社会中的个人和团体面临因自身行为违反法律、契约、道德的约束而对他人造成身体伤害或财产损毁，从而需负赔偿责任或契约责任的风险；另外，人们也会面临因各种信用活动导致损失的风险。

风险的存在，使得人们必须采取各种措施来进行规避，而投保商业保险，就是一种有效措施。可以说，风险的客观存在，是保险产生和存在的自然前提。相对于其他风险处理办法而言，保险有很多优点：可以处理较大风险，提供充足的保障资金（通过参加商业保险，单个投保人或被保险人将自己所面临的风险在全社会的范围内分散，当该被保险人发生风险事故时，由所有参加同一保险的被保险人分担这一损失）；可以处理多种风险，操作方便灵活（投保人可根据自身需要来选择相应的险种）；以低成本（保险费）获得大的安全保障。保险通过保险合同的形式，投保人将自身面临的_{可保}风险转嫁给保险公司去承担（即保险公司按合同约定承担相应的风险事故发生的后果）。投保人缴纳保险费购买保险产品，就是将自己不确定的大额损失转化为固定的小额支出（保险费）。还是上面的例子，假如在天气状况好的时候农田并未将多余的水的一部分注入蓄水库，而是自己“存”了起来，那么当大的干旱发生时，其所“存”的这些水，可能远不够缓解旱情；而若当时农田将多余的水注入到了蓄水库中，那么此时蓄水库就会动用各方汇集来的水，去支援这块干旱的农田，这里很明显地体现了保险“互助”的典型特征。在现实生活中，很多人在自身面临灾害损失需要他人救助的时候，常会感慨如今的人没有爱心，而实际上，商业保险就是通过订立保险合同，保险人收取保险费



建立保险基金，将这种人与人之间的“互助”用法律形式来加以保证。

其次，参加保险是家庭理财的重要组成部分。比较完整的家庭理财包括以下三部分内容：依据家庭收入水平，合理安排生活和消费，满足生存需要；在满足生存需要的基础上，认真分析所面临的风险类型，结合家庭收入水平，购买相应保险险种；将结余下的钱合理投资，使其增值。由于保险所得免税，所以合理选择相应险种，还可以节约税金。

另外，某些险种可以计入企业成本，企业可以通过购买这类保险，节约税收开支。

獯商业保险和社会保险有什么区别？

商业保险与社会保险的受众都是全体社会公众（虽然具体到某个商业保险险种而言，其受众可能是某类特殊人群），并且都要求缴纳保险费。由于商业保险的实现是一种商品经济行为，因此在商业保险的具体实施上支持等价交换原则，投保人转嫁多大的风险，须交纳多大的保费，即所谓的“个人公平”；而社会保险则不然，在缴费原则上，其主要奉行的是“均一保费制”，即不论个人风险大小，收取完全相同的保费，即强调“社会公平”。

商业保险是一种经济、法律行为，除少数险种强制投保以外，遵循的是自愿原则，具体合同条款有商量的余地，而社会保险则是法律或行政部门规定的强制性行为。

商业保险由于投保人的需求不同，能够满足人们各个层次的需要，而社会保险的目的是通过支付社会保险金来保障社会成员的基本生活需要，保障水平低。

商业保险中的人身保险，投保人可以同时向几个保险人投保（即重复投保），获得更高保障，而社会保险不可重复投保。

对商业保险公司而言，销售保险商品的主要目的是盈利，而社会保险的实施则主要是为了社会的安定团结。

商业保险由于是一种商业性的契约行为，保险费完全由投保人承



担，而社会保险的保险费由个人、单位、政府共同承担。

最后，商业保险中可以指定受益人，而社会保险的受益人则不可指定。

国际保险业发展的现状怎样？

目前保险公司之间并购、重组空前频繁（甚至是跨国、跨领域并购），一些国际保险集团的规模得到进一步扩张，市场竞争力空前强大，大型跨国多元化金融服务集团出现。然而与此同时，由于近年来国际经济形势不景气，美国、欧洲、日本股市不断走低，严重影响了保险公司的投资回报水平，加上恐怖分子袭击所导致的保险公司的高额赔付，许多保险集团的财政状况面临巨大压力，从而纷纷调整经营战略，收缩非主要业务领域，强化主业，保障集团的健康发展，同时进行更加有效的资产组合管理，提高投资收益。

各大保险集团主动开拓新型产品销售渠道，来降低销售成本、扩大市场份额。保险集团加大了对银行、邮政等机构销售网点的利用程度，充分利用电话销售、网络销售等销售方式，加强保险公司与客户之间的联系与沟通，努力实现保险产品销售渠道的多样化。

从世界范围来看，无论是过去对保险业采取严格监管的国家还是采取相对宽松式监管的国家，目前都出现了放松监管的趋势，保险监管开始由事前监管为主向事后监管为主、由合同条款和价格监管为主向偿付能力监管为主的转变（这从我国保险法相关条款的修订可以很明显看出来）。

随着科学技术的迅猛发展以及经济全球化浪潮的到来，企业与个人所面临的风险的种类也不断翻新，再加上损失数额的日益膨胀，人们转移风险的需求前所未有的强烈，经过几百年的迅速成长，在承保技术不断提高的情况下，保险人已将部分过去认为是不可保的风险转化为了可保风险，保险保障的范围已经由传统意义上的纯粹风险转向了非纯粹风险；巨额风险的出现，以及保险技术本身的要求，使得国际间的保险合作空前加强，保险业务国际化；保险市场上保险人之间的激烈竞争，使得各家保险公司更加重视保险产品的推陈出新，也使



得保险公司的服务质量进一步提高，保险行业的创新迎来新高潮。

同时防灾防损作为保险的一个派生职能，如今越来越受到各保险公司的重视。

缘世界保险业发展的潮流是什么？

一些权威研究资料表明，随着经济的全球化、竞争的白热化和联系的网络化的出现，未来若干年内，世界保险业的发展将呈现以下趋势。

(夙) 外国保险公司在保险市场上的作用将增强。这表明，在开放的保险市场中，各国保险业的竞争将比以往更为激烈；但另一方面，它也给各国保险业相互学习带来了很好的机会。

(圆) 政府在养老保险和健康保险中作为竞争者的作用将下降。这从另一方面表明，私人保险、商业保险的作用将进一步增强。

(獭) 为了提高竞争力，保险公司必须提高其资本回报率。这一发展趋势要求保险公司特别是寿险公司进一步提高其投资在公司经营中的地位和作用。在目前世界上许多发达国家的承保利润为微利、甚至为负数的情况下，合理运用资金、提高资本回报率，已成为保险公司生存和发展的关键。

(源) 市场的纵向挤压加大，保险业的兼并与收购将加剧，并向其他金融领域渗透。从世界范围来看，保险业已经与商业银行、投资银行、证券业并驾齐驱，成为金融服务业的一个重要组成部分。随着国际化进程的加快，各国保险机构纷纷进行兼并收购，扩大规模经营，增强综合实力，借以拓展业务范围，降低经营成本，提高利润水平。保险业之间的竞争呈现出异常紧张激烈的局面。

(缘) 银行业与保险业的业务融通加强。随着市场金融结构的迅速变化，银行业与保险业之间出现了一种新型关系：即由原先的各自平行发展，转变为相互渗透，相互融合；各自在金融市场中的角色和作用也发生了很大的变化。目前，银行保险这一名词已为人们所广泛运用，银保融通的趋势已经成为世界金融保险市场中的一个十分引人注目的经济现象，由此引发的一些问题也越来越受到人们的关注。



(远) 混业经营是国际金融业当前的一个发展趋势，金融领域内各行业相互渗透，形成资本实力雄厚的金融集团来增强竞争力，并全方位占领市场。

远 保险公司面临的~~风险~~有多大？

从一般概念看，保险公司就是经营风险、提供经济保障的企业。保险公司作为中间者，通过对特定风险的识别和分类，将特定风险在众多被保险人之间进行分散。因此，保险经营无疑具有很大的风险性。

(员) 政策性风险。政策性风险主要是指国家的法律、法令、政策、规定的制订和执行与保险业的现实情况有一定差距所带来的风险。目前主要是利率调整对保险业尤其是长期寿险业务将来的偿付能力造成的巨大风险和隐患。利率下调不仅影响到寿险业的发展，更会危及寿险业的生存，并会对整个社会的稳定造成相当大的危害。在银行存款利率八次下调之前和下调间隔之间，国内保险公司大多参照当时较高的银行利率，设计出保单的预定利率，由于缺乏针对银行利率变化的灵活变更条件，在整个缴费期和支付期内的保单利率一成不变，这就使寿险保单预定利率与银行存款利率之间倒挂的矛盾日益加深，“利差损”继续扩大，数额惊人，且很难在短期内弥补。有的公司只能靠不断增加新的保费收入来弥补给付的不足，导致业务经营恶性循环。

(圆) 承保风险。一方面，一些投保人总是选择那些防灾能力差、风险大的标的进行逆选择投保，使保险公司的赔款概率明显加大，少数企业每年必有索赔。另一方面，为了争抢业务，有的保险人对风险标的不作深入细致的调查和检验，不顾自身的承保能力，超出其资金、技术、人员等条件限制，盲目地接受风险，使劣质业务占全部业务的较大比例。

(猿) 技术风险。保险行业由于被保险单位的多样性，要求保险公司中要有既精通保险业务而又对其他各业比较熟悉的人才，才能减少风险。但我国目前的保险人员素质不高，跨行业人才更是稀少，这就



不可避免地为保险公司经营带来风险，比如医疗保险，因保险业中普遍缺乏医学或法医学方面的专门人才，因而伤者住院医疗费用是否合理，鉴定人员的伤残或评定是否客观均无法审核，这就难免造成多赔、重赔。

（源）道德风险。保险经营道德风险的形成多种多样，但其源头不外乎三个方面：一是来自于从业人员的道德风险；二是来自于被保险人的道德风险；三是从业人员与被保险人串通一气所产生的道德风险。一些保险业务人员为了自己的利益，在上门推销保单时，总是有意或无意地暗示保户出一些事故，而后他们再利用赔款作为保户应缴纳的保险费。这种以赔顶保现象，使业务员在一己之利下为公司带来了虚假的繁荣，而实际上是保户们以保险公司的钱来“玩”保险公司。无论道德风险形成的具体情节怎样不同，其基本目的和方式总是万变不离其宗，即诈骗、挪用、贪污保险费或者骗赔。

（缘）社会法制观念淡薄所造成的风险。作为保险机构，在展业活动中有赖于相关部门的协作，但由于社会法制观念淡薄，受人情风、地方保护主义的狭隘利益的驱使，做假证明、合伙骗赔的案件屡见不鲜。例如：车辆保险，当被保车辆在外地出险，保险公司不能直接及时赶赴现场时，就需靠外地交警的现场勘查报告或委托当地保险公司协助查明事件的全部情况。而在社会不正之风的影响下，其材料的准确性常常会大打折扣，不该赔的赔了，该少赔的多赔了。有时遇到车辆出事，一车有保险而另一车无保险时，还会出现经协商把责任全部推到投保车头上，把损失全部转嫁给保险公司的情况。保险公司作为经营企业而不是执法部门，在调查事件时往往也很难查到事件真相，同时，对方干脆拒不配合的情况并不少见。

保险业在经营的过程中所面临的风险还有许多，这就要求保险公司必须加强风险控制，以充分保护被保险人的利益和保障自身的稳健发展。

☞ 哪些因素会制约保险业的发展？

第一，对作为一国或地区经济体系重要组成部分的保险来说，其发展水平、发展速度与该国或地区经济的总的发展态势息息相关。一



般来讲，当总体经济形势良好、结构合理的时候，人们从事的经济活动就会相对比较频繁，面临的风险会增大，同时由于经济的快速发展，人们货币收入增加，此时人们的保险需求就会膨胀，从而刺激保险业的迅速发展，反之，则会导致保险市场的萎缩。在社会经济中，整个金融环境的健康与否对保险业的成长影响显著，比如，是否有成熟、高效的资本市场的存在，对保险公司的投资收益会有较大影响。

第二，由于保险遵循的是最大诚信原则，当社会的整体信用程度比较低的时候，为从保险中获取不当利益而参加保险的投保人的比例就会增加，此时保险公司为防范自身风险，会提高保费，严格核保，而这会导致保险市场的疲软。

第三，从保险需求的角度看，当全体国民的保险素质大幅提高的时候，全社会的保险需求会迅速增加，并且对保险险种的需求结构会趋于多样化，刺激保险险种创新。保险费率的厘定是基于概率论和大数法则，当大量投保人投保同一险种时，大数法则便会发生作用，从而使保费的制定更加合理，促使保险公司扩大经营。一国法律制度的完善、公民法制意识的增强，也会促进相应保险险种的开发、创新。

第四，商业保险与社会保险在一定程度上存在相互替代性，因此，一国或地区社会保险、社会福利制度的完善与否，社会保险、社会福利的水平，都会对商业保险的发展产生一定的影响。

第五，一国的保险中介市场如果比较成熟，将会使得保险供需双方的成本都得到一定程度的降低。对保险人而言，展业成本会降低，与投保方的法律纠纷会减少，从而使其把更多的资金用于险种的开发和创新；对投保人而言，通过成熟的保险中介市场，可以选择到最适合自己的保险险种，从而使社会的保险需求结构趋于合理。

另外，国家对保险业的监管模式是否符合当前经济形势的需要，保险相关政策法规是否有利于一国保险业的健康成长等都会对保险业的发展产生重大影响。

愿保险有哪些主要类别？

依据不同的标准，保险有多种分类，下面我们介绍几种常见的分



类。

依据保险标的（保险标的是指作为保险对象的财产及其有关利益或者人的寿命和身体）分类，可分为财产保险（包括责任险、信用保证险）、人寿保险、第三领域保险（短期健康险、意外险）。新修订的《中华人民共和国保险法》第九十二条规定了保险公司的业务范围为：“（一）财产保险业务，包括财产损失保险、责任保险、信用保险等保险业务。（二）人身保险业务，包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等保险业务。”

依据实施方式分类，可分为自愿保险和强制保险。自愿保险是投保人与保险人在平等自愿的基础上签订、履行保险合同，投保人可自由选择险种，保险人可依据情况决定是否承保相应险种。强制保险是由国家（政府）通过法律或行政命令强制实行的保险，只要是属于规定范围内的任何人都得投保，承保机构、保险责任范围、保险时限、保险赔偿方式等由国家通过法律统一规定。社会保险就是强制保险，在商业保险范围内，如机动车第三者责任保险也是强制保险。对一些险种实施强制保险，对维护社会安定、切实保护广大公民的权益具有重要意义。

依据投保单位分类，可分为个人保险和团体保险。个人保险指以个人名义向保险人购买的保险，团体保险则指以集体名义签订保险合同，由保险人向团体内的成员提供保险保障。对某些险种而言，对团体而非个人开办，在一定程度上可以防止逆选择和道德风险，也有利于保险人营业成本的降低。但在另外一些情况下，团体险可能会忽视团体内人员保险需求的差异，如保险监督管理委员会要求 2004 年 1 月 1 日起停办的“学生平安险”。

怎样确定自己需要什么样的保险？

对大多数家庭而言，保险不仅仅是一种稳健的投资方案，更重要的是购买保险是寻求抵御单一家庭巨额风险发生的有效方法。保险作为一种无形的商品，它最重要的使用价值是风险保障、防患于未然，其次才是投资功能。因此，买保险时不能只看价格，也不能单纯地把